ΟΜΙΛΟΣ ALPHA BANK CYPRUS LIMITED

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ
χρήσεως από 1η Ιανουαρίου μέχρι 31η Δεκεμβρίου 2023

Λευκωσία,
29 Μαρτίου 2024

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 31.12.2023

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 ενοποιήσεως	
1.3	Λειτουργικοί τομείς	58
1.4	Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα	58
1.5	Διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	59
1.6	Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων	59
1.7	Προσδιορισμός εύλογης αξίας	78
1.8	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	81
1.9	Επενδύσεις σε ακίνητα	81
1.10	Άυλα πάγια	81
1.11	Μισθώσεις	82
1.12	Φορολογία	83
1.13	Αναβαλλόμενος φόρος	83
1.14	Ακίνητα από ανακτήσεις εξασφαλίσεων	84
1.15	Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς και δανεισμός τίτλων	84
1.16	Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	85
1.17	Προγράμματα παροχών στο προσωπικό	85
1.18	Προβλέψεις για επιδικίες ή υπό διαιτησία διαφορές και ενδεχόμενες υποχρεώσεις	86
1.19	Ομολογίες έκδοσης μας	86
1.20	Καθαρή θέση	87
1.21	Μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου	87

1.22	Τόκοι έσοδα και έξοδα	88
1.23	Έσοδα και έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	88
1.24	Έσοδα από μερίσματα	89
1.25	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	89
1.26	Απομείωση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού	89
1.27	Αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	90
1.28	Ορισμός συνδεδεμένων μερών	90
1.29	Εκτιμήσεις, κριτήρια λήψεως αποφάσεων και σημαντικές πηγές αβεβαιότητας	91
1.29.1	Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας	93

Αποτελέσματα

2	Καθαρό έσοδο από τόκους	98
3	Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	99
4	Έσοδα από μερίσματα	100
5	Αποτελέσματα από διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	100
6	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	101
7	Λοιπά έσοδα	101
8	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	102
9	Γενικά διοικητικά έξοδα	103
10	Κέρδη / ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και άλλα έξοδα	104
11	Κέρδη για το έτος πριν την φορολογία	107
12	Φορολογία	107
13	Καθαρά κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή	108

Ενεργητικό

14	Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	109
15	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	109
16	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	110
17	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (Ενεργητικού και Υποχρεώσεων)	113
18	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	115
19	Επενδύσεις σε ακίνητα	117
20	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	119
21	Άυλα πάγια	121
22	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	122
23	Ακίνητα από ανακτήσεις εξασφαλίσεων	123
24	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	124

Υποχρεώσεις

25	Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	124
26	Υποχρεώσεις προς πελάτες	124
27	Ομολογίες έκδοσης μας	125

28	Λοιπές υποχρεώσεις	126
29	Προβλέψεις	127

Καθαρή Θέση

30	Μετοχικό κεφάλαιο	128
31	Μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου	129
32	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	130
33	Αποθεματικά	130
34	Αποτέλεσμα εις νέον	131

Πρόσθετες πληροφορίες

35	Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις	132
35.1	Εκτός ισολογισμού υποχρεώσεις	132
35.2	Νομικά θέματα	133
35.3	Φορολογικά	133
36	Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	134
37	Πληροφόρηση κατά τομέα	135
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
38.8	Γνωστοποιήσεις σχετικά με τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων	257
39	Λειτουργικό περιβάλλον	258
40	Εύλογη αξία	263
41	Κεφαλαιακή επάρκεια	269
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	280

Επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις κινδύνων 281

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 (διορίστηκε 10 Ιουλίου 2023)
	Μ.Μιχαηλάς - Διευθύνων Σύμβουλος (διορίστηκε 28 Ιουνίου 2023)
	Κ.Κουτεντακης - Διευθύνων Σύμβουλος (αποχώρησε 28 Ιουνίου 2023)
	Ν. Μαυρογένης
Γραμματέας	Ν.Αλκιβιάδης
Νομικοί Σύμβουλοι	Χρυσαφίνης 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 2023.

ΚΥΡΙΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Κατά το έτος 2023, ο Όμιλος συνέχισε να διεξάγει πλήρεις τραπεζικές εργασίες με την παροχή ενός ευρέως φάσματος τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

ΜΑΚΡΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Το 2023, η οικονομία της Κύπρου συνέχισε να επιδεικνύει αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα παρά τις διεθνείς γεωπολιτικές προκλήσεις. Συγκεκριμένα, και σύμφωνα με τις τελευταίες προβλέψεις της ΚΤΚ του Δεκεμβρίου 2023, ο ρυθμός του ΑΕΠ για το 2023 αναμένεται να ανέλθει στο 2,2%, σε σχέση με τη μεγέθυνση του 5,1% το 2022. Για τα έτη 2024-2026, αναμένεται άνοδος του ΑΕΠ κατά 2,6%, 3,1% και 3,2% αντίστοιχα. Σε σχέση με το 2022, ο αναμενόμενος χαμηλότερος ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ κατά την περίοδο 2023-2026 οφείλεται στον αντίκτυπο του Ρώσο-Ουκρανικού πολέμου και της σύγκρουσης στη Μέση Ανατολή. Οι οικονομικές συνέπειες της σύγκρουσης στη Μέση Ανατολή παραμένουν αβέβαιες, καθώς οι τελικές επιπτώσεις θα εξαρτηθούν από τη διάρκεια και την πιθανή επέκτασή της που φαίνεται ήδη από την αναταραχή που επεκτάθηκε στην Ερυθρά Θάλασσα, δημιουργώντας σημαντικά προβλήματα στην παγκόσμια εφοδιαστική αλυσίδα.

Η Κύπρος παρουσίασε σημαντική μείωση του πληθωρισμού το 2023, φτάνοντας στο 3,9% σε σύγκριση με το 8,1% το 2022. Αυτή η θετική εξέλιξη αποδίδεται κυρίως στην ενιαία νομισματική πολιτική της ευρωζώνης, καθώς και στην πτώση των τιμών της ενέργειας. Συμφωνα με την Κεντρική Τράπαεζα της Κύπρου οι προβλέψεις για τα επόμενα χρόνια είναι επίσης ευοίωνες, με περαιτέρω αποκλιμάκωση του πληθωρισμού στην Κύπρο που αναμένεται να μειωθεί στο 2,4% το 2024, στο 2% το 2025 και στο 1,9% το 2026. Η νομισματική πολιτική της ευρωζώνης αναμένεται να συνεχίσει να επιδρά με καθυστέρηση, συμβάλλοντας στη μεσοπρόθεσμη σταθεροποίηση του πληθωρισμού. Ωστόσο, είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι οι προβλέψεις αυτές βασίζονται στις τελευταίες διαθέσιμες πληροφορίες και μπορούν να επηρεαστούν από απρόβλεπτες εξελίξεις, όπως γεωπολιτικές εντάσεις ή διακυμάνσεις στις τιμές της ενέργειας.

Η Κύπρος σημείωσε σημαντική πρόοδο το 2023 με την αναβάθμιση της πιστοληπτικής της ικανότητας σε επενδυτική βαθμίδα από όλους τους μεγάλους οίκους αξιολόγησης. Αυτό αντικατοπτρίζει τόσο τη βελτίωση της δημοσιονομικής της κατάστασης όσο και τις συνεχιζόμενες μεταρρυθμίσεις στον τραπεζικό τομέα. Παράλληλα, η Κύπρος προχωρεί στην υλοποίηση των μεταρρυθμίσεων που προβλέπονται στο σχέδιο ανάκαμψης και ανθεκτικότητας της ΕΕ. Οι μεταρρυθμίσεις αυτές στοχεύουν στην ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας της χώρας μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Περιλαμβάνουν την αναβάθμιση της ψηφιακής υποδομής, τη βελτίωση της εκπαίδευσης και της εργασιακής κατάρτισης, καθώς και την ενίσχυση των καινοτόμων τομέων της οικονομίας. Επιπλέον, οι μεταρρυθμίσεις προωθούν μια πιο βιώσιμη και περιβαλλοντικά υπεύθυνη οικονομία μέσω της ανάπτυξης πράσινων τεχνολογιών και της υιοθέτησης πιο αειφόρων μεθόδων παραγωγής. Η αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης και η εφαρμογή μεταρρυθμίσεων αποτελούν σημαντικά ορόσημα για την Κύπρο. Αυτές οι εξελίξεις θέτουν τα θεμέλια για μια ισχυρότερη και πιο βιώσιμη οικονομία στο μέλλον.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

Εκτός από την αναμενόμενη ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας, οι μεταρρυθμίσεις στην Κύπρο αναμένεται να επιφέρουν και σημαντικά οφέλη σε άλλους τομείς. Οι μεταρρυθμίσεις μπορούν να οδηγήσουν σε αυξημένη διαφάνεια και αποτελεσματικότητα στη δημόσια διαχείριση, ενισχύοντας έτσι τη δημοσιονομική ισορροπία της χώρας. Παράλληλα, η Κύπρος μπορεί να βελτιώσει το επενδυτικό της κλίμα, προσελκύοντας ξένες άμεσες επενδύσεις που με τη σειρά τους θα δημιουργήσουν νέες θέσεις εργασίας και θα διευκολύνουν την επιχειρηματική δραστηριότητα. Οι μεταρρυθμίσεις αυτές που θα πρέπει να βελτιώσουν τα συστήματα κοινωνικής πρόνοιας και υγείας μπορούν να βοηθήσουν και στην απάμβληση άλλων δημογραφικών προκλήσεων, κατά κύριο λόγο την γήρανση του πληθυσμού και το μεταναστευτικό.

Για ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας η Κυπριακή Κυβέρνηση έχει θέσει ως προτεραιότητα την προσέλκυση εταιρειών από το εξωτερικό με εγγραφή της έδρας τους την Κύπρο (headquartering) απ' οπου θα διεξάγεται η διοίκηση τους και γι΄αυτό έχει εισαγάγει διάφορες πολιτικές για την επίτευξη αυτού του στόχου, ο οποίος αποτελεί μέρος του Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας. Μεταξύ άλλων, δημιούργησε μια Μονάδα Διευκόλυνσης Επιχειρήσεων για να βοηθήσει εταιρείες που ενδιαφέρονται να εγκατασταθούν στην Κύπρο, διευκολύνοντας την απασχόληση ξένων υπηκόων, εισάγοντας ψηφιακή νομαδική βίζα, και προσφέροντας φορολογικές ελαφρύνσεις για μετεγκατάσταση και για καινοτόμες εταιρείες.

Προβλέψεις

Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής , το 2024 και το 2025, το ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,8% και 3% αντίστοιχα, ελαφρώς υψηλότερα από τις προβλέψεις του Φθινοπώρου και για τα δύο έτη. Το οικονομικό κλίμα μεταξύ των καταναλωτών και των επιχειρήσεων βελτιώθηκε ελαφρώς τον Ιανουάριο του 2024.

Η εγχώρια ζήτηση αναμένεται να συνεχίσει να είναι ο κύριος μοχλός για την αύξηση του ΑΕΠ το 2024 και το 2025, καθώς η αυτόματη τιμαριθμική αναπροσαρμογή των μισθών για περίπου τους μισούς εργαζόμενους διατηρεί την αγοραστική τους δύναμη. Μεγάλα επενδυτικά έργα σε ακίνητα, υγειονομική περίθαλψη, μεταφορές και τουρισμό, που υποστηρίζονται εν μέρει από το Recovery and Resilience Facility, πρόκειται επίσης να τονώσουν την ανάπτυξη. Αντίθετα, η συμβολή των καθαρών εξαγωγών αναμένεται να παραμείνει ασθενής λόγω της συνεχιζόμενης οικονομικής αβεβαιότητας στους κύριους εμπορικούς εταίρους της Κύπρου και της ισχυρής ζήτησης εισαγωγών που προκαλείται από τις επενδύσεις.

Ο πληθωρισμός αναμένεται να συγκρατηθεί στο 2,4% το 2024 και στο 2,1% το 2025, σύμφωνα με την υποτιθέμενη συνεχιζόμενη αναμενόμενη πτώση των τιμών της ενέργειας και άλλων βασικών εμπορευμάτων. Αντίθετα, η τιμαριθμική αναπροσαρμογή των μισθών αναμένεται να ασκήσει κάποια ανοδική πίεση στον πληθωρισμό εξαιρουμένων της ενέργειας και των τροφίμων. Σε σύγκριση με το φθινόπωρο, η πρόβλεψη για τον πληθωρισμό αναθεωρείται προς τα κάτω για το 2024, αλλά παραμένει σε γενικές γραμμές αμετάβλητη για το 2025.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ – ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΜΗΤΡΙΚΗΣ

Το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 2,2% σε ετήσια βάση κατά τους πρώτους εννέα μήνες του 2023, έναντι 6,2% την ίδια περίοδο του 2022, σύμφωνα την Ελληνική Στατιστική Αρχή (ΕΛΣΤΑΤ). Η οικονομική δραστηριότητα, στο τρίτο τρίμηνο του 2023, σημείωσε σημαντική αύξηση κατά 2,1% σε ετήσια βάση και οριακή αύξηση κατά 0,02% σε τριμηνιαία βάση. Η

άνοδος του ΑΕΠ κατά τους πρώτους εννέα μήνες του 2023 υποστηρίχθηκε από την αύξηση των επενδύσεων, της ιδιωτικής και δημόσιας κατανάλωσης, καθώς και των εξαγωγών.

Ο Δείκτης Οικονομικού Κλίματος (ESI) σηματοδοτεί περαιτέρω ενίσχυση της οικονομικής δραστηριότητας στην Ελλάδα, παραμένοντας σταθερά υψηλότερος από το μέσο όρο της Ευρωζώνης από τον Μάιο του 2022. Τον Δεκέμβριο του 2023, η διαφορά του δείκτη μεταξύ Ελλάδας και Ευρωζώνης διαμορφώθηκε στις 9,4 μονάδες (105,8 στην Ελλάδα έναντι 96,4 στην Ευρωζώνη).

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

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

Προοπτικές και κίνδυνοι Ελληνικής οικονομίας

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

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

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

ΕΥΡΩΖΩΝΗ

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

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

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

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Παρά τις σημαντικές προκλήσεις που αντιμετώπισε, το κυπριακό τραπεζικό σύστημα επέδειξε αξιοσημείωτη ευρωστία και ανθεκτικότητα το 2023. Η πρόσφατη αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης της Κύπρου σε επενδυτική βαθμίδα από όλους τους μεγάλους οίκους αξιολόγησης αντικατοπτρίζει εν μέρει την επιτυχημένη εποπτεία και διαχείριση των κινδύνων που εφαρμόζουν οι τράπεζες. Ειδικότερα, ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών στις

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

30 Σεπτέμβρη 2023 σημείωσε άνοδο στο 19,4%, ξεπερνώντας σημαντικά τον ευρωπαϊκό μέσο όρο του 15,9% που καταγράφηκε τον Ιούνιο του 2023. Επιπρόσθετα, παρατηρείται συνεχής μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Χορηγήσεων (ΜΕΧ). Συγκεκριμένα, το ποσοστό των ΜΕΧ προς το συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο των τραπεζών μειώθηκε στο 8,3% τον Σεπτέμβριο του 2023, σε σύγκριση με το 9,5% που είχε καταγραφεί τον Δεκέμβριο του 2022. Η διατήρηση της σταθερότητας του τραπεζικού τομέα αποτελεί σημαντικό θετικό παράγοντα για την ευρύτερη κυπριακή οικονομία.

Πέρα από τη διαπιστωμένη σταθερότητα, το κυπριακό τραπεζικό σύστημα παρουσιάζει και αύξηση της κερδοφορίας του το 2023 σε σύγκριση με το 2022. Αυτή η άνοδος αποδίδεται σε μεγάλο βαθμό στην αύξηση των επιτοκίων και στις τοποθετήσεις της πλεονάζουσας ρευστότητας σε καταθέσεις στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Πάρα την πολύ ψηλή κερδοφορία των Κυπριακών τραπεζών για το 2023, η διανομή μερισμάτων στους μετόχους δεν πρέπει να θεωρείται δεδομένη. Οι εποπτικές αρχές διαδραματίζουν καθοριστικό ρόλο, εξασφαλίζοντας ότι οι τράπεζες διατηρούν επαρκή κεφάλαια για να μπορέσουν να αντιμετωπίσουν απρόβλεπτες εξελίξεις. Συνεπώς, η απρόσμενα υψηλή κερδοφορία πρέπει να αξιοποιηθεί με ορθολογικό και στρατηγικό τρόπο. Ένας τέτοιος σχεδιασμός θα πρέπει να αποβλέπει στη θεμελίωση βιώσιμης και μακροπρόθεσμης κερδοφορίας για τις τράπεζες, στην ενίσχυση των βασικών τους δεικτών και της συνολικής τους κεφαλαιακής βάσης, καθώς και στη δημιουργία αποθεματικών για την απορρόφηση μελλοντικών πιθανών ζημιών. Παράλληλα, αναγνωρίζοντας τις δυσμενείς συνθήκες χρηματοδότησης που αντιμετωπίζουν νοικοκυριά και επιχειρήσεις, οι τράπεζες παροτρύνονται να εφαρμόσουν συνετή τιμολογιακή πολιτική τόσο κατά τη χορήγηση νέων δανείων όσο και στις περιπτώσεις αναδιαρθρώσεων υφιστάμενων χορηγήσεων. Οι κυπριακές Τράπεζες κατεχουν αυξημένη ρευστοτητα παρα την μείωση της εξάρτησης τους από καταθέσεις εξωτερικού. Οι καταθέσεις εξωτερικού αποτελούν μονο το 15% σε σύγκριση με το 2012 που ανέρχονταν στο 38%.

Πέρα από τις προαναφερθείσες προκλήσεις, το κυπριακό τραπεζικό σύστημα καλείται να αντιμετωπίσει επιπλέον κινδύνους που αποκτούν ολοένα και μεγαλύτερη σημασία. Η κλιματική αλλαγή θέτει σε κίνδυνο τόσο τα περιουσιακά στοιχεία όσο και τις χρηματοδοτήσεις των τραπεζών. Απαιτείται συνεπώς η υιοθέτηση στρατηγικών και πρακτικών για την αξιολόγηση και τον μετριασμό των κλιματικών κινδύνων. Παράλληλα, η ραγδαία τεχνολογική εξέλιξη φέρνει μεν νέες ευκαιρίες, αλλά και κινδύνους όπως οι κυβερνοεπιθέσεις. Για την αντιμετώπισή τους, καθίσταται αναγκαία η ενίσχυση της ψηφιακής ασφάλειας των τραπεζών και η επένδυση σε σύγχρονες τεχνολογίες. Επιπλέον, ο κίνδυνος κυβερνοεπιθέσεων στις τράπεζες αυξάνεται διαρκώς. Απαιτείται συνεπώς η υλοποίηση αυστηρών μέτρων προστασίας και η συνεχής εκπαίδευση του προσωπικού των τραπεζών. Για να ανταποκριθούν στις προκλήσεις αυτές, οι τράπεζες οφείλουν να εντατικοποιήσουν τις προσπάθειες τους για ψηφιακή ανάπτυξη και πράσινη ευαισθητοποίηση. Επενδύσεις σε σύγχρονες τεχνολογίες και η υλοποίηση αυστηρών μέτρων κυβερνοασφάλειας κρίνονται επίσης απαραίτητες. Επιπρόσθετα, η συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές και τους διεθνείς οργανισμούς θα συμβάλει στην αποτελεσματικότερη αντιμετώπιση των νέων απειλών. Εν κατακλείδι, η προσαρμογή και η εξέλιξη σε ένα διαρκώς μεταβαλλόμενο διεθνές περιβάλλον είναι ζωτικής σημασίας για την Κυπριακή οικονομία και το τραπεζικό της σύστημα. Η υλοποίηση μεταρρυθμίσεων, η έμφαση στη βιώσιμη ανάπτυξη και η αποτελεσματική αντιμετώπιση των νέων προκλήσεων αποτελούν καθοριστικούς παράγοντες για τη διατήρηση της σταθερότητας, της αξιοπιστίας και της μακροπρόθεσμης ευημερίας της χώρας.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ

Οι νέες στρατηγικές προτεραιότητες του Ομίλου επικεντρώνονται στην ενίσχυση της κερδοφορίας, στη διατήρηση της ανθεκτικότητας του ισολογισμού και στη δημιουργία κεφαλαίων, ενώ βασίζονται στην αξιοποίηση των συγκριτικών πλεονεκτημάτων του Ομίλου. Το νέο στρατηγικό σχέδιο εστιάζει στη βελτίωση της κερδοφορίας σε όλες τις επιχειρηματικές μονάδες στοχεύοντας σε αύξηση της κερδοφορίας του Ομίλου. Η ευνοϊκή δυναμική στο Καθαρό Έσοδο Τόκων, που υποστηρίζεται περαιτέρω από το μακροοικονομικό περιβάλλον, θα συνεχίσει να αυξάνει τα έσοδα, ενώ η συνεχής επικέντρωση στην εξοικονόμηση κόστους θα δημιουργήσει περιθώριο ασφαλείας έναντι των πληθωριστικών πιέσεων. Οι σαφώς καθορισμένοι στρατηγικοί πυλώνες που θα οδηγήσουν στην αύξηση της κερδοφορίας στο σύνολο του Ομίλου είναι οι εξής:

- στόχευση στην εξυπηρέτηση και ικανοποίηση των πελατών
- δημιουργία κουλτούρας ανάπτυξης εντός του προσωπικού
- ανάπτυξη νέων τμημάτων όπως το Wealth
- παροχή νέων 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

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

Κερδοφορία

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

Ισολογισμός

- Διαφοροποιημένος και ανθεκτικός ισολογισμός, με ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού

Δημιουργία κεφαλαίου

-Δημιουργία κεφαλαίου ως αποτέλεσμα των ισχυρών καθαρών κερδών.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΑΝΑΛΥΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

ΕΞΕΤΑΣΗ ΤΩΝ ΕΞΕΛΙΞΕΩΝ, ΤΗΣ ΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΕΠΙΔΟΣΕΩΝ ΤΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ

Βασικά Οικονομικά Στοιχεία		**Από 1 Ιανουαρίου έως**	
Σε Ευρώ εκ.	*Μεταβολή*	**31.12.2023**	**31.12.2022**
Καθαρά έσοδα από τόκους	126,1%	100,4	44,4
Καθαρο εσοδο από αμοιβες και προμήθειες	22,5%	18,0	14,7
Σύνολο εσόδων	84,0%	129,5	70,4
Σύνολο εξόδων	-15,1%	(51,0)	(60,1)
Κέρδος / (ζημιά) από εργασίες πριν τις προβλέψεις	662,1%	78,5	10,3
Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	538,1%	(13,4)	(2,1)
Άλλα έξοδα και προβλέψεις	109,1%	(2,3)	(1,1)
Κέρδος / (ζημία) έτους μετά τη φορολογία	884,6%	64,0	6,5
Κέρδος / (ζημία) ανά μετοχή	900,0%	30 σεντ	3 σεντ
Σε Ευρώ εκ.		**31.12.2023**	**31.12.2022**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών	-2,8%	992,4	1.021,0
Υποχρεώσεις προς Πελάτες	12,4%	2.733,8	2.433,3
Δείκτης μεταβατικών κεφαλαίων κοινών μετοχών κατηγορίας I (Common Equity Tier I)	390 μον. βάσης	19,0%	15,1%
Δείκτης συνολικών μεταβατικών ιδίων κεφαλαίων	380 μον. βάσης	24,7%	20,9%
Δείκτης μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων	200 μον. βάσης	6,9%	4,9%

Στις 31.12.2023, το Σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε Ευρώ 3,4 δισ. παρουσιάζοντας αυξηση Ευρώ 0,4 δισ. ή 14,7% σε σύγκριση με την 31.12.2022. Η κύρια αιτία της αυξησης είναι η αυξηση της καταθετικής βασης ως αποτελεσμα της αυξησης των προσφερομενων επιτοκίων. Οι καταθεσεις πελατων αυξηθηκαν κατά Ευρω300εκ ή 12,4%

Τα Συνολικά Ίδια Κεφάλαια του Ομίλου ανήλθαν σε Ευρώ 276 εκατ. στις 31.12.2023, αυξημένα κατά Ευρώ 46 εκατ. σε σχέση με τις 31.12.2022, κυρίως λόγω των καθαρών κερδών για τη χρήση μετά φόρων Ευρώ 64 εκατ. Στις 31.12.2023, τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας I (CET1) της Τράπεζας ανήλθαν σε Ευρώ 212 εκατ. ενώ το Σταθμισμένο Ενεργητικό σε Κίνδυνο (RWAs) ανήλθε σε Ευρώ 1.118 εκατ. με αποτέλεσμα ο δείκτης CET1 να ανέρχεται σε 19,0%. Παραλληλα ο ο δείκτης κεφαλαίων κατηγορίας I και ο δείκτης συνολικών ιδίων κεφαλαίων ανήλθαν σε 24,7% (2022 : 20,9% με τη χρήση μεταβατικών διατάξεων). Αναφορικά με τα αποτελέσματα έτους 2023, τα καθαρά κέρδη μετά από το φόρο εισοδήματος του Ομίλου ανήλθαν σε Ευρώ 64 εκατ. (31.12.2022: Ευρώ 6,5 εκατ.), επηρεασμένα κυρίως από την αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους κατά Ευρώ 56 εκατ. σε σχέση με πέρυσι. Ακολουθούν οι κύριοι παράγοντες διαμόρφωσης των αποτελεσμάτων του 2023:

• Οι καθαροί τόκοι έσοδα διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 100,4 εκατ. (31.12.2022: Ευρώ 44,4 εκατ.), παρουσιάζοντας αύξηση 126,1% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση. Η αύξηση αποδίδεται κυρίως στην αύξηση των επιτοκίων από το τρίτο τρίμηνο του 2022 που ενίσχυσε το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο του τραπεζικού χαρτοφυλακίου.

• Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες για το έτος ανήλθαν σε Ευρώ 18,0 εκατ. (31.12.2022: Ευρώ 14,7 εκατ.), παρουσιάζοντας αύξηση 22%, η οποία οφείλεται κυρίως στην αύξηση των εσόδων από προμήθειες επί χρηματοοικονομικών εγγυήσεων, συναλλάγματος, δανείων κτλ.

• Τα λειτουργικά έξοδα της χρήσης ανήλθαν σε Ευρώ 51,0 εκατ. (31.12.2022: Ευρώ 60,1 εκατ.) και αναλύονται ως ακολούθως:

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

➢ Οι αμοιβές και έξοδα προσωπικού ύψους Ευρώ 27,5 εκατ. (31.12.2022: Ευρώ 36,9 εκατ.), είναι μειωμενες. Η μείωση οφείλεται στην εφαρμογή προγράμματος εθελουσίας εξόδου Προσωπικού κατά το 2022 ύψους Ευρώ 9,7 εκατ. με στόχο την μείωση κόστους προσωπικού. Εξαιρουμένου του κόστους του προγράμματος εθελουσίας εξόδου του 2022 οι αμοιβές και έξοδα προσωπικού παραμένουν σταθερά.

➢ Τα γενικά διοικητικά έξοδα ύψους Ευρώ 18,8 εκατ. (31.12.2022: Ευρώ 18,9 εκατ.), παραμένουν σταθερά.

➢ Οι αποσβέσεις ύψους Ευρώ 4,7 εκατ. (31.12.2022: Ευρώ 4,3 εκατ.), είναι αυξημένες λόγω της υψηλότερης κεφαλαιοποίησης λογισμικού στο τελος ετους.

➢Ο δείκτης έξοδα προς έσοδα, του 2023 εξαιρουμένου του μη επαναλαμβανομένου εκτακτου εσόδου από επιστροφή φόρου προστιθεμένης αξίας υψους Ευρω1.076 χιλ.διαμορφώνεται για το 2023 στο 39,7 % σε σύγκριση με 71,6% το 2022. Εξαιρουμένου του φορου επι των καταθέσεων ο δείκτης διαμορφώνεται σε 37,2%

• Οι ζημίες απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα ανήλθαν σε Ευρώ 13,4 εκατ. (31.12.2022: Ευρώ 2,1 εκατ.), παρουσιάζοντας αυξηση κατά 538,1% σε σχέση με το 2022, λόγω της αυξησης του πιστωτικού κινδύνου πελατων που επηρεάστηκε κυρίως από την αύξηση των επιτοκίων.

Οι συσσωρευμένες προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων για εντός ισολογισμού χορηγήσεις ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 σε Ευρώ 29,4 εκατ. σε σύγκριση με Ευρώ 16,2 εκατ. το 2022. Οι προβλέψεις του 2023 αποτελούν το 2,9% των συνολικών μεικτών χορηγήσεων, σε σύγκριση με 1,6% για το έτος 2022. 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 χαρακτηρίσθηκαν ως Purchased or Originated Credit Impaired (POCI). Το συνολικό υπόλοιπο προσαρμογής των προαναφερθέντων δανείων στην εύλογή τους αξία κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 ανέρχεται σε Ευρώ 1,0 εκατ. (2022: Ευρώ 1,7εκατ.).

Οι καθαρές χορηγήσεις το 2023 ανήλθαν σε Ευρώ 992,4 εκατ. και παρουσιάζουν μείωση της τάξεως του 2,8%, σε σύγκριση με Ευρώ 1.021,0εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2022. Ο κύριος λόγος μείωσης αφορά στις αποπληρωμές δανείων.

Τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα σύμφωνα με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών ανήλθαν σε Ευρώ 70,6 εκατ. σε σύγκριση με Ευρώ 51,2 εκατ. το 2022. Αυτά αντιπροσωπεύουν το 6,9% του συνόλου των δανείων σε σύγκριση με 4,9% το 2022.

Το 2023 ο δείκτης καλύψεως μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σύμφωνα με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών διαμορφώθηκε στο 30,0% σε σύγκριση με 17,7% το 2022.

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

Το κέρδος για το έτος που αναλογεί στους ιδιοκτήτες ανέρχονται σε €64.042 χιλ. (2022: κέρδος €6.520 χιλ.)

ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ

ΝΕΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΣΤΗΝ ALPHA BANK CYPRUS

Κατόπιν αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και της λήψης των σχετικών εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές, ο Ομιλος διόρισε στις 28 Ιουνίου 2023 νέο Διευθύνοντα Σύμβουλο τον κ.Μίλτο Μιχαηλά. Εν συνέχεια τον Αύγουστο του 2023 επήλθαν αλλαγές στη λειτουργία της Τράπεζας με στόχο να στηριχθεί το νέο επιχειρηματικό πλάνο της Τράπεζας. Σε συνέχεια των αλλαγών στην οργανωτική δομή της Τράπεζας, έχει αναθεωρηθεί και η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΕΠΙΒΡΑΒΕΥΣΗΣ ΓΙΑ ΣΥΝΕΠΕΙΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΕΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

Η Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες υψηλών επιτοκίων που έχουν διαμορφωθεί κατά το 2023 στις διεθνείς αγορές, έθεσε σε εφαρμογή το Πρόγραμμα Επιβράβευσης για Συνεπείς Δανειολήπτες Στεγαστικών Δανείων. Με το Πρόγραμμα αυτό, ο Ομιλος επιβραβεύει έμπρακτα τη συνέπεια των πελατών της, που υπάγονται στο Πρόγραμμα, στην αποπληρωμή των υποχρεώσεων που έχουν αναλάβει. Το Πρόγραμμα τεθηκε σε εφαρμογή από την 1η Αυγούστου 2023 για χρονικό διάστημα δώδεκα (12) μηνών.

Στο προγραμμα συμμετείχαν τα Στεγαστικά Δάνεια που που εκτοκίζονται με βάση το κυμανόμενο επιτόκιο βάσης , είχαν εκταμιευθεί (ολικά ή μερικά) έως την 31.7.2023 και κατά την ημερομηνία αυτη δεν παρουσιάζαν καθυστέρηση οποιασδήποτε οφειλής για κεφάλαιο, τόκους ή έξοδα, και κατά την ημερομηνία εναρξης εφαρμογής του Προγράμματος ο δανειολήπτης δεν τηρούσε μη-εξυπηρετούμενες χορηγήσεις ή/και χορηγήσεις οποιουδήποτε τύπου που παρουσιάζαν πέραν των 30 ημερών σε καθυστέρηση. Για τα δάνεια που συμμετεχουν στο πρόγραμμα παγοποιήθηκε το επιτόκιο βάσης ώς αυτό ίσχυε την 31.3.2023 μειωμένο με επιπλέον 20 μονάδες βάσης.

LIBOR REFORM

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

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

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

Η μετάβαση στα νέα επιτόκια IBOR δεν έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ SKY

Στις 16.6.2023, ο Ομιλος Alpha Bak AE μεταβίβασε χαρτοφυλάκιο κυπριακών Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και Ακινήτων, συνολικής λογιστικής αξίας προ απομειώσεων €2,3 δισ. (Project Sky) σε εταιρεία συνδεδεμένη με τη Cerberus Capital Management μέσω πώλησης του συνόλου των μετοχών της SkyCAC, θυγατρικής εταιρίας της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών. Λόγω της πιο πάνω συναλλαγής τον Σεπτέμβριο 2023, μέσω «TUPE transfer» μεταφερθηκε αριθμός εργοδοτουμένων της Alpha Bank Cyprus Ltd στην Altamira για την διαχείριση του εν λόγω χαρτοφυλακίου .

ΠΩΛΗΣΗ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Ο Ομιλος στις 8 Μαρτίου 2024 προέβη σε πώληση όλου του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετουμένων δανείων ημερομηνίας 31.12.2023 σε εταιρεία του Ομίλου Alpha Bank AE στη δίκαιη τους αξία έναντι μετρητων ύψους Ευρω 47,7 εκατ.
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.

ΚΛΙΜΑΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ, ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΟΙ – ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΙ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Ο Ομιλος 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.

ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

ΔΕΙΚΤΕΣ

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ο δείκτης κεφαλαίων κοινών μετοχών κατηγορίας Ι (CET I) του Ομίλου, ανήλθε σε 19,0%, (2022 : 15,1%)και οι δείκτες κεφαλαίων κατηγορίας Ι και συνολικών ιδίων κεφαλαίων ανήλθαν σε 24,7% (2022: 20,9%) οι οποίοι υπερβαίνουν τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι και του Πυλώνα ΙΙ, παρέχοντας στον Όμιλο κεφαλαιακό απόθεμα.

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 του για την ανάληψη κινδύνων (risk appetite framework).
Ο δείκτης συνολικών ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου την 31.12.2023 διαμορφώθηκε με την πλήρη εφαρμογή του IFRS 9 στο 24,7%. Σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΕΚΤ το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (Overall Capital Requirements- OCR) είναι 14,35% για το 2023.
Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου με επιστολή της τον Δεκέμβριο 2022 καθόρισε το ύψος του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (Counter Cyclical Buffer-CCyB) στο 0,5% στην Κύπρο το οποίο είχε ισχύ από τις 30.11.2023. Το σχετικό απόθεμα ασφαλείας για τον Όμιλο, υπολογίζεται σε περίπου 0,30%. Με νέα επιστολή της η Κεντρική Τράπεζα τη Κύπρου τον Ιούνιο 2023 αύξησε το ύψος του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (Counter Cyclical Buffer-CCyB) με ακόμη 0,5% με ισχύ από 1.6.2024

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.

Σχετικά με το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 (Δ.Π.Χ.Π. 9), ο Ομιλος εφαρμόζει τις μεταβατικές διατάξεις του άρθρου 473α του κανονισμού 2395/2017 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως αυτός τροποποιήθηκε από τον κανονισμό του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου 873/2020, για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση. Το 2023 καταργήθηκαν οι μεταβατικές διαταξεις για την πλήρη εφαρμογή του Προτύπου (γνωστό ως fully loaded). ο Ομιλος είναι επαρκώς κεφαλαιοποιημένος και ανταποκρίθηκε πλήρως στις ανάγκες που προέκυψαν από την πληρη εφαρμογή του Προτύπου.

Η ΕΚΤ ενημέρωσε τον Όμιλο ότι για το έτος 2023, σύμφωνα με τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολογήσεως (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP), το ελάχιστο όριο για τις Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (OCR) το οποίο αυξάνεται σε 14,35%, αυξημένο κατά 0,6% σε σχέση με το 2022 λόγω της εφαρμογής αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας το οποίο για το 2022 ηταν στο 0%. Ο OCR για το 2023 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 ΙΙ (P2R) σύμφωνα με το άρθρο 16(2)(α) του Κανονισμού 1024/2013/ ΕΕ, οι οποίες ανέρχονται σε 3,0%, καθώς επίσης και τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας (π.χ. CCB, OSII, CCyB), σύμφωνα με το άρθρο 128 (6) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.Ο ελάχιστος δείκτης θα πρέπει να τηρείται σε συνεχή βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβατικές διατάξεις της CRR / CRD IV.

ΕΛΑΧΙΣΤΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ (MREL)

Στις 5 Μαρτίου 2024, ο Ομιλος 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 θα πρέπει να ικανοποιεί 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 3,35% από την εφαρμογή του countercyclical buffer (30 Νοεμβρίου 2023).
Ο δείκτης MREL στις 31.12.2023 ανέρχεται στο 28,8% στον οποίο έχουν συμπεριληφθεί τα εγκεκριμένα από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα κέρδη του 2023 ύψους Ευρω64 εκατ. Ταυτόχρονα ομόλογο ύψους Ευρω45 εκατ. έπαυσε να είναι επιλέξιμο για σκοπούς MREL. Το σχετικό ομόλογο αποπληρώθηκε πλήρως στις αρχές του 2024 μετα 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.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ο Ομιλος έχει θεμελιώσει ένα πλαίσιο διεξοδικής και συνετής διαχείρισης των πάσης φύσεως κινδύνων που αντιμετωπίζει, λαμβάνοντας υπ'οψιν 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 Ομιλου, καθιστώντας αποτελεσματική την εταιρική διακυβέρνηση που εφαρμόζεται.

Βασική επιδίωξη του Ομιλου κατά το 2023 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'οψιν και τις συνθήκες στο ευρύτερο μακροοικονομικό περιβάλλον.

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 Ομιλος 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 Κίνδυνου 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.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ

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.

Το πλαίσιο διαχείρισης του επιτοκιακού κινδύνου καθορίζεται σύμφωνα με την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Επιτοκίων (IRRBB Policy). Με βάση αυτό το πλαίσιο ο Ομιλος 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.

Η διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου πραγματοποιείται από την ALCO, μετά από εισηγήσεις της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων και της Διεύθυνσης Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικού Κινδύνου. 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 31.12.2023, όλα τα αξιόγραφα του Ομίλου 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 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 Ομιλος 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 Ομιλος 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).

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 ανθρωπίνου παράγοντα (εκούσια ή ακούσια), καθώς και της έλευσης εξωτερικών γεγονότων. Στον Λειτουργικό Κίνδυνο περιλαμβάνεται και ο Νομικός Κίνδυνος.

Ο Ομιλος 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 Ομιλος, σε συνεργασία με τον Όμιλο Alpha Bank AE, 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 AE εφόσον κριθεί απαραίτητο. Το 2023 ο Ομιλος προχώρησε σε επικαιροποίηση της Πολιτικής Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου στην οποία εμπλουτίστηκε το περιεχόμενο των ορισμών υφιστάμενων περιοχών Λειτουργικού Κινδύνου με ιδιαίτερη βαρύτητα και διευρύνθηκε ο αριθμός και οι αρμοδιότητες Διευθύνσεων με εποπτικό ρόλο σε συγκεκριμένες περιοχές Λειτουργικού Κινδύνου.

Λεπτομερής περιγραφή των κινδύνων και διαχείρισης τους, παρουσιάζεται στη σημείωση 38 των οικονομικών καταστάσεων.

ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν προτείνει την καταβολή μερίσματος για το έτος 2023 (2022: €μηδέν).

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΥΠΕΥΘΥΝΟΤΗΤΑ – ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

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

ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΑΡΧΗ ΚΙΝΗΤΩΝ ΑΞΙΩΝ ΚΑΙ ΑΓΟΡΩΝ (ΕΑΚΑΑ)

Ο Όμιλος δημοσιοποιεί πρόσθετες πληροφορίες, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) σε σχέση με τους εναλλακτικούς δείκτες μετρήσεως αποδόσεως (ΕΔΜΑ), που εκδόθηκαν τον Οκτώβριο 2015, τέθηκαν σε ισχύ την 3 Ιουλίου 2016 και υιοθετήθηκαν από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου με την Εγκύκλιο Ε148 της 15 Ιουλίου 2016. Ο Όμιλος εκτιμά ότι κάποιοι εναλλακτικοί δείκτες μετρήσεως αποδόσεως (ΕΔΜΑ) παρέχουν πρόσθετη πληροφόρηση, η οποία είναι χρήσιμη, τόσο για την αξιολόγηση της αποδόσεώς της όσο και για τη λήψη στρατηγικών αποφάσεων.

ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ

Ονομασία	**Ορισμός**	**Φόρμουλα**	**31.12.2023**	**31.12.2022**
			€'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	50.989 128.472 Δείκτης 39,7%	50.412 70.371 Δείκτης 71,6%
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	1.021.745-28.334-1.019 2.733.846 Δείκτης 36,3%	1.037.152-14.441-1.726 2.433.327 Δείκτης 42,0%
Δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σύμφωνα με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής (ΕΒΑ)	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 ΕΒΑ / Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	70.567 1.021.745 Δείκτης 6,9%	51.189 1.037.152 Δείκτης 4,9%
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	29.353 1.021.745 Δείκτης 2,9%	16.167 1.037.152 Δείκτης 1,6%
Δείκτης κάλυψης μη εξυπηρετούμενων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σύμφωνα με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής (ΕΒΑ)	Ο δείκτης παρουσιάζει το ποσοστό κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σύμφωνα με τον ορισμό της ΕΒΑ, 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 ΕΒΑ	21.144 70.567 Δείκτης 30,0%	9.073 51.189 Δείκτης 17,7%

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. Ολες 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 (2022:12) 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
Α.Σακελλαρίου
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 Τράπεζας είναι υποχρεωμένο να εφαρμόζει το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, το οποίο ακολουθείται από τον Ομιλο και έχει σκοπό να διασφαλίζει την ορθή και αποτελεσματική λειτουργία της Τράπεζας. Οι αρχές και το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης που ακολουθεί ο Ομιλος, 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

Με την ολοκλήρωση του διορισμού του Διευθύνοντος Συμβούλου, κ. Μιλτιάδη Μιχαηλά τον Ιούνιο του 2023, και της κ. Αναστασίας Σακελλαρίου τον Ιούλιο του 2023, διαμορφώθηκε εκ νέου η σύνθεση του ΔΣ και στις Επιτροπές Αποδοχών και Ανάδειξης Υποψηφίων Εταιρικής Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας προστέθηκε η κ. Σακελλαρίου ως τέταρτο Μέλος.

Η σύνθεση των Επιτροπών 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"), με μόνη εξαίρεση την ικανοποίηση της απαίτησης στη σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών ότι το μεγαλύτερο του 50% των Μελών των Επιτροπών πρέπει να είναι Ανεξάρτητα Μη-Εκτελεστικά Μέλη. Η σύνθεση της εν λόγω Επιτροπής είναι 50% των Μελών Ανεξάρτητα και το άλλο 50% είναι Μη Εκτελεστικά. Η ΕΑΥΕΔ&Β συζήτησε το εν λόγω ζήτημα πριν διαμορφώσει την πρόταση για την σύνθεση των Επιτροπών και κατέληξε ότι δεν δημιουργεί κάποιο πρόβλημα.

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 πολύ ικανοποιητική.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)

Κατά την ημερομηνία της παρούσας Αναφοράς η σύνθεση του ΔΣ και των Επιτροπών του, ήταν όπως αναφέρεται πιο πάνω με την προσθήκη της κ Αναστασίας Σακελλαρίου που προσετέθη ως 10ο Μέλος ως εξής:

Διοικητικό Συμβούλιο:

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

Επιτροπή Ελέγχου:

	Ονοματεπώνυμο	Κατηγορία Μέλους
Πρόεδρος	Κωνσταντίνος Ν. Παπαδόπουλος	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
Μέλη	Λένια Γεωργιάδου	Ανώτερο Ανεξάρτητο 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

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)

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
	Αναστασία Σακελλαρίου	Μη-Εκτελεστικό

Επιτροπή Αποδοχών:

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

2.2 Βιογραφικά σημειώματα των Μελών του ΔΣ

Μιχάλης 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, εργάσθηκε 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, εργάσθηκε 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

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)

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

Σπούδασε Οικονομικά στο London School of Economics και είναι Fellow του Asscoiation of Chartered Accountants in England and Wales. Από το 1978 έως το 2012 εργάσθηκε στον ελεγκτικό οίκο Coopers & Lybrand (μετονομάσθηκε 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 Κκινδύνων

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 ε 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 Ταμασσού 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

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)

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 διορίσθηκε 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 διορίσθηκε 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

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

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)

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

Νεόφυτος Καραμάνος (Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος)

Είναι απόφοιτος του πανεπιστημίου Washington University at St. Louis Misouri (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

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)

Μιλτιάδης Μιχαηλάς (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.

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 (χρηματιστηριακή εταιρείας της Τράπεζας) και ήταν υπεύθυνος για τη σύσταση και λειτουργίας 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.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)

Αναστασία Χ. Σακελλαρίου (Μη-Εκτελεστικό Μέλος)

Αποφοίτησε με BSc (Hons) στις σύγχρονες Ευρωπαϊκές Σπουδές από το Πανεπιστήμιο του West London και επίσης είναι κάτοχος μεταπτυχιακών τίτλων σπουδών στη Διεθνή Τραπεζική από το Πανεπιστήμιο του Reading και στις Διεθνείς Σπουδές από το Πανεπιστήμιο του Warwick. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της στο Λονδίνο στα μέσα της δεκαετίας του 1990 στην επενδυτική τραπεζική σε κορυφαίους διεθνείς οργανισμούς, όπως οι Deutsche Bank, Salomon Brothers και Credit Suisse, όπου εξειδικεύθηκε στους τομείς πίστης, αναδιαρθρώσεων, μοχλευμένων χρηματοδοτήσεων, διαχείρισης ενεργητικού-παθητικού, αναδοχών και διαχείρισης κινδύνων. Το 2009 εργαζόταν στην Credit Suisse στο Λονδίνο ως Managing Director στον τομέα Επενδυτικής Τραπεζικής. Στην Ελλάδα διετέλεσε αρχικά Σύμβουλος του Προέδρου της Τράπεζας Πειραιώς και στη συνέχεια Chief Risk Officer του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου. Τον Φεβρουάριο του 2013 ανέλαβε Διευθύνουσα Σύμβουλος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Από το 2017 έως το 2020 διετέλεσε Διευθύνουσα Σύμβουλος (CEO) της Praxiabank, του πρώτου πλήρως ψηφιακού τραπεζικού εγχειρήματος στην Ελλάδα. Από τον Απρίλιο του 2020 έως τον Ιανουάριο του 2024 διετέλεσε Γενική Διευθύντρια – Chief Transformation Officer της Alpha Bank A.E. Έχει διοριστεί ως Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank Cyprus Ltd, τον Ιούλιο του 2023

Ημερομηνία Διορισμού:	10/07/2023
Συμμετοχή σε Επιτροπή του ΔΣ:	Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Εταιρικής Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας και Επιτροπή Αποδοχών

2.3 Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου

Το ΔΣ πραγματοποιεί τακτικές συνεδριάσεις για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του. Κατά τη διάρκεια του 2023 πραγματοποιήθηκαν οκτώ 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 2023 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:

- Επιχειρηματικό Σχέδιο 2024 -2026
- Στρατηγική Πληροφορικής 2023 -2025
- Πλάνο Μετασχηματισμού 2024-2026
- Προϋπολογισμός 2024
- Σχέδιο Έκτακτης Χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan – CFP)
- Σχέδιο Ανάκαμψης (Recovery Plan)
- Ετήσια Έκθεση εσωτερικής αξιολόγησης της επάρκειας της Τράπεζας σε κεφάλαια (ICAAP)
- Ετήσια Έκθεση εσωτερικής αξιολόγησης της επάρκειας της Τράπεζας σε ρευστότητα (ILAAP)
- Παραδοχές στα σενάρια άσκησης προσομοίωσης στις Εκθέσεις ICAAP & ILAAP
- Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework) (Αναθεώρηση)
- Πλαίσιο Αειφόρας Χρηματοδότησης (Sustainable Finance Framework)
- Έκθεση Λειτουργού Ανάθεσης για το έτος 2022
- Έκθεση του Υπεύθυνου Προστασίας Δεδομένων για το έτος 2022
- Ετήσιες Εκθέσεις Επικεφαλής Τμημάτων Ελέγχου
- Ετήσιο Πρόγραμμα Ελέγχου 2024
- Πρόγραμμα συνεδριάσεων ΔΣ και των Επιτροπών του 2024
- Γνωστοποιήσεις Πυλώνα ΙΙΙ – Pillar 3 disclosures
- Αξιολογήσεις Επικεφαλής Τμημάτων Ελέγχου
- Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης (Αναθεώρηση)
- Αποφάσεις της Επιτροπής του ΔΣ για έγκριση πιστωτικών διευκολύνσεων
- Αναδόμηση της Εκτελεστικής Επιτροπής και του Συμβουλίου Εργασιών
- Κανονισμός Λειτουργία της Εκτελεστικής Επιτροπής
- Νέα Οργανωτική Δομή της Τράπεζας

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)

2.5 Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Ομιλος σύμφωνα με τις απαιτήσεις τις 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 3η και πιο πρόσφατη κατά σειρά ανεξάρτητη/ εξωτερική αξιολόγηση πραγματοποιήθηκε από τον οίκο PricewaterhouseCoopers (PwC) το πρώτο τρίμηνο του 2021 και κάλυψε την χρονική περίοδο 2018-2020. Για όλα τα ευρήματα της Έκθεσης αποτελεσμάτων της PwC ολοκληρώθηκαν οι απαιτούμενες διορθωτικές ενέργειες.

Η Εκτελεστική Επιτροπή αποφάσισε την ανάθεση της 4ης αξιολόγησης στον οίκο ΕΥ, η οποία αφορά ικανοποίηση της πιο πάνω απαίτησης της Οδηγίας της ΚΤΚ και η εν λόγω ανάθεση θα καλύψει την περίοδο 2021-2023. Η Έκθεση την οποία θα ετοιμάσει η ΕΥ στα πλαίσια του σχετικού engagement θα υποβληθεί στην ΚΤΚ μέχρι τις 31 Μαρτίου 2024.

3. Εξωτερικοί Ελεγκτές

Κατά το έτος 2023, διορίστηκε για έβδομη συνεχόμενη χρονιά ανεξάρτητος εξωτερικός Ελεγκτής της Τράπεζας, ο ελεγκτικός οίκος Deloitte. Στη συνάντηση της Επιτροπής Ελέγχου με τον εξωτερικό ελεγκτή στις 20 Οκτωβρίου 2023 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 2023. 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 ο Ομιλος 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 καταλληλόλητα 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 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), και
- 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 2023, η σύνθεση και η λειτουργία της εκτελεστικής Επιτροπής έχει ενισχυθεί με τη συμμετοχή νέων μελών. Οι αρμοδιότητες και η λειτουργία της επιτροπής έχουν καταγραφεί.

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

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)

Ο Ομιλος 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 τους κινδύνους που αντιμετωπίζει ο Ομιλος 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. Για το 2023, η Επιτροπή Κινδύνων ενημερώθηκε για το προφίλ των κινδύνων σε σχέση με τα όρια που έχουν τεθεί, κατά τις συνεδριάσεις της με τριμηνιαίες αναφορές.

Η Επιτροπή Ελέγχου εγκρίνει τα ετήσια προγράμματα Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης και λαμβάνει τακτικά τριμηνιαίες και ετήσιες αναφορές από τους επικεφαλείς των Διευθύνσεων Εσωτερικού ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης, για τα θέματα αρμοδιότητάς τους.
Κατά το 2023 η Επιτροπή Ελέγχου ενημερώθηκε για τα αποτελέσματα των ελέγχων (42) που ολοκληρώθηκαν από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και τις σημαντικότερες συστάσεις που προέκυψαν από αυτούς.

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 της άσκησης της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου και για τα μέτρα που ελήφθησαν.

- **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.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)

- **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 2022 παρουσιάστηκαν στην Επιτροπή Ελέγχου του ΔΣ. Κατά τη γνώμη του ελεγκτή, δεν εντοπίστηκε οποιαδήποτε ουσιώδης αδυναμία.

Το ΔΣ μέσω των Επιτροπών του, 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, το ΔΣ ενημερώθηκε σχετικά, από τον πρόεδρο της Εκτελεστικής Επιτροπής, μέσω του CEO report.

Κατά το 2023, η Επιτροπή Ελέγχου ενημερώθηκε για την πρόοδο υλοποίησης των συστάσεων των ελέγχων και τα προγράμματα δράσεις 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. Επίσης, κατά τη συνεδρίαση της 17 Φεβρουαρίου 2023 κλήθηκαν και έδωσαν εξηγήσεις οι επικεφαλής του τομέα Operations και IT για τα θέματα αρμοδιότητάς τους και τις καθυστερήσεις που παρατηρήθηκαν στην υλοποίησή μέτρων για κάποια ευρήματα.

Με βάση τις ελεγκτικές εργασίες που πραγματοποιήθηκαν το έτος 2023 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 του Μετασχηματισμού (ψηφιοποίηση, διαχείριση καθυστερήσεων, κεντροποίηση εργασιών), των Πληροφοριακών Συστημάτων, της Διαχείρισης Δεδομένων, της παρακολούθησης των Προϊόντων, της διαχείρισης των Παραπόνων, του κινδύνου από την αύξηση των επιτοκίων και του κινδύνου Αντιδεοντολογικής Συμπεριφοράς και Αθέμιτων Πρακτικών – customer conduct risk. Οι περιοχές αυτές χρήζουν της προσοχής της Εκτελεστικής Επιτροπής.

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

Η Οδηγία της ΚΤΚ και οι σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA Guidelines on Internal Governance), έχουν διαμορφώσει ένα νέο πλαίσιο σε σχέση με το ESG.

Για το σκοπό αυτό έγινε προσθήκη αρμοδιοτήτων στην Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων με τα Θέματα βιωσιμότητας που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης - Environmental Social Governance (ESG) και η Επιτροπή μετονομάστηκε σε Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων, Εταιρικής Διακυβέρνησης & Βιωσιμότητας. Η Εν λόγω Επιτροπή επιβλέπει την εφαρμογή των προτύπων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG), σύμφωνα με σχετικό Κανονιστικό Πλαίσιο και τις σχετικές βέλτιστες πρακτικές, ενισχύοντας με τον τρόπο αυτό τη δέσμευση της Τράπεζας για δημιουργία αξίας όσον αφορά τη βιώσιμη ανάπτυξη.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)

Ως εκ τούτου, σημαντική νέα πρόκληση για τις Τράπεζες αποτελεί η διαχείριση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων κάτι το οποίο η ΕΚΤ αναμένει από τις ίδιες τις Τράπεζες να αναλάβουν δράση. Ως εκ τούτου, η ΕΚΤ αναμένει από τις Τράπεζες να ενσωματώσουν επαρκώς τους κλιματικούς κινδύνους στον στρατηγικό σχεδιασμό τους τα επόμενα χρόνια με δεδομένη τη δέσμευση της Ευρωπαϊκής Ένωσης για επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας έως το 2050.

Ο Ομιλος δραστηριοποιούμενος στο νέο Πλαίσιο ESG θα στοχεύσει στα επόμενα χρόνια να μειώσει τον τυχόν αρνητικό αντίκτυπο της Τράπεζας στην κοινωνία, να στηρίξει την επιχειρηματικότητα, την προστασία του περιβάλλοντος και την πράσινη ανάπτυξη, καθώς και την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής.

Πιο συγκεκριμένα ο Ομιλος στο πλαίσιο της βιωσιμότητας και της αειφόρας ανάπτυξης στοχεύει με συγκεκριμένες δράσεις να στηρίξει την επιχειρηματικότητα, την κοινωνία και την πράσινη ανάπτυξη καθώς και την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής.

Ειδικότερα έχει ήδη προχωρήσει στις πιο κάτω ενέργειες:

Δημιουργία ESG στρατηγικής ως μέρος της Επιχειρησιακής Στρατηγικής που προσδιορίζει τους στόχους της Τράπεζας για τους Πυλώνες E (Environmental), S (Social) και G (Governance). Με βάση την ESG στρατηγική ο Ομιλος έχει αναπτύξει δράσεις για υλοποίηση των στόχων βραχυπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Επιπλέον, ο Ομιλος προχώρησε σε αξιολόγηση του χαρτοφυλακίου της με βάση το Principles of Responsible Banking για την ανάδειξη των περιοχών του χαρτοφυλακίου που επηρεάζουν τους αειφόρους στόχους ανάπτυξης (Sustainable Development Goals) των Ηνωμένων Εθνών.

Συμμετοχή της Τράπεζας στην πρωτοβουλία για δημιουργία κοινού διατραπεζικού ESG ερωτηματολογίου που συμβάλει στη βελτίωση της ESG επίδοσης των επιχειρήσεων.

Τα πλεονεκτήματα του κοινού διατραπεζικού ESG ερωτηματολογίου για τις επιχειρήσεις μπορούν να συνοψιστούν ενδεικτικά, στα ακόλουθα:

- Τυποποίηση και περιορισμός του όγκου πληροφοριών που ζητείται από τις επιχειρήσεις.
- Αυτοματοποιημένη λύση που επιταχύνει τη διαδικασία καταγραφής και εξασφαλίζει την ορθή συμπλήρωση και ασφαλή τήρηση των δεδομένων.
- Ενιαίο ερωτηματολόγιο για επιχειρήσεις ίδιου μεγέθους και κλάδου δραστηριότητας.
- Εναρμόνιση των ζητούμενων δεδομένων με τα οριζόμενα, μεταξύ άλλων, στην Οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης όσον αφορά στην υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας από τις εταιρείες (EU) 2022/2464 (Corporate Sustainability Reporting Directive – CSRD).

Όσον αφορά τον τομέα της αειφόρας χρηματοδότησης, ο Ομιλος έχει υιοθετήσει Πλαίσιο Αειφόρας Χρηματοδότησης (Sustainable Finance Framework), το οποίο διευκολύνει τον εντοπισμό και την ταξινόμηση των βιώσιμων δραστηριοτήτων και αναπτύσσει συγκεκριμένη μεθοδολογία για την προώθηση της χρηματοδότησης τους. Το Πλαίσιο Αειφόρας Χρηματοδότησης ενισχύει την ικανότητα εντοπισμού και αξιοποίησης ευκαιριών στη μετάβαση των πελατών σε θέματα ESG και προσφέρει δραστηριότητες για πελάτες που προσανατολίζονται σε πιο βιώσιμες προσεγγίσεις.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχ.)

Ως εργαλείο για την επίτευξη των περιβαλλοντικών στόχων ο Ομιλος έχει προχωρήσει στον υπολογισμό εκπομπών σύμφωνα με τη μεθοδολογία PCAF (The Partnership for Carbon Accounting Financials). Η μέτρηση των εκπομπών που εμπεριέχονται στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας (Δανειακό και Επενδύσεις), όσο και των εκπομπών που σχετίζονται με τη λειτουργία της Τράπεζας συνεισφέρει στην αποτελεσματική διαχείριση των εκπομπών που σχετίζονται με τις εργασίες της Τράπεζας. Η χρήση της μεθοδολογίας PCAF συνεισφέρει στην αντικειμενική γνωστοποίηση των εκπομπών. Επίσης, ο Ομιλος έχει προγραμματίσει την ολοκλήρωση της πιστοποίησης ISO 14064 που αφορά τη μέτρηση εκπομπών εντός του πρώτου τριμήνου του 2024.

Ο Ομιλος 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 2023 και 31 Δεκεμβρίου 2022 , 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 2023	31 Δεκεμβρίου 2022
	%	%
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, 29 Μαρτίου 2024

Deloitte Limited
Μάξιμος Πλάζα
Μπλοκ 1, 3ος Όροφος
Λεωφ. Αρχ. Μακαρίου ΙΙΙ 213
CY-3030 Λεμεσός, Κύπρος
Ταχ. Διεύθυνση: Τ.Θ. 58466
CY-3734 Λεμεσός, Κύπρος

Τηλ: +357 25 86 86 86
Φαξ: +357 25 86 86 00
infolimassol@deloitte.com
www.deloitte.com/cy

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 37 μέχρι 274 και οι οποίες αποτελούνται από την ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης στις 31 Δεκεμβρίου 2023, τις ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών 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 σημαντικές 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 2023 και της ενοποιημένης χρηματοοικονομικής του επίδοσης και των ενοποιημένων ταμειακών ροών του, για το έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ Λογιστικά Πρότυπα) (ΔΠΧΑ), 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». Παραμείναμε 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 ανακριβειών, που περιλαμβάνει εκτιμώμενους κινδύνους ουσιωδών ανακριβειών 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, ο «οργανισμός Deloitte»). 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. Η DTTL δεν παρέχει υπηρεσίες σε πελάτες. Παρακαλούμε επισκεφθείτε την ιστοσελίδα www.deloitte.com/about για περισσότερες πληροφορίες.

Η Deloitte & Touche (M.E.) LLP (DME) είναι η συνδεδεμένη οντότητα της Deloitte NSE LLP ("NSE"), συνεταιρισμού περιορισμένης ευθύνης του Ηνωμένου Βασιλείου και μέλους της DTTL, για τις περιοχές της Μέσης Ανατολής και της Κύπρου. Η Deloitte Limited, ιδιωτική εταιρεία περιορισμένης εγγεγραμμένη στην Κύπρο (Αρ. Εγγραφής 162812), είναι η συνδεδεμένη οντότητα της Deloitte NSE για την Κύπρο. Η Deloitte Limited είναι μεταξύ των μεγαλύτερων οίκων παροχής υπηρεσιών της Κύπρου, παρέχοντας ελεγκτικές, φορολογικές, συμβουλευτικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες με πάνω από 800 άτομα προσωπικό, στη Λευκωσία και Λεμεσό.

Γραφεία: Λευκωσία, Λεμεσός

Αυτή η επικοινωνία περιέχει εμπιστευτικές πληροφορίες και προορίζεται αποκλειστικά για τη χρήση του ατόμου ή της οντότητας στην οποία απευθύνεται. Εάν δεν είστε ο προοριζόμενος παραλήπτης, παρακαλούμε όπως: (1) ενημερώσετε αμέσως τον αποστολέα απαντώντας σε αυτό το μήνυμα και στη συνέχεια να διαγράψετε την επικοινωνία και όλα τα αντίγραφα αυτής από το σύστημά σας και (2) μην αποκαλύψετε, χρησιμοποιήσετε ή αντιγράψετε αυτήν την επικοινωνία με κανέναν τρόπο. Οποιαδήποτε αποκάλυψη, χρήση ή αντιγραφή της επικοινωνίας, δεν μπορεί να είναι εγγυημένα ασφαλής και χωρίς κάποιο λάθος.

© 2023 Deloitte Limited

Professional Services Partner

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή (συνέχεια)

Προς τα Μέλη της Alpha Bank Cyprus Limited

Κύρια θέματα ελέγχου συμπεριλαμβανομένων των σημαντικότερων κινδύνων ουσιωδών ανακριβειών, που περιλαμβάνει εκτιμώμενους κινδύνους ουσιωδών ανακριβειών 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	
Τα Δάνεια σε πελάτες στο αναπόσβεστο κόστος του Ομίλου ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 σε €980 εκατ., (2022: €1.007 εκατ.), μετά την αφαίρεση συσσωρευμένων απομειώσεων ύψους €28 εκατ. (2022: €14 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 βάσει 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 ζημίες 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 εμπειρογνωμόνων 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. - της ακρίβειας και της πληρότητας των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου. Όπου κρίθηκε απαραίτητο, διενεργήσαμε τις ελεγκτικές μας διαδικασίες με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνωμόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και σχετικών μοντέλων και των συστημάτων πληροφορικής.

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή (συνέχεια)

Προς τα Μέλη της Alpha Bank Cyprus Limited

Κύρια θέματα ελέγχου συμπεριλαμβανομένων των σημαντικότερων κινδύνων ουσιωδών ανακριβειών, που περιλαμβάνει εκτιμώμενους κινδύνους ουσιωδών ανακριβειών 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 εμπειρογνωμόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και σχετικών μοντέλων, αξιολογήσαμε την μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε στα μοντέλα και τα τεκμήρια που υποστηρίζουν την καταλληλόλητα 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 εμπειρογνωμόνων 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 εμπειρογνωμόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και μοντέλων: - αξιολογήσαμε την καταλληλόλητα των κριτήριων που χρησιμοποιήθηκαν για την κατάταξη των δανείων σε στάδια σύμφωνα με το ΔΠΧΠ 9. Η εργασία μας συμπεριέλαβε την αξιολόγηση των κριτηρίων που έθεσε η Διοίκηση σχετικά με την αναγνώριση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου ή της αδυναμίας πληρωμής. Αξιολογήσαμε τον έγκαιρο προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου και άλλων κριτήριων 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 ουσιωδών ανακριβειών, που περιλαμβάνει εκτιμώμενους κινδύνους ουσιωδών ανακριβειών 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)	
	• 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 εμπειρογνωμόνων επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και σχετικών μοντέλων μέσω επαναϋπολογισμού, εξετάσαμε την αριθμητική ακρίβεια αυτών των προσαρμογών. • Με την υποστήριξη ειδικών εμπειρογνωμόνων επί των εκτιμήσεων ακινήτων, αξιολογήσαμε σε δειγματοληπτική βάση, την καταλληλόλητα 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 ανακριβειών, που περιλαμβάνει εκτιμώμενους κινδύνους ουσιωδών ανακριβειών 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, μη αυτοματοποιημένες λογιστικές διαδικασίες που εξαρτούνται από τα πληροφοριακά συστήματα και διαδικασίες συμφωνίας, 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 Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης επί της Διαχειριστικής Χρήσης 2023.	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 εμπειρογνωμόνων επί των συστημάτων πληροφορικής. Συνοπτικά, οι κύριες ελεγκτικές διαδικασίες που διενεργήθηκαν περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, την αξιολόγηση: - 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.

Deloitte.

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.

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, 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 δραστηριότητά 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.

Deloitte.

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.
- Λαμβάνουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με τις οικονομικές πληροφορίες των οντοτήτων ή επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Ομίλου για να εκφράσουμε γνώμη επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, επίβλεψη και εκτέλεση 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.

Deloitte.

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 2023 στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων του Ομίλου που έγινε την 28η Ιουλίου 2023. Ο διορισμός μας ανανεώνεται ετησίως με ψήφισμα των μετόχων και αντιπροσωπεύει μια συνολική περίοδο αδιάκοπου διορισμού εφτά 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 2024 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.

Deloitte.

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.

Ο συνέταιρος ανάθεσης για αυτή την ανεξάρτητη έκθεση ελέγχου είναι ο Αλέξης Αγαθοκλέους.

…….

Αλέξης Αγαθοκλέους
Εγκεκριμένος Λογιστής και Εγγεγραμμένος Ελεγκτής
εκ μέρους και για λογαριασμό της

Deloitte Limited
Εγκεκριμένοι Λογιστές και Εγγεγραμμένοι Ελεγκτές
Μάξιμος Πλάζα, Μπλοκ 1, 3ος Όροφος
Λεωφ. Αρχ, Μακαρίου ΙΙΙ 213
CY-3030 Λεμεσός, Κύπρος

Λεμεσός, 29 Μαρτίου 2024

Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικών Αποτελεσμάτων

		Από 1 Ιανουαρίου έως	
	Σημ.	31.12.2023	31.12.2022
		€'000	€'000
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		113.903	50.392
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(13.483)	(5.976)
Καθαρό έσοδο από τόκους	**2**	**100.420**	**44.416**
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		20.485	17.430
Προμήθειες έξοδα		(2.520)	(2.718)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	**3**	**17.965**	**14.712**
Έσοδα από μερίσματα	4	1.221	1.227
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	5	184	250
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	6	2.709	610
Λοιπά έσοδα	7	7.049	9.156
Σύνολο λοιπών εσόδων		**11.163**	**11.243**
Σύνολο εσόδων		**129.548**	**70.371**
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(27.486)	(27.275)
Αποζημίωση προγράμματος εθελουσίας εξόδου προσωπικού	8		(9.673)
Γενικά διοικητικά έξοδα	9	(18.840)	(18.884)
Αποσβέσεις	19-21	(4.695)	(4.253)
Σύνολο εξόδων προ ζημιών απομειώσεως και προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου		**(51.021)**	**(60.085)**
Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	10α	(13.375)	(2.121)
Λοιπά έξοδα	10β	(2.279)	(1.102)
Κέρδη / (ζημίες) για το έτος πριν τη φορολογία		**62.873**	**7.063**
Φορολογία	12	1.169	(543)
Καθαρά κέρδη / (ζημίες) μετά τη φορολογία		**64.042**	**6.520**
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση:			
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων			
Κέρδη / (ζημίες) μετοχών που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω της καθαρής θέσης		(33)	(53)
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων			
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αξιογράφων που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω της καθαρής θέσης	33	-	(4.370)
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών		30	-
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά τη φορολογία που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση		(3)	(4.423)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσεως μετά τη φορολογία που αναλογεί σε μετόχους του Ομίλου		64.039	2.097
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (€ σεντ)	13	30,0	3,0

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 280 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων.

Ενοποιημένος Ισολογισμός

	Σημ.	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	14	1.309.436	1.078.679
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15	340.128	213.231
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	17	435	70
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	18	992.392	1.020.985
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	16		
-αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της καθαρης θέσης	16α	5.085	5.118
- αποτιμωμενα σε αναπόσβεστο κόστος	16β	682.096	577.622
- αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσματων	16γ	5.376	4.435
Επενδύσεις σε ακίνητα	19	5.973	8.800
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	20	22.229	23.461
Άϋλα πάγια	21	6.139	4.230
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	22	8.521	6.819
Ακίνητα από ανακτήσεις εξασφαλίσεων	23	878	1.634
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	24	9.721	8.582
Σύνολο Ενεργητικού		3.388.409	2.953.666
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	25	234.344	158.075
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	17	2.863	2.296
Υποχρεώσεις προς πελάτες	26	2.733.846	2.433.327
Ομολογίες έκδοσης μας	27	90.117	90.074
Λοιπές υποχρεώσεις	28	31.080	38.219
Προβλέψεις	29	5.056	4.611
Σύνολο υποχρεώσεων		3.097.306	2.726.602
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	630	600
Αποτέλεσμα εις νέον	34	(57.132)	(121.141)
Μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου	31	64.000	64.000
Σύνολο Καθαρής Θέσης		291.103	227.064
Σύνολο υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης		3.388.409	2.953.666

Οι οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν και εξουσιοδοτήθηκαν για έκδοση από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 29 Μαρτίου 2024.

Μ.Η.Κολακίδης	Μ.Μιχαηλάς	Γ.Τοφαρίδης
Πρόεδρος	Διευθύνων Σύμβουλος	Chief Financial Officer

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 280 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 1.1.2022	**180.694**	**102.661**	**4.970**	**(127.358)**	**64.000**	**224.967**
Μεταβολές χρήσεως 1.1 – 31.12.2022						
Αποτέλεσμα χρήσεως μετά τη φορολογία	-	-	-	6.520	-	6.520
Λοιπά αποτελέσματα μετά τη φορολογία που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	-	-	(4.370)	(53)	-	(4.423)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσεως μετά τη φορολογία	**-**	**-**	**(4.370)**	**6.467**	**-**	**2.097**
Έκδοση μετοχών		250	-	-	-	250
Εισφορά για αναδιοργάνωση εταιριών Ομίλου				(250)		(250)
31 Δεκεμβρίου 2022	**180.694**	**102.911**	**600**	**(121.141)**	**64.000**	**227.064**
Υπόλοιπο 1.1.2023	**180.694**	**102.911**	**600**	**(121.141)**	**64.000**	**227.064**
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	**180.694**	**102.911**	**630**	**(57.132)**	**64.000**	**291.103**

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

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 280 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Σημ.	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδος / (ζημία) για το έτος πριν το φόρο εισοδήματος		62.873	7.063
Προσαρμογή κερδών/(ζημιών) προ φόρου εισοδήματος:			
Απόσβεση ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού	20	2.305	2.529
Αποσβέσεις άϋλων στοιχείων ενεργητικού	21	2.305	1.611
(Κέρδος) / ζημιά από πώληση στοιχείων ενεργητικού	7&10	(57)	83
(Κέρδος) / ζημιά από πωλήσεις συμμετοχών		-	(8)
Απομειώσεις ακινήτων από ανακτήσεις	10	24	332
Απομειώσεις επενδυτικών ακινήτων	10	440	770
Κέρδος από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	5	(184)	(250)
(Κέρδη) / ζημιές από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	10	1.964	205
Έσοδα από μερίσματα	4	(1.221)	(1.227)
Έξοδα από τόκους ομολογιών έκδοσης μας	27	117	74
Ζημιές απομειώσεων και πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων που χρεώθηκε στην κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων	10	14.594	3.037
Προβλέψεις για επίδικες υποθέσεις	10	1.422	-
Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία	10	(1.167)	(740)
		83.415	**13.479**
Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων Ενεργητικού:			
Διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες		(4.799)	(893)
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών		14.183	39.352
Απαιτήσεων από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		(365)	4
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού		(3.064)	156.325
Καθαρή αύξηση/(μείωση) Υποχρεώσεων:			
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		(250)	(312.522)
Υποχρεώσεων από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		567	1.739
Υποχρεώσεων προς πελάτες		300.519	148.425
Λοιπών υποχρεώσεων		(4.242)	1.135
Καθαρές ταμειακές ροές από/(για) λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους		**385.964**	**47.044**
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		(525)	(543)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(για) λειτουργικές δραστηριότητες		**385.439**	**46.501**
Ταμειακές ροές από/(για) επενδυτικές δραστηριότητες:			
Επενδύσεις σε ακίνητα		3.423	2.410
Αγορές αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		(186.780)	(179.873)
Πωλήσεις / λήξεις αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		81.398	128.890
Αγορές ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού	20	(333)	(1.004)
Αγορές άϋλων στοιχείων ενεργητικού	21	(4.214)	(3.265)
Μερίσματα που εισπράχθηκαν	4	1.221	1.227
Καθαρές ταμειακές ροές από/ (για) επενδυτικές δραστηριότητες		**(105.285)**	**(51.615)**
Ταμειακές ροές από/(για) χρηματοδοτικές δραστηριότητες:			
Έκδοση κεφαλαίου		-	250
Πληρωμές μισθωμάτων παγίων	28	(808)	(958)
Τόκοι και κεφάλαιο ομολογιών που πληρώθηκαν	27	(3.010)	(3.010)
Καθαρές ταμειακές ροές από/ (για) χρηματοδοτικές δραστηριότητες		**(3.818)**	**(3.718)**
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στο ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα για το έτος		276.336	(8.832)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσεως	36	1.112.050	1.120.882
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσεως	36	1.388.386	1.112.050

Οι σημειώσεις στις σελίδες 50 μέχρι 280 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 Bank 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 μετονομάσθηκε 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 <u>Βάση παρουσίασης</u>

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου αφορούν στη χρήση 1.1.2023 - 31.12.2023 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 παρουσίασης (συνεχ.)

Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια που εφαρμόζονται από τον ΄Ομιλο 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 31.12.2022 αφού επιπρόσθετα ληφθούν υπόψη οι τροποποιήσεις προτύπων οι οποίες εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκαν από 1.1.2023:

Υιοθέτηση νέων προτύπων και τροποποιήσεων υφιστάμενων προτύπων

Παρατίθενται κατωτέρω τα νέα πρότυπα και οι τροποποιήσεις προτύπων που εφαρμόστηκαν από 1.1.2023:

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

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

Μία εταιρία:

• προσδιορίζει ως ασφαλιστήρια συμβόλαια τις συμβάσεις εκείνες με τις οποίες η οικονομική οντότητα αποδέχεται σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο από άλλο μέρος (τον αντισυμβαλλόμενο) συμφωνώντας να αποζημιώσει τον αντισυμβαλλόμενο εάν ένα συγκεκριμένο αβέβαιο μελλοντικό συμβάν επηρεάζει αρνητικά τον αντισυμβαλλόμενο,

• διαχωρίζει συγκεκριμένα ενσωματωμένα παράγωγα, διακριτά επενδυτικά στοιχεία και διαφορετικές υποχρεώσεις απόδοσης από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια,

• διαχωρίζει τις συμβάσεις σε ομάδες που θα αναγνωρίσει και θα αποτιμήσει,

• αναγνωρίζει και αποτιμά τις ομάδες των ασφαλιστηρίων συμβολαίων με βάση:

i. μια αναπροσαρμοσμένη ως προς τον κίνδυνο παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών (ταμειακές ροές εκπλήρωσης) που ενσωματώνει όλες τις διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τις ταμειακές ροές εκπλήρωσης με τρόπο που συνάδει με τις παρατηρήσιμες πληροφορίες της αγοράς) και

ii. ένα ποσό που αντιπροσωπεύει το μη δεδουλευμένο κέρδος στην ομάδα των συμβάσεων (το συμβατικό περιθώριο παροχής υπηρεσιών),

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.1 Βάση παρουσίασης (συνεχ.)

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

• αναγνωρίζει το συμβατικό περιθώριο κέρδους από μια ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων κατά τη διάρκεια της χρήσης που η οικονομική οντότητα παρέχει ασφαλιστική κάλυψη και καθώς η οικονομική οντότητα αποδεσμεύεται από τον κίνδυνο. Εάν μια ομάδα συμβολαίων είναι ή καθίσταται ζημιογόνος, η οντότητα αναγνωρίζει αμέσως τη ζημιά,

• παρουσιάζει ξεχωριστά τα έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες, τα έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών και τα έσοδα ή έξοδα χρηματοδότησης της ασφάλισης και

• γνωστοποιεί πληροφορίες που επιτρέπουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να εκτιμήσουν την επίδραση που έχουν οι συμβάσεις που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 17 στην οικονομική θέση, στη χρηματοοικονομική απόδοση και στις ταμειακές ροές της.

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

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

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

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

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

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

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

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

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.2 Βάση παρουσίασης (συνεχ.)

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

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

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

Οι οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου έχουν λάβει υπόψη την ανωτέρω τροποποίηση.

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

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

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

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

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.3 Βάση παρουσίασης (συνεχ.)

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

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

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

‣ **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 12 «Φόρος εισοδήματος»:** Διεθνής Φορολογική Μεταρρύθμιση - Πρότυποι Κανόνες του Πυλώνα ΙΙ (Κανονισμός 2023/2468/8.11.2023).

Την 23.5.2023, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 12 με σκοπό να παρέχει καθοδήγηση αναφορικά με τον χειρισμό των διατάξεων που επιβάλλονται μέσω των πρότυπων κανόνων του Πυλώνα ΙΙ της Διεθνούς Φορολογικής Μεταρρύθμισης. Ειδικότερα, σύμφωνα με την τροποποίηση, μία εταιρία:

- Δεν θα πρέπει να αναγνωρίζει και να γνωστοποιεί πληροφόρηση αναφορικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις που απορρέουν από τον φόρο εισοδήματος του Πυλώνα ΙΙ.
- Θα πρέπει να γνωστοποιεί ότι έχει εφαρμόσει την ανωτέρω εξαίρεση.
- Θα πρέπει να γνωστοποιεί διακριτά το έξοδο (έσοδο) τρέχοντα φόρου εισοδήματος που σχετίζεται με τον φόρο εισοδήματος του Πυλώνα ΙΙ.
- Στις περιόδους που η νομοθεσία για τον Πυλώνα ΙΙ έχει θεσπισθεί (ή ουσιωδώς θεσπισθεί) αλλά δεν είναι ακόμα εφαρμοστέα, θα πρέπει να γνωστοποιεί γνωστή ή εύλογα εκτιμώμενη πληροφόρηση που θα βοηθήσει τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν την έκθεσή της στο φόρο εισοδήματος του Πυλώνα ΙΙ.

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

Εκτός των προτύπων που αναφέρθηκαν ανωτέρω, η Ευρωπαϊκή Ένωση έχει υιοθετήσει τις κατωτέρω τροποποιήσεις προτύπων των οποίων η εφαρμογή είναι υποχρεωτική για χρήσεις με έναρξη μετά την 1.1.2023 και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από τον Όμιλο.

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024.

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

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

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.4 Βάση παρουσίασης (συνεχ.)

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024

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

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

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

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

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024

Την 31.10.2022, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 1 με την οποία παρείχε διευκρινίσεις αναφορικά με την ταξινόμηση σε βραχυχρόνια ή μακροχρόνια μιας υποχρέωσης την οποία μία εταιρία έχει το δικαίωμα να αναβάλλει για τουλάχιστον 12 μήνες και η οποία ωστόσο υπόκειται σε συμμόρφωση με συγκεκριμένους όρους. Ειδικότερα, διευκρινίστηκε ότι μόνο οι όροι με τους οποίους μια οικονομική οντότητα υποχρεούται να συμμορφωθεί κατά ή πριν από την ημερομηνία ισολογισμού επηρεάζουν την ταξινόμηση μιας υποχρέωσης ως βραχυπρόθεσμης ή μακροπρόθεσμης. Επίσης, με την εν λόγω τροποποίηση παρατάθηκε η ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής της τροποποίησης του Δ.Λ.Π. 1. «Ταξινόμηση υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες» που είχε εκδωθεί το 2020 κατά ένα έτος.

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 Όμολο.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.5 Βάση παρουσίασης (συνεχ.)

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

Ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής: Δεν έχει ακόμα καθοριστεί

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

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

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

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2016.

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

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

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

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.6 Βάση παρουσίασης (συνεχ.)

‣ **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 7 «Κατάσταση Ταμειακών Ροών» και του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις»:** Συμφωνίες παροχής πίστωσης για την αποπληρωμή προμηθευτών

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024

Την 25.5.2023, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων τροποποίησε τα πρότυπα Δ.Λ.Π. 7 και Δ.Π.Χ.Π. 7 αποσκοπώντας στην παροχή γνωστοποιήσεων αναφορικά με τις συμφωνίες παροχής πιστώσεων για την αποπληρωμή προμηθευτών. Πρόκειται για συμφωνίες που οι εταιρίες συνάπτουν με τρίτους πιστωτές, οι οποίοι αναλαμβάνουν να αποπληρώσουν τις οφειλές των εταιριών στους προμηθευτές τους. Στη συνέχεια η εταιρία θα πρέπει να αποπληρώσει τους τρίτους πιστωτές με βάση τους όρους της μεταξύ τους συμφωνίας. Η τροποποίηση του Δ.Λ.Π. 7 επέβαλε την παροχή πληροφόρησης αναφορικά με τους όρους των εν λόγω συμφωνιών, το υπόλοιπο της σχετικής υποχρέωσης στον ισολογισμό, τις μη ταμειακές μεταβολές στα υπόλοιπα της υποχρέωσης, τα ποσά με τα οποία οι τρίτοι πιστωτές έχουν ήδη αποπληρώσει τους προμηθευτές και το εύρος των ημερομηνιών λήξης των πληρωμών. Επίσης, το Δ.Π.Χ.Π. 7 τροποποιήθηκε ώστε στις γνωστοποιήσεις για τον κίνδυνο ρευστότητας να συμπεριλάβει και την πρόσβαση σε τέτοιου είδους συμφωνίες με τους τρίτους πιστωτές.

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

‣ **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 21 «Οι επιπτώσεις των αλλαγών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες»:** Έλλειψη ανταλλαξιμότητας

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2025

Την 15.8.2023, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Π.Π. 21 αναφορικά με τα νομίσματα στα οποία παρατηρείται έλλειψη ανταλλαξιμότητας. Με την τροποποίηση διευκρινίζεται πώς μια οικονομική οντότητα πρέπει να αξιολογεί εάν ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο και πώς πρέπει να προσδιορίζει μια άμεση συναλλαγματική ισοτιμία όταν δεν υφίσταται η δυνατότητα ανταλλαγής. Επίσης, με την τροποποίηση προστέθηκαν γνωστοποιήσεις που επιτρέπουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν την επίπτωση ενός νομίσματος που δεν είναι ανταλλάξιμο.

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

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.2 Αρχές ενοποιήσεως

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 31.12.2023 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 ζημίες, 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 'Ομιλος 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 'Ομιλος , 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 προσαυξάνεται 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 'Ομιλος για σκοπούς αποτίμησης διακρίνει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στις ακόλουθες κατηγορίες:

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

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.

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

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

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

Τα επιχειρησιακά μοντέλα του Ομίλου καθορίζονται από την Επιτροπή Διαχειρίσεως 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 'Ομιλος 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 ‘Ομιλος εξετάζει αν το μέσο εμπεριέχει συμβατικούς όρους που μεταβάλλουν το χρόνο ή το ποσό των συμβατικών ταμειακών ροών. Ειδικότερα λαμβάνεται υπόψη αν υφίστανται:

- Χαρακτηριστικά μόχλευσης
- Πληρωμές που συνδέονται με τη μεταβλητότητα στη συναλλαγματική ισοτιμία
- Όροι μετατροπής σε μετοχές του εκδότη
- Μεταβολές επιτοκίων με βάση μη επιτοκιακές μεταβλητές
- Όροι πρόωρης εξόφλησης ή επιμήκυνσης της διάρκειας του μέσου
- Όροι που περιορίζουν την απαίτηση του Ομίλου στις ροές από συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία ή βάσει των οποίων δεν προβλέπεται νομική αξίωση επί των μη καταβληθέντων ποσών
- Άτοκες αναβαλλόμενες πληρωμές
- Όροι βάσει των οποίων η απόδοση του μέσου επηρεάζεται από τις τιμές των μετοχών ή των αγαθών.

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

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

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 'Ομιλος 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 'Ομιλος 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 ζημίες 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 αντιλογίζεται προκειμένου να προσαρμόσει την εύλογη αξία της απαίτησης. Κατά τον τρόπο αυτό η απαίτηση είναι σαν να αποτιμώνταν πάντοτε στο αναπόσβεστο κόστος. Ο αντιλογισμός του ποσού αυτού από την καθαρή θέση δεν επηρεάζει τα αποτελέσματα και κατά συνέπεια δεν αποτελεί αναταξινόμηση βάσει του ΔΛΠ 1. Το πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης καθώς και ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών απομείωσης δεν επηρεάζονται. Ωστόσο, οι συσσωρευμένες 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 χρηματοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Ο 'Ομιλος 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 'Ομιλος 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 'Ομιλος 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 εναπομένουσα 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 'Ομιλος για σκοπούς αποτίμησης διακρίνει τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στις ακόλουθες κατηγορίες:

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

i. Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται χρηματοοικονομικά στοιχεία του εμπορικού χαρτοφυλακίου, ήτοι:

- υπάρχει πρόθεση για την πώληση ή την επαναγορά τους σε βραχύ χρονικό διάστημα, προκειμένου να αξιοποιηθούν βραχυχρόνιες διακυμάνσεις της αγοράς, ή
- είναι παράγωγα προϊόντα που δεν αποτελούν μέσα αντιστάθμισης. Τα παράγωγα αυτά, 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 'Ομιλος επιλέγει, κατά την αρχική αναγνώριση, να αποτιμήσει στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων όταν:

- η μέθοδος αυτή καταλήγει σε περισσότερο σχετική πληροφόρηση διότι είτε:
  - απαλείφει ή μειώνει μία ανακολουθία στην αποτίμηση ή στην αναγνώριση που θα απέρρεε από την αποτίμηση των στοιχείων του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων ή την αναγνώριση των κερδών και ζημιών απ' αυτών σε διαφορετικές βάσεις ή
  - ο 'Ομιλος διαχειρίζεται μία ομάδα χρηματοοικονομικών μέσων την οποία αξιολογεί με βάση την εύλογη αξία της και για το γεγονός αυτό υφίσταται τεκμηριωμένη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων ή επενδύσεων και η πληροφόρηση αναφορικά με την ομάδα αυτή των χρηματοοικονομικών μέσων παρέχεται εσωτερικά στα βασικά διοικητικά στελέχη του Ομίλου ή
- το συμβόλαιο εμπεριέχει ένα ή περισσότερα ενσωματωμένα παράγωγα και ο 'Ομιλος 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 'Ομιλος διακόπτει την αναγνώριση μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (ή μέρους αυτής) όταν αυτή συμβατικά εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει.

Στις περιπτώσεις που μία χρηματοοικονομική υποχρέωση ανταλλάσσεται με μία άλλη με ουσιαστικά διαφορετικούς όρους, η ανταλλαγή αντιμετωπίζεται λογιστικά ως εξόφληση της αρχικής χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και αναγνώριση νέας.

Το ίδιο ισχύει και στην περίπτωση ουσιώδους τροποποίησης των όρων της υφιστάμενης χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (είτε οφείλεται σε οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη είτε όχι). Οι όροι θεωρείται ότι διαφέρουν ουσιαστικά αν η 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 'Ομιλος 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 εντάσσονται στην κατηγορία των εμπορικών Swaps.

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

Λογιστική αντιστάθμισης

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

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

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

Μία αντιστάθμιση θεωρείται αποτελεσματική όταν ικανοποιούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

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

Μία σχέση αντιστάθμισης διακόπτεται προοδευτικά όταν:

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

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

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

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 ζημίες 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 απομειώσεως για τα δάνεια και τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα 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 απομειώσεως ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 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 ’Ομιλος 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 αναγνωρίσεως και αναγνώριση νέου στοιχείου του ενεργητικού με απομειωμένη αξία (POCI). Εφόσον το άνοιγμα πριν τη διακοπή αναγνωρίσεως 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 αναγνωρίσεως για όλα τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων που δεν εμφανίζουν ημέρες καθυστερήσεως (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 Προειδοποιήσεως 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 'Ομιλος 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 'Ομιλος 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 κατάπτωσης της εγγύησης μείον τα ποσά που ο 'Ομιλος εκτιμά ότι θα εισπράξει από τον κάτοχο της εγγύησης.

Ο 'Ομιλος 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 'Ομιλος 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 Αθετήσεως (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 αθετήσεως, λαμβάνοντας υπόψη: (α) τις αναμενόμενες μεταβολές στο άνοιγμα μετά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των αποπληρωμών κεφαλαίου και τόκου, (β) την αναμενόμενη χρήση πιστωτικών ορίων και (γ) τους δεδουλευμένους τόκους.

  Τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια που δεν έχουν πλήρως εκταμιευτεί αντιπροσωπεύουν δυνητικό πιστωτικό άνοιγμα και μετατρέπονται σε ισοδύναμο πιστωτικό άνοιγμα ποσού ίσου με το εγκεκριμένο μη εκταμιευθέν πιστωτικό όριο επί έναν συντελεστή μετατροπής (Credit Conversion Factor, CCF). Ο συντελεστής μετατροπής σε πιστωτικό άνοιγμα «CCF» υπολογίζεται βάσει στατιστικών υποδειγμάτων.
- Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημία κατά τη στιγμή της αθετήσεως (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 'Ομιλος θα ανέμενε να εισπράξει, συμπεριλαμβανομένης της ρευστοποιήσεως των εξασφαλίσεων καθώς και της πιθανότητας επιστροφής του μέσου σε ενήμερη κατάσταση (cure rate).

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.)

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

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

Για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης 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 'Ομιλος 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 κίνδυνου για τα μη-επενδυτικού βαθμού μέσα βασίζεται στις ακόλουθες δύο συνθήκες:

- Υποβάθμιση(εις) στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του εκδότη / αντισυμβαλλομένου στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης.
- Αύξηση της πιθανότητας αθετήσεως εντός δωδεκαμήνου του εκδότη / αντισυμβαλλομένου την περίοδο αναφοράς σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την αρχική αναγνώριση.

Επιπρόσθετα, ο 'Ομιλος 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 'Ομιλος 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 'Ομιλος 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 'Ομιλος εκτιμά ότι δεν είναι πιθανό να ανακτήσει κατά τη στιγμή της αθετήσεως. Ο 'Ομιλος διακρίνει τους κρατικούς από τους μη κρατικούς εκδότες/αντισυμβαλλομένους ως προς την εκτίμηση του LGD. Στην περίπτωση που ο 'Ομιλος 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 αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος: τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται αφαιρετικά της λογιστικής αξίας των μέσων προ απομείωσης.
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση: Για τα εν λόγω μέσα δεν αναγνωρίζεται λογαριασμός συσσωρευμένων απομειώσεων στον Ισολογισμό, ωστόσο το ύψος του γνωστοποιείται στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.

Το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου της 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 ‘Ομιλος 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 ‘Ομιλος 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 ‘Ομιλος 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 ‘Ομιλος 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 ‘Ομιλος 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 ταμιευτηρίου) δεν υπολείπεται του ποσού που είναι πληρωτέο κατά τη ζήτηση, προεξοφλημένο από την πρώτη μέρα που το ποσό θα ζητηθεί να πληρωθεί.
Τα κύρια δεδομένα που χρησιμοποιούνται στις μεθοδολογίες αποτίμησης που εφαρμόζει ο Όμιλος είναι:
• Τιμές ομολόγων – τιμές οργανωμένης αγοράς (quoted prices) διαθέσιμες συνήθως για κυβερνητικά και εταιρικά χρεόγραφα.
• Πιστωτικά περιθώρια (credit spreads) – υπολογίζονται από τιμές οργανωμένης αγοράς για συναφείς τίτλους χρεογράφων ή από διαπραγματεύσιμα credit default swaps. Οι τιμές μεταξύ και εκτός των διαθέσιμων δεδομένων υπολογίζονται με παρεμβολή (interpolation) και προβολή (extrapolation) αντίστοιχα.
• Επιτόκια – επιτόκια αναφοράς όπως είναι 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.
• Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων – η καθαρή αξία ενεργητικού του αμοιβαίου όπως δημοσιοποιείται ημερήσια στο χρηματιστήριο όπου είναι εισηγμένο.
• Δάνεια και καταθέσεις: δεδομένα αγοράς και συγκεκριμένες παράμετροι κινδύνου για τράπεζες/πελάτες

Μη χρηματοοικονομικά μέσα

Η κυριότερη κατηγορία μη χρηματοοικονομικών μέσων για την οποία προσδιορίζεται εύλογη αξία είναι τα ακίνητα.
Η διαδικασία που, κατά κανόνα, ακολουθείται κατά την αποτίμηση στην εύλογη αξία ενός ακινήτου 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 χρηματορροές που μπορεί να εξασφαλίσει το ακίνητο με κατάλληλο επιτόκιο κεφαλαιοποίησης.
• Μέθοδος του κόστους η οποία αντικατοπτρίζει το ποσό το οποίο θα απαιτούνταν κατά την τρέχουσα περίοδο για την υποκατάσταση του ακινήτου με ένα άλλο, ανάλογων προδιαγραφών, αφού ληφθεί υπόψη η κατάλληλη προσαρμογή λόγω απαξιώσεως.

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 οικόπεδα, 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 ανακαινίσεων 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 Ομιλο 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 οικόπεδα 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 ζημίες 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 *Άϋλα 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 άϋλων 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 ζημίες 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 προσδιοριζεται ώς 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 Ομιλος λειτουργεί προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών. Στα προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών καταβάλλει ένα καθορισμένο, κατά περίπτωση, ποσό εισφοράς σε έναν ανεξάρτητο φορέα.

Ο Ομιλος 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 Ομιλος 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 'Ομιλος 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 'Ομιλος εξασφαλίζει νομική γνωμάτευση 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 Ομιλο και αναγνωρίστηκαν αρχικά με βάση την αρχή ταξινόμησης και αποτίμησης χρηματοοικονομικών μέσων. Ο 'Ομιλος 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 Ομιλο. 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 οποιουσδήποτε 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 Ομιλο να αποπληρώσει σε μετρητά ή άλλο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο τους κατόχους. Τα αξιόγραφα κατατάσσονται στα πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας Ι (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.

Χρεωστικοι 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 απομειώσεως λογιστική αξία ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή στο αναπόσβεστο κόστος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου των υποχρεώσεων. Κατά τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου, Ο 'Ομιλος εκτιμά τις ταμειακές ροές λαμβάνοντας υπόψη όλους τους συμβατικούς όρους που διέπουν το χρηματοοικονομικό μέσο αλλά δεν λαμβάνει υπόψη τις αναμενόμενες ζημίες 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 ζημίες από την τροποποίηση των συμβατικών όρων των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
- τα κέρδη ή οι ζημίες 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

Ό 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 αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Στα αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος αναγνωρίζονται:

- Τα αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος
- Η διαφορά ανάμεσα στην ονομαστική και στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος και έχουν προέλθει από τη διακοπή αναγνώρισης άλλου χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών του όρων.

1.28 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) Συνδεδεμένα μέρη για την Τράπεζα αποτελούν και το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας καθώς και οι θυγατρικές του εταιρίες διότι στα πλαίσια του Ν.3864/2010 το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας είχε αποκτήσει συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο αλλά και σε σημαντικές Επιτροπές της Alpha Bank Α.Ε. και κατά συνέπεια εθεωρείτο ότι ασκούσε σημαντική επιρροή στον Όμιλο. Εντός του τετάρτου τριμήνου της τρέχουσας χρήσης το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας μεταβίβασε τις μετοχές που κατείχε στην Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών και ως εκ τούτου έπαψε να συμμετέχει στις ανωτέρω Επιτροπές και να αποτελεί συνδεδεμένο μέρος

γ) 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 'Ομιλος 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 'Ομιλος, 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 αντανακλά 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 ζημίες 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 'Ομιλος, 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 'Ομιλος 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 'Ομιλος 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 Ομιλος 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 και της μείωσης του λειτουργικού κόστους,
- της αύξησης των εσόδων από τόκους μέσω της ανάπτυξης των στοιχείων του ενεργητικού, με ιδιαίτερη εστίαση στα δάνεια επιχειρήσεων,
- της αύξησης των εσόδων από αμοιβές και προμήθειες.

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 'Ομιλος, για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2023, βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern).

Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής ο 'Ομιλος 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 'Ομιλος, κατά τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2023, έλαβε υπόψη τους παρακάτω παράγοντες:

- **Κεφαλαιακή Επάρκεια**

Ο δείκτης συνολικών ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου την 31.12.2023 διαμορφώθηκε με πλήρη εφαρμογή του ΔιεθνούςΠροτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 (Δ.Π.Χ.Π. 9), στο 24,7%. Σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΕΚΤ το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (Overall Capital Requirements- OCR) αυξηθηκε το τελευταιο μηνα του 2023 στο 14,35% μετα από την εισαγωγη Contercyclical buffer από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου. Παρα την αύξηση των εποπτικών απαιτησεων η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2023 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.

Σχετικά με το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 (Δ.Π.Χ.Π. 9), ο Ομιλος εφαρμόζει τις μεταβατικές διατάξεις του άρθρου 473α του κανονισμού 2395/2017 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως αυτός τροποποιήθηκε από τον κανονισμό του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου 873/2020, για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση. Το 2023 καταργήθηκαν οι μεταβατικές διαταξεις για την πλήρη εφαρμογή του Προτύπου (γνωστό ως fully loaded). Ο Ομιλος είναι επαρκώς κεφαλαιοποιημένος και ανταποκρίθηκε πλήρως στις ανάγκες που προέκυψαν από την πληρη εφαρμογή του Προτύπου.

- **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 επηρεαστει ούτε από την συνεχιζόμενη πολεμική σύρραξη μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας, ούτε και από τον πόλεμο στη Μεση Ανατολή Αντιθέτως ο Ομιλος αύξησε τις καταθέσεις του και διατηρεί δείκτες ρευστότητας LCR (200,8%) και NSFR (240,8%) πολύ ψηλότερα από τους εποπτικούς δείκτες του 100.0%

- **Κυπριακή Οικονομία (σημειώση 39)**

Το 2023, η οικονομία της Κύπρου συνέχισε να επιδεικνύει αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα παρά τις διεθνείς γεωπολιτικές προκλήσεις. Συγκεκριμένα, και σύμφωνα με τις τελευταίες προβλέψεις της ΚΤΚ του Δεκεμβρίου 2023, ο ρυθμός του ΑΕΠ για το 2023 αναμένεται να ανέλθει στο 2,2%, σε σχέση με τη μεγέθυνση του 5,1% το 2022. Για τα έτη 2024-2026, αναμένεται άνοδος του ΑΕΠ κατά 2,6%, 3,1% και 3,2% αντίστοιχα. Σε σχέση με το 2022, ο αναμενόμενος χαμηλότερος ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ κατά την περίοδο 2023-2026 οφείλεται στον αντίκτυπο του Ρώσο-Ουκρανικού πολέμου και της σύγκρουσης στη Μέση Ανατολή. Οι οικονομικές συνέπειες της σύγκρουσης στη Μέση Ανατολή παραμένουν αβέβαιες, καθώς οι τελικές επιπτώσεις θα εξαρτηθούν από τη διάρκεια και την πιθανή

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 (συνέχ.)**

επέκτασή της που φαίνεται ήδη από την αναταραχή που επεκτάθηκε στην Ερυθρά Θάλασσα, δημιουργώντας σημαντικά προβλήματα στην παγκόσμια εφοδιαστική αλυσίδα.

Η Κύπρος παρουσίασε σημαντική μείωση του πληθωρισμού το 2023, φτάνοντας στο 3,9% σε σύγκριση με το 8,1% το 2022. Αυτή η θετική εξέλιξη αποδίδεται κυρίως στην ενιαία νομισματική πολιτική της ευρωζώνης, καθώς και στην πτώση των τιμών της ενέργειας. Συμφωνα με την Κεντρική Τράπαεζα της Κύπρου οι προβλέψεις για τα επόμενα χρόνια είναι επίσης ευοίωνες, με περαιτέρω αποκλιμάκωση του πληθωρισμού στην Κύπρο που αναμένεται να μειωθεί στο 2,4% το 2024, στο 2% το 2025 και στο 1,9% το 2026. Η νομισματική πολιτική της ευρωζώνης αναμένεται να συνεχίσει να επιδρά με καθυστέρηση, συμβάλλοντας στη μεσοπρόθεσμη σταθεροποίηση του πληθωρισμού. Ωστόσο, είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι οι προβλέψεις αυτές βασίζονται στις τελευταίες διαθέσιμες πληροφορίες και μπορούν να επηρεαστούν από απρόβλεπτες εξελίξεις, όπως γεωπολιτικές εντάσεις ή διακυμάνσεις στις τιμές της ενέργειας.

Προβλέψεις

Συμφωνα με τις προβλέψεις της Ευρωπαικής Επιτροπης , το 2024 και το 2025, το ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,8% και 3% αντίστοιχα, ελαφρώς υψηλότερα από τις προβλέψεις του Φθινοπώρου και για τα δύο έτη. Το οικονομικό κλίμα μεταξύ των καταναλωτών και των επιχειρήσεων βελτιώθηκε ελαφρώς τον Ιανουάριο του 2024.

Η εγχώρια ζήτηση αναμένεται να συνεχίσει να είναι ο κύριος μοχλός για την αύξηση του ΑΕΠ το 2024 και το 2025, καθώς η αυτόματη τιμαριθμική αναπροσαρμογή των μισθών για περίπου τους μισούς εργαζόμενους διατηρεί την αγοραστική τους δύναμη. Μεγάλα επενδυτικά έργα σε ακίνητα, υγειονομική περίθαλψη, μεταφορές και τουρισμό, που υποστηρίζονται εν μέρει από το Recovery and Resilience Facility, πρόκειται επίσης να τονώσουν την ανάπτυξη. Αντίθετα, η συμβολή των καθαρών εξαγωγών αναμένεται να παραμείνει ασθενής λόγω της συνεχιζόμενης οικονομικής αβεβαιότητας στους κύριους εμπορικούς εταίρους της Κύπρου και της ισχυρής ζήτησης εισαγωγών που προκαλείται από τις επενδύσεις.

Ο πληθωρισμός αναμένεται να συγκρατηθεί στο 2,4% το 2024 και στο 2,1% το 2025, σύμφωνα με την υποτιθέμενη συνεχιζόμενη αναμενόμενη πτώση των τιμών της ενέργειας και άλλων βασικών εμπορευμάτων. Αντίθετα, η τιμαριθμική αναπροσαρμογή των μισθών αναμένεται να ασκήσει κάποια ανοδική πίεση στον πληθωρισμό εξαιρουμένων της ενέργειας και των τροφίμων. Σε σύγκριση με το φθινόπωρο, η πρόβλεψη για τον πληθωρισμό αναθεωρείται προς τα κάτω για το 2024, αλλά παραμένει σε γενικές γραμμές αμετάβλητη για 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)

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

Το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 2,2% σε ετήσια βάση κατά τους πρώτους εννέα μήνες του 2023, έναντι 6,2% την ίδια περίοδο του 2022, σύμφωνα την Ελληνική Στατιστική Αρχή (ΕΛΣΤΑΤ). Η οικονομική δραστηριότητα, στο τρίτο τρίμηνο του 2023, σημείωσε σημαντική αύξηση κατά 2,1% σε ετήσια βάση και οριακή αύξηση κατά 0,02% σε τριμηνιαία βάση. Η άνοδος του ΑΕΠ κατά τους πρώτους εννέα μήνες του 2023 υποστηρίχθηκε από την αύξηση των επενδύσεων, της ιδιωτικής και δημόσιας κατανάλωσης, καθώς και των εξαγωγών.

Ο Δείκτης Οικονομικού Κλίματος (ESI) σηματοδοτεί περαιτέρω ενίσχυση της οικονομικής δραστηριότητας στην Ελλάδα, παραμένοντας σταθερά υψηλότερος από το μέσο όρο της Ευρωζώνης από τον Μάιο του 2022. Τον Δεκέμβριο του 2023, η διαφορά του δείκτη μεταξύ Ελλάδας και Ευρωζώνης διαμορφώθηκε στις 9,4 μονάδες (105,8 στην Ελλάδα έναντι 96,4 στην Ευρωζώνη).

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

Προοπτικές και κίνδυνοι Ελληνικής οικονομίας

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

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 2023
- 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 ενδιάμεσο 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
- ότι παρόλο το γεγονός ότι η διάρκεια της πολεμικής σύρραξης μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας αλλά και οι πρόσφατες εξελίξεις στη Μέση Ανατολή δύνανται να επηρεάσουν δυσμενώς το μακροοικονομικό περιβάλλον, ο Όμιλος διαθέτει σημαντικά αποθέματα κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας

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

	Σημ.	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα			
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων που αποτιμούνται σε αναπόσβεστο κόστος		44.309	5.119
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποτιμώνται:			
- στο αναπόσβεστο κόστος		57.484	36.031
- στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		389	437
Αξιογράφων που αποτιμώνται :			
- στο αναπόσβεστο κόστος		9.004	3.672
-στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση		-	580
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων		2.681	1.489
Άλλοι τόκοι		36	3.064
Σύνολο		**113.903**	**50.392**
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα			
Καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα με αρνητικό επιτόκιο		-	(2.169)
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		(2.814)	(358)
Υποχρεώσεων προς πελάτες		(7.555)	(380)
Ομολογίες έκδοσης μας	27	(3.053)	(3.010)
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων		(16)	-
Υποχρεώσεων από μισθώσεις		(45)	(59)
Σύνολο		**(13.483)**	**(5.976)**
Καθαρό έσοδο από τόκους		**100.420**	**44.416**

Η αύξηση στους τόκους ωφείλεται στις σημαντικές και επαναλαμβανόμενες αυξήσεις των βασικών επιτοκίων που ανακοίνωναν για όλο το 2023 οι Κεντρικές Τράπεζες στα βασικά νομίσματα (EUR, USD, GBP)

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 31.12.2023	31.12.2022
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα σε αναπόσβεστο κόστος	110.802	44.822
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	-	580
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	389	437
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων αποτιμώμενα σε αναπόσβεστο κόστος	10.669	3.449

3. ΚΑΘΑΡΟ ΕΣΟΔΟ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
	€΄000	€΄000
Χορηγήσεων	748	73
Εγγυητικών επιστολών	1.032	637
Εισαγωγών-εξαγωγών	89	86
Πιστωτικών καρτών	932	581
Συναλλαγών	6.428	5.214
Συναλλάγματος	1.039	948
Ασφαλειών	1.305	1.289
Καταθέσεων	6.392	5.884
	17.965	**14.712**

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

2023	Λιανική Τραπεζική €'000	Corporate Banking €'000	Treasury €'000	Λοιπά €'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	4.498	2.141	153	237	7.029
Σύνολο	10.450	9.645	153	237	20.485

2022	Λιανική Τραπεζική €'000	Corporate Banking €'000	Treasury €'000	Λοιπά €'000	Σύνολο €'000
Χορηγήσεων	43	30			73
Εγγυητικών επιστολών	24	613			637
Εισαγωγών – εξαγωγών	1	85			86
Πιστωτικών καρτών	2.334	254			2.588
Συναλλαγών	1.361	3.853			5.214
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	424	524			948
Ασφαλειών	1.229	60			1.289
Καταθέσεων	4.234	1.886	149	326	6.595
Σύνολο	**9.650**	**7.305**	**149**	**326**	**17.430**

4 . ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	44	50
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	1.177	1.177
	1.221	**1.227**

Το ποσό αφορά μερίσματα που έχει λάβει ο 'Ομιλος 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

1.1.2022 – 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	-	10	10
Σύνολο		**(452)**	**636**	**184**

1.1.2022 - 31.12.2022	Λογιστική αξία	Ζημιές από αποαναγνώριση	Κέρδη από αποαναγνώριση	Καθαρό αποτέλεσμα από τη διακοπή αναγνώρισης
	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000
Πρόωρες αποπληρωμές				
Δάνεια	71.785	(279)	561	282
Πώληση Ομολόγων	4.016	(12)	-	(12)
Σημαντικές τροποποιήσεις				
Δάνεια	2.316	(80)	60	(20)
Σύνολο		**(371)**	**621**	**250**

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.

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

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 εώς	
	31.12.2023	**31.12.2022**
	€΄000	€΄000
Συναλλαγματικές διαφορές	1.144	1.539
Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:		
-Λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	941	46
-Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	629	(1.043)
Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση :		
- Ομολόγων και εντόκων γραμματίων	-	(34)
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	(5)	6
Πωλήσεις συμμετοχών	-	8
Άλλα	-	88
Σύνολο	**2.709**	**610**

7. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
	€΄000	€΄000
Κερδος / (ζημία) από πώληση στοιχείων ενεργητικού	156	(83)
Χρεώσεις για υπηρεσίες που παρέχονται σε εταιρίες του Ομίλου	6.003	9.192
Χρεώσεις για υπηρεσίες που παρέχονται σε τρίτους	806	
Έσοδα από ενοίκια	44	41
Λοιπά	40	6
	7.049	**9.156**

Οι χρεώσεις σε εταιρίες του Ομίλου Alpha Bank AE 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 ποσό αυτό συμπεριλαμβάνεται έσοδο ύψους Ευρω3.149 χιλ. από την εταιρία SKYCAC του Ομίλου Alpha Bank AE η οποια πωλήθηκε τον Ιούνιο 2023

8. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Μισθοί και εισφορές εργοδότη	24.148	24.015
Κοινωνικές ασφαλίσεις	1.507	1.636
Άλλες δαπάνες προσωπικού	177	41
Εισφορά στο Ταμείο Προνοίας	1.654	1.583
Κόστος εθελουσίας εξόδου προσωπικού	-	9.673
	27.486	**36.948**

Ο μέσος αριθμός προσωπικού του Ομίλου κατά το 2023 ανερχόταν σε 401 άτομα. (2022: 476 άτομα).

Τον Οκτώβριο του 2022 η Alpha Bank Cyprus Ltd έθεσε σε εφαρμογή πρόγραμμα εθελούσιας εξόδου, το οποίο προέβλεπε εφ' άπαξ αποζημίωση όπου το ύψος καθοριζόταν με βάση την ηλικία τα έτη υπηρεσίας και το ετήσιο ακαθάριστο εισόδημα με μέγιστο ποσό αποζημίωσης Ευρώ διακόσιες χιλιάδες (Ευρώ 200 χιλ.). Παράλληλα, είχαν παραχωρηθεί επιπλέον κίνητρα με αύξηση του ποσού αποζημίωσης σε συγκεκριμένες υπηρεσίες. Το συνολικό κόστος του προγράμματος εθελούσιας εξόδου, το οποίο αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα της χρήσης 2022, ανήλθε σε ποσό €9.673χιλ., εκ του οποίου ποσό € 5.045χιλ. καταβλήθηκε στους αποχωρήσαντες εντός της χρήσης 2022, ενώ για τους συμμετέχοντες στο πρόγραμμα που θα αποχωρήσουν εντός του 2023 αναγνωρίστηκε υποχρέωση ποσού € 4.628 χιλ. (Σημ. 29). Συνολικά 75 άτομα εντάχθηκαν στο Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου. Το κοστος εθελουσίας εξόδου για το 2023 αφορά τις εισφορές που καταβάλλει ο Ομιλος σε ασφαλιστικά σχεδια ζωής και υγείας για τους αποχωρήσαντες που συνεχίζεται για 2 χρόνια μετα την αποχωρηση.

9. ΓΕΝΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Διαφημίσεις και προωθήσεις	1.194	1.303
Ειδικός φόρος επί των καταθέσεων πιστωτικών ιδρυμάτων	3.276	3.187
Εισφορά στο Ταμείο Εξυγίανσης	686	271
Συντηρήσεις και επιδιορθώσεις	191	226
Επαγγελματικά έξοδα	615	627
Δικηγορικά έξοδα	281	292
Δικηγορικά έξοδα που αφορούν διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων	262	194
Αμοιβές σε εταιρίες είσπραξης	208	189
Συνδρομές για χρήση καρτών (VISA)	242	256
Εφόδια και έξοδα συντήρησης ηλεκτρονικού υπολογιστή	2.741	2.667
Ασφάλιστρα	266	299
Ηλεκτρισμός	706	808
Τηλεπικοινωνιακά έξοδα	595	579
Γραφική ύλη και εκτυπωτικά	95	95
Φόρος προστιθεμένης αξίας	1.769	1.809
Συμβουλευτικές υπηρεσίες	640	378
Συμβουλευτικές υπηρεσίες που αφορούν διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων	85	144
Εισφορά στο ταμείο εγγύησης καταθέσεων	1.050	1.196
Δαπάνες διαχείρισης δανείων εξωτερικού	339	266
Δαπάνες καθαρισμού	215	202
Ασφάλεια κτιρίων και χρημάτων	179	400
Άλλα έξοδα	3.205	3.496
	18.840	18.884

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 νέο 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.

Για το 2023 ο Όμιλος συνείσφερε το ποσό των €686 χιλ. (2022: €271χιλ.) το οποίο καλύφθηκε μέσα από τις εισφορές που έχουν γίνει για τον «Ειδικό φόρο επί των καταθέσεων πιστωτικών ιδρυμάτων. Το σχετικό κονδύλι έχει μειώσει το ποσό που υπολογίστηκε ως «ειδικός φόρος επι των καταθέσεων»

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

Το κονδύλι των ζημιών απομειώσεως για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου €13.375 χιλ., περιλαμβάνει τις ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου των εκτός ισολογισμού στοιχείων, εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις οι οποίες παρουσιάζονται στο πίνακα (ι), καθώς και τις ζημίες απομειώσεως λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων, οι οποίες παρουσιάζονται στο πίνακα (**ιι**).

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

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
	€΄000	€΄000
Ζημίες απομειώσεως δανείων	14.748	2.721
Ζημιές απομειώσεων χαρτοφυλακίου SKY	-	328
Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός Ισολογισμού στοιχεία	(1.167)	740
(Κέρδη) / Ζημίες από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	1.964	(205)
Εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις	(2.016)	(1.197)
Σύνολο	**13.529**	**2.387**

Για τη χρήση 2023, οι «Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου» ανέρχονται σε ζημιά Ευρώ 13.529 χιλ. και αποτελούνται από τα κάτωθι σημαντικά κονδύλια:
- Τις ζημίες 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 ζημίες 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.

Στις ζημιές από απομείωση δανείων του 2023 περιλαμβάνεται επίσης το κόστος της πρωτοβουλίας που ανακοίνωσε η Τράπεζα, ότι από τις 1.8.2023 και για περίοδο 12 μηνών θα ανταμείβει τους συνεπείς πελάτες στεγαστικών δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου με την εισαγωγή ανώτατου ορίου στο βασικό επιτόκιο, προκειμένου να προστατευθούν από μελλοντικές αυξήσεις των επιτοκίων αναφοράς. Η εισαγωγή του ανώτατου ορίου προκάλεσε την αναγνώριση ζημιών από τροποποιήσεις δανείων ύψους €3 εκατ. για τα οποία το ανώτατο όριο τέθηκε σε ισχύ από τις 31.3.2023. Το ποσό της ζημιάς λόγω της τροποποίησης θα αποσβεστεί στα έσοδα από τόκους εντός περιόδου 12 μηνών.

- Το ποσό ύψους Ευρώ 2.016 χιλ. "εισπράξεις απο διαγραφείσες απαιτήσεις" αποτελεί προϊόν απο 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 ζημίες πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2023 €΄000	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2022 €΄000
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αναπόσβεστο κόστος πριν τη ρύθμιση	1.914	22.545
Καθαρό κέρδος / (ζημιά) από τη ρύθμιση	**(6)**	**(171)**

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 ζημίες 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 ζημίες πιστωτικού κινδύνου εντός 12 μηνών.

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2023 €΄000	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2022 €΄000
Λογιστική αξία προ απομειώσεων στο τέλος της χρήσης	**13.937**	**26.529**

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

(ιι) Ζημιές απομειώσεως λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
(Κέρδη) / Ζημίες απομειώσεως ομολόγων και λοιπών χρεογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	-	(626)
(Κέρδη) / Ζημίες απομειώσεως ομολόγων και λοιπών χρεογράφων σε αναπόσβεστο κόστος	(135)	398
(Κέρδη) / Ζημίες απομειώσεως απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	(19)	(38)
Σύνολο	**(154)**	**(266)**

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
(Κέρδος) / Ζημία (ι) και (ιι)	**13.375**	**2.121**

10. β) ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ

i) Ζημιές απομείωσης και πώλησης παγίων

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Απομείωση ανακτηθέντων ακινήτων από εξασφαλίσεις	24	281
Ζημιά από πώληση ακινήτων από εξασφαλίσεις	99	51
Απομείωση σε ακίνητα που κρατούνται για επένδυση	440	770
	563	1.102

ii) Προβλέψεις

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Εξοδα και προβλέψεις για δικαστικές υποθέσεις	1.716	-
	1.716	-

Οι σωρευμένες προβλέψεις για δικαστικές υποθέσεις ανέρχονται σε Ευρω1.422 χιλ

Συνολο ι) και ιι)	**2.279**	**1.102**

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

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

		Από 1 Ιανουαρίου έως	
		31.12.2023	31.12.2022
	Σημ.	€΄000	€΄000
Αμοιβή Διοικητικών Συμβούλων:			
Ως Εκτελεστικοί Σύμβουλοι	43(β)	297	514
Ως Μη εκτελεστικοί Σύμβουλοι	43(α)	324	296
Αμοιβή ανεξάρτητων ελεγκτών για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών		216	210
Αμοιβή ανεξάρτητων ελεγκτών για λοιπές μη ελεγκτικές υπηρεσίες		74	37
Αποσβέσεις επενδύσεων σε ακίνητα	19	85	770
Αποσβέσεις ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού	20	2.305	2.529
Χρεόλυση άυλων στοιχείων ενεργητικού	21	2.305	1.611

12. ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ

		Από 1 Ιανουαρίου έως	
		31.12.2023	31.12.2022
	Σημ.	€΄000	€΄000
Αναβαλλόμενη φορολογία – χρέωση/(πίστωση)	22	(1.694)	30
Φορολογία αλλοδαπού φόρου		525	513
Χρέωση/(Πίστωση) έτους		(1.169)	543

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	
	31.12.2023	31.12.2022
	€΄000	€΄000
Διαγραφές, αποσβέσεις, απομειώσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων	74	30
Μεταφορά φορολογικών ζημιών	(1.768)	-
Χρέωση/(Πίστωση) έτους	(1.694)	30

Επιπρόσθετα, φορολογικές ζημίες που αφορούν τα έτη από το 2019 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 ζημίες 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. 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 προστιθεμένης αξίας, φόρο επι των εισοδημάτων προσωπικού και άλλους.

12. ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ (συνέχ.)

Παρατίθεται κατωτέρω συμφωνία μεταξύ ονομαστικού και πραγματικού φορολογικού συντελεστή

	Από 1 Ιανουαρίου έως			
		31.12.2023		31.12.2022
	%	€΄000	%	€΄000
Λογιστικά κέρδη/(ζημίες) πριν τη φορολογία		62.873		7.063
Φόρος με βάση τους φορολογικούς συντελεστές (ονομαστικός φορολογικός συντελεστής)	(12,5)	7.859	(12,5)	883
Φορολογική επίδραση εξόδων που δεν εκπίπτουν για φορολογικούς σκοπούς	3	1.891	(42,0)	2.966
Φορολογική επίδραση εκπτώσεων και εσόδων που δε φορολογούνται	1,8	(1.160)	19,7	(1.394)
Χρηση μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών	15,2	(9.546)	27,9	(1.972)
Φόρος που παρακρατήθηκε	(0,8)	525	(8,1)	573
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	1,2	(738)	7,3	(513)
Φορολογία ως η κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων (πραγματικός φορολογικός συντελεστής)	1,9	(1.169)	(7,7)	543

Ο Όμιλος για το 2022 δεν έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ύψους € 11.935 χιλ. για μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες οι οποίες μεταφέρονται και συμψηφίζονται με φορολογητέα κέρδη μόνο τα πέντε αμέσως επόμενα έτη, επειδή δεν είναι πιθανό ότι μελλοντικό φορολογητέο κέρδος θα είναι διαθέσιμο έναντι του οποίου ο Ομιλος μπορεί να χρησιμοποιήσει τα οφέλη.
Για το 2023 εχουν αναγνωριστει ολες οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτησεις λόγω μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών.

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 / (ζημιές) 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 Ομιλος δε διαθέτει μετοχές αυτής της κατηγορίας και ως εκ τούτου δε συντρέχει λόγος διαφοροποίησης των βασικών και των προσαρμοσμένων.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023	31.12.2022
	€΄000	€΄000
Καθαρά κέρδη / (ζημίες) που αναλογούν στους ιδιοκτήτες	64.042	6.520
Μέσος σταθμισμένος αριθμός υφιστάμενων μετοχών	212.581.358	212.581.358
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή (€ σεντ)	30	3

14. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών	12.017	15.608
Καταθέσεις με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου	1.269.709	1.040.160
	1.281.726	1.055.768
Δεσμευμένες καταθέσεις με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου	27.710	22.911
	1.309.436	1.078.679

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.
Ο αρνητικός τόκος επι των καταθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα που ίσχυε εντός του 2022 παρουσιάζεται στους τόκους και εξομοιούμενα έξοδα στην κατάσταση αποτελεσμάτων. (Σημ. 2)

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

	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Καταθέσεις σε εταιρίες του Ομίλου Alpha Bank	130.436	126.551
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repo)	206.143	83.074
Καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα	3.579	3.655
Συσσωρευμένες απομειώσεις	(30)	(49)
	340.128	213.231

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**

	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Μετοχές	5.085	5.118
	5.085	5.118
Μη εισηγμένα σε Χρηματιστήρια	5.085	5.118
	5.085	5.118
Γεωγραφική ανάλυση με βάση την έδρα του εκδότη:		
- Κύπρος	5.085	5.118
	5.085	5.118

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 31.12.2023 και 31.12.2022 οι μετοχές επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση.

	Εύλογη αξία 31.12.2023 €΄000	Μέρισμα για την περίοδο 1.1.2023 – 31.12.2023 €΄000	Εύλογη αξία 31.12.2022 €΄000	Μέρισμα για την περίοδο 1.1.2022 – 31.12.2022 €΄000
JCC Limited	5.085	1.177	5.118	1.177
Σύνολο	5.085	1.177	5.118	1.177

16. β). ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΑΠΟΤΙΜΩΜΕΝΑ ΣΕ ΑΝΑΠΟΣΒΕΣΤΟ ΚΟΣΤΟΣ

	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Κυβερνητικά ομόλογα και γραμμάτια	392.380	303.330
Ομόλογα	289.716	274.292
	682.096	577.622
Εισηγμένα σε Χρηματιστήρια	682.096	577.622
	682.096	577.622
Γεωγραφική ανάλυση με βάση την έδρα του εκδότη:		
- Κύπρος	175.963	167.250
- Ελλάδα	143.555	110.050
- Ευρωπαϊκή Ένωση	228.148	151.366
- Ηνωμένο Βασίλειο	19.069	24.366
- Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής	108.389	117.629
- Ελβετία	6.972	6.961
	682.096	577.622

Αλλαγή στο Επιχειρησιακό Μοντέλο του επενδυτικού Χαρτοφυλακίου των Ομολόγων

Τον Μάρτιο του 2022 και σε συνέχεια:
• της σημαντικής αλλαγής στη δομή του Ισολογισμού της Alpha Bank Cyprus ως επακόλουθο της απόφασης για πώληση ενός χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs) και Ακίνητων Περιουσιακών Στοιχείων του Ομίλου και

• των εποπτικών προσδοκιών, όπως αυτές απεικονίζονται στην Εποπτική Αξιολόγηση (SREP) αναφορικά με τα επιχειρηματικά μοντέλα τα οποία θα μπορούσαν να έχουν αντίκτυπο στα εποπτικά κεφάλαια και στον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας της Alpha Bank Cyprus, η Εκτελεστική Επιτροπή της Alpha Bank Cyprus έλαβε την απόφαση να περιορίσει την έκθεση σε αξιόγραφα που αποτιμώνταν στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, και στη συνέχεια η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού αποφάσισε την αναταξινόμηση ομολόγων από το χαρτοφυλάκιο των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση στην κατηγορία διακράτησης με σκοπό την είσπραξη κεφαλαίου και τόκων.
Η ανωτέρω απόφαση αξιολογήθηκε ότι πληροί τα κριτήρια της αλλαγής του επιχειρησιακού μοντέλου σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 9 και ως εκ τούτου από 1.4.2022 το σχετικό επενδυτικό χαρτοφυλάκιο εύλογης αξίας € 291 εκατ. αναταξινομήθηκε στο χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος προσαρμοσμένο με το ποσό των σωρευτικών ζημιών € 5,3 εκατ. που είχαν αναγνωριστεί το 2022 στη καθαρή θέση.
Με 31.12.2022 η εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου που αναταξινομήθηκε ανερχόταν σε ποσό ύψους €248 εκατ. ενώ το αποθεματικό αποτίμησης χαρτοφυλακίου των αξιογράφων που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων θα είχε προσαρμοστεί με ζημιά € 20 εκατ. από την 1.4.2022 εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η αναταξινόμηση.

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

	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	5.376	4.435
	5.376	4.435
Εισηγμένα σε Χρηματιστήρια	5.376	4.435
	5.376	4.435
Γεωγραφική ανάλυση με βάση την έδρα του εκδότη:		
- Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής	5.376	4.435
	5.376	4.435

17. ΠΑΡΑΓΩΓΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΜΕΣΑ (Ενεργητικού και Υποχρεώσεων)

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

	31.12.2022 €΄000		
		Εύλογη αξία	
	Ονομαστική αξία	Ενεργητικού	Υποχρεώσεων
Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς			
Παράγωγα συναλλάγματος			
Προθεσμιακές πράξεις (fx Swaps)	112.195	70	2.296
Παράγωγα για σκοπούς αντιστάθμισης			
Παραγωγα επιτοκίου			
Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps)	-	-	-
Σύνολο	112.195	70	2.296

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:

α) Τον πιστωτικό κίνδυνο (κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) των μέσων αντισταθμίσεως που χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση του επιτοκιακού και συναλλαγματικού κινδύνου, ο οποίος ελαχιστοποιείται με τη χρήση παραγώγων με αντισυμβαλλομένους υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

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

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

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

Την 31.12.2023 υφίστανται οι εξής σχέσεις αντισταθμίσεως χρηματοροών σε ισχύ:

Κατηγορία Κινδύνου	**Διάρκεια 1 - 5 έτη**
Επιτοκιακός κίνδυνος	000’
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού €50 εκατ.	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	50.000
Σταθερό επιτόκιο	2,29%

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

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 αναγνωρίσθηκε στο αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών εντός του 2023**	**Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως που αναγνωρίσθηκε στα αποτελέσματα χρήσεως εντός του 2023**	**Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάσθηκε από την αναταξινόμηση**	**Μη αποτελεσματικό μέρος της αντισταθμίσεως που επηρέασε τα αποτελέσματα χρήσεως εντός του 2023**	**Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάσθηκε από το μη αποτελεσματικό μέρος της αντισταθμίσεως**	**Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάσθηκε από σχέσεις που έχουν τερματισθεί**
		Απαιτήσεις	**Υποχρέωση**							
		000’	**000’**	**000’**	**000’**	**000’**		**000’**		
Επιτοκιακός κίνδυνος										
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 50 εκατ.	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	24		30	30	-	-	-	-	-

Τα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στο αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών την 31.12.2023 αναλύονται ως εξής:

31.12.2023				
	Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το αντισταθμιζόμενο στοιχείο	**Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου) σχέσεις αντιστάθμισης σε ισχύ**	**Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου) από σχέσεις αντισταθμίσεως που έχουν διακοπεί**	**Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου)**
Επιτοκιακός κίνδυνος				
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 50 εκατ.	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	30		30

Το 2022 δεν υπήρχαν παράγωγα αντιστάθμισης

18. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

	31.12.2023	31.12.2022
	€΄000	€΄000
Δάνεια σε πελάτες στο αναπόσβεστο κόστος	1.007.912	1.021.619
Μείον :		
Συσσωρευμένες απομειώσεις	(28.334)	(14.441)
Σύνολο	**979.578**	**1.007.178**
Δάνεια που αποτιμώνται στη εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	12.814	13.807
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	**992.392**	**1.020.985**

Δάνεια σε πελάτες αποτιμώμενα σε αναπόσβεστο κόστος

	31.12.2023	31.12.2022
	€΄000	€΄000
Ιδιώτες:		
- Στεγαστικά	536.127	522.575
- Καταναλωτικά	62.429	65.823
-Πιστωτικές κάρτες	6.656	6.874
Σύνολο	**605.212**	**595.272**
Εταιρίες:		
Επιχειρηματικά δάνεια	402.700	426.347
Σύνολο	**402.700**	**426.347**
	1.007.912	**1.021.619**
Μείον συσσωρευμένες απομειώσεις	(28.334)	(14.441)
Σύνολο	**979.578**	1.007.178

Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

	31.12.2023	31.12.2022
	€΄000	€΄000
Εταιρίες:		
Επιχειρηματικά δάνεια	12.814	13.807
Σύνολο	**12.814**	**13.807**

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 1.1.2022	**12.347**
Μεταβολές περιόδου 1.1 – 31.12.2022	
Ζημίες απομειώσεως περιόδου	1.165
Διακοπή αναγνωρίσεως λόγω σημαντικής τροποποιήσεως των συμβατικών όρων των δανείων	(129)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομειώσεως	2.477
Συναλλαγματικές διαφορές	116
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στην περίοδο για διαγραφές	(1.535)
Υπόλοιπο 31.12.2022	**14.441**
Μεταβολές περιόδου 1.1 – 31.12.2023	
Ζημίες απομειώσεως περιόδου	14.866
Διακοπή αναγνωρίσεως λόγω σημαντικής τροποποιήσεως των συμβατικών όρων των δανείων	(10)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομειώσεως	486
Συναλλαγματικές διαφορές	122
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στην περίοδο για διαγραφές	(1.571)
Υπόλοιπο 31.12.2023	**28.334**

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 1.1.2022	
Αξία κτήσεως	**11.564**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	**(354)**
1.1.2022 - 31.12.2022	**11.210**
Προσθήκες	352
Απομειώσεις	(770)
Αποσβέσεις	(113)
Πωλήσεις	(1.879)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2022	**8.800**
Υπόλοιπα 31.12.2022	
Αξία κτήσεως	**10.361**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	**(1.561)**
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)**

19. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ (συνέχ.)

Η εύλογη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα κατά την 31.12.2023 ανέρχεται σε Ευρώ 8,8 εκατ. (2022 : Ευρώ 11,4 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.

Στη χρήση 2023 αναγνωρίσθηκε ζημία απομειώσεως ποσού € 440 χιλ. (31.12.2022: € 770 χιλ.), ώστε η λογιστική αξία των επενδύσεων σε ακίνητα να μην υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία τους κατά την 31.12.2023, όπως αυτή προσδιορίσθηκε από πιστοποιημένους εκτιμητές , ως η εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης.

Οι προσθήκες από εταιρίες που ενοποιήθηκαν στις χρήσεις 2023 και 2022, 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 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	3.089	32.990	14.979	4.687	630	56.375
1 Ιανουαρίου 2022	3.089	34.080	15.017	5.629	308	58.123
Προσθήκες	-	290	714	1.573	308	2.885
Διαθέσεις / Διαγραφές	-	-	(698)	(2.022)	(132)	(2.852)
Λήξεις	-	(1.543)	-	-	-	(1.543)
31 Δεκεμβρίου 2022	3.089	32.827	15.033	5.180	484	56.613

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 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	-	18.016	13.611	2.331	188	34.146
1 Ιανουαρίου 2022	-	18.040	12.848	2.545	64	33.497
Επιβάρυνση έτους	-	711	881	855	82	2.529
Διαθέσεις / Διαγραφές	-	(1.466)	(692)	(659)	(57)	(2.874)
Λήξεις	-	-	-	-	-	-
31 Δεκεμβρίου 2022	-	17.285	13.037	2.741	89	33.152
Καθαρή λογιστική αξία						
1 Ιανουαρίου 2022	-	18.040	12.848	2.545	64	33.497
31 Δεκεμβρίου 2022	3.089	15.542	1.996	2.439	395	23.461
31 Δεκεμβρίου 2023	3.089	14.974	1.368	2.356	442	22.229

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

21. ΆΥΛΑ ΠΑΓΙΑ

	Λογισμικά προγράμματα και προγράμματα εφαρμογής
	€΄000
Τιμή κτήσης	
1 Ιανουαρίου 2023	15.670
Προσθήκες	4.214
Διαθέσεις / Διαγραφές	-
31 Δεκεμβρίου 2023	19.884
1 Ιανουαρίου 2022	12.405
Προσθήκες	3.265
Διαθέσεις / Διαγραφές	-
31 Δεκεμβρίου 2022	15.670
Αποσβέσεις	
1 Ιανουαρίου 2023	11.440
Επιβάρυνση έτους	2.305
Διαθέσεις / Διαγραφές	-
31 Δεκεμβρίου 2023	13.745
1 Ιανουαρίου 2022	9.829
Επιβάρυνση έτους	1.611
Διαθέσεις / Διαγραφές	-
31 Δεκεμβρίου 2022	11.440
Καθαρή λογιστική αξία	
31 Δεκεμβρίου 2022	4.230
31 Δεκεμβρίου 2023	6.139

22. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

	Φορολογικές ζημίες €΄000	Διαφορές μεταξύ αποσβέσεων και κεφαλαιουχικών εκπτώσεων €΄000	Σύνολο €΄000
31.12.2023			
1 Ιανουαρίου	7.546	(727)	6.819
Πίστωση / (χρέωση) στην κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων	1.775	(73)	1.702
31 Δεκεμβρίου	9.321	(800)	8.521
31.12.2022			
1 Ιανουαρίου	7.546	(697)	6.849
Πίστωση / (χρέωση) στην κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων	-	(30)	(30)
31 Δεκεμβρίου	7.546	(727)	6.819

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 1.1.2022	
Αξία κτήσεως	5.892
Συσσωρευμένες απομειώσεις	(641)
1.1.2022 -31.12.2022	
Αναπόσβεστη αξία	5.251
Προσθήκες	-
Πωλήσεις	(3.898)
Απομειώσεις πωλήσεων	418
Απομειώσεις χρήσεως	(137)
Αναπόσβεστη αξία	1.634
Υπόλοιπα 31.12.2022	
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	878
Υπόλοιπα 31.12.2023	
Αξία κτήσεως	1.091
Συσσωρευμένες απομειώσεις	(213)

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 ώς 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 31.12.23 ανέρχεται σε Ευρώ 0,9 εκατ. (2022 : Ευρώ 1,7 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 υπαρχει υποχρέωση για καταβολή τέλους 0,4% τόσο στις πωλήσεις ακινήτων όσο και στις μετοχές εταιρειών που κατέχουν ακίνητα. Το τελος αποτελεί μέρος των εξοδων πώλησης .

24. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Απαιτήσεις απο εταιρίες του Ομίλου Alpha Bank (Σημ. 43)	101	1.495
Άλλες απαιτήσεις και προπληρωμές	9.620	7.087
	9.721	8.582

25. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Ποσά που οφείλονται σε εταιρίες του Ομίλου Alpha Bank (Σημ. 43)	24.993	26.536
Ποσά που οφείλονται σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα	209.351	131.539
	234.344	158.075

Η αύξηση των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα οφείλεται στη αύξηση των καταθέσεων από άλλα πιστωτικά ιδρύματα.

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

	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Καταθέσεις:		
Όψεως	1.519.851	1.647.664
Ταμιευτηρίου	94.606	100.981
Προθεσμίας ή με προειδοποίηση	1.119.389	684.682
	2.733.846	2.433.327

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 AE. Οι ομολογίες εκδόθησαν με χαρακτηριστικά που τις καθιστούν επιλέξιμες σε περίπτωση εξυγίανσης και συνυπολογίζονται στις ελάχιστες Απαιτήσεις για Ίδια Κεφάλαια και Επιλέξιμες Υποχρεώσεις - MREL

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

		2022		€ ‘000
Ομολογία	Ημερομηνία έκδοσης	Επιτόκιο	Λήξη	Ποσό
A	23.12.2021	3,18%	23.12.2024	45.000
B	23.12.2021	3,51%	23.12.2026	45.000
			Σύνολο	90.000
			Δεδουλευμένοι τόκοι	74
			Σύνολο	90.074

Μεταβολή υποχρεώσεων από έκδοση ομολογιών

	2023	2022
	€΄000	€΄000
1 Ιανουαρίου	90.074	90.074
Έκδοση ομολογιών	-	-
Τόκοι Πληρωτέοι	3.053	3.010
Πληρωμές	(3.010)	(3.010)
31 Δεκεμβρίου	90.117	90.074

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

28. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Οφειλόμενα έξοδα	4.636	4.330
Άλλοι πληρωτέοι λογαριασμοί	22.194	23.240
Υποχρεώσεις σε εταιρίες του Ομίλου Alpha Bank (Σημ.43)	754	3.021
Φόροι πληρωτέοι για λογαριασμό πελατών	632	23
Υποχρεώσεις για το πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου Προσωπικού (Σημ. 8)	-	4.628
Υποχρεώσεις για μισθώσεις (Σημ.i)	2.864	2.977
	31.080	38.219

(i) Υποχρεώσεις για μισθώσεις

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

Υπόλοιπο 1.1. 2022	**Ταμειακές Ροές**	**Μη Ταμειακές Ροές**		**Υπόλοιπο 31.12.2022**
	Πληρωμές	Νέες μισθώσεις	Λοιπές μεταβολές	
€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000
3.540	(958)	1.881	(1.486)	2.977

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

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου από συμβάσεις μισθώσεων αφορούν κυρίως εμπορικά ακίνητα, όπως κτήρια γραφείων και καταστημάτων καθώς και αυτοκίνητα για τα διευθυντικά στελέχη.
Ο Όμιλος τοσο στο 2022 οσο και στο 2023 έχει προβεί σε τερματισμό των μισθώσεων για το Δίκτυο καταστημάτων που έχει κλείσει.
Επιπλέον, δεν υπάρχουν συμβάσεις μίσθωσης ακινήτων βραχυχρόνιας διάρκειας που να υπεγράφησαν τις τελευταίες μέρες της χρήσης 2023 και να έχουν τεθεί σε εφαρμογή από 1.1.2024.

29. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ

	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Φόροι	610	420
Προβλέψεις για επίδικες ή υπό διαιτησία διαφορές (σημ. 35.2)	1.422	-
Μη εκταμιευθείσες δανειοδοτήσεις **(i)**	532	481
Εγγυητικές επιστολές και ενέγγυες πιστώσεις **(i)**	2.492	3.710
	5.056	4.611

(i) Προβλέψεις για εκτός Ισολογισμού στοιχεία

Υπόλοιπο 1.1.2022	3.452
Μεταβολές περιόδου 1.1.2022 – 31.12.2022	
Προβλέψεις	739
Υπόλοιπο 31.12.2022	4.191

Υπόλοιπο 1.1.2023	4.191
Μεταβολές περιόδου 1.1.2022 – 31.12.2023	
(Αναστροφές) προβλέψεων	(1.167)
Υπόλοιπο 31.12.2023	**3.024**

30. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

	2023		2022	
	Αριθμός Μετοχών	**€΄000**	**Αριθμός Μετοχών**	**€΄000**
Εγκεκριμένο				
31 Δεκεμβρίου (Συνήθεις μετοχές των €0,85 σεντ η καθεμία)	600.000.000	510.000	600.000.000	510.000
Εκδομένο και πλήρως πληρωμένο				
1 Ιανουαρίου	212.581.358	180.694	212.581.357	180.694
Έκδοση μετοχών	-	-	1	-
31 Δεκεμβρίου (Συνήθεις μετοχές των €0,85 σεντ η καθεμία)	212.581.358	180.694	212.581.358	180.694

Μετοχική Σύνθεση

	31.12.2023		31.12.2022	
Μέτοχος	**Αρ. Μετοχών**	**Ποσοστό Συμμετοχής**	**Αρ. Μετοχών**	**Ποσοστό Συμμετοχής**
Alpha International Holdings Single Member AE	212.581.358	100%	212.581.358	100%
Σύνολο	**212.581.358**	**100%**	**212.581.358**	**100%**

Κατά το 2022 ο Όμιλος προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους Ευρώ 250 χιλ. με την έκδοση μίας μετοχής ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,85, υπέρ το άρτιο. (Σημ. 32) Στην αύξηση συμμετείχε μόνο ο υφιστάμενος μέτοχος Alpha International Holdings Single Member S.A.

31. ΜΕΤΑΤΡΕΨΙΜΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Έκδοση μετατρέψιμων αξιογράφων κεφαλαίου	64.000	64.000

Την 1η Νοεμβρίου 2013, ο Ομιλος 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 Ομιλος 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 Ομιλος έχει ακυρώσει την πληρωμή τόκου για τα έτη 2022 και 2023.

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 Ομιλο 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 Ομιλος 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 Ομιλο να αποπληρώσει σε μετρητά ή άλλο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο τους κατόχους. Τα μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου κατατάσσονται στα πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας Ι (Additional Tier I) για σκοπούς υπολογισμού του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας.

32. ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ

	2023 €΄000	2022 €΄000
Υπόλοιπο έναρξης την 1 Ιανουαρίου	**102.911**	**102.661**
Έκδοση μετοχών	-	250
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	**102.911**	**102.911**

Κατά το 2022 ο Όμιλος προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους Ευρώ 250 χιλ. με την έκδοση μίας μετοχής ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,85 υπέρ το άρτιο. Στην αύξηση συμμετείχε ο υφιστάμενος μέτοχος Alpha International Holdings Single Member S.A.

33. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

α) Αποθεματικό επενδύσεων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απ΄ευθείας στη καθαρή θέση.

Το αποθεματικό επανεκτίμησης επενδύσεων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση δεν είναι διανεμητέο, όμως σε περίπτωση εκποίησης επανεκτιμημένων επενδύσεων, τυχόν υπόλοιπο του πλεονάσματος επανεκτίμησης της επένδυσης που εκποιείται μεταφέρεται από το αποθεματικό επανεκτίμησης επενδύσεων στα αποτελέσματα χρήσης.

	2023 €΄000	2022 €΄000
Υπόλοιπο 1.1	**-**	**4.370**
Μεταβολές χρήσεως 1.1 – 31.12		
Επαναταξινόμηση χαρτοφυλακίου αξιογράφων που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων και καταχωρούνται απ' ευθείας στη καθαρή θέση σε αξιόγραφα που κρατούνται μέχρι τη λήξη	-	(4.370)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	**-**	**-**

β) Αποθεματικό διαφοράς από μετατροπή μετοχικού κεφαλαίου

	2023 €΄000	2022 €΄000
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	**600**	**600**

γ) Αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών

	2023 €΄000	2022 €΄000
Υπόλοιπο 1.1	-	-
Μεταβολές χρήσεως 1.1 – 31.12		
Μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών	30	-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	**30**	**-**

	2023 €΄000	**2022** €΄000
Σύνολο αποθεματικών (α+β+γ)	**630**	**600**

33. ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ (συνέχ.)

Κατά το 2022 ο Όμιλος αποφάσισε την αλλαγή του επιχειρησιακού μοντέλου των χαρτοφυλακίου αξιογράφων επενδύσεων από Hold to Collect and Sell σε Hold to collect. Η ανωτέρω απόφαση αξιολογήθηκε ότι πληροί τα κριτήρια της αλλαγής του επιχειρησιακού μοντέλου σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 9 και ως εκ τούτου από 1.4.2022 το σχετικό επενδυτικό χαρτοφυλάκιο εύλογης αξίας € 291 εκατ. αναταξινομήθηκε στο χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος προσαρμοσμένο με το ποσό των σωρευτικών ζημιών € 5,3 εκατ. που είχαν αναγνωριστεί το 2022 στη καθαρή θέση.
Με 31.12.2022 η εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου που αναταξινομήθηκε ανερχόταν σε ποσό ύψους €248 εκατ. ενώ το αποθεματικό αποτίμησης χαρτοφυλακίου των αξιογράφων που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων θα είχε προσαρμοστεί με ζημιά € 20 εκατ. από την 1.4.2022 εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η αναταξινόμηση.

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% από το 2014 και μετά 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 καταβάλλεται από τον Ομιλο για λογαριασμό των ιδιοκτητών.

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.

Το Δεκέμβριο του 2022 ο Όμιλος Alpha Services and Holdings SA για σκοπούς επίτευξης της συναλλαγής SKY , μέσω ενός scheme of arrangement μεταβίβασε από την Alpha Bank Cyprus Ltd, στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις σε νέα εταιρεία του Ομίλου Alpha Services and Holdings SA. Δεδομένου ότι η συναλλαγή ήταν στην ουσία συναλλαγή με το Μέτοχο η επίπτωση από τη συναλλαγή ύψους Ευρω250 χιλ. καταχωρήθηκε στην Καθαρή Θέση. Ως αποτέλεσμα της μεταβίβασης και της μείωσης της καθαρής θέσης κατά Ευρώ250 χιλ. του Ομίλου Alpha Bank Cyprus, έγινε ισόποση αύξηση κεφαλαίου στην οποία συμμετείχε ο υφιστάμενος μέτοχος Alpha International Holdings Single Member S.A.

35. ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ ΚΑΙ ΕΝΔΕΧΟΜΕΝΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

35.1 ΕΚΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Τραπεζικές εγγυήσεις	58.401	48.534
Ανειλημμένες υποχρεώσεις		
Πιστώσεις εισαγωγής και βεβαιωμένες πιστώσεις εξαγωγής	8.653	2.386
Όρια δανείων και διευκολύνσεων που έχουν εγκριθεί αλλά δεν έχουν χρησιμοποιηθεί ακόμη	111.588	135.923
	120.241	138.309
Σύνολο Λογαριασμών Τάξεως	178.642	186.843

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 3,0 εκατ. για το 2023 (2022: Ευρώ 4,2 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 31.12.2023 σε Ευρω1.422χιλ. (31.12.2022: Μηδέν).
Για τις περιπτώσεις για τις οποίες, σύμφωνα με την εξέλιξη της υπόθεσης και την αξιολόγηση της Νομικής Υπηρεσίας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023, 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 31.12.2023 οι απαιτήσεις από νομικές υποθέσεις εναντίον του Ομίλου των ανωτέρω περιπτώσεων ανέρχονται σε € 25.594χιλ. (2022: € 24.779 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 ελεγχος Τραπεζας και θυγατρικών

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση του 2017 χωρίς να προκύψουν οποιεσδήποτε υποχρεώσεις. Οι εταιρίες που ενοποιούνται 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.

Η νομοθεσία για τον Πυλώνα ΙΙ έχει θεσπιστεί ή ουσιωδώς θεσπιστεί σε ορισμένες δικαιοδοσίες. Κατά την ημερομηνία έγκρισης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, η Κύπρος δεν είχε ακόμη θεσπίσει νομοθεσία για την ενσωμάτωση των κανόνων του Πυλώνα ΙΙ στην εθνική της νομοθεσία. Παρ' όλα αυτά, το νομοσχέδιο θα έχει αναδρομή ισχύ για την οικονομική χρήση που αρχίζει την 1η Ιανουαρίου 2024.

Ως εκ τούτου, ο Ομιλος δεν είναι σε θέση να προσδιορίσει τις πιθανές επιπτώσεις από την εφαρμογή των ανωτέρω διατάξεων.

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.	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	14	1.281.726	1.055.768
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15	340.128	213.231
Καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα		(233.468)	(156.949)
		1.388.386	1.112.050

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
- Treasury
- Λοιπά

Οι δραστηριότητες των θυγατρικών εταιριών που ενοποιούνται εντάσσονται στα «Λοιπά»

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:

1.1-31.12.2023	Λιανική Γραπεζική	Corporate banking	Treasury	Λοιπά	Σύνολο
	€000	€000	€000	€000	€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 αλλα εξοδα	(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/(ζημίες) 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)

37. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ (συνέχ.)

	1.1-31.12.2022				
	Λιανική Τραπεζική	Corporate banking	Treasury	Λοιπά	Σύνολο
	€000	€000	€000	€000	€000
Καθαρά Έσοδα Τόκων	20.075	18.610	8.750	(3.019)	44.416
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών	7.796	7.153	(479)	242	14.712
Λοιπά Έσοδα	229	33	1.744	9.237	11.243
Σύνολο Εσόδων	**28.100**	**25.796**	**10.015**	**6.460**	**70.371**
Σύνολο Εξόδων	**(22.413)**	**(8.403)**	**-**	**(29.269)**	**(60.085)**
Ζημιές απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και αλλα εξοδα	**(2.389)**	**2**	**266**	**(1.102)**	**(3.223)**
Καθαρό κέρδος / (ζημία) πριν τη φορολογία	**3.298**	**17.395**	**10.281**	**(23.911)**	**7.063**
Φορολογία	-	-	-	(543)	(543)
Κέρδη/(ζημίες) μετά τη φορολογία	**3.298**	**17.395**	**10.281**	**(24.454)**	**6.520**
Ενεργητικό 31.12.2022	605.316	415.669	1.874.720	57.961	2.953.666
Υποχρεώσεις 31.12.2022	1.835.742	601.158	160.371	129.331	2.726.602
Κεφαλαιουχικές Δαπάνες	-	-	-	4.714	4.714
Αποσβέσεις	(901)	(222)	-	(3.130)	(4.253)

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

	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)**
Ζημιές απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και αλλα έξοδα	(11.457)	(4.197)	(15.654)
Καθαρό κέρδος / (ζημία) πριν τη φορολογία	48.637	14.236	62.873
Φορολογία	1.169	-	1.169
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.)

	31.12.2022		
	Κύπρος	Άλλες χώρες	Σύνολο
	€000	€000	€000
Καθαρά Έσοδα Τόκων	35.429	8.987	44.416
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών	11.551	3.161	14.712
Λοιπά Έσοδα	11.512	(269)	11.243
Σύνολο Εσόδων	**58.492**	**11.879**	**70.371**
Σύνολο Εξόδων	**(49.967)**	**(10.118)**	**(60.085)**
Ζημιές απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και αλλα έξοδα	(2.175)	(1.048)	(3.223)
Καθαρό κέρδος / (ζημία) πριν τη φορολογία	**6.350**	**713**	**7.063**
Φορολογία	(543)	-	(543)
Κέρδη/(ζημίες) μετά τη φορολογία	5.807	713	6.520
Ενεργητικό 31.12.2022	2.061.774	891.892	2.953.666

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 όλες 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.

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

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

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ο 'Ομιλος έχει θεμελιώσει ένα πλαίσιο διεξοδικής και συνετής διαχείρισης των πάσης φύσεως κινδύνων που αντιμετωπίζει, λαμβάνοντας υπ΄ οψιν 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 2023 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'οψιν 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, ετσι ώστε να λαμβάνονται υπόψη κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Οργανωτική Δομή

Στον Ομιλο λειτουργούν υπό την εποπτεία του Chief Risk Officer η Διεύθυνση Πιστωτικού Κινδύνου και η Διεύθυνση Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικού Κινδύνου, 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
- Τμήμα Αξιολόγησης Απομειώσεων

Στην Διεύθυνση Κινδύνου Αγοράς και Λειτουργικού Κινδύνου υπάγονται τα ακόλουθα Τμήματα:

- Τμήμα Κινδύνων Αγοράς και Ρευστότητας
- Τμήμα Λειτουργικού Κινδύνου

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:

	Χαρτοφυλάκιο	Χαρακτηριστικά
Πιστούχοι αρμοδιότητας Τομέα Wholesale Banking	Μεγάλων Επιχειρήσεων (Corporate)	Όμιλοι εταιριών με κύκλο εργασιών >€2,5 εκ. ή πιστωτικό όριο > €1 εκ.
	Μεσαίες Επιχειρήσεις (SME)	Όμιλοι εταιριών με κύκλο εργασιών μεταξύ €0,5 εκ. και €2,5 εκ. και πιστωτικό όριο μεταξύ €150 χιλ. και €1 εκ.

1. Διαδικασία Αξιολόγησης Πιστοδοτήσεων

Ο Ομιλος, 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 Ομιλο

- Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking I (Χορηγήσεις που υπερβαίνουν τα εγκριτικά όρια του Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων WB Χώρας ΙΙ και μέχρι €7εκ, Αναθεωρήσεις μέχρι €10εκ. 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 ΙΙΙ και μέχρι €3,5εκ)
- Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking III (Χορηγήσεις μέχρι €1εκ)

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 Ομιλο.
- 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.

Το σύστημα διαβάθμισης που χρησιμοποιείται από τον Ομιλο είναι το Alpha Bank Rating System (ABRS) στο οποίο 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 Ομιλο διαφοροποιούνται αναλόγως:

- Των ειδικών χαρακτηριστικών της χρηματοδότησης.
- Των διαθεσίμων 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 διαχειρίσεως κινδύνου.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Κλίμακα διαβάθμισης πιστούχων

Οι πιστούχοι δύναται να διαβαθμίζονται στις ακόλουθες διαβαθμίσεις πιστωτικού κινδύνου:

ΑΑ, Α+, Α, Α-, ΒΒ+, ΒΒ, ΒΒ-, Β+, Β, Β-, ΓΓ+, ΓΓ, ΓΓ-, Γ, Δ, Δ0, Δ1, Δ2, Ε

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 ΑΑ, Α+, Α, Α-, ΒΒ+, ΒΒ , ΒΒ- και Β+ και Κατηγορία 1 και 2, στην Ικανοποιητική Διαβάθμιση οι κλίμακες διαβάθμισης Β, Β- και Κατηγορία 3, και στην Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου) ΓΓ+, ΓΓ, ΓΓ-, 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, Ε

ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΤΟΜΕΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ

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

- Στεγαστικά Δάνεια
- Καταναλωτικά Δάνεια, Όρια Υπερανάληψης 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 500χιλ. και πιστωτικό όριο έως Ευρώ 150χιλ.

Διαδικασία Αξιολόγησης Πιστοδοτήσεων

Ο Ομιλος 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 Ομιλος 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 150χιλ και ετήσιο κύκλο εργασιών έως Ευρώ 500χιλ.

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.

Υποδείματα 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 κατάξη ενός δανείου αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

	Εύρος Πιθανοτήτων Αθέτησης			
Κατάταξη	**Στεγαστικά**	**Καταναλωτικά**	**Πιστωτικές Κάρτες**	**Μικρές Επιχειρήσεις κ.α.**
Υψηλή Διαβάθμιση	έως και 4%	έως και 2,75%	έως και 3,75%	έως και 2,75%
Ικανοποιητική Διαβάθμιση	από 4% έως και 20,5%	από 2,75% έως και 17,5%	από 3,75% έως και 16%	από 2,75% έως και 17,5%
Υπό επιτήρηση Διαβάθμιση	άνω του 20,5%	άνω του 17,5%	άνω του 16%	άνω του 17,5%

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 Ομιλος 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 του Ομίλου Alpha Bank AE, το οποίο βασίζεται στο εποπτικό πλαίσιο και βέλτιστες διεθνές 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 ρευστοποιήσης 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: Εμπράγματες 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.

Εμπράγματες Εξασφαλίσεις

Με την εμπράγματη εξασφάλιση παρέχεται στον Ομιλο 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 εμπράγματες 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 Ομιλο.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

- **Υποθήκη**

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

- **Οικιστικά ακίνητα** συμπεριλαμβανομένων οικοπέδων,
- **Εμπορικά ακίνητα** συμπεριλαμβανομένων βιομηχανικών ακινήτων,
- **Αγροτεμάχια** ,
- **Μεταλλεία,**
- **Πλοία ή αεροσκάφη και κινητήρες**, ανεξαρτήτως του εάν είναι κινητά
- **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:

- Ενέχυρο επί κινητών.
- Ενέχυρο επί τίτλων και αξιογράφων.
- 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:

- Του δείκτη τιμών ακινήτων της ΚΤΚ, για ανοίγματα έως Ευρώ 3 εκατ., για τα οικιστικά ακίνητα.
- 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.
- 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.
- 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 Ομιλος 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: Α, Β, Β+, Γ, Δ, Ε, Ζ, και Η, εκ των οποίων το Α αντιπροσωπεύει την υψηλότερη απόδοση και το Η 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 Ομιλος 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 Ομιλος 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 Ομιλος 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 2023:.

Ο Ομιλος 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). Επίσης πραγματοποίησε μία αξιολόγηση σημαντικότητας, βάσει του βέλτιστου δυνατού τρόπου, δεδομένων των περιορισμών στα δεδομένα, τις μεθοδολογίες και τα εργαλεία μέτρησης.

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 Ομιλος θα πραγματοποιεί την αναγνώριση και την αξιολόγηση της σημαντικότητας των κινδύνων ESG σε ετήσια βάση, ως μέρος της ευρύτερης επαναλαμβανόμενης διαδικασίας αξιολόγησης σημαντικότητας κινδύνων.

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

Κατά το 2023, ο Ομιλος έχει ενσωματώσει στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων, τις ακόλουθες ποιοτικές δηλώσεις για το κλιματικούς κινδύνους στο πλαίσιο ανάληψης πιστωτικού κινδύνου:

- Ο Ομιλος στοχεύει να ενσωματώσει τους κλιματικούς κινδύνους στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης των κινδύνων.
- Ο Ομιλος 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 Ομιλος σκοπεύει να χρηματοδοτήσει την πράσινη / βιώσιμη μετάβαση των αντισυμβαλλομένων.
- Στο βαθμό που αυτό είναι δυνατόν, ο Ομιλος θα συλλέγει τα Πιστοποιητικά Ενεργειακής Απόδοσης από τους πελάτες της με στόχο την παρακολούθηση της κατηγορίας ενεργειακής απόδοσης των ακινήτων που λαμβάνει ώς εξασφάληση.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

- Ο Ομιλος στοχεύει να εισάγει στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων δείκτες με στόχο την παράκολούθηση των νέων βιώσημων 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.

  Επιπρόσθετα επισημαίνεται ότι ο Ομιλος έχει επικαιροποιήσει την Πιστωτική Πολιτική για τη διεύρυνση του καταλόγου εξαιρούμενων δραστηριοτήτων, δηλαδή των δραστηριοτήτων που δεν χρηματοδοτεί. Ειδικότερα ο Ομιλος δεν χρηματοδοτεί τις ακόλουθες δραστηριότητες: εξόρυξη θερμικού λυχνίτη ή παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας με καύση λιγνίτη, έρευνα, εξόρυξη, παραγωγή αργού πετρελαίου, ανάπτυξη πετρελαϊκών έργων, εκτός από τις σπάνιες και εξαιρετικές περιστάσεις στις οποίες τα προερχόμενα από τα έργα έσοδα στοχεύουν αποκλειστικά στη μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου ή εξέρχονται από τα υφιστάμενα πεδία παραγωγής παραγωγή ή χρήση ή εμπορία έμμονων οργανικών ρύπων, διασυνοριακή διακίνηση αποβλήτων που απαγορεύονται σύμφωνα με το δημόσιο διεθνές δίκαιο, αναγκαστικές εκτοπίσεις πληθυσμών.

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 ΙΙΙ.

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 Ανάληψης 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 ουσιώδης 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) 2015/227 της Επιτροπής της 9 Ιανουαρίου 2015,
- Εμφανίζει ένδειξη αδυναμίας αποπληρωμής (Unlikeliness 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 (Unlikeliness To Pay) .
- Δεν θεωρείται απομειωμένη

  ή
- Χαρακτηρίζεται ως εξυπηρετούμενη ρύθμιση (forborne performing exposure) σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/227 της Επιτροπής της 9ης Ιανουαρίου 2015.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Ανοίγματα με Ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikeliness to Pay)

Ως Ανοίγματα με Ένδειξη Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikeliness To Pay - UTP) ορίζονται τα Ανοίγματα πιστούχων για τα οποία ο Ομιλος 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. Ένα Άνοιγμα αγοράστηκε ή χορηγήθηκε με σημαντική απομείωση που αντανακλά την υποβαθμισμένη πιστωτική ποιότητα του οφειλέτη (POCI).
4. Ο δείκτης κάλυψης της εξυπηρέτησης χρέους υποδεικνύει ότι το χρέος δεν είναι βιώσιμο.
5. Απώλεια σημαντικού πελάτη ή ενοικιαστή που αντιπροσωπεύει σημαντικό ποσοστό του κύκλου εργασιών ή του συνολικού εισοδήματος από ακίνητα αντιστοίχως.
6. Μείωση κύκλου εργασιών από την οποία προκύπτει μείωση των ταμειακών ροών
7. Συνδεδεμένος Πελάτης, ο οποίος αντιπροσωπεύει τουλάχιστον ποσοστό 20% του κύκλου εργασιών, έχει υποβάλει αίτημα πτώχευσης.
8. 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.
9. Αναμένεται ότι ένα άνοιγμα με αποπληρωμή στη λήξη ή μία ληξιπρόθεσμη δόση δεν μπορεί να αναχρηματοδοτηθεί με τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς.
10. Ο πιστούχος έχει παραβεί τους χρηματοοικονομικούς όρους της δανειακής
11. Σημαντική επιδείνωση των προοπτικών του κλάδου δραστηριότητας του πιστούχου.
12. Ανεπιθύμητες αλλαγές στη μετοχική σύνθεση ή στη διοίκηση της επιχείρησης ή σοβαρά διοικητικά προβλήματα.
13. Τρίτος (όχι τράπεζα) έχει κινήσει διαδικασίες πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
14. Καθυστερημένες πληρωμές στο Τμήμα Φορολογίας και στο Ταμείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων.
15. Μη διαθεσιμότητα ενεργού αγοράς για τα χρηματοδοτικά μέσα του οφειλέτη (π.χ. Ομολογίες), τα οποία ωστόσο δεν διαθέτει ο Ομιλος
16. Ανοίγματα σε αθέτηση στον Όμιλο Alpha Bank AE
17. Ρύθμιση οφειλών με μείωση της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (NPV loss) μικρότερη ή ίση του 1%.
18. Cured FPL ανοίγματα με καθυστερήσεις άνω των 30 ημερών (σε επίπεδο πιστούχου).
19. 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 ballon 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.
5. Μη επαρκή οικονομικά στοιχεία ενεχομένων

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 (ΕΑΤ) εξέδωσε τα ακόλουθα που καθοδηγούν την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης υποχρέωσης: τις Κατευθυντήριες γραμμές για την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης, EBA/GL /2016/ 07 και τα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα (RTS) σχετικά με το όριο σημαντικότητας για τις πιστωτικές υποχρεώσεις σε καθυστέρηση, EBA/RTS/2016/06.

Ο 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 προκείμενου να αποτυπώνει εφεξής τον αριθμό των διαδοχικών ημερών «ουσιώδη» καθυστέρησης.

- Εφαρμογή πρόσθετης 3-μηνης περιόδου ανοχής (probation period) από την χρονική στιγμή κατά την οποία ο πιστούχος δεν αναγνωρίζεται πλέον με ανοίγματα σε «σημαντική καθυστέρηση» ή/και ενδείξεις αδυναμίας πληρωμής πιστωτικών υποχρεώσεων.

Σημειώνεται ότι ο 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 (Unlikeliness To Pay Criterion)

Ο Ομιλος αναγνωρίζει έναν οφειλέτη με Ένδειξη Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikeliness to pay - UTP), όταν εκτιμά ότι δεν είναι πιθανή η εκπλήρωση των πιστωτικών του υποχρεώσεων δίχως την προσφυγή σε ενέργειες, όπως η ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων.

Συμπληρωματικά των ανωτέρω, απαιτείται η εναρμόνιση της ταξινόμησης ανοιγμάτων σε καθεστώς Αθέτησης και της ταξινόμησης ανοιγμάτων κατά EBA και συνεπώς οποιοδήποτε μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα υπό ρύθμιση (FNPL) ή μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα (NPL) θεωρείται ως άνοιγμα σε αθέτηση.

Για Retail Ανοίγματα, ο ανωτέρω ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο εξατομικευμένης πιστοδότησης.

Για Non-Retail Ανοίγματα, ο ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο πιστούχου, γεγονός που σημαίνει ότι όταν πληρούνται τουλάχιστον ένα εκ των ανωτέρω κριτηρίων, ο πιστούχος θεωρείται σε Αθέτηση. Το κριτήριο καθυστέρησης εφαρμόζεται τόσο σε επίπεδο πιστοδότησης όσο και σε επίπεδο πιστούχου για Non Retail ανοίγματα προκειμένου να αναγνωρίζονται τα ανοίγματα για τα οποία το κριτήριο καθυστέρησης ικανοποιείται σε επίπεδο πιστοδότησης και όχι σε επίπεδο πιστούχου.

Απομειωμένα Ανοίγματα (Credit Impaired Exposures)

Ένα Άνοιγμα θεωρείται απομειωμένο (Credit Impaired) όταν ικανοποιούνται τα κριτήρια που ορίζονται για τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.

Ανοίγματα σε Αθέτηση (Default Exposures)

Ένα Άνοιγμα θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση (Default) όταν ικανοποιούνται τα κριτήρια που ορίζονται για τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.

Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου

Για σκοπούς παρουσίασης των γνωστοποιήσεων πιστωτικού κινδύνου, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος περιλαμβάνουν το υπόλοιπο των συσσωρευμένων απομειώσεων και το υπόλοιπο της προσαρμογής στην εύλογη αξία του συμβατικού υπολοίπου των δανείων που ήταν απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI), καθώς για σκοπούς παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου 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 έχει ληφθεί η μικρότερη τιμή μεταξύ του ποσού της υποθήκης και της αξίας του ακινήτου. Στην αξία εγγυήσεων περιλαμβάνεται η αξία των εγγυήσεων που υπερβαίνει την αξία των εμπράγματων εξασφαλίσεων. Επισημαίνεται ότι όλες οι αξίες λαμβάνονται μέχρι το 100% της οφειλής (capped).

ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Η Τράπεζα, σε κάθε 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 Ομιλος 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), Άνοιγμα σε αθέτηση (Exposure at Default)).

Τέλος, ο ορισμός της αθέτησης είναι σύμφωνος με αυτόν που χρησιμοποιείται για εσωτερικούς σκοπούς διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.

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

Σε συνέχεια της αρχικής αναγνώρισης 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 Ομιλος 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 τουΑνοίγματος, 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 Ομιλος δεν κάνει χρήση της εξαίρεσης που παρέχεται από το πρότυπο για τα δάνεια χαμηλού πιστωτικού κίνδυνου.

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 εαν 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. 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 αθετήσεως μεταξύ της ημερομηνίας αναφοράς και της αρχικής αναγνώρισης (κυμαίνεται μεταξύ 75% και 200% καθώς λαμβάνεται υπόψη και η Διαβάθμιση Πιστωτικού Κινδύνου (Rating).

  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 Προειδοποιήσεως Πιστωτικού Κινδύνου (Early Warning), όπου, αναλόγως της αξιολόγησης που πραγματοποιείται, ένα άνοιγμα δύναται να θεωρηθεί ότι εμφανίζει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου ή όχι. Ειδικά για το χαρτοφυλάκιο ειδικών πιστοδοτήσεων μέσω της διαβάθμισης (slotting category) αποτυπώνονται επιπλέον ποιοτικοί δείκτες.
- *Λοιποί Δείκτες (Backstop Indicators):* επιπλέον των ανωτέρω και με σκοπό να αντιμετωπισθούν περιπτώσεις για τις οποίες δεν υπάρχουν ενδείξεις σημαντικής 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 ζημίες.

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 Ομιλος 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 Ομιλος 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 Ομιλος εκτιμά ότι θα εισπράξει από τον κάτοχο της εγγύησης.

<u>Ενσωμάτωση μελλοντικής πληροφόρησης</u>

Για σκοπούς του προσδιορισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, ο Ομιλος 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 2024-2026 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 31.12.2023, είναι οι ακόλουθες:

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Κυπριακή Οικονομία	2024 – 2026		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	1,1%	2,9%	4,8%
Ποσοστό ανεργίας	7,6%	5,7%	3,9%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακίνητων (RRE)	1%	3,2%	5,6%
Μεταβολή της αξίας των εμπορικών ακίνητων (CRE)	-0,5%	1,3%	2,9%

Αντίστοιχα, ο μέσος όρος ανά χρονιά για την περίοδο 2023 - 2025 των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρέαζαν την αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου της 31.12.2022, ήταν οι ακόλουθες:

Κυπριακή Οικονομία	2023 – 2025		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	0.2%	2.7%	5.2%
Ποσοστό ανεργίας	8,1%	6,1%	4,2%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακίνητων (RRE)	2,1%	4,3%	6,0%
Μεταβολή της αξίας των εμπορικών ακίνητων (CRE)	1,9%	3,9%	5,8%

Ο μέσος ετήσιος όρος για την περίοδο 2024-2026 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:

Ελληνική Οικονομία	2024 – 2026		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	0,1%	2,0%	3,9%
Ποσοστό ανεργίας	10,9%	9,0%	7,2%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακίνητων (RRE)	0,5%	3,4%	6,4%
Μεταβολή της αξίας εμπορικών ακίνητων (CRE)	0,4%	2,0%	3,8%
Πληθωρισμός	3,5%	2,5%	1,5%

Αντίστοιχα, ο μέσος όρος ανά χρονιά για την περίοδο 2023-2025 των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρέαζαν την αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου της 31.12.2022, ήταν οι ακόλουθες:

Ελληνική Οικονομία	2023 – 2025		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	0,1%	1,9%	3,7%
Ποσοστό ανεργίας	13,0%	11,2%	9,4%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακίνητων (RRE)	1,2%	3,9%	6,7%
Μεταβολή της αξίας εμπορικών ακίνητων (CRE)	1,3%	2,9%	4,7%
Πληθωρισμός	4,4%	3,4%	2,5%

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 εκκινήσεως 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 2023, ο Ομιλος 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 Ομιλο 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 Ομιλος 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 Ομιλος 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 Ομιλος 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 εμπράγματες 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 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 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.

Στο πλαίσιο της ετήσιας επικαιροποίησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου για τη χρήση που έληξε 31.12.2023 , έγιναν οι απαιτούμενες προσαρμογές στο Χρόνο μέχρι τη Ρευστοποίηση (Time to Sale). Πιο συγκεκριμένα, αυξήθηκε ο αναμενόμενος χρόνος μέχρι τη Ρευστοποίηση κατά 1 έτος (από 6,5 σε 7,5 έτη), για ανοίγματα που αξιολογούνται σε συλλογική βάση,

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 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 εμπράγματες εξασφαλίσεις καλυμμένα ανοίγματα.

Αναφορικά με τις εκτιμήσεις επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση (cure rate), έχουν αναπτυχθεί βάσει ιστορικών παρατηρήσεων, στατιστικά υποδείγματα ανά χαρτοφυλάκιο λιανικής 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 Ομιλο 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 Ομιλος εφαρμόζει ένα ισχυρό πλαίσιο εσωτερικών διαδικασιών και διακυβέρνησης για την έγκαιρη αναγνώριση της ανάγκης εφαρμογής τέτοιων προσαρμογών, καθώς και της υποστήριξης της διαχείρισης, της εφαρμογής και του υπολογισμού τους.

Το πλαίσιο διακυβέρνησης του Ομίλου απαιτεί οι προσαρμογές αυτές να είναι επαρκώς τεκμηριωμένες, και εγκεκριμένες από τα κατάλληλα εγκριτικά επίπεδα του Ομίλου. Σε τακτά χρονικά διαστήματα και τουλάχιστον σε κάθε περίοδο αναφοράς, ο Ομιλος εξετάζει αν οι προσαρμογές αυτές έχουν μονιμότερο χαρακτήρα και αξιολογεί την ενσωμάτωσή τους ή όχι στα μοντέλα αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Ο Όμιλος προχώρησε την 31.12.2023 στη λήψη επιπρόσθετων προβλέψεων συνολικού ύψους €5,9 εκατ. Η προσαρμογή εφαρμόστηκε σε εξυπηρετούμενα τα οποία επηρεαζονται από την αύξηση του κόστους δανεισμού καθως και σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα. Για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα σύμφωνα με τις τρέχουσες συνθήκες, η ανάκτηση του υπολοίπου (μέσω ρευστοποίησης ή άλλης εναλλακτικής στρατηγικής) είναι εξαιρετικά δύσκολη και αξιολογήθηκαν ως πιο ευάλωτα στις πληθωριστικές πιέσεις καθως επισης και το γεγονος ότι παραμενουν για μεγάλο χρονικό διάστημα ως μη εξυπηρετούμενα, δυσχεραίνει ακόμη περισσότερο την ανάκτηση τους.

Ανάλυση Ευαισθησίας:

Ο Ομιλος 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 καθοριστεί ως η συμπληρωματική της πιθανότητας του βασικού σεναρίου αναμένεται αύξηση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά €1,9 εκατ. την 31.12.2023 (31.12.2022: €1,0 εκατ).

- Σε περίπτωση που η πιθανότητα του ευνοϊκού σεναρίου καθοριστεί ως η συμπληρωματική της πιθανότητας του βασικού σεναρίου αναμένεται μείωση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά €1,9 εκατ. την 31.12.2023 (31.12.2022: €1,0 εκατ).

- Σε περίπτωση που η αναμενόμενη ανακτήσιμη περίοδος της εμπράγματης εξασφάλισης αυξηθεί κατά 1 έτος, αναμένεται αύξηση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά €1,7 εκατ. την 31.12.2023 (31.12.2022: €0,5 εκατ).

- Σε περίπτωση που η αναμενόμενη ανακτήσιμη περίοδος της εμπράγματης εξασφάλισης ελλατωθεί κατά 1 έτος, αναμένεται μείωση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά €1,6 εκατ. την 31.12.2023 (31.12.2022: €0,5 εκατ).

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

- Σε περίπτωση που η απομείωση της τιμής της εμπράγματης εξασφάλισης κατά την ρευστοποίηση αυξηθεί κατά 5%, αναμένεται αύξηση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά €2,5 εκατ. την 31.12.2023 (31.12.2022: €1,3 εκατ).

- 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 €2,2 εκατ. την 31.12.2023 (31.12.2022: €1,2 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 της ανάπτυξης 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 Ομιλο.

Τα πιστωτικά εργαλεία που χρησιμοποιούνται συνήθως από τον Ομιλο 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 προσδιορίσθηκε 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) 2015/227 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 9ης Ιανουαρίου 2015 και τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, ο Ομιλος 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 Ομιλος 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 ιδιαιτέρως χαμηλή, λόγω:
  - ένταξης των οφειλετών σε ειδική εκκαθάριση,
  - αποδεδειγμένης ύπαρξης σημαντικού ύψους προνομιακών απαιτήσεων και λήψη απόφασης για την παύση των νομικών ενεργειών διαχείρισης προς αποφυγή του μη εισπράξιμου κόστους εκτέλεσης,
  - ασύμφορου περαιτέρω δικαστικού αγώνα για τη διεκδίκηση της οφειλής (π.χ. εξασφαλίσεις χαμηλής αξίας).

Για τη διενέργεια της απόσβεσης, απαιτείται ισόποση πρόβλεψη απομείωσης τουλάχιστον κατά το προηγούμενο από την πρόταση τρίμηνο.

ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΚΑΙ ΠΛΗΘΩΡΙΣΤΙΚΗ ΚΡΙΣΗ

Ο Ομιλος παρακολουθεί στενά την εξελισσόμενη κρίση στην ενέργεια και την επίπτωση στον πληθωρισμό καθώς και την αύξηση των επιτοκίων και αξιολογεί τον αντίκτυπό τους στην επιχειρηματική της δραστηριότητα, στην οικονομική της θέση και στην κερδοφορία της.

Όσο η κρίση εξελίσσεται και τα δεδομένα διαφοροποιούνται, ο Ομιλος μπορεί να προχωρήσει σε κατάλληλες προσαρμογές στη στρατηγική της, στο επιχειρησιακό της σχέδιο και στο σχέδιο χρηματοδότησης κατά περίπτωση, ενώ μπορεί επίσης να εξετάσει το ενδεχόμενο πρόσθετων μέτρων περιορισμού της έκθεσης, εάν αυτό κριθεί απαραίτητο.

Στο πλαίσιο των πληθωριστικών πιέσεων και της αύξησης του κόστους δανεισμού νοικοκυριών και επιχειρήσεων, καθώς και της γενικότερης αβεβαιότητας που υπάρχει στο οικονομικό περιβάλλον, ο Ομιλος την 31.12.2023 έχει συμπεριλάβει στο υπόλοιπο των συσσωρευμένων προβλέψεων για αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου προσαρμογές στα αποτελέσματα των μοντέλων (PMA) συνολικού ύψους €5,9 εκατ.

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 κίνδυνου και ως εκ τούτου ο υπολογισμός αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια του μέσου (Στάδιο 2) εξαρτάται από τις ακόλουθες δύο συνθήκες (όποια από τις δύο συμβεί πρώτη):

- Υποβάθμιση στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του αντισυμβαλλομένου στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης κατά δύο βαθμίδες τουλάχιστον.

- Η πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών κατά την περίοδο αναφοράς υπερβαίνει την τιμή 5% και έχει αυξηθεί περισσότερο από 50% σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ

Επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους αφορούν χρεόγραφα που ταξινομούνται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. 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 ζημίες 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 ζημίες για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.

Η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις αναμενόμενες ζημίες 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 ζημίες 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 ζημίες 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 κίνδυνου και ως εκ τούτου ο υπολογισμός αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια του μέσου (Στάδιο 2) εξαρτάται από τις ακόλουθες δύο συνθήκες (όποια από τις δύο συμβεί πρώτη):

- Υποβάθμιση στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του εκδότη στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης κατά δύο βαθμίδες τουλάχιστον.

- Η πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών κατά την περίοδο αναφοράς υπερβαίνει την τιμή 5% και έχει αυξηθεί περισσότερο από 50% σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος παρακολουθεί τη μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Μία μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο κατά την ημερομηνία αναφοράς πάνω από 500 μονάδες βάσης σε σύγκριση με το πιστωτικό περιθώριο που ίσχυε κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης αποτελεί έναυσμα για την αναθεώρηση του σταδίου κατάταξης του μέσου.

Αναλόγως του αποτελέσματος της ανωτέρω αναθεώρησης, ο χρεωστικός τίτλος θα παραμείνει στο Στάδιο 1 ή θα αναταξινομηθεί στο Στάδιο 2, ανεξαρτήτως εάν έχει δοθεί έναυσμα για αναθεώρηση των κριτηρίων για την κατάταξη στο Στάδιο 2 κατά την αρχική αναγνώριση ή όχι.

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 ‘Ομιλος 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
Α. 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
Αξιόγραφα 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**
Β. 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.)

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ

Ο μέγιστος πιστωτικός κίνδυνος στον οποίο είναι εκτεθειμένος ο 'Ομιλος απεικονίζεται στην στήλη «Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο»

		2022	
	Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	**Ποσό απομειώσεων**	**Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο**
	€΄000	€΄000	€΄000
Α. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία			
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.063.071	-	1.063.071
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	213.280	49	213.231
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	1.021.917	14.739	1.007.178
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	13.807	-	13.807
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	70	-	70
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην αναπόσβεστη αξία	578.304	682	577.622
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	8.582	-	8.582
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	**2.899.031**	**15.470**	**2.883.561**
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	70.105	-	70.105
Σύνολο Ενεργητικού	**2.969.136**	**15.470**	**2.953.666**
Β. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:			
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	50.920	3.710	47.210
Μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια	135.923	481	135.442
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	**186.843**	**4.191**	**182.652**
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	**3.085.874**	**19.661**	**3.066.213**

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 :

	31.12.2023									
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Στάδιο (Stage) 1					**Στάδιο (Stage) 2**				
	Χωρίς καθυστέρηση	**Με καθυστέρηση**	**Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)**	**Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου**	**Καθαρή αξία μετά την απομείωση**	**Χωρίς καθυστέρηση**	**Με καθυστέρηση**	**Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)**	**Αναμενόμενες ζημίες 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 ζημίες πιστωτικού κινδύνου**	**Καθαρή αξία μετά την απομείωση**	**Χωρίς καθυστέρηση**	**Με καθυστέρηση**	**Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)**	**Αναμενόμενες ζημίες 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.)

	31.12.2022									
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος									
	Στάδιο (Stage) 1					**Στάδιο (Stage) 2**				
	Χωρίς καθυστέρηση	**Με καθυστέρηση**	**Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)**	**Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου**	**Καθαρή αξία μετά την απομείωση**	**Χωρίς καθυστέρηση**	**Με καθυστέρηση**	**Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)**	**Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου**	**Καθαρή αξία μετά την απομείωση**
	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	**439.573**	**593**	**440.166**	**(150)**	**440.016**	**74.530**	**17.398**	**91.928**	**(1.567)**	**90.361**
Στεγαστικά	381.769	487	382.256	(68)	382.188	59.268	13.013	72.281	(892)	71.389
Καταναλωτικά	39.960	106	40.066	(59)	40.007	11.146	3.362	14.508	(555)	13.953
Πιστωτικές κάρτες	6.073	0	6.073	(8)	6.065	397	168	565	(17)	548
Μικρές επιχειρήσεις	11.771	0	11.771	(15)	11.756	3.719	855	4.574	(103)	4.471
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	**261.162**	**242**	**261.404**	**(484)**	**260.920**	**115.841**	**25.531**	**141.372**	**(2.760)**	**138.612**
Μεγάλες επιχειρήσεις	257.394	242	257.636	(478)	257.158	114.787	25.507	140.294	(2.758)	137.536
Μεσαίες επιχειρήσεις	3.768	-	3.768	(6)	3.762	1.054	24	1.078	(2)	1.076
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Κύπρος	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λοιπές χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	**700.735**	**835**	**701.570**	**(634)**	**700.936**	**190.371**	**42.929**	**233.300**	**(4.327)**	**228.973**

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ (συνέχ.)

	31.12.2022											
	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 ζημίες πιστωτικού κινδύνου**	**Καθαρή αξία μετά την απομείωση**	**Χωρίς καθυστέρηση**	**Με καθυστέρηση**	**Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)**	**Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου**	**Καθαρή αξία μετά την απομείωση**		
	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	**4.644**	**37.257**	**41.901**	**(7.709)**	**34.192**	**35.494**	**6.923**	**42.417**	**(1.739)**	**40.678**	**605.247**	**534.160**
Στεγαστικά	3.470	30.218	33.688	(6.087)	27.601	29.256	5.279	34.535	(1.337)	33.198	514.376	482.001
Καταναλωτικά	410	4.982	5.392	(1.153)	4.239	4.620	1.337	5.957	(326)	5.631	63.830	35.247
Πιστωτικές κάρτες	37	191	228	(131)	97	3	5	8	(3)	5	6.715	1.346
Μικρές επιχειρήσεις	727	1.866	2.593	(338)	2.255	1.615	302	1.917	(73)	1.844	20.326	15.566
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	**2.434**	**295**	**2.729**	**(330)**	**2.399**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**401.931**	**291.674**
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.978	184	2.162	(232)	1.930	-	-	-	-	-	396.624	286.712
Μεσαίες επιχειρήσεις	456	111	567	(98)	469	-	-	-	-	-	5.307	4.962
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Κύπρος	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λοιπές χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	**7.078**	**37.552**	**44.630**	**(8.039)**	**36.591**	**35.494**	**6.923**	**42.417**	**(1.739)**	**40.678**	**1.007.178**	**825.834**

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:

	31.12.2023				31.12.2022			
	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	**12.814**	**-**	**12.814**	**12.967**	**13.807**	**-**	**13.807**	**14.589**
Μεγάλες επιχειρήσεις	12.814	-	12.814	12.967	13.807	-	13.807	14.589
Μεσαίες επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-
Κύπρος	-	-	-	-	-	-	-	-
Λοιπές χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	**12.814**	**-**	**12.814**	**12.967**	13.807	-	13.807	14.589

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.

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
Στεγαστικά					
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
Καταναλωτικά					
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
Πιστωτικές κάρτες					
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
Μικρές επιχειρήσεις					
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
Μεγάλες επιχειρήσεις					
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
Μεσαίες επιχειρήσεις					
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
Δημόσιος τομέας – Κύπρος					
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
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις					
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	-	-	-	-	-
Μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια					
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, 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.

2022					
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
Στεγαστικά					
Υψηλής Διαβάθμισης	330.888	-	-	-	330.888
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	51.263	29.572	-	15.741	96.576
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	105	42.709	-	14.017	56.831
Αθέτηση	-	-	33.688	4.777	38.465
Σύνολο	382.256	72.281	33.688	34.535	522.760
Ζημία απομειώσεως	(68)	(892)	(6.087)	(1.337)	(8.384)
Λογιστική αξία	382.188	71.389	27.601	33.198	514.376
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	25.617	29.118	54.735
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απομειωμένα δάνεια κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000
Καταναλωτικά					
Υψηλής Διαβάθμισης	39.007	-	-	-	39.007
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	939	6.896	-	2.948	10.783
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	120	7.612	-	1.508	9.240
Αθέτηση	-	-	5.392	1.501	6.893
Σύνολο	40.066	14.508	5.392	5.957	65.923
Ζημία απομειώσεως	(59)	(555)	(1.153)	(326)	(2.093)
Λογιστική αξία	40.007	13.953	4.239	5.631	63.830
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	3.534	4.051	7.585

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.)

2022					
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
Πιστωτικές κάρτες					
Υψηλής Διαβάθμισης	6.053	-	-	-	6.053
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	20	565	0	3	588
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	-	-	-	-	-
Αθέτηση	-	-	228	5	233
Σύνολο	6.073	565	228	8	6.874
Ζημία απομειώσεως	(8)	(17)	(131)	(3)	(159)
Λογιστική αξία	6.065	548	97	5	6.715
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	18	-	18

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.)

2022					
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
Μικρές επιχειρήσεις					
Υψηλής Διαβάθμισης	11.448	-	-	-	11.448
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	323	1.711	-	1.030	3.064
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	-	2.863	-	613	3.476
Αθέτηση	-	-	2.593	274	2.867
Σύνολο	11.771	4.574	2.593	1.917	20.855
Ζημία απομειώσεως	(15)	(103)	(338)	(73)	(529)
Λογιστική αξία	11.756	4.471	2.255	1.844	20.326
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	2.170	1.503	3.673
Μεγάλες επιχειρήσεις					
Υψηλής Διαβάθμισης	223.036	24	-	-	223.060
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	29.692	7.980	-	-	37.672
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	4.908	132.290	-	-	137.198
Αθέτηση	-	-	2.162	-	2.162
Σύνολο	257.636	140.294	2.162	-	400.092
Ζημία απομειώσεως	(478)	(2.758)	(232)	-	(3.468)
Λογιστική αξία	257.158	137.536	1.930	-	396.624
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	1.933	-	1.933

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.)

2022					
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
Μεσαίες επιχειρήσεις					
Υψηλής Διαβάθμισης	1.917	54	-	-	1.971
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	963	-	-	-	963
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	888	1.024	-	-	1.912
Αθέτηση	-	-	567	-	567
Σύνολο	3.768	1.078	567	-	5.413
Ζημία απομειώσεως	(6)	(2)	(98)	-	(106)
Λογιστική αξία	3.762	1.076	469	-	5.307
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	478	-	478
Δημόσιος τομέας – Κύπρος					
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.)

2022					
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
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις					-
Υψηλής Διαβάθμισης	23.978	122	-	-	24.100
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	5.610	32	-	-	5.642
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	920	18.131	-	-	19.051
Αθέτηση	-	-	2.126	-	2.126
Σύνολο	30.508	18.285	2.126	-	50.919
Ζημία απομειώσεως	(85)	(1.598)	(2.027)	-	(3.710)
Λογιστική αξία	30.423	16.687	99	-	47.209
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	-	-	-
Μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια					
Υψηλής Διαβάθμισης	103.088	242	-	-	103.330
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	13.308	14.652	-	16	27.976
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	674	3.560	-	-	4.234
Αθέτηση	-	-	379	4	383
Σύνολο	117.070	18.454	379	20	135.923
Ζημία απομειώσεως	48	277	156	-	481
Λογιστική αξία	117.022	18.177	223	20	135.442
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)	
	31.12.2023	**31.12.2022**
Μεγάλες επιχειρήσεις		
Υψηλής διαβάθμισης	**12.814**	**13.807**
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	**-**	**-**
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	**-**	**-**
Αθέτηση	**-**	**-**
Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	**12.814**	**13.807**
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	**-**	**-**
Καθαρή αξία	**12.814**	**13.807**
Αξία εξασφαλίσεων	**12.967**	**14.589**

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	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώρισ (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	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**
Αξία 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	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	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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Αξία 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

2022																				
	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	381.701	58.507	3.236	28.724	**472.168**	39.905	10.812	277	4.487	**55.481**	6.065	387	22	3	**6.477**	11.756	3.653	590	1.600	**17.599**
1 - 30 ημέρες	487	8.447	273	1.544	**10.751**	102	2.425	132	104	**2.763**	-	-	-	-	**-**	-	504	14	27	**545**
31 -60 ημέρες	-	2.759	1.144	288	**4.191**	-	448	97	75	**620**	-	108	11	-	**119**	-	273	-	-	**273**
61 -90 ημέρες	-	1.676	287	87	**2.050**	-	268	33	-	**301**	-	53	5	-	**58**	-	41	-	-	**41**
91 - 180 ημέρες	-	-	3.011	131	**3.142**	-	-	303	65	**368**	-	-	10	1	**11**	-	-	15	66	**81**
181 - 360 ημέρες	-	-	4.653	404	**5.057**	-	-	407	16	**423**	-	-	22	-	**22**	-	-	175	0	**175**
> 360 ημέρες	-	-	14.997	2.020	**17.017**	-	-	2.990	884	**3.874**	-	-	27	1	**28**	-	-	1.461	151	**1.612**
Σύνολο	**382.188**	**71.389**	**27.601**	**33.198**	**514.376**	**40.007**	**13.953**	**4.239**	**5.631**	**63.830**	**6.065**	**548**	**97**	**5**	**6.715**	**11.756**	**4.471**	**2.255**	**1.844**	**20.326**
Αξία εξασφαλίσεων	362.976	64.290	25.617	29.118	**482.001**	20.795	6.867	3.534	4.051	**35.247**	1.250	78	18	-	**1.346**	8.952	2.941	2.170	1.503	**15.566**

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Ανάλυση ενηλικίωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων

2022																				
	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	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	256.926	113.739	1.778	-	**372.443**	3.762	1.052	423	-	**5.237**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 - 30 ημέρες	232	23	-	-	**255**	-	24	-	-	**24**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 -60 ημέρες	-	23.774	-	-	**23.774**	-	-	46	-	**46**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
61 -90 ημέρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
91 - 180 ημέρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
181 - 360 ημέρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
> 360 ημέρες	-	-	152	-	**152**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	**257.158**	**137.536**	**1.930**	-	**396.624**	**3.762**	**1.076**	**469**	-	**5.307**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αξία εξασφαλίσεων	165.773	119.007	1.933	-	**286.712**	3.438	1.046	478	-	**4.962**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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)

31.12.2023			
	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

31.12.2022			
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)		
	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις		Σύνολο
	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μεσαίες επιχειρήσεις	
Τρέχουσα	13.807	-	13.807
1 - 30 ημέρες	-	-	-
31 - 60 ημέρες	-	-	-
61 - 90 ημέρες	-	-	-
91 - 180 ημέρες	-	-	-
181 - 360 ημέρες	-	-	-
> 360 ημέρες	-	-	-
Σύνολο	13.807	-	13.807
Αξία εξασφαλίσεων	14.589	-	14.589

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						
	Δημόσιος 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 αναγνωρίσεως 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 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):

	2022									
	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 1.1.2022	**415.357**	**86.048**	**37.247**	**43.673**	**582.325**	**328.654**	**143.863**	**4.923**	-	**477.440**
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	32.498	(30.420)	(2.078)	-	-	19.030	(18.987)	(43)	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(50.944)	65.771	(14.827)	-	-	(24.081)	24.291	(210)	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(2.274)	(20.963)	23.237	-	-	(80)	(368)	448	-	-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	54.339	-	-	944	55.283	73.356	143	-	-	73.499
Διακοπή αναγνωρίσεως δανείων	(939)	(1.225)	(165)	-	(2.329)	13	-	-	-	13
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας δανείων προ προβλέψεων απομείωσης	12.592	2.687	1.735	1.272	18.286	10.420	6.019	179	-	16.618
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	7	44	(23)	(2)	26	145	35	-	-	180
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές	-	-	(588)	(14)	(602)	-	-	-	-	-
Αποπληρωμές και λοιπές κινήσεις	(20.470)	(10.014)	(2.637)	(3.456)	(36.577)	(146.053)	(13.624)	(2.568)	-	(162.245)
Μεταφορά σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2022	**440.166**	**91.928**	**41.901**	**42.417**	**616.412**	**261.404**	**141.372**	**2.729**	-	**405.505**
Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	(150)	(1.567)	(7.709)	(1.739)	(11.165)	(484)	(2.760)	(330)	-	(3.574)
Υπόλοιπο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών 31.12.2022	**440.016**	**90.361**	**34.192**	**40.678**	**605.247**	**260.920**	**138.612**	**2.399**	-	**401.931**

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)
38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)
Συμφωνία δανείων ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο (συνέχ.)

				2022						
	Δημόσιος 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 1.1.2022	-	-	-	-	-	**195.301**	**21.206**	**3.371**	**41**	**219.919**
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 αναγνωρίσεως 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	-	-	-	-	-	(47.722)	15.533	(866)	(21)	(33.075)
Μεταφορά συσσωρευμένων προβλέψεων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2022	-	-	-	-	-	**147.579**	**36.739**	**2.505**	**20**	**186.843**
Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	-	-	-	-	-	(133)	(1.875)	(2.183)	-	(4.191)
Υπόλοιπο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών 31.12.2022	-	-	-	-	-	**147.446**	**34.864**	**322**	**20**	**182.652**

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 1.1.2023	**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 αναγνωρίσεως 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 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 1.1.2022	**299**	**2.104**	**4.348**	**2.460**	**9.211**	**288**	**2.082**	**1.228**	**-**	**3.598**
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	748	(566)	(181)	-	**-**	482	(481)	-	-	**1**
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(259)	1.827	(1.568)	-	**-**	(215)	216	(1)	-	**-**
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	-	(600)	600	-	**-**	-	(23)	23	-	**-**
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	(616)	(138)	1.968	(265)	**949**	(365)	877	61	-	**573**
Ζημίες απομείωσης νέων δανείων	3	-	-	(118)	**(115)**	30	-	-	-	**30**
Διακοπή αναγνωρίσεως δανείων	-	-	(121)	-	**(121)**	(8)	-	-	-	**(8)**
Αρχική αναγνώριση δανείων	-	-	-	150	**150**	-	-	-	-	**-**
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές	-	-	(518)	(7)	**(525)**	-	-	-	-	**-**
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων	43	(618)	1.979	(569)	**835**	131	(108)	(1.014)	-	**(991)**
Αλλαγή μεθοδολογίας	(68)	(90)	251	40	**133**	65	294	3	-	**362**
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	-	(352)	673	(1)	**320**	76	(97)	(7)	-	**(28)**
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομειώσεως	-	-	278	49	**327**	-	-	37	-	**37**
Μεταφορά συσσωρευμένων προβλέψεων στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	**-**
Υπόλοιπο 31.12.2022	**150**	**1.567**	**7.709**	**1.739**	**11.165**	**484**	**2.760**	**330**	**-**	**3.574**

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 αναγνωρίσεως 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 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:

	2022				
	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 1.1.2022	195.301	21.206	3.371	41	219.919
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 αναγνωρίσεως 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	(47.722)	15.533	(866)	(21)	(33.076)
Πώληση στοιχείων ενεργητικού – συσσωρευμένες προβλέψεις	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2022	**147.579**	**36.739**	**2.505**	**20**	**186.843**
Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	(133)	(1.875)	(2.183)	**-**	(4.191)
Υπόλοιπο 31.12.2022	**147.446**	**34.864**	**322**	**20**	**182.652**

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 ζημίες 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 1.1.2023	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

	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 1.1.2022	225	284	2.942	1	3.452
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων	(92)	1.592	(759)	(1)	740
Υπόλοιπο 31.12.2022	133	1.876	2.183	-	4.192

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	**Χρηματοοικονομικές 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
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-
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.)

Ανάλυση των ληφθέντων εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

31.12.2022						
Αξία εξασφαλίσεων						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					**Δάνεια αποτιμώμενα στη εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων**
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	**Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις**	**Λοιπές εξασφαλίσεις**	**Συνολική αξία εξασφαλίσεων**	**Αξία εγγυήσεων**	**Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας**
	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	505.884	27.986	289	534.159	-	-
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	228.069	5.841	57.764	291.674	-	14.589
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	733.953	33.827	58.053	825.833	-	14.589

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.

	31.12.2023	**31.12.2022**
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	
	€΄000	€΄000
< 50%	66.315	64.305
50% - 70%	91.737	76.550
71% - 80%	103.631	90.107
81% - 90%	112.356	99.105
91% - 100%	45.040	56.070
101% - 120%	42.806	44.065
121% - 150%	22.151	35.911
> 150%	52.240	56.647
Συνολική αξία Δανείων και Απαιτήσεων	**536.276**	**522.761**
Μέσος όρος του Δείκτη (%)	108,31%	109,90%

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)
38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου (συνέχ.)

ΑΝΑΚΤΗΣΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

	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)

	31.12.2022						
	Υπόλοιπα Ισολογισμού					Πωλήσεις χρήσεως	
	Αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων 31.12.2022 €΄000	Εκ των οποίων εντός της χρήσης 2022 €΄000	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης 31.12.2022 €΄000	Εκ των οποίων εντός της χρήσης 2022 €΄000	Καθαρή Αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων 31.12.2022 €΄000	Καθαρή Αξία Πώλησης €΄000	Καθαρό κέρδος/(ζημία) από την πώληση €΄000
Ακίνητη περιουσία	1.990	-	356	(137)	1.634	3.480	(51)

Ο Όμιλος δημιούργησε ένα νέο πλαίσιο διακυβέρνησης επί μη-ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων με τη σύσταση δύο νέων Επιτροπών και την ανάθεση σε διαφορετική Εταιρία του Ομίλου της διαχείρισης του συνόλου των ανακτηθέντων ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας και Θυγατρικών Εταιριών της. Όταν ο Όμιλος αποκτά την κυριότητα ακινήτων στο πλαίσιο διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs), η εν λόγω Εταιρία επιλαμβάνεται της παρακολούθησης της διαδικασίας ανάκτησης ακινήτων (asset on-boarding), καθορίζει τη βέλτιστη στρατηγική διαχείρισης για κάθε ανακτηθέν ακίνητο και κατόπιν τούτου τα αναθέτει προς διαχείριση σε κατάλληλα κανάλια διαχείρισης τα οποία δύναται να βρίσκονται εντός ή εκτός του Ομίλου.

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 Ευρώ5.973 χιλ. (2022 : Ευρω 8.800 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

	31.12.2023							
		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.)

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων , τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή

	31.12.2022							
		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	-	**394.739**	**75.693**	**30.548**	**38.166**	**539.146**	**7.342**	**531.804**
Στεγαστικά	-	336.991	56.111	22.338	30.399	445.839	4.563	441.276
Καταναλωτικά	-	39.959	14.504	5.388	5.843	65.694	2.091	63.603
Πιστωτικές κάρτες	-	6.019	559	228	7	6.813	159	6.654
Μικρές επιχειρήσεις	-	11.770	4.519	2.594	1.917	20.800	529	20.271
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	-	**103.413**	**141.209**	**2.671**	-	**247.293**	**3.513**	**243.780**
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	-	14.484	615	-	-	15.099	1	15.098
Βιομηχανία & βιοτεχνίες	-	11.781	66	153	-	12.000	113	11.887
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	-	24.101	107.933	2.114	-	134.147	490	133.658
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	-	37.849	9.974	404	-	48.227	552	47.675
Μεταφορικές	-	70	95	-	-	165	11	154
Ναυτιλία	-	134	-	-	-	134	-	134
Τουριστικές – Ξενοδοχειακές	-	659	21.320	-	-	21.979	1.964	20.015
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	-	14.335	1.206	-	-	15.542	382	15.159
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	-	**498.152**	**216.902**	**33.219**	**38.166**	**786.439**	**10.855**	**775.584**

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)
38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων , τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή (συνέχ.)

	31.12.2022							
		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	-	55	153	-	-	208	-	208
Στεγαστικά	-	-	153	-	-	153	-	153
Καταναλωτικά	-	39	-	-	-	39	-	39
Πιστωτικές κάρτες	-	15	-	-	-	15	-	15
Μικρές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	**13.807**	**65.945**	**163**	**58**	**-**	**66.167**	**46**	**66.119**
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	-	-	-	-	-	-	-	-
Βιομηχανία & βιοτεχνίες	13.807	21.460	-	-	-	21.460	1	21.459
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	-	169	-	-	-	169	-	169
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	-	1.524	163	50	-	1.737	13	1.723
Μεταφορικές	-	-	-	-	-	-	-	-
Ναυτιλία	-	-	-	-	-	-	-	-
Τουριστικές – Ξενοδοχειακές	-	16.955	-	8	-	16.963	14	16.949
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	-	25.837	-	1	-	25.838	19	25.819
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	**13.807**	**65.999**	**316**	**59**	**-**	**66.374**	**47**	**66.327**

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)
38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων , τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή (συνέχ.)

	31.12.2022							
		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	-	**45.372**	**16.082**	**11.352**	**4.251**	**77.057**	**3.823**	**73.234**
Στεγαστικά	-	45.265	16.018	11.350	4.136	76.769	3.821	72.948
Καταναλωτικά	-	68	4	2	115	189	2	187
Πιστωτικές κάρτες	-	39	5	-	-	44	-	44
Μικρές επιχειρήσεις	-	-	55	-	-	55	-	55
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	-	**92.047**	-	-	-	**92.047**	**14**	**92.033**
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	-	-	-	-	-	-	-	-
Βιομηχανία & βιοτεχνίες	-	-	-	-	-	-	-	-
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	-	36.661	-	-	-	36.661	13	36.648
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεταφορικές	-	-	-	-	-	-	-	-
Ναυτιλία	-	55.386	-	-	-	55.386	1	55.385
Τουριστικές – Ξενοδοχειακές	-	-	-	-	-	-	-	-
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	-	-	-	-	-	-	-	-
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	-	**137.419**	**16.082**	**11.352**	**4.251**	**169.104**	**3.837**	**165.267**

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.

		31.12.2023				
	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.)

Ανάλυση εσόδων από τόκους των Δανείων ανά ΔΠΧΠ**. 9 Στάδιο**

		31.12.2022				
	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	12.059	4.208	3.066	1.446	19.333	-
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	10.681	5.764	253	-	16.698	437
Σύνολο εσόδων από τόκους	**22.740**	**9.972**	**3.319**	**1.446**	**36.031**	**437**

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)
38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ
Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά είδος ρύθμισης

	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**

	31.12.2022	
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	**Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος**
	€΄000	€΄000
Πληρωμή τόκου	-	67.749
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	-	10.010
Παροχή περιόδου χάριτος	-	10.965
Επέκταση διάρκειας δανείου	-	9.562
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	-	59.830
Διαγραφή μέρους του χρέους	-	16.256
Λοιπά	-	163
Συνολική καθαρή αξία	-	**174.534**

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)
38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Ρυθμισμένα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών ανά γεωγραφική περιοχή

Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος		
	31.12.2023	**31.12.2022**
	€΄000	€΄000
Κύπρος	136.321	169.449
Λοιπές Χώρες	4.160	5.085
Συνολική καθαρή αξία	**140.480**	**174.534**

Κατά τη χρήση του 2023 και 2022 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 1.1.2023	**-**	**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 ταξινομησης σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-	-
Λοιπές κινήσεις	-	836
Σύνολο 31.12.2023	**-**	**140.480**

	Ρυθμισμένα Δάνεια (καθαρή αξία)	
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος
		€΄000
Υπόλοιπο 1.1.2022	-	**224.534**
Δάνεια και απαιτήσεις που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της περιόδου	-	3.121
Έσοδα από τόκους	-	8.240
Αποπληρωμές δανείων και απαιτήσεων (μερικώς ή ολικώς)	-	(16.949)
Δάνεια και απαιτήσεις που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της περιόδου	-	(44.876)
Ζημία απομειώσεως	-	(16)
Επαναπροσδιορισμός της εύλογης αξίας	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της περιόδου λόγω ταξινομησης σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-	-
Λοιπές κινήσεις	-	480
Σύνολο 31.12.2022	**-**	**174.534**

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.)

Ρυθμισμένα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών με βάση την πιστωτική τους ποιότητα

	31.12.2022		
	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	13.807	-	0%
Συνολική καθαρή αξία	**13.807**	**-**	**0%**
Αξία εξασφαλίσεων	14.589	-	0%
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος			
Στάδιο (Stage) 1	701.569	-	0%
Στάδιο (Stage) 2	233.300	140.185	60%
Στάδιο (Stage) 3	44.632	21.694	49%
Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	42.416	19.979	47%
Συνολική αξία (προ απομείωσης)	**1.021.917**	**181.858**	**18%**
Στάδιο (Stage) 1- Συσσωρευμένη απομείωση	633	-	0%
Στάδιο (Stage) 2- Συσσωρευμένη απομείωση	4.327	2.651	61%
Στάδιο (Stage) 3- Συσσωρευμένη απομείωση	8.039	3.175	39%
Συσσωρευμένη απομείωση κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)/ Προσαρμογές εύλογης αξίας	1.740	1.498	86%
Συνολική καθαρή αξία	**1.007.178**	**174.534**	**17%**
Αξία εξασφαλίσεων	825.833	156.283	19%

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	Κατασκευαστικές τεχνικές και εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	Δημόσιος τομέας	Μεταφορικές	Ναυτιλία	Τουριστικές - Ξενοδοχειακές	Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	Σύνολο
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία:											
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.297.418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.297.418**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	340.158	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**340.158**
Δάνεια και απαιτήσεις κατα 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 κατα 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.)
Χρηματοοικονομικά στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο - Ανάλυση κατά κλάδο

31.12.2022											
	Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρημ/κές υπηρεσίες	Βιομηχανία και βιοτεχνίες	Κατασκευαστικές τεχνικές και εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	Δημόσιος τομέας	Μεταφορικές	Ναυτιλία	Τουριστικές - Ξενοδοχειακές	Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	Σύνολο
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία:											
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.063.071	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.063.071**
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	213.280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**213.280**
Δάνεια και απαιτήσεις κατα πελατών αποτιμώμενα σε αναποσβεστο κόστος	15.100	33.459	170.977	49.963	-	165	55.519	38.942	41.380	616.412	**1.021.917**
Δάνεια και απαιτήσεις κατα πελατών αποτιμώμενα μέσω των αποτελεσμάτων	-	13.807	-	-	-	-	-	-	-	-	**13.807**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**70**
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος	162.135	14.592	994	-	303.566	5.124	2.475	-	89.418	-	**578.304**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1.495	-	-	-	-	-	-	-	-	7.087	**8.582**
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	70.105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**70.105**
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:											
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	952	1.482	12.398	28.525	-	32	41	-	5.858	1.632	**50.920**
Μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια	474	11.306	16.580	23.154	-	430	1.211	-	15.438	67.330	**135.923**
Συνολική αξία ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	1.427	12.788	28.978	51.679	-	463	1.251	-	21.296	68.961	**186.843**

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 31.12.2023 ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο (Stage) και πιστωτική 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
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες					
ΑΑΑ	-	-	-	-	-
ΑΑ+ εως ΑΑ-	-	-	-	-	-
Α+ εως Α-	-	-	-	-	-
ΒΒΒ+ εως ΒΒΒ-	1.297.418	-	-	-	1.297.418
Υποδεέστερα από ΒΒΒ-	-	-	-	-	-
Μη διαβαθμισμένα	-	-	-	-	-
Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	**1.297.418**	**-**	**-**	**-**	**1.297.418**
Ζημία απομειώσεως	-	-	-	-	-
Λογιστική αξία	**1.297.418**	**-**	**-**	**-**	**1.297.418**
Αξία εξασφαλίσεων για απομείωση έναντι πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	-	-	-	-	-
ΑΑΑ	-	-	-	-	-
ΑΑ+ εως ΑΑ-	1.481	-	-	-	1.481
Α+ εως Α-	2.078	-	-	-	2.078
ΒΒΒ+ σε ΒΒΒ-	-	-	-	-	-
Υποδεέστερα από ΒΒΒ-	336.580	-	-	-	336.580
Μη διαβαθμισμένα	18	-	-	-	18
Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	**340.158**	**-**	**-**	**-**	**340.158**
Ζημία απομειώσεως	(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	-	-	-	-	-
ΑΑΑ	-	-	-	-	-
ΑΑ+ εως ΑΑ-	-	-	-	-	-
Α+ εως Α-	-	-	-	-	-
ΒΒΒ+ εως ΒΒΒ-	-	-	-	-	-
Υποδεέστερα από ΒΒΒ-	-	-	-	-	-
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

	31.12.2023				
	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					
ΑΑΑ	42.627	-	-	-	42.627
ΑΑ+ εως ΑΑ-	46.192	-	-	-	46.192
Α+ εως Α-	173.408	-	-	-	173.408
ΒΒΒ+ εως ΒΒΒ-	325.264	-	-	-	325.264
Υποδεέστερα από ΒΒΒ-	90.878	-	-	-	90.878
Μη διαβαθμισμένα	4.274	-	-	-	4.274
Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	**682.643**	**-**	**-**	**-**	**682.643**
Ζημία απομειώσεως	(547)	-	-	-	(547)
Λογιστική αξία	**682.096**	**-**	**-**	**-**	**682.096**
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

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Συνολο**
	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες					
ΑΑΑ	-	-	-	-	-
ΑΑ+ εως ΑΑ-	-	-	-	-	-
Α+ εως Α-	-	-	-	-	-
ΒΒΒ+ εως ΒΒΒ-	-	-	-	-	-
Υποδεέστερα από ΒΒΒ-	1.063.071	-	-	-	1.063.071
Μη διαβαθμισμένα	-	-	-	-	-
Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	**1.063.071**	**-**	**-**	**-**	**1.063.071**
Ζημία απομειώσεως	-	-	-	-	-
Λογιστική αξία	**1.063.071**	**-**	**-**	**-**	**1.063.071**
Αξία εξασφαλίσεων για απομείωση έναντι πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					
ΑΑΑ	-	-	-	-	-
ΑΑ+ εως ΑΑ-	5.340	-	-	-	5.340
Α+ εως Α-	672	-	-	-	672
ΒΒΒ+ σε ΒΒΒ-	-	-	-	-	-
Υποδεέστερα από ΒΒΒ-	207.263	-	-	-	207.263
Μη διαβαθμισμένα	4	-	-	-	4
Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	**213.280**	**-**	**-**	**-**	**213.280**
Ζημία απομειώσεως	(49)	-	-	-	(49)
Λογιστική αξία	**213.231**	**-**	**-**	**-**	**213.231**
Αξία εξασφαλίσεων για απομείωση έναντι πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
ΑΑΑ	-	-	-	-	-
ΑΑ+ εως ΑΑ-	-	-	-	-	-
Α+ εως Α-	-	-	-	-	-
ΒΒΒ+ εως ΒΒΒ-	-	-	-	-	-
Υποδεέστερα από ΒΒΒ-	-	-	-	-	-
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

	31.12.2022				
	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	40.914	-	-	-	40.914
AA+ εως AA-	12.219	-	-	-	12.219
A+ εως A-	136.004	-	-	-	136.004
BBB+ εως BBB-	131.254	-	-	-	131.254
Υποδεέστερα από BBB-	229.162	-	-	-	229.162
Μη διαβαθμισμένα	28.750	-	-	-	28.750
Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	**578.304**	**-**	**-**	**-**	**578.304**
Ζημία απομειώσεως	(682)	-	-	-	(682)
Λογιστική αξία	**577.622**	**-**	**-**	**-**	**577.622**
Αξία εξασφαλίσεων για απομείωση έναντι πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-

Εμπορικό χαρτοφυλάκιο - Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού - Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων - Ανάλυση κατά διαβάθμιση

	2023	2022
	€΄000	€΄000
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού		
AAA	-	-
AA+ εως AA-	-	-
A+ εως A-	-	-
BBB+ εως BBB-	435	70
Υποδεέστερα από BBB-	-	-
Μη διαβαθμισμένα	-	-
Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	**435**	**70**
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):

	31.12.2023				
	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 ζημίες λόγω πιστωτικού κινδύνου	(30)	-	-	-	(30)
Λογιστική αξία	**340.128**	-	-	-	**340.128**

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	**Στάδιο (Stage) 2**	**Στάδιο (Stage) 3**	**Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)**	**Σύνολο**
	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000
Υπόλοιπο 31.12.2022					
Λογιστική αξία προ απομειώσεων	213.280	-	-	-	213.280
Αναμενόμενες ζημίες λόγω πιστωτικού κινδύνου	(49)	-	-	-	(49)
Λογιστική αξία	**213.231**	-	-	-	**213.231**

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 ζημίες λόγω πιστωτικού κινδύνου ανα ΔΠΧΠ. 9 στάδια.

	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 αναγνωρίσεως 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.)

Συμφωνία των λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (εκτός δανείων) προ απομειώσεων ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο

	31.12.2022									
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000
Υπόλοιπο 1.1.2022	**228.631**	**-**	**-**	**-**	**228.631**	**353.777**	**-**	**-**	**-**	**353.777**
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	5.280.016	-	-	-	**5.280.016**	49.045	-	-	-	**49.045**
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων	(5.297.484)	-	-	-	**(5.297.484)**	-	-	-	-	-
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας δανείων προ προβλέψεων απομείωσης	2.028	-	-	-	**2.028**	(4.422)	-	-	-	**(4.422)**
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	-	-	-	-	-	626	-	-	-	**626**
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές	-	-	-	-	-	(508)	-	-	-	**(508)**
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	89	-	-	-	**89**	(96.733)	-	-	-	**(96.733)**
Αναταξινόμηση ομολόγων σε αναπόσβεστος κόστος						(296.666)				**(296.666)**
Υπόλοιπο 31.12.2022	**213.280**	**-**	**-**	**-**	**213.280**	**5.118**	**-**	**-**	**-**	**5.118**

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.

	31.12.2023				
	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 ζημίες πιστωτικού κινδύνου	**-**	-	-	-	**-**
Εύλογη αξία	**-**	-	-	-	**-**
Λοιπά Ομόλογα	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	**-**	-	-	-	**-**
Εύλογη αξία	**-**	-	-	-	**-**
Μετοχές	**5.085**	-	-	-	**5.085**
Αναμενόμενες ζημίες 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.)

Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση

	31.12.2022				
	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 ζημίες πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	-	-	-	-	-
Λοιπά Ομόλογα	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	-	-	-	-	-
Μετοχές	**5.118**	**-**	**-**	**-**	**5.118**
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	5.118	-	-	-	5.118
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	5.118	-	-	-	5.118
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	**5.118**	**-**	**-**	**-**	**5.118**

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.)

Συμφωνία των συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης

	31.12.2022									
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000
Υπόλοιπο 1.1.2022	**(88)**	-	-	-	**(88)**	**(626)**	-	-	-	**(626)**
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	-	-	-	-	-	48	-	-	-	**48**
Αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	-	-	578	-	-	-	**578**
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	39	-	-	-	**39**	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2022	**(49)**	-	-	-	**(49)**	-	-	-	-	-

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.

	31.12.2023				
	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 ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(94)	-	-	-	(94)
Εύλογη αξία	175.963	-	-	-	175.963
Λοιπά Ομόλογα	506.586	-	-	-	506.586
Αναμενόμενες ζημίες 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**

	31.12.2022				
	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	164.914	-	-	-	164.914
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(135)	-	-	-	(135)
Εύλογη αξία	164.779	-	-	-	164.779
Λοιπά Ομόλογα	413.390	-	-	-	413.390
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	(547)	-	-	-	(547)
Εύλογη αξία	412.843	-	-	-	412.843
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναποσβεστο κόστος	**578.304**	**-**	**-**	**-**	**578.304**
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	**(682)**	-	-	-	**(682)**
Εύλογη αξία	**577.622**	-	-	-	**577.622**

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)
38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Συμφωνία των συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

	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.)
38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Συμφωνία των συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης

	31.12.2022				
	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 1.1.2022	**(284)**	**-**	**-**	**-**	**(284)**
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	(398)	-	-	-	(398)
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	-	-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2022	**(682)**	**-**	**-**	**-**	**(682)**

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 Κίνδυνου 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 Ομιλος 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. Η διαχείριση του κινδύνου επιτοκίου γίνεται κατ'ελάχιστον σε τριμηνιαία βάση.

Κατά τη διάρκεια του 2023, υπήρχε αβεβαιότητα και δυσμενείς γεωπολιτικές εξελίξεις στο διεθνές περιβάλλον, με τον πόλεμο στην Ουκρανία και τη Μέση Ανατολή να συμβάλλουν στη μείωση της οικονομικής ανάπτυξης. Οι αυξήσεις των επιτοκίων από τις κεντρικές τράπεζες συνεχίστηκαν, προκειμένου να επανέλθει ο πληθωρισμός στα χαμηλά επίπεδα του 2% που επιθυμούν να παραμείνει οι νομισματικές αρχές. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αύξησε τα βασικά της επιτόκια κατά 200 μονάδες βάσης, φέρνοντας το επιτόκιο διευκόλυνσης καταθέσεων στο 4% και το βασικό επιτόκιο αναχρηματοδότησης στο 4,5%, ενώ η Fed αύξησε το βασικό της επιτόκιο στο 5,50%.

Η αύξηση των επιτοκίων της αγοράς κατά τη διάρκεια του έτους, ως συνέπεια της περιοριστικής νομισματικής πολιτικής των κεντρικών τραπεζών για την ανακοπή των πληθωριστικών πιέσεων, είχε θετική επίδραση στα οικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας καθώς στο ενεργητικό, σε σχέση με το παθητικό, κυριαρχούν τα στοιχεία κυμαινομένου επιτοκίου

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.2 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχ.)

38.2.1 Κίνδυνος επιτοκίων (συνέχ.)

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 Λειτουργικού Κινδύνου. 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 31.12.2023, όλα τα αξιόγραφα του Ομίλου 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.	13.451	-
-200 μ.β.	-22.343	-

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 2023 (συνέχ.)

31.12.2023	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	1.297.418	-	-	-	-	-	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 Καθαρης 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, άυλα πάγια και επενδύσεις σε ακίνητα	-	-	-	-	-	-	35.219	35.219
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού και αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	-	-	-	-	-	18.242	18.242
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
Χρεόγραφα κεφαλαίου	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
Αποτέλεσμα είς 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)**	**0**
ΣΩΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	**573.662**	**1.230.759**	**1.139.154**	**674.284**	**408.622**	**251.299**	**0**	**0**

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.2 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχ.)

38.2.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022 (συνέχ.)

31.12.2022	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	1.063.071	-	-	-	-	-	15.608	1.078.679
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	10.095	203.136	-	-	-	-	-	213.231
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων της Καθαρης θέσης	-	-	-	-	-	-	5.118	5.118
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	-	-	-	-	-	-	4.435	4.435
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα σε αναπόσβεστο κόστος	38.978	11.056	893	40.695	413.800	72.200	-	577.622
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	70	-	-	-	-	-	-	70
Δάνεια και απαιτήσεις από εταιρίες	125.431	255.054	42.127	572	3.865	914	-	427.963
Δάνεια και απαιτήσεις από φυσικά πρόσωπα	164.850	332.186	51.887	6.316	34.163	3.620	-	593.022
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός, άυλα πάγια και επενδύσεις σε ακίνητα	-	-	-	-	-	-	38.125	38.125
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού και αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	-	-	-	-	-	-	15.401	15.401
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-	-	-	-	-	-	-	-
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	**1.402.495**	**801.432**	**94.907**	**47.583**	**451.828**	**76.734**	**78.687**	**2.953.666**
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	125.696	5.477	1	-	24.051	2.777	73	158.075
Υποχρεώσεις προς πελάτες	866.240	141.998	206.252	336.548	570.283	312.006	-	2.433.327
Χρεόγραφα κεφαλαίου	-	-	-	-	90.074	-	-	90.074
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.296	-	-	-	-	-	-	2.296
Λοιπές υποχρεώσεις και προβλέψεις	-	-	-	-	-	-	42.830	42.830
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	**994.232**	**147.475**	**206.253**	**336.548**	**684.408**	**314.783**	**42.903**	**2.726.602**
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							600	600
Αποτέλεσμα είς νέον							(121.141)	(121.141)
Σύνολο καθαρής θέσης							**227.064**	**227.064**
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής θέσης	**994.232**	**147.475**	**206.253**	**336.548**	**684.408**	**314.783**	**269.967**	**2.953.666**
ΑΝΟΙΓΜΑ	**408.263**	**653.957**	**(111.346)**	**(288.965)**	**(232.580)**	**(238.049)**	**(191.280)**	**0**
ΣΩΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	**408.263**	**1.062.220**	**950.874**	**661.909**	**429.329**	**191.280**	**0**	**0**

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 διαχειρίσεως χρηματοοικονομικών κινδύνων. Η συνολική θέση προκύπτει από την άθροιση της τρέχουσας θέσης από τα στοιχεία του ισολογισμού και της προθεσμιακής θέσης από τα παράγωγα προϊόντα, όπως παρατίθεται στους πίνακες που ακολουθούν. Η ανοικτή συναλλαγματική θέση κατά τη διάρκεια του 2023 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) 31.12.2023						
	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 Θέσεως	(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	0
Προθεσμιακή Συναλλαγματική Θέση Παραγώγων	229.864	(14.959)	(640)	(33.477)	5.338	(186.126)	0
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	**64**	**108**	**11**	**(34)**	**217**	**(366)**	**0**

	Συναλλαγματική Θέση (€'000) 31.12.2022						
	USD	**GBP**	**JPY**	**CHF**	**Λοιπά**	**Ευρώ**	**Σύνολο**
Σύνολο Ενεργητικού	96.083	34.603	1.028	41.765	2.782	2.777.405	2.953.666
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	(161.740)	(30.149)	(140)	(5.245)	(7.292)	(2.749.100)	(2.953.666)
Συναλλαγματική Θέση Στοιχείων Ισολογισμού	(65.657)	4.454	888	36.520	(4.510)	28.305	0
Προθεσμιακή Συναλλαγματική Θέση Παραγώγων	65.629	(4.510)	(889)	(36.559)	4.756	(28.427)	0
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	**(28)**	**(56)**	**(1)**	**(39)**	**246**	**(122)**	**0**

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 Ομιλος 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 Ομιλος 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 Ομιλος εφαρμόζει και Reverse Stress Test προκειμένου να αξιολογήσει την επίπτωσή του στη ρευστότητά της.

Επιπρόσθετα ο Ομιλος παρακολουθεί τη ληκτότητα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων και λαμβάνει μέτρα για διαχείριση του κίνδυνου 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 Ομιλος 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 μεμωνομένους καταθέτες. Η καταθετική της βάση διευρύνθηκε το 2023, και η Τράπεζα συνέχισε να υλοποιεί τη στρατηγική επίτευξης των στόχων MREL με τρόπο βιώσιμο, βελτιώνοντας παράλληλα το χρηματοδοτικό της προφίλ, διαφοροποιώντας τις πηγές χρηματοδότησής της, και διατηρεί επαρκή αποθέματα ρευστότητας.

Ο Ομιλος 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 31.12.2023 οι δυο δείκτες (LCR και NSFR) υπερέβαιναν το ελάχιστο αποδεκτό εποπτικό όριο (100%) με τον Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) να ανέρχεται σε 200,8% και τον Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) να ανέρχεται σε 240,8%.

Κατά την διάρκεια του 2023 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.)

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

2022	31.12.2022 %	Μέγιστο έτους %	Ελάχιστο έτους %	Μέσος όρος έτους %	Εποπτικό Όριο 31.12.2022 %
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	191,66	221,67	173,42	196,55	100

Η Τράπεζα 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.

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

2022	31.12.2022 %	Μέγιστο έτους %	Ελάχιστο έτους %	Μέσος όρος έτους %	Εποπτικό Όριο 31.12.2022 %
Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR)	209,88	209,88	182,51	196,02	100,00

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.3 Κίνδυνος Ρευστότητας (συνέχ.)

31.12.2023	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	1.309.436	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.)
38.3 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	Συνολο[1]
31.12.2022							
Περιουσιακά στοιχεία	**€΄000**	**€΄000**	**€΄000**	**€΄000**	**€΄000**	**€΄000**	
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.078.679	1.044.417	1.986	2.911	5.063	24.302	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	213.231	10.095	203.136	-	-	-	
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	5.118					5.118	
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	4.435	-	-	-	-	4.435	
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα σε αναπόσβεστο κόστος	577.622	38.978	1.056	893	35.695	501.000	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	70	70	-	-	-	-	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μετά τις προβλέψεις	1.020.985	50.661	47.133	41.469	44.494	837.228	
Επενδύσεις σε ακίνητα	8.800	6	11	17	34	8.732	
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	23.461	65	130	196	391	22.679	
Άυλα πάγια	4.230	12	24	35	71	4.088	
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	6.819	19	38	57	114	6.591	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού και ακίνητα από ανακτήσεις εξασφαλίσεων	10.216	409	818	1.226	2.453	5.310	
	2.953.666	**1.144.732**	**254.332**	**46.804**	**88.315**	**1.419.483**	
Υποχρεώσεις							
Ομολογίες έκδοσης μας	90.074	-	-	-	3.011	93.159	96.170
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	158.075	126.774	5.565	155	303	27.936	160.733
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.433.327	858.476	142.503	207.003	338.029	890.867	2.436.878
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα							-
Εισροές	-	(114.347)	-	-	-	-	(114.347)
Εκροές	-	112.195	-	-	-	-	112.195
Λοιπές υποχρεώσεις και προβλέψεις	39.853	39.953	-	-	-	-	39.853
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	2.977					2.977	2.977
Σύνολο υποχρεώσεων	**2.724.306**	**1.022.839**	**148.068**	**207.158**	**341.342**	**1.014.939**	**2.734.346**
Στοιχεία εκτός Ισολογισμού							
Εγγυητικές Επιστολές	48.534	13.954	5.510	2.554	19.732	6.784	48.534
Όρια χορηγήσεων που έχουν εγκριθεί αλλά δεν έχουν ακόμα χρησιμοποιηθεί	135.923	27.184	-	-	-	108.739	135.923
	184.457	**41.138**	**5.510**	**2.554**	**19.732**	**115.523**	**184.457**

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 ανθρωπίνου παράγοντα (εκούσια ή ακούσια), καθώς και της έλευσης εξωτερικών γεγονότων. Στον Λειτουργικό Κίνδυνο περιλαμβάνεται και ο Νομικός Κίνδυνος.

Ο Ομιλος 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 Ομιλος, σε συνεργασία με τον Όμιλο Alpha Bank AE, έχει καταρτίσει Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου στο οποίο περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων τα εξής θέματα:

- Δομή διακυβέρνησης του Λειτουργικού Κινδύνου βάσει της οποίας τη συνολική εποπτεία για την Διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου ασκεί το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου
- Λειτουργία Επιτροπής Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου η οποία έχει την εποπτεία της υλοποίησης της Πολιτικής Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου της Τράπεζας, των δραστηριοτήτων και ενεργειών που σχετίζονται με την αποτελεσματική διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου και στη λήψη μέτρων περιορισμού του λειτουργικού κινδύνου.
- Συλλογή και διαχείριση γεγονότων λειτουργικού κινδύνου συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης των αγωγών εναντίον της Τράπεζας.
- Καθορισμός και παρακολούθηση δεικτών λειτουργικού κινδύνου για συγκεκριμένες δραστηριότητες του Ομίλου
- Τεχνικές αναγνώρισης και αξιολόγησης των λειτουργικών κινδύνων συμπεριλαμβανομένου και της διαδικασίας αυτοαξιολόγησης λειτουργικού κινδύνου
- Εισαγωγή τεχνικών μείωσης του λειτουργικού κινδύνου οι οποίες αφορούν τόσο στην εφαρμογή σχεδίων δράσης που βελτιώνουν το υπάρχον σύστημα εσωτερικού ελέγχου όσο και την ασφάλιση έναντι συγκεκριμένων κινδύνων
- Την ανάπτυξη και ανάλυση σεναρίων λειτουργικού κινδύνου
- Την αξιολόγηση κινδύνων ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους (Outsourcing Risk Assessment)
- Τη δημιουργία και υποβολή αναφορών
- Τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων του Ομίλου έναντι του Λειτουργικού Κινδύνου. Για σκοπούς υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων για το Λειτουργικό Κίνδυνο, ο Ομιλος έχει υιοθετήσει την Τυποποιημένη Προσέγγιση (Standardized Approach).

Το Πλαίσιο αναθεωρείται από την αρμόδια Διεύθυνση του Ομίλου, σε συνεργασία με την αντίστοιχη Διεύθυνση του Ομίλου Alpha Bank AE εφόσον κριθεί απαραίτητο. Το 2023 ο Ομιλος προχώρησε σε επικαιροποίηση της Πολιτικής Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου στην οποία εμπλουτίστηκε το περιεχόμενο των ορισμών υφιστάμενων περιοχών Λειτουργικού Κινδύνου με ιδιαίτερη βαρύτητα και διευρύνθηκε ο αριθμός και οι αρμοδιότητες Διευθύνσεων με εποπτικό ρόλο σε συγκεκριμένες περιοχές Λειτουργικού Κινδύνου.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.4 Λειτουργικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Εντός του 2023, κατά τη συνήθη πρακτική του Ομίλου, η μέθοδος Αυτοαξιολογήσεως Λειτουργικού Κινδύνου (Risk Control Self-Assessment - RCSA) εφαρμόσθηκε, σύμφωνα με τον γενικό σχεδιασμό. Σημειώνεται ότι η μέθοδος αυτή προβλέπει την αναγνώριση και την αξιολόγηση των ενδεχόμενων λειτουργικών κινδύνων και την υιοθέτηση διορθωτικών ενεργειών.
Τα γεγονότα λειτουργικού κινδύνου, παρακολουθούνται συστηματικά σε επίπεδο Τράπεζας από αρμόδιες Επιτροπές Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου, οι οποίες έχουν αυξημένες αρμοδιότητες στην επισκόπηση των σχετικών πληροφοριών και στη λήψη μέτρων περιορισμού του Λειτουργικού Κινδύνου. Το ευρύτερο πλαίσιο για την διαχείρισης του Λειτουργικού Κινδύνου εποπτεύεται από την Επιτροπή Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου η οποία επιβλέπει την εφαρμογή της Πολιτικής Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου συμπεριλαμβανομένης και της ύπαρξης κατάλληλης δομής διακυβέρνησης, διαδικασιών, μεθοδολογιών, σημείων ελέγχου και υποδομών καθώς και ορίων ανάληψης κινδύνου όπου αυτό απαιτείται, με σκοπό την επίτευξη των επιθυμητών επιχειρηματικών αποτελεσμάτων και τη βέλτιστη διαχείριση των κινδύνων.

Επιπρόσθετα ολοκληρώθηκε η υλοποίηση της νέας πλατφόρμας ARCHER GRC (Governance Risk Compliance) η οποία επιπροσθέτως της καταγραφής γεγονότων λειτουργικού Κινδύνου που υποστήριζε η προηγούμενη πλατφόρμα , παρέχει περισσότερες λειτουργικότητες ήτοι υποστηρίζει όλες τις Αξιολογήσεις Λειτουργικού Κινδύνου (π.χ. RCSA), των σεναρίων , την παρακολούθηση των Δεικτών Λειτουργικού Κινδύνου καθώς και των ενεργειών μείωσης αυτού.

Επίσης χρησιμοποιείται από την Διεύθυνση Ασφάλειας Πληροφοριών και Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων του Ομίλου. Παράλληλα συνεχίσθηκε η διαδικασία ανάπτυξης Δεικτών Λειτουργικού Κινδύνου και βελτιώθηκαν οι πρακτικές παρακολούθησης γεγονότων λειτουργικού κινδύνου.

38.5 Κανονιστική συμμόρφωση

Στον Ομιλο λειτουργεί ανεξάρτητη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης όπως προβλέπεται από τις πρόνοιες της οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου «Περι 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.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.5 Κανονιστική συμμόρφωση (συνέχ.)

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.

38.6 Δεσμεύσεις Χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Κατά το 2022 εξαλείφθηκε η ενεχυρίαση όλων των «Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών» που ετηρούντο υπέρ της Alpha Bank AE. Στο 2023 δεν υπήρχαν ενεχυριασμένα δάνεια και απαιτησεις κατά πελατών

Ο Όμιλος διατηρεί δεσμευμένες καταθέσεις ύψους €27.710 χιλ. (2022 : €22.911) 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 2023 υπήρχαν παράγωγες συναλλαγές απαιτήσεων ύψους Ευρώ 435 χιλ. (2022 : Ευρώ 70 χιλ.) και υποχρεώσεων ύψους Ευρώ 2.863 χιλ., (2022 : Ευρώ 2.296 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 κατέβαλε ταμειακή εξασφάλιση (cash collateral) που κάλυπτε το άνοιγμα.κατά το 2023 ύψους Ευρω3.810 χιλ. (2022 : Ευρω2.270χιλ.)

38.8 Γνωστοποιήσεις σχετικά με τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων

Από τον Ιανουαρίου 2022 το Διατραπεζικό Επιτόκιο του Λονδίνου (LIBOR), ένας από τους κυριότερους και σημαντικότερους δείκτες αναφοράς επιτοκίων που χρησιμοποιείται στις παγκόσμιες χρηματοπιστωτικές αγορές, καταργήθηκε ή σταμάτησε να είναι αντιπροσωπευτικός. Συγκεκριμένες διάρκειες δεικτών αναφοράς LIBORs σε Λίρα Αγγλίας (GBP) σε Ελβετικό φραγκο (CHF) και Ιαπωνικό Γιεν (JPY), σε συνέχεια οδηγιών από την αρμόδια για χρηματοπιστωτικά θέματα εποπτική αρχή του Ηνωμένου Βασιλείου (Financial Conduct Authority), θα συνεχίσουν να δημοσιεύονται με μια διαφορετική μεθοδολογία υπολογισμού γνωστή και ως «συνθετική», για περιορισμένη χρονική περίοδο, προκειμένου να διευκολύνουν την μετάβαση. Επιπλέον, η συνέχιση κάποιων συγκεκριμένων διαρκειών δεικτών αναφοράς LIBORs σε Δολάριο Αμερικής (USD) μέχρι την 30η Ιουνίου 2023 έχει ως αποκλειστικό σκοπό την υποστήριξη της μετάβασης υφισταμένων προϊόντων (legacy products).
Η μεταβαση στα νέα επιτόκια ολοκληρωθηκε ομαλά τόσο στο 2022 για GBP, CHF, JPY οσο και σε USD στο 2023.
Η μετάβαση στα νέα επιτόκια IBOR δεν έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου καθώς αφενός ο Όμιλος κάνει χρήση της ευχέρειας που παρέχεται αναφορικά τις αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές, δηλαδή κατά την αλλαγή της βάσης υπολογισμού των ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων, οι αλλαγές που απαιτούνται από τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων δεν οδηγούν σε αναγνώριση κέρδους ή ζημίας τροποποίησης στην κατάσταση αποτελεσμάτων αλλά σε επανυπολογισμό του επιτοκίου.

39. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Κυπριακή οικονομία

Το 2023, η οικονομία της Κύπρου συνέχισε να επιδεικνύει αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα παρά τις διεθνείς γεωπολιτικές προκλήσεις. Συγκεκριμένα, και σύμφωνα με τις τελευταίες προβλέψεις της ΚΤΚ του Δεκεμβρίου 2023, ο ρυθμός του ΑΕΠ για το 2023 αναμένεται να ανέλθει στο 2,2%, σε σχέση με τη μεγέθυνση του 5,1% το 2022. Για τα έτη 2024-2026, αναμένεται άνοδος του ΑΕΠ κατά 2,6%, 3,1% και 3,2% αντίστοιχα. Σε σχέση με το 2022, ο αναμενόμενος χαμηλότερος ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ κατά την περίοδο 2023-2026 οφείλεται στον αντίκτυπο του Ρώσο-Ουκρανικού πολέμου και της σύγκρουσης στη Μέση Ανατολή. Οι οικονομικές συνέπειες της σύγκρουσης στη Μέση Ανατολή παραμένουν αβέβαιες, καθώς οι τελικές επιπτώσεις θα εξαρτηθούν από τη διάρκεια και την πιθανή επέκτασή της που φαίνεται ήδη από την αναταραχή που επεκτάθηκε στην Ερυθρά Θάλασσα, δημιουργώντας σημαντικά προβλήματα στην παγκόσμια εφοδιαστική αλυσίδα.

Η Κύπρος παρουσίασε σημαντική μείωση του πληθωρισμού το 2023, φτάνοντας στο 3,9% σε σύγκριση με το 8,1% το 2022. Αυτή η θετική εξέλιξη αποδίδεται κυρίως στην ενιαία νομισματική πολιτική της ευρωζώνης, καθώς και στην πτώση των τιμών της ενέργειας. Συμφωνα με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου οι προβλέψεις για τα επόμενα χρόνια είναι επίσης ευοίωνες, με περαιτέρω αποκλιμάκωση του πληθωρισμού στην Κύπρο που αναμένεται να μειωθεί στο 2,4% το 2024, στο 2% το 2025 και στο 1,9% το 2026. Η νομισματική πολιτική της ευρωζώνης αναμένεται να συνεχίσει να επιδρά με καθυστέρηση, συμβάλλοντας στη μεσοπρόθεσμη σταθεροποίηση του πληθωρισμού. Ωστόσο, είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι οι προβλέψεις αυτές βασίζονται στις τελευταίες διαθέσιμες πληροφορίες και μπορούν να επηρεαστούν από απρόβλεπτες εξελίξεις, όπως γεωπολιτικές εντάσεις ή διακυμάνσεις στις τιμές της ενέργειας.

Η Κύπρος σημείωσε σημαντική πρόοδο το 2023 με την αναβάθμιση της πιστοληπτικής της ικανότητας σε επενδυτική βαθμίδα από όλους τους μεγάλους οίκους αξιολόγησης. Αυτό αντικατοπτρίζει τόσο τη βελτίωση της δημοσιονομικής της κατάστασης όσο και τις συνεχιζόμενες μεταρρυθμίσεις στον τραπεζικό τομέα. Παράλληλα, η Κύπρος προχωρεί στην υλοποίηση των μεταρρυθμίσεων που προβλέπονται στο σχέδιο ανάκαμψης και ανθεκτικότητας της ΕΕ. Οι μεταρρυθμίσεις αυτές στοχεύουν στην ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας της χώρας μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Περιλαμβάνουν την αναβάθμιση της ψηφιακής υποδομής, τη βελτίωση της εκπαίδευσης και της εργασιακής κατάρτισης, καθώς και την ενίσχυση των καινοτόμων τομέων της οικονομίας. Επιπλέον, οι μεταρρυθμίσεις προωθούν μια πιο βιώσιμη και περιβαλλοντικά υπεύθυνη οικονομία μέσω της ανάπτυξης πράσινων τεχνολογιών και της υιοθέτησης πιο αειφόρων μεθόδων παραγωγής. Η αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης και η εφαρμογή μεταρρυθμίσεων αποτελούν σημαντικά ορόσημα για την Κύπρο. Αυτές οι εξελίξεις θέτουν τα θεμέλια για μια ισχυρότερη και πιο βιώσιμη οικονομία στο μέλλον.

39. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ (συνέχ.)

Κυπριακή οικονομία (συνέχ.)

Εκτός από την αναμενόμενη ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας, οι μεταρρυθμίσεις στην Κύπρο αναμένεται να επιφέρουν και σημαντικά οφέλη σε άλλους τομείς. Οι μεταρρυθμίσεις μπορούν να οδηγήσουν σε αυξημένη διαφάνεια και αποτελεσματικότητα στη δημόσια διαχείριση, ενισχύοντας έτσι τη δημοσιονομική ισορροπία της χώρας. Παράλληλα, η Κύπρος μπορεί να βελτιώσει το επενδυτικό της κλίμα, προσελκύοντας ξένες άμεσες επενδύσεις που με τη σειρά τους θα δημιουργήσουν νέες θέσεις εργασίας και θα διευκολύνουν την επιχειρηματική δραστηριότητα. Οι μεταρρυθμίσεις αυτές που θα πρέπει να βελτιώσουν τα συστήματα κοινωνικής πρόνοιας και υγείας μπορούν να βοηθήσουν και στην απάμβληση άλλων δημογραφικών προκλήσεων, κατά κύριο λόγο την γήρανση του πληθυσμού και το μεταναστευτικό.

Προβλέψεις

Συμφωνα με τις προβλέψεις της Ευρωπαικής Επιτροπης , το 2024 και το 2025, το ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,8% και 3% αντίστοιχα, ελαφρώς υψηλότερα από τις προβλέψεις του Φθινοπώρου και για τα δύο έτη. Το οικονομικό κλίμα μεταξύ των καταναλωτών και των επιχειρήσεων βελτιώθηκε ελαφρώς τον Ιανουάριο του 2024.

Η εγχώρια ζήτηση αναμένεται να συνεχίσει να είναι ο κύριος μοχλός για την αύξηση του ΑΕΠ το 2024 και το 2025, καθώς η αυτόματη τιμαριθμική αναπροσαρμογή των μισθών για περίπου τους μισούς εργαζόμενους διατηρεί την αγοραστική τους δύναμη. Μεγάλα επενδυτικά έργα σε ακίνητα, υγειονομική περίθαλψη, μεταφορές και τουρισμό, που υποστηρίζονται εν μέρει από το Recovery and Resilience Facility, πρόκειται επίσης να τονώσουν την ανάπτυξη. Αντίθετα, η συμβολή των καθαρών εξαγωγών αναμένεται να παραμείνει ασθενής λόγω της συνεχιζόμενης οικονομικής αβεβαιότητας στους κύριους εμπορικούς εταίρους της Κύπρου και της ισχυρής ζήτησης εισαγωγών που προκαλείται από τις επενδύσεις.

Ο πληθωρισμός αναμένεται να συγκρατηθεί στο 2,4% το 2024 και στο 2,1% το 2025, σύμφωνα με την υποτιθέμενη συνεχιζόμενη αναμενόμενη πτώση των τιμών της ενέργειας και άλλων βασικών εμπορευμάτων. Αντίθετα, η τιμαριθμική αναπροσαρμογή των μισθών αναμένεται να ασκήσει κάποια ανοδική πίεση στον πληθωρισμό εξαιρουμένων της ενέργειας και των τροφίμων. Σε σύγκριση με το φθινόπωρο, η πρόβλεψη για τον πληθωρισμό αναθεωρείται προς τα κάτω για το 2024, αλλά παραμένει σε γενικές γραμμές αμετάβλητη για το 2025.

39. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ (συνέχ.)

Τραπεζικό περιβάλλον

Παρά τις σημαντικές προκλήσεις που αντιμετώπισε, το κυπριακό τραπεζικό σύστημα επέδειξε αξιοσημείωτη ευρωστία και ανθεκτικότητα το 2023. Η πρόσφατη αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης της Κύπρου σε επενδυτική βαθμίδα από όλους τους μεγάλους οίκους αξιολόγησης αντικατοπτρίζει εν μέρει την επιτυχημένη εποπτεία και διαχείριση των κινδύνων που εφαρμόζουν οι τράπεζες. Ειδικότερα, ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών στις 30 Σεπτέμβρη 2023 σημείωσε άνοδο στο 19,4%, ξεπερνώντας σημαντικά τον ευρωπαϊκό μέσο όρο του 15,9% που καταγράφηκε τον Ιούνιο του 2023. Επιπρόσθετα, παρατηρείται συνεχής μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Χορηγήσεων (ΜΕΧ). Συγκεκριμένα, το ποσοστό των ΜΕΧ προς το συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο των τραπεζών μειώθηκε στο 8,3% τον Σεπτέμβριο του 2023, σε σύγκριση με το 9,5% που είχε καταγραφεί τον Δεκέμβριο του 2022. Η διατήρηση της σταθερότητας του τραπεζικού τομέα αποτελεί σημαντικό θετικό παράγοντα για την ευρύτερη κυπριακή οικονομία.

Πέρα από τη διαπιστωμένη σταθερότητα, το κυπριακό τραπεζικό σύστημα παρουσιάζει και αύξηση της κερδοφορίας του το 2023 σε σύγκριση με το 2022. Αυτή η άνοδος αποδίδεται σε μεγάλο βαθμό στην αύξηση των επιτοκίων και στις τοποθετήσεις της πλεονάζουσας ρευστότητας σε καταθέσεις στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Πάρα την πολύ ψηλή κερδοφορία των Κυπριακών τραπεζών για το 2023, η διανομή μερισμάτων στους μετόχους δεν πρέπει να θεωρείται δεδομένη. Οι εποπτικές αρχές διαδραματίζουν καθοριστικό ρόλο, εξασφαλίζοντας ότι οι τράπεζες διατηρούν επαρκή κεφάλαια για να μπορέσουν να αντιμετωπίσουν απρόβλεπτες εξελίξεις. Συνεπώς, η απρόσμενα υψηλή κερδοφορία πρέπει να αξιοποιηθεί με ορθολογικό και στρατηγικό τρόπο. Ένας τέτοιος σχεδιασμός θα πρέπει να αποβλέπει στη θεμελίωση βιώσιμης και μακροπρόθεσμης κερδοφορίας για τις τράπεζες, στην ενίσχυση των βασικών τους δεικτών και της συνολικής τους κεφαλαιακής βάσης, καθώς και στη δημιουργία αποθεματικών για την απορρόφηση μελλοντικών πιθανών ζημιών. Παράλληλα, αναγνωρίζοντας τις δυσμενείς συνθήκες χρηματοδότησης που αντιμετωπίζουν νοικοκυριά και επιχειρήσεις, οι τράπεζες παροτρύνονται να εφαρμόσουν συνετή τιμολογιακή πολιτική τόσο κατά τη χορήγηση νέων δανείων όσο και στις περιπτώσεις αναδιαρθρώσεων υφιστάμενων χορηγήσεων.

Πέρα από τις προαναφερθείσες προκλήσεις, το κυπριακό τραπεζικό σύστημα καλείται να αντιμετωπίσει επιπλέον κινδύνους που αποκτούν ολοένα και μεγαλύτερη σημασία. Η κλιματική αλλαγή θέτει σε κίνδυνο τόσο τα περιουσιακά στοιχεία όσο και τις χρηματοδοτήσεις των τραπεζών. Απαιτείται συνεπώς η υιοθέτηση στρατηγικών και πρακτικών για την αξιολόγηση και τον μετριασμό των κλιματικών κινδύνων. Παράλληλα, η ραγδαία τεχνολογική εξέλιξη φέρνει μεν νέες ευκαιρίες, αλλά και κινδύνους όπως οι κυβερνοεπιθέσεις. Για την αντιμετώπισή τους, καθίσταται αναγκαία η ενίσχυση της ψηφιακής ασφάλειας των τραπεζών και η επένδυση σε σύγχρονες τεχνολογίες. Επιπλέον, ο κίνδυνος κυβερνοεπιθέσεων στις τράπεζες αυξάνεται διαρκώς. Απαιτείται συνεπώς η υλοποίηση αυστηρών μέτρων προστασίας και η συνεχής εκπαίδευση του προσωπικού των τραπεζών. Για να ανταποκριθούν στις προκλήσεις αυτές, οι τράπεζες οφείλουν να εντατικοποιήσουν τις προσπάθειες τους για ψηφιακή ανάπτυξη και πράσινη ευαισθητοποίηση. Επενδύσεις σε σύγχρονες τεχνολογίες και η υλοποίηση αυστηρών μέτρων κυβερνοασφάλειας κρίνονται επίσης απαραίτητες.

39. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ (συνέχ.)

Τραπεζικό περιβάλλον (συνέχ.)

Επιπρόσθετα, η συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές και τους διεθνείς οργανισμούς θα συμβάλει στην αποτελεσματικότερη αντιμετώπιση των νέων απειλών. Εν κατακλείδι, η προσαρμογή και η εξέλιξη σε ένα διαρκώς μεταβαλλόμενο διεθνές περιβάλλον είναι ζωτικής σημασίας για την Κυπριακή οικονομία και το τραπεζικό της σύστημα. Η υλοποίηση μεταρρυθμίσεων, η έμφαση στη βιώσιμη ανάπτυξη και η αποτελεσματική αντιμετώπιση των νέων προκλήσεων αποτελούν καθοριστικούς παράγοντες για τη διατήρηση της σταθερότητας, της αξιοπιστίας και της μακροπρόθεσμης ευημερίας της χώρας.

- **Ελληνική Οικονομία – Περιβάλλον Λειτουργίας Μητρικής**

Το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 2,2% σε ετήσια βάση κατά τους πρώτους εννέα μήνες του 2023, έναντι 6,2% την ίδια περίοδο του 2022, σύμφωνα την Ελληνική Στατιστική Αρχή (ΕΛΣΤΑΤ). Η οικονομική δραστηριότητα, στο τρίτο τρίμηνο του 2023, σημείωσε σημαντική αύξηση κατά 2,1% σε ετήσια βάση και οριακή αύξηση κατά 0,02% σε τριμηνιαία βάση. Η άνοδος του ΑΕΠ κατά τους πρώτους εννέα μήνες του 2023 υποστηρίχθηκε από την αύξηση των επενδύσεων, της ιδιωτικής και δημόσιας κατανάλωσης, καθώς και των εξαγωγών.

Ο Δείκτης Οικονομικού Κλίματος (ESI) σηματοδοτεί περαιτέρω ενίσχυση της οικονομικής δραστηριότητας στην Ελλάδα, παραμένοντας σταθερά υψηλότερος από το μέσο όρο της Ευρωζώνης από τον Μάιο του 2022. Τον Δεκέμβριο του 2023, η διαφορά του δείκτη μεταξύ Ελλάδας και Ευρωζώνης διαμορφώθηκε στις 9,4 μονάδες (105,8 στην Ελλάδα έναντι 96,4 στην Ευρωζώνη).

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

Το πρωτογενές ισοζύγιο της Γενικής Κυβέρνησης επέστρεψε σε θετικό έδαφος το 2022, για πρώτη φορά μετά το ξέσπασμα της πανδημίας, καθώς διαμορφώθηκε σε 0,1% του ΑΕΠ. Σύμφωνα με τις προβλέψεις που περιλαμβάνονται στην Εισηγητική Έκθεση Προϋπολογισμού 2024 του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, εκτιμάται περαιτέρω άνοδος πρωτογενούς ισοζυγίου στο 1,1% του ΑΕΠ το 2023 και στο 2,1% του ΑΕΠ το 2024. Η καλύτερη από την αρχικά αναμενόμενη επίδοση των δημοσίων οικονομικών το 2022, αποδίδεται κυρίως στην υπεραπόδοση των φορολογικών εσόδων, σε συνδυασμό με την ισχυρή οικονομική ανάκαμψη (8,4% το 2021 και 5,6% το 2022). Βάσει των πρόσφατων στοιχείων της ΕΛΣΤΑΤ (Τριμηνιαίοι Μη Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί της Γενικής Κυβέρνησης, Ιανουάριος 2024), το τρίτο τρίμηνο του 2023 το πρωτογενές πλεόνασμα ήταν ίσο με Ευρώ 3,3 δισ., σε σύγκριση με Ευρώ 0,1 δισ. την

39. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ (συνέχ.)

αντίστοιχη περίοδο του 2022. Επιπλέον, το 2022, η Ελλάδα κατέγραψε τη μεγαλύτερη ετήσια μείωση του δημόσιου χρέους ως ποσοστό του ΑΕΠ ανάμεσα στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ-27), κατά 22,4 ποσοστιαίες μονάδες, φτάνοντας το 172,6% του ΑΕΠ, ενώ ο λόγος χρέους προς ΑΕΠ αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω σε 160,3% του ΑΕΠ το 2023 και σε 152,3% το 2024 (Υπουργείο Οικονομικών, Εισηγητική Έκθεση Προϋπολογισμού 2024).

Προοπτικές και κίνδυνοι Ελληνικής οικονομίας

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

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

40. ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ

Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος

	2023		2022	
	Εύλογη αξία €΄000	Λογιστική αξία €΄000	Εύλογη αξία €΄000	Λογιστική αξία €΄000
Αξιόγραφα αποτιμώμενα σε αναπόσβεστο κόστος	665.276	682.096	529.738	577.622
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.108.233	979.578	1.030.527	1.007.178
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.651.348	2.733.846	2.300.504	2.433.327
Ομολογίες έκδοσης μας	87.661	90.117	88.373	90.074

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 παρακολουθήσεως 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.

Διαβάθμιση των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία

	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				
-Μετοχες			5.085	5.085
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα παθητικού		2.863		2.863

40. ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ (συνεχ.)

	2022			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία
	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών			13.807	13.807
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού		70		70
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων – Μετοχές		4.435		4.435
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
-Μετοχές			5.118	5.118
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα παθητικού		2.296		2.296

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

	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

	2022				
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική Εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000	€΄000
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	380.174	149.564	-	529.738	577.622
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών			1.030.527	1.030.527	1.007.178
Υποχρεώσεις προς πελάτες			2.300.504	2.300.504	2.433.327
Ομολογίες έκδοσης μας			88.373	88.373	90.074

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 Διαχειρίσεως 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 1.281χιλ. (2022: Ευρώ 1.381χιλ.)

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:

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**

2022	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 1.1.2022	**16.415**	**5.171**
Εκταμιεύσεις	**-**	**-**
Έσοδα από τόκους	**436**	**-**
Αποπληρωμές	**(2.001)**	
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων	**(1.043)**	**-**
Συνολικό κέρδος ή ζημιά που καταχωρήθηκε απ΄ευθείας στη καθαρή θέση	-	(53)
Υπόλοιπο 31.12.2022	**13.807**	**5.118**

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

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 εξασφαλίσεως). 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, 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 ΙΙΙ. 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 με επιστολή της τον Δεκέμβριο 2022 καθόρισε το ύψος του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (Counter Cyclical Buffer-CCyB) στο 0,5% στην Κύπρο το οποίο έχει ισχύ από τις 30.11.2023. Το συνολικό απόθεμα ασφαλείας για τον Όμιλο, υπολογίζεται σε περίπου 0,6% για το έτος 2023. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, με νέα απόφαση τον Ιούνιο 2023 αποφάσισε την αύξηση του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (Counter Cyclical Buffer-CCyB) με επιπλέον 0,5% **με εφαρμογή τον Ιούνιο 2024**

Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολογήσεως (SREP)

Η ΕΚΤ ενημέρωσε τον Όμιλο ότι για το έτος 2023, σύμφωνα με τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολογήσεως (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP), το ελάχιστο όριο για τις Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (OCR) αυξάνεται σε 14,35%, αυξημένο κατά 0,6% σε σχέση με το 2022. Ο OCR για το 2023 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 ΙΙ (P2R) σύμφωνα με το άρθρο 16(2)(α) του Κανονισμού 1024/2013/ ΕΕ, οι οποίες ανέρχονται σε 3,0%, καθώς επίσης και τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας (π.χ. CCB, OSII, CCyB), σύμφωνα με το άρθρο 128 (6) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.Ο ελάχιστος δείκτης θα πρέπει να τηρείται σε συνεχή βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβατικές διατάξεις της CRR / CRD IV.

41. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ (συνέχ.)

Επίπτωση Δ.Π.Χ.Π 9

Σχετικά με το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 (Δ.Π.Χ.Π. 9), ο Ομιλος εφαρμόζει τις μεταβατικές διατάξεις του άρθρου 473α του κανονισμού 2395/2017 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως αυτός τροποποιήθηκε από τον κανονισμό του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου 873/2020, για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση. Το 2023 καταργήθηκαν οι μεταβατικές διαταξεις για την πλήρη εφαρμογή του Προτύπου (γνωστό ως fully loaded). Ο Ομιλος είναι επαρκώς κεφαλαιοποιημένος και ανταποκρίθηκε πλήρως στις ανάγκες που προέκυψαν από την πληρη εφαρμογή του Προτύπου. Η επίπτωση από την πλήρη εφαρμογή ανήλθε από 1.1.2023 σε πρόσθετες ανάγκες ύψους 1%

Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων της ΕΑΤ στον Όμιλο Alpha Bank ΑΕ

Το Stress Test σε επίπεδο ΕΕ γίνεται ανά διετία και διεξάγεται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) για τις μεγαλύτερες ευρωπαϊκές τράπεζες και από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για τις τράπεζες που δεν περιλαμβάνονται στην πρώτη ομάδα. Το Stress Test 2023 σε επίπεδο ΕΕ περιλαμβάνει επιπλέον 26 τράπεζες που έχουν προστεθεί στο δείγμα του stress test σε σύγκριση με την άσκηση του 2021 και έχει εισαχθεί περαιτέρω αναλογικότητα στη μεθοδολογία που υιοθετήθηκε. Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών αποτέλεσε μέρος του δείγματος της ΕΒΑ για την άσκηση του Stress Test 2023.

Το τεστ ακραίων καταστάσεων του 2023 σε όλη την ΕΕ χρησιμοποίησε μια περιορισμένη προσέγγιση από κάτω προς τα πάνω με ορισμένα στοιχεία από πάνω προς τα κάτω. Η εστίαση ήταν στην αξιολόγηση των επιπτώσεων των δυσμενών γεγονότων στη φερεγγυότητα των τραπεζών. Οι τράπεζες υποχρεούνται να εκτιμούν την εξέλιξη ενός κοινού συνόλου κινδύνων (πιστωτικός, κίνδυνος αγοράς, αντισυμβαλλόμενος και λειτουργικός κίνδυνος) σε ένα βασικό και σε ένα δυσμενές σενάριο.

Η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων υποθέτει στατικό (σταθερό) ισολογισμό και εφαρμόζει ένα βασικό και ένα δυσμενές μακροοικονομικό σενάριο με ορίζοντα προβλέψεων 3 ετών (2023-2025).

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών ολοκλήρωσε με επιτυχία την πανευρωπαϊκή άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του 2023, τα αποτελέσματα της οποίας δημοσιεύθηκαν από την ΕΒΑ στις 28.7.2023.

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:

	31.12.2023 €΄000 Πλήρη εφαρμογή	31.12.2022 €΄000 Με μεταβατικές διατάξεις
Εποπτικά κεφάλαια		
Κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας I (Common equity tier I)	**212.360**	**165.916**
Πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας I (Additional tier I)	64.000	64.000
Συνολικά κεφάλαια κατηγορίας I (Tier I)	**276.360**	**229.916**
Δευτεροβάθμιο κεφάλαιο (Tier II)	-	-
Συνολικά ίδια κεφάλαια	**276.360**	**229.916**
Σύνολο σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων	**1.117.948**	**1.098.542**
Δείκτης κεφαλαίων κοινών μετοχών κατηγορίας I (Common Equity Tier I)	**19,0%**	**15,1%**
Δείκτης κεφαλαίων κατηγορίας I	**24,7%**	**20,9%**
Δείκτης συνολικών ιδίων κεφαλαίων	**24,7%**	**20,9%**

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 Ι. Το επίπεδο του δείκτη μόχλευσης για το έτος 2023 ανέρχεται σε 8,0% σε σχέση με 7,8% για το έτος 2022. 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 Όμιλος δεν αναλαμβάνει υπερβολικό κίνδυνο μόχλευσης.

41. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ (συνέχ.)

Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)

Στις 5 Μαρτίου 2024, ο Ομιλος 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 θα πρέπει να ικανοποιεί 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 3,35% από την εφαρμογή του countercyclical buffer (30 Νοεμβρίου 2023).
Ο δείκτης MREL στις 31.12.2023 ανέρχεται στο 28,8% στον οποίο έχουν συμπεριληφθεί τα εγκεκριμένα από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα κέρδη του 2023 ύψους Ευρω64 εκατ. Ταυτόχρονα ομόλογο ύψους Ευρω45 εκατ. έπαυσε να είναι επιλέξιμο για σκοπούς MREL. Το σχετικό ομόλογο αποπληρώθηκε πλήρως στις αρχές του 2024 μετα 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 ΤΡΑΠΕΖΗΣ

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, η σύζυγος και τα τέκνα τους δεν κατέχουν ποσοστό άμεσα ή έμμεσα στο κεφάλαιο του Ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 60(4) του περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμου στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Κατά τη διάρκεια της περιόδου μεταξύ 31 Δεκεμβρίου 2023 και 30 ημερών πριν από την ημερομηνία της ειδοποίησης για σύγκληση της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης, δεν υπήρξε οποιαδήποτε διακύμανση 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

	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Δάνεια και απαιτήσεις σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και Συνδεδεμένα Πρόσωπα	29	76
Καταθέσεις από Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και Συνδεδεμένα Πρόσωπα	2.627	1.778

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2023	31.12.2022
Μη εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι		
Δικαιώματα ως μέλη	324	296
Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι		
Μισθοί και ωφελήματα	565	496
Εισφορές εργοδότη για κοινωνικές ασφαλίσεις κλπ.	54	4
Ωφελήματα αφυπηρέτησης	33	14
Σύνολο απολαβών για Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους	652	514

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.

	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Δάνεια και απαιτήσεις σε Βασικά Διευθυντικά Στελέχη και Συνδεδεμένα Πρόσωπα	198	-
Καταθέσεις από Βασικά Διευθυντικά Στελέχη και Συνδεδεμένα Πρόσωπα	414	-

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2023	31.12.2022
Βασικά Διευθυντικά Στελέχη		
Μισθοί και ωφελήματα	255	-
Εισφορές εργοδότη για κοινωνικές ασφαλίσεις κλπ.	24	-
Ωφελήματα αφυπηρέτησης	18	-
Σύνολο απολαβών για Βασικά Διευθυντικά Στελέχη	297	-

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 AE, 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 A.E. έχει παραχωρήσει τραπεζικές εγγυήσεις ύψους €11.963 χιλ. (2022: €16.188 χιλ.) αναφορικά με την κάλυψη συγκεκριμένων δανείων πελατών.

	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Περιουσιακά στοιχεία		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	130.394	123.706
Συμφωνίες επαναγοράς (Reverse Repos)	206.136	83.119
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	435	70
	336.965	206.895
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα (Σημ.26)	24.993	26.536
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.863	2.296
Ομολογίες έκδοσης μας	90.117	90.074
Μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου	64.000	64.000
Λοιπές υποχρεώσεις	59	92
	182.032	182.998

	Από την 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Έσοδα		
Έσοδα από τόκους	14.871	2.773
Κέρδος από μεταβολή χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία	-	6
	14.871	2.779
Έξοδα		
Έξοδα από τόκους	3.088	3.020
Ζημιά από μεταβολή χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία	2.897	3.238
Δαπάνες προσωπικού	354	484
Λοιπά έξοδα	229	318
Πρόβλεψη από άλλα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	(18)	(39)
	6.549	7.021

43. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ (συνέχ.)

(δ) Συναλλαγές με εταιρίες του Ομίλου Alpha Services and Holdings

	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Περιουσιακά στοιχεία		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	20	390
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	4	3
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, εγκαταστάσεις (δικαιωματα χρήσης)	-	843
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	101	1.495
	125	2.731
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	74.511	103.689
Λοιπές υποχρεώσεις	767	659
Υποχρεώσεις για μισθώσεις	-	2.270
	75.278	106.618

	Από την 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2023 €΄000	31.12.2022 €΄000
Έσοδα		
Έσοδα από τόκους	-	405
Έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες	186	57
Άλλα έσοδα	4.683	9.198
	4.869	9.660
Έξοδα		
Έξοδα από τόκους	836	128
Έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες	6	6
Αποσβέσεις και χρεωλύσεις	88	163
Άλλα έξοδα	1.461	901
	2.391	1.198

43. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ (συνέχ.)

(δ) Συναλλαγές με εταιρίες του Ομίλου Alpha Bank ΑΕ (συνέχ.)

Το Δεκέμβριο του 2022 ο Όμιλος Alpha Services and Holdings SA για σκοπούς επίτευξης της συναλλαγής SKY , μέσω ενός scheme of arrangement μεταβίβασε από την Alpha Bank Cyprus Ltd , στοιχεία ενεργητικού Ευρώ 18,75 εκατ. και υποχρεώσεων Ευρώ 18,5 εκατ. σε νεοσυσταθείσα εταιρεία του Ομίλου Alpha Services and Holdings SA. Δεδομένου ότι η συναλλαγή ήταν στην ουσία συναλλαγή με το Μέτοχο η επίπτωση από τη συναλλαγή ύψους Ευρω250 χιλ. καταχωρήθηκε στην Καθαρή Θέση. Ως αποτέλεσμα της μεταβίβασης και της μείωσης της καθαρής αξίας κατά Ευρώ250 χιλ. του Ομίλου Alpha Bank Cyprus, έγινε ισόποση αύξηση κεφαλαίου στην οποία συμμετείχε ο υφιστάμενος μέτοχος Alpha International Holdings Single Member S.A.

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 .

		Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
Επωνυμία Εταιρίας Κτηματικές	**Έδρα**	**31.12.2023**	**31.12.2022**
ABC RE P2 LTD	Κύπρος	100	100
ABC RE P3 LTD	Κύπρος	100	100
ABC RE P4 LTD	Κύπρος	-	-
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 COM PAFOS LTD	Κύπρος	-	-
ABC RE RES LARNACA LTD	Κύπρος	100	100
ABC RE L4 LTD	Κύπρος	-	-
ABC RE L5 LTD	Κύπρος	-	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 P6 LTD	Κύπρος	-	-
ABC RE P7 LTD	Κύπρος	-	-
ABC RE P&F LARNACA LTD	Κύπρος	-	-
ABC RE RES PAFOS LTD	Κύπρος	-	-
ABC RE RES AMMOCHOSTOS LTD	Κύπρος	100	100
AGI-CYPRE PROPERTY 52 LTD	Κύπρος	-	-
AGI-CYPRE PROPERTY 55 LTD	Κύπρος	-	-

Κατά το 2022 και 2023 ο Ομιλος προέβη σε πώληση των πιο κάτω θυγατρικών εταιριών των οποίων η μοναδική δραστηριότητα ήταν η τήρηση ακινήτων από ανάκτηση εξασφαλίσεων, σε εταιρία του Ομίλου Alpha Services and Holdings SA.

Πωλήσεις θυγατρικών εταιρειών

	2022	2023
1	ABC RE COM PAFOS LTD	ABC RE L5 LTD
2	ABC RE L4 LTD	
3	ABC RE P6 LTD	
4	ABC RE P7 LTD	
5	ABC RE P&F LARNACA LTD	
6	ABC RE RES PAFOS LIMITED	
7	ABC RE P4 LTD	
8	AGI-CYPRE PROPERTY 52 LIMITED	
9	AGI-CYPRE PROPERTY 55 LIMITED	

Από τις πωλήσεις θυγατρικών του 2022 αναγνωριστηκε στα αποτελέσματα ζημια Ευρω 83 χιλ. Η πώληση της θυγατρικής το 2023 εγινε στη καθαρη αξία της και δεν προέκυψε ούτε κέρδος ούτε ζημιά.
Οι εταιρίες 1-6 που πωληθηκαν το 2022 πωλήθηκαν στα πλαίσια της συναλλαγης SKY

44. ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΙΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ (συνέχ.)

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

	2023 Κέρδος / (Ζημιά)	2022 Κέρδος / (Ζημιά) €΄000
Κτηματικές		
ABC RE P2 LTD	(16)	(31)
ABC RE P3 LTD	(336)	(225)
ABC RE L2 LTD	(112)	(591)
ABC RE P&F LIMASSOL LTD	(16)	(17)
ABC RE L3 LTD	(20)	(13)
ABC RE RES LARNACA LTD	(19)	(14)
ABC RE L5 LTD	(-)	(14)
ABC RE P&F PAFOS LTD	(18)	(17)
ABC RE P&F NICOSIA LTD	(21)	(76)
ABC RE RES NICOSIA LTD	(19)	(18)
ABC RE RES AMMOCHOSTOS LTD	(15)	(15)
Σύνολο	**(592)**	**(1.033)**

45. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑΣ ΣΥΝΤΑΞΕΩΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Πωληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων

Ο Ομιλος στις 8 Μαρτίου 2024 προέβη σε πώληση ολου του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετουμένων δανείων ημερομηνίας 31.12.2023 σε εταιρεία του Ομίλου Alpha Bank AE στη δίκαιη τους αξία έναντι μετρητων ύψους Ευρω 47,7 εκατ.

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.

Δεν υπήρχαν άλλα ουσιώδη γεγονότα μετά την περίοδο αναφοράς που να επηρεάζουν τις οικονομικές καταστάσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Η ετήσια οικονομική έκθεση εγκρίθηκε για έκδοση από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου στις 29 Μαρτίου 2024.

Επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις κινδύνων 2023

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 (ΕΑΤ) 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 ΕΑΤ 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 χαρακτηρισθεί 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 ελεγμένες)
Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου ανά τομέα δραστηριότητας
31 Δεκεμβρίου 2023

	Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις				Προβλέψεις για απομείωση			
			Από τα οποία έτυχαν ρύθμιση				Από τα οποία έτυχαν ρύθμιση	
	Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις[1]	Από τα οποία μη εξυπηρετούμενα	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	Από τα οποία μη εξυπηρετούμενα	Συνολική πρόβλεψη για απομειώσεις[2]	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 'Ομιλος 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 2022

	Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις				Προβλέψεις για απομείωση			
			Από τα οποία έτυχαν ρύθμιση				Από τα οποία έτυχαν ρύθμιση	
	Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις[1]	Από τα οποία μη εξυπηρετούμενα	Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	Από τα οποία μη εξυπηρετούμενα	Συνολική πρόβλεψη για απομειώσεις[2]	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	**15.269**	-	-	-	**2**	-	-	-
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	**420.284**	**5.220**	**110.019**	**2.771**	**5.500**	**756**	**2.255**	**359**
Από τις οποίες: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	247.883	5.220	23.061	2.771	1.835	756	487	359
Από τις οποίες: Εμπορικών Ακινήτων	270.500	4.311	102.641	2.500	2.582	388	403	208
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις ανά κλάδο	**420.284**	**5.220**			**5.500**			
Κατασκευές	115.706	2.912			610			
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	54.493	1.098			675			
Ξενοδοχεία και εστιατόρια	39.980	29			1.991			
Ακίνητα	58.045	301			14			
Βιομηχανία	50.618	443			1.673			
Λοιποί κλάδοι	101.442	437			537			
Νοικοκυριά	**601.599**	**45.969**	**71.839**	**24.253**	**10.665**	**8.317**	**5.069**	**3.701**
Από τα οποία: Στεγαστικά δάνεια	533.215	42.523	66.476	22.769	8.201	6.735	4.068	3.101
Από τα οποία: Καταναλωτικά δάνεια	46.654	4.279	7.550	2.625	1.236	870	596	437
Σύνολο στον ισολογισμό	**1.037.152**	**51.189**	**181.858**	**27.024**	**16.167**	**9.073**	**7.324**	**4.060**

(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 'Ομιλος 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	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Προβλέψεις	Συνολικές χορηγήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Προβλέψεις	Συνολικές χορηγήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Προβλέψεις	Συνολικές χορηγήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Προβλέψεις
	€'000	**€'000**	**€'000**	**€'000**	**€'000**	**€'000**	**€'000**	**€'000**	**€'000**	**€'000**	**€'000**	**€'000**
Εντός 1έτους	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 ‘Ομιλος 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 2022

Ημερομηνία χορήγησης	**Συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο**			**Χορηγήσεις σε μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**			**Χορηγήσεις σε άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**			**Χορηγήσεις σε νοικοκυριά**		
	Συνολικές χορηγήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Προβλέψεις	Συνολικές χορηγήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Προβλέψεις	Συνολικές χορηγήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Προβλέψεις	Συνολικές χορηγήσεις	Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	Προβλέψεις
	€'000	**€'000**	**€'000**	**€'000**	**€'000**	**€'000**	**€'000**	**€'000**	**€'000**	**€'000**	**€'000**	**€'000**
Εντός 1έτους	125.754	1.719	1.729	57.418	92	1.586	-	-	-	68.336	1.629	144
1 - 2 έτη	100.671	325	252	9.327	-	134	884	-	-	90.461	324	118
2 - 3 έτη	174.694	644	280	102.631	31	86	13.602	-	-	58.460	613	193
3 - 5 έτη	140.372	1.086	630	62.569	143	371	57	-	-	77.746	942	260
5 - 7 έτη	37.585	3.411	855	13.112	162	233	2	-	-	24.471	3.249	622
7 - 10 έτη	92.943	8.084	2.010	8.503	619	210	9	-	-	84.431	7.465	1.799
Πέραν των 10 ετών	365.133	35.920	10.411	166.726	4.173	2.881	715	-	2	197.692	31.747	7.528
Σύνολο	**1.037.152**	**51.189**	**16.167**	**420.286**	**5.220**	**5.501**	**15.269**	**-**	**2**	**601.597**	**45.969**	**10.664**
Γενικές Κυβερνήσεις	-	-	-					-	-	-		
Σύνολο στον Ισολογισμό	**1.037.152**	**51.189**	**16.167**									

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 ‘Ομιλος 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.