



ΟΜΙΛΟΣ ALPHA BANK CYPRUS LIMITED

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ
χρήσεως από 1^η Ιανουαρίου μέχρι 31^η Δεκεμβρίου 2022



Λευκωσία,
30 Μαρτίου 2023

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)	34
Οικονομικές Καταστάσεις Ομίλου της 31.12.2022	
Ενοποιημένη Κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων	43
Ενοποιημένος Ισολογισμός	44
Ενοποιημένη Κατάσταση μεταβολών της Καθαρής Θέσης	45
Ενοποιημένη Κατάσταση ταμειακών ροών	46
Σημειώσεις επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων	
Γενικές Πληροφορίες	47
Ακολουθούμενες Λογιστικές Αρχές	
1.1 Βάση Παρουσίασης	47
1.2 Αρχές ενοποιήσεως	54
1.3 Λειτουργικοί τομείς	54
1.4 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα	54
1.5 Διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	55
1.6 Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων	55
1.7 Προσδιορισμός εύλογης αξίας	72
1.8 Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	75
1.9 Επενδύσεις σε ακίνητα	75
1.10 Άυλα πάγια	75
1.11 Μισθώσεις	76
1.12 Φορολογία	77
1.13 Αναβαλλόμενος φόρος	77
1.14 Ακίνητα από ανακτήσεις εξασφαλίσεων	78
1.15 Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς και δανεισμός τίτλων	78
1.16 Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	78
1.17 Προγράμματα παροχών στο προσωπικό	79
1.18 Προβλέψεις για επιδικίες ή υπό διαιτησία διαφορές και ενδεχόμενες υποχρεώσεις	79
1.19 Ομολογίες έκδοσης μας	80
1.20 Καθαρή θέση	80
1.21 Μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου	81

1.22	Τόκοι έσοδα και έξοδα	81
1.23	Έσοδα και έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	82
1.24	Έσοδα από μερίσματα	82
1.25	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	82
1.26	Απομείωση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού	83
1.27	Αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	84
1.28	Ορισμός συνδεδεμένων μερών	84
1.29	Εκτιμήσεις, κριτήρια λήψεως αποφάσεων και σημαντικές πηγές αβεβαιότητας	85
1.29.1	Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας	87

Αποτελέσματα

2	Καθαρό έσοδο από τόκους	93
3	Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	94
4	Έσοδα από μερίσματα	95
5	Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	96
6	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	97
7	Λοιπά έσοδα	97
8	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	97
9	Γενικά διοικητικά έξοδα και άλλα έξοδα	98
10	Κέρδη / ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	100
11	Κέρδη για το έτος πριν την φορολογία	102
12	Φορολογία	103
13	Καθαρά κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή	105

Ενεργητικό

14	Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	105
15	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	106
16	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	106
17	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (Ενεργητικού και Υποχρεώσεων)	109
18	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	110
19	Επενδύσεις σε ακίνητα	112
20	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	114
21	Άυλα πάγια	116
22	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	117
23	Ακίνητα από ανακτήσεις εξασφαλίσεων	118
24	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	119
25	Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	119

Υποχρεώσεις

26	Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	120
27	Υποχρεώσεις προς πελάτες	121
28	Ομολογίες έκδοσης μας	121
29	Λοιπές υποχρεώσεις και προβλέψεις	122



Καθαρή Θέση

30	Μετοχικό κεφάλαιο	124
31	Μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου	125
32	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	126
33	Αποθεματικά	126
34	Αποτέλεσμα εις νέον	127

Πρόσθετες πληροφορίες

35	Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις	128
35.1	Εκτός ισολογισμού υποχρεώσεις	128
35.2	Νομικά θέματα	129
35.3	Φορολογικά	129
36	Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	129
37	Πληροφόρηση κατά τομέα	130
38	Διαχείριση Κινδύνων	133
38.1	Πιστωτικός κίνδυνος	134
38.2	Κίνδυνος αγοράς	239
38.2.1	Κίνδυνος Επιτοκίων	239
38.2.2	Κίνδυνος συναλλάγματος	243
38.3	Κίνδυνος ρευστότητας	244
38.4	Λειτουργικός κίνδυνος	249
38.5	Κανονιστική συμμόρφωση	250
38.6	Δεσμεύσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	251
38.7	Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις – υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό	251
38.8	Γνωστοποιήσεις σχετικά με τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων	251
39	Λειτουργικό περιβάλλον	253
40	Εύλογη αξία	257
41	Κεφαλαιακή επάρκεια	263
42	Συμμετοχή μελών διοικητικού συμβουλίου στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας	267
43	Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	268
44	Εταιρίες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις	272
45	Γεγονότα μεταγενέστερα της συντάξεως των Οικονομικών Καταστάσεων	274
	Επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις κινδύνων	275

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 Κ. Δ. Κουτεντάκης - Διευθύνων Σύμβουλος Ν. Μαυρογένης
Γραμματέας	Ν.Αλκιβιάδης
Νομικοί Σύμβουλοι	Χρυσ αφίνης και Πολυβίου Δ.Ε.Π.Ε
Ανεξάρτητοι Ελεγκτές	Deloitte Limited
Εγγεγραμμένη διεύθυνση	Γωνία Χείλωνος και Γλάδστωνος Πλατεία Στυλιανού Λένα, Λευκωσία
Κεντρικά Γραφεία Διοίκησης	Μέγαρο Alpha Bank Λεωφ. Λεμεσού 3, Λευκωσία
Αρ. Εγγραφής	Η.Ε. 923

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Bank Cyprus Limited (η “Τράπεζα”) υποβάλλει στα μέλη της την ετήσια έκθεση διαχείρισης μαζί με τις ενοποιημένες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου Alpha Bank Cyprus (ο “Όμιλος”) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

ΚΥΡΙΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Κατά το έτος 2022, ο Όμιλος συνέχισε να διεξάγει πλήρεις τραπεζικές εργασίες με την παροχή ενός ευρέως φάσματος τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

ΕΞΕΤΑΣΗ ΤΩΝ ΕΞΕΛΙΞΕΩΝ, ΤΗΣ ΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΕΠΙΔΟΣΕΩΝ ΤΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ

Βασικά Οικονομικά Στοιχεία <i>Σε Ευρώ εκ.</i>	<i>Μεταβολή</i>	Από 1 Ιανουαρίου έως	
		31.12.2022	31.12.2021
Καθαρά έσοδα από τόκους	-2,6%	44,4	45,6
Σύνολο εσόδων	6,7%	70,4	66,0
Σύνολο εξόδων	15,0%	(61,2)	(53,2)
Κέρδος / (ζημιά) από εργασίες πριν τις προβλέψεις	-28,1%	9,2	12,8
Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	-96,3%	(2,1)	(57,5)
Κέρδος / (ζημιά) έτους μετά τη φορολογία	114,6%	6,5	(44,6)
Κέρδος / (ζημιά) ανά μετοχή	114,3%	3σεντ	(21,0) σεντ
<i>Σε Ευρώ εκ.</i>		31.12.2022	31.12.2021
Δάνεια και απαιτήσεις κατά Πελατών	-4,0%	1.021,0	1.063,4
Υποχρεώσεις προς Πελάτες	6,5%	2.433,3	2.284,9
Δείκτης μεταβατικών κεφαλαίων κοινών μετοχών κατηγορίας I (Common Equity Tier I)	200 μον.βάσεως	15,1%	13,1%
Δείκτης συνολικών μεταβατικών ιδίων κεφαλαίων	310 μον.βάσεως	20,9%	17,8%
Δείκτης μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων	20 μον.βάσεως	4,9%	4,7%

Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν για το έτος 2022 σε Ευρώ 44,4 εκατ. παρουσιάζοντας μείωση 2,6% σε σύγκριση με Ευρώ 45,6 εκατ. το 2021, που αποδίδεται στη πώληση μη εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου τον Μάρτιο 2022 του οποίου η μείωση αντισταθμίστηκε από την αποτελεσματική διαχείριση των στοιχείων ενεργητικού και την αύξηση των επιτοκίων δανείων στο τελευταίο τρίμηνο του 2022.

Το σύνολο εσόδων του Ομίλου για το έτος 2022 ανήλθε σε Ευρώ 70,4 εκατ. σε σύγκριση με Ευρώ 66,0 εκατ. για το έτος 2021. Η αύξηση των εσόδων κατά το 2022 ύψους 6,5%, αποδίδεται στην αύξηση των επιτοκίων δανείων καθώς και στα αυξημένα έσοδα από προμήθειες.

Το σύνολο εξόδων του Ομίλου ανήλθε στα Ευρώ 61,2 εκατ. για το 2022, σε σύγκριση με Ευρώ 53,2 εκατ. για το 2021. Η αύξηση 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 τα έξοδα παρουσιάζουν μείωση ύψους Ευρώ 1,7 εκατ. με ποσοστιαία μείωση 3,2%. Ο δείκτης έξοδα προς έσοδα, εξαιρουμένου του μη επαναλαμβανόμενου κόστους εθελουσίας εξόδου, διαμορφώνεται για το 2022 στο 73,2% σε σύγκριση με 80,5% το 2021.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)**ΕΞΕΤΑΣΗ ΤΩΝ ΕΞΕΛΙΞΕΩΝ, ΤΗΣ ΘΕΣΗΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΕΠΙΔΟΣΕΩΝ ΤΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ(συνέχ.)**

Το έξοδο σχετικά με προβλέψεις για απομείωση επισφαλών απαιτήσεων μειώθηκε το 2022 στα Ευρώ 2,1 εκατ. σε σύγκριση με το Ευρώ 57,5 εκατ. το 2021. Οι απομειώσεις είναι μειωμένες λόγω της μείωσης στο δείκτη μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων η οποία επιτεύχθηκε λόγω της πώλησης μη εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου αξίας Ευρώ 349 εκατ. προ προβλέψεων στην εύλογη αξία των Ευρώ 133 εκατ. σε εταιρία του Ομίλου Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που διενεργήθηκε το Μάρτιο 2022.

Οι συσσωρευμένες προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων για εντός ισολογισμού χορηγήσεις ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 σε Ευρώ 16,1 εκατ. σε σύγκριση με Ευρώ 13,1 εκατ. το 2021. Οι προβλέψεις του 2022 αποτελούν το 1,6% των συνολικών μεικτών χορηγήσεων, σε σύγκριση με 1,2% για το έτος 2021. Ως μέρος των προβλέψεων, για σκοπούς διαχείρισης κινδύνου, ο Όμιλος συμπεριλαμβάνει το υπόλοιπο προσαρμογής των συμβατικών υπολοίπων των δανείων που αποκτήθηκαν στην εύλογη αξία τους στα πλαίσια εξαγοράς ως μη εξυπηρετούμενα, καθώς επίσης και των ανοιγμάτων που κατά την αρχική τους αναγνώριση χαρακτηρίστηκαν ως Purchased or Originated Credit Impaired (POCI). Το συνολικό υπόλοιπο προσαρμογής των προαναφερθέντων δανείων στην εύλογή τους αξία κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 ανέρχεται σε Ευρώ 1,7 εκατ. (2021: Ευρώ 0,8εκατ.).

Οι καθαρές χορηγήσεις το 2022 ανήλθαν σε Ευρώ 1.021,0 εκατ. και παρουσιάζουν μείωση της τάξεως του 4,0%, σε σύγκριση με Ευρώ 1.063,4 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2021. Ο κύριος λόγος μείωσης αφορά στις αποπληρωμές δανείων.

Τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα σύμφωνα με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών ανήλθαν σε Ευρώ 51,2 εκατ. σε σύγκριση με Ευρώ 50,4 εκατ. το 2021. Αυτά αντιπροσωπεύουν το 4,9% του συνόλου των δανείων σε σύγκριση με 4,7% το 2021.

Το 2022 ο δείκτης καλύψεως μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σύμφωνα με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών διαμορφώθηκε στο 31,6% σε σύγκριση με 26,2% το 2021.

Οι Υποχρεώσεις προς πελάτες την 31 Δεκεμβρίου 2022 ανήλθαν σε Ευρώ 2.433,3 εκατ. παρουσιάζοντας αύξηση 6,5%, σε σύγκριση με Ευρώ 2.284,9 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2021. Ο δείκτης καθαρών χορηγήσεων προς καταθέσεις μεταβλήθηκε από 46,5% το 2021 στο 42,0% το 2022.

Την 31 Δεκεμβρίου 2022 ο δείκτης κεφαλαίων κοινών μετοχών κατηγορίας I (CET I) του Ομίλου ανήλθε σε 15,1%, (2021 : 13,1%) ο δείκτης κεφαλαίων κατηγορίας I και ο δείκτης συνολικών ιδίων κεφαλαίων ανήλθαν σε 20,9% (2021 : 17,8%) (με τη χρήση μεταβατικών διατάξεων).



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

Τα αποτελέσματα του Ομίλου παρουσιάζονται στην κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων στη σελίδα 43 των οικονομικών καταστάσεων.

Το κέρδος για το έτος που αναλογεί στους ιδιοκτήτες ανέρχονται σε €6.520 χιλ. (2021: ζημιά €44.657 χιλ.)

ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν προτείνει την καταβολή μερίσματος για το έτος 2022 (2021: €μηδέν).

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ο Όμιλος 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 2022 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.

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

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)**ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ****Δείκτες**

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ο δείκτης κεφαλαίων κοινών μετοχών κατηγορίας I (CET I) του Ομίλου, ανήλθε σε 15,1%, και οι δείκτες κεφαλαίων κατηγορίας I και συνολικών ιδίων κεφαλαίων ανήλθαν σε 20,9% οι οποίοι υπερβαίνουν τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα I και του Πυλώνα II, 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 31.12.2022 διαμορφώθηκε με μεταβατικές διατάξεις στο 20,9%. Σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΕΚΤ το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (Overall Capital Requirements- OCR) είναι 13,75% για το 2022.

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 θα έχει ισχύ από τις 30.11.2023. Το σχετικό απόθεμα ασφαλείας για τον Όμιλο, υπολογίζεται σε περίπου 0,30%.

Η εκτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων του Πυλώνα II γίνεται ετησίως από την εποπτική αρχή, με συγκεκριμένη εποπτική διαδικασία η οποία είναι δυναμική καθώς υπόκειται σε αλλαγές με την πάροδο του χρόνου.

Σχετικά με το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 (Δ.Π.Χ.Π. 9), η Τράπεζα εφαρμόζει τις μεταβατικές διατάξεις του άρθρου 473α του κανονισμού 2395/2017 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως αυτός τροποποιήθηκε από τον κανονισμό του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου 873/2020, για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση. Το 2023 είναι η τελευταία χρονιά που εφαρμόζονται οι μεταβατικές διατάξεις, με την πλήρη εφαρμογή του Προτύπου (γνωστό ως fully loaded) να ορίζεται το 2023. Η Τράπεζα είναι επαρκώς κεφαλαιοποιημένη για να ανταποκριθεί στις ανάγκες που προκύπτουν από την εφαρμογή του Προτύπου. Η επίπτωση από την πλήρη εφαρμογή εκτιμάται σε περίπου 1,0% και ο δείκτης CAR για τον Όμιλο ανέρχεται σε 19,9% με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2022.

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

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

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)**ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ (συνέχ.)****Δείκτες (συνέχ.)**

- Οι τράπεζες έχουν προσωρινά την δυνατότητα να λειτουργούν κάτω από το επίπεδο των ιδίων κεφαλαίων που ορίζεται από το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίων (Capital Conservation Buffer-CCB) και το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (Counter Cyclical Buffer). Επιπρόσθετα, την 28η Ιουλίου 2020, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) ανακοίνωσε μέσω δελτίου τύπου ότι επιτρέπεται στα Τραπεζικά Ιδρύματα να λειτουργούν κάτω από τα προαναφερθέντα όρια τουλάχιστον μέχρι το τέλος του 2022. Επιπλέον, η αλλαγή που αναμενόταν τον Ιανουάριο του 2021 υπό τη CRD V, σχετικά με τη σύνθεση του αποθέματος ασφαλείας του Πυλώνα ΙΙ (P2R), εφαρμόστηκε νωρίτερα επιτρέποντας αυτό να καλύπτεται και από κεφάλαια της κατηγορίας 1 (AT1) κατά 18,75% και από κεφάλαια της κατηγορίας 2 (Tier 2) κατά 25% και όχι μόνο από κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) ως ίσχυε.
- Παράλληλα, η ΕΚΤ εξέδωσε σύσταση προς τις τράπεζες σχετικά με τον περιορισμό της διανομής μερίσματος ή την επαναγορά μετοχών. Σύμφωνα με το δελτίο τύπου που εξέδωσε στις 23 Ιουλίου 2021, η σύσταση ισχύει μέχρι 30 Σεπτεμβρίου 2021. Επιπρόσθετα, βάσει της ίδιας ανακοίνωσης, η ΕΚΤ αναμένει από τις τράπεζες την υιοθέτηση μιας συντηρητικής προσέγγισης λαμβάνοντας υπόψη τις μελλοντικές εκτιμήσεις αναφορικά με τις μεταβλητές αποδοχές (variable remuneration).

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή αποφάσισε την επανεξέταση του υπάρχοντος εποπτικού πλαισίου φέρνοντας σε ισχύ, νωρίτερα, κανονισμούς οι οποίοι θα συμπεριλαμβάνονταν στο πλαίσιο της CRR2/CRDV, καθώς επίσης και να προσφέρει μεγαλύτερη ευελιξία όσον αφορά στην εποπτική αντιμετώπιση της επίδρασης του προτύπου IFRS9 στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας. Το αναθεωρημένο εποπτικό πλαίσιο δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Official Journal of the European Union) στις 22 Ιουνίου 2020.

Στις 6 Απριλίου 2020, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου αποφάσισε για το ύψος του αποθέματος ασφαλείας (O-SII) που πρέπει να τηρεί το κάθε τραπεζικό ίδρυμα καθώς και το χρονοδιάγραμμα της σταδιακής εφαρμογής του. Η τρίτη και η τέταρτη φάση μεταφέρονται κατά 12 μήνες αντιστοίχως, με εφαρμογή από την 1η Ιανουαρίου 2022 και την 1η Ιανουαρίου 2023. Η απόφαση αυτή εντάσσεται στο πλαίσιο λήψης μέτρων για την αντιμετώπιση της πανδημίας Covid-19.

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

Η ΕΚΤ ενημέρωσε τον Όμιλο ότι για το έτος 2022, σύμφωνα με τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολογήσεως (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP), το ελάχιστο όριο για τις Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (OCR) παραμένει 13,75%, αμετάβλητο σε σχέση με το 2021. Στο εν λόγω όριο των Συνολικών Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (OCR) συμπεριλαμβάνεται και το ελάχιστο όριο εποπτικών κεφαλαίων του Πυλώνα ΙΙ (P2R) ύψους 3,0%. Ο ελάχιστος δείκτης θα πρέπει να τηρείται σε συνεχή βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβατικές διατάξεις της CRR / CRD IV.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)**ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ****ΑΛΛΑΓΗ ΣΤΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΜΟΝΤΕΛΟ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΟΜΟΛΟΓΩΝ**

Τον Μάρτιο του 2022 και σε συνέχεια:

Της σημαντικής αλλαγής στη δομή του Ισολογισμού της Alpha Bank Cyprus ως επακόλουθο της απόφασης για πώληση ενός χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs) και Ακίνητων Περιουσιακών Στοιχείων της Τράπεζας και των εποπτικών προσδοκίων, 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.

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΕΘΕΛΟΥΣΙΑΣ ΕΞΟΔΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

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. Ο Όμιλος για τα άτομα που έχουν ενταχθεί στο Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου, θα συνεχίσει να καταβάλλει εισφορά στο Ταμείο Υγείας και ασφαλιστική κάλυψη για περίοδο 2 έτη.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ SKY

Στα πλαίσια της αποτελεσματικής διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων, ο Όμιλος Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών ΑΕ, άρχισε τον Σεπτέμβριο του 2021 τη διαδικασία πώλησης κυπριακού χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων, θυγατρικών, και ακινήτων που ανακτήθηκαν. (Project Sky). Τον Δεκέμβριο 2021 υποβλήθηκαν δεσμευτικές προσφορές και άρχισαν διμερείς συζητήσεις με τον προτιμητέο επενδυτή για την επίτευξη συμφωνίας. Ως εκ τούτου την 31.12.2021 το εν λόγω χαρτοφυλάκιο δανείων και ακινήτων καθώς και οι θυγατρικές που σχετίζονται με τη συναλλαγή ταξινομήθηκαν στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση. Η εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου που ταξινομήθηκε σε «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση» στο πλαίσιο της συναλλαγής SKY ανερχόταν σε Ευρώ 153 εκατ. και αποτελείται από δάνεια Ευρώ 134 εκατ. και ακίνητα από πλειστηριασμούς Ευρώ 14 εκατ. καθώς και από καθαρά περιουσιακά στοιχεία



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ (συνέχ.)

ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ SKY (συνέχ.)

θυγατρικών Ευρώ 5 εκατ. Την 12.2.2022 υπογράφηκε δεσμευτική συμφωνία για την πώληση του χαρτοφυλακίου.

Το Μάρτιο του 2022 και μέχρι την ολοκλήρωση της συναλλαγής με τον επενδυτή ο Όμιλος προέβη σε πώληση του δανειακού χαρτοφυλακίου που κατείχε προς πώληση στις 31.12.2021 σε εταιρεία του Ομίλου Alpha Services and Holdings SA στην Κύπρο ποσού Ευρώ 133 εκατ.

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 Ευρώ 250 χιλ. καταχωρήθηκε στην Καθαρή Θέση. Ως αποτέλεσμα της μεταβίβασης και της μείωσης της καθαρής αξίας κατά Ευρώ 250 χιλ. του Ομίλου Alpha Bank Cyprus, έγινε ισόποση αύξηση κεφαλαίου στην οποία συμμετείχε ο υφιστάμενος μέτοχος Alpha International Holdings Single Member S.A.

ΔΙΚΤΥΟ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

Ο Όμιλος εφαρμόζοντας το πλάνο για περαιτέρω ψηφιοποίηση των υπηρεσιών του, έχει προβεί στην δημιουργία ψηφιακού καταστήματος για να παρέχεται εξ' αποστάσεως εξυπηρέτηση σε νέους και υφιστάμενους πελάτες. Βασικές ευθύνες του ψηφιακού καταστήματος είναι:

- Χειρισμός αιτημάτων πελατών για σύναψη νέας επιχειρηματικής σχέσης
- Άνοιγμα λογαριασμών σε νέους και υφιστάμενους πελάτες της Τράπεζας
- Εκτέλεση εργασιών με σκοπό να διασφαλίζεται η ομαλή ολοκλήρωση των αιτημάτων καθώς και η απρόσκοπτη εμπειρία του πελάτη
- Προώθηση πωλήσεων μέσω εκτέλεσης εκστρατειών που καθορίζονται
- Διενέργεια διαδικτυακών και κατ' ιδίαν συναντήσεων με πελάτες
- Χειρισμός εξ-αποστάσεως εντολών που υποβάλλονται από τους πελάτες του ψηφιακού καταστήματος

Με την έναρξη της λειτουργίας του Ψηφιακού Καταστήματος, τέθηκε στην διάθεση των πελατών η νέα υπηρεσία «Alpha Easy 2 Open» η οποία παρέχει στους πελάτες τη δυνατότητα εξ αποστάσεως υποβολής αίτησης ανοίγματος τρεχούμενου λογαριασμού με έναν δικαιούχο, μέσα από την Ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Στα πλαίσια του μετασχηματισμού της Τράπεζας, κατά το 2022 έκλεισαν 5 καταστήματα και μεταφέρθηκε το χαρτοφυλάκιο τους στο υπόλοιπο δίκτυο. Στο τέλος του 2022 ο Όμιλος αριθμεί 12 φυσικά και ένα ψηφιακό κατάστημα.

ΟΥΚΡΑΝΙΑ

Το 2022 η Κυπριακή όπως και η παγκόσμια οικονομία αντιμετώπισε μία σειρά από πρωτοφανείς προκλήσεις ως αποτέλεσμα των επιπτώσεων από την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία τον Φεβρουάριο του 2022.

Το πιο πάνω γεγονός έχει μεταβάλει ουσιαδώς το παγκόσμιο οικονομικό περιβάλλον λόγω των οικονομικών κυρώσεων που επιβλήθηκαν στην Ρωσία και την Λευκορωσία κυρίως από τις Ηνωμένες Πολιτείες, την Ευρωπαϊκή Ένωση και το Ηνωμένο Βασίλειο. Οι κυρώσεις που επιβλήθηκαν αφορούσαν στον περιορισμό των εξαγωγών προς την Ρωσία και στην μείωση της εξάρτησης από το ρωσικό πετρέλαιο και φυσικό αέριο.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)**ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ (συνέχ.)****ΟΥΚΡΑΝΙΑ (συνέχ.)**

Σε συνέχεια των επακόλουθων οικονομικών κυρώσεων προς την Ρωσία, οι τιμές των βασικών αγαθών, ιδιαίτερα του φυσικού αερίου, του πετρελαίου και των τροφίμων, έχουν αυξηθεί σημαντικά με συνεπακόλουθη αύξηση των τιμών ενέργειας και συνεχείς διαταραχές στην εφοδιαστική αλυσίδα. Ως αποτέλεσμα, ο πληθωρισμός έχει αυξηθεί σε ιστορικά υψηλά επίπεδα, με αποτέλεσμα οι κεντρικές τράπεζες σε παγκόσμια κλίμακα να έχουν προχωρήσει με την λήψη μέτρων για τον περιορισμό του και την επαναφορά του στην τιμή στόχο, περί το 2%.

Στο πλαίσιο αυτό η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) προέβη σε διαδοχικές αυξήσεις στα επιτόκια κατά 250 μονάδες βάσης κατά τους τελευταίους έξι μήνες του 2022. Για τον ίδιο λόγο, σε αυξήσεις επιτοκίων προέβη τόσο η Τράπεζα της Αγγλίας όσο και η Ομοσπονδιακή Κεντρική Τράπεζα της Αμερικής. Λόγω του υψηλού πληθωρισμού στην Ευρωπαϊκή Ένωση, η ΕΚΤ εκτιμά ότι θα υπάρξουν περαιτέρω αυξήσεις των επιτοκίων κατά το 2023. Στις 2/2/23 και 16/3/23 η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, ανακοίνωσε επιπρόσθετη αύξηση 50 μονάδων βάσης σε κάθε ημερομηνία.

Η Τράπεζα παρακολουθεί στενά τις τελευταίες εξελίξεις στην Ουκρανία και τη Ρωσία και ενημερώνει τις αρμόδιες επιτροπές της Τράπεζας με σκοπό την διαχείριση και μετριασμό τυχόν κινδύνων.

Άμεση επίδραση

Η Τράπεζα δεν έχει ουσιαστική έκθεση στην Ρωσία την Ουκρανία και τη Λευκορωσία.

Η έκθεση σε στοιχεία ενεργητικού στο τέλος τους 2022 στις πιο πάνω χώρες ανέρχεται σε Ευρώ 5 εκατ. που αποτελεί το 0,3% του συνόλου ενεργητικού το οποίο δεν κρίνεται ουσιαστικό.

Οι καταθέσεις πελατών από Ρωσία, Ουκρανία και Λευκορωσία ανέρχονται σε Ευρώ 49εκατ. και δεν αποτελούν σημαντικό ποσοστό του συνόλου των καταθέσεων (2,0%) κάτι που δεν μπορεί να επηρεάσει τα υψηλά ποσοστά ρευστότητας που διατηρεί η Τράπεζα.

Έμμεση επίδραση

Η κυπριακή οικονομία επηρεάζεται κυρίως από τις υψηλές τιμές της ενέργειας που προκάλεσε η πολεμική σύρραξη στην Ουκρανία. Ο υψηλές τιμές επηρεάζουν σχεδόν όλους τους τομείς της οικονομίας και συνεπώς συντελούν στην αύξηση του πληθωρισμού. Αυτό αναμένεται να μειώσει την ιδιωτική κατανάλωση με αποτέλεσμα την επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας. Η οικονομική δραστηριότητα ενδέχεται να περιοριστεί και από την συνεχή αύξηση των επιτοκίων και τον περιορισμό της ζήτησης πιστωτικών διευκολύνσεων. Ο πληθωρισμός κατά την 31/12/2022 ανερχόταν σε 8,1%

Ο τομέας του τουρισμού αν και εκτιμάται ότι θα επηρεαστεί τόσο από τον πληθωρισμό όσο και από τις κυρώσεις που επιβλήθηκαν στην Ρωσία που αποτελούσε παραδοσιακό εταίρο της Κύπρου στον εν λόγω τομέα, αναμένεται να συνεχίσει την θετική πορεία που κατέγραψε το 2022.

Σημειώνεται ότι με βάση ανακοινώσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η Κύπρος συγκαταλέγεται ανάμεσα στις χώρες της Ευρωζώνης (τέσσερις χώρες συνολικά) με τον υψηλότερο αναμενόμενο ρυθμό ανάπτυξης για το 2023 - διπλάσιο ρυθμό από τον μέσο όρο τόσο της ΕΕ όσο και της Ευρωζώνης - γεγονός που καταδεικνύει την ανθεκτικότητά και ικανότητα προσαρμογής της σε δύσκολες οικονομικές καταστάσεις αλλά και προκλήσεις.

Οι πιο πάνω παράγοντες που επιβραδύνουν την ανάπτυξη της οικονομίας ενδέχεται να επηρεάσουν την ικανότητα των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών να εξυπηρετούν τα δάνεια τους. Παρά την περιορισμένη άμεση έκθεση σε κίνδυνο από τον πόλεμο η Τράπεζα παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις και παράλληλα αξιολογεί τις επιπτώσεις των τομέων της οικονομίας απ' όπου ενδέχεται να προκληθούν προβλήματα αποπληρωμής των δανειοληπτών. Με αυτό τον τρόπο η Τράπεζα θα είναι σε θέση να προσφέρει έγκαιρα λύσεις στους πελάτες για να αντιμετωπιστούν οι έμμεσες συνέπειες που προκαλούνται από τον πόλεμο.



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ (συνέχ.)

ΟΥΚΡΑΝΙΑ (συνέχ.)

Επισημαίνεται ότι μέχρι στιγμής, δεν παρατηρείται ουσιώδης αύξηση του χαρτοφυλακίου των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Η Τράπεζα θα συνεχίσει να παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις που δύνανται να προκληθούν από τις παράπλευρες επιπτώσεις από τον πόλεμο στην Ουκρανία και να λαμβάνει μέτρα προκειμένου να μετριαστεί ο δυννητικός αντίκτυπος στα στοιχεία ενεργητικού της

IBOR

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) 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).

Το ύψος των στοιχείων ενεργητικού κατά την 31.12.2022 που συνεχίζουν να βασίζονται στα επιτόκια LIBOR ανέρχονται σε Ευρώ 65,7 εκατ.

Ο Όμιλος αφού έλαβε όλα τα απαραίτητα μέτρα, την 1.1.2022 μετέβη στα νέα εναλλακτικά επιτόκια αναφοράς με ομαλότητα.

ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΜΕΣΩ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ALPHA BANK GOLD

Από τις αρχές του 2022 ο Όμιλος παρέχει τη δυνατότητα στους πελάτες του να επενδύσουν σε Αμοιβαία Κεφάλαια τα οποία διαχειρίζονται διεθνώς αναγνωρισμένες Εταιρίες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων, με πολύχρονη εμπειρία στον τομέα των επενδύσεων.

Τα Αμοιβαία Κεφάλαια μπορούν να καλύψουν ένα ευρύ φάσμα επενδυτικών αναγκών. Παρέχεται η δυνατότητα μέσω της Υπηρεσίας Alpha Bank Gold Personal Banking, να γίνει επιλογή μέσα από ένα ευρύ φάσμα Αμοιβαίων Κεφαλαίων (τα οποία υπάγονται στις διατάξεις της Οδηγίας 2009/65/ΕΕ) και καλύπτουν επενδυτικές κατηγορίες, όπως, Μετοχικά, Μικτά, Ομολογιακά και Διαχείρισης Αμοιβαίων κεφαλαίων.

Μέσω της Υπηρεσίας Alpha Bank Gold Personal Banking, η Alpha Bank παρέχει μόνο υπηρεσίες λήψης και διαβίβασης εντολών για αμοιβαία κεφάλαια.

COVID

Το 2022 αποτέλεσε την χρονιά επιστροφής στην κανονικότητα από τους περιορισμούς που ίσχυαν τα τελευταία δύο χρόνια λόγω COVID.

Αυτό είχε σαν αποτέλεσμα την δραστηριοποίηση της οικονομίας σε πλήρη ανάπτυξη σε όλους τους τομείς με αποτέλεσμα να ευνοηθεί η κατανάλωση.

Σημαντική ήταν και η κατάργηση των ταξιδιωτικών περιορισμών που υποβοήθησαν στο τουρισμό, ένα παράγοντα που προσφέρει σημαντικά στην οικονομία.

Ο Όμιλος, παρακολουθώντας τις εξελίξεις της πανδημίας και σε συνάρτηση με τις οδηγίες που εκδίδονται από τις αρμόδιες αρχές, μετέφερε το προσωπικό στους χώρους εργασίας για αποτελεσματικότερη εξυπηρέτηση των πελατών.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)**ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ (συνέχ.)****ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ, ΚΟΙΝΩΝΙΑ ΚΑΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (ESG)**

Οι περιβαλλοντικές, κοινωνικές και αρχές διακυβέρνησης, (ΠΔΚ ή ESG principles) αποτελούν κατευθυντήριες γραμμές προσανατολισμένες στη βιωσιμότητα. Παρέχουν ένα πλαίσιο για την κατανόηση των επιδόσεων βιωσιμότητας και των ευκαιριών ανάπτυξης μιας επιχείρησης. Βοηθούν επίσης στην παρακολούθηση του αντίκτυπου και της προόδου των θεμάτων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα.

Ο Όμιλος στα πλαίσια της πρωτοβουλίας για υιοθέτηση Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και σχετικών με την Διακυβέρνηση (Environmental, Social and Governance (ESG)) αρχών έχει ξεκινήσει την ένταξη τους στο επιχειρησιακό του πλάνο.

Γι αυτό ο Όμιλος:

- δεσμεύεται να ενσωματώσει τον κλιματικό κίνδυνο στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων
- στοχεύει να ενισχύσει τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας αναφορικά με την αξιολόγηση του ΠΚΔ/κλιματικού προφίλ των πελατών του,
- σκοπεύει να χρηματοδοτήσει την πράσινη / βιώσιμη μετάβαση των αντισυμβαλλομένων του, τόσο σε βραχυπρόθεσμο όσο και σε μακροπρόθεσμο διάστημα.

ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ**Κυπριακή Οικονομία**Επιδόσεις

Παρα τους αρχικούς κλυδωνισμούς που επέφερε στην οικονομία η έναρξη του πολέμου στην Ουκρανία, η κυπριακή οικονομία, παρουσίασε κατά το 2022 σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ανάπτυξη 5,8% και παρέμεινε κοντά στα επίπεδα του 2021 όταν είχε αναπτυχθεί με 6,6%. Παρά τον αυξανόμενο πληθωρισμό, η ιδιωτική κατανάλωση παρέμεινε ισχυρή, υποστηριζόμενη από την αύξηση της απασχόλησης και των μισθών, και υποστηριζόμενη από στοχευμένα κυβερνητικά μέτρα για την αντιστάθμιση των υψηλών τιμών της ενέργειας. Ο τουρισμός έπαιξε επίσης ρόλο καθώς οι αφίξεις ανέκτησαν το χαμένο έδαφος κατά τη διάρκεια της πανδημίας και έφτασαν το 80% των επιπέδων του 2019. Επιπλέον, οι εξαγωγές υπηρεσιών αυξήθηκαν σημαντικά.

Σύμφωνα με τον οίκο αξιολόγησης Fitch ο οποίος αναβάθμισε τον Μάρτιο του 2023 την Κυπριακή Οικονομία κατά μία βαθμίδα από BBB- σε BBB, τα δημόσια οικονομικά βελτιώθηκαν σημαντικά το 2022, με το ισοζύγιο της γενικής κυβέρνησης να μετατρέπεται από έλλειμμα 1,7% του ΑΕΠ το 2021 σε πλεόνασμα 2,3%, πολύ υψηλότερο από την πρόβλεψη του οίκου για μικρό έλλειμμα στην προηγούμενη αναθεώρηση το Σεπτέμβριο του 2022. Σύμφωνα πάντοτε με τον οίκο, η ισχυρή αύξηση του ονομαστικού ΑΕΠ και η πολύ βελτιωμένη δημοσιονομική θέση μεταφράζονται σε απότομη πτώση του δείκτη του δημόσιου χρέους προς το ΑΕΠ το 2022, σε 86,5%, από 101,1% το 2021.

Ο δείκτης της ανεργίας για το 2022 έπεσε στο 6,9% σε σύγκριση με τα επίπεδα του 2021 που ανερχόταν στο 7,5%.

Σύμφωνα με της Ευρωπαϊκή Επιτροπή ο πληθωρισμός έφτασε στο 8,1% το 2022, τροφοδοτούμενος από τις υψηλές τιμές της ενέργειας καθώς και στην έλλειψη προσφοράς.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)**ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ (συνέχ.)**

Η Κυπριακή οικονομία εξακολουθεί να παραμένει από τους διεθνείς οίκους αξιολόγησης, στην επενδυτική βαθμίδα, πλην του οίκου Moody's.

Προβλέψεις

Σύμφωνα με τις νέες χειμερινές προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, το οικονομικό κλίμα μεταξύ των καταναλωτών και των επιχειρήσεων βελτιώθηκε ελαφρώς τον Ιανουάριο του 2023. Οι βελτιωμένες οικονομικές προοπτικές μεταξύ των εμπορικών εταιρών της Κύπρου αναμένεται να στηρίξουν περαιτέρω τον τουρισμό, ο οποίος αναμένεται να φτάσει σχεδόν στο επίπεδο του 2019. Η τιμαριθμική αναπροσαρμογή των μισθών κατά 50%, που εφαρμόστηκε τον Ιανουάριο του 2023, αναμένεται να υποστηρίξει κάπως την αγοραστική δύναμη. Ωστόσο, η αύξηση των επιτοκίων αναμένεται να επηρεάσει αρνητικά τις εταιρικές επενδύσεις και την κατασκευή κατοικιών. Οι αυξημένες τιμές και η αυστηρότερη νομισματική πολιτική αναμένεται να επηρεάσουν την αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ, η οποία προβλέπεται να επιβραδυνθεί στο 1,6% το 2023, πριν επιταχυνθεί στο 2,1% το 2024.

Ο πληθωρισμός προβλέπεται να μειωθεί στον προβλεπόμενο ορίζοντα, καθώς η πτώση των τιμών του φυσικού αερίου και του πετρελαίου μειώνει τον πληθωρισμό της ενέργειας και οι διαταραχές του εφοδιασμού αμβλύνονται περαιτέρω. Αντίθετα, η τιμαριθμική αναπροσαρμογή των μισθών αναμένεται να ασκήσει κάποια ανοδική πίεση στον πυρήνα του πληθωρισμού. Συνολικά, ο πληθωρισμός προβλέπεται να συγκρατηθεί στο 4% το 2023 και στο 2,5% το 2024.

Σύμφωνα με τις προβλέψεις του οίκου Fitch ο δείκτης του δημόσιου χρέους θα μειωθεί περαιτέρω τα επόμενα δύο χρόνια, στο 81,3% το 2024 με πρόβλεψη να μειωθεί περαιτέρω στο 73% το 2027.

Αναφερόμενος στην κυπριακή οικονομία, ο οίκος Standard and Poor's σημειώνει ότι παρά τις τρέχουσες παγκόσμιες οικονομικές δυσκολίες, οι μεσοπρόθεσμες προοπτικές ανάπτυξης της Κυπριακής οικονομίας παραμένουν σταθερές. Παρά τους σχετικά ισχυρούς οικονομικούς και χρηματοοικονομικούς δεσμούς με τη Ρωσία πριν από τον πόλεμο, εκτιμάται ότι η οικονομία της Κύπρου αναπτύχθηκε κατά περίπου 6% το 2022.

Σύμφωνα με τους Standard and Poor's, οι μεσοπρόθεσμες προοπτικές της οικονομίας παραμένουν σχετικά ισχυρές επειδή :

αναμένεται ότι η οικονομική δραστηριότητα θα ενισχυθεί κατά 2,8% κατά μέσο όρο ετησίως την περίοδο 2023-2025 και ότι η προσαρμογή του κόστους ζωής, η οποία προσαρμόζει εν μέρει τους μισθούς κατά 50% του ποσοστού πληθωρισμού, θα να μετριάσει τον αντίκτυπο των υψηλότερων τιμών,

οι καθαρές εξαγωγές θα συνεχίσουν να αυξάνονται, κυρίως χάρη στην τεχνολογία πληροφοριών και επικοινωνιών και στον τουρισμό και επειδή οι αρχές εργάζονται για να διαφοροποιήσουν τις αγορές πηγών τουρισμού με σημαντικά έργα που βρίσκονται σε εξέλιξη, ιδίως που σχετίζονται με την ανάπτυξη μαρίνων και ενός ολοκληρωμένου καζίνο θέρετρο, που θα μπορούσε να λαμπρύνει τις προοπτικές του κλάδου.

Επιπλέον, η εκταμίευση κεφαλαίων από το Μηχανισμό Ανθεκτικότητας και Ανάκαμψης της ΕΕ και οι σχετικές διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις που περιλαμβάνονται στο σχέδιο ανάκαμψης της χώρας θα στηρίζουν την οικονομική δραστηριότητα.

Η χώρα πρόκειται να λάβει €1,21 δισ. (4,5% του ΑΕΠ) έως το 2026, συμπεριλαμβανομένων €1,06 δισ. σε επιχορηγήσεις, εάν εφαρμοστεί τις συμφωνημένες μεταρρυθμίσεις. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εκταμίευσε €85 εκατ. το 2022. Η Κύπρος σχεδιάζει να χρησιμοποιήσει αυτά τα κονδύλια για να υποστηρίξει μια πράσινη και ψηφιακή μετάβαση.

Η συμμετοχή στο Πρόγραμμα Ανάπτυξης και Ανθεκτικότητας 2021-2026 ύψους Ευρώ 1,2 δισ. συμβάλει θετικά στην ανάπτυξη της οικονομίας. Οι εκτιμήσεις αναφέρουν ότι το πρόγραμμα θα

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)**ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ (συνέχ.)**

δημιουργήσει αύξηση του ΑΕΠ κατά 3% στο διάστημα 2022-2023 και κατά 7% το διάστημα 2024-2026. Αναμένεται να αυξηθεί και η εργοδότηση κατά 2,5%

Τέλος επισημαίνεται ότι τυχόν εξελίξεις στο πολιτικό επίπεδο είναι σαφές ότι θα επηρεάσουν αναλόγως και το κλίμα στην οικονομία.

Τραπεζικό περιβάλλον**Προκλήσεις και αβεβαιότητες**

Κυριότερη πρόκληση για το τραπεζικό σύστημα παραμένει ο υψηλός δείκτης μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων. Παρα την δραστική μείωση του δείκτη από 28% το 2019 στο 10,5% στο 2022, αυτός εξακολουθεί να είναι συγκριτικά ψηλότερος από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο

Εν μέσω ενός πιο αβέβαιου παγκόσμιου περιβάλλοντος, υψηλότερου για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα πληθωρισμού και μείωσης του διαθέσιμου εισοδήματος για τον ιδιωτικό τομέα, αναμένεται κάποια επιδείνωση της ποιότητας των περιουσιακών στοιχείων τα επόμενα τρίμηνα. Ωστόσο, αναμένεται ότι η επιδείνωση θα είναι διαχειρίσιμη, δεδομένου ότι οι προβλέψεις των κυπριακών τραπεζών έχουν ενισχυθεί και τα πιστωτικά πρότυπα είναι αυστηρότερα από ό,τι πριν από μια δεκαετία.

Επιπλέον, το κυβερνητικό σχέδιο ενοίκιο έναντι δόσης, θα μπορούσε να συμβάλει στον περιορισμό της υποβάθμισης της ποιότητας των περιουσιακών στοιχείων.

Επιπλέον, οι κυπριακές τράπεζες έχουν μειώσει την εξάρτησή τους από καταθέσεις στο εξωτερικό και η ρευστότητα στο σύστημα είναι επαρκής. Οι καταθέσεις εξωτερικού αντιπροσώπευαν περίπου το 16% των συνολικών καταθέσεων στο τέλος του 2022, έναντι άνω του 38% στο τέλος του 2012.

Η αύξηση των επιτοκίων θα ενισχύσει το καθαρό εισόδημα από τόκους των τραπεζών, επειδή τα χαρτοφυλάκια δανείων είναι σε μεγάλο βαθμό κυμαινόμενα. Η αύξηση των επιτοκίων όμως ενδέχεται να αυξήσει την πίεση στους δανειολήπτες για εξυπηρέτηση των δανείων τους.

Οι τράπεζες θα συνεχίσουν να επενδύουν στη μείωση της λειτουργικής τους δομής ενισχύοντας τον ψηφιακό μετασχηματισμό.

Παρά τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, οι προκλήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα, παραμένουν, επειδή εξακολουθούν να υφίστανται τόσο τα υψηλά ποσοστά μη εξυπηρετούμενων δανείων όσο και το υψηλό ιδιωτικό χρέος.

Η σταδιακή εφαρμογή μέχρι το 2024 της νέας Ευρωπαϊκής απαίτησης για τήρηση του δείκτη Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (MREL) ενδέχεται να ασκήσει πιέσεις στους Ισολογισμούς των τραπεζών.

Ο Τραπεζικός τομέας θα πρέπει επίσης να αντιμετωπίσει τις συνέπειες που θα προκληθούν από την αναμενόμενη απόσυρση των χαλαρώσεων που παραχωρήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα κατά τη διάρκεια της πανδημίας.

- **Ελληνική Οικονομία – Περιβάλλον Λειτουργίας Μητρικής**

Η αναπτυξιακή δυναμική κατά το 2022, αντανάκλα την ανθεκτικότητα της ελληνικής οικονομίας απέναντι στις δυσμενείς εξωτερικές εξελίξεις, μετά τον πόλεμο στην Ουκρανία, τις διαταραχές στις εφοδιαστικές αλυσίδες και τις πληθωριστικές πιέσεις. Σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία της

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)**ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ (συνέχ.)**

ΕΛΣΤΑΤ, το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 5,9%. Η οικονομική μεγέθυνση προήλθε πρωτίστως από την ιδιωτική κατανάλωση, η οποία αυξήθηκε κατά 7,8% το 2022, συμβάλλοντας κατά 5,3 μονάδες στον ετήσιο ρυθμό ανόδου του ΑΕΠ, υποστηριζόμενη από την υψηλή ροπή προς κατανάλωση στη μετα-πανδημική εποχή, τη συσσώρευση αποταμιεύσεων κατά τη διάρκεια της πανδημίας και την αξιοσημείωτη άνοδο της απασχόλησης.

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

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

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

-Εξωτερική ζήτηση και τουριστικά έσοδα, σε συνάρτηση με την πορεία της παγκόσμιας οικονομίας και της αγοραστικής δύναμης των ευρωπαϊκών νοικοκυριών: Οι προοπτικές της παγκόσμιας οικονομίας έχουν επιδεινωθεί σε σύγκριση με τις προγενέστερες εκτιμήσεις. Το αυξημένο κόστος παραγωγής, εξαιτίας κυρίως των προβλημάτων στην εφοδιαστική αλυσίδα και των ενεργειακών ανατιμήσεων, έχει επιβαρύνει τα οικονομικά των επιχειρήσεων και η αναπόφευκτη μετακύλισή του στους καταναλωτές έχει περιορίσει την αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών. Ως εκ τούτου, ένας σημαντικός κίνδυνος για την ελληνική οικονομία, το επόμενο έτος, είναι η ενδεχόμενη εξασθένιση της εξωτερικής ζήτησης πρωτίστως για υπηρεσίες, δηλαδή για το ελληνικό τουριστικό προϊόν και δευτερευόντως για αγαθά.

-Γεωπολιτικές εξελίξεις και πληθωριστικές πιέσεις: Η συνέχιση και η έκβαση του πολέμου στην Ουκρανία αναμφίβολα μπορούν να επηρεάσουν τις ευρωπαϊκές οικονομίες, αφού η σύγκρουση σε εδάφη της ευρωπαϊκής ηπείρου, καθώς και η ενεργειακή εξάρτηση από την Ρωσία έχουν οδηγήσει στην κατακόρυφη αύξηση των τιμών της ενέργειας. Σημειώνεται, ωστόσο, ότι οι ανησυχίες για την ενεργειακή επάρκεια της Ευρώπης για τον φετινό χειμώνα έχουν μετριαστεί. Σε τούτο έχουν συμβάλει το υψηλό ποσοστό πλήρωσης των αποταμιευτήρων φυσικού αερίου στην Ευρώπη, οι αναληφθείσες πρωτοβουλίες σε ευρωπαϊκό επίπεδο για μείωση της κατανάλωσης φυσικού αερίου και οι σχετικά ήπιες καιρικές συνθήκες.

-Απότομη αύξηση των επιτοκίων και κατά συνέπεια του κόστους δανεισμού για νοικοκυριά και επιχειρήσεις, γεγονός που ενδεχομένως να καθυστερούσε την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)**ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ (συνεχ.)**

-Κίνδυνοι που προκύπτουν από την ταχύτητα απορρόφησης των κεφαλαίων του ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και της υλοποίησης του προγράμματος, καθώς και από πιθανές καθυστερήσεις στην υλοποίηση των μεταρρυθμίσεων.

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

Προτεραιότητες Ομίλου

Πρωταρχικός στόχος του Ομίλου αποτελεί η διαχείριση του δανειακού χαρτοφυλακίου που επηρεάστηκε από την πανδημία και τον πόλεμο στην Ουκρανία, η διατήρηση επαρκούς θωράκισης των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας και επάρκειας ρευστότητας, έτσι ώστε να είναι σε θέση να αντιμετωπίσει αποτελεσματικά οποιοσδήποτε τυχόν νέες προκλήσεις. Για το σκοπό αυτό βρίσκεται σε διαρκή επικοινωνία με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές και λαμβάνει κάθε διαθέσιμο προληπτικό μέτρο.

Το επιχειρησιακό σχέδιο του Ομίλου, μεταξύ άλλων, εστιάζει στις ακόλουθες κύριες προτεραιότητες:

- την παροχή νέων προϊόντων και νέων πιστωτικών διευκολύνσεων, με σκοπό την ενίσχυση των εσόδων προμηθειών και των εσόδων τόκων.
- την παροχή νέων προϊόντων αναδιάρθρωσης δανείων για αντιμετώπιση των συνεπειών του πληθωρισμού στους πελάτες
- τον έλεγχο των λειτουργικών εξόδων και την αύξηση της παραγωγικότητας,
- την αναβάθμιση των υποδομών Πληροφορικής με στόχο τη βελτίωση της παραγωγικότητας της αποτελεσματικότητας και των προσφερόμενων υπηρεσιών προς τους πελάτες
- την εντατικοποίηση των ενεργειών για ψηφιακό μετασχηματισμό με στόχο την μεγιστοποίηση της λειτουργικής αποδοτικότητας
- την παρακολούθηση και αξιολόγηση των συνεπειών στην οικονομία , στις επιχειρήσεις και στους καταναλωτές από το πόλεμο στη Ουκρανία και τις αυξήσεις στις τιμές.
- την εφαρμογή των αρχών για το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση (ESG).

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΥΠΕΥΘΥΝΟΤΗΤΑ – ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

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

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 αποδόσεως της όσο και για τη λήψη στρατηγικών αποφάσεων.

ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ

Όνομασία	Ορισμός	Φόρμουλα	31.12.2022	31.12.2021
			€'000	€'000
Δείκτης έξοδα / έσοδα	Ο δείκτης έξοδα / έσοδα παρουσιάζει την σχέση μεταξύ των εξόδων της περιόδου και του παραγόμενου εισοδήματος	Σύνολο εξόδων περιόδου αφαιρουμένων των μη επαναλαμβανόμενων δαπανών / Σύνολο εσόδων περιόδου	<u>51.514</u> 70.371	<u>53.151</u> 66.045
			Δείκτης 73,2%	Δείκτης 80,5%
Δείκτης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών προς καταθέσεις	Ο δείκτης παρουσιάζει την σχέση λογιστικών υπολοίπων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ως προς τις υποχρεώσεις προς πελάτες	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μείον προβλέψεις για επισφάλειες μείον προσαρμογή δίκαιης αξίας δανείων / Υποχρεώσεις προς πελάτες	<u>1.037.152-14.441-1.726</u> 2.433.327	<u>1.076.567-12.347-846</u> 2.284.902
			Δείκτης 42,0%	Δείκτης 46,5%
Δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σύμφωνα με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής (EBA)	Ο δείκτης παρουσιάζει το ποσοστό δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών τα οποία θεωρούνται μη εξυπηρετούμενα σύμφωνα με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής σε σχέση με το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σύμφωνα με τον ορισμό EBA / Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	<u>51.189</u> 1.037.152	<u>50.382</u> 1.076.567
			Δείκτης 4,9%	Δείκτης 4,7%
Δείκτης κάλυψης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	Ο δείκτης παρουσιάζει το ποσοστό κάλυψης του συνόλου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών με προβλέψεις για επισφάλειες	Προβλέψεις για επισφάλειες πλέον προσαρμογή δίκαιης αξίας δανείων / Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	<u>16.167</u> 1.037.152	<u>13.193</u> 1.076.567
			Δείκτης 1,6%	Δείκτης 1,2%
Δείκτης κάλυψης μη εξυπηρετούμενων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σύμφωνα με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής (EBA)	Ο δείκτης παρουσιάζει το ποσοστό κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σύμφωνα με τον ορισμό της EBA, με το σύνολο των προβλέψεων για επισφάλειες	Προβλέψεις για επισφάλειες πλέον προσαρμογή δίκαιης αξίας δανείων / Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σύμφωνα με τον ορισμό EBA	<u>14.441+1.726</u> 51.189	<u>12.347+846</u> 50.382
			Δείκτης 31,6%	Δείκτης 26,2%

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. Η Τράπεζα πρόβηκε σε αύξηση κεφαλαίου ύψους Ευρώ 250.000 (διακόσιες πενήντα χιλιάδες) με την έκδοση μίας μετοχής υπέρ το άρτιο για την οποία η συμμετοχή καταβλήθηκε από τον υφιστάμενο μέτοχο. Όλες οι μετοχές κρατούνται από την Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μονοπρόσωπη ΑΕ η οποία ελέγχεται κατά 100% από την Alpha Bank ΑΕ με αποτέλεσμα η Alpha Bank ΑΕ να κατέχει με έμμεσο τρόπο το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της Alpha Bank Cyprus Ltd. Η Alpha Bank ΑΕ αποτελεί 100% θυγατρική της Alpha Services and Holdings SA

ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ

Ο Όμιλος κατά το 2022 στα πλαίσια αναδιοργάνωσης του δικτύου και την ενίσχυση της ψηφιακής τραπεζικής πρόβη σε κλείσιμο 5 καταστημάτων και διαθέτει σήμερα ένα σύγχρονο δίκτυο 12 φυσικών καταστημάτων (2021:17) και ενός ψηφιακού καταστήματος καθώς και άλλων εξειδικευμένων μονάδων που πλαισιώνεται αποτελεσματικά 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
Κ. Δ. Κουτεντάκης, 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 την Τράπεζα και έχει σκοπό να διασφαλίζει την ορθή και αποτελεσματική λειτουργία της Τράπεζας. Οι αρχές και το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης τα οποία ακολουθεί η Τράπεζα, είναι καταγεγραμμένα αναλυτικά στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

2. Διοικητικό Συμβούλιο

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

Την 1 Ιανουαρίου 2022, το ΔΣ είχε την ακόλουθη σύνθεση:

	Όνοματεπώνυμο	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
	Αικατερίνη Μαρμαρά	Μη-Εκτελεστικό
	Κωνσταντίνος Δ. Κουτεντάκης	Εκτελεστικό – Διευθύνων Σύμβουλος
	Νικόλας Α. Μαυρογένης	Εκτελεστικό – Γενικός Διευθυντής Operations

2.1 Αλλαγές στη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα («ΕΚΤ»), με την επιστολή της ημερομηνίας 11 Ιουλίου 2022 ενημέρωσε την Τράπεζα ότι δε φέρει ένσταση στο διορισμό του κ. Νεόφυτου Καραμάνου στη θέση του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του ΔΣ.

Το ΔΣ στην συνεδρίαση του στις 24 Αυγούστου 2022 αποφάσισε τον άμεσο διορισμό του κ. Καραμάνου στην πιο πάνω θέση.

Το ΔΣ ενέκρινε την εισήγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων («ΕΕΔ&ΑΥ») για τη νέα σύνθεση του ΔΣ και των Επιτροπών του.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

Οι σημαντικότερες αλλαγές της νέας σύνθεσης αφορούν:

- Ο αριθμός των Μελών των Επιτροπών Ελέγχου και Κινδύνων αυξάνεται από τρία σε τέσσερα.
- Στην Επιτροπή Ελέγχου προστίθεται ο κ Καραμάνος ως νέο Μέλος και στην Κινδύνων η κυρία Ιακωβίδου.
- Ο κ. Καραμάνος έχει αντικαταστήσει την κυρία Ιακωβίδου στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων (ΕΕΔ&ΑΥ) η οποία έχει αναλάβει ως τέταρτο Μέλος στην Επιτροπή Κινδύνων.

Στα πλαίσια υλοποίησης της απόφασης του μετόχου στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Εταιρείας στις 19 Σεπτεμβρίου 2022 για αύξηση του αριθμού των Μελών του ΔΣ από εννέα (9) σε δέκα (10), το ΔΣ επικύρωσε στις 21 Οκτωβρίου 2022 την απόφαση της ΕΕΔ&ΑΥ να υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα Κύπρου (ΚΤΚ) τα έγγραφα που αφορούν τον διορισμό της κυρίας Σακελλαρίου και να ζητήσει τη συγκατάθεση της για το εν λόγω διορισμό.

Το σκεπτικό του διορισμού της κυρίας Σακελλαρίου η οποία κατέχει τη θέση του Chief Transformation :Officer στον Όμιλο είναι η πρόθεση να αναβαθμιστεί η συμμετοχή του μετόχου στις θυγατρικές (σε Κύπρο και Ρουμανία) με συμμετοχή υψηλόβαθμων στελεχών, έτσι ώστε να βελτιωθεί η ενημερότητα, η επικοινωνία και ο διάλογος σε επίπεδο θυγατρικών και Ομίλου για τα θέματα που απασχολούν τις θυγατρικές.

Το ΔΣ στην συνεδρίαση τις 15 Δεκεμβρίου 2022, στηριζόμενο στην εργασία της Egon Zehnder, τη διαδικασία αξιολόγησης που ακολούθησε ο Όμιλος και το βιογραφικό του υποψηφίου, αποφάσισε να συναινέσει και να εγκρίνει την εισήγηση της Μητρικής και του Ομίλου για την επιλογή του κ. Μίλτου Μιχαλά στη θέση του Διευθύνοντα Συμβούλου της Τράπεζας ο οποίος διορίζεται σε αντικατάσταση του κ. Κωνσταντίνου Κουτεντάκη που για προσωπικούς λόγους εξέφρασε την επιθυμία να επιστρέψει στην Ελλάδα.

Η σύνθεση του ΔΣ και των Επιτροπών του, κατά την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης είναι η πιο κάτω:

Διοικητικό Συμβούλιο:

	Όνοματεπώνυμο	Κατηγορία Μέλους
Πρόεδρος	Μιχάλης Κολακίδης	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
Αντιπρόεδρος	Κωνσταντίνος Παπαδόπουλος	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
Μέλη	Λένια Γεωργιάδου	Ανώτερο Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
	Μαρία Αγρότου Ιακωβίδου	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
	Μηλίτσα Χριστοδούλου Δράκου	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
	Αικατερίνη Μαρμαρά	Μη-Εκτελεστικό
	Νεόφυτος Καραμάνος	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
	Κωνσταντίνος Κουτεντάκης	Εκτελεστικό – Διευθύνων Σύμβουλος
	Νικόλας Μαυρογένης	Εκτελεστικό – Γενικός Διευθυντής Operations

**ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)**Επιτροπή Ελέγχου:

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

Επιτροπή Κινδύνων:

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

Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων:

	Όνοματεπώνυμο	Κατηγορία Μέλους
Πρόεδρος	Λένια Γεωργιάδου	Ανώτερο Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
Μέλη	Μιχάλης Κολακίδης	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
	Νεόφυτος Καραμάνος	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό

Επιτροπή Αποδοχών:

	Όνοματεπώνυμο	Κατηγορία Μέλους
Πρόεδρος	Μιχάλης Κολακίδης	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
Μέλη	Μηλίτσα Χριστοδούλου Δράκου	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό
	Αικατερίνη Μαρμαρά	Μη-Εκτελεστικό

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

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

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

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 Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων και Επιτροπή Αποδοχών

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

Σπούδασε Οικονομικά στο London School of Economics και είναι Fellow του Association of Chartered Accountants in England and Wales. Από το 1978 έως το 2012 εργάστηκε στον ελεγκτικό οίκο Coopers & Lybrand (μετονομάστηκε αργότερα PriceWaterhouseCoopers), στον οποίο έγινε συνétairos 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 και Επιτροπή Κινδύνων

Λένια Γεωργιάδου (Ανώτερο Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος)

Σπούδασε Οικονομικά στο London School of Economics. 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 Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της ΣΠΕ Ταμασσού Ορεινής Πιτσιλιάς από το 2014 έως το 2016 και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της General Insurance Co Ltd από τον Απρίλιο μέχρι τον Σεπτέμβριο του 2013. Επιπλέον, διετέλεσε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου και του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurolife Ltd από τον Απρίλιο 2013 μέχρι τον Σεπτέμβριο του 2013. 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 και Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων

**ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (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 διορίστηκε ως Country Manager Κύπρου. Από τον Απρίλιο του 2017 συμμετέχει ως Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος στο Διοικητικό Συμβούλιο της Universal Life Insurance Public Company Ltd. Τον Φεβρουάριο του 2019 διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Bank Cyprus Ltd, ως Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος.

Ημερομηνία Διορισμού: 01/02/2019

Συμμετοχή σε Επιτροπή του ΔΣ: Επιτροπή Ελέγχου και 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 και Επιτροπή Αποδοχών

Αικατερίνη Μαρμαρά (Μη-Εκτελεστικό Μέλος)

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

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

Ημερομηνία Διορισμού: 29/01/2020

Συμμετοχή σε Επιτροπή του ΔΣ: Επιτροπή Κινδύνων και Επιτροπή Αποδοχών

Νεόφυτος Καραμάνος (Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος)

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

Ημερομηνία Διορισμού: 24/08/2022

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

Κωνσταντίνος Κουτεντάκης (Εκτελεστικό Μέλος- Διευθύνων Σύμβουλος)

Είναι απόφοιτος του Πανεπιστημίου Stanford της Πολιτείας της Καλιφόρνιας (BSc Electrical Engineering και MSc Engineering Economic Systems) και είναι κάτοχος MBA από το INSEAD-Ευρωπαϊκό Ινστιτούτο Διοικήσεως Επιχειρήσεων. Από το 1994 μέχρι το 2000 διετέλεσε ως Γενικός Διευθυντής Lancome-L'Oreal Ελλάδας. Εργάζεται στον Όμιλο Alpha Bank από το 2002. Αρχικά, εργάστηκε στην Εταιρία Alpha Mutual Funds, η οποία δραστηριοποιείτο στον τομέα παροχής επενδυτικών προϊόντων. Από το 2007 εργάστηκε στην Alpha Bank A.E., όπου υπηρέτησε μεταξύ άλλων, ως Διευθυντής Έργου Αναδιάρθρωσης Στρατηγικής Πωλήσεων & Δικτύου Λιανικής Τραπεζικής, Διευθυντής Διεύθυνσης Καταθέσεων και Επενδυτικών Προϊόντων, Διευθυντής Διεύθυνσης Ανάπτυξης Ιδιωτών, Personal Banking & CRM, και ως Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Καταθέσεων & Επενδύσεων. Τον Απρίλιο του 2017 ανέλαβε τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου στην Alpha Bank Cyprus Ltd και Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Ημερομηνία Διορισμού: 28/04/2017

Συμμετοχή σε Επιτροπή του ΔΣ: Δεν ισχύει.



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

Νικόλας Μαυρογένης (Εκτελεστικό Μέλος – Γενικός Διευθυντής Operations)

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

Ημερομηνία Διορισμού: 26/04/2013

Συμμετοχή σε Επιτροπή του ΔΣ: Δεν ισχύει.

2.3 Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου

Το ΔΣ πραγματοποιεί τακτικές συνεδριάσεις για την επαρκή και αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του. Κατά την διάρκεια του 2022 πραγματοποιήθηκαν δώδεκα συνεδριάσεις του ΔΣ.

Κατά το 2022 σταδιακά έχουν αρθεί τα μέτρα έκτακτης ανάγκης για πρόληψη της εξάπλωσης του covid-19 και η εν λόγω εξέλιξη βοήθησε στην σταδιακή επάνοδο στην κανονικότητα όσο αφορά την πραγματοποίηση των συνεδριάσεων του ΔΣ και των Επιτροπών του με φυσική παρουσία. Ειδικότερα το δεύτερο εξάμηνο του 2022 οι τέσσερις από το σύνολο των έξι συνεδριάσεων πραγματοποιήθηκαν με φυσική παρουσία των Μελών. Για ολόκληρο το 2022 το ΔΣ πραγματοποίησε πέντε συνεδριάσεις με φυσική παρουσία σε σύνολο 12 συνεδριάσεων, ήτοι ποσοστό 42%.

Διαπιστώθηκε πλήρης συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του άρθρου 11 της Οδηγίας της ΚΤΚ όσο αφορά την διοργάνωση των συνεδριάσεων του ΔΣ και των Επιτροπών του, ήτοι:

- Στις 25 Νοεμβρίου 2022 πραγματοποιήθηκε συνεδρίαση του ΔΣ με φυσική παρουσία όλων των Μελών (σημ. στις υπόλοιπες τέσσερις συνεδρίες του ΔΣ που πραγματοποιήθηκαν με φυσική παρουσία, Μέλη συμμετείχαν μέσω τηλεδιάσκεψης, ήτοι η κυρία Μαρμαρά στις συνεδρίες Αυγούστου και Οκτωβρίου και η κυρία Αργότου Ιακωβίδου στην συνεδρία Φεβρουαρίου).
- Τον Ιανουάριο 2022 πραγματοποιήθηκε συνάντηση των Μη Εκτελεστικών Μελών υπό την ευθύνη του Ανώτερου Ανεξάρτητου Μέλους με αντικείμενο την αξιολόγηση του Προέδρου του ΔΣ
- Τον Μάρτιο, Ιούλιο και Νοέμβριο του 2022 πραγματοποιήθηκαν συνεδριάσεις των Μη-Εκτελεστικών Μελών του ΔΣ χωρίς την παρουσία των Εκτελεστικών Μελών.
- Η κυρία η Αργότου Ιακωβίδου απουσίασε από την συνεδρίαση του ΔΣ τον Οκτώβριο 2022, λόγω προσωπικού κωλύματος.
- Η ρύθμιση για πραγματοποίηση το 2022 των συνεδριάσεων του ΔΣ και των Επιτροπών του μέσω τηλεδιάσκεψης έγινε στην βάση των δεδομένων που αφορούσαν την εξέλιξη της πανδημίας covid και ως εκ τούτου δεν θεωρείται ότι έγινε με καταχρηστικό τρόπο.

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

Ακολουθεί πίνακας των συνεδριάσεων του ΔΣ και των Επιτροπών του και παρουσίες μελών φυσικές και μέσω της εφαρμογής Teams (βιντεοδιάσκεψης) κατά το 2022.

Όνομα	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ		ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ		ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΛΕΓΧΟΥ		ΕΕΔ&ΑΥ		ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	
	παρουσίες		παρουσίες		παρουσίες		παρουσίες		παρουσίες	
	Φυσι κές	Teams	Φυσι κές	Teams	Φυσι κές	Teams	Φυσι κές	Teams	Φυσι κές	Teams
Μιχάλης Κολακίδης	5/12	7/12	-	-	-	-	1/9	8/9	-	2/2
Κωνσταντίνος Κουτεντάκης	5/12	7/12	-	-	-	-	-	-	-	-
Νικόλας Μαυρογένης	5/12	7/12	-	-	-	-	-	-	-	-
Κωνσταντίνος Παπαδόπουλος	4/12	8/12	2/10	8/10	2/11	9/11	-	-	-	-
Λένια Γεωργιάδου	5/12	7/12	-	-	2/11	9/11	1/9	8/9	-	-
Μαρία Αγγρότου Ιακωβίδου **	3/12	8/12	1/3	1/3	1/11	9/11	-	7/7	-	-
Μιλήτσα Δράκου	4/12	8/12	2/10	8/10	-	-	-	-	-	2/2
Αικατερίνη Μαρμαρά	2/12	10/12	2/10	8/10	-	-	-	-	-	2/2
Νεόφυτος Καραμάνος *	3/4	1/4			2/3	1/3	1/2	1/2	-	-
Συνολικές συνεδρίες	12		10		11		9		2	

* Διορίστηκε στην θέση του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του ΔΣ στις 24 Αυγούστου 2022 και Μέλος των Επιτροπών Ελέγχου και ΕΕΔ&ΑΥ την ίδια ημερομηνία.

** Αποχώρησε από την ΕΕΔ&ΑΥ τις 24 Αυγούστου και διορίστηκε ως τέταρτο Μέλος στην Επιτροπή Κινδύνων την ίδια ημερομηνία



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

2.4 Έγκριση, αναθεώρηση και εξέταση Πολιτικών, Σχεδίων και Στρατηγικών

Κατά τη διάρκεια του 2022 και μέχρι την ημερομηνία έκδοσης της παρούσας Έκθεσης, λαμβάνοντας υπόψη τις πρόνοιες της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων 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:

- Επιχειρησιακό Σχέδιο 2022 -2024.
- Προϋπολογισμός 2022
- Στρατηγική Πληροφορικής 2022 -2024.
- Την έκδοση και δημοσίευση στην Ιστοσελίδα της Τράπεζας των Οικονομικών Καταστάσεων για το Α' Τρίμηνο 2022 μετά την απόφαση για αλλαγή στην ταξινόμηση των Ομολόγων από Hold to Collect and Sell σε Amortised Cost, αρχής γενομένης από την 1 Απριλίου 2022 αντί την 1 Ιανουαρίου 2023.
- Project Sky – Μεταφορά περιουσιακών στοιχείων στην Alpha Credit Acquisition Company Ltd
- Τα παραδοτέα της Τράπεζας σε σχέση με την υλοποίηση των ευρημάτων του ελέγχου - OSI
- Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης (Αναθεώρηση)
- Κανονισμός Λειτουργίας Επιτροπής του ΔΣ για έγκριση πιστωτικών διευκολύνσεων (αναθεώρηση)
- Αποφάσεις της Επιτροπής του ΔΣ για έγκριση πιστωτικών διευκολύνσεων
- Ενέργειες Τράπεζας σε σχέση με την εφαρμογή και διαχείριση των κυρώσεων κατά της Ρωσίας και Λευκορωσίας
- Συστάσεις που έχουν κλείσει με αποδοχή του υπολειπόμενου κινδύνου από Γενική Διεύθυνση
- Τριετής αξιολόγηση Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου 2023 – περίμετρος Ελέγχου
- Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού
- Πολιτική του ΔΣ αναφορικά με το περιεχόμενο, τη μορφή και την συχνότητα των αναφορών που θα λαμβάνει από τα Τμήματα Ελέγχου και τα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη (αναθεώρηση)
- Παραδοχές στα σενάρια άσκησης προσομοίωσης στις Εκθέσεις ICAAP & ILAAP.
- Ετήσια Έκθεση εσωτερικής αξιολόγησης της επάρκειας της Τράπεζας σε κεφάλαια (ICAAP).
- Ετήσια Έκθεση εσωτερικής αξιολόγησης της επάρκειας της Τράπεζας σε ρευστότητα (ILAAP).
- Αναθεώρηση του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων (Risk Appetite Framework)
- Έκθεση Λειτουργού Ανάθεσης για το έτος 2021.
- Έκθεση του Υπεύθυνου Προστασίας Δεδομένων για το έτος 2021.
- Σχέδιο Ανάκαμψης (αναθεώρηση).
- Ετήσιο Πρόγραμμα Ελέγχου 2023
- Πρόγραμμα συνεδριάσεων ΔΣ και των Επιτροπών του 2023
- Γνωστοποιήσεις Πυλώνα III – Pillar 3 disclosures
- Ετήσιες Εκθέσεις Επικεφαλής Τμημάτων Ελέγχου.
- Αξιολογήσεις Επικεφαλής Τμημάτων Ελέγχου
- Πολιτική Ορισμού Δεδομένων
- Πολιτική Κρισιμότητας Δεδομένων
- Πολιτική Ποιότητας Δεδομένων
- Πολιτική Κινδύνου Χώρας
- Πολιτική Retail Lending products
- Πολιτική Concentration risk and credit threshold

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

- ICT and Security Risk Management Framework
- Πολιτική Διαχείρισης Περιβαλλοντικού και Κοινωνικής Ευθύνης Κινδύνου Ομίλου
- Bail-in playbook 2022 για σκοπούς απαιτήσεων MREL
- Έκθεση Κινδύνων Επενδυτικών Προϊόντων
- Έκθεση Αξιολόγησης Κινδύνων Κυρώσεων
- Έκθεση Αξιολόγησης Συμμόρφωσης
- Έκθεση Ελέγχου ICAAP - ILAAP

2.5 Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Τράπεζα σύμφωνα με τις απαιτήσεις τις παραγράφου 16 της Περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας της Κεντρικής Τραπεζής Κύπρου του 2021 (εφεξής “Οδηγία 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 ενέκρινε κατάλληλη μεθοδολογία και διαδικασία για την αξιολόγηση της απόδοσης του ΔΣ στο σύνολό του, κάθε Επιτροπής ξεχωριστά και κάθε Μέλους του ΔΣ ξεχωριστά 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 να αξιολογούν οι ίδιοι τις ατομικές τους δεξιότητες, γνώσεις και εμπειρία, και να καθορίζουν κατά πόσο περαιτέρω επαγγελματική ανάπτυξη θα τους βοηθήσει να αναπτύξουν την τεχνογνωσία τους και να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους.

Επίσης σύμφωνα με την Οδηγία της ΚΤΚ, η Τράπεζα πρέπει να αναθέτει κάθε τρία χρόνια σε ανεξάρτητο εξωτερικό Σύμβουλο την αξιολόγηση της σύνθεσης και της αποτελεσματικότητας του ΔΣ και την ετοιμασία σχετικής Έκθεσης την οποία υποβάλλει στην ΚΤΚ.

Για το θέμα η τελευταία και 3η κατά σειρά τριετής Έκθεση Αξιολόγησης πραγματοποιήθηκε από τον οίκο PricewaterhouseCoopers («PWC») το πρώτο τρίμηνο του 2021.

Τα σημαντικότερα σημεία της Έκθεσης για περαιτέρω βελτίωση αφορούσαν:

- Την κατάρτιση κατάλληλα δομημένου και στοχευμένου προγράμματος εκπαίδευσης το οποίο να ανταποκρίνεται στις ανάγκες επιμόρφωσης των Μελών του ΔΣ, τις στρατηγικές προτεραιότητες της Τράπεζας και σε πιο ευρύ φάσμα επίκαιρων θεμάτων που αφορούν τον Τραπεζικό Τομέα.
- Τον διορισμό Αντιπροέδρου στο ΔΣ.
- Την έγκαιρη αποστολή του υλικού των συνεδριάσεων του ΔΣ και των Επιτροπών του. Επιστημάνθηκε μεν η σχετική πρόοδος στο θέμα κατά το 2020, αλλά υπάρχει ανάγκη για περαιτέρω βελτίωση.
- Τη συλλογική γνώση των Μελών του ΔΣ σε θέματα Πληροφορικής και ασφάλειας πληροφοριών.
- Η θητεία του Προέδρου του Δ.Σ. έληξε τον Ιούλιο του 2020 και ο ίδιος συνεχίζει να υπηρετεί στην θέση λόγω του ότι δεν έχει ακόμη ληφθεί η έγκριση της ΚΤΚ για τον αντικαταστάτη του. Επιστημάνθηκε ότι οι σχετικές ενέργειες για την αντικατάσταση του Προέδρου θα έπρεπε να γίνουν νωρίτερα και σε εύλογο χρόνο πριν την ολοκλήρωση της θητείας του



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

Για όλα τα ευρήματα της Έκθεσης αποτελεσμάτων της PwC ολοκληρώθηκαν οι απαιτούμενες διορθωτικές ενέργειες, ήτοι:

- Διορισμός του κ. Κωνσταντίνου Παπαδόπουλου στη θέση του Αντιπροέδρου του ΔΣ.
- Διορισμός του κ. Μιχάλη Κολακίδη στη θέση του Προέδρου του ΔΣ στις 3 Νοεμβρίου 2021 και αποχώρηση του κ. Μιχαηλίδη από την εν λόγω θέση την ίδια ημερομηνία.
- Τον διορισμό του κ. Νεόφυτου Καραμάνου στη θέση του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του ΔΣ στις 24 Αυγούστου 2022, ο οποίος έχει εξειδίκευση στον Τομέα της Πληροφορικής (IT expert), μετά την λήψη από την ΕΚΤ επιστολής ημερομηνίας 11 Ιουλίου 2022 με την οποία ενημέρωσε την Τράπεζα ότι δε φέρει ένσταση στο διορισμό του στην πιο πάνω θέση
- Την πραγματοποίηση δομημένου εκπαιδευτικού προγράμματος για όλα τα Μέλη του ΔΣ κατά το 2022, η θεματολογία του οποίου βασίστηκε στα αποτελέσματα αυτό-αξιολόγησης των Μελών όπου αναδείχθηκαν ανάγκες επιμόρφωσης τους σε συγκεκριμένα θέματα, επίκαιρα θέματα που αφορούσαν τον Τραπεζικό Τομέα, στην επαναξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας του ΔΣ (Collective Suitability Assessment Report) και στις υποχρεώσεις του Κανονιστικού Πλαισίου (ήτοι AML Training).

3. Εξωτερικοί Ελεγκτές

Κατά το έτος 2022, διορίστηκε για έκτη συνεχόμενη χρονιά ανεξάρτητος εξωτερικός Ελεγκτής της Τράπεζας, ο ελεγκτικός οίκος Deloitte. Στη συνάντηση της Επιτροπής Ελέγχου με τον εξωτερικό ελεγκτή στις 20 Οκτωβρίου 2022 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 2022. Διευκρίνισε ότι, τα μέλη της Ομάδας Ελέγχου είναι πλήρως ανεξάρτητα προς την Τράπεζα.

4. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Το ΔΣ βεβαιώνει ότι η Τράπεζα διαθέτει κατάλληλο πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου κατά το έτος 2022 σύμφωνα με τις πρόνοιες του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του σχετικού Κανονιστικού Πλαισίου.

Το 2020 είχε αξιολογηθεί η επάρκεια του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας από εξωτερικό Σύμβουλο, τον ελεγκτικό οίκο PricewaterhouseCoopers («PWC»), ο οποίος δεν είναι ο εγκεκριμένος ανεξάρτητος εξωτερικός ελεγκτής της Τραπεζής, προς συμμόρφωση με την εποπτική υποχρέωση που προκύπτει από την Οδηγία της ΚΤΚ Περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των πιστωτικών ιδρυμάτων. Η εν λόγω αξιολόγηση πραγματοποιείται κάθε τρία χρόνια βάσει τις σχετικές διατάξεις της εν λόγω Οδηγίας.

Στην αξιολόγηση του 2020 διαπιστώθηκαν 37 ευρήματα τα οποία αφορούσαν οκτώ περιοχές ελέγχου της Τράπεζας. Το εύρημα Υψηλής Σημαντικότητας αφορά στην ενδυνάμωση του πλαισίου παρακολούθησης και διαχείρισης των έργων πληροφορικής, ώστε να διασφαλίζεται η έγκαιρη υλοποίησή τους. Για το θέμα γίνονται ενέργειες σε συνεργασία με εξωτερικό συνεργάτη.

Η Επιτροπή Ελέγχου του ΔΣ ενημερώθηκε σε τακτά χρονικά διαστήματα στη διάρκεια των του 2022 για την πρόοδο υλοποίησης των συστάσεων της πιο πάνω αξιολόγησης. Ειδικότερα κατά την τελευταία ενημέρωση στις 24 Νοεμβρίου 2022, η Επιτροπή Ελέγχου του ΔΣ ενημερώθηκε ότι είχαν ολοκληρωθεί οι ενέργειες για 32 από τις 37 συνολικά συστάσεις. Οι εκκρεμείς συστάσεις αφορούσαν πέντε ώριμες συστάσεις εκ των οποίων μία υψηλής διαβάθμισης. Το εύρημα Υψηλής Σημαντικότητας αφορούσε στην ενδυνάμωση του πλαισίου παρακολούθησης και διαχείρισης των

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ (συνέχ.)

έργων πληροφορικής, ώστε να διασφαλίζεται η έγκαιρη υλοποίησή τους. Για το θέμα γίνονται ενέργειες για την εγκατάσταση ενός κατάλληλου εργαλείου.

Όσο αφορά την τριετή αξιολόγηση της επάρκειας του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου η οποία θα πραγματοποιηθεί εντός του 2023, η Επιτροπή Ελέγχου στην συνεδρίαση τις 20 Οκτωβρίου 2022 ενέκρινε το πεδίο εφαρμογής – score του ελέγχου, ήτοι οι Μονάδες της Τράπεζας που θα καλυφθούν στο πλαίσιο της εν λόγω αξιολόγησης, προς συμμόρφωση με την εποπτική υποχρέωση που προκύπτει από την Περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας της ΚΤΚ του 2021.

Ακολούθως η Επιτροπή Ελέγχου στην συνεδρίαση τις 24 Νοεμβρίου 2022 ομόφωνα υιοθέτησε την απόφαση του Ομίλου να διορίσει τον ελεγκτικό οίκο Mazars για να πραγματοποιήσει την τριετή αξιολόγηση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και ενέκρινε την ανάθεση της τριετούς αξιολόγησης του πλαισίου εσωτερικού Ελέγχου, που θα γίνει το 2023, στον ελεγκτικό οίκο Mazars, Το ΔΣ στην συνεδρίαση τις 25 Νοεμβρίου 2022 επικύρωσε την πιο πάνω απόφαση του Ομίλου.

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

Η Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για την Εσωτερική Διακυβέρνηση και οι σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA Guidelines on Internal Governance), έχουν διαμορφώσει ένα νέο πλαίσιο σε σχέση με το ESG. Η Τράπεζα για να επιτύχει τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του Πλαισίου ESG στο καλύτερο δυνατό βαθμό αποφάσισε να συνεργαστεί με εξωτερικό Σύμβουλο. Η συνεργασία αφορά την λειτουργία συγκεκριμένων workstreams με σκοπό την ετοιμασία του ESG Roadmap για την καταγραφή των ενεργειών με σειρά προτεραιότητας για συμμόρφωση της Τράπεζας με τις κανονιστικές υποχρεώσεις, με τρόπο ο οποίος θα είναι επωφελής για τα συμφέροντα της Τράπεζας. Η Τράπεζα δραστηριοποιούμενη στο νέο Πλαίσιο ESG θα στοχεύσει στα επόμενα χρόνια να μειώσει τον τυχόν αρνητικό αντίκτυπο της Τράπεζας στην κοινωνία, να στηρίζει την επιχειρηματικότητα, την προστασία του περιβάλλοντος και την πράσινη ανάπτυξη καθώς και την αντιμετώπιση / καταπολέμηση της κλιματικής αλλαγής.

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

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και 31 Δεκεμβρίου 2021, 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 2022	31 Δεκεμβρίου 2021
	%	%
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, 30 Μαρτίου 2022

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, το «Συγκρότημα») όπως παρουσιάζονται στις σελίδες 43 μέχρι 274 και οι οποίες αποτελούνται από τον ενοποιημένο ισολογισμό στις 31 Δεκεμβρίου 2022, τις ενοποιημένες καταστάσεις συνολικών αποτελεσμάτων, μεταβολών της καθαρής θέσης και ταμειακών ροών για το έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών και σημειώσεις στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις δίνουν αληθινή και δίκαιη εικόνα της ενοποιημένης χρηματοοικονομικής θέσης του Συγκροτήματος στις 31 Δεκεμβρίου 2022 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), όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και τις απαιτήσεις του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113.

Βάση γνώμης

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

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

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



Η Deloitte αναφέρεται σε μία ή περισσότερες από την Deloitte Touche Tohmatsu Limited, εταιρεία περιορισμένης ευθύνης δια εγγυήσεως του Ηνωμένου Βασιλείου ("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 700 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 ασφαλή και χωρίς κάποιο λάθος.

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 και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος

Τα δάνεια σε πελάτες στο αναπόσβεστο κόστος του Συγκροτήματος ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 σε €1.022 εκατ., (€1.059 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021), ενώ οι συσσωρευμένες απομειώσεις ανήλθαν σε €15 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, (€12 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021). Η μεταβολή των συσσωρευμένων απομειώσεων παρουσιάζεται στη σημείωση 18 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Το Συγκρότημα σχηματίζει πρόβλεψη αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος για τις αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου (συσσωρευμένες απομειώσεις), τόσο σε ατομική όσο και σε συλλογική βάση.

Η επιμέτρηση της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου, δεδομένου του ύψους του συγκεκριμένου λογαριασμού καθώς και λόγω του υψηλού βαθμού κρίσης που ασκεί η Διοίκηση και την ύπαρξη εκτιμήσεων που εμπεριέχουν σημαντικό επίπεδο υποκειμενικότητας και πολυπλοκότητας.

Τα κυριότερα σημεία που εμπεριέχουν σημαντικό βαθμό κρίσης και λογιστικών εκτιμήσεων από την Διοίκηση σχετίζονται με:

- Τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για την κατάταξη των δανείων στο αποσβεσμένο κόστος σε στάδια (Significant Increase in Credit Risk – SICR).
- Τις παραδοχές για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών των απομειωμένων δανείων, τα οποία αξιολογούνται σε ατομική βάση, συμπεριλαμβανομένων της προσέγγισης αξιολόγησης, την αποτίμηση των εξασφαλίσεων και τον χρόνο ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων αυτών.
- Τις ερμηνείες των λογιστικών προτύπων, τις παράμετρος και τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για την ανάπτυξη και λειτουργία των μοντέλων επιμέτρησης της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των παραμέτρων αναφορικά με την Πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default), την Ζημιά σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default) και την Έκθεση σε αθέτηση (Exposure at Default).

Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων και ακολουθώντας μια προσέγγιση βασισμένη στην αξιολόγηση του κινδύνου, διενεργήσαμε μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες διαδικασίες ελέγχου:

- Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου, 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 και απαιτήσεων κατά πελατών 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:
 - των σημαντικών κρίσεων και εκτιμήσεων που εφαρμόζει η Διοίκηση.
 - της ακρίβειας και πληρότητας των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου.
 - της κατάταξης των δανείων σε στάδια και την εφαρμογή των κριτηρίων της κατάταξης αυτής.
 - της διαδικασίας της συλλογικής αναγνώρισης ζημιών πιστωτικού ελέγχου.
 - της διαδικασίας αποτίμησης των εξασφαλίσεων.

Όπου κρίθηκε απαραίτητο, διενεργήσαμε τις ελεγκτικές μας διαδικασίες με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου, των 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 ανακρίβειών, που περιλαμβάνει εκτιμώμενους κινδύνους ουσιωδών ανακρίβειών που οφείλονται σε απάτη (συνέχεια)

Κύρια θέματα ελέγχου

Πως αντιμετωπίστηκαν τα κύρια θέματα κατά τον έλεγχο μας

Αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (συνέχεια)

- Τις παραμέτρους και τις παραδοχές που έχουν χρησιμοποιηθεί για τον προσδιορισμό των μακροοικονομικών σεναρίων και τις σταθμισμένες πιθανότητες που εφαρμόστηκαν σε αυτά.
- Την εκτίμηση για κάθε σημαντική μελλοντική πληροφόρηση 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.

Η Διοίκηση παρέχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τα ανωτέρω στις Σημειώσεις 1.6.3, 10, 18 και 38 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

- Με την υποστήριξη ειδικών εμπειρογνομόνων επί του πιστωτικού κινδύνου, διενεργήσαμε ανεξάρτητη εκτίμηση των συσσωρευμένων απομειώσεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που υπόκεινται σε συλλογική αξιολόγηση σύμφωνα με τη μεθοδολογία του Συγκροτήματος, και σύγκριση της δικής μας εκτίμησης με τα αποτελέσματα της συλλογικής αξιολόγησης απομειώσεων του Συγκροτήματος. Η ανεξάρτητη εκτίμησή μας περιέλαβε την εκτίμηση της Πιθανότητας αθέτησης, της Ζημιάς σε περίπτωση αθέτησης και του Ανοίγματος σε αθέτηση. Για τα χαρτοφυλάκια Ειδικών Χρηματοδοτήσεων (Σύνθετες Χρηματοδοτήσεις και Χρηματοδοτήσεις Ναυτιλίας), με την υποστήριξη εξειδικευμένων ειδικών εμπειρογνομόνων μας, αξιολογήσαμε την μεθοδολογία που χρησιμοποιήθηκε στα μοντέλα και τα τεκμήρια που υποστηρίζουν την καταλληλότητα των παραδοχών αναφορικά με την πιθανότητα της αθέτησης, της ζημιάς σε περίπτωση αθέτησης και του ανοίγματος σε αθέτηση.
- Αξιολογήσαμε το εύλογο και την καταλληλότητα των μακροοικονομικών μεταβλητών που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα, των σεναρίων και σταθμίσεων των πιθανοτήτων που εφαρμόστηκαν σε αυτά, λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις από τις τελευταίες εξελίξεις στην Ουκρανία και τη Ρωσία.
- Αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των κριτηρίων που εφαρμόστηκαν από την Διοίκηση και των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν αναφορικά με την κατάταξη των δανείων σε στάδια σύμφωνα με το ΔΠΧΠ 9. Η εργασία μας συμπεριέλαβε την αξιολόγηση των κριτηρίων που έθεσε η Διοίκηση προκειμένου να αναγνωρίσει έγκαιρα τη σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου. Όπου κρίθηκε απαραίτητο, διενεργήσαμε τις ελεγκτικές μας διαδικασίες με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και των σχετικών μοντέλων.
- Αξιολογήσαμε την λογικότητα των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για την επιμέτρηση της απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά των πελατών που αξιολογούνται σε ατομική βάση, συμπεριλαμβανομένης της αποτίμησης των εξασφαλίσεων καθώς και των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση των μελλοντικών προεξοφλημένων ταμειακών ροών, την εκτίμηση των εξασφαλίσεων και της ανάκτησής τους.

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή (συνέχεια)

Προς τα Μέλη της Alpha Bank Cyprus Limited

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

Κύρια θέματα ελέγχου

Πως αντιμετωπίστηκαν τα κύρια θέματα κατά τον έλεγχο μας

Αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (συνέχεια)

- Με την υποστήριξη ειδικών εμπειρογνομόνων επί των εκτιμήσεων ακινήτων, αξιολογήσαμε σε δειγματοληπτική βάση, την καταλληλότητα των παραδοχών και των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν κατά την εκτίμηση της αξίας των ενυπόθηκων ακινήτων.
- Αξιολογήσαμε την πληρότητα και την ακρίβεια των γνωστοποιήσεων με βάση τα σχετικά λογιστικά πρότυπα και των κανονιστικών προσδοκιών.

Οι ανωτέρω διαδικασίες ολοκληρώθηκαν με ικανοποιητικό τρόπο.

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή (συνέχεια)

Προς τα Μέλη της Alpha Bank Cyprus Limited

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

Κύρια θέματα ελέγχου

Πως αντιμετωπίστηκαν τα κύρια θέματα κατά τον έλεγχο μας

Γενικές εσωτερικές δικλίδες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων σχετικές με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση

Οι διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης του Συγκροτήματος 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.

Με βάση την εκτίμηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε το σχεδιασμό και την αποτελεσματικότητα των γενικών εσωτερικών δικλίδων ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση και τις υποδομές που υποστηρίζουν αυτά τα συστήματα. Οι ελεγκτικές μας διαδικασίες συμπεριέλαβαν την αξιολόγηση των δικαιωμάτων πρόσβασης σε εφαρμογές, σε λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων, τη διαδικασία που ακολουθήθηκε για τις αλλαγές που διενεργούνται στα πληροφοριακά συστήματα καθώς και των καθημερινών λειτουργιών πληροφορικής. Όπου κρίθηκε απαραίτητο, διενεργήσαμε τις ελεγκτικές μας διαδικασίες με την υποστήριξη ειδικών εμπειρογνομόνων επί των συστημάτων πληροφορικής.

Συνοπτικά, οι κύριες ελεγκτικές διαδικασίες που διενεργήθηκαν περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, την αξιολόγηση:

- Των διαδικασιών απόδοσης και ανάκλησης δικαιωμάτων πρόσβασης στους χρήστες.
- Της παροχής προνομιακής πρόσβασης σε εφαρμογές, λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων.
- Της διαδικασίας περιοδικού ελέγχου των δικαιωμάτων των χρηστών στα πληροφοριακά συστήματα.
- Της διαδικασίας διαχείρισης αλλαγών σε εφαρμογές, λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων (π.χ. αίτημα χρήστη, δοκιμές αποδοχής από τους χρήστες και παροχή τελικής έγκρισης προκειμένου να τεθεί σε παραγωγή).
- Των καθημερινών λειτουργιών πληροφορικής, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών για την δημιουργία και τον έλεγχο αντιγράφων ασφαλείας.

Οι ανωτέρω διαδικασίες ολοκληρώθηκαν με ικανοποιητικό τρόπο.

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή (συνέχεια)

Προς τα Μέλη της Alpha Bank Cyprus Limited

Αναφορά σε άλλες πληροφορίες

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

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

Σχετικά με τον έλεγχο των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να διαβάσουμε τις άλλες πληροφορίες, που αναφέρονται παραπάνω, έτσι ώστε να αξιολογήσουμε, κατά πόσο αυτές δεν συνάδουν ουσιωδώς με τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις ή με τη γνώση που έχουμε αποκτήσει κατά τη διάρκεια του ελέγχου, ή διαφαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις διαδικασίες που έχουμε πραγματοποιήσει σχετικά με τις άλλες πληροφορίες που έχουμε παραλάβει πριν την ημερομηνία της έκθεσης του ανεξάρτητου ελεγκτή, 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 υπεύθυνων 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 Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, 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 Συγκροτήματος 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 προτιμάει να ρευστοποιήσει το Συγκρότημα 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 Συγκροτήματος.

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.

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή (συνέχεια)

Προς τα Μέλη της Alpha Bank Cyprus Limited

Ευθύνες του Ελεγκτή για τον Έλεγχο των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων (συνέχεια)

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.
- 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 Συγκροτήματος.
- 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 Συγκροτήματος 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 το Συγκρότημα 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 Συγκροτήματος για να εκφράσουμε γνώμη επί των 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 στις 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, τα σχετικά μέτρα προστασίας.

Από τα θέματα που κοινοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για θέματα διακυβέρνησης, καθορίζουμε τα θέματα που έχουν τη μεγαλύτερη σημασία στον έλεγχο των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας περιόδου και, ως εκ τούτου, είναι τα κύρια θέματα ελέγχου.

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή (συνέχεια)

Προς τα Μέλη της Alpha Bank Cyprus Limited

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 10(2) του Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014, παρέχουμε τις πιο κάτω πληροφορίες στην Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή, οι οποίες απαιτούνται επιπρόσθετα από τις απαιτήσεις των Διεθνών Προτύπων Ελέγχου.

Διορισμός του Ελεγκτή και Περίοδος Διορισμού

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως ελεγκτές του Συγκροτήματος 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 2022 στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων του Συγκροτήματος που έγινε την 1^η Ιουλίου 2022. Ο διορισμός μας ανανεώνεται ετησίως με ψήφισμα των μετόχων και αντιπροσωπεύει μια συνολική περίοδο αδιάκοπου διορισμού έξι ετών.

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 30 Μαρτίου 2023 σύμφωνα με το άρθρο 11 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

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 το Συγκρότημα, οι οποίες δεν έχουν γνωστοποιηθεί στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις ή στην Ενοποιημένη 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 Συγκροτήματος 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 Συγκροτήματος που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε εάν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στη Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης όσον αφορά τα στοιχεία που αφορούν τις υποπαραγράφους (iv) και (v) της παραγράφου 2(α) του Άρθρου 151 του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113. Δεν έχουμε να αναφέρουμε τίποτα επί αυτού.

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή (συνέχεια)

Προς τα Μέλη της Alpha Bank Cyprus Limited

Άλλο Θέμα

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

Ο 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, 3^{ος} Όροφος
Λεωφ. Αρχ. Μακαρίου III 213
CY-3030 Λεμεσός, Κύπρος

Λεμεσός, 30 Μαρτίου 2023



Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικών Αποτελεσμάτων

	Σημ.	Από 1 Ιανουαρίου έως	
		31.12.2022	31.12.2021
		€'000	€'000
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		50.392	48.179
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(5.976)	(2.545)
Καθαρό έσοδο από τόκους	2	44.416	45.634
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		17.430	14.424
Προμήθειες έξοδα		(2.718)	(1.684)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	3	14.712	12.740
Έσοδα από μερίσματα	4	1.227	701
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	5	250	(1.873)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	6	610	1.060
Λοιπά έσοδα	7	9.156	7.783
Σύνολο λοιπών εσόδων		11.243	7.671
Σύνολο εσόδων		70.371	66.045
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(27.275)	(27.063)
Αποζημίωση προγράμματος εθελουσίας εξόδου προσωπικού	8	(9.673)	-
Γενικά διοικητικά έξοδα	9α	(18.884)	(19.835)
Λοιπά έξοδα	9β	(1.102)	(1.956)
Αποσβέσεις	19-21	(4.253)	(4.297)
Σύνολο εξόδων προ ζημιών απομειώσεως και προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου		(61.187)	(53.151)
Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	10	(2.121)	(57.508)
Κέρδη / (ζημίες) για το έτος πριν τη φορολογία		7.063	(44.614)
Φορολογία	12	(543)	(43)
Καθαρά κέρδη / (ζημίες) μετά τη φορολογία		6.520	(44.657)
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		(53)	369
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων			
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της καθαρής θέσης	33	(4.370)	(3.790)
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά τη φορολογία που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση		(4.423)	(3.421)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσεως μετά τη φορολογία που αναλογεί σε μετόχους της Τράπεζας		2.097	(48.078)
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή (€ σεντ)	13	3,0	(21,0)

Οι σημειώσεις στις σελίδες 47 μέχρι 274 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των Οικονομικών Καταστάσεων.

Ενοποιημένος Ισολογισμός

	Σημ.	31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	14	1.078.679	1.064.833
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15	213.231	228.631
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	17	70	74
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	18	1.020.985	1.063.374
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	16		
- αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της καθαρής θέσης	16α	5.118	353.777
- αποτιμώμενα σε αναπόσβεστο κόστος	16β	577.622	178.028
- αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	16γ	4.435	4.389
Επενδύσεις σε ακίνητα	19	8.800	11.210
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	20	23.461	24.626
Άυλα πάγια	21	4.230	2.576
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	22	6.819	6.849
Ακίνητα από ανακτήσεις εξασφαλίσεων	23	1.634	5.251
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	24	8.582	11.896
		<u>2.953.666</u>	<u>2.955.514</u>
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	25	-	153.163
Σύνολο Ενεργητικού		<u>2.953.666</u>	<u>3.108.677</u>
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	26	158.075	464.212
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	17	2.296	557
Υποχρεώσεις προς πελάτες	27	2.433.327	2.284.902
Ομολογίες έκδοσης μας	28	90.074	90.074
Λοιπές υποχρεώσεις	29α	38.219	40.093
Προβλέψεις	29β	4.611	3.861
		<u>2.726.602</u>	<u>2.883.699</u>
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	25	-	11
Σύνολο υποχρεώσεων		<u>2.726.602</u>	<u>2.883.710</u>
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Κεφάλαια και αποθεματικά που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας			
Μετοχικό κεφάλαιο	30	180.694	180.694
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	32	102.911	102.661
Αποθεματικά	33	600	4.970
Αποτέλεσμα εις νέον	34	(121.141)	(127.358)
Μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου	31	64.000	64.000
		<u>227.064</u>	<u>224.967</u>
Σύνολο Καθαρής Θέσης		<u>227.064</u>	<u>224.967</u>
Σύνολο υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης		<u>2.953.666</u>	<u>3.108.677</u>

Οι οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν και εξουσιοδοτήθηκαν για έκδοση από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 30 Μαρτίου 2023.

Μ.Η.Κολακίδης
Πρόεδρος

Κ.Δ.Κουτεντάκης
Διευθύνων Σύμβουλος

Γ.Τοφαρίδης
Διευθυντής Διεύθυνσης
Οικονομικών Υπηρεσιών

Οι σημειώσεις στις σελίδες 47 μέχρι 274 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 αξιογράφα κεφαλαίου (σημ. 31) €'000	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων €'000
Υπόλοιπο 1.1.2021	180.694	102.661	8.760	(83.070)	64.000	273.045
Μεταβολές χρήσεως 1.1 – 31.12.2021						
Αποτέλεσμα χρήσεως μετά τη φορολογία	-	-	-	(44.657)	-	(44.657)
Λοιπά αποτελέσματα μετά τη φορολογία που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	-	-	(3.790)	369	-	(3.421)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσεως μετά τη φορολογία	-	-	(3.790)	(44.288)	-	(48.078)
31 Δεκεμβρίου 2021	180.694	102.661	4.970	(127.358)	64.000	224.967
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
Έκδοση μετοχών	-	250	-	(250)	-	250
Εισφορά για αναδιοργάνωση εταιριών Ομίλου	-	-	-	(250)	-	(250)
Λοιπά αποτελέσματα μετά τη φορολογία που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	-	-	(4.370)	(53)	-	(4.423)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσεως μετά τη φορολογία	-	250	(4.370)	6.217	-	2.097
31 Δεκεμβρίου 2022	180.694	102.911	600	(121.141)	64.000	227.064

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

Οι σημειώσεις στις σελίδες 47 μέχρι 274 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

		Από 1 Ιανουαρίου έως	
	Σημ.	31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδος / (ζημία) για το έτος πριν το φόρο εισοδήματος		7.063	(44.614)
Προσαρμογή κερδών/(ζημιών) προ φόρου εισοδήματος:			
Απόσβεση ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού	20	2.529	2.696
Αποσβέσεις άλλων στοιχείων ενεργητικού	21	1.611	1.424
(Κέρδος) / ζημιά από πώληση στοιχείων ενεργητικού	7	83	(69)
(Κέρδος) / ζημιά από πωλήσεις συμμετοχών	6	(8)	226
Απομειώσεις ακινήτων από ανακτήσεις	9	332	1.205
Απομειώσεις επενδυτικών ακινήτων	9	770	751
Κέρδος από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	5	(250)	1.873
(Κέρδη) / ζημιές από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	10	205	1.006
Έσοδα από μερίσματα	4	(1.227)	(701)
Έξοδα από τόκους ομολογιών έκδοσης μας	28	74	154
Ζημιές απομειώσεων και πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων που χρεώθηκε στην κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων	10	3.037	62.617
Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία	10	<u>(740)</u>	<u>(1.711)</u>
		13.479	24.857
Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων Ενεργητικού:			
Διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες		(893)	(830)
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών		39.352	235.354
Απαιτήσεων από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		4	393
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού		156.325	(122.725)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) Υποχρεώσεων:			
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		(312.522)	280.033
Υποχρεώσεων από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		1.739	362
Υποχρεώσεων προς πελάτες		148.425	182.601
Λοιπών υποχρεώσεων		<u>1.135</u>	<u>(25.770)</u>
Καθαρές ταμειακές ροές από/(για) λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους		47.044	574.275
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		<u>(543)</u>	<u>(43)</u>
Καθαρές ταμειακές ροές από/(για) λειτουργικές δραστηριότητες		<u>46.501</u>	<u>574.232</u>
Ταμειακές ροές από/(για) επενδυτικές δραστηριότητες:			
Επενδύσεις σε ακίνητα		2.410	6.719
Αγορές αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		(179.873)	(261.386)
Πωλήσεις / λήξεις αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		128.890	337.576
Αγορές ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού	20	(1.004)	(233)
Αγορές άλλων στοιχείων ενεργητικού	21	(3.265)	(1.830)
Μερίσματα που εισπράχθηκαν	4	<u>1.227</u>	<u>701</u>
Καθαρές ταμειακές ροές από/ (για) επενδυτικές δραστηριότητες		<u>(51.615)</u>	<u>81.547</u>
Ταμειακές ροές από/(για) χρηματοδοτικές δραστηριότητες:			
Έκδοση κεφαλαίου		250	-
Έκδοση Ομολογιών		-	90.000
Πληρωμές μισθωμάτων παγίων	29	(958)	(1.150)
Τόκοι και κεφάλαιο ομολογιών που πληρώθηκαν	28	<u>(3.010)</u>	<u>(5.356)</u>
Καθαρές ταμειακές ροές από/ (για) χρηματοδοτικές δραστηριότητες		<u>(3.718)</u>	<u>83.494</u>
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στο ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα για το έτος		(8.832)	739.273
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσεως	36	<u>1.120.882</u>	<u>381.609</u>
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσεως	36	<u>1.112.050</u>	<u>1.120.882</u>

Οι σημειώσεις στις σελίδες 47 μέχρι 274 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων



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 2021 η τελική μητρική εταιρεία Alpha Bank («διασπώμενη») εισέφερε μέσω απόσχισης κλάδου τις κύριες τραπεζικές της δραστηριότητες σε νέα εταιρεία- πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» («επωφελούμενη» ή ALPHA BANK). Η τελική μητρική εταιρεία, η οποία πλέον κατέχει τις μετοχές της «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» («επωφελούμενη»), διακράτησε δραστηριότητες, περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που δεν συνδέονται με τις κύριες τραπεζικές δραστηριότητες και μετονομάστηκε σε «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

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

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

1.1 Βάση παρουσίασης

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου αφορούν στη χρήση 1.1.2022 - 31.12.2022 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.

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.

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

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 31.12.2021 αφού επιπρόσθετα ληφθούν υπόψη οι τροποποιήσεις προτύπων οι οποίες εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκαν από 1.1.2022:

Υιοθέτηση νέων προτύπων και τροποποιήσεων υφιστάμενων προτύπων

Παρατίθενται κατωτέρω οι τροποποιήσεις προτύπων που εφαρμόστηκαν από 1.1.2022:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.1 Βάση παρουσίασης (συνεχ.)

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

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

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

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

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

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

Μία εταιρία:

- προσδιορίζει ως ασφαλιστήρια συμβόλαια τις συμβάσεις εκείνες με τις οποίες η οικονομική οντότητα αποδέχεται σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο από άλλο μέρος (τον αντισυμβαλλόμενο) συμφωνώντας να αποζημιώσει τον αντισυμβαλλόμενο εάν ένα συγκεκριμένο αβέβαιο μελλοντικό συμβάν επηρεάζει αρνητικά τον αντισυμβαλλόμενο,
- διαχωρίζει συγκεκριμένα ενσωματωμένα παράγωγα, διακριτά επενδυτικά στοιχεία και διαφορετικές υποχρεώσεις απόδοσης από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια,
- διαχωρίζει τις συμβάσεις σε ομάδες που θα αναγνωρίσει και θα αποτιμήσει,
- αναγνωρίζει και αποτιμά τις ομάδες των ασφαλιστηρίων συμβολαίων με βάση:
 - i. μια αναπροσαρμοσμένη ως προς τον κίνδυνο παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών (ταμειακές ροές εκπλήρωσης) που ενσωματώνει όλες τις διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τις ταμειακές ροές εκπλήρωσης με τρόπο που συνάδει με τις παρατηρήσιμες πληροφορίες της αγοράς, πλέον (εάν αυτή η αξία είναι μια υποχρέωση) ή μείον (αν η αξία αυτή είναι περιουσιακό στοιχείο)
 - ii. ένα ποσό που αντιπροσωπεύει το μη δεδουλευμένο κέρδος στην ομάδα των συμβάσεων (το συμβατικό περιθώριο παροχής υπηρεσιών),
- αναγνωρίζει το κέρδος από μια ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων κατά τη διάρκεια της χρήσης που η οικονομική οντότητα παρέχει ασφαλιστική κάλυψη και καθώς η οικονομική οντότητα αποδεδεσμεύεται 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.

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

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

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

- α) ομάδες ασφαλιστηρίων συμβολαίων με χαρακτηριστικά άμεσης συμμετοχής και ομάδες συμβολαίων επένδυσης με χαρακτηριστικά προαιρετικής συμμετοχής και με ταμειακές ροές που επηρεάζουν ή επηρεάζονται από τις ταμειακές ροές προς αντισυμβαλλομένους άλλων συμβολαίων,
- β) ομάδες ασφαλιστηρίων συμβολαίων των οποίων η διαχείριση γίνεται μεταξύ γενεών συμβολαίων και που πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 77β της οδηγίας 2009/138/ΕΚ και για τα οποία έχει εγκριθεί από τις εποπτικές αρχές η εφαρμογή της προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης.

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

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023

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

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

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023

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

- Ο ορισμός των λογιστικών πολιτικών δίνεται στην παράγραφο 5 του Δ.Λ.Π. 8.
- Η οικονομική οντότητα θα πρέπει να γνωστοποιεί τις σημαντικές λογιστικές πολιτικές. Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν μαζί με τις λοιπές πληροφορίες που περιλαμβάνουν οι οικονομικές καταστάσεις δύνανται να επηρεάσουν τις αποφάσεις που λαμβάνουν οι κύριοι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων.
- Οι λογιστικές πολιτικές για μη σημαντικές συναλλαγές θεωρούνται μη σημαντικές και δεν θα πρέπει να γνωστοποιούνται. Οι λογιστικές πολιτικές, ωστόσο, μπορεί να είναι σημαντικές ανάλογα με τη φύση κάποιων συναλλαγών ακόμα και αν τα σχετικά ποσά είναι μη σημαντικά. Οι λογιστικές πολιτικές που σχετίζονται με σημαντικές συναλλαγές και γεγονότα δεν είναι πάντοτε σημαντικές στο σύνολό τους.



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.1 Βάση παρουσίασης (συνεχ.)

- Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν οι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων τις χρειάζονται προκειμένου να κατανοήσουν άλλη σημαντική πληροφόρηση των οικονομικών καταστάσεων.
- Η πληροφόρηση για το πώς η οικονομική οντότητα έχει εφαρμόσει μία λογιστική πολιτική είναι πιο χρήσιμη στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων σε σχέση με την τυποποιημένη πληροφορία ή τη σύνοψη των διατάξεων των Δ.Π.Χ.Π.
- Στην περίπτωση που η οικονομική οντότητα επιλέξει να συμπεριλάβει μη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές, η πληροφόρηση αυτή δεν θα πρέπει να παρεμποδίζει τη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές.

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

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023

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

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

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

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

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

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

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

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

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

Ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής: Δεν έχει ακόμα καθοριστεί

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

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

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2016.

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

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

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



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.1 Βάση παρουσίασης (συνεχ.)

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024.

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

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

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024

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

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

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

Ο Ομίλος 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.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024.

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

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

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

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.2 Αργές 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 31.12.2022 και οι λογιστικές αρχές, βάσει των οποίων συντάχθηκαν, αναπροσαρμόστηκαν όπου κρίθηκε απαραίτητο, για να εξασφαλίζεται συνέπεια με τις αντίστοιχες αρχές του Ομίλου. Θυγατρικές Εταιρίες είναι οι εταιρίες στις οποίες η Τράπεζα ασκεί έλεγχο.

Ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη τους εξής παράγοντες, που αποδεικνύουν σχέση ελέγχου:

- i. εξουσία πάνω στην εταιρία,
- ii. έκθεση, ή δικαιώματα, σε μεταβλητές αποδόσεις από την ανάμειξη του με την εταιρία, και
- iii. τη δυνατότητα να χρησιμοποιήσει την εξουσία του πάνω στην εταιρία για να επηρεάσει το ύψος των αποδόσεων που λαμβάνει.

1.3 Λειτουργικοί τομείς

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

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

1.4 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

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

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

Οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα της κάθε εταιρίας (ευρώ) με την ισοτιμία κλεισίματος της ημερομηνίας των συναλλαγών. Κατά την ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων, τα νομισματικά στοιχεία σε ξένο νόμισμα, του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, αποτιμώνται με τις τιμές κλεισίματος της ημερομηνίας αυτής. Οι συναλλαγματικές διαφορές, κέρδη ή ζημιές, που προκύπτουν καταχωρούνται στα αποτελέσματα. Τα μη νομισματικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων αποτιμώνται με τις τιμές των ξένων νομισμάτων που ίσχυαν κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισής τους εκτός από τις κατηγορίες των μη νομισματικών στοιχείων που αποτιμώνται σε εύλογες αξίες και τα οποία αποτιμώνται με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που υπήρχαν όταν προσδιορίστηκε η εύλογη αξία. Στην περίπτωση αυτή οι συναλλαγματικές διαφορές αποτελούν μέρος των κερδών ή ζημιών από τη μεταβολή της εύλογης αξίας και καταχωρούνται στα αποτελέσματα ή απευθείας στην Καθαρή Θέση, ανάλογα με την κατηγορία αποτίμησης του μη νομισματικού στοιχείου.



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.5 Διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα

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

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

1.6.1 Αρχές ταξινόμησης και αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων

Αρχική αναγνώριση

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

Ο Όμιλος, κατά την αρχική αναγνώριση, αποτιμά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων στην εύλογη αξία τους. Στην περίπτωση των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, η αξία κατά την αρχική αναγνώριση 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 τα δάνεια και τα ομόλογα αναγνωρίζονται στον Ισολογισμό κατά την ημερομηνία του διακανονισμού (settlement date). Για τα δε ομόλογα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, η μεταβολή της εύλογης αξίας κατά τη διάρκεια της περιόδου που μεσολαβεί μεταξύ της ημερομηνίας της συναλλαγής (trade date) και της ημερομηνία διακανονισμού (settlement date) αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα ή στην καθαρή θέση ανάλογα με την κατηγορία ταξινόμησης του ομολόγου.

Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

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

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

Για κάθε μία από τις ανωτέρω κατηγορίες ισχύουν τα εξής:

α) Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα 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).

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.)**

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

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα 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 αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να μην αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

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

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



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

Αξιολόγηση επιχειρησιακού μοντέλου

Το επιχειρησιακό μοντέλο αναφέρεται στον τρόπο με τον οποίο ο Όμιλος διαχειρίζεται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού για να δημιουργεί ταμειακές ροές. Αυτό σημαίνει ότι το επιχειρησιακό μοντέλο καθορίζει αν οι ταμειακές ροές θα απορρέουν από την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών, την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή και από τα δύο. Το επιχειρησιακό μοντέλο του Ομίλου καθορίζεται σε επίπεδο που να 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 Διαχείρισεως 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.

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:

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.)**

- α) Πωλήσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων που λαμβάνουν χώρα λόγω της επιδείνωσης της πιστοληπτικής διαβάθμισης των πιστούχων, με εξαίρεση εκείνων που δημιουργήθηκαν από τον Όμιλο και χαρακτηρίστηκαν ως απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση.
- β) Πωλήσεις που λαμβάνουν χώρα κοντά στην ημερομηνία λήξης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού κατά τέτοιο τρόπο ώστε οι εισπράξεις από την πώληση να προσεγγίζουν την είσπραξη των υπολειπόμενων συμβατικών ταμειακών ροών. Αυτό θεωρείται ότι συμβαίνει όταν κατά το χρόνο της πώλησης υπολείπεται λιγότερο από το 5% της συνολικής διάρκειας του μέσου.
- γ) Πωλήσεις (εκτός των περιπτώσεων α και β) σποραδικές (ακόμα και αν είναι σημαντικής αξίας) ή μη σημαντικής αξίας, τόσο μεμονωμένα όσο και συνολικά, (ακόμα και αν είναι συχνές). Ο Όμιλος έχει ορίσει ως σημαντικής αξίας τις πωλήσεις που υπερβαίνουν το 5% του υπολοίπου προ προβλέψεων της προηγούμενης περιόδου, ανά χαρτοφυλάκιο. Αντίστοιχα, ως μη σποραδικές έχουν οριστεί οι σημαντικές πωλήσεις που συμβαίνουν περισσότερο από δύο φορές ετησίως.

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

Για τους σκοπούς της αξιολόγησης:

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

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

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

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



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

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

Αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Αναταξινόμησης μεταξύ των κατηγοριών αποτίμησης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού πραγματοποιούνται όταν μεταβάλλεται το επιχειρησιακό μοντέλο του Ομίλου και όταν πληρούνται οι απαιτήσεις του Δ.Π.Χ.Π. 9. Στην περίπτωση αυτή η αναταξινόμηση δεν πραγματοποιείται αναδρομικά. 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.

Σημειώνεται πως κατά το πρώτο τρίμηνο της τρέχουσας χρήσης, ο Όμιλος ενέκρινε μία σημαντική αλλαγή στο λειτουργικό μοντέλο διαχείρισης των μακροπρόθεσμων ομολόγων που ήταν ταξινομημένα στο επιχειρησιακό μοντέλο, του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και με την πώληση, γεγονός που οδήγησε την 1.4.2022 στην αναταξινόμηση των εν λόγω ομολόγων από το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση στο χαρτοφυλάκιο αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος. (σημ. 16 β).

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

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

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

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

Τέλος, σε περίπτωση αναταξινόμησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, η απαίτηση εξακολουθεί να αποτιμάται στην εύλογη αξία. Το σωρευτικό κέρδος ή ζημία που είχε αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση μεταφέρεται στα αποτελέσματα ως αναταξινόμηση βάσει του ΔΛΠ 1.



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

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

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

Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

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

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

Στην περίπτωση συναλλαγών που, παρά τη μεταβίβαση του συμβατικού δικαιώματος για την είσπραξη των ταμειακών ροών από χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, οι κίνδυνοι και τα οφέλη που απορρέουν από αυτά παραμένουν στον Όμιλο, δεν διακόπτεται η αναγνώριση των στοιχείων αυτών. Το ποσό που εισπράττεται από τη μεταβίβαση αναγνωρίζεται ως χρηματοοικονομική υποχρέωση.

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

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

- Αλλαγή εκδότη/πιστούχου
- Αλλαγή νομίσματος
- Συγχώνευση συμβάσεων διαφορετικού τύπου
- Συγχώνευση συμβάσεων που δεν πληρούν στο σύνολό τους το κριτήριο ότι οι ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου
- Προσθήκη ή διαγραφή όρου μετατρεψιμότητας σε μετοχές
- Διάσπαση σύμβασης της οποίας οι ταμειακές ροές δεν είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου κατά τέτοιο τρόπο ώστε η αιτία που δεν οδηγεί σε ταμειακές ροές αποκλειστικά τόκου και κεφαλαίου να μην περιλαμβάνεται σε κάποιο από τα νέα μέρη της σύμβασης.

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

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.)**

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.

Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

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

- α) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
- i. Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται χρηματοοικονομικά στοιχεία του εμπορικού χαρτοφυλακίου, ήτοι:
- υπάρχει πρόθεση για την πώληση ή την επαναγορά τους σε βραχύ χρονικό διάστημα, προκειμένου να αξιοποιηθούν βραχυχρόνιες διακυμάνσεις της αγοράς, ή
 - είναι παράγωγα προϊόντα που δεν αποτελούν μέσα αντιστάθμισης. Τα παράγωγα αυτά, εμφανίζονται στις υποχρεώσεις ως παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και οι κανόνες αποτίμησής τους ακολουθούν όσα αναφέρονται στη σημείωση 1.6.2.
- ii. Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται επίσης χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις τις οποίες ο Όμιλος επιλέγει, κατά την αρχική αναγνώριση, να αποτιμήσει στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων όταν:
- η μέθοδος αυτή καταλήγει σε περισσότερο σχετική πληροφόρηση διότι είτε:
 - απαλείφει ή μειώνει μία ανακολουθία στην αποτίμηση ή στην αναγνώριση που θα απέρρευε από την αποτίμηση των στοιχείων του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων ή την αναγνώριση των κερδών και ζημιών απ' αυτών σε διαφορετικές βάσεις ή
 - ο Όμιλος διαχειρίζεται μία ομάδα χρηματοοικονομικών μέσων την οποία αξιολογεί με βάση την εύλογη αξία της και για το γεγονός αυτό υφίσταται τεκμηριωμένη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων ή επενδύσεων και η πληροφόρηση αναφορικά με την ομάδα αυτή των χρηματοοικονομικών μέσων παρέχεται εσωτερικά στα βασικά διοικητικά στελέχη του Ομίλου ή
 - το συμβόλαιο εμπεριέχει ένα ή περισσότερα ενσωματωμένα παράγωγα και ο Όμιλος αποτιμά το σύνθετο χρηματοοικονομικό μέσο ως μία χρηματοοικονομική υποχρέωση αποτιμώμενη στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων με την προϋπόθεση ότι δεν ισχύει ένα από τα ακόλουθα:
 - το ενσωματωμένο παράγωγο δεν τροποποιεί σημαντικά τις ταμειακές ροές που σε διαφορετική περίπτωση θα απαιτούνταν από το συμβόλαιο ή
 - με μικρή ή καθόλου ανάλυση κατά την αρχική εξέταση ενός παρόμοιου σύνθετου μέσου διαφαίνεται ότι ο διαχωρισμός του ενσωματωμένου παραγώγου απαγορεύεται.

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



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

β) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Οι υποχρεώσεις αυτές εκτοκίζονται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Στην κατηγορία αυτή ανήκουν οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες, 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.

Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

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

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

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.)**

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 τμήματος που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένων και των μεταβιβαζόμενων εκτός μετρητών περιουσιακών στοιχείων και των αναληφθέντων υποχρεώσεων, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων εμφανίζονται συμψηφιστικά στον Ισολογισμό, μόνο σε περιπτώσεις όπου ο Όμιλος έχει νομικά το δικαίωμα και 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 αξία, η οποία στη συνέχεια μεταβάλλεται ανάλογα με τη μεταβολή που σημειώνεται σε κάποιο υποκείμενο στοιχείο με το οποίο συνδέονται (συνάλλαγμα, επιτόκια, δείκτη ή άλλη μεταβλητή).

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

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

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

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα (derivatives) όπως συμβόλαια ανταλλαγής συναλλάγματος και επιτοκίων (currency and interest rate swaps) και επιτοκιακά συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (forward rate agreements) για να αντισταθμίσει τους κινδύνους στις τιμές αγοράς που προέρχονται από τις λειτουργικές και επενδυτικές της δραστηριότητες.

Η εύλογη αξία των συμβολαίων ανταλλαγής συναλλάγματος και επιτοκίων θεωρείται η εκτιμημένη αξία την οποία ο Όμιλος θα λάμβανε ή θα πλήρωνε για τερματισμό του συμβολαίου ανταλλαγής συναλλάγματος και επιτοκίων στο τέλος μιας περιόδου αναφοράς λαμβανομένου υπόψη της τρέχουσας πιστωτικής φερεγγυότητας των συμβαλλόμενων μερών του συμβολαίου. Η εύλογη αξία των επιτοκιακών συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης είναι η χρηματιστηριακή τιμή αγοράς κατά το τέλος μιας περιόδου αναφοράς. Αναπροσαρμογές στην εύλογη αξία αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων. Στα παράγωγα δεν εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμιση.



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

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 απομείωσης 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 απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.

α) Ορισμός Αθετήσεως (Default)

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

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

Για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης ζημίας πιστωτικού κινδύνου, τα ανοίγματα ταξινομούνται σε στάδια (stages) ως εξής:

- **Στάδιο 1 (Stage 1):** Το στάδιο 1 περιλαμβάνει εξυπηρετούμενα πιστωτικά ανοίγματα που δεν έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Το στάδιο 1 επίσης περιλαμβάνει ανοίγματα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το άνοιγμα έχει αναταξινομηθεί από τα στάδια 2 ή 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθετήσεως εντός των επόμενων δώδεκα μηνών.
- **Στάδιο 2 (Stage 2):** Το στάδιο 2 περιλαμβάνει εξυπηρετούμενα πιστωτικά ανοίγματα για τα οποία έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση. Το στάδιο 2 περιλαμβάνει επίσης ανοίγματα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το άνοιγμα έχει αναταξινομηθεί από το στάδιο 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.
- **Στάδιο 3 (Stage 3):** Το στάδιο 3 περιλαμβάνει τα μη εξυπηρετούμενα/απομειωμένα ανοίγματα. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Κατ' εξαίρεση των ανωτέρω, στα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση ανοίγματα οι αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται πάντοτε για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου. Ως απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση ανοίγματα (Purchased or Originated Credit Impaired - POCI) ορίζονται τα ακόλουθα:

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 εκταμειωθέντων ανακυκλούμενων ανοιγμάτων, ενέγγυων πιστώσεων και εγγυητικών επιστολών (συνέχ.)**

- Ανοίγματα που τη στιγμή της εξαγοράς ικανοποιούν τα κριτήρια των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- Ανοίγματα για τα οποία υπήρξε τροποποίηση των όρων αποπληρωμής, είτε λόγω οικονομικής δυσχέρειας είτε όχι, η οποία οδηγεί ταυτόχρονα σε διακοπή αναγνώρισης και αναγνώριση νέου στοιχείου του ενεργητικού με απομειωμένη αξία (POCI). Εφόσον το άνοιγμα πριν τη διακοπή αναγνώρισης 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.

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 αναγνώρισης για όλα τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων που δεν εμφανίζουν ημέρες καθυστέρησης (Delinquencies).

Λεπτομερής αναφορά γίνεται στη σημείωση 38

Η αξιολόγηση ενός ανοίγματος για το αν εμφανίζει σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο ή όχι βασίζεται στα κατωτέρω:

- Ποσοτικοί Δείκτες (Quantitative Indicators): αναφέρεται στην ποσοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και πιο συγκεκριμένα στη σύγκριση της πιθανότητας αθέτησης («PD») κατά την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την αρχική αναγνώριση. Για τον προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου, λαμβάνονται υπόψη τόσο η σχετική αύξηση της πιθανότητας αθετήσεως (PD) μεταξύ της ημερομηνίας αναφοράς και της αρχικής αναγνώρισης, όσο και η απόλυτη αύξηση της πιθανότητας αθετήσεως μεταξύ της ημερομηνίας αναφοράς και της αρχικής αναγνώρισης.
- Ποιοτικοί Δείκτες (Qualitative Indicators): αναφέρεται στην ποιοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και που δεν αποτυπώνεται κατ' ανάγκη στην πιθανότητα αθετήσεως, όπως ο χαρακτηρισμός ενός ανοίγματος ως εξυπηρετούμενη ρύθμιση (FPL, σύμφωνα με τα EBA ITS)..
Επιπλέον, ποιοτικοί δείκτες, τόσο για τα χαρτοφυλάκια επιχειρήσεων όσο και για τα χαρτοφυλάκια ιδιωτών, περιλαμβάνονται στους μηχανισμούς Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου (Early Warning), όπου, αναλόγως της αξιολογήσεως που πραγματοποιείται, ένα άνοιγμα δύναται να θεωρηθεί ότι εμφανίζει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου ή όχι. Ειδικά για το χαρτοφυλάκιο ειδικών πιστοδοτήσεων μέσω της διαβαθμίσεως (slotting category) αποτυπώνονται επιπλέον ποιοτικοί δείκτες
- Λοιποί Δείκτες (Backstop Indicators): επιπλέον των ανωτέρω και με σκοπό να αντιμετωπισθούν περιπτώσεις για τις οποίες δεν υπάρχουν ενδείξεις σημαντικής επιδεινώσεως του πιστωτικού κινδύνου, βάσει των ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών ορίζεται ότι τα ανοίγματα σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών θεωρείται ότι εξ' ορισμού εμφανίζουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου.



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.)

δ) Υπολογισμός αναμενόμενης ζημίας πιστωτικού κινδύνου

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

- Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, η ζημία λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:
 - α. στις συμβατικές ροές και
 - β. στις ροές που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα λάβει.
- Για τα μη εκταμιευθέντα ανακυκλούμενα ανοίγματα, η ζημία λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:
 - α. στις συμβατικές ροές που θα προκύψουν αν εκταμιευθούν τα ανεκτέλεστα δανειακά υπόλοιπα και
 - β. στις ροές που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα λάβει σε περίπτωση εκταμίευσης των υπολοίπων αυτών.
- Για τις εγγυητικές επιστολές και τις ενέγγυες πιστώσεις, η ζημία είναι ίση με τις αναμενόμενες εκροές σε περίπτωση κατάρτησης της εγγύησης μείον τα ποσά που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα εισπράξει από τον κάτοχο της εγγύησης.

Ο Όμιλος υπολογίζει τις απομειώσεις είτε σε συλλογική βάση (collective assessment) είτε σε μεμονωμένη βάση (individual assessment), λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητα ενός ανοίγματος ή το όριο του πιστούχου. Επιπρόσθετα, αξιολογούνται μεμονωμένα πιστοδοτήσεις οι οποίες είτε δεν έχουν κοινά χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου είτε τα ιστορικά στοιχεία συμπεριφοράς δεν είναι επαρκή.

Σε κάθε περίπτωση, για τους σκοπούς του προσδιορισμού της αναμενόμενης ζημίας πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος υπολογίζει τις αναμενόμενες ταμειακές ροές βάσει της σταθμισμένης πιθανότητας τριών σεναρίων. Ειδικότερα, η Διεύθυνση Οικονομικών Μελετών κάνει προβλέψεις για την πιθανή εξέλιξη των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρεάζουν το ύψος της αναμενόμενης ζημίας πιστωτικού κινδύνου για το δανειακό χαρτοφυλάκιο υπό ένα βασικό και υπό εναλλακτικά μακροοικονομικά σενάρια ενώ παράγει επίσης τις σωρευτικές πιθανότητες που συνδέονται με τα σενάρια αυτά.

Ο μηχανισμός για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημίας πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στις ως κάτωθι παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου:

- Πιθανότητα 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.

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.)**

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 Όμιλος θα ανέμενε να εισπράξει, συμπεριλαμβανομένης της ρευστοποιήσεως των εξασφαλίσεων καθώς και της πιθανότητας επιστροφής του μέσου σε ενήμερη κατάσταση (cure rate).

ε) Υπολογισμός αναμενόμενης 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.



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 εκταμειωθέντων ανακυκλούμενων ανοιγμάτων, ενέγγυων πιστώσεων και εγγυητικών επιστολών (συνέχ.)

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

ζ) Λογιστικές διαγραφές (αποσβέσεις)

Ο Όμιλος προβαίνει σε απόσβεση των δανείων και απαιτήσεων όταν δεν έχει πλέον εύλογες προσδοκίες για την ανάκτησή τους. Η απόσβεση πραγματοποιείται μέσω της χρήσεως του λογαριασμού των συσσωρευμένων προβλέψεων που έχει σχηματιστεί.

1.6.4 Απομείωση απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και ομολόγων

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και τα ομόλογα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

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

α) Ορισμός Αθετήσεως (Default)

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

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.)

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 ζημιές 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 ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.
- **Στάδιο 3 (Stage 3):** Το στάδιο 3 περιλαμβάνει τα απομειωμένα μέσα. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Κατ' εξαίρεση των ανωτέρω, στα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση μέσα οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται πάντοτε για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου. Ένα μέσο αναγνωρίζεται ως απομειωμένο κατά την αρχική αναγνώριση (Purchased or Originated Credit Impaired - POCI) στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Το μέσο (ή ο εκδότης) έχει εξωτερική διαβάθμιση που αντιστοιχεί σε αθέτηση υποχρεώσεων κατά τη στιγμή της απόκτησης.
- Τα εταιρικά χρεόγραφα που προκύπτουν από αναδιάρθρωση χαρακτηρίζονται ως απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση, με βάση τις κατευθυντήριες οδηγίες που ισχύουν για το δανειακό χαρτοφυλάκιο.

Στην περίπτωση που ένα χρεόγραφο έχει αγοραστεί με μεγάλη υπό το άρτιο διαφορά και δεν εμπίπτει σε καμία από τις κατηγορίες που αναφέρονται ανωτέρω, ο Όμιλος εξετάζει αναλυτικά τη συναλλαγή (τιμή συναλλαγής, ποσοστό ανάκτησης, χρηματοοικονομική κατάσταση του εκδότη κατά τη στιγμή της αγοράς κλπ.) προκειμένου να αποφασίσει την αναγνώρισή του ως απομειωμένο κατά την αρχική αναγνώριση (POCI). Η ταξινόμηση στην κατηγορία αυτή απαιτεί την ύπαρξη τεκμηρίωσης καθώς και την έγκριση από τις αρμόδιες επιτροπές του Ομίλου.

γ) Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου

Η αξιολόγηση της κατατάξεως σε στάδια για σκοπούς υπολογισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στην κλίμακα πιστοληπτικής διαβαθμίσεως των οίκων αξιολογήσεως και σε άλλα στοιχεία αγοράς (Πιστωτικά περιθώρια).

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



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.)

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

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

δ) Υπολογισμός αναμενόμενης ζημίας πιστωτικού κινδύνου. Η αναμενόμενη ζημία λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:

- α. στις συμβατικές ροές και
- β. στις ροές που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα λάβει.

Για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθες μεταβλητές:

- Πιθανότητα Αθετήσεως(PD): οι πιθανότητες αθετήσεως εντός των επόμενων δώδεκα μηνών χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας για 12 μήνες, ενώ οι πιθανότητες αθετήσεως καθ' όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.
- Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD): Στην περίπτωση των χρεογράφων, ο Όμιλος εκτιμά το μελλοντικό αναπόσβεστο κόστος για να υπολογίσει το EAD. Συγκεκριμένα, για κάθε χρονική περίοδο, το EAD αντιστοιχεί στη μέγιστη ζημία που θα προκύψει από ενδεχόμενη αθέτηση υποχρεώσεων εκ μέρους του εκδότη/αντισυμβαλλομένου.
- Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημία κατά τη στιγμή της αθετήσεως (LGD) είναι το ποσοστό της συνολικής εκθέσεως το οποίο ο Όμιλος εκτιμά ότι δεν είναι πιθανό να ανακτήσει κατά τη στιγμή της αθετήσεως. Ο Όμιλος διακρίνει τους κρατικούς από τους μη κρατικούς εκδότες/αντισυμβαλλομένους ως προς την εκτίμηση του LGD. Στην περίπτωση που ο Όμιλος έχει επιπρόσθετα δανειακή έκθεση στον εκδότη /αντισυμβαλλόμενο του χρεογράφου, το εκτιμώμενο LGD εναρμονίζεται με την αντίστοιχη εκτίμηση για το δανειακό χαρτοφυλάκιο (λαμβάνοντας υπόψη οποιεσδήποτε δυνητικές εξασφαλίσεις που είναι πιθανό να έχει το δανειακό χαρτοφυλάκιο έναντι των εν γένει μη εξασφαλισμένων χρεογράφων).

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.

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.)

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

1.7 Προσδιορισμός εύλογης αξίας

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

Ο Όμιλος προσδιορίζει την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων, που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, βάσει των διαθέσιμων τιμών της αγοράς. Ως ενεργός ορίζεται η αγορά όταν τιμές οργανωμένης αγοράς είναι διαθέσιμες άμεσα και σε τακτική βάση από χρηματιστήρια, εξωτερικούς διαπραγματευτές (dealers-brokers), υπηρεσίες αποτίμησης ή εποπτικές αρχές, και οι τιμές αυτές αφορούν συνήθεις συναλλαγές μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά που πραγματοποιούνται σε τακτική βάση. Ειδικά για τις τιμές χρεογράφων, ο Όμιλος έχει υιοθετήσει συγκεκριμένο εύρος τιμών, μεταξύ των τιμών αγοράς και πώλησης που παρέχονται, ώστε να χαρακτηρίζονται ως τιμές ενεργού αγοράς.

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

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



1.7 Προσδιορισμός εύλογης αξίας (συνέχ.)

Ειδικότερα ισχύουν τα εξής:

Χρηματοοικονομικά μέσα

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

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

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

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

- Τιμές ομολόγων – τιμές οργανωμένης αγοράς (quoted prices) διαθέσιμες συνήθως για κυβερνητικά και εταιρικά χρεόγραφα.
- Πιστωτικά περιθώρια (credit spreads) – υπολογίζονται από τιμές οργανωμένης αγοράς για συναφείς τίτλους χρεογράφων ή από διαπραγματεύσιμα credit default swaps. Οι τιμές μεταξύ και εκτός των διαθέσιμων δεδομένων υπολογίζονται με παρεμβολή (interpolation) και προβολή (extrapolation) αντίστοιχα.
- Επιτόκια – επιτόκια αναφοράς όπως είναι LIBOR, OIS και άλλα επιτόκια που παρέχονται σε οργανωμένες αγορές ανταλλαγής επιτοκίων, ομολόγων και συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης. Οι τιμές μεταξύ και εκτός των διαθέσιμων δεδομένων υπολογίζονται με παρεμβολή (interpolation) και προβολή (extrapolation) αντίστοιχα.
- Συναλλαγματικές ισοτιμίες – παρέχονται σε οργανωμένες αγορές συναλλάγματος spot, προθεσμιακών συμβολαίων και συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης συναλλάγματος.
- 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.

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

- Μεριδία αμοιβαίων κεφαλαίων – η καθαρή αξία ενεργητικού του αμοιβαίου όπως δημοσιοποιείται ημερήσια στο χρηματιστήριο όπου είναι εισηγμένο.
- Δάνεια και καταθέσεις: δεδομένα αγοράς και συγκεκριμένες παράμετροι κινδύνου για τράπεζες/πελάτες

Μη χρηματοοικονομικά μέσα

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

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

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

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

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 Όμιλο σε σχέση με το περιουσιακό στοιχείο και το κόστος του μπορεί να υπολογιστεί αξιόπιστα.

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:

Κτίρια και βελτιώσεις σε κτίρια με μακροχρόνια μίσθωση	10-50 έτη
Εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	4-10 έτη



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.8 Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός

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

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

1.9 Επενδύσεις σε Ακίνητα

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

Οι επενδύσεις αυτές αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεως τους, προσαυξημένο με τα έξοδα που σχετίζονται με τη συναλλαγή για την απόκτησή τους. Μετά την αρχική αναγνώριση αποτιμώνται στο κόστος κτήσεως, μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν συσσωρευμένες 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 Άυλα πάγια

Λογισμικά προγράμματα εφαρμογής

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

Λογισμικά προγράμματα εφαρμογής	3 έτη
Λογισμικό πρόγραμμα της Τράπεζας	5 έτη

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

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

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

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

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

Η διάρκεια της μίσθωσης προσδιορίζεται ως η αμετάκλητη χρονική περίοδος της μίσθωσης σε συνδυασμό με κάθε επιπλέον χρονική περίοδο για την οποία ο μισθωτής έχει το δικαίωμα να παρατείνει τη μίσθωση του περιουσιακού στοιχείου, εφόσον είναι σχεδόν βέβαιο ότι ο μισθωτής θα ασκήσει το δικαίωμα αυτό, και κάθε επιπλέον χρονική περίοδο για την οποία ο μισθωτής έχει το δικαίωμα να υπαναχωρήσει από τη σύμβαση, εφόσον είναι σχεδόν βέβαιο ότι ο μισθωτής δεν θα ασκήσει το δικαίωμα αυτό. Μετά την έναρξη της μισθωτικής περιόδου, με την επέλευση σημαντικού γεγονότος ή σημαντικής μεταβολής των συνθηκών που εμπίπτουν στον έλεγχο του, ο Όμιλος, ως μισθωτής, επανεκτιμά τη διάρκεια μίσθωσης. Ο Όμιλος, 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 ΔTK) ή ένα επιτόκιο και προεξοφλούνται με το οριακό επιτόκιο δανεισμού του μισθωτή. Για τον προσδιορισμό του οριακού επιτοκίου δανεισμού (IBR) χρησιμοποιείται ως επιτόκιο αναφοράς το επιτόκιο του εξασφαλισμένου δανεισμού 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.

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.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.14 Ακίνητα από ανακτήσεις εξασφαλίσεων**

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

1.15 Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς και δανεισμός τίτλων

Ο Όμιλος προβαίνει σε αγορές χρεογράφων βάσει συμφωνιών επαναπώλησής των σε συγκεκριμένη ημερομηνία στο μέλλον και σε συγκεκριμένη τιμή (reverse repos). Τα χρεόγραφα που αγοράζονται με σκοπό να επαναπωληθούν στο μέλλον δεν αναγνωρίζονται στον Ισολογισμό.

Τα ποσά που πληρώνονται καταχωρούνται ως δάνεια και απαιτήσεις σε τράπεζες ή πελάτες ανάλογα. Η διαφορά μεταξύ της τιμής αγοράς και της τιμής επαναπώλησης αναγνωρίζεται ως τόκος έσοδο με τη μέθοδο των δεδουλευμένων.

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 των δεδουλευμένων.

Χρεόγραφα τα οποία ο Όμιλος δανείζεται δεν αναγνωρίζονται στον ενοποιημένο Ισολογισμό, εκτός και αν αυτά πωληθούν σε τρίτους, οπότε το τίμημα της πώλησης αναγνωρίζεται ως υποχρέωση παράδοσης των τίτλων, η οποία αποτιμάται στην εύλογη αξία.

1.16 Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση

Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού, ή ομάδα αυτών, των οποίων η αξία αναμένεται να ανακτηθεί μέσω πώλησης, μαζί με τυχόν συνδεδεμένες με αυτά υποχρεώσεις κατατάσσονται ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση.

Η ανωτέρω κατάταξη εφαρμόζεται εφόσον το στοιχείο ενεργητικού είναι άμεσα διαθέσιμο προς πώληση στην παρούσα κατάστασή του και η πώλησή του θεωρείται ιδιαίτερα πιθανή. Η πώληση θεωρείται πιθανή όταν έχει ληφθεί η απόφαση πώλησης του στοιχείου από τη Διοίκηση, πραγματοποιούνται οι ενέργειες για τον εντοπισμό του κατάλληλου αγοραστή, το περιουσιακό στοιχείο διατίθεται ενεργά στην αγορά σε τιμή που είναι λογική σε σχέση με την τρέχουσα εύλογη αξία του και η πώληση αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός ενός έτους. Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που αποκτώνται με αποκλειστικό σκοπό τη μεταπώληση τους αναγνωρίζονται απευθείας ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση εφόσον ικανοποιείται το κριτήριο της πώλησης με χρονικό ορίζοντα ενός έτους και είναι εξαιρετικά πιθανό ότι και τα λοιπά κριτήρια θα ικανοποιηθούν μέσα σε σύντομο χρονικό διάστημα (συνήθως εντός τριών μηνών).

Πριν από την κατάταξή τους ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση, τα στοιχεία της κατηγορίας αυτής αποτιμώνται με βάση τους κανόνες που επιβάλλονται από τα επιμέρους Λογιστικά Πρότυπα που τα αφορούν.

Τα κατεχόμενα προς πώληση στοιχεία, τόσο κατά την αρχική τους αναγνώριση, όσο και σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αποτιμώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας, αφαιρουμένων τυχόν εξόδων που θα προκύψουν από την πώληση.



1.17 Προγράμματα παροχών στο προσωπικό

Ο Όμιλος λειτουργεί προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών. Στα προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών καταβάλλει ένα καθορισμένο, κατά περίπτωση, ποσό εισφοράς σε έναν ανεξάρτητο φορέα.

Ο Όμιλος δεν έχει περαιτέρω υποχρέωση, νομική ή τεκμαρτή, να καταβάλλει επιπλέον εισφορές, σε περίπτωση που ο φορέας αυτός δεν έχει τα απαραίτητα περιουσιακά στοιχεία για την κάλυψη των παροχών, που σχετίζονται με την υπηρεσία του προσωπικού στο τρέχον ή σε παρελθόντα έτη.

Οι εισφορές αναγνωρίζονται στις δαπάνες προσωπικού εφαρμόζοντας την αρχή των δεδουλευμένων.

Ο Όμιλος δεν λειτουργεί πρόγραμμα καθορισμένων παροχών.

1.18 Προβλέψεις για επιδικίες ή υπό διαιτησία διαφορές και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Προβλέψεις για επιδικίες ή υπό διαιτησία διαφορές αναγνωρίζονται όταν:

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

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

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

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

Ο Όμιλος δεν αναγνωρίζει στον Ισολογισμό ενδεχόμενες υποχρεώσεις, οι οποίες συνιστούν:

- πιθανές δεσμεύσεις που προκύπτουν από γεγονότα του παρελθόντος και των οποίων η ύπαρξη θα επιβεβαιωθεί μόνο από την πραγματοποίηση ή μη ενός ή περισσότερων αβέβαιων μελλοντικών γεγονότων, που δεν εμπίπτουν ολοκληρωτικά στον έλεγχο του Ομίλου, ή
- παρούσες δεσμεύσεις που ανακύπτουν από γεγονότα του παρελθόντος και που δεν αναγνωρίζονται διότι:
 - δεν είναι πιθανό ότι μία εκροή πόρων που ενσωματώνει οικονομικά οφέλη θα απαιτηθεί για να διακανονισθεί η υποχρέωση, ή
 - το ποσό της δεσμεύσεως δεν μπορεί να αποτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία.

Ο Όμιλος περιλαμβάνει στις οικονομικές καταστάσεις γνωστοποιήσεις για τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις, λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητά τους.

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

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 emπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Διερμηνείας 17 καθώς τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων που διανέμονται εξακολουθούν να ελέγχονται από τον Όμιλο. Σύμφωνα με τη λογιστική αρχή του Ομίλου οι διανομές αυτές πραγματοποιούνται στη λογιστική αξία του στοιχείου που διανέμεται.



1.21 Μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου

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

Οποιαδήποτε ακυρωθείσα πληρωμή τόκου δε θα οφείλεται και δε θα καθίσταται πληρωτέα από τον Όμιλο. Τα μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου μπορούν να εξαγοραστούν στο σύνολό τους κατ' επιλογή του Ομίλου και μετά από έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου στην ονομαστική τους αξία μαζί με οποιουδήποτε δεδουλευμένους τόκους εξαιρουμένων οποιονδήποτε τόκων που ακυρώθηκαν, στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 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 της Τράπεζας.

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

1.22 Τόκοι έσοδα και έξοδα

Έσοδα και έξοδα τόκων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων.

Η αναγνώρισή τους γίνεται με βάση την αρχή των δεδουλευμένων και ο προσδιορισμός τους με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

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

Πραγματικό είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί με ακρίβεια τις μελλοντικές ταμειακές καταβολές ή εισπράξεις για την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων στην προ απομείωσης λογιστική αξία ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή στο αναπόσβεστο κόστος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου των υποχρεώσεων. Κατά τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου, Ο Όμιλος εκτιμά τις ταμειακές ροές λαμβάνοντας υπόψη όλους τους συμβατικούς όρους που διέπουν το χρηματοοικονομικό μέσο αλλά δεν λαμβάνει υπόψη τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου. Στον υπολογισμό περιλαμβάνονται όλα τα έσοδα και τα έξοδα που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πραγματικού επιτοκίου.

Ειδικότερα σε ότι αφορά στα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού ισχύουν τα ακόλουθα:

- Σε εκείνα τα μέσα που για σκοπούς προσδιορισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχουν ταξινομηθεί στα Στάδια (stages) 1 και 2, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας προ απομείωσης.
- Σε εκείνα τα μέσα που για σκοπούς προσδιορισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο (Stage) 3, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας μετά την απομείωση.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.22 Τόκοι έσοδα και έξοδα (συνέχ.)**

- 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 ενεργύων 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.

1.24 Έσοδα από μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται στην κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων κατά το δικαίωμα είσπραξης τους.

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 της Τράπεζας που δεν έχουν ταξινομηθεί ως διακοπείσες δραστηριότητες και
- οι συναλλαγματικές διαφορές αποτίμησης χρηματοοικονομικών στοιχείων σε ξένο νόμισμα.

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

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων, εξετάζει για σκοπούς απομείωσης τα μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και ειδικότερα, τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης, την υπεραξία και τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία και, κατ' ελάχιστο ετησίως, τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία και τις επενδύσεις σε ακίνητα.

Κατά την εκτίμηση για το αν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης των ανωτέρω στοιχείων λαμβάνονται υπόψη τόσο εσωτερικές όσο και εξωτερικές πηγές πληροφόρησης, εκ των οποίων ενδεικτικά αναφέρονται οι εξής:

- Η σημαντική μείωση της αγοραίας αξίας του στοιχείου, πέραν εκείνης που θα αναμένονταν ως αποτέλεσμα του χρόνου που έχει παρέλθει ή της κανονικής χρήσης του.
- Σημαντικές μεταβολές στο τεχνολογικό, οικονομικό ή νομικό περιβάλλον στο οποίο το στοιχείο του ενεργητικού είναι ενταγμένο και οι οποίες έχουν ή αναμένεται να έχουν αρνητική επίδραση κατά την τρέχουσα χρήση ή στο εγγύς μέλλον.
- Σημαντική δυσμενής μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών.
- Σημαντική αύξηση των επιτοκίων της αγοράς ή των ποσοστών απόδοσης επενδύσεων οι οποίες είναι πιθανό να επηρεάσουν το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της αξίας του στοιχείου λόγω χρήσης.
- Η ύπαρξη εσωτερικής πληροφόρησης για απαξίωση ή φυσική ζημία του στοιχείου.

Ειδικότερα για τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης ενδείξεις για απομείωση αποτελούν:

-Η ύπαρξη μισθωμένων ακινήτων που ούτε ιδιοχρησιμοποιούνται ούτε υπεκμισθώνονται από τον Όμιλο.

-Το γεγονός ότι η παρούσα αξία των μισθωμάτων που εισπράττονται σε περίπτωση υπεκμίσθωσης είναι χαμηλότερη από την αξία των μισθωμάτων που καταβάλλονται στο πλαίσιο της μίσθωσης.

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.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

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

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

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

1.28 Ορισμός Συνδεδεμένων μερών

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

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

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

β) 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 απέκτησε συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο αλλά και σε σημαντικές Επιτροπές της Alpha Bank Α.Ε. και κατά συνέπεια θεωρείται ότι ασκεί σημαντική επιρροή σε αυτά.

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 της Τράπεζας 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.

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



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

1.29 Εκτιμήσεις, κριτήρια λήψεως αποφάσεων και σημαντικές πηγές αβεβαιότητας

Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια που εφαρμόζονται από τον Όμιλο για τη λήψη αποφάσεων και τα οποία επηρεάζουν τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων στηρίζονται σε ιστορικά δεδομένα και σε υποθέσεις που, υπό τις παρούσες συνθήκες, κρίνονται λογικές.

Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια λήψης αποφάσεων επανεκτιμώνται για να λάβουν υπόψη τις τρέχουσες εξελίξεις και οι επιπτώσεις από τυχόν αλλαγές τους, αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κατά το χρόνο που πραγματοποιούνται.

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

Αξιολόγηση Επιχειρησιακού Μοντέλου (σημείωση 16)

Ο Όμιλος, κατά την αρχική αναγνώριση ενός χρεωστικού χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, ασκεί κρίση προκειμένου να καθορίσει το επιχειρησιακό μοντέλο στο οποίο αυτό θα πρέπει να ενταχθεί, λαμβάνοντας υπόψη τον τρόπο αξιολόγησης της αποδοτικότητάς του, τους κινδύνους που συνδέονται με αυτό καθώς και την αναμενόμενη συχνότητα και αξία των πωλήσεων. Επίσης, ασκεί κρίση προκειμένου να επαναξιολογήσει τα επιχειρησιακά μοντέλα, λαμβάνοντας υπόψη τις πωλήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί καθώς και τυχόν αλλαγές στο λειτουργικό μοντέλο διαχείρισης των μέσων. Με βάση την αξιολόγηση αυτή κρίνει αν θα πρέπει να ορίσει νέα επιχειρησιακά μοντέλα ή να προβεί στην αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού σε άλλο επιχειρησιακό μοντέλο.

Όπως εξηγείται στη σημείωση 16, το πρώτο τρίμηνο του 2022 μεταβλήθηκε με απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής ο τρόπος με τον οποίο ο Όμιλος διαχειρίζεται το χαρτοφυλάκιο των μακροπρόθεσμων τίτλων της. Αυτές οι αλλαγές οδήγησαν σε επανεκτίμηση της ταξινόμησης του χαρτοφυλακίου μακροπρόθεσμων τίτλων σύμφωνα με τις απαιτήσεις αναταξινόμησης του Δ.Π.Χ.Π. 9. Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 9, ο Όμιλος υποχρεούται να αναταξινομήσει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εάν μεταβάλει το επιχειρησιακό του μοντέλο για τη διαχείριση αυτών των χρηματοοικονομικών στοιχείων. Το Δ.Π.Χ.Π. 9 εξηγεί ότι τέτοιες αλλαγές αναμένεται να είναι σπάνιες, να καθορίζονται από την ανώτερη διοίκηση μιας οικονομικής οντότητας ως αποτέλεσμα εξωτερικών ή εσωτερικών αλλαγών που είναι σημαντικές για τις δραστηριότητες της οικονομικής οντότητας, να αποδεικνύονται σε εξωτερικά μέρη και να συμβαίνουν μόνο όταν μια οικονομική οντότητα είτε αρχίσει είτε παύει να εκτελεί δραστηριότητα που είναι σημαντική για τις δραστηριότητές της. Η Διοίκηση έχει κρίνει ότι οι σημαντικές αλλαγές στις δραστηριότητες του Ομίλου που εξηγούνται στη σημείωση 16, με τις οποίες ενημερώθηκαν εποπτικές αρχές, πληρούσαν τις προϋποθέσεις αναταξινόμησης του Δ.Π.Χ.Π. 9 των στοιχείων του ενεργητικού από την εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που αναγνωρίζονται απευθείας στην καθαρή θέση στο αναπόσπαστο κόστος.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)**1.29 Εκτιμήσεις, κριτήρια λήψεως αποφάσεων και σημαντικές πηγές αβεβαιότητας (συνέχ.)****Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων**

Η εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, βασίζεται στις διαθέσιμες τιμές της αγοράς. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις η εύλογη αξία προσδιορίζεται βάσει μεθόδων αποτίμησης που χρησιμοποιούν στο μέγιστο δυνατό βαθμό παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα. Σε περιπτώσεις όπου δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα, χρησιμοποιούνται στοιχεία που βασίζονται σε εσωτερικές εκτιμήσεις και παραδοχές π.χ. προσδιορισμός αναμενόμενων ταμειακών ροών, επιτοκίων προεξόφλησης, πιθανότητες προπληρωμών ή αθέτησης αντισυμβαλλομένου.

Αξιολόγηση επιχειρησιακού μοντέλου

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

Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου χρηματοοικονομικών μέσων

Ο προσδιορισμός των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου απαιτεί τη χρήση πολύπλοκων μοντέλων και τη διενέργεια σημαντικών εκτιμήσεων για τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες και την πιστωτική συμπεριφορά, λαμβάνοντας υπόψη τα γεγονότα που έχουν συμβεί έως την ημερομηνία αναφοράς. Οι σημαντικότερες εκτιμήσεις αφορούν:

- στον προσδιορισμό των εναλλακτικών μακροοικονομικών σεναρίων και των σωρευτικών πιθανοτήτων που συνδέονται με τα σενάρια αυτά,
- στην πιθανότητα αθέτησης κατά τη διάρκεια συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος η οποία βασίζεται σε ιστορικά δεδομένα, σε παραδοχές και εκτιμήσεις για το μέλλον,
- στην πιθανότητα να τροποποιηθούν οι όροι του δανείου για τα χαρτοφυλάκια λιανικής,
- στον προσδιορισμό των αναμενόμενων ταμειακών ροών και των ροών από τη ρευστοποίηση των καλυμμάτων για τα χρηματοοικονομικά μέσα (συμπεριλαμβανομένου και της εκτίμησης των μελλοντικών αξιών των καλυμμάτων), και
- στον προσδιορισμό των προσαρμογών στα μοντέλα υπολογισμού των παραμέτρων της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου.
- στην ενσωμάτωση σεναρίων πώλησης χαρτοφυλακίου δανείων λαμβάνοντας υπόψη αφενός τυχόν παράγοντες που ενδεχομένως να παρεμποδίσουν την πραγματοποίηση της πώλησης και αφετέρου το βαθμό ολοκλήρωσης των επιμέρους προϋποθέσεων για την ολοκλήρωση της πώλησης.

Απομείωση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού.

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, εξετάζει για σκοπούς απομείωσης τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία, τις επενδύσεις σε ακίνητα, καθώς και τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία. Η εν λόγω άσκηση εμπεριέχει σε μεγάλο βαθμό τη χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για τον προσδιορισμό της ανακτήσιμης αξίας των στοιχείων, ήτοι της υψηλότερης ανάμεσα στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης και στην αξία λόγω χρήσης.



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ (συνέχ.)

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

Φόρος εισοδήματος

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα ποσά τρέχοντος και αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος βάσει εκτιμήσεων σχετικά με το ύψος των φορολογητέων κερδών, επί των οποίων προκύπτουν τα ποσά φόρου που αναμένεται να πληρωθούν ή να ανακτηθούν στην τρέχουσα και μελλοντικές χρήσεις. Οι εκτιμήσεις επηρεάζονται από παράγοντες όπως η πρακτική εφαρμογή των σχετικών νομοθετικών διατάξεων, οι προσδοκίες σχετικά με την ύπαρξη μελλοντικών φορολογητέων κερδών όπως περιγράφεται στη σημείωση 22. Μελλοντικοί φορολογικοί έλεγχοι, μεταβολές της φορολογικής νομοθεσίας και το ύψος των πραγματοποιηθέντων φορολογητέων κερδών ενδέχεται να οδηγήσουν στην προσαρμογή του ποσού των απαιτήσεων και υποχρεώσεων για τρέχοντα και αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος και στην καταβολή ποσών φόρου διαφορετικών από εκείνων που έχουν αναγνωρισθεί στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου. Οι όποιες προσαρμογές αναγνωρίζονται στη χρήση εντός της οποίας οριστικοποιούνται.

Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

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

Ταξινόμηση μη κυκλοφορούντων στοιχείων του ενεργητικού στα στοιχεία του ενεργητικού κατεχόμενα προς πώληση

Ο Όμιλος κατατάσσει μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού, ή ομάδα αυτών, των οποίων η αξία αναμένεται να ανακτηθεί μέσω πώλησης, μαζί με τυχόν συνδεδεμένες με αυτά υποχρεώσεις ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση εφόσον το στοιχείο ενεργητικού είναι άμεσα διαθέσιμο προς πώληση στην παρούσα κατάστασή του και η πώλησή του θεωρείται ιδιαίτερα πιθανή εντός ενός έτους. Η αξιολόγηση του εάν πληρούνται τα ανωτέρω κριτήρια απαιτεί κρίση κυρίως ως προς το αν είναι πιθανό η πώληση να ολοκληρωθεί εντός ενός έτους από την ημερομηνία δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης αυτής, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη τη λήψη των απαιτούμενων εγκρίσεων (τόσο των κανονιστικών όσο και εκείνων που δίνονται από τις Επιτροπές του Ομίλου), τη λήψη προσφορών (δεσμευτικών ή μη) και την υπογραφή συμβατικών κειμένων με τους επικείμενους αγοραστές καθώς και των τυχόν αιρέσεων που περιλαμβάνονται σε αυτά.

1.29.1 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

Ο Όμιλος, για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2022, βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (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)**

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

Ο Όμιλος, κατά τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2022, έλαβε υπόψη τους παρακάτω παράγοντες:

- **Κεφαλαιακή Επάρκεια**

Ο δείκτης συνολικών ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου την 31.12.2022 διαμορφώθηκε με μεταβατικές διατάξεις στο 20,9%. Σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΕΚΤ το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (Overall Capital Requirements- OCR) είναι 13,75% για το 2021 και παραμένει η ίδια απαίτηση και για το 2022 λόγω της αλλαγής που υιοθετήθηκε από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου όπου το ποσοστό αποθέματος ασφαλείας σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII) για τον Όμιλο, παραμένει σε ισχύ για το 2023 στο 0,25%. Η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2022 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), η Τράπεζα εφαρμόζει τις μεταβατικές διατάξεις του άρθρου 473α του κανονισμού 2395/2017 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως αυτός τροποποιήθηκε από τον κανονισμό του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου 873/2020, για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση. Το 2023 είναι η τελευταία χρονιά που εφαρμόζονται οι μεταβατικές διατάξεις, με την πλήρη εφαρμογή του προτύπου (γνωστό ως fully loaded) να ορίζεται το 2023. Η Τράπεζα είναι επαρκώς κεφαλαιοποιημένη για να ανταποκριθεί στις ανάγκες που προκύπτουν από την εφαρμογή του Προτύπου. Η επίπτωση από την πλήρη εφαρμογή εκτιμάται σε περίπου 1,0% και ο δείκτης CAR για τον Όμιλο ανέρχεται σε 19,9% με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2022.

- **Ρευστότητα**

Σε ό,τι αφορά τα επίπεδα ρευστότητας της Τράπεζας, σημειώνεται ότι δεν υπήρξε δυσμενής μεταβολή σε ό,τι αφορά τη δυνατότητα άντλησης ρευστότητας από τους μηχανισμούς του ευρωσυστήματος και από τις αγορές χρήματος (με ή χωρίς εξασφάλιση) και κεφαλαίου, ούτε περιορισμοί στη χρήση των ταμειακών διαθέσιμων της Τράπεζας ως αποτέλεσμα είτε της πολεμικής σύρραξης μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας, είτε της Πανδημίας. Αντιθέτως η Τράπεζα αύξησε τις καταθέσεις της και διατηρεί δείκτες ρευστότητας LCR (191,7%) και NSFR (209,9%) πολύ ψηλότερα από τους εποπτικούς δείκτες του 100.0%

- **Κυπριακή Οικονομία**

Επιδόσεις

Παρα τους αρχικούς κλυδωνισμούς που επέφερε στην οικονομία η έναρξη του πολέμου στην Ουκρανία, η κυπριακή οικονομία, παρουσίασε κατά το 2022 σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ανάπτυξη 5,8% και παρέμεινε κοντά στα επίπεδα του 2021 όταν είχε αναπτυχθεί με 6,6%.



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) (συνέχ.)

- **Κυπριακή Οικονομία (συνέχ.)**

Παρά τον αυξανόμενο πληθωρισμό, η ιδιωτική κατανάλωση παρέμεινε ισχυρή, υποστηριζόμενη από την αύξηση της απασχόλησης και των μισθών, και υποστηριζόμενη από στοχευμένα κυβερνητικά μέτρα για την αντιστάθμιση των υψηλών τιμών της ενέργειας.

Ο τουρισμός έπαιξε επίσης ρόλο καθώς οι αφίξεις ανέκτησαν το χαμένο έδαφος κατά τη διάρκεια της πανδημίας και έφτασαν το 80% των επιπέδων του 2019. Επιπλέον, οι εξαγωγές υπηρεσιών αυξήθηκαν σημαντικά.

Σύμφωνα με τον οίκο αξιολόγησης Fitch ο οποίος αναβάθμισε τον Μάρτιο του 2023 την Κυπριακή Οικονομία κατά μία βαθμίδα από BBB- σε BBB , τα δημόσια οικονομικά βελτιώθηκαν σημαντικά το 2022, με το ισοζύγιο της γενικής κυβέρνησης να μετατρέπεται από έλλειμμα 1,7% του ΑΕΠ το 2021 σε πλεόνασμα 2,3%, πολύ υψηλότερο από την πρόβλεψη του οίκου για μικρό έλλειμμα στην προηγούμενη αναθεώρηση το Σεπτέμβριο του 2022. Σύμφωνα πάντοτε με τον οίκο, η ισχυρή αύξηση του ονομαστικού ΑΕΠ και η πολύ βελτιωμένη δημοσιονομική θέση μεταφράζονται σε απότομη πτώση του δείκτη του δημόσιου χρέους προς το ΑΕΠ το 2022, σε 86,5%, από 101,1% το 2021.

Ο δείκτης της ανεργίας για το 2022 έπεσε στο 6,9% σε σύγκριση με τα επίπεδα του 2021 που ανερχόταν στο 7,5%.

Σύμφωνα με της Ευρωπαϊκή Επιτροπή ο πληθωρισμός έφτασε στο 8,1% το 2022, τροφοδοτούμενος από τις υψηλές τιμές της ενέργειας καθώς και στην έλλειψη προσφοράς.

Η Κυπριακή οικονομία εξακολουθεί να παραμένει από τους διεθνείς οίκους αξιολόγησης, στην επενδυτική βαθμίδα, πλην του οίκου Moody's.

Προβλέψεις

Σύμφωνα με τις νέες χειμερινές προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, το οικονομικό κλίμα μεταξύ των καταναλωτών και των επιχειρήσεων βελτιώθηκε ελαφρώς τον Ιανουάριο του 2023. Οι βελτιωμένες οικονομικές προοπτικές μεταξύ των εμπορικών εταίρων της Κύπρου αναμένεται να στηρίξουν περαιτέρω τον τουρισμό, ο οποίος αναμένεται να φτάσει σχεδόν στο επίπεδο του 2019. Η τιμαριθμική αναπροσαρμογή των μισθών κατά 50%, που εφαρμόστηκε τον Ιανουάριο του 2023, αναμένεται να υποστηρίξει κάπως την αγοραστική δύναμη. Ωστόσο, η αύξηση των επιτοκίων αναμένεται να επηρεάσει αρνητικά τις εταιρικές επενδύσεις και την κατασκευή κατοικιών. Οι αυξημένες τιμές και η αυστηρότερη νομισματική πολιτική αναμένεται να επηρεάσουν την αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ, η οποία προβλέπεται να επιβραδυνθεί στο 1,6% το 2023, πριν επιταχυνθεί στο 2,1% το 2024.

Ο πληθωρισμός προβλέπεται να μειωθεί στον προβλεπόμενο ορίζοντα, καθώς η πτώση των τιμών του φυσικού αερίου και του πετρελαίου μειώνει τον πληθωρισμό της ενέργειας και οι διαταραχές του εφοδιασμού αμβλύνονται περαιτέρω. Αντίθετα, η τιμαριθμική αναπροσαρμογή των μισθών αναμένεται να ασκήσει κάποια ανοδική πίεση στον πυρήνα του πληθωρισμού. Συνολικά, ο πληθωρισμός προβλέπεται να συγκρατηθεί στο 4% το 2023 και στο 2,5% το 2024.

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) (συνέχ.)**

- **Κυπριακή Οικονομία (συνέχ.)**

Σύμφωνα με τις προβλέψεις του οίκου Fitch ο δείκτης του δημόσιου χρέους θα μειωθεί περαιτέρω τα επόμενα δύο χρόνια, στο 81,3% το 2024 με πρόβλεψη να μειωθεί περαιτέρω στο 73% το 2027.

Αναφερόμενος στην κυπριακή οικονομία, ο οίκος Standard and Poor's σημειώνει ότι παρά τις τρέχουσες παγκόσμιες οικονομικές δυσκολίες, οι μεσοπρόθεσμες προοπτικές ανάπτυξης της Κυπριακής οικονομίας παραμένουν σταθερές. Παρά τους σχετικά ισχυρούς οικονομικούς και χρηματοοικονομικούς δεσμούς με τη Ρωσία πριν από τον πόλεμο, εκτιμάται ότι η οικονομία της Κύπρου αναπτύχθηκε κατά περίπου 6% το 2022.

Σύμφωνα με τους Standard and Poor's, οι μεσοπρόθεσμες προοπτικές της οικονομίας παραμένουν σχετικά ισχυρές επειδή:

Αναμένεται ότι η οικονομική δραστηριότητα θα ενισχυθεί κατά 2,8% κατά μέσο όρο ετησίως την περίοδο 2023-2025 και ότι η προσαρμογή του κόστους ζωής, η οποία προσαρμόζει εν μέρει τους μισθούς κατά 50% του ποσοστού πληθωρισμού, θα να μετριάσει τον αντίκτυπο των υψηλότερων τιμών.

Οι καθαρές εξαγωγές θα συνεχίσουν να αυξάνονται, κυρίως χάρη στην τεχνολογία πληροφοριών και επικοινωνιών και στον τουρισμό και επειδή οι αρχές εργάζονται για να διαφοροποιήσουν τις αγορές πηγών τουρισμού με σημαντικά έργα που βρίσκονται σε εξέλιξη, ιδίως που σχετίζονται με την ανάπτυξη μαρινών και ενός ολοκληρωμένου καζίνο θέρετρο, που θα μπορούσε να λαμπρύνει τις προοπτικές του κλάδου.

Επιπλέον, η εκταμίευση κεφαλαίων από το Μηχανισμό Ανθεκτικότητας και Ανάκαμψης της ΕΕ και οι σχετικές διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις που περιλαμβάνονται στο σχέδιο ανάκαμψης της χώρας θα στηρίξουν την οικονομική δραστηριότητα.

Η χώρα πρόκειται να λάβει €1,21 δισ. (4,5% του ΑΕΠ) έως το 2026, συμπεριλαμβανομένων €1,06 δισ. σε επιχορηγήσεις, εάν εφαρμοστεί τις συμφωνημένες μεταρρυθμίσεις. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εκταμίευσε €85 εκατ. το 2022. Η Κύπρος σχεδιάζει να χρησιμοποιήσει αυτά τα κονδύλια για να υποστηρίξει μια πράσινη και ψηφιακή μετάβαση.

Η συμμετοχή στο Πρόγραμμα Ανάπτυξης και Ανθεκτικότητας 2021-2026 ύψους Ευρώ 1,2 δισ. συμβάλει θετικά στην ανάπτυξη της οικονομίας. Οι εκτιμήσεις αναφέρουν ότι το πρόγραμμα θα δημιουργήσει αύξηση του ΑΕΠ κατά 3% στο διάστημα 2022-2023 και κατά 7% το διάστημα 2024-2026. Αναμένεται να αυξηθεί και η εργοδότηση κατά 2,5%

Τέλος επισημαίνεται ότι τυχόν εξελίξεις στο πολιτικό επίπεδο είναι σαφές ότι θα επηρεάσουν αναλόγως και το κλίμα στην οικονομία.

- **Ελληνική Οικονομία – Περιβάλλον Λειτουργίας Μητρικής**

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



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

1.29.1 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern) (συνέχ.)

- **Ελληνική Οικονομία – Περιβάλλον Λειτουργίας Μητρικής (συνέχ.)**

Ο πληθωρισμός, με βάση τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), παρέμεινε σε ανοδική τροχιά το πρώτο δίμηνο του 2022, επιταχύνθηκε μετά το ξέσπασμα του πολέμου, ενώ επιβραδύνθηκε το τελευταίο τρίμηνο του έτους.

Ο ΕνΔΤΚ αυξήθηκε κατά μέσο όρο κατά 9,3% το 2022, έναντι αύξησης 0,6% το 2021, πρωτίστως λόγω της ανόδου των τιμών της ενέργειας σε παγκόσμιο επίπεδο -δεδομένου ότι η Ελλάδα είναι καθαρός εισαγωγέας ενέργειας-, των διαταραχών στις εφοδιαστικές αλυσίδες και των ελλείψεων σε πρώτες ύλες. Το 2023, ο εναρμονισμένος πληθωρισμός, αναμένεται να διαμορφωθεί σε 4,5% σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecast, Winter, Φεβρουάριος 2023) και σε 5% σύμφωνα με το Υπουργείο Οικονομικών (Κρατικός Προϋπολογισμός 2023).

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

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

-Εξωτερική ζήτηση και τουριστικά έσοδα, σε συνάρτηση με την πορεία της παγκόσμιας οικονομίας και της αγοραστικής δύναμης των ευρωπαϊκών νοικοκυριών: Οι προοπτικές της παγκόσμιας οικονομίας έχουν επιδεινωθεί σε σύγκριση με τις προγενέστερες εκτιμήσεις. Το αυξημένο κόστος παραγωγής, εξαιτίας κυρίως των προβλημάτων στην εφοδιαστική αλυσίδα και των ενεργειακών ανατιμήσεων, έχει επιβαρύνει τα οικονομικά των επιχειρήσεων και η αναπόφευκτη μετακύλισή του στους καταναλωτές έχει περιορίσει την αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών. Ως εκ τούτου, ένας σημαντικός κίνδυνος για την ελληνική οικονομία, το επόμενο έτος, είναι η ενδεχόμενη εξασθένηση της εξωτερικής ζήτησης πρωτίστως για υπηρεσίες, δηλαδή για το ελληνικό τουριστικό προϊόν και δευτερευόντως για αγαθά.

-Γεωπολιτικές εξελίξεις και πληθωριστικές πιέσεις: Η συνέχιση και η έκβαση του πολέμου στην Ουκρανία αναμφίβολα μπορούν να επηρεάσουν τις ευρωπαϊκές οικονομίες, αφού η σύγκρουση σε εδάφη της ευρωπαϊκής ηπείρου, καθώς και η ενεργειακή εξάρτηση από την Ρωσία έχουν οδηγήσει στην κατακόρυφη αύξηση των τιμών της ενέργειας. Σημειώνεται, ωστόσο, ότι οι ανησυχίες για την ενεργειακή επάρκεια της Ευρώπης για τον φετινό χειμώνα έχουν μετριαστεί. Σε τούτο έχουν συμβάλει το υψηλό ποσοστό πλήρωσης των αποταμιευτήρων φυσικού αερίου στην Ευρώπη, οι αναληφθείσες πρωτοβουλίες σε ευρωπαϊκό επίπεδο για μείωση της κατανάλωσης φυσικού αερίου και οι σχετικά ήπιες καιρικές συνθήκες.

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) (συνέχ.)**

- **Ελληνική Οικονομία – Περιβάλλον Λειτουργίας Μητρικής (συνέχ.)**

-Απότομη αύξηση των επιτοκίων και κατά συνέπεια του κόστους δανεισμού για νοικοκυριά και επιχειρήσεις, γεγονός που ενδεχομένως να καθυστερούσε την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων.

-Κίνδυνοι που προκύπτουν από την ταχύτητα απορρόφησης των κεφαλαίων του ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και της υλοποίησης του προγράμματος, καθώς και από πιθανές καθυστερήσεις στην υλοποίηση των μεταρρυθμίσεων.

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

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

- τα αποτελέσματα του 2022
- 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
- παρα το γεγονός ότι η παρατεταμένη διάρκεια αλλά και η μορφή που λαμβάνει η πολεμική σύρραξη μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας επηρεάζει δυσμενώς το μακροοικονομικό περιβάλλον, ο Όμιλος έχει περιορισμένη έκθεση στη ρωσική και στην ουκρανική οικονομία καθώς και 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	
		31.12.2022	31.12.2021
		€'000	€'000
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα			
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων που αποτιμώνται σε αναπόσβεστο κόστος		5.119	242
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποτιμώνται:			
- στο αναπόσβεστο κόστος		36.031	41.395
- στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		437	480
Αξιογράφων που αποτιμώνται :			
- στο αναπόσβεστο κόστος		3.672	733
- στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση		580	2.707
Παραγώνων χρηματοοικονομικών μέσων		1.489	-
Άλλοι τόκοι		<u>3.064</u>	<u>2.622</u>
Σύνολο		<u>50.392</u>	<u>48.179</u>
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα			
Καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα με αρνητικό επιτόκιο		(2.169)	(1.364)
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		(358)	(255)
Υποχρεώσεων προς πελάτες		(379)	(375)
Χρεογράφων κεφαλαίου	28	-	(80)
Ομολογίες έκδοσης μας	28	(3.011)	(74)
Παραγώνων χρηματοοικονομικών μέσων		-	(285)
Υποχρεώσεων από μισθώσεις		<u>(59)</u>	<u>(112)</u>
Σύνολο		<u>(5.976)</u>	<u>(2.545)</u>
Καθαρό έσοδο από τόκους		<u>44.416</u>	<u>45.634</u>

Η αύξηση στους πληρωτέους τόκους ομολογιών σχετίζεται με τον χρόνο έκδοσης των ομολογιών. Κατά το 2022 οι τόκοι αφορούσαν όλη τη χρήση του 2022 ενώ για το 2021 οι τόκοι αφορούσαν περίοδο μικρότερη του ενός μηνός.

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	
	31.12.2022	31.12.2021
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα σε αναπόσβεστο κόστος	44.822	42.370
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	580	2.707
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	437	480
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων αποτιμώμενα σε αναπόσβεστο κόστος	3.449	641

2. ΚΑΘΑΡΟ ΕΣΟΔΟ ΑΠΟ ΤΟΚΟΥΣ (συνέχ.)

Η μείωση των τόκων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών αποδίδεται στη πώληση μη εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου τον Μάρτιο 2022 του οποίου η μείωση αντισταθμίστηκε από την αποτελεσματική διαχείριση των στοιχείων ενεργητικού και την αύξηση των επιτοκίων δανείων το 2022.

3. ΚΑΘΑΡΟ ΕΣΟΔΟ ΑΠΟ ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
	€'000	€'000
Χορηγήσεων	73	136
Εγγυητικών επιστολών	637	737
Εισαγωγών-εξαγωγών	86	76
Πιστωτικών καρτών	581	484
Συναλλαγών	5.214	4.449
Συναλλάγματος	948	697
Ασφαλειών	1.289	1.197
Καταθέσεων	<u>5.884</u>	<u>4.964</u>
	<u>14.712</u>	<u>12.740</u>

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

2022	Λιανική	Corporate	Treasury	Λοιπά	Σύνολο
	Τραπεζική	Banking			
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'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	<u>4.234</u>	<u>1.886</u>	<u>(479)</u>	<u>954</u>	<u>6.595</u>
Σύνολο	9.650	7.305	(479)	954	17.430

2021	Λιανική	Corporate	Treasury	Λοιπά	Σύνολο
	Τραπεζική	Banking			
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Χορηγήσεων	26	110			136
Εγγυητικών επιστολών	14	723			737
Εισαγωγών – εξαγωγών	3	73			76
Πιστωτικών καρτών	1.444	154			1.598
Συναλλαγών	1.195	3.254			4.449
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	359	338			697
Ασφαλειών	1.141	56			1.197
Καταθέσεων	<u>3.593</u>	<u>1.592</u>	<u>150</u>	<u>199</u>	<u>5.534</u>
Σύνολο	7.775	6.300	150	199	14.424

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

Από τις προμήθειες δανείων της χρήσης 2022, ποσό € 73 χιλ. (2021: €136 χιλ.) αφορά σε χορηγήσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος.

4. ΕΣΟΔΑ ΑΠΟ ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
	€'000	€'000
Λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	<u>50</u>	<u>37</u>
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	<u>1.177</u>	<u>664</u>
	<u>1.227</u>	<u>701</u>

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

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

1.1.2022 – 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		(12)	-	(12)
Σημαντικές τροποποιήσεις				
Δάνεια	2.316	<u>(80)</u>	<u>60</u>	<u>(20)</u>
Σύνολο		<u>(371)</u>	<u>621</u>	<u>250</u>

1.1.2021 - 31.12.2021	Λογιστική αξία	Ζημιές από αποαναγνώριση	Κέρδη από αποαναγνώριση	Καθαρό αποτέλεσμα από τη διακοπή αναγνώρισης
	€'000	€'000	€'000	€'000
Πρόωρες αποπληρωμές				
Δάνεια	132.300	(1.631)	164	(1.467)
Πώληση Ομολόγων		(2)	-	(2)
Σημαντικές τροποποιήσεις				
Δάνεια	19.592	<u>(541)</u>	<u>137</u>	<u>(404)</u>
Σύνολο		<u>(2.174)</u>	<u>301</u>	<u>(1.873)</u>

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

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

**6. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΑΞΕΩΝ**

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
	€'000	€'000
Συναλλαγματικές διαφορές	1.539	1.225
Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:		
-Λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	46	440
-Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(1.043)	(346)
Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση :		
- Ομολόγων και εντόκων γραμματίων	(34)	(53)
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	6	20
Πωλήσεις συμμετοχών	8	(226)
Άλλα	88	-
Σύνολο	<u>610</u>	<u>1.060</u>

7. ΛΟΙΠΑ ΕΣΟΔΑ

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
	€'000	€'000
Πώληση στοιχείων ενεργητικού	(83)	69
Χρεώσεις για υπηρεσίες που παρέχονται σε εταιρίες του Ομίλου	9.192	7.428
Έσοδα από ενοίκια	41	286
Λοιπά	6	-
	<u>9.156</u>	<u>7.783</u>

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.

8. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
	€'000	€'000
Μισθοί και εισφορές εργοδότη	24.015	23.476
Κοινωνικές ασφαλίσεις	1.636	1.603
Άλλες δαπάνες προσωπικού	41	240
Εισφορά στο Ταμείο Προνοίας	1.583	1.744
Κόστος εθελουσίας εξόδου προσωπικού	9.673	-
	<u>36.948</u>	<u>27.063</u>

Ο μέσος αριθμός προσωπικού της Τράπεζας κατά το 2022 ανερχόταν σε 476 άτομα. (2021: 491 άτομα).

8. ΑΜΟΙΒΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΔΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ (συνέχ.)

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. Ο Όμιλος για τα άτομα που έχουν ενταχθεί στο Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου, θα συνεχίσει να καταβάλλει εισφορά στο Ταμείο Υγείας και ασφαλιστική κάλυψη για περίοδο 2 έτη.

9. α) ΓΕΝΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΕΞΟΔΑ

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
	€'000	€'000
Διαφημίσεις και προωθήσεις	1.303	1.741
Ειδικός φόρος επί των καταθέσεων πιστωτικών ιδρυμάτων	3.187	3.144
Εισφορά στο Ταμείο Εξυγίανσης	271	93
Συντηρήσεις και επιδιορθώσεις	226	232
Επαγγελματικά έξοδα	627	631
Δικηγορικά έξοδα	292	270
Δικηγορικά έξοδα που αφορούν διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων	194	312
Αμοιβές σε εταιρίες είσπραξης	189	225
Συνδρομές για χρήση καρτών (VISA)	256	384
Εφόδια και έξοδα συντήρησης ηλεκτρονικού υπολογιστή	2.667	2.076
Ασφάλιστρα	299	274
Ηλεκτρισμός	808	641
Τηλεπικοινωνιακά έξοδα	579	596
Γραφική ύλη και εκτυπωτικά	95	105
Φόρος προστιθεμένης αξίας	1.809	1.725
Συμβουλευτικές υπηρεσίες	378	1.098
Συμβουλευτικές υπηρεσίες που αφορούν διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων	144	684
Εισφορά στο ταμείο εγγύησης καταθέσεων	1.196	1.077
Δαπάνες διαχείριση δανείων εξωτερικού	266	438
Δαπάνες καθαρισμού	202	205
Ασφάλεια κτιρίων και χρημάτων	400	336
Άλλα έξοδα	<u>3.496</u>	<u>3.548</u>
	<u>18.884</u>	<u>19.835</u>

Στις 11.2.2016 ψηφίστηκε εναρμονιστική νομοθεσία που υιοθετεί τις πρόνοιες της νέας Ευρωπαϊκής Οδηγίας 2014/59/ΕΕ περί ανάκαμψης και εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων. Στο 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 2022 ο Όμιλος συνείσφερε το ποσό των €271 χιλ. (2021: €93 χιλ.) 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»

**9. α) ΓΕΝΙΚΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΕΞΟΔΑ (συνεχ.)**

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.

9. β) ΛΟΙΠΑ ΕΞΟΔΑ

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
	€'000	€'000
Απομείωση ανακτηθέντων ακινήτων από εξασφαλίσεις	281	238
Απομείωση / (Αναστροφή απομείωσης) ανακτηθέντων ακινήτων από εξασφαλίσεις που ταξινομήθηκαν προς πώληση	-	967
Ζημιά από πώληση ακινήτων από εξασφαλίσεις	51	-
Απομείωση σε ακίνητα που κρατούνται για επένδυση	<u>770</u>	<u>751</u>
	<u>1.102</u>	<u>1.956</u>

Στα λοιπά έξοδα περιλαμβάνονται οι απομειώσεις και οι ζημίες πώλησης παγίων, καθώς και των εξόδων λοιπών προβλέψεων με σκοπό στην ορθότερη απεικόνιση της φύσης των αποτελεσμάτων του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη ότι η πώληση παγίων αποτελεί παρεπόμενη και όχι λειτουργική δραστηριότητα.

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

Το κονδύλι των ζημιών απομειώσεως για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου €2.121 χιλ., περιλαμβάνει τις ζημιές 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 (i), καθώς και τις ζημιές απομειώσεως λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων, οι οποίες παρουσιάζονται στο πίνακα (ii).

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

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
	€'000	€'000
Ζημιές απομειώσεως δανείων	2.721	11.803
Ζημιές απομειώσεων χαρτοφυλακίου SKY (Σημ. 25)	328	50.814
Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός Ισολογισμού στοιχεία (Κέρδη) / Ζημιές από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	740	(1.711)
Εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις	(205)	(1.006)
	<u>(1.197)</u>	<u>(2.134)</u>
Σύνολο	<u>2.387</u>	<u>57.766</u>

Για τη χρήση 2022, οι «Ζημιές απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου» ανέρχονται σε ζημιά Ευρώ 2.387 χιλ. και αποτελούνται από τα κάτωθι σημαντικά κονδύλια:

- Τις ζημιές απομειώσεως δανείων καθώς και τις προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός Ισολογισμού στοιχεία οι οποίες είναι αποτέλεσμα της άσκησης απομείωσης που διενεργεί ο Όμιλος σε τριμηνιαία βάση. Η μεθοδολογία υπολογισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου περιγράφεται στη σημείωση 38 καθώς επίσης και οι επεξηγήσεις αναφορικά με τον τρόπο με τον οποίο οι σημαντικές μεταβολές στο προ απομειώσεων υπόλοιπο συμβάλλουν στη μεταβολή των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και στις ζημιές της χρήσεως.
- Τα κέρδη 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.
- Τις ζημιές απομείωσης χαρτοφυλακίου δανείων που πωλήθηκαν (συναλλαγή SKY) ύψους Ευρώ 328 χιλ.
- Το ποσό ύψους Ευρώ 1.197 χιλ. "εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις" αποτελεί προϊόν από την διευθέτηση / είσπραξη μη εξυπηρετούμενων δανείων που έχουν διαγραφεί.

**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 31.12.2022 €'000	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2021 €'000
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αναπόσβεστο κόστος πριν τη ρύθμιση	22.545	150.477
Καθαρό κέρδος / (ζημιά) από τη ρύθμιση	(171)	(1.111)

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 31.12.2022 €'000	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2021 €'000
Λογιστική αξία προ απομειώσεων στο τέλος της χρήσης	980	213.422

Η μείωση της λογιστικής αξίας των δανείων που έτυχαν τροποποίησης σύμφωνα με την πιο πάνω συνθήκη είναι μειωμένος λόγω της πώλησης του Μη εξυπηρετούμενου χαρτοφυλακίου τον Μάρτιο του 2022.

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

(υ) Ζημιές απομειώσεως λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
	€'000	€'000
(Κέρδη) / Ζημιές απομειώσεως ομολόγων και λοιπών χρεογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	(626)	(240)
(Κέρδη) / Ζημιές απομειώσεως ομολόγων και λοιπών χρεογράφων σε αναπόσβεστο κόστος	398	125
(Κέρδη) / Ζημιές απομειώσεως απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	<u>(38)</u>	<u>(143)</u>
Σύνολο	<u>(266)</u>	<u>(258)</u>

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
(Κέρδος) / Ζημία (ι) και (υ)	<u>2.121</u>	<u>57.508</u>

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

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

	Σημ.	Από 1 Ιανουαρίου έως	
		31.12.2022	31.12.2021
		€'000	€'000
Αμοιβή Διοικητικών Συμβούλων:			
Ως Εκτελεστικοί Σύμβουλοι	43(α)	514	502
Ως Μη εκτελεστικοί Σύμβουλοι	43(α)	296	187
Αμοιβή ανεξάρτητων ελεγκτών για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών		210	309
Αμοιβή ανεξάρτητων ελεγκτών για λοιπές μη ελεγκτικές υπηρεσίες		37	35
Αποσβέσεις επενδύσεων σε ακίνητα	19	770	176
Αποσβέσεις ακινήτων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού	20	2.529	2.696
Χρέωση άυλων στοιχείων ενεργητικού	21	1.611	1.424

**12. ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ**

	Σημ.	Από 1 Ιανουαρίου έως	
		31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
Αναβαλλόμενη φορολογία – χρέωση/(πίστωση)	22	(30)	(612)
Φορολογία αλλοδαπού φόρου		<u>573</u>	<u>655</u>
Χρέωση/(Πίστωση) έτους		<u>543</u>	<u>43</u>

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

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

Πίνακας ανάλυσης των προσωρινών διαφορών αναβαλλόμενης φορολογίας:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
Διαγραφές, αποσβέσεις, απομειώσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων	(30)	(612)
Χρέωση/(Πίστωση) έτους	<u>(30)</u>	<u>(612)</u>

Επιπρόσθετα, φορολογικές ζημιές που αφορούν τα έτη από το 2017 και μετά, μπορούν να μεταφερθούν και να συμψηφιστούν με φορολογητέα κέρδη μόνο των πέντε αμέσως επόμενων ετών. Εταιρίες που ανήκουν στο ίδιο συγκρότημα μπορούν να συμψηφίζουν τις ζημιές με τα κέρδη λοιπών εταιρειών του Ομίλου που προκύπτουν κατά το ίδιο φορολογικό έτος.

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση του 2017 χωρίς να έχουν προκύψει οποιεσδήποτε υποχρεώσεις. Η Τράπεζα έχει αναθέσει σε εξωτερικό ελεγκτή να πιστοποιήσει ότι οι διαδικασίες που ακολουθούνται για αποκοπή και υποβολή των φορολογικών υποχρεώσεων της συμμορφώνονται με το φορολογικό πλαίσιο. Ο έλεγχος καλύπτει μεταξύ άλλων το φόρο εισοδήματος, φόρο άμυνας, φόρο προστιθέμενης αξίας, φόρο επι των εισοδημάτων προσωπικού και άλλους.

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

	Από 1 Ιανουαρίου έως			
		31.12.2022		31.12.2021
	%	€'000	%	€'000
Λογιστικά κέρδη/(ζημίες) πριν τη φορολογία		<u>7.063</u>		<u>(44.614)</u>
Φόρος με βάση τους φορολογικούς συντελεστές (ονομαστικός φορολογικός συντελεστής)	<u>12,5</u>	<u>883</u>	<u>12,5</u>	<u>(5.577)</u>
Φορολογική επίδραση εξόδων που δεν εκπίπτουν για φορολογικούς σκοπούς	(42,0)	2.966	(5,3)	2.364
Φορολογική επίδραση εκπτώσεων και εσόδων που δε φορολογούνται	19,7	(1.394)	6,4	(2.868)
Σχηματισμός αναβαλλόμενης φορολογίας επι φορολογικών ζημιών προηγούμενων ετών	34,8	(2.455)	-	-
Μη αναγνωρισμένη φορολογία λόγω φορολογητέων ζημιών	-	-	(13,6)	6.081
Φορολογική επίδραση αναβαλλόμενης φορολογίας	0,4	(30)	1,4	(612)
Φόρος που παρακρατήθηκε	(8,1)	<u>573</u>	(1,5)	<u>655</u>
Φορολογία ως η κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων (πραγματικός φορολογικός συντελεστής)	<u>7,7</u>	<u>543</u>	<u>0,1</u>	<u>43</u>

Ο Όμιλος 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 η Τράπεζα μπορεί να χρησιμοποιήσει τα οφέλη.

Πίνακας ανά έτος για τα οποία δεν έχει αναγνωριστεί αναβαλλόμενη φορολογία:

Έτος	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις €'000
2023	10.159
2024	-
2025	1.776
2026	-
2027	-
	<u>11.935</u>

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

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

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
Καθαρά κέρδη / (ζημίες) που αναλογούν στους ιδιοκτήτες	<u>6.520</u>	<u>(44.657)</u>
Μέσος σταθμισμένος αριθμός υφιστάμενων μετοχών	<u>212.581.357</u>	<u>212.581.357</u>
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή (€ σεντ)	<u>3</u>	<u>(21,0)</u>

14. ΤΑΜΕΙΟ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ ΣΕ ΚΕΝΤΡΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

	31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών	15.608	54.848
Καταθέσεις με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου	<u>1.040.160</u>	<u>987.967</u>
	1.055.768	1.042.815
Δεσμευμένες καταθέσεις με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου	<u>22.911</u>	<u>22.018</u>
	<u>1.078.679</u>	<u>1.064.833</u>

Οι καταθέσεις με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου φέρουν τόκο με βάση το διατραπεζικό επιτόκιο της σχετικής χρονικής περιόδου και νομίσματος. Σε περίπτωση αρνητικών επιτοκίων, αυτό εφαρμόζεται για ποσά που θα υπερβαίνουν το εξαπλάσιο ποσό των δεσμευμένων καταθέσεων που τηρούνται με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

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. (Βλέπε σημ. 2).

Η αύξηση των καταθέσεων με Κεντρικές Τράπεζες οφείλεται κυρίως στην αύξηση της ρευστότητας που προέκυψε από την αύξηση πελατειακών καταθέσεων.

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

	31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
Καταθέσεις σε εταιρίες του Ομίλου Alpha Bank	126.551	132.599
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repo)	83.074	-
Καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα	3.655	96.120
Συσσωρευμένες απομειώσεις	<u>(49)</u>	<u>(88)</u>
	<u>213.231</u>	<u>228.631</u>

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

Η μείωση των καταθέσεων σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα οφείλεται στην επιλογή του Ομίλου να αυξήσει τις τοποθετήσεις σε συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων.

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 ΛΟΠΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΚΑΤΑΧΩΡΟΥΝΤΑΙ ΑΠ ΕΥΘΕΙΑΣ ΣΤΗ ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

	31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
Κυβερνητικά ομόλογα και γραμμάτια	-	210.104
Ομόλογα	-	138.502
Μετοχές	<u>5.118</u>	<u>5.171</u>
	<u>5.118</u>	<u>353.777</u>
Εισηγμένα σε Χρηματιστήρια	-	348.606
Μη εισηγμένα σε Χρηματιστήρια	<u>5.118</u>	<u>5.171</u>
	<u>5.118</u>	<u>353.777</u>
Γεωγραφική ανάλυση με βάση την έδρα του εκδότη:		
- Κύπρος	5.118	163.009
-Ελλάδα	-	67.487
-Ηνωμένο Βασίλειο	-	45.828
- Ευρωπαϊκή Ένωση	-	50.446
- Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής	-	27.007
-Ελβετία	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>5.118</u>	<u>353.777</u>



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

Ο Όμιλος έχει επιλέξει να ταξινομεί ως μετοχές που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, τις μετοχές που κατέχει με τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

- α) Επενδύσεις σε εταιρίες του χρηματοπιστωτικού κλάδου (μετοχές πιστωτικών ιδρυμάτων και διατραπεζικών εταιριών),
- β) Επενδύσεις private equity (μετοχές ή μερίδια εταιριών venture capital ή private equity),
- γ) Μετοχές που έχει αποκτήσει μέσω συμφωνιών για την ανταλλαγή χρέους με απόκτηση μετοχικών τίτλων στα πλαίσια αναδιαπραγμάτευσης δανείων και
- δ) Μετοχές στις οποίες έχει επενδύσει με μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται με 31.12.2022 και 31.12.2021 οι μετοχές επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση.

	Εύλογη αξία 31.12.2022 €'000	Μέρισμα για την περίοδο 1.1.2022 – 31.12.2022 €'000	Εύλογη αξία 31.12.2021 €'000	Μέρισμα για την περίοδο 1.1.2021 – 31.12.2021 €'000
JCC Limited	<u>5.118</u>	<u>1.177</u>	<u>5.171</u>	<u>664</u>
Σύνολο	<u>5.118</u>	<u>1.177</u>	<u>5.171</u>	<u>664</u>

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

	31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
Κυβερνητικά ομόλογα και γραμμάτια Ομόλογα	303.330 <u>274.292</u>	74.641 <u>103.387</u>
	<u>577.622</u>	<u>178.028</u>
Εισηγμένα σε Χρηματιστήρια	<u>577.622</u>	<u>178.028</u>
	<u>577.622</u>	<u>178.028</u>
Γεωγραφική ανάλυση με βάση την έδρα του εκδότη:		
-Κύπρος	167.250	35.947
-Ελλάδα	110.050	14.562
- Ευρωπαϊκή Ένωση	151.366	67.770
- Ηνωμένο Βασίλειο	24.366	20.560
- Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής	117.629	39.189
- Ελβετία	<u>6.961</u>	<u>-</u>
	<u>577.622</u>	<u>178.028</u>

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

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. αναταξινόμηθηκε 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 αναταξινόμηθηκε 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

	31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
Λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	<u>4.435</u>	<u>4.389</u>
	<u>4.435</u>	<u>4.389</u>
Εισηγμένα σε Χρηματιστήρια	<u>4.435</u>	<u>4.389</u>
	<u>4.435</u>	<u>4.389</u>
Γεωγραφική ανάλυση με βάση την έδρα του εκδότη: - Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής	<u>4.435</u>	<u>4.389</u>
	<u>4.435</u>	<u>4.389</u>

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

	31.12.2022		
	€'000		
	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία	
		Ενεργητικού	Υποχρεώσεων
Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς			
Παράγωγα συναλλάγματος			
Συμβόλαια ανταλλαγής συναλλάγματος	<u>112.195</u>	<u>70</u>	<u>2.296</u>
Σύνολο	<u>112.195</u>	<u>70</u>	<u>2.296</u>

	31.12.2021		
	€'000		
	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία	
		Ενεργητικού	Υποχρεώσεων
Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς			
Παράγωγα συναλλάγματος			
Συμβόλαια ανταλλαγής συναλλάγματος	<u>124.054</u>	<u>74</u>	<u>557</u>
Σύνολο	<u>124.054</u>	<u>74</u>	<u>557</u>

Τα παράγωγα δεν κρατούνται για σκοπούς λογιστικής αντιστάθμισης.

18. ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

	31.12.2022	31.12.2021
	€'000	€'000
Δάνεια σε πελάτες στο αναπόσβεστο κόστος	1.021.619	1.059.306
Μείον :		
Συσσωρευμένες απομειώσεις	<u>(14.441)</u>	<u>(12.347)</u>
Σύνολο	<u>1.007.178</u>	<u>1.046.959</u>
Δάνεια που αποτιμώνται στη εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	13.807	16.415
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	<u>1.020.985</u>	<u>1.063.374</u>

Δάνεια σε πελάτες αποτιμώμενα σε αναπόσβεστο κόστος

	31.12.2022	31.12.2021
	€'000	€'000
Ιδιώτες:		
- Στεγαστικά	522.575	484.977
- Καταναλωτικά	65.823	67.810
- Πιστωτικές κάρτες	<u>6.874</u>	<u>7.038</u>
Σύνολο	<u>595.272</u>	<u>559.825</u>
Εταιρίες:		
Επιχειρηματικά δάνεια	<u>426.347</u>	<u>499.481</u>
Σύνολο	<u>426.347</u>	<u>499.481</u>
	<u>1.021.619</u>	<u>1.059.306</u>
Μείον συσσωρευμένες απομειώσεις	<u>(14.441)</u>	<u>(12.347)</u>
Σύνολο	<u>1.007.178</u>	<u>1.046.959</u>

Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

	31.12.2022	31.12.2021
	€'000	€'000
Εταιρίες:		
Επιχειρηματικά δάνεια	<u>13.807</u>	<u>16.415</u>
Σύνολο	<u>13.807</u>	<u>16.415</u>

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 1.1.2021	517.444
Μεταβολές περιόδου 1.1 – 31.12.2021	
Ζημίες απομειώσεως περιόδου	63.465
Διακοπή αναγνωρίσεως λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών όρων των δανείων	(412)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομειώσεως	3.624
Συναλλαγματικές διαφορές	810
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στην περίοδο για διαγραφές	(20.722)
Μεταφορά σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	<u>(188.315)</u>
Υπόλοιπο 31.12.2021	12.347
Μεταβολές περιόδου 1.1 – 31.12.2022	
Ζημίες απομειώσεως περιόδου	1.165
Διακοπή αναγνωρίσεως λόγω σημαντικής τροποποίησης 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)
Μεταφορά σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	<u>-</u>
Υπόλοιπο 31.12.2022	14.441

Ο Όμιλος Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών ΑΕ, με σκοπό την εξυγίανση του Ισολογισμού του, εκκίνησε το Σεπτέμβριο του 2021 τη διαδικασία πώλησης κυπριακού χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων λογιστικού υπολοίπου προ προβλέψεων €349 εκ. και εύλογης αξίας €133, καθώς και θυγατρικών, των οποίων το κυριότερο στοιχείο ενεργητικού αποτελούν τα ακίνητα από ανακτήσεις, έναντι οφειλών πελατών και ακινήτων από πλειστηριασμούς που αποκτήθηκαν από την διαδικασία ανταλλαγής εξασφαλίσεων έναντι χρεών στο πλαίσιο της συναλλαγής SKY.

Τον Δεκέμβριο 2021 υποβλήθηκαν δεσμευτικές προσφορές και αρχίσαν διμερείς συζητήσεις με τον προτιμητέο επενδυτή για την επίτευξη συμφωνίας. Ως εκ τούτου τα προαναφερόμενα περιουσιακά στοιχεία ταξινομήθηκαν κατά το 2021 ως στοιχεία ενεργητικού προς πώληση.

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 1.1.2021	
Αξία κτήσεως	17.619
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(441)
1.1.2021 - 31.12.2021	17.178
Προσθήκες από εταιρίες που ενοποιήθηκαν στη χρήση	454
Απομειώσεις	(751)
Αποσβέσεις	(177)
Πωλήσεις	(1.855)
Μεταφορά σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	(4.389)
Μεταφορά απομειώσεων σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	750
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2021	11.210
Υπόλοιπα 31.12.2021	
Αξία κτήσεως	11.564
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(354)
Υπόλοιπο 1.1.2022	
Αξία κτήσεως	11.210
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(354)
1.1.2022 - 31.12.2022	11.210
Προσθήκες από εταιρίες που ενοποιήθηκαν στη χρήση	352
Απομειώσεις	(770)
Αποσβέσεις	(113)
Πωλήσεις	(1.879)
Μεταφορά σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-
Μεταφορά απομειώσεων σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2022	8.800
Υπόλοιπα 31.12.2022	
Αξία κτήσεως	10.361
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(1.561)



19. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ (συνέχ.)

Η εύλογη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα κατά την 31.12.2022 ανέρχεται σε Ευρώ 11,4 εκατ. (2021 : Ευρώ 14,5 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 2022 αναγνωρίστηκε ζημία απομειώσεως ποσού € 1.329 χιλ. (31.12.2020: € 751 χιλ.), ώστε η λογιστική αξία των επενδύσεων σε ακίνητα να μην υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία τους κατά την 31.12.2022, όπως αυτή προσδιορίστηκε από πιστοποιημένους εκτιμητές , ως η εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης.

Οι προσθήκες της τρέχουσας και της προηγούμενης χρήσεως καθώς και οι προσθήκες από εταιρίες που ενοποιήθηκαν πρώτη φορά στις χρήσεις 2022 και 2021, 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 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	<u>3.089</u>	<u>32.827</u>	<u>15.033</u>	<u>5.180</u>	<u>484</u>	<u>56.613</u>
1 Ιανουαρίου 2021	3.089	34.939	21.354	7.017	115	66.514
Προσθήκες	-	119	114	2	269	504
Διαθέσεις / Διαγραφές	-	(978)	(6.655)	-	-	(7.633)
Μεταφορές από στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-	-	204	-	-	204
Λήξεις	-	-	-	(1.390)	(76)	(1.466)
31 Δεκεμβρίου 2021	<u>3.089</u>	<u>34.080</u>	<u>15.017</u>	<u>5.629</u>	<u>308</u>	<u>58.123</u>

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

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

	Γη (σημ. 1)	Κτίρια και βελτιώσεις σε κτίρια	Εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	Δικαιώματα χρήσης κτιρίων	Δικαιώματα χρήσης αυτοκινήτων	Σύνολο
	€'000		€'000	€'000	€'000	€'000
Αποσβέσεις						
1 Ιανουαρίου 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)
Μεταφορές από στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-	-	-	-	-	-
Λήξεις	-	-	-	-	-	-
31 Δεκεμβρίου 2022	-	<u>17.285</u>	<u>13.037</u>	<u>2.741</u>	<u>89</u>	<u>33.152</u>
1 Ιανουαρίου 2021	-	18.301	18.486	2.043	84	38.914
Επιβάρυνση έτους	-	717	883	1.040	56	2.696
Διαθέσεις / Διαγραφές	-	(978)	(6.655)	-	-	(7.633)
Μεταφορές από στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-	-	134	-	-	134
Λήξεις	-	-	-	(538)	(76)	(614)
31 Δεκεμβρίου 2021	-	<u>18.040</u>	<u>12.848</u>	<u>2.545</u>	<u>64</u>	<u>33.497</u>
Καθαρή λογιστική αξία						
1 Ιανουαρίου 2021	-	<u>18.301</u>	<u>18.486</u>	<u>2.043</u>	<u>84</u>	<u>38.914</u>
31 Δεκεμβρίου 2021	<u>3.089</u>	<u>16.040</u>	<u>2.169</u>	<u>3.084</u>	<u>244</u>	<u>24.626</u>
31 Δεκεμβρίου 2022	<u>3.089</u>	<u>15.542</u>	<u>1.996</u>	<u>2.439</u>	<u>395</u>	<u>23.461</u>

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

21. ΎΛΛΑ ΠΑΓΙΑ

	Λογισμικά προγράμματα και προγράμματα εφαρμογής
	€'000
Τιμή κτήσης	
1 Ιανουαρίου 2022	12.405
Προσθήκες	3.265
Διαθέσεις / Διαγραφές	-
31 Δεκεμβρίου 2022	<u>15.670</u>
1 Ιανουαρίου 2021	12.481
Προσθήκες	1.830
Διαθέσεις / Διαγραφές	<u>(1.906)</u>
31 Δεκεμβρίου 2021	<u>12.405</u>
Αποσβέσεις	
1 Ιανουαρίου 2022	9.829
Επιβάρυνση έτους	1.611
Διαθέσεις / Διαγραφές	-
31 Δεκεμβρίου 2022	<u>11.440</u>
1 Ιανουαρίου 2021	10.311
Επιβάρυνση έτους	1.424
Διαθέσεις / Διαγραφές	<u>(1.906)</u>
31 Δεκεμβρίου 2021	<u>9.829</u>
Καθαρή λογιστική αξία	
31 Δεκεμβρίου 2021	<u>2.576</u>
31 Δεκεμβρίου 2022	<u>4.230</u>

**22. ΑΝΑΒΑΛΛΟΜΕΝΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ**

	Φορολογικές ζημίες €'000	Διαφορές μεταξύ αποσβέσεων και κεφαλαιουχικών εκπτώσεων €'000	Σύνολο €'000
31.12.2022			
1 Ιανουαρίου	7.546	(697)	6.849
Πίστωση / (χρέωση) στην κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων	-	(30)	(30)
31 Δεκεμβρίου	<u>7.546</u>	<u>(727)</u>	<u>6.819</u>
31.12.2021			
1 Ιανουαρίου	7.546	(1.309)	6.237
Πίστωση / (χρέωση) στην κατάσταση συνολικών αποτελεσμάτων	-	612	612
31 Δεκεμβρίου	<u>7.546</u>	<u>(697)</u>	<u>6.849</u>

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, στο βαθμό που θα έχει στο μέλλον φορολογητέα κέρδη ικανά να συμψηφίσουν τις εκπεστέες φορολογικές διαφορές και τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες. Οι σημαντικότερες κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, τις οποίες έχει αναγνωρίσει ο Όμιλος, αφορούν στις μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις για τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες αφορούν τις χρήσεις 2018 - 2022. 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 1.1.2021	
Αξία κτήσεως	27.392
Συσσωρευμένες απομειώσεις	(2.892)
1.1.2021 -31.12.2021	
Αναπόσβεστη αξία	24.500
Προσθήκες	166
Πωλήσεις	(4.089)
Απομειώσεις πωλήσεων	364
Απομειώσεις χρήσεως	(1.277)
Ταξινόμηση σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	(17.577)
Απομειώσεις σε μεταφορά σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	<u>3.164</u>
Αναπόσβεστη αξία	<u>5.251</u>
Υπόλοιπα 31.12.2021	
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)
Ταξινόμηση σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-
Απομειώσεις σε μεταφορά σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-
Αναπόσβεστη αξία	<u>1.634</u>
Υπόλοιπα 31.12.2022	
Αξία κτήσεως	1.990
Συσσωρευμένες απομειώσεις	(356)

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

Οι εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στις λογιστικές αρχές 1.7 και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 3 αφού κάνουν χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο μη παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων. Η εύλογη αξία τους την 31.12.22 ανέρχεται σε Ευρώ 1,7 εκατ. (2021 : Ευρώ 5,4 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.

**24. ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ**

	31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
Απαιτήσεις απο εταιρίες του Ομίλου Alpha Bank (Σημ. 43)	1.495	2.328
Άλλες απαιτήσεις και προπληρωμές	<u>7.087</u>	<u>9.568</u>
	<u>8.582</u>	<u>11.896</u>

25. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ

	31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρίες	-	4.520
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	134.144
Λοιπά προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	-	<u>14.499</u>
Σύνολο	-	<u>153.163</u>

Στα πλαίσια της αποτελεσματικής διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων, ο Όμιλος Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών ΑΕ, άρχισε τον Σεπτέμβριο του 2021 τη διαδικασία πώλησης κυπριακού χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων, θυγατρικών, και ακινήτων από πλειστηριασμούς (Project Sky). Τον Δεκέμβριο 2021 υποβλήθηκαν δεσμευτικές προσφορές και άρχισαν διμερείς συζητήσεις με τον προτιμητέο επενδυτή για την επίτευξη συμφωνίας. Ως εκ τούτου την 31.12.2021 το εν λόγω χαρτοφυλάκιο δανείων και ακινήτων καθώς και οι θυγατρικές που σχετίζονται με τη συναλλαγή ταξινομήθηκαν στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση. Η εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου που ταξινομήθηκε σε «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση» στο πλαίσιο της συναλλαγής SKY ανέρχεται σε Ευρώ 153 εκατ. και αποτελείται από δάνεια Ευρώ 134 εκατ. και ακίνητα από πλειστηριασμούς Ευρώ 14 εκατ. καθώς και από καθαρά περιουσιακά στοιχεία θυγατρικών Ευρώ 5 εκατ. Την 12.2.2022 υπογράφηκε δεσμευτική συμφωνία για την πώληση του χαρτοφυλακίου.

Το Μάρτιο του 2022 και μέχρι την ολοκλήρωση της συναλλαγής με τον επενδυτή ο Όμιλος προέβη σε πώληση του δανειακού χαρτοφυλακίου που κατείχε προς πώληση στις 31.12.2021 σε εταιρεία του Ομίλου Alpha Services and Holdings SA στην Κύπρο ποσού Ευρώ 133 εκατ.

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 Ευρώ 250 χιλ. του Ομίλου Alpha Bank Cyprus, έγινε ισόποση αύξηση κεφαλαίου στην οποία συμμετείχε ο υφιστάμενος μέτοχος Alpha International Holdings Single Member S.A.

25. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΠΡΟΣ ΠΩΛΗΣΗ (συνέχ.)

Στο πιο κάτω πίνακα αναλύονται τα σημαντικότερα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενων προς πώληση και των σχετιζόμενων με αυτά υποχρεώσεων για τις θυγατρικές εταιρείες προς πώληση.

	31.12.2022	31.12.2021
	€'000	€'000
Ενεργητικό		
Ταμειακά διαθέσιμα	-	165
Επενδύσεις σε ακίνητα	-	4.348
Λοιπά	-	<u>18</u>
Σύνολο	<u>=</u>	<u>4.531</u>
Υποχρεώσεις		
Λοιπές υποχρεώσεις	-	<u>11</u>
Σύνολο	<u>=</u>	<u>11</u>
Ποσό που ταξινομήθηκε προς πώληση	-	4.520

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 5 τα κατεχόμενα προς πώληση περιουσιακά στοιχεία ή ομάδες διάθεσης αποτιμώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής τους αξίας και της εύλογης αξίας μείον τα έξοδα πώλησης και παρουσιάζονται στον ισολογισμό διακριτά από τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων.

Η εύλογες αξίες 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.

26. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

	31.12.2022	31.12.2021
	€'000	€'000
Ποσά που οφείλονται σε εταιρίες του Ομίλου Alpha Bank (Σημ. 43)	26.536	27.120
Συμφωνίες επαναγοράς - Repos	-	281.683
Ποσά που οφείλονται σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα	<u>131.539</u>	<u>155.409</u>
	<u>158.075</u>	<u>464.212</u>

Η μείωση των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα οφείλεται στη λήξη της συμφωνίας επαναγοράς (repo) Ευρω282εκ που διενεργήθηκε μεταξύ της Alpha Bank Cyprus Ltd και της Alpha Bank AE, με εξασφάλιση Ομόλογα που κατείχε η Alpha Bank Cyprus Ltd εντός του 2021.

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. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ**

	31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
Καταθέσεις:		
Όψεως	1.647.664	1.463.159
Ταμιευτηρίου	100.981	90.558
Προθεσμίας ή με προειδοποίηση	<u>684.682</u>	<u>731.185</u>
	<u>2.433.327</u>	<u>2.284.902</u>

Το 2022 οι Υποχρεώσεις προς πελάτες αυξήθηκαν κατά € 148 εκατ. σε σχέση με την συγκριτική περίοδο του 2021.

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

28. ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΜΑΣ**α) Χρεόγραφα κεφαλαίου σε αναπόσβεστο κόστος**

	Χρεόγραφα Μη Διαπραγματεύ- σιμα	Σύνολο
	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου 2021	5.276	5.276
Τόκοι Πληρωτέοι	80	80
Πληρωμές	<u>(5.356)</u>	<u>(5.356)</u>
31 Δεκεμβρίου 2021	<u>-</u>	<u>-</u>

Τα χρεόγραφα έληξαν τον Μάρτιο του 2021 και αποπληρώθηκαν χωρίς να ανανεωθούν.

β) Ομολογιακοί τίτλοι

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

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

28. ΟΜΟΛΟΓΙΕΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΜΑΣ (συνέχ.)**β) Ομολογιακοί τίτλοι (συνέχ.)**

Ομολογία	Ημερομηνία έκδοσης	2021		Λήξη	€ '000
		Επιτόκιο			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		<u>90.074</u>

Μεταβολή υποχρεώσεων από έκδοση ομολογιών:

	2022	2021
	€'000	€'000
1 Ιανουαρίου	90.074	-
Έκδοση ομολογιών	-	90.000
Τόκοι Πληρωτέοι	3.011	74
Πληρωμές	<u>(3.011)</u>	<u>-</u>
31 Δεκεμβρίου	<u>90.074</u>	<u>90.074</u>

29. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ**Α) Λοιπές Υποχρεώσεις**

	31.12.2022	31.12.2021
	€'000	€'000
Οφειλόμενα έξοδα	4.330	4.998
Άλλοι πληρωτέοι λογαριασμοί	23.240	24.077
Υποχρεώσεις σε εταιρίες του Ομίλου Alpha Bank (Σημ.43)	3.021	7.460
Φόροι πληρωτέοι για λογαριασμό πελατών	23	18
Υποχρεώσεις για το πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου		
Προσωπικού (Σημ. 8)	4.628	-
Υποχρεώσεις για μισθώσεις (Σημ.ι)	<u>2.977</u>	<u>3.540</u>
	<u>38.219</u>	<u>40.093</u>

**29. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ (συνέχ.)****A) Λοιπές Υποχρεώσεις (συνέχ.)****(i) Υποχρεώσεις για μισθώσεις**

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

Υπόλοιπο 1.1.2021	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές			Υπόλοιπο 31.12.2021
	Πληρωμές	Χρεωστικοί τόκοι	Νέες μισθώσεις	Τερματισμός συμβάσεων	
€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
5.220	(1.150)	112	269	(911)	3.540

Υπόλοιπο 1.1.2022	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές			Υπόλοιπο 31.12.2022
	Πληρωμές	Χρεωστικοί τόκοι	Νέες μισθώσεις	Τερματισμός συμβάσεων	
€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
3.540	(958)	59	1.881	(1.545)	2.977

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 κατά το 2022 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 2022 και να έχουν τεθεί σε εφαρμογή από 1.1.2023.

B) Προβλέψεις

	31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
Φόροι	420	409
Μη εκταμειωθείσες δανειοδοτήσεις (i)	481	905
Εγγυητικές επιστολές και ενέγγυες πιστώσεις (i)	<u>3.710</u>	<u>2.547</u>
	<u>4.611</u>	<u>3.861</u>

29. ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ (συνεχ.)**B) Προβλέψεις (συνεχ.)****(i) Προβλέψεις για εκτός Ισολογισμού στοιχεία**

Υπόλοιπο 1.1.2021	5.162
Μεταβολές περιόδου 1.1.2021 – 31.12.2021	
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις χρήσης	<u>(1.710)</u>
Υπόλοιπο 31.12.2021	<u>3.452</u>

Υπόλοιπο 1.1.2022	3.452
Μεταβολές περιόδου 1.1.2022 – 31.12.2022	
Προσθήκες, συμπεριλαμβανομένων αυξήσεων των υφιστάμενων προβλέψεων	<u>739</u>
Υπόλοιπο 31.12.2022	<u>4.191</u>

30. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

	2022		2021	
	Αριθμός Μετοχών	€'000	Αριθμός Μετοχών	€'000
<i>Εγκεκριμένο</i> 31 Δεκεμβρίου (Συνήθεις μετοχές των €0,85 σεντ η καθεμία)	<u>600.000.000</u>	<u>510.000</u>	<u>600.000.000</u>	<u>510.000</u>
<i>Εκδομένο και πλήρως πληρωμένο</i> 1 Ιανουαρίου	212.581.357	180.694	212.581.357	180.694
Έκδοση μετοχών 31 Δεκεμβρίου (Συνήθεις μετοχές των €0,85 σεντ η καθεμία)	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>212.581.358</u>	<u>180.694</u>	<u>212.581.357</u>	<u>180.694</u>

Μετοχική Σύνθεση

Μέτοχος	31.12.2022		31.12.2021	
	Αρ. Μετοχών	Ποσοστό Συμμετοχής	Αρ. Μετοχών	Ποσοστό Συμμετοχής
Alpha International Holdings Single Member AE	212.581.358	100%	212.581.357	100%
Σύνολο	<u>212.581.358</u>	<u>100%</u>	<u>212.581.357</u>	<u>100%</u>

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

	31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
Έκδοση μετατρέψιμων αξιογράφων κεφαλαίου	64.000	64.000

Την 1^η Νοεμβρίου 2013, η Τράπεζα 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.

Η Τράπεζα 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 .

Η Τράπεζα έχει ακυρώσει την πληρωμή τόκου για τα έτη 2021 και 2022.

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, στις 30 Σεπτεμβρίου 2022 ή σε οποιαδήποτε ημερομηνία πληρωμής τόκου που έπεται.

Η υποχρεωτική ακύρωση πληρωμής τόκου εφαρμόζεται στις περιπτώσεις όπου:

- υπάρχει παραβίαση από την Τράπεζα 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
- η Τράπεζα 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 την Τράπεζα να αποπληρώσει σε μετρητά ή άλλο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο τους κατόχους. Τα μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου κατατάσσονται στα πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας I (Additional Tier I) για σκοπούς υπολογισμού του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας.

32. ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΠΟ ΕΚΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΥΠΕΡ ΤΟ ΑΡΤΙΟ

	2022 €'000	2021 €'000
Υπόλοιπο έναρξης την 1 Ιανουαρίου	102.661	102.661
Έκδοση μετοχών	<u>250</u>	<u>-</u>
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	102.911	102.661

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.

	2022 €'000	2021 €'000
Υπόλοιπο 1.1	4.370	8.160
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	<u>(4.370)</u>	<u>(3.790)</u>
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	-	4.370

β) Αποθεματικό διαφοράς από μετατροπή μετοχικού κεφαλαίου

	2022 €'000	2021 €'000
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	600	600

	2022 €'000	2021 €'000
Σύνολο αποθεματικών (α+β)	<u>600</u>	<u>4.970</u>



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 μερίσμα. 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 μερίσμα που ήδη διανεμήθηκε για το έτος στο οποίο τα κέρδη αναφέρονται. Αυτή η έκτακτη εισφορά για την άμυνα καταβάλλεται από την Τράπεζα 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 Ευρώ250 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.

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

	31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Τραπεζικές εγγυήσεις	<u>48.534</u>	<u>57.715</u>
Ανειλημμένες υποχρεώσεις		
Πιστώσεις εισαγωγής και βεβαιωμένες πιστώσεις εξαγωγής	2.386	2.530
Όρια δανείων και διευκολύνσεων που έχουν εγκριθεί αλλά δεν έχουν χρησιμοποιηθεί ακόμη	<u>135.923</u>	<u>159.674</u>
	<u>138.309</u>	<u>162.204</u>
Σύνολο Λογαριασμών Τάξεως	<u>186.843</u>	<u>219.919</u>

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

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

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

Για τις εκτός ισολογισμού υποχρεώσεις, έχει σχηματιστεί πρόβλεψη απομείωσης ύψους Ευρώ 4,2 εκατ. για το 2022 (2021: Ευρώ 3,4 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 «Λοιπές Υποχρεώσεις και Προβλέψεις». Το συνολικό ποσό των εν λόγω προβλέψεων ανέρχεται την 31.12.2022 σε μηδέν. (31.12.2021: Μηδέν).

Για τις περιπτώσεις για τις οποίες, σύμφωνα με την εξέλιξη της υπόθεσης και την αξιολόγηση της Νομικής Υπηρεσίας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, η πιθανότητα αρνητικής 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 31.12.2022 οι απαιτήσεις από νομικές υποθέσεις εναντίον του Ομίλου των ανωτέρω περιπτώσεων ανέρχονται σε € 24.779χιλ. (2021: € 20.092 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

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

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.	31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	14	1.055.768	1.042.815
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15	213.231	228.631
Καταθέσεις από πιστωτικά ιδρύματα		<u>(156.949)</u>	<u>(150.564)</u>
		<u>1.112.050</u>	<u>1.120.882</u>

37. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ

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

- Λιανική Τραπεζική
- Corporate Banking
- 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:

	1.1-31.12.2022				
	Λιανική Τραπεζική €000	Corporate banking €000	Treasury €000	Λοιπά €000	Σύνολο €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	<u>229</u>	<u>33</u>	<u>1.744</u>	<u>9.237</u>	<u>11.243</u>
Σύνολο Εσόδων	28.100	25.796	10.015	6.460	70.371
Σύνολο Εξόδων	(22.413)	(8.403)	-	(30.371)	(61.187)
Ζημιές απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(2.389)	2	266	-	(2.121)
Καθαρό κέρδος / (ζημία) πριν τη φορολογία	3.298	17.395	10.281	(23.911)	7.063
Φορολογία	-	-	-	(543)	<u>(543)</u>
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)

**37. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ (συνέχ.)**

	1.1-31.12.2021				
	Λιανική Τραπεζική €000	Corporate banking €000	Treasury €000	Λοιπά €000	Σύνολο €000
Καθαρά Έσοδα Τόκων	27.255	16.829	1.567	(17)	45.634
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών	6.767	6.193	(335)	115	12.740
Λοιπά Έσοδα	81	(1.952)	1.930	7.612	7.671
Σύνολο Εσόδων	34.103	21.070	3.162	7.710	66.045
Σύνολο Εξόδων	(22.493)	(7.981)	0	(22.677)	(53.151)
Ζημιές απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(56.316)	(1.450)	258	0	(57.508)
Καθαρό κέρδος / (ζημία) πριν τη φορολογία	(44.706)	11.639	3.420	(14.967)	(44.614)
Φορολογία	-	-	-	(43)	<u>(43)</u>
Κέρδη/(ζημιές) μετά τη φορολογία	(44.706)	11.639	3.420	(15.010)	(44.657)
Ενεργητικό 31.12.2021	695.686	501.832	1.647.314	263.845	3.108.677
Υποχρεώσεις 31.12.2021	1.731.756	556.458	464.769	130.727	2.883.710
Κεφαλαιουχικές Δαπάνες	-	-	-	2.338	2.338
Αποσβέσεις	(3.143)	(923)	-	(231)	(4.297)

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

	31.12.2022		
	Κύπρος €000	Άλλες χώρες €000	Σύνολο €000
Καθαρά Έσοδα Τόκων	35.429	8.987	44.416
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών	11.551	3.161	14.712
Λοιπά Έσοδα	<u>11.512</u>	<u>(269)</u>	<u>11.243</u>
Σύνολο Εσόδων	58.492	11.879	70.371
Σύνολο Εξόδων	(51.069)	(10.118)	(61.187)
Ζημιές απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	<u>(1.073)</u>	<u>(1.048)</u>	<u>(2.121)</u>
Καθαρό κέρδος / (ζημία) πριν τη φορολογία	6.350	713	7.063
Φορολογία	<u>(543)</u>	-	<u>(543)</u>
Κέρδη/(ζημιές) μετά τη φορολογία	5.807	713	6.520
Ενεργητικό 31.12.2022	2.061.774	891.892	2.953.666

37. ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑ ΤΟΜΕΑ (συνέχ.)

	31.12.2021		
	Κύπρος €000	Άλλες χώρες €000	Σύνολο €000
Καθαρά Έσοδα Τόκων	33.581	12.053	45.634
Καθαρά Έσοδα Προμηθειών	9.855	2.885	12.740
Λοιπά Έσοδα	<u>8.962</u>	<u>(1.291)</u>	7.671
Σύνολο Εσόδων	52.398	13.647	66.045
Σύνολο Εξόδων	(42.692)	(10.459)	(53.151)
Ζημιές απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	<u>(50.406)</u>	<u>(7.102)</u>	<u>(57.508)</u>
Καθαρό κέρδος / (ζημία) πριν τη φορολογία	(40.700)	(3.914)	(44.614)
Φορολογία	<u>(43)</u>	<u>-</u>	<u>(43)</u>
Κέρδη/(ζημιές) μετά τη φορολογία	(40.743)	(3.914)	(44.657)
Ενεργητικό 31.12.2021	2.352.728	755.949	3.108.677

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, Ομόλογα, Διατραπεζικές τοποθετήσεις – Δανεισμούς κλπ.).

Λοιπά

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



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Ο Όμιλος έχει θεμελιώσει ένα πλαίσιο διεξοδικής και συνετής διαχείρισης των πάσης φύσεως κινδύνων που αντιμετωπίζει, λαμβάνοντας υπ' όψιν τις βέλτιστες εποπτικές πρακτικές και απαιτήσεις. Το εν λόγω πλαίσιο με βάση την κοινή ευρωπαϊκή νομοθεσία και το ισχύον σύστημα κοινών τραπεζικών κανόνων, αρχών και προτύπων, εξελίσσεται διαρκώς με την πάροδο του χρόνου ώστε να εφαρμόζεται στην καθημερινή διεξαγωγή των δραστηριοτήτων του Ομίλου, καθιστώντας αποτελεσματική την εταιρική διακυβέρνηση που εφαρμόζεται.

Βασική επιδίωξη του Ομίλου κατά το 2022 ήταν η διατήρηση των υψηλών προδιαγραφών εσωτερικής διακυβέρνησης και η συμμόρφωση με τις ρυθμιστικές και εποπτικές διατάξεις διαχείρισης κινδύνων ώστε να διασφαλίζεται η διαφάνεια και η εμπιστοσύνη στη διεξαγωγή των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων μέσω της παροχής κατάλληλων χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, λαμβάνοντας υπ' όψιν και τις συνθήκες στο ευρύτερο μακροοικονομικό περιβάλλον.

ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) του Ομίλου ασκεί εποπτεία επί του συνόλου των λειτουργιών των Διευθύνσεων Κινδύνων. Το ΔΣ έχει ορίσει την Επιτροπή Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία συνεδριάζει σε μηνιαία βάση και αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων και ελέγχει την εφαρμογή της και αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητά της.

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

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

Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων

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

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

Οργανωτική Δομή

Στην Τράπεζα 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.

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

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)

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 Πιστωτικού Κινδύνου
- Τμήμα Αξιολόγησης Συλλογικών Απομειώσεων

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

- Τμήμα Κινδύνων Αγοράς και Ρευστότητας
- Τμήμα Λειτουργικού Κινδύνου

38.1 Πιστωτικός κίνδυνος**ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΤΟΜΕΑ WHOLESAL 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 Όμιλος, ακολουθώντας τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές και λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον θεσμικό πλαίσιο που καθορίζεται από τη νομοθεσία, τους κανονισμούς, τα υπουργικά διατάγματα / αποφάσεις κ.λπ. έχει θεμελιώσει ένα ισχυρό πλαίσιο διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, στο οποίο οι βασικές αρχές και κατευθυντήριες γραμμές, οι διαδικασίες και ενέργειες που ακολουθούνται και οι αρμοδιότητες όλων των εμπλεκόμενων Μονάδων και Διαχειριστών σχέσεων είναι σαφώς οριζόμενα με βάση την «αρχή των τεσσάρων οφθαλμών» («four eyes principle»).

Στο πλαίσιο αυτό, όλες οι εισηγήσεις προετοιμάζονται από τις Επιχειρησιακές Μονάδες, επιβλέπονται από την Διεύθυνση Πίστης και προωθούνται στη συνέχεια για αξιολόγηση και τελική απόφαση στο αρμόδιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων με βάση τον Συνολικό Πιστωτικό



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

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 Εγγύων 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 (Unlikelihood to Pay - UTP).
- Διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου.
- Εκτίμηση του Περιβαλλοντικού και Κοινωνικής Ευθύνης (E&S) κινδύνου.

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 στην Τράπεζα:

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

- Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking I (Χορηγήσεις που υπερβαίνουν τα εγκριτικά όρια του Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων WB Χώρας II 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 III 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 εξαμήνη 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 την Τράπεζα.
- Την αξιολόγηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου και του αναλαμβανόμενου από αυτή πιστωτικού κινδύνου.

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

Το σύστημα διαβάθμισης που χρησιμοποιείται από την Τράπεζα είναι το Alpha Bank Rating System (ABRS) στο οποίο ενσωματώνονται διαφορετικά μοντέλα (υποδείγματα) διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου.



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

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 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 την Τράπεζα διαφοροποιούνται αναλόγως:

- Των ειδικών χαρακτηριστικών της χρηματοδότησης.
- Των διαθέσιμων στοιχείων για την αξιολόγηση του πιστούχου. Ειδικώς για τα οικονομικά στοιχεία, οι διαφοροποιήσεις σχετίζονται με τον τύπο των λογιστικών σχεδίων (για χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, ασφαλιστικές υπηρεσίες κ.λπ.), καθώς και με το αν οι οικονομικές καταστάσεις συντάσσονται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ).

Για κάθε ένα από τα υποδείγματα διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου είναι δυνατόν να χρησιμοποιούνται διαφορετικές παράμετροι, η κάθε μία από τις οποίες συνεισφέρει με συγκεκριμένο τρόπο στη σχετική αξιολόγηση.

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

Κλίμακα διαβάθμισης πιστούχων

Οι πιστούχοι δύναται να διαβαθμίζονται στις ακόλουθες διαβαθμίσεις πιστωτικού κινδύνου:

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

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

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

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

Για σκοπούς συμπλήρωσης του πίνακα «Ποιοτική Διαβάθμιση των Δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο», στην Υψηλή Διαβάθμιση εμπίπτουν οι κλίμακες διαβάθμισης AA, A+, A, A-, BB+, BB-, BB- και B+ και Κατηγορία 1 και 2, στην Ικανοποιητική Διαβάθμιση οι κλίμακες διαβάθμισης B, B- 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, E.

ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΤΟΜΕΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ

Ως τομέας Λιανικής Τραπεζικής ορίζονται τα δάνεια που έχουν χορηγηθεί από την Τράπεζα και εμπίπτουν σε μια από τις ακόλουθες κατηγορίες:

- Στεγαστικά Δάνεια.
- Καταναλωτικά Δάνεια, 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 Ομίλος 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 Ομίλος 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.

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:



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

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 Retail Banking 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).

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.

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

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

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

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:

Κατάταξη	Εύρος Πιθανοτήτων Αθέτησης			
	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%

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 Διαχείρισεως Κινδύνων και τρίτη «γραμμή άμυνας» τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου.

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

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

- Σχεδίαση και ανάπτυξη διαδικασιών και ελέγχων για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου.
- Παρακολούθηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των υφιστάμενων διαδικασιών διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου.
- Ανάδειξη των κρίσιμων ζητημάτων που προκύπτουν και τυχόν αποκλίσεων από 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

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

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 ΑΕ, το οποίο βασίζεται στο εποπτικό πλαίσιο και βέλτιστες διεθνές πρακτικές.

Περιορισμός Έκθεσης Πιστωτικού Κινδύνου

Η λήψη εξασφαλίσεων λειτουργεί ως αντιστάθμισμα έναντι του πιστωτικού κινδύνου που μπορεί να προκύψει από την ενδεχόμενη αδυναμία του πιστούχου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του τόσο κατά την χορήγηση των χρηματοδοτήσεων όσο και καθ'όλη τη διάρκεια ζωής αυτών, είτε συναινετικά είτε κατόπιν αναγκαστικών εκτελέσεων, πλειστηριασμών κ.λπ.

Ως εξασφαλίσεις πιστοδοτήσεων νοούνται τα πάσης φύσεως περιουσιακά στοιχεία ή δικαιώματα, τα οποία τίθενται στη διάθεση της Τράπεζας, είτε από τους πιστούχους είτε από τρίτα πρόσωπα, προκειμένου να χρησιμοποιηθούν ως συμπληρωματικές πηγές ρευστοποίησης των σχετικών απαιτήσεων.

Σε κάθε περίπτωση, πραγματοποιείται ο απαραίτητος νομικός έλεγχος των προσφερόμενων εξασφαλίσεων, ώστε να διασφαλίζεται η εγκυρότητά τους, καθώς και η δυνατότητα να ρευστοποιηθούν ή να περιέλθουν στην κατοχή του Ομίλου.

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

Εγγυήσεις

Οι εγγυήσεις, αποτελούν το πλαίσιο των υποχρεώσεων και δικαιωμάτων που συνήθως περιλαμβάνονται/περιγράφονται σε ειδικά συμβατικά έγγραφα, μέσω των οποίων δημιουργούνται δεσμεύσεις στον οφειλέτη ή σε τρίτα πρόσωπα (φυσικά ή νομικά) που υποκαθιστούν τον οφειλέτη σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων του τελευταίου για καταβολή της οφειλής και αντίστοιχα δικαιώματα στον δανειστή για τη διεκδίκησή τους.

Η εγγύηση συνιστά έννομη σχέση μεταξύ εγγυητή και δανειστή (Τράπεζα), μέσω της οποίας ο εγγυητής αναλαμβάνει την ευθύνη ότι θα καταβληθεί η οφειλή. Καταρτίζεται εγγράφως και προϋποθέτει την ύπαρξη βασικής εννόμου σχέσης μεταξύ του Ομίλου και του πιστούχου (κύρια οφειλή), με την οποία υφίσταται σχέση κυρίου προς παρεπόμενο.

Ο εγγυητής μπορεί να είναι Φυσικό ή Νομικό Πρόσωπο και η εγγύηση είναι δυνατόν να δοθεί και για μελλοντική ή υπό αίρεση οφειλή.

Εμπράγματα Εξασφαλίσεις

Με την εμπράγματη εξασφάλιση παρέχεται στην Τράπεζα 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.



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνεχ.)

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

- **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. 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.

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.

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

- 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.

Ο Όμιλος στο πλαίσιο της διαδικασίας πιστωτικού ελέγχου (credit control) πραγματοποιεί σε τακτική βάση και μέσω της κατάλληλης δειγματοληψίας, ελέγχους επί της διαδικασίας εφαρμογής της Πολιτικής Εξασφάλισης Πιστοδοτήσεων Ομίλου και ελέγχους “back-testing” για την επαλήθευση 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.

Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου

Στο πλαίσιο της βέλτιστης διαχείρισης των Πιστοδοτήσεων και ειδικότερα του περιορισμού των δανείων, τα οποία από εξυπηρετούμενα (Performing Loans) χαρακτηρίζονται ως μη εξυπηρετούμενα (Non-Performing Loans), ο Όμιλος έχει αναπτύξει το Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου.

Πρόκειται για το σύνολο των απαιτούμενων ενεργειών, διαδικασιών και αναφορών για τον έγκαιρο εντοπισμό γεγονότων, τόσο σε επίπεδο πιστούχου (επιχειρήσεις και ιδιώτες) όσο σε επίπεδο χαρτοφυλακίου που πιθανώς να οδηγήσουν είτε σε αύξηση των ανοιγμάτων με οφειλές σε καθυστέρηση λόγω αμέλειας ή οικονομικής δυσχέρειας του Πιστούχου, προσωρινού ή μονιμότερου χαρακτήρα είτε σε αύξηση των ανοιγμάτων που εμφανίζουν σημαντική επιδείνωση στον πιστωτικό κίνδυνο, καθώς επίσης και των σχετικών ενεργειών για τη διαχείριση των εν λόγω Πιστούχων.

Ένα πλήρες και αποτελεσματικό Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου αποτελείται από τα κάτωθι στάδια:



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

- 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.

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

Ο Όμιλος έχει προχωρήσει εντός του 2022 με την άσκηση απογραφής κινδύνων προκειμένου, μεταξύ άλλων, να ενσωματώσει στους εσωτερικούς ορισμούς κινδύνων τη διάσταση των κλιματικών κινδύνων. Τα κύρια κανάλια μετάδοσης κλιματικών κινδύνων στον τομέα του πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνουν τον κίνδυνο μετάβασης (κίνδυνος οποιουδήποτε οικονομικού αντικτύπου στην Τράπεζα που απορρέει από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις στους αντισυμβαλλομένους της ή στα επενδυμένα περιουσιακά της στοιχεία από τη μετάβαση σε μία περιβαλλοντικά βιώσιμη οικονομία) και τον φυσικό κίνδυνο (κίνδυνος οποιουδήποτε οικονομικού αντικτύπου στην Τράπεζα που απορρέει από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις στους αντισυμβαλλομένους της ή στα επενδυμένα περιουσιακά της στοιχεία από τις φυσικές επιπτώσεις των περιβαλλοντικών παραγόντων).

Ο Όμιλος αναγνωρίζοντας τη συνάφεια και τον δυνητικό αντίκτυπο των κινδύνων που απορρέουν από κλιματικούς και περιβαλλοντικούς παράγοντες, και ιδιαίτερα την κλιματική αλλαγή, και σε ευθυγράμμιση με τις αντίστοιχες εξωτερικές κατευθυντήριες γραμμές, θεωρεί τους παράγοντες κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων ως μία θεματική περιοχή, ήτοι ως έναν διατομεακό κίνδυνο που μπορεί να οδηγήσει τις υπάρχουσες κατηγορίες χρηματοοικονομικών και μη κινδύνων (π.χ. πιστωτικός κίνδυνος, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς, κίνδυνος ρευστότητας κ.λπ.).

Κατά τη διάρκεια του 2022, ο Όμιλος ενσωμάτωσε το ESG στην τακτική διαδικασία αναγνώρισης κινδύνων και επίσης πραγματοποίησε μία αξιολόγηση σημαντικότητας, βάσει του βέλτιστου δυνατού τρόπου, δεδομένων των περιορισμών στα δεδομένα, τις μεθοδολογίες και τα εργαλεία μέτρησης. Για την αξιολόγηση σημαντικότητας, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη διάφορους παράγοντες, που καλύπτουν τόσο τη χρηματοοικονομική σημαντικότητα (π.χ. ανοίγματα ευαίσθητα σε παράγοντες ESG ως ποσοστό των συνολικών περιουσιακών στοιχείων / συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο, ή παρόμοιες μετρήσεις), καθώς και ποιοτικούς παράγοντες, όπως ο

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

αντιληπτός αντίκτυπος στο περιβάλλον και την κοινωνία και πιθανές πτυχές που σχετίζονται με τη φήμη, σε ευθυγράμμιση με την αρχή της «διπλής σημαντικότητας».

Η αξιολόγηση σημαντικότητας των κινδύνων ESG στους διάφορους τύπους χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων θα ενισχυθεί και θα επεκταθεί σταδιακά για να ληφθούν υπόψη πρόσθετα χρηματοοικονομικά κριτήρια πέρα από το επίπεδο των ευαίσθητων ESG ανοιγμάτων (π.χ. μετρήσεις ευαισθησίας, ανάλυση σεναρίων και αποτελέσματα προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων κ.λπ.), καθώς οι υπολογιστικές προσεγγίσεις γίνονται πιο ώριμες και καθίστανται διαθέσιμα επαρκή σημεία δεδομένων. Ο Όμιλος θα πραγματοποιεί την αναγνώριση και την αξιολόγηση της σημαντικότητας των κινδύνων ESG σε ετήσια βάση, ως μέρος της ευρύτερης επαναλαμβανόμενης διαδικασίας αξιολόγησης σημαντικότητας κινδύνων.

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

Κατά το 2022, ο Όμιλος έχει ενσωματώσει στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων, τις ακόλουθες ποιοτικές δηλώσεις για το κλιματικούς κινδύνους στο πλαίσιο ανάλυσης πιστωτικού κινδύνου:

- Ο Όμιλος στοχεύει να ενσωματώσει τους κλιματικούς κινδύνους στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης των κινδύνων.
- Ο Όμιλος στοχεύει να ενισχύσει τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας αναφορικά με την αξιολόγηση του ΠΚΔ (κλιματικού προφίλ των πελατών του/ Περιβαλλοντική Κοινωνική Διακυβέρνηση), μέσω της συλλογής σχετικών πληροφοριών.
- Ο Όμιλος σκοπεύει να χρηματοδοτήσει την πράσινη / βιώσιμη μετάβαση των αντισυμβαλλομένων.
- Ο Όμιλος εφαρμόζει κατάλογο εξαιρούμενων δραστηριοτήτων σύμφωνα με τον Περιβαλλοντικό και Κοινωνικό Κατάλογο Εξαιρούμενων Δραστηριοτήτων που αναπτύχθηκε από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (EBRD), για την άμεση ή έμμεση αποφυγή χρηματοδότησης συγκεκριμένων δραστηριοτήτων που θεωρούνται επιβλαβείς για το περιβάλλον και την κοινωνία.

Επιπρόσθετα επισημαίνεται ότι ο Όμιλος έχει ήδη επικαιροποιήσει την Πιστωτική Πολιτική για τη διεύρυνση του καταλόγου εξαιρούμενων δραστηριοτήτων, δηλαδή των δραστηριοτήτων που δεν χρηματοδοτεί. Ειδικότερα ο Όμιλος 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 περιπτώσεις στις οποίες τα προερχόμενα από τα έργα έσοδα στοχεύουν αποκλειστικά στη μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου ή εξέρχονται από τα υφιστάμενα πεδία παραγωγής.

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 Όμιλος παρακολουθεί σε τακτή βάση τον κίνδυνο συγκέντρωσης τόσο σε επίπεδο επιχειρήσεων / ομίλων συνδεδεμένων επιχειρήσεων όσο και σε επίπεδο κλάδων επιχειρηματικής δραστηριότητας των Πιστούχων μέσω ενός πλαισίου αναφορών με αντίστοιχη ενημέρωση της Διοίκησης και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

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

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

- Εποπτικό όριο 25% επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Tier1), επί του οποίου δεν επιτρέπεται καμία υπέρβαση.

Εποπτικό όριο 10% επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Tier1), υπερβάσεις επί του οποίου γνωστοποιούνται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

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

ΟΡΙΣΜΟΙ:

Ανοίγματα σε Καθυστέρηση (Past Due Exposures)

Ένα Άνοιγμα είναι σε καθυστέρηση εάν η οφειλή του αντισυμβαλλομένου ευρίσκεται σε ουσιώδη καθυστέρηση άνω της μίας ημέρας (άθροισμα του κεφαλαίου, τόκων και εξόδων/προμηθειών που οφείλονται άνω της μίας ημέρας σε επίπεδο λογαριασμού). 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 υπερανάλυσης (overdraft facilities) ως καθυστερημένοι ορίζονται οι λογαριασμοί εκείνοι όπου το υπόλοιπο είναι μεγαλύτερο του πιστωτικού ορίου.

Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Non Performing Exposures)

Ένα άνοιγμα θεωρείται μη εξυπηρετούμενο εάν ισχύει μία εκ των κάτωθι προϋποθέσεων τη στιγμή της ταξινόμησης:

- Είναι σε στάδιο ουσιώδους καθυστέρησης άνω των 90 συνεχόμενων ημερών (NPL),
- Είναι σε στάδιο δικαστικών ενεργειών – Legal (NPL),
- Χαρακτηρίζεται ως μη εξυπηρετούμενη ρύθμιση (Forborne Non-Performing Exposure) σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Εκτελεστικό Κανονισμό (EE) 2015/227 της Επιτροπής της 9 Ιανουαρίου 2015,
- Εμφανίζει ένδειξη αδυναμίας αποπληρωμής (Unlikelihood To Pay - UTP).

Εξυπηρετούμενες Πιστοδοτήσεις (Performing Exposures)

Μία πιστοδότηση θεωρείται εξυπηρετούμενη εάν ικανοποιούνται σωρευτικά οι ακόλουθες συνθήκες:

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

- Είναι σε ουσιώδη καθυστέρηση λιγότερο από 90 ημέρες.
- Δεν ευρίσκεται σε στάδιο δικαστικών ενεργειών.
- Δεν εμφανίζει ένδειξη αδυναμίας πληρωμής (Unlikelihood To Pay) .
- Δεν θεωρείται απομειωμένη
ή
- Χαρακτηρίζεται ως εξυπηρετούμενη ρύθμιση (forborne performing exposure) σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/227 της Επιτροπής της 9ης Ιανουαρίου 2015.

Ανοίγματα με Ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikelihood to Pay)

Ως Ανοίγματα με Ένδειξη Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikelihood To Pay - UTP) ορίζονται τα Ανοίγματα πιστούχων σε καθυστέρηση μικρότερη των 90 ημερών και για τα οποία ο Όμιλος εκτιμά ότι οι πιστούχοι δεν είναι πιθανό να εκπληρώσουν πλήρως τις υποχρεώσεις τους χωρίς τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων, ανεξαρτήτως από την ύπαρξη οποιοδήποτε 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 μη εξυπηρετούμενα ή όχι. Η συγκεκριμένη αξιολόγηση λαμβάνει χώρα κατά την ημερομηνία αναθεώρησης των ορίων του Πελάτη, βάσει της διαβάθμισής του, όπως αυτή ορίζεται στον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking. Εφόσον τελικά ο πιστούχος θεωρηθεί ως UTP, τότε κατατάσσεται σε καθεστώς αθέτησης και η διαβάθμιση του πιστούχου στα συστήματα 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,



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνεχ.)

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).
7. Μη διαθεσιμότητα ενεργού αγοράς για τα χρηματοδοτικά μέσα του οφειλέτη (π.χ. Ομολογίες), τα οποία διαθέτει και ο Όμιλος.
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).

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

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 Όμιλος.
16. Ανοίγματα σε αθέτηση στον Όμιλο Alpha Bank AE.



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνεχ.)

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).

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 ενδύματα για τα οποία πρέπει να πραγματοποιηθεί αξιολόγηση του πιστούχου από το αρμόδιο Συμβούλιο Καθυστερήσεων Λιανικής Τραπεζικής, για το αν τα Άνοιγματα 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 Άνοιγματα αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής υφίστανται τα κάτωθι Hard UTP Triggers:

1. Ο πιστούχος έχει πτωχεύσει.
2. Έχει επιβεβαιωθεί απάτη σε βάρος του Ομίλου.
3. Ο πιστούχος απεβίωσε.
4. Έχει πραγματοποιηθεί 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.

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

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.

Επιπλέον, για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής υφίστανται τα κάτωθι Soft UTP Triggers:

1. Ο πιστούχος εμφανίζει άλλα Ανοίγματα στην Τράπεζα 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 Όμιλος 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 Όμιλος εφαρμόζει τον εν λόγω ορισμό της Αθέτησης πιστωτικών ανοιγμάτων, ο οποίος ισχύει από την 1.1.2021.



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνεχ.)

Οι κύριες αλλαγές που επιτάσσει ο νέος ορισμός της Αθέτησης έχουν ως κάτωθι:

- Υιοθέτηση πρόσθετων ενδεδειγμένων αδυναμίας πληρωμής (UTP triggers) ,όπως Πώληση πιστωτικών υποχρεώσεων, Ρύθμιση οφειλών με NPV loss > 1%, Ύπαρξη ανοιγμάτων πιστούχου σε καθεστώς αθέτησης στον Όμιλο.
- Τροποποίηση της διαδικασίας μέτρησης Ημερών Καθυστέρησης προκειμένου να αποτυπώνει εφεξής τον αριθμό των διαδοχικών ημερών «ουσιώδη» καθυστέρησης.
- Εφαρμογή πρόσθετης 3-μηνιαίας περιόδου ανοχής (probation period) από την χρονική στιγμή κατά την οποία ο πιστούχος δεν αναγνωρίζεται πλέον με ανοίγματα σε «σημαντική καθυστέρηση» ή/και ενδείξεις αδυναμίας πληρωμής πιστωτικών υποχρεώσεων.

Σημειώνεται ότι ο Όμιλος έχει αποφασίσει από το 2018 την εναρμόνιση της περιμέτρου των ανοιγμάτων που αναγνωρίζονται ως «Ανοίγματα σε Αθέτηση», ως «Μη Εξυπηρετούμενα ανοίγματα» και ως «Δ.Π.Χ.Π. 9 Απομειωμένα ανοίγματα».

Ορισμός:

Ένα Γεγονός Αθέτησης θεωρείται ότι έχει επισυμβεί, για έναν συγκεκριμένο οφειλέτη, όταν ένα από τα ακόλουθα κριτήρια ικανοποιούνται:

1. Κριτήριο Καθυστέρησης (Past Due Criterion)

Ο οφειλέτης παρουσιάζει καθυστέρηση άνω των 90 συνεχόμενων ημερών σε οποιοδήποτε ουσιώδες ποσό των πιστωτικών του υποχρεώσεων.

2. Κριτήριο Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikelihood To Pay Criterion)

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

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

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

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

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Απομειωμένα Ανοίγματα (Credit Impaired Exposures)**

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

Ανοίγματα σε Αθέτηση (Default Exposures)

Ένα Ανοίγμα 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 Όμιλος παρακολουθεί την εν λόγω προσαρμογή ως μέρος των προβλέψεων. Τα εν λόγω δάνεια αναγνωρίστηκαν είτε στο πλαίσιο εξαγοράς μεμονωμένων δανείων ή εταιρειών (π.χ. Εμπορική Τράπεζα), είτε ως συνέπεια σημαντικής τροποποίησης των όρων προηγούμενου δανείου που οδήγησε σε διακοπή αναγνώρισης. Αντίστοιχη προσαρμογή έχει γίνει και στο προ προβλέψεων λογιστικό υπόλοιπο των δανείων.

Αξία Εξασφαλίσεων

Ως αξία εξασφαλίσεων 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 εκταμειωθείσες 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 Όμιλος έχει πλήρως εναρμονίσει τις περιμέτρους των χαρτοφυλακίων που αναγνωρίζονται ως «Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα κατά EBA», «Ανοίγματα σε Αθέτηση» και «IFRS 9 Απομειωμένα Ανοίγματα».

Ο ορισμός των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων χρησιμοποιείται για την ανάπτυξη των υποδειγμάτων εκτίμησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου (Πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default), Εκτιμώμενη αναμενόμενη ζημιά σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default), Ανοίγμα σε αθέτηση (Exposure at Default)).



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνεχ.)

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 Όμιλος οφείλει να προσδιορίσει εάν θεωρείται απομειωμένης πιστωτικής αξίας (Credit-Impaired at Initial Recognition).

Στην Κατηγορία POCI (Αγορασμένα ή Δημιουργημένα χρηματοοικονομικά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας - Purchased or Originated Credit Impaired, POCI) περιλαμβάνονται τα εξής:

- Ανοίγματα που τη στιγμή της εξαγοράς (Purchased) ικανοποιούν τα κριτήρια των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- Ανοίγματα για τα οποία υπήρξε τροποποίηση των όρων αποπληρωμής, είτε λόγω οικονομικής δυσχέρειας είτε όχι, η οποία οδηγεί ταυτόχρονα σε διακοπή αναγνώρισης και αναγνώριση νέου στοιχείου του ενεργητικού με απομειωμένη αξία (POCI), εκτός αν η διακοπή αναγνώρισης αφορά σε αλλαγή πιστούχου επιχειρηματικού δανείου περίπτωση στην οποία πραγματοποιείται εκ νέου αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του νέου πιστούχου.

Για τα υπόλοιπα Ανοίγματα που δεν χαρακτηρίζονται ως POCI, η κατάταξη σε Στάδια πραγματοποιείται ως κάτωθι:

- Στο Στάδιο (stage) 1 περιλαμβάνονται τα εξυπηρετούμενα πιστωτικά Ανοίγματα που δεν έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών και η αξιολόγηση διενεργείται σε συλλογική βάση με εξαίρεση τους πιστούχους που εξετάζονται σε μεμονωμένη βάση.
- Στο Στάδιο (stage) 2 περιλαμβάνονται τα πιστωτικά Ανοίγματα που έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση αλλά δεν είναι Μη Εξυπηρετούμενα. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του Ανοίγματος, η δε αξιολόγηση πραγματοποιείται σε συλλογική βάση με εξαίρεση τους πιστούχους που εξετάζονται σε μεμονωμένη βάση.
- Στο Στάδιο (stage) 3 περιλαμβάνονται τα Μη Εξυπηρετούμενα/σε Αθέτηση Ανοίγματα. Στο Στάδιο αυτό ο υπολογισμός πιστωτικού κινδύνου γίνεται καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του πιστωτικού Ανοίγματος και η αξιολόγηση γίνεται σε συλλογική ή σε μεμονωμένη βάση.

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

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 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. την χρονική στιγμή της παροχής των μέτρων αναδιάρθρωσης
2. τη χρονική στιγμή κατά την οποία το άνοιγμα ταξινομήθηκε ως άνοιγμα σε αθέτηση
3. τη λήξη της περιόδου χάριτος που περιλαμβάνονταν στη συμφωνία αναδιάρθρωσης

Ο Ομίλος δεν κάνει χρήση της εξαίρεσης που παρέχεται από το πρότυπο για τα δάνεια χαμηλού πιστωτικού κινδύνου.



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνεχ.)

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).

Η αξιολόγηση ενός ανοίγματος για το εάν εμφανίζει σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο ή όχι βασίζεται στα κατωτέρω:

- *Ποσοτικοί Δείκτες (Quantitative Indicators)*: αναφέρεται στην ποσοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και πιο συγκεκριμένα στη σύγκριση της πιθανότητας αθέτησης («PD») κατά την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την αρχική αναγνώριση. Για τον προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου, λαμβάνονται υπόψη τόσο η σχετική αύξηση της πιθανότητας 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%.

Σε σχέση με Ανοίγματα που έχουν μεταφερθεί από τον Όμιλο, για τον προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου λαμβάνονται υπόψη τόσο η σχετική αύξηση της πιθανότητας αθετήσεως μεταξύ της ημερομηνίας αναφοράς και της αρχικής αναγνώρισης (Alpha Bank S.A: κυμαίνεται μεταξύ 75% και 200% καθώς λαμβάνεται υπόψη και η Διαβάθμιση Πιστωτικού Κινδύνου (Rating), Alpha Bank Romania: 50%) όσο και η απόλυτη αύξηση της πιθανότητας αθετήσεως (PD) μεταξύ της ημερομηνίας αναφοράς και της αρχικής αναγνώρισης (Alpha Bank Romania: 1 ποσοστιαία μονάδα).

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.

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

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. και Alpha Bank London).

- *Ποιοτικοί Δείκτες (Qualitative Indicators)*: αναφέρεται στην ποιοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και που δεν αποτυπώνεται κατ' ανάγκη στην πιθανότητα αθέτησης, όπως ο χαρακτηρισμός ενός ανοίγματος ως εξυπηρετούμενη ρύθμιση (FPL, για δύο χρόνια τουλάχιστον σύμφωνα με τα EBA ITS) ή η ένδειξη Οικονομικής Δυσχέρειας. Επιπλέον, ποιοτικοί δείκτες, τόσο για τα χαρτοφυλάκια Επιχειρήσεων όσο και για τα χαρτοφυλάκια Ιδιωτών, περιλαμβάνονται στους μηχανισμούς Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου (Early Warning), όπου, αναλόγως της αξιολόγησης που πραγματοποιείται, ένα άνοιγμα δύναται να θεωρηθεί ότι εμφανίζει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου ή όχι. Ειδικά για το χαρτοφυλάκιο ειδικών πιστοδοτήσεων μέσω της διαβάθμισης (slotting category) αποτυπώνονται επιπλέον ποιοτικοί δείκτες.
- *Λοιποί Δείκτες (Backstop Indicators)*: επιπλέον των ανωτέρω και με σκοπό να αντιμετωπισθούν περιπτώσεις για τις οποίες δεν υπάρχουν ενδείξεις σημαντικής επιδείνωσης του πιστωτικού κινδύνου, βάσει των ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών ορίζεται ότι τα ανοίγματα σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών θεωρούνται ότι εξ' ορισμού εμφανίζουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου.

Εκτίμηση αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου**Ανοίγματα βάσει Εξατομικευμένης 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 στην Τράπεζα.

Για τα Ανοίγματα προς Επιχειρήσεις εξετάζονται μεμονωμένα:

- Πιστούχοι με έστω ένα Μη Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα των οποίων το Γενικό Όριο Πελάτη στην Τράπεζα υπερβαίνει το ποσό των €750.000.
- Πιστούχοι των Διευθύνσεων Ναυτιλιακών Εργασιών και Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων ανεξαρτήτως Γενικού Ορίου Πελάτη στην Τράπεζα, με έστω ένα Μη Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα.
- Δύναται να εξετάζονται εξατομικευμένα Ανοίγματα που δεν έχουν κοινά χαρακτηριστικά κινδύνου με τα υπόλοιπα δάνεια και ταυτοχρόνως δεν υπάρχουν σχετικά και επαρκή ιστορικά στοιχεία που να επιτρέπουν τη συλλογική ανάλυση.

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.



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνεχ.)

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)

Η ομαδοποίηση επαναξιολογείται σε τακτά χρονικά διαστήματα ώστε να επιτυγχάνεται ότι η κάθε ομάδα αποτελείται από δάνεια με ομοειδή χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου. Ο υπολογισμός της Αναμενόμενης Ζημιάς πραγματοποιείται σε επίπεδο λογαριασμού.

Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου επικαιροποιείται ανά ημερολογιακό τρίμηνο, ώστε να αντικατοπτρίζει τις μεταβολές στον πιστωτικό κίνδυνο, με αποτέλεσμα να παρέχεται περισσότερο έγκαιρη πληροφόρηση σχετικά με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.

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

- Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, η ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:
 - α. στις συμβατικές ροές και
 - β. στις ροές που ο Όμιλος 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 Όμιλος εκτιμά ότι θα λάβει σε περίπτωση εκταμίευσης των υπολοίπων αυτών.
- Για τις εγγυητικές επιστολές και τις ενέγγυες πιστώσεις, η ζημιά είναι ίση με τις αναμενόμενες εκροές σε περίπτωση κατάρπτωσης της εγγύησης μείον τα ποσά που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα εισπράξει από τον κάτοχο της εγγύησης.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνεχ.)****Ενσωμάτωση μελλοντικής πληροφόρησης**

Για σκοπούς του προσδιορισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος 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 2023-2025 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 31.12.2022, είναι οι ακόλουθες:

<u>Κυπριακή Οικονομία</u>	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 ακινήτων (RRE)	2,1%	4,3%	6,0%
Μεταβολή της αξίας των εμπορικών ακινήτων (CRE)	1,9%	3,9%	5,8%

Αντίστοιχα, ο μέσος όρος ανά χρονιά για την περίοδο 2022 - 2024 των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρέαζαν την αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου της 31.12.2021, ήταν οι ακόλουθες:

<u>Κυπριακή Οικονομία</u>	2022 – 2024		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	1,6%	3,5%	5,4%
Ποσοστό ανεργίας	8,2%	6,3%	4,3%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	1,1%	3,3%	5,6%
Μεταβολή της αξίας των εμπορικών ακινήτων (CRE)	-2,2%	0%	2,3%

Ο μέσος ετήσιος όρος για την περίοδο 2023-2025 των μακροοικονομικών μεταβλητών για την οικονομία της Ελλάδας και Ρουμανίας που λαμβάνονται υπόψη για ανοίγματα που έχουν μεταφερθεί από την Alpha Bank S.A. και Alpha Bank Romania καθώς και η συνολική απομείωση για Ανοίγματα που έχουν μεταφερθεί από Alpha Bank London είναι τα ακόλουθα:

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

<u>Ελληνική Οικονομία</u>	2023 – 2025		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	0,05%	1,91%	3,73%
Ποσοστό ανεργίας	13,04%	11,23%	9,42%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	1,18%	3,89%	6,69%
Μεταβολή της αξίας εμπορικών ακινήτων (CRE)	1,27%	2,86%	4,71%
Πληθωρισμός	4,35%	3,40%	2,47%

<u>Ρουμανική Οικονομία</u>	2023 – 2025		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	2,00%	3,00%	3,90%
Ποσοστό ανεργίας	6,44%	5,94%	4,94%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	3,40%	6,00%	8,00%
Μεταβολή της αξίας εμπορικών ακινήτων (CRE)	0,40%	6,67%	8,67%
Πληθωρισμός	8,65%	6,65%	4,85%

<u>Αγγλική Οικονομία</u>	2023 – 2025		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Συνολική απομείωση της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	-35,00%	-15,00%	-5,00%
Συνολική απομείωση της αξίας εμπορικών ακινήτων (CRE)	-45,00%	-25,00%	-10,00%

Αντίστοιχα, ο μέσος όρος ανά χρονιά για την περίοδο 2022-2024 των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρέαζαν την αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου της 31.12.2021, ήταν οι ακόλουθες:

<u>Ελληνική Οικονομία</u>	2022 – 2024		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	1,97%	4,03%	6,15%
Ποσοστό ανεργίας	13,30%	11,87%	10,42%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	1,56%	3,26%	5,05%
Μεταβολή της αξίας εμπορικών ακινήτων (CRE)	2,96%	4,36%	5,98%

<u>Ρουμανική Οικονομία</u>	2022 – 2024		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	2,50%	4,00%	4,90%
Ποσοστό ανεργίας	6,50%	4,50%	3,00%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	3,40%	5,00%	7,00%
Μεταβολή της αξίας των εμπορικών ακινήτων (CRE)	0,40%	5,67%	8,00%
Πληθωρισμός	2,00%	4,67%	3,50%

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

<u>Αγγλική Οικονομία</u>	2022 – 2024		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Συνολική απομείωση της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	-35,00%	0,00%	+5,00%
Συνολική απομείωση της αξίας εμπορικών ακινήτων (CRE)	-45,00%	0,00%	+5,00%

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 των οικονομιών της Ελλάδας, της Ρουμανίας και της Αγγλίας ανέρχεται σε 60%, 50% και 80% αντιστοίχως ενώ η σωρευτική πιθανότητα του δυσμενούς σεναρίου ανέρχεται σε 20%, 40% και 15% αντιστοίχως και του ευνοϊκού σεναρίου 20%, 10% και 5% αντιστοίχως.

Ειδικότερα για τις μελλοντικές αξίες οικιστικών και εμπορικών ακινήτων, κατά τη χρήση του 2022, ο Όμιλος 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),



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

- 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 στην Τράπεζα 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).

Αναφορικά με τα χαρτοφυλάκια των Ειδικών Χρηματοδοτήσεων (Specialized Lending), η πιθανότητα αθέτησης εκτιμάται σε επίπεδο λογαριασμού βάσει εξειδικευμένων (expert based) υποδειγμάτων.

Λιανική Πίστη (Retail)

Είναι μία εκτίμηση της πιθανότητας να αθετήσει ο λογαριασμός ενός πιστούχου κατά τη διάρκεια ενός συγκεκριμένου χρονικού ορίζοντα. Για την εκτίμηση της πιθανότητας αθέτησης, έχουν αναπτυχθεί υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου τα οποία, αναλόγως του χαρτοφυλακίου, αξιολογούν μια σειρά παραμέτρων οι οποίες ομαδοποιούνται ως ακολούθως:

- 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 Όμιλος 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 εκταμειωθεί 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 Όμιλος έχει το νομικό δικαίωμα να το ανακαλέσει νωρίτερα. Κατ' εξαίρεση, αναφορικά με τις Πιστωτικές Κάρτες και τα ανακυκλούμενα ανοίγματα προς ιδιώτες, η μέγιστη περίοδος ορίζεται σε 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 (συνεχ.)

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 Όμιλος θα ανέμενε να εισπράξει, συμπεριλαμβανομένης της ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων (εφόσον υφίσταται) και της ανάκτησης μέσω πληρωμών, καθώς και της πιθανότητας επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση (cure rate), τα οποία στηρίζονται σε ιστορικά δεδομένα.

Τα αναμενόμενα ποσοστά ανάκτησης από εμπράγματα εξασφαλίσεις, λαμβάνουν υπόψη τις ακόλουθες παραμέτρους: την πλέον πρόσφατη (αναθεωρημένη εντός του έτους) εμπορική αξία, το χρονικό διάστημα που εκτιμάται για τη ρευστοποίηση / πώληση της εμπράγματης εξασφάλισης, 6,5 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.

Ειδικότερα για Ανοίγματα που μεταφέρθηκαν από την Alpha Bank S.A., το χρονικό διάστημα που εκτιμάται για τη ρευστοποίηση / πώληση της εμπράγματης εξασφάλισης ανέρχεται σε 4 έτη για τον υπολογισμό των συλλογικών απομειώσεων.

Αντίστοιχα, για Ανοίγματα που μεταφέρθηκαν από την Alpha Bank Romania, το χρονικό διάστημα που εκτιμάται για τη ρευστοποίηση / πώληση της εμπράγματης εξασφάλισης ανέρχεται μεσοσταθμικά σε 4,6 έτη για τα τρία μακροοικονομικά σενάρια που χρησιμοποιούνται 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 26% (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.

Συγκεκριμένα, το μεσοσταθμικό ποσοστό απομείωσης της αξίας των εμπράγματων εξασφαλίσεων (ενυπόθηκων ακινήτων) για τον υπολογισμό συλλογικών απομειώσεων Κυπριακών Ανοιγμάτων ανέρχεται σε 24%, των μεταφερόμενων από Alpha Bank S.A Ανοιγμάτων σε 44% των μεταφερόμενων από Alpha Bank Romania Ανοιγμάτων σε 43% και των μεταφερόμενων από Alpha Bank London Ανοιγμάτων σε 18%.

Οι αναμενόμενες ταμειακές ροές προεξοφλούνται με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο των δανείων. Τέλος, σημειώνεται ότι το LGD διαφοροποιείται βάσει του εκάστοτε μακροοικονομικού σεναρίου για τα υπό εμπράγματα εξασφαλίσεις καλυμμένα ανοίγματα.

Αναφορικά με τις εκτιμήσεις επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση (cure rate), έχουν αναπτυχθεί βάσει ιστορικών παρατηρήσεων, στατιστικά υποδείγματα ανά χαρτοφυλάκιο λιανικής πίστης τα οποία ενσωματώνουν την επίδραση του μακροοικονομικού περιβάλλοντος μέσω σχετικών δεικτών (ενδεικτικά ανεργία, ετήσια ποσοστιαία μεταβολή του ΑΕΠ).



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνεχ.)

Ανάλυση Ευαισθησίας:

Ο Όμιλος έχει διενεργήσει ανάλυση ευαισθησίας σημαντικών παραδοχών υπολογισμού των απομειώσεων στο συνολικό χαρτοφυλάκιο, χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιούνται στις συλλογικές απομειώσεις. Πιο συγκεκριμένα:

- Σε περίπτωση που η πιθανότητα του δυσμενούς σεναρίου καθοριστεί ως η συμπληρωματική της πιθανότητας του βασικού σεναρίου αναμένεται αύξηση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά €1,0 εκατ. την 31.12.2022 (31.12.2021: €0,8 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 €1,0 εκατ. την 31.12.2022 (31.12.2021: €0,8 εκατ).
- Σε περίπτωση που η αναμενόμενη ανακτήσιμη περίοδος της εμπράγματης εξασφάλισης αυξηθεί κατά 1 έτος, αναμένεται αύξηση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά €0,5 εκατ. την 31.12.2022 (31.12.2021: €0,2 εκατ).
- Σε περίπτωση που η αναμενόμενη ανακτήσιμη περίοδος της εμπράγματης εξασφάλισης ελατωθεί κατά 1 έτος, αναμένεται μείωση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά €0,5 εκατ. την 31.12.2022 (31.12.2021: €0,2 εκατ).
- Σε περίπτωση που η απομείωση της τιμής της εμπράγματης εξασφάλισης κατά την ρευστοποίηση αυξηθεί κατά 5%, αναμένεται αύξηση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά €1,3 εκατ. την 31.12.2022 (31.12.2021: €1,2 εκατ).
- Σε περίπτωση που η απομείωση της τιμής της εμπράγματης εξασφάλισης κατά την ρευστοποίηση ελατωθεί κατά 5%, τότε αναμένεται μείωση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά €1,2 εκατ. την 31.12.2022 (31.12.2021: €1,0 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, οι αρμόδιες Διευθύνσεις /Τμήματα Επικύρωσης Υποδειγμάτων Διαχείρισης Υποδειγμάτων Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου, του Ομίλου, προβαίνουν ανεξάρτητα σε επικύρωση όλων των υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνεχ.)****Διακυβέρνηση**

Η Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου (Credit Risk Committee) έχει την ευθύνη για την κατ'αρχήν έγκριση των Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών καθώς και για την έγκριση των μεθοδολογιών που αναπτύσσει ο Όμιλος για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς (ECL Methodology) για το δανειακό χαρτοφυλάκιο.

Η τελική έγκριση των Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών καθώς και της Πολιτικής Διενέργειας Απομειώσεων Πιστοδοτήσεων δίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου μέσω της Επιτροπής 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 στην Τράπεζα.

Τα πιστωτικά εργαλεία που χρησιμοποιούνται συνήθως από την Τράπεζα για τη διαχείριση προβλημάτων ρευστότητας που αντιμετωπίζουν οι πιστούχοι στην αποπληρωμή των οφειλών τους, είναι οι ρυθμίσεις των χρηματοδοτήσεων μέσω της επαναδιαπραγμάτευσης των αρχικών όρων της δανειακής σύμβασης.

Με τον Κανονισμό (Ε.Ε.) αριθ. 575/2013 προσδιορίστηκε το πλαίσιο των εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση από τα πιστωτικά ιδρύματα των πιστοδοτήσεων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων.

Επίσης με βάση τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/227 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 9ης Ιανουαρίου 2015 και τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, ο Όμιλος αναλαμβάνει τις προκύπτουσες υποχρεώσεις που απορρέουν από το εποπτικό πλαίσιο σχετικά με τις ρυθμισμένες πιστοδοτήσεις.

Οι Ρυθμίσεις οφειλών προτείνονται σε συνεργάσιμους και βιώσιμους δανειολήπτες, υπό την προϋπόθεση ότι αξιολογούνται ως μακροπρόθεσμα αποτελεσματικές και βιώσιμες, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις αιτίες που οδήγησαν στην εμφάνιση οικονομικών δυσκολιών (financial difficulty) όσο και τη δυνατότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη.

Ρύθμιση υφιστάμενης δανειακής σύμβασης μπορεί να πραγματοποιείται α) κατόπιν αιτήματος του πελάτη, β) βάσει του 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



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

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.

Αποσβέσεις Απαιτήσεων

Ως **Απόσβεση Οφειλών (Write-off)** ορίζεται η μείωση της λογιστικής αξίας ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου με χρήση συσσωρευμένων απομειώσεων, όταν δεν υφίσταται πιθανότητα ουσιαστικών περαιτέρω εισπράξεων. Η απόσβεση αφορά τη λογιστική διαγραφή μίας οφειλής ή μέρους αυτής, ήτοι την αφαίρεση του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή μέρους αυτού από τον ισολογισμό, η οποία δεν συνεπάγεται κατ' ανάγκη την παραίτηση του Ομίλου από τη νομική απαίτηση έναντι των πιστούχων. Σε περίπτωση που ο Όμιλος αποφασίζει να παραιτηθεί από τη νομική απαίτηση έναντι των πιστούχων αυτό ονομάζεται **Περιορισμός Οφειλής (Debt Forgiveness)** και η εν λόγω παραίτηση μπορεί να αφορά στοιχεία εντός ή/και εκτός ισολογισμού.

Ως **Απόσβεση Οφειλών με Περιορισμό Οφειλής (Write-down)** ορίζεται η οριστική διαγραφή μίας οφειλής ή μέρους αυτής ως αποτέλεσμα απόφασης ή συμφωνίας (δικαστική απόφαση, συμβατική συμφωνία, κ.λπ.) νομικά δεσμευτικού χαρακτήρα, η οποία δεν είναι περαιτέρω διεκδικίσιμη. Σημειώνεται ότι η εν λόγω κατηγορία αποσβέσεων μπορεί να είναι **Οριστική**, ήτοι χωρίς προϋποθέσεις, ή **Υπό Αίρεση (Contingent Write-Down)**, ήτοι να ισχύει υπό την προϋπόθεση επίτευξης συγκεκριμένης επίδοσης από τον Πελάτη (συνήθως επιτυχής υλοποίηση συγκεκριμένου προγράμματος αποπληρωμής).

Για τις μεν Οριστικές Αποσβέσεις με Περιορισμό Οφειλής άμεσα και ταυτοχρόνως πραγματοποιείται τόσο η λογιστική όσο και η νομική διαγραφή (περιορισμός οφειλής- Debt Forgiveness), ενώ για τις Υπό Αίρεση Αποσβέσεις κατά τη λήψη της σχετικής απόφασης ή ολοκλήρωσης της συμφωνίας πραγματοποιείται η λογιστική διαγραφή, ενώ η νομική διαγραφή (περιορισμός οφειλής - Debt Forgiveness) πραγματοποιείται είτε ταυτοχρόνως με τη σχετική απόφαση είτε σε δεύτερο χρόνο (μελλοντικά), αναλόγως του είδους της αίρεσης.

Οι Υπό Αίρεση Αποσβέσεις Οφειλών με Περιορισμό Οφειλής διαχωρίζονται με τη σειρά τους σε:

- (α) **Διαλυτικές**, ήτοι η οφειλή διαγράφεται (λογιστικά και νομικά) κατά τη χρονική στιγμή επίτευξης της συμφωνίας με τον Πιστούχο και ανατρέπεται μόνον σε περίπτωση που ο τελευταίος δεν πληρώσει το υπολειπόμενο ποσό και σε
- (β) **Αναβλητικές**, ήτοι η οφειλή διαγράφεται νομικά εφόσον ο Πιστούχος αποπληρώνει βάσει της σχετικής συμφωνίας.

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

Ενδεικτικές προϋποθέσεις, και όχι περιοριστικές, για την υποβολή προτάσεων απόσβεσης μέρους ή του συνόλου των οφειλών δύναται να αποτελούν τα κάτωθι:

- Καταγγελία των οικείων Συμβάσεων των Πελατών
- Έκδοση Διαταγών Πληρωμής καθ' όλων των ενεχομένων των εν λόγω Συμβάσεων
- Ολοκλήρωση των ενεργειών έρευνας ακίνητης περιουσίας
- Ολοκλήρωση της διαδικασίας για την εγγραφή βαρών.
- Εκπλειστηριασμός τουλάχιστον ενός ακινήτου, προκειμένου να έχουν οριστικοποιηθεί οι προνομιακές απαιτήσεις (μέσω του πίνακα κατάταξης) και κατ' επέκταση η πιθανή ζημιά του Ομίλου.
- Στις περιπτώσεις όπου η πιθανότητα περαιτέρω ανάκτησης της οφειλής κρίνεται ιδιαίτερος χαμηλή, λόγω:
 - ένταξης των οφειλετών σε ειδική εκκαθάριση,
 - αποδεδειγμένης ύπαρξης σημαντικού ύψους προνομιακών απαιτήσεων και λήψη απόφασης για την παύση των νομικών ενεργειών διαχείρισης προς αποφυγή του μη εισπράξιμου κόστους εκτέλεσης,
 - ασύμφορου περαιτέρω δικαστικού αγώνα για τη διεκδίκηση της οφειλής (π.χ. εξασφαλίσεις χαμηλής αξίας).

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

ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΚΑΙ ΠΛΗΘΩΡΙΣΤΙΚΗ ΚΡΙΣΗ

Ο Όμιλος παρακολουθεί στενά την εξελισσόμενη κρίση στην ενέργεια και την επίπτωση στον πληθωρισμό λόγω της σύγκρουσης Ρωσίας - Ουκρανίας καθώς και την αύξηση των επιτοκίων και αξιολογεί τον αντίκτυπό τους στην επιχειρηματική του δραστηριότητα, στην οικονομική της θέση και στην κερδοφορία της.

Όσο η κρίση εξελίσσεται και τα δεδομένα διαφοροποιούνται, ο Όμιλος 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.

Προς αυτή τη κατεύθυνση ο Όμιλος πραγματοποίησε τις κάτωθι ενέργειες:

- Προσαρμογή στις διαδικασίες χορήγησης πιστώσεων: Ειδικές οδηγίες δοθήκαν στις Επιχειρησιακές Μονάδες και τις Μονάδες Πιστοδοτήσεων ώστε να πραγματοποιείται στρεσάρισμα των επιτοκίων με σκοπό την ορθότερη αξιολόγηση των αιτημάτων Wholesale Banking και Λιανικής Τραπεζικής.
- Πραγματοποιήθηκε ανάλυση επίπτωσης στους Πιστούχους αρμοδιότητας Wholesale Banking, από την επιχειρησιακή μονάδα.
- Στενότερη παρακολούθηση του χαρτοφυλακίου ώστε να εντοπιστούν έγκαιρα τυχόν αυξήσεις στις καθυστερήσεις οφειλών.
- Αξιολόγηση πιστούχων μέσω της διαδικασίας αξιολόγησης Πιστούχων με ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής (UTP) καθώς και μέσω της Επιτροπής Αξιολόγησης Πιστούχων Wholesale Banking με Αδυναμία Πληρωμής.



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνεχ.)

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Η έκθεση έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων αφορά θέσεις σε χορηγήσεις, διαπραγματικές 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 διαπραγματεύσεως σε ομόλογα έκδοσης του. Τα εγκεκριμένα όρια παρακολουθούνται σε καθημερινή βάση. Η διάρκεια ισχύος των ορίων καθορίζεται κατά την έγκριση των ορίων, κατά κανόνα σύμφωνα με την πιστοληπτική διαβάθμιση των πιστωτικών ιδρυμάτων από διεθνείς οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης.

Πέραν των τακτικών αναθεωρήσεων των ορίων αντισυμβαλλομένων πιστωτικών ιδρυμάτων, ενδέχεται να πραγματοποιούνται και ενδιάμεσες αναθεωρήσεις, είτε λόγω συνθηκών που συνδέονται με τη συναλλακτική δραστηριότητα του Ομίλου είτε λόγω περιπτώσεων δυσλειτουργίας των αγορών ή προβλημάτων που συνδέονται με τα αντισυμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα. Σε τακτική βάση παρακολουθούνται εναύσματα για την διενέργεια έκτακτης αναθεώρησης ανά αντισυμβαλλόμενο, με σκοπό την επανεξέταση των σχετικών ορίων όταν συντρέχουν τέτοια εναύσματα.

Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων αναγνωρίζεται πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθετήσεως εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου.

Επίσης, εάν η απαίτηση εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit - Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.

Ο πιστωτικός κίνδυνος των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων αξιολογείται με βάση την κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του αντισυμβαλλομένου αν υπάρχει έκθεση και στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων.

Ο Όμιλος ορίζει ως χαμηλού πιστωτικού κινδύνου τους αντισυμβαλλόμενους επενδυτικού βαθμού, για τους οποίους η πρόβλεψη απομείωσης υπολογίζεται με βάση τις αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθετήσεως εντός των επόμενων δώδεκα μηνών (Στάδιο 1).

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ (συνέχ.)

Για τους αντισυμβαλλομένους μη-επενδυτικού βαθμού ο καθορισμός της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου και ως εκ τούτου ο υπολογισμός αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια του μέσου (Στάδιο 2) εξαρτάται από τις ακόλουθες δύο συνθήκες (όποια από τις δύο συμβεί πρώτη):

- Υποβάθμιση στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του αντισυμβαλλομένου στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης κατά δύο βαθμίδες τουλάχιστον.
- Η πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών κατά την περίοδο αναφοράς υπερβαίνει την τιμή 5% και έχει αυξηθεί περισσότερο από 50% σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ

Επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους αφορούν χρεόγραφα που ταξινομούνται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. Οι θέσεις αυτές υπόκεινται στα επενδυτικά όρια του Ομίλου και στα όρια εκδότη και παρακολουθούνται σε καθημερινή βάση.

Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων αναγνωρίζεται πρόβλεψη για τις αναμενόμενες 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 αύξησης πιστωτικού κινδύνου και ως εκ τούτου ο υπολογισμός αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια του μέσου (Στάδιο 2) εξαρτάται από τις ακόλουθες δύο συνθήκες (όποια από τις δύο συμβεί πρώτη):

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

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

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

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

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνεχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ**

Για σκοπούς παρουσίασης των γνωστοποιήσεων πιστωτικού κινδύνου, οι συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος (αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου) περιλαμβάνουν το υπόλοιπο των συσσωρευμένων απομειώσεων και το υπόλοιπο της προσαρμογής στην εύλογη αξία του συμβατικού υπολοίπου των δανείων που ήταν απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI), καθώς για σκοπούς παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου ο Όμιλος παρακολουθεί την εν λόγω προσαρμογή ως μέρος των προβλέψεων.

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

		2022	
	Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	Ποσό απομειώσεων	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
	€'000	€'000	€'000
A. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία			
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.063.071	-	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	15.235	1.428	13.807
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	70	-	70
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	5.118	-	5.118
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)	2.905.577	16.898	2.888.679
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	64.987	-	64.987
Σύνολο Ενεργητικού	2.970.564	16.898	2.953.666
B. 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)	3.092.420	21.089	3.071.331

**38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)****38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ**

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

		2021	
	Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	Ποσό απομειώσεων	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
	€'000	€'000	€'000
A. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία			
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.009.985	-	1.009.985
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	228.719	88	228.631
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	1.059.767	12.808	1.046.959
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	16.800	385	16.415
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	74	-	74
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	354.403	626	353.777
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην αναπόσβεστη αξία	178.312	284	178.028
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	11.896	-	11.896
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	2.859.956	14.191	2.845.765
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	262.912	-	262.912
Σύνολο Ενεργητικού	3.122.868	14.191	3.108.677
B. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:			
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	60.245	2.547	57.698
Μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια	159.674	905	158.769
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	219.919	3.452	216.467
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	3.079.875	17.643	3.062.232

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 :

31.12.2022										
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										
	Στάδιο (Stage) 1					Στάδιο (Stage) 2				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία μετά την απομείωση	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία μετά την απομείωση
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	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 ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία μετά την απομείωση	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία μετά την απομείωση		
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	4.644	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.)

31.12.2021										
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										
	Στάδιο (Stage) 1					Στάδιο (Stage) 2				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία μετά την απομείωση	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία μετά την απομείωση
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	413.026	2.331	415.357	(299)	415.058	73.887	12.161	86.048	(2.104)	83.944
Στεγαστικά	348.823	2.218	351.041	(145)	350.896	60.821	9.068	69.889	(1.334)	68.555
Καταναλωτικά	43.799	113	43.912	(110)	43.802	10.367	2.172	12.539	(655)	11.884
Πιστωτικές κάρτες	6.756	-	6.756	(15)	6.741	37	85	122	(5)	117
Μικρές επιχειρήσεις	13.648	1	13.648	(29)	13.619	2.662	836	3.499	(110)	3.388
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	327.082	1.575	328.657	(288)	328.369	143.258	605	143.863	(2.082)	141.781
Μεγάλες επιχειρήσεις	319.772	1.575	321.347	(287)	321.060	142.720	572	143.292	(2.081)	141.211
Μεσαίες επιχειρήσεις	7.310	-	7.310	(1)	7.310	538	33	571	(1)	570
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Κύπρος	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λοιπές χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	740.108	3.906	744.014	(587)	743.427	217.145	12.766	229.911	(4.186)	225.725

**38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)****38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ (συνέχ.)**

31.12.2021												
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος												
	Στάδιο (Stage) 3					Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)					Συνολική καθαρή αξία στο αναπόσβεστο κόστος	Αξία εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία μετά την απομείωση	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία μετά την απομείωση		
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ιδιότες και μικρές επιχειρήσεις	11.893	25.351	37.244	(4.347)	32.897	38.764	4.909	43.673	(2.460)	41.213	573.112	492.218
Στεγαστικά	9.738	19.452	29.190	(3.247)	25.943	31.875	3.284	35.159	(1.915)	33.244	478.638	438.076
Καταναλωτικά	1.186	3.886	5.072	(716)	4.356	5.092	1.338	6.430	(457)	5.973	66.015	36.596
Πιστωτικές κάρτες	34	123	157	(74)	83	2	3	5	(2)	3	6.944	1.246
Μικρές επιχειρήσεις	935	1.890	2.825	(310)	2.515	1.795	284	2.079	(86)	1.993	21.517	16.300
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	2.849	2.076	4.925	(1.228)	3.697	-	-	-	-	-	473.847	349.283
Μεγάλες επιχειρήσεις	2.634	851	3.485	(1.137)	2.348	-	-	-	-	-	464.619	343.008
Μεσαίες επιχειρήσεις	215	1.225	1.440	(91)	1.349	-	-	-	-	-	9.228	6.275
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Κύπρος	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Λουπές χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	14.742	27.429	42.169	(5.575)	36.594	38.764	4.909	43.673	(2.460)	41.215	1.046.959	841.501

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:

	31.12.2022				31.12.2021			
	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	13.807	-	13.807	14.589	16.415	-	16.415	16.153
Μεγάλες επιχειρήσεις	13.807	-	13.807	14.589	16.415	-	16.415	16.153
Μεσαίες επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-
Κύπρος	-	-	-	-	-	-	-	-
Λοιπές χώρες	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	13.807	-	13.807	14.589	16.415	-	16.415	16.153

**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.

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
<u>Στεγαστικά</u>					
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
<u>Καταναλωτικά</u>					
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
<u>Πιστωτικές κάρτες</u>					
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 εκταμιευθειών δανειακών δεσμεύσεων (συνέχ.)

2022					
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναλόβεστο κόστος					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα δάνεια κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
<u>Μικρές επιχειρήσεις</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	11.448	-	-	-	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
<u>Μεγάλες επιχειρήσεις</u>					
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
<u>Μεσαίες επιχειρήσεις</u>					
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
<u>Δημόσιος τομέας – Κύπρος</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	-	-	-	-	-
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	-	-	-	-	-
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	-	-	-	-	-
Αθέτηση	-	-	-	-	-
Σύνολο	-	-	-	-	-
Ζημία απομειώσεως	-	-	-	-	-
Λογιστική αξία	-	-	-	-	-
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	-	-	-

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

Ποιοτική διαβάθμιση των Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων (συνέχ.)

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
<u>Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις</u>					
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	-	-	-	-	-
<u>Μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια</u>					
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, 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.

2021					
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα δάνεια κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
<u>Στεγαστικά</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	298.992	-	-	-	298.992
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	47.795	21.685	-	9.472	78.952
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	4.254	48.204	-	20.051	72.509
Αθέτηση	-	-	29.190	5.636	34.826
Σύνολο	351.041	69.889	29.190	35.159	485.279
Ζημία απομειώσεως	(145)	(1.334)	(3.247)	(1.915)	(6.641)
Λογιστική αξία	350.896	68.555	25.943	33.244	478.638
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	23.267	27.497	50.764
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα δάνεια κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
<u>Καταναλωτικά</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	36.666	-	-	-	36.666
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	7.104	3.154	-	1.650	11.908
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	142	9.385	-	2.998	12.525
Αθέτηση	-	-	5.072	1.782	6.854
Σύνολο	43.912	12.539	5.072	6.430	67.953
Ζημία απομειώσεως	(110)	(655)	(716)	(457)	(1.938)
Λογιστική αξία	43.802	11.884	4.356	5.973	66.015
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	3.406	3.934	7.340

**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.)

2021					
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα δάνεια κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
<u>Πιστωτικές κάρτες</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	6.360	-	-	-	6.360
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	395	39	-	2	434
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	1	83	-	-	84
Αθέτηση	-	-	157	3	160
Σύνολο	6.756	122	157	5	7.040
Ζημία απομειώσεως	(15)	(5)	(74)	(2)	(96)
Λογιστική αξία	6.741	117	83	3	6.944
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	12	-	12

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.)

2021					
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα δάνεια κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
<u>Μικρές επιχειρήσεις</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	11.112	-	-	-	11.112
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	2.413	558	-	93	3.064
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	123	2.940	-	1.193	4.256
Αθέτηση	-	-	2.825	793	3.618
Σύνολο	13.648	3.498	2.825	2.079	22.050
Ζημία απομειώσεως	(29)	(110)	(310)	(86)	(535)
Λογιστική αξία	13.619	3.388	2.515	1.993	21.515
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	2.294	1.624	3.918
<u>Μεγάλες επιχειρήσεις</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	255.486	8.865	-	-	264.351
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	46.893	1.159	-	-	48.052
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	18.968	133.268	-	-	152.236
Αθέτηση	-	-	3.485	-	3.485
Σύνολο	321.347	143.292	3.485	-	468.124
Ζημία απομειώσεως	(287)	(2.081)	(1.137)	-	(3.505)
Λογιστική αξία	321.060	141.211	2.348	-	464.619
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	2.088	-	2.088

**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.)

2021					
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	3.960	65	-	-	4.025
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	1.822	46	-	-	1.868
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	1.528	461	-	-	1.989
Αθέτηση	-	-	1.440	-	1.440
Σύνολο	7.310	571	1.440	-	9.321
Ζημία απομειώσεως	(1)	(1)	(91)	-	(93)
Λογιστική αξία	7.309	570	1.349	-	9.228
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση			1.334	-	1.334
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.)

2021					
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα δάνεια κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
<u>Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις</u>					-
Υψηλής Διαβάθμισης	34.576	22	-	-	34.598
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	4.084	17.175	-	-	21.259
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	1.977	93	-	-	2.070
Αθέτηση	-	-	2.319	-	2.319
Σύνολο	40.637	17.290	2.319	-	60.246
Ζημία απομειώσεως	(87)	(253)	(2.207)	-	(2.547)
Λογιστική αξία	40.550	17.037	112	-	57.699
Εξασφαλίσεις διακρατούμενες για στοιχεία ενεργητικού που υπόκεινται σε απομείωση	-	-	-	-	-
<u>Μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια</u>					
Υψηλής Διαβάθμισης	120.253	1.193	-	-	121.446
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	32.178	179	-	36	32.393
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	2.074	2.705	-	-	4.779
Αθέτηση	-	-	1.052	4	1.056
Σύνολο	154.505	4.077	1.052	40	159.674
Ζημία απομειώσεως	(143)	(26)	(735)	(1)	(905)
Λογιστική αξία	154.362	4.051	317	39	158.769
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)

	31.12.2022	31.12.2021
Μεγάλες επιχειρήσεις		
Υψηλής διαβάθμισης	<u>13.807</u>	<u>16.415</u>
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	-	-
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	-	-
Αθέτηση	<u>-</u>	<u>-</u>
Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	<u>13.807</u>	<u>16.415</u>
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	<u>-</u>	<u>-</u>
Καθαρή αξία	<u>13.807</u>	<u>16.415</u>
Αξία εξασφαλίσεων	<u>14.589</u>	<u>16.153</u>

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Ανάλυση ενηλικίωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων

2022																				
Λάνεια 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

2021																				
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναλόβεστο 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	348.686	59.573	8.885	30.618	447.762	43.690	9.892	915	4.777	59.273	6.741	35	23	3	6.802	13.618	2.574	748	1.741	18.681
1 - 30 ημέρες	2.210	4.062	773	254	7.299	112	1.411	125	97	1.745	-	-	-	-	-	1	458	187	-	646
31 -60 ημέρες	-	2830	1.121	121	4.072	-	371	107	8	486	-	67	6	-	73	-	207	19	-	226
61 -90 ημέρες	-	2090	827	-	2.917	-	210	189	202	601	-	15	-	-	15	-	149	108	-	257
91 - 180 ημέρες	-	-	2.623	303	2.926	-	-	250	2	252	-	-	16	-	16	-	-	88	-	88
181 - 360 ημέρες	-	-	7.218	615	7.833	-	-	385	70	455	-	-	20	-	20	-	-	281	14	295
> 360 ημέρες	-	-	4.496	1.333	5.829	-	-	2.385	817	3.202	-	-	18	-	18	-	-	1.084	238	1.322
Σύνολο	350.896	68.555	25.943	33.244	478.638	43.802	11.884	4.356	5.973	66.014	6.741	117	83	3	6.944	13.619	3.388	2.515	1.993	21.515
Αξία εξασφαλίσεων	328.617	58.695	23.267	27.497	438.076	23.223	6.033	3.406	3.934	36.596	1.225	9	12	-	1.246	10.071	2.311	2.294	1.624	16.300

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Ανάλυση ενηλικίωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά κατηγορία δανείων

2021																				
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	319.487	140.640	2.085	-	462.212	7.309	537	123	-	7.969	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1 - 30 ημέρες	1.573	571	-	-	2.144	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31 -60 ημέρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
61 -90 ημέρες	-	-	-	-	-	-	33	305	-	338	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
91 - 180 ημέρες	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
181 - 360 ημέρες	-	-	169	-	169	-	-	921	-	921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
> 360 ημέρες	-	-	94	-	94	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Σύνολο	321.060	141.211	2.348	-	464.619	7.309	570	1.349	-	9.228	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Αξία εξασφαλίσεων	214.114	126.806	2.088	-	343.008	4.381	560	1.334	-	6.275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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)

31.12.2022			
	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

31.12.2021			
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)		
	Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις		Σύνολο
	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μεσαίες επιχειρήσεις	
Τρέχουσα	16.415	-	16.415
1 - 30 ημέρες	-	-	-
31 - 60 ημέρες	-	-	-
61 - 90 ημέρες	-	-	-
91 - 180 ημέρες	-	-	-
181 - 360 ημέρες	-	-	-
> 360 ημέρες	-	-	-
Σύνολο	16.415	-	16.415
Αξία εξασφαλίσεων	16.153	-	16.153

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									
	Ιδιότες 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	€'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 αναγνώρισεως 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)	-	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-	-	-	-	36.577	146.053	(13.624)	(2.568)	-	162.245
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 αναγνώρισεως δανείων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας δανείων προ προβλέψεων απομείωσης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αποπληρωμές και λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	-	(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 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):

	2021									
	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 1.1.2021	344.835	116.472	282.124	136.906	880.337	479.658	165.533	1.212	-	646.403
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	47.455	(46.525)	(930)	-	-	7.014	(7.012)	(2)	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(24.794)	77.007	(52.213)	-	-	(29.785)	29.785	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(3.098)	(27.708)	30.806	-	-	(335)	(21.778)	22.113	-	-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	66.451	-	-	2.342	68.793	46.507	-	-	-	46.507
Διακοπή αναγνώρισεως δανείων	(3.368)	(248)	(2.041)	(3.152)	(8.809)	(9.775)	-	-	-	(9.775)
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας δανείων προ προβλέψεων απομείωσης	10.252	2.755	14.724	7.042	34.773	11.639	5.761	1.060	-	18.460
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισεως	(76)	38	(429)	(30)	(497)	(29)	1.532	-	-	1.503
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές	-	-	(22.135)	(12.354)	(34.489)	-	-	-	-	-
Αποπληρωμές και λοιπές κινήσεις	(18.421)	(20.105)	6.682	(41)	(31.885)	(176.237)	(29.958)	(611)	-	(206.806)
Μεταφορά σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	(3.879)	(15.638)	(219.344)	(87.040)	(325.901)	-	-	(18.847)	-	(18.847)
Υπόλοιπο 31.12.2021	415.357	86.048	37.244	43.673	582.322	328.657	143.863	4.925	-	477.445
Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	(299)	(2.104)	(4.347)	(2.460)	(9.210)	(288)	(2.082)	(1.228)	-	(3.598)
Υπόλοιπο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών 31.12.2021	415.058	83.944	32.897	41.213	573.112	328.369	141.781	3.697	-	473.847

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Συμφωνία δανείων ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο (συνέχ.)

	2021									
	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 1.1.2021	-	-	-	-	17	186.293	15.154	984	31	202.462
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Διακοπή αναγνώρισεως δανείων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας δανείων προ προβλέψεων απομείωσης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αποπληρωμές και λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	-	9.008	6.052	2.387	10	17.457
Μεταφορά συσσωρευμένων προβλέψεων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2021	-	-	-	-	-	195.301	21.206	3.371	41	219.919
Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	-	-	-	-	-	(225)	(283)	(2.942)	(1)	(3.452)
Υπόλοιπο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών 31.12.2021	-	-	-	-	-	195.076	20.923	429	40	216.467

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 1.1.2022	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 αναγνώρισεως 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 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 1.1.2021	363	3.743	115.438	56.487	176.031	2.665	3.183	37	-	5.885
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	1.075	(871)	(204)	-	-	372	(370)	(2)	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(85)	6.973	(6.888)	-	-	(165)	165	0	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(20)	(1.643)	1.663	-	-	(1)	(435)	436	-	-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	(529)	(1.792)	2.559	(16)	222	(279)	326	3.880	-	3.927
Ζημίες απομείωσης νέων δανείων	21	-	-	(546)	(525)	48	-	-	-	48
Διακοπή αναγνώρισεως δανείων	-	(16)	(374)	(25)	(415)	-	-	-	-	-
Αρχική αναγνώριση δανείων	-	-	-	819	819	-	-	-	-	-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές	-	-	(16.071)	(8.840)	(24.911)	-	-	-	-	-
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων	(145)	(456)	43.787	15.022	58.208	(2.097)	(234)	4.056	-	1.725
Αλλαγή μεθοδολογίας	(41)	(97)	(13)	26	(125)	(318)	(535)	(9)	-	(862)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(92)	(2.149)	2.792	662	1.213	63	(18)	(131)	-	(86)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομειώσεως	-	-	1.527	508	2.035	-	-	224	-	224
Μεταφορά συσσωρευμένων προβλέψεων στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	(248)	(1.588)	(139.869)	(61.637)	(203.342)	-	-	(7.263)	-	(7.263)
Υπόλοιπο 31.12.2021	299	2.104	4.347	2.460	9.210	288	2.082	1.228	-	3.598

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 αναγνώρισεως δανείων	-	-	-	-	-
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας δανείων προ προβλέψεων απομείωσης	-	-	-	-	-
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	-	-	-	-	-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές	-	-	-	-	-
Λοιπές κινήσεις	(47.722)	15.533	(866)	(21)	(33.076)
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 31.12.2022	147.446	34.864	322	20	182.652

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:

	2021				
	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 1.1.2021	186.293	15.154	984	31	202.462
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	-	-	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	-	-	-	-	-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	-	-	-	-	-
Διακοπή αναγνώρισεως δανείων	-	-	-	-	-
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας δανείων προ προβλέψεων απομείωσης	-	-	-	-	-
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	-	-	-	-	-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές	-	-	-	-	-
Λοιπές κινήσεις	9.008	6.052	2.387	10	17.457
Πώληση στοιχείων ενεργητικού – συσσωρευμένες προβλέψεις	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2021	195.301	21.206	3.371	41	219.919
Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	(225)	(284)	(2.942)	(1)	(3.452)
Υπόλοιπο 31.12.2021	195.076	20.922	429	40	216.467

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Συμφωνία των συσσωρευμένων προβλέψεων απομειώσεως για εκτός Ισολογισμού στοιχεία ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο

Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις μη αντληθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ενέγγυες πιστώσεις/εγγυητικές επιστολές. Η κίνηση των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για τα εκτός Ισολογισμού στοιχεία παρουσιάζεται στον πίνακα που ακολουθεί:

	Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1.1.2022	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

	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 1.1.2021	1.073	3.534	555	-	5.162
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων	(848)	(3.250)	2.387	1	(1.710)
Υπόλοιπο 31.12.2021	225	284	2.942	1	3.452

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	Χρηματοοικονομικ ές 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.)

Ανάλυση των ληφθέντων εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

31.12.2021						
Αξία εξασφαλίσεων						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στη εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικ ές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	463.533	28.376	309	492.218	-	-
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	233.920	11.570	103.793	349.283	-	16.153
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	697.453	39.946	104.102	841.501	-	16.153

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.

	31.12.2022	31.12.2021
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	
	€'000	€'000
< 50%	64.305	62.836
50% - 70%	76.550	64.500
71% - 80%	90.107	61.713
81% - 90%	99.105	81.372
91% - 100%	56.070	57.809
101% - 120%	44.065	47.876
121% - 150%	35.911	44.183
> 150%	56.647	64.991
Συνολική αξία Δανείων και Απαιτήσεων	522.761	485.281
Μέσος όρος του Δείκτη (%)	109,90%	112,59%

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου (συνέχ.)

ΑΝΑΚΤΗΣΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

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)

31.12.2021							
Υπόλοιπα Ισολογισμού					Πωλήσεις χρήσεως		
Αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων 31.12.2021 €'000	Εκ των οποίων εντός της χρήσης 2021 €'000	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης 31.12.2021 €'000	Εκ των οποίων εντός της χρήσης 2021 €'000	Καθαρή Αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων 31.12.2021 €'000	Καθαρή Αξία Πώλησης €'000	Καθαρό κέρδος/(ζημία) από την πώληση €'000	
Ακίνητη περιουσία	5.892	166	641	(2.251)	5.251	4.089	55

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

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου (συνέχ.)****ΑΝΑΚΤΗΣΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ**

Ανάλογα με την καθορισμένη στρατηγική το ακίνητο ταξινομείται στην κατάλληλη κατηγορία για σκοπούς λογιστικής απεικόνισης. Η διαδικασία ταξινόμησης επαναλαμβάνεται περιοδικά έτσι ώστε η θέση κάθε ακινήτου να επικαιροποιείται με βάση την τρέχουσα, κάθε φορά, κατάσταση του ακινήτου. Τέλος, υπάρχει συνεχής εποπτεία και συντονισμός των συνεργαζομένων καναλιών διαχείρισης όσον αφορά την υλοποίηση των καθορισμένων στρατηγικών όπως και την προώθηση/πώληση των ανακτηθέντων ακινήτων σύμφωνα με την εκάστοτε πολιτική του Ομίλου, καθώς και παρακολούθηση της απόδοσής τους μέσω κατάλληλων δεικτών απόδοσης (KPIs).

Στον πιο πάνω πίνακα δεν συμπεριλαμβάνονται ανακτηθέντα ακίνητα που ανακτήθηκαν από εταιρίες του Ομίλου και έχουν ταξινομηθεί στις επενδύσεις σε ακίνητα ύψους Ευρώ 8.800 χιλ. (2021 : Ευρώ 11.210 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

	31.12.2022							
	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
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
Λημόσιος 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 ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
		Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
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
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.)

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

	31.12.2021							
	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	-	353.335	68.263	29.542	39.570	490.710	6.680	484.030
Στεγαστικά	-	289.250	52.190	21.510	31.182	394.132	4.112	390.020
Καταναλωτικά	-	43.736	12.516	5.050	6.305	67.607	1.936	65.671
Πιστωτικές κάρτες	-	6.701	121	157	5	6.984	96	6.888
Μικρές επιχειρήσεις	-	13.648	3.436	2.825	2.078	21.987	536	21.451
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	-	84.684	139.752	4.871	-	229.307	3.452	225.855
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	-	13.589	1.633	-	-	15.222	-	15.222
Βιομηχανία & βιοτεχνίες	-	16.363	150	173	-	16.686	117	16.569
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	-	2.876	111.498	3.466	-	117.840	691	117.148
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	-	33.422	6.358	255	-	40.035	169	39.866
Μεταφορικές	-	-	-	-	-	-	-	-
Ναυτιλία	-	275	-	-	-	275	3	271
Τουριστικές – Ξενοδοχειακές	-	2.781	19.269	-	-	22.050	1.384	20.666
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	-	15.378	844	977	-	17.199	1.086	16.113
Λημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	-	438.019	208.015	34.413	39.570	720.017	10.135	709.885

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

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

		31.12.2021						
		Ελλάδα						
		Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο						
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)								
	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
Ιδιότες και μικρές επιχειρήσεις	-	44	284	70	-	398	-	398
Στεγαστικά	-	-	281	70	-	351	-	351
Καταναλωτικά	-	31	3	-	-	34	-	34
Πιστωτικές κάρτες	-	13	-	-	-	-	-	13
Μικρές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	16.415	135.546	161	53	-	135.760	36	135.724
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	-	-	-	-	-	-	-	-
Βιομηχανία & βιοτεχνίες	16.415	25.422	161	-	-	25.583	-	25.582
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	-	13.655	-	-	-	13.655	-	13.655
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	-	12.690	-	47	-	12.738	17	12.721
Μεταφορικές	-	-	-	-	-	-	-	-
Ναυτιλία	-	39.643	-	-	-	39.643	4	39.639
Τουριστικές – Ξενοδοχειακές	-	18.228	-	5	-	18.233	6	18.227
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	-	25.908	-	-	-	25.908	8	25.900
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	16.415	135.590	445	123	-	136.158	36	136.122

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

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

		31.12.2021						
		Λοιπές χώρες						
		Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο						
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)							
	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	-	61.979	17.501	7.632	4.103	91.215	2.531	88.684
Στεγαστικά	-	61.792	17.417	7.610	3.979	90.798	2.528	88.270
Καταναλωτικά	-	144	22	22	124	312	3	309
Πιστωτικές κάρτες	-	43	-	-	-	43	-	43
Μικρές επιχειρήσεις	-	-	62	-	-	62	-	62
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	-	108.427	3.951	-	-	112.378	110	112.268
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	-	-	-	-	-	-	-	-
Βιομηχανία & βιοτεχνίες	-	-	-	-	-	-	-	-
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	-	39.927	3.951	-	-	43.878	110	43.768
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	-	-	-	-	-	-	-	-
Μεταφορικές	-	-	-	-	-	-	-	-
Ναυτιλία	-	68.500	-	-	-	68.500	-	68.500
Τουριστικές – Ξενοδοχειακές	-	-	-	-	-	-	-	-
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	-	-	-	-	-	-	-	-
Δημόσιος Τομέας	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο	-	170.406	21.452	7.632	4.103	203.593	2.641	200.952

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.

		31.12.2022				
		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.)****Ανάλυση εσόδων από τόκους των Δανείων ανά ΔΠΧΠ. 9 Στάδιο**

		31.12.2021					
		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	€'000
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	10.322	2.821	6.987	3.033	23.163	-	
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	11.419	5.851	962	-	18.232	480	
Σύνολο εσόδων από τόκους	21.741	8.672	7.949	3.033	41.395	480	

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)

ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά είδος ρύθμισης

	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	-	<u>174.534</u>

	31.12.2021	
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος
	€'000	€'000
Πληρωμή τόκου	-	69.215
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	-	18.237
Παροχή περιόδου χάριτος	-	38.765
Επέκταση διάρκειας δανείου	-	29.592
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	-	42.303
Διαγραφή μέρους του χρέους	-	26.254
Λοιπά	-	168
Συνολική καθαρή αξία	-	<u>224.534</u>

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Ρυθμισμένα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών ανά γεωγραφική περιοχή**

Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος		
	31.12.2022	31.12.2021
	€'000	€'000
Κύπρος	169.449	215.108
Λοιπές Χώρες	5.085	9.426
Συνολική καθαρή αξία	174.534	224.534

Κατά τη χρήση του 2022 και 2021 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 1.1.2022	-	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)
Ζημιά απομειώσεως	-	(16)
Επαναπροσδιορισμός της εύλογης αξίας	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της περιόδου λόγω ταξινόμησης σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-	-
Λοιπές κινήσεις	-	480
Σύνολο 31.12.2022	-	174.534

	Ρυθμισμένα Δάνεια (καθαρή αξία)	
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος
		€'000
Υπόλοιπο 1.1.2021	-	240.263
Δάνεια και απαιτήσεις που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της περιόδου	-	132.447
Έσοδα από τόκους	-	6.666
Αποπληρωμές δανείων και απαιτήσεων (μερικώς ή ολικώς)	-	(9.138)
Δάνεια και απαιτήσεις που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της περιόδου	-	(25.185)
Ζημιά απομειώσεως	-	(24.190)
Επαναπροσδιορισμός της εύλογης αξίας	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της περιόδου λόγω ταξινόμησης σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-	(93.447)
Λοιπές κινήσεις	-	(2.882)
Σύνολο 31.12.2021	-	224.534

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.)

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

	31.12.2021		
	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	16.412	-	0%
Συνολική καθαρή αξία	16.412	-	0%
Αξία εξασφαλίσεων	16.153	-	0%
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος			
Στάδιο (Stage) 1	744.014	-	0%
Στάδιο (Stage) 2	229.911	176.190	77%
Στάδιο (Stage) 3	42.168	25.680	61%
Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	43.674	30.877	71%
Συνολική αξία (προ απομείωσης)	1.059.767	232.747	22%
Στάδιο (Stage) 1- Συσσωρευμένη απομείωση	587	0	0%
Στάδιο (Stage) 2- Συσσωρευμένη απομείωση	4.186	3.426	82%
Στάδιο (Stage) 3- Συσσωρευμένη απομείωση	5.575	2.424	43%
Συσσωρευμένη απομείωση κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)/ Προσαρμογές εύλογης αξίας	2.460	2.364	96%
Συνολική καθαρή αξία	1.046.959	224.534	21%
Αξία εξασφαλίσεων	841.501	196.204	23%

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	Κατασκευαστικ ές τεχνικές και εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	Δημόσιος τομέας	Μεταφορι κές	Ναυτιλί α	Τουριστικέ ς - Ξενοδοχει ακές	Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	Σύνολο
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία:											
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.063.071	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.063.071
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	213.280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	213.280
Δάνεια και απαιτήσεις κατα πελατών αποτιμώμενα σε αναπόσβεστο 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 αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	4.435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.435
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος	162.135	14.592	994	-	303.566	5.124	2.475	-	89.418	-	578.304
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.)

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο - Ανάλυση κατά κλάδο

31.12.2021											
	Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρημ/κές υπηρεσίες	Βιομηχανία και βιοτεχνίες	Κατασκευαστικ ές τεχνικές και εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	Δημόσιος τομέας	Μεταφορι κές	Ναυτιλί α	Τουριστικέ ς - Ξενοδοχει ακές	Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	Σύνολο
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία:											
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.009.985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.009.985
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	228.719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	228.719
Δάνεια και απαιτήσεις κατα πελατών αποτιμώμενα σε αναποσβεστο κόστος	15.222	42.268	175.372	52.773	-	-	108.418	40.283	43.108	-	1.059.767
Δάνεια και απαιτήσεις κατα πελατών αποτιμώμενα μέσω των αποτελεσμάτων		16.412									16.412
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	66.996	39.643	-	-	210.214	4.956	-	-	32.594	-	354.403
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	4.389										4.389
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος	53.871	15.844	-	-	74.925	-	-	-	33.672	-	178.312
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	258.523	-	-	-	-	-	-	-	-	-	258.523
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:											
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	1.043	1.496	19.928	29.252	-	-	171	-	6.701	1.654	60.245
Μη αντληθείσες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια	484	12.092	27.956	28.690	-	-	1.734	-	15.634	73.084	159.674
Συνολική αξία ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	1.527	13.588	47.884	57.942	-	-	1.905	-	22.335	74.738	219.919

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 31.12.2022 ανά ΔΠΧΠ, 9 Στάδιο (Stage) και πιστωτική διαβάθμιση.

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμέ να κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Συνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες					
AAA	-	-	-	-	-
AA+ έως AA-	-	-	-	-	-
A+ έως A-	-	-	-	-	-
BBB+ έως BBB-	-	-	-	-	-
Υποδεέστερα από BBB-	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					
AAA	-	-	-	-	-
AA+ έως AA-	5.340	-	-	-	5.340
A+ έως A-	672	-	-	-	672
BBB+ σε BBB-	-	-	-	-	-
Υποδεέστερα από BBB-	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	-	-	-	-	-
Αξιογράφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
AAA	-	-	-	-	-
AA+ έως AA-	-	-	-	-	-
A+ έως A-	-	-	-	-	-
BBB+ έως BBB-	-	-	-	-	-
Υποδεέστερα από BBB-	-	-	-	-	-
Μη διαβαθμισμένα	5.118	-	-	-	5.118
Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	5.118	-	-	-	5.118
Ζημία απομειώσεως	-	-	-	-	-
Λογιστική αξία	5.118	-	-	-	5.118
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	Απομειωμέ να κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Συνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος					
AAA	40.914	-	-	-	40.914
AA+ έως AA-	12.219	-	-	-	12.219
A+ έως A-	136.004	-	-	-	136.004
BBB+ έως 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	-	-	-	-	-

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

Λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο - ανάλυση κατά διαβάθμιση

	31.12.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμέ να κατά την αρχική τους αναγνώριση η (POCI)	Συνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες					
AAA	-	-	-	-	-
AA+ εως AA-	-	-	-	-	-
A+ εως A-	-	-	-	-	-
BBB+ εως BBB-	1.009.985	-	-	-	1.009.985
Υποδεέστερα από BBB-	-	-	-	-	-
Μη διαβαθμισμένα	-	-	-	-	-
Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	1.009.985	-	-	-	1.009.985
Ζημία απομειώσεως	-	-	-	-	0
Λογιστική αξία	1.009.985	-	-	-	1.009.985
Αξία εξασφαλίσεων για απομείωση έναντι πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					
AAA	-	-	-	-	0
AA+ εως AA-	76.766	-	-	-	76.766
A+ εως A-	15.658	-	-	-	15.658
BBB+ σε BBB-	3.692	-	-	-	3.692
Υποδεέστερα από BBB-	132.599	-	-	-	132.599
Μη διαβαθμισμένα	4	-	-	-	4
Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	228.719	-	-	-	228.719
Ζημία απομειώσεως	(88)	-	-	-	(88)
Λογιστική αξία	228.631	-	-	-	228.631
Αξία εξασφαλίσεων για απομείωση έναντι πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-
Αξιογράφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
AAA	-	-	-	-	0
AA+ εως AA-	2.683	-	-	-	2.683
A+ εως A-	55.446	-	-	-	55.446
BBB+ εως BBB-	65.237	-	-	-	65.237
Υποδεέστερα από BBB-	225.866	-	-	-	225.866
Μη διαβαθμισμένα	5.171	-	-	-	5.171
Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	354.403	-	-	-	354.403
Ζημία απομειώσεως	(626)	-	-	-	(626)
Λογιστική αξία	353.777	-	-	-	353.777
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

	31.12.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμέ να κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Συνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Αξιογράφα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος					
AAA	-	-	-	-	-
AA+ εως AA-	-	-	-	-	-
A+ εως A-	51.741	-	-	-	51.741
BBB+ εως BBB-	75.845	-	-	-	75.845
Υποδεέστερα από BBB-	50.727	-	-	-	50.727
Μη διαβαθμισμένα	-	-	-	-	-
Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	178.312	-	-	-	178.312
Ζημία απομειώσεως	(284)	-	-	-	(284)
Λογιστική αξία	178.028	-	-	-	178.028
Αξία εξασφαλίσεων για απομείωση έναντι πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-

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

	2022	2021
	€'000	€'000
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού		
AAA	-	-
AA+ εως AA-	-	-
A+ εως A-	-	-
BBB+ εως BBB-	70	74
Υποδεέστερα από BBB-	-	-
Μη διαβαθμισμένα	-	-
Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	70	74
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):

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

	31.12.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI) €'000	Σύνολο €'000
Υπόλοιπο 31.12.2021	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Λογιστική αξία προ απομειώσεων	228.719	-	-	-	228.719
Αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου	(88)	-	-	-	(88)
Λογιστική αξία	228.631	-	-	-	228.631

**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.

	31.12.2022									
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιογράφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιογράφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'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 αναγνώρισεως 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.)

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

	31.12.2021									
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Υπόλοιπο 1.1.2021	159.485	-	-	-	159.485	432.823	-	-	-	432.823
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	3.663.278	-	-	-	3.663.278	157.067	-	-	-	157.067
Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων	(3.593.993)	-	-	-	(3.593.993)	-	-	-	-	-
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας δανείων προ προβλέψεων απομείωσης	12	-	-	-	12	(3.184)	-	-	-	(3.184)
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	-	-	-	-	-	(53)	-	-	-	(53)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές	-	-	-	-	-	(4.178)	-	-	-	(4.178)
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λουπές κινήσεις	(151)	-	-	-	(151)	(228.698)	-	-	-	(228.698)
Υπόλοιπο 31.12.2021	228.631	-	-	-	228.631	353.777	-	-	-	353.777

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

Αξιογράφα 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.

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιογράφα 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	-	-	-	-	-
Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	-	-	-	-	-
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	-	-	-	-	-
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	-	-	-	-	-

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

	31.12.2021				
	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	163.124	-	-	-	163.124
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(115)	-	-	-	(115)
Εύλογη αξία	163.009	-	-	-	163.009
Λοιπά Ομόλογα	186.108	-	-	-	186.108
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(511)	-	-	-	(511)
Εύλογη αξία	185.597	-	-	-	185.597
Μετοχές	5.171	-	-	-	5.171
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	-	-	-	-	-
Εύλογη αξία	5.171	-	-	-	5.171
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	354.403	-	-	-	354.403
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(626)	-	-	-	(626)
Εύλογη αξία	353.777	-	-	-	353.777

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	€'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 απομείωσης 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.)

Συμφωνία των συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης

	31.12.2021					Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων									
	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 1.1.2021	(231)	-	-	-	(231)	(866)	-	-	-	(866)
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 απομείωσης νέων απαιτήσεων/αξιογράφων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων	-	-	-	-	-	240	-	-	-	240
Αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	143	-	-	-	143	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2021	(88)	-	-	-	(88)	(626)	-	-	-	(626)

**38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)****38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχ.)****Αξιογράφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αναποσβεστο κόστος**

Ακολουθεί η κατάταξη των αξιογράφων ανά ΔΠΧΠ. 9 στάδια (stage) και κατηγορία εκδότη.

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιογράφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ομόλογα Κυπριακού Δημοσίου	164.914	-	-	-	164.914
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(135)	-	-	-	(135)
Εύλογη αξία	164.779	-	-	-	164.779
Λοιπά Ομόλογα	413.390	-	-	-	413.390
Αναμενόμενες ζημιές 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

	31.12.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιογράφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Ομόλογα Κυπριακού Δημοσίου	74.682	-	-	-	74.682
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(41)	-	-	-	(41)
Εύλογη αξία	74.641	-	-	-	74.641
Λοιπά Ομόλογα	103.630	-	-	-	103.630
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(243)	-	-	-	(243)
Εύλογη αξία	103.387	-	-	-	103.387
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναποσβεστο κόστος	178.312	-	-	-	178.312
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	(284)	-	-	-	(284)
Εύλογη αξία	178.028	-	-	-	178.028

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος** (συνέχ.)**Συμφωνία των συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος**

	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 αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	-	-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2022	(682)	-	-	-	(682)

**38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ** (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος** (συνέχ.)**Συμφωνία των συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης**

	31.12.2021				
	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 1.1.2021	(159)	-	-	-	(159)
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	(125)	-	-	-	(125)
Διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	-	-	-	-	-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2021	(284)	-	-	-	(284)

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.1 Πιστωτικός Κίνδυνος** (συνέχ.)**Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο χρέους Κυπριακού Δημοσίου**

	31.12.2022	
	€'000	€'000
Χαρτοφυλάκιο	Ονομαστική αξία	Λογιστική αξία
Χρεογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται στην Καθαρή θέση	-	-
Σύνολο	-	-

	31.12.2021	
	€'000	€'000
Χαρτοφυλάκιο	Ονομαστική αξία	Λογιστική αξία
Χρεογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται στην Καθαρή θέση	146.000	156.657
Σύνολο	146.000	156.657



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.2 Κίνδυνος Αγοράς

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

Η πολιτική διαχείρισης του Κινδύνου Αγοράς και τα αποδεκτά όρια αυτού καθορίζονται από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού (Asset and Liability Committee) εντός των οποίων λειτουργεί η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων. Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού ενεργεί εντός των παραμέτρων που τίθενται από τις σχετικές Πολιτικές του Ομίλου και ειδικότερα στα Εγχειρίδια Πολιτικών και Διαδικασιών στους τομείς του κινδύνου αγοράς και διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων.

38.2.1 Κίνδυνος επιτοκίων

Ο επιτοκιακός κίνδυνος του τραπεζικού χαρτοφυλακίου αφορά την μεταβλητότητα στο κεφάλαιο και στα έσοδα τόκων της Τράπεζας που οφείλεται στην αναντιστοιχία του επιτοκιακού ανοίγματος μεταξύ των τοκοφόρων διαπραγματεύσιμων στοιχείων Ενεργητικού και παθητικού και του χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση.

Η διαχείριση του κινδύνου επιτοκίου γίνεται κατ'ελάχιστον σε τριμηνιαία βάση και σύμφωνα με την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Επιτοκίων (IRRBB Policy) που έχει αναπτυχθεί.

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

Το περιβάλλον των υψηλότερων επιτοκίων αναμένεται να επιφέρει αύξηση των εσόδων από τόκους με αποτέλεσμα τη βελτίωση του Καθαρού Επιτοκιακού Περιθωρίου (Net Interest Margin). Εκτιμάται ότι μία αύξηση των επιτοκίων κατά 200 μονάδες βάσης μπορεί να αυξήσει το καθαρό έσοδο τόκων κατά 25-25%, εξαρτώμενο από το ρυθμό αναπροσαρμογής των επιτοκίων καταθέσεων της πελατείας.

Το πλαίσιο διαχείρισης του επιτοκιακού κινδύνου καθορίζεται σύμφωνα με την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Επιτοκίων (IRRBB Policy). Με βάση αυτό το πλαίσιο η Τράπεζα αναλύει τα επιτοκιακά ανοίγματα ανά χρονική περίοδο και νόμισμα (interest rate gap analysis) για όλα τα τοκοφόρα στοιχεία, ανάλογα με το πότε επαναπροσδιορίζεται το επιτόκιο τους, για τα στοιχεία κυμαινόμενου επιτοκίου, ή με το πότε λήγουν, για τα στοιχεία σταθερού επιτοκίου. Επιπλέον οι απαιτήσεις ή οι υποχρεώσεις, οι οποίες δεν έχουν τακτή συμβατική ημερομηνία λήξεως ή ημερομηνία επαναπροσδιορισμού επιτοκίου κατανέμονται σε χρονικές περιόδους βάσει στατιστικής μελέτης της κινήσεως των εν λόγω λογαριασμών. Τα εν λόγω μοντέλα έχουν επικυρωθεί από την αρμόδια ανεξάρτητη Διεύθυνση του Ομίλου.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.2 Κίνδυνος Αγοράς** (συνέχ.)**38.2.1 Κίνδυνος επιτοκίων** (συνέχ.)

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 31.12.2022, όλα τα αξιόγραφα της Τράπεζας αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Στα σενάρια μείωσης των επιτοκίων εφαρμόζεται μεταβολή μέχρι του σημείου όπου αυτή είναι δυνατή (μηδενισμός επιτοκίου) σύμφωνα με τις ισχύουσες καμπύλες επιτοκίων ανά νόμισμα.

Σενάριο Μεταβολής Επιτοκίων (παράλληλη μετατόπιση καμπύλης αποδόσεων)	Ευαισθησία Καθαρού εσόδου τόκων (για χρονική περίοδο ενός έτους) (€'000)	Ευαισθησία της Καθαρής Θέσης
+200 μ.β.	16.157	-
-200 μ.β.	-17.777	-

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 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	-	-	-	-	-	-	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 εις 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.)

38.2.1 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΣΤΙΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021 (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	1.009.985	-	-	-	-	-	54.848	1.064.833
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	60.070	168.561	-	-	-	-	-	228.631
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	38.918	31.668	4.659	13.361	195.200	64.800	5.171	353.777
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	-	-	-	-	-	-	4.389	4.389
Αξιόγραφα αποτιμώμενα σε αναποσβεστο κόστος	7.698	372	195	263	80.800	88.700	-	178.028
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	74	-	-	-	-	-	-	74
Δάνεια και απαιτήσεις από εταιρίες	148.450	303.118	44.762	673	4.581	1.140	-	502.724
Δάνεια και απαιτήσεις από φυσικά πρόσωπα	178.093	297.197	39.763	6.781	34.950	3.866	-	560.650
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός, άυλα πάγια και επενδύσεις σε ακίνητα	-	-	-	-	-	-	38.412	38.412
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού και αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και ακίνητα από ανακτήσεις εξασφαλίσεων	-	-	-	-	-	-	23.996	23.996
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	-	-	-	-	-	-	153.163	153.163
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	1.443.288	800.916	89.379	21.078	315.531	158.506	279.979	3.108.677
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	427.856	4.568	24.700	-	1.946	5.068	74	464.212
Υποχρεώσεις προς πελάτες	312.356	167.625	233.348	404.588	818.039	348.946	-	2.284.902
Ομολογίες έκδοσης μας	-	-	-	-	90.074	-	-	90.074
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	557	-	-	-	-	-	-	557
Λοιπές υποχρεώσεις και προβλέψεις	0	0	0	0	0	0	43.543	43.954
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	0	0	0	0	0	0	11	11
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ	740.769	172.193	258.048	404.588	910.059	354.014	44.039	2.883.710
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ								
Μετοχικό κεφάλαιο							180.694	180.694
Μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου							64.000	64.000
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο							102.661	102.661
Αποθεματικά							4.970	4.970
Αποτελεσμα εīs νέον							(127.358)	(127.358)
Σύνολο καθαρής θέσης							224.967	224.967
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής θέσης	740.769	172.193	258.048	404.588	910.059	354.014	269.006	3.108.677
ΑΝΟΙΓΜΑ	702.519	628.723	(168.669)	(383.510)	(594.528)	(195.508)	10.973	0
ΣΩΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	702.519	1.331.242	1.162.573	779.063	184.535	(10.973)	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 διαχείρισεως χρηματοοικονομικών κινδύνων. Η συνολική θέση προκύπτει από την άθροιση της τρέχουσας θέσης από τα στοιχεία του ισολογισμού και της προθεσμιακής θέσης από τα παράγωγα προϊόντα, όπως παρατίθεται στους πίνακες που ακολουθούν. Η ανοικτή συναλλαγματική θέση κατά τη διάρκεια του 2022 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) 31.12.2022							
	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	161.739	30.149	140	5.245	7.292	2.749.101	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

Συναλλαγματική Θέση (€'000) 31.12.2021							
	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά	Ευρώ	Σύνολο
Σύνολο Ενεργητικού	251.576	62.611	17.630	183.859	20.087	2.572.914	3.108.677
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	251.552	32.831	12.804	164.492	19.984	2.627.014	3.108.677
Συναλλαγματική Θέση Στοιχείων Ισολογισμού	24	29.780	4.826	19.367	103	(54.100)	
Προθεσμιακή Συναλλαγματική Θέση Παραγώγων	-	(29.752)	(4.756)	(19.359)		53.867	
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	24	28	70	8	103	(233)	

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 κίνδυνος αυτός περιλαμβάνει και την πιθανότητα ανανέωσης των υποχρεώσεων με ψηλότερο κόστος ή την πώληση στοιχείων ενεργητικού με έκπτωση.

Η διαχείριση ρευστότητας πραγματοποιείται μέσω της έγκαιρης αναγνώρισης των σχετικών αναγκών, του εντοπισμού όλων των διαθέσιμων πηγών και του αποτελεσματικότερου τρόπου κάλυψης των αναγκών ρευστότητας από πλευράς κόστους.

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει την Πολιτική Κινδύνου Ρευστότητας (Liquidity Risk Policy) σύμφωνα με την οποία η Επιτροπή Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου έχει αναθέσει τη διαμόρφωση και διαχείριση των στοιχείων Ισολογισμού στην Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO). Η εν λόγω Επιτροπή είναι αρμόδια να παρακολουθεί τις ποσοτικές και ποιοτικές διαστάσεις του κινδύνου ρευστότητας καθώς και την ύπαρξη πολιτικών και διαδικασιών προκειμένου να προσδιορισθούν έλεγχοι και όρια για τα τρέχοντα επίπεδα ρευστότητας. Επιπλέον, η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού είναι αρμόδια για την έγκριση των αρχών, οδηγιών, τεχνικών μέτρησης και προσδιορισμού ορίων που αφορούν στην επαρκή παρακολούθηση του Κινδύνου Ρευστότητας, όπως αυτά προτείνονται από τη Διεύθυνση Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικών Κινδύνων και τη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων.

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, η Τράπεζα παρακολουθεί και διαχειρίζεται σε μηνιαία βάση το ύψος, την ποιότητα, τη συγκέντρωση και τη χρηματοδοτική ικανότητα των διαθέσιμων ενεχύρων της (concentration of counterbalancing capacity), την ανάλυση των ταμειακών χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού (εισροές, εκροές – maturity ladder) σε χρονικές περιόδους, τη διάρθρωση / διασπορά και το κόστος των πηγών χρηματοδότησης της (concentration and cost of funding), τη δυνατότητα ανανέωσης της χρηματοδότησής της (roll over of funding).



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.3 Κίνδυνος Ρευστότητας (συνέχ.)

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.

Επίσης 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 της Τράπεζας. Οι ασκήσεις αυτές αξιολογούν τον κίνδυνο σε ιδιοσυγκρατικά έκτακτα γεγονότα (idiosyncratic stress test) στη ρευστότητα της Τράπεζας, σε συστημικά (systemic stress test) καθώς και σε συνδυαστικά γεγονότα (combined stress test).

Επίσης, στο πλαίσιο της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP), η Τράπεζα εφαρμόζει και Reverse Stress Test προκειμένου να αξιολογήσει την επίπτωσή του στη ρευστότητά της.

Επιπρόσθετα η Τράπεζα παρακολουθεί τη ληκτότητα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων και λαμβάνει μέτρα για διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας υπό τις παρούσες οικονομικές συνθήκες. Παράλληλα βεβαιώνεται ότι πληρούνται οι εποπτικοί δείκτες αξιολόγησης ρευστότητας.

Μέσω της ανάλυσης ληκτοτήτων Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis), υπολογίζονται οι χρηματοροές που προκύπτουν από όλα τα στοιχεία Ενεργητικού και Υποχρεώσεων και ταξινομούνται σε χρονικές περιόδους, σύμφωνα με τη συμβατική ημερομηνία λήξεως ή με την εκτιμώμενη ημερομηνία λήξεως βασισμένη σε στατιστική ανάλυση (convention) με τη χρήση μοντέλων. Τα εν λόγω μοντέλα έχουν επικυρωθεί από την αρμόδια ανεξάρτητη Διεύθυνση του Ομίλου Alpha Bank ΑΕ. Εξάιρεση 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.

Η Τράπεζα υπολογίζει τους εποπτικούς δείκτες «Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας» (Liquidity Coverage Ratio) και «Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης» (Net Stable Funding Ratio) σε μηνιαία και τριμηνιαία βάση αντίστοιχα όπως ορίζει ο κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 και σύμφωνα με τις οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

Την 31.12.2022 οι δυο δείκτες (LCR και NSFR) υπερέβαιναν το ελάχιστο αποδεκτό εποπτικό όριο (100%) με τον Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) να ανέρχεται σε 191,7% και τον Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) να ανέρχεται σε 209,9%.

Κατά την διάρκεια του 2022 όλοι οι εποπτικοί δείκτες ρευστότητας κυμάνθηκαν σε επίπεδα πέραν του εποπτικού ορίου.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.3 Κίνδυνος Ρευστότητας** (συνέχ.)

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.

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

2021	31.12.2021 %	Μέγιστο έτους %	Ελάχιστο έτους %	Μέσος όρος έτους %	Εποπτικό Όριο 31.12.2021 %
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	169,04	319,56	160,88	188,62	100,00

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 της Τράπεζας.

Στόχος του δείκτη NSFR είναι να μειώσει την εξάρτηση από βραχυπρόθεσμες πηγές χρηματοδότησης της Τράπεζας απαιτώντας από τις τράπεζες να χρηματοδοτούν τις δραστηριότητες τους από επαρκείς και σταθερές πηγές χρηματοδότησης.

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.)**

31.12.2022	Σύνολο Ισολογισμού	Σε πρώτη ζήτηση μέχρι 30 ημέρες	1 μέχρι 3 μήνες	4 μέχρι 6 μήνες	7 μέχρι 12 μήνες	Πέραν του ενός έτους	Σύνολο ¹
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	
Περιουσιακά στοιχεία							
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	
Ίδιοχρησιμοποιούμενα 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	
Στοιχεία ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση	-	-	-	-	-	-	
	2.953.666	1.144.732	254.332	46.804	88.315	1.419.483	
Υποχρεώσεις							
Χρεόγραφα κεφαλαίου	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	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.)**38.3 Κίνδυνος Ρευστότητας (συνέχ.)**

Σημ. 1: Οι υποχρεώσεις παρουσιάζονται με βάση την εκτιμώμενη πληρωμή στην λήξη τους.

	Σύνολο Ισολογισμού	Σε πρώτη ζήτηση μέχρι 30 ημέρες	1 μέχρι 3 μήνες	4 μέχρι 6 μήνες	7 μέχρι 12 μήνες	Πέραν του ενός έτους	Σύνολο ¹
31.12.2021							
Περιοριστικά στοιχεία	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.064.833	997.997	3.021	4.350	8.079	51.386	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	228.631	60.070	168.561	-	-	-	
Αξίογραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	353.777	348.606	-	-	-	5.171	
Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	4.389	-	-	-	-	4.389	
Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα σε αναπόσβεστο κόστος	178.028	7.697	372	195	263	169.501	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	74	74	-	-	-	-	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μετά τις προβλέψεις	1.063.374	29.239	24.921	26.107	100.274	882.833	
Επενδύσεις σε ακίνητα	11.210	6	11	17	34	11.142	
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	24.626	68	137	205	410	23.806	
Αύλα πάγια	2.576	7	14	21	43	2.491	
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	6.849	19	38	57	114	6.621	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού και ακίνητα από ανακτήσεις εξασφαλίσεων	17.147	711	1.422	2.133	4.267	8.614	
Στοιχεία ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση	153.163	-	-	153.163	-	-	
	3.108.677	1.444.494	198.497	186.248	113.484	1.165.954	
Υποχρεώσεις							
Ομολογίες έκδοσης μας	90.074	-	-	-	3.011	96.169	99.180
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	464.212	427.769	4.568	2	5	31.842	464.185
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.284.902	297.997	168.408	234.492	406.989	1.177.486	2.285.372
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	557	-	-	-	-	-	-
Εισροές	-	(124.544)	-	-	-	-	(124.544)
Εκροές	-	124.054	-	-	-	-	124.054
Λοιπές υποχρεώσεις	40.414	40.414	-	-	-	-	40.414
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	3.540	-	-	-	-	3.540	3.540
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	11	-	-	11	-	-	11
Σύνολο υποχρεώσεων	2.883.710	765.690	172.976	234.505	410.005	1.309.036	2.892.212
Στοιχεία εκτός Ισολογισμού							
Εγγυητικές Επιστολές	57.715	17.780	8.624	4.359	23.455	3.498	57.715
Όρια χορηγήσεων που έχουν εγκριθεί αλλά δεν έχουν ακόμα χρησιμοποιηθεί	159.674	31.935	-	-	-	127.739	159.674
	217.389	49.715	8.624	4.359	23.455	131.237	217.389



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.4 Λειτουργικός Κίνδυνος

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

Η Τράπεζα 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 η Τράπεζα, σε συνεργασία με τον Όμιλο Alpha Bank ΑΕ, 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 της Τράπεζας.
- Η 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 της Τράπεζας.
- 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 της Τράπεζας έναντι του Λειτουργικού Κινδύνου. Για σκοπούς υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων για το Λειτουργικό Κίνδυνο, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει την Τυποποιημένη Προσέγγιση (Standardized Approach).

Το Πλαίσιο αναθεωρείται από την αρμόδια Διεύθυνση της Τράπεζας, σε συνεργασία με την αντίστοιχη Διεύθυνση του Ομίλου Alpha Bank ΑΕ εφόσον κριθεί απαραίτητο.

Κατά το 2022, στα πλαίσια της συνεχούς προσπάθειας για ενίσχυση του Πλαισίου Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου, ολοκληρώθηκε η αντικατάσταση του υπάρχοντος συστήματος καταχώρησης γεγονότων Λειτουργικού Κινδύνου (OnesumX) με μια πιο προηγμένη, φιλική προς το χρήστη και πολυλειτουργική υποδομή. Αναπτύχθηκε επίσης Πλαίσιο για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου Τεχνολογιών Πληροφορικής και Επικοινωνιών (ICT and Security Risk Management Framework).

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.4 Λειτουργικός Κίνδυνος (συνέχ.)

Επιπρόσθετα ως η συνήθης πρακτική της Τράπεζας, κατά την διάρκεια του έτους εφαρμόστηκε η μέθοδος Αυτοαξιολόγησης Λειτουργικού Κινδύνου (Risk Control Self-Assessment) στη βάση νέας μεθοδολογίας σύμφωνα με τις οδηγίες του ομίλου. Η μέθοδος προβλέπει την αναγνώριση και αξιολόγηση ενεχόμενων λειτουργικών κινδύνων και την υιοθέτηση διορθωτικών ενεργειών. Τα γεγονότα Λειτουργικού Κινδύνου, τα αποτελέσματα της Αυτοαξιολόγησης καθώς και άλλα τρέχοντα ζητήματα λειτουργικού κινδύνου παρακολουθούνται συστηματικά από τα αρμόδια Συμβούλια Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου τα οποία έχουν αυξημένες αρμοδιότητες στην επισκόπηση των σχετικών πληροφοριών και την λήψη μέτρων για περιορισμό του Λειτουργικού Κινδύνου. Επιπλέον, προκειμένου να αντιμετωπιστούν αποτελεσματικά οι κίνδυνοι που απορρέουν από την αυξημένη χρήση υποδειγμάτων της Τράπεζας εφαρμόστηκαν οι πρόνοιες του σχετικού Πλαισίου που υιοθέτησε η Τράπεζα το οποίο αποτελεί τον ακρογωνιαίο λίθο της συνολικής διαχείρισης του κινδύνου υποδειγμάτων.

Συγχρόνως για την αποτελεσματικότερη παρακολούθηση του Λειτουργικού Κινδύνου της Τράπεζας είναι σε εξέλιξη η διαδικασία ευρύτερης αναθεώρησης των δεικτών παρακολούθησης λειτουργικού κινδύνου(KRI's).

38.5 Κανονιστική συμμόρφωση

Στον Όμιλο λειτουργεί ανεξάρτητη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης όπως προβλέπεται από τις πρόνοιες της οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου «Πλαίσιο Αρχών Λειτουργίας και Κριτηρίων Αξιολόγησης της Οργανωτικής Δομής Εσωτερικής Διακυβέρνησης και των συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των Τραπεζών».

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας 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 ΑΕ 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 της Τράπεζας. 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 της Τράπεζας.

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 της Τράπεζας με το εκάστοτε ισχύον εποπτικό και ρυθμιστικό πλαίσιο που αφορά στην πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από το ξέπλυμα παράνομου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.



38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)

38.6 Δεσμεύσεις Χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Κατά το 2022 εξαλείφθηκε η ενεχυρίαση όλων των «Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών» που ετηρούντο υπέρ της Alpha Bank ΑΕ. (31.12.2021: €86 εκατ.).

Ο Όμιλος διατηρεί δεσμευμένες καταθέσεις ύψους €22.911 χιλ. (2021 : €22.018) που αφορούν την υποχρέωση της Τράπεζας να διατηρεί καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου για σκοπούς ρευστότητας.

38.7 Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις - υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό

Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 υπήρχαν παράγωγες συναλλαγές απαιτήσεων ύψους Ευρώ 70 χιλ. (2021 : Ευρώ 74 χιλ.) και υποχρεώσεων ύψους Ευρώ 2.296 χιλ., (2021 : Ευρώ 557 χιλ.) οι οποίες διέπονται από συμβάσεις της Διεθνούς Ενώσεως Ανταλλαγής και Παραγώγων (ISDA), οι οποίες έχουν υπογραφεί με την Alpha Bank ΑΕ. 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 κατά το 2022 και το 2021 κατέβαλε ταμειακή εξασφάλιση (cash collateral) που κάλυπτε το άνοιγμα .

38.8 Γνωστοποιήσεις σχετικά με τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων

Από τον Ιανουάριο 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) 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).

Ο Όμιλος έλαβε όλα τα απαραίτητα μέτρα για την προετοιμασία και μετάβαση από το 2021. Η μετάβαση ολοκληρώθηκε ομαλά την 1.1.2022.

38. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (συνέχ.)**38.8 Γνωστοποιήσεις σχετικά με τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων** (συνέχ.)

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.

Στον πιο κάτω πίνακα παρουσιάζεται η έκθεση του Ομίλου στο επιτόκιο αναφοράς σε χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που με 31.12.22 δεν έχουν ακόμη μεταβεί στα εναλλακτικά επιτόκια αναφοράς.

	Ισόποσο σε Ευρώ 000s
Νόμισμα	Δάνεια πελατών
USD	65.696



39. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Κυπριακή Οικονομία

Επιδόσεις

Παρα τους αρχικούς κλυδωνισμούς που επέφερε στην οικονομία η έναρξη του πολέμου στην Ουκρανία, η κυπριακή οικονομία, παρουσίασε κατά το 2022 σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ανάπτυξη 5,8% και παρέμεινε κοντά στα επίπεδα του 2021 όταν είχε αναπτυχθεί με 6,6%. Παρά τον αυξανόμενο πληθωρισμό, η ιδιωτική κατανάλωση παρέμεινε ισχυρή, υποστηριζόμενη από την αύξηση της απασχόλησης και των μισθών, και υποστηριζόμενη από στοχευμένα κυβερνητικά μέτρα για την αντιστάθμιση των υψηλών τιμών της ενέργειας. Ο τουρισμός έπαιξε επίσης ρόλο καθώς οι αφίξεις ανέκτησαν το χαμένο έδαφος κατά τη διάρκεια της πανδημίας και έφτασαν το 80% των επιπέδων του 2019. Επιπλέον, οι εξαγωγές υπηρεσιών αυξήθηκαν σημαντικά.

Σύμφωνα με τον οίκο αξιολόγησης Fitch ο οποίος αναβάθμισε τον Μάρτιο του 2023 την Κυπριακή Οικονομία κατά μία βαθμίδα από BBB- σε BBB, τα δημόσια οικονομικά βελτιώθηκαν σημαντικά το 2022, με το ισοζύγιο της γενικής κυβέρνησης να μετατρέπεται από έλλειμμα 1,7% του ΑΕΠ το 2021 σε πλεόνασμα 2,3%, πολύ υψηλότερο από την πρόβλεψη του οίκου για μικρό έλλειμμα στην προηγούμενη αναθεώρηση το Σεπτέμβριο του 2022. Σύμφωνα πάντοτε με τον οίκο, η ισχυρή αύξηση του ονομαστικού ΑΕΠ και η πολύ βελτιωμένη δημοσιονομική θέση μεταφράζονται σε απότομη πτώση του δείκτη του δημόσιου χρέους προς το ΑΕΠ το 2022, σε 86,5%, από 101,1% το 2021.

Ο δείκτης της ανεργίας για το 2022 έπεσε στο 6,9% σε σύγκριση με τα επίπεδα του 2021 που ανερχόταν στο 7,5%.

Σύμφωνα με της Ευρωπαϊκή Επιτροπή ο πληθωρισμός έφτασε στο 8,1% το 2022, τροφοδοτούμενος από τις υψηλές τιμές της ενέργειας καθώς και στην έλλειψη προσφοράς.

Η Κυπριακή οικονομία εξακολουθεί να παραμένει από τους διεθνείς οίκους αξιολόγησης, στην επενδυτική βαθμίδα, πλην του οίκου Moody's.

Προβλέψεις

Σύμφωνα με τις νέες χειμερινές προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, το οικονομικό κλίμα μεταξύ των καταναλωτών και των επιχειρήσεων βελτιώθηκε ελαφρώς τον Ιανουάριο του 2023. Οι βελτιωμένες οικονομικές προοπτικές μεταξύ των εμπορικών εταίρων της Κύπρου αναμένεται να στηρίζουν περαιτέρω τον τουρισμό, ο οποίος αναμένεται να φτάσει σχεδόν στο επίπεδο του 2019. Η τιμαριθμική αναπροσαρμογή των μισθών κατά 50%, που εφαρμόστηκε τον Ιανουάριο του 2023, αναμένεται να υποστηρίξει κάπως την αγοραστική δύναμη. Ωστόσο, η αύξηση των επιτοκίων αναμένεται να επηρεάσει αρνητικά τις εταιρικές επενδύσεις και την κατασκευή κατοικιών. Οι αυξημένες τιμές και η αυστηρότερη νομισματική πολιτική αναμένεται να επηρεάσουν την αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ, η οποία προβλέπεται να επιβραδυνθεί στο 1,6% το 2023, πριν επιταχυνθεί στο 2,1% το 2024.

Ο πληθωρισμός προβλέπεται να μειωθεί στον προβλεπόμενο ορίζοντα, καθώς η πτώση των τιμών του φυσικού αερίου και του πετρελαίου μειώνει τον πληθωρισμό της ενέργειας και οι διαταραχές του εφοδιασμού αμβλύνονται περαιτέρω. Αντίθετα, η τιμαριθμική αναπροσαρμογή των μισθών αναμένεται να ασκήσει κάποια ανοδική πίεση στον πυρήνα του πληθωρισμού. Συνολικά, ο πληθωρισμός προβλέπεται να συγκρατηθεί στο 4% το 2023 και στο 2,5% το 2024.

39. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ (συνέχ.)

Κυπριακή Οικονομία (συνέχ.)

Σύμφωνα με τις προβλέψεις του οίκου Fitch ο δείκτης του δημόσιου χρέους θα μειωθεί περαιτέρω τα επόμενα δύο χρόνια, στο 81,3% το 2024 με πρόβλεψη να μειωθεί περαιτέρω στο 73% το 2027.

Αναφερόμενος στην κυπριακή οικονομία, ο οίκος Standard and Poor's σημειώνει ότι παρά τις τρέχουσες παγκόσμιες οικονομικές δυσκολίες, οι μεσοπρόθεσμες προοπτικές ανάπτυξης της Κυπριακής οικονομίας παραμένουν σταθερές. Παρά τους σχετικά ισχυρούς οικονομικούς και χρηματοοικονομικούς δεσμούς με τη Ρωσία πριν από τον πόλεμο, εκτιμάται ότι η οικονομία της Κύπρου αναπτύχθηκε κατά περίπου 6% το 2022.

Σύμφωνα με τους Standard and Poor's, οι μεσοπρόθεσμες προοπτικές της οικονομίας παραμένουν σχετικά ισχυρές επειδή:

Αναμένεται ότι η οικονομική δραστηριότητα θα ενισχυθεί κατά 2,8% κατά μέσο όρο ετησίως την περίοδο 2023-2025 και ότι η προσαρμογή του κόστους ζωής, η οποία προσαρμόζει εν μέρει τους μισθούς κατά 50% του ποσοστού πληθωρισμού, θα να μετριάσει τον αντίκτυπο των υψηλότερων τιμών.

Οι καθαρές εξαγωγές θα συνεχίσουν να αυξάνονται, κυρίως χάρη στην τεχνολογία πληροφοριών και επικοινωνιών και στον τουρισμό και επειδή οι αρχές εργάζονται για να διαφοροποιήσουν τις αγορές πηγών τουρισμού με σημαντικά έργα που βρίσκονται σε εξέλιξη, ιδίως που σχετίζονται με την ανάπτυξη μαρίνων και ενός ολοκληρωμένου καζίνο θέρετρο, που θα μπορούσε να λαμπρύνει τις προοπτικές του κλάδου.

Επιπλέον, η εκταμίευση κεφαλαίων από το Μηχανισμό Ανθεκτικότητας και Ανάκαμψης της ΕΕ και οι σχετικές διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις που περιλαμβάνονται στο σχέδιο ανάκαμψης της χώρας θα στηρίξουν την οικονομική δραστηριότητα.

Η χώρα πρόκειται να λάβει €1,21 δισ. (4,5% του ΑΕΠ) έως το 2026, συμπεριλαμβανομένων €1,06 δισ. σε επιχορηγήσεις, εάν εφαρμόσει τις συμφωνημένες μεταρρυθμίσεις. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εκταμίευσε €85 εκατ. το 2022. Η Κύπρος σχεδιάζει να χρησιμοποιήσει αυτά τα κονδύλια για να υποστηρίξει μια πράσινη και ψηφιακή μετάβαση.

Η συμμετοχή στο Πρόγραμμα Ανάπτυξης και Ανθεκτικότητας 2021-2026 ύψους Ευρώ 1,2 δισ. συμβάλει θετικά στην ανάπτυξη της οικονομίας. Οι εκτιμήσεις αναφέρουν ότι το πρόγραμμα θα δημιουργήσει αύξηση του ΑΕΠ κατά 3% στο διάστημα 2022-2023 και κατά 7% το διάστημα 2024-2026. Αναμένεται να αυξηθεί και η εργοδότηση κατά 2,5%.

Τέλος επισημαίνεται ότι τυχόν εξελίξεις στο πολιτικό επίπεδο είναι σαφές ότι θα επηρεάσουν αναλόγως και το κλίμα στην οικονομία.

Τραπεζικό περιβάλλον

Προκλήσεις και αβεβαιότητες

Κυριότερη πρόκληση για το τραπεζικό σύστημα παραμένει ο υψηλός δείκτης μη ξυπηρετούμενων χορηγήσεων. Πάρα την δραστική μείωση του δείκτη από 28% το 2019 στο 10,5% στο 2022, αυτός εξακολουθεί να είναι συγκριτικά ψηλότερος από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο.



39. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ (συνέχ.)

Τραπεζικό περιβάλλον (συνέχ.)

Εν μέσω ενός πιο αβέβιου παγκόσμιου περιβάλλοντος, υψηλότερου για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα πληθωρισμού και μείωσης του διαθέσιμου εισοδήματος για τον ιδιωτικό τομέα, αναμένεται κάποια επιδείνωση της ποιότητας των περιουσιακών στοιχείων τα επόμενα τρίμηνα. Ωστόσο, αναμένεται ότι η επιδείνωση θα είναι διαχειρίσιμη, δεδομένου ότι οι προβλέψεις των κυπριακών τραπεζών έχουν ενισχυθεί και τα πιστωτικά πρότυπα είναι αυστηρότερα από ό,τι πριν από μια δεκαετία.

Επιπλέον, το κυβερνητικό σχέδιο ενοίκιο έναντι δόσης, θα μπορούσε να συμβάλει στον περιορισμό της υποβάθμισης της ποιότητας των περιουσιακών στοιχείων.

Επιπλέον, οι κυπριακές τράπεζες έχουν μειώσει την εξάρτησή τους από καταθέσεις στο εξωτερικό και η ρευστότητα στο σύστημα είναι επαρκής. Οι καταθέσεις εξωτερικού αντιπροσώπευαν περίπου το 16% των συνολικών καταθέσεων στο τέλος του 2022, έναντι άνω του 38% στο τέλος του 2012.

Η αύξηση των επιτοκίων θα ενισχύσει το καθαρό εισόδημα από τόκους των τραπεζών, επειδή τα χαρτοφυλάκια δανείων είναι σε μεγάλο βαθμό κυμαινόμενα. Η αύξηση των επιτοκίων όμως ενδέχεται να αυξήσει την πίεση στους δανειολήπτες για εξυπηρέτηση των δανείων τους.

Οι τράπεζες θα συνεχίσουν να επενδύουν στη μείωση της λειτουργικής τους δομής ενισχύοντας τον ψηφιακό μετασχηματισμό.

Παρά τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, οι προκλήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα, παραμένουν, επειδή εξακολουθούν να υφίστανται τόσο τα υψηλά ποσοστά μη εξυπηρετούμενων δανείων όσο και το υψηλό ιδιωτικό χρέος.

Η σταδιακή εφαρμογή μέχρι το 2024 της νέας Ευρωπαϊκής απαίτησης για τήρηση του δείκτη Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (MREL) ενδέχεται να ασκήσει πιέσεις στους Ισολογισμούς των τραπεζών.

Ο Τραπεζικός τομέας θα πρέπει επίσης να αντιμετωπίσει τις συνέπειες που θα προκληθούν από την αναμενόμενη απόσυρση των χαλαρώσεων που παραχωρήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα κατά τη διάρκεια της πανδημίας.

- **Ελληνική Οικονομία – Περιβάλλον Λειτουργίας Μητρικής**

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

Ο πληθωρισμός, με βάση τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), παρέμεινε σε ανοδική τροχιά το πρώτο δίμηνο του 2022, επιταχύνθηκε μετά το ξέσπασμα του πολέμου, ενώ επιβραδύνθηκε το τελευταίο τρίμηνο του έτους. Ο ΕνΔΤΚ αυξήθηκε κατά μέσο όρο κατά 9,3% το 2022, έναντι αύξησης 0,6% το 2021, πρωτίστως λόγω της ανόδου των τιμών της ενέργειας σε παγκόσμιο επίπεδο -δεδομένου ότι η Ελλάδα είναι καθαρός εισαγωγέας ενέργειας-, των διαταραχών στις εφοδιαστικές αλυσίδες και των ελλείψεων σε πρώτες ύλες.

39. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ (συνέχ.)

Το 2023, ο εναρμονισμένος πληθωρισμός, αναμένεται να διαμορφωθεί σε 4,5% σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecast, Winter, Φεβρουάριος 2023) και σε 5% σύμφωνα με το Υπουργείο Οικονομικών (Κρατικός Προϋπολογισμός 2023).

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

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

-Εξωτερική ζήτηση και τουριστικά έσοδα, σε συνάρτηση με την πορεία της παγκόσμιας οικονομίας και της αγοραστικής δύναμης των ευρωπαϊκών νοικοκυριών: Οι προοπτικές της παγκόσμιας οικονομίας έχουν επιδεινωθεί σε σύγκριση με τις προγενέστερες εκτιμήσεις. Το αυξημένο κόστος παραγωγής, εξαιτίας κυρίως των προβλημάτων στην εφοδιαστική αλυσίδα και των ενεργειακών ανατιμήσεων, έχει επιβαρύνει τα οικονομικά των επιχειρήσεων και η αναπόφευκτη μετακύλισή του στους καταναλωτές έχει περιορίσει την αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών. Ως εκ τούτου, ένας σημαντικός κίνδυνος για την ελληνική οικονομία, το επόμενο έτος, είναι η ενδεχόμενη εξασθένηση της εξωτερικής ζήτησης πρωτίστως για υπηρεσίες, δηλαδή για το ελληνικό τουριστικό προϊόν και δευτερευόντως για αγαθά.

-Γεωπολιτικές εξελίξεις και πληθωριστικές πιέσεις: Η συνέχιση και η έκβαση του πολέμου στην Ουκρανία αναμφίβολα μπορούν να επηρεάσουν τις ευρωπαϊκές οικονομίες, αφού η σύγκρουση σε εδάφη της ευρωπαϊκής ηπείρου, καθώς και η ενεργειακή εξάρτηση από την Ρωσία έχουν οδηγήσει στην κατακόρυφη αύξηση των τιμών της ενέργειας. Σημειώνεται, ωστόσο, ότι οι ανησυχίες για την ενεργειακή επάρκεια της Ευρώπης για τον φετινό χειμώνα έχουν μετριαστεί. Σε τούτο έχουν συμβάλει το υψηλό ποσοστό πλήρωσης των αποταμιευτήρων φυσικού αερίου στην Ευρώπη, οι αναληφθείσες πρωτοβουλίες σε ευρωπαϊκό επίπεδο για μείωση της κατανάλωσης φυσικού αερίου και οι σχετικά ήπιες καιρικές συνθήκες.

-Απότομη αύξηση των επιτοκίων και κατά συνέπεια του κόστους δανεισμού για νοικοκυριά και επιχειρήσεις, γεγονός που ενδεχομένως να καθυστερούσε την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων.

-Κίνδυνοι που προκύπτουν από την ταχύτητα απορρόφησης των κεφαλαίων του ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και της υλοποίησης του προγράμματος, καθώς και από πιθανές καθυστερήσεις στην υλοποίηση των μεταρρυθμίσεων.

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

**40. ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ****Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος**

	2022		2021	
	Εύλογη αξία €'000	Λογιστική αξία €'000	Εύλογη αξία €'000	Λογιστική αξία €'000
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	1.134.340	1.078.679	1.063.153	1.064.833
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	209.881	213.231	227.201	228.631
Αξιόγραφα αποτιμώμενα σε αναπόσβεστο κόστος	529.738	577.622	177.637	178.028
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.030.527	1.007.178	1.062.075	1.046.959
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.300.504	2.433.327	2.201.887	2.284.902
Ομολογίες έκδοσης μας	88.373	90.074	88.511	90.074
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	169.300	158.075	455.242	464.212

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. Σε αυτή την περίπτωση, το προεξοφλητικό επιτόκιο είναι η καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς και το κόστος ρευστότητας (liquidity premium). 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

	2022			
	Επίπεδο 1 €'000	Επίπεδο 2 €'000	Επίπεδο 3 €'000	Συνολική εύλογη αξία €'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				
-Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια	-	-		-
-Μετοχές			5.118	5.118
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα παθητικού		2.296		2.296

**40. ΕΥΛΟΓΗ ΑΞΙΑ (συνεχ.)**

	2021			Συνολική εύλογη αξία €'000
	Επίπεδο 1 €'000	Επίπεδο 2 €'000	Επίπεδο 3 €'000	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών			16.415	16.415
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού		74		74
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων – Μετοχές		4.389		4.389
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
-Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια	190.767	157.839		348.606
-Μετοχές			5.171	5.171
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα παθητικού		557		557

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**

	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

	2021				
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική Εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	177.637	-	-	177.637	178.028

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 της Τράπεζας καθώς δεν υπάρχουν άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα (observable) δεδομένα στην αγορά.

Η μεθοδολογία για την αποτίμηση των χρεογράφων υπόκειται προς έγκριση από τις Επιτροπές Διαχειρίσεως Διαθεσίμων και Ισολογισμού/ 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 της Τράπεζας 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 1.381χιλ. (2021: Ευρώ 1.642χιλ.)

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:

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

2021	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	16.520	4.802
Εκταμιεύσεις	-	-
Έσοδα από τόκους	480	-
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(346)	-
Συνολικό κέρδος ή ζημιά που καταχωρήθηκε απ' ευθείας στη καθαρή θέση	-	369
Αποπληρωμές	(239)	-
Υπόλοιπο 31.12.2021	<u>16.415</u>	<u>5.171</u>



41. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

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

Η Στρατηγική Κινδύνου και Κεφαλαίων του Ομίλου Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών ΑΕ θέτει συγκεκριμένα όρια κινδύνου, με βάση τη διάθεση αναλήψεως κινδύνων, και παρακολουθεί τυχόν αποκλίσεις από αυτά. Οι στόχοι της πολιτικής διαχείρισεως κεφαλαίων του Ομίλου, είναι η διατήρηση σε συνεχή βάση επαρκών κεφαλαίων για την κάλυψη των κινδύνων των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων, για την στήριξη της στρατηγικής του και την συμμόρφωση με το εποπτικό πλαίσιο.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας συγκρίνει τα εποπτικά ίδια κεφάλαια του Ομίλου Alpha Bank Cyprus (Όμιλος) με τους κινδύνους (σταθμισμένο ενεργητικό) που αναλαμβάνει ο Όμιλος. Τα εποπτικά κεφάλαια περιλαμβάνουν τα κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας I (μετοχικό κεφάλαιο, αποθεματικά,), τα πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας I (μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου) και τα κεφάλαια κατηγορίας II (ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης). 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. (ultimate beneficial owner) 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 III. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου με σκοπό την εναρμόνιση με την CRD IV έχει προβεί στην μεταφορά των προνοιών της υπό αναφοράς οδηγίας με τροποποίηση των περί Τραπεζικών εργασιών νόμου και τη θέσπιση του νέου περί Μακροπροληπτικής εποπτείας νόμο του 2015, ο οποίος τροποποιήθηκε αρχές Φεβρουαρίου 2017 με αναδρομική ισχύ από 1.1.2016, διαμορφώνοντας τους ελάχιστους δείκτες (κεφαλαίου κοινών μετοχών, κεφαλαίων κατηγορίας I και κεφαλαιακής επάρκειας) που πρέπει να διαθέτει ο Όμιλος.

41. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ (συνέχ.)

Σύμφωνα με το ανωτέρω πλαίσιο για τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ακολουθούνται οι μεταβατικές διατάξεις όπως ισχύουν. Επιπροσθέτως:

- Πέραν του ορίου 8% για τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, ισχύουν όρια 4,5% για τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών και 6% για τον δείκτη Κεφαλαίου της κατηγορίας I (Tier I).
- Προβλέπεται η διατήρηση, από 1.1.2019, απόθεμα ασφαλείας διατηρήσεως κεφαλαίων (Capital Conservation Buffer-CCB) 2,5% επιπλέον των κεφαλαίων κοινών μετοχών.
- Προβλέπεται η διατήρηση, από 1.1.2019 και σταδιακά μέχρι την 1.1.2023, αποθέματος ασφαλείας κεφαλαίου, επιπλέον των κεφαλαίων κοινών μετοχών. Ειδικότερα:
 - από 1.1.2019 ισχύει απόθεμα ασφαλείας λοιπών συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII). Από επικοινωνία που έγινε τον Νοέμβριο 2021 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 το έτος 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 θα έχει ισχύ από τις 30.11.2023. Το σχετικό απόθεμα ασφαλείας για τον Όμιλο, υπολογίζεται σε περίπου 0,30%.

Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολογήσεως (SREP)

Η ΕΚΤ ενημέρωσε τον Όμιλο ότι για το έτος 2022, σύμφωνα με τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολογήσεως (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP), το ελάχιστο όριο για τις Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (OCR) παραμένει 13,75%, αμετάβλητο σε σχέση με το 2021. Ο OCR για το 2022 περιλαμβάνει το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης Κεφαλαίου (CCB) 2.50%, το απόθεμα ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) 0,25% και το Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (CCyB) 0.00%. Ο OCR αποτελείται από το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (8%), σύμφωνα με το άρθρο 92(1) της CRR, τις πρόσθετες εποπτικές απαιτήσεις για τον Πυλώνα II (P2R) σύμφωνα με το άρθρο 16(2)(α) του Κανονισμού 1024/2013/ ΕΕ, οι οποίες ανέρχονται σε 3,0%, καθώς επίσης και τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας (π.χ. CCB, OSII, CCyB), σύμφωνα με το άρθρο 128 (6) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Ο ελάχιστος δείκτης θα πρέπει να τηρείται σε συνεχή βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβατικές διατάξεις της CRR / CRD IV.

Μέτρα που ελήφθησαν για την ενίσχυση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων των τράπεζες για την αντιμετώπιση της πανδημίας Covid-19

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



41. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ (συνέχ.)

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

- Οι τράπεζες έχουν προσωρινά την δυνατότητα να λειτουργούν κάτω από το επίπεδο των ιδίων κεφαλαίων που ορίζεται από το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίων (Capital Conservation Buffer-CCB) και το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (Counter Cyclical Buffer). Επιπρόσθετα, την 28η Ιουλίου 2020, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) ανακοίνωσε μέσω δελτίου τύπου ότι επιτρέπεται στα Τραπεζικά Ιδρύματα να λειτουργούν κάτω από τα προαναφερθέντα όρια τουλάχιστον μέχρι το τέλος του 2022. Επιπλέον, η αλλαγή που αναμενόταν τον Ιανουάριο του 2021 υπό τη CRD V, σχετικά με τη σύνθεση του αποθέματος ασφαλείας του Πυλώνα II (P2R), εφαρμόστηκε νωρίτερα επιτρέποντας αυτό να καλύπτεται και από κεφάλαια της κατηγορίας 1 (AT1) κατά 18,75% και από κεφάλαια της κατηγορίας 2 (Tier 2) κατά 25% και όχι μόνο από κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) ως ίσχυε.

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή αποφάσισε την επανεξέταση του υπάρχοντος εποπτικού πλαισίου φέρνοντας σε ισχύ, νωρίτερα, κανονισμούς οι οποίοι θα συμπεριλαμβάνονταν στο πλαίσιο της CRR2/CRDV, καθώς επίσης και να προσφέρει μεγαλύτερη ευελιξία όσον αφορά στην εποπτική αντιμετώπιση της επίδρασης του προτύπου IFRS9 στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας. Το αναθεωρημένο εποπτικό πλαίσιο δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Official Journal of the European Union) στις 22 Ιουνίου 2020.

Στις 6 Απριλίου 2020, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου αποφάσισε για το ύψος του αποθέματος ασφαλείας (O-SII) που πρέπει να τηρεί το κάθε τραπεζικό ίδρυμα καθώς και το χρονοδιάγραμμα της σταδιακής εφαρμογής του. Η τρίτη και η τέταρτη φάση μεταφέρονται κατά 12 μήνες αντιστοίχως, με εφαρμογή από την 1η Ιανουαρίου 2022 και την 1η Ιανουαρίου 2023. Η απόφαση αυτή εντάσσεται στο πλαίσιο λήψης μέτρων για την αντιμετώπιση της πανδημίας Covid-19.

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

Επίπτωση Δ.Π.Χ.Π 9

Σχετικά με το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 (Δ.Π.Χ.Π. 9), η Τράπεζα εφαρμόζει τις μεταβατικές διατάξεις του άρθρου 473α του κανονισμού 2395/2017 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως αυτός τροποποιήθηκε από τον κανονισμό του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου 873/2020, για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση. Το 2023 είναι η τελευταία χρονιά που εφαρμόζονται οι μεταβατικές διατάξεις, με την πλήρη εφαρμογή του Προτύπου (γνωστό ως fully loaded) να ορίζεται το 2023. Η Τράπεζα είναι επαρκώς κεφαλαιοποιημένη για να ανταποκριθεί στις ανάγκες που προκύπτουν από την εφαρμογή του Προτύπου. Η επίπτωση από την πλήρη εφαρμογή εκτιμάται σε περίπου 1,0% και ο δείκτης CAR για τον Όμιλο ανέρχεται σε 19,9% με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2022.

41. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ (συνέχ.)**Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων της EAT**

Το Stress Test σε επίπεδο ΕΕ γίνεται ανά διετία και διεξάγεται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) 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 Services and Holdings αποτελεί μέρος του δείγματος της ΕΒΑ για την άσκηση του Stress Test 2023. Αυτή η άσκηση θα αξιολογήσει την ανθεκτικότητα των τραπεζών της ΕΕ σε ένα δυσμενές οικονομικό σενάριο και περιλαμβάνεται στη διαδικασία εποπτικής επανεξέτασης και αξιολόγησης του 2023 (SREP).

Στις 04.11.2022 η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) δημοσίευσε την τελική μεθοδολογία, τα πρότυπα και τις κατευθυντήριες γραμμές για την ΕΕ του 2023-ευρύ stress test, μαζί με τις ημερομηνίες υποβολής των αποτελεσμάτων. Η μεθοδολογία και τα πρότυπα καλύπτουν όλους τους σχετικούς τομείς κινδύνου και έχουν λάβει υπόψη τα σχόλια που ελήφθησαν. Τα αποτελέσματα θα δημοσιευθούν περί τα τέλη Ιουλίου 2023.

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

Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας σύμφωνα με το CRR και τις μεταβατικές διατάξεις που έχει καθορίσει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου αναλύεται πιο κάτω:

	31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
<i>Εποπτικά κεφάλαια</i>		
Μεταβατικά κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας I (Common equity tier I)	165.916	179.036
Πρόσθετα μεταβατικά κεφάλαια κατηγορίας I (Additional tier I)	64.000	64.000
Συνολικά κεφάλαια κατηγορίας I (Tier I)	229.916	243.036
Δευτεροβάθμιο κεφάλαιο (Tier II)	-	-
Μεταβατικά συνολικά ίδια κεφάλαια	229.916	243.036
Σύνολο σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων	1.098.542	1.363.236
Δείκτης μεταβατικών κεφαλαίων κοινών μετοχών κατηγορίας I (Common Equity Tier I)	15,1%	13,1%
Δείκτης μεταβατικών κεφαλαίων κατηγορίας I	20,9%	17,8%
Δείκτης συνολικών μεταβατικών ιδίων κεφαλαίων	20,9%	17,8%



41. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ (συνέχ.)

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 2022 ανέρχεται (με μεταβατικές διατάξεις) σε 7,8% σε σχέση με 7,7% για το έτος 2021. 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.

Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)

Στις 28 Μαρτίου 2022, η Τράπεζα 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 21,12% των σταθμισμένων βάσει κινδύνου στοιχείων ενεργητικού (Risk Weighted Assets - RWAs) και 5,91% του δείκτη μόχλευσης (Leverage Ratio Exposure - LRE). Η επικοινωνία καθορίζει επίσης τις ενδιάμεσες απαιτήσεις MREL που πρέπει να πληρούνται από την 1η Ιανουαρίου 2022, δηλαδή το 18,65% RWAs και το 5,91% 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 επί του παρόντος ανέρχεται στο 2,75% και αναμένεται να αυξηθεί στο 3,05% από την εφαρμογή του countercyclical buffer τις 30 Νοεμβρίου 2023.

Οι απαιτήσεις MREL είναι εναρμονισμένες με τις προσδοκίες του Ομίλου. Το μακροπρόθεσμο σχέδιο χρηματοδότησης προβλέπει περαιτέρω ενίσχυση του δείκτη MREL, έτσι ώστε οι εν λόγω απαιτήσεις να μπορούν να ικανοποιηθούν όταν τεθούν σε ισχύ.

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 της Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 60(4) του περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμου στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Κατά τη διάρκεια της περιόδου μεταξύ 31 Δεκεμβρίου 2022 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

	31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
Δάνεια και απαιτήσεις σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και Συνδεδεμένα Πρόσωπα	<u>76</u>	<u>40</u>
Καταθέσεις από Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και Συνδεδεμένα Πρόσωπα	<u>1.778</u>	<u>334</u>
	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2022	31.12.2021
<i>Μη εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι</i> Δικαιώματα ως μέλη	<u>296</u>	<u>187</u>
<i>Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι</i> Μισθοί και ωφελήματα	496	472
Εισφορές εργοδότη για κοινωνικές ασφαλίσεις κλπ.	4	17
Ωφελήματα αφυπηρέτησης	<u>14</u>	<u>13</u>
Σύνολο απολαβών για Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους	<u>514</u>	<u>502</u>

Οι πιστωτικές διευκολύνσεις των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών συμβούλων, ανά σύμβουλο δεν ξεπερνούν το 1% των καθαρών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου.

(β) Συναλλαγές με Βασικά Διευθυντικά Στελέχη

Ο Όμιλος θεωρεί τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής ως Βασικά Διευθυντικά Στελέχη.

	31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
Δάνεια και απαιτήσεις σε Βασικά Διευθυντικά Στελέχη και Συνδεδεμένα Πρόσωπα	<u>-</u>	<u>-</u>
Καταθέσεις από Βασικά Διευθυντικά Στελέχη και Συνδεδεμένα Πρόσωπα	<u>-</u>	<u>-</u>
	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2022	31.12.2021
Βασικά Διευθυντικά Στελέχη Μισθοί και ωφελήματα	-	317
Εισφορές εργοδότη για κοινωνικές ασφαλίσεις κλπ.	-	23
Ωφελήματα αφυπηρέτησης	<u>-</u>	<u>8</u>
Σύνολο απολαβών για Βασικά Διευθυντικά Στελέχη	<u>-</u>	<u>348</u>

**43. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ (συνέχ.)****(γ) Συναλλαγές με την μητρική εταιρία**

Λόγω του ότι ο μεγαλύτερος όγκος συναλλαγών πραγματοποιείται με την ενδιάμεση μητρική εταιρία Alpha Τράπεζα, 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 Bank ΑΕ.

Κατά τη διάρκεια του έτους, η μητρική εταιρία Alpha Bank Α.Ε. έχει παραχωρήσει τραπεζικές εγγυήσεις ύψους €16.188 χιλ. (2021: €22.765 χιλ) αναφορικά με την κάλυψη συγκεκριμένων δανείων πελατών.

	31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
Περιουσιακά στοιχεία		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	123.706	132.505
Συμφωνίες επαναγοράς (Reverse Repos)	83.119	-
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	<u>70</u>	<u>74</u>
	<u>206.895</u>	<u>132.579</u>
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα (Σημ.26)	26.536	27.120
Συμφωνίες επαναγοράς (Repos)	-	281.683
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.296	557
Ομολογίες έκδοσης μας	90.074	90.074
Μετατρέψιμα αξιόγραφα κεφαλαίου	64.000	64.000
Λοιπές υποχρεώσεις	<u>92</u>	<u>495</u>
	<u>118.998</u>	<u>463.929</u>

	Από την 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
Έσοδα		
Έσοδα από τόκους	2.773	36
Κέρδος από μεταβολή χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία	<u>6</u>	<u>-</u>
	<u>2.779</u>	<u>36</u>
Έξοδα		
Έξοδα από τόκους	3.020	514
Ζημιά από μεταβολή χρηματοοικονομικών μέσων στην εύλογη αξία	3.238	470
Δαπάνες προσωπικού	484	523
Λοιπά έξοδα	318	378
Πρόβλεψη από άλλα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	<u>(39)</u>	<u>(143)</u>
	<u>7.021</u>	<u>1.742</u>

43. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ (συνέχ.)**(γ) Συναλλαγές με την μητρική εταιρία (συνέχ.)**

Στις 14.5.2015 ο Όμιλος ενεχυρίασε προς όφελος της μητρικής εταιρίας Alpha Bank ΑΕ, δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες έναντι των καταθέσεων που αυτή τηρεί με τον Όμιλο. Επειδή η υποχρέωση έχει εξοφληθεί, ο Όμιλος κατά το 2022 προέβη σε εξάλειψη της ενεχυρίασης και ως εκ τούτου δεν υπάρχουν ενεχυριασμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (2021: €86 εκατ.).

(δ) Συναλλαγές με εταιρίες του Ομίλου Alpha Bank ΑΕ

	31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
Περιουσιακά στοιχεία		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	390	6
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3	10
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα, εγκαταστάσεις	843	2.259
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	<u>1.495</u>	<u>2.328</u>
	<u>2.731</u>	<u>4.603</u>
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	103.689	75.292
Λοιπές υποχρεώσεις	659	6.965
Υποχρεώσεις για μισθώσεις	<u>2.270</u>	<u>2.418</u>
	<u>106.618</u>	<u>84.675</u>

	Από την 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022 €'000	31.12.2021 €'000
Έσοδα		
Έσοδα από τόκους	405	389
Έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες	57	51
Άλλα έσοδα	<u>9.198</u>	<u>8.485</u>
	<u>9.660</u>	<u>8.925</u>
Έξοδα		
Έξοδα από τόκους	128	107
Έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες	6	(6)
Αποσβέσεις και χρεωλύσεις	163	370
Άλλα έξοδα	<u>901</u>	<u>1.243</u>
	<u>1.198</u>	<u>1.714</u>

**43. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ (συνέχ.)****(δ) Συναλλαγές με εταιρίες του Ομίλου Alpha Bank ΑΕ (συνέχ.)**

Στα πλαίσια της αποτελεσματικής διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων, ο Όμιλος Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών ΑΕ, άρχισε τον Σεπτέμβριο του 2021 τη διαδικασία πώλησης κυπριακού χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων, θυγατρικών, και ακινήτων από πλειστηριασμούς (Project Sky). Τον Δεκέμβριο 2021 υποβλήθηκαν δεσμευτικές προσφορές και άρχισαν διμερείς συζητήσεις με τον προτιμητέο επενδυτή για την επίτευξη συμφωνίας. Ως εκ τούτου την 31.12.2021 το εν λόγω χαρτοφυλάκιο δανείων και ακινήτων καθώς και οι θυγατρικές που σχετίζονται με τη συναλλαγή ταξινομήθηκαν στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση. Η εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου που ταξινομήθηκε σε «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση» στο πλαίσιο της συναλλαγής SKY ανέρχεται σε Ευρώ 153 εκατ. και αποτελείται από δάνεια Ευρώ 134 εκατ. και ακίνητα από πλειστηριασμούς Ευρώ 14 εκατ. καθώς και από καθαρά περιουσιακά στοιχεία θυγατρικών Ευρώ 5 εκατ. Την 12.2.2022 υπογράφηκε δεσμευτική συμφωνία για την πώληση του χαρτοφυλακίου.

Το Μάρτιο του 2022 και μέχρι την ολοκλήρωση της συναλλαγής με τον επενδυτή ο Όμιλος προέβη σε πώληση του δανειακού χαρτοφυλακίου που κατείχε προς πώληση στις 31.12.2021 σε εταιρεία του Ομίλου Alpha Services and Holdings SA στην Κύπρο ποσού Ευρώ 133 εκατ.

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 Ευρώ 250 χιλ. καταχωρήθηκε στην Καθαρή Θέση. Ως αποτέλεσμα της μεταβίβασης και της μείωσης της καθαρής αξίας κατά Ευρώ 250 χιλ. του Ομίλου Alpha Bank Cyprus, έγινε ισόποση αύξηση κεφαλαίου στην οποία συμμετείχε ο υφιστάμενος μέτοχος Alpha International Holdings Single Member S.A.

(ε) Συναλλαγές με ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) και θυγατρικές του εταιρίες

Ο Όμιλος δεν είχε συναλλαγές με το ΤΧΣ ή τις θυγατρικές του εταιρείες κατά την διάρκεια των ετών 2022 και 2021.

44. ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΙΣ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Οι θυγατρικές εταιρίες της Alpha Bank Cyprus Ltd που συμπεριλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζονται στο πιο κάτω πίνακα .

Επωνυμία Εταιρίας Κτηματικές	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
		31.12.2022	31.12.2021
ABC RE P2 LTD	Κύπρος	100	100
ABC RE P3 LTD	Κύπρος	100	100
ABC RE P4 LTD	Κύπρος	-	100
ABC RE L2 LTD	Κύπρος	100	100
ABC RE P&F LIMASSOL LTD	Κύπρος	100	100
ABC RE L3 LTD	Κύπρος	100	100
ABC RE COM PAFOS LTD	Κύπρος	-	100
ABC RE RES LARNACA LTD	Κύπρος	100	100
ABC RE L4 LTD	Κύπρος	-	100
ABC RE L5 LTD	Κύπρος	100	100
ABC RE P&F PAFOS LTD	Κύπρος	100	100
ABC RE P&F NICOSIA LTD	Κύπρος	100	100
ABC RE RES NICOSIA LTD	Κύπρος	100	100
ABC RE P6 LTD	Κύπρος	-	100
ABC RE P7 LTD	Κύπρος	-	100
ABC RE P&F LARNACA LTD	Κύπρος	-	100
ABC RE RES PAFOS LTD	Κύπρος	-	100
ABC RE RES AMMOCHOSTOS LTD	Κύπρος	100	100
AGI-CYPRE PROPERTY 52 LTD	Κύπρος	-	100
AGI-CYPRE PROPERTY 55 LTD	Κύπρος	-	100

Κατά το 2022 η Τράπεζα 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.

A/A	Επωνυμία Εταιρίας
1	ABC RE COM PAFOS 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 την πώληση των εταιριών κατά το 2022 αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα ζημιά ύψους Ευρώ83 χιλ.

Οι εταιρίες 1-6 πωλήθηκαν στα πλαίσια της συναλλαγής 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

	2022 Κέρδος / (Ζημιά)	2021 Κέρδος / (Ζημιά) €'000
Κτηματικές		
ABC RE P2 LTD	(31)	(170)
ABC RE P3 LTD	(225)	(673)
ABC RE P4 LTD	(-)	(20)
ABC RE L2 LTD	(591)	(97)
ABC RE P&F LIMASSOL LTD	(17)	(19)
ABC RE L3 LTD	(13)	(15)
ABC RE COM PAFOS LTD	(-)	(31)
ABC RE RES LARNACA LTD	(14)	(12)
ABC RE L4 LTD	(-)	(80)
ABC RE L5 LTD	(14)	(12)
ABC RE P&F PAFOS LTD	(17)	(19)
ABC RE P&F NICOSIA LTD	(76)	(19)
ABC RE RES NICOSIA LTD	(18)	(20)
ABC RE P6 LTD	(-)	(69)
ABC RE P7 LTD	(-)	(17)
ABC RE P&F LARNACA LTD	(-)	(17)
ABC RE RES PAFOS LTD	(-)	(26)
ABC RE RES AMMOCHOSTOS LTD	(15)	(13)
Σύνολο	<u>(1.033)</u>	<u>(1.329)</u>

45. ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑΓΕΝΕΣΤΕΡΑ ΤΗΣ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑΣ ΣΥΝΤΑΞΕΩΣ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ

Κατά το πρώτο τρίμηνο του 2023 διαπιστώθηκε κρίση στο τραπεζικό σύστημα της Αμερικής και της Ελβετίας όπου τράπεζες κινδυνεύουν με κατάρρευση.

Οι κεντρικές τράπεζες των χωρών αυτών έχουν παρέμβει για να μην υπάρξει περαιτέρω μετάδοση. Ο Όμιλος έχει σχεδόν μηδενική έκθεση στις τράπεζες αυτές και ως εκ τούτου κρίνεται ότι δεν υπάρχει οποιαδήποτε ανησυχία.

Σε ανακοίνωση της η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ) καλωσόρισε τα μέτρα που έλαβαν οι Ελβετικές αρχές για διατήρηση της παγκόσμιας χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.

Παράλληλα η ΚΤΚ ενημέρωσε ότι οι κυπριακές τράπεζες δεν έχουν οποιαδήποτε έκθεση σε ομόλογα Additional Tier 1 (AT 1) της Credit Suisse. Συνεπώς το κυπριακό τραπεζικό σύστημα δεν θα υποστεί ζημιά σε σχέση με τα εν λόγω ομόλογα.

Τέλος η ΚΤΚ επισημαίνει ότι το κυπριακό τραπεζικό σύστημα διαθέτει ψηλούς δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας, χαρακτηριστικά που αυξάνουν σημαντικά την ανθεκτικότητά του.

Δεν υπήρχαν άλλα ουσιώδη γεγονότα μετά την περίοδο αναφοράς που να επηρεάζουν τις οικονομικές καταστάσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Η ετήσια οικονομική έκθεση εγκρίθηκε για έκδοση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στις 30 Μαρτίου 2023.



Επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις κινδύνων 2022

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 χαρακτηριστεί ως μη εξυπηρετούμενες πριν τη ρύθμιση.
- Ρυθμισμένες πιστοδοτήσεις οι οποίες έχουν προέλθει από την κατηγορία των εξυπηρετούμενων, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμισμένων υπό παρακολούθηση τα οποία είτε επαναρυθμίζονται είτε ξεπερνούν τις 30 ημέρες καθυστέρησης.

Ανοίγματα περιλαμβάνουν όλα τα εντός και εκτός στοιχεία του ισολογισμού χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι εξασφαλίσεις, εκτός από τα στοιχεία τα οποία κατέχονται για εμπορία.

Ορισμός ρύθμισης

Ένα άνοιγμα θεωρείται ότι έχει τύχει ρύθμισης όταν:

- Η αναδιάρθρωση περιλαμβάνει παραχωρήσεις (concessions) προς τον οφειλέτη ο οποίος αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει δυσκολίες στην εκπλήρωση των υποχρεώσεων του (financial difficulties).



Επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις κινδύνων (μη ελεγμένες)
Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου ανά τομέα δραστηριότητας
31 Δεκεμβρίου 2022

	Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις				Συνολική πρόβλεψη για απομειώσεις ²	Προβλέψεις για απομείωση		
	Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις ¹	Από τα οποία μη εξυπηρετούμενα	Από τα οποία έτυχαν ρύθμιση			Από τα οποία μη εξυπηρετούμενα	Από τα οποία έτυχαν ρύθμιση	
			Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	Από τα οποία μη εξυπηρετούμενα			Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	Από τα οποία μη εξυπηρετούμενα
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	
Γενικές κυβερνήσεις	-	-	-	-	-	-	-	
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	15.269	-	-	-	2	-	-	
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	420.284	5.220	110.019	2.771	5.500	756	359	
Από τις οποίες: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	247.883	5.220	23.061	2.771	1.835	756	359	
Από τις οποίες: Εμπορικών Ακινήτων	270.500	4.311	102.641	2.500	2.582	388	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			
Νουκοκυριά	601.599	45.969	71.839	24.253	10.665	8.317	3.701	
Από τα οποία: Στεγαστικά δάνεια	533.215	42.523	66.476	22.769	8.201	6.735	3.101	
Από τα οποία: Καταναλωτικά δάνεια	46.654	4.279	7.550	2.625	1.236	870	437	
Σύνολο στον ισολογισμό	1.037.152	51.189	181.858	27.024	16.167	9.073	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 Όμιλος παρακολουθεί την εν λόγω προσαρμογή ως μέρος των προβλέψεων. Επισημαίνεται ότι στη σημείωση 18 «Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών» η εν λόγω προσαρμογή εμφανίζεται αφαιρετικά του υπολοίπου των δανείων προ προβλέψεων.

**Επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις κινδύνων (μη ελεγμένες)
Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου ανά τομέα δραστηριότητας
31 Δεκεμβρίου 2021**

	Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις				Προβλέψεις για απομείωση			
	Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις ¹	Από τα οποία μη εξυπηρετούμενα	Από τα οποία έτυχαν ρύθμιση		Συνολική πρόβλεψη για απομειώσεις ²	Από τα οποία μη εξυπηρετούμενα	Από τα οποία έτυχαν ρύθμιση	
			Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	Από τα οποία μη εξυπηρετούμενα			Συνολικά δάνεια και απαιτήσεις με ρυθμιστικά μέτρα	Από τα οποία μη εξυπηρετούμενα
	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Γενικές κυβερνήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	15.454	0	0	0	0	0	0	0
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	494.815	7.644	131.014	3.603	4.485	1.629	2.267	352
Από τις οποίες: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	316.963	7.644	43.134	3.603	2.626	1.629	917	352
Από τις οποίες: Εμπορικών Ακινήτων	279.769	5.988	123.524	3.193	1.584	420	743	216
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις ανά κλάδο	494.815	7.644			4.485			
Κατασκευές	125.275	3.330			805			
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	57.896	1.049			284			
Ξενοδοχεία και εστιατόρια	41.202	54			1.403			
Ακίνητα	52.949	1.148			110			
Βιομηχανία	61.096	504			652			
Λοιποί κλάδοι	156.397	1.559			1.231			
Νοικοκυριά	566.298	42.738	101.733	28.994	8.708	5.221	5.946	3.296
Από τα οποία: Στεγαστικά δάνεια	493.931	39.506	91.759	26.949	5.961	4.119	3.956	2.548
Από τα οποία: Καταναλωτικά δάνεια	46.363	4.136	10.823	2.426	980	437	560	181
Σύνολο στον ισολογισμό	1.076.567	50.382	232.747	32.597	13.193	6.850	8.213	3.648

(1) Μη συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

(2) Οι συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης, για σκοπούς παρουσίασης των ανωτέρω γνωστοποιήσεων, περιλαμβάνουν το υπόλοιπο προσαρμογής των συμβατικών υπολοίπων των μη εξυπηρετούμενων δανείων που αποκτήθηκαν στην εύλογη αξία τους, καθώς για σκοπούς παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος παρακολουθεί την εν λόγω προσαρμογή ως μέρος των προβλέψεων. Επισημαίνεται ότι στη σημείωση 18 «Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών» η εν λόγω προσαρμογή εμφανίζεται αφαιρετικά του υπολοίπου των δανείων προ προβλέψεων.



Επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις κινδύνων (μη ελεγμένες)
Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου σύμφωνα με την ημερομηνία χορήγησης
31 Δεκεμβρίου 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 1 έτους	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 Όμιλος παρακολουθεί την εν λόγω προσαρμογή ως μέρος των προβλέψεων. Επισημαίνεται ότι στη σημείωση 18 «Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών» η εν λόγω προσαρμογή εμφανίζεται αφαιρετικά του υπολοίπου των δανείων προ προβλέψεων.

Επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις κινδύνων (μη ελεγμένες)
Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου σύμφωνα με την ημερομηνία χορήγησης
31 Δεκεμβρίου 2021

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
Εντός 1 έτους	99.757	92	109	22.873	5	32	949	-	0	75.935	87	77
1 - 2 έτη	248.064	441	734	172.862	55	549	13.588	-	-	61.614	386	185
2 - 3 έτη	66.959	476	155	6.848	131	40	26	0	0	60.085	344	115
3 - 5 έτη	148.429	1.912	1.010	105.057	511	520	56	-	0	43.316	1.400	490
5 - 7 έτη	39.758	5.373	1.122	5.751	534	199	7	-	0	34.000	4.839	923
7 - 10 έτη	116.133	8.162	2.683	32.652	804	999	0	0	0	83.481	7.359	1.684
Πέραν των 10 ετών	357.467	33.926	7.380	148.771	5.604	2.146	828	-	1	207.868	28.323	5.233
Σύνολο	1.076.567	50.382	13.193	494.815	7.644	4.485	15.454	0	1	566.298	42.738	8.707
Γενικές Κυβερνήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο στον Ισολογισμό	1.076.567	50.382	13.193									

Οι συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης, για σκοπούς παρουσίασης των ανωτέρω γνωστοποιήσεων, περιλαμβάνουν το υπόλοιπο προσαρμογής των συμβατικών υπολοίπων των μη εξυπηρετούμενων δανείων που αποκτήθηκαν στην εύλογη αξία τους, καθώς για σκοπούς παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος παρακολουθεί την εν λόγω προσαρμογή ως μέρος των προβλέψεων. Επισημαίνεται ότι στη σημείωση 18 «Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών» η εν λόγω προσαρμογή εμφανίζεται αφαιρετικά του υπολοίπου των δανείων προ προβλέψεων.