



ALPHA
SERVICES AND HOLDINGS

ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ 30.9.2021

(Σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34)



Αθήνα, 30 Νοεμβρίου 2021

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

Συνοπτικές Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις Ομίλου της 30.9.2021

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων	3
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος	4
Ενδιάμεσος Ενοποιημένος Ισολογισμός	5
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης	6
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών	8
Σημειώσεις επί των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων	
ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	9
ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ	
1.1 Βάση παρουσίασης	12
1.2 Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων	18
ΕΤΑΙΡΙΚΟΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΣ - ΔΙΑΣΠΑΣΗ ΜΕ ΑΠΟΣΧΙΣΗ ΚΛΑΔΟΥ	21
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	
2. Καθαρό έσοδο από τόκους	29
3. Καθαρό έσοδο προμηθειών και λοιπά έσοδα	30
4. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	32
5. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού και πρόβλεψη προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	33
6. Γενικά διοικητικά έξοδα	34
7. Λοιπά έξοδα	34
8. Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	35
9. Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	37
10. Φόρος εισοδήματος	38
11. Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή	43
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
12. Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	45
13. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	45
14. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	46
15. Αξιόγραφα εμπορικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου	50
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
16. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	52
17. Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	53
18. Προβλέψεις	57

ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

19. Μετοχικό κεφάλαιο, Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και Αποτελέσματα εις νέον	59
20. Υβριδικά κεφάλαια	60

ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

21. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	61
22. Εταιρίες που περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις	68
23. Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα	74
24. Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο χρέους Ελληνικού Δημοσίου	76
25. Γνωστοποιήσεις σχετικές με την εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων	77
26. Γνωστοποιήσεις πιστωτικού κινδύνου χρηματοοικονομικών μέσων	85
27. Κεφαλαιακή επάρκεια	95
28. Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών	98
29. Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	100
30. Εταιρικά γεγονότα	101
31. Αναμόρφωση οικονομικών καταστάσεων	103
32. Στρατηγικό σχέδιο	106
33. Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων	107

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
		30.9.2021	30.9.2020*	30.9.2021	30.9.2020*
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		1.468.156	1.565.434	445.923	515.092
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(379.060)	(411.795)	(127.464)	(133.336)
Καθαρό έσοδο από τόκους	2	1.089.096	1.153.639	318.459	381.756
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		348.577	292.506	133.336	99.933
Προμήθειες έξοδα		(49.122)	(40.997)	(23.572)	(15.085)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	3	299.455	251.509	109.764	84.848
Έσοδα από μερίσματα		972	2.525	175	1.731
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	14	(2.234.934)	4.200	1.145	2.325
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	4	205.064	256.026	5.370	40.190
Λοιπά έσοδα		24.861	17.513	4.935	5.082
Σύνολο λοιπών εσόδων/(ζημιών)		(2.004.037)	280.264	11.625	49.328
Σύνολο εσόδων/(ζημιών)		(615.486)	1.685.412	439.848	515.932
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	5	(307.264)	(321.754)	(89.737)	(107.998)
Πρόβλεψη προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	5	(97.701)		(31)	
Γενικά διοικητικά έξοδα	6	(346.090)	(340.185)	(109.249)	(117.033)
Αποσβέσεις		(118.644)	(115.132)	(38.079)	(39.238)
Λοιπά έξοδα	7	(59.161)	(11.298)	(2.631)	(4.321)
Σύνολο εξόδων προ ζημιών απομείωσης και προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου		(928.860)	(788.369)	(239.727)	(268.590)
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	8, 9	(972.997)	(751.321)	(439.361)	(170.535)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες		1.507	(563)	746	187
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		(2.515.836)	145.159	(238.494)	76.994
Φόρος εισοδήματος	10	18.001	(11.602)	67.237	(32.686)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος		(2.497.835)	133.557	(171.257)	44.308
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε:					
Μετόχους της Εταιρείας		(2.497.885)	133.427	(171.258)	44.252
Τρίτους		50	130	1	56
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή:					
Βασικά (€ ανά μετοχή)	11	(1,394)	0,086	(0,075)	0,029
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)	11	(1,394)	0,086	(0,075)	0,029

* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης περιόδου έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 31.

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
		30.9.2021	30.9.2020*	30.9.2021	30.9.2020*
Καθαρά κέρδη/(ζημιές), μετά το φόρο εισοδήματος, που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		(2.497.835)	133.557	(171.257)	44.308
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:					
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων					
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		(113.167)	(215.508)	(28.867)	13.498
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών		15.545	15.603	5.238	5.239
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού		(478)	(4.062)	222	(799)
Φόρος εισοδήματος	10	27.233	54.037	5.884	(5.022)
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		(70.867)	(149.930)	(17.523)	12.916
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων					
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών		1	166		168
Κέρδη/(ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		4.690	(181)	807	794
Φόρος εισοδήματος	10	(2.044)	(631)	1.868	(495)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		2.647	(646)	2.675	467
Σύνολο λοιπών αποτελεσμάτων, μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση		(68.220)	(150.576)	(14.848)	13.383
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος		(2.566.055)	(17.019)	(186.105)	57.691
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου που αναλογεί σε:					
Μετόχους της Εταιρείας		(2.566.105)	(17.143)	(186.110)	57.636
Τρίτους		50	124	5	55

* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης περιόδου έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 31.

Ενδιάμεσος Ενοποιημένος Ισολογισμός

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	30.9.2021	31.12.2020
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	12	11.401.203	7.467.316
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	13	3.189.991	2.741.547
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	15	26.719	30.014
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		983.974	1.267.083
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	14	35.969.872	39.380.002
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	15		
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		6.917.675	6.577.698
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος		3.770.638	3.335.733
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		217.720	137.675
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες		61.670	30.716
Επενδύσεις σε ακίνητα		548.142	569.876
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια		758.671	796.331
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια		465.790	601.818
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		5.383.684	5.292.612
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού		1.636.192	1.587.943
		71.331.941	69.816.364
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	29	1.743.305	240.343
Σύνολο Ενεργητικού		73.075.246	70.056.707
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	16	14.379.718	13.106.681
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		1.333.175	1.768.357
Υποχρεώσεις προς πελάτες		46.522.341	43.830.940
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	17	2.186.910	1.222.869
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους		54.393	70.141
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις		30.479	34.679
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους		88.758	94.386
Λοιπές υποχρεώσεις		1.083.479	891.580
Προβλέψεις	18	852.112	703.630
		66.531.365	61.723.263
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	29	90	251
Σύνολο Υποχρεώσεων		66.531.455	61.723.514
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Κεφάλαια και αποθεματικά που αναλογούν στους Μετόχους της Εταιρείας			
Μετοχικό Κεφάλαιο	19	703.794	463.110
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	19	11.362.512	10.801.029
Αποθεματικά		420.899	492.791
Αποτελέσματα εις νέον	19	(5.987.270)	(3.467.818)
		6.499.935	8.289.112
Δικαιώματα τρίτων		29.395	29.382
Υβριδικά κεφάλαια	20	14.461	14.699
Σύνολο Καθαρής Θέσης		6.543.791	8.333.193
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης		73.075.246	70.056.707

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	Αποτελέσματα εις νέον*	Σύνολο	Δικαιώματα τρίτων	Υβριδικά κεφάλαια	Σύνολο Καθαρής Θέσης
Υπόλοιπο 1.1.2020	463.110	10.801.029	739.676	(122)	(3.572.126)	8.431.567	28.951	15.072	8.475.590
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2020									
Αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος					133.427	133.427	130		133.557
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση			(149.924)		(646)	(150.570)	(6)		(150.576)
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος			(149.924)		132.781	(17.143)	124	-	(17.019)
Μεταφορά αποτίμησης μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση			(122)	(3.373)	3.495	-			
(Αγορές) / Πωλήσεις / μεταβολή ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρίες και αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου θυγατρικών							229		229
(Αγορές), (Ανακλήσεις)/ Πωλήσεις υβριδικών τίτλων, μετά από φόρους								(288)	(288)
Σχηματισμός αποθεματικών			570		(570)	-			-
Λοιπά			(2)		92	90			90
Υπόλοιπο 30.9.2020	463.110	10.801.029	590.198	(3.495)	(3.436.328)	8.414.514	29.304	14.784	8.458.602
Μεταβολές περιόδου 1.10 - 31.12.2020									
Αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος					(29.690)	(29.690)	78		(29.612)
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση			(100.571)		2.137	(98.434)	(4)		(98.438)
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος			(100.571)		(27.553)	(128.124)	74	-	(128.050)
Μεταφορά αποτίμησης μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση				3.495	(3.495)	-			-
(Αγορές), Πωλήσεις και μεταβολή ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρίες και αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου θυγατρικών							(6)		(6)
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό			1.667			1.667			1.667
Σχηματισμός αποθεματικών			1.497		(1.497)	-	10		10
(Αγορές), (Ανακλήσεις)/ Πωλήσεις υβριδικών τίτλων, μετά από φόρους								(85)	(85)
Έξοδα αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου					74	74			74
Λοιπά					981	981			981
Υπόλοιπο 31.12.2020	463.110	10.801.029	492.791	-	(3.467.818)	8.289.112	29.382	14.699	8.333.193

* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης περιόδου έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 31.

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	Αποτελέσματα εις νέον*	Σύνολο	Δικαιώματα τρίτων	Υβριδικά κεφάλαια	Σύνολο Καθαρής Θέσης
Υπόλοιπο 1.1.2021	463.110	10.801.029	492.791	-	(3.467.818)	8.289.112	29.382	14.699	8.333.193
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2021									
Αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος					(2.497.885)	(2.497.885)	50		(2.497.835)
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση			(70.867)		2.647	(68.220)			(68.220)
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος	-	-	(70.867)	-	(2.495.238)	(2.566.105)	50	-	(2.566.055)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	240.000	560.000				800.000			800.000
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μέσω της ασκήσης των δικαιωμάτων προαίρεσης	684	1.483	(1.666)		183	684			684
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό			488			488			488
(Αγορές)/Πωλήσεις/ Μεταβολή ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρίες και αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου θυγατρικών			(8)			(8)	(37)		(45)
Σχηματισμός αποθεματικών			179		(179)	-			-
(Αγορές), (Ανακλήσεις)/ Πωλήσεις υβριδικών τίτλων, μετά από φόρους						-		(238)	(238)
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, μετά από φόρο					(24.158)	(24.158)			(24.158)
Λοιπά			(18)		(60)	(78)			(78)
Υπόλοιπο 30.9.2021	703.794	11.362.512	420.899	-	(5.987.270)	6.499.935	29.395	14.461	6.543.791

* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης περιόδου έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 31.

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	30.9.2021	30.9.2020*
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	(2.515.836)	145.159
Προσαρμογή κερδών/(ζημιών) προ φόρων για:		
Αποσβέσεις / Απομειώσεις και καθαρά κέρδη/(ζημιές) από πώλησεις ενσώματων παγίων	60.090	62.027
Αποσβέσεις / Απομειώσεις αύλων παγίων	101.687	54.508
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και λοιπές προβλέψεις	1.204.536	782.475
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	2.234.934	(4.200)
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	(85.012)	68.448
(Κέρδη)/ζημιές από επενδυτικές δραστηριότητες	(203.527)	(391.237)
(Κέρδη)/ζημιές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	38.728	22.930
Αναλογία (κερδών)/ζημιών από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	(1.507)	(563)
	834.093	739.547
Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:		
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	362.323	(441.572)
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου και παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	(7.711)	(54.948)
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(1.361.597)	(1.492.503)
Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού	(58.406)	371.265
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στοιχείων Υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:		
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	1.273.037	2.980.668
Υποχρεώσεων προς πελάτες	2.691.401	1.293.137
Λοιπών Υποχρεώσεων	189.147	11.206
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους	3.922.287	3.406.800
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος	(67.795)	(1.620)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	3.854.492	3.405.180
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		
Απόκτηση θυγατρικής		(41.963)
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες		(21.601)
Εισροές από πώληση θυγατρικών	100.312	16.155
Εισπραχθέντα μερίσματα	972	2.525
Αγορές ενσώματων και αύλων παγίων	(60.373)	(136.263)
Πωλήσεις ενσώματων και αύλων παγίων	22.339	30.824
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	185.067	164.511
Αγορές Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου	(1.019.397)	(434.708)
Πωλήσεις / Λήξεις Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου (Ε.Γ.Ε.Δ.)	1.017.997	256.065
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)	(3.221.430)	(3.335.271)
Πωλήσεις / Λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)	2.175.088	1.766.467
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(799.425)	(1.733.259)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	800.684	
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	(24.158)	
Εισπράξεις εκδόσεων ομολογιών μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	989.965	495.863
Αποπληρωμές ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(20.877)	(111.173)
Πληρωμές τόκων ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(40.969)	(12.592)
Πληρωμές μισθωμάτων παγίων	(18.814)	(37.050)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	1.685.831	335.048
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	3.755	8.181
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών	4.744.653	2.015.150
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	7.990.900	3.402.328
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου	12.735.553	5.417.478

* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης περιόδου έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 31.

Σημειώσεις επί των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

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

Στις 16.4.2021 έλαβε χώρα η διάσπαση της «Alpha Τράπεζας» (εφεξής «Διασπώμενη»), με απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητάς της και εισφορά του σε νέα εταιρεία, η οποία κατέχει τραπεζική άδεια και είναι 100% θυγατρική της Διασπώμενης με την επωνυμία Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία, καθώς και της αλλαγής της επωνυμίας και του διακριτικού τίτλου της Διασπώμενης σε «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» με διακριτικό τίτλο «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών» την 19.4.2021, η οποία έπαυσε να είναι τραπεζικό ίδρυμα, ενώ οι μετοχές της θα παραμείνουν εισηγμένες στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Ιθύνουσα ή μητρική εταιρεία του Ομίλου είναι η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (εφεξής η "Εταιρεία"), εδρεύει στην Αθήνα, οδός Σταδίου 40, είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο με αριθμό 223701000 (πρώην αριθμός Μητρώου Ανωνύμων Εταιριών 6066/06/B/86/05). Η διάρκειά της έχει ορισθεί έως το 2100, δύναται δε να παραταθεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

Σκοπός της Εταιρείας όπως περιγράφεται στο άρθρο 4 του Καταστατικού της είναι:

- η άμεση και η έμμεση συμμετοχή σε ημεδαπές ή/και σε αλλοδαπές εταιρίες και επιχειρήσεις που έχουν συσταθεί ή θα συσταθούν, οποιασδήποτε μορφής και οποιουδήποτε σκοπού,
- ο σχεδιασμός, η προώθηση και η διανομή ασφαλιστικών προϊόντων στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων με την ιδιότητα του ασφαλιστικού πράκτορα σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία,
- η παροχή υποστηρικτικής φύσης λογιστικών και φοροτεχνικών υπηρεσιών σε συνδεδεμένες με την Εταιρεία εταιρίες και σε τρίτους, καθώς και η εκπόνηση μελετών σε θέματα στρατηγικής και οικονομικής διαχείρισης και
- η έκδοση τίτλων για την άντληση εποπτικών κεφαλαίων.

Η Εταιρεία διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο την εκπροσωπεί και είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση, τη διαχείριση της περιουσίας της και την εν γένει επιδίωξη του σκοπού της. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου, που εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 29.6.2018, λήγει με την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων του 2022.

Σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 16.4.2021 καθώς η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία παύει να λειτουργεί ως πιστωτικό ίδρυμα κρίθηκε σκόπιμη η εκ νέου συγκρότηση του Διοικητικού Συμβουλίου σε σώμα.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 30.9.2021 είχε ως εξής:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ (Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Βασίλειος Θ. Ράπανος

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

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

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ

Ευθύμιος Ο. Βιδάλης */****

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος **/**

Jean L. Cheval **/**

Carolyn Adele G. Dittmeier */****

Richard R. Gildea **/**

Eleanor R. Hardwick */****

Shahzad A. Shahbaz ****

Jan Oscar A. Vanhevel */**

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ

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

Johannes Herman Frederik G. Umbgrove */**/**/****

ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

Γεώργιος Π. Τριανταφυλλίδης

* Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

*** Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών

**** Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συγκροτεί Εκτελεστική Επιτροπή στην οποία αναθέτει ορισμένες εξουσίες και ορισμένα καθήκοντα. Η Εκτελεστική Επιτροπή ενεργεί ως συλλογικό εταιρικό όργανο της Εταιρείας. Οι εξουσίες και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής καθορίζονται με Πράξη του Διευθύνοντος Συμβούλου, η οποία εκχωρεί εξουσίες και αρμοδιότητες στην Επιτροπή. Ενδεικτικά, οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής περιλαμβάνουν, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, την κατάρτιση της στρατηγικής, του επιχειρησιακού σχεδίου και του ετήσιου προϋπολογισμού της Εταιρείας και του Ομίλου, προκειμένου να υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και την κατάρτιση των ετήσιων και των τριμηνιαίων Οικονομικών Καταστάσεων, την κατάρτιση της Αναφοράς για τη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) και της Αναφοράς για τη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP), την επισκόπηση και την έγκριση Πολιτικών, των διαδικασιών και των συστημάτων που αφορούν τον Σχεδιασμό Ανάκαμψης. Πέραν των ανωτέρω, η Επιτροπή έχει την ευθύνη για την υλοποίηση της συνολικής στρατηγικής κινδύνων –περιλαμβανομένων της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων του ιδρύματος– ενός επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, της διαδικασίας επιλογής και της διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας των Κατόχων Καίριων Θέσεων, της διανομής τόσο των εσωτερικών όσο και των εποπτικών κεφαλαίων, καθώς και του καθορισμού των ποσών και των τύπων τους και των στόχων για τη διαχείριση της ρευστότητας της Εταιρείας.

Η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής στις 30.9.2021 είχε ως εξής:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Βασίλειος Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος

ΜΕΛΗ

Σπύρος Ν. Φιλάρετος, Γενικός Διευθυντής - Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας

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

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

Sergiu-Bogdan A. Oprescu, Γενικός Διευθυντής International Network

Νικόλαος Β. Σαλακάς, Γενικός Διευθυντής - Chief Legal and Governance Officer

Ιωάννης Μ. Εμίρης, Γενικός Διευθυντής Wholesale Banking

Ισίδωρος Σ. Πάσσας, Γενικός Διευθυντής Retail Banking

Αναστασία Χ. Σακελλαρίου, Γενική Διευθύντρια - Chief Transformation Officer

Στέφανος Ν. Μυτιληναίος, Γενικός Διευθυντής - Chief Operating Officer

Η μετοχή της «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.» (πρώην «Alpha Τράπεζα Α.Ε.») είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών από το 1925 και κατατάσσεται μεταξύ των εταιριών με την υψηλότερη κεφαλαιοποίηση. Η μετοχή συμμετέχει σε διεθνείς δείκτες όπως MSCI Emerging Markets, MSCI Greece, FTSE All World και FTSE4Good Emerging Index.

Εκτός από την ελληνική κεφαλαιαγορά, η μετοχή διαπραγματεύεται εκτός χρηματιστηριακού κύκλου στην αγορά της Νέας Υόρκης (ADRs).

Στις 2 Ιουλίου 2021, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., ολοκλήρωσε την προσφορά 800.000.000 νέων κοινών μετοχών, ονομαστικής αξίας € 0,30 έκαστη, σε θεσμικούς επενδυτές μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης εκτός Ελλάδος και στην Ελλάδα μέσω δημόσιας προσφοράς σε επενδυτές λιανικής και σε ειδικούς επενδυτές, με τιμή διάθεσης € 1,00 ανά Νέα Μετοχή. Ως αποτέλεσμα, την 30.9.2021, ο νέος αριθμός των κοινών μετοχών σε κυκλοφορία μετά την προσφορά ανήρχετο σε 2.345.981.097 εκ των οποίων 2.134.842.798 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλες μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς € 0,30 κατέχονται από Ιδιώτες Επενδυτές και 211.138.299 μετοχές κατέχονται από το Ελληνικό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ήτοι 9% του μετοχικού κεφαλαίου). Από τις μετοχές του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, 169.174.167 μετοχές υπόκεινται στους περιορισμούς δικαιωμάτων ψήφου σύμφωνα με το άρθρο 7α του Ν. 3864/2010.

Κατά το εννεάμηνο 2021, η εμπορευσιμότητα της μετοχής ανήλθε σε € 11.214.134 ανά συνεδρίαση, κατά μέσο όρο.

Σε συνέχεια της διάσπασης της «Alpha Τράπεζας Α.Ε.» με απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητάς της και εισφορά του σε σύσταση νέας τραπεζικής εταιρείας την 16.4.2021, και της αλλαγής της επωνυμίας και του διακριτικού τίτλου της διασπώμενης από «Alpha Τράπεζα Α.Ε.» σε «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.» με διακριτικό τίτλο «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών» την 19.4.2021, η εταιρική πιστοληπτική διαβάθμιση του Ομίλου με 30.9.2021 διαμορφώνεται ως εξής:

Εταιρική Πιστοληπτική Διαβάθμιση Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.:

- Standard & Poor's: B-
- Moody's: Caa1
- Fitch Ratings: CCC+

Οι παρούσες συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της 30ης Νοεμβρίου 2021.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

1.1 Βάση παρουσίασης

Ο Όμιλος κατήρτισε τις συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της 30.9.2021 σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π.) 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση», όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις θα πρέπει να αναγνωσθούν σε συνδυασμό με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου της χρήσης που έληξε την 31.12.2020.

Οι λογιστικές αρχές που ακολούθησε ο Όμιλος για τη σύνταξη των συνοπτικών ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευθείσες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2020. Επίσης, θα πρέπει να ληφθούν υπόψη οι τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκαν από 1.1.2021 όπως αναλυτικά αναφέρονται στην σημείωση 1.1.2.

Σημειώνεται πως ως αποτέλεσμα της μεταβίβασης στη Ceral της μονάδας που διαχειρίζεται τα δάνεια σε καθυστέρηση και της πώλησης του 80% των μετοχών της Ceral εντός του δευτέρου τριμήνου του 2021, ο Όμιλος επέλεξε να παρουσιάζει τα έξοδα διαχείρισης των εν λόγω δανείων τα οποία απορρέουν από τη σύμβαση με τη Ceral στη γραμμή "Ζημίες απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου". Με την παρουσίαση αυτή θεωρείται ότι απεικονίζεται ορθότερα η φύση των εν λόγω εξόδων λαμβάνοντας υπόψη το νέο μοντέλο διαχείρισης των δανείων σε καθυστέρηση καθώς μάλιστα στην ίδια γραμμή εμφανίζονται οι ζημίες απομείωσης των εν λόγω δανείων καθώς και η επίπτωση από τη μεταβολή των συμβατικών τους όρων (σημείωση 8).

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

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

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

1.1.1 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

Οι οικονομικές καταστάσεις της 30.9.2021 συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής, το Διοικητικό Συμβούλιο έλαβε υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις και προέβη σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον, του οικονομικού περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται. Στο πλαίσιο αυτό το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε τις ακόλουθες περιοχές οι οποίες κρίνονται σημαντικές κατά την αξιολόγησή του:

Εξελίξεις στο μακροοικονομικό περιβάλλον

Η εμφάνιση και η ταχεία διασπορά της πανδημίας Covid-19 στις αρχές του 2020 επέφερε βαρύ πλήγμα στην παγκόσμια και στην ελληνική οικονομία. Οι κυβερνήσεις, στην προσπάθεια ενίσχυσης των αντοχών των εθνικών τους οικονομιών, έλαβαν πρωτοφανή σε έκταση δημοσιονομικά μέτρα, προκειμένου να στηρίξουν τα εθνικά συστήματα υγείας, να διασφαλίσουν την απασχόληση αλλά και τη συνέχιση της επιχειρηματικότητας. Η αντικυκλική δημοσιονομική πολιτική της Ελληνικής Κυβέρνησης αντιστάθμισε, εν μέρει, τις αρνητικές συνέπειες της ύφεσης (ΑΕΠ: -9%, σε ετήσια βάση) το 2020, καθώς η ελληνική οικονομία, παρά τις βαρύτατες απώλειες, επέδειξε αξιοσημείωτη αντοχή και ικανότητα προσαρμογής στις νέες συνθήκες. Σημειώνεται ότι η ύφεση το 2020 θα μπορούσε να φθάσει το 17,5% χωρίς τις δημοσιονομικές παρεμβάσεις. Η παγκόσμια εμβολιαστική εκστρατεία συνέβαλε ώστε η οικονομική ανάκαμψη να αρχίσει σταδιακά να επιταχύνεται, ωστόσο ο ρυθμός υλοποίησης των εμβολιασμών είναι ασύμμετρος μεταξύ οικονομιών.

Στην Ελλάδα η ισχυρή ανάκαμψη του ΑΕΠ στο δεύτερο τρίμηνο του 2021, κατά 16,2% σε ετήσια βάση και 3,4% σε τριμηνιαία βάση, καταδεικνύει την ταχύτερη του αναμενομένου αποκατάσταση των απωλειών στην οικονομική δραστηριότητα λόγω της πανδημίας. Η εντυπωσιακή ετήσια αύξηση στο δεύτερο τρίμηνο, η οποία στηρίχτηκε κυρίως στην ιδιωτική κατανάλωση και η οποία «χρηματοδοτήθηκε» από τη συσσώρευση αποταμιεύσεων πέρυσι, πρωτίστως λόγω της υποχρεωτικής αποχής από την κατανάλωση υπηρεσιών, συνέβαλε σε μεγάλο βαθμό στην αντίστοιχη υψηλή επίδοση του εξαμήνου κατά 6,3%. Ωστόσο, σημαντικό ρόλο σε τούτο διαδραμάτισε και η πολύ μικρότερη του αναμενομένου ύφεση του πρώτου τριμήνου –μόλις -2,3% σε ετήσια βάση. Ορισμένες ιδιαίτερα ενθαρρυντικές ενδείξεις ότι η ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας το 2021 θα είναι ισχυρή είναι οι ακόλουθες: Πρώτον, οι εκτιμήσεις για επιστροφή των αφίξεων και των εισπράξεων από τον τουρισμό σε επίπεδο άνω του 50% των υψηλών επιδόσεων του 2019. Δεύτερον, η πτώση του ποσοστού της ανεργίας στο 13,9% τον φετινό Αύγουστο, από 16,9% τον ίδιο μήνα πέρυσι. Τρίτον, η σημαντική άνοδος του δείκτη όγκου των λιανικών πωλήσεων (+10,5%, σε ετήσια βάση το πρώτο επτάμηνο του 2021) και του δείκτη μεταποιητικής παραγωγής (+7,8%, σε ετήσια βάση κατά τη χρονική περίοδο Ιανουαρίου-Αυγούστου 2021). Τέταρτον, η σημαντική ανάκαμψη του κύκλου εργασιών των επιχειρήσεων και τέλος, η επιστροφή του Δείκτη Οικονομικού Κλίματος σε προπανδημικά επίπεδα.

Δεδομένης της προβλεπόμενης δυναμικής ανάκαμψης το τρίτο τρίμηνο του 2021, οι κρίσιμοι παράγοντες που θα προσδιορίσουν το ρυθμό αύξησης του τελευταίου τριμήνου, σε επίπεδο τέτοιο ώστε ο ρυθμός μεγέθυνσης για το σύνολο του έτους να διαμορφωθεί περί του 7%, είναι, μία ενδεχόμενη επέκταση της τουριστικής περιόδου κατά τους φθινοπωρινούς μήνες, η πορεία της πανδημίας, η οποία επηρεάζεται σε μεγάλο βαθμό από τη διευρυνόμενη εμβολιαστική κάλυψη και η απορρόφηση των πόρων του Ταμείου Ανάκαμψης της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Next Generation EU, NGEU).

Οι προκλήσεις και οι αβεβαιότητες διατηρούνται όσον αφορά στην εξέλιξη της νόσου Covid-19 και των μεταλλάξεών της, αλλά και από ενδεχόμενες επιπτώσεις μονιμότερου χαρακτήρα στην παραγωγικότητα, την απασχόληση, τη συμπεριφορά των νοικοκυριών, την ανθεκτικότητα των επιχειρήσεων και τους κινδύνους χρηματοδότησης, των οικονομικά αδύναμων οικονομιών. Επιπρόσθετα, από το καλοκαίρι του 2021 και μετά, παρατηρούνται σε παγκόσμιο επίπεδο πληθωριστικές πιέσεις, οι οποίες είναι ιδιαίτερα ορατές στις τιμές της ενέργειας και συγκεκριμένα του πετρελαίου και του φυσικού αερίου, καθώς και στις τιμές των βασικών εμπορευμάτων, των πρώτων υλών και των ειδών διατροφής. Σύμφωνα με τις τρέχουσες εκτιμήσεις, η άνοδος του πληθωρισμού συνδέεται με την έντονη πτώση του επιπέδου τιμών κατά το προηγούμενο έτος (επιδράσεις βάσης), τη δυναμική αναθέρμανση των οικονομιών μετά από την άρση των περιοριστικών μέτρων, αλλά και την ανισορροπία που παρατηρείται μεταξύ προσφοράς και ζήτησης σε ορισμένους κλάδους, και ως εκ τούτου αναμένεται να έχουν προσωρινό χαρακτήρα. Ωστόσο, ενδέχεται να συμβάλλουν στη δημιουργία ενός κλίματος αβεβαιότητας, σχετικά με την επίπτωση που εκτιμάται ότι θα έχουν στην αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών και κατ' επέκταση στην καταναλωτική δαπάνη.

Εν όψει του χειμώνα, είναι κρίσιμο να ληφθούν μέτρα για την προστασία του διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών, λόγω της υψηλής επιβάρυνσης των οικογενειακών προϋπολογισμών. Η Ελληνική Κυβέρνηση έχει ήδη προχωρήσει στην υιοθέτηση μέτρων στήριξης της κοινωνίας κατά των αρνητικών επιπτώσεων της ενεργειακής κρίσης, όπως στην αύξηση του επιδόματος θέρμανσης, στη διεύρυνση των κριτηρίων επιλεξιμότητας, με σκοπό να καλύψει μεγαλύτερο ποσοστό νοικοκυριών, αλλά και στην παροχή επιδότησης στους λογαριασμούς ηλεκτρικού ρεύματος.

Εκτός από τη στήριξη των εισοδημάτων, προκειμένου οι επιπτώσεις της ενεργειακής κρίσης στην ιδιωτική κατανάλωση να είναι όσο το δυνατόν πιο ήπιες για όσο διάστημα αυτή διαρκέσει, ένας επιπρόσθετος παράγοντας που θα καθορίσει τη δυναμική της ανάκαμψης της ελληνικής οικονομίας είναι η δυνατότητα των επιχειρήσεων να ανταπεξέλθουν. Το αυξημένο κόστος των πρώτων υλών αλλά και του κόστους των μεταφορικών, θα συμπιέσουν τα περιθώρια κέρδους των επιχειρήσεων. Ωστόσο η δυνατότητα μετακύλισης του αυξημένου κόστους στις τιμές των τελικών προϊόντων -που θα προσδιορισθεί, μεταξύ άλλων, από την ελαστικότητα της ζήτησης για αυτά- αναμένεται να αντισταθμίσει σε διαφορετικό βαθμό ανά κλάδο και δραστηριότητα, τις επιπτώσεις της ενεργειακής κρίσης, στην πλευρά της παραγωγής.

Η Ελληνική Κυβέρνηση αναθέωρησε σημαντικά προς τα πάνω την πρόβλεψή της για τον ρυθμό μεγέθυνσης το 2021, σε 6,1% (Προσχέδιο Κρατικού Προϋπολογισμού 2022) από 3,6% (Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Στρατηγικής) ενώ και το ΔΝΤ στην πρόσφατη έκθεσή του (World Economic Outlook, October 2021) περιλαμβάνει εκτίμηση για άνοδο του ελληνικού ΑΕΠ κατά 6,5% το 2021, από 3,8% που ήταν η πρόβλεψη του ίδιου οργανισμού τον Απρίλιο.

Η προοπτική πρόσβασης στα κεφάλαια του Ευρωπαϊκού Ταμείου Ανάκαμψης (Next Generation EU) και ειδικότερα του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Facility, RRF), από το δεύτερο εξάμηνο του 2021, δύναται να ενισχύσει σημαντικά την αναπτυξιακή δυναμική της χώρας. Οι επενδύσεις που αναμένεται να πραγματοποιηθούν θα κατευθυνθούν κυρίως στην πράσινη και την ψηφιακή ανάπτυξη. Συνολικά, κατά την περίοδο 2021-2026, η ελληνική οικονομία

αναμένεται να ωφεληθεί με € 30,5 δισ., εκ των οποίων € 17,8 δισ. αφορούν επιχορηγήσεις και € 12,7 δισ. αφορούν δάνεια με ευνοϊκούς όρους. Το Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας “Ελλάδα 2.0”, το οποίο εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή αποτελεί το όχημα για την απορρόφηση των πόρων του Ταμείου Ανάκαμψης και περιλαμβάνει μια σειρά επενδύσεων και διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων που στοχεύουν στην ισχυροποίηση του επιχειρηματικού περιβάλλοντος, στην πράσινη οικονομία και στον ψηφιακό μετασχηματισμό, του δημοσίου και του ιδιωτικού τομέα.

Παράλληλα, το πρώτο εννεάμηνο του 2021, η Ελλάδα προχώρησε επιτυχώς σε έκδοση νέων αλλά και σε επανεκδόσεις υφιστάμενων ομολόγων, 5ετους, 10ετους και 30ετούς διάρκειας, αντλώντας συνολικά € 11,5 δισ. από τις διεθνείς χρηματοοικονομικές αγορές. Η αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης του αξιόχρεου της Ελλάδας στα τέλη Απριλίου 2021 κατά μία βαθμίδα από τον οίκο πιστοληπτικής αξιολόγησης Standard and Poor’s Global Ratings, σε BB από BB- και η βελτίωση των προοπτικών της ελληνικής οικονομίας από “σταθερές” σε “θετικές” επιβεβαιώνει την ενισχυμένη εμπιστοσύνη των διεθνών επενδυτών στις αναπτυξιακές προοπτικές της ελληνικής οικονομίας. Σύμφωνα με τον οίκο αξιολόγησης, η ελληνική οικονομία παρουσιάζει πλέον ισχυρές αναπτυξιακές προοπτικές, με ρυθμούς που αναμένεται να ξεπεράσουν τον ευρωπαϊκό μέσο όρο στην επόμενη τριετία.

Ρευστότητα

Σε ό,τι αφορά τα επίπεδα ρευστότητας του Ομίλου, σημειώνεται ότι δεν υπήρξε δυσμενής μεταβολή λόγω του Covid-19 σε ό,τι αφορά τη δυνατότητα άντλησης ρευστότητας της Τράπεζας από τους μηχανισμούς του ευρωσυστήματος και από τις αγορές χρήματος (με ή χωρίς εξασφάλιση). Η Τράπεζα έχει κάνει χρήση του προγράμματος TLTRO III της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και έχει εξασφαλίσει μακροχρόνια ρευστότητα με ιδιαίτερα χαμηλά επιτόκια. Στο πλαίσιο αυτό η συνολική χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα την 30.9.2021 ανέρχεται σε € 13 δισ. (σημείωση 16). Επίσης, προκειμένου να ενισχύσει τη ρευστότητά της, η Τράπεζα εξέδωσε την 16.9.2021 ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, ύψους € 500 εκατ., διάρκειας 6,5 ετών και δυνατότητα ανάκλησης στα 5,5 έτη, με ονομαστικό επιτόκιο 2,5% και απόδοση 2,625%. Επιπρόσθετα, σημαντικό είναι το γεγονός ότι η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα με αποφάσεις της τον Μάρτιο, τον Απρίλιο και τον Δεκέμβριο του 2020 κατέστησε αποδεκτούς τους τίτλους εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου ως εξασφαλίσεις για πράξεις άντλησης ρευστότητας. Σημειώνεται πως το διαθέσιμο ύψος αποδεκτών εξασφαλίσεων μέσω των οποίων εξασφαλίζεται, στο βαθμό που απαιτείται, η άντληση ρευστότητας από τους μηχανισμούς του ευρωσυστήματος ή/και από τρίτες πηγές ανέρχεται σε € 12,1 δισ. Πέραν της χρηματοδότησης από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα επισημαίνεται πως η Τράπεζα δεν έχει υποχρεώσεις από λήξεις ομολόγων μέσα στο 2021. Επιπρόσθετα, εντός του πρώτου εννεαμήνου του 2021 σημειώθηκε αύξηση των καταθέσεων του Ομίλου κατά € 3,2 δισ. Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, οι δείκτες ρευστότητας (δείκτης κάλυψης ρευστότητας και δείκτης καθαρής σταθερής ρευστότητας) υπερβαίνουν τα εποπτικά όρια που έχουν τεθεί.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Την 30.9.2021 ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας I (Common Equity Tier I) του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 13,9% ενώ ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σε 16,5%. Τα επίπεδα αυτά είναι σημαντικά υψηλότερα από τα επίπεδα που ορίζει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα όπως περαιτέρω περιγράφεται στη σημείωση 27. Σημαντικό, επίσης είναι το γεγονός ότι λόγω της εξάπλωσης του Covid-19, αποφασίστηκε από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα η προσωρινή απόκλιση από τα ελάχιστα όρια των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων για τις Ευρωπαϊκές Τράπεζες τουλάχιστον έως το τέλος του 2022. Με στόχο την ενίσχυση των κεφαλαίων της, η Τράπεζα, την 4.3.2021 πραγματοποίησε την έκδοση νέου ομολόγου Tier 2, ύψους € 500 εκατ., διάρκειας 10,25 ετών με δικαίωμα ανάκλησης από τα 5-5,25 έτη και αρχικό σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 5,5% μέχρι την 11.6.2026, το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το swap rate πενταετίας και περιθώριο 5,823% για την εναπομένουσα διάρκεια από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη. Σημειώνεται, επίσης, πως εντός του εννεαμήνου του 2021 ο Όμιλος αναγνώρισε σημαντικές ζημιές ως αποτέλεσμα της ολοκλήρωσης της συναλλαγής Galaxy καθώς και λόγω των αυξημένων ζημιών απομείωσης λόγω των επικείμενων πωλήσεων χαρτοφυλακίων δανείων σε καθυστέρηση. Ωστόσο, δεδομένης και της ελάφρυνσης των σταθμισμένων στοιχείων του ενεργητικού λόγω της συναλλαγής Galaxy, η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου παρέμεινε σε επίπεδα υψηλότερα των εποπτικών ορίων. Επιπρόσθετα, εντός του τρίτου τριμήνου του 2021 ολοκληρώθηκε η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της μητρικής εταιρείας μέσω της οποίας αντλήθηκαν κεφάλαια ύψους € 800 εκατ. Τέλος, ο Όμιλος ολοκλήρωσε με επιτυχία την Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων 2021 (EU-wide Stress Test). Η Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων πραγματοποιήθηκε βασισμένη στην υπόθεση για στατικούς ισολογισμούς, υπό το βασικό και το δυσμενές σενάριο μακροοικονομικών παραδοχών, με χρονικό

ορίζοντα τριών ετών (2020–2023). Στο πλαίσιο αυτό εκτιμάται ότι για τους επόμενους 12 μήνες ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας θα είναι υψηλότερος από τα όρια που έχουν τεθεί (σημείωση 27).

Επικαιροποιημένο Στρατηγικό Σχέδιο 2021–2024

Τον Μάιο του 2021 η Τράπεζα ανακοίνωσε το Επικαιροποιημένο Στρατηγικό της Σχέδιο, το οποίο στοχεύει στη βιώσιμη ανάπτυξη και κερδοφορία του Ομίλου. Το Επικαιροποιημένο Στρατηγικό Σχέδιο βασίζεται στις ακόλουθες κύριες πρωτοβουλίες:

- Την ανάπτυξη των στοιχείων ενεργητικού, με ιδιαίτερη εστίαση στα δάνεια επιχειρήσεων, εντός του πλαισίου της αναμενόμενης ανάκαμψης της ελληνικής οικονομίας και των προοπτικών που αναπτύσσονται μέσα από τους πόρους του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Fund ή RRF), με αντίστοιχη ενίσχυση των καθαρών εσόδων από τόκους και των εσόδων προμηθειών για την Τράπεζα.
- Τις πρωτοβουλίες μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ), οι οποίες περιλαμβάνουν τη συναλλαγή Galaxy, η οποία ολοκληρώθηκε την 18η Ιουνίου 2021, καθώς και μια σειρά άλλων συναλλαγών, που αφορούν σε συνολική λογιστική αξία προ απομειώσεων € 8,1 δισ. ΜΕΑ, μέρος των οποίων αφορά σε τιτλοποιήσεις υπαγόμενες στην επέκταση του προγράμματος HAPS («HAPS 2»), αλλά και τη συνεχιζόμενη μείωση ΜΕΑ με οργανικά μέσα.
- Τις πρωτοβουλίες ενίσχυσης της αποδοτικότητας, με στόχο την επίτευξη άριστης λειτουργικής απόδοσης και μείωσης του λειτουργικού κόστους στο σύνολο των δραστηριοτήτων.
- Τις πρωτοβουλίες αύξησης εσόδων από αμοιβές και προμήθειες, μέσα από εργασίες χαμηλής έντασης κεφαλαίων, όπως τα προϊόντα και οι υπηρεσίες Διαχείρισης Περιουσίας (Wealth Management) και η διάθεση τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων (Bancassurance).
- Τις πρωτοβουλίες ανάπτυξης της διεθνούς παρουσίας του Ομίλου, οι οποίες περιλαμβάνουν την αξιοποίηση πρόσθετων κεφαλαίων στη Ρουμανία όπου ο τραπεζικός τομέας έχει ισχυρές προοπτικές ανάπτυξης.

Για την υποστήριξη της υλοποίησης του Επικαιροποιημένου Στρατηγικού Σχεδίου ως προς το σκέλος της ανάπτυξης των στοιχείων ενεργητικού, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία ολοκλήρωσε με επιτυχία αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, αντλώντας νέα κεφάλαια ύψους € 800 εκατ. Ο Όμιλος εκτιμά ότι η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου εξασφαλίζει εξαρχής το κεφάλαιο ανάπτυξης που αναμένεται να αξιοποιηθεί για το σκοπό αυτό έως το τέλος του 2024.

Το Επικαιροποιημένο Στρατηγικό Σχέδιο στοχεύει συνολικά στην πλήρη εξυγίανση του ισολογισμού του Ομίλου και στην επίτευξη μεσοπρόθεσμα απόδοσης ιδίων κεφαλαίων της τάξεως του 10%, διατηρώντας παράλληλα ικανοποιητική κεφαλαιακή θέση, πάνω από τις εκάστοτε ισχύουσες ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Ως αποτέλεσμα του συνόλου των ενεργειών και των κινήσεων που περιλαμβάνονται στο Επικαιροποιημένο Στρατηγικό Σχέδιο για το 2021, ο λόγος συνολικών κεφαλαίων (Total CAD) σε επίπεδο Ομίλου εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί σε επίπεδα πολύ ανώτερα των ελαχίστων εποπτικών απαιτήσεων, παραμένοντας πάνω από 16% επί του σταθμισμένου ενεργητικού.

Με βάση τα ανωτέρω και λαμβάνοντας υπόψη:

- την υψηλή κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου μέσω της οποίας δύναται να υλοποιήσει τις ενέργειες που προβλέπονται στο Επικαιροποιημένο Στρατηγικό Σχέδιο,
- την ικανοποιητική ρευστότητα του Ομίλου,
- τις ενέργειες στις οποίες προβαίνει ο Όμιλος για τη διαχείριση και μείωση του ύψους των μη εξυπηρετούμενων δανείων,
- τα μέτρα που ελήφθησαν από τον Όμιλο για την προστασία των εργαζομένων από τον κορωνοϊό, την υλοποίηση ενεργειών στα πλαίσια του Σχεδίου Επιχειρησιακής Συνέχειας και την ενεργοποίηση της δυνατότητας εξ αποστάσεως εργασίας σε μεγάλη κλίμακα διασφαλίζοντας παράλληλα την εκτέλεση κρίσιμων λειτουργιών,
- τις ενέργειες που πραγματοποιούνται για την ενίσχυση της αποδοτικότητας και της κερδοφορίας,
- τις αποφάσεις των χωρών της Ευρωζώνης για τη λήψη σειράς δημοσιονομικών και άλλων μέτρων για την τόνωση της οικονομίας με βάση τις οποίες προβλέπεται για την Ελλάδα η δυνατότητα να λάβει € 30,5 δισ. από το πακέτο ανάκαμψης για την Ευρώπη «Next Generation EU»

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

1.1.2 Υιοθέτηση νέων προτύπων και τροποποιήσεων υφιστάμενων προτύπων

Παρατίθενται κατωτέρω οι τροποποιήσεις προτύπων που εφαρμόστηκαν από 1.1.2021:

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 4** «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια»: Παράταση της προσωρινής εξαίρεσης από την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Π. 9 (Κανονισμός 2020/2097/15.12.2020)

Την 25.6.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Π 4 με την οποία παράτεινε την προσωρινή εξαίρεση από την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Π. 9 κατά δύο έτη. Στο πλαίσιο αυτό, οι εταιρίες που έχουν κάνει χρήση της προσωρινής εξαίρεσης από την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Π. 9 θα πρέπει να εφαρμόσουν το πρότυπο αυτό το αργότερο την 1.1.2023. Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9** «Χρηματοοικονομικά μέσα» του **Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 39** «Χρηματοοικονομικά μέσα: Αναγνώριση και αποτίμηση», του **Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 7** «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», του **Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 4**: «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» και του **Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 16** «Μισθώσεις»: Μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς – 2η φάση (Κανονισμός 2021/25/13.1.2021)

Την 27.10.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων τροποποίησε τα Δ.Π.Χ.Π. 9, Δ.Λ.Π. 39, Δ.Π.Χ.Π. 7, Δ.Π.Χ.Π. 4 και Δ.Π.Χ.Π 16 στο πλαίσιο της 2ης φάσης του έργου για την αντιμετώπιση θεμάτων που προκύπτουν από τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων, συμπεριλαμβανομένης της αντικατάστασης ενός επιτοκίου αναφοράς από ένα εναλλακτικό επιτόκιο. Οι βασικές ευχέρειες (ή εξαιρέσεις από την εφαρμογή των λογιστικών διατάξεων των επιμέρους προτύπων) που παρέχονται με τις τροποποιήσεις αυτές αφορούν τα ακόλουθα:

- Αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές: Κατά την αλλαγή της βάσης υπολογισμού των ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων (συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεων από μισθώσεις), οι αλλαγές που απαιτούνται από τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων δεν θα έχουν ως αποτέλεσμα την αναγνώριση κέρδους ή ζημίας στην κατάσταση αποτελεσμάτων αλλά τον επανυπολογισμό του επιτοκίου. Το ανωτέρω ισχύει και για τις ασφαλιστικές εταιρίες που κάνουν χρήση της προσωρινής εξαίρεσης από την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Π. 9.
- Λογιστική αντιστάθμιση: Σύμφωνα με τις τροποποιητικές διατάξεις οι αλλαγές στην τεκμηρίωση της αντιστάθμισης που απορρέουν από τη μεταρρύθμιση επιτοκίων δεν θα έχουν ως αποτέλεσμα τη διακοπή της σχέσης αντιστάθμισης ή την έναρξη νέας σχέσης με την προϋπόθεση ότι αφορούν σε αλλαγές που επιτρέπονται από τη 2η φάση τροποποιήσεων. Στις αλλαγές αυτές περιλαμβάνονται ο επαναπροσδιορισμός του αντισταθμιζόμενου κινδύνου για αναφορά σε ένα επιτόκιο μηδενικού κινδύνου και ο επαναπροσδιορισμός των στοιχείων αντιστάθμισης ή και των αντισταθμιζόμενων στοιχείων ώστε να αντανακλάται το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου. Ωστόσο, τυχόν επιπρόσθετη αναποτελεσματικότητα θα πρέπει να αναγνωριστεί στα αποτελέσματα.

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις διότι αφενός οι αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές των χρηματοοικονομικών μέσων αντιμετωπίζονται μέσω της αλλαγής του επιτοκίου προεξόφλησης αφετέρου διότι οι υφιστάμενες σχέσεις αντιστάθμισης δεν επηρεάζονται από τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων. Σημειώνεται πως, στο πλαίσιο της προετοιμασίας για τη μετάβαση στα νέα επιτόκια αναφοράς, ο Όμιλος έχει εκκινήσει Ομάδα Έργου υπό την εποπτεία της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού της Τράπεζας. Σκοπός του Έργου είναι ο προσδιορισμός των προϊόντων που είναι συνδεδεμένα με τα εν λόγω επιτόκια αναφοράς καθώς και η τυχόν προσαρμογή των συμβατικών κειμένων και των μηχανογραφικών εφαρμογών.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 16** «Μισθώσεις»: Μειώσεις μισθωμάτων λόγω Covid-19 πέραν της 30 Ιουνίου 2021 (Κανονισμός 2021/1421/30.8.2021)

Την 31.3.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Π. 16 σύμφωνα με την οποία παρέτεινε κατά ένα έτος τη δυνατότητα επιλογής εξαίρεσης (practical expedient) από τη διενέργεια της αξιολόγησης του εάν οι αλλαγές στις καταβολές μισθωμάτων συνιστούν τροποποίηση της μίσθωσης. Η δυνατότητα αυτή είχε δοθεί με την τροποποίηση του προτύπου την 28.5.2020.

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

Εκτός των προτύπων που αναφέρθηκαν ανωτέρω, η Ευρωπαϊκή Ένωση έχει υιοθετήσει τις κατωτέρω τροποποιήσεις των οποίων η εφαρμογή είναι υποχρεωτική για χρήσεις με έναρξη μετά την 1.1.2021 και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από τον Όμιλο

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2022

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

► **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

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

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2022

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

► **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)

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2022

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

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη 1.1.2022

Οι ανωτέρω τροποποιήσεις δεν αναμένεται να έχουν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Επίσης, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων έχει εκδώσει τα κατωτέρω πρότυπα και τροποποιήσεις προτύπων των οποίων η ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής είναι μετά την 1.1.2021, τα οποία 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 εταιρείας ή κοινοπραξίας

Ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής: Δεν έχει ακόμα καθοριστεί

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2016.

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

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

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023

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

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1** «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023

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

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 8** «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη»:

Ορισμός Λογιστικών εκτιμήσεων

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023

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

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 12** «Φόροι εισοδήματος»: Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που προκύπτουν από συγκεκριμένη συναλλαγή

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023

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

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

Περαιτέρω ανάλυση ως προς τα ανωτέρω πρότυπα παρατίθεται στη σημείωση 1.1.2 των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2020.

1.2 Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων

Σημαντικές λογιστικές κρίσεις

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο εφαρμογής των λογιστικών αρχών προβαίνει σε κρίσεις που ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά τα ποσά που αναγνωρίζονται στις οικονομικές του καταστάσεις. Οι κρίσεις αυτές, οι οποίες δεν έχουν μεταβληθεί ουσιωδώς σε σχέση με εκείνες που εφαρμόστηκαν στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2020, σχετίζονται με τα ακόλουθα:

Αξιολόγηση του εάν οι ταμειακές ροές ενός χρεωστικού χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI).

Ο Όμιλος, κατά την αρχική αναγνώριση ενός χρεωστικού χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, αξιολογεί εάν οι ταμειακές του ροές είναι αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου. Η εν λόγω αξιολόγηση απαιτεί κρίση κυρίως σε ό,τι αφορά:

- Στο κατά πόσο συμβατικοί όροι που επηρεάζουν την απόδοση του μέσου σχετίζονται αποκλειστικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, λοιπούς βασικούς δανειακούς κινδύνους και το περιθώριο κέρδους.
- Στις χορηγήσεις στις εταιρίες ειδικού σκοπού, στο αν ουσιαστικά υφίσταται δικαίωμα αναγωγής. Η αξιολόγηση αυτή βασίζεται στο ύψος συγκεκριμένων δεικτών καθώς και στην αξιολόγηση της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων και των καλυμμάτων που δεν σχετίζονται με το χρηματοδοτούμενο περιουσιακό στοιχείο.
- Στο εάν σε περίπτωση προεξόφλησης ή επιμήκυνσης η αποζημίωση που εισπράττεται είναι εύλογη.

Σημαντικές κρίσεις που σχετίζονται με την επιλογή μεθοδολογιών και μοντέλων για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο εφαρμογής των λογιστικών του αρχών για τον προσδιορισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, ασκεί κρίση προκειμένου να προσδιορίσει:

- τα κριτήρια που υποδηλώνουν σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο,
- την επιλογή των κατάλληλων μεθοδολογιών εκτίμησης της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου (υπολογισμός απομείωσης σε συλλογική ή ατομική βάση),
- την επιλογή και ανάπτυξη κατάλληλων μοντέλων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του ανοίγματος σε αθέτηση (EAD) ανά κατηγορία χρηματοοικονομικού μέσου, της πιθανότητας αθέτησης (PD), της εκτιμώμενης αναμενόμενης ζημιάς κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD), της πιθανότητας να ρυθμιστεί το άνοιγμα (PF) καθώς και την επιλογή των κατάλληλων παραμέτρων και των οικονομικών προβλέψεων που χρησιμοποιούνται σε αυτά,
- την επιλογή των παραμέτρων των μακροοικονομικών προβλέψεων που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα για τον προσδιορισμό της αναμενόμενης διάρκειας και της ημερομηνίας αρχικής αναγνώρισης των ανακυκλούμενων ανοιγμάτων,
- την ομαδοποίηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με βάση παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου.

Η εφαρμογή διαφορετικών κρίσεων θα μπορούσε να επηρεάσει σημαντικά τον αριθμό των χρηματοοικονομικών μέσων που ταξινομούνται στο στάδιο 2 ή να διαφοροποιήσει σημαντικά την αναμενόμενη πιστωτική ζημιά.

Σημειώνεται πως σε ό,τι αφορά στις σημαντικές κρίσεις αναφορικά με τα μέτρα διευκόλυνσης στο πλαίσιο της πανδημίας Covid-19 και τις κρατικές εγγυήσεις για τη συγκριτική περίοδο ισχύουν τα όσα αναφέρονται στη σημείωση 1.3 των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2020. Σημειώνεται, ωστόσο, πως από την 1.4.2021 δεν υφίστανται πλέον μέτρα διευκόλυνσης λόγω της πανδημίας όπως ειδικότερα αναφέρεται στη σημείωση 8.

Φόρος εισοδήματος

Η αναγνώριση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων τρέχοντος και αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος και των σχετικών με αυτά αποτελέσματα επηρεάζεται από παράγοντες όπως η πρακτική εφαρμογή των σχετικών νομοθετικών διατάξεων και η επίλυση τυχόν διαφορών με τις φορολογικές αρχές κ.λπ. Μελλοντικοί φορολογικοί έλεγχοι και μεταβολές της φορολογικής νομοθεσίας ενδέχεται να οδηγήσουν στην προσαρμογή του ποσού των απαιτήσεων και υποχρεώσεων για τρέχοντα και αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος και στην καταβολή ποσών φόρου διαφορετικών από εκείνων που έχουν αναγνωριστεί στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου. Σημειώνεται ότι στο πλαίσιο της συναλλαγής Cosmos, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση επί των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου του εν λόγω δανειακού χαρτοφυλακίου, στον υπολογισμό των οποίων έχει ενσωματωθεί 100% πιθανότητα πώλησης, εκτιμώντας πως η ζημία που θα προκύψει από τη διανομή της Τράπεζας του 95% των ομολόγων μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας στη μητρική εταιρεία του Ομίλου θα είναι εκπεστέα φορολογικά.

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 τη Γενική Συνέλευση και τις Επιτροπές του Ομίλου), τη λήψη προσφορών (δεσμευτικών ή μη) και την υπογραφή συμβατικών κειμένων με τους επικείμενους αγοραστές καθώς και των τυχόν αιρέσεων που περιλαμβάνονται σε αυτά.

Κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων

Κατωτέρω παρατίθενται οι κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων που ο Όμιλος έχει χρησιμοποιήσει στο πλαίσιο εφαρμογής των λογιστικών αρχών και οι οποίες έχουν σημαντική επίπτωση στα ποσά που έχουν αναγνωριστεί στις οικονομικές καταστάσεις.

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, πιθανότητας προπληρωμών ή αθέτησης αντισυμβαλλομένου.

Εκτιμήσεις που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου χρηματοοικονομικών μέσων (σημειώσεις 8, 26 και 32)

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 (PF) για τα χαρτοφυλάκια λιανικής,
- στον προσδιορισμό των αναμενόμενων ταμειακών ροών και των ροών από τη ρευστοποίηση των καλυμμάτων για τα χρηματοοικονομικά μέσα,
- στον προσδιορισμό των προσαρμογών στα μοντέλα υπολογισμού των παραμέτρων της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου και
- στην ενσωμάτωση σεναρίων πώλησης χαρτοφυλακίου δανείων λαμβάνοντας υπόψη αφενός τυχόν παράγοντες που ενδεχομένως να παρεμποδίσουν την πραγματοποίηση της πώλησης και αφετέρου το βαθμό ολοκλήρωσης των επιμέρους προϋποθέσεων για την ολοκλήρωση της πώλησης.

Τέλος, σημειώνεται πως σε ό,τι αφορά στις σημαντικές εκτιμήσεις που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των δανείων που επηρεάστηκαν από την πανδημία Covid-19 για τη συγκριτική περίοδο ισχύουν τα όσα αναφέρονται στην σημείωση 1.3 των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2020. Σημειώνεται, ωστόσο, πως από την 1.4.2021 δεν υφίστανται πλέον μέτρα διευκόλυνσης λόγω της πανδημίας όπως ειδικότερα αναφέρεται στη σημείωση 8.

Απομείωση συμμετοχών σε συγγενείς και κοινοπραξίες και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (σημείωση 7)

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, εξετάζει για σκοπούς απομείωσης, τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης, την υπεραξία και τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία καθώς και τη συμμετοχή του σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες και κατ' ελάχιστο σε ετήσια βάση τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία και τις επενδύσεις σε ακίνητα. Η εν λόγω άσκηση εμπεριέχει σε μεγάλο βαθμό τη χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για τον προσδιορισμό της ανακτήσιμης αξίας των στοιχείων, ήτοι της υψηλότερης ανάμεσα στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης και στην αξία λόγω χρήσης.

Υποχρεώσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών

Οι υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών προσδιορίζονται βάσει αναλογιστικής μελέτης που κατά κύριο λόγο διενεργείται σε ετήσια βάση και η οποία βασίζεται σε παραδοχές σχετικά με το επιτόκιο προεξόφλησης, τη μελλοντική εξέλιξη των αποδοχών και συντάξεων καθώς και την απόδοση τυχόν περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων. Οποιαδήποτε μεταβολή των παραδοχών αυτών ενδέχεται να επηρεάσει το ύψος των αναγνωρισθέντων υποχρεώσεων. Σημειώνεται ότι, σε συνέχεια διαβουλεύσεων, εκδόθηκε απόφαση από την Επιτροπή Διερμηνειών των Δ.Π.Χ.Π. (IFRIC Committee) βάσει της οποίας, στα προγράμματα καθορισμένων παροχών, η κατανομή των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας βασίζεται στον τρόπο αναγνώρισης της παροχής αποζημίωσης λόγω συνταξιοδότησης σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο άρθρο 8 του Ν. 3198/1955. Στο πλαίσιο αυτό η κατανομή των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας δεν θα πρέπει να ξεκινά από την πρώτη ημέρα απασχόλησης αλλά μεταγενέστερα. Ο Όμιλος θα αξιολογήσει την εν λόγω απόφαση σε συνάρτηση με τα πραγματικά δεδομένα που ισχύουν για το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών με βάση την αναλογιστική μελέτη της 31.12.2021 προκειμένου να προβεί σε τυχόν προσαρμογές στο ύψος της υποχρέωσης για αποζημίωση του προσωπικού.

Προβλέψεις

Τα ποσά που αναγνωρίζει ο Όμιλος στις οικονομικές του καταστάσεις ως προβλέψεις προέρχονται από την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της εκροής που θα απαιτηθεί για να διακανονισθεί η παρούσα δέσμευση. Η εκτίμηση αυτή προσδιορίζεται κατά την κρίση της Διοίκησης, αφού ληφθεί υπόψη η εμπειρία από αντίστοιχες συναλλαγές και σε μερικές περιπτώσεις οι αναφορές εμπειρογνομόνων. Στην περίπτωση που το ποσό που αναγνωρίζεται ως πρόβλεψη επηρεάζεται από ποικίλα στοιχεία, τότε ο υπολογισμός του βασίζεται στη στάθμιση όλων των δυνατών αποτελεσμάτων. Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, οι προβλέψεις αναθεωρούνται ώστε να αντανακλούν την τρέχουσα καλύτερη δυνατή εκτίμηση της υποχρέωσης.

Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, στο βαθμό που θα έχει στο μέλλον φορολογητέα κέρδη ικανά να συμψηφίσουν τις εκπεστέες φορολογικές διαφορές και τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές.

Η μεταβολή στο ύψος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που έχει αναγνωριστεί στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 30.9.2021 σε σχέση με την 31.12.2020 δεν έχει επηρεάσει τον έλεγχο ανακτησιμότητας. Ως εκ τούτου ισχύουν τα όσα αναφέρονται στη σημείωση 1.3 των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2020 σε ό,τι αφορά στις σημαντικότερες κατηγορίες των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που έχουν αναγνωριστεί στις οικονομικές καταστάσεις. Επίσης, σε ό,τι αφορά στη μεθοδολογία που εφαρμόστηκε για τον έλεγχο της ανακτησιμότητας, ισχύουν τα όσα αναφέρονται στην ανωτέρω σημείωση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, λαμβάνοντας παράλληλα υπόψη την τροποποίηση του άρθρου 27 του Ν. 4172/2013 αναφορικά με τον τρόπο απόσβεσης της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου (σημείωση 10) όπως και τα στοιχεία που διαμόρφωσαν το αποτέλεσμα της τρεχούσης περιόδου.

Οι εκτιμήσεις, οι παραδοχές και τα κριτήρια που εφαρμόζονται από τον Όμιλο για τη λήψη αποφάσεων και τα οποία επηρεάζουν τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων στηρίζονται σε ιστορικά δεδομένα και σε υποθέσεις που, υπό τις παρούσες συνθήκες, κρίνονται λογικές. Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια λήψεως αποφάσεων επανεκτιμώνται για να λάβουν υπόψη τις τρέχουσες εξελίξεις και οι επιπτώσεις από τυχόν αλλαγές τους αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κατά το χρόνο που πραγματοποιούνται.

ΕΤΑΙΡΙΚΟΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΣ- ΔΙΑΣΠΑΣΗ ΜΕ ΑΠΟΣΧΙΣΗ ΚΛΑΔΟΥ

Το Διοικητικό Συμβούλιο της 1.6.2020 αποφάσισε να εκκινήσει η διαδικασία διάσπασης διά απόσχισης του κλάδου της τραπεζικής δραστηριότητας με σύσταση νέας εταιρείας, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν.2515/1997, καθώς και του άρθρου 57 παρ. 3 και των άρθρων 59 έως 74 του Ν.4601/2019.

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 2.4.2021 ενέκρινε: α) τη διάσπαση της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία» δι' απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας με σύσταση νέας εταιρείας κατ' εφαρμογή του άρθρου 16 του Ν.2515/1997, της παρ. 3 του άρθρου 54, της παρ. 3 του άρθρου 57 και των άρθρων 59-74 και 140 του Ν.4601/2019, β) το από 15.9.2020 Σχέδιο Πράξης Διάσπασης, περιλαμβανομένου του από 30.6.2020 Ισολογισμού Μετασχηματισμού και γ) το Καταστατικό της επωφελούμενης νέας εταιρείας.

Με την υπ' αριθ. 45089/16.4.2021 Απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων, την 16η Απριλίου 2021 εγκρίθηκε η Διάσπαση με απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητάς της και εισφορά του σε σύσταση νέας εταιρείας, η οποία καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) την ίδια ημέρα. Με την έγκριση της Διάσπασης επέρχονται τα ακόλουθα αποτελέσματα:

α. Συστήνεται η νέα τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία», η οποία υποκαθίσταται ως καθολική διάδοχος στο σύνολο του μεταβιβαζόμενου σε αυτήν Κλάδου Τραπεζικής Δραστηριότητας (ενεργητικό και παθητικό), όπως αυτή αποτυπώνεται στον ισολογισμό μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου τραπεζικού κλάδου με ημερομηνία 30 Ιουνίου 2020 και διαμορφώθηκε μέχρι την 16.4.2021, ημέρα ολοκλήρωσης της Διάσπασης.

Η νέα τραπεζική εταιρεία Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία έλαβε άδεια από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για την ανάληψη δραστηριότητας Πιστωτικού Ιδρύματος και την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4601/2014 και του Κανονισμού (ΕΕ) 1024/2013.

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

Την 19.4.2021 εγκρίθηκε η τροποποίηση του Καταστατικού της Διασπώμενης, δυνάμει της υπ' αριθ. 45898/19.4.2021 απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων, και ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας της Διασπώμενης ως πιστωτικού ιδρύματος. Σύμφωνα με το άρθρο 1 του Καταστατικού, τροποποιούνται η επωνυμία και ο διακριτικός τίτλος της Διασπώμενης σε «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία».

Το Χρηματιστήριο Αθηνών ενημερώθηκε για την προαναφερθείσα απόφαση στις 19.4.2021 και ως εκ τούτου, ως ημερομηνία για την αλλαγή της επωνυμίας και του διακριτικού τίτλου της Εταιρείας στο Χρηματιστήριο Αθηνών ορίζεται η 20.4.2021.

Η διασπώμενη καθίστανται η μητρική της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία με κύριο αντικείμενο δραστηριότητας: (α) την άμεση και έμμεση συμμετοχή σε ημεδαπές ή/και σε αλλοδαπές εταιρίες και επιχειρήσεις που έχουν συσταθεί ή θα συσταθούν, οποιασδήποτε μορφής και οποιουδήποτε σκοπού, (β) σχεδιασμό, προώθηση και διανομή ασφαλιστικών προϊόντων στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων με την ιδιότητα του ασφαλιστικού πράκτορα σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, (γ) παροχή υποστηρικτικής φύσης λογιστικών και φοροτεχνικών υπηρεσιών σε συνδεδεμένες με την Εταιρεία εταιρίες και σε τρίτους, καθώς και εκπόνηση μελετών σε θέματα στρατηγικής και οικονομικής διαχείρισης και (δ) έκδοση τίτλων για την άντληση εποπτικών κεφαλαίων, οι οποίοι αναμένεται να έχουν τη μορφή χρεωστικών/πιστωτικών τίτλων.

Το σύνολο των δικαιωμάτων του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας διατηρήθηκε και κατόπιν της ολοκλήρωσης της Απόσχισης.

Διάσπαση με απόσχιση Τραπεζικού κλάδου

Η συναλλαγή της απόσχισης του Τραπεζικού κλάδου συνίσταται στην ίδρυση μίας νέας εταιρείας (με την επωνυμία «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία»), και στη μεταβίβαση σε αυτή του συνόλου των δραστηριοτήτων της Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση που σχετίζονται με τον τραπεζικό κλάδο. Συνεπώς, η συναλλαγή αυτή αποτελεί μία συναλλαγή εταιριών υπό κοινό έλεγχο, η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία αποτελεί θυγατρική εταιρεία της Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν την διάσπαση η οποία με τη σειρά της μετατρέπεται σε εταιρεία Holding με την επωνυμία Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία.

Η συναλλαγή αυτή, ως συναλλαγή εταιριών υπό κοινό έλεγχο, εξαιρείται από τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 3 περί συνενώσεων επιχειρήσεων. Επιπρόσθετα, πέραν του ότι η συναλλαγή της απόσχισης του τραπεζικού κλάδου αφορά εταιρίες υπό κοινό

έλεγχο, λόγω του ότι η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία αποτελεί μία νεοϊδρυθείσα εταιρεία δεν μπορεί να θεωρηθεί ο αποκτών στη συναλλαγή και ως εκ τούτου η συναλλαγή δεν μπορεί να θεωρηθεί συνένωση επιχειρήσεων αλλά μία ενδοομιλική αναδιοργάνωση.

Σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική του Ομίλου, οι συναλλαγές μεταξύ εταιριών του Ομίλου που περιλαμβάνουν την ίδρυση μίας νέας εταιρείας στην οποία μεταφέρονται στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων συγκεκριμένου κλάδου άλλης εταιρείας του Ομίλου πραγματοποιούνται με μεταβίβαση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων στις λογιστικές τους αξίες στα βιβλία της εταιρείας που τα μεταβιβάζει. Επίσης, τόσο στις ιδιαίτερες όσο και στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία, θα περιλαμβάνεται πληροφόρηση από την ημερομηνία της ενδοομιλικής αναδιοργάνωσης και εφεξής.

Στο πλαίσιο αυτό, ο λογιστικός χειρισμός που εφαρμόστηκε για να απεικονίσει τη διάσπαση με απόσχιση του Τραπεζικού κλάδου περιλαμβάνει τα εξής:

- i. Σύμφωνα με την πράξη Διάσπασης, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία διατήρησε τις δραστηριότητες που σχετίζονται με το σχεδιασμό, προώθηση και διανομή ασφαλιστικών προϊόντων με την ιδιότητα του ασφαλιστικού πράκτορα, την παροχή υποστηρικτικής φύσης λογιστικών και φοροτεχνικών υπηρεσιών σε συνδεδεμένες εταιρίες και σε τρίτους, καθώς και εκπόνηση μελετών σε θέματα στρατηγικής και οικονομικής διαχείρισης και την έκδοση τίτλων για την άντληση εποπτικών κεφαλαίων. Επίσης, διατήρησε συγκεκριμένες συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρίες οι οποίες σχετίζονται με τις ανωτέρω δραστηριότητες και ειδικότερα τις θυγατρικές εταιρίες: Alpha Group Jersey Limited, Alpha Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις Α.Ε., Alpha Life Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρεία Ζωής, Reoco Orion X Μονοπρόσωπη Α.Ε, Reoco Galaxy II Μονοπρόσωπη Α.Ε, Reoco Galaxy IV Μονοπρόσωπη Α.Ε.

Τέλος, διατήρησε το σύνολο των υποχρεώσεων, δικαιωμάτων και εννόμων σχέσεων που συνδέονται με την έκδοση ομολογίων μειωμένης εξασφάλισης και υβριδικών τίτλων καθώς και τα ομόλογα που εκδόθηκαν στο πλαίσιο της τιτλοποίησης Galaxy με εξαίρεση το 100% των ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και το 5% των ομολόγων ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας τα οποία μεταβιβάστηκαν στην Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία. Λόγω της διακράτησης των εν λόγω ομολόγων στοιχειοθετήθηκε, με βάση τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 9, η διατήρηση στον ισολογισμό της των δανείων της τιτλοποίησης Galaxy.

- ii. Στην Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία μεταφέρθηκαν στη λογιστική τους αξία τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων που δεν διακράτησε η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία και τα οποία προσδιορίστηκε ότι σχετίζονται με τον Τραπεζικό κλάδο.
- iii. Δεδομένου ότι έως την ημερομηνία της απόσχισης το σύνολο των ομολόγων που εκδόθηκαν στο πλαίσιο της συναλλαγής Galaxy ιδιοκατέχονταν από την Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση, τα ομόλογα και η υποχρέωση από την τιτλοποίηση (collateralized borrowing) δεν είχαν αναγνωριστεί στον ισολογισμό της. Το γεγονός της μεταβίβασης μέρους των εν λόγω ομολόγων στη Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία είχε ως αποτέλεσμα η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία να αναγνωρίσει το 100% των ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και το 5% των ομολόγων ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας στην εύλογη αξία τους (βλ πίνακας Ι στηλη β). Αντίστοιχα, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία αναγνώρισε μία υποχρέωση από την τιτλοποίηση ίση με την αξία των ομολόγων που αναγνώρισε η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία, στην οποία συμψηφίζονται τα καθαρά ποσά απαιτήσεων και υποχρεώσεων που ανακύπτουν από την τιτλοποίηση και από συναλλαγές με τις εταιρίες ειδικού σκοπού. Η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία αναγνώρισε τα ομόλογα που μεταφέρθηκαν σε αυτή κατά την απόσχιση στην κατηγορία των Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, καθώς πρόκειται να τα διακρατήσει ως τη λήξη προκειμένου να εισπράξει το κεφάλαιο και τον τόκο τους και οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τα ομόλογα αυτά καθώς και η διαχείριση των κινδύνων αυτών σχετίζονται με τους κινδύνους που απορρέουν από τα υποκείμενα δάνεια κατά πελατών. Τα δανεια αυτά είχαν εκταμιευθεί από την Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση, στη συνέχεια τιτλοποιήθηκαν στο πλαίσιο της συναλλαγής Galaxy και δεδομένου ότι η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία είναι η καθολικός διάδοχος όσον αφορά στην τραπεζική δραστηριότητα θεωρείται ότι εκταμιευθηκαν από αυτή. Αντιθέτως, τα ομόλογα της τιτλοποίησης Galaxy που δεν μεταφέρθηκαν στην Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία αλλά παρέμειναν στην Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία ταξινομήθηκαν στα Αξίόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου καθώς πρόθεση της Εταιρείας ήταν η πώληση και διανομή τους.
- iv. Η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία αναγνώρισε στον ισολογισμό της τα στοιχεία του ενεργητικού, των υποχρεώσεων και των αποθεματικών που μεταφέρθηκαν με βάση τη λογιστική τους αξία στις 16.4.2021 και οποιαδήποτε διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού και των υποχρεώσεων που μεταφέρθηκαν μεταξύ της 30.6.2020 και της

16.4.2021 αναγνωρίστηκε απευθείας στα αποτελέσματα εις νέον. Αντίστοιχα η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία αναγνώρισε ως κόστος κτήσης συμμετοχής στην Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία τη διαφορά ανάμεσα στην αξία των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων που μεταφέρθηκαν στην Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία λαμβάνοντας υπόψη και την αναγνώριση της υποχρέωσης από την τιτλοποίηση Galaxy λόγω μεταβίβασης στην Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία μέρους των ομολόγων που εκδόθηκαν στο πλαίσιο της τιτλοποίησης.

- v. Η καθαρή θέση της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία κατά την ημερομηνία της απόσχισης περιλαμβάνει το ύψος του μετοχικού κεφαλαίου της όπως αυτό προσδιορίστηκε με βάση τον Ισολογισμό μετασχηματισμού ο οποίος συντάχθηκε βάσει των νόμων 2515/1997 και 4601/2019 και περιλαμβάνει τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού του Τραπεζικού κλάδου που αποσχίσθηκαν με ημερομηνία 30.6.2020, τα αποθεματικά αποτίμησης ομολόγων και μετοχών, αντιστάθμισης ταμειακών ροών και τα αποτελέσματα εις νέον.

Ο πίνακας που ακολουθεί απεικονίζει τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων που μεταφέρθηκαν κατά την ημερομηνία της απόσχισης στην Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία, τις απαιτούμενες προσαρμογές στο πλαίσιο εφαρμογής του λογιστικού χειρισμού και τον ισολογισμό της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία και της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία κατά την ημερομηνία αυτή.

	(α)	(β)	(γ)=(α)+(β)	(δ)	(ε)	(στ)=(δ)+(ε)	(ζ)=(γ)-(δ)	(η)	(θ)	(ι)=(ζ)-(η)+(θ)
	Alpha Bank πnv από τη διάσπαση	Ακύρωση συμψηφισμού τίτλων Galaxy	Υπόλοιπα χωρίς συμψηφισμό τίτλων Galaxy	Περιοριστικά στοιχεία που εφορέθηκαν στην Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία	Αρχική αναγνώριση στοιχείων που εφορέθηκαν στην Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία και αναταξινόμησης	Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία	Περιοριστικά στοιχεία που δεν εφορέθηκαν στην Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία	Αναγνώριση της συμμετοχής της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία	Αρχική αναγνώριση στοιχείων που παρέμειναν στην Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία και αναταξινόμησης	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ										
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές Τράπεζες	7.265.548		7.265.548	7.265.548		7.265.548				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	3.877.744		3.877.744	2.384.199	⁽³⁾ 1.493.545	3.877.744	1.493.545			1.493.545
Αξίωρα εμπορικά χαρτοφυλάκιο	15.725		15.725	15.725		15.725				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.098.977		1.098.977	1.098.977		1.098.977				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	35.058.719	(48.581)	35.010.138	28.987.449	⁽²⁾ 3.841.587	32.829.037	6.022.689			6.022.689
Αξίωρα επενδυτικού χαρτοφυλάκιου										
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσα των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση	4.846.802	318.628	5.165.431	4.846.802		4.846.802	318.628		⁽¹⁾ (318.628)	
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	3.267.461	3.795.340	7.062.802	7.062.802	⁽²⁾ (3.795.340)	3.267.461				
- Αποτιμώμενα σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	2.497.861	2.144.967	2.497.861	2.465.081	⁽²⁾ (107.248)	2.172.461	2.037.719		⁽¹⁾ (2.037.719)	
Επενδύσεις σε ακίνητα	45.401		45.401	45.401		45.401				
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	632.646		632.646	632.646		632.638	8			8
Υπερξία και λοιπά άυλα πάγια	424.365		424.365	423.964		423.964	402			402
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5.293.445		5.293.445	5.350.296		5.354.865	(56.851)			
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1.380.268		1.380.268	1.337.001		1.338.193	43.267			43.267
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	65.922.208	6.210.354	72.132.563	62.240.376		63.678.682	9.892.186			
Σύνολο Ενεργητικού	66.001.599	6.210.354	72.211.954	62.319.767		63.758.073	9.892.186			
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ										
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	14.676.759		14.676.759	14.676.759		14.676.759				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.471.483		1.471.483	1.471.483		1.471.483				
Υποχρεώσεις προς πελάτες	39.326.704	238.183	39.564.887	39.564.887	⁽³⁾ 1.493.545	41.058.432				
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.521.698	5.975.438	7.497.136	504.879		504.879	⁽⁴⁾ 6.992.257		(2.417.348)	4.574.909
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	86.824		86.824	985		5.555	85.839			85.839
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	-		-			-			56.851	56.851
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	85.430		85.430	85.340		85.340	90			90
Επενδύσεις	916.209	(3.267)	912.943	912.899	1.192	914.091	44			44
Προβλέψεις	284.393		284.393	284.366		284.366	27			27
Σύνολο Υποχρεώσεων	58.369.500	6.210.354	64.579.854	57.501.598	1.499.306	59.000.904	7.078.257			
Σύνολο Καθαρής Θέσης	7.632.099	-	7.632.099	(154.917)	4.912.086	4.757.168	7.787.017			
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	66.001.599	6.210.354	72.211.954	57.346.680	6.411.392	63.758.073	14.865.274			

(1) Τα ποσά αφορούν την αξία του 95% των ομολόγων μετοχής (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) διαβάθμισης καθώς και 100% των τίτλων έκδοσης του Galaxy III Funding Designated Activity Company της τιλοποίησης Galaxy που διακρατούνται από την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία.

(2) Τα ποσά αφορούν κυρίως την αξία των ομολόγων τιλοποίησης του Galaxy, οι οποίες διακρατήθηκαν από την Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία και το οποίο την 19.4.2021 μεταφέρθηκε στην Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία μέσω ενδοομιλικής συναλλαγής με αντίστοιχα χαρακτηριστικά, καθώς και τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις κυρίως από τις εκδοθείσες ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που εφορέθηκαν στην Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία κατά τη διάσπαση και το 5% των ομολόγων τιλοποίησης μετοχής και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας.

(3) Το ποσό αφορά κυρίως τις καταθέσεις της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία στην Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία.

(4) Το ποσό αφορά κυρίως την αξία των ομολόγων Tier II που διακράτησε η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία και το οποίο την 19.4.2021 μεταφέρθηκε στην Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία μέσω ενδοομιλικής συναλλαγής με αντίστοιχα χαρακτηριστικά, καθώς και τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις κυρίως από τις εκδοθείσες ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που εφορέθηκαν στην Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία κατά τη διάσπαση και το 5% των ομολόγων τιλοποίησης μετοχής και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας.

Σημειώνεται πως δεδομένου ότι η ανωτέρω συναλλαγή είναι ενδοομιλική, δεν υπήρξε επίπτωση στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία.

Στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων που αντιστοιχούν στην Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία και στις εταιρίες που πλέον αποτελούν άμεσα ή έμμεσα θυγατρικές της μεταφέρθηκαν στις λογιστικές αξίες που τα εν λόγω στοιχεία είχαν στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση. Η καθαρή θέση του ενοποιημένου ισολογισμού της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία κατά την ημερομηνία της διάσπασης προσδιορίστηκε από τη διαφορά ανάμεσα στα στοιχεία αυτά του ενεργητικού και των υποχρεώσεων.

Ο πίνακας που ακολουθεί απεικονίζει τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του Ομίλου της Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση που εισφέρθηκαν στον Όμιλο της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία.

	Alpha Bank Group πριν από τη διάσπαση	Κίνηση Περιόδου 1.4 - 16.4.2021 ⁽¹⁾	Alpha Bank Group πριν από τη διάσπαση	Περιοριστικά στοιχεία που δεν μεταφέρθηκαν στον Όμιλο της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία και λοιπές προσαρμογές	Όμιλος της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία
	31.3.2021		16.4.2021		16.4.2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	7.951.827	56.874	8.008.701		8.008.701
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	3.776.190	248.551	4.024.741	1.009	4.025.840
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	25.437	(8.385)	17.052		17.052
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.096.568	(6.027)	1.090.541		1.090.541
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	39.376.359	(231.902)	39.144.457	⁽²⁾ (2.230.528)	36.913.928
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου					
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	6.384.177	(141.300)	6.242.877	⁽³⁾ (571.484)	5.671.393
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	3.457.504	(5.427)	3.452.077		3.452.077
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	145.161	(629)	144.532	⁽³⁾ (70.938)	73.594
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	30.522		30.522		30.522
Επενδύσεις σε ακίνητα	554.610		554.610		554.610
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	785.475	(66)	785.409	(34)	785.375
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	550.263		550.263	(402)	549.861
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5.306.385	1.512	5.307.897	60.903	5.368.800
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.619.097	9.177	1.628.274	(52.270)	1.576.004
	71.059.575	(77.622)	70.981.953	(2.863.653)	68.118.300
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	108.707	49	108.756		108.756
Σύνολο Ενεργητικού	71.168.282	(77.573)	71.090.709	(2.863.653)	68.227.056
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	14.475.110	(33.242)	14.441.868	70	14.441.938
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.480.170	(13.713)	1.466.457	4.699	1.471.156
Υποχρεώσεις προς πελάτες	43.611.673	23.724	43.635.397	⁽⁴⁾ 1.735.989	45.371.386
Όμολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.678.698	2.373	1.681.071	⁽⁵⁾ (977.406)	703.665
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	82.985	11.571	94.556	(83.095)	11.461
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	33.675		33.675	(12.967)	20.708
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	94.916	(17)	94.899	(114)	94.784
Λοιπές υποχρεώσεις	879.816	(81.103)	798.713	(3.281)	795.433
Προβλέψεις	842.534	(330)	842.204	⁽⁶⁾ (560.980)	281.225
	63.179.577	(90.737)	63.088.840	102.916	63.191.756
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	42		42		42
Σύνολο Υποχρεώσεων	63.179.619	(90.737)	63.088.882	102.916	63.191.798
Σύνολο Καθαρής Θέσης	7.988.663	13.164	8.001.827	(2.966.569)	5.035.258
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	71.168.282	(77.573)	71.090.709	(2.863.653)	68.227.056

⁽¹⁾ Η κίνηση της περιόδου 1.4 - 16.4.2021 αφορά την Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση για την εν λόγω περίοδο.

⁽²⁾ Το ποσό αφορά κυρίως τη λογιστική αξία των τιτλοποιημένων δανείων της συναλλαγής Galaxy που διακρατήθηκαν από την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία ποσού € 6 δισ. και την λογιστική αξία των ομολογιών της συναλλαγής Galaxy (100% των τίτλων υψηλής διαβάθμισης και το 5% μεσαίας και χαμηλής διαβάθμισης) ποσού € 3,8 δισ. που αναγνωρίστηκαν και ταξινομήθηκαν στο κονδύλι «Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών» από την Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία μετά την απόσχιση.

⁽³⁾ Τα ποσά αφορά κυρίως το χαρτοφυλακίο χρεογράφων της εταιρείας Alpha Life, η οποία αποτελεί πλέον άμεση θυγατρική της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία και ως εκ τούτου δεν περιλαμβάνεται στον Όμιλο της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία.

⁽⁴⁾ Το ποσό αφορά κυρίως τις καταθέσεις της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία και των εταιριών ειδικού σκοπού της συναλλαγής τιτλοποίησης Galaxy στην Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία.

⁽⁵⁾ Το ποσό αφορά κυρίως την αξία των ομολόγων Tier II που διακράτησε η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία και το οποίο την 19.4.2021 μεταφέρθηκε στην Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία μέσω ενδοομιλικής συναλλαγής με αντίστοιχα χαρακτηριστικά.

⁽⁶⁾ Το ποσό αφορά κυρίως τις ασφαλιστικές προβλέψεις της εταιρείας Alpha Life, η οποία αποτελεί πλέον άμεση θυγατρική της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία και ως εκ τούτου δεν περιλαμβάνεται στον Όμιλο της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία.

Ο πίνακας που ακολουθεί απεικονίζει τα αποτελέσματα της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία για την περίοδο από 17.4.2021 έως 30.9.2021 σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο.

	Από 17 Απριλίου έως 30.9.2021	
	Όμιλος της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία	Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία
Τόκοι και εξομιούμενα έσοδα	810.053	694.629
Τόκοι και εξομιούμενα έξοδα	(234.088)	(225.071)
Καθαρό έσοδο από τόκους	575.965	469.558
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	230.774	189.718
Προμήθειες έξοδα	(36.930)	(31.909)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	193.844	157.809
Έσοδα από μερίσματα	657	436
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	2.319	2.960
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	155.027	163.436
Λοιπά έσοδα	23.415	12.262
Σύνολο λοιπών εσόδων	181.418	179.094
Σύνολο εσόδων	951.227	806.461
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(186.374)	(123.281)
Πρόβλεψη προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	(31)	(31)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(213.501)	(162.362)
Αποσβέσεις	(69.618)	(53.325)
Λοιπά έξοδα	(4.480)	(2.540)
Σύνολο εξόδων προ ζημιών απομείωσης και προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(474.004)	(341.539)
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(172.074)	(173.516)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	1.717	
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	306.867	291.406
Φόρος εισοδήματος	(100.013)	(87.999)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος	206.854	203.407

Την 22.2.2021 υπογράφηκε δεσμευτική συμφωνία με την εταιρεία Davidson Kempner Capital Management LP στο πλαίσιο της συναλλαγής Galaxy που περιλαμβάνει την πώληση του 80% του μετοχικού κεφαλαίου της Ceral Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών, με διατήρηση του υπολειπόμενου ποσοστού 20% από την Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία. Η πώληση των μετοχών πραγματοποιήθηκε την 18.6.2021. Το τίμημα της συναλλαγής ανήλθε σε € 117.672 και το αποτέλεσμα, λαμβάνοντας υπόψη και το ποσό € 228.453 από την μεταβίβαση της Δραστηριότητας Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων της Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση (carve-out) στη θυγατρική της εταιρεία Ceral Hellas που δεν είχε αναγνωριστεί στα αποτελέσματα του 2020 καθώς υφίσταντο σημαντική αβεβαιότητα ως προς την ολοκλήρωση της συνολικής συμφωνίας που προέβλεπε και την πώληση του 80% της Ceral, μετά από τα έξοδα συναλλαγής και τις λοιπές υποχρεώσεις διαμορφώθηκε για την Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία, μετά τη διάσπαση, σε κέρδος ποσού € 145.399. Για το υπολειπόμενο 20% του μετοχικού κεφαλαίου της Ceral Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών που διακρατήθηκε, αναγνωρίστηκε από την Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία απομείωση ποσού € 10.863 στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων. Ο Όμιλος για την συναλλαγή της θυγατρικής εταιρείας Ceral Hellas αναγνώρισε κέρδος ποσού € 111.296.

Τα αποτελέσματα του Ομίλου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία για το εννεάμηνο του 2021 ανήλθαν σε ζημία ποσού € 2.497.835 και περιλαμβάνουν τη ζημία μετά από φόρους από τη πώληση του 51% των ομολογιών μεσσίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης Galaxy ποσού € 2.190.840. Τα εν λόγω αποτελέσματα, πέραν των αποτελεσμάτων του ομίλου της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία όπως απεικονίζονται στον ανωτέρω πίνακα, περιλαμβάνουν τα αποτελέσματα της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία για το εννεάμηνο του 2021 συμπεριλαμβανομένων των αποτελεσμάτων του Τραπεζικού Κλάδου για την περίοδο από 1.1.2021 έως 16.4.2021, τα αποτελέσματα των άμεσων θυγατρικών εταιριών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (εκτός της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία) για το εννεάμηνο του 2021 καθώς και σχετικές προσαρμογές ενοποίησης.

Ο πίνακας που ακολουθεί απεικονίζει τα μεγέθη του Ισολογισμού του Ομίλου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία, του Ομίλου της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία και της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία σε ατομικό επίπεδο για την 30.9.2021.

	30.9.2021		
	Ομιλος της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία	Ομιλος της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία	Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	11.401.203	11.401.203	10.469.441
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	3.189.991	3.189.994	3.069.353
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	26.719	26.719	26.644
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	983.974	1.015.207	1.015.365
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	35.969.872	35.801.117	31.406.296
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου			
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	6.917.675	6.327.370	5.569.674
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	3.770.638	3.770.638	3.554.309
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	217.720	78.314	207.827
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	61.670	61.605	2.292.171
Επενδύσεις σε ακίνητα	548.142	548.142	41.058
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	758.671	758.644	613.220
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	465.790	465.409	414.200
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5.383.684	5.272.848	5.266.050
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.636.192	1.599.401	1.361.650
	71.331.941	70.316.611	65.307.258
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	1.743.305	2.074.480	2.044.570
Σύνολο Ενεργητικού	73.075.246	72.391.091	67.351.828
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	14.379.718	14.379.730	14.471.686
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.333.175	1.333.175	1.337.037
Υποχρεώσεις προς πελάτες	46.522.341	46.798.767	42.313.761
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	2.186.910	2.199.618	2.000.612
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	54.393	21.084	17.566
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	30.479	20.134	
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	88.758	88.643	85.229
Λοιπές υποχρεώσεις	1.083.479	1.068.493	914.373
Προβλέψεις	852.112	221.338	223.337
	66.531.365	66.130.982	61.363.601
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	90	90	
Σύνολο Υποχρεώσεων	66.531.455	66.131.072	61.363.601
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Κεφάλαια και αποθεματικά που αναλογούν στους Μετόχους			
Μετοχικό Κεφάλαιο	703.794	5.183.824	5.183.824
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	11.362.512	900.000	900.000
Αποθεματικά	420.899	(37.110)	(127.962)
Αποτελέσματα εις νέον	(5.987.270)	183.910	32.365
	6.499.935	6.230.624	5.988.227
Δικαιώματα τρίτων	29.395	29.395	
Υβριδικά κεφάλαια	14.461		
Σύνολο Καθαρής Θέσης	6.543.791	6.260.019	5.988.227
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	73.075.246	72.391.091	67.351.828

Η καθαρή θέση της 30.9.2021 του Ομίλου της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία και της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία που παρουσιάζονται στον παραπάνω πίνακα σε σχέση με την καθαρή θέση της 17.4.2021 έχου επηρεαστεί κυρίως από τα αποτελέσματα της περιόδου από 17.4 έως 30.9.2021 καθώς και από την Άυξηση Μετοχικού Κεφαλαίου η οποία πραγματοποιήθηκε, σύμφωνα με την από 23.7.2021 απόφαση της Αυτόκλητης Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία κατά το ποσό € 1 δισ. Σημειώνεται ότι η καθαρή θέση του Ομίλου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών

Ανώνυμη Εταιρεία έχει επηρεαστεί από τα αποτελέσματα της περιόδου και την αύξηση ιδίων κεφαλαίων ποσού € 0,8 δισ. η οποία περιγράφεται αναλυτικά στη σημείωση 19.

Με την ανακοίνωση του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων με αριθμό πρωτοκόλλου 2412301/28.7.2021 εγκρίθηκε η τροποποίηση του καταστατικού της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία για την αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και έκδοση νέων, κοινών, ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας € 0,10 εκάστη και τιμής διάθεσης € 1,00 εκάστη. Συνέπεια των ανωτέρω, το μετοχικό κεφάλαιο της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία αυξήθηκε κατά € 100 εκατ. και ανήλθε σε € 5.184 εκατ., ενώ αυξήθηκε και το αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο κατά ποσό € 900 εκατ.

Από το συνολικό ποσό της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου ύψους € 1 δισ., τα € 0,25 δισ. προέρχονται από ταμειακά διαθέσιμα της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία και τα € 0,75 δισ. προέρχονται από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία που ολοκληρώθηκε την 8η Ιουλίου 2021.

Τα ενοποιημένα εποπτικά κεφάλαια, σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού και οι αντίστοιχοι ενοποιημένοι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία, όπως υπολογιστήκαν για την 30.9.2021 παρατίθενται στον κατωτέρω πίνακα:

	30.9.2021*
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας I (Common Equity Tier I)	5.308
Κεφάλαια Κατηγορίας I (Tier I)	5.308
Συνολικά Κεφάλαια (Total Capital)	6.308
Συνολικό Σταθμισμένο Ενεργητικό (Total risk Weighted Assets)	38.374
Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας I (Common Equity Tier I ratio)	13,8%
Δείκτης Κεφαλαίων Κατηγορίας I (Tier I ratio)	13,8%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Capital Adequacy Ratio)	16,4%

Ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας I και ο Δείκτης Συνολικών Κεφαλαίων σε ενοποιημένο επίπεδο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία για την 30.9.2021 ανέρχονται σε 13,9% και 16,5% αντίστοιχα. Η διαφορά μεταξύ των ενοποιημένων δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία και του Ομίλου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία οφείλεται κυρίως: α) στα ταμειακά διαθέσιμα της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία που είναι κατατεθειμένα στην Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία και β) στην λογιστική αξία των καθυστερημένων ακάλυπτων καταναλωτικών δανείων που βρίσκονται στον ισολογισμό της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία, τα οποία όπως έχει ανακοινωθεί, έχουν ενταχθεί σε συναλλαγές πώλησης που περιλαμβάνονται στο επιχειρησιακό σχέδιο του Ομίλου. Λαμβανομένων υπόψη των ανωτέρω οι ενοποιημένοι δείκτες των δύο εταιρειών αναμένεται να συγκλίνουν.

Τέλος, τα εποπτικά κεφάλαια, σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού και οι αντίστοιχοι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία, όπως υπολογιστήκαν για την 30.9.2021 παρατίθενται στον κατωτέρω πίνακα:

	30.9.2021*	30.9.2021
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας I (Common Equity Tier I)	4.961	4.725
Κεφάλαια Κατηγορίας I (Tier I)	4.961	4.725
Συνολικά Κεφάλαια (Total Capital)	5.961	5.725
Συνολικό Σταθμισμένο Ενεργητικό (Total risk Weighted Assets)	35.914	35.835
Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας I (Common Equity Tier I ratio)	13,8%	13,2%
Δείκτης Κεφαλαίων Κατηγορίας I (Tier I ratio)	13,8%	13,2%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Capital Adequacy Ratio)	16,6%	16,0%

* Περιλαμβάνονται τα κέρδη περιόδου.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

2. Καθαρό έσοδο από τόκους

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2021	30.9.2020*	30.9.2021	30.9.2020*
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα				
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	526	2.984	26	713
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	1.036.239	1.185.400	307.878	386.503
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	11.755	9.969	6.832	2.432
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου	(47)	186	(6)	9
Αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	50.305	88.370	16.062	25.876
Αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	397	596	238	79
Αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	30.001	27.745	10.332	11.705
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	131.514	157.386	44.433	49.154
Απαιτήσεων χρηματοδοτικών μισθώσεων	9.997	5.463	3.129	411
Αρνητικών επιτοκίων από τοκοφόρα στοιχεία υποχρεώσεων	195.345	85.994	56.334	37.483
Λοιποί	2.124	1.341	665	727
Σύνολο	1.468.156	1.565.434	445.923	515.092
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα				
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(6.043)	(19.945)	(2.012)	(4.236)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(45.279)	(90.812)	(13.346)	(26.408)
Ομολογιών εκδόσεώς μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(41.458)	(27.116)	(15.837)	(9.453)
Υποχρεώσεων από μισθώσεις	(2.744)	(3.502)	(931)	(1.192)
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	(131.498)	(154.436)	(43.435)	(48.997)
Αρνητικών επιτοκίων από τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού	(104.013)	(64.457)	(37.802)	(26.012)
Λοιποί	(48.025)	(51.527)	(14.101)	(17.038)
Σύνολο	(379.060)	(411.795)	(127.464)	(133.336)
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.089.096	1.153.639	318.459	381.756

Κατά το εννεάμηνο του 2021 το καθαρό έσοδο από τόκους σημείωσε μείωση σε σχέση με το αντίστοιχο εννεάμηνο της συγκριτικής περιόδου, που οφείλεται κυρίως στην μείωση των τόκων εσόδων από το δανειακό χαρτοφυλάκιο, λόγω της διακοπής αναγνώρισης των δανείων της περιμέτρου Galaxy καθώς και της μείωσης των επιτοκίων. Η εν λόγω μείωση αντισταθμίστηκε μερικώς από την αναγνώριση πρόσθετου εσόδου € 76.785 για το πρόγραμμα TLTRO III, που αφορά στην περίοδο από 24.6.2020 έως 30.9.2021 όπως αναλυτικά περιγράφεται στην σημείωση 16 και το οποίο περιλαμβάνεται στο κονδύλι τόκοι έσοδα «Αρνητικών επιτοκίων από τοκοφόρα στοιχεία υποχρεώσεων» και την μείωση των τόκων εξόδων από υποχρεώσεις σε πελάτες κυρίως λόγω αποκλιμάκωσης των επιτοκίων.

* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης περιόδου έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 31.

3. Καθαρό έσοδο προμηθειών και λοιπά έσοδα

Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2021	30.9.2020	30.9.2021	30.9.2020
Χορηγήσεων	46.098	32.322	18.981	11.646
Εγγυητικών επιστολών	31.121	33.435	10.012	11.431
Εισαγωγών - εξαγωγών	4.775	4.505	1.640	1.551
Πιστωτικών καρτών	70.641	55.711	30.733	22.732
Συναλλαγών	33.840	30.758	12.114	11.114
Αμοιβαίων Κεφαλαίων	43.100	29.402	15.025	9.264
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων	2.629	1.944	1.428	254
Χρηματοστηριακών εργασιών	6.313	6.137	1.896	1.776
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	13.969	12.189	5.147	4.351
Ασφαλιστικής πρακτόρευσης	23.556	13.947	4.430	4.224
Λοιπές	23.413	31.159	8.358	6.505
Σύνολο	299.455	251.509	109.764	84.848

Το καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες κατά το εννεάμηνο του 2021 έχει επηρεαστεί από προμήθεια ποσού € 10 εκατ. που έλαβε η Τράπεζα από την AXA Mediterranean Holding S.A., μητρική εταιρεία της AXA Insurance S.A., λόγω της πρόωρης λήξης συμφωνίας πώλησης τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων λόγω της πώλησης της τελευταίας στην Generalli, την αύξηση των προμηθειών από Αμοιβαία Κεφάλαια και Πιστωτικές Κάρτες λόγω της αύξησης του όγκου συναλλαγών και την αύξηση των προμηθειών από χορηγήσεις κυρίως από προμήθειες διοργάνωσης ομολογιακών και κοινοπρακτικών δανείων.

Το καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες της αντίστοιχης περιόδου του 2020 επηρεάστηκε από προμήθεια ποσού € 11,8 εκατ. που έλαβε ο Όμιλος για την τροποποίηση σύμβασης ενεχύρου (CSA agreement) η οποία περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Λοιπές».

Έσοδο προμηθειών και λοιπά έσοδα

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται, ανά λειτουργικό τομέα, τα έσοδα από συμβάσεις που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 15:

	Από 1 Ιανουαρίου έως 30.9.2021						
	Λιανική Τραπεζική	Corporate Banking	Asset Management / Insurance	Investment Banking / Treasury	N.A. Ευρώπη	Λοιπά / Κέντρο απαλοιφών	Όμιλος
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες							
Χορηγήσεων	6.131	24.019	124	15.742	805		46.822
Εγγυητικών επιστολών	1.581	26.710	1	1.319	1.511		31.121
Εισαγωγών - εξαγωγών	954	3.192		1	628		4.775
Πιστωτικών καρτών	76.215	28.651	1	268	9.247		114.382
Συναλλαγών	16.763	6.190	386	910	9.590		33.840
Αμοιβαίων κεφαλαίων			43.028	68	5		43.100
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων		589		1.849	191		2.629
Χρηματοστηριακών εργασιών				7.536	136		7.672
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	9.797	2.945	23	725	479		13.969
Ασφαλιστικής πρακτόρευσης	21.095				2.461		23.556
Λοιπές	4.050	3.039	8.936	68	10.572	46	26.712
Σύνολο	136.585	95.337	52.498	28.486	35.625	46	348.577
Λοιπά έσοδα							
Κέρδη από πωλήσεις παγίων		205			625	3.261	4.091
Λοιπά	9.995	54		902	2.261	4.429	17.641
Σύνολο	9.995	259	-	902	2.886	7.689	21.732

Από 1 Ιανουαρίου έως 30.9.2020							
	Λιανική Τραπεζική	Corporate Banking	Asset Management / Insurance	Investment Banking / Treasury	N.A. Ευρώπη	Λοιπά / Κέντρο απαλοιφών	Όμιλος
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες							
Χορηγήσεων	4.940	21.727	360	5.262	731		33.020
Εγγυητικών επιστολών	1.619	29.279	1	1.046	1.491		33.436
Εισαγωγών - εξαγωγών	864	3.209		1	431		4.505
Πιστωτικών καρτών	61.886	21.985		159	7.161		91.191
Συναλλαγών	14.625	6.703	264	884	8.282		30.758
Αμοιβαίων κεφαλαίων			29.328	68	6		29.402
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων		550	92	1.135	167		1.944
Χρηματοστηριακών εργασιών				6.979	129		7.108
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	8.122	2.970	21	732	344		12.189
Ασφαλιστικής πρακτόρευσης	11.050				2.895		13.945
Λοιπές	4.278	2.519	7.428	11.792	8.991		35.008
Σύνολο	107.384	88.942	37.494	28.058	30.628		292.506
Λοιπά έσοδα							
Ξενοδοχειακές δραστηριότητες					312		312
Κέρδη από πωλήσεις παγίων		1			782	1.848	2.631
Λοιπά	4.351	142	52	664	1.273	3.994	10.476
Σύνολο	4.351	143	52	664	2.367	5.842	13.419

Από 1 Ιουλίου έως 30.9.2021							
	Λιανική Τραπεζική	Corporate Banking	Asset Management / Insurance	Investment Banking / Treasury	N.A. Ευρώπη	Λοιπά / Κέντρο απαλοιφών	Όμιλος
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες							
Χορηγήσεων	826	9.441	34	8.656	294		19.252
Εγγυητικών επιστολών	543	8.662		300	507		10.011
Εισαγωγών - εξαγωγών	305	1.115		0	219		1.639
Πιστωτικών καρτών	35.080	13.926		137	3.553		52.696
Συναλλαγών	5.857	2.120	228	384	3.524		12.114
Αμοιβαίων κεφαλαίων			15.001	23	2		15.025
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων		247		1.119	63		1.429
Χρηματοστηριακών εργασιών				2.232	44		2.276
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	3.636	1.050	9	266	186		5.147
Ασφαλιστικής πρακτόρευσης	3.465				965		4.430
Λοιπές	1.257	1.173	3.074	49	3.742	21	9.317
Σύνολο	50.968	37.736	18.345	13.166	13.099	21	133.336
Λοιπά έσοδα							
Κέρδη από πωλήσεις παγίων		163			34	5	202
Λοιπά	814	41		540	385	2.761	4.541
Σύνολο	814	204	-	540	419	2.765	4.743

Από 1 Ιουλίου έως 30.9.2020							
	Λιανική Τραπεζική	Corporate Banking	Asset Management / Insurance	Investment Banking / Treasury	N.A. Ευρώπη	Λοιπά / Κέντρο απαλοιφών	Όμιλος
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες							
Χορηγήσεων	1.475	8.230	355	1.552	266		11.878
Εγγυητικών επιστολών	545	9.898	1	480	507		11.431
Εισαγωγών - εξαγωγών	288	1.088			175		1.551
Πιστωτικών καρτών	24.370	8.705		73	2.804		35.952
Συναλλαγών	5.266	2.427	80	286	3.056		11.115
Αμοιβαίων κεφαλαίων			9.239	22	2		9.263
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων				214	40		254
Χρηματοιστηριακών εργασιών				2.016	41		2.057
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	2.989	986	6	245	125		4.351
Ασφαλιστικής πρακτόρευσης	3.523				696		4.219
Λοιπές	1.722	648	2.453	24	3.015		7.862
Σύνολο	40.178	31.981	12.134	4.913	10.728	-	99.933
Λοιπά έσοδα							
Ξενοδοχειακές δραστηριότητες					(3)		(3)
Κέρδη από πωλήσεις παγίων		12			321	1.150	1.483
Λοιπά	3.026	37	19	509	345	914	4.850
Σύνολο	3.026	48	19	509	663	2.064	6.330

Η γραμμή «Λοιπά έσοδα» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων περιλαμβάνει επιπρόσθετα έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες, έσοδα από ασφαλιστικές αποζημιώσεις καθώς και έσοδα από ενοίκια λειτουργικής μίσθωσης, τα οποία δεν παρουσιάζονται στον ανωτέρω πίνακα καθώς δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 15.

4. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2021	30.9.2020*	30.9.2021	30.9.2020*
Συναλλαγματικές διαφορές	15.759	22.514	9.277	4.728
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου:				
- Ομολόγων	552	1.302	378	467
- Μετοχών	327	(1.147)	(474)	(15)
Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
- Ομολόγων	4.015	(252)	1.849	1.009
- Λοιπών χρεογράφων	10.516	1.347	618	1.627
- Δανείων	(40.507)	(15.823)	(9.598)	(10.287)
Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
- Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων	107.124	254.241	22.624	29.448
- Λοιπών χρεογράφων				
Απομειώσεις/Αποτιμήσεις/Πωλήσεις συμμετοχών	114.818	236	255	318
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	12.810	(24.059)	(160)	(1.563)
Λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	(20.350)	17.667	(19.399)	14.458
Σύνολο	205.064	256.026	5.370	40.190

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων του εννεαμήνου 2021 έχουν επηρεαστεί κυρίως από:

- Ζημιά ποσού € 40.507 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων - Δανείων» που προέκυψε κυρίως από τη μεταβολή της αποτίμησης αυτών εντός της περιόδου.
- Κέρδος ποσού € 107.124 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων» των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και αφορά σε κέρδος από πωλήσεις ομολόγων και εντόκων γραμματίων έκδοσης Ελληνικού Δημοσίου ύψους € 97.943 και λοιπών εταιρικών ομολόγων ύψους € 9.181.

* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης περιόδου έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 31.

- Κέρδος ποσού € 4.540 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Απομειώσεις/Αποτιμήσεις/Πώλησεις συμμετοχών» και αφορά το αποτέλεσμα της πώλησης του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής II Α.Ε.
- Κέρδος ποσού € 111.296 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Απομειώσεις/Αποτιμήσεις/Πωλήσεις συμμετοχών» και αφορά στη συναλλαγή πώλησης του 80% των μετοχών της θυγατρικής εταιρείας Cepal Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών στην εταιρεία Davidson Kempner Capital Management LP στο πλαίσιο της συναλλαγής Galaxy. Για τον προσδιορισμό του λογιστικού αποτελέσματος ελήφθησαν υπόψη το ποσό που καταβλήθηκε από τον αγοραστή σε μετρητά καθώς και η παρούσα αξία του αναβαλλόμενου τιμήματος που αναμένεται να εισπραχθεί σε 18 μήνες, η αποτίμηση του ενδεχόμενου τιμήματος η είσπραξη του οποίου εξαρτάται από τη λήψη από την εταιρεία χρηματοδότησης καθώς και από την απόδοση της εταιρείας τα επόμενα 6 έτη, η πρόβλεψη για αποζημίωση του αγοραστή βάσει των όρων που προβλέπονται στη σύμβαση πώλησης, η αποτίμηση του ποσοστού 20% που διατήρησε ο Όμιλος στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας καθώς και τα έξοδα της συναλλαγής.
- Κέρδος ποσού € 11.688 που περιλαμβάνεται στη γραμμή «Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων» και αφορά τη μεταβολή στην προσαρμογή λόγω πιστωτικού κινδύνου από πράξεις που έχουν συναφθεί με αντισυμβαλλόμενο το Ελληνικό Δημόσιο (Credit Valuation Adjustment).
- Ζημιά ποσού € 19.616 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων» προέκυψε κυρίως από πρόβλεψη αποζημίωσης που προβλέπεται σε σύμβαση μεταβίβασης μετοχών.

5. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού και πρόβλεψη προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού

α. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2021	30.9.2020	30.9.2021	30.9.2020
Μισθοί και ημερομίσθια	228.985	235.580	68.885	79.268
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	51.583	56.273	16.285	18.326
Έξοδα λοιπών προγραμμάτων καθορισμένων παροχών Ομίλου	2.059	2.484	684	828
Λοιπές επιβαρύνσεις	24.637	27.417	3.883	9.576
Σύνολο	307.264	321.754	89.737	107.998

Κατά τη διάρκεια του εννεαμήνου 2021 οι μισθοί και ημερομίσθια καθώς και οι εισφορές κοινωνικής ασφάλισης σημείωσαν μείωση σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2020, που οφείλεται κυρίως στα οφέλη της ολοκλήρωσης του προγράμματος αποχώρησης προσωπικού της θυγατρικής εταιρείας Alpha Bank Cyprus Ltd το 2020 και στην μείωση του κόστους για εισφορές κοινωνικής ασφάλισης, λόγω μείωσης των σχετικών συντελεστών.

β. Πρόβλεψη προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	30.9.2021	30.9.2020
Πρόβλεψη προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	97.701	-
Σύνολο	97.701	-

Σύμφωνα με το τριετές Στρατηγικό Σχέδιο για την περίοδο 2020-2022, όπως ανακοινώθηκε τον Νοέμβριο του 2019, προβλέπεται η εφαρμογή ενός σχεδίου μετασχηματισμού σε ολόκληρο το δίκτυο καταστημάτων και τις κεντρικές μονάδες της Τράπεζας, με στόχο τον εξορθολογισμό της οργανωτικής δομής όλων των Μονάδων και τη μείωση του λειτουργικού κόστους.

Συνεπεία των ανωτέρω, η Τράπεζα αναγνώρισε πρόβλεψη ποσού € 97.200 για προγράμματα αποχωρήσεως προσωπικού στο πλαίσιο των ανωτέρω στόχων, όπως αναφέρεται και στη σημείωση 18.

Επιπλέον, την 29.6.2018 η Γενική Συνέλευση ενέκρινε το πρόγραμμα αποζημίωσης ανωτάτων στελεχών, παροχή η οποία εξειδικεύθηκε μέσω Κανονισμού που εκδόθηκε μεταγενέστερα. Σημειώνεται ότι η καταβολή της παροχής είναι οικειοθελής, δεν στοιχειοθετεί επιχειρησιακή συνθήκη και μπορεί να παύσει στο μέλλον με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης. Η επιβάρυνση του εννεαμήνου του 2021 για το εν λόγω πρόγραμμα ανήλθε σε € 501 (30.9.2020: € 0).

6. Γενικά διοικητικά έξοδα

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2021	30.9.2020	30.9.2021	30.9.2020
Έξοδα Μισθώσεων	217	813	63	263
Συντηρήσεις μηχανογραφικού εξοπλισμού	19.179	16.300	4.820	5.203
Δαπάνες μηχανογράφησης	20.837	20.969	5.734	7.489
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	14.251	12.386	5.677	4.188
Τηλεφωνικά - ταχυδρομικά	11.998	11.895	3.968	4.395
Αμοιβές τρίτων	52.085	46.120	11.840	14.381
Εισφορές στα ταμεία εγγύησης καταθέσεων/επενδύσεων και Σκέλος Εξυγίανσης	47.057	44.628	13.866	14.102
Παροχή οικονομικών πληροφοριών από τρίτους	6.475	7.232	2.132	2.512
Ασφάλιστρα	8.797	7.550	2.784	2.707
Δαπάνες ηλεκτρικής ενέργειας	6.853	6.318	2.802	2.245
Συντηρήσεις κτηρίων - εξοπλισμού	5.360	5.431	1.741	1.791
Ασφάλεια κτηρίων - χρηματοπιστολών	10.759	10.927	3.768	3.734
Έξοδα καθαριότητας	3.437	4.222	1.130	1.471
Υλικά γραφείου και λοιπά αναλώσιμα	1.933	3.080	830	1.639
Προμήθεια για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	3.787	2.790	2.417	1.388
Φόροι - τέλη (Φ.Π.Α., ακίνητης περιουσίας, κ.λπ.)	66.791	67.536	21.524	24.028
Λοιπά	66.274	71.988	24.153	25.497
Σύνολο	346.090	340.185	109.249	117.033

Το σύνολο των Γενικών Διοικητικών Εξόδων το εννεάμηνο του 2021 παρουσιάζει αύξηση σε σχέση με την συγκριτική περίοδο, η οποία οφείλεται κυρίως στην Cepal Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε. που ενοποιήθηκε για πρώτη φορά με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης το τρίτο τρίμηνο της χρήσης 2020 και η οποία σταμάτησε να ενοποιείται με τη μέθοδο ολικής ενοποίησης τον Ιούνιο του 2021 με την πώλησή του 80% της εταιρείας.

7. Λοιπά έξοδα

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2021	30.9.2020	30.9.2021	30.9.2020
Ζημιές από πωλήσεις/διαγραφές/απομειώσεις ενσώματων και αύλων και δικαιωμάτων χρήσης επί παγίων	47.843	2.640	166	1.343
Λοιπές προβλέψεις λειτουργικού κινδύνου	7.241	5.057	487	974
Λοιπά	4.077	3.601	1.978	2.004
Σύνολο	59.161	11.298	2.631	4.321

Στο κονδύλι «Ζημιές από πωλήσεις/διαγραφές/απομειώσεις ενσώματων και αύλων και δικαιωμάτων χρήσης επί παγίων» της 30.9.2021 περιλαμβάνεται ποσό € 45.860 που αφορά τα κάτωθι:

- Η Τράπεζα κατά την εξαγορά της δραστηριότητας λιανικής τραπεζικής Citi και της απόκτησης των μετοχών της Diners το 2014 αναγνώρισε άυλα περιουσιακά στοιχεία που αφορούσαν στις πελατειακές σχέσεις που απέκτησε συνεπεία της συναλλαγής και εν συνεχεία της απορρόφησης του Wealth Management της Citi και του πελατολογίου πιστωτικών καρτών της Citi/ Diners. Κατά την αρχική αναγνώριση η αξία των άυλων περιουσιακών στοιχείων ανήλθε σε € 83.073 ενώ την 31.3.2021 το αναπόσβεστο υπόλοιπο τους ανήρχετο σε € 16.217.

Κατά το πρόσφατο χρονικό διάστημα, η επέλευση εξωτερικών γεγονότων (πανδημία Covid-19), οι εσωτερικές πρωτοβουλίες που αναλήφθηκαν, όπως η αναδιάρθρωση των καναλιών εξυπηρέτησης και πωλήσεων της Τράπεζας, η επιτάχυνση του rebalancing των χαρτοφυλακίων των πελατών στο πλαίσιο αντιμετώπισης της πανδημίας αλλά και οι επιχειρησιακές αλλαγές που αναμένεται να επιφέρει η εφαρμογή του Προγράμματος Μετασχηματισμού, είχαν ως αποτέλεσμα την ουσιαστική διαφοροποίηση της διαχείρισης της πελατειακής βάσης συνολικά σε σχέση με τα προηγούμενα έτη. Επίσης, στο διάστημα που έχει παρέλθει από την αρχική αναγνώριση των άυλων, η Τράπεζα έχει πλέον εδραιώσει τη σχέση συνεργασίας με την

πελατειακή βάση που προέρχεται από τη Citi μέσα από νέες συμβατικές σχέσεις, διαφοροποίηση προϊόντων και υπηρεσιών αλλά και τιμολόγησης, με αποτέλεσμα η ευχέρεια διάκρισης μεταξύ των δύο να φθίνει σημαντικά.

Τα ανωτέρω, αποτέλεσαν έναυσμα για τη διενέργεια ελέγχου απομείωσης κατά την 31.3.2021, από τον οποίο διαπιστώθηκε πως δεν είναι πλέον εφικτός ο διακριτός προσδιορισμός των μελλοντικών οικονομικών ωφελειών που αναμένεται να εισρεύσουν από τα ανωτέρω άυλα στοιχεία γεγονός που οδήγησε στην πλήρη απομείωσή τους.

- Απομείωση ποσού € 10.366 που αφορά σε μηχανογραφικές εφαρμογές η χρήση των οποίων τερματίστηκε εντός της περιόδου, σε συνέχεια σχετικής απόφασης να αντικατασταθούν από άλλα υφιστάμενα συστήματα.
- Απομείωση ποσού € 19.277 που αφορά σε μηχανογραφικές εφαρμογές οι οποίες στο πλαίσιο του προγράμματος μετασχηματισμού κρίθηκε πως δεν καλύπτουν πλέον τις νέες επιχειρησιακές απαιτήσεις. Το ύψος της απομείωσης προσδιορίστηκε λαμβάνοντας υπόψη την απόφαση για παύση της χρήσης ή για αντικατάσταση από νέες μηχανογραφικές εφαρμογές καθώς και τον εκτιμώμενο χρόνο αντικατάστασης. Για εκείνες τις μηχανογραφικές εφαρμογές που δεν απομειώθηκαν πλήρως, η ωφέλιμη ζωή τους αναπροσαρμόστηκε με βάση την αναμενόμενη ημερομηνία αντικατάστασης.

Επιπρόσθετα, στο κονδύλι «Ζημιές από πωλήσεις/διαγραφές/απομειώσεις ενσώματων και αύλων και δικαιωμάτων χρήσης επί παγίων» περιλαμβάνονται ζημιές από πώληση/καταστροφή παγίων ποσού € 1.569 (30.9.2020: € 1.240).

Οι εν λόγω απομειώσεις και ζημιές πώλησης παγίων περιλαμβάνονται στο λειτουργικό τομέα «Λοιπά / κέντρο απαλοιφών» της σημείωσης 23 «Πληροφόρηση κατά τομέα».

Το κονδύλι «Λοιπές προβλέψεις λειτουργικού κινδύνου» αφορά σε επίδικες υποθέσεις κατά της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιριών.

8. Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Το κονδύλι «Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου» της Ενδιάμεσης Ενοποιημένης Κατάστασης Αποτελεσμάτων ποσού € 972.997 (30.9.2020: € 751.321) περιλαμβάνει το σύνολο των κονδυλίων τα οποία παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα, καθώς και τις ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων, οι οποίες παρουσιάζονται στη σημείωση 9.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, χρηματοοικονομικών εγγυήσεων, λοιπών στοιχείων του ενεργητικού, εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις καθώς και έξοδα διαχείρισης δανείων. Τα έξοδα διαχείρισης δανείων που προκύπτουν από τη σύμβαση διαχείρισης δανείων σε καθυστέρηση με τη Ceral την τρέχουσα περίοδο και εφεξής παρουσιάζονται στις ζημιές απομείωσης ώστε να απεικονίζεται ορθότερα η φύση των εν λόγω εξόδων.

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2021	30.9.2020	30.9.2021	30.9.2020
Ζημιές απομείωσης δανείων	974.556	669.948	415.025	145.945
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων κατά πελατών	5.313	27.021	2.175	4.018
Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων (σημείωση 18)	(48.484)	4.294	(4.405)	6.844
(Κέρδη)/ζημιές από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	13.340	51.328	4.510	17.334
Εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις	(16.557)	(16.037)	(4.286)	(5.547)
Έξοδα διαχείρισης δανείων	27.180		23.907	
Ζημιές απομείωσης λοιπών στοιχείων του ενεργητικού	38	82	42	(10)
Σύνολο	955.386	736.636	436.968	168.584

Οι ζημιές απομείωσης από δάνεια κατά την τρέχουσα περίοδο περιλαμβάνουν ποσό € 706 εκατ. που αντιπροσωπεύει την επίδραση της ενσωμάτωσης σεναρίων πώλησης στην εκτίμηση των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου, προκειμένου να ληφθεί υπόψη η επίπτωση των αναμενόμενων πωλήσεων δανείων (για τις συναλλαγές Cosmos, Orbit και Sky) που περιλαμβάνονται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο για τη διαχείριση καθυστερημένων ανοιγμάτων (NPE Business Plan), όπως αναλύεται περαιτέρω στη σημείωση 32. Ο Όμιλος, για τον προσδιορισμό των συγκεκριμένων σεναρίων αξιολόγησε τις αβεβαιότητες που σχετίζονται με την κάθε συναλλαγή και αφορούν κυρίως στο στάδιο προετοιμασίας και την αβεβαιότητα που συνδέεται με την

ολοκλήρωση των προαπαιτούμενων προϋποθέσεων που συνδέονται με τις πωλήσεις αυτές (λοιπές κεφαλαιακές ενέργειες, λήψεις εγκρίσεων κλπ).

Το δανειακό χαρτοφυλάκιο της συναλλαγής Cosmos ταξινομήθηκε την 30.9.2021 στα Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση. Στο πλαίσιο αυτού και για σκοπούς επιμέτρησης των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχει χρησιμοποιηθεί πιθανότητα πώλησης 100%. Κατα συνέπεια η λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου απεικονίζει την ανακτήσιμη αξία μέσω συναλλαγής πώλησης, εφόσον ο Όμιλος εκτιμά ότι η συναλλαγή θα ολοκληρωθεί.

Για τις συναλλαγές Orbit και Sky, τα σενάρια πώλησης που έχουν χρησιμοποιηθεί ανέρχονται σε 50% και 65% αντίστοιχα, ενώ σε περίπτωση που ο Όμιλος εφάρμοζε σενάριο με πιθανότητα 100% η εκτιμώμενη πρόσθετη ζημιά απομείωσης θα ανερχόταν σε ποσό € 303 εκατ. περίπου.

Για τις υπολοιπες συναλλαγές μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (ΜΕΑ) που αναφέρονται στη σημείωση 32 δεν έχει ενσωματωθεί σενάριο πώλησης στον υπολογισμό των εκτιμώμενων ζημιών απομείωσης λόγω των σημαντικών αβεβαιοτήτων που υπάρχουν καθώς αυτές βρίσκονται ακόμη σε πολύ πρώιμο στάδιο.

Περίμετρος επηρεαζόμενη από τη πανδημία (Covid-19)

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο στήριξης των πελατών του που έχουν πληγεί από την κρίση λόγω της πανδημίας του Covid-19 έχει λάβει μία σειρά από μέτρα στήριξης επιχειρήσεων και ιδιωτών που αντιμετωπίζουν προσωρινές δυσκολίες πληρωμής λόγω περιορισμένης ρευστότητας.

Τα μέτρα αφορούν είτε νέες πιστοδοτήσεις, στο πλαίσιο ενίσχυσης της ρευστότητας των μικρών, των μεσαίων και των μεγάλων επιχειρήσεων, καθώς και των αυτοαπασχολούμενων, είτε τροποποιήσεις των προγραμμάτων αποπληρωμής υφιστάμενων πιστοδοτήσεων τόσο των επιχειρήσεων όσο και των ιδιωτών.

Επίσης, η Τράπεζα συμμετέχει ενεργά σε κάθε προσπάθεια που σχεδιάζεται και συντονίζεται από την Ελληνική Κυβέρνηση, είτε μέσω των αρμόδιων Υπουργείων είτε μέσω της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (εφεξής ΕΑΤ) και των Ταμείων που αυτή έχει συστήσει (ΤΕΠΙΧ κ.α.) αλλά και λοιπών ευρωπαϊκών φορέων για τη στήριξη της ελληνικής οικονομίας (ΤΕΠΙΧ, Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων - Ε.Τα.Ε., Cosme κ.λπ.).

Πιο συγκεκριμένα, για τις τροποποιήσεις υφιστάμενων χρηματοδοτήσεων, η Τράπεζα ακολούθησε τις αρχές των Κατευθυντήριων Γραμμών που έχει εκδώσει η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (εφεξής «ΕΒΑ») «σχετικά με τις νομοθετικές και μη νομοθετικές στάσεις πληρωμών δανείων που εφαρμόζονται εξαιτίας της κρίσης του Covid-19» (ΕΒΑ/GL/2020/02, ΕΒΑ/GL/2020/08 και ΕΒΑ/GL/2020/15), οι οποίες αποσκοπούν να αποσαφηνίσουν στα Ιδρύματα του ευρωπαϊκού τραπεζικού τομέα τον χειρισμό, με τρόπο συνεπή, θεμάτων που σχετίζονται με (i) την κατηγοριοποίηση ανοιγμάτων σε αθέτηση και (ii) τον εντοπισμό των ρυθμισμένων ανοιγμάτων.

Σε αυτό το πλαίσιο, δεδομένου ότι τα μέτρα δεν εξειδικεύονται για τον εκάστοτε πιστούχο, η διάρκεια της αναβολής πληρωμών είναι συγκεκριμένη για όλους τους πιστούχους ανεξάρτητα από τις ειδικές οικονομικές συνθήκες κάθε πιστούχου πελάτη και η ζημιά σε όρους Καθαρής Παρούσας Αξίας του δανείου δεν είναι σημαντική, οι τροποποιήσεις του χρονοδιαγράμματος πληρωμών δεν θεωρούνται ότι αποτελούν αυτόματα μέτρα ανοχής (Ρύθμιση) κατά το Δ.Π.Χ.Π. 9 και τον ορισμό της αθέτησης.

Σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές της Τράπεζας οι εν λόγω τροποποιήσεις δεν αξιολογούνται ως σημαντικές και ως εκ τούτου δε διενεργείται διακοπή αναγνώρισης.

Το μέτρο της προσωρινής αναστολής πληρωμών προτείνεται σε πελάτες που δραστηριοποιούνται ή απασχολούνται σε κλάδους που πλήττονται από την πανδημία και αξιολογούνται από την Τράπεζα, κατόπιν υποβολής σχετικού αιτήματος του πελάτη.

Σημειώνεται ότι το εν λόγω μέτρο, βάσει σχετικών κατευθυντήριων γραμμών από την ΕΒΑ και κατόπιν της από 2.12.2020 τροποποίησης αυτών, ολοκληρώθηκε την 31.3.2021, ήτοι εγκρίσεις σε αιτήματα πελατών για αναστολή των δόσεων τους γίνονται αποδεκτά μέχρι την εν λόγω ημερομηνία και για συνολική διάρκεια των αναστολών πληρωμής μέχρι 9 μήνες.

Οι εν λόγω τροποποιήσεις σηματοδοτούνται διακριτά στα συστήματα της Τράπεζας, προκειμένου η Τράπεζα να μπορεί να τις παρακολουθεί.

Τα δάνεια για τα οποία ο Όμιλος προέβη στα ανωτέρω μέτρα στήριξης και είναι ενεργά την 30.9.2021 ανέρχονται σε € 50.500.

Επιπλέον έως την 30.9.2021 οι ενεργές υλοποιήσεις του Ομίλου που περιλαμβάνονται στην περίμετρο των δανείων με την εγγύηση του Ελληνικού (η οποία ανέρχεται σε 80%) και ξένου Δημοσίου ανήλθαν σε € 1.341.282.

Προσαρμογές στην πολιτική απομείωσης λόγω της πανδημίας Covid-19

Ο Όμιλος κατά το β' τρίμηνο του 2021 προσαρμόσε την Πολιτική Διενέργειας Απομειώσεων, καθώς οι κατευθυντήριες γραμμές της EBA σχετικά με τις νομοθετικές και μη νομοθετικές στάσεις πληρωμών δανείων που εφαρμόζονται εξαιτίας της κρίσης του Covid-19 (EBA/GL/2020/02, EBA/GL/2020/08) παύουν να ισχύουν από την 1.4.2021 και πλέον δεν δίνονται νέες αναστολές πληρωμών λόγω Covid-19. Επιπλέον, δεν εφαρμόζεται πλέον η αναπροσαρμογή των αποτελεσμάτων των υποδειγμάτων (Post model adjustments-PMAs) για τα ανοίγματα που επηρεάζονται από την πανδημία του Covid-19. Πιο συγκεκριμένα δεν εφαρμόζοντα πλέον τα παρακάτω:

- Ενήμερα ανοίγματα λιανικής πίστης που είχαν υπαχθεί σε προγράμματα αναστολής δόσεων και κατατάσσονταν σε υψηλές ζώνες πιστωτικού κινδύνου κατατάχθηκαν στο στάδιο 2 και υπολογίστηκε η αναμενόμενη ζημία πιστωτικού κινδύνου για όλη την εναπομένουσα διάρκεια του ανοίγματος, ως αποτέλεσμα σχετικής ποιοτικής αξιολόγησης για τυχόν αύξηση του επιπέδου πιστωτικού κινδύνου.
- Προσωρινές διευκολύνσεις βραχυπρόθεσμης διάρκειας που αφορούν σε ανοίγματα λιανικής πίστης τα οποία εξήλθαν από την αναστολή δόσεων και, σύμφωνα με την εξατομικευμένη αξιολόγηση που πραγματοποιήθηκε, αφορούσαν σε βιώσιμους πελάτες οι οποίοι αντιμετώπιζαν προσωρινό πρόβλημα ρευστότητας, χωρίς ενδείξεις μόνιμης οικονομικής δυσκολίας, κατατάχθηκαν στο στάδιο 2 και υπολογίστηκε η αναμενόμενη ζημία για όλη την εναπομένουσα διάρκεια του ανοίγματος.

Προσαρμογές στον υπολογισμό των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου

Προκειμένου να διαχειριστεί τις περιπτώσεις οφειλετών που αντιμετωπίζουν προβλήματα ρευστότητας προσωρινού χαρακτήρα από την πανδημία του Covid-19, ο Όμιλος προσαρμόσε κατά το 2020 τις εκτιμήσεις που αφορούν τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου.

Συνολικά, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου λόγω των προσαρμογών στα μοντέλα του Ομίλου ανήλθαν για την 31.12.2020 σε € 283 εκατ., ως επίπτωση από την παγκόσμια οικονομική κρίση που προκάλεσε η πανδημία Covid-19.

Αναφορικά με την επίπτωση της πανδημίας Covid-19 στις οικονομικές καταστάσεις της 30.9.2021, δεν παρατηρείται περαιτέρω επιδείνωση, συγκριτικά με τις οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2020.

Αναφορικά με την ενεργειακή κρίση και τις συνεπαγόμενες προοπτικές για περαιτέρω πληθωριστικές πιέσεις, ο Όμιλος διαθέτει διαδικασίες και μεθοδολογίες μέσω των οποίων υπολογίζει και αναγνωρίζει στις οικονομικές του καταστάσεις τόσο την εν δυνάμει μεταβολή του περιθωρίου κέρδους των επιχειρήσεων, όσο και τη μεταβολή της αγοραστικής δύναμης των νοικοκυριών. Με ημερομηνία αναφοράς την 30.9.2021, δεν υπήρξε σημαντική επίπτωση, ως απόρροια της ενεργειακής κρίσης, λαμβάνοντας υπόψη και την προοπτική εξέλιξης αυτής.

9. Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2021	30.9.2020	30.9.2021	30.9.2020
Ζημιές απομείωσης ομολόγων και λοιπών χρεογράφων στο αναπόσβεστο κόστος	4.070	11.156	3.208	623
Ζημιές απομείωσης ομολόγων και λοιπών χρεογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	13.411	3.512	(264)	1.345
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	130	17	(551)	(17)
Σύνολο	17.611	14.685	2.393	1.951

Οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των ομολόγων κατά το εννεάμηνο 2021 οφείλονται κυρίως στις νέες τοποθετήσεις σε ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου και Ελλήνων εκδοτών στο χαρτοφυλάκιο των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, ενώ οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των ομολόγων κατά το εννεάμηνο 2020 οφείλονται κυρίως στις τοποθετήσεις σε ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου και λοιπών εκδοτών στο χαρτοφυλάκιο των αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Σημειώνεται ότι η πανδημία της νόσου Covid-19 δεν οδήγησε σε σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου στα ομόλογα που έχει τοποθετήσει ο Όμιλος.

10. Φόρος εισοδήματος

Με την από 2.4.2021 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Alpha Bank, εγκρίθηκε η διάσπαση της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία» («Διασπώμενη») δι' απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας με σύσταση νέας εταιρείας-πιστωτικού ιδρύματος με την ονομασία «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία». Η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία που προέκυψε από την απόσχιση του κλάδου των τραπεζικών δραστηριοτήτων, ξεκίνησε τη λειτουργία της στις 16.4.2021 σε συνέχεια εγκρίσεως από το Υπουργείο Ανάπτυξης και Επενδύσεων, η δε πρώτη φορολογική χρήση για την Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία είναι από 1.7.2020 έως 31.12.2021.

Η Διασπώμενη, μετονομάζεται σε «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» και μετατρέπεται σε συμμετοχική εισηγμένη εταιρεία με αντικείμενο εργασιών την παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικού διαμεσολαβητή και λογιστικής υποστήριξης, ενώ διατηρεί τον ίδιο αριθμό ΓΕΜΗ και ΑΦΜ.

Με το άρθρο 120 του Ν. 4799/2021 «Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου (L 150), ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της Οδηγίας 98/26/ΕΚ (L 150), μέσω της τροποποίησης του άρθρου 2 του Ν. 4335/2015, και λοιπές επείγουσες διατάξεις», μειώνεται κατά 2 ποσοστιαίες μονάδες (από 24% που ισχύει σήμερα σε 22%), ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων, για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2021 και εφεξής. Με ρητή αναφορά του νόμου, η μείωση αυτή δεν αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία ο φορολογικός συντελεστής εξακολουθεί να είναι 29%.

Με το άρθρο 119 του ίδιου νόμου, προβλέπεται μείωση σε ογδόντα τοις εκατό (80%) από εκατό τοις εκατό (100%), που ισχύει, του ποσοστού προκαταβολής φόρου εισοδήματος νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων. Τα ανωτέρω ισχύουν για την προκαταβολή φόρου που βεβαιώνεται με τη δήλωση φορολογίας εισοδήματος του φορολογικού έτους 2021 και επόμενων. Ειδικά για το φορολογικό έτος 2020, το ποσοστό προκαταβολής φόρου εισοδήματος νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων ορίζεται σε εβδομήντα τοις εκατό (70%).

Με το άρθρο 20 του Ν. 4646/12.12.2019 «Φορολογική μεταρρύθμιση με αναπτυξιακή διάσταση για την Ελλάδα του αύριο», απαλλάσσεται από το φόρο εισοδήματος, το εισόδημα που προκύπτει από την υπεραξία μεταβίβασης τίτλων συμμετοχής σε νομικό πρόσωπο φορολογικό κάτοικο κράτους-μέλους Ε.Ε. που εισπράττει ένα νομικό πρόσωπο που είναι φορολογικός κάτοικος Ελλάδας, εάν το νομικό πρόσωπο του οποίου οι τίτλοι μεταβιβάζονται πληροί τις οριζόμενες από τον νόμο προϋποθέσεις. Τα εισοδήματα αυτά δε φορολογούνται κατά τη διανομή ή κεφαλαιοποίηση των κερδών αυτών. Τυχόν ζημιές αποτίμησης συμμετοχών που έχουν αναγνωρισθεί μέχρι 31.12.2019, εκπίπτουν υπό ορισμένες προϋποθέσεις από τα ακαθάριστα έσοδα κατά το χρόνο μεταβίβασής τους. Η διάταξη έχει εφαρμογή για τα εισοδήματα που αποκτώνται από 1.7.2020 και μετά.

Επίσης, για τα μερίσματα τα οποία καταβάλλονται από 1.1.2020 και εφεξής, ο συντελεστής παρακράτησης μειώνεται σε 5% από 10%.

Για τις θυγατρικές εταιρίες και το Κατάστημα της Τράπεζας, που δραστηριοποιούνται σε άλλες χώρες, οι ισχύοντες ονομαστικοί φορολογικοί συντελεστές για τη χρήση του 2021, έχουν ως εξής, ενώ δεν υπάρχουν μεταβολές στους φορολογικούς συντελεστές σε σχέση με τη χρήση 2020:

Κύπρος	12,5	Αλβανία	15
Βουλγαρία	10	Jersey	10
Σερβία	15	Ηνωμένο Βασίλειο	19
Ρουμανία	16	Ιρλανδία	12,5
Λουξεμβούργο	24,94		

Σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν. 4174/2013, από τη χρήση 2011, οι νόμιμοι ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε ανώνυμες εταιρίες υποχρεούνται στην έκδοση ετήσιου πιστοποιητικού ως προς την εφαρμογή των φορολογικών διατάξεων σε φορολογικά αντικείμενα. Με το άρθρο 56 του Ν. 4410/3.8.2016 για τις χρήσεις από 1.1.2016, η έκδοση του φορολογικού πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική. Πρόθεση ωστόσο της Τράπεζας και των Εταιριών του Ομίλου είναι η συνέχιση λήψης του φορολογικού πιστοποιητικού.

Για τις χρήσεις 2011 έως και 2020 ο φορολογικός έλεγχος σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν. 4174/2013 για την Εταιρία έχει ολοκληρωθεί και έχει ληφθεί φορολογικό πιστοποιητικό, χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης ως προς τα φορολογικά αντικείμενα που ελέγχθησαν. Για τις εταιρίες του Ομίλου στο εσωτερικό, έχει ληφθεί φορολογικό πιστοποιητικό, χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης ως προς τα φορολογικά αντικείμενα που ελέγχθησαν για τις χρήσεις έως και 2019. Ο φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2020 είναι σε εξέλιξη.

Ο φόρος εισοδήματος της κατάστασης αποτελεσμάτων αναλύεται στον πίνακα που ακολουθεί:

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2021	30.9.2020*	30.9.2021	30.9.2020*
Τρέχων	52.035	101.318	14.091	11.564
Αναβαλλόμενος	(70.036)	(89.716)	(81.328)	21.122
Σύνολο	(18.001)	11.602	(67.237)	32.686

Ο αναβαλλόμενος φόρος στην κατάσταση αποτελεσμάτων προκύπτει από προσωρινές διαφορές, η επίπτωση των οποίων αναλύεται ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2021	30.9.2020*	30.9.2021	30.9.2020*
Χρεωστική διαφορά Ν.4046/2012	33.416	33.416	11.139	11.139
Χρεωστική διαφορά Ν.4465/2017	2.210	(1.691.634)	27.752	(256.059)
Διαγραφές,αποσβέσεις και απομειώσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων	(51.632)	13.626	(51.483)	4.530
Χαρτοφυλάκιο δανείων	(63.940)	1.628.554	(104.126)	229.565
Αποτίμηση δανείων λόγω αντιστάθμισης	(238)	577	(53)	79
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και ασφαλιστικών ταμείων	(69)	(392)	2	(185)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	(26.925)		1.399	
Αποτίμηση παραγώγων	42.445	(23.151)	2.887	1.367
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντιστάθμισης της εύλογης αξίας τους	2.677	420	869	(14)
Αποτίμηση/Απομείωση ομολόγων και λοιπών χρεογράφων	(44.287)	(64.918)	(19.035)	9.101
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές	(751)	(312)	36.724	(501)
Λοιπές προσωρινές διαφορές	37.058	14.098	12.597	22.100
Σύνολο	(70.036)	(89.716)	(81.328)	21.122

Στο κονδύλι «Χρεωστική διαφορά Ν. 4465/2017» από 1.1.2020 έως 30.9.2020, περιλαμβάνεται αναβαλλόμενος φόρος ύψους € 1.486.703 που προέκυψε από την τιτλοποίηση απαιτήσεων (project Galaxy). Σύμφωνα με τους όρους της συναλλαγής, οι σχετικές προβλέψεις απομείωσης θεωρήθηκαν ως οριστικές ζημιές για φορολογικούς σκοπούς που υπόκεινται σε 20 ετή απόσβεση με συνέπεια την αύξηση του κονδυλίου με ισόποση μείωση του αναβαλλόμενου φόρου της κατηγορίας «Χαρτοφυλάκιο Δανείων».

Το κονδύλι «Χρεωστική διαφορά Ν. 4046/2012» αφορά στην αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση επί των φορολογικών ζημιών που προέκυψαν από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα ανταλλαγής των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου (PSI) και στο πρόγραμμα επαναγοράς ομολόγων έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου του Δεκεμβρίου 2012, οι οποίες αναγνωρίστηκαν ως χρεωστική διαφορά σύμφωνα με τους Ν. 4046/14.2.2012 και Ν. 4110/23.1.2013. Σύμφωνα με το Ν. 4110/23.1.2013 η εν λόγω χρεωστική διαφορά εκπίπτει φορολογικά, σταδιακά και ισόποσα, σε 30 έτη, για φορολογικούς σκοπούς.

Περαιτέρω, με το άρθρο 5 του Ν. 4303/17.10.2014 «Κύρωση της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου Επείγουσα ρύθμιση για την αναπλήρωση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων λόγω πρόωρης λήξης της θητείας του (Α΄ 136) και άλλες διατάξεις», το οποίο αντικατέστησε το άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικών προσώπων των παραγράφων 5, 6 και 7 του άρθρου 26 του Ν. 4172/2013 που έχουν ή θα αναγνωριστούν και οι οποίες προέρχονται από τη χρεωστική διαφορά του PSI και τις συσσωρευμένες προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, αναφορικά με απαιτήσεις υφιστάμενες μέχρι και την 31.12.2014, μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου, σε περίπτωση που το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσης είναι ζημιά, σύμφωνα με τις ελεγμένες και εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, οικονομικές καταστάσεις.

* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης περιόδου έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 31.

Η ένταξη στο Νόμο υλοποιείται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, αφορά σε φορολογικές απαιτήσεις που γεννώνται από το έτος 2016 και εφεξής, και ανάγονται στο φορολογικό έτος 2015 και εφεξής, ενώ προβλέπεται η λήξη της εντάξεως σε αυτόν με την ίδια διαδικασία και κατόπιν λήψεως σχετικής εγκρίσεως από την εκάστοτε Εποπτική Αρχή.

Με το άρθρο 4 του Ν. 4340/1.11.2015 «Για το πλαίσιο ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες διατάξεις του Υπουργείου Οικονομικών», τροποποιήθηκαν τα ανωτέρω ως προς το χρόνο εφαρμογής τους, ο οποίος αναβάλλεται κατά ένα έτος. Επιπλέον και μεταξύ άλλων, το ύψος του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που εμπίπτει στις ανωτέρω διατάξεις του άρθρου 5 του Ν. 4303/17.10.2014 και αφορά τις συσσωρευμένες προβλέψεις και λοιπές ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, περιορίζεται στο ποσό των προβλέψεων οι οποίες έχουν λογισθεί έως τις 30.6.2015.

Όσον αφορά το κονδύλι «Χρεωστική διαφορά του Ν. 4465/2017», με το άρθρο 43 του Ν. 4465/4.4.2017 «Ενσωμάτωση στην εθνική νομοθεσία της Οδηγίας 2014/92/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23ης Ιουλίου 2014 για τη συγκρισιμότητα των τελών που συνδέονται με λογαριασμούς πληρωμών, την αλλαγή λογαριασμού πληρωμών και την πρόσβαση σε λογαριασμούς πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά και άλλες διατάξεις» τροποποιήθηκαν τα άρθρα 27 και 27Α του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν. 4172/2013). Ειδικότερα, με την παρ. 3 του άρθρου 27, όπως αντικαθίσταται από την προτεινόμενη ρύθμιση, δίνεται η δυνατότητα 20ετούς απόσβεσης των ζημιών που εγγράφουν τα ως άνω νομικά πρόσωπα σε περιπτώσεις που αυτές οφείλονται σε διαγραφές οφειλών από τον ισολογισμό τους είτε λόγω διακανονισμού ή αναδιάρθρωσης του δανείου συμβατικά, δικαστικά ή εξωδικαστικά είτε λόγω μεταβίβασης του δανείου σε εταιρείες απόκτησης δανείων ή τιτλοποίησης ή σε πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοδοτικά ιδρύματα ή σε άλλες εταιρείες ή νομικές οντότητες εφόσον στις περιπτώσεις αυτές τη διαχείριση πραγματοποιεί εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων. Το φορολογικό όφελος της 20ετούς απόσβεσης δίδεται μόνο στις πραγματοποιηθείσες ζημιές. Σε περίπτωση που πραγματοποιείται λογιστική διαγραφή του δανείου ενώ ακόμη δεν έχουν πραγματοποιηθεί τα γεγονότα της οριστικής διαγραφής χρέους ή της μεταβίβασης του δανείου, το φορολογικό αποτέλεσμα του έτους της λογιστικής διαγραφής δεν επηρεάζεται. Όταν επέλθουν τα γεγονότα αυτά, το ποσό που είχε λογιστικά διαγραφεί θα μετατραπεί σε χρεωστική διαφορά και θα αποσβεστεί στην προβλεπόμενη 20ετή περίοδο.

Με τις τροποποιούμενες διατάξεις του άρθρου 27Α προβλέπεται ρητά ότι πέραν της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που αφορά στο ποσό των συσσωρευμένων προβλέψεων και λοιπών εν γένει ζημιών λόγω πιστωτικού κινδύνου και στο υπολειπόμενο (αναπόσβεστο) υπόλοιπο της χρεωστικής διαφοράς του PSI, μπορεί και η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που αφορά λογιστικές διαγραφές και οριστικές ζημιές λόγω οριστικής διαγραφής ή μεταβίβασης δανείων, υπό προϋποθέσεις να μετατρέπεται σε οριστική κι εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Δημοσίου και έτσι προσμετράται στα εποπτικά κεφάλαια.

Σημειώτέον ότι η δυνατότητα μετατροπής αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε οριστικές κι εκκαθαρισμένες έναντι του Δημοσίου, είχε προβλεφθεί ήδη στο νομοθετικό πλαίσιο από το 2014 με σκοπό την αποφυγή απωλειών στα εποπτικά κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Με την ψήφιση του ανωτέρω νόμου το συνολικό ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που θα προκύψει (α) από τη χρεωστική διαφορά λόγω της οριστικής διαγραφής χρεών οφειλετών και της πώλησης δανείων, (β) από τις προσωρινές διαφορές που θα προκύψουν από τις λογιστικές διαγραφές δανείων και πιστώσεων καθώς επίσης (γ) από τις προσωρινές διαφορές επί των συσσωρευμένων προβλέψεων και λοιπών εν γένει ζημιών λόγω πιστωτικού κινδύνου, δεν μπορεί να υπερβεί το συνολικό ποσό φόρου επί των συσσωρευμένων προβλέψεων και λοιπών ζημιών λόγω πιστωτικού κινδύνου που είχε αναγνωρισθεί μέχρι τις 30.6.2015.

Με τη ρύθμιση αυτή διασφαλίζεται ότι οι διαγραφές και αναδιρθώσεις δανείων με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων δεν θα οδηγήσουν σε απώλεια εποπτικών κεφαλαίων.

Τα ανωτέρω ισχύουν από 1.1.2016.

Με το άρθρο 125 του Ν. 4831/2021 «Οργανισμός του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους (ΝΣΚ) και κατάσταση των λειτουργιών και των υπαλλήλων του και άλλες διατάξεις», τροποποιήθηκε το άρθρο 27 του Ν. 4172/2013. Με βάση τις νέες διατάξεις η χρεωστική διαφορά από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ή εταιρικών ομολόγων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, κατ' εφαρμογή προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάρθρωση του ελληνικού χρέους (της παρ.2 του άρθρου 27 του Ν. 4172/2013), εκπίπτει κατά προτεραιότητα έναντι της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου του Ν. 4465/2017 (παρ.3 του άρθρου 27 του Ν. 4172/2013). Το ποσό της ετήσιας έκπτωσης της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου περιορίζεται στο ποσό των κερδών που προσδιορίζονται με βάση τις διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας, πριν από την

έκπτωση αυτών των χρεωστικών διαφορών και μετά την έκπτωση της χρεωστικής διαφοράς που προέκυψε από την ανταλλαγή των ομολόγων του PSI. Το υπολειπόμενο ποσό ετήσιας έκπτωσης που δεν συμψηφίστηκε, μεταφέρεται προς έκπτωση σε επόμενη φορολογικά έτη εντός της εικοσαετούς χρονικής περιόδου, στα οποία θα απομένει υπόλοιπο κερδών μετά την ετήσια έκπτωση των χρεωστικών διαφορών που αντιστοιχούν στα έτη αυτά. Στη σειρά έκπτωσης των μεταφερόμενων ποσών προηγούνται τα παλαιότερα υπόλοιπα χρεωστικής διαφοράς έναντι των νεότερων. Αν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου απόσβεσης απομένουν υπόλοιπα που δεν έχουν συμψηφιστεί, αυτά αποτελούν ζημιά που υπόκειται στον κανόνα της πενταετούς μεταφοράς.

Επισημαίνεται ότι η ως άνω διάταξη δεν επηρεάζει τον ρυθμό εποπτικής απόσβεσης της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης (ΑΦΑ), ούτε αναδρομικά αλλά ούτε και μελλοντικά, ήτοι η ΑΦΑ θα συνεχίσει να αποσβένεται σε σταθερή βάση (1/20 ετησίως), σε σχέση τόσο με προηγούμενες, όσο και με μελλοντικές διαθέσιμες μη εξυπηρετούμενων δανείων. Σε αυτό το πλαίσιο, στόχος της εν λόγω τροποποίησης είναι να αποφευχθεί μια σημαντική εφάπαξ απομείωση της ΑΦΑ, ως αποτέλεσμα της φορολογικής απόσβεσης των συσσωρευμένων ζημιών δανείων.

Τα ανωτέρω ισχύουν από 1.1.2021 και αφορά χρεωστικές διαφορές της παρ. 3 που έχουν προκύψει από την 1.1.2016.

Με ημερομηνία 30.9.2021, το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων το οποίο εντάσσεται στο πεδίο εφαρμογής του Ν. 4465/2017 και περιλαμβάνει και το ποσό της χρεωστικής διαφοράς του Ν. 4046/2012 (PSI), ανέρχεται σε € 2.939 εκατ. (31.12.2020: € 3.030 εκατ.).

Με το άρθρο 82 του Ν. 4472/19.5.2017 «Συνταξιοδοτικές διατάξεις Δημοσίου και τροποποίηση διατάξεων του Ν. 4387/2016, μέτρα εφαρμογής των δημοσιονομικών στόχων και μεταρρυθμίσεων, μέτρα κοινωνικής στήριξης και εργασιακές ρυθμίσεις, Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2018-2021 και λοιπές διατάξεις» προβλέπεται η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών επιχειρήσεων που εμπίπτουν στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013) να καταβάλλουν ετήσια προμήθεια 1,5% για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που προκύπτει από τη διαφορά του ισχύοντος φορολογικού συντελεστή (σήμερα 29%) και του φορολογικού συντελεστή που ίσχυε την 31.12.2014 (26%). Το ποσο της προμηθειας για το εννέαμηνιο του 2021 ανέρχεται σε € 3.787 (σημείωση 6).

Κατ' εφαρμογή του άρθρου 24 παρ. 8 του Ν. 4172/2013, η νέα εταιρεία-πιστωτικό ίδρυμα Alpha Τράπεζα Ανώνυμη εταιρεία έκανε χρήση των ευεργετικών διατάξεων του νόμου και ανέβαλλε την φορολογική απόσβεση των περιουσιακών στοιχείων της, κατά τις τρεις πρώτες φορολογικές χρήσεις. Με βάση την υπ. αριθ. ΠΟΛ. 1073/31.3.2015 Εγκύκλιο της ΑΑΔΕ, στην αναβολή των φορολογικών αποσβέσεων δεν καταλαμβάνονται η απόσβεση της χρεωστικής διαφοράς του άρθρου 27 παρ.2 του Ν. 4172/2013 (ζημιά από την ανταλλαγή των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου) και της χρεωστικής διαφοράς του άρθρου 27 παρ.3 του Ν. 4172/2013 (ζημιά από οριστική διαγραφή ή μεταβίβαση επισφαλών απαιτήσεων). Συνολικά, από 1.7.2020 η οποία είναι και η ημερομηνία έναρξης της πρώτης φορολογικής χρήσης της Alpha Τράπεζας ΑΕ, αντιλογίσθηκαν φορολογικές αποσβέσεις ύψους € 177,4 εκατ. και αντίστοιχα αναβαλλόμενος φόρος ύψους € 51,4 εκατ., ο οποίος περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Διαγραφές, αποσβέσεις, απομειώσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων και μισθώσεις».

Παρατίθεται κατωτέρω συμφωνία μεταξύ ονομαστικού και πραγματικού φορολογικού συντελεστή:

	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	30.9.2021		30.9.2020*	
	%		%	
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		(2.515.836)		145.159
Φόρος εισοδήματος (ονομαστικός φορολογικός συντελεστής)	20,98	(527.776)	33,29	48.323
Αύξηση/(μείωση) προερχόμενη από:				
Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο	0,25	(6.222)	(1,40)	(2.028)
Έξοδα μη εκπεστέα	(0,97)	24.499	4,30	6.244
Προσαρμογή φορολογικών συντελεστών για τον υπολογισμό του αναβαλλόμενου φόρου	0,42	(10.453)		
Μη αναγνώριση φόρου επί μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών	(11,30)	284.510		
Μη αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου για διαφορές της τρέχουσας περιόδου	(9,13)	229.812		
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	0,49	(12.371)	(28,20)	(40.937)
Φόρος εισοδήματος (πραγματικός φορολογικός συντελεστής)		0,72		7,99
		(18.001)		11.602

* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης περιόδου έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 31.

	Από 1 Ιουλίου έως			
	30.9.2021		30.9.2020*	
	%		%	
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		(238.494)		76.994
Φόρος εισοδήματος (ονομαστικός φορολογικός συντελεστής)	28,70	(68.446)	25,51	19.639
Αύξηση/(μείωση) προερχόμενη από:				
Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο	1,73	(4.124)	(0,64)	(491)
Έξοδα μη εκπεστέα	(0,73)	1.735	0,86	664
Μη αναγνώριση φόρου επί μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών	(3,03)	7.218		
Μη αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου για διαφορές της τρέχουσας περιόδου	(4,35)	10.366		
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	5,86	(13.986)	16,72	12.874
Φόρος εισοδήματος (πραγματικός φορολογικός συντελεστής)	28,18	(67.237)	42,45	32.686

Ο ονομαστικός φορολογικός συντελεστής είναι ο μέσος σταθμικός συντελεστής φόρου που προκύπτει από τη σχέση του φόρου εισοδήματος, βάσει του ονομαστικού συντελεστή φόρου και των αποτελεσμάτων προ φόρων, για τη μητρική και για κάθε μία από τις θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου.

Την 30.9.2021, ο Όμιλος δεν αναγνώρισε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση επί των φορολογικών ζημιών του εννιαμήνου του 2021 ποσού € 284.510, οι οποίες προέκυψαν κυρίως από τη πώληση του 51% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της συναλλαγής τιτλοποίησης Galaxy καθώς και αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ποσού € 229.812 που προέρχονται κυρίως από την αποτίμηση του 44% των ομολογιών τιτλοποίησης μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που διακρατήθηκαν από την Αλφα Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία, δεδομένου ότι δεν αναμένονται επαρκή μελλοντικά φορολογητέα κέρδη για το συμψηφισμό τους.

Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην υπ. αριθ. Ε.2075/9.4.2021 Εγκύκλιο της ΑΑΔΕ, με την ολοκλήρωση του εταιρικού μετασχηματισμού και την απόσχιση του κλάδου παροχής τραπεζικών υπηρεσιών σε νέα νομική οντότητα με την επωνυμία Αλφα Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία, η Αλφα Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία θα φορολογηθεί για το αποτέλεσμα μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού μετασχηματισμού 30.6.2020 με συντελεστή 29% ενώ για το αποτέλεσμα από 1.7.2020 μέχρι 31.12.2020 με συντελεστή 24%. Με το άρθρο 120 του Ν. 4799/2021, από 1.1.2021 και έπειτα, ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των νομικών προσώπων μειώθηκε περαιτέρω σε 22%. Η επίπτωση της αλλαγής του φορολογικού συντελεστή από το 29% στο 24% και εν συνεχεία στο 22%, αποτυπώνεται στη γραμμή " Προσαρμογή φορολογικών συντελεστών για τον υπολογισμό του αναβαλλόμενου φόρου".

Φόρος εισοδήματος λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση

	Από 1 Ιανουαρίου έως					
	30.9.2021			30.9.2020*		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των ομολόγων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	(113.167)	32.727	(80.440)	(215.508)	61.764	(153.744)
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών	15.545	(4.508)	11.037	15.603	(4.525)	11.078
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού	(478)	(986)	(1.464)	(4.062)	(3.202)	(7.264)
	(98.100)	27.233	(70.867)	(203.967)	54.037	(149.930)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	1	(19)	(18)	166	(207)	(41)
Κέρδη/(ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	4.690	(2.025)	2.665	(181)	(424)	(605)
	4.691	(2.044)	2.647	(15)	(631)	(646)
Σύνολο	(93.409)	25.189	(68.220)	(203.982)	53.406	(150.576)

* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης περιόδου έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 31.

	Από 1 Ιουλίου έως					
	30.9.2021			30.9.2020		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των ομολόγων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	(28.867)	7.838	(21.029)	13.498	(2.752)	10.746
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών	5.238	(1.519)	3.719	5.239	(1.520)	3.719
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού	222	(435)	(213)	(799)	(750)	(1.549)
	(23.407)	5.884	(17.523)	17.938	(5.022)	12.916
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών		(1)	(1)	168	(207)	(39)
Κέρδη/(ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	807	1.869	2.676	794	(288)	506
	807	1.868	2.675	962	(495)	467
Σύνολο	(22.600)	7.752	(14.848)	18.900	(5.517)	13.383

Απαιτήσεις από παρακρατούμενους φόρους

Με το άρθρο 93 του Ν. 4605/1.4.2019 «Εναρμόνιση της ελληνικής νομοθεσίας με την Οδηγία (ΕΕ) 2016/943 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 8ης Ιουνίου 2016 σχετικά με την προστασία της τεχνολογίας και των επιχειρηματικών πληροφοριών που δεν έχουν αποκαλυφθεί (εμπορικό απόρρητο) από την παράνομη απόκτηση, χρήση και αποκάλυψη (EEL 157 της 15.6.2016). Μέτρα για την επιτάχυνση του έργου του Υπουργείου Οικονομίας και άλλες διατάξεις», προβλέπεται ότι:

- Τα πιστωτικά υπόλοιπα των χρήσεων 2008 και 2010 έως 2012 που προέκυψαν από παρακρατούμενους φόρους επί των κατ' ειδικό τρόπο φορολογηθέντων εισοδημάτων, μεταφέρονται και θα συμψηφισθούν κατά το χρόνο που θα προκύψει φόρος εισοδήματος και κατά το μέρος που αναλογεί στο φόρο αυτό. Στην ίδια διαδικασία συμψηφισμού περιλαμβάνονται και τυχόν ποσά που έχουν επιστραφεί δυνάμει δικαστικών αποφάσεων για τα οποία γεννάται υποχρέωση επιστροφής τους στο Ελληνικό Δημόσιο κατά το μέρος και το χρόνο που θα προκύψει φόρος εισοδήματος. Οι απαιτήσεις της Τράπεζας από το Ελληνικό Δημόσιο, οι οποίες εντάσσονται στη ρύθμιση αυτή ανέρχονται σε ποσό € 85.156
- Τα πιστωτικά υπόλοιπα που προέκυψαν σε εφαρμογή του Ν. 4046/2012 και δεν έχουν συμψηφισθεί μετά το πέρας της πενταετίας από το χρόνο γέννησής τους, θα συμψηφισθούν αρχής γενομένης από 1.1.2020 σε δέκα ετήσιες ισόποσες δόσεις με οποιαδήποτε φορολογική υποχρέωση των τραπεζών. Οι απαιτήσεις της Τράπεζας από το Ελληνικό Δημόσιο, οι οποίες εντάσσονται στη ρύθμιση αυτή ανέρχονται σε ποσό € 63.114.

Μετά την ψήφιση του εν λόγω νόμου, οι απαιτήσεις της Τράπεζας κατά του Ελληνικού Δημοσίου από παρακρατούμενους φόρους θα υπαχθούν στη διαδικασία συμψηφισμού που περιγράφεται στις ως άνω διατάξεις. Εντός του α' τριμήνου η Τράπεζα συμψήφισε με τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις ποσό € 6.311, το οποίο αντιστοιχεί στο 1/10 που αναλογεί στη χρήση 2021. Εκ του συνολικού ως άνω πιστωτικού ποσού € 63.114, έχει συμψηφισθεί ποσό € 12.622 κατά την 30.9.2021.

11. Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή

α. Βασικά

Τα βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή, προκύπτουν από τη διαίρεση των καθαρών κερδών/(ζημιών) της περιόδου, που αναλογούν στους κοινούς μετόχους της Εταιρείας, με το σταθμισμένο μέσο όρο των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Εταιρείας κατά τη διάρκεια της περιόδου, αφαιρουμένου του σταθμισμένου μέσου όρου των ιδιοκατεχόμενων κοινών μετοχών, κατά την ίδια περίοδο.

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2021	30.9.2020*	30.9.2021	30.9.2020*
Κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν στους Μετόχους της Εταιρείας	(2.497.885)	133.427	(171.258)	44.252
Σταθμισμένος μέσος όρος υφιστάμενων κοινών μετοχών	1.791.783.910	1.543.699.381	2.284.442.635	1.543.699.381
Βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	(1,394)	0,086	(0,075)	0,029

Σημειώνεται πως τον Ιανουάριο του 2021 εξασκήθηκαν 2.281.716 δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών γεγονός που είχε ως αποτέλεσμα την έκδοση 2.281.716 κοινών, ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας έκαστης ίσης προς € 0,30. Το Μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας αυξήθηκε κατά € 685 και το αποθεματικό από τη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο αυξήθηκε κατά € 1.483.

Επιπρόσθετα, όπως αναφέρεται και στη σημείωση 19 την 8.7.2021 ολοκληρώθηκε η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας αυξήθηκε κατά € 240.000 με την έκδοση 800.000.000 κοινών, ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας έκαστης ίσης προς € 0,30.

β. Προσαρμοσμένα

Τα προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή προκύπτουν από την προσαρμογή του σταθμισμένου μέσου όρου των υφιστάμενων κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου για δυνητικώς εκδοθησόμενες κοινές μετοχές. Η Εταιρεία διαθέτει μετοχές αυτής της κατηγορίας, οι οποίες προκύπτουν από το πρόγραμμα χορηγήσεως δικαιωμάτων προαίρεσεως για αγορά μετοχών σε στελέχη της και σε στελέχη των εταιριών του Ομίλου.

Για τον υπολογισμό των προσαρμοσμένων κερδών ανά μετοχή, γίνεται η θεώρηση πως τα δικαιώματα προαίρεσης εξασκούνται και πως οι υποθετικές εισπράξεις από αυτά τα μέσα λαμβάνονται από την έκδοση κοινών μετοχών στη μέση χρηματιστηριακή τιμή της αγοράς των κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της χρήσης και για όσο χρονικό διάστημα τα δικαιώματα βρίσκονται σε ισχύ. Η διαφορά μεταξύ του αριθμού των κοινών μετοχών που θα εκδοθούν και του αριθμού των κοινών μετοχών που θα είχαν εκδοθεί στη μέση χρηματιστηριακή τιμή των κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου αντιμετωπίζεται ως έκδοση κοινών μετοχών χωρίς αντάλλαγμα.

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2021	30.9.2020*	30.9.2021	30.9.2020*
Κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν στους Μετόχους της Εταιρείας	(2.497.885)	133.427	(171.258)	44.252
Σταθμισμένος μέσος όρος υφιστάμενων κοινών μετοχών	1.791.783.910	1.543.699.381	2.284.442.635	1.543.699.381
Προσαρμογή για δικαιώματα προαίρεσης	280.419		153.121	
Σταθμισμένος μέσος όρος υφιστάμενων κοινών μετοχών για προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	1.792.064.329	1.543.699.381	2.284.595.756	1.543.699.381
Προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	(1,394)	0,086	(0,075)	0,029

* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης περιόδου έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 31.

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

12. Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες

	30.9.2021	31.12.2020
Ταμείο	397.098	387.224
Επιταγές εισπρακτέες	5.118	2.992
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	10.998.987	7.077.100
Σύνολο	11.401.203	7.467.316
Μείον: Δεσμευμένες καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	(265.852)	(208.375)
Υπόλοιπο	11.135.350	7.258.941

Την 30.9.2021 το Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες παρουσιάζει αύξηση σε σχέση με την 31.12.2020 προερχόμενη κυρίως από την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, καθώς και από χρηματοδότηση που έλαβε μέσω του προγράμματος TLTRO III και των νέων ομολογιακών εκδόσεων της περιόδου.

Η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία είναι υποχρεωμένη να τηρεί στην Τράπεζα της Ελλάδος τρεχούμενο λογαριασμό, με σκοπό τη διευκόλυνση των διατραπεζικών συναλλαγών με αυτή και τις άλλες Τράπεζες, μέσω του συστήματος Target (Trans European – Automated Real Time Gross Settlement Express Transfer System).

Η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί, επίσης, από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα να διατηρούν καταθέσεις σε αυτή, που αντιστοιχούν στο 1% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους.

Οι καταθέσεις αυτές είναι έντοκες, με επιτόκιο αυτό της αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας το οποίο ανήλθε την 30.9.2021 σε 0% (31.12.2020: 0%).

Οι θυγατρικές εταιρίες του εξωτερικού, που παρέχουν τραπεζικές εργασίες, τηρούν δεσμευμένες καταθέσεις σύμφωνα με ποσοστά τα οποία καθορίζονται από τις Κεντρικές τους Τράπεζες.

Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα (όπως εμφανίζονται στην κατάσταση ταμειακών ροών)

	30.9.2021	31.12.2020
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	11.135.350	7.258.941
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)	1.112.863	240.049
Βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	487.340	491.910
Σύνολο	12.735.553	7.990.900

13. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	30.9.2021	31.12.2020
Τοποθετήσεις σε άλλες Τράπεζες	957.933	896.761
Καταθέσεις σε εγγυήσεις για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκκώρσης	1.152.419	1.632.298
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)	1.112.863	240.049
Δάνεια σε πιστωτικά ιδρύματα	36.965	42.527
Μείον: Συσσωρευμένες απομειώσεις (σημείωση 27α)	(70.189)	(70.088)
Σύνολο	3.189.991	2.741.547

Η αύξηση στις απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων οφείλεται κυρίως στην αύξηση πράξεων επαναπώλησης μέσω των οποίων αποκτήθηκαν τίτλοι οι οποίοι χρησιμοποιήθηκαν ως ενέχυρα για τη χρηματοδότηση από την ΕΚΤ.

14. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

	30.9.2021	31.12.2020
Δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	39.186.924	47.260.897
Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing)	612.288	611.137
Μείον: Συσσωρευμένες απομειώσεις	(4.368.293)	(9.079.938)
Σύνολο	35.430.919	38.792.096
Απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	281.735	267.024
Απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	40.321	40.000
Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	216.897	280.882
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	35.969.872	39.380.002

Στο κονδύλι «Απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος» της 30.9.2021 περιλαμβάνονται συσσωρευμένες απομειώσεις ποσού € 47.729 (31.12.2020: € 47.227).

Στις απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος της 30.9.2021 περιλαμβάνεται και η καθαρή απαίτηση από το αναβαλλόμενο τίμημα συνολικού ποσού € 105.237 (31.12.2020: € 105.692) της μεταβίβασης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων η πώληση του οποίου ολοκληρώθηκε την 17.7.2020, το οποίο αναμένεται να καταβληθεί με μετρητά εντός 3 ετών από το κλείσιμο της συναλλαγής. Επίσης στις απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων περιλαμβάνεται απαίτηση από μεταβλητό τίμημα, που προέκυψε από την ανωτέρω συναλλαγή η εύλογη αξία του οποίου προσδιορίστηκε την 30.9.2021 σε ποσό € 40.321 (31.12.2020: € 40.000).

Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing) προέρχονται κατά κύριο λόγο από τη δραστηριότητα της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου Alpha Leasing A.E.

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζεται ανάλυση του χαρτοφυλακίου των δανείων κατ'είδος για κάθε κατηγορία αποτίμησης.

Δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

	30.9.2021	31.12.2020
Ιδιώτες		
Στεγαστικά		
- Μη τιτλοποιημένα	7.924.073	12.738.458
- Τιτλοποιημένα	2.858.654	4.154.487
Καταναλωτικά:		
- Μη τιτλοποιημένα	1.059.942	1.986.207
- Τιτλοποιημένα	1.780.567	2.121.090
Πιστωτικές κάρτες:		
- Μη τιτλοποιημένες	425.079	456.239
- Τιτλοποιημένες	662.059	717.543
Λοιπά	1.613	1.368
Σύνολο δανείων προς ιδιώτες	14.711.987	22.175.392
Επιχειρήσεις:		
Επιχειρηματικά δάνεια:		
- Μη τιτλοποιημένα	17.608.666	18.966.318
- Τιτλοποιημένα	2.632.280	5.695.755
Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing):		
- Μη τιτλοποιημένες απαιτήσεις	382.424	366.137
- Τιτλοποιημένες απαιτήσεις	229.864	245.000
Εισπράξεις επιχειρηματικών απαιτήσεων (Factoring)	461.287	423.432
Ομόλογα τιτλοποίησης υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (ενότητα Εταιρικός Μετασχηματισμός - Διάσπαση με απόσχιση κλάδου)	3.772.704	
Σύνολο δανείων προς επιχειρήσεις	25.087.225	25.696.642
Σύνολο	39.799.212	47.872.034
Μείον: Συσσωρευμένες απομειώσεις	(4.368.293)	(9.079.938)
Σύνολο δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	35.430.919	38.792.096

Την 30.4.2020 η Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση ολοκλήρωσε, σύμφωνα με το άρθρο 10 του Ν. 3156/2003, την τιτλοποίηση απαιτήσεων από δάνεια καταναλωτικής, στεγαστικής και επιχειρηματικής πίστης σε εταιρίες ειδικού σκοπού. Ειδικότερα, η Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση μεταβίβασε χαρτοφυλάκια μη εξυπηρετούμενων δανείων σε τέσσερις εταιρίες ειδικού σκοπού (Orion Securitisation Designated Activity Company, Galaxy II Funding Designated Activity Company, Galaxy IV Funding Designated Activity Company και Galaxy III Funding Designated Activity Company) που συστήθηκαν για το σκοπό αυτό και οι οποίες με τη σειρά τους εξέδωσαν ομολογίες. Οι τρεις εξ αυτών εξέδωσαν τίτλους τριών σειρών εξοφλητικής προτεραιότητας, υψηλής, μεσαίας και χαμηλής. Την 31.12.2020 το σύνολο των τιτλοποιημένων δανείων στις εταιρίες ειδικού σκοπού της συναλλαγής Galaxy ανερχόταν σε € 6.148.332.

Η Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση κάλυψε το σύνολο των εκδόσεων, γεγονός που είχε ως αποτέλεσμα τον έλεγχο από την Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση των συγκεκριμένων εταιριών ειδικού σκοπού και τη μη διακοπή αναγνώρισης των εν λόγω δανείων καθώς διατήρησε σε όλες τις περιπτώσεις τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα τιτλοποιημένα χαρτοφυλάκια.

Το Φεβρουάριο του 2021 πραγματοποιήθηκε η σύναψη δεσμευτικής συμφωνίας με την Davidson Kempner Capital Management LP που προέβλεπε την πώληση του 51% των μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που είχαν εκδοθεί από τις εταιρίες Orion Securitisation Designated Activity Company, Galaxy II Funding Designated Activity Company και Galaxy IV Funding Designated Activity Company.

Η πώληση ολοκληρώθηκε την 18.6.2021 έναντι συνολικού τιμήματος ποσού € 5.778. Κατόπιν της πώλησης των ομολογιών τιτλοποίησης μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ο Όμιλος έπαψε να έχει τον έλεγχο επί των τιτλοποιημένων δανείων καθώς οι εταιρίες ειδικού σκοπού έχουν πρακτικά το δικαίωμα να τα μεταβιβάσουν σε τρίτο ανεξάρτητο μέρος. Κατά συνέπεια ο Όμιλος προχώρησε σε διακοπή αναγνώρισης των δανείων αναγνωρίζοντας ζημίες από διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ποσού € 2.238.989.

Για τον υπολογισμό αυτού του αποτελέσματος εκτός από το τίμημα λήφθηκαν υπόψη τα κάτωθι:

- Η λογιστική αξία του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου δανείων ποσού € 5.810.559.
- Η λογιστική αξία του 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και το 49% των ομολογιών τιτλοποίησης μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που αναγνωρίστηκαν κατά την πώληση συνολικού ποσού € 3.813.580.
- Η καθαρή λογιστική αξία ποσού € 228.721 των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων από τις εταιρίες ειδικού σκοπού που διεκδίκησε η αναγνώριση τους με την πώληση των ομολογιών της τιτλοποίησης Galaxy.
- Τα έξοδα της συναλλαγής συνολικού ποσού € 19.067.

Το υπόλοιπο των τιτλοποιημένων δανείων στην εταιρεία ειδικού σκοπού Galaxy III Funding Designated Activity Company που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ανέρχεται την 30.9.2021 € 172.704.

Μετά την ολοκλήρωση της πώλησης ο Όμιλος διατήρησε στην κατοχή του το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και το 49% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, εκ των οποίων το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ταξινομήθηκε στην κατηγορία δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, το 5% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ταξινομήθηκε στην κατηγορία δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων και το 44% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ταξινομήθηκε στην κατηγορία αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, βάσει του επιχειρησιακού μοντέλου και των συμβατικών όρων των εν λόγω ομολογιών.

Την 28.6.2021 η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία μεταβίβασε χαρτοφυλάκια μη εξυπηρετούμενων δανείων στην εταιρεία ειδικού σκοπού "Gemini Core Securitisation Designated Activity Company" με έδρα την Ιρλανδία που συστήθηκε για το σκοπό αυτό και η οποία με τη σειρά της εξέδωσε ομολογίες. Η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία κάλυψε το σύνολο των εκδόσεων, γεγονός που έχει ως αποτέλεσμα τον έλεγχο από την Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία της εταιρείας ειδικού σκοπού και τη μη διακοπή αναγνώρισης των εν λόγω δανείων καθώς διατήρησε σε όλες τις περιπτώσεις τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα τιτλοποιημένα χαρτοφυλάκια. Το υπόλοιπο των τιτλοποιημένων δανείων της ανωτέρω συναλλαγής που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ανήλθε την 30.9.2021 σε € 4.730.087.

Επιπρόσθετα, σε προηγούμενες χρήσεις, η Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση έχει προβεί σε τιτλοποίηση επιχειρηματικών δανείων και πιστωτικών καρτών μέσω εταιριών ειδικού σκοπού ελεγχόμενων από αυτήν. Από την εξέταση των συμβατικών όρων και της δομής των ανωτέρω συναλλαγών (π.χ. παροχή εγγυήσεων ή/και πιστωτικής ενίσχυσης ή ιδιοκατοχή ομολογιών

έκδοσης των εταιριών ειδικού σκοπού) προκύπτει ότι η Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση διατήρησε σε όλες τις περιπτώσεις τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα τιλοποιημένα χαρτοφυλάκια.

Τα στεγαστικά δάνεια την 30.9.2021 περιλαμβάνουν δάνεια ποσού € 3.450.692 (31.12.2020: € 3.370.323) που έχουν χρησιμοποιηθεί ως κάλυμμα στο Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών Ι και στο Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών ΙΙ της Τράπεζας καθώς επίσης και στο Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών της Alpha Bank Ρουμανίας.

Σύμφωνα με το Επιχειρησιακό Σχέδιο για τη διαχείριση καθυστερημένων ανοιγμάτων που υπέβαλε η Τράπεζα στις 15 Απριλίου 2021 και καταρτίστηκε σύμφωνα με τη μεθοδολογία και τα υποδείγματα των εποπτικών Αρχών, ο Όμιλος διατηρεί την υποχρέωση παρακολούθησης και αναφοράς της επίτευξης των στόχων, που το Σχέδιο περιλαμβάνει, σε ενοποιημένη βάση έως το τέλος του 2022 προς τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό με τις σχετικές εποπτικές αναφορές. Το υπόλοιπο των ΜΕΑ στο σύνολο των χαρτοφυλακίων Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών του Ομίλου με ημερομηνία 30.9.2021 ήταν € 8,4 δισ. (31.12.2020: € 20,9 δισ.).

Το υπόλοιπο των δανείων με εγγύηση από το Ελληνικό Κράτος και τα Ξένα Κράτη, που δόθηκαν στο πλαίσιο της πανδημίας Covid-19, ανέρχεται την 30.9.2021 σε € 1.341.282 (31.12.2020: € 1.040.695) και περιλαμβάνεται στο υπόλοιπο των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Για την εν λόγω κατηγορία δανείων έχει σχηματιστεί συσσωρευμένη απομείωση την 30.9.2021 ύψους € 3.994 (31.12.2020 € 2.127).

Το υπόλοιπο των δανείων με επιδότηση επιτοκίου από το Ταμείο Επιχειρηματικότητας ΙΙ και το Ταμείο Ανάπτυξης Δυτικής Μακεδονίας της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας ανέρχεται την 30.9.2021 σε € 389.959 (31.12.2020: € 399.422) και περιλαμβάνεται στο υπόλοιπο των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Για την εν λόγω κατηγορία δανείων έχει σχηματιστεί συσσωρευμένη απομείωση την 30.9.2021 ύψους € 1.152 (31.12.2020 € 2.083).

Ακολουθεί η κίνηση των συσσωρευμένων απομειώσεων των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος:

Συσσωρευμένες απομειώσεις

Υπόλοιπο 1.1.2020	8.682.370
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2020	
Ζημιές απομείωσης περιόδου	695.540
Διακοπή αναγνώρισης λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών όρων των δανείων	(2.935)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	63.698
Συναλλαγματικές διαφορές	(6.424)
Πωλήσεις απομειωμένων δανείων	(76)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στην περίοδο για αποσβέσεις	(769.735)
Λοιπές κινήσεις	1.003
Υπόλοιπο 30.9.2020	8.663.441
Μεταβολές περιόδου 1.10 - 31.12.2020	
Ζημιές απομείωσης περιόδου	568.448
Διακοπή αναγνώρισης λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών όρων των δανείων	(6.103)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	53.797
Συναλλαγματικές διαφορές	(10.017)
Πωλήσεις απομειωμένων δανείων	(1)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στην περίοδο για αποσβέσεις	(189.478)
Λοιπές κινήσεις	(149)
Υπόλοιπο 31.12.2020	9.079.938
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2021	
Ζημιές απομείωσης περιόδου	992.003
Μεταφορά συσσωρευμένων απομειώσεων από και προς τα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(1.291.555)
Διακοπή αναγνώρισης λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών όρων των δανείων	(3.672)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	135.819
Συναλλαγματικές διαφορές	3.891
Πωλήσεις απομειωμένων δανείων	(4.131.291)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στην περίοδο για αποσβέσεις	(380.766)
Λοιπές κινήσεις	(36.074)
Υπόλοιπο 30.9.2021	4.368.293

Στο κονδύλι «Μεταφορά συσσωρευμένων απομειώσεων από και προς τα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» περιλαμβάνεται ποσό € 1.625.759 που αφορά το δανειακό χαρτοφυλάκιο Cosmos το οποίο ταξινομήθηκε στην κατηγορία στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση εντός της περιόδου.

Επίσης περιλαμβάνεται ποσό € 327.731 που αφορά μέρος του δανειακού χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων με εξασφαλίσεις, το οποίο είχε ταξινομηθεί στην κατηγορία στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση. Τα εν λόγω δάνεια ενσωματώθηκαν στη συναλλαγή τιτλοποίησης μη εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής και επιχειρηματικής πίστης (Galaxy).

Στο κονδύλι «Ζημιές απομείωσης περιόδου» της 30.9.2021, δεν περιλαμβάνεται ποσό ύψους € 2.897 (31.12.2020: € 22.209), το οποίο αφορά στις ζημιές απομείωσης των δανείων που ταξινομήθηκαν στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση καθώς και η μεταβολή της προσαρμογής στην εύλογη αξία του συμβατικού υπολοίπου των δανείων που ήταν απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI), η οποία περιλαμβάνεται στο προ προβλέψεων λογιστικό υπόλοιπο των δανείων.

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύονται, κατά διάρκεια, ως εξής:

	30.9.2021	31.12.2020
Έως ένα (1) έτος	349.004	262.970
Από ένα (1) έτος έως και πέντε (5) έτη	193.194	227.312
Πέραν των πέντε (5) ετών	122.500	180.018
	664.698	670.300
Μη δεδουλευμένα έσοδα από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(52.410)	(59.163)
Σύνολο	612.288	611.137

Το καθαρό ποσό των απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύεται, κατά διάρκεια, ως εξής:

	30.9.2021	31.12.2020
Έως ένα (1) έτος	337.967	250.926
Από ένα (1) έτος έως και πέντε (5) έτη	169.031	200.586
Πέραν των πέντε (5) ετών	105.290	159.625
Σύνολο	612.288	611.137

Δεν υπήρξε ουσιώδης επίπτωση από την εφαρμογή των μέτρων παραχώρησης μισθωμάτων στις απαιτήσεις από χρηματοδοτική μίσθωση.

Σημειώνεται ότι κατά την προηγούμενη χρήση ποσό € 1.531 της μείωσης των απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις οφείλεται σε τροποποίηση υπεκμίσθωσης (μείωση διάρκειας) που είχε ως αποτέλεσμα να γίνει προεξόφληση των νέων ταμειακών ροών με το αρχικό επιτόκιο IBR και η διαφορά από την λογιστική αξία να αναγνωρισθεί ως ζημιά απομείωσης.

Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

	30.9.2021	31.12.2020
Επιχειρήσεις:		
Επιχειρηματικά δάνεια:		
- Μη τιτλοποιημένα	214.906	176.342
- Τιτλοποιημένα		104.540
Ομόλογα τιτλοποίησης Galaxy	1.991	
Σύνολο δανείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	216.897	280.882

15. Αξιόγραφα εμπορικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου

i. Εμπορικό χαρτοφυλάκιο

Ο κάτωθι πίνακας περιλαμβάνει ανάλυση της λογιστικής αξίας του εμπορικού χαρτοφυλακίου ανά είδος αξιογράφου:

	30.9.2021	31.12.2020
Ομόλογα:		
- Ελληνικού Δημοσίου	26.644	29.154
- Λοιπών εκδοτών		
Μετοχές:		
- Εισηγμένες	75	860
Σύνολο	26.719	30.014

ii. Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο

	30.9.2021	31.12.2020
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	6.917.675	6.577.698
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	217.720	137.675
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	3.770.638	3.335.733
Σύνολο	10.906.033	10.051.106

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο αναλύεται στους κατωτέρω πίνακες ανά κατηγορία ταξινομήσεως με διάκριση ανά είδος αξιογράφου.

α. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση

	30.9.2021	31.12.2020
Ελληνικού Δημοσίου:		
- Ομόλογα	2.207.976	2.007.494
- Έντοκα Γραμμάτια	816.943	763.520
Λοιπών κρατών:		
- Ομόλογα	1.757.756	1.831.950
- Έντοκα Γραμμάτια	46.193	16.257
Λοιπών εκδοτών:		
- Εισηγμένοι	2.027.782	1.902.890
- Μη εισηγμένοι	11.081	8.700
Μετοχές:		
- Εισηγμένες	24.281	18.074
- Μη εισηγμένες	25.663	28.813
Σύνολο	6.917.675	6.577.698

β. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

	30.9.2021	31.12.2020
Λοιποί εκδότες:		
- Εισηγμένοι	28.740	10.870
- Μη εισηγμένοι	3.126	2.373
Μετοχές:		
- Εισηγμένες	6.747	6.064
- Μη εισηγμένες	34.708	32.836
Λοιποί Τίτλοι Μεταβλητής Αποδόσεως	144.399	85.532
Σύνολο	217.720	137.675

Τα αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων περιλαμβάνουν χρεόγραφα για τα οποία αξιολογήθηκε ότι οι συμβατικές ταμειακές τους ροές δεν αποτελούν αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου, όπως προβλέπεται από το νέο πρότυπο Δ.Π.Χ.Π. 9.

γ. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

	30.9.2021	31.12.2020
Ελληνικού Δημοσίου:		
- Ομόλογα	3.101.028	2.779.179
Λοιπών κρατών:		
- Ομόλογα	463.974	494.828
Λοιποί εκδότες:		
- Εισηγμένοι	205.636	61.726
Σύνολο	3.770.638	3.335.733

Για τα ανωτέρω αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος έχει αναγνωρισθεί συσσωρευμένη αναμενόμενη ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου ποσού € 14.330 (31.12.2020: € 10.332). Η λογιστική αξία προ απομειώσεων ανέρχεται σε € 3.784.968 (31.12.2020 € 3.346.065).

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

16. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	30.9.2021	31.12.2020
Καταθέσεις:		
- Όψεως	207.239	75.787
- Προθεσμίας		
Κεντρικών Τραπεζών	12.865.694	11.868.432
Λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων	128.596	56.559
Καταθέσεις χρηματικών εγγυήσεων για καλύμματα παραγωγών και πράξεων προσωρινής εκχώρησης	9.302	9.688
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos)	647.805	526.431
Δανειακές υποχρεώσεις	516.696	565.959
Καταθέσεις υπό προειδοποίηση:		
- Λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων	4.386	3.825
Σύνολο	14.379.718	13.106.681

Με στόχο την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας του Covid-19, τη διασφάλιση επαρκούς ρευστότητας, την εξομάλυνση των συνθηκών στις αγορές και την υποστήριξη της πιστωτικής επέκτασης η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ανακοίνωσε σταδιακά από τον Μάρτιο 2020 σειρά μέτρων όπως τροποποίηση στους όρους στοχευμένης μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (Targeted Longer Term Refinancing Operations III) και νέα δέσμη μη στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης λόγω της πανδημίας (Pandemic Emergency Longer Term Refinancing Operations). Η Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση την 24.6.2020 προχώρησε σε πρόωπη λήξη του δανεισμού ποσού € 3,1 δισ. μέσω του προϋπάρχοντος προγράμματος στοχευμένης μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης II (TLTRO II) με επιτόκιο -0,40% και άντλησε ποσό € 11,9 δισ. μέσω του προγράμματος στοχευμένης μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης III (TLTRO III) με επιτόκιο -0,50%, ενώ παράλληλα έληξε την ίδια ημερομηνία ποσό δανεισμού € 7,5 δισ. που αντλήθηκε κατά το α' εξάμηνο του 2020 από το πρόγραμμα μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (Longer Term Refinancing Operations). Το επιτόκιο δανεισμού μέσω του TLTRO III δύναται να διαμορφωθεί σε -1% για την περίοδο από τον Ιούνιο 2020 έως τον Ιούνιο 2021 και -0,50% για την υπόλοιπη διάρκεια της χρηματοδότησης, εφόσον το ύψος των χορηγήσεων, που εμπίπτουν στο πρόγραμμα, παραμείνουν για την περίοδο Μαρτίου 2020 - Μαρτίου 2021 στα επίπεδα του Μαρτίου 2020. Η ΕΚΤ ανακοίνωσε την 10.12.2020 περαιτέρω τροποποίηση των όρων του προγράμματος TLTRO III βάσει της οποίας αν, επιπρόσθετα με την επίτευξη του στόχου για την περίοδο Μαρτίου 2020 - Μαρτίου 2021, οι χορηγήσεις για την περίοδο Οκτωβρίου 2020 - Δεκεμβρίου 2021 παραμείνουν στα επίπεδα του Οκτωβρίου 2020 το επιτόκιο δανεισμού δύναται να διαμορφωθεί σε -1% και για την επόμενη περίοδο από τον Ιούνιο 2021 έως τον Ιούνιο 2022. Η Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση αναγνώρισε τόκους για τη χρήση του 2020 βάσει επιτοκίου -0,50%.

Η άντληση πρόσθετης χρηματοδότησης ποσού € 1,0 δισ. το Μάρτιο του 2021, η αποπληρωμή ποσού € 1,9 δισ. το Σεπτέμβριο 2021 και η ταυτόχρονη ανανέωση με ποσό € 2,0 δισ. διαμόρφωσαν το συνολικό ποσό δανεισμού μέσω του προγράμματος TLTRO III σε € 13 δισ. την 30.9.2021. Όσον αφορά τις χορηγήσεις, ο στόχος της περιόδου Μαρτίου 2020 - Μαρτίου 2021 έχει επιτευχθεί, ενώ επίσης εκτιμάται, βάσει των διαθέσιμων στοιχείων, ότι θα επιτευχθεί και ο στόχος της περιόδου Οκτωβρίου 2020 - Δεκεμβρίου 2021. Συνεπεία αυτών, στο εννεάμηνο αναγνωρίσθηκε έσοδο € 124.563, το οποίο περιέχει αναδρομική αναγνώριση εσόδου € 31.568 με το πρόσθετο περιθώριο -0,50% για την περίοδο 24.6.2020-31.12.2020 και ποσό € 92.995 που αφορά την τρέχουσα χρήση εκ του οποίου ποσό € 45.217 αφορά το πρόσθετο περιθώριο -0,50%. Το έσοδο από το πρόσθετο περιθώριο -0,50% για το τρίτο τρίμηνο του 2021 ανέρχεται σε € 15.181.

Ειδικότερα, λαμβάνοντας υπόψη πως οι μεταβολές στο επιτόκιο του δανεισμού ανάλογα με το βαθμό επίτευξης των στόχων είναι προδιαγεγραμμένες συμβατικά το πραγματικό επιτόκιο θα αναπροσαρμόζεται ως ένα συμβατικά προκαθορισμένο μεταβλητό επιτόκιο όταν οι εκτιμήσεις για την επίτευξη των στόχων καθίστανται αξιόπιστες με ταυτόχρονη σωρευτική αναπροσαρμογή του ποσού που έχει αναγνωριστεί στους τόκους έσοδα. Επισημαίνεται, επίσης, πως το επιτόκιο του εν λόγω δανεισμού δεν έχει αντιμετωπιστεί ως επιτόκιο εκτός αγοράς καθώς η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα το έχει προσφέρει σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που εποπτεύει.

Στο κονδύλι «Δανειακές υποχρεώσεις» περιλαμβάνονται κυρίως οι υποχρεώσεις του Ομίλου σε πολυμερείς αναπτυξιακές Τράπεζες. Ο τόκος έσοδο που έχει αναγνωριστεί στο εννεάμηνο του 2021 και 2020 από τις ως άνω συναλλαγές εμφανίζεται στο κονδύλι «Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων.

17. Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

i. Εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών*

Υπόλοιπο 1.1.2021	710.587
Μεταβολές περιόδου 1.1 – 30.9.2021	
Λήξεις/Αποπληρωμές	(13.482)
Τόκοι	10.492
Συναλλαγματικές διαφορές	(60)
Υπόλοιπο 30.9.2021	707.537

Αναλυτικές πληροφορίες για τις εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

α. Ιδιοκατεχόμενες από τον Όμιλο

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				30.9.2021	31.12.2020
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία	Ευρώ	3m Euribor+0,50%, ελάχιστο 0%	23.1.2023	1.000.000	1.000.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία	Ευρώ	3m Euribor+0,50%, ελάχιστο 0%	23.1.2023	1.000.000	1.000.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία	Ευρώ	3m Euribor+0,35%, ελάχιστο 0%	23.1.2023	200.000	200.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία	Ευρώ	2,50%	5.2.2023	1.000	1.000
Σύνολο				2.201.000	2.201.000

β. Κατεχόμενες από τρίτους

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				30.9.2021	31.12.2020
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία	Ευρώ	2,5%	5.2.2023	499.000	499.000
Alpha Bank Romania S.A.	Ευρώ	6m Euribor+1,5%	16.5.2024	200.000	200.000
Σύνολο				699.000	699.000

ii. Κοινά ομολογιακά δάνεια

Στο πλαίσιο του Προγράμματος Euro Medium Term Note ποσού € 15 δισ. η Τράπεζα εξέδωσε την 23.9.2021 ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. διάρκειας 6,5 ετών, με δυνατότητα ανάκλησης στα 5,5 έτη και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 2,5% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swap rate και περιθώριο 2,849% για την εναπομένουσα διάρκεια από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη. Η έκδοση αποσκοπεί στην κάλυψη των στόχων της Τράπεζας για τις Ελάχιστες Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων όπως ορίζονται από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης.

Υπόλοιπο 1.1.2021	1.553
Μεταβολές περιόδου 1.1 – 30.9.2021	
Νέες εκδόσεις	494.305
Επαναγορές	(4.969)
Λήξεις / Αποπληρωμές	(43)
Προσαρμογή αντιστάθμισης	(2.274)
Χρηματοοικονομικά (κέρδη)/ζημιές	26
Τόκοι	406
Υπόλοιπο 30.9.2021	489.004

Αναλυτικές πληροφορίες για τις εκδόσεις κοινών ομολογιακών δανείων παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

* Στοιχεία που αφορούν την δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολογιών, βάσει της Πράξεως Διοικητού της Τράπεζας της Ελλάδος 2620/28.8.2009, έχουν αναρτηθεί στον ιστοχώρο της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία.

α. Ιδιοκατεχόμενες από τον Όμιλο

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				30.9.2021	31.12.2020
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία	Ευρώ	2,50%	23.3.2028	5.000	

β. Κατεχόμενες από τρίτους

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				30.9.2021	31.12.2020
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία	Ευρώ	2,50%	20.6.2022	350	350
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία	Ευρώ	2,50%	20.6.2022	1.345	1.345
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία	Ευρώ	2,50%	23.3.2028	495.000	
Σύνολο				496.695	1.695

iii. Δανειακές υποχρεώσεις από τιτλοποίηση ναυτιλιακών δανείων

Η Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση είχε προβεί σε τιτλοποίηση ναυτιλιακών δανείων, μεταβιβάζοντας τα εν λόγω δάνεια στην πλήρως ενοποιούμενη εταιρεία ειδικού σκοπού, Alpha Shipping Finance Ltd, η οποία με τη σειρά της άντλησε χρηματοδότηση από τρίτους. Την 21.9.2020 η Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση αγόρασε το σύνολο της υποχρέωσης προς τρίτους και από την ημερομηνία αυτή αποτελεί τον μοναδικό δανειστή της εταιρείας ειδικού σκοπού Alpha Shipping Finance Ltd.

Την 20.1.2021 αποπληρώθηκε πλήρως το ανωτέρω δάνειο της Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση προς την εταιρεία ειδικού σκοπού Alpha Shipping Finance Ltd.

Αναλυτικές πληροφορίες για τις ανωτέρω υποχρεώσεις παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Ιδιοκατεχόμενες από τον Όμιλο

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				30.9.2021	31.12.2020
Alpha Shipping Finance Ltd	USD	1m USD Libor+2,25%	20.9.2022		17.327
Alpha Shipping Finance Ltd	USD	3m USD Libor+2,25%	20.9.2022		22.444
Σύνολο				-	39.771

iv. Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση δανείων και απαιτήσεων

Υποχρεώσεις που προέκυψαν από τις τιτλοποιήσεις καταναλωτικών δανείων, επιχειρηματικών δανείων και πιστωτικών καρτών δεν συμπεριλαμβάνονται στο λογαριασμό «Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις», διότι οι αντίστοιχοι τίτλοι, ονομαστικού ποσού € 1.441.800 (31.12.2020: 2.433.735) που έχουν εκδοθεί από εταιρίες ειδικού σκοπού ιδιοκατέχονται από την Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία.

Αναλυτικές πληροφορίες για τις ανωτέρω εκδόσεις παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Ιδιοκατεχόμενες από τον Όμιλο

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				30.9.2021	31.12.2020
Katanolotika Plc LDN - Class A	Ευρώ	3m Euribor +1,35%, ελάχιστο 0%	17.12.2029		220.000
Katanolotika Plc LDN - Class Z	Ευρώ	3m Euribor +1%, ελάχιστο 0%	17.12.2029		360.000
Epihiro Plc LDN - Class A	Ευρώ	6m Euribor +0,3%, ελάχιστο 0%	20.1.2035	400.000	400.000
Epihiro Plc LDN - Class B	Ευρώ	6m Euribor, ελάχιστο 0%	20.1.2035	100.000	100.000
Pisti 2010-1 Plc LDN - Class A	Ευρώ	2,50%	24.2.2026	294.200	369.300
Pisti 2010-1 Plc LDN - Class B	Ευρώ	1m Euribor, ελάχιστο 0%	24.2.2026	172.800	216.900
Irida Plc LDN - Class A	Ευρώ	3m Euribor +0,3%, ελάχιστο 0%	3.1.2039	261.100	261.100
Irida Plc LDN - Class B	Ευρώ	3m Euribor, ελάχιστο 0%	3.1.2039	213.700	213.700
Alpha Quantum D.A.C.	Ευρώ	6m Euribor+4,5%	15.11.2023		292.735
Σύνολο				1.441.800	2.433.735

Την 15.1.2021 αποπληρώθηκε ποσό ονομαστικής αξίας € 10.597 από την έκδοση της τιτλοποίησης ομολογιακού δανείου Alpha Quantum DAC και την 23.3.2021 ακυρώθηκε το σύνολο της έκδοσης εναπομένοντος ποσού € 282.138.

Την 17.6.2021 αποπληρώθηκαν οι εκδόσεις Class A και Class Z της συναλλαγής τιτλοποίησης καταναλωτικών δανείων και αποτιτλοποιήθηκαν τα αντίστοιχα καταναλωτικά δάνεια.

Την 25.5.2021 αποπληρώθηκαν μερικώς οι εκδόσεις Class A και Class B της συναλλαγής τιτλοποίησης πιστωτικών καρτών κατά ονομαστική αξία € 75.100 και € 44.100 αντίστοιχα.

v. Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων δανείων

Την 30.4.2020 η Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν τη διάσπαση, προέβη σε συναλλαγή τιτλοποίησης μη εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής και επιχειρηματικής πίστης ("Galaxy"), οι όροι της οποίας οριστικοποιήθηκαν την 24.6.2020. Ειδικότερα, μεταβιβάσθηκαν στις εταιρίες ειδικού σκοπού Orion X Securitisation Designated Activity Company, Galaxy II Funding Designated Activity Company, Galaxy III Funding Designated Activity Company και Galaxy IV Funding Designated Activity Company, που ιδρύθηκαν στην Ιρλανδία, μη εξυπηρετούμενα δάνεια λογιστικής αξίας την 16.4.2021 € 6.022.689 (31.12.2020: € 6.148.332).

Έως την 16.4.2021, ημερομηνία της απόσχισης του τραπεζικού κλάδου, οι υποχρεώσεις που προέκυψαν από την εν λόγω τιτλοποίηση, δεν συμπεριλαμβάνονταν στο λογαριασμό «Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις», διότι οι αντίστοιχοι τίτλοι συνολικού ονομαστικού ποσού € 11.713.951 (31.12.2020: € 11.722.272), που εκδόθηκαν από τις εταιρίες ειδικού σκοπού, ιδιοκατέχονταν από την Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση με κόστος κτήσεως ίσο με τη λογιστική αξία των δανείων που τιτλοποιήθηκαν. Σημειώνεται ότι η μεταβολή στο συνολικό ονομαστικό ποσό σε σχέση με την 31.12.2020 οφείλεται στην οριστικοποίηση της περιμέτρου της συναλλαγής.

Την 16.4.2021 οι τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Class A) ονομαστικής αξίας € 3.763.000 καθώς και το 5% των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Class B και Class C) ονομαστικής αξίας € 350.221 εισφέρθηκαν στην Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία και αναγνωρίσθηκαν αντίστοιχα στα δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος και στα δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Το 95% των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 6.654.192 καθώς και η έκδοση ενιαίας εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 946.538 παρέμειναν στη μητρική εταιρεία Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία. Κατόπιν της συναλλαγής πώλησης του 51% των εκδόσεων ενδιάμεσης και χαμηλής διαβάθμισης ονομαστικής αξίας € 3.572.250, που ολοκληρώθηκε την 18.6.2021, πραγματοποιήθηκε διακοπή αναγνώρισης των αντίστοιχων τιτλοποιημένων δανείων.

Η υποχρέωση από τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων δανείων στην εταιρεία ειδικού σκοπού Galaxy III Funding Designated Activity Company δεν συμπεριλαμβάνεται στο λογαριασμό «Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις» λόγω της ιδιοκατοχής της ως άνω έκδοσης ονομαστικής αξίας € 946.538.

Πληροφορίες για τις ανωτέρω εκδόσεις παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Ιδιοκατεχόμενες από τον Όμιλο

Εκδότης	Διαβάθμιση	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
					30.9.2021	31.12.2020
Orion X Securitisation D.A.C. DUB	Υψηλή	Ευρώ	0,75%	25.10.2060		879.000
Orion X Securitisation D.A.C. DUB	Ενδιάμεση	Ευρώ	4%	25.10.2060		104.000
Orion X Securitisation D.A.C. DUB	Χαμηλή	Ευρώ	Διαθέσιμα ποσά μετά την κάλυψη πληρωμών υψηλότερης προτεραιότητας	25.10.2060		940.688
Galaxy II Funding D.A.C. DUB	Υψηλή	Ευρώ	0,75%	25.10.2060		2.053.000
Galaxy II Funding D.A.C. DUB	Ενδιάμεση	Ευρώ	4%	25.10.2060		364.000
Galaxy II Funding D.A.C. DUB	Χαμηλή	Ευρώ	Διαθέσιμα ποσά μετά την κάλυψη πληρωμών υψηλότερης προτεραιότητας	25.10.2060		3.329.849
Galaxy III Funding D.A.C. DUB	Ενιαίας προεξοφλητικής προτεραιότητας	Ευρώ	Διαθέσιμα ποσά	25.4.2030	946.538	946.538
Galaxy IV Funding D.A.C. DUB	Υψηλή	Ευρώ	0,75%	25.10.2060		670.000
Galaxy IV Funding D.A.C. DUB	Ενδιάμεση	Ευρώ	4%	25.10.2060		263.000
Galaxy IV Funding D.A.C. DUB	Χαμηλή	Ευρώ	Διαθέσιμα ποσά μετά την κάλυψη πληρωμών υψηλότερης προτεραιότητας	25.10.2060		2.172.197
Σύνολο					946.538	11.722.272

vi. Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση δανείων σε καθυστέρηση

Η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία την 28.6.2021 πραγματοποίησε συναλλαγή τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου δανείων σε καθυστέρηση που διαχειρίζεται η εταιρεία Ceral, το ύψος του οποίου δύναται να μεταβάλλεται σε συνεχή βάση ανάλογα με την

ικανοποίηση συγκεκριμένων κριτηρίων επιλεξιμότητας. Ειδικότερα, τα δάνεια μεταβιβάστηκαν στην εταιρεία ειδικού σκοπού Gemini Core Securitisation Designated Activity Company με έδρα την Ιρλανδία, η οποία εξέδωσε ομόλογο αρχικής ονομαστικής αξίας € 8.712.547 το οποίο αγόρασε εξ ολοκλήρου η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία. Την 30.7.2021 αναπροσαρμόστηκε η ονομαστική αξία του ομολόγου σε € 10.237.790. Λόγω της ιδιοκατοχής του ομολόγου η υποχρέωση από την εν λόγω τιτλοποίηση δεν συμπεριλαμβάνεται στο λογαριασμό «Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις».

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				30.9.2021	31.12.2020
Gemini Core Securitisation DAC	Ευρώ	3m Euribor +0,4%, ελάχιστο 0%	27.6.2050	10.237.790	

vii. Τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II, Upper Tier II)

Στο πλαίσιο του Προγράμματος Euro Medium Term Note ποσού € 15 δις. η Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση εξέδωσε την 13.2.2020 τίτλο μειωμένης εξασφάλισης ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. δεκαετούς διάρκειας, με δυνατότητα ανάκλησης στα πέντε έτη και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 4,25% μέχρι την 13.2.2025 το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το swap rate πενταετίας και περιθώριο 4,504% για την εναπομένουσα διάρκεια από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη.

Την 11.3.2021 η Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση προέβη σε νέα έκδοση τίτλου μειωμένης εξασφάλισης ονομαστικής αξίας € 500 εκατ., διάρκειας 10,25 ετών, με δυνατότητα ανάκλησης μεταξύ 5 και 5,25 ετών και αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 5,5% μέχρι την 11.6.2026, το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το swap rate πενταετίας και περιθώριο 5,823% για την εναπομένουσα διάρκεια από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη.

Οι ανωτέρω εκδόσεις παρέμειναν στην Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία μετά την απόσχιση του τραπεζικού κλάδου.

Υπόλοιπο 1.1.2021	510.729
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2021	
Νέες εκδόσεις	495.660
Επαναγορές	(15.908)
Λήξεις/Αποπληρωμές	(27.444)
Προσαρμογή αντιστάθμισης	(3.461)
Χρηματοοικονομικά (κέρδη)/ζημιές	(211)
Τόκοι	31.004
Υπόλοιπο 30.9.2021	990.369

Αναλυτικές πληροφορίες για τις ανωτέρω εκδόσεις παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

α. Ιδιοκατεχόμενες από τον Όμιλο

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				30.9.2021	31.12.2020
Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία	Ευρώ	4,25%	13.2.2030	14.200	8.200
Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία	Ευρώ	5,50%	11.6.2031	10.000	
Σύνολο				24.200	8.200

β. Κατεχόμενες από τρίτους

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				30.9.2021	31.12.2020
Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία	Ευρώ	3m Euribor+1,5%	Αορίστου λήξης	650	650
Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία	Ευρώ	4,25%	13.2.2030	485.800	491.800
Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία	Ευρώ	5,50%	11.6.2031	490.000	
Σύνολο				976.450	492.450

Σύνολο ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων την 30.9.2021	2.186.910
--	------------------

18. Προβλέψεις

	30.9.2021	31.12.2020
Ασφαλιστικές	630.214	522.768
Για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και λοιπές προβλέψεις	221.898	180.862
Σύνολο	852.112	703.630

α. Ασφαλιστικές

	30.9.2021	31.12.2020
Ασφαλίσεις ζωής		
Μαθηματικές προβλέψεις	625.960	517.559
Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις	4.254	5.209
Σύνολο	630.214	522.768

β. Για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και λοιπές προβλέψεις

Υπόλοιπο την 1.1.2020	194.129
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2020	
Προβλέψεις για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμειωθέντων ανακυκλούμενων ανοίγματος (σημείωση 8)	4.294
Λοιπές προβλέψεις περιόδου	3.134
Χρησιμοποιηθείσες λοιπές προβλέψεις περιόδου	(3.798)
Χρησιμοποίηση πρόβλεψης προγράμματος αποχώρησης προσωπικού	(10.698)
Συναλλαγματικές διαφορές	(1.314)
Υπόλοιπο την 30.9.2020	185.747
Μεταβολές περιόδου 1.10 - 31.12.2020	
Προβλέψεις/(Αναστροφή προβλέψεων) για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμειωθέντων ανακυκλούμενων ανοίγματος	(5.035)
Λοιπές προβλέψεις περιόδου	7.952
Χρησιμοποιηθείσες λοιπές προβλέψεις περιόδου	(5.533)
Χρησιμοποίηση πρόβλεψης προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	(1.811)
Συναλλαγματικές διαφορές	(458)
Υπόλοιπο την 31.12.2020	180.862
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2021	
Προβλέψεις για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμειωθέντων ανακυκλούμενων ανοίγματος (σημείωση 8)	(48.484)
Λοιπές προβλέψεις περιόδου	11.991
Πρόβλεψη αποζημίωσης προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	97.701
Χρησιμοποιηθείσες λοιπές προβλέψεις περιόδου	(10.549)
Χρησιμοποίηση πρόβλεψης προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	(10.542)
Συναλλαγματικές διαφορές	919
Υπόλοιπο την 30.9.2021	221.898

Εντός της περιόδου ο Όμιλος έλαβε χρηματικές εγγυήσεις σχετικά με εγγυητικές επιστολές, γεγονός που οδήγησε σε αντιλογισμό προβλέψεων για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμειωθείσων δανειακών δεσμεύσεων, οι οποίες περιλαμβάνονται στις «Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων (σημείωση 8).

Το κονδύλι «Λοιπές προβλέψεις περιόδου» του ανωτέρω πίνακα περιλαμβάνει προβλέψεις λειτουργικού κινδύνου ποσού € 7.241 καθώς και ποσού € 4.750 που αφορά σε προβλέψεις για αποζημίωση που προβλέπονται στη σύμβαση πώλησης της Cepal Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών. Τα εν λόγω ποσά παρουσιάζονται στη γραμμή της Κατάστασης Αποτελεσμάτων «Λοιπά έξοδα».

Το κονδύλι «Πρόβλεψη αποζημίωσης προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού» περιλαμβάνει την πρόβλεψη αποζημίωση προσωπικού εθελούσιας εξόδου 2021.

Την 30.9.2021 το υπόλοιπο των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων ανέρχεται σε € 43.988 (31.12.2020: € 91.482) εκ των οποίων ποσό € 5.454 (31.12.2020: € 6.127) αφορά στις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ποσό € 38.534 (31.12.2020: € 85.355) αφορά στις Εγγυητικές Επιστολές και Ενέγγυες Πιστώσεις.

Την 30.9.2021 το υπόλοιπο των προβλέψεων για προγράμματα αποχώρησης προσωπικού ανέρχεται σε € 102.271 (31.12.2020: € 15.112), το οποίο αφορά κατά € 92.376 πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού προγράμματος εθελουσίας εξόδου 2021, κατά € 7.929 (31.12.2020: € 12.937) την κάλυψη του κόστους για τους εργαζομένους, που αποχώρησαν κάνοντας χρήση της μακροχρόνιας άδειας, στο πλαίσιο των επιμέρους προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού που έλαβαν χώρα από το 2016 και εφεξής και κατά € 1.966 (31.12.2020: € 2.175) το πρόγραμμα αποζημίωσης ανωτάτων στελεχών.

Την 30.9.2021 το υπόλοιπο των λοιπών προβλέψεων ανέρχεται σε € 75.639 (31.12.2020: € 74.268) εκ των οποίων:

- ποσό € 36.871 (31.12.2020: € 31.548) αφορά σε επίδικες υποθέσεις,
- ποσό € 4.097 (31.12.2020: € 11.172) αφορά σε εκτίμηση της Τράπεζας στην περίοδο που έληξε την 30.9.2021 για μη ευδοκίμηση προσφυγών που έχουν ασκηθεί σε προγενέστερα έτη σχετικά με καταβολή εισφορών σε ασφαλιστικό ταμείο,
- το εναπομένον ποσό λοιπών προβλέψεων αφορά κυρίως σε προβλέψεις έναντι γεγονότων λειτουργικού κινδύνου.

ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

19. Μετοχικό κεφάλαιο, Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και Αποτελέσματα εις νέον

α. Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας κατά την 30.9.2021 αναλύεται ως εξής:

	Υπόλοιπο μετοχών έναρξης 1.1.2021	Μεταβολές περιόδου από 1.1. έως 30.9.2021			
		Μετοχές από Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου μέσω της εξάσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης	Μετοχές από Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με μετρητά	Υπόλοιπο μετοχών την 30.9.2021	Καταβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο την 30.9.2021
Αριθμός κοινών μετοχών	1.543.699.381	2.281.716	800.000.000	2.345.981.097	703.794

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας, κατά την 30.9.2021 ανήλθε σε € 703.794 (31.12.2020: € 463.110) διαιρούμενο σε 2.345.981.097 (31.12.2020:1.543.699.381) κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας € 0,30 έκαστη.

Στο πλαίσιο του Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών (Stock Options Plan) με τη μορφή χορήγησης δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options) με έκδοση νέων μετοχών σε Στελέχη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Εταιρείας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, όπως περιγράφεται αναλυτικά στη σημείωση 8 των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2020, εξασκήθηκαν εντός του Ιανουαρίου 2021, 2.281.716 δικαιώματα προαίρεσης από τους Δικαιούχους που άσκησαν τα δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών, σύμφωνα με το Πρόγραμμα και στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τις χρήσεις 2018 και 2019. Συνεπεία του ανωτέρω, εκδόθηκαν 2.281.716 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς € 0,30 και το Μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά € 684, σύμφωνα με την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 31.7.2020 και των σχετικών αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση της 31.12.2020 και της 9.2.2021.

Η διαπραγμάτευση των 2.281.716 νέων κοινών, ονομαστικών, άυλων μετοχών της Εταιρείας στο Χρηματιστήριο Αθηνών ξεκίνησε την 22.2.2021.

Επιπλέον, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 15.6.2021 ενέκρινε, μεταξύ άλλων, την άντληση κοινού μετοχικού κεφαλαίου έως του ποσού των € 0,8 δισ. με καταβολή σε μετρητά, την κατάργηση των δικαιωμάτων προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων και την έκδοση νέων κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, άυλων μετοχών, ονομαστικής αξίας € 0,30 εκάστη, ενώ το Διοικητικό Συμβούλιο της 30.6.2021 αποφάσισε τον ορισμό της Τιμής Διάθεσης σε € 1,00 ανά Νέα Μετοχή. Η ανωτέρω αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου ολοκληρώθηκε την 8.7.2021 και το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας αυξήθηκε κατά € 240.000 με την έκδοση 800.000.000 κοινών, ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς € 0,30.

Ως συνέπεια των ανωτέρω γεγονότων, το Μετοχικό κεφάλαιο κατά την περίοδο του Εννεάμηνου αυξήθηκε κατά € 240.684.

β. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2021	10.801.029
Αύξηση αποθεματικού υπέρ το άρτιο μέσω της εξάσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης	1.483
Αύξηση αποθεματικού υπέρ το άρτιο από την έκδοση κοινών μετοχών	560.000
Υπόλοιπο 30.9.2021	11.362.512

Από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου που περιγράφεται ανωτέρω από την εξάσκηση των δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών το αποθεματικό από τη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο αυξήθηκε κατά € 1.483 το οποίο προέκυψε από την αποτίμηση σε εύλογη αξία, κατά την ημερομηνία διάθεσης στα στελέχη, των δικαιωμάτων προαίρεσης που ασκήθηκαν από τους Δικαιούχους κατά την Περίοδο Άσκησης.

Επιπρόσθετα, από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά της 8.7.2021 το αποθεματικό από τη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο αυξήθηκε κατά € 560.000 το οποίο προέκυψε από τη διαφορά της ονομαστικής αξίας € 0,30 εκάστη και τιμής διάθεσης € 1,00 εκάστη.

γ. Αποτελέσματα εις νέον

Δεδομένου ότι στη διαχειριστική χρήση 2020 δεν υφίστανται διανεμητέα κέρδη, σε εφαρμογή του άρθρου 159 του Ν. 4548/2018, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.7.2021 αποφάσισε τη μη διανομή μερίσματος στους κοινούς Μετόχους της Εταιρείας.

20. Υβριδικά κεφάλαια

	30.9.2021	31.12.2020
Αόριστης διάρκειας με δικαίωμα πρώτης ανακλήσεως την 18.2.2015 και ανά έτος	15.231	15.232
Τίτλοι κατεχόμενοι από εταιρίες του Ομίλου	(770)	(533)
Σύνολο	14.461	14.699

ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

21. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

α. Νομικά θέματα

Υπάρχουν ορισμένες απαιτήσεις από δικαστικές αγωγές κατά του Ομίλου στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Στο πλαίσιο της διαχείρισης γεγονότων λειτουργικού κινδύνου και βάσει των λογιστικών αρχών που εφαρμόζονται, ο Όμιλος έχει εσωτερικές δικλίδες ασφαλείας και διαδικασίες ώστε να παρακολουθεί όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές ή παρόμοιες ενέργειες από τρίτους σε βάρος του και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκίμησης τους καθώς και της πιθανής εκροής.

Για τις περιπτώσεις όπου υπάρχει σημαντική πιθανότητα αρνητικής έκβασης και το αποτέλεσμα τους μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία, ο Όμιλος σχηματίζει πρόβλεψη που περιλαμβάνεται στο λογαριασμό του Ισολογισμού «Προβλέψεις». Το συνολικό ποσό των εν λόγω προβλέψεων ανέρχεται την 30.9.2021 σε € 36.871 (31.12.2020: € 31.548).

Για τις περιπτώσεις για τις οποίες, σύμφωνα με την εξέλιξη της υπόθεσης και την αξιολόγηση της Νομικής Υπηρεσίας κατά την 30.9.2021, η αρνητική έκβαση δεν είναι πιθανή ή δεν είναι δυνατόν να εκτιμηθεί η πιθανή ζημιά εξαιτίας της πολυπλοκότητας των υποθέσεων και της χρονικής διάρκειας που θα διαρκέσουν, ο Όμιλος δεν έχει προβεί σε αναγνώριση πρόβλεψης. Με ημερομηνία 30.9.2021 οι απαιτήσεις από νομικές υποθέσεις εναντίον του Ομίλου των ανωτέρω περιπτώσεων ανέρχονται σε € 256.187 (31.12.2020: € 60.745) και € 220.009 (31.12.2020: € 214.764) αντίστοιχα.

Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των Νομικών Υπηρεσιών η οριστική διευθέτηση των απαιτήσεων και των δικαστικών αγωγών δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στην Καθαρή Θέση ή τη λειτουργία του Ομίλου.

β. Φορολογικά θέματα

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2010. Οι χρήσεις 2011, 2012 και 2013 θεωρούνται παραγεγραμμένες σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην εγκύκλιο ΠΟΛ.1208/20.12.2017 της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων. Στις 13.7.2020 επιδόθηκε εντολή τακτικού ελέγχου για τη χρήση 2014, ο οποίος ολοκληρώθηκε στο τέλος του 2020. Για τις χρήσεις 2011 έως και 2020 έχει λάβει πιστοποιητικά φορολογικής συμμόρφωσης χωρίς διατύπωση επιφύλαξης, σύμφωνα με το άρθρο 82 του Ν. 2238/1994 και το άρθρο 65Α Ν. 4174/2013. Η Alpha Bank προέκυψε από την απόσχιση του κλάδου των τραπεζικών δραστηριοτήτων και ξεκίνησε τη λειτουργία της στις 16.4.2021, η δε πρώτη φορολογική χρήση είναι από 1.7.2020 έως 31.12.2021. Η πρώην Εμπορική Τράπεζα είχε ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2008. Οι χρήσεις 2009 έως και 2013 θεωρούνται παραγεγραμμένες σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην εγκύκλιο ΠΟΛ.1208/20.12.2017 της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων. Για τις χρήσεις 2011 έως και 2013 έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς διατύπωση επιφύλαξης.

Το κατάστημα της Alpha Bank σε Λονδίνο έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2016, η παύση λειτουργίας του οποίου δηλώθηκε στο Μητρώο Εταιρειών την 23.12.2020.

Το κατάστημα της Alpha Bank στο Λουξεμβούργο ξεκίνησε τη λειτουργία του τον Ιούνιο του 2020.

Την 2.6.2015, ολοκληρώθηκε η συγχώνευση δια απορροφήσεως της Diners Club Ελλάδος Α.Ε.Π.Π. Η εταιρεία έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2010. Οι χρήσεις 2011 έως και 2014 θεωρούνται παραγεγραμμένες σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην εγκύκλιο ΠΟΛ.1208/20.12.2017 της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων. Για τις χρήσεις 2011 έως και 2013 έχει λάβει αντίστοιχο πιστοποιητικό φορολογικής συμμόρφωσης χωρίς διατύπωση επιφύλαξης.

Σύμφωνα με την ΠΟΛ.1006/5.1.2016 δεν εξαιρούνται από την διενέργεια τακτικού φορολογικού ελέγχου από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές οι επιχειρήσεις για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επιφύλαξη. Συνεπώς οι φορολογικές αρχές είναι δυνατόν να διενεργήσουν τον δικό τους φορολογικό έλεγχο.

Ως αποτέλεσμα του φορολογικού ελέγχου από τις φορολογικές αρχές ενδέχεται να επιβληθούν επιπλέον φόροι, τόκοι εκπρόθεσμης υποβολής και πρόστιμα για τις χρήσεις που δεν έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές, τα ποσά των οποίων δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστούν με ακρίβεια.

Οι θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου έχουν ελεγχθεί φορολογικά έως και τη χρήση που αναγράφεται στον κατωτέρω πίνακα:

Επωνυμία εταιρείας	Χρήση
Τράπεζες	
1. Alpha Bank A.E.**	2014
2. Alpha Bank London Ltd (αυτοπεραίωση)	2018
3. Alpha Bank Cyprus Ltd	2017
4. Alpha Bank Romania S.A. (βρίσκεται σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις 2014-2019)	2006
5. Alpha Bank Albania S.H.A. (ολοκληρώθηκε φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2019)	2015
Χρηματοδοτικές εταιρίες	
1. Alpha Leasing A.E.**	2014
2. Alpha Leasing Romania IFN S.A.	2014
3. ABC Factors A.E.**	2014
Investment Banking	
1. Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ.** /***	2014
2. SSIF Alpha Finance Romania S.A.	2002
3. Alpha A.E. Επενδυτικών Συμμετοχών**/***	2014
4. Alpha A.E. Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών - ΑΚΕΣ **/***	2014
5. Emporiki Ventures Capital Developed Markets Ltd	2017
6. Emporiki Ventures Capital Emerging Markets Ltd	2011
Asset Management	
1. Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.**/***	2014
2. ABL Independent Financial Advisers Ltd (αυτοπεραίωση)	2018
Ασφαλιστικές	
1. Alpha Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις Α.Ε.**/***	2014
2. Alpha Insurance Brokers Srl	2006
3. Alphalife A.A.E.Z.**/***	2014
Κτηματικές και ξενοδοχειακές	
1. Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.**	2014
2. Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων Α.Ε. (πρώην Ιονική Συμμετοχών)	2014
3. Alpha Real Estate Bulgaria E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2007)	*
4. Chardash Trading E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2006)	*
5. Alpha Real Estate Services Srl (έναρξη λειτουργίας 1998)	*
6. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2012) **	2014
7. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής II Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2012 – η εταιρεία μεταβιβάστηκε την 12.2.2021) **	2014
8. AGI-RRE Participations 1 Srl (έναρξη λειτουργίας 2010)	*
9. Stockfort Ltd (έναρξη λειτουργίας 2010)	2011
10. Romfelt Real Estate S.A.	2015
11. AGI-RRE Zeus Srl (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
12. AGI-RRE Poseidon Srl (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
13. AGI-RRE Hera Srl (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
14. Alpha Real Estate Services LLC (έναρξη λειτουργίας 2010)	2011
15. AGI-BRE Participations 2 E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
16. AGI-BRE Participations 2BG E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
17. AGI-BRE Participations 4 E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2012) (βρίσκεται σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις 2018-2019)	*
18. APE Fixed Assets A.E.**/***	2014
19. AGI-RRE Cleopatra Srl (έναρξη λειτουργίας 2014 – η εταιρεία μεταβιβάστηκε την 17.3.2021)	*
20. SC Carmel Residential Srl (έναρξη λειτουργίας 2013)	*

* Οι εταιρίες δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά από την ημερομηνία ιδρύσεώς τους.

** Οι εταιρίες έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά για τις χρήσεις 2011 έως και 2019 χωρίς διατύπωση επιφύλαξης ενώ οι χρήσεις έως και το 2014 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017 (σημείωση 10).

*** Οι εταιρίες έχουν ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2009 βάσει των διατάξεων του Ν. 3888/2010 περί περαίωσης των ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων.

Επωνυμία εταιρείας	Χρήση
21. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Κηφισιάς Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2014)	*
22. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιρόνης Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2014)	*
23. AGI-Cypré Tochni Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014)	*
24. AGI-Cypré Mazotos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014)	*
25. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Λειβαδιάς Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2014)	*
26. Asmita Gardens Srl	2015
27. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Κεφαλαρίου Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2015)	*
28. Cubic Center Development S.A. (έναρξη λειτουργίας 2010)	2015
29. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Ερυθραίας Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2015)	*
30. AGI-SRE Participations 1 DOO (έναρξη λειτουργίας 2016)	*
31. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Σπάτων Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2017)	*
32. TH Top Hotels S.R.L. (έναρξη λειτουργίας 2009 – η εταιρεία μεταβιβάστηκε την 17.3.2021)	*
33. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιθέας (έναρξη λειτουργίας 2017)	*
34. Kestrel Enterprise E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2013)	*****
35. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ηρακλείου Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
36. AGI-Cypré Property 2 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
37. AGI-Cypré Property 4 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
38. AGI-Cypré Property 5 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
39. AGI-Cypré Property 6 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
40. AGI-Cypré Property 7 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
41. AGI-Cypré Property 8 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
42. AGI-Cypré Property 9 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
43. AGI-Cypré Property 10 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018 – η εταιρεία μεταβιβάστηκε την 31.1.2021)	*
44. AGI-Cypré Property 11 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
45. AGI-Cypré Property 12 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
46. AGI-Cypré Property 13 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
47. AGI-Cypré Property 14 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
48. AGI-Cypré Property 15 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
49. AGI-Cypré Property 16 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
50. AGI-Cypré Property 17 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
51. AGI-Cypré Property 18 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
52. AGI-Cypré Property 19 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
53. AGI-Cypré Property 20 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
54. AGI-Cypré RES Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
55. AGI-Cypré P&F Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
56. ABC RE P1 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018 – η εταιρεία μεταβιβάστηκε την 26.2.2021)	*
57. ABC RE P2 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
58. ABC RE P3 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
59. ABC RE L2 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
60. ABC RE P4 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
61. AGI-Cypré RES Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
62. AGI-Cypré P&F Limassol Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
63. AGI-Cypré Property 21 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
64. AGI-Cypré Property 22 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
65. AGI-Cypré Property 23 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
66. AGI-Cypré Property 24 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
67. ABC RE L3 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
68. ABC RE P&F Limassol Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
69. AGI-Cypré Property 25 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
70. AGI-Cypré Property 26 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*

* Οι εταιρίες δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά από την ημερομηνία ιδρύσεώς τους.

***** Οι εταιρίες περιήλθαν στον Όμιλο εντός του 2017 μέσω της πτωχευτικής διαδικασίας και έκτοτε δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά.

Επωνυμία εταιρείας	Χρήση
71. ABC RE COM Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
72. ABC RE RES Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
73. AGI-Cypre P&F Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
74. AGI-Cypre Property 27 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
75. ABC RE L4 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
76. ABC RE L5 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
77. AGI-Cypre Property 28 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
78. AGI-Cypre Property 29 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
79. AGI-Cypre Property 30 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
80. AGI-Cypre COM Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
81. ΑΕΠ Βιομηχανικών Ακινήτων Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
82. AGI-Cypre Property 31 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
83. AGI-Cypre Property 32 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
84. AGI-Cypre Property 33 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
85. AGI-Cypre Property 34 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
86. Alpha Group Real Estate Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
87. ABC RE P&F Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
88. ABC RE P&F Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
89. ABC RE RES Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
90. Fierton Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
91. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
92. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
93. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
94. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Κρήτης Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
95. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αιγαίου Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
96. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Ιονίου Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
97. ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Αστικών Κέντρων Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
98. ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
99. ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
100. ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
101. ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής ΙΙ Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
102. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής ΙΙ Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
103. ΑΕΠ Καταστημάτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
104. ΑΕΠ Γης ΙΙ Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
105. ABC RE P6 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
106. AGI-Cypre Property 35 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
107. AGI-Cypre P&F Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
108. AGI-Cypre Property 37 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
109. AGI-Cypre RES Ammochostos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
110. AGI-Cypre Property 36 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019 – η εταιρεία μεταβιβάστηκε την 15.2.2021)	*
111. AGI-Cypre Property 38 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
112. AGI-Cypre RES Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
113. ABC RE P7 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
114. AGI-Cypre Property 42 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
115. ABC RE P&F Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
116. Krigeo Holdings Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
117. AGI-Cypre Property 43 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
118. AGI-Cypre Property 44 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
119. AGI-Cypre Property 45 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
120. Reoco Orion X Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
121. Reoco Galaxy ΙΙ Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2020)	*

* Οι εταιρίες δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά από την ημερομηνία ιδρύσεώς τους.

Επωνυμία εταιρείας	Χρήση
122. Reoco Galaxy IV M.A.E. (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
123. AGI-Cypr Property 40 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
124. ABC RE RES Ammochostos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
125. ABC RE RES Paphos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
126. Sapava Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
127. AGI-Cypr Property 46 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
128. AGI-Cypr Proprety 47 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
129. AGI-Cypr Proprety 48 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
130. Alpha Credit Property 1 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
131. Office Park 1 Srl (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
132. AGI-Cypr COM Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
133. AGI-Cypr Property 49 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
134. AGI-Cypr Property 50 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
135. AGI-Cypr COM Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
136. Acarta Construct Srl	2014
137. AGI-Cypr Property 51 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
138. AGI-Cypr Property 52 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
139. AGI-Cypr Property 53 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
140. Alpha Credit Properties Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
141. AGI-Cypr Property 55 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
142. AGI-Cypr Property 54 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
143. Reoco Cosmos M.A.E. (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών	
1. Alpha Credit Group Plc (αυτοπεραίωση – η εταιρεία εκκαθαρίστηκε την 2.9.21)	2018
2. Alpha Group Jersey Ltd	****
3. Alpha Group Investments Ltd (έναρξη λειτουργίας 2006)	2017
4. Ionian Equity Participations Ltd (έναρξη λειτουργίας 2006)	2011
5. AGI-BRE Participations 1 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2009)	*
6. AGI-RRE Participations 1 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2009)	*
7. Alpha Group Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	2017
8. Katanalotika Plc (αυτοπεραίωση)	2018
9. Epihiro Plc (αυτοπεραίωση)	2018
10. Irida Plc (αυτοπεραίωση)	2018
11. Pisti 2010 - 1 Plc (αυτοπεραίωση)	2018
12. Alpha Shipping Finance Ltd (αυτοπεραίωση)	2018
13. Alpha Quantum DAC (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
14. AGI-RRE Athena Ltd (έναρξη λειτουργίας 2011)	2011
15. AGI-RRE Poseidon Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
16. AGI-RRE Hera Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
17. Umera Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	2017
18. Alpha Συμμετοχών M.A.E. **	2014
19. AGI-BRE Participations 2 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2011)	2011
20. AGI-BRE Participations 3 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2011)	2011
21. AGI-BRE Participations 4 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2010)	2011
22. AGI-RRE Ares Ltd (έναρξη λειτουργίας 2010)	2011
23. AGI-RRE Venus Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
24. AGI -RRE Artemis Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
25. AGI-BRE Participations 5 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	*

* Οι εταιρίες δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά από την ημερομηνία ιδρύσεώς τους.

** Οι εταιρίες έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά για τις χρήσεις 2011 έως και 2019 χωρίς διατύπωση επιφύλαξης ενώ οι χρήσεις έως και το 2014 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017 (σημείωση 10).

**** Οι εταιρίες δεν υπόκεινται σε φορολογικό έλεγχο.

Επωνυμία εταιρείας	Χρήση
26. AGI-RRE Cleopatra Ltd (έναρξη λειτουργίας 2013)	*
27. AGI-RRE Hermes Ltd (έναρξη λειτουργίας 2013)	*
28. AGI-RRE Arsinoe Ltd (έναρξη λειτουργίας 2013)	*
29. AGI -SRE Ariadni Ltd (έναρξη λειτουργίας 2013)	*
30. Zerelda Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
31. AGI-Cypre Evagoras Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014)	*
32. AGI-Cypre Tersefanou Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014)	*
33. AGI-Cypre Ermis Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014)	*
34. AGI-SRE Participations 1 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2016)	*
35. Alpha Credit Acquisition Company Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
36. Alpha International Holding Company S.A. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
37. Orion X Securitisation D.A.C. (έναρξη λειτουργίας 2020 – η εταιρεία μεταβιβάστηκε την 18.6.21)	*
38. Galaxy II Funding D.A.C. (έναρξη λειτουργίας 2020 – η εταιρεία μεταβιβάστηκε την 18.6.21)	*
39. Galaxy III Funding D.A.C. (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
40. Galaxy IV Funding D.A.C. (έναρξη λειτουργίας 2020 – η εταιρεία μεταβιβάστηκε την 18.6.21)	*
41. Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
42. Gemini Core Securitisation D.A.C.	*
Διάφορες εταιρίες	
1. Alpha Bank London Nominees Ltd	****
2. Alpha Trustees Ltd (έναρξη λειτουργίας 2002)	2011
3. Καφέ Alpha Α.Ε.**/**	2014
4. Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε.**/**	2014
5. Real Car Rental Α.Ε.**/**	2014
6. Εμπορική Διαχείρισης και Ρευστοποίησης Ενεργητικού-Παθητικού Α.Ε.**/**	2014
7. Alpha Bank Υπηρεσίες Ενημερώσεως Οφειλετών Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2015)	*

γ. Εκτός Ισολογισμού υποχρεώσεις

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο των συνήθων επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων, υπεισέρχεται σε συμβατικές δεσμεύσεις που είναι δυνατόν να επιφέρουν στο μέλλον μεταβολές στην περιουσιακή του διάρθρωση. Οι δεσμεύσεις αυτές παρακολουθούνται σε εκτός Ισολογισμού λογαριασμούς και αφορούν σε ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση, εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές και υποχρεώσεις από εγκεκριμένες και μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις.

Οι ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση αφορούν χρηματοδότηση των εμπορικών συμφωνιών μεταφοράς αγαθών στο εσωτερικό ή στο εξωτερικό, με απευθείας πληρωμή των συναλλασσόμενων τρίτων, με τους οποίους οι πελάτες του Ομίλου έχουν συνάψει τις συμφωνίες. Τόσο οι ανοιχθείσες ενέγγυες πιστώσεις όσο και οι εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές αφορούν δεσμεύσεις υπό όρους και εκδίδονται από τον Όμιλο προκειμένου να παρασχεθεί εγγύηση για την εκπλήρωση από πελάτες των όρων των συμφωνιών.

Επίσης ενδεχόμενες υποχρεώσεις προκύπτουν για τον Όμιλο από τις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις, που πρόκειται να εκτελεστούν εφόσον τηρηθούν από τους αντισυμβαλλόμενους οι συμφωνηθείσες για την εκτέλεσή τους προϋποθέσεις.

Τα υπόλοιπά τους έχουν ως εξής:

	30.9.2021	31.12.2020
Ενέγγυες πιστώσεις	33.435	33.908
Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις	3.343.502	3.463.297
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις	4.121.563	4.472.897

* Οι εταιρίες δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά από την ημερομηνία ιδρύσεώς τους.

** Οι εταιρίες έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά για τις χρήσεις 2011 έως και 2019 χωρίς διατύπωση επιφύλαξης ενώ οι χρήσεις έως και το 2014 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017 (σημείωση 10).

*** Οι εταιρίες έχουν ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2009 βάσει των διατάξεων του Ν. 3888/2010 περί περαίωσης των ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων.

**** Οι εταιρίες δεν υπόκεινται σε φορολογικό έλεγχο.

Ο Όμιλος υπολογίζει αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου για τις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ενέγγυες πιστώσεις/εγγυητικές επιστολές, οι οποίες αναγνωρίζονται στη γραμμή Ισολογισμού «Προβλέψεις».

Το υπόλοιπο των ανωτέρω αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου ανέρχεται την 30.9.2021 σε € 43.988 (31.12.2020: € 91.482) (σημείωση 8).

Η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία έχει επίσης αναλάβει την υποχρέωση να συνεισφέρει στο μετοχικό κεφάλαιο της κοινοπραξίας Alpha Taneο ΑΚΕΣ επιπλέον κεφάλαια μέχρι του ποσού των € 65 (31.12.2020: € 23).

δ. Δεσμεύσεις στοιχείων Ενεργητικού

Τα δεσμευμένα στοιχεία ενεργητικού κατά την 30.9.2021 και 31.12.2020 αναλύονται ως εξής:

• Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες:

- Την 30.9.2021 το ποσό των δεσμευμένων καταθέσεων ανήλθε σε € 265.852 (31.12.2020: € 208.375) που αφορούν την υποχρέωση του Ομίλου να διατηρεί καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες σύμφωνα με τα ποσοστά που ορίζονται σε κάθε χώρα. Το ποσό των δεσμευμένων διαθεσίμων που η Τράπεζα οφείλει να διατηρεί στην Τράπεζα της Ελλάδος, κατά μέσο όρο για την περίοδο 15.9.2021 έως 2.11.2021, ανέρχεται σε € 422.990 (31.12.2020: € 382.442). Την 30.9.2021 το ποσό των δεσμευμένων διαθεσίμων ανήλθε σε € 0 (31.12.2020: € 0).

• Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων:

- τοποθετήσεις ύψους € 205.620 (31.12.2020: € 190.871) που αφορούν, κυρίως, σε εγγυήσεις οι οποίες έχουν δοθεί υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου.
- τοποθετήσεις ύψους € 1.152.419 (31.12.2020: € 1.632.348) αφορούν εγγύηση παράγωγων συναλλαγών και λοιπών πράξεων προσωρινής εκχώρησης (repos).
- τοποθετήσεις ύψους € 101.826 (31.12.2020: € 64.125) αφορούν Ενέγγυες Πιστώσεις ή Εγγυητικές Επιστολές που εκδίδει η Τράπεζα για τη διευκόλυνση εισαγωγών πελατείας.
- τοποθετήσεις ύψους € 20.012 (31.12.2020: € 16.066) αφορούν αμετάκλητη δέσμευση πληρωμής μέρους της εισφοράς από το 2016 έως και το 2021 στο Ταμείο Εξυγίανσης. Η δέσμευση αυτή πρέπει να καλύπτεται πλήρως από εξασφαλίσεις αποκλειστικά με μετρητά, όπως αποφασίστηκε από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης.
- τοποθετήσεις ύψους € 29.467 (31.12.2020: € 14.472) αφορούν ως εξασφάλιση για την έκδοση ομολογιών ονομαστικής αξίας € 2.900.000 (31.12.2020: € 2.900.000), εκ των οποίων ιδιοκατέχεται ποσό € 2.200.000 (31.12.2020: € 2.200.000) από την Τράπεζα, όπως αναλυτικά αναφέρεται στην κάτωθι κατηγορία «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών».

• Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών:

- δάνεια αξίας € 5.272.791 (31.12.2020: € 5.256.013) έχουν ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
- ποσό επιχειρηματικών δανείων και πιστωτικών καρτών λογιστικής αξίας € 1.242.889 (31.12.2020: € 1.577.200) έχει τιτλοποιηθεί για την έκδοση ομολογιών εταιριών ειδικού σκοπού του Ομίλου ονομαστικής αξίας € 1.441.800 (31.12.2020: € 1.853.735) που ιδιοκατέχονται από την Τράπεζα εκ των οποίων την 31.12.2020 ποσό ονομαστικής αξίας € 166.000 έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια λοιπών πράξεων προσωρινής εκχώρησης (repos).
- ποσό ναυτιλιακών δανείων λογιστικής αξίας € 155.344 (31.12.2020: € 206.787) έχει τιτλοποιηθεί για την έκδοση δανεισμού από την εταιρεία ειδικού σκοπού του Ομίλου. Από τον εν λόγω δανεισμό, το μέρος που κατείχαν τρίτοι εξαγοράστηκε από την Τράπεζα εντός του Σεπτεμβρίου του 2020 και αποπληρώθηκε πλήρως τον Ιανουάριο του 2021 με συνολική ονομαστική αξία € 39.711 την 31.12.2020. Η συνολική ονομαστική αξία του εναπομείναντος δανεισμού που ιδιοκατέχεται από την Τράπεζα την 30.9.2021 ανέρχεται σε ποσό € 163.818 (31.12.2020: € 154.793).
- ποσό καταναλωτικών δανείων λογιστικής αξίας € 493.145 είχε τιτλοποιηθεί την 31.12.2020 για την έκδοση ομολογιών εταιρείας ειδικού σκοπού του Ομίλου ονομαστικής αξίας € 580.000 που ιδιοκατέχονταν από την Τράπεζα. Εντός του 2021 τα δάνεια της εν λόγω τιτλοποίησης επαναγοράστηκαν/αποτιτλοποιήθηκαν και οι υφιστάμενοι τίτλοι ακυρώθηκαν.
- ποσό επιχειρηματικών δανείων λογιστικής αξίας € 4.646 (31.12.2020: € 6.236) έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια λοιπών πράξεων δανεισμού.

vi. ποσό στεγαστικών δανείων λογιστικής αξίας € 3.450.692 (31.12.2020: € 3.370.323) έχει χρησιμοποιηθεί ως εξασφάλιση στο Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών I και στο Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών II καθώς επίσης και στο Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών της AB Ρουμανίας. Η ονομαστική αξία των εν λόγω ομολογιών που έχουν εκδοθεί ανήλθε σε ποσό € 2.900.000 (31.12.2020: € 2.900.000) εκ των οποίων ιδιοκατέχεται από την Τράπεζα ποσό € 2.200.000 (31.12.2020: € 2.200.000) και έχει ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.

• **Αξιόγραφα επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου:**

- i. ποσό λογιστικής αξίας € 4.537.402 (31.12.2020: € 4.118.026) αφορά σε ομόλογα εκδόσεως ελληνικού δημοσίου που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
- ii. ποσό λογιστικής αξίας € 805.292 (31.12.2020: € 708.784) αφορά έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
- iii. ποσό λογιστικής αξίας € 2.466.061 (31.12.2020: € 2.489.904) αφορά σε ομόλογα λοιπών κρατών και λοιπών εκδοτών που έχουν δοθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
- iv. ποσό λογιστικής αξίας € 92.767 (31.12.2020: € 224.201) αφορά σε τίτλους εκδόσεως του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Ε.Τ.Χ.Σ.) που έχουν ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες με σκοπό τη συμμετοχή σε πράξεις κύριας αναχρηματοδότησεως.
- v. ποσό λογιστικής αξίας € 525.196 (31.12.2020: € 361.694) αφορά σε ομόλογα εκδόσεως ελληνικού δημοσίου και έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκκωρήσεως (repo).
- vi. ποσό λογιστικής αξίας € 9.239 (31.12.2020: € 47.937) λοιπών εταιρικών τίτλων έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκκωρήσεως (repo) και ποσό λογιστικής αξίας € 14.783 (31.12.2020: € 0) εκδόσεως λοιπών κρατών, έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκκωρήσεως (repo).

Επιπλέον,

- i. η Τράπεζα έχει λάβει έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου ονομαστικής αξίας € 750.000 (31.12.2020: € 900.000) ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγώγων με αντισυμβαλλόμενο το Ελληνικό Δημόσιο εκ των οποίων ποσό ονομαστικής αξίας € 99.000 (31.12.2020: € 20.000) έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκκωρήσεως (repo).
- ii. Η Τράπεζα έχει λάβει ομόλογα ονομαστικής αξίας € 1.047.449 (31.12.2020: € 219.582) και εύλογης αξίας € 1.102.918 (31.12.2020: € 240.081) ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκκωρήσεως (reverse repo), τα οποία δεν περιλαμβάνονται σε λογαριασμούς ουσίας του ενεργητικού της Τράπεζας. Από τα εν λόγω ομόλογα, ποσό εύλογης αξίας € 975.315 (31.12.2020: € 215.206) έχει ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για άντληση ρευστότητας και ποσό εύλογης αξίας € 1.128 (31.12.2020: € 5.698) έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκκωρήσεως (repo).

22. Εταιρίες που περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου, εκτός της μητρικής Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία, περιλαμβάνονται και οι κατωτέρω εταιρίες:

α. θυγατρικές

Επωνυμία εταιρείας		Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
			30.9.2021	31.12.2020
Τράπεζες				
1	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	
2	Alpha Bank London Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00	100,00
3	Alpha Bank Cyprus Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
4	Alpha Bank Romania S.A.	Ρουμανία	99,92	99,92
5	Alpha Bank Albania SH.A.	Αλβανία	100,00	100,00
Χρηματοδοτικές εταιρίες				
1	Alpha Leasing A.E.	Ελλάδα	100,00	100,00
2	Alpha Leasing Romania IFN S.A.	Ρουμανία	100,00	100,00
3	ABC Factors A.E.	Ελλάδα	100,00	100,00

Επωνυμία εταιρείας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
		30.9.2021	31.12.2020
4 Cepal Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών Α.Ε.	Ελλάδα		100,00
Investment Banking			
1 Alpha Finance Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	100,00	100,00
2 SSIF Alpha Finance Romania S.A.	Ρουμανία	99,98	99,98
3 Alpha Α.Ε. Επενδυτικών Συμμετοχών	Ελλάδα	100,00	100,00
4 Alpha Α.Ε. Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών – ΑΚΕΣ	Ελλάδα	100,00	100,00
5 Emporiki Ventures Capital Developed Markets Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
6 Emporiki Ventures Capital Emerging Markets Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
Asset Management			
1 Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	100,00	100,00
2 ABL Independent Financial Advisers Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00	100,00
Ασφαλιστικές			
1 Alpha Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
2 Alpha Insurance Brokers Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
3 Alphalife Α.Α.Ε.Ζ.	Ελλάδα	100,00	100,00
Κτηματικές και ξενοδοχειακές			
1 Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.	Ελλάδα	93,17	93,17
2 Alpha Διαχείρισης Ακινήτων και Επενδύσεων Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
3 Alpha Real Estate Bulgaria E.O.O.D.	Βουλγαρία	93,17	93,17
4 Chardash Trading E.O.O.D.	Βουλγαρία	93,17	93,17
5 Alpha Real Estate Services Srl	Ρουμανία	93,17	93,17
6 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
7 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής ΙΙ Α.Ε.	Ελλάδα		100,00
8 AGI-RRE Participations 1 Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
9 Stockfort Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
10 Romfelt Real Estate S.A.	Ρουμανία	99,99	99,99
11 AGI-RRE Zeus Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
12 AGI-RRE Poseidon Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
13 AGI-RRE Hera Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
14 Alpha Real Estate Services LLC	Κύπρος	93,17	93,17
15 AGI-BRE Participations 2 E.O.O.D.	Βουλγαρία	100,00	100,00
16 AGI-BRE Participations 2BG E.O.O.D.	Βουλγαρία	100,00	100,00
17 AGI-BRE Participations 4 E.O.O.D.	Βουλγαρία	100,00	100,00
18 APE Fixed Assets Α.Ε.	Ελλάδα	72,20	72,20
19 AGI-RRE Cleopatra Srl	Ρουμανία		100,00
20 SC Carmel Residential Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
21 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Κηφισιάς Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
22 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιρόης Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
23 AGI-Cypre Tochni Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
24 AGI-Cypre Mazotos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
25 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Λειβαδιάς Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
26 Asmita Gardens Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
27 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Κεφαλαρίου Α.Ε.	Ελλάδα	54,17	54,17
28 Cubic Center Development S.A.	Ρουμανία	100,00	100,00
29 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Ερυθραίας Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
30 AGI-SRE Participations 1 D.O.O.	Σερβία	100,00	100,00
31 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Σπάτων Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
32 TH Top Hotels Srl	Ρουμανία		97,50
33 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιθέας Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
34 Kestrel Enterprise E.O.O.D.	Βουλγαρία	100,00	100,00
35 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ηρακλείου Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
36 AGI-Cypre Property 2 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
37 AGI-Cypre Property 4 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
38 AGI-Cypre Property 5 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
39 AGI-Cypre Property 6 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
40 AGI-Cypre Property 8 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
41 AGI-Cypre Property 7 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00

Επωνυμία εταιρείας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
		30.9.2021	31.12.2020
42 AGI-Cypre Property 9 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
43 AGI-Cypre Property 10 Ltd	Κύπρος		100,00
44 AGI-Cypre Property 11 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
45 AGI-Cypre Property 12 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
46 AGI-Cypre Property 13 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
47 AGI-Cypre Property 14 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
48 AGI-Cypre Property 15 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
49 AGI-Cypre Property 16 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
50 AGI-Cypre Property 17 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
51 AGI-Cypre Property 18 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
52 AGI-Cypre Property 19 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
53 AGI-Cypre Property 20 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
54 AGI-Cypre RES Pafos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
55 AGI-Cypre P&F Nicosia Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
56 ABC RE P1 Ltd	Κύπρος		100,00
57 ABC RE P2 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
58 ABC RE P3 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
59 ABC RE L2 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
60 ABC RE P4 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
61 AGI-Cypre RES Nicosia Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
62 AGI-Cypre P&F Limassol Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
63 AGI-Cypre Property 21 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
64 AGI-Cypre Property 22 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
65 AGI-Cypre Property 23 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
66 AGI-Cypre Property 24 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
67 ABC RE L3 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
68 ABC RE P&F Limassol Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
69 AGI-Cypre Property 25 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
70 AGI-Cypre Property 26 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
71 ABC RE COM Pafos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
72 ABC RE RES Larnaca Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
73 AGI-Cypre P&F Pafos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
74 AGI Cypre Property 27 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
75 ABC RE L4 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
76 ABC RE L5 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
77 AGI-Cypre Property 28 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
78 AGI-Cypre Property 29 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
79 AGI-Cypre Property 30 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
80 AGI-Cypre COM Pafos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
81 ΑΕΠ Βιομηχανικών Ακινήτων Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
82 AGI-Cypre Property 31 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
83 AGI-Cypre Property 32 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
84 AGI-Cypre Property 33 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
85 AGI-Cypre Property 34 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
86 Alpha Group Real Estate Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
87 ABC RE P&F Pafos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
88 ABC RE P&F Nicosia Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
89 ABC RE RES Nicosia Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
90 Fierton Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
91 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
92 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
93 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
94 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Κρήτης Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
95 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αιγαίου Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
96 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Ιονίου Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
97 ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Αστικών Κέντρων Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
98 ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00

Επωνυμία εταιρείας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
		30.9.2021	31.12.2020
99 ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
100 ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής I Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
101 ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής II Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
102 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής II Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
103 ΑΕΠ Καταστημάτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
104 ΑΕΠ Γης II Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
105 ABC RE P6 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
106 AGI-Cypre Property 35 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
107 AGI-Cypre P&F Larnaca Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
108 AGI-Cypre Property 37 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
109 AGI-Cypre RES Ammochostos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
110 AGI-Cypre Property 36 Ltd	Κύπρος		100,00
111 AGI-Cypre Property 38 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
112 AGI-Cypre RES Larnaca Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
113 ABC RE P7 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
114 AGI-Cypre Property 42 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
115 ABC RE P&F Larnaca Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
116 AGI-Cypre Property 43 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
117 AGI-Cypre Property 44 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
118 AGI-Cypre Property 45 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
119 Reoco Orion X Μ.Α.Ε.	Ελλάδα		100,00
120 Reoco Galaxy II Μ.Α.Ε.	Ελλάδα		100,00
121 Reoco Galaxy IV Μ.Α.Ε.	Ελλάδα		100,00
122 AGI-Cypre Property 40 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
123 ABC RE RES Ammochostos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
124 ABC RE RES Paphos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
125 Sapava Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
126 AGI-Cypre Property 46 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
127 AGI-Cypre Property 47 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
128 AGI-Cypre Property 48 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
129 Alpha Credit Property 1 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
130 Office Park I Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
131 AGI-Cypre COM Nicosia Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
132 AGI-Cypre Property 49 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
133 AGI-Cypre Property 50 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
134 AGI-Cypre COM Larnaca Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
135 Acarta Construct Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
136 AGI-Cypre Property 51 Ltd	Κύπρος	100,00	
137 AGI-Cypre Property 52 Ltd	Κύπρος	100,00	
138 AGI-Cypre Property 53 Ltd	Κύπρος	100,00	
139 Alpha Credit Properties Ltd	Κύπρος	100,00	
140 AGI-Cypre Property 54 Ltd	Κύπρος	100,00	
141 AGI-Cypre Property 55 Ltd	Κύπρος	100,00	
142 Reoco Cosmos Μονοπρόσωπη Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	
Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών			
1 Alpha Credit Group Plc	Ηνωμένο Βασίλειο		100,00
2 Alpha Group Jersey Ltd	Jersey	100,00	100,00
3 Alpha Group Investments Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
4 Ionian Equity Participations Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
5 AGI-BRE Participations 1 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
6 AGI-RRE Participations 1 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
7 Alpha Group Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
8 Katanalotika Plc	Ηνωμένο Βασίλειο		
9 Epihiro Plc	Ηνωμένο Βασίλειο		
10 Irida Plc	Ηνωμένο Βασίλειο		
11 Pisti 2010-1 Plc	Ηνωμένο Βασίλειο		
12 Alpha Shipping Finance Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο		

Επωνυμία εταιρείας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
		30.9.2021	31.12.2020
13 Alpha Quantum DAC	Ιρλανδία		
14 AGI-RRE Athena Ltd	Κύπρος		100,00
15 AGI-RRE Poseidon Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
16 AGI-RRE Hera Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
17 Umera Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
18 Alpha Συμμετοχών Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
19 AGI-BRE Participations 2 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
20 AGI-BRE Participations 3 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
21 AGI-BRE Participations 4 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
22 AGI-RRE Ares Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
23 AGI-RRE Venus Ltd	Κύπρος		100,00
24 AGI-RRE Artemis Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
25 AGI-BRE Participations 5 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
26 AGI-RRE Cleopatra Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
27 AGI-RRE Hermes Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
28 AGI-RRE Arsinoe Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
29 AGI-SRE Ariadni Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
30 Zerelda Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
31 AGI-Cypre Evagoras Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
32 AGI-Cypre Tersefanou Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
33 AGI-Cypre Ermis Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
34 AGI-SRE Participations 1 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
35 Alpha Credit Acquisition Company Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
36 Alpha International Holdings Company S.A.	Λουξεμβούργο	100,00	100,00
37 Galaxy III Funding Designated Activity Company	Ιρλανδία		
38 Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
39 Krigeo Holdings Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
40 SPV Gemini Core Securitization Designated Activity Company	Ιρλανδία		
41 Orion X Securitization Designated Activity Company	Ιρλανδία		
42 Galaxy II Funding Designated Activity Company	Ιρλανδία		
43 Galaxy IV Funding Designated Activity Company	Ιρλανδία		
Διάφορες εταιρείες			
1 Alpha Bank London Nominees Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00	100,00
2 Alpha Trustees Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
3 Καφέ Alpha Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
4 Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
5 Real Car Rental Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
6 Εμπορική Διαχείρισης και Ρευστοποίησης Ενεργητικού-Παθητικού Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
7 Alpha Bank Υπηρεσίες Ενημέρωσης Οφειλετών Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00

Ως απόρροια της ολοκλήρωσης της συναλλαγής Galaxy και την πώληση του 51% των ομολόγων Class B και C, ο Όμιλος έπαψε να έχει τον έλεγχο των εταιριών ειδικού σκοπού Reoco Orion X Μ.Α.Ε., Reoco Galaxy II Μ.Α.Ε., Reoco Galaxy IV Μ.Α.Ε., Orion X Securitisation Designated Activity Company, Galaxy II Funding D.A.C. DUB και Galaxy IV Funding D.A.C. DUB. Οι συμμετοχές στις εταιρείες ειδικού σκοπού Reoco Orion X Μ.Α.Ε., Reoco Galaxy II Μ.Α.Ε. και Reoco Galaxy IV Μ.Α.Ε. αναταξινομήθηκαν στο χαρτοφυλάκιο χρεογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της Καθαρής Θέσης.

β. Κοινοπραξίες (Joint ventures)

Επωνυμία εταιρείας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
		30.9.2021	31.12.2020
1 APE Commercial Property Α.Ε.	Ελλάδα	72,20	72,20
2 ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.	Ελλάδα	71,08	71,08
3 Alpha TANEΟ ΑΚΕΣ	Ελλάδα	51,00	51,00
4 Rosequeens Properties Ltd	Κύπρος	33,33	33,33
5 Panarae Saturn LP	Jersey	61,58	61,58
6 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αθηναϊκών Εμπορικών Καταστημάτων Α.Ε.	Ελλάδα	70,00	70,00

γ. Συγγενείς

Επωνυμία εταιρείας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
		30.9.2021	31.12.2020
1 ΑΕΔΕΠ Θεσσαλίας και Στερεάς Ελλάδος	Ελλάδα	50,00	50,00
2 ALC Nouvelle Investments Ltd	Κύπρος	33,33	33,33
3 Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε.	Ελλάδα	23,77	23,77
4 Propindex ΑΕΔΑ	Ελλάδα	35,58	35,58
5 Οργανός Α.Ε.	Ελλάδα	30,44	30,44
6 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε.	Ελλάδα	50,00	50,00
7 Famar S.A.	Λουξεμβούργο		47,04
8 Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Α.Ε.	Ελλάδα	31,97	31,97
9 Cepal Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών Α.Ε.	Ελλάδα	20,00	

Αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με εταιρικά γεγονότα που αφορούν τις εταιρίες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρατίθενται στη σημείωση 30.

Σχετικά με τις θυγατρικές σημειώνονται τα ακόλουθα:

- Η θυγατρική εταιρεία Stockfort Ltd αποτελεί όμιλο εταιριών και περιλαμβάνει την Pernik Logistics Park E.O.O.D.
- Ο Όμιλος αντισταθμίζει τον κίνδυνο καθαρής επένδυσης θυγατρικών του με πράξεις παραγώγων προϊόντων, στο λειτουργικό νόμισμα αυτών.
- Το 2020, ο Όμιλος απέκτησε τον έλεγχο της εταιρείας Acarta Construct Srl. Εντός του εννεαμήνου 2021 δεν υπήρξε προσαρμογή στις προσωρινές εύλογες αξίες που αναγνωρίστηκαν για την απόκτηση της εν λόγω εταιρείας σε σχέση με την ημερομηνία εξαγοράς, όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 40 των ετήσιων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του 2020, καθώς είναι σε εξέλιξη η αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού, υποχρεώσεων και η αξιολόγηση τυχόν ενδεχόμενων υποχρεώσεων.
- Το 2020, ο Όμιλος απέκτησε τον έλεγχο της εταιρείας Cepal Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών Α.Ε., όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 40 των ετήσιων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του 2020 και την 18.6.2021 πούλησε το 80% της συμμετοχής του στην εν λόγω εταιρεία όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 4.

Σχετικά με τις Συγγενείς και Κοινοπραξίες σημειώνονται τα ακόλουθα:

- Η εταιρεία ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε. αποτελεί μητρική ομίλου εταιριών, στον οποίο περιλαμβάνονται οι θυγατρικές Συμέτ Α.Ε., Αστικός Τέρμιναλ Α.Ε., Άκαρπορτ Α.Ε. και ΝΑ.ΒΙ.ΠΕ. Α.Ε. Επίσης, η εταιρεία Rosequeens Properties Ltd αποτελεί μητρική ομίλου με θυγατρική εταιρεία την Rosequeens Properties Srl.
- Ο Όμιλος αποτιμά τον όμιλο της εταιρείας Rosequeens Properties Ltd με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης βάσει των ενοποιημένων τους στοιχείων, ενώ ο όμιλος της ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε. έχει ταξινομηθεί ως κατεχόμενος προς πώληση και αποτιμάται βάσει του Δ.Π.Χ.Π. 5.

23. Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα

Η αξιολόγηση από την Εκτελεστική Επιτροπή του Ομίλου του κάθε λειτουργικού τομέα βασίζεται στα κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος, όπως προκύπτουν σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Π.

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

1.1 - 30.9.2021							
	Λιανική Τραπεζική	Corporate Banking	Asset Management/ Insurance	Investment Banking/ Treasury	N.A. Ευρώπη	Λοιπά/ Κέντρο απαλοιφών	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	398,4	360,3	9,9	173,0	143,2	4,2	1.089,1
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	108,6	82,0	51,8	27,0	30,0		299,5
Λοιπά έσοδα	15,2	(32,5)	8,7	128,3	6,8	(2.129,0)	(2.002,5)
Σύνολο εσόδων	522,2	409,9	70,5	328,2	180,1	(2.124,8)	(614,0)
Σύνολο εξόδων	(412,3)	(121,8)	(29,2)	(23,8)	(155,6)	(88,4)	(831,2)
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(554,7)	(70,2)	(0,1)	(1,6)	(328,3)	(0,5)	(955,4)
Ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων			(1,3)	(16,0)	(0,3)		(17,6)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προγράμματος εθελουσίας						(97,7)	(97,7)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	(444,9)	217,8	39,9	286,8	(304,1)	(2.311,4)	(2.515,8)
Φόρος εισοδήματος							18,0
Κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος							(2.497,8)
Ενεργητικό 30.9.2021	17.271,8	14.909,6	1.615,0	22.671,0	8.043,6	8.564,4	73.075,2
Υποχρεώσεις 30.9.2021	30.816,9	8.299,0	2.642,9	18.297,1	6.079,1	396,5	66.531,5
Αποσβέσεις	(62,3)	(22,6)	(3,7)	(3,3)	(20,0)	(6,8)	(118,6)
Επενδύσεις σε συγγενείς και κοινοπραξίες						61,7	61,7

Οι ζημιές πριν το φόρο εισοδήματος του λειτουργικού τομέα «Λοιπά / Κέντρο Απαλοιφών» συνολικού ποσού € 2.311,4 εκατ. περιλαμβάνουν έξοδα από απαλοιφές μεταξύ των λειτουργικών τομέων συνολικού ποσού € 1,1 εκατ. και μη κατανεμημένα έξοδα συνολικού ποσού € 182,6 εκατ., ζημιά από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού στο πλαίσιο της πώλησης του 51% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής προεξοφλητικής προτεραιότητας της συναλλαγής τιτλοποίησης Galaxy ποσού € 2.239 εκατ. και το κέρδος από την συναλλαγή της Ceral ποσού € 111,3 εκατ. Τα εν λόγω μη κατανεμημένα κονδύλια αφορούν α) σε μη επαναλαμβανόμενα κονδύλια τα οποία δεν σχετίζονται με συγκεκριμένο λειτουργικό τομέα και ως εκ τούτου δεν μπορούν να κατανεμηθούν και β) σε αποτελέσματα δραστηριοτήτων τα οποία δεν αποτελούν διακριτούς προς παρουσίαση λειτουργικούς τομείς.

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

1.1 - 30.9.2020							
	Λιανική Τραπεζική	Corporate Banking	Asset Management/ Insurance	Investment Banking/ Treasury	N.A. Ευρώπη	Λοιπά/ Κέντρο απαλοιφών	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	486,8	388,3	11,0	115,2	151,6	0,7	1.153,6
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	82,8	79,2	37,1	27,0	25,5	(0,1)	251,5
Λοιπά έσοδα	12,2	(6,5)	(2,2)	247,5	13,6	15,1	279,7
Σύνολο εσόδων	581,8	461,0	45,9	389,7	190,7	15,7	1.684,8
Σύνολο εξόδων	(415,1)	(122,0)	(27,3)	(22,4)	(163,9)	(37,7)	(788,4)
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(416,5)	(263,4)	(0,3)	(2,2)	(54,3)		(736,7)
Ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων			(0,8)	(13,4)	(0,5)		(14,7)
Κέρδη/(Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	(249,8)	75,6	17,5	351,7	(28,0)	(22,0)	145,0
Φόρος εισοδήματος							(11,6)
Κέρδη/(Ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος							133,4
Ενεργητικό 31.12.2020	22.512,2	15.891,6	1.505,5	18.590,0	7.820,0	3.737,4	70.056,7
Υποχρεώσεις 31.12.2020	28.664,2	8.379,2	2.504,3	16.071,1	5.915,3	189,4	61.723,5
Αποσβέσεις	(61,3)	(22,2)	(3,1)	(2,8)	(18,8)	(6,9)	(115,1)
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες						30,7	30,7

Οι ζημιές πριν το φόρο εισοδήματος του λειτουργικού τομέα «Λοιπά / Κέντρο Απαλοιφών» συνολικού ποσού € 22 εκατ. περιλαμβάνουν έξοδα από απαλοιφές μεταξύ των λειτουργικών τομέων συνολικού ποσού € 1 εκατ. και μη κατανεμημένα έξοδα συνολικού ποσού € 21 εκατ. Τα εν λόγω μη κατανεμημένα κονδύλια αφορούν α) σε μη επαναλαμβανόμενα κονδύλια τα οποία δεν σχετίζονται με συγκεκριμένο λειτουργικό τομέα και ως εκ τούτου δεν μπορούν να κατανεμηθούν και β) σε αποτελέσματα δραστηριοτήτων τα οποία δεν αποτελούν διακριτούς προς παρουσίαση λειτουργικούς τομείς.

i. Λιανική Τραπεζική

Εντάσσονται όλοι οι Ιδιώτες (Πελάτες Λιανικής Τραπεζικής), οι ελεύθεροι επαγγελματίες, οι μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις, που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και το εξωτερικό εκτός των χωρών της Ν.Α. Ευρώπης και συμπεριλαμβανομένων των τιτλοποιημένων δανείων στην εταιρεία ειδικού σκοπού Galaxy III Funding Designated Activity Company που τηρούνται στη Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία καθώς και της εξιδεικευμένης θυγατρικής Cepal Hellas, εταιρεία παροχής υπηρεσιών διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις μέχρι την 18.6.2021.

Διαχειρίζεται, μέσω του εκτεταμένου δικτύου Καταστημάτων, όλα τα Καταθετικά Προϊόντα (Αποταμιευτικά/Ταμιευτηρίου, Προϊόντα Ρευστότητας/Όψεως, Επενδυτικά Προϊόντα/Προθεσμίας, Repos, Swaps), Χρηματοδοτικά Προϊόντα (Στεγαστικής, Καταναλωτικής, Επιχειρηματικής Πίστης, Εγγυητικές Επιστολές), τις χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες των ανωτέρω πελατών καθώς και Τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων που προσφέρονται μέσω συνεργαζόμενων εταιριών.

ii. Corporate Banking

Εντάσσονται όλες οι συνεργαζόμενες μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις, οι επιχειρήσεις με πολυεθνική επιχειρηματική δραστηριότητα, οι επιχειρήσεις που συνεργάζονται με την Διεύθυνση Μεγάλων Πελατών (Corporate) και οι επιχειρήσεις που ασχολούνται με την Ναυτιλία και δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και το εξωτερικό εκτός των χωρών της Ν.Α. Ευρώπης. Διαχειρίζεται τα προϊόντα ρευστότητας, επιχειρηματικής πίστης καθώς και τις εγγυητικές επιστολές των ανωτέρω επιχειρήσεων. Στον τομέα αυτό ανήκουν ακόμα τα προϊόντα χρηματοδοτικής μίσθωσης των οποίων η διάθεση γίνεται μέσω της θυγατρικής εταιρείας Alpha Leasing A.E., καθώς και οι υπηρεσίες προεξόφλησης επιχειρηματικών απαιτήσεων μέσω της θυγατρικής εταιρείας ABC Factors A.E.

iii. Asset Management/Insurance

Εντάσσεται μεγάλο εύρος προϊόντων διαχείρισης χαρτοφυλακίου πελατών, μέσω των Κέντρων Private Banking του Ομίλου, της θυγατρικής εταιρείας Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. καθώς και τα έσοδα από πώληση και διαχείριση λοιπών αμοιβαίων κεφαλαίων. Επίσης, περιλαμβάνονται τα έσοδα από την πώληση ευρέως φάσματος ασφαλιστικών προϊόντων μέσω της θυγατρικής εταιρείας Alphalife Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρεία Ζωής.

iv. Investment Banking/Treasury

Περιλαμβάνει τις χρηματιστηριακές εργασίες, τις συμβουλευτικές και διαμεσολαβητικές υπηρεσίες που σχετίζονται με την κεφαλαιαγορά, καθώς και την επενδυτική τραπεζική που πραγματοποιούνται είτε από την Τράπεζα, είτε από εξειδικευμένες θυγατρικές εταιρίες που δραστηριοποιούνται στο ανωτέρω αντικείμενο (Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ., Alpha Επενδυτικών Συμμετοχών A.E.). Περιλαμβάνει επίσης τη δραστηριότητα του Dealing Room στη διατραπεζική αγορά (FX Swaps, Ομόλογα, Futures, IRS, Διατραπεζικές τοποθετήσεις – Δανεισμούς κ.λπ.) και σε τιτλοποιήσεις.

v. N.A. Ευρώπη

Εντάσσονται οι θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου που δραστηριοποιούνται στο χώρο της Ν.Α. Ευρώπης καθώς και στην Κύπρο.

vi. Λοιπά/Κέντρο απαλοιφών

Στον Τομέα αυτό εντάσσονται οι δραστηριότητες του Ομίλου που το αντικείμενό τους δεν είναι χρηματοοικονομικού χαρακτήρα, καθώς και τα μη κατανεμημένα/εφάπαξ έσοδα και έξοδα και οι συναλλαγές μεταξύ τομέων. Επιπλέον, στον τομέα αυτό έχουν συμπεριληφθεί α) τα αποτελέσματα που σχετίζονται με την συναλλαγή Galaxy, β) οι ομολογίες της συναλλαγής τιτλοποίησης Galaxy οι οποίες διακρατήθηκαν από τον Όμιλο και γ) οι εταιρίες ειδικού σκοπού της τιτλοποίησης Galaxy που πλέον δεν ενοποιούνται.

Τα έσοδα και έξοδα ανά τομέα περιλαμβάνουν και συναλλαγές μεταξύ των λειτουργικών τομέων. Όλες οι συναλλαγές διεξάγονται με όρους αγοράς ενώ απαλείφονται οι συναλλαγές εντός των τομέων.

Στο ενεργητικό των Λειτουργικών Τομέων "Λιανική Τραπεζική" και "Corporate Banking" περιλαμβάνονται τα ακόλουθα μεγέθη χορηγήσεων της Τραπέζης και των εταιριών ABC Factors και Alpha Leasing, τα οποία έχουν τεθεί υπό την εποπτεία της Διεύθυνσης Στρατηγικής, Ανάκτησης και Παρακολούθησης NPEs κατόπιν πλήρους εξωτερικής ανάθεσης σε Παρόχους Υπηρεσιών Διαχείρισης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση (Servicers) από την 1.12.2020.

	30.9.2021			31.12.2020		
	Υπόλοιπο προ απομειώσεων	Συσσωρευμένες απομειώσεις	Υπόλοιπο μετά από απομειώσεις	Υπόλοιπο προ απομειώσεων	Συσσωρευμένες απομειώσεις	Υπόλοιπο μετά από απομειώσεις
Στεγαστικά	1.404.714	230.197	1.174.517	6.840.339	1.920.069	4.920.270
Καταναλωτική Πίστη	1.628.314	1.118.836	509.478	2.844.517	1.650.657	1.193.861
Επιχειρηματικά δάνεια	2.838.053	1.182.377	1.655.676	8.121.832	3.965.965	4.155.867
Σύνολο	5.871.081	2.531.410	3.339.671	17.806.688	7.536.691	10.269.999

24. Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο χρέους Ελληνικού Δημοσίου

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη συνολική έκθεση του Ομίλου σε αξιόγραφα Ελληνικού Δημοσίου:

Χαρτοφυλάκιο	30.9.2021		31.12.2020	
	Ονομαστική αξία	Λογιστική αξία	Ονομαστική αξία	Λογιστική αξία
Χρεογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	2.779.784	3.024.919	2.421.736	2.771.014
Χρεογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	2.589.842	3.101.028	2.118.842	2.779.179
Εμπορικό	23.470	26.644	21.762	29.154
Σύνολο	5.393.096	6.152.591	4.562.340	5.579.347

Το σύνολο των αξιογράφων Ελληνικού Δημοσίου κατατάσσεται στο Επίπεδο 1 ή στο Επίπεδο 2 αναφορικά με την ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους.

Η έκθεση του Ομίλου σε κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου από λοιπά, πλην αξιογράφων, χρηματοοικονομικά μέσα παρουσιάζεται παρακάτω:

Στοιχεία εντός του Ισολογισμού

α. Παράγωγα

	Λογιστική Αξία	
	30.9.2021	31.12.2020
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – απαιτήσεις	566.034	860.878
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – υποχρεώσεις	(12.215)	(11.965)

β. Η έκθεση του Ομίλου σε δάνεια προς δημόσιες επιχειρήσεις/φορείς/οργανισμούς Ελληνικού Δημοσίου ανήλθε την 30.9.2021 σε € 38.121 (31.12.2020: € 45.052). Ο Όμιλος έχει σχηματίσει συσσωρευμένη απομείωση για τις ανωτέρω απαιτήσεις που ανήλθε την 30.9.2021 σε ποσό € 543 (31.12.2020: € 1.054).

γ. Το υπόλοιπο των δανείων του Ομίλου με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου ανήλθε την 30.9.2021 σε ποσό € 5.501.339 (31.12.2020: € 1.479.206). Η αύξηση οφείλεται στην αναγνώριση των ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes) της τιτλοποίησης Galaxy (όπως αναφέρεται στη σημείωση 1 «Εταιρικός μετασχηματισμός - Διάσπαση με απόσχιση κλάδου» και στη σημείωση 14 «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών»). Εκτός των εν λόγω ομολόγων το υπόλοιπο περιλαμβάνει και δάνεια με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου είτε απευθείας είτε μέσω Κοινών Υπουργικών Αποφάσεων, δάνεια με εγγύηση ΕΤΕΑΝ και δάνεια εγγυοδοτημένα από την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα. Κατά την 30.9.2021, επί των δανείων αυτών είχε σχηματιστεί συσσωρευμένη απομείωση ύψους € 69.254 (31.12.2020: € 75.517). Σημειώνεται ότι η λογιστική αξία των δανείων με εγγύηση από το Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων Covid-19 της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας ανήλθε την 30.9.2021 σε € 1.271.234 (31.12.2020 : 997.259).

Στοιχεία εκτός του Ισολογισμού

	30.9.2021		31.12.2020	
	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου που έχουν ληφθεί ως εγγύηση για σύναψη παράγωγων συναλλαγών	750.000	750.450	900.000	900.000
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου που έχουν ληφθεί ως εγγύηση για παροχή χρηματοδότησης	448.943	479.267	335.407	402.695

25. Γνωστοποιήσεις σχετικές με την εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων
Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος

	30.9.2021		31.12.2020	
	Εύλογη αξία	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	Λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	34.942.447	35.712.654	38.730.111	39.059.560
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	3.894.780	3.770.638	3.426.193	3.335.733
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Υποχρεώσεων				
Υποχρεώσεις προς πελάτες	46.499.776	46.522.341	43.824.360	43.830.940
Ομολογίες εκδόσεώς μας	2.226.919	2.186.910	1.211.590	1.222.869

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 λειτουργικό κόστος (operational cost), η κεφαλαιακή απαίτηση (capital requirement) και το εκτιμώμενο ποσοστό απώλειας λόγω πιστωτικού κινδύνου (Expected Loss Rate). Ειδικότερα, για τα δάνεια που για σκοπούς παρακολουθήσεως πιστωτικού κινδύνου θα χαρακτηρίζονταν ως απομειωμένα και αξιολογούνται σε ατομικό επίπεδο, γίνεται χρήση των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών μετά την αφαίρεση της εκτιμώμενης ζημιάς λόγω του πιστωτικού κινδύνου. Για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας των απομειωμένων δανείων που αξιολογούνται σε επίπεδο προϊόντος γίνεται χρήση παραδοχών αποπληρωμής κεφαλαίου μετά την αφαίρεση της εκτιμώμενης ζημιάς λόγω του πιστωτικού κινδύνου. Το προεξοφλητικό επιτόκιο των απομειωμένων δανείων είναι η καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς, το κόστος ρευστότητας (liquidity premium), το λειτουργικό κόστος (operational cost) και η κεφαλαιακή απαίτηση (capital requirement). Επιπρόσθετα για τα χαρτοφυλάκια δανείων Orbit & Sky η εύλογη αξία έχει προσδιορισθεί βάσει της εκτιμώμενης τιμής πώλησης.

Η εύλογη αξία των καταθέσεων υπολογίζεται με βάση την καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς, το λειτουργικό κόστος (operational cost) και το κόστος ρευστότητας (liquidity premium) μέχρι την λήξη τους.

Η εύλογη αξία των αξιογράφων και 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. Η εύλογη αξία των λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αντίστοιχη λογιστική.

Διαβάθμιση των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία

	30.9.2021			Συνολική εύλογη αξία
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού	2.435	981.539		983.974
Αξιόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου				
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	26.644			26.644
- Μετοχές	75			75
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	6.683.710	183.135	886	6.867.731
- Μετοχές	21.770		28.174	49.944
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια	836		31.030	31.866
- Λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	121.420	22.979		144.399
- Μετοχές	6.747	24.481	10.227	41.455
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			216.897	216.897
Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων			40.321	40.321
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Παθητικού		1.333.175		1.333.175

	31.12.2020			Συνολική εύλογη αξία
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού	2.420	1.264.663		1.267.083
Αξιόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου				
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	29.154			29.154
- Μετοχές	860			860
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	6.335.594	194.199	1.018	6.530.811
- Μετοχές	14.592		32.295	46.887
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια	835		12.408	13.243
- Λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	65.317	20.215		85.532
- Μετοχές	6.064	22.690	10.146	38.900
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			280.882	280.882
Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων			40.000	40.000
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Παθητικού	40	1.768.317		1.768.357

Οι ανωτέρω πίνακες παρουσιάζουν τη διαβάθμιση των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία σε επίπεδα ιεραρχίας της εύλογης αξίας, σύμφωνα με τη σημαντικότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό της.

Στο Επίπεδο 1 κατατάσσονται αξιόγραφα που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά και χρηματιστηριακά παράγωγα.

Στο Επίπεδο 2 κατατάσσονται χρεόγραφα των οποίων η εύλογη αξία προσδιορίζεται από μη δεσμευτικές τιμές των χρεογράφων που παρέχουν στην αγορά εξωτερικοί διαπραγματευτές (dealers – brokers) ή χρεόγραφα των οποίων η εύλογη αξία προσδιορίζεται με μεθοδολογίες εισοδήματος (income approach) χρησιμοποιώντας ως δεδομένα επιτόκια και πιστωτικά περιθώρια που είναι παρατηρήσιμα στην αγορά.

Στο Επίπεδο 3 ταξινομούνται χρεόγραφα των οποίων η εύλογη αξία εκτιμάται με χρήση σημαντικών μη παρατηρήσιμων δεδομένων.

Αναφορικά με την επίπτωση της πανδημίας Covid-19 σημειώνεται ότι ο Όμιλος, σε συνέχεια των σχετικών μέτρων που λήφθηκαν από τις Κεντρικές Τράπεζες και τα κράτη και την συνακόλουθη ομαλοποίηση των χρηματαγορών και κεφαλαιαγορών, δεν έκρινε σκόπιμη κατά την 30.9.2021 κάποια αλλαγή στην μεθοδολογία υπολογισμού των εύλογων αξιών των αξιογράφων και παραγώγων.

Η μεθοδολογία για την αποτίμηση των χρεογράφων υπόκειται προς έγκριση από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού. Επισημαίνεται ότι ειδικά για τα χρεόγραφα που αποτιμώνται με τιμές αγοράς, λαμβάνονται οι τιμές bid και διενεργείται έλεγχος στη μεταβολή της αποτίμησής τους σε ημερήσια βάση.

Για την εκτίμηση της εύλογης αξίας των δανείων κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων εφαρμόζεται η μεθοδολογία αποτίμησης που περιγράφηκε ανωτέρω για τη γνωστοποίηση της εύλογης αξίας των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος.

Η εύλογη αξία μη εισηγμένων μετοχών, καθώς και μετοχών που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά προσδιορίζεται είτε με βάση το ποσοστό του Ομίλου στην καθαρή θέση του εκδότη είτε με τη μέθοδο των πολλαπλασίων είτε με βάση τις προβλέψεις του Ομίλου όσον αφορά στη μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αφού ληφθούν υπόψη ο αναμενόμενος βαθμός ανάπτυξης των δραστηριοτήτων του (growth rate) και ο μεσοσταθμικός συντελεστής κεφαλαιακής απόδοσης που χρησιμοποιείται ως επιτόκιο προεξόφλησης. Μετοχές για τις οποίες η εύλογη αξία προκύπτει με μία από τις προαναφερθείσες μεθόδους κατατάσσονται στο Επίπεδο 2 ή στο Επίπεδο 3, ανάλογα με το εύρος της συνεισφοράς των μη παρατηρήσιμων δεδομένων στον υπολογισμό της τελικής εύλογης αξίας.

Για την αποτίμηση των εξωχρηματιστηριακών παραγώγων χρησιμοποιούνται μεθοδολογίες εισοδήματος: μοντέλα προεξόφλησης ταμειακών ροών, μοντέλα υπολογισμού δικαιωμάτων προαίρεσης, ή άλλα ευρέως αποδεκτά οικονομικά μοντέλα αποτίμησης.

Η μεθοδολογία για την αποτίμηση των παραγώγων υπόκειται προς έγκριση από τις Επιτροπές Διαχείρισης Διαθεσίμων και Ισολογισμού / Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού. Για την αποτίμησή τους χρησιμοποιούνται δεδομένα mid, καθώς είναι δυνατό να αφορούν θέσεις long και short. Επισημαίνεται ότι οι παραγόμενες αποτιμήσεις ελέγχονται σε καθημερινή βάση με τις αντίστοιχες τιμές αντισυμβαλλομένων τραπεζών ή κεντρικών εκκαθαριστών στο πλαίσιο της ημερήσιας διαδικασίας παροχής εξασφαλίσεων και διακανονισμού παραγώγων. Εάν τα μη παρατηρήσιμα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας είναι σημαντικά, τότε τα ανωτέρω χρηματοοικονομικά μέσα κατατάσσονται στο Επίπεδο 3, διαφορετικά στο Επίπεδο 2.

Σημειώνουμε ότι στις 27.7.2020 το επιτόκιο αναφοράς στην καμπύλη προεξόφλησης των παραγώγων επιτοκίου σε ευρώ (interest rate swaps) που εκκαθαρίζονται κεντρικά, άλλαξε από Euro overnight index average (EONIA) σε Euro short-term rate (€STR). Λόγω της αλλαγής στη μεθοδολογία αποτίμησης μεταβλήθηκε η εύλογη αξία των παραγώγων και παράλληλα εισηράχθηκε αποζημίωση ποσού € 745, που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων, προκειμένου να μην υπάρχει μεταφορά αξίας μεταξύ των δύο μερών. Η αλλαγή της καμπύλης προεξόφλησης δεν έχει επίδραση στα αποτελέσματα του Ομίλου.

Επιπρόσθετα ο Όμιλος προβαίνει στον υπολογισμό της προσαρμογής λόγω πιστωτικού κινδύνου (Credit Valuation Adjustment) προκειμένου να λάβει υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου για τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που διαπραγματεύονται εξωχρηματιστηριακά (OTC). Ειδικότερα, λαμβάνοντας υπόψη και τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο, ο Όμιλος υπολογίζει την διμερή προσαρμογή λόγω πιστωτικού κινδύνου (Bilateral CVA/BCVA) για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα ανά αντισυμβαλλόμενο σύμφωνα με τις ισχύουσες συμβάσεις συμψηφισμού και παροχής εξασφαλίσεων. Το BCVA υπολογίζεται για τους αντισυμβαλλόμενους με σημαντική συνολική εύλογη αξία παραγώγων λαμβάνοντας υπόψη την πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων τόσο του αντισυμβαλλομένου όσο και του Ομίλου, την επίδραση της πρώτης αθέτησης, την αναμενόμενη έκθεση σε εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, την ζημία σε περίπτωση αθέτησης τόσο του αντισυμβαλλομένου όσο και του Ομίλου καθώς και τα χαρακτηριστικά των εν ισχύ συμβάσεων συμψηφισμού και παροχής εξασφαλίσεων. Οι εξασφαλίσεις καθώς και η έκθεση σε παράγωγα ανά αντισυμβαλλόμενο προσομοιώνονται καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των σχετικών χρηματοπιστωτικών μέσων. Οι υπολογισμοί που πραγματοποιούνται εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς. Η πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων εξάγεται από τις τιμές των Συμβολαίων Ανταλλαγής Πιστωτικής Αθέτησης (CDS) του αντισυμβαλλομένου και του Ομίλου, το ποσοστό ανάκτησης που εφαρμόζεται αφορά την τυπική πρακτική της αγοράς για αντισυμβαλλόμενους αναπτυγμένων χωρών, οι συσχετισμοί μεταξύ των δεδομένων της αγοράς λαμβάνονται υπόψη και στη συνέχεια πραγματοποιείται μια σειρά προσομοιώσεων προκειμένου να αποτυπωθεί η έκθεση σε παράγωγα ανά αντισυμβαλλόμενο καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των σχετικών χρηματοπιστωτικών μέσων. Σε περίπτωση απουσίας παρατηρήσιμων δεδομένων στην αγορά, η πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων καθώς και το ποσοστό ανάκτησης του εκάστοτε αντισυμβαλλομένου προσδιορίζονται με τη χρήση εσωτερικών μοντέλων του Ομίλου για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας και των εξασφαλίσεων. Σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές διενεργείται επικύρωση του μοντέλου BCVA από ανεξάρτητη μονάδα στην Τράπεζα.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την ανάλυση του BCVA ανά κατηγορία αντισυμβαλλομένου (τομέα δραστηριοποιήσεως) και ποιοτικής διαβάθμισης (όπως ορίζεται για σκοπούς συμπληρώσεως του πίνακα «Διαβάθμιση των Δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο»):

	30.9.2021	31.12.2020
Κατηγορία Αντισυμβαλλομένου		
Επιχειρήσεις	(2.444)	(3.809)
Κυβερνήσεις	(9.056)	(20.745)

	30.9.2021	31.12.2020
Ποιοτική Διαβάθμιση Αντισυμβαλλομένου		
Υψηλής Διαβάθμισης	(1.797)	(2.849)
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	(9.704)	(21.705)

Ειδικά για τις μεθοδολογίες προσδιορισμού της εύλογης αξίας του Επιπέδου 3 παρατίθεται ο ακόλουθος πίνακας:

30.9.2021				
	Συνολική Εύλογη αξία	Εύλογη Αξία	Μέθοδος αποτίμησης	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	886	886	Με βάση την τιμή εκδότη	Τιμή εκδότη
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	28.174	28.174	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples)/ WACC	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμωσιακοί δείκτες
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	31.030	31.030	Με βάση την τιμή εκδότη / Προεξόφληση ταμειακών ροών με εκτίμηση του πιστωτικού Κινδύνου / Προεξόφληση ταμειακών ροών	Τιμή εκδότη - Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου-Προεξόφληση ταμειακών ροών-Ανακτισιμότητα χρηματικών ροών
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων	10.227	10.227	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples) / Τιμή επικείμενης συναλλαγής	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμωσιακοί δείκτες
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	216.897	216.897	Προεξόφληση ταμειακών ροών με υποκείμενο επιτόκιο λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου.	Η εκτιμώμενη ζημία και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.
Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία	40.321	40.321	Προεξόφληση ταμειακών ροών του υποκείμενου χαρτοφυλακίου απαιτήσεων	Ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκείμενου Χαρτοφυλακίου Απαιτήσεων

31.12.2020				
	Συνολική Εύλογη αξία	Εύλογη Αξία	Μέθοδος αποτίμησης	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	1.018	1.018	Με βάση την τιμή εκδότη / Προεξόφληση ταμειακών ροών με εκτίμηση της απόδοσης του ομολόγου	Τιμή εκδότη
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	32.295	32.295	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples)	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμωσιακοί δείκτες/ Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	12.408	12.408	Με βάση την τιμή εκδότη / Προεξόφληση ταμειακών ροών με εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου	Τιμή εκδότη / Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων	10.146	10.146	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples) / Τιμή επικείμενης συναλλαγής	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμωσιακοί δείκτες
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	280.882	280.882	Προεξόφληση ταμειακών ροών με υποκείμενο επιτόκιο λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου.	Η εκτιμώμενη ζημία και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.
Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία	40.000	40.000	Προεξόφληση ταμειακών ροών του υποκείμενου χαρτοφυλακίου απαιτήσεων	Ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκείμενου Χαρτοφυλακίου Απαιτήσεων

Ο Όμιλος επανεξετάζει για κάθε χρηματοοικονομικό μέσο (on an instrument-by-instrument basis) την διαβάθμιση σε επίπεδα ιεραρχίας σε κάθε περίοδο αναφοράς και πραγματοποιεί μεταφορές των χρηματοοικονομικών μέσων, όπου απαιτείται, με βάση τα δεδομένα στο τέλος της περιόδου αναφοράς.

Εντός της περιόδου πραγματοποιήθηκε μεταφορά εταιρικών ομολόγων του χαρτοφυλακίου ομολόγων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 1 συνολικού ποσού € 62.847 λόγω διαμόρφωσης του περιθωρίου ρευστότητας (bid-ask spread) εντός του ορίου που έχει τεθεί για το χαρακτηρισμό της αγοράς ως ενεργού.

Εντός της προηγούμενης χρήσης πραγματοποιήθηκε μεταφορά εταιρικών ομολόγων Ελλήνων εκδοτών από το Επίπεδο 1 στο Επίπεδο 2 συνολικού ποσού € 49.166 λόγω διαμόρφωσης του περιθωρίου ρευστότητας (bid-ask spread) εκτός του ορίου που έχει τεθεί για το χαρακτηρισμό της αγοράς ως ενεργού.

Κατωτέρω παρατίθεται συμφωνία μεταβολών των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία και έχουν κατηγοριοποιηθεί στο Επίπεδο 3.

	30.9.2021				
	Ενεργητικό				
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού	Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία
Υπόλοιπο 1.1.2021	33.313	22.554	280.882	-	40.000
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	1	1.091	(27.209)		
- Τόκοι		222	6.531		
- Χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα	1	869	(33.740)		
- Ζημιές απομείωσης					
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση - Αποθεματικά	13				
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση - Αποτελέσματα εις νέων	(2.411)				
Αγορές/Εκδόσεις/Εκταμιεύσεις	247	17.674	2.668		8.920
Πωλήσεις			(253)		
Εξοφλήσεις	(2.103)	(62)	(38.754)		(8.599)
Μεταφορά σε «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση»			(437)		
Υπόλοιπο 30.9.2021	29.060	41.257	216.987	-	40.321
Ποσά που καταχωρήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αφορούν τα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνονται στον ισολογισμό στο τέλος της περιόδου 1.1 - 30.9.2021	1	1.091	(30.611)		
Τόκοι		222	5.942		
Χρηματοοικονομικό Αποτέλεσμα	1	869	(36.553)		

Στο κονδύλι «Αγορές/Εκδόσεις/Εκταμιεύσεις» της κατηγορίας «Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία» περιλαμβάνεται το ενδεχόμενο τίμημα ποσού € 8,6 εκατ. που προβλέπεται στο πλαίσιο της συναλλαγής πώλησης της Ceral, το οποίο εισπράχθηκε τον Αύγουστο του 2021 καθώς και ενδεχόμενο τίμημα, το οποίο συνδέεται με τα εκτιμώμενα κέρδη προ αποσβέσεων, φόρων και τόκων (EBITDA) της Ceral Holdings για την επόμενη εξαετία και το οποίο την 30.9.2021 αποτιμήθηκε σε μηδενική αξία.

	31.12.2020				
	Ενεργητικό				
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού	Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία
Υπόλοιπο 1.1.2020	52.445	12.990	307.136	980	-
Συνολικό κέρδος/(ζημία) που καταχωρήθηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	899	(272)	(14.919)	27	
- Τόκοι	270	226	9.033		
- Χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα	45	(498)	(23.952)	27	
- Ζημίες απομείωσης	584				
Συνολικό κέρδος/(ζημία) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση-Αποθεματικά	105				
Συνολικό κέρδος/(ζημία) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση-Αποτελέσματα εις νέον	(865)				
Αγορές / Εκταμιεύσεις	6.483		20.055		
Πωλήσεις			(9.221)		40.000
Εξοφλήσεις	(11.172)	(72)	(11.243)		
Διακανονισμοί				(1.007)	
Μεταφορές εκτός επιπέδου 3 λόγω απόκτησης ελέγχου	(14.100)				
Μεταφορά σε «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση»	(478)				
Υπόλοιπο 30.9.2020	33.317	12.646	291.808	-	40.000
Μεταβολές περιόδου 1.10 - 31.12.2020					
Συνολικό κέρδος/(ζημία) που καταχωρήθηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	11	1.102	(5.275)		
- Τόκοι		353	2.551		
- Χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα	10	749	(7.826)		
- Ζημίες απομείωσης	1				
Συνολικό κέρδος/(ζημία) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση-Αποθεματικά	4				
Συνολικό κέρδος/(ζημία) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση-Αποτελέσματα εις νέον	(27)				
Αγορές / Εκταμιεύσεις	18	9.802	2.031		
Πωλήσεις					
Εξοφλήσεις	(10)	(996)	(7.682)		
Υπόλοιπο 31.12.2020	33.313	22.554	280.882	-	40.000
Ποσά που καταχωρήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αφορούν τα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνονται στον ισολογισμό στο τέλος της περιόδου 1.1 - 30.9.2020	2	(407)	(12.513)		
- Τόκοι		192	8.389		
- Χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα	2	(599)	(20.902)		

Οι Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων αφορούν σε απαίτηση από μεταβλητό τίμημα ποσού € 40.000, που αναγνωρίστηκε το 2020, όπως αναλύεται στη σημείωση 14.

Η ανάλυση ευαισθησίας για τα χρηματοοικονομικά μέσα που κατατάσσονται στο Επίπεδο 3 των οποίων η αποτίμηση βασίσθηκε σε σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα κατά την 30.9.2021, παρατίθεται στον κάτωθι πίνακα:

	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα	Ποσοτική πληροφόρηση μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Μεταβολή των μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Επίπτωση στα αποτελέσματα χρήσης		Επίπτωση στην Καθαρή Θέση	
				Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή	Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Τιμή εκδότη	Τιμή εκδότη ίση με 98,22%	Μεταβολή +/-10% στην τιμή εκδότη			89	(89)
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Αποτιμωσιακοί δείκτες	Αποτιμωσιακός δείκτης P/BV 0,42x, P/BV +/-10%. WACC	Μεταβολή +/-10% στους δείκτες P/B και EV/Sales της μεθόδου των πολλαπλασίων. Μεταβάλλοντας το WACC κατά ±1%			265	(265)
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Τιμή εκδότη - Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου- Προεξόφληση ταμειακών ρών	Μέση τιμή εκδότη ίση με 91,81% / Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου ίσο με 914 bps/ Ανακτησιμότητα χρηματικών ρών	Μεταβολή +/-10% στην τιμή εκδότη, +/-10% στην προσαρμογή λόγω εκτιμώμενου πιστωτικού κινδύνου/ Μεταβολή του δείκτη ανακτησιμότητας χρηματοροών -επιτόκιο προεξόφλησης κόστος κεφαλαίου	10.073	(8.267)		
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Εκτιμώμενη ζημία και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου	Μέσο περιθώριο Πιστωτικού κινδύνου, liquidity premium & λειτουργικού κινδύνου ίσο με 29,60%	Μείωση των αναμενόμενων ταμειακών ρών κατά 10% στα δάνεια με ατομική αξιολόγηση.		(4.443)		
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Αποτιμωσιακοί δείκτες.	Προσαρμογή προεξόφλησης των ταμειακών ρών σύμφωνα με το επιχειρησιακό πλάνο του Αγοραστή (Μέσο εκτιμώμενο ποσοστό υλοποίησης 90%). Discounted Cash Flows με παραμέτρους ανάλυσης ευαισθησίας WACC και ρυθμός ανάπτυξης υπολειμματικής αξίας	Ποσοστό υλοποίησης του επιχειρησιακού σχεδίου: εφαρμόζοντας σενάρια μεταβολής της υλοποίησης των προβλεπόμενων ταμειακών ρών του BP κατά +/- 35%, Μεταβολή ταμειακών ρών: +/- 35%, Ρυθμός ανάπτυξης υπολειμματικής αξίας: +/- 10% WACC: +/- 11%	1.870	(2.731)		
Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκείμενου Χαρτοφυλακίου Απαιτήσεων	Αξία των εξασφαλίσεων με ακίνητα € 607,6 εκατ. και προνομιακές απαιτήσεις τρίτων € 42,4 εκατ	Μεταβολή +/-4% στην αποτίμηση της αξίας των εξασφαλίσεων με ακίνητα. Μεταβολή +/- 33% στις προνομιακές απαιτήσεις τρίτων	9.000	(7.000)		
Σύνολο				20.943	(22.441)	354	(354)

Όσον αφορά το ενδεχόμενο τίμημα που προβλέπεται στη συναλλαγή της Ceral, διενεργώντας μια ανάλυση ευαισθησίας με μεταβολή +/- 10% στα εκτιμώμενα κέρδη της εταιρείας, η αξία του κυμαίνεται μεταξύ μηδέν και € 6,1 εκατ.

Η ανάλυση ευαισθησίας για τα χρηματοοικονομικά μέσα που κατατάσσονται στο Επίπεδο 3 των οποίων η αποτίμηση βασίσθηκε σε σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα κατά την 31.12.2020, παρατίθεται στον κάτωθι πίνακα:

	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα	Ποσοτική πληροφόρηση μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Μεταβολή των μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Επίπτωση στα αποτελέσματα χρήσης		Επίπτωση στην Καθαρή Θέση	
				Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή	Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Τιμή εκδότη	Τιμή εκδότη ίση με 97,11%	Μεταβολή +/-10% στην τιμή εκδότη			102	(102)
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμωσιακοί δείκτες/ Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου	Αποτιμωσιακός δείκτης P/BV 0,28x, Αποτιμωσιακός δείκτης P/BV 0,903x WACC +/-1%	Μεταβολή +/-10% στους δείκτες P/B και EV/Sales της μεθόδου των πολλαπλασίων. Wacc +/-1%			590	(589)
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Τιμή εκδότη - Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου	Μέση τιμή εκδότη ίση με 88,61% Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου ίσο με 948 bps	Μεταβολή +/-10% στην τιμή εκδότη, +/-10% στην προσαρμογή λόγω εκτιμώμενου πιστωτικού κινδύνου	1.074	(1.069)		
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Εκτιμώμενη ζημία και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου	Μέσο περιθώριο Πιστωτικού κινδύνου, liquidity premium & λειτουργικού κινδύνου ίσο με 36,66%	Μείωση των αναμενόμενων ταμειακών ροών κατά 10% στα δάνεια με ατομική αξιολόγηση.		(12.986)		
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Αποτιμωσιακοί δείκτες	Προσαρμογή προεξόφλησης των ταμειακών ροών σύμφωνα με το επιχειρησιακό πλάνο του Αγοραστή (Μέσο εκτιμώμενο ποσοστό υλοποίησης 90%)	Ποσοστό υλοποίησης του επιχειρησιακού σχεδίου: εφαρμόζοντας σενάρια μεταβολής της υλοποίησης των προβλεπόμενων ταμειακών ροών του BP κατά +/- 35%	1.900	(2.500)		
Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκείμενου Χαρτοφυλακίου Απαιτήσεων	Αξία των εξασφαλίσεων με ακίνητα € 607,6 εκατ. και προνομιακές απαιτήσεις τρίτων € 42,4 εκατ	Μεταβολή +/-4% στην αποτίμηση της αξίας των εξασφαλίσεων με ακίνητα. Μεταβολή +/- 33% στις προνομιακές απαιτήσεις τρίτων	9.000	(7.000)		
Σύνολο				11.974	(23.555)	692	(691)

Δεν υπάρχουν αλληλεπιδράσεις μεταξύ των μη παρατηρήσιμων δεδομένων οι οποίες να επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία.

26. Γνωστοποιήσεις πιστωτικού κινδύνου χρηματοοικονομικών μέσων

Στην παρούσα σημείωση παρέχονται γνωστοποιήσεις πιστωτικού κινδύνου για τις κατηγορίες των χρηματοοικονομικών μέσων επί των οποίων αναγνωρίζονται αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου, σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 9.

Συγκεκριμένα παρουσιάζεται η κατάταξη των χρηματοοικονομικών μέσων ανά στάδιο (stage) καθώς και η κίνηση των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου ανά στάδιο (stage).

α. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

	30.9.2021				Σύνολο
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	
Υπόλοιπο 30.9.2021					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	3.190.219		69.961		3.260.180
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(228)		(69.961)		(70.189)
Λογιστική αξία	3.189.991	-	-	-	3.189.991

	31.12.2020				Σύνολο
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	
Υπόλοιπο 31.12.2020					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	2.741.674		69.961		2.811.635
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(127)		(69.961)		(70.088)
Λογιστική αξία	2.741.547	-	-	-	2.741.547

	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2020	131	-	69.961	-	70.092
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2020					
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)					-
Ζημιές απομείωσης νέων απαιτήσεων (β)	358				358
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(340)				(340)
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων (α)+(β)+(γ)	18	-	-	-	18
Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού					-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(2)				(2)
Υπόλοιπο 30.9.2020	147	-	69.961	-	70.108
Μεταβολές περιόδου 1.10 - 31.12.2020					
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)					-
Ζημιές απομείωσης νέων απαιτήσεων (β)	(344)				(344)
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	323				323
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων (α)+(β)+(γ)	(21)	-	-	-	(21)
Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού					-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	1				1
Υπόλοιπο 31.12.2020	127	-	69.961	-	70.088
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2021					
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)					-
Ζημιές απομείωσης νέων απαιτήσεων (β)	314				314
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(184)				(184)
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων (α)+(β)+(γ)	130	-	-	-	130
Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού					-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(29)				(29)
Υπόλοιπο 30.9.2021	228	-	69.961	-	70.189

β. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

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 υπολοιπο της προσαρμογής στην εύλογη αξία του συμβατικού υπολοίπου των δανείων που ήταν απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI), καθώς για σκοπούς παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου ο Όμιλος παρακολουθεί την εν λόγω προσαρμογή ως μέρος των προβλέψεων. Τα εν λόγω δάνεια αναγνωρίστηκαν είτε στο πλαίσιο εξαγοράς μεμονωμένων δανείων ή εταιριών (π.χ. Εμπορική Τράπεζα και Citibank Ελλάδος), είτε ως συνέπεια σημαντικής τροποποίησης των όρων προηγούμενου δανείου που οδήγησε σε διακοπή αναγνώρισης. Αντίστοιχη προσαρμογή έχει γίνει και στο προ προβλέψεων λογιστικό υπόλοιπο των δανείων.

Σημειώνεται ότι στους πίνακες πιστωτικού κινδύνου, δεν περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα και οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των δανείων που έχουν ταξινομηθεί στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση.

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τα δάνεια και τις χρηματοδοτικές μισθώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages):

	30.9.2021				Συνολο
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	5.372.382	2.296.556	2.169.122	985.840	10.823.900
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.344)	(61.387)	(899.389)	(179.584)	(1.142.704)
Καθαρή αξία	5.370.038	2.235.169	1.269.733	806.256	9.681.196
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	726.668	382.205	1.242.306	519.620	2.870.799
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(5.099)	(53.027)	(840.651)	(244.256)	(1.143.033)
Καθαρή αξία	721.569	329.178	401.655	275.364	1.727.766
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	737.135	121.772	205.078	31.340	1.095.325
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(8.029)	(24.743)	(158.296)	(25.344)	(216.412)
Καθαρή αξία	729.106	97.029	46.782	5.996	878.913
ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	851.425	633.944	650.679	290.072	2.426.120
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.525)	(25.865)	(232.285)	(96.187)	(356.862)
Καθαρή αξία	848.900	608.079	418.394	193.885	2.069.258
ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΠΡΟΣ ΙΔΙΩΤΕΣ ΚΑΙ ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	7.687.610	3.434.477	4.267.185	1.826.872	17.216.144
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(17.997)	(165.022)	(2.130.621)	(545.371)	(2.859.011)
Καθαρή αξία	7.669.613	3.269.455	2.136.564	1.281.501	14.357.133
ΔΑΝΕΙΑ ΠΡΟΣ ΜΕΣΑΙΕΣ ΚΑΙ ΜΕΓΑΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΟ ΤΟΜΕΑ					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	18.329.435	1.342.070	2.484.782	577.594	22.733.881
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(50.377)	(33.861)	(1.297.579)	(278.278)	(1.660.095)
Καθαρή αξία	18.279.058	1.308.209	1.187.203	299.316	21.073.786
ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΝΕΙΩΝ					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	26.017.045	4.776.547	6.751.967	2.404.466	39.950.025
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(68.374)	(198.883)	(3.428.200)	(823.649)	(4.519.106)
Καθαρή αξία	25.948.671	4.577.664	3.323.767	1.580.817	35.430.919

	31.12.2020				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Συνολο
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	5.306.290	2.929.597	5.829.402	2.942.506	17.007.795
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4.309)	(116.168)	(1.991.503)	(716.276)	(2.828.256)
Καθαρή αξία	5.301.981	2.813.429	3.837.899	2.226.230	14.179.539
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	702.637	492.730	1.794.310	1.196.868	4.186.545
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(6.443)	(82.957)	(1.111.188)	(519.782)	(1.720.370)
Καθαρή αξία	696.194	409.773	683.122	677.086	2.466.175
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	754.440	154.589	230.124	43.653	1.182.806
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(11.453)	(32.762)	(142.800)	(31.560)	(218.575)
Καθαρή αξία	742.987	121.827	87.324	12.093	964.231
ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	660.549	852.982	2.656.609	882.552	5.052.692
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.753)	(58.226)	(1.226.950)	(400.659)	(1.689.588)
Καθαρή αξία	656.796	794.756	1.429.659	481.893	3.363.104
ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΠΡΟΣ ΙΔΙΩΤΕΣ ΚΑΙ ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	7.423.916	4.429.898	10.510.445	5.065.579	27.429.838
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(25.958)	(290.113)	(4.472.441)	(1.668.277)	(6.456.789)
Καθαρή αξία	7.397.958	4.139.785	6.038.004	3.397.302	20.973.049
ΔΑΝΕΙΑ ΠΡΟΣ ΜΕΣΑΙΕΣ ΚΑΙ ΜΕΓΑΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΟ ΤΟΜΕΑ					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	13.071.935	1.791.031	5.053.800	1.057.127	20.973.893
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(69.603)	(51.654)	(2.497.866)	(535.723)	(3.154.846)
Καθαρή αξία	13.002.332	1.739.377	2.555.934	521.404	17.819.047
ΣΥΝΟΛΟ ΔΑΝΕΙΩΝ					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	20.495.851	6.220.929	15.564.245	6.122.706	48.403.731
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(95.561)	(341.767)	(6.970.307)	(2.204.000)	(9.611.635)
Καθαρή αξία	20.400.290	5.879.162	8.593.938	3.918.706	38.792.096

Τα «Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση» της 30.9.2021 συμπεριλαμβάνουν δάνεια ύψους € 926.985 (31.12.2020: € 1.015.682) τα οποία δεν είναι απομειωμένα/μη εξυπηρετούμενα.

Ο ακόλουθος πίνακας απεικονίζει τη μεταβολή των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των δαγείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος:

	30.9.2021														
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις							Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου							
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	
Υπόλοιπο 1.1.2021	25.958	290.113	4.472.441	1.668.277	6.456.789	69.603	51.654	2.497.866	535.723	3.154.846	95.561	341.767	6.970.307	2.204.000	9.611.635
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2021															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	39.632	(34.539)	(5.093)		-	1.1884	(10.851)	(1.033)		-	51.516	(45.390)	(6.126)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(5.010)	104.789	(99.779)		-	(3.298)	5.588	(2.290)		-	(8.308)	110.377	(102.069)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(798)	(71.710)	72.508		-	(161)	(2.871)	3.032		-	(959)	(74.581)	75.540		-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)	(32.230)	(23.375)	63.354	(6.374)	1.375	(8.616)	7.274	10.256	4.834	13.748	(40.846)	(16.101)	73.610	(1.540)	15.123
Ζημιές απομείωσης νέων δαγείων (β)	2.198			(3.916)	(1.718)	7.709			4.118	11.827	9.907			202	10.109
Άλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(9.222)	(51.782)	601.678	158.691	699.365	(25.381)	(19.407)	221.182	70.668	247.062	(34.603)	(71.189)	822.860	229.359	946.427
Ζημιές απομείωσης δαγείων (α)+(β)+(γ)	(39.254)	(75.157)	665.032	148.401	699.022	(26.288)	(12.133)	231.438	79.620	272.637	(65.542)	(87.290)	896.470	228.021	971.659
Διακοπή αναγνώρισης δαγείων	(4.151)	(40.730)	(1.792.622)	(851.420)	(2.688.923)	(523)	(110)	(1.417.345)	(386.455)	(1.804.433)	(4.674)	(40.840)	(3.209.967)	(1.237.875)	(4.493.356)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στην περίοδο για αποβέσεις	(220)	(2.354)	(220.722)	(76.273)	(299.569)	(1)		(71.634)	(32.677)	(104.312)	(221)	(2.354)	(292.356)	(108.950)	(403.881)
Συναλλαγματικές διαφορές / Λοιπές κινήσεις	1.908	4.651	(29.426)	19.869	(3.018)	(812)	2.651	(21.636)	3.359	(16.458)	1.096	7.262	(51.062)	23.228	(19.476)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης			46.824	17.984	64.808			491.108	14.370	63.478			95.932	32.354	128.286
Μεταφορά αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου από και προς τα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(68)	(10.021)	(978.542)	(381.467)	(1.370.098)	(27)	(47)	30.073	64.338	94.337	(95)	(10.068)	(948.469)	(317.129)	(1.275.761)
Υπόλοιπο 30.9.2021	17.997	165.022	2.130.621	545.371	2.859.011	50.377	33.861	1.297.579	278.278	1.660.095	68.374	198.883	3.428.200	823.649	4.519.106



	31.12.2020														
	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου					Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Σύνολο	Λόγος απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
Υπόλοιπο 1.1.2020	30.210	296.431	4.202.904	1.630.785	6.160.330	88.061	40.958	2.519.718	523.923	3.172.660	118.271	337.389	6.722.622	2.154.708	9.332.990
Μεταβολές περιόδου 1.1. - 30.9.2020															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	56.817	(53.860)	(2.957)	-	15.655	(11.732)	(3.923)	-	72.472	(65.592)	(6.880)	-	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(10.278)	83.407	(73.129)	-	15.287	(3.928)	-	-	(21.637)	98.694	(77.057)	-	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(323)	(46.548)	46.871	-	(2.017)	(16.777)	18.794	-	(2.340)	(63.325)	65.665	-	-	-	-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)	(46.133)	48.172	24.686	1.169	27.894	(7.996)	3.293	48.401	(49)	43.649	(54.129)	51.465	73.087	1.120	71.543
Ζημιές απομειώσιμων νέων δανείων (β)	8.330	-	-	(1.665)	6.665	17.397	-	(4.655)	12.742	-	-	-	(6.320)	19.407	-
Άλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	1.054	(11.865)	298.972	104.508	392.669	28.330	19.283	86.233	33.926	167.772	29.384	7.418	385.205	138.434	560.441
Ζημιές απομειώσιμων δανείων (α)+(β)+(γ)	(36.749)	36.307	323.658	104.012	427.228	37.731	22.576	134.634	29.222	224.163	982	58.883	458.292	133.234	651.391
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(1)	(55)	(772)	(722)	(1.550)	(31)	(2)	(2.806)	(163)	(3.002)	(32)	(57)	(3.578)	(885)	(4.552)
Ποσά που χορηγήθηκαν στην περίοδο για αποβιώσιμες ζωντανολογικές διαφορές / λογές κινδύους	(956)	(11.383)	(344.714)	(161.999)	(519.052)	(1.034)	(257.454)	(30.800)	(956)	(289.288)	(956)	(12.417)	(602.168)	(192.799)	(808.340)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομειώσιμων	(930)	273	(7.268)	6.586	(1.339)	(158)	1.159	7.266	(8.784)	(517)	(1.088)	1.432	(2)	(2.198)	(1.856)
Μεταφορά αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	-	-	(19.014)	(9.131)	(28.145)	-	-	51.166	12.382	65.548	-	-	32.152	3.251	35.403
Υπόλοιπο 30.9.2020	37.790	304.572	4.125.579	1.569.531	6.037.472	127.882	50.435	2.463.467	525.780	3.167.564	165.672	355.007	6.589.046	2.095.311	9.205.036
1.10. - 31.12.2020															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	26.131	(25.101)	(1.030)	-	5.214	(3.711)	(1.503)	-	31.345	(28.812)	(2.533)	-	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(5.982)	23.915	(17.953)	-	(11.484)	11.629	(145)	-	(17.466)	35.544	(18.078)	-	-	-	-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(83)	(13.734)	13.817	-	(518)	(16.667)	17.185	-	(601)	(30.401)	31.002	-	-	-	-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)	(21.728)	9.242	7.802	2.293	(2.391)	(3.681)	5.734	(565)	1.488	(25.409)	14.976	7.237	2.293	(903)	3.459
Ζημιές απομειώσιμων νέων δανείων (β)	866	-	-	712	1.578	3.656	-	(1.775)	1.881	4.522	-	-	(1.063)	3.459	-
Άλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(10.204)	(7.200)	432.451	124.320	539.367	(51.526)	58.42	59.149	6.909	20.374	(61.730)	(1.358)	491.600	131.229	599.741
Ζημιές απομειώσιμων δανείων (α)+(β)+(γ)	(31.066)	2.042	440.253	127.325	538.554	(51.551)	11.576	58.584	5.134	23.743	(92.617)	13.618	498.837	132.459	562.297
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	-	(16)	(1.657)	(224)	(1.877)	(97)	2	(3.872)	(378)	(4.345)	(97)	(14)	(5.509)	(602)	(6.222)
Ποσά που χορηγήθηκαν στην περίοδο για αποβιώσιμες ζωντανολογικές διαφορές / λογές κινδύους	(361)	(1.342)	(100.119)	(38.872)	(140.694)	-	-	(43.986)	(12.218)	(56.204)	(361)	(1.342)	(144.105)	(51.090)	(196.898)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομειώσιμων	(471)	(223)	(7.860)	3.618	(4.936)	157	(1.610)	(10.395)	12.504	656	(314)	(1.833)	(18.255)	16.122	(4.280)
Μεταφορά αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	-	-	21.371	6.899	28.270	-	-	18.531	4.901	23.432	-	-	39.902	11.800	51.702
Υπόλοιπο 31.12.2020	25.958	290.113	4.472.441	1.668.277	6.456.789	69.603	51.654	2.497.866	535.723	3.154.846	95.561	341.767	6.970.307	2.204.000	9.611.635

Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ενέγγυες πιστώσεις/εγγυητικές επιστολές, η κίνηση των οποίων παρουσιάζεται στους πίνακες που ακολουθούν:

	30.9.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2021	7.618	9.339	74.522	3	91.482
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2021					
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	1.780	(715)	(1.065)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(607)	947	(340)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(23)	(75)	98		-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)	(1.794)	1.066	1.129		401
Ζημιές απομείωσης νέων στοιχείων (β)	1.925				1.925
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(4.358)	(5.497)	(40.955)		(50.810)
Ζημιές απομείωσης (α + β + γ)	(4.227)	(4.431)	(39.826)	-	(48.484)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(165)	230	928	(3)	990
Υπόλοιπο 30.9.2021	4.376	5.295	34.317	-	43.988

	31.12.2020				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2020	16.026	2.289	75.118	7	93.440
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2020					
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	3.010	(2.864)	(146)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(2.165)	2.237	(72)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(89)	(191)	280		-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)	(2.233)	5.051	816		3.634
Ζημιές απομείωσης νέων στοιχείων (β)	1.846				1.846
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(4.831)	5.159	(1.515)	1	(1.186)
Ζημιές απομείωσης (α + β + γ)	(5.218)	10.210	(699)	1	4.294
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(1.534)	530	(135)	(6)	(1.145)
Υπόλοιπο 30.9.2020	10.030	12.211	74.346	2	96.589
Μεταβολές περιόδου 1.10 - 31.12.2020					
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	2.317	(1.167)	(1.150)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(537)	542	(5)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(23)	(29)	52		-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)	(2.061)	(65)	68		(2.058)
Ζημιές απομείωσης νέων στοιχείων (β)	1.900				1.900
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(4.941)	(2.203)	1.453	814	(4.877)
Ζημιές απομείωσης (α + β + γ)	(5.102)	(2.268)	1.521	814	(5.035)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	933	50	(242)	(813)	(72)
Υπόλοιπο 31.12.2020	7.618	9.339	74.522	3	91.482

Το συνολικό ποσό που έχει αναγνωρίσει ο Όμιλος για την κάλυψη έναντι του πιστωτικού κινδύνου που απορρέει από συμβάσεις με πελάτες ανέρχεται σε € 4.610.823 την 30.9.2021 (31.12.2020: € 9.750.344), λαμβάνοντας υπόψη τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ποσού € 4.519.106 (31.12.2020: € 9.611.635), τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων ποσού € 43.988 (31.12.2020: € 91.482) και τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις κατά πελατών ποσού € 47.729 (31.12.2020: € 47.227).

Σημειώνεται ότι η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία κατά την τρέχουσα περίοδο τροποποίησε το όριο βάση του οποίου ο υπολογισμός της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου των ανοιγμάτων των Επιχειρήσεων διενεργείται σε μεμονωμένη βάση. Συγκεκριμένα, θα εξετάζονται εξατομικευμένα οι Πιστούχοι με έστω ένα Μη Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα των οποίων το Γενικό Όριο Πελάτη στην Τράπεζα υπερβαίνει το ποσό των € 2 εκατ., αντί για € 1,5 εκατ. όπως ίσχυε.

Νέος ορισμός Αθέτησης (Default definition)

Ο Όμιλος, μετά την εφαρμογή των νέων κατευθυντήριων γραμμών της EBA (EBA/GL/2016/07), άλλαξε τον ορισμό της αθέτησης από την 1.1.2021 και υιοθέτησε τον νέο ορισμό της αθέτησης.

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

- Υιοθέτηση πρόσθετων εναυσμάτων αδυναμίας πληρωμής (UTP triggers), όπως πώληση πιστωτικών υποχρεώσεων, ρύθμιση οφειλών με NPV loss > 1%, ύπαρξη ανοιγμάτων πιστούχου σε καθεστώς αθέτησης σε θυγατρικές του Ομίλου.
- Τροποποίηση της διαδικασίας μέτρησης Ημερών Καθυστέρησης προκείμενου να αποτυπώνει εφεξής τον αριθμό των διαδοχικών ημερών «σημαντικής» καθυστέρησης.
- Εφαρμογή πρόσθετης 3-μηνης περιόδου ανοχής (probation period) από την χρονική στιγμή κατά την οποία ο πιστούχος δεν αναγνωρίζεται πλέον με ανοίγματα σε «σημαντική καθυστέρηση» ή/και ενδείξεις αδυναμίας πληρωμής πιστωτικών υποχρεώσεων.

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 «Απομειωμένα ανοίγματα» κατά Δ.Π.Χ.Π. 9. Επιπλέον, η υιοθέτηση του νέου ορισμού της Αθέτησης κατά την ημερομηνία πρώτης εφαρμογής, ήτοι την 1.1.2021 δεν επέφερε καμία επίπτωση στα μεγέθη του Ομίλου. Στο εννεάμηνο του 2021 η υιοθέτηση του νέου ορισμού της Αθέτησης είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση των απομειωμένων ανοιγμάτων κατά € 225 εκατ. για τον Όμιλο.

γ. Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

ι. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση

Ακολουθεί η κατάταξη των αξιογράφων ανά στάδιο (stage) καθώς και η κίνηση των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου ανά στάδιο (stage):

	30.9.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Χρεόγραφα Ελληνικού Δημοσίου					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(6.807)				(6.807)
Εύλογη αξία	3.024.919				3.024.919
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1.098)				(1.098)
Εύλογη αξία	1.803.949				1.803.949
Λοιπά χρεόγραφα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(11.493)	(2.417)			(13.910)
Εύλογη αξία	2.025.597	13.266			2.038.863
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(19.398)	(2.417)	-	-	(21.815)
Εύλογη αξία	6.854.465	13.266	-	-	6.867.731

	31.12.2020				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Χρεόγραφα Ελληνικού Δημοσίου					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(6.312)				(6.312)
Εύλογη αξία	2.771.014				2.771.014
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(856)				(856)
Εύλογη αξία	1.848.207				1.848.207
Λοιπά χρεόγραφα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(7.874)	(869)			(8.743)
Εύλογη αξία	1.878.814	32.776			1.911.590
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(15.042)	(869)	-	-	(15.911)
Εύλογη αξία	6.498.035	32.776	-	-	6.530.811

Πέραν των ανωτέρω αξιογράφων, στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση περιλαμβάνονται και μετοχές εύλογης αξίας € 49.944 (31.12.2020: € 46.887).

	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου				Σύνολο
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιογραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	
Υπόλοιπο 1.1.2020	25.774	64	-	-	25.838
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2020					
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	58	(58)			-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(18)	18			-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)	(46)	422			376
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων (β)	4.314	187			4.501
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(1.416)	9			(1.407)
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων (α)+(β)+(γ)	2.852	618	-	-	3.470
Διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(9.568)	(2)			(9.570)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(83)				(83)
Υπόλοιπο 30.9.2020	19.015	640	-	-	19.655
Μεταβολές περιόδου 1.10 - 31.12.2020					
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3					-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(35)	35			-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)		176			176
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων (β)	3.792	(165)			3.627
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(3.072)	188			(2.884)
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων (α)+(β)+(γ)	720	199	-	-	919
Διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(4.645)	(5)			(4.650)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(13)				(13)
Υπόλοιπο 31.12.2020	15.042	869	-	-	15.911
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2021					
Μεταφορά στο Στάδιο 1 (από 2 ή 3)					-
Μεταφορά στο Στάδιο 2 (από 1 ή 3)	(354)	354			-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)		1.430			1.430
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων (β)	10.107				10.107
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	2.146	(205)			1.941
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων (α)+(β)+(γ)	12.253	1.225	-	-	13.478
Διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(7.585)	(30)			(7.615)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	42	(1)			41
Υπόλοιπο 30.9.2021	19.398	2.417	-	-	21.815

Στις αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου της περιόδου στο Στάδιο 1 (Stage 1) έχει επιπλέον αναγνωρισθεί έσοδο ποσού € 67 (30.9.2020: € 42 έξοδο), το οποίο αντιστοιχεί στη μεταβολή της συσσωρευμένης απομείωσης μεταξύ της λήξεως και της έναρξης της περιόδου για τις αγορές χρεογράφων στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση που είχαν συμφωνηθεί (trade date) αλλά δεν είχαν διακανονισθεί (settlement date) στις δύο αυτές ημερομηνίες. Η εν λόγω συσσωρευμένη απομείωση, ανάλογα με την αποτίμηση των τίτλων, αναγνωρίζεται στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» ή στις «Λοιπές υποχρεώσεις» .

ii. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

Ακολουθεί η κατάταξη των αξιογράφων ανά στάδιο (stage) καθώς και η κίνηση των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου ανά στάδιο (stage):

	30.9.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	3.110.996				3.110.996
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(9.968)				(9.968)
Καθαρή αξία	3.101.028	-	-	-	3.101.028
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	464.069				464.069
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(95)				(95)
Καθαρή αξία	463.974	-	-	-	463.974
Λοιπά χρεόγραφα					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	209.903				209.903
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4.267)				(4.267)
Καθαρή αξία	205.636	-	-	-	205.636
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	3.784.968	-	-	-	3.784.968
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(14.330)	-	-	-	(14.330)
Καθαρή αξία	3.770.638	-	-	-	3.770.638

	31.12.2020				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	2.788.311				2.788.311
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(9.132)				(9.132)
Καθαρή αξία	2.779.179	-	-	-	2.779.179
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	494.974				494.974
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(146)				(146)
Καθαρή αξία	494.828	-	-	-	494.828
Λοιπά χρεόγραφα					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	61.417	1.363			62.780
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1.047)	(7)			(1.054)
Καθαρή αξία	60.370	1.356	-	-	61.726
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	3.344.702	1.363	-	-	3.346.065
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(10.325)	(7)	-	-	(10.332)
Καθαρή αξία	3.334.377	1.356	-	-	3.335.733

	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιογράφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2020	7.413	-	-	-	7.413
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2020					
Μεταφορά στο Στάδιο 1 (από 2 ή 3)					-
Μεταφορά στο Στάδιο 2 (από 1 ή 3)					-
Μεταφορά στο Στάδιο 3 (από 2 ή 3)					-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)					-
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων (β)	11.552				11.552
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(396)				(396)
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων (α)+(β)+(γ)	11.156	-	-	-	11.156
Διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(4)				(4)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	-				-
Υπόλοιπο 30.9.2020	18.565	-	-	-	18.565
Μεταβολές περιόδου 1.10 - 31.12.2020					
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3					-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(2)	2			-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)		8			8
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων (β)	(2.209)				(2.209)
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(12)	(3)			(15)
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων (α)+(β)+(γ)	(2.221)	5	-	-	(2.216)
Διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(6.017)				(6.017)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις					-
Υπόλοιπο 31.12.2020	10.325	7	-	-	10.332
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2021					
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)					-
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων (β)	4.459				4.459
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(382)	(7)			(389)
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων (α)+(β)+(γ)	4.077	(7)	-	-	4.070
Διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(73)				(73)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	1				1
Υπόλοιπο 30.9.2021	14.330	-	-	-	14.330

27. Κεφαλαιακή επάρκεια

Πολιτική του Ομίλου είναι η διατήρηση μιας ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας και κεφαλαιακών πλεονασμάτων πάνω από τις κανονιστικές απαιτήσεις προκειμένου να εξασφαλίζεται η επίτευξη του επιχειρηματικού της σχεδίου και να διασφαλίζεται η εμπιστοσύνη των καταθετών, των μετόχων, των αγορών και των συναλλασσόμενων μερών.

Αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου διενεργούνται με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως ή του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το καταστατικό ή τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.

Για το χρονικό διάστημα συμμετοχής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας, δεν επιτρέπεται η αγορά ιδίων μετοχών της χωρίς την έγκρισή του, σύμφωνα με το Πλαίσιο Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement) που έχει υπογραφεί μεταξύ της Εταιρείας και του ΤΧΣ.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας συγκρίνει τα εποπτικά ίδια κεφάλαια του Ομίλου με τους κινδύνους (σταθμισμένο Ενεργητικό) που αναλαμβάνει ο Όμιλος. Τα εποπτικά κεφάλαια περιλαμβάνουν τα κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας I (μετοχικό κεφάλαιο, αποθεματικά, δικαιώματα μειοψηφίας), τα πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας I (υβριδικό τίτλοι) και τα κεφάλαια κατηγορίας II (τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης). Το σταθμισμένο ενεργητικό περιλαμβάνει τον πιστωτικό κίνδυνο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου αντισυμβαλλομένου και του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτιμήςεως αντισυμβαλλομένου), τον κίνδυνο αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου και τον λειτουργικό κίνδυνο.

Η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία, ως συστημική τράπεζα, και κατεπέκταστη και η μητρική της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών

A.E. σε ενοποιημένη βάση εποπτεύονται από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) προς τον οποίο υποβάλλονται στοιχεία σε τριμηνιαία βάση. Η εποπτεία διενεργείται σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό 575/2013 (CRR), όπως τροποποιήθηκε, μεταξύ άλλων, με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (CRR 2), και την Ευρωπαϊκή Οδηγία 2013/36 (CRD IV), όπως ενσωματώθηκε στον ελληνικό Ν. 4261/2014 και τροποποιήθηκε μεταξύ άλλων από την Οδηγία 2019/878 (CRD V) και ενσωματώθηκε στο εθνικό δίκαιο με τον Ν. 4799/2021.

Για τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ακολουθούνται οι διατάξεις του ανωτέρω θεσμικού πλαισίου όπως ισχύουν. Επιπροσθέτως:

- Πέραν του ορίου 8% για τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, ισχύουν όρια 4,5% για τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών και 6% για τον δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας I (Tier I).
- Προβλέπεται η διατήρηση, αποθεμάτων ασφαλείας κεφαλαίου, επιπλέον των κεφαλαίων κοινών μετοχών. Ειδικότερα η Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας αποτελείται από:
 - το απόθεμα ασφαλείας διατηρήσεως κεφαλαίων το οποίο ανέρχεται στο 2,5%
 - τα κάτωθι αποθέματα ασφαλείας που καθορίστηκαν με Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής από την Τράπεζα της Ελλάδος:
 - αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας «μηδέν τοις εκατό» (0%) για το 2021.
 - απόθεμα ασφαλείας συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII) από 1.1.2019 και σταδιακά μέχρι την 1.1.2023 «ένα τοις εκατό» (1%). Για το 2021 το ποσοστό ανέρχεται σε 0,5%.

Τα εν λόγω όρια θα πρέπει να ικανοποιούνται σε ενοποιημένη βάση.

Ο κατωτέρω πίνακας παρουσιάζει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου:

	30.9.2021	31.12.2020
Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας I (Common Equity Tier I)	13,9%	17,3%
Δείκτης Κεφαλαίων Κατηγορίας I (Tier I)	13,9%	17,3%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας *	16,5%	18,4%

Στις 28 Δεκεμβρίου 2020, η ΕΚΤ ενημέρωσε την Alpha Τράπεζα A.E. πριν από τη διάσπαση ότι από την 31η Ιανουαρίου 2021 το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (Overall Capital Requirements - OCR) παραμένει 14%. 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 (CBR), σύμφωνα με το άρθρο 128 (6) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι οποίες ανέρχονται σε 3%. Ο ελάχιστος δείκτης θα πρέπει να τηρείται σε συνεχή βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβατικές διατάξεις της CRR / CRD IV.

Στο πλαίσιο της στρατηγικής διαχείρισης κεφαλαίων κατά την διάρκεια του 2021 η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία έχει ολοκληρώσει με επιτυχία:

- Στις 4 Μαρτίου 2021, την έκδοση ομολόγου Tier 2, ύψους € 500 εκατ. σε θεσμικούς επενδυτές με στόχο την διατήρηση υψηλής κεφαλαιακής επάρκειας της και την ενίσχυση των κεφαλαιακών πλεονασμάτων πάνω από τις κανονιστικές απαιτήσεις. Το ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης έχει διάρκεια 10,25 έτη και δυνατότητα ανάκλησης μεταξύ 5 και 5,25 ετών, με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 5,5% μέχρι την 11.6.2026, το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το swap rate πενταετίας και περιθώριο 5,823% για την εναπομένουσα διάρκεια από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη. Το ομόλογο είναι εισηγμένο προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου.
- Στις 2 Ιουλίου 2021, την προσφορά € 800 εκατ. νέων κοινών μετοχών ενισχύοντας περαιτέρω τα εποπτικά κεφάλαια και τους κεφαλαιακούς της δείκτες.

Μέτρα που ελήφθησαν για την ενίσχυση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων των τραπεζών για την αντιμετώπιση της πανδημίας Covid-19

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

* Στοιχεία που αφορούν στην δημοσιοποίηση εποπτικής φύσεως πληροφοριών σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια διαχείρισης κινδύνων (Πυλώνας III - Κανονισμός 575/2013) θα δημοσιοποιηθούν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας

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

- Οι τράπεζες έχουν προσωρινά την δυνατότητα να λειτουργούν κάτω από το επίπεδο των ιδίων κεφαλαίων που ορίζεται από το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίων (Capital Conservation Buffer-CCB) και το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (Counter Cyclical Buffer-CCyB). Επιπρόσθετα, την 28η Ιουλίου 2020, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) ανακοίνωσε μέσω δελτίου τύπου ότι επιτρέπεται στα Τραπεζικά Ιδρύματα να λειτουργούν κάτω από τα προαναφερθέντα όρια τουλάχιστον μέχρι το τέλος του 2022.
- Επιπλέον, η αλλαγή που αναμενόταν τον Ιανουάριο του 2021 υπό τη CRD V, σχετικά με τη σύνθεση του αποθέματος ασφαλείας του Πυλώνα II (P2R), εφαρμόστηκε νωρίτερα επιτρέποντας αυτό να καλύπτεται και από κεφάλαια της κατηγορίας 1 (AT1) κατά 18,75% και από κεφάλαια της κατηγορίας 2 (Tier 2) κατά 25% και όχι μόνο από κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) ως ίσχυε.
- 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 IFRS 9 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.

Την 26η Ιουνίου 2020, η Τράπεζα της Ελλάδος με Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) καθόρισε το απόθεμα ασφαλείας των συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII) σε ποσοστό 0,50%, διατηρώντας το σταθερό για το 2021 και παρατείνοντας την υφιστάμενη περίοδο σταδιακής προσαρμογής. 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 κεφαλαίων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1.

Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων της ΕΑΤ

Σε συνέχεια της αναβολής της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για το 2020 λόγω της έξαρσης του Covid-19 (Coronavirus) και της παγκόσμιας εξάπλωσής της, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) εκκίνησε την Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων 2021 (EU-wide Stress Test) στις 29 Ιανουαρίου 2021.

Η Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων πραγματοποιήθηκε βασιζόμενη στην υπόθεση για στατικούς ισολογισμούς, υπό το βασικό και το δυσμενές σενάριο μακροοικονομικών παραδοχών, με χρονικό ορίζοντα τριών ετών (2020-2023). Η Άσκηση θα τροφοδοτήσει τη συνολική εποπτική αξιολόγηση της Τράπεζας (Supervisory Evaluation Process). Τα αποτελέσματά της Άσκησης δημοσιεύτηκαν την 30 Ιουλίου 2021. Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (Όμιλος) ολοκλήρωσε με επιτυχία την Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων 2021 (EU-wide Stress Test). Πιο συγκεκριμένα:

- Υπό το βασικό σενάριο, η δημιουργία κεφαλαίου, στην περίοδο της τριετίας (2020-2023), ήταν 2,8%, μετά από τη σταδιακή ενσωμάτωση 2,4% του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 (IFRS 9 phase-in), με τον Μεταβατικό Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 transitional ratio) της Τράπεζας να διαμορφώνεται το 2023 στο 17,4%. Το 2023, ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων (CET1 fully loaded ratio) ανήλθε στο 17,3%, ενώ ο Δείκτης Μόχλευσης με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων (Leverage ratio (fully loaded)) διαμορφώθηκε στο 13,0%.
- Υπό το δυσμενές σενάριο, ο Μεταβατικός Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 transitional ratio) ανήλθε στο 8,4% για το έτος 2023, κυρίως λόγω της αρνητικής επίδρασης του πιστωτικού κινδύνου, με το χαμηλότερο

επίπεδο του Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων (CET1 fully loaded ratio) στο 8,1%, το 2022. Το 2023 ο Δείκτης Μόχλευσης με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων (Leverage ratio fully loaded) διαμορφώθηκε στο 6,1%.

- Η μεθοδολογία της Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων δεν λαμβάνει υπόψη την κεφαλαιακή ενίσχυση (έκδοση κεφαλαίων κατηγορίας II, Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου) και την εξυγίανση του ισολογισμού, γεγονός που έλαβαν χώρα μετά την 31η Δεκεμβρίου 2020. Pro-forma με την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, υπό το βασικό σενάριο, το 2023, ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων (CET1 fully loaded ratio) διαμορφώθηκε στο 19,1% και ο Δείκτης Μόχλευσης με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων (Leverage ratio fully loaded) ανήλθε στο 14,4%. Υπό το δυσμενές σενάριο, το 2023, ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων (CET1 fully loaded ratio) ήταν 10,2% και ο Δείκτης Μόχλευσης με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων (Leverage ratio fully loaded) ανήλθε στο 7,6%.

Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)

Στις 15 Απριλίου 2021, η Alpha Τράπεζα πριν από τη διάσπαση έλαβε επικοινωνία από την Ευρωπαϊκή Αρχή Εξυγίανσης (Single Resolution Board) σχετικά με την απόφαση της υποχρέωσης των ελάχιστων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL). Οι απαιτήσεις βασίζονται στην Οδηγία για την Ανάκαμψη και Εξυγίανση («BRRD2»), η οποία ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με τον νόμο 4799/2021 στις 18.5.2021. Παράλληλα, με την ίδια απόφαση, η Αρχή Εξυγίανσης καθόρισε τη στρατηγική εξυγίανσης μοναδικού σημείου έναρξης (Single Point of Entry - SPE).

Σύμφωνα με την απόφαση, από την 1η Ιανουαρίου 2026 η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία θα πρέπει να ικανοποιεί, σε ενοποιημένη βάση, ελάχιστες απαιτήσεις MREL ύψους 22,76% των σταθμισμένων βάσει κινδύνου στοιχείων ενεργητικού και 5,91% του δείκτη μόχλευσης. Η ανακοίνωση καθορίζει επίσης τις ενδιάμεσες απαιτήσεις MREL που πρέπει να πληρούνται από την 1η Ιανουαρίου 2022, δηλαδή το 14,02% του σταθμισμένου ενεργητικού και το 5,91% του δείκτη μόχλευσης.

Ο δείκτης MREL εκφραζόμενος ως ποσοστό του σταθμισμένου βάσει κινδύνου ενεργητικού δεν περιλαμβάνει την απαίτηση Συνδυασμένου Αποθέματος Ασφαλείας (Combined Buffer Requirement - CBR), η οποία επί του παρόντος ανέρχεται στο 3% και αναμένεται να αυξηθεί σε 3,25% την 1η Ιανουαρίου 2022.

Όσον αφορά την απαίτηση για ένα ελάχιστο ποσό ιδίων κεφαλαίων και μειωμένης εξασφάλισης επιλέξιμων υποχρεώσεων («Απαίτηση μειωμένης εξασφάλισης MREL»), η Αρχή Εξυγίανσης έχει αποφασίσει ότι η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία δεν υπόκειται σε τέτοια απαίτηση.

Οι απαιτήσεις MREL, συμπεριλαμβανομένης της πολυετούς μεταβατικής περιόδου συμμόρφωσης, είναι εναρμονισμένες με τις προσδοκίες της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία. Το μακροπρόθεσμο σχέδιο χρηματοδότησης της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία προβλέπει περαιτέρω ενίσχυση του MREL, έτσι ώστε οι εν λόγω απαιτήσεις να μπορούν να ικανοποιηθούν όταν τεθούν σε ισχύ.

Στο πλαίσιο της στρατηγικής διαχείρισης της χρηματοδότησης, η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία ολοκλήρωσε με επιτυχία στις 16 Σεπτεμβρίου την πρώτη έκδοση Κοινού Ομολόγου € 500 εκατ.

Το ομόλογο έχει διάρκεια 6,5 έτη, δυνατότητα ανάκλησης στα 5,5 έτη, ονομαστικό επιτόκιο 2,5% και απόδοση 2,625%. Το ομόλογο είναι εισηγμένο προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου. Η έκδοση αυτή, εναρμονίζεται πλήρως με την MREL στρατηγική της Τράπεζας.

28. Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Η Εταιρεία και οι υπόλοιπες εταιρίες του Ομίλου, στα πλαίσια των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων τους, διενεργούν συναλλαγές και με συνδεδεμένα με αυτές μέρη. Οι συναλλαγές αυτές διενεργούνται με συνθήκες και όρους της αγοράς και εγκρίνονται από τα αρμόδια όργανα.

α. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου με τα βασικά Διοικητικά στελέχη, τα οποία αποτελούνται από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Εταιρείας καθώς και με τα πλησιέστερα συγγενικά τους πρόσωπα, τις συνδεδεμένες με αυτά εταιρίες, και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, έχουν ως εξής:

	30.9.2021	31.12.2020
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.829	1.792
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.583	4.302
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	230	219
Προβλέψεις		650
Σύνολο	3.813	5.171
Εγγυητικές επιστολές και εγκεκριμένα όρια	1.891	2.159

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	30.9.2021	30.9.2020
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	30	29
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	8	3
Λοιπά έσοδα	1	1
Σύνολο	39	33
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	5	7
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		1
Γενικά διοικητικά έξοδα	1	
Αμοιβές Βασικών Διοικητικών Στελεχών και πλησιεστέρων συγγενικών τους προσώπων	3.845	3.460
Σύνολο	3.851	3.468

Επιπλέον, σύμφωνα με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως της 29.6.2018 λειτουργεί πρόγραμμα παροχής αποζημιώσεως στα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία, οι όροι του οποίου εξειδικεύθηκαν σε Κανονισμό που εκδόθηκε μεταγενέστερα. Η καταβολή της παροχής είναι οικειοθελής, δεν στοιχειοθετεί επιχειρησιακή συνθήκη και δύναται να παύσει στο μέλλον με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως. Παρέχει δε, κίνητρα συμμερφωσης των Δικαιούχων με τους όρους αποχωρήσεως που προτείνει η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία, διασφαλίζοντας την ομαλή (και μόνον κατά την χρονική περίοδο και υπό του όρους και προϋποθέσεις που εγκρίνει η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία) αποχώρηση και διαδοχή των Δικαιούχων, που είναι Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη.

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

	30.9.2021	31.12.2020
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	118.889	64.459
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	3.894	1.490
Σύνολο	122.783	65.949
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	58.253	14.561
Λοιπά στοιχεία παθητικού	52.243	
Σύνολο	110.496	14.561

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	30.9.2021	30.9.2020
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1.116	1.090
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	763	2
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	48	2.022
Λοιπά έσοδα	2	114
Σύνολο	1.929	3.228
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		2
Αμοιβές διαχείρισης	24.542	5.844
Σύνολο	24.542	5.846

γ. Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) ασκεί σημαντική επιρροή στην Εταιρεία. Ειδικότερα, στα πλαίσια του Ν.3864/2010 και του από 23.11.2015 Συμφώνου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement, «RFA»), το οποίο αντικατέστησε το προηγούμενο που υπεγράφη το 2013, έχει συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο αλλά και σε σημαντικές Επιτροπές της Τράπεζας. Κατά συνέπεια, σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 24 το ΤΧΣ και οι ελεγχόμενες από αυτό εταιρίες θεωρούνται συνδεδεμένα μέρη της Εταιρείας.

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών και τα σχετικά με αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	30.9.2021	30.9.2020
Έσοδα		
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	5	3

29. Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση

Ο Όμιλος έχει εκκινήσει τη διαδικασία πώλησης επιλεγμένων θυγατρικών εταιριών και κοινοπραξιών, χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής τραπεζικής και επιχειρηματικής πίστης, καθώς και ακινήτων και λοιπών παγίων της Τράπεζας και συγκεκριμένων θυγατρικών εταιριών, για τα οποία πληρούνται οι προϋποθέσεις κατάταξης στα «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση» βάσει του Δ.Π.Χ.Π. 5.

Η μεταβολή σε σχέση με την 31.12.2020 οφείλεται στη μεταφορά στην κατηγορία «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση» τιτλοποιημένων δανείων λιανικής τραπεζικής και επιχειρηματικής πίστης στο πλαίσιο της συναλλαγής «Cosmos», λογιστικής αξίας την 30.9.2021 € 1.650.671.

Ειδικότερα, εντός του Σεπτεμβρίου του 2021, τα Διοικητικά Συμβούλια της Alpha Bank A.E. και της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών A.E. ενέκριναν τη συναλλαγή «Cosmos» η οποία περιλαμβάνει:

- Την τιτλοποίηση από την Alpha Bank δανείων και πιστώσεων λογιστικής αξίας προ απομείωσης ύψους € 3,4 δισ. στην εταιρεία ειδικού σκοπού με την επωνυμία Cosmos Securitization Designated Activity Company σύμφωνα με τον Ν. 3156/2003. Στο πλαίσιο της τιτλοποίησης, η οποία πραγματοποιήθηκε την 8.10.2021, η εταιρεία ειδικού σκοπού εξέδωσε ομολογίες σε τρία επίπεδα εξοφλητικής προτεραιότητας, τη Σειρά Α (υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας), τη Σειρά Β (μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας) και τη Σειρά Γ (χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας), οι οποίες αρχικά καλύφθηκαν από την Alpha Bank A.E.
- Τη διανομή, μέσω μείωσης μετοχικού κεφαλαίου εις είδος, από την Alpha Bank του 95% των ανωτέρω ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας στη μητρική εταιρεία του Ομίλου Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών A.E. Ως συνέπεια της εν λόγω συναλλαγής, η Alpha Bank A.E. θα διακόψει από τον ισολογισμό της την αναγνώριση των τιτλοποιημένων δανείων, αναγνωρίζοντας παράλληλα τα ομόλογα που δεν θα διανείμει στην εύλογη αξία τους ενώ η διαφορά θα αναγνωρισθεί σε μείωση της καθαρής της θέσης. Ειδικότερα, η μείωση στο μετοχικό της κεφάλαιο θα ανέλθει σε € 10,8 εκατ., ποσό που αντιπροσωπεύει την εύλογη αξία των ομολόγων που διανέμονται.
- Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών A.E. θα μεταβιβάσει σε τρίτο επενδυτή το 51% των ομολόγων μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, ενώ το υπόλοιπο 44% θα το διανείμει στους μετόχους της. Η μεταβίβαση του 51% των ομολόγων θα έχει ως αποτέλεσμα τη διακοπή αναγνώρισης των τιτλοποιημένων δανείων από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, καθώς ο Όμιλος δεν θα έχει πλέον τον έλεγχο επί αυτών και επί της εταιρείας ειδικού σκοπού, την αναγνώριση των μετρητών που θα ληφθούν ως τίμημα και της εύλογης αξίας των ομολόγων που θα διακρατηθούν.

Λαμβάνοντας υπόψη την ανωτέρω έγκριση καθώς και την εκτίμηση ότι η μεταβίβαση των ομολογιών στον τρίτο επενδυτή θα λάβει χώρα εντός ενός έτους από την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, ο Όμιλος, την 30.9.2021, ταξινόμησε τα τιτλοποιημένα δάνεια της συναλλαγής «Cosmos» στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση». Σημειώνεται ότι η εύλογη αξία του εν λόγω δανειακού χαρτοφυλακίου την 30.9.2021 δεν διαφέρει από την αντίστοιχη λογιστική, καθώς για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχει ληφθεί υπόψη 100% πιθανότητα ολοκλήρωσης της ανωτέρω συναλλαγής.

Όπως αναλυτικότερα περιγράφεται στη σημείωση 33, η δεσμευτική συμφωνία με τον τρίτο επενδυτή υπεγράφη την 18.10.2021 ενώ την 25.10.2021 η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Alpha Bank A.E. αποφάσισε τη διανομή, μέσω μείωσης μετοχικού κεφαλαίου εις είδος, των ομολόγων στη μητρική της εταιρεία.

30. Εταιρικά γεγονότα

- ▶ Την 25.1.2021, στο πλαίσιο του σχεδίου αναδιοργάνωσης των θυγατρικών εταιριών της Τράπεζας και δυνάμει της υπ' αριθ. No. 3/ 13.1.2021 εγκριτικής απόφασης της Κεντρικής Τράπεζας Αλβανίας και της από 30.7.2020 απόφασης της Επιτροπής Ανταγωνισμού της Αλβανίας, ολοκληρώθηκε η μεταβίβαση των μετοχών της Alpha Bank Albania SH.A, εξ ολοκλήρου ιδιοκτησίας της Τράπεζας, στην Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε.
- ▶ Την 31.1.2021 ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου, AGI-Cypr Property 10 Ltd.
- ▶ Την 12.2.2021 ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρείας της Τράπεζας, ΑΕΠ Αττικής II Α.Ε.
- ▶ Την 15.2.2021 η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, AGI-Cypr Ermis Ltd ίδρυσε τις εταιρίες AGI-Cypr Property 52 Ltd και AGI-Cypr Property 53 Ltd, έναντι ποσού € 1 εκάστη.
- ▶ Την 15.2.2021 ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου, AGI-Cypr Property 36 Ltd.
- ▶ Την 23.2.2021 η θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Alpha Bank Cyprus Ltd, ίδρυσε την εταιρεία AGI-Cypr Property 51 Ltd, έναντι ποσού € 1.
- ▶ Την 25.2.2021 η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, AGI-Cypr Ermis Ltd, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στις θυγατρικές της AGI-Cypr Property 6 Ltd, AGI-Cypr Property 15 Ltd, AGI-Cypr Property 16 Ltd, AGI-Cypr Property 20 Ltd, AGI-Cypr Property 22 Ltd, AGI-Cypr Property 25 Ltd, AGI-Cypr Property 26 Ltd, AGI-Cypr Property 27 Ltd, AGI-Cypr Property 28 Ltd, AGI-Cypr Property 29 Ltd, AGI-Cypr Property 30 Ltd, AGI-Cypr Property 31 Ltd, AGI-Cypr Property 32 Ltd, AGI-Cypr Property 33 Ltd, AGI-Cypr Property 34 Ltd, AGI-Cypr Property 37 Ltd, AGI-Cypr Property 38 Ltd, AGI-Cypr Property 40 Ltd, AGI-Cypr Property 42 Ltd, AGI-Cypr Property 43 Ltd, AGI-Cypr Property 44 Ltd, AGI-Cypr Property 45 Ltd, AGI-Cypr Property 46 Ltd, AGI-Cypr Property 47 Ltd, AGI-Cypr Property 48 Ltd, AGI-Cypr Res Pafos Ltd, AGI-Cypr P&F Nicosia Ltd, AGI-Cypr Res Nicosia Ltd, AGI-Cypr P&F Limassol Ltd, AGI-Cypr P&F Pafos Ltd, AGI-Cypr COM Pafos Ltd, AGI-Cypr Res Larnaca Ltd και AGI-Cypr Res Ammochostos Ltd καταβάλλοντας τα ποσά € 7, € 2.263, € 167, € 1.910, € 27, € 29, € 23, € 265, € 33, € 42, € 29, € 4.186, € 537, € 39, € 44, € 11, € 14, € 754, € 85, € 38, € 48, € 456, € 28, € 26, € 489, € 2.357, € 1.056, € 999, € 308, € 1.196, € 6, € 787 και € 337 αντίστοιχα.
- ▶ Την 26.2.2021 ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου, ABC RE P1 Ltd.
- ▶ Την 1.3.2021 η θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company Ltd, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της Alpha Credit Property 1 Ltd, καταβάλλοντας ποσό € 696.
- ▶ Την 5.3.2021 ολοκληρώθηκε η πώληση των υπολειπόμενων μετοχών της Τράπεζας στην εταιρεία Forthnet, σε συνέχεια της από 13.11.2020 μερικής πώλησης, με την αποδοχή Δημόσιας Πρότασης προς τους μετόχους της εταιρείας.
- ▶ Την 12.3.2021 η Τράπεζα προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της εταιρείας, Alpha Group Investments Ltd, καταβάλλοντας ποσό € 265.000 και την ίδια ημερομηνία η τελευταία, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της, Umera Limited, έναντι ποσού € 265.000.
- ▶ Την 12.3.2021 η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε. προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της εταιρείας, Alpha Credit Acquisition Limited, καταβάλλοντας ποσό € 520.000.
- ▶ Την 17.3.2021 ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου, AGI RRE Cleopatra Srl. Ως αποτέλεσμα της ανωτέρω πώλησης στο καρτοφυλλάκιο συμμετοχών του Ομίλου δεν εντάσσεται πλέον ούτε η θυγατρική της, TH Top Hotels.
- ▶ Την 18.3.2021 η αρχή χρηματοπιστωτικής εποπτείας της Ρουμανίας (Financial Supervisory Authority) κατόπιν αιτήματος της εταιρείας Alpha Finance Romania S.A., ενέκρινε την απόσυρση της άδειάς της.
- ▶ Την 12.4.2021 η Τράπεζα προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της εταιρείας, Alpha Group Investments Ltd, καταβάλλοντας ποσό € 100.960 και την ίδια ημερομηνία η τελευταία, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της, ΑΕΠ Καλλιθέας, καταβάλλοντας ποσό € 19.960.
- ▶ Την 20.4.2021 η θυγατρική εταιρείας της Τράπεζας, AGI-Cypr Ermis Ltd, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου σε είδος στην θυγατρική της, AGI-Cypr Property 46 Ltd, καταβάλλοντας ποσό € 51.
- ▶ Εντός του Απριλίου, η επενδυτική συμμετοχή του Ομίλου, South Eastern European Fund προέβη σε επιστροφή κεφαλαίου ποσού € 295 στην θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Ionian Equity Participation Ltd.

- ▶ Την 11.5.2021 η θυγατρική εταιρείας της Τράπεζας, Alpha Group Investments Ltd, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της, AGI-BRE Participations 2 Limited, καταβάλλοντας ποσό € 330.
 - ▶ Την 19.5.2021 η θυγατρική εταιρείας της Τράπεζας, Alpha Group Investments Ltd, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της, Alpha Group Real Estate Ltd, καταβάλλοντας ποσό € 69.000.
 - ▶ Στις 31.5.2021, η θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Sapava Ltd προέβη σε αύξηση κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση δανείου ύψους € 68.589 στην θυγατρική της Acarta Srl.
 - ▶ Στις 7.6.2021 η θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, AGI-BRE Participations 2 Limited προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της, AGI-BRE Participations 2 EOOD, καταβάλλοντας ποσό € 330.
 - ▶ Στις 9.6.2021 η θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company ίδρυσε την εταιρεία Alpha Credit Properties Limited έναντι ποσού € 1.
 - ▶ Στις 14.6.2021 η θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Alpha Group Real Estate Ltd προέβη σε αύξηση κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της, ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής I ΜΑΕ, καταβάλλοντας ποσό ύψους € 5.000.
 - ▶ Στις 24.6.2021 η θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Alpha Group Real Estate Ltd προέβη σε αύξηση κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της, Office Park I Srl, καταβάλλοντας ποσό ύψους € 10.012.
 - ▶ Στις 28.6.2021 η θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, Alpha Group Investments προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στις θυγατρικές της Alpha Trustees Ltd, AGI-BRE Participations 1 Ltd, Zerelda Ltd, AGI-RRE Hera Ltd, AGI-BRE Participations 2 Ltd, AGI-BRE Participations 4 Ltd, AGI-RRE Ares Ltd, AGI-RRE Hermes Ltd, AGI-RRE Arsinoe Ltd, AGI-SRE Ariadni Ltd, AGI-SRE Participations 1 Ltd και Krigeo Holdings Ltd καταβάλλοντας ποσό € 7, € 15, € 14, € 17,5, € 43, € 40, € 15, € 9, € 20, € 13, € 13 και € 50 αντίστοιχα.
 - ▶ Εντός του Ιουνίου, η θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Ionian Equity Participations προέβη στην κάλυψη της αναλογίας της με την 2η εκταμίευση κεφαλαίου ύψους € 16 στο private equity fund, SMERemedium Cap SCA SICAV-RAIF με έδρα το Λουξεμβούργο.
 - ▶ Εντός του Ιουνίου, η επενδυτική συμμετοχή του Ομίλου, Bluehouse Accession Property III προέβη σε επιστροφή κεφαλαίου ποσού € 605 στην θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Ionian Equity Participation Ltd.
 - ▶ Την 14.7.2021 η θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Alpha Bank Cyprus Ltd, ίδρυσε την εταιρεία AGI-Cypre Property 55 Ltd, έναντι ποσού € 1.
 - ▶ Την 19.7.2021 η θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Alpha Bank Cyprus Ltd, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στις θυγατρικές της, ABC RE L5 Ltd, ABC RE L3 Ltd, ABC RE L2 Ltd, ABC RE L4 Ltd, ABC RE RES Nicosia Ltd, ABC RE P7 Ltd, ABC RE P&F Larnaca Ltd, ABC RE RES Ammochostos Ltd και ABC RE RES Pafos Ltd καταβάλλοντας ποσό € 43, € 59, € 153, € 62, € 47, € 110, € 46, € 43 και € 226 αντίστοιχα.
 - ▶ Την 29.7.2021 η θυγατρική εταιρεία του Ομίλου, Alpha Bank Cyprus Ltd, ίδρυσε την εταιρεία AGI-Cypre Property 54 Ltd, έναντι ποσού € 1.
 - ▶ Την 30.7.2021 η Τράπεζα στο πλαίσιο του επικυρωμένου επιχειρηματικού σχεδίου το οποίο περιλαμβάνει την ανάπτυξη εργασιών μέσα από την συνεργασία με διεθνείς επενδυτές ανακοίνωσε την εκκίνηση της διαδικασίας επιλογής στρατηγικού επενδυτή με σκοπό τον σχηματισμό κοινοπραξίας στην ελληνική αγορά ακινήτων, μέσω της εισηγμένης θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου, Alpha Αστικά Ακίνητα.
 - ▶ Την 3.8.2021 η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., 100% μητρική εταιρεία της Alpha Bank Α.Ε. («Alpha Bank») και η Nexi S.p.A. («Nexi») ανακοίνωσαν την υπογραφή Μνημονίου Συνεργασίας, («MoU») για τη δημιουργία στρατηγικής συνεργασίας με αντικείμενο:
 - Την απόσχιση του τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών της Alpha Bank σε μία νέα Εταιρεία («NewCo»), στην οποία η Nexi θα αποκτήσει μερίδιο συμμετοχής 51%
 - Τη σύναψη μακροχρόνιας σύμβασης διανομής, η οποία θα παρέχει στη NewCo πρόσβαση στο Δίκτυο της Alpha Bank, με σκοπό τη διανομή προϊόντων και την παροχή υπηρεσιών αποδοχής συναλλαγών καρτών σε επιχειρηματικούς Πελάτες της Τράπεζας στην Ελλάδα.
- Ως μέρος της Συναλλαγής, η Alpha Bank θα εισφέρει με απόσχιση κλάδου τον τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών στη

NewCo, ενώ θα γίνουν όλες οι απαραίτητες ενέργειες προκειμένου η τελευταία να λάβει άδεια ιδρύματος πληρωμών. Στη συνέχεια, η Nexi θα αποκτήσει μερίδιο συμμετοχής ποσοστού 51% στη NewCo. Σημειώνεται ότι την 15.11.2021 ιδρύθηκε η κατά 100% θυγατρική εταιρεία της Alpha Bank A.E. με την επωνυμία Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε. για το σκοπό της απόσχισης του κλάδου καρτών.

- ▶ Την 6.8.2021 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση και διαγραφή των θυγατρικών εταιριών του Ομίλου, AGI-RRE Venus Ltd και AGI-RRE Athena Ltd από το μητρώο επιχειρήσεων της Κύπρου.
- ▶ Την 2.9.2021 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής εταιρείας της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., Alpha Credit Group Plc.
- ▶ Την 20.9.2021 η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου στην θυγατρική της, Alpha Group Jersey Ltd, με καταβολή μετρητών ύψους € 650.
- ▶ Την 29.9.2021 η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., στο πλαίσιο της συναλλαγής Cosmos, προέβη στην ίδρυση της θυγατρικής εταιρείας Reoco Cosmos Μονοπρόσωπη Α.Ε., ενώ την 1.10.2021 καταβλήθηκε το αρχικό μετοχικό της κεφάλαιο, ύψους € 75.
- ▶ Την 30.9.2021 ολοκληρώθηκε η οριστική εκκαθάριση και διαγραφή της συγγενούς εταιρείας της Τράπεζας, Famar SA με έδρα το Λουξεμβούργο.
- ▶ Την 15.10.2021 ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρείας του Ομίλου, AGI-Cypre Property 11 Ltd.
- ▶ Την 27.10.2021 η θυγατρική εταιρεία της Alpha Bank Cyprus Ltd, AGI-Cypre Property 51 Ltd μεταβιβάσθηκε στην θυγατρική εταιρεία της Τράπεζας, AGI-Cypre Ermis Ltd.
- ▶ Την 4.11.2021 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση και διαγραφή της θυγατρικής εταιρείας της Τράπεζας, Alpha Finance Romania Srl από το Μητρώο Επιχειρήσεων της Ρουμανίας.

31. Αναμόρφωση οικονομικών καταστάσεων

Εντός του τέταρτου τριμήνου 2020 ο Όμιλος αναμόρφωσε, για την ορθότερη απεικόνιση των αποτελεσμάτων, τον τρόπο παρουσίασης των τόκων από αρνητικά επιτόκια των στοιχείων του ενεργητικού από το κονδύλι «Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα» στο κονδύλι «Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων. Αντίστοιχα τροποποιήθηκε και η παρουσίαση των τόκων από αρνητικά επιτόκια των στοιχείων των υποχρεώσεων από το κονδύλι «Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα» στο κονδύλι «Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων. Ως αποτέλεσμα, ορισμένα κονδύλια της Ενοποιημένης Κατάστασης Αποτελεσμάτων αναμορφώθηκαν χωρίς να διαφοροποιηθεί το αποτέλεσμα εκάστης περιόδου.

Επίσης, ο Όμιλος προχώρησε με αναδρομική ισχύ σε αναταξινόμηση των προνομιούχων Class C μετοχών που κατέχει στην Visa International από την κατηγορία «Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση» στην κατηγορία «Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων». Ειδικότερα, η κατάταξη των εν λόγω μετοχών αναθεωρήθηκε καθώς δεν πληρείται ο ορισμός του «συμμετοχικού τίτλου» βάσει του Δ.Λ.Π. 32 και ως εκ τούτου δεν υπάρχει η δυνατότητα επιλογής κατάταξης στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση. Κατά συνέπεια οι εν λόγω μετοχές αναταξινομήθηκαν αναδρομικά από την ημερομηνία πρώτης εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 9 στην κατηγορία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων του επενδυτικού χαρτοφυλακίου ως «Λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης».

Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω μεταβολών, ορισμένα κονδύλια της Κατάστασης Αποτελεσμάτων και Κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος της προηγούμενης χρήσης αναμορφώθηκαν, όπως προκύπτει από τους πίνακες που ακολουθούν.

Η αναμορφωμένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου έως 30.6.2020, παρατίθεται κατωτέρω:

	Από 1 Ιανουαρίου έως 30.9.2020			Από 1 Ιουλίου έως 30.9.2020		
	Δημοσιευθέντα ποσά	Αναμόρφωση	Αναμορφωμένα ποσά	Δημοσιευθέντα ποσά	Αναμόρφωση	Αναμορφωμένα ποσά
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1.414.985	150.449	1.565.434	451.601	63.491	515.092
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(261.346)	(150.449)	(411.795)	(69.845)	(63.491)	(133.336)
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.153.639	-	1.153.639	381.756	-	381.756
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	292.506		292.506	99.933		99.933
Προμήθειες έξοδα	(40.997)		(40.997)	(15.085)		(15.085)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	251.509		251.509	84.848		84.848
Έσοδα από μερίσματα	2.525		2525	1.731		1731
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	4.200		4.200	2.325		2.325
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	252.044	3.982	256.026	39.617	573	40.190
Λοιπά έσοδα	17.513		17.513	5.082		5.082
Σύνολο λοιπών εσόδων	276.282	3.982	280.264	48.755	573	49.328
Σύνολο εσόδων	1.681.430	3.982	1.685.412	515.359	573	515.932
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(321.754)		(321.754)	(107.998)		(107.998)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(340.185)		(340.185)	(117.033)		(117.033)
Αποσβέσεις	(115.132)		(115.132)	(39.238)		(39.238)
Λοιπά έξοδα	(11.298)		(11.298)	(4.321)		(4.321)
Σύνολο εξόδων προ ζημιών απομειώσεως και προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(788.369)		(788.369)	(268.590)		(268.590)
Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(751.321)		(751.321)	(170.535)		(170.535)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	(563)		(563)	187		187
Κέρδη/(ζημίες) πριν το φόρο εισοδήματος	141.177	3.982	145.159	76.421	573	76.994
Φόρος εισοδήματος	(10.600)	(1.002)	(11.602)	(32.534)	(152)	(32.686)
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος	130.577	2.980	133.557	43.887	421	44.308
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) που αναλογούν σε:						
Μετόχους της Τράπεζας	130.447	2.980	133.427	43.831	421	44.252
Τρίτους	130		130	56		56
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) ανά μετοχή:						
Βασικά και προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)	0,08		0,09	0,03		0,03

Η αναμορφωμένη Συνολικού Αποτελέσματος για τη χρήση από 1η Ιανουαρίου έως 30.6.2020, παρατίθεται κατωτέρω:

	Από 1 Ιανουαρίου έως 30.9.2020			Από 1 Ιουλίου έως 30.9.2020		
	Δημοσιευθέντα ποσά	Αναμόρφωση	Δημοσιευθέντα ποσά	Αναμόρφωση	Δημοσιευθέντα ποσά	Αναμόρφωση
Καθαρά κέρδη/(ζημιές), μετά το φόρο εισοδήματος, που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	130.577	2.980	133.557	43.887	421	44.308
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:						
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	(215.508)		(215.508)	13.498		13.498
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών	15.603		15.603	5.239		5.239
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού	(4.062)		(4.062)	(799)		(799)
Φόρος εισοδήματος	54.037		54.037	(5.022)		(5.022)
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	(149.930)		(149.930)	12.916		12.916
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	166		166	168		168
Κέρδη/(Ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	3.801	(3982)	(181)	1367	(573)	794
Φόρος εισοδήματος	(1.633)	1.002	(631)	(647)	152	(495)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	2.334	(2.980)	(646)	888	(421)	467
Σύνολο λοιπών αποτελεσμάτων, μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	(147.596)	(2.980)	(150.576)	13.804	(421)	13.383
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος	(17.019)	-	(17.019)	57.691	-	57.691

32. Στρατηγικό σχέδιο

Τον Μάιο του 2021, παρουσιάστηκε το Επικαιροποιημένο Στρατηγικό Σχέδιο της Τράπεζας, το οποίο περιλαμβάνει μια σειρά στρατηγικών πρωτοβουλιών που αναμένεται να επηρεάσουν τα μελλοντικά οικονομικά αποτελέσματα του Ομίλου έως και τη χρήση 2024 και αποσκοπούν στην επίτευξη συγκεκριμένων Οικονομικών επιδόσεων. Οι πρωτοβουλίες αυτές είναι οι παρακάτω.

α. Στοχευμένη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, η οποία περιλαμβάνει:

- Μια σειρά συναλλαγών χαρτοφυλακίων, κυρίως μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (ΜΕΑ), συνολικής λογιστικής αξίας έως € 8,1 δισ., οι οποίες αφορούν α) συναλλαγή τιτλοποίησης λογιστικής αξίας έως € 3,4 δισ. για την οποία θα υποβληθεί αίτηση στο πλαίσιο της επέκτασης του προγράμματος εγγυήσεων του ελληνικού δημοσίου («HAPS 2»), β) ολοκλήρωση της συναλλαγής πώλησης χαρτοφυλακίου Μικρομεσαίων επιχειρήσεων και των τεσσάρων ελληνικών συστημικών τραπεζών, στο οποίο η συμμετοχή μας ανέρχεται σε € 0,4 δισ. και γ) πρόγραμμα συναλλαγών πώλησης, τόσο στην Ελλάδα συνολικής λογιστικής αξίας € 2,1 δισ., όσο και στην Κύπρο λογιστικής αξίας € 2,2 δισ. Οι εν λόγω συναλλαγές έχουν σχεδιαστεί για να μειώσουν την έκθεσή του Ομίλου σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα κατά € 19,8 δισ. έως το 2024 (σε σχέση με το επίπεδο του τέλους του 2020, συμπεριλαμβανομένης της επίδρασης της συναλλαγής τιτλοποίησης Galaxy) και να επιτρέψουν στην Τράπεζα να επιτύχει μονοψήφιο δείκτη ΜΕΑ το πρώτο εξάμηνο του 2022, στοχεύοντας παράλληλα σε δείκτη ΜΕΑ περί του 2% έως το τέλος του 2024. Όπως αναφέρεται στη σημείωση 8, κατά το πρώτο εννιάμηνο του 2021, η επίπτωση στα αποτελέσματα του Ομίλου από την ενσωμάτωση σεναρίων πώλησης των δανείων κατά τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου ανήλθε σε € 0,71 δισ. Καθώς θα εκπληρώνονται οι προϋποθέσεις και οι αναβλητικές αιρέσεις που έχουν τεθεί για την ολοκλήρωση των συναλλαγών, ο Όμιλος ενδέχεται να αναγνωρίσει πρόσθετες ζημίες απομείωσης στις οποίες περιλαμβάνεται το ποσό των € 0,30 δισ. το οποίο αναφέρεται στη σημείωση 8 ως η εκτιμώμενη επίπτωση από την εφαρμογή σεναρίου πώλησης με πιθανότητα 100% για τα χαρτοφυλάκια των δανείων που κατά τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών απομείωσης είναι εφικτή η ενσωμάτωση σεναρίου πώλησης.
- Μια σειρά κεφαλαιακών μέτρων που υποστηρίζουν την εξυγίανση των ΜΕΑ παρέχοντας πρόσθετα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας. Τα μέτρα αυτά περιλαμβάνουν την απόσχιση του τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών της Τράπεζας σε μία νέα εταιρεία και πώληση του 51% στο νέο στρατηγικό εταίρο Nexi, την πώληση της Alpha Bank Albania, την πώληση της Alpha Bank London, τη δημιουργία κοινοπραξίας με διεθνή εταίρο στην αγορά ακινήτων και μια συναλλαγή συνθετικής τιτλοποίησης η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί έως το 2022. Η επιτυχής ολοκλήρωση των παραπάνω κεφαλαιακών μέτρων, αναμένεται να εξασφαλίσει την διατήρηση ικανοποιητικής κεφαλαιακής θέσης πάνω από τις ισχύουσες κεφαλαιακές απαιτήσεις.

β. Μέτρα για τον περιορισμό των λειτουργικών εξόδων και την βελτίωση της αποδοτικότητας των λειτουργιών, εστιάζοντας στις βασικές εμπορικές τραπεζικές δραστηριότητες, μειώνοντας το λειτουργικό κόστος σε ολόκληρο τον οργανισμό, βελτιώνοντας και επεκτείνοντας την ψηφιακή πλατφόρμα και εφαρμόζοντας ολοκληρωμένες πολιτικές βιώσιμης τραπεζικής με την ενσωμάτωση περιβαλλοντικών και κοινωνικών κριτηρίων και κριτηρίων εταιρικής διακυβέρνησης κριτηρίων (ESG).

γ. Πρωτοβουλίες για την αύξηση των εσόδων από προμήθειες, κυρίως με βάση τα προϊόντα και τις υπηρεσίες διαχείρισης περιουσίας (Wealth Management) και bancassurance.

δ. Πρωτοβουλίες για την ανάπτυξη της διεθνούς παρουσίας, ιδίως στη Ρουμανία.

33. Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων

- α. Την 18.10.2021 στο πλαίσιο του επικαιροποιημένου Επιχειρηματικού Σχεδίου της, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. («HoldCo»), 100% μητρική εταιρεία της Τράπεζας, προχώρησε στην υπογραφή δεσμευτικής συμφωνίας με εταιρείες που διαχειρίζεται και συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP (“Davidson Kempner”), η οποία προβλέπει την πώληση του 51% των ομολογιών μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης του χαρτοφυλακίου Cosmos, το οποίο αποτελείται κατά βάση από μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, λογιστικής αξίας προ απομείωσης € 3,4 δισ. («Συναλλαγή Cosmos»). Η Τράπεζα πρόκειται να διακρατήσει το 100% των ομολογιών υψηλής (Senior) εξοφλητικής προτεραιότητας, κάνοντας χρήση των διατάξεων του Προγράμματος Παροχής Εγγυήσεων «Ηρακλής», καθώς και το 5% των ομολογιών μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας.
- β. Σύμφωνα με την από 27.10.2021 ανακοίνωση της Τράπεζας, η από 25.10.2021 Έκτακτη Γενική Συνέλευση της μοναδικής μετόχου της, «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.» (η «Μέτοχος») αποφάσισε, μεταξύ άλλων, τη μείωση εις είδος του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των € 10.825 με ακύρωση 108.252.500 κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας € 0,10 η καθεμία, που κατείχε η Μέτοχος, με παράλληλη διανομή προς την Μέτοχο του 95% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, κυριότητας της Τράπεζας και έκδοσης της ιρλανδικής εταιρείας με την επωνυμία “Cosmos Securitization Designated Activity Company”, συνολικής εύλογης αξίας ίσης με το ποσό της ως άνω μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.
- γ. Την 11.11.2021, σε συνέχεια της κατάρτισης Μνημονίου Συνεργασίας την 3.8.2021, ανακοινώθηκε η σύναψη δεσμευτικής συμφωνίας μεταξύ της Alpha Bank και της Nexi S.p.A. («Nexi») για τη δημιουργία στρατηγικής συνεργασίας στον κλάδο αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών της Alpha Bank στην Ελλάδα («Κλάδος Αποδοχής Καρτών και Εκκαθάρισης Συναλλαγών») μέσω, μεταξύ άλλων: i) της μεταβίβασης της δραστηριότητας του Κλάδου Αποδοχής Καρτών και Εκκαθάρισης Συναλλαγών από την Alpha Bank δι’ απόσχισης σε νεοσυσταθείσα εταιρεία, η οποία ιδρύθηκε την 15.11.2021 με την επωνυμία Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε. («NewCo»), ii) της πώλησης στη Nexi ποσοστού 51% της NewCo, υπό την αίρεση της πλήρωσης ορισμένων αναβλητικών αιρέσεων, και iii) της σύναψης από τα μέρη μακροπρόθεσμης σύμβασης προώθησης και διανομής, με την οποία θα παρέχεται στη NewCo πρόσβαση στο δίκτυο της Alpha Bank, με σκοπό τη διανομή προϊόντων αποδοχής συναλλαγών με κάρτες και την παροχή υπηρεσιών σε επιχειρηματικούς πελάτες της Alpha Bank στην Ελλάδα. Την 24.11.2021 η Alpha Bank και η NewCo εκκίνησαν την διαδικασία απόσχισης του Κλάδου Αποδοχής Καρτών και Εκκαθάρισης Συναλλαγών από την Alpha Bank στη NewCo, ενώ την 29.11.2021 εγκρίθηκε από τα Διοικητικά Συμβούλια των δύο εταιρειών το σχετικό Σχέδιο Σύμβασης Διάσπασης, το οποίο υπεγράφη και δημοσιεύθηκε αυθημερόν σύμφωνα με τον νόμο.
- δ. Σε συνέχεια της απόφασης της 30.9.2021 με την οποία η Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου «Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων» μετονομάστηκε σε «Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων», την 16.11.2021 συστήθηκε σε επίπεδο Διοίκησης η «Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης σε επίπεδο Ομίλου». Αντικείμενο της Επιτροπής είναι να εξετάζει και να αποφασίζει για θέματα Βιώσιμης Ανάπτυξης, καθώς και για θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και θέματα διακυβέρνησης (Environmental, Social, and Governance Issues «ESG»), προκειμένου να διασφαλιστεί ένα πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης που επιτρέπει στην Εταιρεία να διαχειρίζεται σχετικούς κινδύνους και να μελετά όλα τα ζητήματα που αφορούν τη βιώσιμη ανάπτυξη.

Αθήνα, 30 Νοεμβρίου 2021

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Θ. ΡΑΠΑΝΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666242

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε. ΨΑΛΤΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666591

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΚΑΙ CHIEF FINANCIAL OFFICER

ΛΑΖΑΡΟΣ Α. ΠΑΠΑΓΑΡΥΦΑΛΛΟΥ
Α.Δ.Τ. ΑΚ 093634

Η ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

ΜΑΡΙΑΝΑ Δ. ΑΝΤΩΝΙΟΥ
Α.Δ.Τ. Χ 694507