



ALPHA BANK

ΣΥΝΟΠΤΙΚΕΣ ΕΝΔΙΑΜΕΣΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ 30.9.2020

(Σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34)



Αθήναι, 25 Νοεμβρίου 2020

**Συνοπτικές Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις Ομίλου της 30.9.2020
(Σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 34)**

Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων	3
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος	4
Ενδιάμεσος Ενοποιημένος Ισολογισμός	5
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσεως	6
Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών	8
Σημειώσεις επί των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων	9
ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	9
ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ	
1.1 Βάση παρουσίασης	11
1.2 Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων	15
ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ	
2. Καθαρό έσοδο από τόκους	17
3. Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες και λοιπά έσοδα	18
4. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	20
5. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	21
6. Γενικά διοικητικά έξοδα	22
7. Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	23
8. Ζημίες απομειώσεως λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	28
9. Φόρος εισοδήματος	28
10. Καθαρά κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή	32
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
11. Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	33
12. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	33
13. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	33
14. Αξιόγραφα εμπορικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου	36
15. Επενδύσεις σε ακίνητα	38
16. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	40
17. Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	41
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
18. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	42
19. Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	42
20. Προβλέψεις	47
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ	
21. Μετοχικό κεφάλαιο και Αποτελέσματα εις νέον	49
22. Υβριδικά κεφάλαια	49
ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	
23. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	50

24. Εταιρίες που περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις	57
25. Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα	63
26. Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο χρέους Ελληνικού Δημοσίου	65
27. Γνωστοποιήσεις σχετικές με την εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων	66
28. Γνωστοποιήσεις πιστωτικού κινδύνου χρηματοοικονομικών μέσων	75
29. Κεφαλαιακή επάρκεια	85
30. Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών	88
31. Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	89
32. Εταιρικά γεγονότα	94
33. Αναμόρφωση οικονομικών καταστάσεων	98
34. Στρατηγικό Σχέδιο 2020 - 2022	100
35. Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων	101



Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως		
	30.9.2020	30.9.2019*	30.9.2020	30.9.2019*	
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		1.414.985	1.530.972	451.601	498.039
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(261.346)	(370.835)	(69.845)	(114.860)
Καθαρό έσοδο από τόκους	2	1.153.639	1.160.137	381.756	383.179
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		292.506	321.113	99.933	129.593
Προμήθειες έξοδα		(40.997)	(74.119)	(15.085)	(33.996)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	3	251.509	246.994	84.848	95.597
Έσοδα από μερίσματα		2.525	671	1.731	105
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος		4.200	623	2.325	(476)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	4	252.044	276.780	39.617	80.349
Λοιπά έσοδα		17.513	29.351	5.082	6.936
Σύνολο λοιπών εσόδων		276.282	307.425	48.755	86.914
Σύνολο εσόδων		1.681.430	1.714.556	515.359	565.690
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	5	(321.754)	(341.910)	(107.998)	(112.278)
Γενικά διοικητικά έξοδα	6	(340.185)	(341.624)	(117.033)	(114.512)
Αποσβέσεις	15, 16, 17	(115.132)	(107.248)	(39.238)	(35.336)
Λοιπά έξοδα		(11.298)	(32.831)	(4.321)	(17.827)
Σύνολο εξόδων προ ζημιών απομείωσης και προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου		(788.369)	(823.614)	(268.590)	(279.954)
Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	7,8	(751.321)	(739.494)	(170.535)	(264.550)
Αναλογία κερδών / (ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες		(563)	(11.746)	187	(570)
Κέρδη / (Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		141.177	139.702	76.421	20.616
Φόρος εισοδήματος	9	(10.600)	(48.173)	(32.534)	(15.949)
Καθαρά κέρδη μετά το φόρο εισοδήματος		130.577	91.529	43.887	4.667
Καθαρά κέρδη που αναλογούν σε:					
Μετόχους της Τράπεζας		130.447	91.633	43.831	4.806
Τρίτους		130	(104)	56	(139)
Καθαρά κέρδη ανά μετοχή:					
Βασικά και προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)	10	0,08	0,06	0,03	0,003

* Τα κονδύλια της Ενδιάμεσης Ενοποιημένης Κατάστασης Αποτελεσμάτων της συγκριτικής περιόδου έχουν αναμορφωθεί, όπως αναλύεται στη σημείωση 33.



Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
		30.9.2020	30.9.2019	30.9.2020	30.9.2019
Καθαρά κέρδη, μετά το φόρο εισοδήματος, που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		130.577	91.529	43.887	4.667
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:					
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		(215.508)	657.417	13.498	239.813
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών		15.603	(135.572)	5.239	(52.184)
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού		(4.062)	(198)	(799)	(34)
Μεταβολή αναλογίας λοιπών αποτελεσμάτων συγγενών εταιριών και κοινοπραξιών					
Φόρος εισοδήματος	9	54.037	(151.847)	(5.022)	(55.411)
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		(149.930)	369.800	12.916	132.184
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων					
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών / (ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών		166		168	
Κέρδη / (Ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		3.801	(8.607)	1.367	908
Φόρος εισοδήματος	9	(1.633)	3.018	(647)	(234)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		2.334	(5.589)	888	674
Σύνολο λοιπών αποτελεσμάτων, μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση		(147.596)	364.211	13.804	132.858
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος		(17.019)	455.740	57.691	137.525
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου που αναλογεί σε:					
Μετόχους της Τράπεζας		(17.143)	455.847	57.636	137.664
Τρίτους		124	(107)	55	(139)



Ενδιάμεσος Ενοποιημένος Ισολογισμός

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	30.9.2020	31.12.2019
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	11	5.123.142	2.028.335
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	12	2.770.768	3.332.690
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	14	63.152	18.751
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		1.288.749	1.009.193
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	13	39.807.793	39.266.269
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	14		
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		7.091.510	7.557.499
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος		3.261.377	1.070.730
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		56.505	55.541
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες		31.117	13.385
Επενδύσεις σε ακίνητα	15	512.012	485.836
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	16	825.335	852.332
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	17	580.591	492.346
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		5.321.198	5.174.297
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού		1.575.129	1.536.898
		68.308.378	62.894.102
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	31	257.046	563.519
Σύνολο Ενεργητικού		68.565.424	63.457.621
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	18	13.241.950	10.261.283
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		1.778.546	1.446.915
Υποχρεώσεις προς πελάτες		41.657.289	40.364.284
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	19	1.435.405	1.088.693
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους		102.108	39.873
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις		32.430	31.865
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους		92.710	90.932
Λοιπές υποχρεώσεις		1.104.297	1.057.844
Προβλέψεις	20	661.504	599.541
		60.106.239	54.981.230
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	31	583	801
Σύνολο Υποχρεώσεων		60.106.822	54.982.031
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Κεφάλαια και αποθεματικά που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας			
Μετοχικό Κεφάλαιο	21	463.110	463.110
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		10.801.029	10.801.029
Αποθεματικά		590.198	739.676
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		(3.495)	(122)
Αποτελέσματα εις νέον	21	(3.436.328)	(3.572.126)
		8.414.514	8.431.567
Δικαιώματα τρίτων		29.304	28.951
Υβριδικά κεφάλαια	22	14.784	15.072
Σύνολο Καθαρής Θέσης		8.458.602	8.475.590
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης		68.565.424	63.457.621



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 1.1.2019	463.110	10.801.029	460.025	(122)	(3.652.777)	8.071.265	28.814	15.107	8.115.186
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2019									
Αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος					91.633	91.633	(104)		91.529
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση			369.803		(5.589)	364.214	(3)		364.211
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος	-	-	369.803	-	86.044	455.847	(107)	-	455.740
(Αγορές), Πωλήσεις και μεταβολή ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρίες						-	26		26
Σχηματισμός αποθεματικών			1.416		(1.416)	-			-
Λοιπά					(48)	(48)			(48)
Υπόλοιπο 30.9.2019	463.110	10.801.029	831.244	(122)	(3.568.197)	8.527.064	28.733	15.107	8.570.904
Μεταβολές περιόδου 1.10-31.12.2019									
Αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος					5.377	5.377	219		5.596
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση			(92.595)		(8.368)	(100.963)	(4)		(100.967)
Συνολικό αποτέλεσμα περιόδου, μετά το φόρο εισοδήματος	-	-	(92.595)	-	(2.991)	(95.586)	215	-	(95.371)
(Αγορές), Πωλήσεις και μεταβολή ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρίες						-	3		3
Σχηματισμός αποθεματικών			1.027		(1.027)	-			-
(Αγορές), (Ανακλήσεις) / Πωλήσεις υβριδικών τίτλων, μετά από φόρους								(35)	(35)
Λοιπά					89	89			89
Υπόλοιπο 31.12.2019	463.110	10.801.029	739.676	(122)	(3.572.126)	8.431.567	28.951	15.072	8.475.590



(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					130.447	130.447	130		130.577
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση			(149.924)		2.334	(147.590)	(6)		(147.596)
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
Σχηματισμός αποθεματικών			570		(570)	-			-
(Αγορές), (Ανακλήσεις) / Πωλήσεις υβριδικών τίτλων, μετά από φόρους								(288)	(288)
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



Ενδιάμεση Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως 30.9.2020	30.9.2019
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη / (Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		141.177	139.702
Προσαρμογή κερδών / (ζημιών) προ φόρων για:			
Αποσβέσεις / Απομειώσεις και καθαρά κέρδη / (ζημιές) από πώλησεις ενσώματων παγίων		62.027	64.288
Αποσβέσεις / Απομειώσεις αϋλων παγίων		54.508	47.242
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και λοιπές προβλέψεις		782.475	787.767
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος		(4.200)	(623)
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		68.448	18.749
(Κέρδη) / Ζημιές από επενδυτικές δραστηριότητες		(374.077)	(375.621)
(Κέρδη) / Ζημιές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		22.930	37.632
Αναλογία (κερδών) / ζημιών από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες		(13.741)	11.746
		739.547	730.882
Καθαρή (αύξηση) / μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:			
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		(441.572)	(412.939)
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου και παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων		(54.948)	(81.537)
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών		(1.492.503)	(462.957)
Λοιπών στοιχείων Ενεργητικού		371.265	(67.256)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) στοιχείων Υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:			
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		2.980.668	(587.624)
Υποχρεώσεων προς πελάτες		1.293.137	875.684
Λοιπών Υποχρεώσεων		11.206	199.927
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους		3.406.800	194.180
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		(1.620)	(32.405)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		3.405.180	161.775
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Απόκτηση θυγατρικής		(41.963)	
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες		(21.601)	(2.500)
Εισροές από πώληση θυγατρικών		16.155	117.166
Εισπραχθέντα μερίσματα		2.525	671
Αγορές ενσώματων και αϋλων παγίων	15, 16, 17	(136.263)	(160.311)
Πωλήσεις ενσώματων και αϋλων παγίων		30.824	53.482
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		164.511	152.896
Αγορές Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου		(434.708)	(388.958)
Πωλήσεις / Λήξεις Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου (Ε.Γ.Ε.Δ.)		256.065	902.294
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)		(3.335.271)	(4.817.322)
Πωλήσεις / Λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)		1.766.467	3.731.959
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(1.733.259)	(410.623)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Εισπράξεις εκδόσεων ομολογιών μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		495.863	196.906
Αποπληρωμές ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		(111.173)	(257.651)
Πληρωμές τόκων ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		(12.592)	(25.525)
Πληρωμές μισθωμάτων παγίων		(37.050)	(21.233)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		335.048	(107.503)
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		8.181	8.228
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμειακών ροών		2.015.150	(348.123)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου		3.402.328	2.247.144
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της περιόδου		5.417.478	1.899.021



Σημειώσεις επί των Συνοπτικών Ενδιάμεσων Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Ο Όμιλος της Alpha Bank (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.

Ιθύνουσα ή μητρική εταιρία του Ομίλου είναι η Alpha Τράπεζα Α.Ε. (εφεξής η «Τράπεζα»), η οποία λειτουργεί με την επωνυμία ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. και διακριτικό τίτλο ALPHA BANK, εδρεύει στην Αθήνα, οδός Σταδίου 40, είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο με αριθμό 223701000 (πρώην αριθμός Μητρώου Ανωνύμων Εταιριών 6066/06/Β/86/05). Η διάρκειά της έχει ορισθεί έως το 2100, δύναται δε να παραταθεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

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

Η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο την εκπροσωπεί και είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση, τη διαχείριση της περιουσίας της και την εν γένει επιδίωξη του σκοπού της.

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου, που εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 29.6.2018, λήγει με την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων του 2022.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 30.9.2020 είχε ως εξής:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ (Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Βασίλειος Θ. Ράπανος

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Βασίλειος Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος (CEO)

Σπύρος Ν. Φιλάρετος, Γενικός Διευθυντής - Chief Operating Officer (COO)

Αρτέμιος Χ. Θεοδωρίδης, Γενικός Διευθυντής Καθυστερήσεων και Διαχείρισης Διαθεσίμων

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ

Ευθύμιος Ο. Βιδάλης */****

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΕΛΗ

Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος **/***

Jean L. Cheval **/***

Carolyn Adele G. Dittmeier */****

Richard R. Gildea **/***

Elanor 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

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συγκροτεί Εκτελεστική Επιτροπή στην οποία αναθέτει ορισμένες εξουσίες και ορισμένα καθήκοντα. Η Εκτελεστική Επιτροπή ενεργεί ως συλλογικό εταιρικό όργανο της Τράπεζας. Οι εξουσίες και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής καθορίζονται με Πράξη του Διευθύνοντος Συμβούλου, η οποία εκχωρεί εξουσίες και αρμοδιότητες στην Επιτροπή.

* Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

** Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών

*** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

**** Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Αναδείξεως Υποψηφίων



Ενδεικτικά, οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής περιλαμβάνουν, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, την κατάρτιση της στρατηγικής, του επιχειρησιακού σχεδίου και του ετήσιου προϋπολογισμού της Τράπεζας και του Ομίλου, προκειμένου να υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και την κατάρτιση των ετήσιων και των τριμηνιαίων Οικονομικών Καταστάσεων, τη διαχείριση της κατανομής κεφαλαίων προς τις Επιχειρησιακές Μονάδες και τη λήψη αποφάσεων επ' αυτής, 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 των Πολιτικών της Τράπεζας, την έγκριση και τη διαχείριση όλων των ομαδικών προγραμμάτων που προτείνει η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού για το Προσωπικό και τη διασφάλιση της επάρκειας της διακυβέρνησης, των διαδικασιών και των συστημάτων που αφορούν τον Σχεδιασμό Ανάκαμψης. Πέραν των ανωτέρω, η Επιτροπή έχει την ευθύνη για την υλοποίηση της συνολικής στρατηγικής κινδύνων -περιλαμβανομένων της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων 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 Τράπεζας.

Η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής στις 30.9.2020 είχε ως εξής:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Βασίλειος Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος (CEO)

ΜΕΛΗ

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

Ιωάννης Μ. Εμίρης, Γενικός Διευθυντής Wholesale Banking

Αρτέμιος Χ. Θεοδωρίδης, Γενικός Διευθυντής Καθυστερήσεων και Διαχείρισης Διαθεσίμων

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

Ισίδωρος Σ. Πάσσας, Γενικός Διευθυντής Retail Banking

Αναστασία Χ. Σακελλαρίου, Γενική Διευθύντρια - Chief Transformation Officer

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

Σπύρος Ν. Φιλάρετος, Γενικός Διευθυντής - Chief Operating Officer (COO)

Sergiu-Bogdan A. Oprescu, Γενικός Διευθυντής International Network

Η μετοχή της Τραπέζης είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών από το 1925 και κατατάσσεται μεταξύ των εταιριών με την υψηλότερη κεφαλαιοποίηση. Η μετοχή συμμετέχει σε διεθνείς δείκτες όπως, μεταξύ άλλων ο FTSE All World, ο FTSE4Good Emerging Index και ο MSCI Small Cap Index. Εκτός από την ελληνική κεφαλαιαγορά, η μετοχή διαπραγματεύεται εκτός χρηματιστηριακού κύκλου στην αγορά της Νέας Υόρκης (ADRs).

Το σύνολο των κοινών μετοχών σε κυκλοφορία την 30η Σεπτεμβρίου 2020 ανήρχετο σε 1.543.699.381. Στο Χρηματιστήριο Αθηνών διαπραγματεύονται 1.374.525.214 κοινές μετοχές της Τραπέζης, ενώ το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ») κατέχει τις υπόλοιπες 169.174.167 κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου, άυλες μετοχές, ή ποσοστό 10,96% επί του συνόλου κοινών μετοχών εκδόσεως της Τραπέζης. Η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου επί των μετοχών του ΤΧΣ υπόκειται σε περιορισμούς σύμφωνα με το άρθρο 7α του Ν.3864/2010.

Κατά το εννεάμηνο 2020, η εμπορευσιμότητα της μετοχής ανήλθε σε € 6.369 ανά συνεδρίαση, κατά μέσο όρο.

Η Τράπεζα έχει αξιολογηθεί πιστοληπτικά από τέσσερις οίκους του εξωτερικού ως εξής:

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

Οι παρούσες συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της 25ης Νοεμβρίου 2020.



ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

1.1 Βάση παρουσίασης

Ο Όμιλος κατήρτισε τις συνοπτικές ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις της τρέχουσας περιόδου που έληξε την 30.9.2020 (οι «ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις») σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π.) 34, περί ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων, όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

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 31.12.2019 αφού επιπρόσθετα ληφθούν υπόψη οι τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκαν από 1.1.2020 όπως αναλυτικά αναφέρονται στην σημείωση 1.1.2.

Οι ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους. Ωστόσο 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 που αποτιμώνται 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.

Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις 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)

Ο Όμιλος, για τη σύνταξη των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων, βασίστηκε στην αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον, του οικονομικού περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται. Οι κυριότεροι παράγοντες που δημιουργούν αβεβαιότητες σε ό,τι αφορά την εφαρμογή της εν λόγω αρχής σχετίζονται κυρίως με το οικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα και διεθνώς, με τα επίπεδα ρευστότητας του Ελληνικού Δημοσίου και του τραπεζικού συστήματος, καθώς και με τις επιπτώσεις από την εξάπλωση της πανδημίας του κορωνοϊού (Covid-19) στην Ευρώπη η οποία εκδηλώθηκε κατά το πρώτο τρίμηνο του 2020.

Η παρατεταμένη ύφεση που γνώρισε η ελληνική οικονομία τα τελευταία έτη οδήγησε σε σημαντική επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητας των επιχειρήσεων και των ιδιωτών και κατ' επέκταση στη ραγδαία αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, έχοντας ως αποτέλεσμα την αναγνώριση σημαντικών ζημιών απομείωσης από την Τράπεζα αλλά και από το τραπεζικό σύστημα στην Ελλάδα γενικότερα. Επιπρόσθετα, ως αποτέλεσμα της κρίσης του ελληνικού δημοσίου χρέους και των μέτρων που λήφθηκαν για την αντιμετώπισή του, σημειώθηκε σημαντική εκροή καταθέσεων και επιβλήθηκαν περιορισμοί στην κίνηση κεφαλαίων και τραπεζική αργία η οποία ανακοινώθηκε στις 28.6.2015 και διήρκεσε έως τις 19.7.2015. Την 1η Σεπτεμβρίου 2019 πραγματοποιήθηκε πλήρης άρση των περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων. Οι ανάγκες ρευστότητας των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων εξακολουθούν, κατά την ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων, να ικανοποιούνται μερικώς από τους μηχανισμούς του ευρωσυστήματος.

Η επιτυχής ολοκλήρωση τον Αύγουστο του 2018 του τρίτου προγράμματος οικονομικής στήριξης της Ελληνικής Δημοκρατίας έδωσε παράλληλα τη δυνατότητα σχηματισμού ταμειακού αποθέματος ασφαλείας με σκοπό τη μείωση των ενδεχόμενων χρηματοδοτικών κινδύνων μετά την ολοκλήρωση του προγράμματος. Σημειώνεται επίσης ότι η Ελληνική Δημοκρατία προβαίνει σε ενέργειες για τη σταδιακή ανάκτηση της πρόσβασής της στις χρηματαγορές για την κάλυψη των δανειακών της αναγκών, όπως ειδικότερα περιγράφεται στη σημείωση 1.3 των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2019.



Η εμφάνιση του κορωνοϊού στην Ευρώπη κατά το πρώτο τρίμηνο του 2020, η οποία σύντομα έλαβε τα χαρακτηριστικά πανδημίας, έρχεται να προσθέσει έναν σημαντικό παράγοντα αβεβαιότητας σε ό,τι αφορά την εξέλιξη των μακροοικονομικών μεγεθών, κυρίως λόγω των περιοριστικών μέτρων αναστολής των εργασιών που επιβλήθηκαν και του κόστους που συνεπάγεται η στήριξη των κλάδων της οικονομίας και των ιδιωτών που πλήττονται περισσότερο. Σημειώνεται ότι στις 4.5.2020 ξεκίνησε η σταδιακή άρση των περιορισμών της οικονομικής δραστηριότητας που είχαν υιοθετηθεί λόγω της πανδημίας και σημειώθηκε βελτίωση στην οικονομική δραστηριότητα, ωστόσο από τις αρχές Νοεμβρίου εφαρμόζονται εκ νέου περιοριστικά μέτρα σε πολλές ευρωπαϊκές χώρες, μεταξύ των οποίων και στην Ελλάδα για την αποφυγή περαιτέρω εξάπλωσης του ιού Covid-19, με αποτέλεσμα να καταγράφεται πτωτική επίπτωση στο ρυθμό οικονομικής μεγέθυνσης του τελευταίου τριμήνου του 2020. Η εφαρμογή των περιοριστικών μέτρων αναμένεται να επηρεάσει δυσμενώς την ικανότητα των δανειοληπτών στην αποπληρωμή των υποχρεώσεών τους και κατ'επέκταση το ύψος των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου, όπως αναφέρεται στη σημείωση 7. Οι χρηματοοικονομικές επιπτώσεις εξαρτώνται σε σημαντικό βαθμό από το χρόνο που η κρίση αυτή θα διαρκέσει και διαφοροποιούνται ανά περίπτωση καθώς κάθε τομέας της οικονομίας επηρεάζεται με διαφορετικό τρόπο.

Στο πλαίσιο των προσπαθειών για τη διευκόλυνση των φυσικών προσώπων και των επιχειρήσεων που πλήττονται περισσότερο από τον κορωνοϊό, η ελληνική κυβέρνηση ανακοίνωσε δέσμη φορολογικών και άλλων διευκολύνσεων τόσο κατά την προηγούμενη όσο και κατά την τρέχουσα περίοδο ισχύος των περιοριστικών μέτρων. Αντίστοιχα τα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν με τη σειρά τους μέτρα διευκόλυνσης στην αποπληρωμή των δανειακών υποχρεώσεων των εν λόγω πελατών. Παράλληλα οι εποπτικές αρχές των συστημικών τραπεζών έχουν λάβει σειρά μέτρων ώστε να ενισχύσουν τη ρευστότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και ταυτόχρονα να διευκολύνουν τη σταδιακή απορρόφηση των επιπτώσεων στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, όπως ειδικότερα περιγράφεται στη σημείωση 29, και στους δείκτες μόχλευσης.

Σε ό,τι αφορά τα επίπεδα ρευστότητας του Ομίλου σημειώνεται ότι δεν υπήρξε κάποια δυσμενής μεταβολή λόγω του Covid-19 σε ό,τι αφορά τη δυνατότητα άντλησης ρευστότητας από τους μηχανισμούς του ευρωσυστήματος και από διατραπεζικές πράξεις *repos*. Επιπλέον ο Όμιλος έκανε χρήση του προγράμματος TLTRO III της ECB και εξασφάλισε μακροχρόνια ρευστότητα με ιδιαίτερα χαμηλά επιτόκια. Με βάση τα ανωτέρω και λαμβάνοντας υπόψη:

- την υψηλή κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου (σημείωση 29),
- την ικανοποιητική ρευστότητα του Ομίλου που στηρίζεται στην άνοδο των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα, στη μακροχρόνια χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, αλλά και στην επιτυχή ολοκλήρωση την 13.2.2020 της έκδοσης δεκαετούς ομολόγου Tier 2 ύψους € 500 εκατ., το επιτόκιο της οποίας διαμορφώθηκε σε 4,25%, συγκεντρώνοντας υψηλή ζήτηση, και τη συνακόλουθη σημαντική βελτίωση των δεικτών ρευστότητας (δείκτης κάλυψης ρευστότητας και δείκτης καθαρής σταθερής ρευστότητας),
- τις ενέργειες στις οποίες προβαίνει ο Όμιλος για τη διαχείριση και μείωση του ύψους των μη εξυπηρετούμενων δανείων, σημειώνοντας ότι παρά τα περιοριστικά μέτρα, την 30.4.2020 επιτεύχθηκε η ολοκλήρωση της τιτλοποίησης δανείων ως το πρώτο προαπαιτούμενο βήμα για την ολοκλήρωση του εταιρικού μετασχηματισμού της Τράπεζας, όπως αυτός περιγράφεται στη σημείωση 34, ενώ επιπλέον στα πλαίσια αυτά το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε την 1.6.2020 να εκκινήσει η διαδικασία διάσπασης της Alpha Bank δι' απόσχισης κλάδου με τη σύσταση νέας εταιρείας και η 30.6.2020 ορίστηκε ως ημερομηνία του ισολογισμού μετασχηματισμού της απόσχισης,
- 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, σημειώνοντας παράλληλα ότι η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα με αποφάσεις της τον Μάρτιο και τον Απρίλιο του 2020 κατέστησε αποδεκτούς τους τίτλους εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου ως εξασφαλίσεις για πράξεις άντλησης ρευστότητας,
- 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 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 € 32 δισ. από το πακέτο ανάκαμψης



για την Ευρώπη «Next Generation EU» (€ 12,5 δισ. με τη μορφή δανείων και περίπου ευρώ € 19,5 δισ. με τη μορφή επιχορηγήσεων), και

- τις αποφάσεις των εποπτικών αρχών των τραπεζών για την παροχή ρευστότητας και στήριξης της κεφαλαιακής τους επάρκειας στο βαθμό που αυτή επηρεάζεται από την εξάπλωση του κορωνοϊού,

ο Όμιλος εκτιμά ότι, τουλάχιστον για τους επόμενους 12 μήνες, πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων.

1.1.2 Υιοθέτηση νέων και τροποποιημένων προτύπων:

Παρατίθενται κατωτέρω οι τροποποιήσεις προτύπων που εφαρμόστηκαν από 1.1.2020:

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 3** «Συνενώσεις Επιχειρήσεων»: Ορισμός επιχείρησης (Κανονισμός 2020/551/21.4.2020)

Την 22.10.2018 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Π. 3 με στόχο να αντιμετωπιστούν δυσκολίες που προκύπτουν όταν μία οντότητα προσδιορίζει εάν απέκτησε μία επιχείρηση ή μία ομάδα στοιχείων ενεργητικού. Με τις τροποποιήσεις:

- αποσαφηνίζονται οι προϋποθέσεις που πρέπει κατ' ελάχιστον να πληρούνται ώστε να έχει αποκτηθεί επιχείρηση,
- απλοποιείται η αξιολόγηση της απόκτησης επιχείρησης ή ομάδας στοιχείων, η οποία θα βασίζεται στην τρέχουσα κατάσταση των αποκτηθέντων στοιχείων και όχι στην ικανότητα του συμμετέχοντα να ενσωματώσει τα αποκτηθέντα στοιχεία στις δικές του διαδικασίες,
- τροποποιείται ο ορισμός του παραγόμενου προϊόντος ώστε πέραν των εσόδων από κύριες δραστηριότητες που εμπίπτουν στην εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Π. 15, να περιλαμβάνονται και άλλα έσοδα από κύριες δραστηριότητες όπως τα έσοδα από επενδυτικές υπηρεσίες,
- προστίθενται οδηγίες για την αξιολόγηση του κατά πόσο οι παραγωγικές διαδικασίες που έχουν αποκτηθεί είναι ουσιαστικές τόσο για τις περιπτώσεις που κατά την ημερομηνία απόκτησης υπάρχει παραγόμενο προϊόν όσο και για τις περιπτώσεις που δεν υπάρχει παραγόμενο προϊόν και
- εισάγεται μία προαιρετική άσκηση με βάση την εύλογη αξία των αποκτώμενων στοιχείων προκειμένου να αξιολογηθεί εάν έχει αποκτηθεί μία επιχείρηση ή μία ομάδα στοιχείων.

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» και του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις»: Μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς (Κανονισμός 2020/34/15.1.2020)

Την 26.9.2019 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στα Δ.Π.Χ.Π 9, Δ.Λ.Π 39 και Δ.Π.Χ.Π. 7 σύμφωνα με την οποία παρέχονται προσωρινές εξαιρέσεις από την εφαρμογή συγκεκριμένων διατάξεων της λογιστικής αντιστάθμισης στο πλαίσιο της εφαρμογής της μεταρρύθμισης του επιτοκίου αναφοράς (Interest rate benchmark reform).

Σύμφωνα με τις εξαιρέσεις αυτές, οι εταιρίες που εφαρμόζουν τις σχετικές διατάξεις μπορούν να υποθέτουν ότι το επιτόκιο αναφοράς δεν θα αλλάξει ως αποτέλεσμα εφαρμογής της μεταρρύθμισης του επιτοκίου αναφοράς. Οι εξαιρέσεις αφορούν την εφαρμογή των ακόλουθων διατάξεων:

- Την απαίτηση περί πολύ υψηλής πιθανότητας εκπλήρωσης όσον αφορά αντισταθμίσεις ταμειακών ροών,
- Την αξιολόγηση της οικονομικής σχέσης ανάμεσα στο αντισταθμιζόμενο στοιχείο και το μέσο αντιστάθμισης,
- Τον προσδιορισμό ενός συστατικού ενός στοιχείου ως αντισταθμισμένου στοιχείου.

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

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 16** «Μισθώσεις» (Κανονισμός 2020/1434/9.10.2020)



Την 28.10.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Π. 16 αναφορικά με το λογιστικό χειρισμό των παραχωρήσεων μισθώσεων που σχετίζονται με τα μέτρα διευκόλυνσης λόγω της πανδημίας.

Σύμφωνα με την τροποποίηση παρέχεται στους μισθωτές η δυνατότητα επιλογής εξαίρεσης (practical expedient) από τη διενέργεια της αξιολόγησης του εάν οι αλλαγές στις καταβολές μισθωμάτων συνιστούν τροποποίηση της μίσθωσης. Η εν λόγω εξαίρεση παρέχεται για μειώσεις μισθωμάτων που αφορούν πληρωμές που οφείλονται μέχρι την 30 Ιουνίου 2021.

Στην περίπτωση που επιλεγεί η εξαίρεση, γίνεται η παραδοχή ότι δεν έχει επέλθει τροποποίηση της μίσθωσης και ο μισθωτής λογιστικοποιεί τις μειώσεις μισθωμάτων ως αρνητικά μεταβλητά μισθώματα, δηλαδή αναγνωρίζει την μεταβλητή πληρωμή απευθείας στην κατάσταση αποτελεσμάτων προσαρμόζοντας αντίστοιχα την υποχρέωση από τη μίσθωση.

Η εν λόγω εξαίρεση δεν παρέχεται στους εκμισθωτές, οι οποίοι συνεχίζουν να εφαρμόζουν τις υφιστάμενες διατάξεις του προτύπου.

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

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1** «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων» και του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 8 «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη»: Ορισμός σημαντικότητας (Κανονισμός 2019/2104/29.11.2019)

Την 31.10.2018 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας γνωστοποιήσεων εξέδωσε τροποποιήσεις στο Δ.Λ.Π. 1 και Δ.Λ.Π. 8 ώστε να εναρμονίσει τον ορισμό της σημαντικότητας σε όλα τα πρότυπα και να αποσαφηνίσει ορισμένα σημεία του ορισμού.

Ο νέος ορισμός προβλέπει ότι μία πληροφορία είναι σημαντική εάν το γεγονός της παράλειψης, υπόκρυψης ή ανακριβούς γνωστοποίησής της εύλογα θα αναμενόταν να επηρεάσει τις αποφάσεις που οι κύριοι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων λαμβάνουν βάσει αυτών των καταστάσεων. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν παραδείγματα περιστάσεων που ενδέχεται να οδηγήσουν στην απόκρυψη σημαντικής πληροφορίας. Επίσης, το Συμβούλιο τροποποίησε τον ορισμό της σημαντικότητας στο Εννοιολογικό Πλαίσιο (Conceptual Framework) ώστε να τον εναρμονίσει με το νέο ορισμό σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π. 1 και Δ.Λ.Π.8.

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

► **Τροποποιήσεις των παραπομπών στο εννοιολογικό Πλαίσιο των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης** (Κανονισμός 2019/2075/29.11.2019):

Την 29.3.2018 το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε αναθεωρημένη έκδοση του Εννοιολογικού Πλαισίου για τη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση, το οποίο χρησιμοποιήθηκε άμεσα από το Συμβούλιο και την Επιτροπή Διερμηνειών Δ.Π.Χ.Π. στη διαδικασία έκδοσης νέων Προτύπων και Διερμηνειών, ενώ τέθηκε σε εφαρμογή για τη σύνταξη Οικονομικών Καταστάσεων από την 1 Ιανουαρίου 2020. Το αναθεωρημένο Εννοιολογικό Πλαίσιο περιλαμβάνει α) νέες ενότητες σχετικά με την αποτίμηση, τη διακοπή αναγνώρισης, την παρουσίαση και τις γνωστοποιήσεις, καθώς και για την έννοια της «αναφέρουσας οντότητας» (reporting entity), β) επικαιροποίηση του ορισμού των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, καθώς και των κριτηρίων αναγνώρισης αυτών στον Ισολογισμό, γ) διευκρινίσεις αναφορικά με τη χρησιμότητα της πληροφόρησης ως προς τη διαχείριση των πόρων της αναφέρουσας οντότητας και την αξιολόγηση της Διοίκησης ως προς την επίτευξη των στόχων της, καθώς και για το ρόλο της αρχής της συντηρητικότητας, της αξιολόγησης της αβεβαιότητας και της αρχής «η ουσία υπερισχύει του τύπου» (substance over form) στην αξιολόγηση της χρησιμότητας της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.

Σε συνδυασμό με την αναθεωρημένη έκδοση του Εννοιολογικού Πλαισίου το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε επιπλέον Τροποποιήσεις των παραπομπών στο Εννοιολογικό Πλαίσιο που κάνουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π). Το Εννοιολογικό Πλαίσιο δεν αντικαθιστά τα οριζόμενα από τα Δ.Π.Χ.Π, αλλά χρησιμοποιείται από τον Όμιλο για επικουρικούς σκοπούς στην ανάπτυξη λογιστικών πολιτικών για συναλλαγές ή λοιπά γεγονότα τα οποία δεν καλύπτονται από τα υπάρχοντα Δ.Π.Χ.Π.

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

1.2 Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων

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

Οι κυριότερες κρίσεις και εκτιμήσεις της τρέχουσας περιόδου δεν έχουν διαφοροποιηθεί σε σχέση με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2019, με εξαίρεση τις αλλαγές στις οποίες έχει προβεί ο Όμιλος αναφορικά με τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για τα ανοίγματα που επηρεάζονται από την Covid-19 πανδημία, όπως περιγράφεται στη σημείωση 7. Ειδικότερα, για τα ανοίγματα αυτά:

- Θεσπίστηκαν κριτήρια με βάση τα οποία στοιχειοθετείται ότι τα μέτρα διευκόλυνσης που λαμβάνονται έως την 30.9.2020 δεν συνιστούν ρυθμίσεις σύμφωνα με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA),
- ο Όμιλος αξιολόγησε την τροποποίηση του δείκτη της εξ' ορισμού σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου από 30 σε 60 ημέρες καθυστέρησης και κατέληξε στη μη εφαρμογή της, καθώς δε θα επέφερε σημαντικές αλλαγές,
- Διατήρησε σε στάδιο 1 τα ανοίγματα υψηλής ή ικανοποιητικής διαβάθμισης (Strong ή Satisfactory) που θα μεταφέρονταν σε στάδιο 2 μόνο λόγω εφαρμογής του ποσοτικού κριτηρίου της μεταβολής πιθανότητας αθέτησης, και
- ο Όμιλος δεν μετέβαλλε την εκτίμηση του ρυθμού αποκατάστασης της τακτικής εξυπηρέτησης των δανείων (cure rate) για πελάτες που έχει δοθεί λύση ρύθμισης στα πλαίσια των μέτρων διευκόλυνσης, για όση περίοδο είναι σε ισχύ τα μέτρα διευκόλυνσης.

Επιπλέον, σε ό,τι αφορά τον προσδιορισμό των μακροοικονομικών σεναρίων, ο Όμιλος πρόβη σε αλλαγές στις τιμές των μακροοικονομικών παραμέτρων προκειμένου να ενσωματωθεί η αρνητική επίπτωση της πανδημίας στον ρυθμό ανάπτυξης της οικονομίας.

Επίσης, προκειμένου να εκτιμηθεί η επίπτωση της πανδημίας στις ταμειακές ροές των δανειοληπτών, πραγματοποιήθηκαν προσαρμογές στο ύψος των εκτιμώμενων ζημιών για τα ανοίγματα που εξετάζονται σε μεμονωμένη βάση ανάλογα με τον κλάδο δραστηριοποίησης των πιστούχων.

Σε ό,τι αφορά την εκτίμηση της επίπτωσης της πανδημίας στη συναλλακτική συμπεριφορά των πιστούχων της Καταναλωτικής Πίστης, πραγματοποιήθηκαν προσαρμογές στις παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου που συνδέονται με την πιθανότητα εξυγίανσης.

Τέλος, λόγω των καθυστερήσεων που αναμένονται στη ρευστοποίηση των καλυμμάτων, αυξήθηκε το εκτιμώμενο χρονικό διάστημα που απαιτείται για την ανάκτηση των εμπράγματων εξασφαλίσεων κατά ένα έτος συγκριτικά με την 31.12.2019, τόσο για τα ανοίγματα που υπόκεινται σε συλλογική αξιολόγηση, όσο και για τα ανοίγματα που εξετάζονται μεμονωμένα και για τα οποία η ανάκτηση δεν βασίζεται σε ταμειακές ροές από λειτουργική δραστηριότητα (gone concern).

Η επίπτωση από τις αλλαγές αυτές στον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου της περιόδου επεξηγείται στη σημείωση 7.

Εκτίμηση της έκθεσης του Ομίλου στο Ελληνικό Δημόσιο (σημείωση 26)

Η συνολική έκθεση του Ομίλου σε τίτλους έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου, καθώς και σε δάνεια που σχετίζονται με το Ελληνικό Δημόσιο παρουσιάζεται στη σημείωση 26. Οι κυριότερες αβεβαιότητες που αφορούν στις εκτιμήσεις για την ανακτησιμότητα της συνολικής έκθεσης του Ομίλου σχετίζονται με την ικανότητα εξυπηρέτησης από το Ελληνικό Δημόσιο των δανειακών του υποχρεώσεων, η οποία με τη σειρά της επηρεάζεται από τη διαμόρφωση του μακροοικονομικού περιβάλλοντος στην Ελλάδα και στην Ευρωζώνη, καθώς και από τα επίπεδα ρευστότητας του Ελληνικού Δημοσίου. Η εξάπλωση του κορωνοϊού και τα μέτρα που λήφθηκαν για τον περιορισμό του σε παγκόσμιο επίπεδο προσθέτουν έναν επιπλέον παράγοντα αβεβαιότητας σε ό,τι αφορά τη διαμόρφωση των μακροοικονομικών συνθηκών διεθνώς, ενώ παράλληλα τα κράτη της Ευρωζώνης λαμβάνουν μέτρα για την εξασφάλιση επαρκών πόρων για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας και τη στήριξη της οικονομίας των κρατών μελών. Επιπρόσθετα, σημειώνεται ότι το τρίτο τρίμηνο του έτους εκταμιεύτηκαν δάνεια με Εγγύηση από το Ταμείο Εγγυοδοσίας



Επιχειρήσεων Covid-19 της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας.

Σε ό,τι αφορά τη βιωσιμότητα του ελληνικού δημοσίου χρέους και τις ενέργειες στις οποίες προβαίνει η Ελληνική Δημοκρατία για την πρόσβασή της στις χρηματαγορές ισχύουν τα όσα αναφέρονται στη σημείωση 1.3 των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2019. Σημειώνεται ότι μέχρι σήμερα δεν έχει υπάρξει, λόγω της πανδημίας, δυσμενής μεταβολή σε ό,τι αφορά την πιστοληπτική αξιολόγηση του ελληνικού αξιόχρεου. Αντιθέτως ο οίκος πιστοληπτικής αξιολόγησης Moody's στις 6 Νοεμβρίου προέβη στην αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελλάδας σε Βα3 με σταθερές προοπτικές, από Β1 με σταθερές προοπτικές.

Συνεπώς, ο Όμιλος εκτιμά πως δεν έχει υπάρξει σημαντική επιδείνωση του πιστωτικού κινδύνου των τίτλων έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου που κατείχε την 30.9.2020 σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής τους αναγνώρισης. Ωστόσο, αξιολογεί τις εξελίξεις που σχετίζονται με το Ελληνικό Δημόσιο χρέος σε συνάρτηση με τις συνθήκες της αγοράς και κυρίως σε σχέση με τις επιπτώσεις που ενδέχεται να έχει η πανδημία του κορωνοϊού στην πορεία της ελληνικής οικονομίας και επανεξετάζει τις εκτιμήσεις του για την ανακτησιμότητα της συνολικής του έκθεσης σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (σημείωση 9)

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.

Σε ό,τι αφορά στις σημαντικότερες κατηγορίες των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που έχουν αναγνωριστεί στις οικονομικές καταστάσεις ισχύουν τα όσα αναφέρονται στη σημείωση 1.3 των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2019. 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 περαιτέρω υπόψη τη διαμόρφωση των μεγεθών και αποτελεσμάτων έως τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας περιόδου, καθώς επίσης και τις επικαιροποιημένες εκτιμήσεις για την εξέλιξη των μελλοντικών μεγεθών όπως αυτά αναμένεται να διαμορφωθούν με την υλοποίηση του επιχειρησιακού σχεδίου του Ομίλου.

Επιπρόσθετα, σημειώνεται ότι οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που αναγνωρίστηκαν σε σχέση με τις πρόσθετες αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου, ως αποτέλεσμα κυρίως της πανδημίας Covid-19, είναι ανακτήσιμες με βάση την υφιστάμενη εκτίμηση για τη διαμόρφωση της μελλοντικής κερδοφορίας. Ωστόσο, ο Όμιλος παρακολουθεί τις εξελίξεις στο οικονομικό περιβάλλον και τις επιπτώσεις της πανδημίας και τυχόν προσαρμογές στην εκτίμηση των μελλοντικών φορολογητέων κερδών θα ληφθούν υπόψη κατά τον έλεγχο ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στις επόμενες περιόδους.



ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

2. Καθαρό έσοδο από τόκους

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2020	30.9.2019*	30.9.2020	30.9.2019*
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα				
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	(4.491)	1.097	(3.609)	374
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	1.185.401	1.265.768	386.504	412.113
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	9.970	10.104	2.433	3.666
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου	153	208	(2)	39
Αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	88.403	125.039	25.887	39.943
Αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	596	820	79	166
Αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	27.745	831	11.705	831
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	100.404	115.748	27.465	37.152
Απαιτήσεων χρηματοδοτικών μισθώσεων	5.463	10.330	342	3.721
Λοιποί	1.341	1.027	797	34
Σύνολο	1.414.985	1.530.972	451.601	498.039
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα				
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	13.695	(33.371)	12.482	(6.804)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(90.812)	(132.625)	(26.408)	(42.300)
Ομολογιών εκδόσεώς μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(27.116)	(15.422)	(9.453)	(4.833)
Υποχρεώσεων από μισθώσεις	(3.502)	(4.225)	(1.192)	(1.348)
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	(102.083)	(126.594)	(28.237)	(41.084)
Λοιποί	(51.528)	(58.598)	(17.037)	(18.491)
Σύνολο	(261.346)	(370.835)	(69.845)	(114.860)
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.153.639	1.160.137	381.756	383.179

Κατά το εννεάμηνο του 2020 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 και το χαρτοφυλάκιο ομολόγων, κυρίως λόγω μείωσης των επιτοκίων. Η εν λόγω κίνηση αντισταθμίστηκε μερικώς από το χαμηλότερο κόστος των υποχρεώσεων προς πελάτες συνεπεία ανατιμολόγησης των καταθέσεων, καθώς και των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα λόγω της υποκατάστασης διατραπεζικών πράξεων προσωρινής εκχώρησης (Repos) από το Ευρωσύστημα σε αρνητικά επιτοκία, γεγονός που έχει οδηγήσει στην μετατροπή των σχετικών τόκων εξόδων σε έσοδα.

Οι τόκοι έσοδα περιλαμβάνουν ποσό € 59.422 που αφορά σε αρνητικούς τόκους τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού, ενώ οι τόκοι έξοδα περιλαμβάνουν ποσό € 48.783 που αφορά σε αρνητικούς τόκους τοκοφόρων στοιχείων των υποχρεώσεων.

* Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης περιόδου έχουν αναμορφωθεί για σκοπούς συγκρισιμότητας.



3. Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες και λοιπά έσοδα

Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2020	30.9.2019	30.9.2020	30.9.2019
Χορηγήσεων	32.322	36.460	11.646	13.222
Εγγυητικών επιστολών	33.435	34.491	11.431	11.822
Εισαγωγών - εξαγωγών	4.505	6.793	1.551	2.279
Πιστωτικών καρτών	55.711	53.715	22.732	23.992
Συναλλαγών	30.758	34.257	11.114	12.126
Αμοιβαίων Κεφαλαίων	29.402	26.484	9.264	10.015
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων	1.944	970	254	473
Χρηματοστηριακών εργασιών	6.137	5.042	1.776	1.813
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	12.189	13.649	4.351	4.886
Λοιπές	45.106	35.133	10.729	14.969
Σύνολο	251.509	246.994	84.848	95.597

Το καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες παρουσιάζει αύξηση κατά το εννεάμηνο του 2020, η οποία προέρχεται κυρίως από τροποποιήσεις συμβάσεων ενεχύρου συναλλαγών παραγωγών (CSA agreement) και περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Λοιπές», την αύξηση των εσόδων από προμήθειες αμοιβαίων καθώς και των εσόδων από προμήθειες πιστωτικών καρτών λόγω αύξησης των συναλλαγών.

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 30.9.2020						
	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	1.490		33.435
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
Λοιπές	15.328	2.519	7.428	11.792	11.887		48.954
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 Ιανουαρίου έως 30.9.2019						
	Λιανική Τραπεζική	Corporate Banking	Asset Management / Insurance	Investment Banking / Treasury	N.A. Ευρώπη	Λοιπά / Κέντρο απαλοιφών	Όμιλος
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες							
Χορηγήσεων	5.473	25.555	256	5.318	631		37.233
Εγγυητικών επιστολών	1.523	30.770	2	611	1.585		34.491
Εισαγωγών - εξαγωγών	1.422	4.855		5	510		6.793
Πιστωτικών καρτών	77.126	37.201	4	85	7.011		121.427
Συναλλαγών	15.195	8.271	305	712	9.774		34.257
Αμοιβαίων κεφαλαίων			26.406	68	9		26.484
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων				848	123		970
Χρηματοστηριακών εργασιών				5.737	125		5.862
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	8.857	3.644	18	745	386		13.649
Λοιπές	16.666	6.589	7.137	260	9.296		39.948
Σύνολο	126.262	116.885	34.128	14.389	29.450	-	321.114
Λοιπά έσοδα							
Ξενοδοχειακές δραστηριότητες					1.577		1.577
Κέρδη από πωλήσεις παγίων		1.116			2.710	1.544	5.370
Λοιπά	2.092	520	9	1.421	3.314	2.752	10.108
Σύνολο	2.092	1.636	9	1.421	7.601	4.296	17.055

	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		11.877
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		11.114
Αμοιβαίων κεφαλαίων			9.239	22	2		9.264
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων				214	40		254
Χρηματοστηριακών εργασιών				2.016	41		2.057
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	2.989	986	6	245	125		4.351
Λοιπές	5.245	648	2.453	24	3.713		12.083
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



	Από 1 Ιουλίου έως 30.9.2019						
	Λιανική Τραπεζική	Corporate Banking	Asset Management / Insurance	Investment Banking / Treasury	N.A. Ευρώπη	Λοιπά / Κέντρο απαλοιφών	Όμιλος
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες							
Χορηγήσεων	1.978	10.078	135	1.116	194		13.501
Εγγυητικών επιστολών	543	10.439	1	304	535		11.822
Εισαγωγών - εξαγωγών	490	1.609		2	177		2.278
Πιστωτικών καρτών	36.543	16.325	3	42	2.569		55.482
Συναλλαγών	5.392	2.748	110	298	3.578		12.126
Αμοιβαίων κεφαλαίων			9.989	22	3		10.014
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων				422	52		474
Χρηματοστηριακών εργασιών				2.084	35		2.119
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	3.204	1.217	7	314	145		4.887
Λοιπές	6.369	4.645	2.442	117	3.318		16.891
Σύνολο	54.519	47.061	12.687	4.721	10.606	-	129.594
Λοιπά έσοδα							
Ξενοδοχειακές δραστηριότητες					539		539
Κέρδη από πωλήσεις παγίων		324			926	269	1.519
Λοιπά	804	39		(34)	297	741	1.847
Σύνολο	804	363	-	(34)	1.762	1.010	3.905

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	
	30.9.2020	30.9.2019	30.9.2020	30.9.2019
Συναλλαγματικές διαφορές	22.609	27.770	4.871	12.810
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου:				
- Ομολόγων	1.302	3.065	467	961
- Μετοχών	(1.147)	2.329	(15)	347
Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
- Ομολόγων	(252)	1.344	1.009	33
- Λοιπών χρεογράφων	(2.731)	3.321	909	420
- Δανείων	(15.823)	(10.032)	(10.287)	1.322
Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
- Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων	254.241	233.715	29.448	65.502
- Λοιπών χρεογράφων				
Απομειώσεις / Πωλήσεις συμμετοχών	236	12.056	318	
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	(24.059)	830	(1.563)	(1.790)
Λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	17.668	2.382	14.460	744
Σύνολο	252.044	276.780	39.617	80.349

Τα Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων του εννεαμήνου 2020 έχουν επηρεασθεί κυρίως από τα ακόλουθα:

- Κέρδος ποσού € 254.241 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση» και αφορά σε κέρδη

από πωλήσεις ομολόγων και εντόκων γραμματίων εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου ύψους € 257.055 και σε ζημίες λοιπών εταιρικών και κρατικών ομολόγων ύψους € 2.814.

- Κέρδος ποσού € 14.303 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Λοιπά» και αφορά την αποτίμηση του ποσοστού της συμμετοχής που κατείχε ο Όμιλος πριν την απόκτηση του ελέγχου της εταιρείας Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε. σε εύλογη αξία, όπως αναλυτικά αναφέρεται στη σημείωση 24.
- Ζημίες ύψους € 15.823 δανείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων που προέκυψαν κυρίως από τη μεταβολή της αποτίμησης αυτών εντός του εννεαμήνου.
- Ζημία συνολικού ποσού € 15.589 που περιλαμβάνεται στη γραμμή «Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων» και αφορά στην προσαρμογή της αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου (Credit Valuation Adjustment) παράγωγων συναλλαγών με αντισυμβαλλόμενο το Ελληνικό Δημόσιο.

Αντίστοιχα, τα Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων του εννεαμήνου 2019 έχουν επηρεασθεί κυρίως από τα ακόλουθα:

- Κέρδος ποσού € 233.715 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση» και αφορά σε κέρδη από πωλήσεις ομολόγων και εντόκων γραμματίων εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου ύψους € 220.992 και λοιπών εταιρικών ομολόγων ύψους € 12.723.
- Ζημίες ύψους € 10.032 δανείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων που προέκυψαν κυρίως από τη μεταβολή της αποτίμησης αυτών εντός του εννεαμήνου του 2019.
- Κέρδος ποσού € 12.056 από «Απομειώσεις / Πωλήσεις συμμετοχών», στο οποίο περιλαμβάνεται το κέρδος ύψους € 12.278 από την πώληση της θυγατρικής εταιρίας Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ι Α.Ε.

5. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2020	30.9.2019	30.9.2020	30.9.2019
Μισθοί και ημερομίσθια	235.580	245.536	79.268	81.132
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	56.273	64.445	18.326	21.121
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών Ομίλου	2.484	2.762	828	921
Λοιπές επιβαρύνσεις	27.417	29.167	9.576	9.104
Σύνολο	321.754	341.910	107.998	112.278

Οι αμοιβές και έξοδα προσωπικού έχουν επηρεασθεί θετικά από την μείωση του προσωπικού της Τράπεζας που κυρίως αφορά τις αποχωρήσεις Υπαλλήλων λόγω συμμετοχής τους στο πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου 2019 της Τράπεζας.

Τα κονδύλια «Μισθοί και ημερομίσθια» και «Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης» έχουν επιβαρυνθεί με ποσά που αφορούν σε προγράμματα παροχής κινήτρων προς το προσωπικό. Ειδικότερα, η Τράπεζα από το τελευταίο τρίμηνο του 2018, μετά από σχετική έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου, λογιστικοποιεί προβλέψεις για την κάλυψη του κόστους των προγραμμάτων Παροχής Κινήτρου Πωλήσεων (Sales Incentive Programme) και Παροχής Κινήτρου Απόδοσης (Performance Incentive Programme), ενώ καταβάλλει τα ποσά που τελικά εγκρίνονται από τις αρμόδιες Επιτροπές της Τράπεζας. Το εννεάμηνο του 2020 και το αντίστοιχο του 2019, τα αποτελέσματα επιβαρύνθηκαν με το ποσό των € 3.041 και € 3.700 αντίστοιχα, όσον αφορά τα εν λόγω προγράμματα.

Επιπλέον το εννεάμηνο του 2020 έχει επηρεασθεί από ποσό € 2.368 που αφορά στις αμοιβές και έξοδα προσωπικού της εταιρίας Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε. που ενοποιείται για πρώτη φορά με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης, όπως αναλυτικά αναφέρεται στη σημείωση 24.

**6. Γενικά διοικητικά έξοδα**

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2020	30.9.2019*	30.9.2020	30.9.2019*
Έξοδα Μισθώσεων	813	785	264	322
Ενοίκια-συντηρήσεις μηχανογραφικού εξοπλισμού	16.300	14.175	5.203	4.943
Δαπάνες μηχανογραφείας	20.969	22.232	7.489	7.363
Έξοδα προβολής και διαφημίσεως	12.386	15.065	4.188	4.294
Τηλεφωνικά - ταχυδρομικά	11.895	13.280	4.395	3.611
Αμοιβές τρίτων	46.258	38.991	14.418	11.784
Εισφορές στα ταμεία εγγυήσεως καταθέσεων / επενδύσεων και Σκέλος Εξυγίανσης	44.628	42.722	14.102	13.045
Παροχή υπηρεσιών από εταιρίες εισπράξεως καθυστερημένων οφειλών	2.831	7.699	434	2.370
Παροχή οικονομικών πληροφοριών από τρίτους	7.232	7.314	2.512	2.724
Ασφάλιστρα	7.550	7.322	2.707	2.390
Δαπάνες ηλεκτρικής ενέργειας	6.318	6.999	2.245	2.487
Συντηρήσεις κτηρίων - εξοπλισμού	5.431	5.591	1.791	1.757
Ασφάλεια κτηρίων - χρηματοπιστολών	10.927	11.164	3.734	4.073
Έξοδα καθαριότητας	4.222	3.980	1.471	1.339
Υλικά γραφείου και λοιπά αναλώσιμα	3.080	3.159	1.639	1.103
Εισφορά για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	4.009	4.128	1.284	1.338
Φόροι - τέλη (Φ.Π.Α., ακίνητης περιουσίας, κ.λπ.)	67.536	66.935	24.028	24.665
Λοιπά	67.802	70.083	25.129	24.904
Σύνολο	340.185	341.624	117.033	114.512

Το σύνολο των Γενικών Διοικητικών Εξόδων κατά το εννεάμηνο του 2020 παρουσιάζει μείωση σε σχέση με το εννεάμηνο της συγκριτικής περιόδου, η οποία οφείλεται κυρίως στην μείωση των εξόδων εισπράξεως καθυστερημένων οφειλών, λόγω της επίδρασης της πανδημίας Covid-19 και των σχετικών μέτρων διευκόλυνσης των δανειοληπτών στη διαχείριση οφειλών, καθώς και σε ενέργειες περιστολής κόστους συγκεκριμένων δαπανών, όπως της διαφημιστικής δαπάνης και των ταχυδρομικών εξόδων. Στο κονδύλι «Έξοδα μισθώσεων» περιλαμβάνονται έξοδα βραχυπρόθεσμων μισθώσεων, έξοδα μισθώσεων στοιχείων χαμηλής αξίας και έξοδα για μεταβλητά μισθώματα που δεν περιλαμβάνονται στις υποχρεώσεις από μισθώσεις.

Τέλος, το εννεάμηνο του 2020 έχει επηρεασθεί από ποσο € 1.295 που αφορά σε γενικά διοικητικά έξοδα της εταιρίας Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε. που ενοποιείται για πρώτη φορά με τη μεθοδο της ολικής ενοποίησης, όπως αναλυτικά αναφέρεται στη σημείωση 24.

* Ορισμένα κονδύλια της συγκριτικής περιόδου έχουν αναμορφωθεί, όπως αναλύεται στη σημείωση 33.



7. 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 περιόδου από 1 Ιανουαρίου έως 30 Σεπτεμβρίου 2020 ποσού € 751.321 (30.9.2019: € 739.494) καθώς και της περιόδου από 1 Ιουλίου έως 30 Σεπτεμβρίου 2020 ποσού € 170.535 (γ' τρίμηνο 2019: € 264.550) περιλαμβάνει το σύνολο των κονδυλίων τα οποία παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα, καθώς και τις ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων, οι οποίες παρουσιάζονται στη σημείωση 8.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών.

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2020	30.9.2019	30.9.2020	30.9.2019
Ζημιές απομείωσης δανείων	669.948	554.121	145.945	212.620
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων κατά πελατών	2.103	11.094	4.008	11.436
Προβλέψεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις λοιπών απαιτήσεων (σημείωση 31)	25.000			
Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων (σημείωση 20)	4.294	11.707	6.844	2.694
(Κέρδη) / Ζημιές από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	51.328	195.379	17.334	41.967
Εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις	(16.037)	(22.275)	(5.547)	(7.211)
Σύνολο	736.636	750.026	168.584	261.506

Οι ζημιές απομείωσης της τρέχουσας περιόδου περιλαμβάνουν ποσό € 287 εκατ. ως επίπτωση από την παγκόσμια οικονομική κρίση που προκάλεσε η πανδημία Covid-19. Η ανωτέρω επίπτωση οφείλεται κυρίως στην επιδείνωση των μακρο-παραμέτρων που περιλαμβάνονται στην άσκηση απομείωσης των δανείων. Ακολουθούν αναλυτικές πληροφορίες αναφορικά με την επίπτωση στις ζημιές απομείωσης από την πανδημία Covid-19.

Επίπτωση από την πανδημία Covid-19

Περίμετρος επηρεαζόμενη από τη πανδημία (Covid-19)

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο στήριξης των πελατών του που πλήττονται ή αναμένεται να πληγούν από την κρίση λόγω της πανδημίας του Covid-19 έχει λάβει, και θα συνεχίσει να λαμβάνει, μία σειρά από μέτρα.

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 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» (EBA/GL/2020/08), 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 EBA, και εφόσον δεν υπάρξει κάποια άλλη τροποποίηση ή εξέλιξη, ολοκληρώθηκε την 30.9.2020, ήτοι εγκρίσεις σε αιτήματα πελατών για αναστολή των δόσεών τους γίνονταν αποδεκτά μέχρι την εν λόγω ημερομηνία.

Χαρακτηριστικά των ιδιωτικών και κρατικών αναστολών (private and public Moratoria)

Για την στήριξη των επιχειρήσεων και ιδιωτών που πλήττονται έχουν αναπτυχθεί πλαίσια προστασίας / δράσεων τόσο από την Πολιτεία όσο και από την Τράπεζα, ήτοι νομοθετικά και μη νομοθετικά, σύμφωνα με τις ανωτέρω οδηγίες της EBA.

► Αναλυτικά τα μέτρα στήριξης που έχει λάβει η Τράπεζα («ρυθμίσεις Covid») ήταν τα εξής:

Για τις **μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις** που δραστηριοποιούνται σε κλάδους ή αντικείμενα που πλήττονται από την παρούσα κρίση και εφόσον ήταν ενήμερες (εμφάνιζαν καθυστέρηση μικρότερη των 90 ημερών) κατά την 28.2.2020:

- Μετάθεση μέρους ή του συνόλου των χρεολυσίων, καταβλητέων το διάστημα από την 1.3.2020 έως και την 31.12.2020, στη λήξη του δανείου ή κατανομή του στις υπολειπόμενες δόσεις.
- Σε περίπτωση δανείων με τοκοχρεολυτικές δόσεις από την 1.3.2020 έως και την 31.12.2020, αυτές θα κατανέμονται ισόποσα στις υπόλοιπες άληκτες δόσεις του δανείου.
- Κεφαλαιοποίηση των τόκων που θα καταλογιστούν έως και την 31.12.2020 ή έως οποιαδήποτε άλλη ημερομηνία αποφασιστεί.
- Παράταση υποχρέωσης ανακύκλησης αλληλόχρεων λογαριασμών έως και την 31.12.2020.
- Δυνατότητα αντικατάστασης μεταχρονολογημένων επιταγών Πελατείας που έχουν ληφθεί ως εξασφάλιση χρηματοδότησης, με επιταγές ίδιου εκδότη μεταγενέστερης ημερομηνίας, κατόπιν νέου ελέγχου φερεγγυότητας.

Για τις **μικρές επιχειρήσεις** και αυτοαπασχολούμενους που δραστηριοποιούνται σε κλάδους ή αντικείμενα που πλήττονται από την παρούσα κρίση και εφόσον ήταν ενήμεροι (εμφάνιζαν καθυστέρηση μικρότερη των 90 ημερών) κατά την 28.2.2020:

- Μετάθεση των χρεολυσίων, καταβλητέων το διάστημα από την 1.3.2020 έως και την 31.12.2020, στη λήξη του δανείου.
- Για πιστούχους με τοκοχρεωλυτικά ανοίγματα δύναται να κεφαλαιοποιούνται οι δόσεις έως και την 31.12.2020 ή έως οποιαδήποτε άλλη ημερομηνία αποφασιστεί.
- Παράταση υποχρέωσης ανακύκλησης αλληλόχρεων λογαριασμών έως και την 31.12.2020.
- Δυνατότητα αντικατάστασης μεταχρονολογημένων επιταγών Πελατείας που έχουν ληφθεί ως εξασφάλιση χρηματοδότησης, με επιταγές ίδιου εκδότη μεταγενέστερης ημερομηνίας, κατόπιν νέου ελέγχου φερεγγυότητας.

Για τους **ιδιώτες** που παρουσίασαν περιορισμό ή μείωση εισοδήματος επειδή ανήκουν σε κλάδους που πλήττονται και έχουν οφειλές από τοκοχρεωλυτικά δάνεια (καταναλωτικά και στεγαστικά), πιστωτικές κάρτες και ανοικτά προσωπικά δάνεια που είχαν καθυστέρηση μικρότερη των 90 ημερών κατά την 28.2.2020:

- Αναστολή καταβολής τοκοχρεωλυτικών δόσεων ή των ελάχιστων μηνιαίων καταβολών όσον αφορά πιστωτικές κάρτες και ανοικτά προσωπικά δάνεια έως και την 31.12.2020.
- Κεφαλαιοποίηση των αναλογούντων συμβατικών τόκων, κατά την περίοδο αναστολής, καθώς και τυχόν εξόδων (π.χ. ασφάλιστρα), στο τρέχον υπόλοιπο της οφειλής του δανείου, κατά τον χρόνο του λογισμού τους.

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

Μέχρι την 30.9.2020, στο πλαίσιο των ανωτέρω μέτρων στήριξης, ο Όμιλος έχει προβεί σε ρυθμίσεις οι οποίες παραμένουν ενεργές ύψους € 4,2 δισ.



► Επιπλέον, τα μέτρα στήριξης της ελληνικής Πολιτείας είναι τα κάτωθι:

- Παροχή Κεφαλαίων Κίνησης για την αντιμετώπιση των συνεπειών της πανδημίας Covid-19
Για την ενίσχυση της ρευστότητας των Επιχειρήσεων παρέχονται Κεφάλαια Κίνησης με συγχρηματοδότηση και επιδότηση επιτοκίου στο πλαίσιο της Δράσης - «ΤΕΠΙΧΙ II Επιχειρηματική Χρηματοδότηση» και με 80% εγγύηση από το «Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων Covid-19» σε συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα.
- Επιδότηση τόκων επιχειρηματικών δανείων.
- Επιδότηση τόκων υφιστάμενων δανείων μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων πληττόμενων από τα μετρά για την αντιμετώπιση πανδημίας Covid-19.
Οι επιχειρήσεις, στους κλάδους που πλήττονται, είχαν δυνατότητα επιδότησης τόκων για τα επιχειρηματικά τους δάνεια για χρονικό διάστημα έως και πέντε (5) μήνες, από 1.4.2020 έως και 31.8.2020.
- Αναστολή προθεσμιών λήξης, εμφάνισης και πληρωμής αξιογράφων κατά 75 ημέρες, βάσει της Υ.Α. / Φ.Ε.Κ. Α΄ 75/30.3.2020, και επιπλέον τα Φ.Ε.Κ. Α΄ 104/30.5.2020 και Φ.Ε.Κ. Α΄ 161/22.8.2020 για τις τουριστικές επιχειρήσεις.
Για τους ΚΑΔ των επιχειρήσεων που έχουν αναστείλει τη δραστηριότητά τους με κρατική εντολή ή έχουν πληγεί δραστικά από την επιδημία του Covid-19, αναστέλλονται οι προθεσμίες λήξης, εμφάνισης και πληρωμής αξιόγραφων κατά 75 ημέρες από την ημερομηνία λήξης εκάστου αξιογράφου.
- Αναστολή Αναγγελιών στην Τειρεσίας Α.Ε. Αξιογράφων Πληττόμενων Επιχειρήσεων από τον Covid-19, βάσει Ν.4701/30.6.2020 και Ν.4738/27.10.2020 (ΦΕΚ Α΄ -207)
- Αναστολή προθεσμιών καταβολής δόσεων, βάσει Υ.Α. / Φ.Ε.Κ. Α΄ 75/30.3.2020
Για οφειλότες που αποδεδειγμένα πλήττονται από τις συνέπειες του κινδύνου διασποράς του κορωνοϊού Covid-19 αναστέλλεται για χρονικό διάστημα τριών (3) μηνών η καταβολή των δόσεων στο πλαίσιο ρυθμίσεων των Ν.4469/2017, Ν.4605/2019 και Ν.3869/2010 (Α΄ 130), χωρίς να επέρχονται οι συνέπειες λόγω της μη καταβολής και χωρίς να τροποποιείται η συνολική διάρκεια της ρύθμισης.

Την 30.9.2020, με βάση τα ανωτέρω μέτρα στήριξης, οι ενεργές υλοποιήσεις του Ομίλου που περιλαμβάνονται στην περίμετρο των αντίστοιχων μέτρων στήριξης προσεγγίζει το ποσό € 1,7 δισ.

Προσαρμογές στην πολιτική απομείωσης του Ομίλου

Ο Όμιλος προσαρμόσε την Πολιτική Διενέργειας Απομειώσεων, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ σχετικά με τις νομοθετικές και μη νομοθετικές στάσεις πληρωμών δανείων που εφαρμόζονται εξαιτίας της κρίσης του Covid-19 (ΕΒΑ/ GL/2020/08) για την ενσωμάτωση της διακριτής και ειδικής διαχείρισης των ανοιγμάτων που επηρεάζονται από την πανδημία της νόσου Covid-19. Ο Όμιλος για την συγκεκριμένη κατηγορία ανοιγμάτων, ενσωματώνει στην Πολιτική τα κριτήρια για την κατηγοριοποίηση τους ως ρύθμισης, την αξιολόγηση ύπαρξης ένδειξης αδυναμίας πληρωμής και τον εντοπισμό της αθέτησης και των ανοιγμάτων με σημαντική αύξηση του Πιστωτικού Κινδύνου.

Ο Όμιλος αξιολογεί προσεκτικά το βαθμό στον οποίο, μεταξύ άλλων, ο υψηλός βαθμός αβεβαιότητας και κάθε αιφνίδια αλλαγή στη βραχυπρόθεσμη οικονομική προοπτική αναμένεται να οδηγήσει σε επίπτωση κατά την διάρκεια ζωής των ανοιγμάτων. Για την επίτευξη αυτού, οι οφειλότες διαχωρίζονται σε εκείνους για τους οποίους η πιστοληπτική ικανότητα δεν θα επηρεαστεί σημαντικά μακροπρόθεσμα από την τρέχουσα κατάσταση, και σε εκείνους για τους οποίους θεωρείται απίθανο να αποκατασταθεί η πιστοληπτική τους ικανότητα.

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ, οι νομοθετικές και μη νομοθετικές στάσεις πληρωμών δανείων που εφαρμόζονται εξαιτίας της κρίσης του Covid-19, στο βαθμό που δεν απευθύνονται σε συγκεκριμένους δανειολήπτες, αλλά εφαρμόζονται σε ευρύ φάσμα κατηγοριών προϊόντων ή πελατών, δεν πρέπει να ταξινομούνται αυτόματα ως μέτρα ανοχής, ή σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 9 ορισμό της αθέτησης. Το ανωτέρω είδος ρύθμισης δεν πρέπει αυτόματως να θεωρείται ως ρύθμιση, αντιθέτως πρέπει να θεωρείται ως ένα κατάλληλο μέτρο παροχής ελάφρυνσης στους δανειολήπτες, οι οποίοι χάνουν προσωρινά τη δυνατότητα εξυπηρέτησης των δανειακών τους υποχρεώσεων λόγω της κρίσης από τη νόσο Covid-19. Επιπλέον



η Τράπεζα αξιολογεί σε τακτική βάση εάν η πιστοληπτική ικανότητα του πιστούχου μακροπρόθεσμα δεν θα επηρεαστεί σημαντικά από την κρίση του Covid-19.

Υπολογισμός Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κίνδυνου

Προκειμένου η Τράπεζα να διαχειριστεί τις περιπτώσεις οφειλετών που αντιμετωπίζουν προβλήματα ρευστότητας προσωρινού χαρακτήρα από την πανδημία του Covid-19 εφάρμοσε τις ακόλουθες προσαρμογές στον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κίνδυνου. Πιο συγκεκριμένα, αξιολογήθηκε η τροποποίηση του ελάχιστου κριτηρίου καθυστέρησης άνω των 60 ημερών αντί των 30 ημερών, χωρίς αυτό να εφαρμοστεί, καθώς δεν θα επέφερε σημαντικές αλλαγές..

Επιπλέον, αξιολογήθηκε η διακράτηση σε Stage 1 των ανοιγμάτων που μεταφέρονται στο Stage 2 μόνο λόγω εφαρμογής του ποσοτικού κριτηρίου και ταυτόχρονα είναι σε ταξινόμηση πιστωτικού κίνδυνου (Rating Classification) Strong ή Satisfactory. Από την ανωτέρω αξιολόγηση δεν προέκυψε κάποια μεταβολή στην κατηγοριοποίηση των ανοιγμάτων.

Για όσα δάνεια ήταν ρυθμισμένα και στα οποία έχει δοθεί λύση ρύθμισης Covid σύμφωνα με τα μέτρα στήριξης που έχει εφαρμόσει η Τράπεζα και αναφέρονται ανωτέρω, παραμένει αμετάβλητη εκτίμηση του ρυθμού αποκατάστασης της τακτικής εξυπηρέτησης των δανείων (cure rate) για όση περίοδο είναι σε ισχύ η ρύθμιση.

Προκειμένου να εκτιμηθεί η επίπτωση της πανδημίας στις ταμειακές ροές των δανειοληπτών, πραγματοποιήθηκαν προσαρμογές στο ύψος των εκτιμώμενων ζημιών για τα ανοίγματα που εξετάζονται σε μεμονωμένη βάση ανάλογα με τον κλάδο δραστηριοποίησης των πιστούχων.

Επιπρόσθετα, λόγω των καθυστερήσεων που αναμένονται στη ρευστοποίηση των καλυμμάτων, αυξήθηκε το εκτιμώμενο χρονικό διάστημα που απαιτείται για την ανάκτηση των εμπράγματων εξασφαλίσεων κατά ένα έτος συγκριτικά με την 31.12.2019, τόσο για τα ανοίγματα που υπόκεινται σε συλλογική αξιολόγηση, όσο και για τα ανοίγματα που εξετάζονται μεμονωμένα και για τα οποία η ανάκτηση δεν βασίζεται σε ταμειακές ροές από λειτουργική δραστηριότητα (gone concern).

Τέλος, προκειμένου να εκτιμηθεί η επίπτωση της πανδημίας στη συναλλακτική συμπεριφορά των πιστούχων της Καταναλωτικής Πίστης που είναι κατά βάση ανεξασφάλιστη, πραγματοποιήθηκαν προσαρμογές στις παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου που συνδέονται με την πιθανότητα εξυγίανσης.

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

Οι μακροοικονομικές μεταβλητές που επηρεάζουν το ύψος της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς είναι το Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν («ΑΕΠ»), το ποσοστό ανεργίας, καθώς και οι μελλοντικές αξίες των στεγαστικών και επαγγελματικών ακινήτων.

Ειδικά, για την 30.9.2020, η Τράπεζα έχει εισαγάγει μια σειρά σεναρίων που προβλέπουν ρυθμούς ανάπτυξης για το 2020, που κυμαίνονται από -7% (ευνοϊκό σενάριο) οχήματος V με ταχεία επιστροφή στην προ-Covid-19 ανοδική πορεία, έως -10% (δυσμενές σενάριο) οχήματος οιωρεί (μη πλήρες) Nike Swoosh με σημαντικό βαθμό στασιμότητας στην εγχώρια οικονομική δραστηριότητα σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα.

Η ανωτέρω προσέγγιση οφείλεται στην τρέχουσα συγκυρία, όπου η αυξημένη αβεβαιότητα περιβάλλει τις εγχώριες οικονομικές προοπτικές. Ο αρνητικός αντίκτυπος της πανδημίας Covid-19 στην εγχώρια ανάπτυξη αναμένεται να καθορισθεί, μεταξύ άλλων, από:

- α) την ένταση και τη διάρκεια του πανδημικού φαινομένου,
- β) την κλίμακα και την αποτελεσματικότητα των προσπαθειών συγκράτησης, σε συνδυασμό με το εύρος και την ταχύτητα των μέτρων δημοσιονομικής και νομισματικής πολιτικής,
- γ) τις επιπτώσεις της καραντίνας και της κοινωνικής απόστασης στις δαπάνες και την κατανάλωση, καθώς και



δ) την έκταση κλιμάκωσης της αβεβαιότητας και των διαταραχών της αλυσίδας εφοδιασμού.

Τα **κύρια** χαρακτηριστικά αυτών των σεναρίων μπορούν να περιγραφούν ως εξής:

Βασικό Σενάριο (ημερομηνίας: 24.9.2020)

Το βασικό σενάριο προβλέπει ένα αρνητικό σοκ σχήματος ημιτελούς V για την διετία 2020-2021, Αυτή η αρνητική επίδραση στην εγχώρια οικονομική δραστηριότητα αναμένεται να προέλθει από:

- Ένα σοκ ζήτησης που επηρεάζει τόσο τις εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών (μεταφορές, ναυτιλία και τουρισμό), λαμβάνοντας υπόψη πως η Ευρωπαϊκή Ένωση είναι η σημαντικότερη εξαγωγική αγορά για την Ελλάδα, όσο και την εγχώρια κατανάλωση και τις επενδύσεις. Ωστόσο, η μείωση των εισαγωγών λόγω της εξασθένησης της εγχώριας ζήτησης και της πτώσης της τιμής του πετρελαίου, αναμένεται να μετριάσει εν μέρει τις αρνητικές συνέπειες στην αύξηση του ΑΕΠ εντός του 2020. Η υψηλή αβεβαιότητα αναμένεται να επηρεάσει τις επενδύσεις, ωστόσο ο αντίκτυπος ενδέχεται να είναι σχετικά περιορισμένος δεδομένης της τρέχουσας χαμηλής στάθμησης των επενδύσεων στο ΑΕΠ.
- Ένα σοκ προσφοράς, που σχετίζεται με τα μέτρα απαγόρευσης (lockdown) σε πολλούς τομείς της οικονομίας.
- Δυσμενείς, αν και προσωρινές, επιπτώσεις στην εμπιστοσύνη που επηρεάζουν τη συνολική ζήτηση.

Η ευρεία δημοσιονομική ανταπόκριση στηρίζει τη συνολική εγχώρια ζήτηση και αποδυναμώνει τις αρνητικές επιπτώσεις στην οικονομική δραστηριότητα και την εμπιστοσύνη, ενώ θέτει τη βάση για μια γρήγορη, αν και μερική, μεσοπρόθεσμη ανάκαμψη.

Το σενάριο συνεπάγεται αύξηση του ποσοστού ανεργίας μόνο κατά το τρέχον έτος, πριν επανέλθει στην πτωτική του πορεία.

Σχετικά με τις τιμές των ακινήτων, ο ρυθμός αύξησης τους επιβραδύνθηκε έναντι των αρχικών προβλέψεων (Δεκέμβριος 2019) τόσο για το 2020, όσο και σωρευτικά για την περίοδο 2020-22, εξαιτίας της επιδείνωσης της οικονομικής δραστηριότητας λόγω της πανδημίας Covid-19. Η επίπτωση της τελευταίας αποτυπώνεται παράλληλα και στις οικονομικές μεταβλητές της ανεργίας και του ΑΕΠ. Άλλωστε ο ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ συγκαταλέγεται μεταξύ των κυριότερων προσδιοριστικών παραγόντων των τιμών των ακινήτων.

Η ανωτέρω ήπια επιβράδυνση των εκτιμήσεων της Τράπεζας για τις τιμές των ακινήτων για το 2020 και μετά (π.χ. από 5,3% σε 3,5% σε ετήσια βάση για το τρέχον έτος) συνδέεται σε σημαντικό βαθμό με τον εμπλουτισμό της ανάλυσής μας με το ιστορικό στοιχείο του πρώτου τριμήνου (+6,9% σε ετήσια βάση) και του δεύτερου τριμήνου (+4,1% σε ετήσια βάση) του δείκτη της ΤτΕ που δημοσιεύθηκε πρόσφατα, εξέλιξη που επιδεικνύει μία ανελαστικότητα των τιμών των οικιστικών ακινήτων έναντι των μεταβολών του ΑΕΠ στο παρόν V σχήματος υφεσιακό shock. Το βασικό σενάριο προβλέπει πτώση των τιμών των εμπορικών ακινήτων το τρέχον έτος και επιστροφή σε ανοδική πορεία μετά.

Ευνοϊκό Σενάριο

Σε ένα ευνοϊκό σενάριο η πορεία της πανδημίας είναι μικρότερη από ό,τι αρχικά αναμενόταν. Θεωρείται πως η οικονομία θα ανακάμψει πλήρως και θα επιστρέψει σύντομα στην ανοδική πορεία της προς την κανονικότητα, μετά από ένα μικρότερου μεγέθους προσωρινό σοκ που συνδέεται με τα μέτρα απαγόρευσης (lockdown), υποστηριζόμενη επίσης από τα κίνητρα και την ανταπόκριση της δημοσιονομικής και νομισματικής πολιτικής.

Το ποσοστό ανεργίας θεωρείται ότι αυξάνεται κατά το τρέχον έτος, συνοδευόμενο από μεσοπρόθεσμη απότομη μείωση σε συμφωνία με την ισχυρότερη ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας. Οι τιμές των ακινήτων διατηρούν την pre-Covid-19 δυναμική τους συνεπικουρούμενες και από άλλους δομικούς παράγοντες πέραν από την άνοδο της οικοδομικής δραστηριότητας.

Δυσμενές Σενάριο

Το δυσμενές σενάριο παρουσιάζει ένα αρνητικό σοκ σχήματος imperfect Nike Swoosh (δηλαδή μερικής αποκατάστασης απωλειών σε όρους ΑΕΠ σε ορίζοντα τριετίας), προβλέποντας μια απότομη πτώση το 2020 και περιορίζοντας τη δυναμική της ανάκαμψης μεσοπρόθεσμα. Το σενάριο αντικατοπτρίζει την υψηλότερη ένταση και επιμονή της πανδημίας, που συσχετίζεται με συνδυασμό πιθανών αρνητικών κινδύνων με ευρύτερες αρνητικές επιπτώσεις στην οικονομία. Το ποσοστό ανεργίας επιστρέφει στο pre-covid επίπεδο το 2022. Οι τιμές ακινήτων χάνουν σε μεγάλο βαθμό τη δυναμική ανόδου των προηγούμενων ετών χωρίς ωστόσο οι μεταβολές τους να λάβουν αρνητικό πρόσημο.



Οι αλλαγές των μακροοικονομικών μεταβλητών, η προσαρμογή των ταμειακών ροών και των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου είχαν ως αποτέλεσμα την αύξηση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κίνδυνου κατά € 287 εκατ. για το εννεάμηνο 2020.

Η πιθανοτική στάθμιση που συνδέεται με το βασικό σενάριο ανέρχεται σε 60%, ενώ η πιθανοτική στάθμιση του δυσμενούς και ευνοϊκού σεναρίου ανέρχεται σε 20% για το κάθε σενάριο.

Σε περίπτωση που η στάθμιση του δυσμενούς σεναρίου αυξηθεί από 20% σε 40%, αναμένεται αύξηση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κίνδυνου κατά € 78,2 εκατ. την 30.9.2020 (31.12.2019: € 84,0 εκατ.). Σε περίπτωση που η στάθμιση του ευνοϊκού σεναρίου αυξηθεί από 20% σε 40%, αναμένεται μείωση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κίνδυνου κατά € 78,2 εκατ. την 30.9.2020 (31.12.2019: € 83,9 εκατ.).

8. Ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2020	30.9.2019	30.9.2020	30.9.2019
Ζημιές απομείωσης ομολόγων και λοιπών χρεογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	11.156	2.698	623	2.698
Ζημιές απομείωσης ομολόγων και λοιπών χρεογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	3.512	(13.182)	1.345	375
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	17	(48)	(17)	(29)
Σύνολο	14.685	(10.532)	1.951	3.044

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.

Η θετική επίπτωση στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των ομολόγων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση κατά το εννεάμηνο 2019 προέκυψε από την αναβάθμιση της πιστοληπτικής διαβάθμισης του Ελληνικού Δημοσίου από τη Moody's σε B1 από B3 την 1.3.2019.

9. Φόρος εισοδήματος

Με το άρθρο 22 του Ν.4646/12.12.2019 «Φορολογική μεταρρύθμιση με αναπτυξιακή διάσταση για την Ελλάδα του αύριο», μειώθηκε ο φορολογικός συντελεστής των κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες στην Ελλάδα, σε 24% για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2019 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 20 του ίδιου νόμου, 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 εισηράττει 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 τα Καταστήματα της Τράπεζας, που δραστηριοποιούνται σε άλλες χώρες, οι ισχύοντες ονομαστικοί φορολογικοί συντελεστές για τη χρήση του 2020, έχουν ως εξής, ενώ δεν υπάρχουν μεταβολές στους φορολογικούς συντελεστές σε σχέση με τη χρήση 2019:



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 των Εταιριών του Ομίλου είναι η συνέχιση λήψης του φορολογικού πιστοποιητικού.

Για τις χρήσεις 2011 έως και 2018 ο φορολογικός έλεγχος σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν.4174/2013 για την Τράπεζα και τις εταιρίες του Ομίλου στο εσωτερικό έχει ολοκληρωθεί και έχει ληφθεί φορολογικό πιστοποιητικό, χωρίς τη διατύπωση επιφύλαξης ως προς τα φορολογικά αντικείμενα που ελέχθησαν. Ο έλεγχος για τη χρήση 2019 είναι σε εξέλιξη.

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

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2020	30.9.2019	30.9.2020	30.9.2019
Τρέχων	101.260	10.099	11.567	4.250
Αναβαλλόμενος	(90.660)	38.074	20.967	11.699
Σύνολο	10.600	48.173	32.534	15.949

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	
	30.9.2020	30.9.2019	30.9.2020	30.9.2019
Χρεωστική διαφορά Ν.4046/2012	33.416	33.416	11.139	11.139
Χρεωστική διαφορά Ν.4465/2017	(1.691.634)	(18.877)	(256.059)	(23.368)
Διαγραφές, αποσβέσεις, απομειώσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων και μισθώσεις	13.626	12.226	4.530	5.248
Χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	1.643.759	(147.201)	244.770	(38.181)
Αποτίμηση δανείων λόγω αντιστάθμισης	577	9	79	(2)
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και ασφαλιστικών ταμείων	(392)	(51)	(185)	(85)
Αποτίμηση παραγωγών	(23.151)	(2.405)	1.367	(3.589)
Διαμόρφωση πραγματικού επιτοκίου	582	986	216	175
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντιστάθμισης της εύλογης αξίας τους	420	(55)	(14)	400
Αποτίμηση / Απομείωση ομολόγων και λοιπών χρεογράφων	(65.920)	14.889	8.099	9.508
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές	(312)	145.413	(501)	45.856
Λοιπές προσωρινές διαφορές	(1.631)	(276)	7.526	4.598
Σύνολο	(90.660)	38.074	20.967	11.699

Στο κονδύλι «Χρεωστική διαφορά του Ν.4465/2017» περιλαμβάνεται η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση, η οποία αναγνωρίστηκε σύμφωνα 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» που τροποποίησε τα άρθρα 27 και 27Α του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν.4172/2013). Σύμφωνα με τις ανωτέρω διατάξεις, η χρεωστική διαφορά που αφορά τη ζημία που θα προκύψει για τα εποπτευόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικά πρόσωπα από την οριστική διαγραφή χρεών οφειλετών τους καθώς και η ζημία από την πώληση / τιλοποίηση δανείων, αναγνωρίζεται προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα και αποσβένεται ισόποσα σε διάστημα 20 ετών. Η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση που θα αναγνωρισθεί από την ανωτέρω χρεωστική διαφορά



καθώς και από τυχόν λογιστικές διαγραφές δανείων ή πιστώσεων οι οποίες δεν έχουν μετατραπεί σε χρεωστική διαφορά μέχρι το τέλος του εκάστοτε έτους της λογιστικής διαγραφής, μετατρέπονται σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση έναντι του Δημοσίου υπό συγκεκριμένους όρους και προϋποθέσεις.

Στο κονδύλι «Χρεωστική διαφορά Ν.4465/2017» της τρέχουσας περιόδου περιλαμβάνεται αναβαλλόμενος φόρος που προέκυψε από την τιλοποίηση απαιτήσεων από δάνεια ή/και πιστώσεις καταναλωτικής, στεγαστικής και επιχειρηματικής πίστης σε εταιρίες ειδικού σκοπού και εντάσσεται στο πλαίσιο του στρατηγικού σχεδίου 2020 - 2022, όπως αναφέρεται στη σημείωση 34.

Αντίστοιχα, στο κονδύλι «Χαρτοφυλάκιο Δανείων» λόγω αυτής της συναλλαγής αντιλογίστηκε ισόποσος αναβαλλόμενος φόρος.

Με ημερομηνία 30.9.2020, 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 € 3.071 εκατ. (31.12.2019: € 3.166,7 εκατ.). Αναλυτικές πληροφορίες παρέχονται στη σημείωση 13 των Οικονομικών Καταστάσεων Ομίλου 31.12.2019.

Παρατίθεται κατωτέρω συμφωνία μεταξύ ονομαστικού και πραγματικού φορολογικού συντελεστή:

	Από 1 Ιανουαρίου έως				
		30.9.2020		30.9.2019	
	%		%		
Κέρδη / (Ζημίες) πριν το φόρο εισοδήματος		141.177		139.702	
Φόρος εισοδήματος (ονομαστικός φορολογικός συντελεστής)	33,29	46.991	29,81	41.649	
Αύξηση / (Μείωση) προερχόμενη από:					
Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο	(1,44)	(2.028)	(1,71)	(2.389)	
Έξοδα μη εκπεστέα	4,42	6.244	6,70	9.365	
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	(28,76)	(40.607)	(0,32)	(452)	
Φόρος εισοδήματος (πραγματικός φορολογικός συντελεστής)	7,51	10.600	34,48	48.173	

Στο κονδύλι «Λοιπές φορολογικές προσαρμογές» περιλαμβάνεται ποσό € 54.213 που αφορά σε αντιλογισμό αναβαλλόμενου φόρου που είχε υπολογισθεί επί συμμετοχών που έχουν ταξινομηθεί στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση, λόγω μεταβολής του φορολογικού καθεστώτος με το άρθρο 20 του Ν.4646/2019, σύμφωνα με το οποίο το κέρδος από την πώληση των ανωτέρω συμμετοχών απαλλάσσεται της φορολογίας, εφόσον η πώληση πραγματοποιηθεί μετά την 1.7.2020, ενώ οι ζημίες εκπίπτουν έως του ποσού που έχει αναγνωρισθεί έως την 31.12.2019.

	Από 1 Ιουλίου έως				
		30.9.2020		30.9.2019	
	%		%		
Κέρδη πριν το φόρο εισοδήματος		76.421		20.616	
Φόρος εισοδήματος (ονομαστικός φορολογικός συντελεστής)	25,50	19.487	43,83	9.037	
Αύξηση / (Μείωση) προερχόμενη από:					
Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο	(0,64)	(491)	(3,97)	(819)	
Έξοδα μη εκπεστέα	0,87	664	27,62	5.695	
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	16,85	12.874	9,88	2.036	
Φόρος εισοδήματος (πραγματικός φορολογικός συντελεστής)	42,58	32.534	77,36	15.949	

Στις λοιπές φορολογικές προσαρμογές του τρίτου τριμήνου, περιλαμβάνεται κυρίως ο αντιλογισμός της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που είχε σχηματιστεί σε προηγούμενες χρήσεις για εταιρεία του Ομίλου.

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.

**Φόρος εισοδήματος λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση**

	Από 1 Ιανουαρίου έως					
	30.9.2020			30.9.2019		
	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	(215.508)	61.764	(153.744)	657.417	(189.221)	468.196
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντισταθμίσεως ταμειακών ροών	15.603	(4.525)	11.078	(135.572)	39.316	(96.256)
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντισταθμίσεως θυγατρικών εξωτερικού	(4.062)	(3.202)	(7.264)	(198)	(1.942)	(2.140)
	(203.967)	54.037	(149.930)	521.647	(151.847)	369.800
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών / (ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	166	(207)	(41)			
Κέρδη / (Ζημίες) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	3.801	(1.426)	2.375	(8.607)	3.018	(5.589)
	3.967	(1.633)	2.334	(8.607)	3.018	(5.589)
Σύνολο	(200.000)	52.404	(147.596)	513.040	(148.829)	364.211

	Από 1 Ιουλίου έως					
	30.9.2020			30.9.2019		
	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	13.498	(2.752)	10.746	239.813	(70.372)	169.441
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντισταθμίσεως ταμειακών ροών	5.239	(1.520)	3.719	(52.184)	15.134	(37.050)
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντισταθμίσεως θυγατρικών εξωτερικού	(799)	(750)	(1.549)	(34)	(173)	(207)
	17.938	(5.022)	12.916	187.595	(55.411)	132.184
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών / (ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	168	(207)	(39)			
Κέρδη / (Ζημίες) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	1.367	(440)	927	908	(234)	674
	1.535	(647)	888	908	(234)	674
Σύνολο	19.473	(5.669)	13.804	188.503	(55.645)	132.858

Απαιτήσεις από παρακρατούμενους φόρους

Σε συνέχεια των όσων αναλυτικά αναφέρονται στη σημείωση 13 των Οικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου της 31.12.2019, σημειώνεται ότι 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' εννεαμήνου του 2020, η Τράπεζα συμψήφισε με τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις ποσό € 6.311, το οποίο αντιστοιχεί στο 1/10 του συνολικού ως άνω πιστωτικού ποσού € 63.114.

Στις 29 Μαρτίου 2019, το Υπουργείο Οικονομικών της Ρουμανίας δημοσίευσε με το διάταγμα GEO 19/2019, τις τροποποιήσεις του διατάγματος έκτακτης ανάγκης GEO 114/2018 το οποίο είχε εγκριθεί τρεις μήνες νωρίτερα. Με τις εν λόγω διατάξεις, εισήχθη ένας νέος φόρος με συντελεστή 0,2% (για Τράπεζες με μερίδιο αγοράς κάτω του 1%) ή 0,4% (για Τράπεζες με μερίδιο αγοράς άνω του 1% όπως η Alpha Bank Romania), επί τη φορολογητέα βάση συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων των πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως αυτά ορίσθηκαν στο διάταγμα. Εντός του 2020, σε συνέχεια του διατάγματος GEO 1/2020, ο φόρος καταργήθηκε για τις χρήσεις από το 2020 και έπειτα.

10. Καθαρά 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 Μετόχους της Τράπεζας, με το σταθμισμένο μέσο όρο των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας κατά τη διάρκεια της περιόδου, αφαιρουμένου του σταθμισμένου μέσου όρου των ιδιοκατεχόμενων κοινών μετοχών, κατά την ίδια περίοδο.

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 Τράπεζα δεν έχει μετοχές αυτής της κατηγορίας και ως εκ τούτου δεν συντρέχει λόγος που να διαφοροποιεί τα προσαρμοσμένα από τα βασικά κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή.

	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιουλίου έως	
	30.9.2020	30.9.2019	30.9.2020	30.9.2019
Κέρδη / (Ζημιές) που αναλογούν στους Μετόχους της Τραπέζης	130.447	91.633	43.831	4.806
Σταθμισμένος μέσος όρος υφιστάμενων κοινών μετοχών	1.543.699.381	1.543.699.381	1.543.699.381	1.543.699.381
Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	0,08	0,06	0,03	0,003



ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

11. Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες

	30.9.2020	31.12.2019
Ταμείο	349.839	419.446
Επιταγές εισπρακτέες	6.192	18.953
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	4.767.111	1.589.936
Σύνολο	5.123.142	2.028.335
Μείον: Δεσμευμένες καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	(281.087)	(318.803)
Υπόλοιπο	4.842.055	1.709.532

Η αύξηση που παρατηρείται στα Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες οφείλεται κυρίως στην αύξηση της χρηματοδότησης από το Ευρωσύστημα.

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

	30.9.2020	31.12.2019
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	4.842.055	1.709.532
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)	199.952	1.164.950
Βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	375.471	527.846
Σύνολο	5.417.478	3.402.328

12. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	30.9.2020	31.12.2019
Τοποθετήσεις σε άλλες Τράπεζες	1.021.844	855.834
Καταθέσεις σε εγγυήσεις για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης	1.582.114	1.345.304
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)	199.952	1.164.950
Δάνεια σε πιστωτικά ιδρύματα	36.966	36.694
Μείον:		
Συσσωρευμένες απομειώσεις (σημείωση 28α)	(70.108)	(70.092)
Σύνολο	2.770.768	3.332.690

Η μείωση στις απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων οφείλεται κυρίως στη λήξη συμφωνιών επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos).

13. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

	30.9.2020	31.12.2019
Δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	47.258.554	46.880.841
Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing)	607.643	589.173
Μείον: Συσσωρευμένες απομειώσεις	(8.663.441)	(8.682.370)
Σύνολο	39.202.756	38.787.644
Απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	273.229	171.489
Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	291.808	307.136
Απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	40.000	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	39.807.793	39.266.269

Στο κονδύλι «Απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος» της 30.9.2020 περιλαμβάνονται συσσωρευμένες απομειώσεις ποσού € 44.772 (31.12.2019: € 41.011).

Στις απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος της 30.9.2020 περιλαμβάνονται απαιτήσεις από τη μεταβίβαση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων η πώληση του οποίου ολοκληρώθηκε την 17.7.2020 όπως αναλυτικά



περιγράφεται στην σημείωση 31 . Πιο συγκεκριμένα περιλαμβάνεται αναβαλλόμενο τίμημα ποσού € 90.036 το οποίο αναμένεται να καταβληθεί με μετρητά εντός 3 ετών από το κλείσιμο της συναλλαγής και αναβαλλόμενο τίμημα ποσού € 40.300 που θα καταβληθεί το αργότερο εντός 24 μηνών από το κλείσιμο της συναλλαγής και σχετίζεται με διεκδικούμενη απαίτηση της Τράπεζας για την οποία αναγνωρίστηκε Α εξάμηνο απομείωση ποσού € 25.000.

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 30.9.2020 σε ποσό € 40.000.

Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing) προέρχονται κατά κύριο λόγο από τη δραστηριότητα της θυγατρικής εταιρίας 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

	30.9.2020	31.12.2019
Ιδιώτες		
Στεγαστικά:		
- Μη τιτλοποιημένα	12.794.565	17.319.572
- Τιτλοποιημένα	4.157.195	
Καταναλωτικά:		
- Μη τιτλοποιημένα	2.012.657	3.510.938
- Τιτλοποιημένα	2.112.550	645.948
Πιστωτικές κάρτες:		
- Μη τιτλοποιημένες	449.605	721.165
- Τιτλοποιημένες	761.518	576.367
Λοιπά	1.085	1.341
Σύνολο δανείων προς ιδιώτες	22.289.175	22.775.331
Επιχειρήσεις:		
Επιχειρηματικά δάνεια:		
- Μη τιτλοποιημένα	18.571.929	21.164.093
- Τιτλοποιημένα	6.001.780	2.416.455
Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing):		
- Μη τιτλοποιημένες απαιτήσεις	374.809	358.293
- Τιτλοποιημένες απαιτήσεις	232.834	230.880
Εισπράξεις επιχειρηματικών απαιτήσεων (Factoring)	395.670	524.962
Σύνολο δανείων προς επιχειρήσεις	25.577.022	24.694.683
Σύνολο	47.866.197	47.470.014
Μείον: Συσσωρευμένες απομειώσεις	(8.663.441)	(8.682.370)
Σύνολο δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	39.202.756	38.787.644

Την 30.4.2020 η Τράπεζα ολοκλήρωσε, σύμφωνα με το άρθρο 10 του Ν.3156/2003, τις διαδικασίες για την τιτλοποίηση απαιτήσεων της από δάνεια ή/και πιστώσεις καταναλωτικής, στεγαστικής και επιχειρηματικής πίστης σε εταιρίες ειδικού σκοπού του Ν.3156/2003, οι οποίες εδρεύουν στη Δημοκρατία της Ιρλανδίας. Η συγκεκριμένη συναλλαγή εντάσσεται στο πλαίσιο του στρατηγικού σχεδίου 2020-2022, όπως αναφέρεται στη σημείωση 34 .

Ειδικότερα, η Τράπεζα μεταβίβασε χαρτοφυλάκια δανείων σε τέσσερις εταιρίες ειδικού σκοπού που συστήθηκαν για το σκοπό αυτό και οι οποίες με τη σειρά τους εξέδωσαν ομολογίες. Η Τράπεζα κάλυψε το σύνολο των εκδόσεων, γεγονός που έχει ως αποτέλεσμα 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. Απόρροια των ανωτέρω, ο Όμιλος απέκτησε τον έλεγχο στις συγκεκριμένες εταιρείες ειδικού σκοπού, οι οποίες περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, όπως αναφέρεται και στην σημείωση 24.

Το υπόλοιπο των τιτλοποιημένων δανείων της ανωτέρω συναλλαγής που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ανέρχεται την 30.9.2020 σε € 6.088.488.



Επιπρόσθετα, σε προηγούμενες χρήσεις, η Τράπεζα έχει προβεί σε τιτλοποίηση λοιπών καταναλωτικών, 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 Τράπεζα διατήρησε σε όλες τις περιπτώσεις τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα τιτλοποιημένα χαρτοφυλάκια.

Τα στεγαστικά δάνεια την 30.9.2020 περιλαμβάνουν δάνεια ποσού € 4.561.233 (31.12.2019: € 4.651.208) που έχουν χρησιμοποιηθεί ως κάλυμμα στα εξής προγράμματα έκδοσης ομολόγων: Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών Ι, Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών ΙΙ και Πρόγραμμα Εξασφαλισμένων Τίτλων της Τράπεζας, καθώς επίσης και στο Πρόγραμμα Απευθείας Έκδοσης Καλυμμένων Ομολογιών της Alpha Bank Romania.

Σύμφωνα με το Επιχειρησιακό Σχέδιο για τη διαχείριση καθυστερημένων ανοιγμάτων που υπέβαλε η Τράπεζα στις 5 Οκτωβρίου 2020 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 30.9.2020 ήταν € 21,0 δισ. (31.12.2019: € 21,8 δισ.).

Το υπόλοιπο των δανείων με εγγύηση από το Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων Covid-19 και με επιδότηση επιτοκίου από το Ταμείο Επιχειρηματικότητας ΙΙ της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας ανέρχεται την 30.9.2020 σε € 946.084 και περιλαμβάνεται στο υπόλοιπο των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Για τα ανωτέρω δάνεια έχει σχηματιστεί συσσωρευμένη απομείωση την 30.9.2020 ύψους € 8.064.

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

Συσσωρευμένες απομειώσεις

Υπόλοιπο 1.1.2019	10.977.339
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2019	
Ζημιές απομείωσης περιόδου	680.721
Μεταφορά συσσωρευμένων απομειώσεων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(1.141.118)
Διακοπή αναγνώρισης λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών όρων των δανείων	(50.128)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	50.838
Συναλλαγματικές διαφορές	29.558
Πωλήσεις απομειωμένων δανείων	(78.652)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στην περίοδο για αποσβέσεις	(1.577.291)
Λοιπές κινήσεις	(10.810)
Υπόλοιπο 30.9.2019	8.880.457
Μεταβολές περιόδου 1.10 - 31.12.2019	
Ζημιές απομείωσης περιόδου	221.086
Μεταφορά συσσωρευμένων απομειώσεων από τα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	48.924
Διακοπή αναγνώρισης λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών όρων των δανείων	(3.850)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	15.263
Συναλλαγματικές διαφορές	(3.041)
Πωλήσεις απομειωμένων δανείων	(17.059)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στην περίοδο για αποσβέσεις	(456.196)
Λοιπές κινήσεις	(3.214)
Υπόλοιπο 31.12.2019	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



Στις ζημιές απομείωσης περιόδου του ανωτέρω πίνακα, δεν περιλαμβάνονται οι ζημιές απομείωσης που αφορούν σε δάνεια που έχουν ταξινομηθεί 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:

	30.9.2020	31.12.2019
Έως ένα (1) έτος	305.944	279.066
Από ένα (1) έτος έως και πέντε (5) έτη	166.806	251.398
Πέραν των πέντε (5) ετών	194.485	189.953
	667.235	720.417
Μη δεδουλευμένα έσοδα από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(59.592)	(131.244)
Σύνολο	607.643	589.173

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

	30.9.2020	31.12.2019
Έως ένα (1) έτος	293.937	266.807
Από ένα (1) έτος έως και πέντε (5) έτη	144.557	191.548
Πέραν των πέντε (5) ετών	169.149	130.819
Σύνολο	607.643	589.173

Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

	30.9.2020	31.12.2019
Ιδιώτες		
Καταναλωτικά:		
- Μη τιτλοποιημένα	476	450
Σύνολο δανείων προς ιδιώτες	476	450
Εταιρίες:		
Επιχειρηματικά δάνεια:		
- Μη τιτλοποιημένα	183.113	290.725
- Τιτλοποιημένα	108.219	15.961
Σύνολο δανείων προς επιχειρήσεις	291.332	306.686
Σύνολο δανείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	291.808	307.136

Με 30.9.2020 τα τιτλοποιημένα δάνεια ποσού € 108.219 εντάσσονται στη συναλλαγή τιτλοποίησης απαιτήσεων από δάνεια ή/και πιστώσεις καταναλωτικής, στεγαστικής και επιχειρηματικής πίστης, όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 34.

14. Αξιογράφα εμπορικού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου

i. Εμπορικό χαρτοφυλάκιο

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

	30.9.2020	31.12.2019
Bonds		
Greek Government	58.435	17.490
Other governments	4.253	
Other issuers		371
Equity securities		
Listed	464	890
Total	63.152	18.751



ii. Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο

	30.9.2020	31.12.2019
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	7.091.510	7.557.499
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	56.505	55.541
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	3.261.377	1.070.730
Σύνολο	10.409.392	8.683.770

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο αναλύεται στους κατωτέρω πίνακες ανά κατηγορία ταξινόμησης με διάκριση ανά είδος αξιόγραφου.

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

	30.9.2020	31.12.2019
Ελληνικού Δημοσίου:		
- Ομόλογα	2.598.230	3.762.374
- Έντοκα Γραμμάτια	562.903	217.965
Λοιπών κρατών:		
- Ομόλογα	1.908.956	1.925.647
- Έντοκα Γραμμάτια	40.202	55.647
Λοιπών εκδοτών:		
- Εισηγμένοι	1.888.153	1.487.635
- Μη εισηγμένοι	8.449	17.896
Μετοχές:		
- Εισηγμένες	14.460	14.699
- Μη εισηγμένες	70.157	75.636
Σύνολο	7.091.510	7.557.499

β. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

	30.9.2020	31.12.2019
Ομόλογα λοιπών κρατών		9.025
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	11.943	13.556
Μετοχές	5.627	2.626
Λοιποί Τίτλοι Μεταβλητής Απόδοσης	38.935	30.334
Σύνολο	56.505	55.541

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 πρότυπο Δ.Π.Χ.Π. 9.

γ. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

	30.9.2020	31.12.2019
Ελληνικού Δημοσίου:		
- Ομόλογα	2.704.047	1.070.730
Λοιπών κρατών		
- Ομόλογα	496.005	
Λοιποί εκδότες		
- Εισηγμένοι	61.325	
Σύνολο	3.261.377	1.070.730

**15. Επενδύσεις σε ακίνητα**

	Οικόπεδα - Κτήρια	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης επί Οικοπέδων - Κτηρίων	Σύνολο
Υπόλοιπα την 1.1.2019			
Αξία κτήσεως	639.497		639.497
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(146.336)		(146.336)
1.1 - 30.9.2019			
Επίπτωση από την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Π. 16		10.319	10.319
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2019	493.161	10.319	503.480
Προσθήκες από αποκτήσεις	37.195		37.195
Προσθήκες από εταιρίες που ενοποιήθηκαν για πρώτη φορά στην περίοδο	10.172		10.172
Μεταφορά από / σε «Ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια»	(730)	446	(284)
Μεταφορά σε «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση»	(7.243)		(7.243)
Συναλλαγματικές διαφορές	(1.286)		(1.286)
Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις	(23.702)		(23.702)
Αποσβέσεις περιόδου	(6.502)	(703)	(7.205)
Απομειώσεις περιόδου	(310)	(449)	(759)
Αναπόσβεστη αξία 30.9.2019	500.755	9.613	510.368
Υπόλοιπα την 30.9.2019			
Αξία κτήσεως	652.199	10.765	662.964
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(151.444)	(1.152)	(152.596)
1.10 - 31.12.2019			
Αναπόσβεστη αξία 1.10.2019	500.755	9.613	510.368
Προσθήκες από αποκτήσεις	43.249		43.249
Προσθήκες από κεφαλαιοποίηση δαπανών	2.246		2.246
Προσθήκες από εταιρίες που ενοποιήθηκαν για πρώτη φορά στην περίοδο	14.489		14.489
Μεταφορά σε «Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια»	1	(1.458)	(1.457)
Μεταφορά σε «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση»	(55.578)		(55.578)
Συναλλαγματικές διαφορές	582		582
Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις	(17.006)		(17.006)
Αποσβέσεις περιόδου	(2.957)	(214)	(3.171)
(Απομειώσεις) / Αναστροφές απομειώσεων περιόδου	(9.390)	1.504	(7.886)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2019	476.391	9.445	485.836
Υπόλοιπα την 31.12.2019			
Αξία κτήσεως	562.086	10.765	572.851
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(85.695)	(1.320)	(87.015)
1.1 - 30.9.2020			
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2020	476.391	9.445	485.836
Προσθήκες από αποκτήσεις	24.678		24.678
Προσθήκες από κεφαλαιοποίηση δαπανών	378		378
Προσθήκες από εταιρίες που ενοποιήθηκαν για πρώτη φορά στην περίοδο	27.065		27.065
Μεταφορά από / σε «Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια»	7.770		7.770
Μεταφορά σε «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση»	(14.774)		(14.774)
Συναλλαγματικές διαφορές	(270)		(270)
Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις	(11.275)		(11.275)
Αποσβέσεις περιόδου	(6.292)	(625)	(6.917)
Απομειώσεις περιόδου	(77)	(403)	(480)
Αναπόσβεστη αξία 30.9.2020	503.594	8.418	512.012
Υπόλοιπα την 30.9.2020			
Αξία κτήσεως	597.650	10.765	608.415
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(94.056)	(2.347)	(96.403)



Ο Όμιλος εντός του πρώτου εννεαμήνου του 2020 μετέφερε ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια λογιστικής αξίας € 7.770 στις Επενδύσεις σε ακίνητα, τα οποία αφορούν κυρίως κτήρια που μισθώθηκαν σε τρίτους.

Οι «προσθήκες από αποκτήσεις» της τρέχουσας περιόδου καθώς και οι «προσθήκες από εταιρίες που ενοποιήθηκαν για πρώτη φορά στην περίοδο» αφορούν κυρίως σε επενδύσεις σε ακίνητα που είχαν ληφθεί ως εξασφάλιση έναντι πιστοδοτήσεων και αποκτήθηκαν από τον Όμιλο στο πλαίσιο διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.

Ο Όμιλος εντός του πρώτου εννεαμήνου του 2020 μετέφερε επενδυτικά πάγια στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση λογιστικής αξίας € 14.774 όπως αναλυτικά αναφέρεται στη σημείωση 31.

Συνεπεία της εφαρμογής από 1.1.2019 του νέου λογιστικού προτύπου Δ.Π.Χ.Π. 16 αναγνωρίστηκαν δικαιώματα χρήσης επί Οικοπέδων - Κτηρίων αξίας € 10.319 που αφορούν μισθώσεις ακινήτων οι οποίες αναγνωρίστηκαν ως επενδυτικά ακίνητα καθώς αφορούν ακίνητα τα οποία ο Όμιλος υπομισθώνει με λειτουργική μίσθωση.

Ο Όμιλος έχει σαν πολιτική να προβαίνει σε εκτίμηση των ακινήτων σε ετήσια βάση. Λόγω της έκτακτης καταστάσεως που δημιουργήθηκε με την εξάπλωση της πανδημίας και τις επιπτώσεις που αυτή είχε στην οικονομία γενικότερα ζητήθηκε από τις αρμόδιες υπηρεσίες να προβούν σε επανεξέταση με ημερομηνία αναφοράς την 30.9.2020.

Σύμφωνα με την επικαιροποιημένη αναφορά από τις αρμόδιες υπηρεσίες της Τράπεζας για την επίπτωση του Covid-19 στις αξίες των ακινήτων στην Ελλάδα και στις υπόλοιπες χώρες όπου ο Όμιλος έχει παρουσία (οικιστικά ακίνητα και γραφεία) και με βάση τις υποθέσεις του βασικού τους σεναρίου σε ό,τι αφορά την εξέλιξη της πανδημίας και τις επιπτώσεις της, στις τιμές των εν λόγω ακινήτων, καθώς και τα δεδομένα από πρόσφατες πωλήσεις ακινήτων του Ομίλου σε τρίτους, εκτιμάται ότι αυτές παραμένουν κατά την 30.9.2020 στα επίπεδα του τετάρτου τριμήνου του 2019.

Ως εκ τούτου εκτιμάται ότι, παρ' όλη την αβεβαιότητα που υπάρχει λόγω της εξέλιξης της πανδημίας στην οικονομία, δεν υφίσταται λόγος απομείωσης της αξίας των ακινήτων κατά την 30.9.2020, γεγονός που θα επανεξετασθεί κατά την 31.12.2020.

Σημειώνεται ότι στο κονδύλι απομειώσεις περιόδου συνολικού ποσού € 480 περιλαμβάνεται ποσό € 403 που αφορά σε απομειώσεις δικαιωμάτων χρήσης ακινήτου για το οποίο τερματίστηκε η μίσθωση του.

Στη χρήση 2019 αναγνωρίστηκε ζημιά απομείωσης / (κέρδος) από αναστροφές απομείωσης ποσού € 8.645, ώστε η λογιστική αξία των επενδύσεων σε ακίνητα να μην υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία τους κατά την 31.12.2019, όπως αυτή προσδιορίστηκε από πιστοποιημένους εκτιμητές. Τα εν λόγω κονδύλια καταχωρήθηκαν στη γραμμή «Λοιπά έξοδα» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων.

Ο Όμιλος ως εκμισθωτής κτηρίων ιδιοκτησίας του σε τρίτους αναγνωρίζει στα αποτελέσματα της περιόδου έσοδα από μισθώματα.

Οι μελλοντικές εισπράξεις από λειτουργικές μισθώσεις έχουν ως εξής:

	30.9.2020	31.12.2019
- εντός του έτους	6.855	8.463
- πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη	16.616	24.038
- πέραν των πέντε ετών	2.050	14.601
Σύνολο	25.521	47.102

Οι μελλοντικές εισπράξεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις γνωστοποιούνται στη σημείωση 13. Ο Όμιλος ως εκμισθωτής δεν είχε ουσιώδη επίπτωση από την εφαρμογή των μέτρων παραχώρησης μισθωμάτων η οποία ανήλθε σε ποσό € 687.

**16. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια**

	Οικόπεδα Κτήρια	Εξοπλισμός Leasing	Κινητός εξοπλισμός	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης επί παγίων	Σύνολα
Υπόλοιπα την 1.1.2019					
Αξία κτήσεως	896.655	3.237	471.635		1.371.527
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(247.749)	(2.886)	(386.229)		(636.864)
1.1.2019 - 30.9.2019					
Επίπτωση από την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Π. 16		(351)		157.871	157.520
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2019	648.906		85.406	157.871	892.183
Προσθήκες	7.544		24.512	17.154	49.210
Αναπροσαρμογές / Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις	(810)		(72)	(2.915)	(3.797)
Μεταφορά από / σε «Επενδύσεις σε ακίνητα»	730			(446)	284
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού»	(1.386)				(1.386)
Μεταφορά σε «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση»			(94)	(3.973)	(4.067)
Μεταφορά εσωτερικά σε «Ιδιοχρησιμοποιούμενα»			165	(165)	-
Συναλλαγματικές διαφορές	(135)		(165)	(427)	(727)
Αποσβέσεις περιόδου	(13.609)		(14.702)	(24.490)	(52.801)
Απομειώσεις περιόδου				(643)	(643)
Αναπόσβεστη αξία 30.9.2019	641.240	-	95.050	141.966	878.256
Υπόλοιπα την 30.9.2019					
Αξία κτήσεως	914.120		495.952	171.528	1.581.600
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(272.880)		(400.902)	(29.562)	(703.344)
1.10.2019- 31.12.2019					
Αναπόσβεστη αξία 1.10.2019	641.240		95.050	141.966	878.256
Προσθήκες	3.026		7.383	2.940	13.349
Αναπροσαρμογές / Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις	(841)		(25)	(6.763)	(7.629)
Μεταφορά από / σε «Επενδύσεις σε ακίνητα»	(1)			1.458	1.457
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού»	(1.671)				(1.671)
Μεταφορά σε «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση»	(9.920)		5	3.973	(5.942)
Μεταφορά εσωτερικά σε «Ιδιοχρησιμοποιούμενα»			(2)	2	-
Συναλλαγματικές διαφορές	(184)		80	(2.628)	(2.732)
Αποσβέσεις περιόδου	(4.646)		(5.335)	(8.307)	(18.288)
Απομειώσεις περιόδου	(1.164)			(3.304)	(4.468)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2019	625.839	-	97.156	129.337	852.332
Υπόλοιπα την 31.12.2019					
Αξία κτήσεως	894.307		502.586	168.654	1.565.547
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(268.468)		(405.430)	(39.317)	(713.215)
1.1 - 30.9.2020					
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2020	625.839		97.156	129.337	852.332
Προσθήκες	5.177		18.880	11.516	35.573
Αναπροσαρμογές / Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις	(510)		(712)	1.203	(19)
Μεταφορά σε «Επενδύσεις σε ακίνητα»	(7.770)				(7.770)
Μεταφορά εσωτερικά σε «Ιδιοχρησιμοποιούμενα»	(20)		20		-
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	(837)				(837)
Συναλλαγματικές διαφορές	1.596		159	(1.992)	(237)
Αποσβέσεις περιόδου	(12.835)		(17.024)	(23.848)	(53.707)
Αναπόσβεστη αξία 30.9.2020	610.640	-	98.479	116.216	825.335
Υπόλοιπα την 30.9.2020					
Αξία κτήσεως	883.554		518.418	183.912	1.585.884
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(272.914)		(419.939)	(67.696)	(760.549)

Συνεπεία της εφαρμογής από 1.1.2019 του νέου λογιστικού προτύπου Δ.Π.Χ.Π. 16 αναγνωρίστηκαν στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης επί παγίων αξίας € 157.871, εκ των οποίων ποσό € 146.810 αφορά μισθώσεις ακινήτων. Επιπρόσθετα, λόγω της εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 16, υφιστάμενες μισθώσεις αξίας € 351, που σύμφωνα με το προηγούμενο πρότυπο είχαν αναγνωριστεί ως χρηματοδοτικές μισθώσεις και περιλαμβάνονταν στην κατηγορία «Εξοπλισμός Leasing», αναταξινομήθηκαν στα «Δικαιώματα χρήσης επί παγίων» και περιλαμβάνονται στο ποσό των € 157.871.



Σημειώνεται ότι παρ' όλη την αβεβαιότητα που υπάρχει λόγω της εξέλιξης της πανδημίας στην οικονομία, δεν υφίσταται λόγος απομείωσης της αξίας των ακινήτων κατά την 30.9.2020, γεγονός που θα επανεξετασθεί κατά την 31.12.2020, όπως περιγράφεται αναλυτικά στην σημείωση 15.

Επιπλέον, Ο Όμιλος δεν είχε επίπτωση από την εφαρμογή των μέτρων παραχώρησης μισθωμάτων, με δεδομένο ότι η Τράπεζα και οι εταιρίες του Ομίλου, ως μισθωτές, δεν έχουν ευνοηθεί σχετικά.

Στη χρήση 2019 αναγνωρίστηκε ζημιά από απομείωση της αξίας των ακινήτων ποσού € 5.111, που καταχωρήθηκε στα «Λοιπά Έξοδα».

17. Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια

	Υπεραξία	Προγράμματα λογισμικού	Λοιπά άυλα	Σύνολο
Υπόλοιπα 1.1.2019				
Αξία κτήσεως		787.082	141.487	928.569
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις		(396.915)	(97.561)	(494.476)
1.1 - 30.9.2019				
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2019		390.167	43.926	434.093
Προσθήκες		91.060		91.060
Διαθέσεις / Διαγραφές		(405)		(405)
Συναλλαγματικές διαφορές		(105)		(105)
Αποσβέσεις περιόδου		(35.445)	(11.797)	(47.242)
Αναπόσβεστη αξία 30.9.2019		445.272	32.129	477.401
Υπόλοιπα την 30.9.2019				
Αξία κτήσεως		877.288	141.485	1.018.773
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις		(432.016)	(109.356)	(541.372)
1.10 - 31.12.2019				
Αναπόσβεστη αξία 1.10.2019		445.272	32.129	477.401
Προσθήκες		30.801		30.801
Διαθέσεις / Διαγραφές				-
Συναλλαγματικές διαφορές		(30)		(30)
Αποσβέσεις περιόδου		(13.173)	(2.653)	(15.826)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2019		462.870	29.476	492.346
Υπόλοιπα την 31.12.2019				
Αξία κτήσεως		908.034	141.484	1.049.518
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις		(445.164)	(112.008)	(557.172)
1.1 - 30.9.2020				
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2020		462.870	29.476	492.346
Προσθήκες	55.332	87.528		142.860
Διαθέσεις / Διαγραφές		(304)		(304)
Συναλλαγματικές διαφορές		197		197
Αποσβέσεις περιόδου		(46.553)	(7.955)	(54.508)
Αναπόσβεστη αξία 30.9.2020	55.332	503.738	21.521	580.591
Υπόλοιπα την 30.9.2020				
Αξία κτήσεως	55.332	994.680	141.484	1.191.496
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις		(490.942)	(119.963)	(610.905)

Οι προσθήκες Προγραμμάτων λογισμικού της τρέχουσας περιόδου αφορούν κυρίως σε υλοποιήσεις εφαρμογών και αγορές αδειών χρήσης μηχανογραφικών εφαρμογών της Τράπεζας. Αντίστοιχα, οι προσθήκες Υπεραξίας προέρχονται από την ολική ενοποίηση της εταιρίας Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών, η οποία αποδίδεται κυρίως στις πελατειακές σχέσεις και στα συμβόλαια για τη διαχείριση δανειακών χαρτοφυλακίων, καθώς ο Όμιλος απέκτησε τον έλεγχο της εταιρίας αποκτώντας το 100% του μετοχικού της κεφαλαίου στις 22.7.2020 (σημείωση 24).

Η κατηγορία «Λοιπά άυλα» περιέχει κονδύλια που αφορούν σε αναγνώριση άυλων περιουσιακών στοιχείων που αποδίδονται σε πελατειακές σχέσεις από τις αποκτηθείσες εργασίες πιστωτικών καρτών της Diners το 2015, με ωφέλιμη ζωή σε 7 έτη καθώς επίσης και αποκτηθείσες πελατειακές σχέσεις και την αποκτηθείσα καταθετική βάση της Citibank το 2014, με ωφέλιμη ζωή 9 και 7 έτη αντίστοιχα.



ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

18. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	30.9.2020	31.12.2019
Καταθέσεις:		
- Όψεως	124.703	84.461
- Προθεσμίας		
Κεντρικών Τραπεζών	11.883.638	3.064.446
Λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων	92.650	245.775
Καταθέσεις χρηματικών εγγυήσεων για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης	7.671	17.058
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos)	561.544	6.278.454
Δανειακές υποχρεώσεις	568.093	567.942
Καταθέσεις υπό προειδοποίηση:		
- Λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων	3.651	3.147
Σύνολο	13.241.950	10.261.283

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 Τράπεζα την 24.6.2020 προχώρησε σε πρόωρη 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 εννιάμηνο του 2020 από το πρόγραμμα μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (Longer Term Refinancing Operations). Σημειώνεται ότι 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 εν λόγω αύξηση συνδυάστηκε με μείωση των πράξεων προσωρινής εκχώρησης (repo).

Στο κονδύλι «Δανειακές υποχρεώσεις» περιλαμβάνονται κυρίως οι υποχρεώσεις του Ομίλου σε πολυμερείς αναπτυξιακές Τράπεζες.

19. Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

i. Εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών

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

Υπόλοιπο 1.1.2020	711.647
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2020	
Επαναγορές	(943)
Λήξεις / Αποπληρωμές	(13.683)
Χρηματοοικονομικά (κέρδη) / ζημιές	(68)
Δεδουλευμένοι τόκοι	11.223
Υπόλοιπο 30.9.2020	708.176

**α. Ιδιοκατεχόμενες από τον Όμιλο**

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				30.9.2020	31.12.2019
Alpha Bank A.E.	Ευρώ	3m Euribor+0,50%	23.1.2021	1.000.000	1.000.000
Alpha Bank A.E.	Ευρώ	3m Euribor+0,50%	23.1.2021	1.000.000	1.000.000
Alpha Bank A.E.	Ευρώ	3m Euribor+0,35%	23.1.2021	200.000	200.000
Alpha Bank A.E.	Ευρώ	2,50%	5.2.2023	1.000	
Σύνολο				2.201.000	2.200.000

β. Κατεχόμενες από τρίτους

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				30.9.2020	31.12.2019
Alpha Bank A.E.	Ευρώ	2,50%	5.2.2023	499.000	500.000
Alpha Bank Romania S.A.	Ευρώ	6m Euribor+1,5%	16.5.2024	200.000	200.000
Σύνολο				699.000	700.000

ii. Πρόγραμμα εξασφαλισμένων τίτλων

Αναλυτικές πληροφορίες για την έκδοση που αφορά τους εξασφαλισμένους τίτλους παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Ιδιοκατεχόμενες από τον Όμιλο

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				30.9.2020	31.12.2019
Alpha Bank A.E.	Ευρώ	3m Euribor+1,8%	25.10.2020	800.000	800.000
Σύνολο				800.000	800.000

iii. Κοινά ομολογιακά δάνεια

Υπόλοιπο 1.1.2020	1.369
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2020	
Λήξεις / Αποπληρωμές	(43)
Δεδουλευμένοι τόκοι	187
Υπόλοιπο 30.9.2020	1.513

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

Κατεχόμενες από τρίτους

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				30.9.2020	31.12.2019
Alpha Bank A.E.	Ευρώ	2,50%	20.6.2022	350	350
Alpha Bank A.E.	Ευρώ	2,50%	20.6.2022	1.345	1.345
Σύνολο				1.695	1.695

**iv. Δανειακές υποχρεώσεις από τιτλοποίηση ναυτιλιακών δανείων**

Υπόλοιπο 1.1.2020	154.936
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2020	
Εξαγορές	(55.058)
Λήξεις / Αποπληρωμές	(110.076)
Δεδουλευμένοι τόκοι	2.493
Συναλλαγματικές διαφορές	7.705
Υπόλοιπο 30.9.2020	-

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

Αναλυτικές πληροφορίες για τις ανωτέρω υποχρεώσεις παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

α. Ιδιοκατεχόμενες από τον Όμιλο

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				30.9.2020	31.12.2019
Alpha Shipping Finance Ltd	USD	1m USD Libor+2,25%	20.9.2022	15.726	
Alpha Shipping Finance Ltd	USD	3m USD Libor+2,25%	20.9.2022	31.130	
Σύνολο				46.856	-

β. Κατεχόμενες από τρίτους

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				30.9.2020	31.12.2019
Alpha Shipping Finance Ltd	USD	1m USD Libor+2,25%	20.9.2022		10.372
Alpha Shipping Finance Ltd	USD	3m USD Libor+2,25%	20.9.2022		144.059
Σύνολο				-	154.431

v. Ομόλογα από τιτλοποίηση καταναλωτικών δανείων

Η Τράπεζα έχει προβεί σε τιτλοποίηση καταναλωτικών δανείων, μεταβιβάζοντας τα εν λόγω δάνεια στην πλήρως ενοποιούμενη εταιρία ειδικού σκοπού, Katanalotika Plc., η οποία με τη σειρά της άντλησε χρηματοδότηση εκδίδοντας ομόλογα. Την 18.12.2019 μέρος των ομολόγων της τιτλοποίησης, ύψους € 220.000, μεταβιβάστηκε σε τρίτους για άντληση ρευστότητας.

Η υποχρέωση του Ομίλου προς τρίτους την 30.9.2020 ανέρχεται σε € 220 εκατ.

Υπόλοιπο 1.1.2020	220.090
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2020	
Αποπληρωμές	(1.082)
Δεδουλευμένοι Τόκοι	1.066
Υπόλοιπο 30.9.2020	220.074



Αναλυτικές πληροφορίες για τις εκδόσεις που κατέχονται από τρίτους παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Κατεχόμενες από τρίτους

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				30.9.2020	31.12.2019
Katanolotika Plc LDN - CLASS A	Ευρώ	3m Euribor +1,35%, ελάχιστο 0%	17.12.2029	220.000	220.000
Σύνολο				220.000	220.000

Την 18.12.2019 τροποποιήθηκε το περιθώριο επιτοκίου της έκδοσης Katanolotika Plc - Class A ως εξής: 1,45% για την ημερομηνία πληρωμής Μαρτίου 2020, 1,35% από την Ημερομηνία Πληρωμής Ιουνίου 2020 έως και Δεκεμβρίου 2020 και 2,60% για τις εναπομένουσες Ημερομηνίες Πληρωμής.

vi. Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση δανείων και απαιτήσεων

Το α' εξάμηνο του 2019 η Τράπεζα προέβη σε τιτλοποίηση ομολογιακού δανείου του χαρτοφυλακίου της. Το εν λόγω μολογιακό δάνειο μεταβιβάστηκε στην εταιρία ειδικού σκοπού, Alpha Quantum DAC, και το ομόλογο ονομαστικής αξίας € 306.864 που εκδόθηκε μέσω της τιτλοποίησης ιδιοκατέχεται από την Τράπεζα και δεν συμπεριλαμβάνεται στο λογαριασμό «Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις». Μετά από αποπληρωμές ποσών € 7.064 και € 7.065 την 15.7.2019 και 15.1.2020 αντίστοιχα η ονομαστική αξία του ομολόγου διαμορφώθηκε σε € 292.735.

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 € 2.533.735 (31.12.2019: 3.634.200) που έχουν εκδοθεί από εταιρίες ειδικού σκοπού ιδιοκατέχονται από την Τράπεζα.

Αναλυτικές πληροφορίες για τις ανωτέρω εκδόσεις παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Ιδιοκατεχόμενες από τον Όμιλο

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				30.9.2020	31.12.2019
Katanolotika Plc LDN - CLASS Z	Ευρώ	3m Euribor +1%, ελάχιστο 0%	17.12.2029	360.000	360.000
Epihiro Plc LDN - CLASS A	Ευρώ	6m Euribor +0,3%, ελάχιστο 0%	20.1.2035	400.000	785.600
Epihiro Plc LDN - CLASS B	Ευρώ	6m Euribor, ελάχιστο 0%	20.1.2035	100.000	807.800
Pisti 2010-1 Plc LDN - CLASS A	Ευρώ	2,50%	24.2.2026	369.300	369.300
Pisti 2010-1 Plc LDN - CLASS B	Ευρώ	1m Euribor, ελάχιστο 0%	24.2.2026	216.900	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 DAC	Ευρώ	6m Euribor+4,5%	15.11.2023	292.735	299.800
Alpha Proodos DAC - Class B	Ευρώ	3m Euribor+1,3%, ελάχιστο 0%	23.7.2041	100.000	100.000
Alpha Proodos DAC - Class C	Ευρώ	3m Euribor+1,8%, ελάχιστο 0%	23.7.2041	220.000	220.000
Σύνολο				2.533.735	3.634.200

vii. Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων δανείων

Η Τράπεζα προέβη την 30.4.2020 σε συναλλαγή τιτλοποίησης μη εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής και επιχειρηματικής πίστης, οι όροι της οποίας οριστικοποιήθηκαν την 24.6.2020. Ειδικότερα, μεταβιβάστηκαν 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 30.9.2020 € 6.196.707 (σημείωση 13).

Οι υποχρεώσεις που προέκυψαν από την εν λόγω τιτλοποίηση, δεν συμπεριλαμβάνονται στο λογαριασμό «Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις», διότι οι αντίστοιχοι συνολικού ονομαστικού ποσού € 11.722.272, που έχουν εκδοθεί από τις εταιρίες ειδικού σκοπού, αγοράστηκαν από την Τράπεζα με κόστος κτήσεως ίσο με τη λογιστική αξία των δανείων που τιτλοποιήθηκαν.



Πληροφορίες για τις ανωτέρω εκδόσεις παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Ιδιοκατεχόμενες από τον Όμιλο

Εκδότης	Διαβάθμιση	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία
Orion X SECUR. DAC DUB	Υψηλή	Ευρώ	0,75%	15.10.2060	879.000
Orion X SECUR. DAC DUB	Ενδιάμεση	Ευρώ	4%	15.10.2060	104.000
Orion X SECUR. DAC DUB	Χαμηλή	Ευρώ	Διαθέσιμα ποσά μετά την κάλυψη πληρωμών υψηλότερης προτεραιότητας	15.10.2060	940.688
Galaxy II FUND DESI ACTI DUB	Υψηλή	Ευρώ	0,75%	15.10.2060	2.053.000
Galaxy II FUND DESI ACTI DUB	Ενδιάμεση	Ευρώ	4%	15.10.2060	364.000
Galaxy II FUND DESI ACTI DUB	Χαμηλή	Ευρώ	Διαθέσιμα ποσά μετά την κάλυψη πληρωμών υψηλότερης προτεραιότητας	15.10.2060	3.329.849
Galaxy III FUND DESI ACT DUB	Ενιαίας προεξοφλητικής προτεραιότητας	Ευρώ	Διαθέσιμα ποσά	15.10.2060	946.538
Galaxy IV FUNDING DAC DUB	Υψηλή	Ευρώ	0,75%	15.10.2060	670.000
Galaxy IV FUNDING DAC DUB	Ενδιάμεση	Ευρώ	4%	15.10.2060	263.000
Galaxy IV FUNDING DAC DUB	Χαμηλή	Ευρώ	Διαθέσιμα ποσά μετά την κάλυψη πληρωμών υψηλότερης προτεραιότητας	15.10.2060	2.172.197
Σύνολο					11.722.272

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

Στο πλαίσιο του Προγράμματος Euro Medium Term Note ποσού € 15 δισ. η Τράπεζα εξέδωσε την 13.2.2020 τίτλο μειωμένης εξασφάλισης ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. δεκαετούς διάρκειας, με δυνατότητα ανάκλησης στα πέντε έτη και με σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 4,25%.

Υπόλοιπο 1.1.2020	651
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2020	
Νέες εκδόσεις	495.863
Επαναγορές	(7.212)
Λήξεις / Αποπληρωμές	(6)
Προσαρμογή αντιστάθμισης	3.858
Χρηματοοικονομικά (κέρδη) / ζημιές	(950)
Δεδουλευμένοι τόκοι	13.438
Υπόλοιπο 30.9.2020	505.642

Αναλυτικές πληροφορίες για τις ανωτέρω εκδόσεις παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

α. Ιδιοκατεχόμενες από τον Όμιλο

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				30.9.2020	31.12.2019
Alpha Bank A.E.	Ευρώ	4.25%	13.2.2030	8,200	
Total				8,200	-

β. Κατεχόμενες από τρίτους

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				30.9.2020	31.12.2019
Alpha Bank A.E.	Ευρώ	3m Euribor+1,5%	Αορίστου λήξης	650	650
Alpha Bank A.E.	Ευρώ	4,25%	13.2.2030	491.800	
Σύνολο				492.450	650

Σύνολο ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων την 30.9.2020	1.435.405
--	------------------

**20. Προβλέψεις**

	30.9.2020	31.12.2019
Ασφαλιστικές	475.757	405.412
Για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και λοιπές προβλέψεις	185.747	194.129
Σύνολο	661.504	599.541

α. Ασφαλιστικές

	30.9.2020	31.12.2019
Ασφαλίσεις ζωής		
Μαθηματικές προβλέψεις	471.878	404.960
Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις	3.879	452
Σύνολο	475.757	405.412

β. Για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και λοιπές προβλέψεις

Υπόλοιπο την 1.1.2019	213.701
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2019	
Προβλέψεις για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμιευθέντων ανακυκλούμενων ανοίγματος (σημείωση 7)	11.707
Λοιπές προβλέψεις περιόδου	24.242
Χρησιμοποιηθείσες λοιπές προβλέψεις περιόδου	(5.171)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	42.312
Αντιλογισμός πρόβλεψης αποζημίωσης προγράμματος αποχώρησης προσωπικού	(49.845)
Συναλλαγματικές διαφορές	119
Υπόλοιπο την 30.9.2019	237.065
Μεταβολές περιόδου 1.10 - 31.12.2019	
Προβλέψεις / (Αναστροφή προβλέψεων) για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμιευθέντων ανακυκλούμενων ανοίγματος	(10.456)
Λοιπές προβλέψεις περιόδου	(3.803)
Χρησιμοποιηθείσες λοιπές προβλέψεις περιόδου	(2.939)
Πρόβλεψη αποζημίωσης προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	50.219
Μεταφορά από αποζημίωση προσωπικού βάσει του Ν.2112/1920 στην πρόβλεψη του προγράμματος εθελούσιας εξόδου, που αφορά τους αποχωρήσαντες με χρήση μακροχρόνιας άδειας	1.098
Χρησιμοποίηση πρόβλεψης αποζημίωσης προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	(75.729)
Αντιλογισμός πρόβλεψης αποζημίωσης προγράμματος αποχώρησης προσωπικού	(604)
Συναλλαγματικές διαφορές	(722)
Υπόλοιπο την 31.12.2019	194.129
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2020	
Προβλέψεις για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμιευθέντων ανακυκλούμενων ανοίγματος (σημείωση 7)	4.294
Λοιπές προβλέψεις περιόδου	3.134
Χρησιμοποιηθείσες λοιπές προβλέψεις περιόδου	(3.798)
Χρησιμοποίηση πρόβλεψης αποζημίωσης προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	(10.698)
Συναλλαγματικές διαφορές	(1.314)
Υπόλοιπο την 30.9.2020	185.747

Τα ποσά των προβλέψεων για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, των ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων, περιλαμβάνονται στις «Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων (σημείωση 7) και τα ποσά των λοιπών προβλέψεων περιόδου περιλαμβάνονται στη γραμμή της Κατάστασης Αποτελεσμάτων «Λοιπά έξοδα».



Την 30.9.2020 το υπόλοιπο των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων ανέρχεται σε € 96.589 (31.12.2019: € 93.440) εκ των οποίων ποσό € 7.256 (31.12.2019: € 5.695) αφορά στις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ποσό € 89.333 (31.12.2019: € 87.745) αφορά στις Εγγυητικές Επιστολές και Ενέγγυες Πιστώσεις.

Την 30.9.2020 το υπόλοιπο των προβλέψεων για προγράμματα αποχώρησης προσωπικού ανέρχεται σε € 15.757 (31.12.2019: € 26.456), το οποίο αφορά κατά € 14.432 (31.12.2019: € 24.419) 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 € 1.325 (31.12.2019: € 2.037) το πρόγραμμα αποζημίωσης ανωτάτων στελεχών.

Την 30.9.2020 το υπόλοιπο των λοιπών προβλέψεων ανέρχεται σε € 73.401 (31.12.2019: € 74.234) εκ των οποίων:

- ποσό € 26.951 (31.12.2019: € 26.199) αφορά σε επίδικες υποθέσεις,
- ποσό € 15.635 (31.12.2019: € 17.522) αφορά σε εκτίμηση της Τράπεζας στην περίοδο που έληξε την 30.9.2020 για μη ευδοκίμηση προσφυγών που έχουν ασκηθεί σε προγενέστερα έτη σχετικά με καταβολή εισφορών σε ασφαλιστικό ταμείο, ενώ,
- το εναπομένον ποσό λοιπών προβλέψεων αφορά κυρίως σε προβλέψεις έναντι γεγονότων λειτουργικού κινδύνου.



ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

21. Μετοχικό κεφάλαιο και Αποτελέσματα εις νέον

α. Μετοχικό Κεφάλαιο

Την 30.9.2020 και 31.12.2019, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε € 463.110, διαιρούμενο σε 1.543.699.381 κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας € 0,30 έκαστη.

Η Γενική Συνέλευση της 31.7.2020 ενέκρινε τη θέσπιση και την εφαρμογή πενταετούς Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών (Stock Options Plan) με τη μορφή χορήγησης δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options) με έκδοση νέων μετοχών, σύμφωνα με το άρθρο 113 του Ν. 4548/2018, σε Στελέχη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014 σύμφωνα με τους κάτωθι όρους.

Η Γενική Συνέλευση ενέκρινε επίσης την ανάθεση στο Διοικητικό Συμβούλιο του καθορισμού των δικαιούχων, των όρων χορήγησης των δικαιωμάτων, καθώς και των λοιπών όρων και των προϋποθέσεων του Προγράμματος, σύμφωνα με το ισχύον ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και τις πολιτικές της Τράπεζας.

Σύμφωνα με τους εγκριθέντες από τη Γενική Συνέλευση όρους του Προγράμματος:

- Για την ικανοποίηση των δικαιωμάτων προαίρεσης που θα ασκούνται, η Τράπεζα θα προβαίνει σε αντίστοιχη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της και σε έκδοση νέων μετοχών .
- Ο μέγιστος αριθμός δικαιωμάτων που μπορεί να εγκριθεί θα είναι 23.155.490 δικαιώματα, καθένα εκ των οποίων θα αντιστοιχεί σε μία Νέα Μετοχή, ποσό που αντιστοιχεί σε ποσοστό 1,5% του καταβεβλημένου μετοχικού της κεφαλαίου.
- Δικαιούχοι είναι Στελέχη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014.
- Η τιμή διάθεσης κάθε Νέας Μετοχής ισούται με την ονομαστική αξία της μετοχής, ήτοι Ευρώ 0,30.

Ο κανονισμός με τους όρους του Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών (Stock Options Plan) σε Στελέχη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών τελεί υπό την έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

β. Αποτελέσματα εις νέον

Δεδομένου ότι στη διαχειριστική χρήση 2019 δεν υφίστανται διανεμητέα κέρδη, σε εφαρμογή του άρθρου 159 του Ν. 4548/2018, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 31.7.2020, αποφάσισε τη μη διανομή μερίσματος στους κοινούς μετόχους της Τράπεζας.

22. Υβριδικά κεφάλαια

	30.9.2020	31.12.2019
Αόριστης διάρκειας με δικαίωμα πρώτης ανακλήσεως την 18.2.2015 και ανά έτος	15.232	15.232
Τίτλοι κατεχόμενοι από εταιρίες του Ομίλου	(448)	(160)
Σύνολο	14.784	15.072



ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

23. 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 30.9.2020 σε € 26.951 (31.12.2019: € 26.199).

Για τις περιπτώσεις για τις οποίες, σύμφωνα με την εξέλιξη της υπόθεσης και την αξιολόγηση της Νομικής Υπηρεσίας κατά την 30 Σεπτεμβρίου 2020, η πιθανότητα αρνητικής έκβασης δεν είναι σημαντική ή δεν είναι δυνατόν να εκτιμηθεί η πιθανή ζημιά εξαιτίας της πολυπλοκότητας των υποθέσεων, της χρονικής διάρκειας που θα διαρκέσουν, ο Όμιλος δεν έχει προβεί σε αναγνώριση πρόβλεψης. Με ημερομηνία 30.9.2020 οι απαιτήσεις από νομικές υποθέσεις εναντίον του Ομίλου των ανωτέρω περιπτώσεων ανέρχονται σε € 301.841 (31.12.2019: € 338.920).

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 Τράπεζα 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 13.07.2020 επιδόθηκε εντολή τακτικού ελέγχου για τη χρήση 2014. Για τις χρήσεις 2011 έως και 2018 έχει λάβει πιστοποιητικά φορολογικής συμμόρφωσης χωρίς διατύπωση επιφύλαξης, σύμφωνα με το άρθρο 82 του Ν.2238/1994 και το άρθρο 65Α Ν.4174/2013. Ο φορολογικός έλεγχος για το φορολογικό πιστοποιητικό χρήσεως 2019 βρίσκεται σε εξέλιξη. 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 Τράπεζας στο Λονδίνο έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2016.

Το Κατάστημα της Τράπεζας 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 εταιρία 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. 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 εταιρίας	Χρήση
Τράπεζες	
1. Alpha Bank London Ltd (αυτοπεραίωση)	2017
2. Alpha Bank Cyprus Ltd	2017
3. Alpha Bank Romania S.A. (βρίσκεται σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις 2014-2019)	2006
4. Alpha Bank Albania SH.A. (βρίσκεται σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τη χρήση 2019)	2012
Χρηματοδοτικές εταιρίες	
1. Alpha Leasing A.E.**	2013
2. Alpha Leasing Romania IFN S.A.	2014
3. ABC Factors A.E.**	2013
4. Cepal Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών Α.Ε.	*
Investment Banking	
1. Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ.** / ***	2013
2. SSIF Alpha Finance Romania S.A.	2002
3. Alpha A.E. Επενδυτικών Συμμετοχών** / ***	2013
4. Alpha A.E. Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών - ΑΚΕΣ ** / ***	2013
5. Emporiki Ventures Capital Developed Markets Ltd	2007
6. Emporiki Ventures Capital Emerging Markets Ltd	2008
Asset Management	
1. Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.** / ***	2013
2. ABL Independent Financial Advisers Ltd (αυτοπεραίωση)	2017
Ασφαλιστικές	
1. Alpha Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις Α.Ε.** / ***	2013
2. Alpha Insurance Brokers Srl	2006
3. Alphalife A.A.E.Z.** / *** (εντός του α' τριμήνου ολοκληρώθηκε έλεγχος εισοδήματος χρήσεων 2015-2016)	2013
Κτηματικές και ξενοδοχειακές	
1. Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.**	2013
2. Alpha Συμμετοχών Μονοπρόσωπη Α.Ε. (Πρώην Εμπορικής Αναπτύξεως και Διαχείρισης Ακινήτων)	2013
3. Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων Α.Ε. (πρώην Ιονική Συμμετοχών)	2013
4. Alpha Real Estate Bulgaria E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2007)	*
5. Chardash Trading E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2006)	*
6. Alpha Real Estate Services Srl (έναρξη λειτουργίας 1998)	*
7. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2012) **	2013
8. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής II Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2012) **	2013
9. AGI-RRE Participations 1 Srl (έναρξη λειτουργίας 2010)	*
10. Stockfort Ltd (έναρξη λειτουργίας 2010)	*
11. Romfelt Real Estate S.A.	2015
12. AGI-RRE Zeus Srl (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
13. AGI-RRE Poseidon Srl (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
14. AGI-RRE Hera Srl (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
15. Alpha Real Estate Services LLC (έναρξη λειτουργίας 2010)	*
16. AGI-BRE Participations 2 E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
17. AGI-BRE Participations 2BG E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
18. AGI-BRE Participations 3 E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2012 - η εταιρία μεταβιβάσθηκε την 30.6.2020)	*
19. AGI-BRE Participations 4 E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
20. APE Fixed Assets A.E.** / ***	2013
21. SC Cordia Residence Srl (η εταιρία εκκαθαρίστηκε την 11.6.2020)	2013
22. AGI-RRE Cleopatra Srl (έναρξη λειτουργίας 2014)	*
23. SC Carmel Residential Srl (έναρξη λειτουργίας 2013)	*
24. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Κηφισιάς Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2014)	*

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

** Οι εταιρίες έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά για τις χρήσεις 2011 έως και 2018 χωρίς διατύπωση επιφύλαξης ενώ οι χρήσεις έως και το 2013 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017 (σημείωση9).

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



Επωνυμία εταιρίας	Χρήση
25. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιρόνης Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2014)	*
26. AGI-Cypré Alaminos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014 - η εταιρία μεταβιβάσθηκε την 7.1.2020)	*
27. AGI-Cypré Tochni Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014)	*
28. AGI-Cypré Mazotos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014)	*
29. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Λειβαδιάς Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2014)	*
30. Asmita Gardens Srl	2015
31. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Κεφαλαρίου Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2015)	*
32. Cubic Center Development S.A. (έναρξη λειτουργίας 2010)	2015
33. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Ερυθραίας Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2015)	*
34. AGI-SRE Participations 1 DOO (έναρξη λειτουργίας 2016)	*
35. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Σπάτων Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2017)	*
36. TH Top Hotels S.R.L (έναρξη λειτουργίας 2009)	*
37. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιθέας (έναρξη λειτουργίας 2017)	*
38. Kestrel Enterprise E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2013)	*****
39. Beroc Real Estate E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
40. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ηρακλείου Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
41. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Γη Ι Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
42. AGI-Cypré Property 2 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
43. AGI-Cypré Property 3 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
44. AGI-Cypré Property 4 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
45. AGI-Cypré Property 5 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
46. AGI-Cypré Property 6 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
47. AGI-Cypré Property 7 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
48. AGI-Cypré Property 8 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
49. ABC RE L1 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018 - η εταιρία μεταβιβάσθηκε την 5.8.2020)	*
50. AGI-Cypré Property 9 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
51. AGI-Cypré Property 10 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
52. AGI-Cypré Property 11 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
53. AGI-Cypré Property 12 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
54. AGI-Cypré Property 13 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
55. AGI-Cypré Property 14 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
56. AGI-Cypré Property 15 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
57. AGI-Cypré Property 16 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
58. AGI-Cypré Property 17 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
59. AGI-Cypré Property 18 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
60. AGI-Cypré Property 19 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
61. AGI-Cypré Property 20 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
62. AGI-Cypré RES Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
63. AGI-Cypré P&F Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
64. ABC RE P1 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
65. ABC RE P2 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
66. ABC RE P3 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
67. ABC RE L2 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
68. ABC RE P4 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
69. AGI-Cypré RES Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
70. AGI-Cypré P&F Limassol Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
71. AGI-Cypré Property 21 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
72. AGI-Cypré Property 22 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
73. AGI-Cypré Property 23 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
74. AGI-Cypré Property 24 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
75. ABC RE L3 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*

* 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 εταιρίας	Χρήση
76. ABC RE P&F Limassol Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
77. AGI-Cypré Property 25 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
78. AGI-Cypré Property 26 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
79. ABC RE COM Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
80. ABC RE RES Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
81. AGI-Cypré P&F Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
82. AGI-Cypré Property 27 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
83. ABC RE L4 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
84. ABC RE L5 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
85. AGI-Cypré Property 28 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
86. AGI-Cypré Property 29 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
87. AGI-Cypré Property 30 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
88. AGI-Cypré COM Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
89. ΑΕΠ Βιομηχανικών Ακινήτων Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
90. AGI-Cypré Property 31 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
91. AGI-Cypré Property 32 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
92. AGI-Cypré Property 33 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
93. AGI-Cypré Property 34 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
94. Alpha Group Real Estate Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
95. ABC RE P&F Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
96. ABC RE P&F Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
97. ABC RE RES Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
98. Fierton Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
99. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
100. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
101. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
102. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Κρήτης Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
103. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αιγαίου Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
104. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Ιονίου Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
105. ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Αστικών Κέντρων Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
106. ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
107. ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
108. ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
109. ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής ΙΙ Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
110. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής ΙΙ Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
111. ΑΕΠ Καταστημάτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
112. ΑΕΠ Γns ΙΙ Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
113. ABC RE P6 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
114. AGI-Cypré Property 35 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
115. AGI-Cypré P&F Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
116. AGI-Cypré Property 37 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
117. AGI-Cypré RES Ammochostos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
118. AGI-Cypré Property 36 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
119. AGI-Cypré Property 38 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
120. AGI-Cypré RES Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
121. ABC RE P7 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
122. AGI-Cypré Property 42 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
123. ABC RE P&F Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
124. Krigeo Holdings Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
125. AGI-Cypré Property 43 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
126. AGI-Cypré Property 44 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
127. AGI-Cypré Property 45 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
128. AGI-Cypré Property 40 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*

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



Επωνυμία εταιρίας	Χρήση
129. ABC RE RES Ammochostos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
130. ABC RE RES Paphos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
131. Sapava Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
132. AGI-Cypr Property 46 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών	
1. Alpha Credit Group Plc (αυτοπεραίωση)	2017
2. Alpha Group Jersey Ltd	****
3. Alpha Group Investments Ltd (έναρξη λειτουργίας 2006)	*
4. Ionian Equity Participations Ltd (έναρξη λειτουργίας 2006)	2009
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)	*
8. Katanalotika Plc (αυτοπεραίωση)	2017
9. Epihiro Plc (αυτοπεραίωση)	2017
10. Irida Plc (αυτοπεραίωση)	2017
11. Pisti 2010 - 1 Plc (αυτοπεραίωση)	2017
12. Alpha Shipping Finance Ltd (αυτοπεραίωση)	2017
13. Alpha Proodos DAC (έναρξη λειτουργίας 2016)	*
14. Alpha Quantum DAC (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
15. AGI-RRE Athena Ltd (έναρξη λειτουργίας 2011)	*
16. AGI-RRE Poseidon Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
17. AGI-RRE Hera Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
18. Umera Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
19. AGI-BRE Participations 2 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2011)	*
20. AGI-BRE Participations 3 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2011)	*
21. AGI-BRE Participations 4 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2010)	*
22. AGI-RRE Ares Ltd (έναρξη λειτουργίας 2010)	*
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)	*
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-Cypr Evagoras Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014)	*
32. AGI-Cypr Tersefanou Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014)	*
33. AGI-Cypr 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. Reoco Orion X M.A.E. (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
38. Reoco Galaxy II M.A.E. (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
39. Reoco Galaxy IV M.A.E. (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
40. Orion X Securitisation D.A.C. (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
41. Galaxy II Funding D.A.C. (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
42. Galaxy III Funding D.A.C. (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
43. Galaxy IV Funding D.A.C. (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
44. Alpha Διεθνών Συμμετοχών M.A.E. (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
Διάφορες εταιρίες	
1. Alpha Bank London Nominees Ltd	****
2. Alpha Trustees Ltd (έναρξη λειτουργίας 2002)	*

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

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



Επωνυμία εταιρίας	Χρήση
3. Καφέ Alpha Α.Ε.** / ***	2013
4. Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε.** / ***	2013
5. Real Car Rental Α.Ε.** / ***	2013
6. Εμπορική Διαχείρισης και Ρευστοποίησης Ενεργητικού-Παθητικού Α.Ε.***	2013
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 του των όρων των συμφωνιών.

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

Τα υπόλοιπά τους έχουν ως εξής:

	30.9.2020	31.12.2019
Ενέγγυες πιστώσεις	29.495	35.927
Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις	3.531.946	3.411.293
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις	4.309.759	4.021.955

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 30.9.2020 σε € 96.589 (31.12.2019: € 93.440) (σημείωση 20).

Η Τράπεζα έχει επίσης αναλάβει την υποχρέωση να συνεισφέρει στο μετοχικό κεφάλαιο της κοινοπραξίας Alpha TANEO ΑΚΕΣ επιπλέον κεφάλαια μέχρι του ποσού των € 46 (31.12.2019: € 23).

δ. Δεσμεύσεις στοιχείων Ενεργητικού

Τα δεσμευμένα στοιχεία ενεργητικού κατά την 30.9.2020 και 31.12.2019 αναλύονται ως εξής:

- **Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες:**

Την 30.9.2020 το ποσό των δεσμευμένων καταθέσεων ανήλθε σε € 281.087 (31.12.2019: € 318.803) που αφορούν την υποχρέωση του Ομίλου να διατηρεί καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες σύμφωνα με τα ποσοστά που ορίζονται σε κάθε χώρα. Εξ αυτών, το ποσό των δεσμευμένων διαθεσίμων της Τράπεζας αναφέρεται σε εκείνο που οφείλει να διατηρεί στην Τράπεζα της Ελλάδος κατά μέσο όρο για την περίοδο 16.9.2020 έως 3.11.2020 και ανέρχεται σε € 373.539 (31.12.2019: € 354.853). Την 30.9.2020 το ποσό των δεσμευμένων διαθεσίμων της Τράπεζας ανήλθε σε € 0 (31.12.2019: € 0).

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

** Οι εταιρίες έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά για τις χρήσεις 2011 έως και 2018 χωρίς διατύπωση επιφύλαξης ενώ οι χρήσεις έως και το 2013 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017 (σημείωση9).

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



- **Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων:**

- τοποθετήσεις ύψους € 211.161 (31.12.2019: € 212.006) αφορούν, κυρίως, σε εγγυήσεις οι οποίες έχουν δοθεί υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου.
- τοποθετήσεις ύψους € 1.582.614 (31.12.2019: € 1.345.744) αφορούν εγγύηση παράγωγων και λοιπών πράξεων προσωρινής εκχώρησης (repos).
- τοποθετήσεις ύψους € 125.499 (31.12.2019: € 6.455) αφορούν σε Ενέγγυες Πιστώσεις ή Εγγυητικές Επιστολές που εκδίδει η Τράπεζα για τη διευκόλυνση εισαγωγών πελατείας.
- τοποθετήσεις ύψους € 16.066 (31.12.2019: € 12.568) αφορούν στην αμετάκλητη δέσμευση πληρωμής μέρους της εισφοράς από το 2016 έως και το 2020 στο Ταμείο Εξυγίανσης. Η δέσμευση αυτή πρέπει να καλύπτεται πλήρως από εξασφαλίσεις αποκλειστικά με μετρητά, όπως αποφασίστηκε από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης.
- τοποθετήσεις ύψους € 21.793 (31.12.2019: € 20.824) αφορούν σε εξασφάλιση για την έκδοση ομολογιών ονομαστικής αξίας € 3.700.000 (31.12.2019: € 3.700.000), εκ των οποίων ιδιοκατέχεται ποσό € 3.000.000 (31.12.2019: € 3.000.000) από την Τράπεζα, όπως αναλυτικά αναφέρεται στην κάτωθι κατηγορία «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών».

- **Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών :**

- δάνεια αξίας € 5.528.487 (31.12.2019: € 1.425.026) έχουν ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
- ποσό επιχειρηματικών δανείων και πιστωτικών καρτών λογιστικής αξίας 1.889.084 (31.12.2019: € 2.822.179) έχει τιτλοποιηθεί για την έκδοση ομολογιών εταιριών ειδικού σκοπού του Ομίλου ονομαστικής αξίας € 2.173.735 (31.12.2019: € 3.274.200) που ιδιοκατέχονται από την Τράπεζα, εκ των οποίων ποσό ονομαστικής αξίας € 581.100 (31.12.2019: € 2.035.800) έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια λοιπών πράξεων προσωρινής εκχώρησης (repos). Για τις ανωτέρω συναλλαγές έχουν δοθεί ως εξασφάλιση απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων ποσού € 82 (31.12.2019: € 77.254).
- ποσό ναυτιλιακών δανείων λογιστικής αξίας € 230.124 (31.12.2019: € 335.594) έχει τιτλοποιηθεί για την παροχή δανείου από τρίτους στην εταιρία ειδικού σκοπού του Ομίλου. Το εν λόγω δάνειο, εντός Σεπτεμβρίου, πωλήθηκε από τρίτο επενδυτή στην Τράπεζα και ανέρχεται την 30.9.2020 σε € 46.856 (31.12.2019: € 154.432). Για την ανωτέρω συναλλαγή έχουν δοθεί ως εξασφάλιση απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων ποσού € 5.556 (31.12.2019: € 22.493).
- ποσό καταναλωτικών δανείων λογιστικής αξίας € 461.684 (31.12.2019: € 499.242) έχει τιτλοποιηθεί για την έκδοση ομολογιών εταιρίας ειδικού σκοπού του Ομίλου που ανέρχεται την 30.9.2020 σε € 580.000 (31.12.2019: € 580.000) εκ των οποίων ποσό € 360.000 (31.12.2019: € 360.000) ιδιοκατέχεται από την Τράπεζα.
- ποσό επιχειρηματικών δανείων λογιστικής αξίας € 8.155 (31.12.2019: € 11.174) έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια λοιπών πράξεων δανεισμού.
- ποσό στεγαστικών δανείων λογιστικής αξίας € 4.561.233 (31.12.2019: € 4.651.208) έχουν χρησιμοποιηθεί ως εξασφάλιση στα εξής προγράμματα έκδοσης ομολόγων: Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών I και II, Πρόγραμμα Εξασφαλισμένων Τίτλων της Τράπεζας, καθώς επίσης και στο Πρόγραμμα Απευθείας Έκδοσης Καλυμμένων Ομολογιών της Alpha Bank Romania. Την 30.9.2020 η ονομαστική αξία των ανωτέρω ομολογιών ανήλθε σε ποσό € 3.700.000 (31.12.2019: € 3.700.000), εκ των οποίων ιδιοκατέχεται από τον Όμιλο ποσό € 3.000.000 (31.12.2019: € 3.000.000) και έχουν δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχώρησης (repos) ποσό € 0 (31.12.2019: € 800.000) και ποσό € 2.200.000 (31.12.2019: € 2.200.000) έχει ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.

- **Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου:**

- ποσό λογιστικής αξίας € 4.342.712 (31.12.2019: € 0) αφορά σε ομόλογα εκδόσεως ελληνικού δημοσίου που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
- ποσό λογιστικής αξίας € 529.510 (31.12.2019: € 0) αφορά έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
- ποσό λογιστικής αξίας € 2.603.745 (31.12.2019: € 1.204.664) αφορά σε ομόλογα λοιπών κρατών και λοιπών εκδοτών που έχουν δοθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.



- iv. ποσό λογιστικής αξίας € 223.800 (31.12.2019: € 188.129) 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 € 469.199 (31.12.2019: € 3.938.225) αφορά σε ομόλογα εκδόσεως ελληνικού δημοσίου και έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (repo).
- vi. ποσό λογιστικής αξίας € 0 (31.12.2019: € 99.936) αφορά σε έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου και έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (repo).
- vii. ποσό λογιστικής αξίας € 10.210 (31.12.2019: € 40.797) λοιπών εταιρικών τίτλων έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (repo) και ποσό λογιστικής αξίας € 0 (31.12.2019: € 701.832) εκδόσεως λοιπών κρατών, έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (repo).

Επιπλέον,

- i. η Τράπεζα έχει λάβει έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου ονομαστικής αξίας € 900.000 (31.12.2019: € 870.000) ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγώγων με αντισυμβαλλόμενο το Ελληνικό Δημόσιο εκ των οποίων ποσό ονομαστικής αξίας € 0 (31.12.2019: € 118.000) έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (repo).
- ii. Η Τράπεζα έχει λάβει ομόλογα ονομαστικής αξίας € 179.666 (31.12.2019 € 1.127.750) και εύλογης αξίας € 200.756 (31.12.2019 € 1.163.277) ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (reverse repo), τα οποία δεν περιλαμβάνονται σε λογαριασμούς ουσίας του ενεργητικού της Τράπεζας. Από τα εν λόγω ομόλογα, ποσό εύλογης αξίας € 113.313 (31.12.2019 € 732.960) έχει ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για άντληση ρευστότητας και ποσό εύλογης αξίας € 0 (31.12.2019: € 430.316) έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (repo).

24. Εταιρίες που περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου, εκτός της μητρικής Alpha Bank, περιλαμβάνονται και οι κατωτέρω εταιρίες:

α. Θυγατρικές

Επωνυμία εταιρίας		Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
			30.9.2020	31.12.2019
Τράπεζες				
1	Alpha Bank London Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00	100,00
2	Alpha Bank Cyprus Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
3	Alpha Bank Romania S.A.	Ρουμανία	99,92	99,92
4	Alpha Bank Albania S.H.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
4	Cepal Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών A.E.	Ελλάδα	100,00	
Investment Banking				
1	Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	100,00	100,00
2	SSIF Alpha Finance Romania S.A.	Ρουμανία	99,98	99,98
3	Alpha A.E. Επενδυτικών Συμμετοχών	Ελλάδα	100,00	100,00
4	Alpha A.E. Διαχειρίσεως 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 A.E.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	100,00	100,00
2	ABL Independent Financial Advisers Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00	100,00
Ασφαλιστικές				
1	Alpha Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις A.E.	Ελλάδα	100,00	100,00
2	Alpha Insurance Brokers Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
3	Alphalife A.A.E.Z.	Ελλάδα	100,00	100,00



Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
		30.9.2020	31.12.2019
Κτηματικές και ξενοδοχειακές			
1 Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.	Ελλάδα	93,17	93,17
2 Alpha Συμμετοχών Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
3 Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
4 Alpha Real Estate Bulgaria E.O.O.D.	Βουλγαρία	93,17	93,17
5 Chardash Trading E.O.O.D.	Βουλγαρία	93,17	93,17
6 Alpha Real Estate Services Srl	Ρουμανία	93,17	93,17
7 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
8 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής ΙΙ Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
9 AGI-RRE Participations 1 Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
10 Stockfort Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
11 Romfelt Real Estate S.A.	Ρουμανία	99,99	99,99
12 AGI-RRE Zeus Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
13 AGI-RRE Poseidon Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
14 AGI-RRE Hera Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
15 Alpha Real Estate Services LLC	Κύπρος	93,17	93,17
16 AGI-BRE Participations 2 E.O.O.D.	Βουλγαρία	100,00	100,00
17 AGI-BRE Participations 2BG E.O.O.D.	Βουλγαρία	100,00	100,00
18 AGI-BRE Participations 3 E.O.O.D.	Βουλγαρία		100,00
19 AGI-BRE Participations 4 E.O.O.D.	Βουλγαρία	100,00	100,00
20 APE Fixed Assets A.E.	Ελλάδα	72,20	72,20
21 SC Cordia Residence Srl	Ρουμανία		100,00
22 AGI-RRE Cleopatra Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
23 SC Carmel Residential Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
24 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Κηφισιάς Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
25 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιρόης Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
26 AGI-Cypre Alaminos Ltd	Κύπρος		100,00
27 AGI-Cypre Tochni Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
28 AGI-Cypre Mazotos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
29 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Λειβαδιάς Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
30 Asmita Gardens Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
31 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Κεφαλαρίου Α.Ε.	Ελλάδα	54,17	54,17
32 Cubic Center Development S.A.	Ρουμανία	100,00	100,00
33 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Ερυθραίας Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
34 AGI-SRE Participations 1 D.O.O.	Σερβία	100,00	100,00
35 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Σπάτων Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
36 TH Top Hotels Srl	Ρουμανία	97,50	97,50
37 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιθέας Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
38 Kestrel Enterprise E.O.O.D.	Βουλγαρία	100,00	100,00
39 Beroe Real Estate E.O.O.D.	Βουλγαρία	100,00	100,00
40 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ηρακλείου Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
41 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Γη Ι Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
42 AGI-Cypre Property 2 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
43 AGI-Cypre Property 3 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
44 AGI-Cypre Property 4 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
45 AGI-Cypre Property 5 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
46 AGI-Cypre Property 6 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
47 AGI-Cypre Property 8 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
48 AGI-Cypre Property 7 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
49 ABC RE L1 Ltd	Κύπρος		100,00
50 AGI-Cypre Property 9 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
51 AGI-Cypre Property 10 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
52 AGI-Cypre Property 11 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
53 AGI-Cypre Property 12 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
54 AGI-Cypre Property 13 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
55 AGI-Cypre Property 14 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
56 AGI-Cypre Property 15 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00



Επωνυμία εταιρίας		Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
			30.9.2020	31.12.2019
57	AGI-Cypre Property 16 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
58	AGI-Cypre Property 17 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
59	AGI-Cypre Property 18 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
60	AGI-Cypre Property 19 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
61	AGI-Cypre Property 20 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
62	AGI-Cypre RES Pafos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
63	AGI-Cypre P&F Nicosia Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
64	ABC RE P1 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
65	ABC RE P2 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
66	ABC RE P3 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
67	ABC RE L2 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
68	ABC RE P4 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
69	AGI-Cypre RES Nicosia Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
70	AGI-Cypre P&F Limassol Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
71	AGI-Cypre Property 21 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
72	AGI-Cypre Property 22 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
73	AGI-Cypre Property 23 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
74	AGI-Cypre Property 24 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
75	ABC RE L3 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
76	ABC RE P&F Limassol Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
77	AGI-Cypre Property 25 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
78	AGI-Cypre Property 26 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
79	ABC RE COM Pafos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
80	ABC RE RES Larnaca Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
81	AGI-Cypre P&F Pafos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
82	AGI Cypre Property 27 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
83	ABC RE L4 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
84	ABC RE L5 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
85	AGI-Cypre Property 28 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
86	AGI-Cypre Property 29 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
87	AGI-Cypre Property 30 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
88	AGI-Cypre COM Pafos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
89	ΑΕΠ Βιομηχανικών Ακινήτων Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
90	AGI-Cypre Property 31 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
91	AGI-Cypre Property 32 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
92	AGI-Cypre Property 33 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
93	AGI-Cypre Property 34 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
94	Alpha Group Real Estate Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
95	ABC RE P&F Pafos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
96	ABC RE P&F Nicosia Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
97	ABC RE RES Nicosia Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
98	Fierton Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
99	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
100	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
101	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
102	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Κρήτης Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
103	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αιγαίου Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
104	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Ιονίου Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
105	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Αστικών Κέντρων Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
106	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
107	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
108	ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
109	ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής ΙΙ Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
110	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής ΙΙ Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
111	ΑΕΠ Καταστημάτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
112	ΑΕΠ Γης ΙΙ Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
113	ABC RE P6 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00



Επωνυμία εταιρίας		Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
			30.9.2020	31.12.2019
114	AGI-Cypre Property 35 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
115	AGI-Cypre P&F Larnaca Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
116	AGI-Cypre Property 37 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
117	AGI-Cypre RES Ammochostos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
118	AGI-Cypre Property 36 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
119	AGI-Cypre Property 38 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
120	AGI-Cypre RES Larnaca Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
121	ABC RE P7 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
122	AGI-Cypre Property 42 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
123	ABC RE P&F Larnaca Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
124	Krigeo Holdings Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
125	AGI-Cypre Property 43 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
126	AGI-Cypre Property 44 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
127	AGI-Cypre Property 46 Ltd	Κύπρος	100,00	
128	AGI-Cypre Property 40 Ltd	Κύπρος	100,00	
129	ABC RE RES Ammochostos Ltd	Κύπρος	100,00	
130	ABC RE RES Paphos Ltd	Κύπρος	100,00	
131	Sapava Ltd	Κύπρος	100,00	
Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών				
1	Alpha Credit Group Plc	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00	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		
13	Alpha Proodos DAC	Ιρλανδία		
14	Alpha Quantum DAC	Ιρλανδία		
15	AGI-RRE Athena Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
16	AGI-RRE Poseidon Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
17	AGI-RRE Hera Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
18	Umera Ltd	Κύπρος	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	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 Holding Company S.A.	Λουξεμβούργο	100,00	100,00
37	Reoco Orion X M.A.E.	Ελλάδα	100,00	
38	Reoco Galaxy II M.A.E.	Ελλάδα	100,00	



Επωνυμία εταιρίας		Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
			30.9.2020	31.12.2019
39	Reoco Galaxy IV M.A.E.	Ελλάδα	100,00	
40	Orion X Securitisation D.A.C.	Ιρλανδία		
41	Galaxy II Funding D.A.C.	Ιρλανδία		
42	Galaxy III Funding D.A.C.	Ιρλανδία		
43	Galaxy IV Funding D.A.C.	Ιρλανδία		
44	Alpha Διεθνών Συμμετοχών M.A.E.	Ελλάδα	100,00	
Διάφορες εταιρίες				
1	Alpha Bank London Nominees Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00	100,00
2	Alpha Trustees Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
3	Καφέ Alpha A.E.	Ελλάδα	100,00	100,00
4	Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών A.E.	Ελλάδα	100,00	100,00
5	Real Car Rental A.E.	Ελλάδα	100,00	100,00
6	Εμπορική Διαχείρισης και Ρευστοποίησης Ενεργητικού-Παθητικού A.E.	Ελλάδα	100,00	100,00
7	Alpha Bank Υπηρεσίες Ενημέρωσης Οφειλετών A.E.	Ελλάδα	100,00	100,00

β. Κοινοπραξίες (Joint ventures)

Επωνυμία εταιρίας		Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
			30.9.2020	31.12.2019
1	APE Commercial Property A.E.	Ελλάδα	72,20	72,20
2	ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας A.E.	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 A.E.	Ελλάδα	70,00	70,00

γ. Συγγενείς

Επωνυμία εταιρίας		Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
			30.9.2020	31.12.2019
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 A.E.	Ελλάδα	23,77	23,77
4	Propindex ΑΕΔΑ	Ελλάδα	35,58	35,58
5	Ολγανός A.E.	Ελλάδα	30,44	30,44
6	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα A.E.	Ελλάδα	50,00	50,00
7	Famar S.A.	Λουξεμβούργο	47,04	47,04
8	Ceral Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών A.E.	Ελλάδα		38,61
9	Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων A.E.	Ελλάδα	32,00	

Αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με εταιρικά γεγονότα που αφορούν τις εταιρίες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρατίθενται στη σημείωση 32.

Σχετικά με τις θυγατρικές σημειώνονται τα ακόλουθα:

Η θυγατρική εταιρία Stockfort Ltd αποτελεί όμιλο εταιριών και περιλαμβάνει την Pernik Logistics Park E.O.O.D.

Στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις δεν περιλαμβάνεται η εταιρία Commercial Bank of London Ltd, η οποία δεν έχει δραστηριότητα και οι εταιρίες Famar S.A., Σμέλτερ Ιατρικά Συστήματα ΑΕΒΕ, Άρπς-Διομήδης Εμπορική Α.Ε., ΜΕΤΕΚ Α.Ε. και Flagbright Ltd, οι οποίες έχουν πλήρως απομειωθεί και βρίσκονται υπό εκκαθάριση.

Ο Όμιλος αντισταθμίζει τον κίνδυνο καθαρής επένδυσης θυγατρικών του με πράξεις παραγώγων προϊόντων, στο λειτουργικό νόμισμα αυτών.

Σχετικά με τις Συγγενείς και Κοινοπραξίες σημειώνονται τα ακόλουθα:

Η εταιρία ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε. αποτελεί μητρική ομίλου εταιριών, στον οποίο περιλαμβάνονται οι θυγατρικές ΣΥΜΕΤ Α.Ε., Αστακός Τέρμιναλ Α.Ε., ΑΚΑΡΠΟΡΤ Α.Ε. και ΝΑ.ΒΙ.ΠΕ. Α.Ε. Επίσης, η εταιρία Rosequeens Properties Ltd αποτελεί μητρική ομίλου με θυγατρική εταιρία την Rosequeens Properties Srl.



Ο Όμιλος αποτιμά τους ανωτέρω ομίλους εταιριών με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης βάσει των ενοποιημένων τους στοιχείων, εκτός της ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε., η οποία έχει ταξινομηθεί ως κατεχόμενη προς πώληση και αποτιμάται βάσει του Δ.Π.Χ.Π. 5 (σημείωση 31).

Κατά το τρίτο τρίμηνο του 2020, ο Όμιλος απέκτησε τον έλεγχο της εταιρίας Ceral Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών Α.Ε. αποκτώντας το 100% του μετοχικού της κεφαλαίου στις 22.7.2020 (σημείωση 32). Η εταιρία Ceral Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών Α.Ε. αποτελεί μητρική ομίλου εταιριών με θυγατρικές εταιρίες την Ceral Hellas Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, την Kaican Services Ltd και την Kaican Hellas Α.Ε. Κύριο αντικείμενο του Ομίλου Ceral αποτελεί η διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις.

Η Τράπεζα κατείχε ήδη ποσοστό 38,61% στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας και προχώρησε στην ολική εξαγορά της στα πλαίσια υλοποίησης του Στρατηγικού Σχέδιου 2020-2022 (σημείωση 34). Η εξαγορά του υπολειπόμενου μετοχικού κεφαλαίου πραγματοποιήθηκε μέσω εξάσκησης δικαιώματος προαίρεσης πώλησης μετοχών (put option) του προηγούμενου μετόχου για το οποίο η Τράπεζα κατέβαλε μετρητά € 35.968, ενώ η προηγούμενη συμμετοχή της στην εταιρία αποτιμήθηκε στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία εξαγοράς σε € 29.953. Από την εν λόγω αποτίμηση προέκυψε κέρδος συνολικού ποσού € 14.303, το οποίο έχει αναγνωριστεί στη γραμμή «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων» της κατάστασης αποτελεσμάτων (σημείωση 4). Η συμφωνία με τον πωλητή προβλέπει την καταβολή ενδεχόμενου τιμήματος από την Τράπεζα στην περίπτωση που η Ceral πουληθεί σε τρίτο επενδυτή πάνω από μια προκαθορισμένη τιμή, η εύλογη αξία του οποίου ήταν μηδενική κατά την ημερομηνία εξαγοράς.

Λόγω του σύντομου χρονικού διαστήματος που έχει μεσολαβήσει από την ημερομηνία εξαγοράς δεν έχει οριστικοποιηθεί η αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού, υποχρεώσεων και η αξιολόγηση τυχόν ενδεχόμενων υποχρεώσεων του Ομίλου της Ceral.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται οι προσωρινές αξίες των καθαρών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου Ceral κατά την ημερομηνία της εξαγοράς:

	Προσωρινή εύλογη αξία
Ταμείο	1
Απαιτήσεις από ΠΙ	7.938
Άυλα πάγια	1.230
Ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια	4.027
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	7.435
Λοιπές υποχρεώσεις	(10.042)
Καθαρά αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία (Α)	10.589
Εύλογη αξία συμμετοχής που κατείχε ο Όμιλος (κοινές και προνομιούχες μετοχές) (Β)	29.953
Τίμημα εξαγοράς πρόσθετου % (Γ)	35.968
Υπεραξία (Β + Γ - Α)	55.332

Με βάση τις προσωρινές αξίες των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων που αποκτήθηκαν από τον Όμιλο προκύπτει η αναγνώριση υπεραξίας ποσού € 55.332 εκατ. (σημείωση 17), η οποία αποδίδεται κυρίως στις πελατειακές σχέσεις και στα συμβόλαια για τη διαχείριση δανειακών χαρτοφυλακίων. Οι απαιτήσεις που αποκτήθηκαν αφορούν κυρίως καταθέσεις και απαιτήσεις πελατών από παροχή υπηρεσιών, το μεγαλύτερο μέρος των οποίων αφορά την Τράπεζα, ως εκ τούτου εκτιμάται ότι τυχόν απώλειες από τη μη είσπραξη μελλοντικών συμβατικών ροών των απαιτήσεων που αποκτήθηκαν δεν θα είναι ουσιώδεις.

Μετά την απόκτηση του ελέγχου της εταιρίας Ceral Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών Α.Ε. ο Όμιλος αναγνώρισε μετά από απαλοιφές συνολικά εσόδα ποσού € 2.258 και ζημιές πριν τον φόρο εισοδήματος ποσού € 1.568 από την ενοποίηση των αποτελεσμάτων της εντός του τρίτου τριμήνου του 2020. Εάν η απόκτηση του ελέγχου είχε πραγματοποιηθεί την 1.1.2020, το σύνολο των εσόδων του Ομίλου θα είχε διαμορφωθεί σε ποσό € 1.686.636 και τα κέρδη πριν το φόρο εισοδήματος σε ποσό € 137.905.



25. Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

1.1 - 30.9.2020							
	Λιανική Τραπεζική	Corporate Banking	Asset Management / Insurance	Investment Banking / Treasury	N.A. Ευρώπη	Other / Elimination Center	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	9,0	(6,5)	(2,2)	247,5	12,9	15,1	275,7
Σύνολο εσόδων	578,6	461,0	45,9	389,7	190,0	15,7	1.680,9
Σύνολο εξόδων	(415,08)	(121,97)	(27,28)	(22,44)	(163,9)	(37,7)	(788,4)
Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(416,5)	(263,4)	(0,3)	(2,2)	(54,3)		(736,6)
Ζημίες απομειώσεως λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων			(0,8)	(13,4)	(0,5)		(14,7)
Κέρδη / (Ζημίες) πριν το φόρο εισοδήματος	(252,9)	75,6	17,5	351,7	(28,7)	(22,0)	141,2
Φόρος εισοδήματος							(10,6)
Κέρδη / (Ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος							130,6
Ενεργητικό 30.9.2020	22.904,1	15.780,5	1.474,7	16.829,7	7.940,4	3.636,1	68.565,4
Υποχρεώσεις 30.9.2020	27.561,1	7.379,8	2.476,5	16.417,8	6.023,0	248,6	60.106,8

Οι ζημίες πριν το φόρο εισοδήματος του λειτουργικού τομέα «Λοιπά / Κέντρο Απαλοιφών» συνολικού ποσού € 21,9 εκατ. περιλαμβάνουν έξοδα από απαλοιφές μεταξύ των λειτουργικών τομέων συνολικού ποσού € 1 εκατ. και μη κατανεμημένα έξοδα συνολικού ποσού € 20,9 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 - 30.9.2019							
	Λιανική Τραπεζική	Corporate Banking	Asset Management / Insurance	Investment Banking / Treasury	N.A. Ευρώπη	Other / Elimination Center	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	514,3	390,2	9,9	87,2	157,5	1,0	1.160,1
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	83,9	93,1	33,5	13,5	23,1	(0,1)	247,0
Λοιπά έσοδα	5,2	(1,0)	7,6	249,6	18,4	15,9	295,7
Σύνολο εσόδων	603,4	482,3	51,0	350,3	199,0	16,8	1.702,8
Σύνολο εξόδων	(445,2)	(133,3)	(26,0)	(20,8)	(152,7)	(45,6)	(823,6)
Ζημίες απομειώσεως και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	(435,9)	(241,7)	0,1	(1,1)	(71,4)		(750,0)
Ζημίες απομειώσεως λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων			0,6	9,5	0,4		10,5
Κέρδη / (Ζημίες) πριν το φόρο εισοδήματος	(277,7)	107,3	25,7	337,9	(24,7)	(28,8)	139,7
Φόρος εισοδήματος							(48,2)
Κέρδη / (Ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος							91,5
Ενεργητικό 31.12.2019	21.840,9	14.884,7	1.411,0	13.964,3	7.955,5	3.401,2	63.457,6
Υποχρεώσεις 31.12.2019	26.257,8	7.494,2	2.382,1	12.577,2	6.090,3	180,4	54.982,0

Οι ζημίες πριν το φόρο εισοδήματος του λειτουργικού τομέα «Λοιπά / Κέντρο Απαλοιφών» συνολικού ποσού € 28,8 εκατ. περιλαμβάνουν έξοδα από απαλοιφές μεταξύ των λειτουργικών τομέων συνολικού ποσού € 5,9 εκατ. και μη κατανεμημένα έξοδα συνολικού ποσού € 22,9 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.

ι. 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.



Διαχειρίζεται, μέσω του εκτεταμένου δικτύου Καταστημάτων, όλα τα Καταθετικά Προϊόντα (Αποταμιευτικά / Ταμιευτηρίου, Προϊόντα Ρευστότητας / Όψεως, Επενδυτικά Προϊόντα / Προθεσμίας, Repos, Swaps), Χρηματοδοτικά Προϊόντα (Στεγαστικές, 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 εταιρίας Alpha Leasing A.E., καθώς και οι υπηρεσίες προεξόφλησης επιχειρηματικών απαιτήσεων μέσω της θυγατρικής εταιρίας ABC Factors A.E.

iii. Asset Management / Insurance

Εντάσσεται μεγάλο εύρος προϊόντων διαχείρισης χαρτοφυλακίου πελατών, μέσω των Κέντρων Private Banking του Ομίλου, της θυγατρικής εταιρίας 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 εταιρίας Alphalife Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία 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. Ν.Α. Ευρώπη

Εντάσσονται οι θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου που δραστηριοποιούνται στο χώρο της Ν.Α. Ευρώπης.

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.

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 Τράπεζας και των εταιριών ABC Factors A.E. και Alpha Leasing A.E. τα οποία διαχειρίζονται οι Μονάδες Καθυστερήσεων Λιανικής Τραπεζικής και Wholesale Banking, με βάση τις εσωτερικές διαδικασίες της Τράπεζας.

	30.9.2020			31.12.2019		
	Υπόλοιπο προ απομειώσεων	Συσσωρευμένες απομειώσεις	Υπόλοιπο μετά από απομειώσεις	Υπόλοιπο προ απομειώσεων	Συσσωρευμένες απομειώσεις	Υπόλοιπο μετά από απομειώσεις
Στεγαστικά	6.895.053	(1.723.266)	5.171.787	7.164.613	(1.832.896)	5.331.717
Καταναλωτική Πίστη	2.866.069	(1.541.608)	1.324.462	2.985.867	(1.519.454)	1.466.413
Επιχειρηματικά δάνεια	7.561.067	(3.769.832)	3.791.234	7.847.306	(3.783.514)	4.063.792
Σύνολο	17.322.189	7.034.707	10.287.483	17.997.786	(7.135.864)	10.861.922

Με απόφαση της Τράπεζας αναμένεται εντός του τελευταίου τριμήνου να πραγματοποιηθεί η μεταφορά της δραστηριότητας διαχείρισης μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων στη θυγατρική εταιρία του Ομίλου Ceral, όπως αναφέρεται αναλυτικά στη σημείωση 34. Ωστόσο δεν προκύπτει κάποια διαφοροποίηση στις γνωστοποιήσεις πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα (segment).

**26. Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο χρέους Ελληνικού Δημοσίου**

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

Χαρτοφυλάκιο	30.9.2020		31.12.2019	
	Ονομαστική αξία	Λογιστική αξία	Ονομαστική αξία	Λογιστική αξία
Χρεογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	2.694.490	3.161.133	3.321.392	3.980.339
Χρεογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	2.367.642	2.704.047	921.600	1.070.730
Εμπορικό	50.285	58.435	14.657	17.490
Σύνολο	5.112.417	5.923.615	4.257.649	5.068.559

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

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

Στοιχεία εντός του Ισολογισμού

	Λογιστική Αξία	
	30.9.2020	31.12.2019
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	850.558	658.048
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	(17.758)	(32.045)

Η έκθεση του Ομίλου σε δάνεια προς δημόσιες επιχειρήσεις / φορείς / οργανισμούς Ελληνικού Δημοσίου ανήλθε την 30.9.2020 σε € 51.695 (31.12.2019: € 58.740). Ο Όμιλος έχει σχηματίσει συσσωρευμένη απομείωση για τις ανωτέρω απαιτήσεις που ανήλθε την 30.9.2020 σε ποσό € 968 (31.12.2019: € 858). Επιπρόσθετα, το υπόλοιπο των δανείων του Ομίλου με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου (δάνεια με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου είτε απευθείας είτε μέσω Κοινών Υπουργικών Αποφάσεων, δάνεια με εγγύηση ΕΤΕΑΝ και δάνεια εγγυοδοτημένα από την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα) ανήλθε την 30.9.2020 σε ποσό € 1.084.927 (31.12.2019: € 513.632). Κατά την 30.9.2020, επί των δανείων αυτών είχε σχηματιστεί συσσωρευμένη απομείωση ύψους € 78.592 (31.12.2019: € 66.889). Σημειώνεται ότι η λογιστική αξία των δανείων με εγγύηση από το Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων- Covid 19 της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας ανήλθε την 30.9.2020 σε € 586.888.

Στοιχεία εκτός του Ισολογισμού

	30.9.2020		31.12.2019	
	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου που έχουν ληφθεί ως εγγύηση για σύναψη παράγωγων συναλλαγών	900.000	900.090	870.000	869.913

	30.9.2020		31.12.2019	
	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου που έχουν ληφθεί ως εγγύηση για παροχή χρηματοδότησης	117.993	138.564	-	-

27. Γνωστοποιήσεις σχετικές με την εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων

Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος

	30.9.2020		31.12.2019	
	Εύλογη αξία	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία	Λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	39.106.287	39.475.985	38.590.135	38.959.133
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	3.440.629	3.261.377	1.084.602	1.070.730
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Υποχρεώσεων				
Υποχρεώσεις προς πελάτες	41.651.171	41.657.289	40.345.792	40.364.284
Ομολογίες εκδόσεώς μας	1.354.526	1.435.405	1.109.198	1.088.693

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 παρακολούθησης πιστωτικού κινδύνου θα χαρακτηρίζονταν ως απομειωμένα και αξιολογούνται σε ατομικό επίπεδο, γίνεται χρήση των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών μετά την αφαίρεση της εκτιμώμενης ζημιάς λόγω του πιστωτικού κινδύνου. Για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας των απομειωμένων δανείων που αξιολογούνται σε επίπεδο προϊόντος γίνεται χρήση παραδοχών αποπληρωμής κεφαλαίου μετά την αφαίρεση της εκτιμώμενης ζημιάς λόγω του πιστωτικού κινδύνου. Το προεξοφλητικό επιτόκιο των απομειωμένων δανείων είναι η καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς, το κόστος ρευστότητας (liquidity premium), το λειτουργικό κόστος (operational cost) και η κεφαλαιακή απαίτηση (capital requirement).

Η εύλογη αξία των 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

	30.9.2020			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού	2.422	1.286.237		1.288.749
Αξιόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου				
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	62.688			62.688
- Μετοχές	464			464
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	6.789.623	216.257	1.013	7.006.893
- Μετοχές	10.834	41.479	32.304	84.617
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια			11.943	11.943
- Λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	38.936			38.936
- Μετοχές	4.924		703	5.627
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			291.808	291.808
Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία			40.000	40.000
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Παθητικού	6	1.778.540		1.778.546

	31.12.2019			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού	2.288	1.005.925	980	1.009.193
Αξιόγραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου				
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	17.490	371		17.861
- Μετοχές	890			890
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	7.324.764	131.868	10.532	7.467.164
- Μετοχές	10.853	37.569	41.913	90.335
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια	9.025	1.059	12.497	22.581
- Λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	30.334			30.334
- Μετοχές	2.133		493	2.626
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			307.136	307.136
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Παθητικού		1.446.915		1.446.915

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

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

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

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

Αναφορικά με την επίπτωση της πανδημίας Covid σημειώνεται ότι ο Όμιλος, σε συνέχεια των σχετικών μέτρων που λήφθηκαν από τις Κεντρικές Τράπεζες και τα κράτη και την συνακόλουθη ομαλοποίηση των αγορών, δεν έκρινε σκόπιμη κατά την 30.9.2020 κάποια αλλαγή στην μεθοδολογία υπολογισμού των εύλογων αξιών των αξιογράφων και παραγώγων.

Η μεθοδολογία για την αποτίμηση των χρεογράφων υπόκειται προς έγκριση από τις Επιτροπές Διαχείρισης Διαθεσίμων και Ισολογισμού / 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.

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

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

Η μεθοδολογία για την αποτίμηση των παραγώγων υπόκειται προς έγκριση από 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 εισπράχθηκε αποζημίωση προκειμένου να μην υπάρξει 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 ζημιά σε περίπτωση αθέτησης τόσο του αντισυμβαλλομένου όσο και του Ομίλου καθώς και τα χαρακτηριστικά των εν ισχύ συμβάσεων συμψηφισμού και παροχής εξασφαλίσεων. Οι εξασφαλίσεις καθώς και η έκθεση σε παράγωγα ανά αντισυμβαλλόμενο προσομοιώνονται καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των σχετικών χρηματοπιστωτικών μέσων. Οι υπολογισμοί που πραγματοποιούνται εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς. Η πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων εξάγεται από αγοραίες τιμές των Συμβολαίων Ανταλλαγής Πιστωτικής Αθέτησης (CDS) του αντισυμβαλλομένου και του Ομίλου, το ποσοστό ανάκτησης που εφαρμόζεται αφορά την τυπική πρακτική της



αγοράς για αντισυμβαλλομένους αναπτυγμένων χωρών, οι συσχετισμοί μεταξύ των δεδομένων της αγοράς λαμβάνονται υπόψη και στη συνέχεια πραγματοποιείται μια σειρά προσομοιώσεων προκειμένου να αποτυπωθεί η έκθεση σε παράγωγα ανά αντισυμβαλλόμενο καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των σχετικών χρηματοπιστωτικών μέσων. Σε περίπτωση απουσίας παρατηρήσιμων δεδομένων στην αγορά, η πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων καθώς και το ποσοστό ανάκτησης του εκάστοτε αντισυμβαλλομένου προσδιορίζονται με τη χρήση εσωτερικών μοντέλων του Ομίλου για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας και των εξασφαλίσεων.

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

	30.9.2020	31.12.2019
Κατηγορία Αντισυμβαλλομένου		
Επιχειρήσεις	(2.242)	(1.319)
Κυβερνήσεις	(27.552)	(11.963)

	30.9.2020	31.12.2019
Ποιοτική Διαβάθμιση Αντισυμβαλλομένου		
Υψηλής Διαβάθμισης	(1.602)	(104)
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	(28.192)	(12.300)
Σε αθέτηση		(878)

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

	30.9.2020			
	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	1.013	1.013	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	32.304	32.304	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples) / WACC	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμωσιακοί δείκτες / Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	11.943	11.943	Με βάση την τιμή εκδότη / Προεξόφληση ταμειακών ροών με εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου	Τιμή εκδότη / Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	703	703	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	291.808	291.808	Προεξόφληση ταμειακών ροών με υποκείμενο επιτόκιο λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου και το λειτουργικό κόστος	Οι 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



31.12.2019				
	Συνολική Εύλογη αξία	Εύλογη Αξία	Μέθοδος αποτίμησης	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού	980	980	Προεξόφληση ταμειακών ροών με υποκείμενο επιτόκιο λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου	Η πιθανότητα αθέτησης και η ζημία σε περίπτωση αθέτησης του αντισυμβαλλομένου που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό της προσαρμογής λόγω πιστωτικού κινδύνου (BCVA adjustment) υπολογίζονται με εσωτερικό μοντέλο
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	10.532	10.532	Με βάση την τιμή εκδότη / Προεξόφληση ταμειακών ροών με εκτίμηση της απόδοσης του ομολόγου	Τιμή εκδότη / Απόδοση ομολόγου
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	41.913	41.913	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	12.497	12.497	Με βάση την τιμή εκδότη / Προεξόφληση ταμειακών ροών με εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου	Τιμή εκδότη / Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου / Εκτίμηση της επάρκειας αποθεματικών για πληρωμή μερισμάτων υβριδικών τίτλων
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	493	493	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	307.136	307.136	Προεξόφληση ταμειακών ροών με υποκείμενο επιτόκιο λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου και το λειτουργικό κόστος	Οι ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου

Ο Όμιλος πραγματοποιεί τη μεταφορά μεταξύ Επιπέδων της ιεραρχίας εύλογης αξίας στο τέλος κάθε περιόδου.

Εντός της περιόδου πραγματοποιήθηκε μεταφορά εταιρικών ομολόγων από το Επίπεδο 1 στο Επίπεδο 2 συνολικού ποσού € 81.696 λόγω διαμόρφωσης του περιθωρίου ρευστότητας (bid-ask spread) εκτός του ορίου που έχει τεθεί για το χαρακτηρισμό της αγοράς ως ενεργού στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων αποτιμωμένων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση.

Εντός της προηγούμενης χρήσης πραγματοποιήθηκε μεταφορά εταιρικού ομολόγου από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 3 συνολικού ποσού € 1.127, καθώς για την αποτίμηση του χρησιμοποιήθηκε εσωτερικό μοντέλο.

Εντός της προηγούμενης χρήσης πραγματοποιήθηκε μεταφορά εταιρικών ομολόγων Ελλήνων εκδοτών από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 1 συνολικού ποσού € 1.978 λόγω διαμόρφωσης του περιθωρίου ρευστότητας (bid-ask spread) εντός του ορίου που έχει τεθεί για το χαρακτηρισμό της αγοράς ως ενεργού στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων αποτιμωμένων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση.

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



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

	30.9.2020				
	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 / (ζημιά) που καταχωρήθηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	898	(277)	(14.919)	27	
- Τόκοι	270	244	9.033		
- Χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα	45	(498)	(23.952)	27	
- Ζημιές απομείωσης	583				
Συνολικό κέρδος / (ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση - Αποθεματικά	105				
Συνολικό κέρδος / (ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση - Αποτελέσματα εις νέον	(865)				
Αγορές / Εκταμιεύσεις	6.483		20.055		40.000
Πωλήσεις			(9.221)		
Εξοφλήσεις	(11.172)	(72)	(11.243)		
Διακανονισμοί				(1.007)	
Μεταφορές εκτός επιπέδου 3 λόγω απόκτησης ελέγχου	(14.100)				
Μεταφορές εκτός επιπέδου 3 στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	(478)				
Υπόλοιπο 30.9.2020	33.317	12.646	291.808	-	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)		
- Ζημιές απομείωσης					

Οι λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων αφορούν σε απαίτηση από μεταβλητό τίμημα ποσού € 40.000 που αναγνωρίστηκε το εννεάμηνο του 2020, όπως αναλύεται στη σημείωση 13.



31.12.2019				
	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
Υπόλοιπο 1.1.2019	79.085	9.984	318.460	16.663
Συνολικό κέρδος / (ζημία) που καταχωρήθηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	465	2.020	9.473	3.024
- Τόκοι	417	685	9.511	
- Χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα	33	1.335	(38)	3.024
- Ζημιές απομείωσης	15			
Συνολικό κέρδος / (ζημία) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση-Αποθεματικά	151			
Συνολικό κέρδος / (ζημία) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση-Αποτελέσματα εις νέον	(20.645)			
Αγορές / Εκταμιεύσεις	210	324	58.833	
Πωλήσεις		(481)		
Εξοφλήσεις	(3.932)		(15.021)	(231)
Διακανονισμοί				(707)
Μεταφορές εκτός Επιπέδου 3 σε Επίπεδο 1		(3)		
Μεταφορές εκτός Επιπέδου 3 σε Επίπεδο 2	(3.234)			
Υπόλοιπο 30.9.2019	52.100	11.844	371.745	18.749
Μεταβολές περιόδου 1.10 - 31.12.2019				
Συνολικό κέρδος / (ζημία) που καταχωρήθηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	162	1.168	(22.036)	(17.538)
- Τόκοι	141	134	3.314	
- Χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα		1.034	(25.350)	(17.538)
- Ζημιές απομείωσης	21			
Συνολικό κέρδος / (ζημία) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση-Αποθεματικά	(160)			
Συνολικό κέρδος / (ζημία) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση - Αποτελέσματα εις νέον	(792)			
Αγορές / Εκταμιεύσεις	217	10	15.505	
Εξοφλήσεις / Πωλήσεις	(209)	(32)	(58.078)	(231)
Μεταφορές εντός Επιπέδου 3 από το Επίπεδο 2	1.127			
Υπόλοιπο 31.12.2019	52.445	12.990	307.136	980
Ποσά που καταχωρήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αφορούν τα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνονται στον ισολογισμό στο τέλος της περιόδου 1.1 - 30.9.2019	465	1.683	11.162	3.024
- Τόκοι	417	685	9.395	
- Χρηματοοικονομικό αποτέλεσμα	33	998	1.767	3.024
- Ζημιές απομείωσης	15			



Η ανάλυση ευαισθησίας για τα χρηματοοικονομικά μέσα της 30.9.2020 που κατατάσσονται στο Επίπεδο 3 των οποίων η αποτίμηση βασίστηκε σε σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα παρατίθεται στον κάτωθι πίνακα.

	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα	Ποσοτική πληροφόρηση μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Μεταβολή των μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Επίπτωση στα αποτελέσματα χρήσης		Επίπτωση στην Καθαρή Θέση	
				Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή	Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού	Εκτίμηση της επάρκειας αποθεματικών για πληρωμή μερισμάτων υβριδικών τίτλων	Από το 2022 και μέχρι τη λήξη, πιθανότητα 100%	Αύξηση της πιθανότητας πληρωμής μερισμάτων στο 100%		(494)		
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Τιμή εκδότη	Τιμή εκδότη ίση με 93,15%	Μεταβολή +/-10% στην τιμή εκδότη			101	(101)
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Αποτιμωσιακοί δείκτες	Αποτιμωσιακός δείκτης P/BV 0,17 x 0,916x και EV/Sales 15,506x. WACC +/-1%	Μεταβολή +/-10% στους δείκτες P/B και EV/Sales της μεθόδου των πολλαπλασίων. Μεταβάλλοντας το WACC κατά ±1%			590	(590)
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Τιμή εκδότη - Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου	Τιμή εκδότη ίση με 74,77% / Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου ίσο με 1484 bps	Μεταβολή +/-10% στην τιμή εκδότη, +/-10% στην προσαρμογή πιστωτικού κινδύνου	1.032	(1.044)		
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Η εκτιμώμενη ζημία και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο ανισυμβαλλομένου.	Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου, liquidity premium & λειτουργικού κινδύνου ίσο με 34,03%	Μείωση των αναμενόμενων ταμειακών ροών κατά 10% στα δάνεια με ατομική αξιολόγηση.		(13.844)		
Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμούνται στην εύλογη αξία	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				10.032	(22.382)	691	(691)



Η ανάλυση ευαισθησίας για τα χρηματοοικονομικά μέσα που κατατάσσονται στο Επίπεδο 3 των οποίων η αποτίμηση βασίσθηκε σε σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα κατά την 31.12.2019, παρατίθεται στον κάτωθι πίνακα:

	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα	Ποσοτική πληροφόρηση μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Μεταβολή των μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Επίπτωση στα αποτελέσματα χρήσης		Επίπτωση στην Καθαρή Θέση	
				Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή	Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού	Η πιθανότητα αθέτησης και η ζημιά σε περίπτωση αθέτησης του αντισυμβαλλομένου που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό της προσαρμογής λόγω πιστωτικού κινδύνου (BCVA adjustment) υπολογίζονται με εσωτερικό μοντέλο.	Μέση πιθανότητα αθέτησης ίση με 100% και μέση ζημιά σε περίπτωση αθέτησης του αντισυμβαλλομένου ίση με 56%	Αύξηση της πιθανότητας αθέτησης μέσω της μείωσης της πιστοληπτικής διαβάθμισης κατά 2 βαθμίδες / Αύξηση της ζημιάς σε περίπτωση αθέτησης κατά 10%		(156)		
	Εκτίμηση της επάρκειας αποθεματικών για πληρωμή μερισμάτων υβριδικών τίτλων	Από το 2022 και μέχρι τη λήξη, πιθανότητα 100%	Αύξηση της πιθανότητας πληρωμής μερισμάτων στο 100%		1		
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Τιμή εκδότη / Απόδοση ομολόγου	Τιμή εκδότη ίση με 94,01% / Απόδοση ομολόγου ίση με 9,318%	Μεταβολή +/-10% στην τιμή εκδότη, Μεταβολή -/+10% στην εκτιμώμενη απόδοση			273	(269)
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμωσιακοί δείκτες	Αποτιμωσιακός δείκτης P/BV 0,41x, 0,956x και EV/Sales 15,867x. WACC +/-1%	Εφαρμόζοντας σενάριο μεταβολής +/-10% στους αποτιμωσιακούς δείκτες P/B & EV/Sales Μεταβάλλοντας το WACC κατά ±1%			653	(652)
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Τιμή εκδότη / Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου	Μέση τιμή εκδότη ίση με 89,74% / Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου ίσο με 1.408 bps	Μεταβολή +/-10% στην τιμή εκδότη, +/-10% στην προσαρμογή λόγω εκτιμώμενου πιστωτικού κινδύνου	1.083	(1.070)		
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Η εκτιμώμενη ζημιά και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο ανισυμβαλλομένου.	Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου, liquidity premium & λειτουργικού κινδύνου ίσο με 32,91%	Μείωση των αναμενόμενων ταμειακών ροών κατά 10% στα δάνεια με ατομική αξιολόγηση.		(8.682)		
Σύνολο				1.083	(9.908)	926	(921)

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



28. 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 συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης ανά στάδιο (stage).

α. Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

	30.9.2020				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 30.9.2020					
Λογιστική αξία προ απομειώσεων	2.770.915		69.961		2.840.876
Αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου	(147)		(69.961)		(70.108)
Λογιστική αξία	2.770.768	-	-	-	2.770.768

	31.12.2019				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 31.12.2019					
Λογιστική αξία προ απομειώσεων	3.332.821		69.961		3.402.782
Αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου	(131)		(69.961)		(70.092)
Λογιστική αξία	3.332.690	-	-	-	3.332.690



	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2019	164	-	69.961	-	70.125
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2019					
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)					-
Ζημιές απομείωσης νέων απαιτήσεων (β)	73				73
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(121)				(121)
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων (α)+(β)+(γ)	(48)	-	-	-	(48)
Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού					-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	27				27
Υπόλοιπο 30.9.2019	143	-	69.961	-	70.104
Μεταβολές περιόδου 1.10 - 31.12.2019					
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)	-				-
Ζημιές απομείωσης νέων απαιτήσεων (β)	41				41
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(119)				(119)
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων (α)+(β)+(γ)	(78)	-	-	-	(78)
Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	-				-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	66				66
Υπόλοιπο 31.12.2019	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)	17	-	-	-	17
Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού					-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(1)				(1)
Υπόλοιπο 30.9.2020	147	-	69.961	-	70.108

**β. Δάνεια κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος**

Για σκοπούς παρουσίασης των γνωστοποιήσεων πιστωτικού κινδύνου, οι προβλέψεις απομείωσης των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος (αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου) περιλαμβάνουν το υπόλοιπο των συσσωρευμένων απομειώσεων και το υπόλοιπο της προσαρμογής στην εύλογη αξία του συμβατικού υπολοίπου των δανείων που ήταν απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI), καθώς για σκοπούς παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου ο Όμιλος παρακολουθεί την εν λόγω προσαρμογή ως μέρος των προβλέψεων. 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 προβλέψεις απομείωσης των δανείων που έχουν ταξινομηθεί στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τα δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages):

	30.9.2020				Σύνολο
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	
Στεγαστικά					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	5.301.527	2.904.802	5.916.748	2.949.886	17.072.963
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4.344)	(101.553)	(1.822.297)	(658.836)	(2.587.030)
Καθαρή αξία	5.297.183	2.803.249	4.094.451	2.291.050	14.485.933
Καταναλωτικά					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	700.436	500.804	1.805.128	1.200.847	4.207.215
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(10.260)	(101.298)	(1.024.858)	(492.763)	(1.629.179)
Καθαρή αξία	690.176	399.506	780.270	708.084	2.578.036
Πιστωτικές κάρτες					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	806.687	133.414	235.391	44.655	1.220.147
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(13.778)	(42.553)	(139.026)	(30.808)	(226.165)
Καθαρή αξία	792.909	90.861	96.365	13.847	993.982
Μικρές επιχειρήσεις					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	651.488	806.337	2.645.723	879.889	4.983.437
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(9.408)	(59.168)	(1.139.398)	(387.124)	(1.595.098)
Καθαρή αξία	642.080	747.169	1.506.325	492.765	3.388.339
Σύνολο δανείων προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	7.460.138	4.345.357	10.602.990	5.075.277	27.483.762
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(37.790)	(304.572)	(4.125.579)	(1.569.531)	(6.037.472)
Καθαρή αξία	7.422.348	4.040.785	6.477.411	3.505.746	21.446.290
Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	13.255.240	1.565.593	5.051.487	1.051.710	20.924.030
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(127.882)	(50.435)	(2.463.467)	(525.780)	(3.167.564)
Καθαρή αξία	13.127.358	1.515.158	2.588.020	525.930	17.756.466
Σύνολο Δανείων					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	20.715.378	5.910.950	15.654.477	6.126.987	48.407.792
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(165.672)	(355.007)	(6.589.046)	(2.095.311)	(9.205.036)
Καθαρή αξία	20.549.706	5.555.943	9.065.431	4.031.676	39.202.756



Τα «Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)» συμπεριλαμβάνουν δάνεια ύψους € 973.838 (31.12.2019: € 883.149) τα οποία κατά την 30.9.2020 δεν είναι απομειωμένα / μη εξυπηρετούμενα.

	31.12.2019				Σύνολο
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	
Στεγαστικά					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	5.410.873	2.877.928	6.167.611	3.017.307	17.473.719
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4.837)	(100.889)	(1.919.141)	(701.123)	(2.725.990)
Καθαρή αξία	5.406.036	2.777.039	4.248.470	2.316.184	14.747.729
Καταναλωτικά					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	729.212	441.947	1.860.175	1.226.358	4.257.692
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(9.608)	(85.983)	(1.015.872)	(498.756)	(1.610.219)
Καθαρή αξία	719.604	355.964	844.303	727.602	2.647.473
Πιστωτικές κάρτες					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	920.956	118.641	237.726	46.607	1.323.930
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(13.015)	(36.617)	(121.252)	(29.554)	(200.438)
Καθαρή αξία	907.941	82.024	116.474	17.053	1.123.492
Μικρές επιχειρήσεις					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	470.679	699.947	2.783.878	886.530	4.841.034
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.750)	(72.942)	(1.146.639)	(401.352)	(1.623.683)
Καθαρή αξία	467.929	627.005	1.637.239	485.178	3.217.351
Σύνολο δανείων προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	7.531.720	4.138.463	11.049.390	5.176.802	27.896.375
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(30.210)	(296.431)	(4.202.904)	(1.630.785)	(6.160.330)
Καθαρή αξία	7.501.510	3.842.032	6.846.486	3.546.017	21.736.045
Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	12.772.573	1.211.622	5.171.408	1.068.656	20.224.259
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(88.061)	(40.958)	(2.519.718)	(523.923)	(3.172.660)
Καθαρή αξία	12.684.512	1.170.664	2.651.690	544.733	17.051.599
Σύνολο Δανείων					
Λογιστικό υπόλοιπο (προ προβλέψεων)	20.304.293	5.350.085	16.220.798	6.245.458	48.120.634
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(118.271)	(337.389)	(6.722.622)	(2.154.708)	(9.332.990)
Καθαρή αξία	20.186.022	5.012.696	9.498.176	4.090.750	38.787.644



Ο ακόλουθος πίνακας απεικονίζει τη μεταβολή της πρόβλεψης απομείωσης των δανείων που αποτιμούνται στο αναπόσβεστο κόστος:

	Προβλέψεις απομείωσης														
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις						Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα						Σύνολο		
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2020	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	1.18.271	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)		-	(11.359)	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		-
Επινεκτίηση αναμειγμένων πιστωτικών ζημιών (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 απομείωσης νέων δανείων (β)	8.330			(1.665)	6.665	17.397			(4.655)	12.742	25.727			(6.320)	19.407
Αλλαγή 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 απομείωσης 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 χρησιμοποιήθηκαν στην περίοδο για αποσβέσεις	(956)	(11.383)	(344.714)	(161.999)	(519.052)		(1.034)	(257.454)	(30.800)	(289.288)	(956)	(12.417)	(602.168)	(192.799)	(808.340)
Συνολομαματικές διαφορές /Λοιπές κινήσεις	(950)	273	(7.268)	6.586	(1.339)	(158)	1.159	7.266	(8.784)	(517)	(1.088)	1.432	(2)	(2.198)	(1.856)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης			(19.014)	(9.131)	(28.145)			51.166	12.382	63.548			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



	Προβλέψεις απομειώσεων										Σύνολο				
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημοσιο τομέα									
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Total	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Total	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Total
Υπόλοιπο 1.1.2019	25.267	213.745	5.034.516	1.857.745	7.131.273	1.153.553	68.219	3.927.356	784.167	4.895.095	140.620	281.964	8.961.872	2.641.912	12.026.368
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2019															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	40.043	(37.376)	(2.667)		-	9.250	(7.904)	(1.346)		-	49.293	(4.013)		-	
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(7.653)	128.982	(121.329)		-	(7.046)	12.664	(5.618)		-	(14.699)	141.646		(126.947)	-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(444)	(75.558)	76.002		-	(3.633)	(11.860)	15.493		-	(4.077)	(87.418)		91.495	-
Επισκευή/μην	(31.774)	17.307	74.295	1.297	61.125	(11.987)	885	71.902	(1.154)	59.646	(43.761)	18.192	146.197	143	120.771
Ζημιές απομειώσεων νέων πιστωτικών ζημιών (α)	2.783	69	154	(5.179)	(2.173)	20.523	268	268	22	21.074	23.306	330	422	(5.157)	18.901
Ζημιές απομειώσεων νέων δανείων (β)	4.043	(4.210)	94.641	111.484	205.958	(14.871)	4.323	195.481	23.549	208.682	(10.828)	313	290.122	135.033	414.640
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(24.948)	13.166	169.090	107.602	264.910	(6.355)	5.669	267.651	22.417	289.402	(31.283)	18.835	436.741	130.019	554.312
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(17)	(142)	(10.013)	(2.239)	(12.411)	(299)	(17)	(106.008)	(10.250)	(116.574)	(316)	(159)	(116.021)	(12.489)	(128.985)
Ποσό που χρησιμοποιήθηκαν στην περίοδο για αποσβέσεις συναλλαγματικές διαφορές / Λοιπές κινήσεις	(1.323)	(19.702)	(654.810)	(249.221)	(925.056)			(633.208)	(94.614)	(727.822)	(1.323)	(19.702)	(1.288.018)	(343.835)	(1.652.878)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομειώσεων	(1.758)	(11)	20.847	17.565	36.643	330	3.115	(9.948)	4.565	(1.938)	(1.428)	3.104	10.899	22.130	34.705
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομειώσεων	(2.335)	(197)	(39.901)	(2.589)	(45.022)			(988.372)	(241.815)	(1.230.187)	(2.335)	(197)	(1.028.273)	(244.404)	(1.275.209)
Μεταφορά προβλέμιων απομειώσεων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	26.832	222.907	4.449.345	1.706.954	6.406.038	107.620	69.886	2.505.798	474.670	3.157.974	134.452	292.793	6.955.143	2.181.624	9.564.012
Υπόλοιπο 30.9.2019															
1.10 - 31.12.2019															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	20.808	(16.725)	(4.083)		-	14.283	(13.918)	(365)		-	35.091	(30.643)	(4.448)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(3.561)	59.632	(56.071)		-	(484)	3.363	(2.879)		-	(4.045)	62.995	(58.950)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(81)	(13.658)	13.739		-	(2.075)	(3.582)	5.657		-	(2.156)	(17.240)	19.396		-
Επισκευή/μην αναμειγμένων πιστωτικών ζημιών (α)	(17.479)	(7.686)	22.476	(5.955)	(8.644)	(5.077)	(1.891)	19.584		12.616	(22.556)	(9.577)	42.060	(5.955)	3.972
Ζημιές απομειώσεων νέων δανείων (β)	1.015	(69)	(154)	(852)	(60)	3.772	(261)	(268)	(3.301)	(58)	4.787	(330)	(422)	(4.153)	(118)
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	3.009	60.627	41.858	25.181	130.675	(26.645)	(13.750)	69.175	26.624	55.404	(23.636)	46.877	111.033	51.805	186.079
Ζημιές απομειώσεων δανείων (α)+(β)+(γ)	(13.455)	52.872	64.180	18.374	121.971	(27.950)	(15.902)	88.491	23.323	67.962	(41.405)	36.970	152.671	41.697	189.933
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(6)	(88)	(961)	(1.26)	(1.181)	(30)	(17)	(19.035)	(664)	(19.746)	(36)	(105)	(19.996)	(790)	(20.927)
Ποσό που χρησιμοποιήθηκαν στην περίοδο για αποσβέσεις συναλλαγματικές διαφορές / Λοιπές κινήσεις	(259)	(8.465)	(250.299)	(89.052)	(348.075)			(108.188)	(19.065)	(127.253)	(259)	(8.465)	(358.487)	(108.117)	(475.328)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομειώσεων	(116)	(44)	(2.087)	1.658	(609)	(3.303)	1.128	1.874	247	(54)	(3.419)	1.084	(213)	1.885	(663)
Μεταφορά προβλέμιων απομειώσεων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	48		170	(7.003)	(18.032)			16.878	3.173	20.051			5.849	(3.830)	2.019
					218			31.487	42.239	73.726	48		31.657	42.239	73.944
Υπόλοιπο 31.12.2019	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



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:

	30.9.2020				
	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 πιστωτικών ζημιών (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

	31.12.2019				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2019	15.176	3.815	73.069	161	92.221
Μεταβολές περιόδου 1.1. - 30.9.2019					
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	2.671	(2.213)	(458)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(492)	544	(52)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(266)	(275)	541		-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)	(2.362)	850	5.416		3.904
Ζημιές απομείωσης νέων στοιχείων (β)	1.267				1.267
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	1.107	1.846	3.729	(146)	6.536
Ζημιές απομείωσης (α + β + γ)	12	2.696	9.145	(146)	11.707
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις		49	(28)	11	32
Υπόλοιπο 30.9.2019	17.101	4.616	82.217	26	103.960
Μεταβολές περιόδου 1.10. - 31.12.2019					
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	222	(177)	(45)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(37)	38	(1)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(29)	(60)	89		-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)	(457)	359	2.960		2.862
Ζημιές απομείωσης νέων στοιχείων (β)	261				261
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(917)	(2.479)	(10.174)	(9)	(13.579)
Ζημιές απομείωσης (α + β + γ)	(1.113)	(2.120)	(7.214)	(9)	(10.456)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(118)	(8)	72	(10)	(64)
Υπόλοιπο 31.12.2019	16.026	2.289	75.118	7	93.440

Το συνολικό ποσό που έχει αναγνωρίσει ο Όμιλος για την κάλυψη έναντι του πιστωτικού κινδύνου που απορρέει από συμβάσεις με πελάτες ανέρχεται σε € 9.346.397 την 30.9.2020 (31.12.2019: € 9.467.441), λαμβάνοντας υπόψη τις προβλέψεις απομείωσης δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ποσού € 9.205.036 (31.12.2019: € 9.332.990), τις προβλέψεις απομείωσης των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων ποσού € 96.589 (31.12.2019: € 93.440) και τις προβλέψεις απομείωσης για τις απαιτήσεις κατά πελατών ποσού € 44.772 (31.12.2019: € 41.011).



γ. Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

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

Ακολουθεί η κατάταξη των αξιογράφων ανά στάδιο (stage) καθώς και η κίνηση των συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης ανά στάδιο (stage):

	30.9.2020				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(14.798)				(14.798)
Εύλογη αξία	3.161.133				3.161.133
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(874)				(874)
Εύλογη αξία	1.949.158				1.949.158
Λοιπά χρεόγραφα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.343)	(640)			(3.983)
Εύλογη αξία	1.892.843	3.759			1.896.602
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(19.015)	(640)	-	-	(19.655)
Εύλογη αξία	7.003.134	3.759	-	-	7.006.893

	31.12.2019				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(21.064)				(21.064)
Εύλογη αξία	3.980.339				3.980.339
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1.112)				(1.112)
Εύλογη αξία	1.981.294				1.981.294
Λοιπά χρεόγραφα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.598)	(64)			(3.662)
Εύλογη αξία	1.504.293	1.238			1.505.531
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(25.774)	(64)	-	-	(25.838)
Εύλογη αξία	7.465.926	1.238	-	-	7.467.164

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 € 84.617 (31.12.2019: € 90.335).



	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2019	57.233	241			57.474
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2019					
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(8)	8			-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)		93			93
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων (β)	16.826				16.826
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(29.843)	(238)			(30.081)
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων (α)+(β)+(γ)	(13.017)	(145)	-	-	(13.162)
Διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(16.230)	(28)			(16.258)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	11				11
Υπόλοιπο 30.9.2019	27.989	76	-	-	28.065
Μεταβολές περιόδου 1.10 - 31.12.2019					
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)					-
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων (β)	908				908
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	762	(12)			750
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων (α)+(β)+(γ)	1.670	(12)	-	-	1.658
Διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(3.882)				(3.882)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(3)				(3)
Υπόλοιπο 31.12.2019	25.774	64	-	-	25.838
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2020					
Μεταφορά στο Στάδιο 1 (από 2 ή 3)	58	(58)			-
Μεταφορά στο Στάδιο 2 (από 1 ή 3)	(18)	18			-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (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

Στα αποτελέσματα του εννεαμήνου της τρέχουσας περιόδου έχει αναγνωρισθεί επιπλέον αύξηση στις αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικούκινδύνου στο Στάδιο 1 (Stage 1) ποσού € 42 (30.9.2019: € 20 επιπλέον μείωση), η οποία αντιστοιχεί στη μεταβολή της συσσωρευμένης απομείωσης μεταξύ της λήξης και της έναρξης της χρήσης για τις αγορές χρεογράφων στο χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση που είχαν συμφωνηθεί αλλά δεν είχαν διακανονισθεί 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 συσσωρευμένων προβλέψεων απομείωσης ανά στάδιο (stage):

	30.9.2020				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων)	2.721.382				2.721.382
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(17.335)				(17.335)
Καθαρή αξία	2.704.047	-	-	-	2.704.047
Λοιπών κρατών					
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων)	496.191				496.191
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(186)				(186)
Καθαρή αξία	496.005				496.005
Λοιποί εκδότες					
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων)	62.369				62.369
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1.044)				(1.044)
Καθαρή αξία	61.325				61.325
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος					
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων)	3.279.942	-	-	-	3.279.942
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(18.565)	-	-	-	(18.565)
Καθαρή αξία	3.261.377	-	-	-	3.261.377

	31.12.2019				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων)	1.078.143				1.078.143
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(7.413)				(7.413)
Καθαρή αξία	1.070.730	-	-	-	1.070.730
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος					
Λογιστική αξία (προ προβλέψεων)	1.078.143	-	-	-	1.078.143
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(7.413)	-	-	-	(7.413)
Καθαρή αξία	1.070.730	-	-	-	1.070.730



	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2019	-	-	-	-	-
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2019					
Μεταφορά στο Στάδιο 2 (από 1 ή 3)					-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)					-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)					-
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων (β)	2.698				2.698
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων (α)+(β)+(γ)	2.698	-	-	-	2.698
Διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού					-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις					-
Υπόλοιπο 30.9.2019	2.698	-	-	-	2.698
Μεταβολές περιόδου 1.10 - 31.12.2019					
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)					-
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων (β)	4.715				4.715
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)					-
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων (α)+(β)+(γ)	4.715	-	-	-	4.715
Διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού					-
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις					-
Υπόλοιπο 31.12.2019	7.413	-	-	-	7.413
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 30.9.2020					
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (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

29. Κεφαλαιακή επάρκεια

Πολιτική του Ομίλου είναι η διατήρηση μίας ισχυρής κεφαλαιακής βάσης προκειμένου να εξασφαλίζεται η ανάπτυξη της Τραπέζης και να διασφαλίζεται η εμπιστοσύνη των καταθετών, των μετόχων, των αγορών και των συναλλασσόμενων μερών.

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

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

Η Alpha Bank, ως συστημική τράπεζα, εποπτεύεται από τον Νοέμβριο του 2014 από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) προς τον οποίο υποβάλλονται στοιχεία σε τριμηνιαία βάση. Η εποπτεία διενεργείται σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό 575/2013 (CRR) και την Ευρωπαϊκή Οδηγία 2013/36 (CRD IV), όπως ενσωματώθηκε στον ελληνικό Νόμο 4261/2014. Το πλαίσιο είναι ευρέως γνωστό ως Βασιλεία III.

Σύμφωνα με το ανωτέρω θεσμικό πλαίσιο για τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ακολουθούνται οι μεταβατικές διατάξεις όπως ισχύουν. Επιπροσθέτως:

- Πέραν του ορίου 8% για τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, ισχύουν όρια 4,5% για τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών και 6% για τον δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας I (Tier I).
- Προβλέπεται η διατήρηση, αποθεμάτων ασφαλείας κεφαλαίου, επιπλέον των κεφαλαίων κοινών μετοχών. Ειδικότερα:
 - απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίων το οποίο ανέρχεται στο 2,5%
 - η Τράπεζα της Ελλάδος με Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής καθόρισε τα κάτωθι αποθέματα ασφαλείας:
 - αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας «μηδέν τοις εκατό» (0%) για το 2020.
 - απόθεμα ασφαλείας συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII) από 1.1.2019 και σταδιακά μέχρι την 1.1.2022 «ένα τοις εκατό» (1%). Για το 2020 το ποσοστό ανέρχεται σε 0,5%.

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

Ο κατωτέρω πίνακας παρουσιάζει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου:

	30.9.2020	30.9.2020 (pro-forma)*	31.12.2019
Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας I (Common Equity Tier I)	16,9%	17,2%	17,9%
Δείκτης Κεφαλαίων Κατηγορίας I (Tier I)	16,9%	17,2%	17,9%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας **	18,0%	18,3%	17,9%

Στις 10 Δεκεμβρίου 2019, η ΕΚΤ ενημέρωσε την Alpha Bank ότι από την 1η Ιανουαρίου 2020 το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (Overall Capital Requirements - OCR) αναπροσαρμόζεται σε 14,0%, αυξημένο κατά 0,25% λόγω της σταδιακής αύξησης του αποθέματος ασφαλείας σημαντικά συστημικού ιδρύματος (O-SII). 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.

Κατόπιν της πρόσφατης ανακοίνωσης της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), λόγω της εξάπλωσης του Covid-19, αποφασίστηκε η προσωρινή απόκλιση από τα ελάχιστα όρια των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων για τις Ευρωπαϊκές Τράπεζες.

Συγκεκριμένα, την 12η Μαρτίου, 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 απόθεμα 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.

* Στους ανωτέρω δείκτες έχουν συμπεριληφθεί τα κέρδη του α' εννεαμήνου.

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



- Επιπλέον, αποφασίσθηκε η πρόωρη εφαρμογή της αλλαγής που θα επιφέρει η υιοθέτηση της CRD V σχετικά με τις εποπτικές απαιτήσεις για τον Πυλώνα II (P2R), επιτρέποντας να καλύπτεται από πρόσθετα κεφάλαια της κατηγορίας 1 (AT1) και από κεφάλαια της κατηγορίας 2 (Tier 2) και όχι μόνο από κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1).

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

Τέλος 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.

Η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress test) της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εστιάζει κυρίως στην αξιολόγηση της επίπτωσης των κινδύνων ως προς τη φερεγγυότητα των Ευρωπαϊκών Τραπεζών. Οι τράπεζες καλούνται να αξιολογήσουν ένα κοινό σύνολο κινδύνων (πιστωτικός κίνδυνος – συμπεριλαμβανομένων των τιτλοποιήσεων – κίνδυνος αγοράς και κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, λειτουργικός κίνδυνος – συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου αντιδεοντολογικής συμπεριφοράς και αθέμιτων πρακτικών (conduct risk)). Η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress test) μεταξύ των τραπεζών της Ευρωπαϊκής Ένωσης πραγματοποιείται κάθε δύο χρόνια. Ωστόσο, εξαιτίας της έξαρσης του COVID – 19 (Coronavirus), η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) αποφάσισε να αναβάλλει την εν λόγω άσκηση για το 2021, προκειμένου να διευκολύνει τις Τράπεζες να επικεντρωθούν στις λειτουργίες τους με σκοπό την απρόσκοπτη συνέχιση των δραστηριοτήτων τους. Για το 2020, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) πραγματοποιεί επιπλέον άσκηση διαφάνειας προκειμένου να προσφέρει επικαιροποιημένη πληροφόρηση στην αγορά, σχετικά με τους κινδύνους των τραπεζών και την ποιότητα των περιουσιακών τους στοιχείων. Στις 30.7.2020, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) ανακοίνωσε ότι η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress test) αναμένεται να πραγματοποιηθεί στα τέλη Ιανουαρίου 2021 ενώ τα αποτελέσματά της να δημοσιευτούν στα τέλη Ιουλίου 2021.

Σημειώνεται ότι στις 13 Φεβρουαρίου 2020, η Alpha Bank ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση ομολόγου Tier 2, ύψους Ευρώ 500 εκατ. Το ομόλογο έχει δεκαετή διάρκεια, με δυνατότητα ανάκλησης στα πέντε έτη, επιτόκιο 4,25% και είναι εισηγμένο προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου. Η συναλλαγή αποτελεί βασικό μέρος του στρατηγικού σχεδίου της Alpha Bank και συνέβαλε στη βελτιστοποίηση της κεφαλαιακής δομής και σε περαιτέρω διεύρυνση των πηγών άντλησης κεφαλαίου της Τράπεζας.

Η έκδοση του ομολόγου παρέχει στην Alpha Bank μια εναλλακτική πηγή χρηματοδότησης πέραν των πελατειακών καταθέσεων, της χρηματοδότησης από την ΕΚΤ και των διατραπεζικών πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (repo). Επιπλέον, συμβάλλει σε μειωμένη εξάρτηση από εξασφαλιζόμενες χρηματοδοτήσεις που απαιτούν τη δέσμευση περιουσιακών στοιχείων, βελτιώνοντας τη συνολική χρηματοδότηση και το προφίλ ρευστότητας.

Τέλος, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα εξέδωσε απόφαση στις 16.9.2020 σχετικά με την προσωρινή εξαίρεση ορισμένων ανοιγμάτων έναντι κεντρικών τραπεζών από το μέτρο του συνολικού ανοίγματος του Δείκτη Μόχλευσης, λόγω της πανδημίας Covid-19. Συγκεκριμένα, τα ανοίγματα που επιτρέπεται να εξαιρούνται περιλαμβάνουν κέρματα και τραπεζογραμμάτια που συνιστούν νόμιμο χρήμα στην επικράτεια της κεντρικής τράπεζας και στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι της κεντρικής τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των αποθεματικών που τηρούνται στην κεντρική τράπεζα. Η εξαίρεση ορισμένων ανοιγμάτων έναντι της κεντρικής τράπεζας από το μέτρο του συνολικού ανοίγματος –έως τις 27 Ιουνίου 2021 βάσει του άρθρου 500β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013- αναμένεται ότι θα συνδράμει τα πιστωτικά ιδρύματα στη διαρκή προσπάθειά τους να επιτελούν ρόλο χρηματοδότη της πραγματικής οικονομίας, διαφυλάσσοντας παράλληλα τα βασικά στοιχεία του εποπτικού κανονιστικού πλαισίου.



30. Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

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

α. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου με τα, εν ενεργεία για κάθε περίοδο αναφοράς, βασικά Διοικητικά στελέχη, τα οποία αποτελούνται από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας καθώς και με τα πλησιέστερα συγγενικά τους πρόσωπα και τις συνδεδεμένες με αυτά εταιρίες, έχουν ως εξής:

	30.9.2020	31.12.2019
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.642	1.759
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	4.656	3.176
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	238	277
Προβλέψεις		1.253
Σύνολο	4.894	4.706
Εγγυητικές επιστολές και εγκεκριμένα όρια	2.222	2.059

Στον κάτωθι πίνακα παρατίθενται τα αποτελέσματα των συναλλαγών με τα συνδεδεμένα μέρη:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	30.9.2020	30.9.2019
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	29	31
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	3	5
Λοιπά έσοδα	1	
Σύνολο	33	36
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	7	17
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	1	
Γενικά διοικητικά έξοδα		1
Αμοιβές Βασικών Διοικητικών Στελεχών και πλησιεστέρων συγγενικών τους προσώπων	3.460	3.085
Σύνολο	3.468	3.103

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

	30.9.2020	31.12.2019
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	63.624	61.857
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.418	1.046
Σύνολο	65.042	62.903
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	15.203	18.670
Λοιπά στοιχεία Παθητικού		2.265
Σύνολο	15.203	20.935



	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	30.9.2020	30.9.2019
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1.090	1.281
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	2	3
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και απομειώσεων σε εταιρίες του Ομίλου	2.022	3.081
Λοιπά έσοδα	114	129
Σύνολο	3.228	4.494
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	2	7
Γενικά διοικητικά έξοδα	5.844	11.930
Σύνολο	5.846	11.937

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

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

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	30.9.2020	30.9.2019
Έσοδα		
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	3	6

31. Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση

	30.9.2020	31.12.2019
APE Commercial Property A.E., ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.	42.300	46.217
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής II Α.Ε.	23.779	23.359
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Γη I Α.Ε.	25.000	25.000
AGI-Cypré Alaminos Ltd		4.412
AGI-Cypré Property 2 Ltd	725	
ABC RE P2 Ltd	2.068	2.056
ABC RE P4 Ltd	729	742
Fierton Ltd	6.442	
AGI-BRE Participations 3 EOOD		11.748
Χαρτοφυλάκια Μη εξυπηρετούμενων δανείων	146.021	431.688
Πάγια Alpha Bank A.E.		14.119
Επενδυτικά πάγια Alpha Leasing A.E.	1.282	97
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Ερυθραίας Α.Ε.	6.422	
Επενδυτικά πάγια ABC RE COM Pafos Ltd		281
Πάγια περιουσιακά στοιχεία της Alpha Bank Cyprus Ltd και της AGI-Cypré Ermis Ltd	126	1.562
Λοιπά κατεχόμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	2.152	2.238
Σύνολο	257.046	563.519



	30.9.2020	31.12.2019
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής II Α.Ε.	267	145
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Γη Ι Α.Ε.	245	125
AGI-Cypré Alaminos Ltd		5
AGI-Cypré Property 2 Ltd	8	
ABC RE P2 Ltd	26	21
ABC RE P4 Ltd	24	10
Fierton Ltd	13	
AGI-BRE Participations 3 EOOD		495
Σύνολο	583	801

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. Τα υπόλοιπα των εν λόγω στοιχείων απεικονίζονται στους ανωτέρω πίνακες και περιγράφονται αναλυτικά στη συνέχεια.

Επιπρόσθετα, εντός του εννεαμήνου ολοκληρώθηκε η συναλλαγή πώλησης της θυγατρικής εταιρίας στην Κύπρο AGI-Cypré Alaminos Ltd και της θυγατρικής εταιρίας στην Βουλγαρία AGI-BRE Participations 3 EOOD οι οποίες είχαν ταξινομηθεί στα Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση κατά τη διάρκεια του 2019 καθώς και της θυγατρικής εταιρίας στην Κύπρο ABC RE L1 LTD η οποία ταξινομήθηκε στα Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση κατά τη διάρκεια του 2020.

ΑΡΕ Commercial Property Α.Ε. και ΑΡΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.

Εντός της χρήσης 2016 προσελήφθησαν σύμβουλοι πώλησης και εκκίνησε η διαδικασία για την πώληση των συμμετοχών της Τράπεζας στις κοινοπραξίες ΑΡΕ Commercial Property Α.Ε. και ΑΡΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε. Οι εταιρίες είχαν καταταχθεί ως κατεχόμενες προς πώληση σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 5.

Όσον αφορά την ΑΡΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε., ο Όμιλος βρίσκεται σε προχωρημένο στάδιο της διαδικασίας πώλησης της συμμετοχής του και εκτιμάται ως πιθανή η επίτευξη συμφωνίας κατά το προσεχές διάστημα.

Αναφορικά με την ΑΡΕ Commercial Property Α.Ε., κατόπιν της ανωτέρω ταξινόμησης, αποφασίσθηκε από τους κοινοπρακτούντες μετόχους, δηλαδή από την Τράπεζα και την Τράπεζα Πειραιώς, η τροποποίηση της σχεδιαζόμενης συναλλαγής και προχώρησαν το Νοέμβριο του 2017 στην πώληση του μοναδικού περιουσιακού στοιχείου της εταιρίας, ήτοι τη συμμετοχή στη συγγενή της εταιρία ΕΛ.ΠΕΤ. Βαλκανική. Συνεπεία της πώλησης της ΕΛ.ΠΕΤ. Βαλκανικής, η ΑΡΕ Commercial Property Α.Ε., διενήργησε επιστροφή κεφαλαίου στους μετόχους της κατά τον Σεπτέμβριο του 2018 συνολικού ύψους € 15.906, εκ του οποίου € 11.484 αφορούσε στην επιστροφή κεφαλαίου προς την Τράπεζα.

Λαμβάνοντας υπόψη τις ανωτέρω εξελίξεις, η Τράπεζα σχεδιάζει την εκκαθάριση της κοινοπραξίας στο προσεχές διάστημα, η οποία θα πραγματοποιηθεί από κοινού με τον έτερο μέτοχο. Ως εκ τούτου, εκτιμήθηκε ότι τα κριτήρια ταξινόμησης στα «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση» δεν πληρούνται με ημερομηνία 30.9.2020 και συνεπώς η εταιρία αναταξινομήθηκε στις επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες με αξία ίση με την ανακτήσιμη, στην οποία είχε αποτιμηθεί το διάστημα που είχε ταξινομηθεί ως κατεχόμενη προς πώληση.

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 5 τα κατεχόμενα προς πώληση περιουσιακά στοιχεία ή ομάδες διάθεσης αποτιμώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής τους αξίας και της εύλογης αξίας μείον τα έξοδα πώλησης και παρουσιάζονται στον ισολογισμό διακριτά από τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων. Για την κοινοπραξία ΑΡΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε., προσδιορίστηκε η εύλογη αξία της συμμετοχής και των δανείων και απαιτήσεων από την εν λόγω εταιρία τα οποία αποτελούν μέρος της καθαρής επένδυσης σε αυτή. Από την προαναφερθείσα αποτίμηση δεν προέκυψε αποτέλεσμα εντός της χρήσης 2019 και κατά το εννεάμηνο του 2020.



Καθώς η εταιρία δεν αποτελεί για τον Όμιλο ξεχωριστό σημαντικό τμήμα επιχειρηματικής δραστηριότητας, δεν ικανοποιούνται οι προϋποθέσεις χαρακτηρισμού της ως διακοπείσα δραστηριότητα. Η εταιρία εντάσσεται στον τομέα «Λοιπά / Κέντρο Απαλοιφών» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται ανάλυση των επιμέρους στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αφορούν στις ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε. και ΑΡΕ Commercial Property Α.Ε. (μόνο για τη συγκριτική περίοδο) και παρουσιάστηκαν στον Ισολογισμό ως «κατεχόμενα προς πώληση».

	30.9.2020	31.12.2019
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	42.300	58.961
Αποτίμηση στην εύλογη αξία		(12.744)
Σύνολο Ενεργητικού προς πώληση	42.300	46.217
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		(122)

Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής II Α.Ε. & Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Γη Ι Α.Ε.

Κατά τη διάρκεια του 2019 ολοκληρώθηκε η διαδικασία λήψης δεσμευτικών προσφορών για την πώληση του συνόλου των μετοχών της Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής II Α.Ε. και η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2020 με εκτιμώμενο τίμημα που υπερβαίνει την αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της.

Επιπλέον, εντός του δ' τριμήνου 2020, αναμένεται να ολοκληρωθεί και η μεταβίβαση των μετοχών της Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Γη Ι Α.Ε., στο πλαίσιο της συναλλαγής πώλησης μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 5, οι ανωτέρω εταιρίες κατατάχθηκαν ως κατεχόμενες προς πώληση κατά τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων της 31.12.2019. Ο Όμιλος αποτίμησε τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων των θυγατρικών εταιριών στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας τους μείον τα έξοδα πώλησης. Από την εν λόγω αποτίμηση δεν προέκυψε αποτέλεσμα.

Καθώς οι εταιρίες δεν αποτελούσαν για τον Όμιλο ξεχωριστό σημαντικό τμήμα επιχειρηματικής δραστηριότητας, δεν ικανοποιούνταν οι προϋποθέσεις χαρακτηρισμού τους ως διακοπείσες δραστηριότητες, ενώ οι εταιρίες εντάσσονταν στον λειτουργικό τομέα «Λοιπά / Κέντρο απαλοιφών» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα.

AGI-Cypre Alaminos Ltd, ABC RE P2 Ltd, ABC RE P4 Ltd, AGI-Cypre Property 2 Ltd, ABC RE L1 Ltd & Fierton Ltd

Κατά τη διάρκεια του 2019 ο Όμιλος εκκίνησε διαδικασία πώλησης των θυγατρικών εταιριών στην Κύπρο AGI-Cypre Alaminos Ltd, ABC RE P2 Ltd και ABC RE P4 Ltd, ενώ εντός του εννεαμήνου 2020 εκκίνησε η διαδικασία πώλησης των θυγατρικών εταιριών στην Κύπρο AGI-Cypre Property 2 Ltd, ABC RE L1 Ltd και Fierton Ltd.

Ειδικότερα για την AGI-Cypre Alaminos Ltd, την 14.11.2019 υπογράφηκε συμφωνητικό πώλησης του συνόλου των μετοχών της, ενώ η πώληση ολοκληρώθηκε την 7.1.2020. Το τίμημα της συναλλαγής διαμορφώθηκε σε € 4.686, ενώ αναγνωρίστηκε κέρδος ποσού € 127 στα «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων».

Επιπλέον, την 5.8.2020 ολοκληρώθηκε η μεταβίβαση των μετοχών της ABC RE L1 Ltd έναντι τιμήματος ύψους € 950, ενώ αναγνωρίστηκε κέρδος ποσού € 26 στα «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων».

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 5, οι λοιπές εν λόγω εταιρίες κατατάχθηκαν ως κατεχόμενες προς πώληση κατά τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων. Ο Όμιλος αποτίμησε τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων των θυγατρικών εταιριών στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας τους μείον τα έξοδα πώλησης. Από την εν λόγω αποτίμηση δεν προέκυψε αποτέλεσμα για τις ABC RE P2 Ltd, AGI-Cypre Property 2 Ltd. και Fierton Ltd. Αντίθετα, για την ABC RE P4 Ltd προέκυψε ζημιά ποσού € 26 που αναγνωρίστηκε στη χρήση 2019 και ζημιά ποσού € 15 που αναγνωρίστηκε στη γραμμή «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων» της κατάστασης αποτελεσμάτων εννεαμήνου 2020.



Καθώς οι εταιρίες δεν αποτελούσαν για τον Όμιλο ξεχωριστό σημαντικό τμήμα επιχειρηματικής δραστηριότητας, δεν ικανοποιούνταν οι προϋποθέσεις χαρακτηρισμού τους ως διακοπήσεις δραστηριότητες, ενώ εντάσσονται στον τομέα «N.A. Ευρώπης» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα.

AGI-BRE Participations 3 E.O.O.D.

Κατά τη διάρκεια του 2019 ο Όμιλος εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης της AGI-BRE Participations 3 E.O.O.D. Ειδικότερα, την 18.12.2019 υπογράφηκε προσύμφωνο αγοραπωλησίας του συνόλου των μετοχών της και η ολοκλήρωση της συναλλαγής εκτιμήθηκε ότι θα ελάμβανε χώρα εντός του 2020.

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 5, η εταιρία κατατάχθηκε ως κατεχόμενη προς πώληση κατά τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων της 31.12.2019. Ο Όμιλος αποτίμησε τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων της στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας τους μείον τα έξοδα πώλησης. Από την εν λόγω αποτίμηση δεν προέκυψε αποτέλεσμα.

Καθώς η εταιρία δεν αποτελούσε για τον Όμιλο ξεχωριστό σημαντικό τμήμα επιχειρηματικής δραστηριότητας, δεν ικανοποιούνται οι προϋποθέσεις χαρακτηρισμού της ως διακοπήσει δραστηριότητα, ενώ εντάχθηκε στον λειτουργικό τομέα «Λοιπά / Κέντρο απαλοιφών» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα.

Την 30.6.2020 ολοκληρώθηκε η συναλλαγή πώλησης των μετοχών της εταιρίας έναντι εισπραχθέντος τιμήματος € 10,5 εκατ., και ενδεχόμενου τιμήματος € 2,4 εκατ. προς είσπραξη σε χρονικό ορίζοντα 5 ετών το οποίο τηρείται στην εύλογη αξία βάσει συγκεκριμένων όρων, ενώ αναγνωρίστηκε ζημιά ποσού € 233 στα «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων».

Χαρτοφυλάκια Μη εξυπηρετούμενων δανείων

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο Α: Μη εξυπηρετούμενα δάνεια με εξασφαλίσεις

Εντός του 2019, η Τράπεζα ξεκίνησε διαδικασία για την πώληση Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων με εξασφαλίσεις σε ακίνητη περιουσία, τα οποία περιλαμβάνουν απαιτήσεις από καταναλωτικά, επιχειρηματικά, ναυτιλιακά και στεγαστικά δάνεια.

Αναφορικά με το εν λόγω χαρτοφυλάκιο η Τράπεζα την 1.7.2020 προέβη στη σύναψη δεσμευτικής συμφωνίας με την εταιρεία Poseidon Financial Investor DAC για την πώληση μέρους του χαρτοφυλακίου λογιστικής αξίας € 261.177 (Neptune) ενώ η συναλλαγή ολοκληρώθηκε την 17.7.2020. Το τμήμα της συναλλαγής για το μεταβιβασθέν χαρτοφυλάκιο, όπως διαμορφώθηκε μετά από έξοδα της συναλλαγής και λοιπές υποχρεώσεις, ανήλθε σε € 261.177, ενώ ταυτόχρονα αναγνωρίστηκε και πρόβλεψη ποσού € 25.000 που αφορά την υποχρέωση που η Τράπεζα εκτιμά ότι θα προκύψει από διεκδικούμενες απαιτήσεις που συνδέονται με το πωληθέν χαρτοφυλάκιο. Η εν λόγω πρόβλεψη επιβάρυνε τις «Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών». Επιπλέον, στο τμήμα της συναλλαγής περιλαμβάνεται μεταβλητό τμήμα, η εύλογη αξία του οποίου προσδιορίστηκε κατά την 30.9.2020 σε € 40 εκατ. και αναγνωρίστηκε στα Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και ειδικότερα στις απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Το αποτέλεσμα από την πώληση του χαρτοφυλακίου ανήλθε σε κέρδος € 1.572 .

Το υπολειπόμενο χαρτοφυλάκιο (Neptune II) παραμένει στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» με εκτιμώμενη λογιστική αξία € 133.763 καθώς με 30.9.2020 ικανοποιούσε τις προϋποθέσεις χαρακτηρισμού τους ως «Κατεχόμενα προς πώληση» σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 5. και η Τράπεζα αναμένεται να ολοκληρώσει την πώλησή του έως την 31.12.2020.

Από το εν λόγω χαρτοφυλάκιο ποσό 131.522 (31.12.2019: € 392.259) περιλαμβάνεται στο λειτουργικό τομέα «Corporate Banking» και ποσό € 2.241 (31.12.2019: € 16.859) περιλαμβάνεται στο λειτουργικό τομέα «Λιανικής» της σημείωσης 25 «Πληροφόρηση κατά τομέα».

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο Β: Μη εξυπηρετούμενα δάνεια με εξασφαλίσεις

Εντός του 2019, η Τράπεζα ξεκίνησε διαδικασία για την πώληση Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων τα οποία περιλαμβάνουν απαιτήσεις από επιχειρηματικά δάνεια.

Το εν λόγω δανειακό χαρτοφυλάκιο πωλήθηκε κατά το τρίτο τρίμηνο του 2020. Το τμήμα της συναλλαγής, όπως διαμορφώθηκε



μετά από έξοδα της συναλλαγής ανήλθε σε € 9.358 ενώ το αποτέλεσμα από την πώληση του χαρτοφυλακίου ανήλθε σε ζημία € 635. Τα εν λόγω δάνεια ποσού € 9.618 την 31.12.2019 περιλαμβάνονταν στο λειτουργικό τομέα «Corporate Banking» της σημείωσης 25 «Πληροφόρηση κατά τομέα».

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο Γ: Μη εξυπηρετούμενα επιχειρηματικά δάνεια Ελλάδος

Εντός του 2018, ο Όμιλος ξεκίνησε διαδικασία για την πώληση μη εξυπηρετούμενων επιχειρηματικών δανείων Ελλάδος, ενώ εντός της ίδιας χρήσης ολοκληρώθηκε η μεταβίβαση μέρους του χαρτοφυλακίου.

Την 30.9.2020, η λογιστική αξία για το υπολειπόμενο χαρτοφυλάκιο, η ολοκλήρωση της πώλησης του οποίου εξαρτάται από την πλήρωση ορισμένων προϋποθέσεων που έχουν τεθεί από τον αγοραστή, ανήλθε σε € 12.258 (31.12.2019: € 12.952). Το εν λόγω ποσό περιλαμβάνεται στο λειτουργικό τομέα «Corporate Banking», ενώ τα δάνεια κατατάσσονται στα «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση» με 30.9.2020 καθώς πληρούνται οι προϋποθέσεις που προβλέπονται σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 5.

Πάγια Alpha Bank A.E. και Επενδυτικά Πάγια Alpha Leasing A.E.

Εντός του 2018, η Τράπεζα και η Alpha Leasing A.E. ξεκίνησαν διαδικασία για την πώληση χαρτοφυλακίου επενδυτικών, ιδιοχρησιμοποιούμενων και ακινήτων από πλειστηριασμούς κυριότητάς τους. Εντός του 2019, ολοκληρώθηκε η πώληση μέρους του εν λόγω χαρτοφυλακίου ακινήτων, συνολικού τιμήματος € 50.738 ενώ αναγνωρίστηκε κέρδος ποσού € 1.773 στη γραμμή «Λοιπά Έσοδα» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων. Εντός του εννεαμήνου ολοκληρώθηκε η πώληση δύο εκ των εναπομείναντων ακινήτων της Τράπεζας συνολικού τιμήματος € 11.128 ενώ αναγνωρίστηκε κέρδος ποσού € 138 στη γραμμή «Λοιπά Έσοδα» και ζημία € 11 στη γραμμή «Λοιπά Έξοδα» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων. Επιπλέον, εντός του εννεαμήνου 2020, ολοκληρώθηκε η πώληση τριών ακινήτων της Alpha Leasing τιμήματος € 1.623, αναγνωρίζοντας κέρδος ποσού € 1 στη γραμμή «Λοιπά Έσοδα» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, ενώ τέσσερα πρόσθετα επενδυτικά ακίνητα της συνολικής λογιστικής αξίας € 1.185 κατατάχθηκαν στα «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση».

Τα υπολοιπούμενα κατά την 30.9.2020 ακίνητα λογιστικής αξίας € 2.639 δεν ικανοποιούσαν τις προϋποθέσεις χαρακτηρισμού τους ως «Κατεχόμενα προς πώληση» σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 5 και μεταφέρθηκαν στα «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού». Σημειώνεται πως τα ακίνητα της Alpha Leasing A.E. (λογιστικής αξίας € 1.282) περιλαμβάνονται στο λειτουργικό τομέα «Corporate Banking» της σημείωσης 25 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Επενδυτικά πάγια Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Ερυθραίας A.E.

Εντός του εννεαμήνου 2020 η Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Ερυθραίας A.E. κατέταξε επενδυτικά πάγια λογιστικής αξίας € 6.422 στα «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση», καθώς πληρούνται οι προϋποθέσεις που προβλέπονται σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 5. Ο Όμιλος αποτίμησε τα εν λόγω επενδυτικά ακίνητα της εταιρίας στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας τους μείον τα έξοδα πώλησης. Από την εν λόγω αποτίμηση δεν προέκυψε αποτέλεσμα.

Τα επενδυτικά ακίνητα της εταιρίας εντάσσονται στον τομέα «Λοιπά / Κέντρο Απαλοιφών» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα.

Επενδυτικά πάγια ABC RE COM Pafos Ltd

Ο Όμιλος έχει ξεκινήσει τις διαδικασίες για την πώληση των επενδυτικών ακινήτων της κυπριακής εταιρίας ABC RE COM Pafos Ltd και εντός του 2019 εκτιμήθηκε πως πληρούνται οι προϋποθέσεις εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 5. Ως εκ τούτου, τα ακίνητα κατατάχθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων. Ο Όμιλος αποτίμησε τα εν λόγω επενδυτικά πάγια στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας τους μείον τα έξοδα, χωρίς να προκύπτει αποτέλεσμα. Την 3.8.2020 ολοκληρώθηκε η μεταβίβαση των εν λόγω ακινήτων και από την πώληση προέκυψε αποτέλεσμα κέρδους ύψους € 124 που αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Τα επενδυτικά ακίνητα της εταιρίας εντάσσονται στον τομέα «Ν.Α. Ευρώπης» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα.



Πάγια περιουσιακά στοιχεία της Alpha Bank Cyprus Ltd και της AGI-Cypre Ermis Ltd

Τον Οκτώβριο του 2019, οι θυγατρικές εταιρίες Alpha Bank Cyprus και AGI-Cypre Ermis, σύναψαν συμφωνία συνεργασίας μακροχρόνιας διάρκειας με την εταιρεία doValue S.p.A. με σκοπό τη διαχείριση χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs) και ακινήτων (REO) στην Κύπρο, που εκτιμάται σε € 3,2 δισ. περίπου (λογιστική αξία προ απομειώσεων). Στο πλαίσιο της συμφωνίας, η εταιρεία doValue έχει συστήσει μία εξειδικευμένη εταιρεία διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων στην Κύπρο («doValue Cyprus Ltd»), στην οποία θα μεταβιβαστεί η συγκεκριμένη επιχειρηματική δραστηριότητα των θυγατρικών, περιουσιακά στοιχεία και το προσωπικό των Alpha Bank Cyprus Ltd και AGI-Cypre Ermis Ltd που εργάζεται στη συγκεκριμένη δραστηριότητα, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία. Η μεταβίβαση έχει εγκριθεί από την Επιτροπή Προστασίας του Ανταγωνισμού της Κυπριακής Δημοκρατίας. Ως εκ τούτου, και σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 5, πάγια περιουσιακά στοιχεία ποσού € 126 κατατάχθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση κατά τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων της 30.9.2020, χωρίς ωστόσο, να συνιστούν διακοπή δραστηριότητα, καθώς δεν αποτελούν σημαντικό τμήμα επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Ομίλου. Ο Όμιλος, αποτίμησε τα εν λόγω πάγια στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας τους μείον τα έξοδα πώλησης, χωρίς να προκύψει ανάγκη αναγνώρισης απομειώσης.

Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία των εταιριών εντάσσονται στον τομέα «Ν.Α. Ευρώπης» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα.

Λοιπά κατεχόμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού

Στα λοιπά κατεχόμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού ύψους € 2.151 (31.12.2019: € 2.238) περιλαμβάνονται πάγια του Ομίλου. Επιπλέον, στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση, η Τράπεζα έχει ταξινομήσει την συμμετοχή της στην εταιρία «Forthnet A.E.» με εύλογη αξία ενός ευρώ και το ομόλογο λογιστικής αξίας € 135 της «Forthnet A.E.» η πώλησή των οποίων αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2020. Την 13.11.2020 ολοκληρώθηκε η πώληση μέρους της συμμετοχής της Τράπεζας στην εταιρία Forthnet A.E., που αντιστοιχεί σε ποσοστό 5,30% επί του μετοχικού της κεφαλαίου, έναντι ποσού € 95. Μετά τη συναλλαγή, η Τράπεζα κατέχει ποσοστό 0,27% επί του μετοχικού κεφαλαίου της Forthnet A.E. Στην εν λόγω κατηγορία αναταξινομήθηκαν εντός του εννεαμήνου του 2020 από τα αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση οι συμμετοχές στην V Telecom Investment S.C.A και V Telecom Investment General Partner S.A. συνολικής λογιστικής αξίας € 478, καθώς η Τράπεζα υπέγραψε την 10.06.2020 προσύμφωνο για την πώληση τους, τους η οποία ολοκληρώθηκε την 6.10.2020, ενώ για τις εν λόγω μετοχές το αποθεματικό ζημιών αποτίμησης που έχει καταχωρηθεί απευθείας στην Καθαρή θέση ανέρχεται σε € 3.495.

Το σύνολο των λοιπών κατεχομένων προς πώληση στοιχείων ενεργητικού περιλαμβάνεται στον τομέα «Ν.Α. Ευρώπη», με εξαίρεση τις προαναφερθείσες εταιρίες που για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα εντάσσονται στον τομέα «Λοιπά / Κέντρο Απαλοιφών».

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αξιολογεί τις ενέργειες που πραγματοποιούνται προκειμένου, στις περιπτώσεις που πληρούνται τα κριτήρια του Δ.Π.Χ.Π. 5 (τα οποία παρατίθενται στη σημείωση 1.1.17 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2019), τα στοιχεία του ενεργητικού και οι άμεσα συνδεδεμένες με αυτά υποχρεώσεις να κατατάσσονται ως κατεχόμενα προς πώληση.

Οι εύλογες αξίες των περιουσιακών στοιχείων που κατατάσσονται σε Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.7 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2019 και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 3 αφού κάνουν χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε περιουσιακά στοιχεία ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο μη παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων.

32. Εταιρικά γεγονότα

- ▶ Την 7.1.2020, ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου, AGI-Cypre Alaminos Ltd, έναντι τιμήματος € 4.686.



- ▶ Την 22.1.2020, η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Bank Cyprus Ltd ίδρυσε την AGI-Cypr Property 45 Ltd έναντι ποσού € 1, η οποία μεταβιβάστηκε την 28.2.2020 στην θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, AGI-Cypr Ermis Ltd, και ακολούθως την ίδια ημερομηνία η τελευταία προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με εισφορά σε είδος στην AGI-Cypr Property 45 Ltd έναντι ποσού € 27.065.
- ▶ Την 27.1.2020, η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Group Investments Ltd προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της, ΑΕΠ ΓΗ Ι Α.Ε. έναντι ποσού € 300.
- ▶ Την 29.1.2020 και την 10.8.2020, η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Group Investments Ltd προέβη στην κάλυψη της αναλογίας της με καταβολή ποσού € 100 και € 500 αντίστοιχα, σε συνέχεια της από 18.12.2019 καταβολής ύψους € 650 ως προκαταβολή, έναντι μελλοντικής αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της κοινοπραξίας ΑΕΠ Ελαιώνα Α.Ε.
- ▶ Την 29.1.2020, η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Group Investments Ltd προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της, ΑΕΠ Ηρακλείου Α.Ε., έναντι ποσού € 60.
- ▶ Την 11.2.2020 πραγματοποιήθηκε η σύσταση του Καταστήματος της Τράπεζας στο Λουξεμβούργο και την 19.6.2020 ολοκληρώθηκε η μεταφορά των δραστηριοτήτων του Καταστήματος Λονδίνου σε αυτό.
- ▶ Την 11.2.2020, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, AGI-BRE Participations 4 Ltd προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της, AGI-BRE Participations 4 E.O.O.D. έναντι ποσού € 820.
- ▶ Την 20.2.2020, η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, AGI-Cypr Ermis Ltd, μεταβίβασε τις θυγατρικές της, AGI-Cypr Property 34 Ltd, AGI-Cypr Property 36 Ltd, AGI-Cypr Property 37 Ltd, AGI-Cypr Property 43 Ltd και AGI-Cypr Property 44 Ltd στην θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Bank Cyprus Ltd
- ▶ Την 26.2.2020, η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Group Investments Ltd προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της, Krigeo Holdings Ltd, έναντι ποσού € 8.500.
- ▶ Την 27.2.2020, η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Group Investments Ltd προέβη σε προκαταβολή ποσού € 6.000, έναντι μελλοντικής αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στη θυγατρική της ΑΕΠ Λειβαδιάς Α.Ε., η οποία ολοκληρώθηκε την 8.5.2020 με την καταβολή του υπολειπόμενου κεφαλαίου ύψους € 4.000.
- ▶ Την 3.3.2020, η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Εμπορική Ανάπτυξης & Διαχείρισης Ακινήτων Ανώνυμη Συμμετοχική & Κτηματική Εταιρία, μετονομάστηκε σε Alpha Συμμετοχών Μ.Α.Ε.
- ▶ Την 9.3.2020 η επενδυτική συμμετοχή του Ομίλου, Bluehouse Accession Property II προέβη σε επιστροφή κεφαλαίου ποσού € 600 στην θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Ionian Equity Participation Ltd.
- ▶ Την 11.3.2020, η Τράπεζα προέβη στην ίδρυση και την 19.3.2020 στην καταβολή του μετοχικού κεφαλαίου των εταιριών Reoco Orion X Μ.Α.Ε., Reoco Galaxy II Μ.Α.Ε. και Reoco Galaxy IV Μ.Α.Ε., ύψους € 50 εκάστη.
- ▶ Την 13.3.2020, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Krigeo Holdings Ltd, ανέκτησε την εταιρία AGI-BRE Participations 2 BG E.O.O.D. από την θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Group Investments Ltd έναντι συνολικού τιμήματος € 0,001.
- ▶ Την 13.3.2020, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Ionian Equity Participations προέβη στην κάλυψη της αναλογίας της με την 1η εκταμίευση κεφαλαίου ύψους € 39 στο νεοσύστατο private equity fund, SMERemedium Cap SCA SICAV-RAIF με έδρα το Λουξεμβούργο. Το εγκεκριμένο commitment της Εταιρίας για το σύνολο της επένδυσής της στο fund, ανέρχεται σε € 3.000.
- ▶ Την 16.3.2020, η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Group Investments Ltd προέβη σε προκαταβολή ποσού € 75, έναντι μελλοντικής αύξησης μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της εταιρία, ΑΕΠ Νέας Ερυθραίας Α.Ε., η οποία ολοκληρώθηκε την 5.6.2020 με την καταβολή του υπολειπόμενου κεφαλαίου ύψους € 3.425.
- ▶ Την 23.3.2020, η Τράπεζα προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της, AGI-Cypr Ermis Ltd έναντι ποσού € 65.000.
- ▶ Τον Ιούνιο του 2016 το Ηνωμένο Βασίλειο ψήφισε θετικά στο ερώτημα αποχώρησής του από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η επίσημη διαδικασία αποχώρησης και οι διαπραγματεύσεις μεταξύ της ΕΕ και της βρετανικής κυβέρνησης ξεκίνησαν εντός του 2017. Στις 29.1.2020 το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο επικύρωσε τη Συνθήκη Αποχώρησης του Ηνωμένου Βασιλείου από την ΕΕ. Ως μεταβατική περίοδος για την ολοκλήρωση της αποχώρησης ορίστηκε το διάστημα από 1η Φεβρουαρίου του 2020 έως 31 Δεκεμβρίου του 2020.



- ▶ Την 13.4.2020 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Krigeo Holdings Ltd προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της, AGI-BRE Participations ZBG E.O.O.D. έναντι ποσού € 8.500.
- ▶ Την 30.4.2020 η Τράπεζα ολοκλήρωσε, σύμφωνα με το άρθρο 10 του Ν.3156/2003, τις διαδικασίες για την τιτλοποίηση απαιτήσεων της από δάνεια ή/και πιστώσεις καταναλωτικής, στεγαστικής και επιχειρηματικής πίστης σε εταιρίες ειδικού σκοπού του Ν. 3156/2003, οι οποίες εδρεύουν στη Δημοκρατία της Ιρλανδίας (σημείωση 24). Η συγκεκριμένη συναλλαγή εντάσσεται στο Project Galaxy όπως αυτό ανακοινώθηκε από την Τράπεζα τον Νοέμβριο του 2019 ως μέρος του τριετούς Στρατηγικού της Σχεδίου.
- ▶ Την 7.5.2020 η Τράπεζα προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά της θυγατρικής της εταιρίας, Alpha Group Investments Ltd, καταβάλλοντας ποσό € 10.000.
- ▶ Την 8.5.2020 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Βιομηχανικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε. μετονομάστηκε σε Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Οικιστικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.
- ▶ Την 9.5.2020 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Επαγγελματικών Ακινήτων Αττικής Μ.Α.Ε. μετονομάστηκε σε Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Επαγγελματικών Ακινήτων Αστικών Κέντρων Μ.Α.Ε.
- ▶ Την 12.5.2020 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Βιομηχανικών Ακινήτων Αθηνών Μ.Α.Ε. μετονομάστηκε σε Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Βιομηχανικών Ακινήτων Μ.Α.Ε.
- ▶ Την 18.5.2020 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Bank Cyprus Ltd ίδρυσε την AGI-Cypre Property 40 Ltd έναντι ποσού € 1.
- ▶ Την 28.5.2020 ολοκληρώθηκε η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά της θυγατρικής εταιρίας της Τράπεζας, ΑΕΠ Αττικής Ι Α.Ε. ύψους € 299, τα οποία είχαν καταβληθεί στις 30.10.2019 ως προκαταβολή από τον μέτοχο της Alpha Group Investments Ltd.
- ▶ Την 2.6.2020 η Τράπεζα συμμετείχε κατά το ποσοστό της συμμετοχής της στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά της κοινοπραξίας Alpha TANEΟ Α.Κ.Ε.Σ., καταβάλλοντας ποσό € 102.
- ▶ Την 5.6.2020 και την 29.6.2020 η Τράπεζα προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά της θυγατρικής της εταιρίας, Alpha Group Investments Ltd, καταβάλλοντας ποσό € 3.500 και € 3.500, αντίστοιχα.
- ▶ Την 11.6.2020 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της Cordia Residence Srl με την διαγραφή της από το μητρώο επιχειρήσεων της Ρουμανίας.
- ▶ Την 19.6.2020 η Τράπεζα προέβη στην ίδρυση της θυγατρικής της εταιρίας, Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε. και την 15.7.2020 και 20.11.2020 η Τράπεζα κατέβαλε το ιδρυτικό μετοχικό κεφάλαιο συνολικού ύψους € 1.280.000.
- ▶ Την 19.6.2020 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, AGI-Cypre Ermis Ltd προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με εισφορά σε είδος στην θυγατρική της εταιρία, AGI-Cypre Property 33 Ltd, καταβάλλοντας ποσό € 514.
- ▶ Την 19.6.2020 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Bank Cyprus Ltd μεταβίβασε τις θυγατρικές της, AGI-Cypre Property 34 Ltd και AGI-Cypre Property 37 Ltd, στην θυγατρική εταιρία της Τράπεζας AGI-Cypre Ermis Ltd και ακολούθως, την ίδια ημερομηνία η τελευταία προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με εισφορά σε είδος στην AGI-Cypre Property 34 Ltd και AGI-Cypre Property 37 Ltd έναντι ποσού € 606 και € 340, αντίστοιχα.
- ▶ Την 19.6.2020 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, AGI-Cypre Ermis Ltd προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με εισφορά σε είδος στην θυγατρική της εταιρία, AGI-Cypre P&F Pafos Ltd, καταβάλλοντας ποσό € 579.
- ▶ Την 23.6.2020 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Bank Cyprus Ltd ίδρυσε τις εταιρίες ABC RE RES Ammochostos Ltd και ABC RE RES Pafos Ltd, έναντι ποσού € 1 εκάστη.
- ▶ Την 24.6.2020 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Α.Ε. Επενδυτικών Συμμετοχών, προέβη σε κάλυψη της αναλογίας της με καταβολή ποσού € 13, ως προκαταβολή έναντι μελλοντικής αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας συμμετοχής της Theta Microelectronics Inc.
- ▶ Την 26.6.2020 πραγματοποιήθηκε η μεταφορά τμήματος του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων και ενήμερων δανείων από την Alpha Bank Cyprus Ltd προς την θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Credit Acquisition Company Limited, έναντι τμήματος ποσού € 307.000.



- ▶ Την 29.6.2020 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Group Investments Ltd προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στις θυγατρικές της εταιρίες, ΑΕΠ Νέας Κηφισιάς Α.Ε. και ΑΕΠ Καλιρρόνης Α.Ε., καταβάλλοντας ποσό € 2.500 και € 1.000, αντίστοιχα.
- ▶ Την 29.6.2020 η Τράπεζα προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην συγγενή, Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών, καταβάλλοντας ποσό € 6.000.
- ▶ Την 30.6.2020 η Τράπεζα προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της, AGI-Cypre Ermis Ltd έναντι ποσού € 85.000.
- ▶ Την 30.6.2020 ολοκληρώθηκε η πώληση της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου, AGI-BRE Participations 3 E.O.O.D. έναντι εισπραχθέντος τιμήματος € 10.500.
- ▶ Την 3.7.2020 οι θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου, Alpha Group Real Estate Ltd και Emporiki Venture Capital Developed Markets Ltd, ίδρυσαν την εταιρία Sapava Ltd έναντι ποσού € 1.
- ▶ Την 6.7.2020 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Group Investments Ltd, συμμετείχε στην ίδρυση της εταιρίας Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Α.Ε. και την 2.9.2020 προέβη στην κάλυψη της αναλογίας της στο ιδρυτικό μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας, καταβάλλοντας ποσό € 15.399.
- ▶ Την 8.7.2020 η συγγενής εταιρία του Ομίλου, Αστακός Τέρμιναλ Α.Ε. προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της εταιρία, Ναυτιλιακή Βιομηχανική Περιοχή Α.Ε. («ΝΑΒΙΠΕ»), καταβάλλοντας ποσό € 236.
- ▶ Την 8.7.2020 η συγγενής εταιρία της Τράπεζας, ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε. προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της εταιρία, Συνδυασμένες Μεταφορές Ανώνυμη Εμπορική Βιομηχανική και Παροχής Υπηρεσιών Εταιρία («ΣΥΜΕΤ»), καταβάλλοντας ποσό € 78.
- ▶ Την 15.7.2020 η Τράπεζα προέβη σε μερική καταβολή του ιδρυτικού μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της εταιρίας, Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε., ύψους € 320.000.
- ▶ Την 17.7.2020 η Alpha Bank Romania και η Alpha Finance Romania υπέγραψαν συμφωνητικό για την απορρόφηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Alpha Finance Romania από την Alpha Bank Romania, έναντι τιμήματος € 135. Η μεταφορά της επιχειρηματικής δραστηριότητας ολοκληρώθηκε την 5.10.2020.
- ▶ Την 17.7.2020 ολοκληρώθηκε η μεταβίβαση χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων Ελληνικών Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων εξασφαλισμένων κυρίως με ακίνητα περιουσιακά στοιχεία («Χαρτοφυλάκιο Neptune») συνολικής λογιστικής αξίας προ απομειώσεων € 1,1 δισ.
- ▶ Την 22.7.2020 η Τράπεζα απέκτησε τον πλήρη μετοχικό έλεγχο της εταιρίας Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών, κατόπιν της από 1.7.2020 εξάσκησης του δικαιώματος προαίρεσης πώλησης (put option) προς την Τράπεζα σύμφωνα με τους όρους μεταβολής της συμφωνίας μετόχων της εταιρίας.
- ▶ Την 22.7.2020 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών κατόπιν της ως άνω πλήρους εξαγοράς της από την Τράπεζα, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου στην θυγατρική της Ceral Hellas Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία, ύψους € 4.700.
- ▶ Την 27.7.2020 η Τράπεζα προέβη σε καταβολή ποσού € 485 σε κάλυψη της αναλογίας της, προς ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού της θυγατρικής της εταιρίας APE Fixed Assets Α.Ε. σε συνέχεια της από 30.10.2019 προκαταβολής ύψους € 100.
- ▶ Την 29.7.2020 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Bank Cyprus Ltd προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με εισφορά σε είδος στην θυγατρική της εταιρία, ABC RE P&F Limassol Ltd έναντι ποσού € 354.
- ▶ Την 30.7.2020 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Bank Cyprus Ltd ίδρυσε την AGI-Cypre Property 46 Ltd έναντι ποσού € 1.
- ▶ Την 31.7.2020 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Bank Cyprus Ltd μεταβίβασε τη θυγατρική της, AGI-Cypre Property 42 Ltd στην θυγατρική εταιρία της Τράπεζας AGI-Cypre Ermis Ltd και ακολούθως, την ίδια ημερομηνία η τελευταία προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με εισφορά σε είδος έναντι ποσού € 458.
- ▶ Την 31.7.2020 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, AGI-Cypre Ermis Ltd, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με εισφορά σε είδος στην θυγατρική της εταιρία, AGI-Cypre P&F Nicosia Ltd έναντι ποσού € 528.



- ▶ Την 5.8.2020 ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου, ABC-RE L1 Ltd, έναντι τιμήματος € 950.
- ▶ Την 31.8.2020 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, AGI-Cyprе Ermis Ltd, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με εισφορά σε είδος στην θυγατρική της εταιρία, AGI-Cyprе Property 10 Ltd έναντι ποσού € 890.
- ▶ Την 2.9.2020 η Τράπεζα προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά της θυγατρικής της εταιρίας, Alpha Group Investments Ltd, καταβάλλοντας ποσό € 15.399.
- ▶ Την 10.9.2020 η Τράπεζα συμμετείχε κατά το ποσοστό της συμμετοχής της στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά της κοινοπραξίας Alpha TANEО A.K.E.Σ., καταβάλλοντας ποσό € 408.
- ▶ Την 18.9.2020 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Bank Cyprus Ltd μεταβίβασε τις θυγατρικές της, AGI-Cyprе Property 36 Ltd και AGI-Cyprе Property 44 Ltd στην θυγατρική εταιρία της Τράπεζας AGI-Cyprе Ermis Ltd και ακολούθως, την ίδια ημερομηνία η τελευταία προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με εισφορά σε είδος στις AGI-Cyprе Property 36 Ltd, AGI-Cyprе Property 44 Ltd και AGI-Cyprе P&F Pafos Ltd, έναντι ποσού € 550, € 1.328 και € 162, αντίστοιχα.
- ▶ Την 24.9.2020 η εταιρία συμμετοχής της Τράπεζας, Visa Inc., μέσω Class C προνομιούχων μετοχών, πραγματοποίησε αποδέσμευση αξίας ύψους \$ 4.216 στους Class C μετόχους της με την έκδοση Class A προνομιούχων μετοχών και προσαρμογή του λόγου μετατροπής των υφιστάμενων προνομιούχων Class C σε κοινές Class A μετοχές, που διαπραγματεύονται στο NYSE. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα απέκτησε επιπλέον συμμετοχή στην εταιρία μέσω Class A προνομιούχων μετοχών, αξίας € 17.294 (24.9.2020). Παράλληλα η αξία των υφιστάμενων Class C προνομιούχων μετοχών που κατέχει η Τράπεζα προσαρμόστηκε από € 34.052 (31.8.2020) σε € 16.101 (24.9.2020).
- ▶ Την 29.9.2020 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Bank Cyprus Ltd μεταβίβασε την θυγατρική της, AGI-Cyprе Property 43 Ltd στην θυγατρική εταιρία της Τράπεζας AGI-Cyprе Ermis Ltd και ακολούθως, την ίδια ημερομηνία η τελευταία προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με εισφορά σε είδος στην AGI-Cyprе Property 43 Ltd, έναντι ποσού € 550.
- ▶ Την 30.9.2020 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, AGI-RRE Cleopatra Srl, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της εταιρία, TH Top Hotels Srl έναντι ποσού € 162.
- ▶ Την 6.10.2020 ολοκληρώθηκε η πώληση της συμμετοχής της Τράπεζας στις εταιρίες V Telecom Investment S.C.A. και V Telecom Investment General Partner S.A. με έδρα το Λουξεμβούργο, έναντι τιμήματος € 239 εκάστη.
- ▶ Την 21.10.2020 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Bank Cyprus Ltd ίδρυσε τις εταιρίες AGI-Cyprе Property 47 Ltd και AGI-Cyprе Property 48 Ltd, έναντι ποσού € 1 εκάστη.
- ▶ Την 29.10.2020 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Credit Acquisition Company Ltd ίδρυσε την εταιρία Alpha Credit Property 1 Ltd, έναντι ποσού € 1.
- ▶ Την 6.11.2020 ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου, AGI-Cyprе Property 3 Ltd, έναντι τιμήματος € 380.
- ▶ Την 11.11.2020 ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών που κατείχε η Τράπεζα στην εταιρία Mastercard Incorporated, έναντι τιμήματος \$ 50.226.
- ▶ Την 13.11.2020 ολοκληρώθηκε η πώληση μέρους της συμμετοχής της Τράπεζας στην εταιρία Forthnet A.E., που αντιστοιχεί σε ποσοστό 5,30% επί του μετοχικού της κεφαλαίου, έναντι ποσού € 95. Μετά τη συναλλαγή, η Τράπεζα κατέχει ποσοστό 0,27% επί του μετοχικού κεφαλαίου της Forthnet A.E.

33. Αναμόρφωση οικονομικών καταστάσεων

Εντός του εννεαμήνου ο Όμιλος τροποποίησε τον τρόπο παρουσίασης των ζημιών πώλησης παγίων. Ειδικότερα, τα εν λόγω κονδύλια έως τώρα συμπεριλαμβάνονταν στην κατηγορία «Γενικά διοικητικά έξοδα» της Ενοποιημένης Κατάστασης Αποτελεσμάτων, ενώ πλέον παρουσιάζονται στην κατηγορία «Λοιπά Έξοδα». Η συγκεκριμένη μεταβολή αποσκοπεί στην ορθότερη απεικόνιση της φύσης των αποτελεσμάτων του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη ότι η πώληση παγίων αποτελεί παρεπόμενη και όχι



λειτουργική δραστηριότητα, ενώ ταυτόχρονα συνάδει και με την παρουσίαση των ζημιών απομείωσης παγίων, τα οποία επίσης περιλαμβάνονται στα «Λοιπά Έξοδα».

Επιπροσθέτως εντός του β' τριμήνου ο Όμιλος τροποποίησε την παρουσίαση των αποτελεσματικών λογαριασμών γεγονότων λειτουργικού κινδύνου. Ειδικότερα, τα εν λόγω κονδύλια έως τώρα συμπεριλαμβάνονταν στην κατηγορία «Γενικά διοικητικά έξοδα» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, ενώ πλέον παρουσιάζονται στην κατηγορία «Λοιπά Έξοδα», αποσκοπώντας στην ορθότερη απεικόνιση της φύσης των αποτελεσμάτων, λαμβάνοντας υπόψη ότι οι αντίστοιχες προβλέψεις γεγονότων λειτουργικού κινδύνου καταχωρούνται στα «Λοιπά Έξοδα».

Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω μεταβολών, ορισμένα κονδύλια της Ενοποιημένης Κατάστασης Αποτελεσμάτων αναμορφώθηκαν χωρίς να διαφοροποιηθεί το αποτέλεσμα εκάστης περιόδου, όπως προκύπτει από τους πίνακες που ακολουθούν:

	Από 1 Ιανουαρίου έως				
	31.3.2020	31.12.2019	30.9.2019	30.6.2019	31.3.2019
Γενικά διοικητικά έξοδα	98	8.559	5.418	2.033	415
Λοιπά έξοδα	(98)	(8.559)	(5.418)	(2.033)	(415)
Συνολική επίπτωση στο αποτέλεσμα	-	-	-	-	-

	1.1 - 31.3.2020	1.10 - 31.12.2019	1.7 - 30.9.2019	1.4 - 30.6.2019	1.1 - 31.3.2019
Γενικά διοικητικά έξοδα	98	3.141	3.385	1.618	415
Λοιπά έξοδα	(98)	(3.141)	(3.385)	(1.618)	(415)
Συνολική επίπτωση στο αποτέλεσμα	-	-	-	-	-

Επιπλέον, αναφορικά με την αναταξινόμηση της συμμετοχής της Τράπεζας στην κοινοπραξία APE Commercial Property, όπως αναλυτικά αναφέρεται στη σημείωση 32 «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση», ο Όμιλος αξιολόγησε την επίπτωσή της στα ενοποιημένα κονδύλια και κρίθηκε ως μη σημαντική ως προς το σύνολο του ενεργητικού του Ενοποιημένου Ισολογισμού, ενώ δεν προέκυψε επίπτωση στα ενοποιημένα αποτελέσματα και στα ενοποιημένα Ίδια Κεφάλαια έναρξης της συγκριτικής περιόδου, δεδομένου ότι η συμμετοχή είχε αποτιμηθεί στη χαμηλότερη μεταξύ της ανακτήσιμης και της λογιστικής της αξίας. Ως εκ τούτου, δεν έγινε αναδρομική αναμόρφωση των συγκριτικών περιόδων.

Σε περίπτωση αναδρομικής αναμόρφωσης, ο ενοποιημένος Ισολογισμός της 1.1.2019 και 31.12.2019 θα είχε την ακόλουθη επίπτωση:

	31.12.2019	1.1.2019
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	3.917	3.917
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	(3.917)	(3.917)
Συνολική επίπτωση στο Σύνολο Ενεργητικού	-	-

Αντίστοιχα, η επίπτωση στην ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελέσματος για όλα τα τρίμηνα του 2019 θα ήταν η ακόλουθη:

	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2019	30.9.2019	30.6.2019	31.3.2019
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	17	7	5	3
Αναλογία κερδών / (ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	(17)	(7)	(5)	(3)
Συνολική επίπτωση στο αποτέλεσμα	-	-	-	-

	1.10 - 31.12.2019	1.7 - 30.9.2019	1.4 - 30.6.2019	1.1 - 31.3.2019
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	10	2	2	3
Αναλογία κερδών / (ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	(10)	(2)	(2)	(3)
Συνολική επίπτωση στο αποτέλεσμα	-	-	-	-

34. Στρατηγικό Σχέδιο 2020-2022

Τον Νοέμβριο του 2019 η Τράπεζα ανακοίνωσε το πλαίσιο του στρατηγικού σχεδίου 2020-2022, το οποίο έχει ως βασική προτεραιότητα την επιτάχυνση της εξυγίανσης του ισολογισμού της. Το στρατηγικό πλαίσιο περιλαμβάνει: (α) την πραγματοποίηση συναλλαγής τιτλοποίησης απαιτήσεων από μη εξυπηρετούμενα δάνεια, ύψους έως € 11 δισ. (συναλλαγή Galaxy), (β) την υπαγωγή της Συναλλαγής Τιτλοποίησης στο Πρόγραμμα «Ηρακλής» του Ν.4649/2019 για τον περιορισμό της επίπτωσης της Συναλλαγής Τιτλοποίησης στην κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας και τη μετέπειτα πώληση του χαρτοφυλακίου, (γ) την μεταβίβαση της διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στην εταιρεία «Ceral», αδειοδοτημένη εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια του Ν.4354/2015 και την εν συνεχεία πώληση των μετοχών της «Ceral» σε τρίτο επενδυτή και (δ) την απόσχιση του κλάδου τραπεζικών δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

- Η Τράπεζα ολοκλήρωσε την συναλλαγή τιτλοποίησης απαιτήσεων από μη εξυπηρετούμενα δάνεια, όπως αναλυτικά αναφέρεται στην σημείωση 13, και την 6.8.2020 ανακοίνωσε την υποβολή αίτησης υπαγωγής βάσει του Ν.4649/2019 των τιτλοποιήσεων Orion και Galaxy II της συναλλαγής Galaxy, στο Πρόγραμμα Παροχής Εγγυήσεων «Ηρακλής». Η αίτηση αφορά την παροχή εγγύησης από το Ελληνικό Δημόσιο για τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας συνολικής αξίας έως € 3,04 δισ. Στο ίδιο πλαίσιο την 22.10.2020 υπέβαλλε αίτηση υπαγωγής και της τρίτης τιτλοποίησης Galaxy IV. Η αίτηση αφορά την παροχή εγγύησης από το Ελληνικό Δημόσιο για τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης Galaxy IV συνολικής αξίας έως € 650 εκατ.
- Επιπροσθέτως, η Τράπεζα ανακοίνωσε την 28.9.2020 την δρομολόγηση της διαδικασίας μεταβίβασης (carve-out) της δραστηριότητας διαχείρισης Μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs) της Τράπεζας προς την Εταιρεία Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών (Δραστηριότητα Διαχείρισης NPEs). Η μεταβίβαση της Δραστηριότητας Διαχείρισης μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων αναμένεται να ολοκληρωθεί στο τέλος Νοεμβρίου 2020.
- Τέλος 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.

Στο πλαίσιο της απόσχισης, ο κλάδος τραπεζικής δραστηριότητας της Alpha Bank (Διασπώμενη) θα μεταβιβαστεί στην νέα εταιρία, η οποία θα κατέχει τραπεζική άδεια και θα είναι 100% θυγατρική της Διασπώμενης. Η Διασπώμενη θα διατηρήσει δραστηριότητες και στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, που δεν αφορούν στην τραπεζική δραστηριότητα, και, με την ολοκλήρωση της διάσπασης, θα παύσει να είναι πιστωτικό ίδρυμα, ενώ οι μετοχές της θα παραμείνουν εισηγμένες στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Επίσης, σύμφωνα με την ίδια απόφαση, η 30η Ιουνίου 2020 ορίστηκε ως ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού της Απόσχισης. Όλες οι πράξεις, που διενεργούνται από τη Διασπώμενη μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού και αφορούν στον εισφερόμενο κλάδο τραπεζικής δραστηριότητας, θεωρούνται ότι διενεργούνται για λογαριασμό της νέας εταιρίας.

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

Η ολοκλήρωση της Διάσπασης τελεί υπό την αίρεση των κατά Νόμο απαιτούμενων εγκρίσεων από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Alpha Bank, καθώς και της λήψης όλων των αναγκαίων εγκρίσεων από τις αρμόδιες Αρχές.

Το σχέδιο πράξης διάσπασης με απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας και σύσταση νέας εταιρείας εγκρίθηκε κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 15.9.2020.



35. Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων

Την 2.11.2020 ανακοινώθηκε ότι, στο πλαίσιο της διαγωνιστικής διαδικασίας για τη Συναλλαγή Galaxy, λήφθηκαν δύο (2) δεσμευτικές προσφορές από διεθνείς επενδυτές, ενώ την 23.11.2020 ανακοινώθηκε πως το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατά τη συνεδρίασή του στις 20.11.2020, αξιολόγησε τις εν λόγω δεσμευτικές προσφορές και ανακήρυξε προτιμητέο επενδυτή την Davidson Kempner European Partners LLP. Η Τράπεζα, με τους χρηματοοικονομικούς και νομικούς της συμβούλους, εισέρχεται σε διαδικασία διαπραγματεύσεων με την Davidson Kempner με στόχο την οριστικοποίηση της συμφωνίας για τη Συναλλαγή Galaxy έως το τέλος του έτους και, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία και τις πολιτικές της, θα ενημερώσει εγκαίρως το επενδυτικό κοινό για τις αποφάσεις της επί της συναλλαγής Galaxy.

Αθήνα, 25 Νοεμβρίου 2020

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΚΑΙ CHIEF FINANCIAL OFFICER

Η ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Θ. ΡΑΠΑΝΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666242

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε. ΨΑΛΤΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666591

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

ΜΑΡΙΑΝΑ Δ. ΑΝΤΩΝΙΟΥ
Α.Δ.Τ. Χ 694507