

**Δημοσιοποίηση Πληροφοριών Εποπτικής Φύσης
σχετικά με την Κεφαλαιακή Επάρκεια και τη
Διαχείριση Κινδύνων σε Ενοποιημένη Βάση
«Πυλώνας III»**

Έτος 2024

Pillar III Report 2024

Λίστα Συντομογραφιών	
Συντομογραφία	Περιγραφή
ALCO	Assets & Liabilities Committee
AT1	Additional Tier 1
BCBS	Basel Committee on Banking Supervision
CCF	Credit conversion factor
CET1	Common Equity Tier 1
CRD	Capital Requirements Directive
CRD IV	Capital Requirements Directive IV, EU Directive 2013/36
CRM	Credit risk mitigation
CRO	Chief Risk Officer
CRR	Capital Requirements Regulation, Regulation (EU) No 575/2013
EBA	European Banking Authority
ECL	Expected credit loss
ESG	Environmental, social, and governance
ESM	European Stability Mechanism
IRRBB	Interest rate risk in the banking book
LCR	Liquidity Coverage Ratio
NSFR	Net Stable Funding Ratio
PEPP	Pandemic emergency purchase programme
RWA	Risk weighted asset
TIER 1	Capital Ratio
TTC	Through the Cycle
ΔΑΕΕΚ	Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου
ΔΑΕΕΡ	Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικής Ρευστότητας
ΔΠΧΑ	Διεθνή πρότυπα χρηματοοικονομικής αναφοράς
EAT	Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα
ΕΔΕΑ	Εποπτική Διαδικασία Εξέτασης και Αξιολόγησης
BRC	Board Risk Committee
ΕΕ	Ευρωπαϊκή Ένωση
EKT	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
ΕΣΕΔ	Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης
ΕΤΕΑΝ	Εθνικό Ταμείο Επιχειρηματικότητας και Ανάπτυξης
ΓΔΔΚ	Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων
ΜΕΔ	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια
Ν.Π.Δ.Δ.	Νομικό Πρόσωπο Δημοσίου Δικαίου
ΠΑΚ	Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων
ΤτΕ	Τράπεζα της Ελλάδος
ΤΧΣ	Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
APP	Asset Purchase Programme
EFRAG	European Financial Reporting Advisory Group
ΒΔΕ	Βασικός Δείκτης Επιδόσεων
SSM	Single Supervisory Mechanism
CPRS	Climate Policy Relevant Sectors
NFRD	Non-Financial Reporting Directive
ESRS	European Sustainability Reporting Standards

Pillar III Report 2024

Λίστα Συντομογραφιών	
Συντομογραφία	Περιγραφή
STS	Simple Transparent and Standardized
SRT	Significant Risk Transfer

Πίνακας 1 - Λίστα Συντομογραφιών

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ	4
ΕΥΡΕΤΗΡΙΟ ΠΙΝΑΚΩΝ	8
ΕΥΡΕΤΗΡΙΟ ΕΙΚΟΝΩΝ	11
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	12
1.1 Εισαγωγή	12
1.2 Ιστορική αναδρομή	13
1.3 Επιπτώσεις του οικονομικού περιβάλλοντος	13
1.3.1 Παγκόσμια οικονομία	13
1.3.2 Ελληνική οικονομία	15
1.4 Ρυθμιστικές και Κανονιστικές Εξελίξεις 2024	17
1.4.1 Θέματα λειτουργίας και εποπτείας	17
1.4.2 Υπηρεσίες πληρωμών	19
1.4.3 Θέματα αειφόρου ανάπτυξης	19
1.4.4 Λοιπά θέματα	20
1.5 Σημαντικές εξελίξεις για τον Όμιλο	21
1.6 Εταιρική διακυβέρνηση	25
1.6.1 Γενική συνέλευση	25
1.6.2 Διοικητικό συμβούλιο (Δ.Σ.)	25
1.6.3 Επιτροπή διαχείρισης κινδύνων (BRC)	25
1.6.4 Εκτελεστική επιτροπή	30
1.6.5 Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων	31
1.6.6 Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου	32
1.6.7 Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης	33
1.7 Επιχειρηματικό μοντέλο ομίλου	33
1.8 Λογιστική ενοποίηση	34
2. ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	37
2.1 Διακυβέρνηση Διαχείρισης Κινδύνων	37
2.2 Διαδικασία Αναγνώρισης Κινδύνων	38
2.3 Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων (ΠΑΚ)	40
3. ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	43
3.1 Εισαγωγή	43

3.1	Λογιστικός και εποπτικός ισολογισμός	48
3.2	Βασικοί εποπτικοί δείκτες κεφαλαίων και ρευστότητας	48
3.3	Επίπτωση εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 στα ίδια κεφάλαια	52
3.4	Σταθμισμένο ενεργητικό	52
4.	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (ΔΑΕΕΚ) ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (ΔΑΕΕΡ).....	55
4.1	Σκοπός της ΔΑΕΕΚ- ΔΑΕΕΡ	55
4.2	Αναγνώριση, μέτρηση, αξιολόγηση και ποσοτικοποίηση των κινδύνων	56
4.3	Χρονικός ορίζοντας αναφοράς των ΔΑΕΕΚ - ΔΑΕΕΡ	56
5.	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	58
5.1	Ορισμός πιστωτικού κινδύνου	58
5.2	Παρακολούθηση και διαχείριση πιστωτικού κινδύνου	59
5.3	Πολιτικές και διαδικασίες.....	59
5.4	Πληροφοριακά συστήματα	60
5.4.1	Συστήματα πιστοληπτικής αξιολόγησης (rating systems)	60
5.5	Μέτρα αντιμετώπισης και αντιστάθμισης του πιστωτικού κινδύνου	62
5.5.1	Διαχείριση μη-εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.....	62
5.5.2	Εξασφαλίσεις – εγγυήσεις.....	68
5.6	Αναφορές διαχείρισης κινδύνων ομίλου	75
5.7	Κίνδυνος από απομείωσης αξίας	75
5.8	Τυποποιημένη προσέγγιση	76
5.8.1	Δημοσιοποιήσεις για χαρτοφυλάκια υποκείμενα στην τυποποιημένη προσέγγιση	76
5.8.2	Δημοσιοποιήσεις για τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου στην τυποποιημένη προσέγγιση.....	79
5.9	Κίνδυνος συγκέντρωσης.....	82
5.10	Τιτλοποίηση χαρτοφυλακίων	86
6.	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ.....	90
7.	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ	93
7.1	Ορισμός κινδύνου αγοράς.....	93
7.2	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (trading book).....	95
8.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΣΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ (IRRBB).....	96
8.1	Ορισμός κινδύνου επιτοκίου	96

Pillar III Report 2024

8.2	Μεθοδολογία υπολογισμού κινδύνου επιτοκίου	96
9.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	99
9.1	Ορισμός κινδύνου ρευστότητας.....	99
9.2	Μεθοδολογία υπολογισμού κινδύνου ρευστότητας	99
9.3	Εποπτικοί δείκτες ρευστότητας.....	102
10.	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	108
10.1	Ορισμός λειτουργικού κινδύνου	108
10.2	Διαχείριση λειτουργικού κινδύνου	108
10.3	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Λειτουργικού Κινδύνου.....	110
11.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ.....	112
12.	ESG ΚΙΝΔΥΝΟΙ.....	114
12.1	Ορισμός.....	114
12.2	Περιβαλλοντικός & Κλιματικός Κίνδυνος.....	114
12.3	Κοινωνικός Κίνδυνος	122
12.4	Κίνδυνος Διακυβέρνησης	124
12.5	Ενσωμάτωση των SSM Προσδοκιών για την διαχείριση των περιβαλλοντικών και κλιματικών κινδύνων στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων	126
12.6	Δημοσιοποίηση Δείκτη Πράσινων Στοιχείων Ενεργητικού - Green Asset Ratio	127
12.7	Δημοσιοποίηση Χρηματοδοτούμενων Εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου του Πεδίου Εφαρμογής 3 (Scope 3 emissions):	128
13.	ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΒΕΒΑΡΗΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΒΕΒΑΡΗΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ.....	130
14.	ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΜΟΙΒΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ – ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	132
14.1.	Βασικές Αρχές.....	132
14.2	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφίων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών	132
14.3	Έγκριση Σταθερών Αποδοχών	138
14.4	Αμοιβές εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.	139
14.5	Επιπρόσθετες απαιτήσεις στις πρακτικές αμοιβών κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών	142
14.5.1	Πεδίο εφαρμογής.....	142
14.5.2	Αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων	142
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: ΑΝΑΛΥΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	144
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ	151

Pillar III Report 2024

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ: ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΕΙΚΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ	152
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ: ΠΙΝΑΚΕΣ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΚΛΙΜΑΤΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	156

ΕΥΡΕΤΗΡΙΟ ΠΙΝΑΚΩΝ

Πίνακας 1 - Λίστα Συντομογραφιών	3
Πίνακας 2 – Μετοχική Σύνθεση από 13/11/2024.....	22
Πίνακας 3 – Μετοχική Σύνθεση από 04/12/2024.....	22
Πίνακας 4 – Μετοχική Σύνθεση από 06/12/2024.....	23
Πίνακας 5 - Υπόδειγμα EU LI3 – Περίληψη των διαφορών στα πεδία εφαρμογής της ενοποίησης (οντότητα προς οντότητα).....	36
Πίνακας 6 - Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου Attica Bank σε θυγατρικές και συγγενείς Εταιρείες	36
Πίνακας 7 - Ανάλυση Εποπτικών ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου	46
Πίνακας 8 - Υπόδειγμα EU CC2 - Συμφωνία των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων με τον ισολογισμό στις ελεγχμένες οικονομικές καταστάσεις	48
Πίνακας 9 - Υπόδειγμα EU KM1 - Υπόδειγμα βασικών δεικτών	52
Πίνακας 10 - Υπόδειγμα EU OV1 — Επισκόπηση συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο	54
Πίνακας 11 – Ζώνες πιστωτικού κινδύνου	61
Πίνακας 12 - Υπόδειγμα EU CR2: Αλλαγές στο απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών	63
Πίνακας 13 - Υπόδειγμα EU CR2a: Αλλαγές στο απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών και σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις.....	63
Πίνακας 14 - Υπόδειγμα EU CQ2: Ποιότητα των μέτρων ρύθμισης	63
Πίνακας 15 - Υπόδειγμα EU CQ3: Πιστωτική ποιότητα των εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά ημέρες υπερημερίας.....	66
Πίνακας 16 - Υπόδειγμα EU CQ1: Πιστωτική ποιότητα των ανοιγμάτων με ανοχή	67
Πίνακας 17 - Υπόδειγμα EU CQ7: Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης.....	69
Πίνακας 18 - Υπόδειγμα EU CR3 – Επισκόπηση τεχνικών CRM: Δημοσιοποίηση της χρήσης τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου	70
Πίνακας 19 - Υπόδειγμα EU CQ8: Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης – ανάλυση ανά έτος παραγωγής	72
Πίνακας 20 - Υπόδειγμα EU CQ6: Αποτίμηση εξασφαλίσεων – δάνεια και προκαταβολές	74
Πίνακας 21 - Υπόδειγμα EU CR4 – Τυποποιημένη προσέγγιση – Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο και αποτελέσματα της μείωσης πιστωτικού κινδύνου	77
Πίνακας 22 - Υπόδειγμα EU CR5 – Τυποποιημένη προσέγγιση.....	78

Πίνακας 23 - Υπόδειγμα EU CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις.....	81
Πίνακας 24 - Υπόδειγμα EU CQ5: Πιστωτική ποιότητα δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κλάδο.....	84
Πίνακας 25 - Υπόδειγμα EU CQ4: Ποιότητα των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά γεωγραφική θέση.....	85
Πίνακας 26 - Υπόδειγμα EU-SEC1 - Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών	87
Πίνακας 27 - Υπόδειγμα EU-SEC3 – Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και σχετικές ρυθμιστικές απαιτήσεις κεφαλαίου – ίδρυμα που ενεργεί ως μεταβιβάζων ή ως ανάδοχος	89
Πίνακας 28 - Υπόδειγμα EU-SEC5 - Ανοίγματα που τιτλοποιούνται από το ίδρυμα – Ανοίγματα σε αθέτηση και ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου	89
Πίνακας 29 - Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα Ομίλου στις 31.12.2024.....	90
Πίνακας 30 - Υπόδειγμα EU CCR1 – Ανάλυση του ανοίγματος σε CCR ανά προσέγγιση.....	91
Πίνακας 31 - Υπόδειγμα EU CCR3 – Τυποποιημένη προσέγγιση – Ανοίγματα CCR ανά ρυθμιστική κατηγορία ανοίγματος και συντελεστή στάθμισης κινδύνου	92
Πίνακας 32 - Υπόδειγμα EU MR1 – Κίνδυνος αγοράς βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης .	94
Πίνακας 33 - Κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά κατηγορία κινδύνου αγοράς.....	95
Πίνακας 34 - Υπόδειγμα EU IRRBB1 – Επιτοκιακός Κίνδυνος Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου για 31.12.2024.....	98
Πίνακας 35 - Κίνδυνος Ρευστότητας	101
Πίνακας 36 - Υπόδειγμα EU LIQ1 – Ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR).....	105
Πίνακας 37 - Υπόδειγμα EU LIQ2: Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης.....	107
Πίνακας 38 - Υπόδειγμα EU OR1 – Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λειτουργικού κινδύνου και ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων	111
Πίνακας 39 - Υπόδειγμα EU LR3 - LRSpl: Κατανομή των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα	112
Πίνακας 40 - Υπόδειγμα EU LR1 - LRSum: Συνοπτική παρουσίαση της συμφωνίας μεταξύ λογιστικών στοιχείων ενεργητικού και ανοιγμάτων του δείκτη μόχλευσης.....	113
Πίνακας 41 – Περιβαλλοντικοί & Κλιματικοί Κίνδυνοι	118
Πίνακας 42 – Παράγοντες & Κανάλια Μετάδοσης Περιβαλλοντικών & Κλιματικών Κινδύνων	121

Πίνακας 43 - Σύνοψη βασικών δεικτών επιδόσεων πράσινων στοιχείων ενεργητικού	127
Πίνακας 44 - Υπολογισμός Χρηματοδοτούμενων Εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου του Πεδίου Εφαρμογής 3 (Scope 3 Emissions)	129
Πίνακας 45 - Υπόδειγμα EU AE1 — Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού ..	131
Πίνακας 46 - Πίνακας Διακυβέρνησης Πλαισίου Αποδοχών	138
Πίνακας 47 - Υπόδειγμα EU REM1 – Αποδοχές που αποδίδονται για το οικονομικό έτος.....	140
Πίνακας 48 - Υπόδειγμα EU REM5 – Πληροφορίες για τις αποδοχές του προσωπικού οι επαγγελματικές δραστηριότητες του οποίου επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων (συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού)	141
Πίνακας 49 - Υπόδειγμα EU CC1 – Σύθεση των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων	150
Πίνακας 50 - Υπόδειγμα EU CCyB2 – Ποσό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ειδικά για το κάθε ίδρυμα	151
Πίνακας 51 - Υπόδειγμα EU CCyB1 – Γεωγραφική κατανομή των πιστωτικών ανοιγμάτων που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας.....	151
Πίνακας 52 - Υπόδειγμα EU LR2 - LRCOM: Κοινή γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης.....	155
Πίνακας 53 - Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών	169
Πίνακας 54 – ΒΔΕ GAR αποθέματος – Κύκλος εργασιών	177

ΕΥΡΕΤΗΡΙΟ ΕΙΚΟΝΩΝ

Εικόνα 1 - Δομή διακυβέρνησης διαχείρισης κινδύνων	38
Εικόνα 2 - Διαδικασία αναγνώρισης κινδύνων	39
Εικόνα 3 - Διασύνδεση ΔΑΕΕΚ/ΔΑΕΕΡ	57
Εικόνα 4 – Πίνακας Συχνότητας Επανεκτιμήσεων	71

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

1.1 Εισαγωγή

Η παρούσα έκθεση συντάσσεται στο πλαίσιο της εντολής γνωστοποίησης του Πυλώνα III, βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για το έτος 2024. Οι πληροφορίες που παρουσιάζονται στο παρόν έγγραφο καλύπτουν τις απαιτήσεις γνωστοποίησης που ορίζονται στο άρθρο 99 του νόμου 4261/2014 και τα τεχνικά κριτήρια για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων, τα επιλεγμένα στοιχεία για την κεφαλαιακή επάρκεια, ενώ περιγράφει το γενικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζει η Τράπεζα και ο Όμιλος (εφεξής «Όμιλος»). Η παρούσα έκθεση έχει ενημερωτικό χαρακτήρα και δεν συνιστά μορφή οικονομικής κατάστασης για τον Όμιλο.

Τον Δεκέμβριο του 2016 η ΕΒΑ δημοσίευσε τις κατευθυντήριες οδηγίες ΕΒΑ/GL/2016/11 σχετικά με τις αναθεωρημένες απαιτήσεις δημοσιοποίησης του Πυλώνα III με σκοπό τη βελτίωση της συγκρισιμότητας των κανονιστικών γνωστοποιήσεων. Οι νέες κατευθυντήριες γραμμές δεν άλλαξαν την ουσία των κανονιστικών δημοσιοποιήσεων, αλλά ενίσχυσαν τα στοιχεία τους, εισάγοντας επιπλέον πληροφορίες. Ο Όμιλος, κατά τη διάρκεια ανάπτυξης της ετήσιας έκθεσης του Πυλώνα III, διασφαλίζει ότι λαμβάνονται υπόψη οι ελάχιστες απαιτήσεις γνωστοποίησης, όπως αυτές ορίζονται στα Άρθρα 1 – 19 του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2021/637 της επιτροπής της 15ης Μαρτίου 2021, όπως αυτός τροποποιείται σύμφωνα με τους εκτελεστικούς κανονισμούς (ΕΕ) 2022/631 και 2022/2453, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τη δημοσιοποίηση από τα ιδρύματα των πληροφοριών που αναφέρονται στο όγδοο μέρος τίτλοι II και III του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου. Η ετήσια έκθεση του Ομίλου για τον Πυλώνα III αναπτύσσεται βάσει των εποπτικών υποδειγμάτων, όπως αυτά περιγράφονται στα Παραρτήματα I – XL του εν λόγω κανονισμού.

Ο Πυλώνας III αφορά την πειθαρχία και την διαφάνεια της αγοράς. Με τον όρο πειθαρχία, εννοείται η πλήρης τήρηση και εφαρμογή των οδηγιών-κατευθύνσεων που αφορούν τα πιστωτικά ιδρύματα τόσο σε θέματα λειτουργίας όσο και σε διοίκησης. Με τον όρο διαφάνεια, εννοείται η υποχρεωτική δημοσιοποίηση αξιόπιστων και έγκυρων πληροφοριών που να καθιστούν τους ενδιαφερόμενους χρήστες αυτών των πληροφοριών, ικανούς να καταλήγουν σε ακριβείς και σαφείς εκτιμήσεις σχετικά με τη χρηματοοικονομική κατάσταση, αποδοτικότητα, μελλοντικά σχέδια, συνολική έκθεση σε τραπεζικούς κινδύνους και πολιτική διαχείρισης κινδύνων μιας τράπεζας.

Η δημοσιοποίηση των πληροφοριών πραγματοποιείται σε ετήσια βάση εκτός και αν ο Όμιλος κρίνει απαραίτητη την συχνότερη δημοσιοποίησή τους λόγω οικονομικών αναταραχών ή σημαντικών μεταβολών που επηρεάζουν το ύψος των ιδίων κεφαλαίων του, τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ή/και τη ρευστότητά του.

Οι δημοσιοποιούμενες πληροφορίες διατυπώνονται με σαφήνεια, είναι αληθείς και όχι παραπλανητικές. Επισημαίνεται ότι πριν τη δημοσίευσή τους έχει γίνει η προβλεπόμενη διαδικασία αξιολόγησης, επαλήθευσης και ακρίβειας των στοιχείων καθώς και των διαδικασιών

άντλησης και επεξεργασίας αυτών. Το Δ.Σ. του Ομίλου είναι υπεύθυνο για την ακρίβεια των δημοσιοποιημένων πληροφοριών καθώς και για την εγκυρότητα άντλησης επεξεργασίας και παράθεσής τους. Ως χρόνος δημοσιοποίησης των σχετικών πληροφοριών θεωρείται εύλογο χρονικό διάστημα μετά την ημερομηνία δημοσίευσης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων του πιστωτικού ιδρύματος. Τα στοιχεία δημοσιοποιούνται στον ιστότοπο του Ομίλου στη διεύθυνση www.atticabank.gr.

1.2 Ιστορική αναδρομή

Η Attica Bank ιδρύθηκε το 1925 και συνιστά έναν δυναμικό χρηματοοικονομικό οργανισμό, ο οποίος μετρά πάνω από 90 χρόνια ζωής. Ο Όμιλος της Attica Bank, εκτός από την μητρική εταιρεία, περιλαμβάνει τρεις (3) θυγατρικές και δύο (2) συγγενείς εταιρείες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και απασχολεί 1.469 άτομα κατά την 31/12/2024. Κατά την ίδια ημερομηνία η Τράπεζα διαθέτει 84 καταστήματα προσφέροντας μια σειρά χρηματοδοτικών, καταθετικών, επενδυτικών και ασφαλιστικών προϊόντων και υπηρεσιών χρηματοπιστηριακών συναλλαγών. Δεδομένης της φύσης των δραστηριοτήτων του, και του γεγονότος ότι αυτές λαμβάνουν χώρα σε ένα συνεχώς μεταβαλλόμενο περιβάλλον αυξανόμενων απαιτήσεων, ο Όμιλος αναγνωρίζει την έκθεση του σε διάφορες μορφές κινδύνου. Η αποτελεσματική διαχείριση των εν λόγω κινδύνων συνιστά αναπόσπαστο μέρος της διαδικασίας κατάρτισης της στρατηγικής, του επιχειρηματικού σχεδιασμού και της πολιτικής ανάληψης κινδύνων που υιοθετεί προκειμένου να επιτύχει τους στόχους που έχει θέσει και να διασφαλίσει την προστασία των συμφερόντων του.

Στο ανωτέρω πλαίσιο, η έγκαιρη ανίχνευση, η διαχείριση, η παρακολούθηση και ο έλεγχος των κινδύνων, διαδραματίζουν ουσιώδη ρόλο στην συνολική στρατηγική του ομίλου, ο οποίος διαθέτει σημαντικούς πόρους για την διαρκή αναβάθμιση των πολιτικών, μεθόδων και υποδομών του, καθώς και τη διατήρηση της πλήρους συμβατότητάς τους με το ισχύον σύστημα εποπτείας, των κοινών τραπεζικών κανόνων, αρχών και προτύπων.

1.3 Επιπτώσεις του οικονομικού περιβάλλοντος

1.3.1 Παγκόσμια οικονομία

Το 2024, η παγκόσμια οικονομία παρουσίασε σταθερή αλλά υποτονική ανάπτυξη, με τον ρυθμό αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ να εκτιμάται στο 3.2%, σύμφωνα με τις προβλέψεις του ΔΝΤ. Οι ανεπτυγμένες οικονομίες εμφάνισαν μικρές διαφοροποιήσεις, με τις ΗΠΑ να ξεχωρίζουν θετικά, ενώ η Ιαπωνία και η Γερμανία βρέθηκαν σε ύφεση. Η ανάπτυξη στις αναδυόμενες οικονομίες επιβραδύνθηκε ελαφρώς, με σημαντικές αποκλίσεις μεταξύ των χωρών. Οι προοπτικές για το 2025 παραμένουν θετικές, αν και η ανάπτυξη αναμένεται να παραμείνει συγκρατημένη.

Ο παγκόσμιος πληθωρισμός υποχώρησε στο 5.7% το 2024 και αναμένεται περαιτέρω μείωση στο 4.2% το 2025. Η αποκλιμάκωση ήταν πιο έντονη στις ανεπτυγμένες οικονομίες, ενώ στις αναδυόμενες παρέμεινε υψηλός. Το διεθνές εμπόριο σημείωσε αξιοσημείωτη ανάκαμψη, με τον ρυθμό αύξησης να φτάνει το 3.4%, αν και για το 2025 προβλέπεται ελαφρά επιβράδυνση.

Οι διεθνείς τιμές ενέργειας μειώθηκαν, ενώ οι τιμές βασικών εμπορευμάτων αυξήθηκαν λόγω κλιματικών επιδράσεων. Η δημοσιονομική πολιτική ήταν περιοριστική στις ανεπτυγμένες και επεκτατική στις αναδυόμενες οικονομίες, ενώ για το 2025 προβλέπεται γενική συσταλτική τάση. Παράλληλα, οι κεντρικές τράπεζες προχώρησαν σε σταδιακή χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής, διατηρώντας ωστόσο περιοριστικό χαρακτήρα.

Η οικονομία της ευρωζώνης αναπτύχθηκε με ρυθμό 0.9%, ενισχυμένη από την κατανάλωση και το διεθνές εμπόριο, αλλά επηρεάστηκε αρνητικά από την αβεβαιότητα και την ύφεση στη Γερμανία. Οι υπηρεσίες, ιδιαίτερα ο τουρισμός, στήριξαν την ανάπτυξη. Για το 2025 αναμένεται σταθερή πορεία, με ενίσχυση των επενδύσεων και της κατανάλωσης.

Η αγορά εργασίας στην ευρωζώνη διατήρησε τη δυναμική της, με την ανεργία να υποχωρεί στο 6.4%. Ο πληθωρισμός μειώθηκε αισθητά στο 2.4%, ενώ ο δομικός πληθωρισμός περιορίστηκε στο 2.8%. Οι προβλέψεις για το 2025 αναφέρουν περαιτέρω αποκλιμάκωση στο 2.3% και 2.2% αντίστοιχα.

Οι διεθνείς χρηματοπιστωτικές συνθήκες βελτιώθηκαν το 2024, κυρίως λόγω της μείωσης των επιτοκίων και της αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού, αν και η γεωπολιτική και οικονομική αβεβαιότητα συνεχίζει να επηρεάζει την αγορά και τις επενδύσεις.

Η πολιτική επιτοκίων του Ευρωσυστήματος το 2024 βασίστηκε σε δυναμική αξιολόγηση των οικονομικών συνθηκών και προσαρμόστηκε ανάλογα με τα δεδομένα. Οι αποφάσεις της ΕΚΤ εξαρτήθηκαν από τρεις βασικούς παράγοντες: τις προοπτικές του πληθωρισμού, τη δυναμική του υποκείμενου πληθωρισμού και το βαθμό μετάδοσης της νομισματικής πολιτικής στην οικονομία. Από τον Απρίλιο, η ΕΚΤ υπογράμμισε ότι δεν μπορεί να δεσμευτεί για τη μελλοντική πορεία των επιτοκίων.

Από τον Ιούνιο του 2024, η ΕΚΤ άρχισε τη μείωση των επιτοκίων, καθώς ο πληθωρισμός υποχωρούσε και η οικονομική δραστηριότητα εξασθενούσε. Σεπτέμβριο, Οκτώβριο και Δεκέμβριο του 2024 έγιναν επιπλέον μειώσεις των επιτοκίων, ενώ το Διοικητικό Συμβούλιο επανέλαβε τη δέσμευση για προσαρμοστικότητα στις οικονομικές εξελίξεις. Στις αρχές του 2025, συνεχίστηκαν οι μειώσεις των επιτοκίων, με στόχο τη δημιουργία πιο ουδέτερου νομισματικού περιβάλλοντος.

Η ΕΚΤ προχώρησε επίσης στη σταδιακή μείωση των επανεπενδύσεων του προγράμματος PEPP, με σκοπό την ομαλοποίηση της νομισματικής πολιτικής και τη συρρίκνωση του ισολογισμού του Ευρωσυστήματος. Παράλληλα, η ΕΚΤ συνέχισε την παρακολούθηση των κινδύνων για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, με ιδιαίτερη έμφαση στις γεωπολιτικές εντάσεις και την ανάγκη για μακροπροληπτική πολιτική.

Το 2024, η ΕΚΤ κατέγραψε ζημίες για δεύτερο συνεχόμενο έτος λόγω των μέτρων που ελήφθησαν για τη σταθερότητα των τιμών. Παρά τις ζημίες, η ΕΚΤ επανέλαβε ότι οι κεντρικές τράπεζες δεν λειτουργούν για κέρδος και ότι αυτές οι ζημίες είναι προσωρινές, με την εκτίμηση ότι θα αντισταθμιστούν από μελλοντικά κέρδη.

Στην αγορά χρήματος, η υπερβάλλουσα ρευστότητα συνέχισε να υποχωρεί το 2024, κυρίως λόγω της αποπληρωμής των πράξεων TLTRO και της λήξης χρεογράφων που είχαν αποκτηθεί μέσω των προγραμμάτων αγοράς τίτλων.

1.3.2 Ελληνική οικονομία

Η ελληνική οικονομία το 2024 παρουσίασε θετικές τάσεις, αν και με αρκετές προκλήσεις που επηρεάζουν την ανάπτυξή της σε μακροοικονομικό επίπεδο. Ο ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης του ΑΕΠ παρέμεινε στα επίπεδα του 2023, ενώ υπερδιπλασίασε τον αντίστοιχο ρυθμό της ευρωζώνης. Η αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης, των επενδύσεων και των εξαγωγών υπηρεσιών συνέβαλαν σημαντικά στην ανάπτυξη, με θετική συμβολή από την αύξηση των αμοιβών και του αριθμού των απασχολούμενων. Ωστόσο, οι εξαγωγές αγαθών παρουσίασαν αδύναμα αποτελέσματα λόγω εξωτερικών παραμέτρων και των αρνητικών συνθηκών της διεθνούς αγοράς.

Η μείωση της δημόσιας κατανάλωσης και η μειωμένη αποταμίευση των νοικοκυριών αναδεικνύουν τις πιέσεις που αντιμετωπίζουν τα ελληνικά νοικοκυριά παρά την ενίσχυση του εισοδήματος λόγω των αυξήσεων στους μισθούς. Αν και ο πληθωρισμός υποχώρησε, η ισχυρή αύξηση των τιμών των υπηρεσιών και η διατήρηση του πυρήνα του πληθωρισμού παρέμειναν προβληματικές για την ελληνική οικονομία, με τις επιβαρύνσεις από τους υψηλούς μισθούς και τις αυξήσεις στους φόρους να επηρεάζουν την αναπτυξιακή δυναμική.

Η αγορά εργασίας συνέχισε να αναπτύσσεται δυναμικά το 2024, με τη μείωση της ανεργίας και την αύξηση του ποσοστού συμμετοχής στο εργατικό δυναμικό, ενώ το ποσοστό της μερικής απασχόλησης μειώθηκε. Παρά τη θετική εξέλιξη, ο τομέας αντιμετώπισε σοβαρές ελλείψεις εργατικού δυναμικού, με ιδιαίτερα προβλήματα στους τομείς του τουρισμού, των επαγγελματικών υπηρεσιών και των κατασκευών.

Το 2024, οι ξένες άμεσες επενδύσεις παρουσίασαν ισχυρή άνοδο, με τον τομέα των ακινήτων να συνεχίζει να προσελκύει ενδιαφέρον. Παρά τις θετικές εξελίξεις, η διεθνής ανταγωνιστικότητα της ελληνικής οικονομίας επιδεινώθηκε ελαφρώς λόγω της ανατίμησης του ευρώ και της επιβράδυνσης της αύξησης της παραγωγικότητας στην ευρωζώνη.

Στο δημοσιονομικό πεδίο, η δημοσιονομική σταθερότητα ενισχύθηκε, με τις πολιτικές να επικεντρώνονται στη στήριξη των ευάλωτων κοινωνικών ομάδων και την αύξηση των δημοσίων επενδύσεων. Η καταπολέμηση της φοροδιαφυγής και η εφαρμογή ψηφιακών μέτρων ενίσχυσαν τα φορολογικά έσοδα, επιτρέποντας την υπέρβαση των δημοσιονομικών στόχων. Ωστόσο, οι ελληνικές αρχές συνεχίζουν να αντιμετωπίζουν τις δυσκολίες του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών και της δημοσιονομικής πίεσης σε ορισμένα επίπεδα.

Εν κατακλείδι, η ελληνική οικονομία το 2024 παρουσίασε μία θετική πορεία, αν και εξακολουθούν να υπάρχουν πολλές προκλήσεις που χρήζουν άμεσης αντιμετώπισης, όπως οι ελλείψεις σε εργατικό δυναμικό και η συνεχιζόμενη πίεση από το διεθνές οικονομικό περιβάλλον.

Μεταξύ των θετικών εξελίξεων το 2024, ξεχωρίζουν η συνεχιζόμενη βελτίωση της εμπιστοσύνης της διεθνούς επενδυτικής κοινότητας προς την ελληνική οικονομία όπως αποτυπώθηκε και από την μείωση της απόκλισης στο κόστος νέου δανεισμού του δημοσίου και ιδιωτικού τομέα σε σχέση με άλλες χώρες. Επίσης, στο σύνολο του 2024, οι τιμές των μετοχών στην εγχώρια κεφαλαιαγορά κατέγραψαν ιδιαίτερα υψηλές θετικές επιδόσεις, με τον τραπεζικό δείκτη να ενισχύεται κατά 21.1%.

Παράλληλα, οι προκλήσεις στο διεθνές περιβάλλον παραμένουν, μεταξύ άλλων λόγω της διαφαινόμενης βραδύτερης ανάκαμψης της Ευρωπαϊκής οικονομίας, της αβεβαιότητας στο διεθνές εμπόριο, καθώς και των κινδύνων οικονομικής αστάθειας που απορρέουν από τις συνεχιζόμενες πολεμικές συγκρούσεις σε Ουκρανία και Μέση Ανατολή. Εγχωρίως, συνεχίστηκε η μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ) των τραπεζών, ενώ επιταχύνθηκε η πιστωτική επέκταση προς τις επιχειρήσεις. Η επιτάχυνση εφαρμογής του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, οι πόροι του οποίου λήγουν το 2026, αποτελεί προτεραιότητα για την ενίσχυση της χρηματοδότησης προς τις παραγωγικές επενδύσεις.

Οι ιδιωτικές καταθέσεις αυξήθηκαν σωρευτικά κατά €8,7 δισεκ. στο σύνολο του 2024, σε συνέχεια ανόδου κατά €5,8 δισεκ. το 2023. Το απόθεμα των ΜΕΔ, κατέγραψε περαιτέρω πτώση, υποχωρώντας σε ιστορικό χαμηλό στο τέλος του τρίτου τριμήνου στο 4.6% του συνόλου των δανείων. Το ποσοστό αυτό παραμένει ελαφρά υψηλότερο σε σχέση με άλλες Ευρωπαϊκές χώρες, ενώ ιδιαίτερα υψηλό είναι το απόθεμα κόκκινων δανείων εκτός τραπεζικών ισολογισμών. Σύμφωνα με την Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος (Δεκέμβριος 2024), οι τράπεζες διατήρησαν την οργανική κερδοφορία τους σε υψηλά επίπεδα το πρώτο εξάμηνο του 2024, ενίσχυσαν τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας, ενώ βελτίωσαν την ποιότητα του δανειακού τους χαρτοφυλακίου.

Σε επίπεδο κοινής ευρωπαϊκής νομισματικής πολιτικής, έπειτα από μια περίοδο νομισματικής σύσφιξης το 2022 και 2023, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) προχώρησε σε πέντε διαδοχικές μειώσεις στα βασικά επιτόκια την περίοδο Ιουνίου 2024 – Φεβρουαρίου 2025, σωρευτικά κατά τουλάχιστον 125 μονάδες βάσης. Οι αγορές προεξοφλούν περαιτέρω σταδιακή υποχώρηση των βασικών επιτοκίων το τρέχον έτος, παραμένοντας ωστόσο σε επίπεδα υψηλότερα από τις αρχές του 2022. Ενδεικτικά, στις αγορές παραγώγων επιτοκίων, το Euribor 3 μηνών εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί στην περιοχή του 1.9% στα τέλη του 2025 αντίστοιχα, από κοντά στο 4% στα τέλη του 2023 και -0.5% στις αρχές του 2022. Αναφορικά με τα εργαλεία ποσοτικής χαλάρωσης, η ΕΚΤ έχει διακόψει τις επανεπενδύσεις των ομολόγων που λήγουν στο πλαίσιο του προγράμματος APP (από τα μέσα του 2023), καθώς και τις επανεπενδύσεις των ομολόγων που λήγουν στο πλαίσιο του προγράμματος REPP (από τα τέλη του 2024). Οι πληθωριστικές προσδοκίες βαίνουν μειούμενες, ωστόσο με κινδύνους να ελλοχεύουν από τις συνεχιζόμενες γεωπολιτικές εντάσεις στα ανατολικά της Ευρώπης, τις επανεμφανιζόμενες τάσεις προστατευτισμού στο διεθνές εμπόριο και την αβεβαιότητα σε σχέση με τις διεθνείς τιμές ενέργειας.

Σε σχέση με τη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας, επιταχύνθηκε σημαντικά η πιστωτική επέκταση για το σύνολο του ιδιωτικού τομέα σε 8.9% το 2024, από 3.6% το 2023. Η

επέκταση προήλθε κυρίως από πιστώσεις προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, με μέσο ετήσιο ρυθμό ανόδου 13.8% (από 5.8% το 2023). Επιπλέον, αμβλύθηκε η συρρίκνωση προς τα νοικοκυριά, σε -0.5%, από -2.0% το 2023, καθώς η ετήσια συρρίκνωση της στεγαστικής πίστης κατά 2.6% αντισταθμίστηκε μερικώς από ετήσια επέκταση της καταναλωτικής πίστης, κατά 6.3%. Οι μεγαλύτερες πιστωτικές ροές προς επιχειρήσεις το 2024 καταγράφηκαν κατά σειρά σε κλάδους όπως η Μεταποίηση, το Εμπόριο, η Ενέργεια και ο Τουρισμός.

Σε ό,τι αφορά τις τάσεις στα επιτόκια, καταγράφηκε ήπια αποκλιμάκωση, κυρίως στο σκέλος των χορηγήσεων. Το μέσο ονομαστικό επιτόκιο νέων δανείων καταγράφεται μειωμένο στο 5.8% το 2024, από 6.0% το 2023. Παράλληλα, το μέσο επιτόκιο των νέων καταθέσεων κινήθηκε στο σύνολο του 2024 σε χαμηλά επίπεδα, κοντά στο επίπεδο του 0.5%. Ακολουθώντας, το μέσο περιθώριο επιτοκίου αποκλιμακώθηκε ελαφρά, στο 5.2% το 2024, από 5.6% στο προηγούμενο έτος.

1.4 Ρυθμιστικές και Κανονιστικές Εξελίξεις 2024

1.4.1 Θέματα λειτουργίας και εποπτείας

Στις 3 Απριλίου 2024, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) δημοσίευσε συνοπτική παρουσίαση σχετικά με το ενοποιημένο πλαίσιο υποβολής αναφορών του Ευρωσυστήματος (Integrated Reporting Framework - IReF).

Στις 16 Απριλίου 2024, η Επιτροπή της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία (BCBS) ανακοίνωσε την έναρξη δημόσιας διαβούλευσης στη βάση ενός κειμένου (Discussion Paper) για τον ρόλο της ανάλυσης σεναρίων κλιματικού κινδύνου στην ενδυνάμωση της διαχείρισης και εποπτείας των χρηματοπιστωτικών κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα.

Στις 22 Απριλίου 2024, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε. η Οδηγία (ΕΕ) 2024/1174 ("Daisy Chains") όσον αφορά ορισμένες πτυχές της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL), τροποποιώντας την Οδηγία για την ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων (BRRD) και τον Κανονισμό για τον Μηχανισμό Εξυγίανσης (SRMR).

Στις 25 Απριλίου 2024, η Επιτροπή της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία (BCBS) δημοσίευσε τις αναθεωρημένες Βασικές Αρχές (Core Principles) για την αποτελεσματική εποπτεία του τραπεζικού τομέα, κατόπιν σχετικής δημόσιας διαβούλευσης.

Στις 3 Μαΐου 2024, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) δημοσίευσε Οδηγό σχετικά με την αποτελεσματική συγκέντρωση δεδομένων που σχετίζονται με τον κίνδυνο και τις αναφορές κινδύνων (Guide on effective risk data aggregation and risk reporting - RDARR).

Στις 27 Μαΐου 2024, δημοσιεύθηκαν οι Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΒΑ) σχετικά με τα κριτήρια «STS» (simple – standardised - transparent) των εντός ισολογισμού τιτλοποιήσεων.

Στις 6 Ιουνίου 2024, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΒΑ) ανακοίνωσε την έναρξη δημόσιας διαβούλευσης επί τριών σχεδίων ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων (RTS) αναφορικά με τις ζημίες από λειτουργικό κίνδυνο.

Στις 7 Ιουνίου 2024, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε. ο Εκτελεστικός Κανονισμός (ΕΕ) 2024/1618 της Επιτροπής για την τροποποίηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/763 σχετικά με τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών και τη δημοσιοποίηση της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων.

Στις 19 Ιουνίου 2024, δημοσιεύθηκαν στην Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε. ο Κανονισμός (ΕΕ) 2024/1623 και η Οδηγία (ΕΕ) 2024/1619, με τα οποία τροποποιούνται ο Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 (CRR) και η Οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD).

Την 1η Ιουλίου 2024, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε έκθεση σχετικά με την παρακολούθηση του κλιματικού κινδύνου στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

Στις 22 Ιουλίου 2024, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΒΑ) δημοσίευσε έκθεση με αντικείμενο τις Κατευθυντήριες Γραμμές σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης (definition of default).

Στις 3 Οκτωβρίου 2024, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΒΑ) δημοσίευσε έκθεση αναφορικά με την επιλεξιμότητα και τη χρήση ασφαλιστηρίων συμβολαίων πιστώσεων (credit insurance policy) ως τεχνικής μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, σύμφωνα με το άρθρο 506 του αναθεωρημένου Κανονισμού της Ε.Ε. για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRR3).

Στις 15 Οκτωβρίου 2024 (ΠΕΕ 234/2/23.09.2024) Η Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας της Ελλάδος, αποφάσισε να υιοθετήσει τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών της 20ης Οκτωβρίου 2022 εκδοθείσες βάσει του άρθρου 84 παράγραφος 6 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, σχετικά με τη διαχείριση του κινδύνου επιτοκίου και του κινδύνου πιστωτικού περιθωρίου στις εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών δραστηριότητες (εφεξής, κατ' αντιστοιχία, κίνδυνοι «IRRBB» και «CSRBB»), (ΕΒΑ/GL/2022/14).

Στις 12 Νοεμβρίου 2024, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΒΑ) δημοσίευσε την τελική της μεθοδολογία, τα υποδείγματα και τις οδηγίες συμπλήρωσης, για την πανευρωπαϊκή άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (EU-wide stress test) έτους 2025.

Στις 13 Νοεμβρίου 2024, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) δημοσίευσε ενημερωτικό κείμενο σχετικά με τις ορθές πρακτικές στη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας ενδοημερησίως ("Sound practices for managing intraday liquidity risk").

Στις 11 Δεκεμβρίου 2024, η Επιτροπή της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία (BCBS) δημοσίευσε τις Κατευθυντήριες Γραμμές της σχετικά με τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου. Οι Κατευθυντήριες Γραμμές αναλύουν βασικές πρακτικές στην επίλυση διαχρονικών αδυναμιών όσον αφορά τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου.

Pillar III Report 2024

Στις 13 Δεκεμβρίου 2024, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) δημοσίευσε έκθεση σχετικά με την εποπτεία των μη συστημικών πιστωτικών ιδρυμάτων για το έτος 2024 (LSI supervision report 2024).

Στις 17 Δεκεμβρίου 2024, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) δημοσίευσε τις εποπτικές της προτεραιότητες για την τριετία 2025 – 2027.

1.4.2 Υπηρεσίες πληρωμών

Στις 11 Απριλίου 2024, συνεδρίασε η αρμόδια ομάδα έργου του Συμβουλίου Υπουργών της ΕΕ για την περαιτέρω επεξεργασία της νομοθετικής δέσμης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τις υπηρεσίες πληρωμών ('PSR' και 'PSD 3').

Στις 6 Μαΐου 2024, η ΕΚΤ δημοσίευσε 44σέλιδη Γνώμη της επί της νομοθετικής δέσμης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSR και PSD 3).

Στις 5 Δεκεμβρίου 2024, το "EPC" δημοσίευσε στην ιστοσελίδα του, πρόσκληση εκδήλωσης ενδιαφέροντος για συμμετοχή εκπροσώπων των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών στο SPAA MSG. Η πρόσκληση αφορά τους «Asset Holders», τους «Asset Brokers», καθώς και λοιπούς ενδιαφερόμενους που μπορούν να υποβάλουν αίτηση συμμετοχής ως «παρατηρητές».

Στις 12 Δεκεμβρίου 2024, το 'FSB' δημοσίευσε τις δύο (2) εκθέσεις συστάσεων:

Συστάσεις για την προώθηση της ευθυγράμμισης και της διαλειτουργικότητας στα πλαίσια δεδομένων που σχετίζονται με τις διασυνοριακές πληρωμές: Τελική έκθεση

Συστάσεις για τη ρύθμιση και την εποπτεία τραπεζικών και μη τραπεζικών παρόχων υπηρεσιών πληρωμών που προσφέρουν υπηρεσίες διασυνοριακών πληρωμών: Τελική έκθεση

Την Πέμπτη, 12 Δεκεμβρίου 2024, η 'ΕΙΟΡΑ' δημοσίευσε την έκθεση χρηματοπιστωτικής σταθερότητας (Δεκέμβριος 2024), στην οποία αξιολογεί τους κινδύνους που αντιμετωπίζουν οι ευρωπαϊκές ασφαλιστικές εταιρείες και τα επαγγελματικά συνταξιοδοτικά ταμεία σε ένα περιβάλλον πολλαπλών προκλήσεων και αβεβαιοτήτων.

1.4.3 Θέματα αιφόρου ανάπτυξης

Στις 8 Μαΐου 2024, δημοσιεύθηκε στην επίσημη εφημερίδα της Ε.Ε. η Οδηγία (ΕΕ) 2024/1306 τροποποιεί την οδηγία 2013/34/ΕΕ (λογιστικής οδηγίας όπως τροποποιήθηκε βάσει της CSRD) αναστέλλοντας τις προθεσμίες για τον καθορισμό προτύπων υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας για ορισμένους τομείς και για ορισμένες επιχειρήσεις τρίτων χωρών.

Στις 5 Ιουλίου 2024 δημοσιεύτηκε επισήμως και στην εφημερίδα της ΕΕ η Οδηγία (ΕΕ) 2024/1760 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την εταιρική δέουσα επιμέλεια όσον αφορά τη βιωσιμότητα, και για την τροποποίηση της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 και του κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 (CSDDD).

Στις 8 Νοεμβρίου 2024 δημοσιεύτηκε στην επίσημη εφημερίδα της ΕΕ, η από 21.12.2023 Ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με την ερμηνεία και την εφαρμογή ορισμένων διατάξεων του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178 δυνάμει του άρθρου 8 του κανονισμού της ΕΕ για την ταξινόμια.

Στις 13 Νοεμβρίου δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ η Ανακοίνωση C/2024/6792 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με την ερμηνεία ορισμένων διατάξεων για την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας, οι οποίες εισήχθησαν με την οδηγία CSRD με στόχο τη διευκόλυνση της εφαρμογής τους από τις επιχειρήσεις, καθώς και ορισμένες διατάξεις του κανονισμού περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών («SFDR»).

Στις 13 Νοεμβρίου 2024, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) δημοσίευσε ένα ενημερωτικό κείμενο σχετικά με την αξιοποίηση δεδομένων κλιματικού κινδύνου που αφορούν σε ακίνητα (Climate-related data for the real estate sector: challenges and solutions), σε συνέχεια σχετικής συνεδρίασης που διοργανώθηκε, με τη συμμετοχή εκπροσώπων πιστωτικών ιδρυμάτων.

Στις 19 Νοεμβρίου 2024, οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (ESAs) και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) ανακοίνωσαν τα αποτελέσματα του κλιματικού stress test, στο πλαίσιο της ανάλυσης σεναρίων για τον κλιματικό κίνδυνο, "Fit-for-55".

Την Παρασκευή 29 Νοεμβρίου 2024, το έγγραφο συχνών ερωτήσεων (FAQs) για την ταξινόμια της ΕΕ εγκρίθηκε και δημοσιεύθηκε ανεπίσημα στην σελίδα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

1.4.4 Λοιπά θέματα

Στις 10 Μαΐου 2024, η Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας της Ελλάδος αφού έλαβε υπόψιν μεταξύ άλλων, το ν. 4261/2014, τους Κανονισμούς (ΕΕ) 575 & 1024/2013, την Π.Ε.Ε. 193/2021, αποφάσισε να καθορίσει τους όρους κάλυψης του αρχικού κεφαλαίου κατά τη χορήγηση της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας των Π.Ι.

Την 3η Ιουνίου 2024, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) ανακοίνωσε την έναρξη δημόσιας διαβούλευσης επί ενός Οδηγού για την εξωτερική ανάθεση υπηρεσιών στο cloud.

Στις 12 Σεπτεμβρίου 2024, το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB) δημοσίευσε έκθεση σχετικά με τον προγραμματισμό εξυγίανσης και τη διαχείριση κρίσεων για τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα (LSIs), καλύπτοντας την περίοδο 2023 έως 2024.

Στις 26 Νοεμβρίου 2024, το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB) δημοσίευσε το Πρόγραμμα Εργασιών του για το 2025. Το εν λόγω κείμενο εστιάζει σε τρεις στρατηγικούς τομείς:

- (α) βασικές λειτουργίες,
- (β) διακυβέρνηση, οργάνωση και εργαλεία, και
- (γ) ανθρώπινο δυναμικό

Στις 5 Νοεμβρίου 2024, το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB) δημοσίευσε το υλικό για το Minimum Bail-in Data Template (MBDT), στο οποίο παρέχονται υποδείγματα και οδηγίες για μια τυποποιημένη συλλογή δεδομένων.

1.5 Σημαντικές εξελίξεις για τον Όμιλο

Συγχώνευση με Παγκρήτια Τράπεζα – Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου

Στις 18/07/2024, η Τράπεζα ενημερώθηκε εγγράφως από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και τη Thrivest Holding Ltd, ότι υπεγράφη δεσμευτική συμφωνία μεταξύ τους αναφορικά με τον εταιρικό μετασχηματισμό της Τράπεζας (συγχώνευση της με την Παγκρήτια Τράπεζα δι' απορροφήσεως της Παγκρήτιας από την Attica Bank) και της περαιτέρω επένδυσης των Μετόχων στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος που θα προκύψει μετά τη Συγχώνευση και υπό την προϋπόθεση ολοκλήρωσης αυτής.

Η Επένδυση στο νέο πιστωτικό ίδρυμα πραγματοποιήθηκε υπό τους ειδικότερους όρους και προϋποθέσεις της Συμφωνίας Μετόχων, υποστηρίζοντας την υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου της νέας τράπεζας και καλύπτοντας τις πρόσθετες κεφαλαιακές ανάγκες που προέκυψαν από την υπαγωγή χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων των δύο τραπεζών στο πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων «Ηρακλής III».

Στις 26/07/2024, η Attica Bank ανακοίνωσε ότι τα Διοικητικά Συμβούλια της Attica Bank και της «Παγκρήτια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία» («Παγκρήτια Τράπεζα») στις από 26/07/2024 συνεδριάσεις τους ενέκριναν το Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης για την συγχώνευση με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζας από την Attica Bank, η οποία έγινε σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 6-21, 30-34 του ν. 4601/2019, τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, τις εφαρμοστέες διατάξεις του ν. 4548/2018, όπως ισχύουν, και την από 18/07/2024 συμφωνία μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της Thrivest Holding Ltd αναφορικά, μεταξύ άλλων, και με τη συγχώνευση, όπως αυτή κυρώθηκε με νόμο.

Η συγχώνευση πραγματοποιήθηκε με λογιστική ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των υπό συγχώνευση εταιρειών και, ειδικότερα, με εισφορά των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Παγκρήτιας Τράπεζας στην Attica Bank, όπως αυτά εμφανίζονται στον ισολογισμό μετασχηματισμού της Παγκρήτιας Τράπεζας με ημερομηνία 31 Δεκεμβρίου 2023 και όπως διαμορφώθηκαν μέχρι την ολοκλήρωση της συγχώνευσης.

Στις 29/08/2024, εγκρίθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος η Συγχώνευση Attica Bank - Παγκρήτιας Τράπεζας δι' απορροφήσεως της Παγκρήτιας από την Attica Bank ενώ στις 30/08/2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε τη λήψη έγκρισης της Συγχώνευσης και από την Επιτροπή Ανταγωνισμού.

Στις 04/09/2024, σε συνέχεια της υπ' αριθμ. πρωτ. 3355626 ΑΠ/04.09.2024 απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης, ολοκληρώθηκε η συγχώνευση με απορρόφηση από την Attica Bank της Παγκρήτιας Τράπεζας, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, τις

Pillar III Report 2024

ισχύουσες διατάξεις του Ν. 4601/2019 και τις διατάξεις του Ν. 4548/2018, καθώς και τις διατάξεις του Ν. 5127/2024, όπως ισχύουν, η οποία εγκρίθηκε με τις από 03/09/2024 αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων της Attica Bank και της Παγκρήτιας Τράπεζας.

Με την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης συντελέστηκε η μεταβίβαση του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Παγκρήτιας Τράπεζας στην Attica Bank, όπως τα στοιχεία αυτά εμφανίστηκαν κατά την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού (31/12/2023) και όπως διαμορφώθηκαν κατά την ολοκλήρωση της Συγχώνευσης.

Σε συνέχεια των αποφάσεων της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 25/09/2024 στο πλαίσιο της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου (ΑΜΚ), η Τράπεζα γνωστοποίησε στις 14/10/2024 αναλυτικά τους όρους της ΑΜΚ. Στις 06/11/2024, η Attica Bank ανακοίνωσε την πλήρη κάλυψη της Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους 672.207.703,20 ευρώ. Η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας διαμορφώθηκε ως κάτωθι:

Μέτοχοι	Ποσοστό Μετοχικού Κεφαλαίου
ΤΧΣ	68.33%
THRIVEST HOLDING LTD	18.34%
e-ΕΦΚΑ	7.13%
Λοιποί Μέτοχοι (<5%)	6.20%
ΣΥΝΟΛΟ	100%

Πίνακας 2 – Μετοχική Σύνθεση από 13/11/2024

Στις 08/11/2024, η Attica Bank γνωστοποίησε στο επενδυτικό κοινό ότι δυνάμει της από 25 Σεπτεμβρίου 2024 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας και της από 8 Νοεμβρίου 2024 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας εκδόθηκαν οι 359,469,360 τίτλοι κτήσης μετοχών της Τράπεζας και παράλληλα γνωστοποιήθηκαν οι ειδικοί όροι καθώς και η διαδικασία για την άσκηση των τίτλων κτήσης μετοχών. Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και η Thrivest Holding Ltd άσκησαν το σύνολο των Τίτλων Κτήσης Μετοχών που κατείχαν.

Κατόπιν των ανωτέρω, επήλθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό 62,899,767.70 ευρώ και η Τράπεζα άντλησε ίσο ποσό μέσω της ενάσκησης των Τίτλων Κτήσης Μετοχών. Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, μετά την έκδοση των Νέων Μετοχών, ανέρχεται σε 80,899,767.70 ευρώ, διαιρούμενο σε 1,617,995,358 κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ έκαστη. Τέλος, σε συνέχεια της μεταβίβασης μετοχών μεταξύ της Thrivest, ΤΧΣ και e-ΕΦΚΑ, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας διαμορφώθηκε ως εξής:

Μέτοχοι	Ποσοστό Μετοχικού Κεφαλαίου
THRIVEST HOLDING LTD	57.5%
ΤΧΣ	34.8%
Λοιποί Μέτοχοι (<5%)	7.8%
ΣΥΝΟΛΟ	100%

Πίνακας 3 – Μετοχική Σύνθεση από 04/12/2024

Τέλος, σε συνέχεια της μεταβίβασης μετοχών, που πραγματοποιήθηκε στις 06/12/2024 μεταξύ της Thrivest, ΤΧΣ και e-ΕΦΚΑ, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας διαμορφώνεται ως εξής:

Μέτοχοι	Ποσοστό Μετοχικού Κεφαλαίου
THRIVEST HOLDING LTD	54.6%
ΤΧΣ	36.2%
Λοιποί Μέτοχοι (<5%)	9.3%
ΣΥΝΟΛΟ	100%

Πίνακας 4 – Μετοχική Σύνθεση από 06/12/2024

Απόφαση αναφορικά με τη λήξη ένταξης στο πλαίσιο του Ν.4172/2013

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση του στις 08/11/2023 και σε συνέχεια της από 06/07/2023 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, αποφάσισε την εκκίνηση της διαδικασίας λήξης της ένταξης της Τράπεζας στο ειδικό πλαίσιο του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013. σύμφωνα με τα τελευταία εδάφια της παρ. 1 του άρθρου 27 Α του ν.4172/2013 η Τράπεζα στις 31/07/2024 υπέβαλλε αίτημα απένταξης προς την Εποπτική Αρχή από το ειδικό πλαίσιο των εν λόγω διατάξεων. Η Εποπτική Αρχή με την υπ’ αριθμ 5177/700/29-08-2024 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων ενέκρινε την λήξη της ένταξης στο ειδικό πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 27 Α του ν.4172/2013.

Ολοκλήρωση πρώτης Συνθετικής Τιτλοποίησης Χαρτοφυλακίου Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων ΜΜΕ και Μεγάλων Επιχειρήσεων, ύψους €220εκατ.

Στις 12/12/2024, η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς τη συνθετική τιτλοποίηση ενός χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μεγάλων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων, ύψους περίπου 220 εκατ. ευρώ μέσω της απευθείας έκδοσης ομολογιών συνδεδεμένων με τον πιστωτικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου (Credit Linked Notes – “CLN”) και την πώληση των ομολογιών μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας σε νομική οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP, σηματοδοτώντας την πρώτη Συνθετική Τιτλοποίηση στην Ελληνική Αγορά Κεφαλαίων με απευθείας έκδοση των ομολογιών από το ίδιο το Πιστωτικό Ίδρυμα.

Η συναλλαγή έχει δομηθεί με τέτοιο τρόπο ώστε να επιτυγχάνει Σημαντική Μεταφορά Κινδύνου (“SRT”) και να πληροί τα κριτήρια εκείνα για τον χαρακτηρισμό της ως Απλής, Διαφανούς και Τυποποιημένης συναλλαγής (“STS”) προκειμένου να επιτύχει περαιτέρω ελάφρυνση των Σταθμισμένων ως προς τον Κίνδυνο Στοιχείων του Ενεργητικού της (“RWA”). Η μείωση αυτή αναμένεται να ανέλθει σε περίπου 130 εκατ. ευρώ, ενισχύοντας έτσι την κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας κατά περίπου 50 μονάδες βάσης, υπό την προϋπόθεση λήψης όλων των απαραίτητων εποπτικών και κανονιστικών εγκρίσεων.

Μετατροπή AT1 τ. Παγκρήτιας Τράπεζας

Στις 09/12/2024, η Attica Bank ανακοίνωσε ότι κατά την υποβολή της εποπτικής αναφοράς στοιχείων κεφαλαιακής επάρκειας με ημερομηνία αναφοράς την 30/09/2024 στην Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4261/2014, διαπιστώθηκε ότι ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) της Τράπεζας κατήλθε του 5.125%. Κατά συνέπεια, επήλθε υποχρεωτική μετατροπή των 151 ομολογιών, ονομαστικής αξίας €100,000 έκαστης, οι οποίες είχαν εκδοθεί ως πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα της Κατηγορίας 1, βάσει των άρθρων 52-54 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, από την «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.ΠΕ.» (ήτοι της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», υπό την προηγούμενη νομική μορφή της ως πιστωτικού συνεταιρισμού), την οποία η Τράπεζα υποκατέστησε αυτοδίκαια και πλήρως και με τη συγχώνευση με απορρόφησή της από την Τράπεζα, που ολοκληρώθηκε στις 04/09/2024. Συνεπεία της υποχρεωτικής μετατροπής των Μετατρέψιμων Ομολογιών, επήλθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό €852.45, με την έκδοση 17,049 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας €0.05 η καθεμία, υπέρ των δικαιούχων των Μετατρέψιμων Ομολογιών. Κατόπιν αναπροσαρμογής του περί κεφαλαίου άρθρου του καταστατικού της Τράπεζας από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 71 παρ. 4 του Ν. 4548/2018, οι Νέες Μετοχές εισήχθησαν προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών στις 20/01/2025. Σε συνέχεια των ανωτέρω, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, μετά την έκδοση των Νέων Μετοχών, ανέρχεται σε €80,900,620.35, διαιρούμενο σε 1.618.012.407 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €0.05 έκαστη.

Αποπληρωμή Ομολόγου Tier II

Βάσει του ν. 5127/2024 στις 19/07/2024 και σε συνέχεια της ολοκλήρωσης της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους €735 εκατ. κατά την 04/12/2024, που εγκρίθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της 25ης Σεπτεμβρίου 2024, η Τράπεζα προχώρησε στην αποπληρωμή ομολόγου χαμηλής εξασφάλισης (TIER II) ποσού ύψους €100,200,000, 1,002 ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης, ονομαστικής αξίας €100.000 η καθεμία, οι οποίες εκδόθηκαν στις 20.12.2018 από την Attica Bank, σύμφωνα με την παράγραφο 1α του άρθρου 1 του Νόμου 3723/2008. Η πρόωρη αποπληρωμή του ομολόγου Tier II ολοκληρώθηκε στις 07/01/2025, σε συνέχεια των σχετικών εγκρίσεων από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές.

Ολοκλήρωση συναλλαγών τιτλοποίησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων

Στις 03/02/2025, η Τράπεζα ενημέρωσε ότι την 31 Ιανουαρίου 2025 ολοκλήρωσε τις συναλλαγές τιτλοποίησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων “Domus” και “Rhodium”, συνολικής λογιστικής αξίας περίπου €3,6 δις. Η Τράπεζα διακρατεί το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior) από την τιτλοποίηση “Domus”, ύψους €728 εκατ., καθώς και το 5% των ομολογιών μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Επιπλέον, διακράτησε το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης “Rhodium”, ύψους €476 εκατ., και το 5% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Το 95% των ομολογιών μεσαίας

εξοφλητικής προτεραιότητας των τιτλοποιήσεων “Domus” και “Rhodium” μεταβιβάστηκε σε οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP.

1.6 Εταιρική διακυβέρνηση

Η Τράπεζα σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία και τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΣΕΔ), ο οποίος βρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.atticabank.gr).

1.6.1 Γενική συνέλευση

Η Γενική Συνέλευση, νόμιμα συγκροτημένη σύμφωνα με τον Νόμο και το Καταστατικό, είναι το ανώτατο όργανο του Ομίλου, εκπροσωπεί τους μετόχους και δικαιούται να αποφασίζει για κάθε εταιρική υπόθεση. Οι αποφάσεις της για όλα τα θέματα είναι υποχρεωτικές για όλους τους μετόχους, ακόμα και για εκείνους που απουσίασαν από τη συνεδρίαση ή διαφωνούν με τις αποφάσεις που ελήφθησαν. Οι διαδικασίες και οι κανόνες σύγκλισης, συμμετοχής και λήψης αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, καθώς και οι αρμοδιότητες αυτής ρυθμίζονται αναλυτικά από τις διατάξεις του καταστατικού του Ομίλου όπως τροποποιημένο ισχύει και του νόμου 4548/2018.

1.6.2 Διοικητικό συμβούλιο (Δ.Σ.)

Το Δ.Σ. είναι συλλογικά υπεύθυνο για την χάραξη των στρατηγικών στόχων του Ομίλου, την εποπτεία των ανώτατων και ανώτερων διοικητικών στελεχών, καθώς επίσης και για τον επαρκή και αποτελεσματικό έλεγχο του Ομίλου με γνώμονα την προάσπιση του γενικότερου εταιρικού συμφέροντος και την επίτευξη της μέγιστης μακροπρόθεσμης αξίας στο πλαίσιο του νόμου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο την 31/12/2024 απαρτιζόταν από Δώδεκα (12) συνολικά μέλη εκ των οποίων δύο (2) εκτελεστικά, έξι (6) μη εκτελεστικά και τέσσερα (4) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά.

Το Δ.Σ. είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση της εταιρείας, τη διαχείριση της περιουσίας της και γενικά την επιδίωξη των εταιρικών σκοπών, με εξαίρεση τα θέματα τα οποία κατά ρητή διάταξη του νόμου ή του καταστατικού υπάγονται στην αρμοδιότητα της γενικής συνέλευσης.

1.6.3 Επιτροπή διαχείρισης κινδύνων (BRC)

Σκοπός της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (BRC) είναι να ενημερώνει επαρκώς το Δ.Σ. για όλα τα θέματα που αφορούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και το επίπεδο ανοχής στον κίνδυνο κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων επικουρεί το Δ.Σ. σε ό,τι αφορά την επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

- συμμόρφωση του Ομίλου με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη διαχείριση κινδύνων,

- διαμόρφωση της στρατηγικής ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους του Ομίλου και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό,
- έλεγχος της επάρκειας, ανεξαρτησίας και αποτελεσματικότητας της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου, και
- διασφάλιση ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνων έχει γνωστοποιηθεί σε όλο το εύρος των επιχειρησιακών μονάδων του Ομίλου και αποτελεί την βάση καθορισμού ορίων ελέγχου κινδύνου.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων απαρτίζεται, κατ' ελάχιστο, από 3 (τρία) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., εκ των οποίων το 1/3 (εξαιρουμένου του εκπροσώπου του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας) είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. Στην Επιτροπή συμμετέχει ως μέλος ο εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Ένα (1) ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος, το οποίο δεν δύναται να είναι ο Πρόεδρος του Δ.Σ. ή ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, ορίζεται ως Πρόεδρος της Επιτροπής.

Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Τα μέλη της Επιτροπής δεν επιτρέπεται να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής. Υπό την προϋπόθεση αυτή, η συμμετοχή τους στην Επιτροπή δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ..

Μέλος της Επιτροπής που απουσιάζει επί τρεις (3) συνεχόμενες συνεδριάσεις αδικαιολόγητα δύναται να αντικαθίσταται με απόφαση του Δ.Σ.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι αντίστοιχη της θητείας τους στο Δ.Σ.

Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής δύνανται να καλούνται για ενημέρωση και διευκόλυνση του έργου της, μετά από πρόσκληση του Προέδρου της, οποιοδήποτε μέλος της Διοίκησης θεωρηθεί αναγκαίο ή Διευθυντικά Στελέχη της Τράπεζας ανάλογα με το θέμα συζήτησης που συνιστά αρμοδιότητά τους.

Καθήκοντα Γραμματέα της Επιτροπής εκτελεί Στέλεχος της Γενικής Διεύθυνσης η οποία υπάγεται στον Chief Risk Officer, το οποίο ορίζεται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής.

Στις αρμοδιότητες της BRC, όπως περιγράφονται στον κανονισμό λειτουργίας της ο οποίος αναθεωρήθηκε από το Δ.Σ. κατά την συνεδρίασή του στις 26.06.2024 και είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων οι ακόλουθες:

I. Στρατηγική κινδύνων

Η BRC συμβουλεύει και στηρίζει το Δ.Σ. σχετικά με την παρακολούθηση της συνολικής παρούσας και μελλοντικής διάθεσης ανάληψης κινδύνου και στρατηγικής κινδύνου της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα είδη κινδύνων, ώστε να διασφαλίζεται ότι συνάδουν με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις εταιρικές αξίες της Τράπεζας.

Διαμορφώνει, βάσει εισήγησης του επικεφαλής της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (CRO), τη στρατηγική ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας, σε ατομικό επίπεδο και σε επίπεδο Ομίλου, και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό.

II. Πλαίσιο ανάληψης κινδύνων

Η BRC επιβλέπει την ανάπτυξη και εφαρμογή ενός κατάλληλου πλαισίου ανάληψης κινδύνων, το οποίο να καθορίζει συγκεκριμένα όρια ανοχής ανάληψης κινδύνων. Εισηγείται σε ετήσια βάση στο Δ.Σ. το πλαίσιο ανάληψης κινδύνων προς συζήτηση και έγκριση, καθώς και την αξιολόγηση της καταλληλότητας του επιχειρηματικού σχεδίου. Εισηγείται τροποποιήσεις των παραπάνω, όποτε το κρίνει απαραίτητο. Σε περίπτωση που διαπιστωθεί ασυμφωνία μεταξύ του επιχειρηματικού σχεδίου και του πλαισίου ανάληψης κινδύνων, υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Δ.Σ.

Αξιολογεί σε ετήσια βάση την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου και ιδίως τη συμμόρφωση προς το καθορισμένο επίπεδο ανοχής κινδύνου, την καταλληλότητα των ορίων, την επάρκεια των προβλέψεων και την εν γένει επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων, τουλάχιστον με βάση την ετήσια έκθεση διαχείρισης κινδύνων του CRO και του σχετικού αποσπάσματος της έκθεσης της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.

III. Ανοίγματα σε καθυστέρηση και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα

Η BRC διασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

IV. Ενσωμάτωση κινδύνων που σχετίζονται με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση

Η BRC επιβλέπει και διασφαλίζει την ενσωμάτωση των κινδύνων που σχετίζονται με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση, συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων, στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, τη στρατηγική κινδύνου, την κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων, καθώς και τη συνολική επιχειρηματική στρατηγική.

V. Σχέση με τη Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων

Η BRC προωθεί στο Δ.Σ., μετά από αξιολόγηση, την ετήσια έκθεση διαχείρισης κινδύνων του CRO. Η έκθεση αυτή, μαζί με την αξιολόγησή της, υποβάλλεται ως υποστηρικτικό υλικό της εποπτικής αναφοράς ΔΑΕΕΚ στην Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

Διασφαλίζει την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων το οποίο και ενσωματώνει στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων του Ομίλου.

Καθορίζει τις αρχές οι οποίες πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, την πρόβλεψη, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τον έλεγχο και την αντιμετώπισή τους, σε συνέπεια με το εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων. Σε περίπτωση ελλείψεων στην υλικοτεχνική υποδομή και στελέχωση της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, εισηγείται στο Δ.Σ. την ενίσχυση της ώστε να ανταποκρίνεται στο έργο της.

Καθοδηγεί τη Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων στην προετοιμασία Τριμηνιαίας Αναφοράς Κινδύνων, η οποία καλύπτει όλους τους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένη η Τράπεζα, περιέχει αξιολογήσεις και προτάσεις για ενέργειες καθώς και πληροφορίες σχετικά με τις συναλλαγές της Τράπεζας με συνδεδεμένα μέρη. Συζητά εκτενώς και αξιολογεί την ως άνω αναφορά της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και παρουσιάζει στο Δ.Σ. τα σχετικά συμπεράσματα και προτεινόμενες ενέργειες.

Εισηγείται στο Δ.Σ. για τον CRO.

VI. Λοιπές αρμοδιότητες και καθήκοντα

Η BRC ενημερώνει το Δ.Σ. τουλάχιστον ανά τρίμηνο σχετικά με τα πεπραγμένα της Επιτροπής και τους σημαντικότερους κινδύνους που έχουν αναληφθεί σε επίπεδο Ομίλου, διαβεβαιώνει το Δ.Σ. για την αποτελεσματική αντιμετώπιση τους και προτείνει τις τυχόν αναγκαίες κατά την κρίση της ενέργειες. Διασφαλίζει την ανάπτυξη κατάλληλων συστημάτων έγκαιρης προειδοποίησης και μηχανισμών εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση των πιστοδοτήσεων υψηλού κινδύνου.

Εξετάζει με την επιφύλαξη των καθηκόντων της Επιτροπής Αποδοχών κατά πόσο τα κίνητρα που προβλέπουν οι πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα, καθώς και την πιθανότητα και το χρονοδιάγραμμα κερδοφορίας.

Αξιολογεί τις συστάσεις των εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτών και παρακολουθεί την προσήκουσα εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί.

Επιλαμβάνεται των θεμάτων τα οποία αφορούν στην σχέση του Ομίλου με Συνδεδεμένα Πρόσωπα.

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων πραγματοποίησε 18 συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 93.5%.

Κατά την άσκηση των καθηκόντων της, η BRC εντός του 2024, μεταξύ άλλων προέβη σε επισημάνσεις, παρατηρήσεις, προτάσεις για βελτιωτικές ενέργειες, και εισηγήσεις προς το ΔΣ, οι οποίες καταγράφονται στα πρακτικά των συνεδριάσεών της καθώς και στις αναφορές πεπραγμένων της προς το Δ.Σ.

Παρακάτω αναφέρονται ορισμένες από τις δράσεις της BRC για το 2024.:

1. Αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά στο ΔΣ για την έγκριση της επικαιροποιημένης Πολιτικής Ανάλυσης Κινδύνων και παρακολούθησε την εφαρμογή της.

2. Παρακολούθησε και ενημέρωσε το Δ.Σ. για τα επίπεδα και την εξέλιξη των κυριότερων κινδύνων που αντιμετώπισε η Τράπεζα και ο Όμιλος με βάση τις υποβληθείσες εκθέσεις του Chief Risk Officer.
3. Παρακολούθησε την εξέλιξη της τιμής των δεικτών κεφαλαίων και ρευστότητας της Τράπεζας, τις σχηματισθείσες ανά τρίμηνο προβλέψεις, καθώς και την πορεία της σχέσης της Τράπεζας με μεγάλους πελάτες με βάση τα υποβληθέντα σχετικά Reports της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων. Επίσης, διατύπωσε τις επισημάνσεις της επί των ανωτέρω θεμάτων.
4. Προέβη στην επικαιροποίηση του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, και εισηγήθηκε στο ΔΣ για την έγκρισή του.
5. Παρακολούθησε συστηματικά και σε τακτική βάση την πορεία υλοποίησης των έργων και των εποπτικών υποχρεώσεων των Διευθύνσεων που υπάγονται στον Chief Risk Officer.
6. Ενημερώθηκε για τα θέματα Risk Profile & Risk Appetite Monitoring επισκοπώντας τις υποβληθείσες σχετικές τακτικές αναφορές, και διατύπωσε βελτιωτικές προτάσεις.
7. Ενημερώθηκε τακτικά για τα αποτελέσματα διαχείρισης τιτλοποιημένων χαρτοφυλακίων έναντι του επιχειρηματικού σχεδίου, βάσει των υποβληθεισών αναφορών α) NPE Status (Servicer's Portfolio), b) Write-Offs Reports της Διεύθυνσης Αναδιαρθρώσεων και Οριστικών Καθυστερήσεων, και διατύπωσε τις παρατηρήσεις της.
8. Ενημερώθηκε για τα ζητήματα ασφάλειας πληροφοριών και την διαδικασία που εφαρμόζεται από την αρμόδια μονάδα για την αποφυγή περιστατικών ασφαλείας, και διατύπωσε βελτιωτικές προτάσεις.
9. Υποστήριξε το έργο του Δ.Σ. σχετικά με την παρακολούθηση της συνολικής παρούσας και μελλοντικής διάθεσης ανάληψης κινδύνου και στρατηγικής κινδύνου της Τράπεζας, μέσω της επισκόπησης, αξιολόγησης, διατύπωσης βελτιωτικών προτάσεων και θετικής εισήγησης στο Δ.Σ. επί των κάτωθι : ICAAP & ILAAP (Frameworks & Reports) 2024, Significant Risk Transfer "SRT" Policy, Credit Policies, Capital Management Policy, Liquidity Risk Policy, Pillar III Report & Pillar III Framework, Perseus Preferred Bidder Appointment, Combined Entity Business Plan - Focus Capital Plan, Interim Risk Appetite Statement - Post Legal Merge, Bank's Participation in the funds Elikonos III και Golden Age Capital Fund I, Credit Limit of INTRAKAT GROUP : renewal, increase and modification, Credit Limit of ΔΕΗ ΑΕ: renewal & increase.
10. Ενημερώθηκε για τα PILLAR III Framework & το PILLAR III Report μέσω των σχετικών υποβληθέντων εγγράφων της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, διατύπωσε τις παρατηρήσεις της, και εν συνεχεία αποφάσισε ομόφωνα να εισηγηθεί θετικά στο ΔΣ για την έγκρισή τους.
11. Ενημερώθηκε για το SREP μέσω σχετικής υποβληθείσας αναφοράς από την Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (ΓΔΔΚ).

12. Διατύπωσε τις παρατηρήσεις της και τις βελτιωτικές της προτάσεις για τα υποβληθέντα από την ΓΔΔΚ α) «Asset Quality Report» β) «Non-Financial Risks Report».
13. Επισκόπησε τις υποβληθείσες Πολιτικές, τις αξιολόγησε και διατύπωσε τις σχετικές παρατηρήσεις της. Στην συνέχεια, αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά στο Δ.Σ. για την έγκρισή τους.
14. Παρακολούθησε την πορεία εργασιών της Διεύθυνσης Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου, ενημερώθηκε για τα λειτουργικά ζητήματα της, διατυπώνοντας τις σχετικές παρατηρήσεις της καθώς και τις βελτιωτικές της προτάσεις.
15. Παρακολούθησε την προσήκουσα εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί αναφορικά με τις συστάσεις των ελεγκτών (εσωτερικών και εξωτερικών), μέσω ενημερωτικών αναφορών της ΓΔΔΚ, διατυπώνοντας παράλληλα τις επισημάνσεις / βελτιωτικές προτάσεις της.
16. Βάσει της υφιστάμενης πληροφόρησης, προέβη στον ετήσιο για το 2024 προγραμματισμό εργασιών της καθορίζοντας το ετήσιο πλάνο των θεμάτων που θα εξετασθούν από την BRC.

1.6.4 Εκτελεστική επιτροπή

Η Εκτελεστική επιτροπή παρακολουθεί και διασφαλίζει την εύρυθμη και αποτελεσματική λειτουργία του Ομίλου για την υλοποίηση της στρατηγικής, του επιχειρηματικού πλάνου και του προϋπολογισμού, όπως έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. Αποτελείται από 9 (εννέα) τουλάχιστον κύρια μέλη, εκ των οποίων ένα είναι η Διευθύνων Σύμβουλος του Ομίλου και ορίζεται ως Πρόεδρος της καθώς και από συμβουλευτικά μέλη χωρίς δικαίωμα ψήφου. Ο αριθμός των μελών και η σύνθεση της Επιτροπής ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου ή την Διευθύνοντα Σύμβουλο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και εξουσιοδοτήσεων που της έχουν παρασχεθεί από αυτό.

Η Επιτροπή μεταξύ άλλων έχει τα εξής καθήκοντα:

- Επεξεργάζεται τη στρατηγική και διαμορφώνει την πρόταση του Επιχειρησιακού Σχεδίου και του ετήσιου προϋπολογισμού πριν τη συζήτησή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο και τυχόν αρμόδιες Επιτροπές του.
- Εξειδικεύει την υλοποίηση της στρατηγικής, με το συντονισμό των δράσεων των Μονάδων του Ομίλου.
- Παρακολουθεί την πορεία του Επιχειρηματικού Σχεδίου του Ομίλου και την επίτευξη των στόχων στο επίπεδο του Ομίλου και των Μονάδων, εξετάζει τις αποκλίσεις, αποφασίζει διορθωτικές κινήσεις και παρέχει οδηγίες στις καθ' ύλην αρμόδιες οργανογραμματικές δομές.
- Αποφασίζει την πολιτική ανάπτυξης των δικτύων και του Ομίλου.
- Διασφαλίζει ότι οι κατευθυντήριες γραμμές της διαχείρισης κινδύνων ενσωματώνονται στη λειτουργία του Ομίλου και στον προϋπολογισμό.
- Αποφασίζει τα εγκριτικά όρια επενδύσεων και δαπανών των αρμόδιων οργάνων.

- Εξετάζει και εγκρίνει προγράμματα υψηλού κόστους και αποφασίζει για τις περιπτώσεις ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους (outsourcing) σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες Πολιτικές.

1.6.5 Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων

Ο Όμιλος εκτίθεται σε ποικίλους κινδύνους, εκ των οποίων οι σημαντικότεροι είναι, ο Πιστωτικός Κίνδυνος συμπεριλαμβανομένου του Κινδύνου Συγκέντρωσης, ο Κίνδυνος Αγοράς, ο Λειτουργικός Κίνδυνος, ο Κίνδυνος Ρευστότητας και ο Επιτοκιακός Κίνδυνος. Η Διαχείριση Κινδύνων συνιστά λειτουργία ενσωματωμένη στην επιχειρηματική στρατηγική του Ομίλου (όπως αυτή αποτυπώνεται στο εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο) και προσαρμοσμένη στην εγκεκριμένη από το Δ.Σ πολιτική ανάληψης κινδύνων του Ομίλου.

Η Διαχείριση Κινδύνων στον Όμιλο ασκείται στο πλαίσιο των αρχών της ΠΔΤΕ 2577/2006 και ακολουθεί τη στρατηγική ανάληψης και διαχείρισης κινδύνων που έχει καθορίσει ο Όμιλος, ευθυγραμμιζόμενος με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, και τους εποπτικούς κανόνες διαχείρισης κινδύνων.

Ο Όμιλος αξιολογεί τις διάφορες μορφές κίνδυνου ανά κατηγορία αλλά και συνδυαστικά προκειμένου να εντοπίσει τυχόν συσχετίσεις οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν το προφίλ κινδύνου του. Η διαχείριση κινδύνων βασίζεται στη διεθνή πρακτική, που αναπτύσσεται στο πεντάπτυχο, Αναγνώριση, Μέτρηση, Ενοποίηση, Σχεδιασμός και Παρακολούθηση Κινδύνου.

Η ΓΔΔΚ λειτουργεί με βάση τις προβλέψεις της ΠΔΤΕ 2577/06 και έχει ως εν γένει καθήκον να αξιολογεί και να παρακολουθεί τους κινδύνους που συνεπάγεται η δομή και τα επιμέρους, εντός και εκτός ισολογισμού, στοιχεία του ισολογισμού του Ομίλου. Είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη και αξιοποίηση κατάλληλων υποδειγμάτων πρόβλεψης, αναγνώρισης, μέτρησης, παρακολούθησης, αντιστάθμισης και μείωσης των κινδύνων που εκτίθεται ο Όμιλος μέσω των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του.

Η ΓΔΔΚ αποτελεί διοικητικά ανεξάρτητη οντότητα που λειτουργεί επικουρικά ως προς τις μονάδες που εκτελούν αρμοδιότητες και υπηρεσίες που αφορούν πραγματικές συναλλαγές του Ομίλου, παρέχοντας ενημέρωση και ανάλυση των κινδύνων που απορρέουν από αυτές. Υπόκειται στην έλεγχο της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου ως προς την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και αναφέρεται για θέματα της αρμοδιότητας της στην Διοίκηση και την BRC.

Η ΓΔΔΚ έχει απευθείας (άμεση) αναφορά στη Διευθύνουσα Σύμβουλο (CEO) και έμμεση αναφορά στο Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ), μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Λειτουργεί ανεξάρτητα από τις υπόλοιπες επιχειρηματικές μονάδες της Τράπεζας. Κύριο αντικείμενο της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων είναι η έγκαιρη αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση και η αποτελεσματική διαχείριση όλων των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα. Πιο συγκεκριμένα:

- Σχεδιάζει, εξειδικεύει και υλοποιεί την στρατηγική και τις σχετικές πολιτικές σε θέματα διαχείρισης κινδύνων που δημιουργούνται από πιστωτικά ανοίγματα, καλύμματα δανείων και λοιπά στοιχεία ενεργητικού και ρευστότητας.

- Μεριμνά για την αναγνώριση / μετριάσμο / διαχείριση σημαντικών κινδύνων (λειτουργικού, πιστωτικού, αγοράς, ρευστότητας κ.λπ.) και την ανάπτυξη σχεδίων δράσης, όπου κρίνεται απαραίτητο, σχετικά με τους αναγνωρισμένους κινδύνους.
- Διαμορφώνει σε συνεργασία με τις λοιπές μονάδες της Τράπεζας και εισηγείται τη διάθεση ανάληψης κινδύνων προς το ΔΣ.
- Εκπονεί, σε ετήσια βάση, τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) και τη Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ).
- Διενεργεί, τουλάχιστον ετησίως, ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης για όλες τις κατηγορίες κινδύνων στις οποίες εκτίθεται η Τράπεζα.
- Συντάσσει τις εποπτικές αναφορές για θέματα σημαντικών κινδύνων, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του εποπτικού πλαισίου.
- Προωθεί τη διαμόρφωση κοινής εσωτερικής κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων (Risk Culture) από όλα τα εμπλεκόμενα μέρη, ώστε να διασφαλίζεται η βιωσιμότητα και η απρόσκοπτη λειτουργία της, υποστηρίζοντας ταυτόχρονα και συμβουλευοντας τις ομάδες της Τράπεζας σε θέματα κινδύνου.
- Υποστηρίζει τη διαδικασία ανάπτυξης προϊόντων και αναπτύσσει το πλαίσιο προσαρμοσμένης στον κίνδυνο τιμολόγησης, ενσωματώνοντας τις αναγνωρισμένες παραμέτρους κινδύνου.
- Διαμορφώνει το Σχέδιο Αντιμετώπισης Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας, καθώς και το Σχέδιο Ανάκαμψης της Τράπεζας.

1.6.6 Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (ΔΕΕΟ) σαν ανεξάρτητη υπηρεσία από τις λοιπές υπηρεσιακές μονάδες, υπάγεται οργανικά και αναφέρεται, όσον αφορά στα θέματα της λειτουργίας της, απευθείας στην Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee) και μέσω αυτής στο Διοικητικό Συμβούλιο. Όσον αφορά σε διοικητικά και διαχειριστικά θέματα, η ΔΕΕΟ απευθύνεται στην Διευθύνουσα Σύμβουλο. Λειτουργεί ανεξάρτητα χωρίς καμία ανάμειξη/παρεμβολή κατά την επιλογή, διεκπεραίωση και επικοινωνία των ελεγκτικών εργασιών της. Το Δ.Σ. κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου ορίζει τον Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου. Η τοποθέτησή του όπως και η τυχόν αντικατάστασή του γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος. Το Διοικητικό Συμβούλιο και κατ' επέκταση η Επιτροπή Ελέγχου ακόμη αξιολογούν τόσο από πλευράς αποτελεσματικότητας όσο και ποιότητας το έργο της ΔΕΕΟ και ενημερώνονται από τον Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου σχετικά με την πορεία και τα αποτελέσματα του ελεγκτικού έργου.

Η ΔΕΕΟ έχει απεριόριστη και άνευ προειδοποίησης πρόσβαση σε χειρόγραφα και μηχανογραφικά στοιχεία και πληροφορίες, λειτουργίες, πληροφοριακά συστήματα, περιουσία και προσωπικό όλων των βαθμίδων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που αφορούν θυγατρικές

1.6.7 Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης εντοπίζει, αξιολογεί και διαχειρίζεται τους κινδύνους από τη μη συμμόρφωση της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου της προς το εκάστοτε νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία τους, με τη θέσπιση κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών και την υιοθέτηση μηχανισμών αναγνώρισης, ελέγχου και παρακολούθησης των σχετικών κινδύνων.

Για το λόγο αυτό έχει τη δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία, λογαριασμούς και πληροφορίες της Τράπεζας και του Ομίλου της που κρίνονται απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής της.

Η Διεύθυνση είναι διοικητικά ανεξάρτητη από όλα τα άλλα υπηρεσιακά όργανα της Τράπεζας με γραμμή αναφοράς στην Επιτροπή Ελέγχου. Η σύσταση και η δομή της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης και η τοποθέτηση του Επικεφαλής της ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης (Compliance & Corporate Governance Director) και το προσωπικό της, είναι διοικητικά ανεξάρτητοι κατά την άσκηση των καθηκόντων τους από όλα τα άλλα υπηρεσιακά Όργανα της Τράπεζας.

1.7 Επιχειρηματικό μοντέλο ομίλου

Η στρατηγική του Ομίλου και το επιχειρηματικό μοντέλο του διέπεται από τις αρχές και τις αξίες όπως αυτές ορίζονται στον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, ενώ οι στρατηγικές αποφάσεις λαμβάνονται με βάση τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης. Ο Όμιλος προσαρμόζει και βελτιώνει τη στρατηγική του και εξασφαλίζει την εναρμόνιση των επιμέρους επιχειρηματικών του ενεργειών προς επίτευξη του, μέσω της τακτικής επισκόπησης και παρακολούθησης βασικών δεικτών απόδοσης σε συνδυασμό με την παρακολούθηση των εποπτικών δεικτών που υποβάλλονται σε τακτά χρονικά διαστήματα στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Το επιχειρησιακό μοντέλο του Ομίλου καθίσταται βιώσιμο και ανθεκτικό και ανοίγει το δρόμο για μια κερδοφόρα Τράπεζα που θα συνεχίσει να στηρίζει την οικονομία και την κοινωνία και να βελτιώνει συνεχώς την απόδοσή της.

Το 2024 αποτέλεσε ίσως τη σημαντικότερη χρονιά έως σήμερα στην ιστορία της Attica Bank καθώς η ολοκλήρωση της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα δημιούργησε την 5η μεγαλύτερη Τράπεζα σε όρους ενεργητικού, η οποία σκοπό έχει τη στήριξη της πραγματικής οικονομίας, προσφέροντας μια εναλλακτική τραπεζική λύση προς κάθε μεγέθους ελληνική επιχείρηση και ιδιώτη. Η πέμπτη μεγαλύτερη ελληνική τράπεζα σε όρους ενεργητικού, διεκδικεί ήδη με αξιώσεις τη θέση της στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα καθώς έχει όλα τα εχέγγυα για να διαδραματίσει πρωταγωνιστικό ρόλο στην χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας ξαναβάζοντας στο επίκεντρο τον πελάτη και την ανθρώπινη προσωπική εξυπηρέτηση με αμεσότητα και διάθεση να βρεθούν λύσεις. Στόχος είναι με τους ίδιους γρήγορους και αποδοτικούς ρυθμούς να ολοκληρωθεί πλέον και η λειτουργική συγχώνευση εντός του 2025 με την ενοποίηση των πληροφοριακών συστημάτων των δύο Τραπεζών προκειμένου να υλοποιηθεί το επιχειρηματικό σχέδιο της νέας Τράπεζας, το οποίο προβλέπει

ενήμερες χορηγήσεις πάνω από 7 δις. ευρώ έως το 2027 και τριπλασιασμό τουλάχιστον της λειτουργικής κερδοφορίας.

Η σημαντικότερη εξέλιξη για τη χρήση αφορούσε στην υλοποίηση της Συμφωνίας Συγχώνευσης και Επένδυσης των Μετόχων και την επιτυχή Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους €735 εκατ. Επιπλέον αυτού όμως, η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου σηματοδότησε και την ιδιωτικοποίηση της Τράπεζας, με τη Thrivest Holding να καθίσταται ο βασικός μέτοχος με ποσοστό 54.6% και την Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε. -κατόπιν της απορρόφησης του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας- να ακολουθεί με ποσοστό 36.2%. Η κεφαλαιακή ενίσχυση αυτή, πέρα του ότι σηματοδοτεί την εισροή των απαιτούμενων κεφαλαίων για την πλήρη εξυγίανση της Τράπεζας, ταυτόχρονα δημιουργεί τις κεφαλαιακές προϋποθέσεις για ανάπτυξη της Τράπεζας και νέες επενδύσεις σε νέες τεχνολογίες.

Η επιτυχής αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου επέτρεψε στην Τράπεζα να καλύψει τις ζημιές πιστωτικού κινδύνου από την υπαγωγή στον «Ηρακλή III» των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων της κοινής πλέον τράπεζας, με τον σχετικό δείκτη να περιορίζεται σε επίπεδα πλέον στο 2.8% προσεγγίζοντας το Ευρωπαϊκό μέσο όρο επιφέροντας ουσιαστική εξυγίανση στον ισολογισμό και σηματοδοτώντας την πιο γρήγορη εξυγίανση από κόκκινα δάνεια που πέτυχε ποτέ χρηματοπιστωτικό ίδρυμα.

Προτεραιότητα της νέας Τράπεζας αποτελεί η επιτυχής και ταχεία ολοκλήρωση της λειτουργικής συγχώνευσης, υλοποιώντας ένα δομημένο πλάνο, προκειμένου τόσο ο Οργανισμός όσο και οι πελάτες του να αποκομίσουν το ταχύτερο δυνατό τα οφέλη της συνένωσης Attica Bank - Παγκρήτιας Τράπεζας, προκειμένου να επιβεβαιώσει τις προσδοκίες για όξυνση του ανταγωνισμού, συμβολή στην ανάπτυξη και στήριξη όλων των υγιών επιχειρήσεων χωρίς αποκλεισμούς, δηλώνοντας παρουσία σε κάθε πρωτοβουλία που αφορά σε νέα προϊόντα και νέες υπηρεσίες. Στο πλαίσιο αυτό, ήδη από τους πρώτους μήνες του 2025, έχουν προγραμματιστεί ενέργειες για την αλλαγή εταιρικής ταυτότητας εντός του 3ου τριμήνου 2025 ενώ παράλληλα, προωθείται πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου με συνεγκαταστάσεις καταστημάτων στο πλαίσιο της ομαλής και επιτυχής ολοκλήρωσης της λειτουργικής συγχώνευσης και της πλήρους ενοποίησης των πληροφοριακών συστημάτων της Τράπεζας. Ταυτόχρονα, προτεραιότητα αποτελεί η απλοποίηση και ενοποίηση των διαδικασιών των δύο Τραπεζών προκειμένου να βελτιωθεί η συνολική εμπειρία του πελάτη από όλα τα κανάλια.

1.8 Λογιστική ενοποίηση

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, των θυγατρικών εταιριών και των συγγενών εταιριών, που αναφέρονται μαζί ως ο «Όμιλος». Οι θυγατρικές εταιρείες προετοιμάζουν τις οικονομικές καταστάσεις της για σκοπούς ενοποίησης σύμφωνα με την ημερομηνία κλεισίματος των Οικονομικών Καταστάσεων της μητρικής εταιρείας.

Θυγατρικές είναι εκείνες οι εταιρίες στις οποίες η Τράπεζα συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα σε ποσοστό μεγαλύτερο από το μισό των δικαιωμάτων ψήφου ή ασκεί δεσπόζουσα επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων. Θυγατρικές είναι οι εταιρείες εκείνες που ελέγχονται από τον Όμιλο. Έλεγχος υπάρχει, όταν η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη και έχει δικαιώματα πάνω στις

μεταβαλλόμενες αποδόσεις από την επένδυσή της στη θυγατρική. Ο Όμιλος επανεκτιμά το βαθμό ελέγχου κάθε φορά που υπάρχει κάποια αλλαγή στους όρους που επηρεάζουν τον έλεγχο.

Ο Όμιλος συμμετέχει σε εταιρείες ειδικού σκοπού κυρίως για θέματα τιτλοποίησης, όπου οι εταιρείες αυτές έχουν καθορισμένο τρόπο λειτουργίας. Ο Όμιλος εξετάζει τους όρους αυτούς για να αποφασίσει αν είναι εκτεθειμένος σε τυχόν μεταβαλλόμενες αποδόσεις ή παρέχει κάποια εγγύηση σε αυτά. Οι βασικές αποφάσεις κρίνονται, όταν τίθεται θέμα αντικατάστασης απαίτησης. Κατά συνέπεια η απόφαση για ποια από τα οχήματα αυτά θα περιληφθούν ή όχι στον Όμιλο εξαρτάται από το ποιος καθορίζει τις διοικητικές αποφάσεις που θα επηρεάσουν την απόδοση των εταιρειών αυτών.

Οι δύο θυγατρικές εταιρείες έχουν ενοποιηθεί με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης και η τρίτη με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Η Τράπεζα ενοποιεί όλες τις θυγατρικές εταιρίες από την ημερομηνία απόκτησης ελέγχου, μέχρι την ημερομηνία απώλειας του ελέγχου. Από τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις έχουν απαλειφθεί οι επιδράσεις των συναλλαγών μεταξύ των εταιριών του Ομίλου. Επίσης, για τις εταιρίες ειδικής δομής, ο Όμιλος αξιολογεί εάν λειτουργεί ως εκπρόσωπος ή εντολέας βάσει του εύρους της εξουσίας λήψης αποφάσεων που διαθέτει επί των δραστηριοτήτων της εταιρείας, των δικαιωμάτων τρίτων καθώς και του βαθμού έκθεσής του σε μεταβλητότητα αποδόσεων από την ανάμειξη του με την εταιρεία.

Ακολουθεί απεικόνιση των μεθόδων ενοποίησης, λογιστικής και εποπτικής, για τις εταιρείες του Ομίλου:

α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
Επωνυμία της οντότητας	Μέθοδος λογιστικής ενοποίησης	Μέθοδος εποπτικής ενοποίησης					Περιγραφή της οντότητας
		Πλήρης ενοποίηση	Αναλογική ενοποίηση	Μέθοδος της καθαρής θέσης	Ούτε ενοποίηση ούτε αφαίρεση	Αφαίρεση	
Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία	Πλήρης ενοποίηση	X					Πιστωτικό ίδρυμα
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech	Συγγενής (ενσωμάτωση καθαρής θέσης)			X			Αμοιβαίο Κεφάλαιο
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	X					Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων
Παγκρήτια Factors	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	X					Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων
Παγκρήτια Ανανεώσιμες ΑΕ	Θυγατρική (ενσωμάτωση καθαρής θέσης)			X			Εταιρεία κατασκευής, λειτουργίας, και εκμετάλλευσης

							ενεργειακών έργων
EOS HELLENIC RENAISSANCE FUND II	Συγγενής (ενσωμάτωση καθαρής θέσης)			X			Αμοιβαίο Κεφάλαιο

Πίνακας 5 - Υπόδειγμα EU LI3 – Περίληψη των διαφορών στα πεδία εφαρμογής της ενοποίησης (οντότητα προς οντότητα)

Συγγενείς είναι οι εταιρίες στις οποίες το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου κυμαίνεται μεταξύ 20% και 50% των δικαιωμάτων ψήφου, και επί των οποίων ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή αλλά δεν τις ελέγχει. Οι επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες ενσωματώνονται στις οικονομικές καταστάσεις με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Σύμφωνα με αυτή τη μέθοδο, μία επένδυση σε συγγενή εταιρεία καταχωρείται αρχικά στην αξία κτήσης της.

Η αναλογία του Ομίλου στα μεταγενέστερα της επένδυσης κέρδη ή ζημιές των συγγενών εταιριών λογίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεων. Το σωρευτικό ποσό των κινήσεων προσαρμόζει την μεταφερόμενη αξία της επένδυσης μείον τυχόν απομείωση. Όταν όμως η αναλογία στις ζημιές μιας συγγενούς εταιρείας ισούται ή υπερβαίνει την αξία συμμετοχής της στην συγγενή εταιρεία, ο Όμιλος σταματά να αναγνωρίζει περαιτέρω ζημιές εκτός αν έχει αναλάβει σχετική υποχρέωση ή διενεργεί πληρωμές για λογαριασμό της συγγενούς εταιρείας.

Ο Όμιλος εφαρμόζει το πρότυπο Δ.Π.Χ.Α. 11, αντικείμενο του οποίου είναι η λογιστική απεικόνιση συμμετοχών σε επιχειρηματικά σχήματα που τελούν υπό κοινό έλεγχο (joint arrangements). Όλα τα σχήματα υπό κοινό έλεγχο στα οποία ο Όμιλος συμμετέχει και έχει από κοινού έλεγχο είναι κοινοπραξίες (joint ventures), τις οποίες αποτιμά με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Ακολουθεί η απεικόνιση των θυγατρικών και συγγενών εταιριών του Ομίλου:

% ATTICA BANK	
Θυγατρικές Εταιρείες	
Attica Bancassurance	100.00%
Pancreta Factors A.E.	100.00%
Παγκρήτια Ανανεώσιμες Α.Ε.	98.00%
Συγγενείς Εταιρείες	
Zaitech Fund I	50.00%
EOS Hellenic Renaissance Fund II	0.48%

Πίνακας 6 - Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου Attica Bank σε Θυγατρικές και Συγγενείς Εταιρείες

2. ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

2.1 Διακυβέρνηση Διαχείρισης Κινδύνων

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει ένα ισχυρά δομημένο πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης, το οποίο περιλαμβάνει διαφανή οργανωτική δομή, ένα διοικητικό όργανο που είναι υπεύθυνο για την καταλληλότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων, καθώς και ένα ισχυρό σύστημα εσωτερικού ελέγχου, διασφαλίζοντας την επάρκεια κεφαλαίων προς επίτευξη των επιχειρησιακών και εποπτικών στόχων.

Το πλαίσιο διακυβέρνησης κινδύνων του Ομίλου βασίζεται στο "Μοντέλο τριών γραμμών άμυνας".

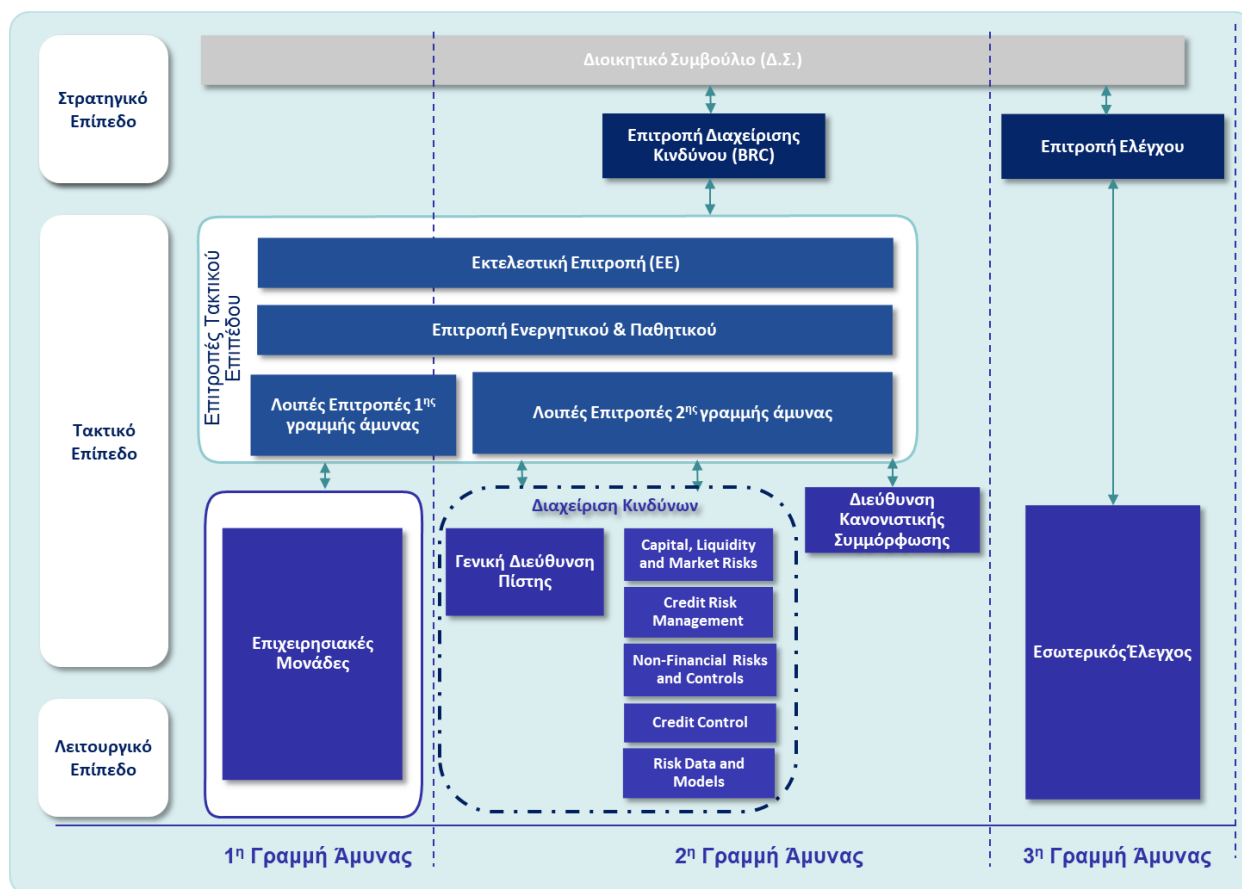
Η πρώτη γραμμή άμυνας αποτελείται από τις επιχειρησιακές μονάδες του Ομίλου. Οι επιχειρησιακές μονάδες είναι υπεύθυνες για την αδιάλειπτη διαχείριση των κινδύνων που αναλαμβάνουν. Αυτή η λειτουργία περιλαμβάνει αναγνώριση, αξιολόγηση, και αναφορά των σχετικών κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη την εγκεκριμένη διάθεση ανάληψης κινδύνων του Ομίλου, καθώς και τις συνδεόμενες με τη διαχείριση κινδύνων πολιτικές, διαδικασίες, ελέγχους και όρια.

Η δεύτερη γραμμή άμυνας συγκροτείται από τις μονάδες ευθύνης του CRO, ήτοι τις υπαγόμενες στον Chief Credit Officer οργανωτικές δομές και τις λοιπές διευθύνσεις της ΓΔΔΚ (όπως αυτές αναφέρονται στην ακόλουθη Εικόνα) και είναι ανεξάρτητη από την πρώτη γραμμή άμυνας. Είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση και επίβλεψη των δραστηριοτήτων ανάληψης κινδύνου του Ομίλου. Η δεύτερη γραμμή άμυνας περιλαμβάνει την επίσης ανεξάρτητη λειτουργία της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης. Η λειτουργία της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνει την υποχρέωση διασφάλισης της συμβατότητας του συνολικού και των επιμέρους πλαισίων δραστηριότητας του Ομίλου με τους νόμους, τους κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης, τους εσωτερικούς κανονισμούς, κώδικες και πολιτικές.

Η τρίτη γραμμή άμυνας αποτελείται από την ανεξάρτητη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου. Μεταξύ άλλων, παρέχει ανεξάρτητη επισκόπηση και διαβεβαίωση σχετικά με την ποιότητα και την αποτελεσματικότητα του πλαισίου διακυβέρνησης κινδύνων του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των συνδέσεων με την κουλτούρα του Ομίλου, καθώς και με τον στρατηγικό και επιχειρηματικό σχεδιασμό, τις αποζημιώσεις και τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων.

Οι αρμοδιότητες κάθε γραμμής άμυνας είναι σαφώς καθορισμένες και κοινοποιούνται σε ολόκληρο τον οργανισμό. Το πλαίσιο διακυβέρνησης των κινδύνων στηρίζεται στην επικοινωνία, τη συνεργασία και το συντονισμό των τριών γραμμών άμυνας, ενώ ταυτόχρονα υποστηρίζεται και από λοιπές επιχειρησιακές μονάδες του Ομίλου.

Η δομή διακυβέρνησης της διαχείρισης των κινδύνων του Ομίλου απεικονίζεται στο ακόλουθο διάγραμμα:



Εικόνα 1 - Δομή διακυβέρνησης διαχείρισης κινδύνων

2.2 Διαδικασία Αναγνώρισης Κινδύνων

Σύμφωνα με το ισχύον πλαίσιο, η αναγνώριση των κινδύνων αποτελεί θεμελιώδες μέρος της διαδικασίας που αφορά στην ιεράρχηση των επιχειρησιακών αναγκών και στην κατάρτιση του Κεφαλαιακού Προγραμματισμού. Αποτελεί μια δυναμική διαδικασία, ενώ η μεθοδολογία που ακολουθεί η ΓΔΔΚ επηρεάζεται τόσο από το ρυθμιστικό και οικονομικό περιβάλλον όσο από τις βέλτιστες πρακτικές και τους στρατηγικούς και επιχειρηματικούς στόχους του Ομίλου. Οι κίνδυνοι διαβαθμίζονται και εκτιμώνται μόνο στο εγγενές επίπεδο, δηλαδή χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι αντίστοιχες δικλίδες ασφαλείας (σημεία ελέγχου) που τίθενται από την Εκτελεστική Διοίκηση, οι οποίες λειτουργούν ως μηχανισμοί μετριασμού των κινδύνων.

Η αναγνώριση κινδύνων επιτρέπει στη ΓΔΔΚ να μελετήσει τον τρόπο με τον οποίο πιθανά γεγονότα μπορούν να επηρεάσουν την επίτευξη των επιχειρησιακών στόχων του Ομίλου. Η διαδικασία αναγνώρισης κινδύνων ξεκινά με την εξέταση των νέων εξελίξεων, των αναδυόμενων κινδύνων και των τρωτών σημείων του Ομίλου. Στη συνέχεια, αναγνωρίζονται οι σχετικοί κίνδυνοι λαμβάνοντας υπόψη τις τρέχουσες επιχειρηματικές λειτουργίες του Ομίλου, την στρατηγική, τον σχεδιασμό και ιστορικά γεγονότα και διαχωρίζονται σε βασικές κατηγορίες και υποκατηγορίες κινδύνων. Σημειώνεται ότι αναπόσπαστο μέρος της αναγνώρισης κινδύνων αποτελεί η αξιολόγηση σημαντικότητας των περιβαλλοντικών και κλιματικών κινδύνων.

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης σημαντικότητας των κινδύνων που έχουν πλέον αναγνωριστεί πραγματοποιείται ποσοτική αξιολόγηση, η οποία περιλαμβάνει την εκτίμηση της επίπτωσης του εκάστοτε κινδύνου και την αναγνώριση και εκτίμηση της πιθανότητας εμφάνισής του και εν συνεχεία συνδέεται με την ανάθεση μίας βαθμολογίας σε κάθε δυνητική περιοχή ελέγχου με βάση την πιθανότητα εμφάνισης του κινδύνου και την κεφαλαιακή επίπτωση της εμφάνισής του στον Όμιλο. Παράλληλα, εξετάζεται επιπλέον ή/και ποιοτική αξιολόγηση εναλλακτικά της ποσοτικής, ειδικά στην περίπτωση των κινδύνων που η επίπτωση ή η πιθανότητα εμφάνισης δεν δύναται να ποσοτικοποιηθεί ή η ποσοτικοποίηση της κατηγοριοποιεί τον κίνδυνο ως μη σημαντικό αλλά η Διοίκηση κρίνει πως είναι σημαντικός.

Βάσει της αξιολόγησης της σημαντικότητας των κινδύνων προκύπτει ο προτεινόμενος σχεδιασμός ταξινόμησης κινδύνων του Ομίλου συμπεριλαμβανομένων των αναδυόμενων κινδύνων και ενημερώνεται η απογραφή κινδύνων (Risk Inventory) καθώς και η αναφορά αναγνώρισης κινδύνου. Τα αποτελέσματα της διαδικασίας αναγνώρισης και εκτίμησης κινδύνων επιτρέπουν στη ΓΔΔΚ να αναπτύξει κατάλληλους μηχανισμούς και εργαλεία προκειμένου να συμβάλουν στην αντιμετώπιση των σημαντικότερων κινδύνων που αναλαμβάνει ή δύναται να αναλάβει ο Όμιλος. Από τη στιγμή που οι σημαντικοί κίνδυνοι έχουν αναγνωρισθεί και εκτιμηθεί, η ΓΔΔΚ θέτει τις κατάλληλες προτεραιότητες.

Η παρακάτω εικόνα περιγράφει σχηματικά τα βήματα που ακολουθούνται στο πλαίσιο της διαδικασίας αναγνώρισης των κινδύνων:



Εικόνα 2 - Διαδικασία αναγνώρισης κινδύνων

Η αναθεώρηση της διαδικασίας γίνεται σε ετήσια βάση και εκτάκτως όποτε ειδικές συνθήκες το απαιτούν, σε σχέση με εσωτερικά γεγονότα, το ευρύτερο οικονομικό περιβάλλον ή το εποπτικό πλαίσιο, σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές και σε κάθε περίπτωση εντός του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου. Η εν λόγω αναθεώρηση γίνεται σε συνεργασία μεταξύ της BRC, της Εκτελεστικής Επιτροπής, της ΓΔΔΚ, καθώς και λοιπών Μονάδων που συμμετέχουν στην αξιολόγηση των διαφόρων κινδύνων.

2.3 Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων (ΠΑΚ)

Ο Όμιλος βάσει του επιχειρηματικού του μοντέλου εκτίθεται σε ποικίλους κινδύνους, εκ των οποίων οι σημαντικότεροι είναι ο Πιστωτικός Κίνδυνος, ο Κίνδυνος Επιτοκίου (IRRBB), ο Κίνδυνος Ρευστότητας και Χρηματοδότησης και ο Λειτουργικός Κίνδυνος. Ο Όμιλος έχει θεμελιώσει ένα πλαίσιο διεξοδικής και συνετής διαχείρισης των κινδύνων που αντιμετωπίζει λόγω του επιχειρηματικού του μοντέλου, το οποίο ευθυγραμμίζεται με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο και τους εποπτικούς κανόνες διαχείρισης κινδύνων. Η διαχείριση κινδύνων συνιστά λειτουργία ενσωματωμένη στην επιχειρηματική στρατηγική του Ομίλου (όπως αυτή αποτυπώνεται στο εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο), ασκείται στο πλαίσιο των αρχών της ΠΔΤΕ 2577/2006 και ακολουθεί τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων που έχει καθορίσει ο Όμιλος.

Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, το οποίο έχει αναπτύξει ο Όμιλος αναφορικά με τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων που αναλαμβάνει, έχει ως στόχο τη διασφάλιση της ασφαλούς και απρόσκοπτης λειτουργίας του, καθώς και της εκπλήρωσης των επιχειρηματικών του στόχων.

Μέσω του συνολικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, ο Όμιλος στοχεύει:

- Στη συνεχή υποστήριξη της επιχειρηματικής στρατηγικής διασφαλίζοντας ότι οι επιχειρηματικοί στόχοι επιδιώκονται με τρόπο ελεγχόμενο από πλευράς κινδύνου, προκειμένου να διατηρηθεί η σταθερότητα των κερδών, προστατεύοντας από απρόβλεπτες ζημίες.
- Στη θέσπιση ενός συνολικού περιβάλλοντος ελέγχου και ισχυρού πλαισίου παρακολούθησης όλων των κινδύνων, καθώς και τη μεταξύ τους αλληλεπίδραση.
- Στην υποστήριξη των διαδικασιών λήψης αποφάσεων του Ομίλου, συνεκτιμώντας την εκάστοτε έκθεση σε κίνδυνο.
- Στη διασφάλιση της επαρκούς διαθεσιμότητας πόρων που εγγυώνται τη διατήρηση ενός προφίλ κινδύνου συμβατό με την εγκεκριμένη διάθεση ανάληψης κινδύνου.

Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων υπόκειται σε συνεχή αξιολόγηση ώστε να διασφαλίζεται ότι ανταποκρίνεται στις προκλήσεις των αγορών στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος, καθώς και ότι συμμορφώνεται με τις εποπτικές απαιτήσεις και τις βέλτιστες πρακτικές/πρότυπα του κλάδου.

Η στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων, η οποία υιοθετείται και εφαρμόζεται σε όλο τον Όμιλο:

- Περιλαμβάνει τις κατάλληλες πολιτικές, μεθοδολογίες και διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων, αποτελώντας μια συνεκτική και δομημένη προσέγγιση για την αναγνώριση, την αξιολόγηση, τη μέτρηση και τον μετριασμό τους.
- Θεσπίζει, μέσω της δήλωσης διάθεσης ανάληψης κινδύνων, συγκεκριμένα όρια, λαμβάνοντας υπόψη τη διάθεση της Διοίκησης για ανάληψή τους.
- Διασφαλίζει την επαρκή παρακολούθηση και προσαρμογή των κεφαλαιακών επιπέδων του Ομίλου.

- Καθορίζει κατάλληλες πρακτικές εσωτερικής διακυβέρνησης και γραμμών αναφοράς σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων.

Συγκεκριμένα, το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων, το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων, ενσωματώνεται στις βασικές διαδικασίες του Ομίλου και επηρεάζει τις δραστηριότητές του με ολιστικό τρόπο, αυξάνοντας ταυτόχρονα την ευαισθητοποίηση σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων στον Όμιλο και καθοδηγώντας το προσωπικό σχετικά με τα αποδεκτά και μη αποδεκτά επίπεδα ανάληψης κινδύνων.

Το ΠΑΚ εκφράζει τη διάθεση του Ομίλου για την ανάληψη κινδύνου στο πλαίσιο της Στρατηγικής για την επίτευξη των βραχυπρόθεσμων και μεσοπρόθεσμων στόχων του, τα επιχειρηματικά σχέδια και την κουλτούρα του. Αποτελεί βασικό εργαλείο παρακολούθησης και ελέγχου για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.), της BRC και των οργάνων της Ανώτατης Διοίκησης.

Καθορίζει με σαφήνεια τα όρια μέσα στα οποία αναμένεται να λειτουργήσει η Διοίκηση με απώτερο σκοπό την επιδίωξη της επιχειρηματικής στρατηγικής, λαμβάνοντας υπόψη περιορισμούς ή οδηγίες του εποπτικού πλαισίου.

Συντίθεται από επιμέρους Δηλώσεις Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (ΔΔΑΚ)/(Risk Appetite Statements) με ποιοτικά και ποσοτικά στοιχεία και προκαθορισμένα όρια και σημεία συναγερμού (Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης / Early Warning System).

Μετά την εξέταση και αποδοχή του ΠΑΚ από την Εκτελεστική Επιτροπή, εγκρίνεται αρχικά από την BRC και τελικά από το Δ.Σ. του Ομίλου. Η αναθεώρηση του ΠΑΚ γίνεται σε ετήσια βάση και εκτάκτως όποτε ειδικές συνθήκες το απαιτούν σε σχέση με εσωτερικά γεγονότα, το ευρύτερο οικονομικό περιβάλλον ή το εποπτικό πλαίσιο σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές και σε κάθε περίπτωση εντός του ισχύοντος νομικού & κανονιστικού πλαισίου. Το εγκεκριμένο ΠΑΚ από το Δ.Σ. του Ομίλου γνωστοποιείται σε ολόκληρο τον οργανισμό μέσω της διοίκησης του Ομίλου, της ΓΔΔΚ και των εκτελεστικών λειτουργιών. Η ΓΔΔΚ παρακολουθεί το γεγονός ότι, όλες οι ενέργειες του Ομίλου είναι σύμφωνες με την επιθυμία του Δ.Σ. για την ανάληψη κινδύνων.

Το Προφίλ Κινδύνου (Risk Profile) ορίζεται ως το επίπεδο έκθεσης σε κίνδυνο, σε δεδομένο χρονικό σημείο, ανά τύπο κινδύνου, όπως προσδιορίζεται από τον Όμιλο λόγω των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων. Το προφίλ κινδύνου του Ομίλου προσδιορίζεται μέσω σχετικών δεικτών για κάθε τύπο κινδύνου. Οι σχετικοί δείκτες κινδύνου παρακολουθούνται και καταγράφονται σε αναφορές προς τα αρμόδια τμήματα σε τακτική βάση, με στόχο τον έγκαιρο προσδιορισμό των τομέων που εμφανίζουν υψηλό κίνδυνο και απαιτούν διορθωτικά μέτρα και την προσοχή της διοίκησης.

Η διαχείριση των κινδύνων που αναγνωρίζονται στο προφίλ κινδύνου του Ομίλου αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της διαδικασίας κατάρτισης της επιχειρησιακής στρατηγικής, συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας του επιχειρησιακού σχεδιασμού και της πολιτικής ανάληψης κινδύνων, καθώς καθορίζει τα εκάστοτε αποδεκτά ανώτατα όρια ανάληψης κινδύνων, για κάθε είδος κινδύνου.

Η στρατηγική ανάληψης και διαχείρισης των πάσης μορφής κινδύνων είναι ευθυγραμμισμένη με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, την ισχύουσα νομοθεσία και το εποπτικό πλαίσιο, ενώ

διαρκώς εξελίσσεται μέσα από την ανάπτυξη μίας ενιαίας για τον Όμιλο, αντίληψης διαχείρισης κινδύνου. Η BRC και το Δ.Σ. είναι υπεύθυνοι για την έγκριση και την περιοδική αναθεώρηση του προφίλ κινδύνου που αναλαμβάνει ο Όμιλος (ΠΑΚ).

Σε σχέση με το ΠΑΚ, η Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων είναι αρμόδια για την παρακολούθηση των κινδύνων που αναλαμβάνει μέσω της δραστηριότητάς του ο Όμιλος και επικουρεί την BRC και το Δ.Σ. σε ό,τι αφορά την επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

- συμμόρφωση του Ομίλου με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη διαχείριση κινδύνων,
- διαμόρφωση της στρατηγικής ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους του Ομίλου και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό,
- διασφάλιση ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνων έχει γνωστοποιηθεί σε όλο το εύρος των επιχειρησιακών μονάδων του Ομίλου και αποτελεί την βάση καθορισμού ορίων ελέγχου κινδύνου.

Στο πλαίσιο της προσπάθειας για αποτελεσματικότερη διαχείριση των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος, αλλά και την αποφυγή παρέκκλισης από τα όρια ανάληψης κινδύνων όπως αυτά ορίζονται από το Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνου (ΠΑΚ), ο Όμιλος σχεδίασε ένα Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης (Early Warning System) για την κάλυψη των αναγκών του.

Το Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης, διακρίνεται σε τρία επιμέρους τμήματα:

- Παρακολούθηση σε επίπεδο μεγεθών Ομίλου - Τράπεζας (Bank Level)
- Παρακολούθηση σε επίπεδο πελάτη (Customer Level)
- Εφαρμογή διαδικασιών για τη λήψη κατάλληλων μέτρων περιορισμού και αποκατάστασης του ύψους των κινδύνων από τα αρμόδια όργανα.

3. ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

3.1. Εισαγωγή

Ο Όμιλος εφαρμόζει τον προσδιορισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Βασιλείας III, τηρώντας τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 και τις τροποποιήσεις αυτού, συμπεριλαμβανομένων του Ευρωπαϊκού Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2401 και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/876, καθώς και όλων των σχετικών διοικητικών πράξεων της ΤτΕ οι οποίες υιοθετούν τις εν λόγω ευρωπαϊκές οδηγίες.

Ο Όμιλος διαχειρίζεται την κεφαλαιακή του βάση με τέτοιο τρόπο ώστε να πετυχαίνει ισορροπία μεταξύ της επιτυχούς ανάπτυξης του επιχειρηματικού του σχεδίου και της διασφάλισης των απαιτούμενων εποπτικών ορίων των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας.

Ως Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας, ορίζεται ο λόγος των εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων προς τα στοιχεία του Ενεργητικού καθώς και τα εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης στοιχεία, σταθμισμένα κατά τον κίνδυνο που αυτά περικλείουν.

Βάσει του τρέχοντος ρυθμιστικού πλαισίου, ο προσδιορισμός και η αξιολόγηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων του Ομίλου, συμμορφώνεται πλήρως με τους ακόλουθους δυο βασικούς Πυλώνες:

Πυλώνας 1: Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου αντισυμβαλλομένου, τον κίνδυνο αγοράς και τον λειτουργικό κίνδυνο.

Πυλώνας 2: Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις και αξιολόγηση εσωτερικού κεφαλαίου, οι οποίες αξιολογούνται στη ΔΑΕΕΚ του Ομίλου και την αντίστοιχη διαδικασία εποπτικής αξιολόγησης ΕΔΕΑ.

Σε συμφωνία με τον κανονισμό 575/2013 Άρθρο 72, ο Όμιλος κατατάσσει τα ίδια κεφάλαια σε δύο διακριτές κατηγορίες, Κεφάλαιο Κατηγορίας 1 (Tier 1 Capital) και Κεφάλαιο Κατηγορίας 2 (Tier 2 Capital). Το κεφάλαιο της κατηγορίας 1 του Ομίλου αποτελείται από το άθροισμα του κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1 Capital) και του πρόσθετου κεφαλαίου κατηγορίας 1 του ιδρύματος (AT1 Capital):

- **Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier 1)** τα οποία αναλύονται ως εξής:
 - **Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1)** τα οποία περιλαμβάνουν ενδεικτικά το μετοχικό κεφάλαιο, τα αποθεματικά, τα κέρδη περιόδου. Από την κατηγορία κεφαλαίων αυτή αφαιρούνται διάφορες εποπτικές προσαρμογές (άυλα πάγια στοιχεία, μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες κτλ.).
 - **Πρόσθετα κεφάλαια της Κατηγορίας 1 (AT1)** τα οποία περιλαμβάνουν ενδεικτικά μη εξασφαλισμένες και μειωμένης εξασφάλισης υποχρεώσεις, όπως προνομιούχες μετοχές, CoCos, κτλ.
- **Κεφάλαια της κατηγορίας 2 (Tier 2)** τα οποία περιλαμβάνουν κυρίως υβριδικά κεφαλαιακά μέσα και χρεωστικούς τίτλους μειωμένης εξασφάλισης.

Pillar III Report 2024

Η ΓΔΔΚ παρακολουθεί την κεφαλαιακή επάρκεια σε τακτά χρονικά διαστήματα και υποβάλλει τα στοιχεία υπολογισμού αυτής ανά τρίμηνο στην ΤτΕ, η οποία αποτελεί και την εποπτεύουσα αρχή των πιστωτικών ιδρυμάτων. Η Τράπεζα κάνει χρήση των μεταβατικών διατάξεων που προβλέπονται στον κανονισμό ΕΕ 2395/2017.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα βασικά καθώς και τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια του Ομίλου και της Τράπεζας καθώς και οι εποπτικοί δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας.

(σε χιλ. ευρώ)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Μετοχικό Κεφάλαιο (Κοινές μετοχές)	80,900	2,501	80,900	2,501
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	1,565,446	687,652	1,565,446	687,652
Αποθεματικά	1,236,043	884,390	1,236,002	884,349
Αποτελέσματα εις νέον	(2,007,046)	(1,128,104)	(2,012,496)	(1,133,354)

Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων

Αναπόσβεστη αξία άυλων παγίων στοιχείων	(103,031)	(33,327)	(102,937)	(33,327)
Λοιπά στοιχεία	25,068	(325)	25,068	(325)
Υπεραξία / (Αρνητική υπεραξία)	(126,676)		(126,676)	
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	(273,760)	(68,638)	(273,760)	(68,638)
Θέσεις από τιτλοποίηση με συντελεστή στάθμισης 1250%	(3,432)		(3,432)	
Μεταβατικές ρυθμίσεις του IFRS 9	272	42,329	272	42,329
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από		(49,702)		(50,231)

Pillar III Report 2024

προσωρινές διαφορές > 10% CET I				
CET1 - Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier I Capital)	393,784	336,776	388,386	330,956
T1 - Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	393,784	336,776	388,386	330,956

T2L - Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier II Capital)

Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	96,713	99,391	96,713	99,391
T2 - Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II Capital)	96,713	99,391	96,713	99,391
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	490,496	436,167	485,098	430,347
Σταθμισμένα έναντι πιστωτικού κινδύνου	3,081,196	2,492,118	3,091,627	2,485,197
Σταθμισμένα έναντι κινδύνου αγοράς	30,230	21,785	30,230	21,785
Σταθμισμένα έναντι λειτουργικού κινδύνου	197,599	113,745	194,616	113,005
	3,309,025	2,627,648	3,316,473	2,619,987

Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	11.90%	12.82%	11.71%	12.63%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	11.90%	12.82%	11.71%	12.63%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	14.82%	16.60%	14.63%	16.43%

Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας (Πλήρη Εφαρμογή)

Pillar III Report 2024

Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	11.89%	11.39%	11.70%	11.20%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	11.89%	11.39%	11.70%	11.20%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	14.82%	15.23%	14.62%	15.05%

Πίνακας 7 - Ανάλυση Εποπτικών ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου

Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας την 31η Δεκεμβρίου 2024 διαμορφώθηκαν σε 11.9% για τους δείκτες CET1 και Tier I και σε 14.8% για τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας. Οι σημαντικότεροι παράγοντες που οδήγησαν στην διαμόρφωση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας, είναι:

- Η ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου (ΑΜΚ), ύψους €735 εκατ., τον Δεκέμβριο του 2024 με την εισαγωγή των νέων μετοχών.
- Η επιμέτρηση της ζημιάς, στο πλαίσιο της εκκαθάρισης του ισολογισμού της Τράπεζας από τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (ΜΕΑ) μέσω του κρατικού προγράμματος παροχής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων "Ηρακλής III", από τις δύο συναλλαγές τιτλοποίησης ΜΕΑ του άνω προγράμματος, Domus και Rhodium, συμπεριλαμβανομένου του εκτιμώμενου κόστους των συναλλαγών αυτών.
- Η απομείωση του σταθμισμένου ενεργητικού μέσω της σημαντικής μεταφοράς κινδύνου (SRT) από τις δυο συναλλαγές τιτλοποίησης ΜΕΑ.
- Η μετατροπή των ΑΤ1 ομολογιών έκδοσης της πρώην ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.ΠΕ. σε μετοχές της Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, ποσού 15,1 εκατ. ευρώ, η οποία εγκρίθηκε από το Χρηματιστήριο Αθηνών στις 17/01/2025 και στις 20/01/2025 ξεκίνησε η διαπραγμάτευση των 17.049 Νέων Μετοχών στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.
- Η ολοκλήρωση, στις 11/12/2024, της συνθετικής τιτλοποίησης «Perseus», η οποία αποτελείται από ένα χαρτοφυλάκιο εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μεγάλων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ), ύψους ~€220εκ. μέσω της απευθείας έκδοσης ομολογιών συνδεδεμένων με τον πιστωτικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου (Credit Linked Notes – “CLN”) και την πώληση των ομολογιών μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας σε νομική οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP. Η συναλλαγή έχει δομηθεί με τέτοιο τρόπο ώστε να επιτυγχάνει Σημαντική Μεταφορά Κινδύνου (Significant Risk Transfer – “SRT”) και να πληροί τα κριτήρια εκείνα για τον χαρακτηρισμό της ως Απλής, Διαφανούς και Τυποποιημένης συναλλαγής (Simple, Transparent and Standardised – “STS”) προκειμένου να επιτύχει περαιτέρω ελάφρυνση των Σταθμισμένων ως προς τον Κίνδυνο Στοιχείων του Ενεργητικού της (Risk Weighted Assets – “RWA”).

Παράλληλα, ο Όμιλος διενήργησε εσωτερική άσκηση για σκοπούς Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας του Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ), ενσωματώνοντας πιθανό δυσμενές σενάριο μη επίτευξης των εκτιμώμενων λειτουργικών εσόδων και εξόδων βάσει του Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου για την περίοδο έως και το 2027, καλύπτοντας έτσι την περίοδο που απαιτείται για τους σκοπούς της αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (τουλάχιστον έως ένα έτος από την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων). Οι παραδοχές βασίζονται στη μη επίτευξη των στόχων που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό και Κεφαλαιακό Πλάνο και επηρεάζουν αρνητικά μεγέθη όπως, η πιστωτική επέκταση του Ομίλου, ο πιστωτικός κίνδυνος, τα οργανικά έσοδα, το κόστος χρηματοδότησης και τα συνολικά έξοδα. Μετά την ενσωμάτωση του δυσμενούς σεναρίου, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια για την υπό εξέταση χρήση.

Ακολουθεί πίνακας με την ανάλυση του ισολογισμού σύμφωνα με τις οικονομικές καταστάσεις για 31.12.2024:

(σε χιλ. ευρώ)		α
		Ισολογισμός, κατά τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις
		31.12.2024
Ενεργητικό		
1	Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	421,947
2	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	79,664
3	Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	418
4	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	4,430,012
5	Επενδυτικοί τίτλοι	1,700,138
6	Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	2,169
7	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	88,407
8	Επενδύσεις σε ακίνητα	70,752
9	Ακίνητα από πλειστηριασμούς	21,164
10	Άυλα περιουσιακά στοιχεία	246,557
11	Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	274,711
12	Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	35,070
13	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	169,460
	Σύνολο ενεργητικού	7,540,468
Παθητικό		
1	Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	101,107
2	Υποχρεώσεις προς πελάτες	6,085,239
3	Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	39
4	Εκδοθείσες ομολογίες	133,100
5	Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	7,787
6	Λοιπές προβλέψεις	27,132
7	Λοιπές υποχρεώσεις	310,720
	Σύνολο παθητικού	6,665,125
Ίδια κεφάλαια		
1	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	80,900
2	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	1,565,446

3	Αποθεματικά	1,236,043
4	Σωρευμένες ζημιές	(2,007,046)
	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	875,343

Πίνακας 8 - Υπόδειγμα EU CC2 - Συμφωνία των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων με τον ισολογισμό στις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις

3.1 Λογιστικός και εποπτικός ισολογισμός

Σημειώνεται, ότι ο ισολογισμός δεν διαφοροποιείται σε λογιστικό και εποπτικό, λόγω της μη ύπαρξης μεταβατικών εγγραφών.

3.2 Βασικοί εποπτικοί δείκτες κεφαλαίων και ρευστότητας

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 και την ΕΠΑΘ 114/ 04.08.2014 οι τράπεζες πρέπει σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση να πληρούν κατ' ελάχιστον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) 4.5%, δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER 1) 6% και συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Ratio) 8%.

Σημειώνουμε ότι η εν λόγω ΕΠΑΘ κατήργησε την ΠΕΕ 13/ 28.3.2013, ενώ προβλέπει ακόμα μεταβατικές διατάξεις αναφορικά με την εφαρμογή εποπτικών αφαιρέσεων από τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1).

Σύμφωνα με την απόφαση 506/1/05.07.2024 της ΤτΕ, η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί Δείκτη Κεφαλαίων ύψους κατ' ελάχιστον 11,02% (Total SREP Capital Requirements - TSCR), ο οποίος αναλύεται σε ποσοστό 8% σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του άρθρου 92 της CRR, πλέον πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων 3.02% (Pillar II Requirements - P2R), κατόπιν των αποτελεσμάτων της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ).

Επιπλέον των ως ανωτέρω κεφαλαιακών απαιτήσεων και σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν.4261/2014, η Τράπεζα υποχρεούται σε κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας 2.5% η τήρηση του οποίου θα αξιολογείται λαμβάνοντας υπόψη τις εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες.

Επιπλέον, με βάση την ΕΔΕΑ που διενεργεί σε ετήσια βάση η Τράπεζα της Ελλάδος, την 31η Δεκεμβρίου 2024 οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις («OCR») που η Εκδότρια θα πρέπει να διατηρεί σε συνεχή βάση ορίζονται από τους ακόλουθους δείκτες:

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8.71%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio): 10.78% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio): 13.53%.

Σημειώνεται ότι οι παραπάνω κεφαλαιακές απαιτήσεις ενσωματώνουν:

- ✓ τις ελάχιστες απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας του Πυλώνα I της Βασιλείας όπως ορίζονται στο άρθρο 92(1) του κανονισμού ΕΕ αριθ. 575/2013 συνολικού ύψους 8%,
- ✓ τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II της Βασιλείας («P2R»), όπως ορίζονται στο άρθρο 16(2) του κανονισμού ΕΕ με αριθ. 1024/2013 συνολικού ύψους 3.02% και

Pillar III Report 2024

- ✓ το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου του Ν. 4261/2014 ύψους 2.5%. Ο ελάχιστος δείκτης θα πρέπει να τηρείται σε συνεχή βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβατικές διατάξεις της CRR / CRD IV.
- ✓ Πρόσθετο αντικυκλικό περιθώριο ασφαλείας ύψους 0.01% σύμφωνα με το κεφάλαιο ΣΤ του Ν.4261/2024.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τους βασικούς εποπτικούς δείκτες και μεγέθη, όπως ορίζονται από τις τροποποιημένες εκδόσεις της CRR και του CRD (π.χ. ίδια κεφάλαια, RWA, δείκτες κεφαλαίου, πρόσθετες απαιτήσεις βάσει ΕΔΕΑ, απαιτήσεις κεφαλαιακού αποθέματος, δείκτης μόχλευσης, LCR , και NSFR), ανά τρίμηνο κατά το έτος 2024:

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
Διαθέσιμα ίδια κεφάλαια (ποσά)						
1	Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1)	393,784	(369,903)	302,090	294,831	336,776
2	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1	393,784	(356,418)	302,090	294,831	336,776
3	Συνολικό κεφάλαιο	490,496	(265,192)	391,659	389,256	436,167
Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων						
4	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο	3,309,026	4,183,451	2,910,905	2,726,120	2,628,174
Δείκτες κεφαλαίου (ως ποσοστό του ποσού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων)						
5	Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (%)	11.90%	(8.84)%	10.38%	10.82%	12.81%
6	Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (%)	11.90%	(8.52)%	10.38%	10.82%	12.81%
7	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου (%)	14.82%	(6.34)%	13.45%	14.28%	16.60%
Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης (ως ποσοστό του ποσού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων)						
EU 7α	Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης (%)	3.02%	3.02%	2.49%	2.49%	2.49%
EU 7β	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο CET1 (ποσοστιαίες μονάδες)	1.70%	1.70%	1.40%	1.40%	1.40%

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
EU 7γ	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (ποσοστιαίες μονάδες)	2.27%	2.27%	1.87%	1.87%	1.87%
EU 7δ	Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βάσει της ΔΕΕΑ (%)	11.02%	11.02%	10.49%	10.49%	10.49%
Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας και συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (ως ποσοστό του ποσού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων)						
8	Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8α	Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα (%)	0.01%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 9α	Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Απόθεμα ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικά σημαντικά ιδρύματα (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10α	Απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικά σημαντικά ιδρύματα (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11	Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (%)	2.51%	2.52%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 11α	Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις (%)	13.53%	13.54%	12.99%	12.99%	12.99%

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
12	Διαθέσιμο CET1 μετά την κάλυψη των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων της ΔΕΕΑ (%)	3.64%	(17.36)%	2.51%	2.95%	4.95%
Δείκτης μόχλευσης						
13	Μέτρο συνολικού ανοίγματος	7,396,718	6,155,357	3,886,582	3,775,832	3,854,574
14	Δείκτης μόχλευσης (%)	5.32%	(5.79)%	7.77%	7.81%	8.74%
Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης (ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος)						
EU 14α	Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14β	Εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο CET1 (ποσοστιαίες μονάδες)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14γ	Απαίτηση για δείκτη συνολικής μόχλευσης βάσει της ΔΕΕΑ (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης και απαίτηση για δείκτη συνολικής μόχλευσης (ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος)						
EU 14δ	Απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14ε	Απαίτηση για δείκτη συνολικής μόχλευσης (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Δείκτης κάλυψης ρευστότητας						
15	Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA) (Σταθμισμένη αξία – μέσος όρος)	1,834,351	1,003,921	630,382	699,895	869,843
EU 16α	Ταμειακές εκροές – Συνολική σταθμισμένη αξία	891,606	927,746	421,096	384,056	457,272
EU 16β	Ταμειακές εισροές – Συνολική σταθμισμένη αξία	266,710	420,292	120,464	112,465	102,174

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
16	Σύνολο καθαρών ταμειακών εκροών (προσαρμοσμένη αξία)	624,896	507,454	300,632	271,591	355,097
17	Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (%)	293.55%	197.83%	209.69%	257.70%	244.96%
Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης						
18	Συνολική διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση	6,444,693	5,238,608	3,200,452	3,090,695	3,058,918
19	Συνολική απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση	4,299,441	3,812,887	2,459,994	2,319,604	2,275,846
20	Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) (%)	149.90%	137.39%	130.10%	133.24%	134.41%

Πίνακας 9 - Υπόδειγμα EU KM1 - Υπόδειγμα βασικών δεικτών

3.3 Επίπτωση εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 στα ίδια κεφάλαια

Ο Όμιλος εφαρμόζει τη σταδιακή μέθοδο (phase-in approach) σύμφωνα με την ευρωπαϊκή νομοθεσία (Κανονισμός ΕΕ 2017/2395) για την άμβλυνση των επιπτώσεων από την εισαγωγή του ΔΠΧΑ 9, στα εποπτικά κεφάλαια. Σύμφωνα με τον ανωτέρω κανονισμό, η μεταβατική περίοδος είναι πέντε έτη ενώ το ποσοστό της επίπτωσης που προστίθεται είναι 5% για το 2018 και 15%, 30%, 50% και 75% για τα επόμενα τέσσερα έτη. Στα πλαίσια αντιμετώπισης των επιπτώσεων της πανδημίας, η Τράπεζα κάνει χρήση της ευχέρειας που δόθηκε από τον επόπτη με την τροποποίηση της CRR II τον Ιούνιο του 2020 (νέα δυναμική περίοδος ΔΠΧΑ 9) επιτρέποντας την αύξηση των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές σε χορηγήσεις κατηγοριοποιημένες στο Στάδιο 1 και 2. Με βάση την τροποποίηση αυτή, για την μεταβατική περίοδο των επόμενων πέντε ετών, το ποσοστό που προστίθεται για τα έτη 2020 και 2021 είναι 100%, το οποίο μειώνεται σε 75% για το 2022, σε 50% για το 2023 και σε 25% για το 2024.

3.4 Σταθμισμένο ενεργητικό

Ο Όμιλος για την εκτίμηση της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων του εφαρμόζει τις διατάξεις του κανονιστικού πλαισίου της EAT. Πιο συγκεκριμένα ο Όμιλος κατ' εφαρμογή του Κανονισμού 575/2013 υπολογίζει σταθμισμένο ενεργητικό για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και τον λειτουργικό κίνδυνο αντίστοιχα. Σημειώνεται ότι για τον πιστωτικό κίνδυνο και τον κίνδυνο αγοράς εφαρμόζεται η τυποποιημένη προσέγγιση ενώ για τον λειτουργικό κίνδυνο ο Όμιλος εφαρμόζει την μέθοδο του βασικού δείκτη. Στον κάτωθι πίνακα αναλύονται οι υπολογισμοί του Ομίλου ανά κατηγορία κινδύνου σύμφωνα με τον κανονισμό 575/2013:

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		Συνολικά ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA)		Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων
		α	β	γ
		31.12.2024	30.09.2024	31.12.2024
1	Πιστωτικός κίνδυνος [εκτός πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου (CCR)]	3,040,834	4,035,888	243,267
2	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση	3,040,834	4,035,888	243,267
3	Εκ του οποίου η θεμελιώδης προσέγγιση IRB (F-IRB)			
4	Εκ του οποίου προσέγγιση κατανομής (slotting)			
EU 4α	Εκ του οποίου μετοχές βάσει της απλής σταθμισμένης προσέγγισης κινδύνου			
5	Εκ του οποίου η εξελεγμένη προσέγγιση IRB (A-IRB)			
6	Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου- CCR	1,124	2,634	90
7	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση			
8	Εκ του οποίου μέθοδος εσωτερικών υποδειγμάτων (MEY)			
EU 8α	Εκ του οποίου ανοίγματα έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου (CCP)			
EU 8β	Εκ του οποίου προσαρμογή πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου (CVA)			
9	Εκ του οποίου άλλος πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου	1,124	2,634	90
15	Κίνδυνος διακανονισμού			
16	Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (μετά το ανώτατο όριο)	39,238		3,139
17	Εκ των οποίων προσέγγιση SEC-IRBA			
18	Εκ των οποίων SEC-ERBA (συμπεριλαμβανομένης προσέγγισης εσωτερικής αξιολόγησης)			
19	Εκ των οποίων προσέγγιση SEC-SA	39,238		3,139
EU 19α	Εκ των οποίων 1 250 % / αφαίρεση			
20	Κίνδυνοι θέσης, συναλλάγματος και εμπορευμάτων (κίνδυνος αγοράς)	30,230	31,184	2,418
21	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση	30,230	31,184	2,418
22	Εκ του οποίου προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων (IMA)			
EU 22α	Μεγάλα ανοίγματα			
23	Λειτουργικός κίνδυνος	197,599	113,745	15,808
EU 23α	Εκ του οποίου η προσέγγιση βασικού δείκτη	197,599	113,745	15,808
EU 23β	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση			

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		Συνολικά ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA)		Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων
		α	β	γ
		31.12.2024	30.09.2024	31.12.2024
EU 23γ	Εκ του οποίου εξελιγμένη προσέγγιση μέτρησης			
24	Ποσά μικρότερα από τα όρια για την αφαίρεση (υπόκειται σε στάθμιση κινδύνου 250 %)	49,925	0	3,994
29	Σύνολο	3,309,026	4,183,451	264,722

Πίνακας 10 - Υπόδειγμα EU OV1 — Επισκόπηση συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο

4. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (ΔΑΕΕΚ) ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (ΔΑΕΕΡ)

4.1 Σκοπός της ΔΑΕΕΚ- ΔΑΕΕΡ

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο των εποπτικών του υποχρεώσεων, έχει σε ισχύ και αναθεωρεί σε ετήσια βάση τις αναφορές Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) και Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ). Η ΔΑΕΕΚ-ΔΑΕΕΡ αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του Πυλώνα II εντός του κανονιστικού πλαισίου της Βασιλείας III. Το αντικείμενο της ΔΑΕΕΚ είναι η αξιολόγηση και η επιμέτρηση όλων των σημαντικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί ο Όμιλος. Οι παραπάνω διαδικασίες συνάδουν με το προφίλ κινδύνων που έχει αναλάβει και αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της λειτουργίας του και της ευρύτερης πολιτικής λήψης αποφάσεων. Υπό αυτό το πλαίσιο, λαμβάνονται υπόψη όλοι οι κίνδυνοι αναλυτικά και αναπτύσσονται διαρκώς οι κατάλληλες μεθοδολογίες ώστε να εξασφαλίζεται η αξιοπιστία των παραγόμενων αποτελεσμάτων.

Οι κύριοι στόχοι της ΔΑΕΕΚ-ΔΑΕΕΡ του Ομίλου είναι να αναδείξει ότι εφαρμόζονται κατάλληλες μέθοδοι και διαδικασίες ώστε να διασφαλιστεί ότι υπάρχουν διαθέσιμοι, επαρκείς και σε συνεχή βάση, κεφαλαιακοί πόροι για την κάλυψη των αναλαμβανόμενων κινδύνων και επαρκείς πηγές ρευστότητας αντίστοιχα.

Η άσκηση των ΔΑΕΕΚ-ΔΑΕΕΡ αποβλέπει σε ετήσια επικαιροποίηση της επίδρασης στην εσωτερική επάρκεια κεφαλαίου και ρευστότητας, αφού ληφθεί υπόψη η σύνδεση και αλληλοεπίδραση όλων των σημαντικών κινδύνων που αναγνωρίζονται από τον Όμιλο και των δράσεων αντιμετώπισης και περιορισμού αυτών. Στα πλαίσια των ασκήσεων εκτελούνται και εσωτερικές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Η άσκηση πραγματοποιείται σύμφωνα με τις οδηγίες που είναι αναρτημένες στον ιστότοπο της ΤτΕ (<https://www.bankofgreece.gr/kiries-leitourgies/epopteia/pistwtika-idrymata/epoptikes-methodologies-kai-praktikes>). Στα πλαίσια της ΔΑΕΕΚ εξετάζονται, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, από ποσοτικής και ποιοτικής πλευράς τα κάτωθι στοιχεία:

- Επίπεδο, δομή και σταθερότητα εποπτικών κεφαλαίων.
- Οικονομικά αποτελέσματα και διατήρηση της κερδοφορίας.
- Επίπεδο και κατανομή του εσωτερικού κεφαλαίου.
- Πιστωτικός Κίνδυνος.
- Κίνδυνος Συγκέντρωσης.
- Κίνδυνος Αγοράς.
- Κίνδυνος επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.
- Κίνδυνος Ρευστότητας.
- Λειτουργικός Κίνδυνος.
- ESG Κίνδυνοι.
- Λοιποί σημαντικοί κίνδυνοι.

Από την αξιολόγηση της διαχρονικής εξέλιξης των μεγεθών για τα ανωτέρω πεδία και λαμβάνοντας υπόψη τις ποιοτικές απόψεις των αρμόδιων στελεχών προσδιορίζονται επιπλέον

κεφαλαιακές απαιτήσεις για την περαιτέρω κάλυψη των ανωτέρω κινδύνων υπό την οικονομική προσέγγιση σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο.

4.2 Αναγνώριση, μέτρηση, αξιολόγηση και ποσοτικοποίηση των κινδύνων

Η ανάλυση των κινδύνων που ακολουθεί, έχει ως στόχο τον υπολογισμό του κεφαλαίου που η Τράπεζα και κατ' επέκταση ο Όμιλος χρειάζεται για να επιτύχει τους επιχειρηματικούς του στόχους. Το πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ έχει σχεδιαστεί με βάση τους κινδύνους που αναλαμβάνει ο Όμιλος.

Η ΓΔΔΚ Ομίλου, εκτιμά τουλάχιστον ετησίως στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ τη σημαντικότητα και την επίπτωση όλων των σημαντικών κινδύνων, επιπρόσθετων εκείνων που καλύπτει ο Πυλώνας Ι, στην εκτέλεση του επιχειρηματικού της σχεδίου. Προχωρά στην κατάταξή τους και υπολογίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για κάθε ποσοτικοποιήσιμο και μη, σημαντικό κίνδυνο, χρησιμοποιώντας κατάλληλα ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια.

Για τους ποσοτικοποιήσιμους κινδύνους, χρησιμοποιήθηκαν μεθοδολογίες οι οποίες:

- Διαθέτουν ικανοποιητική μαθηματική τεκμηρίωση
- Έχουν εφαρμοστεί με επιτυχία από Τράπεζες άλλων χωρών, με αντίστοιχη αποδοχή των εποπτικών τους αρχών
- Οι προαπαιτούμενοι παράμετροί τους μπορούν να προσδιοριστούν αξιόπιστα για τη Τράπεζα, και γενικότερα αρμόζουν στη φύση των εργασιών της.

Για τους μη ποσοτικοποιήσιμους κινδύνους, χρησιμοποιεί ευρέως αποδεκτές τεχνικές για την προσέγγισή τους.

Από την ανάλυση της δομής του Ισολογισμού προκύπτει, ότι οι σημαντικότερες πηγές κινδύνου για τον Όμιλο είναι, ο πιστωτικός κίνδυνος συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου συγκέντρωσης, και ο κίνδυνος επιτοκίου.

4.3 Χρονικός ορίζοντας αναφοράς των ΔΑΕΕΚ - ΔΑΕΕΡ

Η ημερομηνία εκτέλεσης των υπολογισμών της ΔΑΕΕΚ - ΔΑΕΕΡ βασίζεται στα στοιχεία του εποπτικού ισολογισμού του έτους αναφοράς που ορίζει η ΤτΕ στην επιστολή της. Στη περίπτωση που έχουν συμβεί, από την ημερομηνία αναφοράς έως την ημερομηνία υποβολής των εκθέσεων της ΔΑΕΕΚ και της ΔΑΕΕΡ, σημαντικά γεγονότα με επίπτωση στους υπολογισμούς και τα αποτελέσματα, αυτά λαμβάνονται υπόψη και συμπεριλαμβάνονται στα τελικά κείμενα μαζί με τις επιπτώσεις τους.

Το εσωτερικό κεφάλαιο υπολογίζεται ως το άθροισμα των επιμέρους αξιολογήσεων για την κάλυψη κάθε μορφής κινδύνου.

Στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΡ, ο Όμιλος αξιολογεί το επίπεδο λειτουργίας του μηχανισμού διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητάς της, συμπεριλαμβανομένων των μετρήσεων αριθμοδεικτών ρευστότητας, ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, την περιγραφή της σχετικής με

τη διαχείριση ρευστότητας διακυβέρνησης, το σχέδιο έκτακτης χρηματοδότησης (contingency funding plan) και τη γενικότερη στρατηγική χρηματοδότησής του επιχειρηματικού σχεδίου.

Εντός του 2024 πλέον των αναφορών ΔΑΕΕΚ – ΔΑΕΕΡ εγκρίθηκαν και τα αναθεωρημένα σχέδια:

- Αντιμετώπισης Εκτάκτων Αναγκών Ρευστότητας & Χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan) και
- Ανάκαμψης (Recovery Plan).

Το παρακάτω σχήμα παρουσιάζει τις περιοχές συνεισφοράς και την σύνδεση της ΔΑΕΕΚ / ΔΑΕΕΡ ανά περιοχή:



Εικόνα 3 - Διασύνδεση ΔΑΕΕΚ/ΔΑΕΕΡ

5. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

5.1 Ορισμός πιστωτικού κινδύνου

Ως πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος που διατρέχει ο Όμιλος να υποστεί οικονομική ζημία, εξαιτίας αθέτησης συμβατικών υποχρεώσεων εκ μέρους των πιστούχων ή/και των αντισυμβαλλομένων με αυτόν. Ο συγκεκριμένος κίνδυνος προέρχεται κατά βάση από τις δανειοδοτήσεις, τις εγγυήσεις, τα ομόλογα (που δεν εντάσσονται στο trading book), και τις υπηρεσίες συναλλαγής.

Ο Πιστωτικός Κίνδυνος αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου για τον Όμιλο και η συστηματική παρακολούθηση καθώς και η αποτελεσματική διαχείρισή του θεωρείται πρωταρχικός στόχος του Ομίλου.

Ο πιστωτικός κίνδυνος διακρίνεται περαιτέρω στις ακόλουθες υποκατηγορίες:

- Κίνδυνος αθέτησης δανειολήπτη,
- Κίνδυνος αθέτησης εκδότη,
- Κίνδυνος χώρας,
- Κίνδυνος πιστωτικής συγκέντρωσης,
- Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου,
- Κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης,
- Κίνδυνος διακανονισμού,
- Υπολειπόμενος κίνδυνος μετά την εφαρμογή τεχνικών μετριασμού κινδύνου.

Υπό αυτό το πρίσμα και με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση και βελτίωση του πλαισίου διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου κατά την χρήση 2024 πραγματοποιήθηκαν οι κάτωθι ενέργειες:

- Επικαιροποίηση των σχετικών κανονισμών και πολιτικών,
- Ανάπτυξη μοντέλων πιστοληπτικής διαβάθμισης / ικανότητας ιδιωτών και μικρών επιχειρήσεων (Credit Score Cards),
- Λειτουργία εσωτερικού μοντέλου πιστοληπτικής διαβάθμισης οντοτήτων (Credit Lens)

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της συνεχούς προσπάθειας βελτίωσης της ποιότητας του χαρτοφυλακίου της, επιδιώκει νέες χρηματοδοτήσεις σε πελάτες υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης. Επιπρόσθετα, προωθεί συγχρηματοδοτούμενα χρηματοδοτικά εργαλεία, τα οποία στοχεύουν σε καινοτόμες και φιλικές προς το περιβάλλον επενδύσεις.

Ο καθορισμός των πιστωτικών ορίων γίνεται με κριτήριο την ορθολογική διασπορά των κεφαλαίων του Ομίλου και την αποφυγή των υψηλών συγκεντρώσεων ή ποσοστών σε διάφορους τομείς της οικονομίας, σε γεωγραφικές περιοχές ή σε συνδεδεμένα αντισυμβαλλόμενα μέρη.

Η Τράπεζα αξιολογεί ειδικότερα και τον κίνδυνο συγκέντρωσης που μπορεί να προκύψει από ανοίγματα σε συγκεκριμένους πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών (Group) και/ή

ανοίγματα σε ομάδες αντισυμβαλλόμενων των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς παράγοντες όπως το μακροοικονομικό περιβάλλον, η γεωγραφική θέση, ο κλάδος δραστηριότητας, το νόμισμα, και οι εξασφαλίσεις.

Η Τράπεζα παρέχει προτεραιότητα στην ανάπτυξη εργαλείων εσωτερικής αξιολόγησης των κινδύνων βάσει συγκεκριμένων χαρακτηριστικών ανά είδος χρηματοδοτικού ανοίγματος και διενεργεί αναλύσεις σεναρίων ακραίων καταστάσεων (Stress Tests), αξιοποιώντας τη χρήση των αποτελεσμάτων τους στη διαμόρφωση συστήματος ορίων.

5.2 Παρακολούθηση και διαχείριση πιστωτικού κινδύνου

Η ΓΔΔΚ Ομίλου είναι υπεύθυνη για την υλοποίηση των στόχων της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων. Συνολικά, η διαδικασία διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου περατώνεται στο πλαίσιο της συνεργασίας διαφορετικών επιτελικών περιοχών ευθύνης, οι οποίες αποτελούνται από επιμέρους διευθύνσεις και διέπονται από σύγχρονους κανονισμούς / πλαίσια λειτουργίας που ευθυγραμίζονται με το εποπτικό πλαίσιο, εκ των οποίων προκύπτουν, αναλυτικά οι αρμοδιότητες και οι ενέργειες των στελεχών τους.

5.3 Πολιτικές και διαδικασίες

Ο Όμιλος διαχειρίζεται τον πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα πολιτική διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, της οποίας κύριος στόχος είναι να περιγράψει το βασικό πλαίσιο των αρχών και των μεθόδων στις οποίες βασίζεται ο Όμιλος προκειμένου να επιτύχει αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου στον οποίο είναι εκτεθειμένος. Η πολιτική διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου θεσπίζεται στο πλαίσιο της επιχειρησιακής στρατηγικής του Ομίλου και εγκρίνεται από την BRC και το Δ.Σ. Η πολιτική διαχέεται στον επιχειρησιακό μηχανισμό μέσω του Εγχειριδίου Πιστωτικής Πολιτικής και Καθυστερήσεων ενώ εξειδικεύεται στην Πολιτική Απομείωσης Δανειακού Χαρτοφυλακίου, τις σχετικές διαδικασίες (ECL, PD, LGD, SICR) και την Πολιτική του Νέου Ορισμού Αθέτησης. Επίσης, στο πλαίσιο της προσπάθειας για αποτελεσματικότερη διαχείριση των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος, αλλά και την αποφυγή παρέκκλισης από τα όρια ανάληψης κινδύνων όπως αυτά ορίζονται από το πλαίσιο ανάληψης κινδύνου, ο Όμιλος σχεδίασε ένα σύστημα έγκαιρης προειδοποίησης (Early Warning System) για την κάλυψη των αναγκών του.

Το σύστημα έγκαιρης προειδοποίησης, διακρίνεται σε τρία επιμέρους τμήματα:

- Παρακολούθηση σε επίπεδο μεγεθών Ομίλου - Τράπεζας (Bank Level)
- Παρακολούθηση σε επίπεδο πελάτη (Customer Level)
- Εφαρμογή διαδικασιών για τη λήψη κατάλληλων μέτρων περιορισμού και αποκατάστασης του ύψους των κινδύνων από τα αρμόδια όργανα.

Η Πολιτική Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου προσδιορίζει μεταξύ άλλων σε σχέση με τον πιστωτικό κίνδυνο και τα κατωτέρω:

- Την οργανωτική δομή διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.

- Τα συστήματα και τις μεθόδους μέτρησης του.
- Τους περιορισμούς πιστοδοτήσεων και τα όρια ανάληψης κινδύνου, σύμφωνα και με το εκάστοτε ισχύον πλαίσιο ανάληψης κινδύνων.
- Την εισηγητική και εγκριτική διαδικασία και τα αρμόδια κλιμάκια
- Την πολιτική τιμολόγησης του αναλαμβανόμενου πιστωτικού κινδύνου.
- Την πολιτική λήψης εξασφαλίσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου.
- Τη διαδικασία παρακολούθησης των πιστοδοτήσεων.
- Το πλαίσιο κριτηρίων για τον έγκαιρο εντοπισμό και την διαχείριση πιστούχων με ενδείξεις αδυναμίας.
- Σημεία συναγερμού και ένταξη σε λίστα παρακολούθησης.
- Τις διαδικασίες διαχείρισης καθυστερήσεων και εμπλοκών.
- Την κατηγοριοποίηση και το διαχωρισμό του χαρτοφυλακίου καθυστερήσεων και εμπλοκών και τις αντίστοιχες μονάδες διαχείρισης.
- Το πλαίσιο ρύθμισης προβληματικών ανοιγμάτων.

Ο Όμιλος μεριμνά για τη συνεχή επικαιροποίηση των πολιτικών, κανονισμών και διαδικασιών που διέπουν τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, όπως και για την έγκαιρη ενημέρωση της διοίκησης.

5.4 Πληροφοριακά συστήματα

5.4.1 Συστήματα πιστοληπτικής αξιολόγησης (rating systems)

Μεγάλη έμφαση δίνεται στην αξιολόγηση της ποιότητας των χαρτοφυλακίων στον τομέα της επιχειρηματικής πίστης και πίστης ιδιωτών. Με την χρήση συστημάτων για την μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου και την αξιολόγηση των πιστούχων με βάση ποσοτικά και ποιοτικά κριτήρια οι πιστωτικοί κίνδυνοι διαπιστώνονται και αντιμετωπίζονται έγκαιρα και αποτελεσματικά.

Η κατηγοριοποίηση των πιστούχων σε ζώνες πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιείται με βάση τη διαβάθμιση της πιστοληπτικής τους ικανότητας, όπως προκύπτει από τα συστήματα διαβάθμισης που εφαρμόζονται από την Τράπεζα και προσδιορίζει τη διάθεση της Τράπεζας για διεύρυνση/ επέκταση, διατήρηση ή περιορισμό της συνεργασίας της με τον πιστούχο (προοπτικές συνεργασίας).

Ο Όμιλος πέραν τις εξωτερικές πιστοληπτικές αξιολογήσεις του Ε.Ο.Π.Α “ICAP CRIF ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ” ο οποίος έχει αναγνωριστεί από την ΤτΕ σύμφωνα με την απόφαση 262/8/26.6.2008, στη διάρκεια της χρήσης 2024 ανέπτυξε ένα εσωτερικό σύστημα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας επιχειρήσεων βιβλίων Β’ και Γ’ κατηγορίας, το οποίο και υιοθέτησε από το δεύτερο τρίμηνο του 2024. Το σύστημα αυτό σταδιακά μειώνει την εξάρτηση του Ομίλου από εξωτερικούς οίκους αξιολόγησης που χρησιμοποιούνταν μέχρι πρόσφατα (ICAP CRIF) υποκαθιστώντας την δεκαβάθμια κλίμακα της τελευταίας με μια κλίμακα 23 βαθμίδων. Η εν λόγω κλίμακα βαθμονομήθηκε βάσει της ιστορικότητας των γεγονότων αθέτησης του Ομίλου

στις συγκεκριμένες κατηγορίες επιχειρήσεων και μέσω του μεγαλύτερου εύρους προσφέρει αποτελεσματικότερη διαφοροποίηση του πιστωτικού κινδύνου των πιστούχων.

Οι πιστούχοι κατηγοριοποιούνται σε ζώνες πιστωτικού κινδύνου με βάση τα παρακάτω:

Ζώνη πιστωτικού κινδύνου	ICAP	Risk Matrix	Προοπτικές Συνεργασίας
Χαμηλού	AAA	AAA	Η Τράπεζα επιδιώκει τη διεύρυνση της πιστοδοτικής συνεργασίας με πελάτες αυτών των διαβαθμίσεων, με ή χωρίς εξασφαλίσεις.
	AA	AA+	
	AA	AA	
	AA	AA-	
	A	3+ (A+)	
	A	3 (A)	
Μεσαίου	A	3- (A-)	Η Τράπεζα εξετάζει νέες ή αύξηση υφιστάμενων πιστοδοτήσεων με πιστούχους αυτής της διαβάθμισης, εφόσον μετά τη στάθμιση του αναλαμβανόμενου πιστωτικού κινδύνου, κρίνεται αποδεκτός με ή χωρίς εξασφαλίσεις.
	BBB	4+ (BBB+)	
	BBB	4 (BBB)	
	BBB	4- (BBB-)	
	BB	5+ (BB+)	
	BB	5 (BB)	
Αποδεκτού υπό παρακολούθηση	BB	5- (BB-)	Η διεύρυνση της πιστοδοτικής συνεργασίας με πελάτες αυτών των διαβαθμίσεων, σχετικά αυξημένου πιστωτικού κινδύνου, ή η σύναψη νέων επιχειρηματικών σχέσεων είναι αποδεκτή, εφόσον παρέχονται ικανοποιητικά ποσοστά εξασφαλίσεων.
	B	6+ (B+)	
	B	6 (B)	
Υψηλού	B	6- (B-)	Η διεύρυνση της πιστοδοτικής συνεργασίας με πελάτες αυτών των διαβαθμίσεων είναι αποδεκτή εφόσον παρέχονται αυξημένα ποσοστά εξασφαλίσεων. Σε περιπτώσεις με ακάλυπτο κίνδυνο θα πρέπει να επιδιώκεται η μείωση του.
	CCC	7+ (CCC+) 1	
	CCC	7+ (CCC+) 2	
	CCC	7 (CCC) 1	
	CCC	7 (CCC) 2	
	CCC	7- (CCC-) 1	
Πολύ Υψηλού	CCC	7- (CCC-) 2	Πιστοδοτήσεις σε νέους πελάτες δεν είναι επιθυμητές, ενώ θα πρέπει να αποφεύγεται η διεύρυνση των πιστοδοτήσεων σε υφιστάμενους πελάτες. Τυχόν αύξηση του αναλαμβανόμενου πιστωτικού κινδύνου θα εξετάζεται με πλήρες εξασφαλιστικό πλαίσιο. Αιτήματα αύξησης του αναλαμβανόμενου πιστωτικού κινδύνου άνευ πλήρους εξασφαλιστικού πλαισίου αξιολογούνται από το αμέσως ανώτερο εγκριτικό κλιμάκιο για συνολικό αναλαμβανόμενο πιστωτικό κίνδυνο μέχρι των €1εκ., ενώ άνω των €1εκ. θα εξετάζονται από το Ανώτατο Εγκριτικό Κλιμάκιο της Τράπεζας.
	CC	8 (CC)	
	C	8 (CC)	
	D	8 (CC)	

Πίνακας 11 – Ζώνες πιστωτικού κινδύνου

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος προέβη στην ανάπτυξη αντίστοιχων εσωτερικών υποδειγμάτων πιστωτικής αξιολόγησης (Score Card) για πελάτες λιανικής τραπεζικής καθώς και για μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις (Βιβλία Β' Κατηγορίας) τα οποία πρόκειται να τεθούν σε λειτουργία άμεσα. Η έκταση της διαβάθμισης των προαναφερόμενων, κυμαίνεται από την τιμή 0 έως 200.

5.5 Μέτρα αντιμετώπισης και αντιστάθμισης του πιστωτικού κινδύνου

5.5.1 Διαχείριση μη-εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων

Η Διεύθυνση Αναδιάρθρωσεων & Οριστικών Καθυστερήσεων έχει ως αντικείμενο την υλοποίηση των συμβάσεων τιτλοποίησης / ανάθεσης χαρτοφυλακίων, τις εκάστοτε ενέργειες που απαιτούνται για την ολοκλήρωση της μετάπτωσης των χαρτοφυλακίων και την παρακολούθηση της υλοποίησης των Business Plan των Servicers. Επίσης, είναι υπεύθυνη για την διαμόρφωση της στρατηγικής των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και Πολιτικών καθώς και για την παρακολούθηση του ρυθμιστικού πλαισίου και των εκάστοτε εξελίξεων. Διαχειρίζεται ειδικές κατηγορίες πελατών σε οριστική καθυστέρηση (>90 dpd), οι οποίοι δεν έχουν τιτλοποιηθεί ή ανατεθεί προς διαχείριση εκτός του Ομίλου. Αρμοδιότητά της επίσης είναι, η παρακολούθηση του χαρτοφυλακίου δανείων επιχειρήσεων και ιδιωτών, ενήμερων και ρυθμισμένων, και της εξέλιξης των πληρωμών τους με σκοπό τον εντοπισμό των ενδείξεων πιθανής αθέτησης, η ενημέρωση των υπεύθυνων διαχειριστικών μονάδων και η μεταξύ τους συνεργασία προκειμένου να προσδιορισθούν και να εφαρμοσθούν τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα είτε σε επίπεδο πελάτη είτε σε επίπεδο χαρτοφυλακίου.

Παρακολουθεί τις ενέργειες των διαχειριστικών μονάδων και την αποτελεσματικότητά τους. Ευθύνη της διεύθυνσης είναι η μέριμνα για τη μεταφορά λογαριασμών σε οριστική καθυστέρηση, για την προετοιμασία και υλοποίηση των ενεργειών ώστε να πραγματοποιηθούν νομικές και λοιπές ενέργειες για την διεκδίκηση των απαιτήσεων του Ομίλου που βρίσκονται σε οριστική καθυστέρηση και εμπλοκή. Είναι υπεύθυνη για την διαμόρφωση του κανονισμού καθυστερήσεων και των επιμέρους πολιτικών και διαδικασιών διαχείρισης του χαρτοφυλακίου αρμοδιότητάς της, την ανάπτυξη προϊόντων ρυθμίσεων και λύσεων διακανονισμού.

Η Διεύθυνση καταρτίζει τις σχετικές αναφορές προς τη διοίκηση, τα αρμόδια διαχειριστικά όργανα και κλιμάκια, και τους εποπτικούς φορείς. Εισηγείται για τη μεταφορά πελατών στους Servicer. Παρακολουθεί το ρυθμιστικό πλαίσιο και την εξέλιξή του.

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει τις μετακινήσεις (inflows και outflows) των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2024.

(σε χιλ. ευρώ)		α
		Ακαθάριστη λογιστική αξία
010	Αρχικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών	1,983,483
020	Εισροές σε μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια	1,644,560

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		α
		Ακαθάριστη λογιστική αξία
030	Εκροές από μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια	(3,500,617)
040	Εκροές λόγω διαγραφών	
050	Εκροή εξ άλλων καταστάσεων	(3,500,617)
060	Τελικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών	127,426

Πίνακας 12 - Υπόδειγμα EU CR2: Αλλαγές στο απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών

(σε χιλ. ευρώ)		α	β
		Ακαθάριστη λογιστική αξία	Σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις
010	Αρχικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών	1,983,483	
020	Εισροές σε μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια	1,644,560	
030	Εκροές από μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια	(3,500,617)	
040	Εκροή σε εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο	(5,333)	
050	Εκροή λόγω αποπληρωμής δανείου, μερικής ή ολικής		
060	Εκροή λόγω ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων		
070	Εκροή λόγω απόκτησης εξασφαλίσεων		
080	Εκροή λόγω της πώλησης μέσων		
090	Εκροή λόγω μεταφορών κινδύνου		
100	Εκροές λόγω διαγραφών		
110	Εκροή εξ άλλων καταστάσεων	(45,877)	
120	Εκροή λόγω αναταξινόμησης στην κατηγορία των διακρατούμενων προς πώληση	(3,449,407)	
130	Τελικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών	127,426	

Πίνακας 13 - Υπόδειγμα EU CR2a: Αλλαγές στο απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών και σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις

(σε χιλ. ευρώ)		α
		Ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων με ανοχή
010	Δάνεια και προκαταβολές επί των οποίων εφαρμόστηκαν μέτρα ανοχής περισσότερες από δύο φορές	
020	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και προκαταβολές με ρύθμιση που δεν εκπλήρωσαν τα κριτήρια επιτυχίας ώστε να παύσουν να είναι μη εξυπηρετούμενα	14,503

Πίνακας 14 - Υπόδειγμα EU CQ2: Ποιότητα των μέτρων ρύθμισης

Pillar III Report 2024

Ακολουθούν επιπλέον πίνακες αναφορικά με την κατανομή των εξυπηρετούμενων και μη ανοιγμάτων για το 2024.

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό											
		Εξυπηρετούμενα ανοίγματα				Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα							
			Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες	Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 90 ημέρες		Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή είναι καθυστερημένα ≤ 90 ημέρες	Καθυστερημένα > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες	Καθυστερημένα > 180 ημέρες ≤ 1 έτος	Καθυστερημένα > 1 έτος ≤ 2 έτη	Καθυστερημένα > 2 έτη ≤ 5 έτη	Καθυστερημένα > 5 έτη ≤ 7 έτη	Καθυστερημένα > 7 έτη	Εκ των οποίων σε αθέτηση
005	Διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως	414,638	414,638										
010	Δάνεια και προκαταβολές	4,363,511	4,323,379	40,131	127,426	27,163	13,116	15,386	21,506	1,589	2,625	46,039	127,426
020	Κεντρικές τράπεζες												
030	Γενικές κυβερνήσεις	21,683	21,683		506	2	244					260	506
040	Πιστωτικά ιδρύματα												
050	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	1,206,395	1,206,395										
060	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	2,777,287	2,744,260	33,027	109,720	24,100	11,227	12,738	19,064	1,165	2,500	38,926	109,720
070	Εκ των οποίων ΜΜΕ	1,569,294	1,543,306	25,988	105,571	22,065	10,417	12,738	18,558	1,165	2,461	38,168	105,571
080	Νοικοκυριά	358,146	351,042	7,104	17,200	3,060	1,646	2,648	2,443	424	125	6,853	17,200
090	Χρεωστικοί τίτλοι	1,643,934	1,643,934		2,997	2,997							2,997
100	Κεντρικές τράπεζες												
110	Γενικές κυβερνήσεις	1,417,495	1,417,495										
120	Πιστωτικά ιδρύματα	139,867	139,867										
130	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες												

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό											
		Εξυπηρετούμενα ανοίγματα				Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα							
			Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες	Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 90 ημέρες		Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή είναι καθυστερημένα ≤ 90 ημέρες	Καθυστερημένα > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες	Καθυστερημένα > 180 ημέρες ≤ 1 έτος	Καθυστερημένα > 1 έτος ≤ 2 έτη	Καθυστερημένα > 2 έτη ≤ 5 έτη	Καθυστερημένα > 5 έτη ≤ 7 έτη	Καθυστερημένα > 7 έτη	Εκ των οποίων σε αθέτηση
140	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	86,572	86,572		2,997	2,997							2,997
150	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	1,405,913			62,177								
160	Κεντρικές τράπεζες												
170	Γενικές κυβερνήσεις	5,965											
180	Πιστωτικά ιδρύματα	2,400											
190	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες												
200	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	1,364,124			62,177								
210	Νοικοκυριά	33,424											
220	Σύνολο	7,827,995	6,381,951	40,131	192,600	30,161	13,116	15,386	21,506	1,589	2,625	46,039	130,423

Πίνακας 15 - Υπόδειγμα EU CQ3: Πιστωτική ποιότητα των εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά ημέρες υπερημερίας

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Ακαθάριστη λογιστική αξία / ονομαστικό ποσό ανοιγμάτων με μέτρα ρύθμισης				Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις		Ληφθείσες εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για ανοίγματα με ανοχή	
		Εξυπηρετούμενα με ανοχή	Μη εξυπηρετούμενα με ανοχή			Για εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή	Για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή		Εκ των οποίων ληφθείσες εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής
	Εκ των οποίων σε αθέτηση		Εκ των οποίων απομειωμένα						
005	Διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως								
010	Δάνεια και προκαταβολές	29,604	14,503	14,503	14,503	(409)	(8,373)	27,911	3,882
020	Κεντρικές τράπεζες								
030	Γενικές κυβερνήσεις	128				(0)		127	
040	Πιστωτικά ιδρύματα								
050	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες								
060	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	12,153	11,023	11,023	11,023	(252)	(7,270)	9,756	1,866
070	Νοικοκυριά	17,324	3,480	3,480	3,480	(157)	(1,103)	18,027	2,016
080	Χρεωστικοί τίτλοι								
090	Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις	5							
100	Σύνολο	29,610	14,503	14,503	14,503	(409)	(8,373)	27,911	3,882

Πίνακας 16 - Υπόδειγμα EU CQ1: Πιστωτική ποιότητα των ανοιγμάτων με ανοχή

Pillar III Report 2024

5.5.2 Εξασφαλίσεις – εγγυήσεις

Η λήψη των εξασφαλίσεων λειτουργεί ως αντιστάθμισμα έναντι του πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνει η Τράπεζα με τη χορήγηση της πιστοδότησης, σε ενδεχόμενη αδυναμία του πιστούχου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του.

Ως εξασφαλίσεις πιστοδοτήσεων νοούνται τα πάσης φύσεως περιουσιακά στοιχεία ή δικαιώματα τα οποία τίθενται στην διάθεση της Τράπεζας, είτε από τους πιστούχους, είτε από τρίτα πρόσωπα, προκειμένου να χρησιμοποιηθούν ως συμπληρωματικές πηγές αποπληρωμής των δανειακών υποχρεώσεων σε περίπτωση αθέτησης.

Οι εξασφαλίσεις κατατάσσονται σε δύο γενικές κατηγορίες, τις ενοχικές και τις εμπράγματες, ενώ υπάρχει και μια ειδική κατηγορία Πρόσθετων διασφαλίσεων.

Τα αποδεκτά είδη εξασφαλίσεων για τις πιστοδοτήσεις είναι:

Ενοχικές εξασφαλίσεις – εγγυήσεις:

- Εγγύηση φυσικού προσώπου,
- Εγγύηση νομικού προσώπου (εταιρείας),
- Εγγυήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων,
- Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου,
- Εγγύηση Ταμείου Εγγυοδοσίας της Ε.Α.Τ (Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα).

Εμπράγματες εξασφαλίσεις:

- Υποθήκες – προσημειώσεις:
 - Υποθήκη – προσημείωση επί ακινήτων.
 - Ναυτική υποθήκη πλοίων-σκαφών
- Ενέχυρα:
 - Ενεχυρίαση κατάθεσης,
 - Ενεχυρίαση τίτλων, ομολόγων ή παρόμοιων αξιόγραφων,
 - Ενεχυρίαση μετοχών/ εταιρικών μεριδίων,
 - Ενεχυρίαση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων,
 - Ενεχυρίαση επιταγών,
 - Ενεχυρίαση φορτωτικών εγγράφων,
 - Ενεχυρίαση εμπορευμάτων με βάση τίτλους γενικών αποθηκών,
 - Ενεχυρίαση – εκχώρηση απαιτήσεων:
 - Ενεχυρίαση/ εκχώρηση απαιτήσεων κατά του Ελληνικού Δημοσίου, Ν.Π.Δ.Δ. και Ν.Π.Ι.Δ.,
 - Ενεχυρίαση/ εκχώρηση χρηματικών απαιτήσεων από πιστοποιήσεις από κατασκευή δημόσιων έργων κατά του Ελληνικού Δημοσίου και Ν.Π.Δ.Δ.,

Pillar III Report 2024

- Ενεχυρίαση/ εκχώρηση απαιτήσεων επιχορηγήσεων επενδυτικών προγραμμάτων που έχουν υπαχθεί σε αναπτυξιακό νόμο ή σε προγράμματα της Ευρωπαϊκής Ένωσης,
- Ενεχυρίαση/ εκχώρηση απαιτήσεων από δόσεις πιστωτικών καρτών,
 - Εξασφαλίσεις ειδικής μορφής (π.χ. εκχώρηση μισθωτηρίων συμβολαίων, ενεχυρίαση συμβάσεων έργου).

Ακολουθεί μια ανάλυση των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση:

(σε χιλ. ευρώ)		α	β
		Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση	
		Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές
010	Ενσώματα πάγια		
020	Άλλα εκτός από ενσώματα πάγια	113,576	(11,617)
030	Οικιστικά ακίνητα		
040	Εμπορικά ακίνητα	113,576	(11,617)
050	Κινητή περιουσία (αυτοκίνητα, σκάφη κ.λπ.)		
060	Μετοχικό κεφάλαιο και χρεωστικά μέσα		
070	Άλλες εξασφαλίσεις		
080	Σύνολο	113,576	(11,617)

Πίνακας 17 - Υπόδειγμα EU CQ7: Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει μία ανάλυση των εξασφαλισμένων και μη εξασφαλισμένων ανοιγμάτων καθώς και αυτών που καλύπτονται από εγγυήσεις.

(σε χιλ. ευρώ)		Μη εξασφαλισμένη λογιστική αξία	Εξασφαλισμένη λογιστική αξία			
				Εκ των οποίων ασφαλισμένα με εξασφαλίσεις	Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με πιστωτικά παράγωγα
		α	β	γ	δ	ε
1	Δάνεια και προκαταβολές	2,294,582	2,550,067	1,271,817	1,278,250	
2	Χρεωστικοί τίτλοι	1,642,977				
3	Σύνολο	3,937,559	2,550,067	1,271,817	1,278,250	
4	Εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	21,181	62,475	61,138	1,338	

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		Μη εξασφαλισμένη λογιστική αξία	Εξασφαλισμένη λογιστική αξία			
				Εκ των οποίων ασφαλισμένα με εξασφαλίσεις	Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με πιστωτικά παράγωγα
		α	β	γ	δ	ε
EU-5	Εκ των οποίων σε αθέτηση	21,181	62,475			

Πίνακας 18 - Υπόδειγμα EU CR3 – Επισκόπηση τεχνικών CRM: Δημοσιοποίηση της χρήσης τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου

Παρακολούθηση εξασφαλίσεων

Στόχος της παρακολούθησης είναι ο προσδιορισμός μεταβολών στην αξία των παρεχόμενων εξασφαλίσεων, οι οποίες ενδέχεται να οδηγήσουν σε αύξηση του ακάλυπτου αναλαμβανόμενου κινδύνου της Τράπεζας.

Οι εξασφαλίσεις παρουσιάζουν διαφορετικό βαθμό ευαισθησίας στις μεταβολές των οικονομικών, νομικών, τεχνολογικών και πολιτικών συνθηκών και κατά συνέπεια χρήζουν διαφορετικής συχνότητας παρακολούθησης.

Υποθήκη – Προσημείωση υποθήκης επί ακινήτου

Η περιοδική αποτίμηση των ενυπόθηκων ακινήτων κρίνεται ιδιαίτερα σημαντική για την αξιολόγηση και τη διαχείριση του αναλαμβανόμενου ή αναληφθέντος κινδύνου.

Η εξέταση αιτημάτων ανανέωσης, αναθεώρησης ή και ουσιώδους διαφοροποίησης των παρεχόμενων πιστοδοτήσεων καθώς και αύξησης του αναληφθέντος πιστωτικού κινδύνου, προϋποθέτει την ύπαρξη επικαιροποιημένης αποτίμησης των προσφερόμενων ενυπόθηκων ακινήτων (σύμφωνα με τα οριζόμενα για τις επανεκτιμήσεις).

Η επανεκτίμηση των ενυπόθηκων ακινήτων πραγματοποιείται είτε από αποδεκτούς από την Τράπεζα εκτιμητές με φυσική αυτοψία/ desktop εκτίμηση, είτε με τη χρήση στατιστικών μεθόδων (π.χ. PropIndex, δείκτες ΤτΕ), βάσει των παρακάτω:

Pillar III Report 2024

ΟΙΚΙΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ

ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΔΑΝΕΪΟΥ (ΣΕ € ΧΙΛ.)	Συχνότητα & Είδος επανεκτίμησης
0-300	Ετησίως με στατιστικές μεθόδους
300 – 2.000	Ετησίως με στατιστικές μεθόδους και κάθε τρία χρόνια desktop εκτίμηση
Άνω των 2.000	Ετησίως με φυσική αυτοψία

ΕΜΠΟΡΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ

ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΔΑΝΕΪΟΥ (ΣΕ € ΧΙΛ.)	Συχνότητα & Είδος επανεκτίμησης
0-300	Ετησίως με στατιστικές μεθόδους και κάθε τρία χρόνια desktop εκτίμηση
300 – 1.000	Ετησίως με στατιστικές μεθόδους και κάθε τρία χρόνια φυσική αυτοψία
Άνω των 1.000	Ετησίως με φυσική αυτοψία

Εικόνα 4 – Πίνακας Συχνότητας Επανεκτιμήσεων

Οι επανεκτιμήσεις ενδέχεται να διενεργούνται και νωρίτερα, εφόσον προκύψουν σημαντικές μεταβολές στην αγορά, το ακίνητο ή την πορεία της επιχείρησης, οι οποίες μπορεί να επηρεάζουν την διασφαλιστική του αξία.

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ		ε		ζ		θ	ι	ια		
		Μείωση υπολοίπου χρέους		Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση										
						Κατασχεθείσες ≤ 2 έτη		Κατασχεθείσες > 2 έτη≤ 5 έτη		Κατασχεθείσες > 5 έτη		Εκ των οποίων μη κυκλοφορούν ενεργητικό διακρατούμενο προς πώληση		
						Ακαθάριστη λογιστική αξία	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση
010	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και ταξινομούνται ως ενσώματα πάγια													
020	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση εκτός εκείνων που ταξινομούνται ως ενσώματα πάγια			113,576	(11,617)	61,854		1,050		50,671	(11,617)	6,235	(1,236)	
030	Οικιστικά ακίνητα													
040	Εμπορικά ακίνητα			113,576	(11,617)	61,854		1,050		50,671	(11,617)	6,235	(1,236)	
050	Κινητή περιουσία (αυτοκίνητα, σκάφη κ.λπ.)													
060	Μετοχικό κεφάλαιο και χρεωστικά μέσα													
070	Άλλες εξασφαλίσεις													
080	Σύνολο			113,576	(11,617)	61,854		1,050		50,671	(11,617)	6,235	(1,236)	

Πίνακας 19 - Υπόδειγμα EU CQ8: Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης – ανάλυση ανά έτος παραγωγής

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		A	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ
		Δάνεια και προκαταβολές											
			Εξυπηρετούμενα		Μη εξυπηρετούμενα								
						Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή είναι καθυστερημένα ≤ 90 ημέρες	Καθυστερημένα > 90 ημέρες						
				Εκ των οποίων καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 90 ημέρες				Εκ των οποίων καθυστερημένα > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 180 ημέρες ≤ 1 έτος	Εκ των οποίων: Καθυστερημένα > 1 έτος ≤ 2 έτη	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 2 έτη ≤ 5 έτη	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 5 έτη ≤ 7 έτη	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 7 έτη
010	Ακαθάριστη λογιστική αξία	4,490,936	4,363,511	40,131	127,426	27,163	100,263	13,116	15,386	21,506	1,589	2,625	46,039
020	Εκ των οποίων εξασφαλισμένα	3,127,304	3,032,386	26,286	94,918	10,197	84,721	12,032	10,423	17,270	1,263	1,932	41,801
030	Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	904,109	856,859	22,801	47,250	4,494	42,756	8,269	2,184	4,502	643	1,601	25,557
040	Εκ των οποίων μέσα με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 60 % και μικρότερο ή ίσο του 80 %												
050	Εκ των οποίων μέσα με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 80 % και μικρότερο ή ίσο του 100 %	671,314	646,933		24,381	3,684	20,697						
060	Εκ των οποίων μέσα με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 100 %	232,795	209,926		22,869	810	22,059						
070	Σωρευθείσα απομείωση για εξασφαλισμένα στοιχεία ενεργητικού	(32,193)	(5,845)	(221)	(26,348)	(2,627)	(23,721)	(2,067)	(2,691)	(4,925)	(382)	(489)	(13,165)
080	Εξασφαλίσεις												
090	Εκ των οποίων με ανώτατο όριο αξίας στην αξία του ανοίγματος	1,271,817	1,210,679	24,871	61,138	6,767	54,370	7,725	6,010	10,536	881	1,353	27,866
100	Εκ των οποίων ακίνητη περιουσία	1,061,374	1,027,748	21,645	33,626	3,845	29,781	5,892	1,817	3,779	345	1,124	16,824

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		A	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	
		Δάνεια και προκαταβολές												
			Εξυπηρετούμενα		Μη εξυπηρετούμενα									
						Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή είναι καθυστερημένα ≤ 90 ημέρες	Καθυστερημένα > 90 ημέρες							
	Εκ των οποίων καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 90 ημέρες			Εκ των οποίων καθυστερημένα > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες			Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 180 ημέρες ≤ 1 έτος	Εκ των οποίων: Καθυστερημένα > 1 έτος ≤ 2 έτη	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 2 έτη ≤ 5 έτη	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 5 έτη ≤ 7 έτη	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 7 έτη			
110	Εκ των οποίων αξία πάνω από το ανώτατο όριο													
120	Εκ των οποίων ακίνητη περιουσία													
130	Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	1,278,250	1,276,913	809	1,338	298	1,040	163	614	52	75		135	
140	Σωρευτικές μερικές διαγραφές	(38,071)	(7,550)	(39)	(30,521)	(894)	(29,627)	(921)	(710)	(643)	(6,239)	(420)	(20,694)	

Πίνακας 20 - Υπόδειγμα EU CQ6: Αποτίμηση εξασφαλίσεων – δάνεια και προκαταβολές

Διαδικασία - μέθοδοι εκτιμήσεων ακινήτων που λαμβάνονται ως εξασφάλιση πιστοδοτήσεων / Ορισμοί αξιών ακινήτων.

Για την χορήγηση νέας πιστοδότησης με εξασφάλιση ακινήτου, απαιτείται εκτίμηση μέσω φυσικής αυτοψίας από αποδεκτό από την Τράπεζα εκτιμητή, αναγνωρισμένου κύρους και φερεγγυότητας (βάσει σχετικής λίστας που έχει συστήσει η Τράπεζα).

Η ανάθεση και υλοποίηση τεχνικών αξιολογήσεων των ακινήτων που παρέχονται ως εξασφάλιση/ κάλυψη για τις πιστοδοτήσεις της Τράπεζας πραγματοποιούνται σύμφωνα με τα οριζόμενα στις εκάστοτε εγκυκλίους και αποφάσεις των αρμόδιων οργάνων και διευθύνσεων της Τράπεζας.

Οι αξίες που προκύπτουν κατά την εκτίμηση είναι οι ακόλουθες:

- Ονομαστική αξία – Αξία εξασφάλισης: Αφορά την εμπορική αξία (ή αγοραία αξία) όπως προκύπτει από την τελευταία αξία εκτίμησης.
- Πραγματική αξία: Ορίζεται ως η ονομαστική αξία μείον τα υφιστάμενα βάρη.
- Διασφαλιστικό περιθώριο/ Ποσοστό Εξασφάλισης. Σε περίπτωση που το ύψος της υποθήκης/ προσημείωσης είναι μικρότερο από το παραπάνω αποτέλεσμα, τότε το διασφαλιστικό περιθώριο της εμπράγματης εξασφάλισης περιορίζεται στο ύψος της υποθήκης / προσημείωσης.
- Τιμή άμεσης διάθεσης: Νοείται ως το ελάχιστο δυνατό τίμημα που μπορεί να ληφθεί υπό συνθήκες αναγκαστικής εκποίησης του ακινήτου εντός διαστήματος τριών (3) μηνών.
- Μελλοντική αξία και το εύλογο του κόστους κατασκευής.

5.6 Αναφορές διαχείρισης κινδύνων ομίλου

Η ΓΔΔΚ Ομίλου καταρτίζει σε μηνιαία βάση αναλυτική αναφορά η οποία καλύπτει την εξέλιξη του συνόλου των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται. Η αναφορά συνοδεύεται από έκθεση του CRO, με τα αντίστοιχα σχόλιά του επί των στοιχείων αυτής και επί του συνόλου των εξελίξεων σχετικών με τους σημαντικότερους κινδύνους. Το παραπάνω έγγραφο κατατίθεται στην BRC, όπου και συζητείται διεξοδικά. Ακολούθως η BRC τοποθετείται στην επόμενη προγραμματισμένη συνεδρίαση του Δ.Σ.

5.7 Κίνδυνος από απομείωσης αξίας

Ο Όμιλος διενεργεί τακτικούς ελέγχους απομείωσης της αξίας των χαρτοφυλακίων του, δανειακών και μη, σε τριμηνιαία βάση για κάθε ημερομηνία συντάξεως οικονομικών καταστάσεων, αλλά και εκτάκτως για σκοπούς Stress Testing.

Ο Όμιλος έχει προβεί στις απαιτούμενες ενέργειες για την πλήρη συμμόρφωσή του στις απαιτήσεις που θέτει το λογιστικό πρότυπο ΔΠΧΑ 9, όπου η Τράπεζα υποχρεούται να εκτιμήσει και να αναγνωρίσει αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες Expected Credit Loss (ECL), σε όλη τη

Pillar III Report 2024

διάρκεια της ζωής των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, ανεξαρτήτως της ύπαρξης πιστωτικού γεγονότος.

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών εκτελείται σε κάθε περίοδο αναφοράς προκειμένου να αντικατοπτρίζει μεταβολές στον πιστωτικό κίνδυνο του χρηματοοικονομικού στοιχείου συγκριτικά με την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης του. Για το λόγο αυτό, ο υπολογισμός της απομείωσης ενσωματώνει ιστορικά και τρέχοντα δεδομένα για το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο καθώς και μελλοντικές προσδοκίες σε σχέση με αυτό.

5.8 Τυποποιημένη προσέγγιση

Ο Όμιλος υπολογίζει τα εποπτικά του κεφάλαια (Πυλώνας 1) για τον πιστωτικό κίνδυνο χρησιμοποιώντας την τυποποιημένη προσέγγιση όπως περιγράφεται στον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 - CRR.

Σύμφωνα με την προσέγγιση αυτή, όλοι οι πιστούχοι κατατάσσονται σε συγκεκριμένες κατηγορίες ανοιγμάτων ανάλογα με την φύση και την δραστηριότητα τους και σταθμίζονται ανάλογα.

Οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι για τον πιστωτικό κίνδυνο υπολογίζονται ανά κατηγορία ανοίγματος ως το 8% του σταθμισμένου ενεργητικού σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση.

5.8.1 Δημοσιοποιήσεις για χαρτοφυλάκια υποκείμενα στην τυποποιημένη προσέγγιση

Ο Όμιλος στα πλαίσια του κανονιστικού πλαισίου της Βασιλείας ΙΙΙ υπολογίζει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον Πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με την Τυποποιημένη προσέγγιση. Στα πλαίσια της πράξης αυτής η Τράπεζα έχει επιλέξει ως Εξωτερικό Οργανισμό Πιστοληπτικής Αξιολόγησης για το δανειακό της χαρτοφυλάκιο την εταιρεία ICAP, ενώ για το χαρτοφυλάκιο ομολόγων της, πέραν της ICAP, αξιοποιεί κυρίως και τους 3 διεθνείς οίκους αξιολόγησης Moody's, S&P και Fitch. Οι πιστοληπτικές διαβαθμίσεις του ΕΟΠΑ χρησιμοποιούνται για τα ανοίγματα που υπάγονται στην κατηγορία "Ανοίγματα έναντι Επιχειρήσεων" και "Ανοίγματα έναντι Ιδρυμάτων".

Η πολιτική του Ομίλου ορίζει πως το ύψος των παρεχόμενων πιστωτικών διευκολύνσεων να μην ξεπερνά την ικανότητα αποπληρωμής των αντισυμβαλλομένων εφαρμόζοντας ταυτόχρονα και πολιτικές για την αντιστάθμιση και μείωση των πιστωτικών κινδύνων μέσω της λήψης εξασφαλίσεων. Οι πολιτικές αυτές καθορίζουν τα είδη των εξασφαλίσεων που αναγνωρίζονται ως εμπράγματα εξασφαλίσεις και τις μεθόδους για την αποτίμησή τους.

Όσον αφορά στην χρήση τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου η Τράπεζα εφαρμόζει την αναλυτική μέθοδο χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (Κανονισμός 575/2013). Στους κάτωθι πίνακες εμφανίζονται τα ανοίγματα του Ομίλου ανά στάθμιση καθώς και η επίπτωση της εφαρμογής μεθόδων μείωσης πιστωτικού κινδύνου (CRM) και συντελεστών μετατροπής στοιχείων εκτός ισολογισμού (CCF).

Pillar III Report 2024

Κατηγορίες ανοιγμάτων (σε χιλ. ευρώ)	Ανοίγματα πριν από την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής πιστώσεων (CCF) και πριν από τη μείωση πιστωτικού κινδύνου (CRM)		Ανοίγματα μετά την εφαρμογή CCF και μετά τη CRM		Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (RWA) και πυκνότητα των RWA	
	Ανοίγματα εντός ισολογισμού	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	Ανοίγματα εντός ισολογισμού	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	RWA	Πυκνότητα των RWA (%)
	α	β	γ	δ	ε	στ
1 Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	1,799,017		3,121,498		49,018	1.57%
2 Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	109	565	109	23	26	20.00%
3 Οντότητες του δημόσιου τομέα	21,531	6,140	21,531	3,267	4,960	20.00%
4 Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης						
5 Διεθνείς οργανισμοί						
6 Ιδρύματα	219,321	2,405	219,321	2,295	93,920	42.38%
7 Επιχειρήσεις	1,993,825	796,772	1,908,967	186,507	1,958,867	93.48%
8 Λιανική τραπεζική	331,315	543,072	250,451	56,207	191,379	62.41%
9 Που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας	603,743	9,125	603,743	4,301	220,518	36.27%
10 Ανοίγματα σε αθέτηση	83,660	42,310	56,086	9,522	82,412	125.61%
11 Ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους	83,476		82,901		124,352	150.00%
12 Καλυμμένα ομόλογα						
13 Ιδρύματα και επιχειρήσεις με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση						
14 Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων						
15 Μετοχές	18,370		18,370		21,623	117.71%
16 Άλλα στοιχεία	461,886		461,886		293,760	63.60%
17 ΣΥΝΟΛΟ	5,616,252	1,400,388	6,744,863	262,121	3,040,834	43.40%

Πίνακας 21 - Υπόδειγμα EU CR4 – Τυποποιημένη προσέγγιση – Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο και αποτελέσματα της μείωσης πιστωτικού κινδύνου

Pillar III Report 2024

Κατηγορίες ανοιγμάτων (σε χιλ. ευρώ)		Στάθμιση κινδύνου															Σύνολο	Εκ των οποίων χωρίς διαβάθμιση
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Άλλα		
		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε		
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	3,085,637											17,801			18,059	3,121,498	446,638
2	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές					132											132	141
3	Οντότητες του δημόσιου τομέα					24,798											24,798	8,806
4	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης																	
5	Διεθνείς οργανισμοί																	
6	Ιδρύματα					81,961		124,255			15,400						221,616	54,629
7	Επιχειρήσεις					116,848		62,708			1,467,423	448,495					2,095,474	333,628
8	Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής									306,658							306,658	133,916
9	Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας						296,205	311,839									608,044	139,856
10	Ανοίγματα σε αθέτηση										32,001	33,607					65,608	453,283
11	Ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους											82,901					82,901	12,943
12	Καλυμμένα ομόλογα																	
13	Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση																	
14	Μερίδια ή μετοχές σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων																	
15	Ανοίγματα σε μετοχές										16,201		2,169				18,370	1,822
16	Άλλα στοιχεία	168,126									293,760						461,886	
17	ΣΥΝΟΛΟ	3,253,763				223,738	296,205	498,802		306,658	1,824,785	565,004	19,970			18,059	7,006,984	1,585,662

Πίνακας 22 - Υπόδειγμα EU CR5 – Τυποποιημένη προσέγγιση

Pillar III Report 2024

5.8.2 Δημοσιοποιήσεις για τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου στην τυποποιημένη προσέγγιση

Ο Όμιλος κάνει χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο. Στα πλαίσια αυτά ο Όμιλος δεν χρησιμοποιεί εντός και εκτός ισολογισμού συμψηφισμό στοιχείων.

Η διαχείριση όλων των εξασφαλίσεων γίνεται από την Διεύθυνση Υποστήριξης Εταιρικών Πελατών σε συνεργασία με το δίκτυο καταστημάτων. Αναφορικά με τις πολιτικές και τις διαδικασίες αποτίμησης των εξασφαλίσεων ισχύουν τα εξής ανά κατηγορία:

- Για τις χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις η αποτίμηση για κεφαλαιακούς σκοπούς γίνεται με την χρήση της κατάλληλης προσαρμογής όπως προβλέπεται στον Κανονισμό 575/2013, άρθρα 223-224.
- Για τις εμπράγματες εξασφαλίσεις (ακίνητα), αναφορικά με τα εμπορικά ακίνητα των οποίων η ημερομηνία εκτίμησης τους είναι παλαιότερη του ενός έτος και τις κατοικίες των οποίων οι ημερομηνίες εκτίμησης είναι παλαιότερες των 3 ετών ο Όμιλος προσαρμόζει την αξία των εξασφαλίσεων σύμφωνα με στατιστικές μεθόδους (Κανονισμός 575/2013, άρθρο 208). Η αξία κάθε εξασφάλισης λογίζεται ως το μικρότερο ποσό μεταξύ της αναγκαστικής τιμής πώλησης του ακινήτου και του ποσού της υποθήκης.
- Για την μη-χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία (unfunded credit protection) ισχύουν τα κριτήρια επιλεξιμότητας όπως περιγράφονται στο άρθρο 201 του Κανονισμού 575/2013 και εξειδικεύονται στα άρθρα 213 έως 216 και 233 έως 236α του ίδιου Κανονισμού.

Πολιτική του Ομίλου αποτελεί η επαρκής διαφοροποίηση του χαρτοφυλακίου των καλυμμάτων που λαμβάνει προκειμένου να αποφευχθούν οι συγκεντρώσεις κινδύνου αγοράς ή πιστωτικού κινδύνου στα χρησιμοποιούμενα μέσα πιστωτικού κινδύνου. Σημειώνεται ότι το σύνολο του καλυμμένου χαρτοφυλακίου με χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτελείται σχεδόν εξ ολοκλήρου από καταθέσεις. Η συνολική αξία ανοίγματος που καλύπτεται – μετά την εφαρμογή προσαρμογών μεταβλητότητας - από αποδεκτές χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις και από εγγυήσεις αποτυπώνεται στον παρακάτω πίνακα.

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε
		Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό						Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις						Σωρευτικές μερικές διαγραφές	Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	
															για εξυπηρετούμενα ανοίγματα	
		Εξυπηρετούμενα ανοίγματα			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα			Εξυπηρετούμενα ανοίγματα – σωρευτική απομείωση αξίας και προβλέψεις			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα – σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις					
		Εκ των οποίων βαθμίδας 1	Εκ των οποίων βαθμίδας 2		Εκ των οποίων βαθμίδας 2	Εκ των οποίων βαθμίδας 3		Εκ των οποίων βαθμίδας 1	Εκ των οποίων βαθμίδας 2		Εκ των οποίων βαθμίδας 2	Εκ των οποίων βαθμίδας 3				
005	Διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως	414,638	414,638													
010	Δάνεια και προκαταβολές	4,363,511	4,299,942	63,569	127,426		127,426	(17,155)	(15,485)	(1,671)	(43,769)		(43,769)	(38,071)	2,487,592	62,475
020	Κεντρικές τράπεζες															
030	Γενικές κυβερνήσεις	21,683	21,683		506		506	(43)	(43)		(242)		(242)		8,703	
040	Πιστωτικά ιδρύματα															
050	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	1,206,395	1,206,395												1,206,395	
060	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	2,777,287	2,723,853	53,434	109,720		109,720	(14,563)	(13,371)	(1,192)	(36,647)		(36,647)	(35,632)	982,649	53,935
070	Εκ των οποίων ΜΜΕ	1,569,294	1,528,236	41,058	105,571		105,571	(9,416)	(8,291)	(1,125)	(34,073)		(34,073)	(22,687)	614,105	53,145
080	Νοικοκυριά	358,146	348,011	10,135	17,200		17,200	(2,549)	(2,071)	(478)	(6,881)		(6,881)	(2,438)	289,845	8,541
090	Χρεωστικοί τίτλοι	1,643,934	1,643,934		2,997		2,997	(957)	(957)		(2,997)		(2,997)			
100	Κεντρικές τράπεζες															
110	Γενικές κυβερνήσεις	1,417,495	1,417,495					(602)	(602)							
120	Πιστωτικά ιδρύματα	139,867	139,867					(218)	(218)							
130	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες															
140	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	86,572	86,572		2,997		2,997	(137)	(137)		(2,997)		(2,997)			

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε
		Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό						Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις						Σωρευτικές μερικές διαγραφές	Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	
		Εξυπηρετούμενα ανοίγματα			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα			Εξυπηρετούμενα ανοίγματα – σωρευτική απομείωση αξίας και προβλέψεις			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα – σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις				για εξυπηρετούμενα ανοίγματα	για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
			Εκ των οποίων βαθμίδας 1	Εκ των οποίων βαθμίδας 2		Εκ των οποίων βαθμίδας 2	Εκ των οποίων βαθμίδας 3		Εκ των οποίων βαθμίδας 1	Εκ των οποίων βαθμίδας 2		Εκ των οποίων βαθμίδας 2	Εκ των οποίων βαθμίδας 3			
150	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	1,405,913	1,404,462	1,451	62,177		62,177	1,310	1,305	5	19,866		19,866			
160	Κεντρικές τράπεζες															
170	Γενικές κυβερνήσεις	5,965	5,965					38	38							
180	Πιστωτικά ιδρύματα	2,400	2,400													
190	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες															
200	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	1,364,124	1,362,674	1,451	62,177		62,177	1,271	1,267	5	19,866		19,866			
210	Νοικοκυριά	33,424	33,424													
220	Σύνολο	7,827,995	7,762,975	65,020	192,600		192,600	(16,803)	(15,137)	(1,666)	(26,900)		(26,900)	(38,071)	2,487,592	62,475

Πίνακας 23 - Υπόδειγμα EU CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις.

5.9 Κίνδυνος συγκέντρωσης

Η Τράπεζα αξιολογεί τον κίνδυνο συγκέντρωσης που δύναται να προκύψει από ανοίγματα σε συγκεκριμένους πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών (Όμιλος) και/ή ανοίγματα σε ομάδες αντισυμβαλλόμενων των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς παράγοντες όπως το μακροοικονομικό περιβάλλον, η γεωγραφική θέση, ο κλάδος δραστηριότητας, το νόμισμα, και οι εξασφαλίσεις. Ο Όμιλος αναγνωρίζει τον Κίνδυνο Συγκέντρωσης που προέρχεται:

- από τα Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα προς έναν αντισυμβαλλόμενο ή όμιλο συνδεδεμένων πελατών.
- από τη συγκέντρωση σε έναν κλάδο οικονομικής δραστηριότητας που συνδέεται με την εμφάνιση αυξημένης πιθανότητας αθέτησης αντισυμβαλλομένων οι οποίοι δραστηριοποιούνται σε αυτόν τον κλάδο ή σε συμπληρωματικό/ούς με αυτόν κλάδο/ους εφόσον πραγματοποιηθεί κρίση στον κλάδο αυτό.

Η παρακολούθηση και η διαχείριση του κίνδυνου συγκέντρωσης πραγματοποιείται στα πλαίσια του πιστωτικού κινδύνου. Επιπρόσθετα, έχουν θεσπιστεί μέσω του ΠΑΚ ποσοτικοί δείκτες παρακολούθησης για τον εν λόγω κίνδυνο, ο τρόπος υπολογισμού τους καθώς και τα εσωτερικά αποδεκτά όρια. Ακολουθούν πίνακες με την ανάλυση του χαρτοφυλακίου ανά κλάδο δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή:

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία				Σωρευτική απομείωση αξίας	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
			Εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα	Εκ των οποίων σε αθέτηση			
010	Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	21,852	3,747	3,747	21,852	(1,029)	
020	Ορυχεία και λατομεία	2,049	448	448	2,049	(8)	
030	Μεταποιητική βιομηχανία	501,938	21,141	21,141	501,938	(9,785)	
040	Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού	482,784	28,463	28,463	482,784	(7,686)	
050	Ύδρευση	20,105			20,105	(860)	
060	Κατασκευές	527,309	6,736	6,736	527,309	(3,680)	
070	Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	392,370	28,326	28,326	392,370	(13,761)	
080	Μεταφορές και αποθήκευση	197,867	100	100	197,867	(633)	
090	Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	359,789	3,353	3,353	359,789	(2,570)	
100	Πληροφορίες και επικοινωνία	59,539	1,189	1,189	59,539	(903)	
110	Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	99,979	4,090	4,090	99,979	(938)	
120	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	85,058	532	532	85,058	(1,385)	
130	Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	48,470	913	913	48,470	(316)	
140	Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες	34,586	1,211	1,211	34,586	(374)	
150	Δημόσια διοίκηση και άμυνα, υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση	118			118	(0)	

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία				Σωρευτική απομείωση αξίας	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
			Εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα	Εκ των οποίων σε αθέτηση	Εκ των οποίων δάνεια και προκαταβολές που υπόκεινται σε απομείωση αξίας		
160	Εκπαίδευση	3,891	270	270	3,891	(201)	
170	Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική μέριμνα	13,096	172	172	13,096	(69)	
180	Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία	8,068	40	40	8,068	(640)	
190	Άλλες υπηρεσίες	28,139	8,989	8,989	28,139	(6,371)	
200	Σύνολο	2,887,006	109,720	109,720	2,887,006	(51,210)	

Πίνακας 24 - Υπόδειγμα EU CQ5: Πιστωτική ποιότητα δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κλάδο

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		A	β	γ	δ	ε	στ	ζ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό				Σωρευτική απομείωση αξίας	Προβλέψεις για αναληφθείσες δεσμεύσεις εκτός ισολογισμού και δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
		Εκ των οποίων σε αθέτηση						
010	Ανοίγματα εντός ισολογισμού	6,137,867	130,423	130,423	6,137,867	(64,879)		
020	GR	5,406,394	130,386	130,386	5,406,229	(64,518)		
030	IT	291,881			291,891	(9)		
040	US	149,181	3	3	149,181	(2)		
050	MH	90,365			90,365	(107)		
060	LR	60,477			60,477	(32)		
070	Άλλες Χώρες	139,569	35	35	139,725	(210)		
080	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	1,468,090	62,177				21,176	
090	GR	1,468,090	62,177				21,176	
150	Σύνολο	7,605,957	192,600	130,423	6,137,867	(64,879)	21,176	

Πίνακας 25 - Υπόδειγμα EU CQ4: Ποιότητα των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά γεωγραφική θέση

5.10 Τιτλοποίηση χαρτοφυλακίων

Η Τράπεζα στις 12/12/2024 ολοκλήρωσε επιτυχώς τη συνθετική τιτλοποίηση ενός χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μεγάλων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων, ύψους περίπου 220 εκατ. ευρώ μέσω της απευθείας έκδοσης ομολογιών συνδεδεμένων με τον πιστωτικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου (Credit Linked Notes – “CLN”) και την πώληση των ομολογιών μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας σε νομική οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP, σηματοδοτώντας την πρώτη Συνθετική Τιτλοποίηση στην Ελληνική Αγορά Κεφαλαίων με απευθείας έκδοση των ομολογιών από το ίδιο το Πιστωτικό Ίδρυμα. Η συναλλαγή έχει δομηθεί με τέτοιο τρόπο ώστε να επιτυγχάνει Σημαντική Μεταφορά Κινδύνου (“SRT”) και να πληροί τα κριτήρια εκείνα για τον χαρακτηρισμό της ως Απλής, Διαφανούς και Τυποποιημένης συναλλαγής (“STS”) προκειμένου να επιτύχει περαιτέρω ελάφρυνση των Σταθμισμένων ως προς τον Κίνδυνο Στοιχείων του Ενεργητικού της (“RWA”).

Στις 03/02/2025, η Τράπεζα ενημέρωσε ότι την 31 Ιανουαρίου 2025 ολοκλήρωσε τις συναλλαγές τιτλοποίησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων “Domus” και “Rhodium”, συνολικής λογιστικής αξίας περίπου €3,6 δις. Η Τράπεζα διακρατεί το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior) από την τιτλοποίηση “Domus”, ύψους €728 εκατ., καθώς και το 5% των ομολογιών μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Επιπλέον, διακράτησε το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης “Rhodium”, ύψους €476 εκατ., και το 5% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Το 95% των ομολογιών μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας των τιτλοποιήσεων “Domus” και “Rhodium” μεταβιβάστηκε σε οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP.

Ακολουθούν τα υποδείγματα αναφορικά με τα στοιχεία τιτλοποιήσεων που διακρατούσε η Τράπεζα με στοιχεία 31/12/2024.

Πιο συγκεκριμένα, στο υπόδειγμα EU-SEC1 περιλαμβάνονται τα δάνεια των τιτλοποιήσεων που δεν ανήκουν στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και η Τράπεζα λειτουργεί ως μεταβιβάζουσα οντότητα. Γίνεται μια κατανομή ανάλογα με το είδος της τιτλοποίησης (συνθετική ή παραδοσιακή) και ανάλογα εάν πληρούνται τα STS και SRT κριτήρια. Τα μεγέθη που απεικονίζονται στον παρακάτω πίνακα αφορούν το μέρος που διακρατά η Τράπεζα (για τις παραδοσιακές τιτλοποιήσεις το 5% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και για την συνθετική τιτλοποίηση το 100% των ομολογιών υψηλής και χαμηλής προτεραιότητας)

Αντίστοιχα, το υπόδειγμα EU-SEC5 περιλαμβάνει την κατανομή των δανείων των τιτλοποιήσεων ανά ζώνη συντελεστή στάθμισης καθώς και ανά ρυθμιστική προσέγγιση.

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ
		Το ίδρυμα ενεργεί ως μεταβιβάζων						
		Παραδοσιακή τιτλοποίηση				Σύνθετη τιτλοποίηση		Υποσύνολο
		STS		Μη STS			εκ των οποίων SRT	
			εκ των οποίων SRT		εκ των οποίων SRT			
1	Συνολικά ανοίγματα			2,395	2,395	191,238	191,238	193,633
2	Λιανική τραπεζική (σύνολο)							
3	ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια							
4	πιστωτικές κάρτες							
5	άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής							
6	Επανατιτλοποίηση							
7	Χονδρική τραπεζική (σύνολο)			2,395	2,395	191,238	191,238	193,633
8	δάνεια σε επιχειρήσεις			2,395	2,395	191,238	191,238	193,633
9	εμπορικά ενυπόθηκα δάνεια							
10	μισθώσεις και απαιτήσεις							
11	άλλα ανοίγματα χονδρικής τραπεζικής							
12	Επανατιτλοποίηση							

Πίνακας 26 - Υπόδειγμα EU-SEC1 - Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών¹

¹ Καθώς η Τράπεζα λειτουργεί μόνο ως μεταβιβάζων, δεν έχουν συμπεριληφθεί οι στήλες που αφορούν τους λοιπούς ρόλους για σκοπούς απλούστευσης της απεικόνισης.

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)	α	Β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ΕΥ-ιστ	ΕΥ-ιζ
	Αξίες ανοίγματος (ανά ζώνες συντελεστών στάθμισης κινδύνου/αφαιρέσεις)					Αξίες ανοίγματος (ανά ρυθμιστική προσέγγιση)				RWEA (ανά ρυθμιστική προσέγγιση)				Κεφαλαιακή επιβάρυνση μετά το ανώτατο όριο			
	≤20% RW	>20 % έως 50 % RW	>50 % έως 100 % RW	>100 % έως <125 0 % RW	1 250 % RW/ αφαιρέσεις	Προσέγγιση SEC-IRBA	SEC-IRBA (συμπεριλαμβανομένης IAA)	Προσέγγιση SEC-SA ²	1 250 % RW/ αφαιρέσεις	Προσέγγιση SEC-IRBA	SEC-IRBA (συμπεριλαμβανομένης IAA)	Προσέγγιση SEC-SA	1250 % RW/ αφαιρέσεις	Προσέγγιση SEC-IRBA	SEC-IRBA (συμπεριλαμβανομένης IAA)	Προσέγγιση SEC-SA	1250 % RW/ αφαιρέσεις
1 Συνολικά ανοίγματα	187,806			2,395	3,432			190,201					39,238			3,139	
2 Παραδοσιακές συναλλαγές				2,395				2,395					20,458			1,637	
3 Τιτλοποίηση				2,395				2,395					20,458			1,637	
4 Λιανική τραπεζική																	
5 Εκ των οποίων STS																	
6 Χονδρική τραπεζική				2,395				2,395					20,458			1,637	
7 Εκ των οποίων STS																	
8 Επανατιτλοποίηση																	
9 Σύνθετες συναλλαγές	187,806				3,432			187,806					18,781			1,502	
10 Τιτλοποίηση	187,806				3,432			187,806					18,781			1,502	
11 Υποκείμενα στοιχεία λιανικής τραπεζικής																	
12 Χονδρική τραπεζική	187,806				3,432			187,806					18,781			1,502	
13 Επανατιτλοποίηση																	

² Δεν περιλαμβάνεται το ποσό που αφαιρείται από τα κεφάλαια όπως φαίνεται στην στήλη ε του πίνακα

Pillar III Report 2024

Πίνακας 27 - Υπόδειγμα EU-SEC3 – Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και σχετικές ρυθμιστικές απαιτήσεις κεφαλαίου – ίδρυμα που ενεργεί ως μεταβιβάζων ή ως ανάδοχος

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ
		Ανοίγματα που τιτλοποιούνται από το ίδρυμα — Το ίδρυμα ενεργεί ως μεταβιβάζων ή ως ανάδοχος		
		Συνολικό ανεξόφλητο ονομαστικό υπόλοιπο		Συνολικό ποσό ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου
			Εκ των οποίων ανοίγματα σε αθέτηση	
1	Συνολικά ανοίγματα	3,754,722	3,459,074	
2	Λιανική τραπεζική (σύνολο)			
3	ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια			
4	πιστωτικές κάρτες			
5	άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής			
6	επανατιτλοποίηση			
7	Χονδρική τραπεζική (σύνολο)	3,754,722	3,459,074	
8	δάνεια σε επιχειρήσεις	3,754,722	3,459,074	
9	εμπορικά ενυπόθηκα δάνεια			
10	μισθώσεις και απαιτήσεις			
11	άλλα ανοίγματα χονδρικής τραπεζικής			
12	επανατιτλοποίηση			

Πίνακας 28 - Υπόδειγμα EU-SEC5 - Ανοίγματα που τιτλοποιούνται από το ίδρυμα – Ανοίγματα σε αθέτηση και ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου

6. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

Τα ανοίγματα για τα οποία υπολογίζεται πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου προέρχονται από συναλλαγές:

- Εξω-χρηματιστηριακών πράξεων επί παραγώγων μέσων.
- Πράξεων χρηματοδότησης τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων.
- Πράξεων με μακριά προθεσμία διακανονισμού.

Ο Όμιλος προσδιορίζει την αξία ανοίγματος για τις ανωτέρω συναλλαγές με την χρήση της μεθόδου αποτίμησης με βάση τρέχουσες τιμές αγοράς (Mark to Market Method) όπως καθορίζεται στο άρθρο 274 του κανονισμού 575/2013. Σύμφωνα με την μεθοδολογία αυτή η αξία του ανοίγματος για κάθε σύμβαση υπολογίζεται ως το άνοιγμα του τρέχοντος κόστους αντικατάστασης, εφόσον είναι θετικό, και του δυνητικού μελλοντικού ανοίγματος. Το τρέχον κόστος αντικατάστασης της σύμβασης είναι η τρέχουσα αγοραία αξία της σύμβασης ενώ η αξία του δυνητικού μελλοντικού πιστωτικού ανοίγματος υπολογίζεται με την χρήση πολλαπλασιαστών ανά κατηγορία και διάρκεια σύμβασης σύμφωνα με προκαθορισμένους συντελεστές. Ο υπολογισμός των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου γίνεται σύμφωνα με την μέθοδο αρχικού ανοίγματος.

Ο Όμιλος έχει ορίσει εσωτερικές διαδικασίες για τα όρια διαπραγμάτευσης της Διεύθυνσης Treasury, Trading & ALM αναφορικά με τον έλεγχο του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου. Τα όρια διαπραγμάτευσης σύμφωνα με το οργανόγραμμα του Ομίλου επαναξιολογούνται ετησίως και παρακολουθούνται από την Διεύθυνση Capital, Liquidity and Market Risks του Ομίλου, η οποία μετρά τον κίνδυνο και ενημερώνει αρμοδίως.

(σε χιλ. ευρώ)		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Ταξινόμηση ανάλογα με το είδος	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία / Κέρδη	Εύλογη Αξία / Ζημία
Swaps	85,666		(39)
Futures ED&F	15,000	380	
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ	38,042	38	
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	138,708	418	(39)

Πίνακας 29 - Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα Ομίλου στις 31.12.2024

Ο πίνακας που ακολουθεί περιλαμβάνει την ανάλυση του σταθμισμένου ενεργητικού για τα ανοίγματα των αντισυμβαλλόμενων.

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Κόστος αντικατάστασης (RC)	Ενδεχόμενο μελλοντικό άνοιγμα (PFE)	Πραγματικό αναμενόμενο θετικό άνοιγμα (EEPE)	Άλφα που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της ρυθμιστικής αξίας ανοίγματος	Αξία ανοίγματος πριν από τη CRM	Αξία ανοίγματος μετά τη CRM	Αξία ανοίγματος	RWEA
EU-1	ΕΕ — Μέθοδος αρχικού ανοίγματος (για παράγωγα)	55	3,434		1.4	4,885	4,885	4,885	1,053
EU-2	ΕΕ — Απλουστευμένη SA-CCR (για παράγωγα)								
1	SA-CCR (για παράγωγα)								
2	IMM (για παράγωγα και ΣΧΤ)								
2α	Εκ των οποίων συμψηφιστικά σύνολα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων								
2β	Εκ των οποίων συμψηφιστικά σύνολα παραγώγων και πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού								
2γ	Εκ των οποίων από σύνολα συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων								
3	Απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για ΣΧΤ)								
4	Αναλυτική μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για ΣΧΤ)								
5	Δυνητική ζημία (VaR) για ΣΧΤ								
6	Σύνολο					4,885	4,885	4,885	1,053

Πίνακας 30 - Υπόδειγμα EU CCR1 – Ανάλυση του ανοίγματος σε CCR ανά προσέγγιση

Pillar III Report 2024

Για την συνομολόγηση πράξεων για προϊόντα που δεν περιλαμβάνονται στις υφιστάμενες διαδικασίες σε υφιστάμενα προϊόντα του Ομίλου, όπως αυτά περιγράφονται στα εγκεκριμένα προϊόντα και αντίστοιχα όρια, απαιτείται έγκριση της ALCO.

Στον πίνακα που ακολουθεί αποτυπώνονται τα ανοίγματα ανά κατηγορία και συντελεστή στάθμισης κινδύνου.

Κατηγορίες ανοιγμάτων (σε χιλ. ευρώ)		Στάθμιση κινδύνου										
		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Άλλα
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες											
2	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές											
3	Οντότητες του δημόσιου τομέα											
4	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης											
5	Διεθνείς οργανισμοί											
6	Ιδρύματα					4,815						4,815
7	Επιχειρήσεις										70	70
8	Λιανική τραπεζική											
9	Ιδρύματα και επιχειρήσεις με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση											
10	Άλλα στοιχεία											
11	Συνολική αξία ανοίγματος					4,815					70	4,885

Πίνακας 31 - Υπόδειγμα EU CCR3 – Τυποποιημένη προσέγγιση – Ανοίγματα CCR ανά ρυθμιστική κατηγορία ανοίγματος και συντελεστή στάθμισης κινδύνου

7. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ

7.1 Ορισμός κινδύνου αγοράς

Ως κίνδυνος αγοράς, ορίζεται η πιθανότητα πραγματοποίησης ζημιάς από τη διαχείριση στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, καθώς και από τη διαχείριση χαρτοφυλακίων συναλλαγών, λόγω αντίθετης κίνησης των τιμών των προϊόντων που συμπεριλαμβάνονται στα εν λόγω χαρτοφυλάκια.

Ο Όμιλος εκτίθεται σε κινδύνους αγοράς που προέρχονται από τη μεταβολή της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών προϊόντων του εξαιτίας δυσμενών μεταβολών στην αγορά, όπως μεταβολές στα επιτόκια, στις συναλλαγματικές ισοτιμίες και στις τιμές των μετοχών.

Βάσει Πυλώνα Ι, ο κίνδυνος αγοράς μπορεί να αναλυθεί στα παρακάτω είδη κινδύνων:

- **Κίνδυνος επιτοκίου:** Επιτοκιακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος να μεταβληθεί η αξία μιας επένδυσης εξαιτίας δυσμενών μεταβολών στα επιτόκια, καθώς οι αυξομειώσεις αυτών μεταβάλλουν τις τιμές των αξιογράφων. Πιο συγκεκριμένα, όταν αυξάνονται τα επιτόκια, οι τιμές των αξιογράφων (όπως για παράδειγμα των ομολόγων) μειώνονται στη δευτερογενή αγορά και το αντίστροφο. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι καθώς τα επιτόκια αυξάνονται, το κόστος ευκαιρίας διακράτησης ενός ομολόγου αυξάνεται και οι επενδυτές στρέφονται σε επενδυτικά προϊόντα με υψηλότερες αποδόσεις. Υπογραμμίζεται ότι όσο μεγαλύτερη είναι η διάρκεια ενός ομολόγου, τόσο ευπαθέστερο είναι έναντι των μεταβολών των επιτοκίων στην αγορά.
- **Συναλλαγματικός κίνδυνος:** Ως “συναλλαγματικό κίνδυνο” ορίζουμε τον ανειλημμένο επενδυτικό κίνδυνο ο οποίος προκύπτει από τις δυσμενείς μεταβολές στις τιμές νομισμάτων, όταν υπάρχει ανοικτή συναλλαγματική θέση σε κάποιο νόμισμα. Ο Όμιλος έχει θεσπίσει όρια για την μέγιστη συναλλαγματική έκθεση, τα οποία και παρακολουθούνται σε συνεχή βάση. Ο Όμιλος συχνά αντισταθμίζει το μεγαλύτερο μέρος του κινδύνου αυτού, τηρώντας αντίστοιχες απαιτήσεις / υποχρεώσεις στο ίδιο νόμισμα.
- **Κίνδυνος μετοχών:** Ο κίνδυνος αυτός απορρέει από τυχόν αρνητικές μεταβολές στις τρέχουσες τιμές των μετοχών. Κατά κανόνα ο Όμιλος επενδύει σε μετοχικούς τίτλους εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αξιών (ΧΑ) καθώς και Διεθνών Χρηματιστηρίων. Ο Όμιλος εκτιμά τον κίνδυνο των μετοχών, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα επιφέρει στο ετήσιο αποτέλεσμα μία μεταβολή των τιμών των μετοχών. Οι παραδοχές που λήφθηκαν υπόψη για την εφαρμογή των αναλύσεων ευαισθησίας είναι ανάλογες προς τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται για την υποβολή των στοιχείων προς τις εποπτικές αρχές. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών της 31/12/2024 εκτιμήθηκε ότι σε περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών σε ποσοστό 30%, θα προκληθούν ζημιές τόσο

Pillar III Report 2024

στον Όμιλο όσο και στην Τράπεζα, ύψους € 4,400 χιλ.. Αντίστοιχα για τη συγκριτική χρήση 2023, σε περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών κατά ποσοστό 30%, οι εκτιμώμενες ζημιές για τον Όμιλο και για την Τράπεζα θα ανέρχονταν σε € 2,029 χιλ. Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του κινδύνου για την τρέχουσα χρήση σε σχέση με τη συγκριτική χρήση του 2023.

Επιδίωξη του Ομίλου, είναι:

- Η ισχυρή διαχείριση, ο αποτελεσματικός μετριασμός του κινδύνου αγοράς και ο ορισμός εσωτερικών διαδικασιών διαχείρισης και ελέγχου στα πλαίσια της πολιτικής και της διαχείρισης των ορίων που έχουν καθορισθεί από την ALCO.
- Η ανάπτυξη επενδυτικής στρατηγικής συμβατή με το προφίλ κινδύνου του Ομίλου, η οποία θα κινείται εντός των εγκεκριμένων από το ΠΑΚ ορίων.

Ο Όμιλος έχει ορίσει εσωτερικές διαδικασίες για τα όρια διαπραγμάτευσης της Διεύθυνσης Treasury, Trading & ALM αναφορικά με τον έλεγχο του κινδύνου αγοράς, αναπτύσσοντας τεχνικές για την αντιστάθμιση των κινδύνων και παρακολουθώντας την αποτελεσματικότητα τους στα πλαίσια της πολιτικής και της διαχείρισης των ορίων που έχουν καθορισθεί από την ALCO. Υπολογίζει τα ελάχιστα εποπτικά του κεφάλαια για τον Κίνδυνο Αγοράς χρησιμοποιώντας την τυποποιημένη προσέγγιση όπως περιγράφεται στον κανονισμό της CRR. Ο κίνδυνος αυτός, θεωρείται μεσαίας-χαμηλής σημαντικότητας για τον Όμιλο.

		α
(σε χιλ. ευρώ)		RWEA
	Οριστικά προϊόντα	
1	Κίνδυνος επιτοκίου (γενικός και ειδικός)	3,260
2	Κίνδυνος μετοχών (γενικός και ειδικός)	26,970
3	Συναλλαγματικός κίνδυνος	
4	Κίνδυνος βασικού εμπορεύματος	
	Δικαιώματα προαίρεσης	
5	Απλουστευμένη προσέγγιση	
6	Προσέγγιση δέλτα-συν	
7	Προσέγγιση σεναρίου	
8	Τιτλοποίηση (ειδικός κίνδυνος)	
9	Σύνολο	30,230

Πίνακας 32 - Υπόδειγμα EU MR1 – Κίνδυνος αγοράς βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Κεφαλαιακές απαιτήσεις για Κίνδυνο θέσης, Συναλλαγματικό Κίνδυνο και Κίνδυνο Εμπορευμάτων	2,418	1,743	1,995	5,061	756	351
Εμπορεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι	261	352	833	3,830	7	293
Μετοχές	2,157	898	745	714	749	58
Συνάλλαγμα		493	418	516		
Εμπορεύματα						

Πίνακας 33 - Κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά κατηγορία κινδύνου αγοράς

Η ανωτέρω μεταβολή που εμφανίζεται στο 2024 σε σχέση με το 2023 οφείλεται κατά κύριο λόγο στην αύξηση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών του Ομίλου λόγω της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα.

7.2 Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (trading book)

Αρμόδιο τμήμα της Διεύθυνσης Capital, Liquidity and Market Risks της ΓΔΔΚ παρακολουθεί και ελέγχει σε καθημερινή βάση τα χαρτοφυλάκια συναλλαγών αναφορικά με το αναλαμβανόμενο ποσό κινδύνου και την συμμόρφωσή τους προς τους ποιοτικούς περιορισμούς και τα όρια που έχουν εγκριθεί από την ALCO.

Για τη διαχείριση του **συναλλαγματικού κινδύνου** έχει ορισθεί ένα πλαίσιο ορίων που έχει εγκριθεί από την ALCO, το οποίο περιλαμβάνει όρια για τη μέγιστη επιτρεπόμενη ζημιά καθώς και για την συνολική έκθεση (σε ημερήσια και ετήσια βάση).

Για τη διαχείριση του **κινδύνου μετοχών**, έχει ορισθεί ένα πλαίσιο ορίων που έχει εγκριθεί από την ALCO, το οποίο περιλαμβάνει όρια για τη μέγιστη επιτρεπόμενη ζημιά καθώς και τη μέγιστη συνολική έκθεση. Επιπλέον, για την εκτίμηση των πιθανών μελλοντικών ζημιών που μπορούν να προκύψουν από το χαρτοφυλάκιο των μετοχών, υπολογίζεται καθημερινά το μοντέλο Value at Risk (VaR).

Για την διαχείριση του **χαρτοφυλακίου χρεογράφων σταθερού εισοδήματος**, έχει ορισθεί και εγκριθεί από την ALCO ένα σύνολο ορίων που παρακολουθούνται σε ημερήσια βάση και προσδιορίζουν την μέγιστη επιτρεπόμενη έκθεση ανά εκδότη με βάση την πιστοληπτική του αξιολόγηση, την μέγιστη επιτρεπόμενη έκθεση ανά τύπο εκδότη καθώς και τον υπολογισμό του δείκτη DV01 ο οποίος αποτυπώνει την ποσοστιαία μεταβολή της αξίας ενός τίτλου στις μεταβολές των επιτοκίων. Επιπλέον, για την εκτίμηση των πιθανών μελλοντικών ζημιών που μπορούν να προκύψουν από το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων, υπολογίζεται καθημερινά το μοντέλο Value at Risk (VaR).

8. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΣΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ (IRRBB)

8.1 Ορισμός κινδύνου επιτοκίου

Ο κίνδυνος επιτοκίου αφορά στην ενδεχόμενη μείωση των κερδών ή της αξίας των στοιχείων του ενεργητικού που προκύπτει από μετατοπίσεις της καμπύλης των επιτοκίων και ο οποίος πηγάζει από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του Ομίλου. Ο κίνδυνος επιτοκίου αναφέρεται στις μεταβολές των μελλοντικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων εξαιτίας των διακυμάνσεων στα επιτόκια (είτε αυτά αφορούν καταθετικά προϊόντα, είτε χορηγητικά).

Τέτοιες μεταβολές τιμών των επιτοκίων μπορούν να επηρεάσουν την οικονομική θέση του Ομίλου, αφού δύνανται να μεταβάλουν:

- Το καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα.
- Την αξία εσόδων και εξόδων, ευαίσθητων σε μεταβολές επιτοκίων.
- Την αξία στοιχείων ενεργητικού & παθητικού, αφού η παρούσα αξία μελλοντικών χρηματοροών (και συχνά των ιδίων χρηματοροών) μεταβάλλεται καθώς τα επιτόκια αλλάζουν.

Βασική επιδίωξη του Ομίλου είναι η εκτίμηση της επίδρασης που θα έχουν πιθανές μεταβολές των επιτοκίων στο καθαρό εισόδημα από τόκους (NII). Στα πλαίσια της προσπάθειας του Ομίλου για αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, τα επιτόκια χορηγήσεων διαφοροποιούνται με βάση την πιστοληπτική αξιολόγηση των δανειοληπτών και τις ληφθείσες εξασφαλίσεις. Για τον Επιτοκιακό Κίνδυνο χρησιμοποιούνται μέθοδοι μέτρησης του κινδύνου επιτοκίου που σχετίζονται με τον κίνδυνο επανατιμολόγησης (Repricing risk), τον κίνδυνο καμπυλών απόδοσης (yield curve risk) και τον κίνδυνο βάσης (basis risk).

8.2 Μεθοδολογία υπολογισμού κινδύνου επιτοκίου

Η μέτρηση της επίπτωσης του επιτοκιακού κινδύνου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο έγινε σύμφωνα με τους κατ' εξουσιοδότηση κανονισμούς:

- (ΕΕ) 2024/857 της Επιτροπής, της 1ης Δεκεμβρίου 2023, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που καθορίζουν την τυποποιημένη και την απλουστευμένη τυποποιημένη μεθοδολογία για την αξιολόγηση των κινδύνων που προκύπτουν από δυνητικές μεταβολές επιτοκίων που επηρεάζουν τόσο την οικονομική αξία των μετοχών όσο και τα καθαρά έσοδα από τόκους από τις δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών του ιδρύματος.
- (ΕΕ) 2024/856 της Επιτροπής, της 1ης Δεκεμβρίου 2023, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά

Pillar III Report 2024

τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό των εποπτικών σεναρίων διαταραχών, των κοινών παραδοχών για την ανάπτυξη υποδειγμάτων και παραμέτρων και του τι συνιστά μεγάλη μείωση.

Επιπλέον, ο Όμιλος συμμορφώνεται ως προς την υποχρέωση υποβολής εποπτικών αναφορών που άπτονται στην μέτρηση και παρακολούθηση του επιτοκιακού κινδύνου στο Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2024/855 της Επιτροπής, της 15ης Μαρτίου 2024, για την τροποποίηση των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που καθορίζονται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2021/451 όσον αφορά τους κανόνες για την υποβολή εποπτικών αναφορών σχετικά με τον κίνδυνο επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο. Οι βασικές υποθέσεις/παραδοχές στις οποίες βασίζονται οι υπολογισμοί είναι οι εξής:

- Έγιναν ξεχωριστά οι υπολογισμοί για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού σε Ευρώ, και ξεχωριστά για τα αντίστοιχα στοιχεία σε δολάρια Αμερικής τα οποία αποτελούν το εκτός Ευρώ νόμισμα στο οποίο η Τράπεζα έχει τη μεγαλύτερη έκθεση τόσο στο ενεργητικό όσο και στο παθητικό.
- Για τον υπολογισμό της συνολικής επίπτωσης των σεναρίων εφαρμόστηκε το αλγεβρικό άθροισμα των δύο επιμέρους μετρήσεων σταθμισμένο σύμφωνα με το Άρθρο 24(4) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2024/857.
- Για τα σταθερού επιτοκίου στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο που είναι ευαίσθητα σε μεταβολές των επιτοκίων, η επιλογή της χρονικής ζώνης έγινε σύμφωνα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι τη λήξη. Αντίθετα, για τα κυμαινόμενου επιτοκίου στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού, η επιλογή της χρονικής ζώνης έγινε σύμφωνα με την επόμενη ημερομηνία επαναπροσδιορισμού επιτοκίου όπως ορίζεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2024/857 και τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2024/855.
- Το NII υπολογίστηκε βάσει του σωρευτικού ανοίγματος, μέχρι το ένα έτος. Αναφορικά με τα σεναρία της μεταβολής των επιτοκίων θεωρήθηκαν ανώτατα και κατώτατα όρια επιτοκίων που σχετίζονται με συγκεκριμένα μέσα σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2024/856.
- Για την εκτίμηση του ΔΕVE χρησιμοποιήθηκε η καμπύλη ανταλλαγής σταθερών επιτοκίων σε EUR έναντι του Euro Short-term rate (Euro SRT) για τα στοιχεία ισολογισμού σε Ευρώ, και η καμπύλη USD SOFR έναντι του fixed rate για τα στοιχεία ισολογισμού σε USD.
- Αναφορικά με τις καταθέσεις μη τακτής λήξης, ο Όμιλος εφαρμόζει την Απλουστευμένη τυποποιημένη μεθοδολογία του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2024/857.
- Οι αναμενόμενες ταμειακές ροές των μη εξυπηρετούμενων δανείων αφορούν ποσά μετά από προβλέψεις.
- Δεν ελήφθησαν υπόψη πρόωρες αποπληρωμές δανείων.

Pillar III Report 2024

- Για τα ανοικτά δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου, η κατανομή στις χρονικές ζώνες έγινε με βάση τη συχνότητα επαναπροσδιορισμού του επιτοκίου ή την λήξη του ορίου του δανείου (ετήσια ανανέωση).

Η κατανομή των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων έγινε σύμφωνα με το συμβατικό επιτόκιο και τις σχετικές χρονικές ζώνες ανατιμολόγησης που αναφέρονται στο σημείο 1 του παραρτήματος του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2024/857.

Εποπτικά Σενάρια Κλυδωνισμών (σε χιλ. ευρώ)		Μεταβολή στην οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων		Μεταβολή στα καθαρά έσοδα από τόκους	
		Τρέχουσα Περίοδο (31/12/2024)	Τελευταία Περίοδο (31/12/2023)	Τρέχουσα Περίοδο (31/12/2024)	Τελευταία Περίοδο (31/12/2023)
1	Παράλληλη ανοδική αιφνίδια διακύμανση	-117,316	-0,569	7,995	-2,940
2	Παράλληλη καθοδική αιφνίδια διακύμανση	88,869	-10,848	-8,735	-2,430
3	Αιφνίδια διακύμανση με αύξηση κλίσης (μείωση βραχυπρόθεσμων επιτοκίων και αύξηση μακροπρόθεσμων επιτοκίων)	16,362	11,423		
4	Αιφνίδια διακύμανση με μείωση κλίσης (αύξηση βραχυπρόθεσμων επιτοκίων και μείωση μακροπρόθεσμων επιτοκίων)	-31,332	-8,282		
5	Ανοδική αιφνίδια διακύμανση βραχυπρόθεσμων επιτοκίων	-60,072	1,774		
6	Καθοδική αιφνίδια διακύμανση βραχυπρόθεσμων επιτοκίων	38,128	-1,461		

Πίνακας 34 - Υπόδειγμα EU IRRBB1 – Επιτοκιακός Κίνδυνος Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου για 31.12.2024

Οι μεταβολές που εμφανίζονται μεταξύ των δυο περιόδων οφείλονται κυρίως στην ενοποίηση των στοιχείων ισολογισμού των δύο τραπεζών αντικατοπτρίζοντας τα νέα μεγέθη του Ομίλου.

9. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

9.1 Ορισμός κινδύνου ρευστότητας

Ως Κίνδυνος Ρευστότητας ορίζεται το ενδεχόμενο αδυναμίας του Ομίλου να ανταποκριθεί πλήρως και εμπρόθεσμα στις τρέχουσες και μελλοντικές χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις, όταν αυτές γίνουν απαιτητές, λόγω έλλειψης της απαραίτητης ρευστότητας.

Σκοπός του Ομίλου κατά την διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας είναι η εξασφάλιση της απαραίτητης ρευστότητας με σκοπό την κάλυψη των υποχρεώσεών του, τόσο υπό «φυσιολογικές» όσο και υπό ακραίες καταστάσεις, χωρίς δυσανάλογο επιπρόσθετο κόστος.

Επιδίωξη του Ομίλου, είναι:

- Η διατήρηση της ρευστότητάς του και του απαιτούμενου, εποπτικά καθορισμένου ορίου των δεικτών LCR και NSFR.
- Η ανάπτυξη σχεδίου χρηματοδότησης που αποσκοπεί στην διατήρηση αποθεματικών ρευστότητας που περιορίζουν επαρκώς τον κίνδυνο ρευστότητας.
- Η διαφοροποίηση των πηγών χρηματοδότησης και η ενεργός διαχείριση των ρευστών διαθεσίμων.
- Η ενίσχυση και επέκταση των πηγών χρηματοδότησης μέσω συγκέντρωσης καταθέσεων πελατών, έκδοση χρεογράφων και πρόσβαση στις διατραπεζικές αγορές για εξασφαλισμένη χρηματοδότηση.

Τέλος, για την αποτελεσματική διαχείριση της ρευστότητας, πραγματοποιούνται από την Τράπεζα σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, τουλάχιστον μία φορά το χρόνο.

9.2 Μεθοδολογία υπολογισμού κινδύνου ρευστότητας

Ο Όμιλος, παρακολουθεί τον κίνδυνο ρευστότητας με την χρήση ποσοτικών δεικτών και θέτει συγκεκριμένα όρια ανάληψης κινδύνου σύμφωνα με το ισχύον Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων (Πολιτική Ανάληψης Κινδύνων και Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων).

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου επικεντρώνεται στην διαχείριση ταμειακών ροών και εκροών. Ειδικότερα, στο πλαίσιο της εξέτασης ποσοτικών δεδομένων αξιολογούνται σε επίπεδο Ομίλου:

- Η μεταβλητότητα των καταθέσεων με ιδιαίτερη έμφαση στους μεγάλους καταθέτες.
- Η μεταβλητότητα των καταθέσεων με ιδιαίτερη έμφαση στους καταθέτες από δημόσιους φορείς.
- Η σχέση των προθεσμιακών καταθέσεων προς το σύνολο των καταθέσεων.
- Η σχέση των καταθέσεων προς το σύνολο του ενεργητικού-παθητικού και δανείων.
- Η διασπορά των πηγών χρηματοδότησης.
- Η εξέλιξη των βασικών δεικτών μέτρησης του κινδύνου ρευστότητας.

Pillar III Report 2024

- Το ποσό του διαθέσιμου χαρτοφυλακίου επιλέξιμων ομολόγων προς εκχώρηση στην ΕΚΤ.
- Το ποσό του διαθέσιμου χαρτοφυλακίου μη επιλέξιμων ομολόγων προς εκχώρηση στην ΕΚΤ.

Για την καλύτερη παρακολούθηση της ρευστότητας, παράγεται αυτοματοποιημένα και σε ημερήσια βάση, αναφορά ρευστότητας προς τις αρμόδιες επιχειρησιακές Μονάδες για την παρακολούθηση των μεταβολών στις βασικές πηγές ρευστότητας και την δυνατότητα έγκαιρης λήψης κατάλληλων μέτρων.

Η Διεύθυνση Treasury, Trading & ALM, είναι υπεύθυνη για τον συντονισμό της πρόσβασης στις αγορές χρήματος προκειμένου ο Όμιλος να ανταποκρίνεται στις ανάγκες ρευστότητας που ανακύπτουν την εκάστοτε χρονική στιγμή. Όλη η πληροφόρηση αναφορικά με τις κεφαλαιακές εισροές και τις εκροές του Ομίλου κατευθύνεται στα αρμόδια τμήματα της Διεύθυνσης, με στόχο την αποτελεσματική διαχείριση της ρευστότητας που προκύπτει από τις μονάδες του και τις δραστηριότητες τους. Επιπλέον, διαμορφώνει το συγκεκριμένο επίπεδο αποθέματος ρευστότητας υπό την μορφή μη-δεσμευμένων άμεσα ρευστοποιήσιμων στοιχείων (liquidity buffer) που μπορούν να αξιοποιηθούν, λαμβάνοντας υπόψη και την αξία ρευστοποίησης τους υπό συνθήκες κρίσης.

Σε εφαρμογή της ΠΔΤΕ 2614/07.04.2009 αναφορικά με τον κίνδυνο ρευστότητας, η Τράπεζα ανέπτυξε και υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος το Σχέδιο Αντιμετώπισης Εκτάκτων Αναγκών Ρευστότητας & Χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan), λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις στο κόστος χρηματοδότησης μιας μείωσης ρευστότητας στο σύνολο της αγοράς ή μιας υποβάθμισης του Ομίλου (Systemic or Idiosyncratic Scenarios).

Στο πλαίσιο της Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ), ο Όμιλος αξιολογεί τη λειτουργία διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητάς της, συμπεριλαμβανομένων των μετρήσεων αριθμοδεικτών ρευστότητας, ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, την περιγραφή της σχετικής με τη διαχείριση ρευστότητας διακυβέρνησης, το σχέδιο έκτακτης χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan) και τη γενικότερη στρατηγική χρηματοδότησής του Επιχειρηματικού Σχεδίου.

Παρατίθεται Ανάλυση Ανοίγματος Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis) προκειμένου να παρασχεθεί μια εικόνα των αναμενόμενων χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία Ενεργητικού & Παθητικού, ανά χρονική περίοδο. Σε περιπτώσεις υποχρεώσεων ή απαιτήσεων χωρίς συμβατική ημερομηνία λήξης αυτές κατατάσσονται στην χρονική περίοδο έως ένα μήνα.

Pillar III Report 2024

Κίνδυνος Ρευστότητας (σε χιλ. ευρώ)		Όμιλος 12/31/2024				
Περιγραφή	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	421,947					421,947
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	79,664					79,664
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις			380		38	418
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	48,248	210,228	451,056	1,039,636	2,680,844	4,430,012
Επενδυτικοί τίτλοι	178,394	407,252	62,884	555,561	495,048	1,700,138
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις					2,169	2,169
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία					88,407	88,407
Επενδύσεις σε ακίνητα				70,752		70,752
Ακίνητα από πλειστηριασμούς				21,164		21,164
Άυλα περιουσιακά στοιχεία					246,557	246,557
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις				274,711		274,711
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	35,070					35,070
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	13,819	21,920	78,929	38,783	16,009	169,460
Σύνολο ενεργητικού	777,142	639,399	593,248	2,001,606	3,529,072	7,540,468
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	101,107					101,107
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3,081,449	1,074,893	1,155,895	773,003		6,085,239
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις						39
Εκδοθείσες ομολογίες					133,100	133,100
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού				3,115	4,673	7,787
Λοιπές προβλέψεις				27,132		27,132
Λοιπές υποχρεώσεις	161,769	19,599	37,462	33,965	57,925	310,721
Σύνολο υποχρεώσεων	3,344,325	1,094,531	1,193,358	837,214	195,698	6,665,125
Άνοιγμα Ρευστότητας	(2,567,183)	(455,132)	(600,109)	1,164,392	3,333,374	875,343

Πίνακας 35 - Κίνδυνος Ρευστότητας

9.3 Εποπτικοί δείκτες ρευστότητας

Οι εποπτικές αρχές έχουν καθορίσει δείκτες αξιολόγησης ρευστότητας, προκειμένου να ελέγχεται το καθαρό άνοιγμα ρευστότητας. Ειδικότερα σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013, όπως ισχύει, η ανωτέρω υποχρέωση ποσοτικοποιείται μέσω του Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio) ο οποίος ορίζεται ως το πηλίκο των ρευστών διαθεσίμων ως προς τις καθαρές εκροές του Ομίλου. Με αυτό τον τρόπο διασφαλίζεται ότι η Τράπεζα διατηρεί επαρκή αποθέματα ρευστότητας για να αντιμετωπίσει πιθανές ανισορροπίες μεταξύ εισροών και εκροών ρευστότητας υπό ιδιαίτερα ακραίες συνθήκες για χρονικό διάστημα έως 30 ημερών.

Με βάση το εν λόγω πλαίσιο ο Όμιλος οφείλει να αναφέρει τακτικά στην ΤτΕ τα ρευστά στοιχεία του ενεργητικού της. Ως τέτοια θεωρούνται τα μετρητά και τα ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών καθώς και άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας. Επιπλέον στην εν λόγω κατηγορία υπάγονται και τα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού τα οποία αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση κεντρικής κυβέρνησης κράτους μέλους, κεντρικής τράπεζας, του ομίλου διεθνών διακανονισμών, του διεθνούς νομισματικού ταμείου, του ευρωπαϊκού ταμείου χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και του ESM. Τέλος στην εν λόγω κατηγορία υπάγονται και οι ανοικτές πιστωτικές διευκολύνσεις οι οποίες χορηγούνται από την ΕΚΤ στο πλαίσιο άσκησης νομισματικής πολιτικής. Τα στοιχεία ενεργητικού τα οποία εκδίδονται από πιστωτικά ιδρύματα κατατάσσονται ως ρευστά διαθέσιμα υπό προϋποθέσεις.

Ο Όμιλος πρέπει να εξασφαλίσει ότι οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις καλύπτονται κατά ενδεδειγμένο τρόπο με ευρύ φάσμα μέσων σταθερής χρηματοδότησης, τόσο σε σταθερές όσο και σε ακραίες συνθήκες. Η ανωτέρω υποχρέωση ποσοτικοποιείται μέσω του Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio) ο οποίος ορίζεται ως το πηλίκο των στοιχείων που παρέχουν σταθερή χρηματοδότηση ως προς τα στοιχεία τα οποία απαιτούν σταθερή χρηματοδότηση και η τράπεζα υποχρεούται να παρακολουθεί τους δύο δείκτες (LCR – NSFR) με ελάχιστα εποπτικά όρια το 100% και για τους δύο. Στο πλαίσιο αυτό ο Όμιλος αναφέρει τακτικά στην ΤτΕ τα στοιχεία τα οποία του παρέχουν σταθερή χρηματοδότηση (στοιχεία Παθητικού) καθώς και τα στοιχεία τα οποία απαιτούν σταθερή χρηματοδότηση (στοιχεία Ενεργητικού) σύμφωνα με την ληκτότητα τους.

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Συνολική μη σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)				Συνολική σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)			
ΕΥ 1α	Λήξη τριμήνου στις (ΗΗ Μήνας ΕΕΕ)	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
ΕΥ 1b	Αριθμός σημείων δεδομένων που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των μέσων όρων	12	12	12	12	12	12	12	12
ΥΨΗΛΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΡΕΥΣΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ									
1	Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA)					1,834,351	1,003,921	630,382	699,895
ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ — ΕΚΡΟΕΣ									
2	Καταθέσεις λιανικής και καταθέσεις από πελάτες μικρές επιχειρήσεις, εκ των οποίων:	4,634,461	4,406,183	2,220,424	2,138,109	179,979	155,276	58,377	60,420
3	Σταθερές καταθέσεις	2,008,796	1,719,896	752,046	789,009	100,440	85,995	37,602	39,450
4	Λιγότερο σταθερές καταθέσεις	586,770	553,550	169,056	171,947	79,539	69,282	20,775	20,970
5	Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής	1,476,284	1,219,544	938,251	842,115	598,087	489,568	362,719	323,636
6	Λειτουργικές καταθέσεις (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι) και καταθέσεις σε δίκτυα συνεταιριστικών τραπεζών	178,208	217,562	4,788	5,010	41,980	51,016	1,197	1,252
7	Μη λειτουργικές καταθέσεις (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι)	1,298,076	1,001,981	933,463	837,106	556,107	438,552	361,521	322,383
8	Μη εξασφαλισμένο χρέος								
9	Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
10	Πρόσθετες απαιτήσεις	85,585	245,537						
11	Εκροές που σχετίζονται με ανοίγματα παραγώγων και άλλες απαιτήσεις εξασφάλισης	85,585	245,537						

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Συνολική μη σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)				Συνολική σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)			
12	Εκροές που σχετίζονται με απώλεια χρηματοδότησης σε χρεωστικά προϊόντα								
13	Πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις								
14	Άλλες συμβατικές χρηματοδοτικές υποχρεώσεις	27,955	37,365	5,613	5,613				
15	Άλλες ενδεχόμενες χρηματοδοτικές υποχρεώσεις								
16	ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΩΝ					891,606	927,746	421,096	384,056
ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ — ΕΙΣΡΟΕΣ									
17	Εξασφαλισμένη δανειοδότηση (π.χ. αγορές με συμφωνία επαναπώλησης)								
18	Εισροές από πλήρως εξυπηρετούμενα ανοίγματα	181,038	152,732	83,327	84,251	130,352	104,315	63,735	65,355
19	Λοιπές ταμειακές εισροές	314,618	550,486	283,643	235,549	136,358	315,977	56,729	47,110
EU-19α	(Διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτουν από συναλλαγές σε τρίτες χώρες όπου υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα)								
EU-19β	(Πλεονάζον ποσό εισροών από συνδεδεμένο ειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα)					266,710	420,292	120,464	112,465
20	ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΙΣΡΩΝ	495,655	703,218	366,970	319,800	266,710	420,292	120,464	112,465
EU-20α	Πλήρως εξαιρούμενες εισροές								

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Συνολική μη σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)				Συνολική σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)			
EU-20β	Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 90 %								
EU-20γ	Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 75 %	495,655	703,218	366,970	319,800	266,710	420,292	120,464	112,465
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ									
EU-21	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ					1,834,351	1,003,921	630,382	699,895
22	ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΟΩΝ					624,896	507,454	300,632	271,591
23	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ					293.55%	197.83%	209.69%	257.70%

Πίνακας 36 - Υπόδειγμα EU LIQ1 – Ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR)

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε
		Μη σταθμισμένη αξία κατά εναπομένονσα ληκτότητα				Σταθμισμένη αξία
		Χωρίς ληκτότητα	< 6 μήνες	6 μήνες έως < 1 έτος	≥ 1 έτος	
Στοιχεία διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης (ASF)						
1	Κεφαλαιακά στοιχεία και μέσα	875,343			133,100	1,008,443
2	Ίδια κεφάλαια	875,343			133,100	1,008,443
3	Άλλα κεφαλαιακά μέσα					
4	Καταθέσεις λιανικής		4,254,848	360,682	18,931	4,353,454
5	Σταθερές καταθέσεις		3,315,406	295,520	17,607	3,447,986
6	Λιγότερο σταθερές καταθέσεις		939,443	65,162	1,324	905,468
7	Χρηματοδότηση χονδρικής:		1,424,470	37,624	54,828	737,118
8	Λειτουργικές καταθέσεις		178,208			89,104
9	Άλλη χρηματοδότηση χονδρικής		1,246,263	37,624	54,828	648,014
10	Αλληλεξαρτώμενα στοιχεία παθητικού					
11	Άλλες υποχρεώσεις:				345,679	345,679

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε
		Μη σταθμισμένη αξία κατά εναπομένους αληκτότητα				Σταθμισμένη αξία
		Χωρίς αληκτότητα	< 6 μήνες	6 μήνες έως < 1 έτος	≥ 1 έτος	
12	Υποχρεώσεις σε παράγωγα στον δείκτη NSFR					
13	Όλες οι άλλες υποχρεώσεις και τα κεφαλαιακά μέσα που δεν περιλαμβάνονται στις παραπάνω κατηγορίες				345,679	345,679
14	Συνολική διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση(ASF)					6,444,693
Στοιχεία απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (RSF)						
15	Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA)					34,715
EU-15α	Στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για εναπομένους αληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης					
16	Καταθέσεις που τηρούνται σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για λειτουργικούς σκοπούς					
17	Εξυπηρετούμενα δάνεια και τίτλοι:		1,305,853	176,323	3,084,528	3,272,551
18	Συναλλαγές χρηματοδότησης εξυπηρετούμενων τίτλων με χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξασφαλισμένων με επιπέδου 1 HQLA που υπόκεινται σε 0 % περικοπή επί της αξίας					
19	Συναλλαγές χρηματοδότησης εξυπηρετούμενων τίτλων με χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξασφαλισμένων με άλλα στοιχεία ενεργητικού και δάνεια και προκαταβολές σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		79,664			7,966
20	Εξυπηρετούμενα δάνεια σε μη χρηματοπιστωτικούς εταιρικούς πελάτες, δάνεια σε πελάτες λιανικής και μικρές επιχειρήσεις και κρατικά δάνεια και δάνεια σε ΟΔΤ, εκ των οποίων:		1,226,188	176,323	2,602,112	2,913,051
21	Με συντελεστή στάθμισης κινδύνου μικρότερο ή ίσο του 35 % σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση της Βασιλείας II για τον πιστωτικό κίνδυνο					
22	Εξυπηρετούμενα ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια, εκ των οποίων:				299,419	194,622

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε
		Μη σταθμισμένη αξία κατά εναπομένουσα ληκτότητα				Σταθμισμένη αξία
		Χωρίς ληκτότητα	< 6 μήνες	6 μήνες έως < 1 έτος	≥ 1 έτος	
23	Με συντελεστή στάθμισης κινδύνου μικρότερο ή ίσο του 35 % σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση της Βασιλείας II για τον πιστωτικό κίνδυνο				299,419	194,622
24	Άλλα δάνεια και τίτλοι που δεν είναι σε αθέτηση και δεν θεωρούνται HQLA, συμπεριλαμβανομένων μετοχών διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο και προϊόντων χρηματοδότησης του εμπορίου εντός ισολογισμού				182,998	156,912
25	Αλληλεξαρτώμενα στοιχεία ενεργητικού					
26	Άλλα στοιχεία ενεργητικού:		418	77,669	952,985	992,175
27	Εμπορεύματα που αποτελούν αντικείμενο υλικής εμπορικής συναλλαγής					
28	Στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται ως αρχικό περιθώριο για συμβάσεις παραγώγων και εισφορές σε κεφάλαια εκκαθάρισης κεντρικών αντισυμβαλλομένων		418			355
29	Στοιχεία ενεργητικού από παράγωγα στον δείκτη NSFR					
30	Στοιχεία παθητικού από παράγωγα στον NSFR πριν από την αφαίρεση του παρεχόμενου περιθωρίου διαφορών αποτίμησης					
31	Όλα τα άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν περιλαμβάνονται στις ανωτέρω κατηγορίες			77,669	952,985	991,820
32	Στοιχεία εκτός ισολογισμού					
33	Συνολική απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF)					4,299,441
34	Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (%)					149.90%

Πίνακας 37 - Υπόδειγμα EU LIQ2: Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης

10. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

10.1 Ορισμός λειτουργικού κινδύνου

Ως λειτουργικός κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος ζημιάς λόγω ανεπάρκειας ή αστοχίας εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων, από ανθρώπινο παράγοντα ή από εξωτερικά γεγονότα. Στο λειτουργικό κίνδυνο εντάσσονται ο κίνδυνος απάτης, ο κίνδυνος ανθρώπινου δυναμικού, ο κίνδυνος εξωτερικής ανάθεσης, ο κίνδυνος τεχνολογίας πληροφοριών και επικοινωνίας, ο νομικός & ο κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης, ο κίνδυνος φυσικής ασφάλειας, ο κίνδυνος υποδείγματος και ο κίνδυνος εκτέλεσης διαδικασιών, ενώ δεν περιλαμβάνονται οι κίνδυνοι επιχειρησιακής στρατηγικής και φήμης.

Ο λειτουργικός κίνδυνος πηγάζει από την καθημερινή λειτουργία του Ομίλου και την υλοποίηση των στρατηγικών και επιχειρηματικών του στόχων και ενυπάρχει σε κάθε δραστηριότητά του.

10.2 Διαχείριση λειτουργικού κινδύνου

Βασική επιδίωξη του Ομίλου είναι η ελαχιστοποίηση της έκθεσης σε ζημίες προερχόμενες από ανεπάρκεια ή αστοχία εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων, από ανθρώπινο παράγοντα ή από εξωτερικά γεγονότα.

Για την επίτευξη του ως άνω στόχου, ο Όμιλος έχει αναπτύξει και επιδιώκει τη συνεχή βελτίωση ενός πλαισίου διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου, μέσω του οποίου καθορίζονται:

- Οι γενικές αρχές και επιδιώξεις από τη διαχείριση του εν λόγω κινδύνου.
- Η οργανωτική δομή όσον αφορά στη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου, στην οποία περιλαμβάνονται οι ρόλοι, οι αρμοδιότητες και οι γραμμές επικοινωνίας όλων των εμπλεκόμενων μερών που σχετίζονται με τις διαδικασίες λειτουργικού κινδύνου.
- Οι κατάλληλες πολιτικές, μεθοδολογίες και διαδικασίες για την αποτελεσματική διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου.

Η στρατηγική και το πλαίσιο διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου καθορίζονται από το ΔΣ με σκοπό την αποτελεσματική αναγνώριση, αξιολόγηση, μείωση και παρακολούθηση του εν λόγω κινδύνου, καθώς και την εφαρμογή το σχετικού νομοκανονιστικού πλαισίου. Το πλαίσιο διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου καλύπτει όλο το εύρος των δραστηριοτήτων και λειτουργιών του Ομίλου (κύριων και υποστηρικτικών), ενώ κάθε μονάδα αναλαμβάνει την ευθύνη διαχείρισης των λειτουργικών κινδύνων που εμφανίζονται στην περίμετρο των εργασιών της, με στόχο την αντιμετώπισή τους, όσο γίνεται πλησιέστερα στην πηγή προέλευσής τους.

Τα κύρια εργαλεία για τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου είναι τα κάτωθι:

Pillar III Report 2024

Μεθοδολογία Αυτό-αξιολόγησης Κινδύνων

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει και σταδιακά εφαρμόζει σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων του τη Μεθοδολογία Αυτό-αξιολόγησης Κινδύνων (Risk & Control Self-Assessment) με σκοπό:

- Την αναγνώριση και αξιολόγηση των λειτουργικών κινδύνων που απορρέουν από τις καθημερινές δραστηριότητές του ή από ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους.
- Την αξιολόγηση της επάρκειας των δικλίδων ασφαλείας, με στόχο την ανάπτυξη, βελτίωση, παρακολούθηση και διατήρηση ενός επαρκούς και αποτελεσματικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου.
- Τον καθορισμό και την προτεραιοποίηση των σχετικών δράσεων για την πρόληψη της πιθανής εμφάνισης και τη μείωση της έκθεσης στον εν λόγω κίνδυνο.

Συλλογή Συμβάντων Λειτουργικού Κινδύνου

Ο Όμιλος εφαρμόζει διαδικασία καταγραφής συμβάντων και ζημιών λειτουργικού κινδύνου, με στόχο την έγκυρη και έγκαιρη καταγραφή τους, την αποτελεσματική αντιμετώπιση και παρακολούθησή τους, τον περιορισμό των επιπτώσεών τους, καθώς και την λήψη μέτρων για την αποφυγή επανάληψής τους.

Επισκόπηση Εσωτερικών Εγγράφων

Ο Όμιλος εφαρμόζει διαδικασία σχετικά με την επισκόπηση των νέων / αναθεωρημένων εσωτερικών εγγράφων, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών, κανονισμών, διαδικασιών και οδηγών εργασιών μονάδων, από τις μονάδες του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (Εσωτερικός Έλεγχος, Κανονιστική Συμμόρφωση & Εταιρική Διακυβέρνηση, Διαχείριση Κινδύνων), καθώς και λοιπές εμπλεκόμενες μονάδες, με σκοπό την έγκαιρη αναγνώριση κινδύνων και ενσωμάτωση των απαραίτητων ελέγχων για τον περιορισμό τους.

Δείκτες Παρακολούθησης Λειτουργικού Κινδύνου

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο της διάθεσης ανάληψης λειτουργικού κινδύνου, έχει θεσπίσει και παρακολουθεί την έκθεσή του στον εν λόγω κίνδυνο μέσα από ένα σύνολο δεικτών, για τους οποίους έχει ορίσει αποδεκτά όρια ανάληψης κινδύνου.

Αντιμετώπιση Λειτουργικού Κινδύνου

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει και επιδιώκει τη συνεχή βελτίωση κατάλληλων στρατηγικών για την αντιμετώπιση των λειτουργικών κινδύνων που απορρέουν από τις δραστηριότητές του, συμπεριλαμβανομένης της αποδοχής, της μεταφοράς, και κυρίως του περιορισμού της έκθεσης στον κίνδυνο. Τα βασικά εργαλεία για την αντιμετώπιση των λειτουργικών κινδύνων είναι τα ακόλουθα:

- Ανάπτυξη πλαισίου διαχείρισης επιχειρησιακής συνέχειας για την αντιμετώπιση και ελαχιστοποίηση των αρνητικών συνεπειών που ενδέχεται να επηρεάσουν τη συνέχεια της επιχειρησιακής λειτουργίας σε έκτακτες και κρίσιμες καταστάσεις.

Pillar III Report 2024

- Σύναψη ασφαλιστηρίων συμβολαίων για την ανάκτηση ενδεχόμενων οικονομικών ζημιών.
- Εφαρμογή κατάλληλων οργανωτικών και τεχνικών μέτρων ασφάλειας πληροφοριών και προστασίας αυτών, με σκοπό την ελαχιστοποίηση αντίστοιχων συμβάντων και την πλήρη συμμόρφωσή με τις απαιτήσεις του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου σχετικά με θέματα ασφαλείας.
- Ανάπτυξη και διατήρηση επαρκώς τεκμηριωμένων και λεπτομερώς καταγεγραμμένων διαδικασιών και ελεγκτικών μηχανισμών για την ομαλή εκτέλεση των εργασιών από τις επιχειρηματικές και υποστηρικτικές μονάδες.
- Σχεδιασμός και υλοποίηση εκπαιδευτικών προγραμμάτων για την ευαισθητοποίηση του προσωπικού και την πρόληψη του λειτουργικού κινδύνου.
- Ανάπτυξη δομημένης διαδικασίας αποδοχής κινδύνων από τη Διοίκηση, σε συμφωνία με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων του Ομίλου.

Risk Control Officers

Για την υποστήριξη της εφαρμογής του πλαισίου διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου και την ενίσχυση της κουλτούρας διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου, έχει καθορισθεί ο ρόλος του εκπροσώπου σε θέματα διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου (Risk Control Officer), ο οποίος έχει ως βασική αρμοδιότητα την υποστήριξη, το συντονισμό και την εφαρμογή των διαδικασιών διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου εντός της επιχειρησιακής μονάδας που εκπροσωπεί.

Αναφορές

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει και επιδιώκει τη συνεχή βελτίωση ενός πλαισίου αναφορών διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου, μέσω του οποίου επιδιώκει την έγκαιρη και αποτελεσματική πληροφόρηση προς όλα τα εμπλεκόμενα μέρη, καθώς και τη συνεχή ενημέρωση της Διοίκησης και των αρμόδιων επιτροπών σε θέματα λειτουργικού κινδύνου.

10.3 Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Λειτουργικού Κινδύνου

Ο Όμιλος υπολογίζει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο (Πυλώνας Ι) ακολουθώντας την προσέγγιση του Βασικού Δείκτη. Σύμφωνα με την εν λόγω προσέγγιση η ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο ισούται με το 15% του μέσου όρου τριετίας του δείκτη εσόδων ο οποίος ορίζεται σύμφωνα με τον Κανονισμό Ε.Ε. 575/2013.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται το σταθμισμένο ενεργητικό και η ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση του Ομίλου σε σχέση με το λειτουργικό κίνδυνο για το 2024.

Pillar III Report 2024

Τραπεζικές δραστηριότητες (σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε
		Σχετικός δείκτης			Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων	Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο
		Έτος-3	Έτος-2	Τελευταίο έτος		
1	Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται στην προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA)	54,731	104,852	156,576	15,808	197,599
2	Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται στην τυποποιημένη προσέγγιση (TSA) / εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA)					
3	<u>Υπόκειται στην TSA:</u>					
4	<u>Υπόκειται στην ASA:</u>					
5	Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (AMA)					

Πίνακας 38 - Υπόδειγμα EU OR1 – Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λειτουργικού κινδύνου και ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων

Pillar III Report 2024

11. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ

Σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο της Βασιλεία III όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να οριοθετούν και να διαχειρίζονται ενεργά πλέον τον κίνδυνο μόχλευσης μέσω της εισαγωγής ενός σχετικού δείκτη μόχλευσης. Ως δείκτης μόχλευσης ορίζεται ο λόγος των ιδίων κεφαλαίων Tier 1, ως προς το σύνολο των ανοιγμάτων του Ομίλου (συμπεριλαμβανομένων και των εκτός Ισολογισμού στοιχείων) και εκφράζεται ως ποσοστό, σύμφωνα με τον Κανονισμό της ΕΕ 575/2013.

Η διαχείριση του κινδύνου μόχλευσης εντάσσεται στο γενικότερο πλαίσιο της επιχειρησιακής στρατηγικής του Ομίλου αναφορικά με την διαχείριση κινδύνων. Αρμόδια για τον υπολογισμό και την γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης στα επιχειρησιακά όργανα του Ομίλου είναι η ΓΔΔΚ.

Αναφορικά με τον υπολογισμό του δείκτη μόχλευσης ο Όμιλος χρησιμοποιεί την εξαίρεση του Άρθρου 499 (3) του κανονισμού 575/2013, υπολογίζοντας τον δείκτη στο τέλος του τριμήνου και όχι ως τον απλό αριθμητικό μέσο των μηνιαίων δεικτών μόχλευσης κατά την διάρκεια του τριμήνου.

(σε χιλ. ευρώ)		α
		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)
EU-1	Συνολικά ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα), εκ των οποίων:	7,540,050
EU-2	Ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών	34,634
EU-3	Ανοίγματα τραπεζικού χαρτοφυλακίου, εκ των οποίων:	7,505,416
EU-4	Καλυμμένα ομόλογα	
EU-5	Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται ως κρατικά	2,072,777
EU-6	Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, ΠΤΑ, διεθνών οργανισμών και ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κράτη	21,640
EU-7	Ιδρύματα	214,364
EU-8	Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων	603,743
EU-9	Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής	331,315
EU-10	Επιχειρήσεις	2,077,301
EU-11	Ανοίγματα σε αθέτηση	83,660
EU-12	Άλλα ανοίγματα (π.χ. μετοχικό κεφάλαιο, τιτλοποιήσεις και άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις)	2,100,616

Πίνακας 39 - Υπόδειγμα EU LR3 - LRSpl: Κατανομή των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα)

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		α
		Εφαρμοστέο ποσό
1	Συνολικά στοιχεία ενεργητικού, κατά τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις	7,540,468
2	Προσαρμογή για οντότητες που ενοποιούνται για λογιστικούς σκοπούς, αλλά είναι εκτός του πεδίου της εποπτικής ενοποίησης	
3	(Προσαρμογή για τιτλοποιημένα ανοίγματα που πληρούν τις λειτουργικές απαιτήσεις για την αναγνώριση της μεταφοράς κινδύνου)	
4	[Προσαρμογή για προσωρινή εξαίρεση ανοιγμάτων έναντι κεντρικών τραπεζών (κατά περίπτωση)]	
5	(Προσαρμογή για εμπιστευματικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, αλλά εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος, σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο θ) του ΚΚΑ)	
6	Προσαρμογή για αγορές και πωλήσεις κανονικής παράδοσης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που υπόκεινται σε λογιστική της ημερομηνίας συναλλαγής	
7	Προσαρμογή για επιλέξιμες συναλλαγές συγκέντρωσης μετρητών	
8	Προσαρμογή για παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	4,539
9	Προσαρμογή για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ)	
10	Προσαρμογή για στοιχεία εκτός ισολογισμού (δηλ. μετατροπή των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού σε ισοδύναμα ποσά πιστώσεων)	329,837
11	(Προσαρμογή για προσαρμογές συνετής αποτίμησης και ειδικές και γενικές προβλέψεις που μειώνουν το κεφάλαιο της κατηγορίας 1)	
EU-11α	(Προσαρμογή για ανοίγματα που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ)	
EU-11β	(Προσαρμογή για ανοίγματα που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ)	
12	Άλλες προσαρμογές	(478,127)
13	Μέτρο συνολικού ανοίγματος	7,396,718

Πίνακας 40 - Υπόδειγμα EU LR1 - LRSum: Συνοπτική παρουσίαση της συμφωνίας μεταξύ λογιστικών στοιχείων ενεργητικού και ανοιγμάτων του δείκτη μόχλευσης

12. ESG ΚΙΝΔΥΝΟΙ

12.1 Ορισμός

Περιβαλλοντικοί, Κοινωνικοί και Κίνδυνοι Διακυβέρνησης (ESG Risks) είναι οι κίνδυνοι οποιασδήποτε αρνητικής οικονομικής επίπτωσης για τον Όμιλο που απορρέουν από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις παραγόντων ESG στους αντισυμβαλλομένους ή στα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία του. Επιπλέον, οι κίνδυνοι ESG ενδέχεται να επηρεάσουν άμεσα τις λειτουργίες ή/και τις επιδόσεις του Ομίλου, όσον αφορά τη διακοπή διαδικασιών, τη δικαστική προσφυγή/ευθύνη ή τις συνέπειες που σχετίζονται με τη φήμη.

Οι παράγοντες ESG μπορεί να έχουν αντίκτυπο στην χρηματοοικονομική απόδοση ή τη φερεγγυότητα μιας οικονομικής οντότητας και εκδηλώνονται στους χρηματοοικονομικούς ή μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, όπως πιστωτικός, αγοράς, λειτουργικός, επιχειρησιακός και στρατηγικός, φήμης και ρευστότητας.

12.2 Περιβαλλοντικός & Κλιματικός Κίνδυνος

Ο Όμιλος αναγνωρίζοντας τον ενδεχόμενο αντίκτυπο των κινδύνων που απορρέουν από κλιματικούς και περιβαλλοντικούς παράγοντες, και ιδιαίτερα την κλιματική αλλαγή, και σε ευθυγράμμιση με τις αντίστοιχες εξωτερικές κατευθυντήριες γραμμές, έχει δώσει ιδιαίτερη έμφαση στην ενσωμάτωση των Κλιματικών & Περιβαλλοντικών Κινδύνων στη διαδικασία αναγνώρισης κινδύνων, στην αξιολόγηση της σημαντικότητας και στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, και δεσμεύεται να παρακολουθεί, να αξιολογεί και να διαχειρίζεται αυτούς τους κινδύνους στο μέλλον.

Ως Κλιματικοί και Περιβαλλοντικοί Κίνδυνοι ορίζονται οι κίνδυνοι που δημιουργούνται από την έκθεση του Ομίλου σε αντισυμβαλλόμενους ή επενδυτικά περιουσιακά στοιχεία που ενδέχεται να επηρεαστούν αρνητικά από τις επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής και της υποβάθμισης του περιβάλλοντος. Οι περιβαλλοντικοί και κλιματικοί κίνδυνοι διακρίνονται περαιτέρω στις κάτωθι κατηγορίες:

- Φυσικοί κίνδυνοι που σχετίζονται με το κλίμα: Ο φυσικός κίνδυνος αναφέρεται στις αρνητικές οικονομικές επιπτώσεις για τον Όμιλο που απορρέουν από τις επιπτώσεις τρεχόντων ή μελλοντικών ακραίων καιρικών φαινομένων και σταδιακών κλιματικών αλλαγών στους αντισυμβαλλόμενους ή στα επενδυτικά περιουσιακά στοιχεία του. Ως βασικοί παράγοντες των φυσικών κινδύνων αναγνωρίζονται οι κάτωθι:
 - Οξείες Απειλές: Ο φυσικός κίνδυνος χαρακτηρίζεται ως "οξύς" όταν προκύπτει από ξαφνικά, ακραία καιρικά φαινόμενα, όπως καταιγίδες, πλημμύρες, ξηρασίες, πυρκαγιές ή καύσωνες, που μπορούν να προκαλέσουν σημαντικές ζημιές στις περιουσίες.

- Χρόνιες Απειλές: Βαθμιαίοι, μακροπρόθεσμοι κίνδυνοι/ απειλές, όπως για παράδειγμα αυτοί/ αυτές που προκύπτουν από την άνοδο της στάθμης της θάλασσας, την αύξηση της θερμοκρασίας εδάφους/ θαλασσών.
- Κίνδυνοι μετάβασης που σχετίζονται με το κλίμα: Ο κίνδυνος μετάβασης αναφέρεται στον κίνδυνο των οικονομικών ζημιών που προκύπτουν από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις της μετάβασης σε μια περιβαλλοντικά βιώσιμη οικονομία στους αντισυμβαλλόμενους ή στα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου. Ως βασικοί παράγοντες των κινδύνων μετάβασης αναγνωρίζονται οι κάτωθι :
 - Αλλαγές Συμπεριφοράς: Οι αλλαγές στη συμπεριφορά καταναλωτών, προμηθευτών, εργαζομένων και επενδυτών μπορούν να προκαλέσουν μεταβολές στην προσφορά και τη ζήτηση για συγκεκριμένα προϊόντα, υπηρεσίες και κεφάλαια, καθώς οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες που σχετίζονται με το Κλίμα και το Περιβάλλον λαμβάνονται ολοένα και περισσότερο υπόψη. Οι μεταβαλλόμενες αντιλήψεις των πελατών ή της κοινωνίας σχετικά με τη δέσμευση ή την απόκλιση ενός οργανισμού από τη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα και τις προσπάθειες για την αναστολή ή την αντιστροφή της περιβαλλοντικής ζημιάς, μπορούν να οδηγήσουν σε μειωμένα έσοδα ή/και αλλαγές στη σύνθεση των εσόδων, ενώ αποτελούν επίσης πιθανή πηγή κινδύνου φήμης για πολλούς οργανισμούς.
 - Κανονιστικές Απαιτήσεις & Πολιτικές Βιωσιμότητας: Οι στόχοι των πολιτικών δράσεων και των κανονιστικών απαιτήσεων γενικότερα εμπίπτουν σε δύο κατηγορίες:

Πολιτικές δράσεις που αποσκοπούν στον περιορισμό ενεργειών που συμβάλλουν στις αρνητικές επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής (π.χ. εφαρμογή μηχανισμών τιμολόγησης άνθρακα για τη μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG), χρήση ενέργειας από πηγές με χαμηλότερες εκπομπές) και της περιβαλλοντικής υποβάθμισης (π.χ. περιορισμοί στα επίπεδα κατανάλωσης νερού, απαγόρευση συγκεκριμένων περιβαλλοντικά επιβλαβών υλικών/χημικών).

Πολιτικές δράσεις που στοχεύουν στην προώθηση της προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή (π.χ. υιοθέτηση λύσεων ενεργειακής απόδοσης, ενθάρρυνση μέτρων μεγαλύτερης απόδοσης στη χρήση νερού και προώθηση πιο βιώσιμων πρακτικών χρήσης γης) και της περιβαλλοντικής υποβάθμισης (π.χ. βέλτιστες πρακτικές διαχείρισης υδάτων). Ο κίνδυνος που συνδέεται με τις αλλαγές της πολιτικής και της οικονομικής τους επίδρασης, εξαρτάται από τη φύση και το χρονοδιάγραμμα εφαρμογής των αλλαγών αυτών.
 - Τεχνολογικές Αλλαγές: Οι τεχνολογικές βελτιώσεις ή καινοτομίες που υποστηρίζουν τη μετάβαση σε μία οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα

και ενεργειακής αποδοτικότητας, καθώς και η αντικατάσταση προϊόντων ή υπηρεσιών με χαμηλότερο ή βελτιωμένο αντίκτυπο στη φύση ή με μειωμένη εξάρτηση από αυτήν, μπορούν να έχουν σημαντικές επιπτώσεις στους οργανισμούς. Διάφοροι κλάδοι μπορεί να αντιμετωπίσουν δυσκολίες στην προσαρμογή στις τεχνολογικές εξελίξεις προς πιο πράσινες πρακτικές. Για παράδειγμα, η ανάπτυξη και χρήση νέων τεχνολογιών, όπως ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, αποθήκευση ενέργειας, ενεργειακή απόδοση και τεχνολογίες δέσμευσης και αποθήκευσης άνθρακα, θα επηρεάσουν ορισμένους οργανισμούς, το κόστος παραγωγής και διανομής τους, καθώς και τη ζήτηση για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες τους από τους τελικούς καταναλωτές. Η χρονική στιγμή ανάπτυξης και εφαρμογής των τεχνολογιών αποτελεί επίσης κρίσιμη αβεβαιότητα στην αξιολόγηση του τεχνολογικού κινδύνου.

- ο Περιβαλλοντικός κίνδυνος: Ο κίνδυνος πραγματικών ή δυνητικών απειλών για την κερδοφορία και τα περιουσιακά στοιχεία των αντισυμβαλλόμενων λόγω εξάρτησης από φυσικούς πόρους, περιβαλλοντικές επιπτώσεις και/ή αναντιστοιχία μεταξύ της στρατηγικής του Ομίλου και των ρυθμιστικών, πολιτικών ή κοινωνικών προσδοκιών σχετικά με τη διαχείριση περιβαλλοντικών κινδύνων (επιπτώσεις από την κλιματική αλλαγή). Ως βασικοί παράγοντες του περιβαλλοντικού κινδύνου αναγνωρίζονται οι κάτωθι:

- Έλλειψη Υδάτινων πόρων (Water Scarcity): Η έλλειψη υδάτινων πόρων είναι μια εποχιακή, ετήσια ή πολυετής κατάσταση πίεσης στους υδάτινους πόρους, που προκύπτει όταν η ζήτηση για νερό υπερβαίνει συνεχώς τη βιώσιμη προσφορά του φυσικού συστήματος, όπως οι υδρολεκάνες ή οι υδροφόροι ορίζοντες. Η έλλειψη υδάτων μπορεί να προκληθεί από ξηρασία, ερημοποίηση ή υπερεκμετάλλευση των υδάτων. Η κλιματική αλλαγή επιδεινώνει το πρόβλημα, μεταβάλλοντας τα πρότυπα βροχοπτώσεων και αυξάνοντας τα ποσοστά εξάτμισης, ασκώντας περαιτέρω πίεση στα ήδη εύθραυστα υδάτινα συστήματα.
- Απώλεια Βιοποικιλότητας (Biodiversity Loss): Η απώλεια βιοποικιλότητας είναι η μείωση στη βιολογική ποικιλότητα με την πάροδο του χρόνου ή/και του χώρου, που οδηγεί σε απώλεια της ικανότητας του περιβάλλοντος να παράγει ροές οικοσυστημικών υπηρεσιών, δηλαδή όλα εκείνα τα οφέλη που παρέχουν τα οικοσυστήματα στους ανθρώπους και τα οποία επηρεάζουν την υγεία, την ποιότητα ζωής και την οικονομική ανάπτυξη των ανθρώπινων κοινωνιών (αρνητικές οικονομικές επιπτώσεις σε άτομα, νοικοκυριά, οργανισμούς και χώρες). Η απώλεια βιοποικιλότητας χαρακτηρίζεται από δύο κύριες διαστάσεις: την εξάρτηση και τον αντίκτυπο. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης

Pillar III Report 2024

σημαντικότητας, ο Όμιλος αξιολόγησε τη διάσταση της εξάρτησης, καθώς αυτή βοηθά στην κατανόηση της ευπάθειας του χαρτοφυλακίου δανείων στην απώλεια βιοποικιλότητας. Η εξάρτηση από τη βιοποικιλότητα και τις οικοσυστημικές υπηρεσίες μπορεί να επηρεάσει άμεσα την οικονομική απόδοση των δανειοληπτών.

Οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι εκδηλώνονται και αλληλοεπιδρούν μέσω των υφιστάμενων τύπων κινδύνου και έχουν ως αποτέλεσμα άμεσες και έμμεσες μακροοικονομικές επιπτώσεις. Πιο συγκεκριμένα:

Κίνδυνος	Ορισμός
Κλιματικοί και Περιβαλλοντικοί Κίνδυνοι	
Εκ των οποίων: Φυσικός κίνδυνος που σχετίζεται με το κλίμα	
Φυσικός κίνδυνος – εκ του οποίου: Πιστωτικός κίνδυνος	Ο κίνδυνος ζημιών σε περιουσιακά στοιχεία λόγω ακραίων καιρικών φαινομένων, που θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά τις αποτιμήσεις των εξασφαλίσεων ή τις λειτουργίες των πελατών, οδηγώντας σε υψηλότερες αναμενόμενες ζημιές, ασφαλιστικές απαιτήσεις καθώς και μείωση της ικανότητας αποπληρωμής των δανειοληπτών.
Φυσικός κίνδυνος – εκ του οποίου: Κίνδυνος ρευστότητας	Ο κίνδυνος χαμηλότερων σταθερών πηγών χρηματοδότησης για τον Όμιλο λόγω απόσυρσης καταθέσεων/πιστωτικών γραμμών από αντισυμβαλλόμενους λόγω ακραίων φυσικών φαινομένων.
Φυσικός κίνδυνος – εκ του οποίου: Λειτουργικός κίνδυνος	Ο κίνδυνος πιθανών λειτουργικών διαταραχών και ζημιών σε ακίνητα και υποδομές του Ομίλου λόγω ακραίων φυσικών φαινομένων.
Φυσικός κίνδυνος – εκ του οποίου: Επιχειρηματικός & Στρατηγικός κίνδυνος	Ο κίνδυνος μειωμένων εσόδων για τον Όμιλο λόγω ζημιών σε ακίνητα του επενδυτικού χαρτοφυλακίου του Ομίλου λόγω ακραίων φυσικών φαινομένων.
Εκ των οποίων: Κίνδυνος μετάβασης που σχετίζεται με το κλίμα	
Κίνδυνος μετάβασης – εκ του οποίου: Πιστωτικός κίνδυνος	Ο κίνδυνος μειωμένης κερδοφορίας για τους αντισυμβαλλόμενους του Ομίλου λόγω του αυξημένου κόστους που προκύπτει από την ανάγκη συμμόρφωσης με τις σχετικές κανονιστικές απαιτήσεις και την απόκτηση βιώσιμων τεχνολογιών, που θα μπορούσαν να μειώσουν την ικανότητα αποπληρωμής των δανειοληπτών και των αντισυμβαλλομένων.
Κίνδυνος μετάβασης – εκ του οποίου: κίνδυνος αγοράς	Ο κίνδυνος μείωσης της αξίας των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένης της πιθανότητας να προκληθούν μεγάλες, ξαφνικές και αρνητικές προσαρμογές των τιμών, όπου ο κλιματικός κίνδυνος δεν έχει ακόμη ενσωματωθεί στις τιμές.
Κίνδυνος μετάβασης – εκ του οποίου: κίνδυνος ρευστότητας	Ο κίνδυνος μειωμένης ρευστότητας λόγω μειωμένης κερδοφορίας των πελατών και αυξημένης μεταβλητότητας των εσόδων, ως αποτέλεσμα της εφαρμογής κλιματικών πολιτικών, που μπορεί να οδηγήσει σε απομείωση των περιουσιακών στοιχείων και να επηρεάσει την ικανότητα του Ομίλου να τα ρευστοποιήσει.
Κίνδυνος μετάβασης – εκ του οποίου: Επιχειρηματικός & Στρατηγικός κίνδυνος	Ο κίνδυνος μειωμένων εσόδων για τον Όμιλο λόγω καθυστερημένης προσαρμογής των διαδικασιών, των πολιτικών και της στρατηγικής του να ευθυγραμμιστεί με τις «πράσινες» προσδοκίες των δανειοληπτών, των ρυθμιστικών αρχών, των αντισυμβαλλομένων και του εξελισσόμενου οικονομικού περιβάλλοντος στο οποίο λειτουργεί.
Κίνδυνος μετάβασης – εκ του οποίου: Κίνδυνοι Φήμης	Ο κίνδυνος ζημιάς στη φήμη του Ομίλου που σχετίζεται με τη μη συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις απαιτήσεις της αγοράς σχετικά με τη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα και τις αλλαγές των συνθηκών της αγοράς που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε ακατάλληλη παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

Pillar III Report 2024

Εκ των οποίων: Περιβαλλοντικός Κίνδυνος	
Έλλειψη Υδάτινων Πόρων	Ο κίνδυνος μειωμένης κερδοφορίας και μειωμένης αξίας εξασφαλίσεων για τους αντισυμβαλλόμενους του Ομίλου, που προκαλείται λόγω των συνθηκών έλλειψης υδάτινων πόρων ή των πολιτικών και των αλλαγών που σχετίζονται με τις πρακτικές προστασίας και τη διαχείρισης του νερού.
Απώλεια Βιοποικιλότητας	Ο κίνδυνος μειωμένης κερδοφορίας για τους αντισυμβαλλόμενους του Ομίλου που δραστηριοποιούνται σε τομείς ή περιοχές που επηρεάζονται από τη μείωση της ικανότητας του φυσικού συστήματος να παράξει ροές στα οικοσυστήματα λόγω απώλειας βιοποικιλότητας.

Πίνακας 41 – Περιβαλλοντικοί & Κλιματικοί Κίνδυνοι

Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή και το περιβάλλον εκδηλώνονται για τον Όμιλο μέσω διαφόρων καναλιών, περιλαμβάνοντας τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες και τη συνολική του υποδομή (συμπεριλαμβανομένων ακινήτων και επιχειρησιακών εγκαταστάσεων).

Ο παρακάτω πίνακας παρέχει μια ενδεικτική απεικόνιση του τρόπου με τον οποίο οι υπάρχοντες τύποι κινδύνων θα μπορούσαν να επηρεαστούν από τους Κλιματικούς και Περιβαλλοντικούς Κινδύνους παρουσιάζοντας τα σχετικά κανάλια μετάδοσης.

Τύπος CR&E κινδύνου	Παράγοντας Κινδύνου	Κανάλι Μετάδοσης	Επηρεαζόμενος Κίνδυνος
Κίνδυνος Μετάβασης	Αλλαγές συμπεριφοράς	Οι αλλαγές στη συμπεριφορά καταναλωτών, προμηθευτών, εργαζομένων και επενδυτών, θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε μειωμένη κερδοφορία για επιχειρήσεις υψηλής έντασης άνθρακα, λόγω της μετάβασης σε πιο βιώσιμα προϊόντα και υπηρεσίες. Η επακόλουθη μείωση της αξίας περιουσιακών στοιχείων και εταιρειών θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά τις δανειοδοτικές δραστηριότητες του Ομίλου σε σχέση με αυτούς τους πελάτες.	Πιστωτικός Κίνδυνος
		Οι αλλαγές στη συμπεριφορά των ενδιαφερόμενων μερών, όπως αυτές των επενδυτών, των ρυθμιστικών αρχών και των καταναλωτών, μπορούν να επηρεάσουν τις αγοραίες αξίες των χρηματοοικονομικών τίτλων που κατέχει ο Όμιλος και έχουν εκδοθεί από αντισυμβαλλόμενους που επηρεάζονται από την αλλαγή συμπεριφοράς προς πιο βιώσιμα προϊόντα και υπηρεσίες, μέσω της μείωσης της κερδοφορίας και της αξίας των περιουσιακών στοιχείων αυτών των εταιρειών.	Κίνδυνος Αγοράς
		Οι αλλαγές στη συμπεριφορά/προτιμήσεις προς πράσινα/βιώσιμα προϊόντα και υπηρεσίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν σημαντικά την κερδοφορία, το μερίδιο αγοράς και την πρόσβαση του Ομίλου στις αγορές (π.χ. ως αποτέλεσμα της ανεπαρκούς προσφοράς πράσινων/ βιώσιμων προϊόντων/ υπηρεσιών από τον Όμιλο)	Επιχειρησιακός και Στρατηγικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Φήμης, Κίνδυνος Ρευστότητας
	Κανονιστικές Απαιτήσεις & Πολιτικές Βιωσιμότητας	Οι αλλαγές στο ρυθμιστικό τοπίο (δηλαδή η εισαγωγή μιας πιο απαιτητικής πολιτικής για το περιβάλλον) θα μπορούσαν να επηρεάσουν την	Πιστωτικός Κίνδυνος

Pillar III Report 2024

Τύπος CR&E κινδύνου	Παράγοντας Κινδύνου	Κανάλι Μετάδοσης	Επηρεαζόμενος Κίνδυνος
		πιστοληπτική ικανότητα των πελατών του Ομίλου λόγω της καθυστερημένης ή μη συμμόρφωσής τους με τις κανονιστικές αλλαγές για τη βιωσιμότητα.	
		Οι πολιτικές και οι ρυθμιστικές αλλαγές ενδέχεται να οδηγήσουν σε μεταβλητότητα της αξίας των περιουσιακών στοιχείων με αποτέλεσμα τον αυξημένο κίνδυνο αγοράς. Αυτό θα μπορούσε να επηρεάσει τις αγοραίες αποτιμήσεις ορισμένων τομέων/ περιουσιακών στοιχείων, οδηγώντας δυνητικά σε απώλειες σε χαρτοφυλάκια που εκτίθενται σε βιομηχανίες έντασης άνθρακα ή περιουσιακά στοιχεία ευάλωτα στις πολιτικές μετάβασης.	Κίνδυνος Αγοράς
		Κίνδυνος μείωσης των τρεχόντων ή μελλοντικών εσόδων που σχετίζονται με δανειοδοτικές δραστηριότητες με πελάτες που επηρεάζονται αρνητικά από τις αλλαγές στις πολιτικές και τις κανονιστικές ρυθμίσεις και ενδέχεται να μην είναι σε θέση να εξυπηρετήσουν τις οικονομικές τους υποχρεώσεις προς τον Όμιλο. Ο Όμιλος θα μπορούσε επίσης να υποστεί ζημιές λόγω αποτυχίας εκπλήρωσης μιας επιχειρηματικής στρατηγικής, εξαιτίας προκλήσεων που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή (π.χ. αυξημένα κόστη συμμόρφωσης με κανονιστικές απαιτήσεις). Οι αυξημένες κανονιστικές απαιτήσεις για τον Όμιλο ενδέχεται να οδηγήσουν σε πρόστιμα/κυρώσεις που σχετίζονται με πιθανή μη συμμόρφωση του Ομίλου με τις σχετικές πολιτικές για την κλιματική αλλαγή.	Επιχειρησιακός και Στρατηγικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Φήμης
	Τεχνολογικές Αλλαγές	Μείωση της αξίας των περιουσιακών στοιχείων που κατέχει ο Όμιλος και χρησιμοποιούνται για την άντληση ρευστότητας, λόγω καθυστέρησης ή μη συμμόρφωσης των εκδοτών με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις πολιτικές βιωσιμότητας.	Κίνδυνος Ρευστότητας
		Οι πελάτες του Ομίλου ενδέχεται να αντιμετωπίσουν αυξημένο κόστος που σχετίζεται με τη χρηματοδότηση της μετάβασής τους στη χρήση βιώσιμων τεχνολογικών υποδομών (π.χ. αντικατάσταση τεχνολογιών υψηλής έντασης άνθρακα), προϊόντων ή/και υπηρεσιών. Ως αποτέλεσμα, ενδέχεται να προκύψουν πιστωτικές ζημιές για τον Όμιλο λόγω της επιδείνωσης της κερδοφορίας και της μόχλευσης των πελατών.	Πιστωτικός Κίνδυνος
		Καθώς οι βιομηχανίες προσαρμόζονται σε τεχνολογίες χαμηλών εκπομπών άνθρακα, ο κίνδυνος αγοράς μπορεί να αυξηθεί λόγω μεταβολών στις αξίες περιουσιακών στοιχείων, ιδιαίτερα των αντισυμβαλλόμενων σε τομείς που βασίζονται σε διαδικασίες υψηλής έντασης άνθρακα. Αυτό θα μπορούσε να οδηγήσει σε μεταβλητότητα και απώλειες στο χαρτοφυλάκιο του Ομίλου.	Κίνδυνος Αγοράς

Pillar III Report 2024

Τύπος CR&E κινδύνου	Παράγοντας Κινδύνου	Κανάλι Μετάδοσης	Επηρεαζόμενος Κίνδυνος
		Αυξημένο λειτουργικό κόστος λόγω επενδύσεων σε τεχνολογία, υποδομές και συστήματα, με στόχο την επίτευξη βιωσιμότητας και τη μείωση του αποτυπώματος άνθρακα του Ομίλου.	Επιχειρησιακός και Στρατηγικός Κίνδυνος
Φυσικός Κίνδυνος	Οξεία Απειλή	Ανεπιθύμητα γεγονότα φυσικού κινδύνου θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε επιδείνωση της ικανότητας των πελατών του Ομίλου να εξυπηρετήσουν τις δανειακές τους υποχρεώσεις, λόγω μειωμένων εσόδων και αυξημένων εξόδων που σχετίζονται με άμεσες ζημιές στα περιουσιακά τους στοιχεία ή έμμεσες διακοπές στις αλυσίδες εφοδιασμού τους. Μείωση της αξίας των εξασφαλίσεων των περιουσιακών στοιχείων που προκύπτει από τις αρνητικές επιπτώσεις γεγονότων φυσικού κινδύνου.	Πιστωτικός Κίνδυνος
		Ανεπιθύμητα γεγονότα φυσικού κινδύνου θα μπορούσαν να προκαλέσουν ζημιές στα περιουσιακά στοιχεία των πελατών, οδηγώντας σε αυξημένη μεταβλητότητα της αγοράς και πτωτικές αναπροσαρμογές στις τιμές των χρηματοοικονομικών τίτλων που κατέχει ο Όμιλος.	Κίνδυνος Αγοράς
		Ανεπιθύμητα γεγονότα φυσικού κινδύνου θα μπορούσαν να προκαλέσουν ζημιές στα ακίνητα που κατέχει ο Όμιλος επενδυτικά, οδηγώντας σε αυξημένη ζημία.	Επιχειρησιακός και Στρατηγικός Κίνδυνος
		Ο λειτουργικός κίνδυνος μπορεί να επέλθει για τον Όμιλο μέσω διακοπής των εργασιών του, λόγω έμμεσων (π.χ. διακοπή υπηρεσιών που παρέχονται από προμηθευτές) ή άμεσων φυσικών ζημιών στις εγκαταστάσεις του.	Λειτουργικός Κίνδυνος
		Ως αποτέλεσμα φυσικών καταστροφών σε ιδιοκτησίες, οι πελάτες ενδέχεται να χρειαστεί να χρηματοδοτήσουν την αποκατάσταση των ιδιοκτησιών τους, καθώς και να εξυπηρετήσουν άλλες ανάγκες ταμειακών ροών, αποσύροντας καταθέσεις. Η μαζική εκροή καταθέσεων μπορεί να θέσει υπό πίεση τη ρευστότητα του Ομίλου.	Κίνδυνος Ρευστότητας
	Χρόνια Απειλή	Χρόνιοι κίνδυνοι, (π.χ. κύματα καύσωνα και περίοδοι ξηρασίας μπορούν να επηρεάσουν, μεταξύ άλλων, την υγεία των εργαζομένων λόγω δυσμενών περιβαλλοντικών συνθηκών), μπορούν να οδηγήσουν σε αυξημένα λειτουργικά κόστη για τους πελάτες του Ομίλου, καθώς και χαμηλότερα έσοδα, οδηγώντας σε αδυναμία των πελατών να ανταποκριθούν στις δανειακές τους υποχρεώσεις. Τα περιουσιακά στοιχεία των πελατών που βρίσκονται σε περιοχές που πλήττονται από χρόνιες φυσικές απειλές μπορεί να επηρεαστούν αρνητικά (π.χ. μειωμένες αξίες ακινήτων). Η μείωση της αξίας των ενυπόθηκων δανείων μπορεί να αυξήσει την πιθανή ζημία σε περίπτωση αθέτησης υποχρεώσεων (Loss Given Default - LGD).	Πιστωτικός Κίνδυνος

Pillar III Report 2024

Τύπος CR&E κινδύνου	Παράγοντας Κινδύνου	Κανάλι Μετάδοσης	Επηρεαζόμενος Κίνδυνος
Περιβαλλοντικός Κίνδυνος	Έλλειψη Υδάτινων Πόρων	Εάν οι πελάτες του Ομίλου δεν έχουν πρόσβαση σε επαρκείς υδάτινους πόρους, η πιστοληπτική τους ικανότητα μπορεί να επηρεαστεί αρνητικά (κυρίως σε τομείς με υψηλή εξάρτηση από το νερό), λόγω διακοπής των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων, αύξησης των τιμών πρώτων υλών και διαταραχών στις αλυσίδες εφοδιασμού. Αυστηρότερες κανονιστικές απαιτήσεις για την πρόσβαση σε υδάτινους πόρους/υπηρεσίες μπορούν να προκαλέσουν οικονομικούς κινδύνους, όπως αυξημένα λειτουργικά ή επενδυτικά κόστη για τους αντισυμβαλλόμενους (π.χ. επενδύσεις σε πιο περιβαλλοντικά φιλικές τεχνολογίες). Επίσης, μπορεί να προκύψουν μη χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι, όπως βλάβη στη φήμη λόγω μη συμμόρφωσης με κανονιστικές προσδοκίες. Η μείωση των εσόδων ή/και η αύξηση της μόχλευσης των αντισυμβαλλόμενων του Ομίλου μπορεί να οδηγήσει σε δυσκολία εξυπηρέτησης των δανειακών τους υποχρεώσεων.	Πιστωτικός Κίνδυνος
		Ο Όμιλος ενδέχεται να αντιμετωπίσει μειωμένα τρέχοντα ή μελλοντικά έσοδα, λόγω αυξημένων πιστωτικών ζημιών που σχετίζονται με την έλλειψη υδάτινων πόρων. Κίνδυνος ζημίας στη φήμη του Ομίλου λόγω σύνδεσης με επιχειρήσεις που είτε δεν συμμορφώνονται με τις σχετικές κανονιστικές ρυθμίσεις είτε εμπλέκονται σε μη βιώσιμη χρήση υδάτινων πόρων.	Επιχειρησιακός και Στρατηγικός Κίνδυνος
	Απώλεια Βιοποικιλότητας	Ο κίνδυνος απώλειας βιοποικιλότητας αναφέρεται στην υποβάθμιση των οικοσυστημάτων, η οποία θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά τις επιχειρήσεις που έχουν άμεση εξάρτηση από τους φυσικούς πόρους, όπως η γεωργία και η αλιεία. Αυτές οι επιπτώσεις μπορεί να οδηγήσουν σε επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλόμενων του Ομίλου, λόγω μειωμένων εσόδων και αυξημένων εξόδων. Οι τράπεζες που χρηματοδοτούν έργα με αρνητικές επιπτώσεις στη βιοποικιλότητα μπορεί να αντιμετωπίσουν κριτική και απώλεια εμπιστοσύνης από τους πελάτες και τους επενδυτές επηρεάζοντας αρνητικά την φήμη τους.	Πιστωτικός Κίνδυνος Κίνδυνος Φήμης

Πίνακας 42 – Παράγοντες & Κανάλια Μετάδοσης Περιβαλλοντικών & Κλιματικών Κινδύνων

Ο Όμιλος αναγνωρίζοντας τον ενδεχόμενο αντίκτυπο των κινδύνων που απορρέουν από τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς παράγοντες και ιδιαίτερα από την κλιματική αλλαγή, και σε ευθυγράμμιση με τις αντίστοιχες εξωτερικές κατευθυντήριες γραμμές, έχει δώσει ιδιαίτερη έμφαση στην ενσωμάτωση των Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων στη διαδικασία αναγνώρισης κινδύνων, στην ανάλυση της σημαντικότητας και στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και δεσμεύεται να παρακολουθεί, να αξιολογεί και να διαχειρίζεται αυτούς τους κινδύνους στο μέλλον. Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι οι Κλιματικοί και Περιβαλλοντικοί

Pillar III Report 2024

Κίνδυνοι μπορούν να έχουν αντίκτυπο στην χρηματοοικονομική απόδοση, την κεφαλαιακή του βάση, τη θέση ρευστότητας ή το επιχειρηματικό του μοντέλο, καθώς και τη φερεγγυότητα του Ομίλου. Μέσω της αξιολόγησης των εν λόγω κινδύνων βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα, ο Όμιλος στοχεύει να κατανοήσει καλύτερα την επίδραση των κινδύνων αυτών στο επιχειρηματικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται, ώστε να είναι σε θέση να λαμβάνει τεκμηριωμένες στρατηγικές και επιχειρηματικές αποφάσεις. Τα αποτελέσματα της άσκησης αξιολόγησης σημαντικότητας των Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της Αναφοράς Αναγνώρισης Κινδύνων του Ομίλου.

Ο Όμιλος έχει ορίσει ποσοτικές και ποιοτικές μεθοδολογίες μέτρησης των Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων, για να διευκολύνει, μεταξύ άλλων, την εκτέλεση της αξιολόγησης σημαντικότητας των κινδύνων αυτών και την ανάλυση ακραίων σεναρίων.

Τα αποτελέσματα της άσκησης αξιολόγησης σημαντικότητας των Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της Αναφοράς Αναγνώρισης Κινδύνων του Ομίλου και ενσωματώνονται στη διαδικασία λήψης αποφάσεων που αφορούν στη στρατηγική και τον επιχειρηματικό του σχεδιασμό.

12.3 Κοινωνικός Κίνδυνος

Ο κίνδυνος αρνητικών οικονομικών ή/και άλλων επιπτώσεων (π.χ. λειτουργία, ρυθμιστικές κυρώσεις κ.λπ.) που προκύπτουν από τις αλληλεπιδράσεις του Ομίλου με την κοινωνία, τους εμπλεκόμενους φορείς και την ευρύτερη κοινότητα. Οι σχετικοί παράγοντες αναφέρονται ενδεικτικά στα ανθρώπινα δικαιώματα και τη συμπερίληψη, την ηθική συμπεριφορά, την προστασία των πελατών, τις σχέσεις και την ευημερία των εργαζομένων και την κοινωνική συμμετοχή. Ο κίνδυνος αναγνωρίζεται εγγενώς τόσο στις δραστηριότητες του Ομίλου όσο και των εμπλεκόμενων μερών του, επηρεάζοντας άμεσα ή έμμεσα την απόδοσή του και τα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία του.

Αξίζει να σημειωθεί ότι οι ενέργειες κοινωνικής ευθύνης δεν εκλαμβάνονται ως υποχρέωση, αλλά αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της ταυτότητας και της αποστολής του Ομίλου.

Ο Όμιλος, ως αναφέρεται και στην Ετήσια Έκθεση Βιωσιμότητας, επιδεικνύει τη δέσμευσή της στα ανθρώπινα δικαιώματα και την καταπολέμηση των διακρίσεων ενσωματώνοντας αυτές τις αρχές στο ευρύτερο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και ηθικής. Προς αυτή την κατεύθυνση, έχει θεσπίσει Πολιτικές και διαδικασίες σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό της, αντανακλώντας τη δέσμευσή της για ένα ποικιλόμορφο, συμπεριληπτικό και ασφαλές εργασιακό περιβάλλον για όλους τους εργαζομένους της ανεξαρτήτως εργασιακής σχέσης, δίνοντας παράλληλα προτεραιότητα στην αξιοποίηση των εργαζομένων, την ισότητα και την ευημερία, ενισχύοντας έτσι τη φήμη του Ομίλου.

Pillar III Report 2024

Οι εν ισχύ Πολιτικές οι οποίες σχετίζονται με το εργατικό δυναμικό της είναι οι ακόλουθες:

- **Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας**, ο οποίος αποσκοπεί στην προστασία των συμφερόντων των εργαζομένων και τρίτων (όπως των πελατών και των μετόχων) διασφαλίζοντας την αξιοπιστία, τη φερεγγυότητα και τη φήμη της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου της
- **Πολιτική Αποδοχών**, η οποία προωθεί την υπεύθυνη επιχειρηματική συμπεριφορά και τη δίκαιη μεταχείριση των εργαζομένων
- **Κανονισμός Εργασίας Προσωπικού**, ο οποίος διασφαλίζει την αρμονική συνεργασία μεταξύ του οργανισμού και του προσωπικού του, παρέχοντας ίση μεταχείριση και ασφάλεια για τους εργαζομένους και προάγοντας ένα θετικό εργασιακό περιβάλλον
- **Σύστημα Διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας Εργαζομένων**, το οποίο στοχεύει στην πρόληψη κινδύνων στον εργασιακό χώρο και τη συνεχή βελτίωση της επαγγελματικής υγείας και ασφάλειας.
- **Πολιτική κατά της βίας και παρενόχλησης στην εργασία**, η οποία υιοθετεί την πολιτική μηδενικής ανοχής απέναντι σε ανήθικες συμπεριφορές και περιστατικά βίας, παρενόχλησης και εκφοβισμού εντός ή εκτός του χώρου εργασίας της και συμβάλλει στη δημιουργία ενός περιβάλλοντος όπου οι εργαζόμενοι μπορούν να μοιραστούν διαφορετικές απόψεις χωρίς φόβο διάκρισης ή κυρώσεων, εξασφαλίζοντας ίση μεταχείριση και ευκαιρίες, υποστηρίζοντας έτσι μια κουλτούρα ποικιλομορφίας και συμπερίληψης
- **Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Αποδοχών**, η οποία καθορίζει τις αρχές και τα κριτήρια για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των υποψηφίων για την επιλογή, αντικατάσταση και ανανέωση των θητειών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- **Πολιτική Εκπαίδευσης και Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού**, η οποία διασφαλίζει την ίση μεταχείριση και τις ίσες ευκαιρίες για όλους τους εργαζομένους, τονίζοντας τη σημασία της συνεχούς μάθησης και ανάπτυξης δεξιοτήτων.

Κατ' αντιστοιχία Πολιτικές και διαδικασίες σχετικές με τους πελάτες και τους τελικούς χρήστες έχουν θεσπιστεί και αναθεωρούνται/ επισκοπούνται σε τακτή βάση, όπως:

- **Κανονισμός Εταιρικής Διακυβέρνησης και Λειτουργίας**, ο οποίος καθορίζει τις Αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης και στοχεύει στη διασφάλιση της διαφάνειας στην επικοινωνία με τα ενδιαφερόμενα μέρη
- **Πολιτική Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα**, η οποία καθορίζει τις ενέργειες που απαιτούνται για τη νόμιμη επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων, διασφαλίζοντας την προστασία και τη συμμόρφωση σε κάθε στάδιο, από τη συλλογή έως τη διαγραφή ή την ανωνυμοποίηση

Pillar III Report 2024

- **Πολιτική Βιωσιμότητας**, η οποία προάγει τις καλές πρακτικές διακυβέρνησης, αναγνωρίζοντας τη σημαντική τους συμβολή στη βελτίωση της λειτουργικής αποδοτικότητας και στη δημιουργία εμπιστοσύνης με τους πελάτες.

Παράλληλα, ο Όμιλος έχει εντάξει στους βασικούς πυλώνες σχεδιασμού του διαδικασίες και δράσεις για τη συνεργασία με το οικείο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων, για τους πελάτες και τους τελικούς χρήστες, για την κοινωνική συνεισφορά και την αποκατάσταση αρνητικών επιπτώσεων με τα ενδιαφερόμενα μέρη. Επίσης, δεσμεύεται να σέβεται και να προστατεύει τα δικαιώματα των ενδιαφερόμενων μερών, εξασφαλίζοντας ότι κάθε αλληλεπίδραση είναι δίκαιη, διαφανής και σε πλήρη συμμόρφωση με τις αρχές των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και δεσμεύεται να έχει θετικό αντίκτυπο στους ανθρώπους, τους πελάτες και τις κοινότητες που δραστηριοποιείται, με δράσεις οι οποίες απολαμβάνουν της πλήρους στήριξης και συμμετοχής του στελεχιακού δυναμικού του.

12.4 Κίνδυνος Διακυβέρνησης

Ο κίνδυνος αρνητικών οικονομικών ή/και άλλων επιπτώσεων (π.χ. λειτουργία, ρυθμιστικές κυρώσεις κ.λπ.) που προκύπτει από ανεπαρκείς μηχανισμούς εποπτείας, διαδικασίες λήψης αποφάσεων, ελεγκτικούς μηχανισμούς ως αυτοί ενσωματώνονται στο πλαίσιο, τις διαδικασίες και την κουλτούρα της εταιρικής διακυβέρνησης. Οι σχετικοί παράγοντες αναφέρονται ενδεικτικά στην εκτελεστική ηγεσία, τις αποδοχές, την ανεξαρτησία του διοικητικού συμβουλίου και τα δικαιώματα των μετόχων. Ο κίνδυνος αναγνωρίζεται εγγενώς τόσο στις δραστηριότητες του Ομίλου όσο και των εμπλεκόμενων μερών του, επηρεάζοντας άμεσα ή έμμεσα την απόδοσή του και τα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία του.

Η επιχειρηματική και επιχειρησιακή συμπεριφορά, η υπευθυνότητα, η διαφάνεια και η σωστή διακυβέρνηση έχουν αναγνωριστεί ως βασικοί πυλώνες βιωσιμότητας για τον Όμιλο, πυλώνες που διασφαλίζουν την εμπιστοσύνη των πελατών, των εργαζομένων και των μετόχων του Ομίλου, ως αναφέρεται και στην Ετήσια Έκθεση Βιωσιμότητας.

Προς αυτή την κατεύθυνση, οι ρόλοι και οι αρμοδιότητες των διοικητικών, εποπτικών και διαχειριστικών οργάνων του Ομίλου επισκοπούνται και αναθεωρούνται, εάν κριθεί σκόπιμο, τακτικά, διασφαλίζοντας σωστή επιχειρησιακή συμπεριφορά, αποτελεσματική οργάνωση και διαφανή λειτουργία.

Ο Όμιλος εγγυάται ότι όλα τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων του πληρούν υψηλά πρότυπα καταλληλότητας, ηθικής, δεξιοτήτων και γνώσεων, μέσω της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών και παράλληλα έχει θεσπίσει μηχανισμούς Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, σύμφωνα με το Άρθρο 17 του Νόμου 4706/2020, τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Pillar III Report 2024

Η στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου διέπονται από αυστηρές αρχές επιχειρηματικής συμπεριφοράς, συμπεριλαμβανομένων των ζητημάτων που αφορούν την πρόληψη και τον εντοπισμό της διαφθοράς και δωροδοκίας καθώς και της προστασίας των μαρτύρων δημοσίου συμφέροντος (whistleblowers), ζητήματα των οποίων η διασφάλιση αποτελεί βασική προτεραιότητά της. Εμπιστευτικά κανάλια επικοινωνίας, μηχανισμοί ανίχνευσης και πρόληψης περιστατικών διαφθοράς και δωροδοκίας εφαρμόζονται εντός του Ομίλου, παρέχοντας την ευκαιρία σε όλο το προσωπικό, τους πελάτες και τα τρίτα μέρη να αναφέρουν ανώνυμα σοβαρές παρατυπίες, παραλείψεις, εγκληματικές πράξεις και παράνομες πρακτικές που ήρθαν στην αντίληψή τους.

Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματικής νοοτροπίας, πρόληψης και εντοπισμού διαφθοράς και δωροδοκίας πλαισιώνουν ένα ισχυρό Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου. Πιο συγκεκριμένα, οι πολιτικές που άπτονται των θεμάτων αυτών είναι οι εξής:

- **Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας**, ο οποίος μεταξύ άλλων παρέχει καθοδήγηση για τον καθορισμό της συμπεριφοράς του προσωπικού και της Διοίκησης, σύμφωνα με τους κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης και το ισχύον νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο.
- **Πολιτική κατά της Απάτης**, η οποία στοχεύει στη λεπτομερή περιγραφή της προσέγγισης για τη διαχείριση του κινδύνου απάτης, στην ενίσχυση της κουλτούρας ακεραιότητας και ηθικών αξιών και στην ευαισθητοποίηση του προσωπικού για την έγκαιρη ανίχνευση των περιστατικών απάτης
- **Πολιτικής Κατά της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (AML) / Καταπολέμησης της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (CFT) και Γνωρίστε τον Πελάτη σας (KYC)**, η οποία αντιμετωπίζει τη διαφθορά και τη δωροδοκία θέτοντας κατευθυντήριες γραμμές για τους υπαλλήλους και τα στελέχη της σχετικά με το ξέπλυμα χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας
- **Πολιτική Διαχείρισης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών και Καταγγελιών**, η οποία καθορίζει τους σχετικούς μηχανισμούς και διαδικασίες για την αναγνώριση, την αναφορά, τη διερεύνηση και τη διαχείριση παράνομων συμπεριφορών.

Παράλληλα, στο πλαίσιο της Πολιτικής Εκπαίδευσης & Ανάπτυξης του Ανθρώπινου Δυναμικού παρέχονται προγράμματα εκπαίδευσης σχετικά με την πρόληψη του οικονομικού εγκλήματος και την πρόληψη και καταπολέμηση της απάτης για το στελεχιακό δυναμικό του Ομίλου. Επίσης σχεδιάζονται και εφαρμόζονται, μέσω της Πολιτικής Εισαγωγικών Εκπαιδευτικών Προγραμμάτων και Εκπαίδευσης για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, κατάλληλα προγράμματα, τα οποία αποσκοπούν στην περαιτέρω ανάπτυξη των επαγγελματικών τους δεξιοτήτων και στη βελτίωση των ικανοτήτων τους για την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Έχει θεσπιστεί πρόγραμμα εισαγωγικής εκπαίδευσης και επαγγελματικής ανάπτυξης για κάθε νέο μέλος του ΔΣ υποχρεωτικά, το οποίο περιλαμβάνει θέματα Διαχείρισης Κινδύνων, Κανονιστικής

Pillar III Report 2024

Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας καθώς και θέματα για τη Διοικητική δομή της Τράπεζας.

12.5 Ενσωμάτωση των SSM Προσδοκιών για την διαχείριση των περιβαλλοντικών και κλιματικών κινδύνων στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων

Στο πλαίσιο της αναγνώρισης του ενδεχόμενου αντικτύπου των κινδύνων που απορρέουν από περιβαλλοντικούς και κλιματικούς παράγοντες, καθώς και βάσει σχετικής σύστασης της Τράπεζας της Ελλάδος προς τα μη συστημικά πιστωτικά ιδρύματα, ο Όμιλος ανέπτυξε και υπέβαλε προς την ΤτΕ κατά το τέλος του 2023, σχέδιο δράσης για τη σταδιακή υιοθέτηση και υλοποίηση των εποπτικών προσδοκιών του SSM αναφορικά με τη διαχείριση των περιβαλλοντικών και κλιματικών κινδύνων και την ενσωμάτωσή τους στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων.

Συγκεκριμένα, η σύσταση και το υποβληθέν σχέδιο δράσης αφορούσε στις τέσσερις πρώτες εκ των δεκατριών προσδοκιών του SSM, βάσει των οποίων και τηρώντας την αρχή της αναλογικότητας, ο Όμιλος ενσωματώνει σταδιακά τους περιβαλλοντικούς και κλιματικούς κινδύνους:

- Στις διαδικασίες αναγνώρισης κινδύνων.
- Στις διαδικασίες καθορισμού της στρατηγικής και επιχειρηματικής στρατηγικής.
- Στις διαδικασίες εσωτερικής διακυβέρνησης.
- Στο πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων.

Το Σχέδιο Δράσης παρακολουθείται συστηματικά μέσω αναφορών του Ομίλου προς την Εποπτική Αρχή μέσω καταγραφής και τεκμηρίωσης της προόδου ολοκλήρωσης των προγραμματισμένων δράσεων.

Επιπρόσθετα, βάσει εκ νέου σύστασης της Τράπεζας της Ελλάδος, ο Όμιλος, λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας, καθώς και το επιχειρηματικό μοντέλο και την πολυπλοκότητα των εργασιών του, συμπεριλαμβάνει στο εν λόγω σχέδιο δράσης, υλοποιεί σταδιακά και παρακολουθεί ενέργειες για την ενσωμάτωση επιπλέον εποπτικών προσδοκιών του SSM, οι οποίες καλύπτουν τις εξής περιοχές :

- Οργανωτική δομή
- Υποβολή εσωτερικών αναφορών
- Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων
- Διαχείριση πιστωτικού κινδύνου
- Διαχείριση λειτουργικού κινδύνου και ικανότητα ταχείας ανάκτησης λειτουργιών
- Ανάλυση σεναρίων και ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων

12.6 Δημοσιοποίηση Δείκτη Πράσινων Στοιχείων Ενεργητικού - Green Asset Ratio

Ο Όμιλος συμμορφώνεται με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό Γνωστοποιήσεων της ΕΕ 2021/2178, ως εκάστοτε τροποποιείται, ο οποίος συμπληρώνει το άρθρο 8 του Κανονισμού Ταξινόμιας της ΕΕ. Ειδικότερα, η Τράπεζα εφαρμόζει την απαιτούμενη μεθοδολογία και δημοσιεύει τις μη-χρηματοοικονομικές πληροφορίες αναφορικά με τις περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητές της, όπως ορίζεται από τον σχετικό κανονισμό για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Στοχεύοντας στην συμμόρφωση με το ανωτέρω πλαίσιο, στο κλείσιμο του έτους 2023, ο Όμιλος για πρώτη φορά γνωστοποίησε τα αποτελέσματα υπολογισμού του Δείκτη Πράσινων Στοιχείων Ενεργητικού (Green Asset Ratio – GAR), ο οποίος καθορίζει τον βαθμό στον οποίο τα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου χρηματοδοτούν και επενδύονται σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, δηλαδή την αναλογία των στοιχείων του ενεργητικού του Ομίλου που είναι ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση προς τα καλυμμένα στοιχεία ενεργητικού (σύνολο ενεργητικού εξαιρουμένης της έκθεσης σε κρατικά κράτη, κεντρικές τράπεζες και το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών).

Στην παρακάτω σύνοψη παρουσιάζονται οι Βασικοί Δείκτες Επίδοσης (ΒΔΕ) του Ομίλου με βάση τον κύκλο εργασιών και με βάση τις κεφαλαιουχικές δαπάνες, οι οποίοι καλύπτουν τους έξι περιβαλλοντικούς στόχους της ΕΕ ως προς την επιλεξιμότητα και τους δύο πρώτους περιβαλλοντικούς στόχους που σχετίζονται με το κλίμα ως προς την ευθυγράμμιση:

- μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (climate change mitigation - CCM)
- προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (climate change adaptation - CCA)
- βιώσιμη χρήση και προστασία των υδάτινων και των θαλάσσιων πόρων (water and marine resources - WTR)
- μετάβαση σε μία κυκλική οικονομία (circular economy - CE)
- πρόληψη και έλεγχος της ρύπανσης (pollution prevention - PPC)
- προστασία και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων (biodiversity and ecosystems - BIO)

Σύνοψη - Δείκτες Ταξινόμησης ΕΕ	Turnover KPIs	Capex KPIs
Περιουσιακά στοιχεία επιλέξιμα για ταξινόμηση	10.20%	12.15%
Περιουσιακά στοιχεία ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση	0.53%	1.71%
Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία (σε εκατ. ευρώ)		
Σύνολο ενεργητικού GAR		5,786
Σύνολο ενεργητικού		7,587

Πίνακας 43 - Σύνοψη βασικών δεικτών επιδόσεων πράσινων στοιχείων ενεργητικού

Ο δείκτης GAR παρέμεινε σταθερός σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, αντανakλώντας μια ισορροπημένη εξέλιξη των περιουσιακών στοιχείων του χαρτοφυλακίου. Καθώς το

Pillar III Report 2024

χαρτοφυλάκιο εξελίσσεται, ο Όμιλος είναι προσηλωμένος στη σταδιακή ενίσχυση της ευθυγράμμισής της με τα κριτήρια βιωσιμότητας. Η συνεχής ενσωμάτωση βιώσιμων πρακτικών και δραστηριοτήτων που πληρούν τα κριτήρια της ταξινομίας θα διαμορφώσει σταδιακά τη δομή του χαρτοφυλακίου. Στο κλείσιμο του έτους 2024, το συνολικό ποσοστό πράσινων στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου με βάση τον κύκλο εργασιών ανήλθε σε 0,53% του συνόλου των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού. Το συνολικό καθαρό ποσό των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού GAR ανήλθε σε €5,8 δισεκατομμύρια κατά το τέλος του έτους 2024, ενώ οι δραστηριότητες που αξιολογούνται ως επιλέξιμες βάσει της Ταξινομίας της ΕΕ ανήλθαν σε €590 εκατ.

Ο Όμιλος έχει περιορισμένες χρηματοδοτήσεις σε πελάτες που ασκούν οικονομικές δραστηριότητες σχετικές με τη χρήση πυρηνικών εγκαταστάσεων ή ορυκτών καυσίμων.

Το επόμενο χρονικό διάστημα, ο Όμιλος θα συνεχίσει να συλλέγει τα απαραίτητα στοιχεία από τους πελάτες του, καθώς και να ενσωματώνει επιπλέον πληροφορίες και κατάλληλα δεδομένα στα συστήματά του, με στόχο την προώθηση της περαιτέρω ευθυγράμμισης με την Ταξινομία της ΕΕ και την περαιτέρω συμμόρφωσή του με τις νόμιμες υποχρεώσεις αναφοράς βιώσιμων οικονομικών στοιχείων. Θετικό πρόσημο αναμένεται να παρουσιάσουν οι δείκτες του Ομίλου, λαμβάνοντας επιπλέον υπόψιν ότι ο αριθμός των εταιρειών που θα πρέπει να συμμορφωθούν με τη νέα Οδηγία για την υποβολή εκθέσεων (CSRD) θα αυξηθεί σταδιακά στα επόμενα χρόνια, περιλαμβάνοντας μεγάλες εταιρείες, μικρομεσαίες εισηγμένες εταιρείες και μεγάλες εταιρείες εκτός ΕΕ με δραστηριότητα στην ΕΕ.

Περαιτέρω ανάλυση περιλαμβάνεται στο Παράρτημα Δ³.

12.7 Δημοσιοποίηση Χρηματοδοτούμενων Εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου του Πεδίου Εφαρμογής 3 (Scope 3 emissions):

Ο Όμιλος για το 2024 προχώρησε στον υπολογισμό των εκπομπών που αποδίδονται σε αυτόν λόγω χρηματοδοτήσεων, δανείων και επενδύσεων για το 2024. Σε όλες τις περιπτώσεις η εκτίμηση των εκπομπών πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με την μεθοδολογία που προτείνεται στον Οδηγό PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials), μια διεθνή πρωτοβουλία που στοχεύει στην τυποποίηση του τρόπου με τον οποίο οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί υπολογίζουν και δημοσιεύουν/γνωστοποιούν τις εκπομπές άνθρακα που σχετίζονται με τις επενδύσεις και τα δάνειά τους. Πιο συγκεκριμένα, για το 2024 η ένταση των εκπομπών των αερίων του θερμοκηπίου για το Πεδίο 3 (χρηματοδοτούμενες εκπομπές) ανήλθαν σε 298,04

³ Αναλυτικές πληροφορίες παρατίθενται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση του Όμιλου για το 2024.

Pillar III Report 2024

τόνους ισοδύναμου CO₂/€εκατ. Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται αναλυτικά τα στοιχεία, ανά κατηγορία επιχειρηματικής δραστηριότητας⁴.

Δραστηριότητα	Σύνολο ανεξόφλητων δανείων και επενδύσεων που καλύπτονται (σε χιλ. €)	Εκπομπές Πεδίο 1 + Πεδίο 2 (τόνοι ισοδύναμου CO ₂)	Εκπομπές Πεδίου 3 (τόνοι ισοδύναμου CO ₂)	Ένταση εκπομπών (τόνοι ισοδύναμου CO ₂ /€Μ)	Σταθμισμένη βαθμολογία ποιότητας δεδομένων (Υψηλή Ποιότητα = 1, Χαμηλή Ποιότητα = 5)
Συμμετοχές σε εισηγμένες και μη εισηγμένες εταιρείες και Επιχειρηματικά ομόλογα	254,935.02	10,588,70	110,013.00	473,07	1,1
Επιχειρηματικά δάνεια	2,439,281.36	362,233.00	717,760.30	442,75	3,4
Χρηματοδότηση έργων παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας	379,817.91	5,165,12		13,60	3,9
Στεγαστικά δάνεια για απόκτηση κατοικίας	278,141.36	2,965,82		10,66	4,0
Δάνεια της Τράπεζας χορηγούμενα σε εταιρείες διαχείρισης και εκμετάλλευσης ακινήτων	71,060.06	3,141.00		44,20	4,0
Δάνεια για την αγορά οχημάτων	4,062.40	596.00		146,71	5,0
Sovereign Debt	1,473,503.87	248,158.00		168,41	1,0
Σύνολο	4,900,801.99	632,847,65	827,773.30	298,04	2,8

Πίνακας 44 - Υπολογισμός Χρηματοδοτούμενων Εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου του Πεδίου Εφαρμογής 3 (Scope 3 Emissions)

⁴ Αναλυτικές πληροφορίες αναφορικά με τη μεθοδολογία υπολογισμού παρατίθενται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση του Όμιλου για το 2024.

13. ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΒΕΒΑΡΗΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΒΕΒΑΡΗΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

Η σύσταση βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού πραγματοποιείται όταν στοιχεία του ενεργητικού χρησιμοποιούνται για την εξασφάλιση των απαιτήσεων πιστωτών. Επομένως, σε περίπτωση πτώχευσης, τα στοιχεία αυτά δεν είναι διαθέσιμα σε γενικούς πιστωτές. Αυτή η μορφή εξασφάλισης μπορεί να χρησιμοποιείται είτε για σκοπούς χρηματοδότησης (π.χ. ενεχυρίαση στοιχείων ενεργητικού στην ΕΚΤ, προϊόντα τιτλοποίησης, καλυμμένες ομολογίες και συμφωνίες επαναγοράς) είτε για διαπραγμάτευση και διαχείριση κινδύνων (π.χ. παράγωγα και δανεισμός τίτλων).

Ως βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν:

- Τα στοιχεία του ενεργητικού τα οποία έχουν ενεχυριαστεί ή υπόκεινται σε οποιαδήποτε μορφή ρύθμισης για την εξασφάλιση, εγγύηση ή πιστωτική αναβάθμιση οποιασδήποτε συναλλαγής εντός ή εκτός ισολογισμού και τα οποία δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν ελεύθερα (για παράδειγμα να ενεχυριαστούν για σκοπούς χρηματοδότησης).
- Τα ενεχυριασμένα στοιχεία ενεργητικού τα οποία υπόκεινται σε περιορισμό ως προς την δυνατότητα ανάληψης τους, όπως τα στοιχεία ενεργητικού για τα οποία απαιτείται προηγούμενα συγκατάθεση πριν από ανάληψη ή αντικατάσταση από άλλα στοιχεία ενεργητικού.

Ο Όμιλος εφαρμόζει πολιτικές διαχείρισης κινδύνου, βάσει των οποίων καθορίζεται η προσέγγισή του όσον αφορά στη σύσταση βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού. Το αρμόδια επιφορτισμένα όργανα καθορίζονται ανάλογα με την φύση των στοιχείων του ενεργητικού.

Επιπλέον ο Όμιλος έχει θέσει σε εφαρμογή ένα γενικό πλαίσιο παρακολούθησης, το οποίο πέραν και συμπληρωματικά, του εποπτικού πλαισίου αναφορών προς τις εποπτικές αρχές, παρέχει έγκαιρη πληροφόρηση στα διοικητικά στελέχη και τα αρμόδια διοικητικά όργανα σχετικά με:

- το επίπεδο, την εξέλιξη και τα είδη των βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού και την προέλευση των βαρών, π.χ. εξασφαλισμένη χρηματοδότηση ή άλλες συναλλαγές,
- το ποσό, την εξέλιξη και την πιστοληπτική διαβάθμιση των στοιχείων του ενεργητικού που είναι ελεύθερα βαρών, αλλά δεκτικά βαρών, με καθορισμό του όγκου των στοιχείων του ενεργητικού επί των οποίων μπορεί να συσταθεί βάρος,
- το ποσό, την εξέλιξη και τα είδη πρόσθετων βαρών που προκύπτουν βάσει σεναρίων ακραίων καταστάσεων (έκτακτα βάρη).

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		Λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού		Εύλογη αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού		Λογιστική αξία μη βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού		Εύλογη αξία μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού	
			εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα ΕΗQLA και ΗQLA		εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα ΕΗQLA και ΗQLA		εκ των οποίων ΕΗQLA και ΗQLA		εκ των οποίων ΕΗQLA και ΗQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Στοιχεία ενεργητικού του δημοσιοποιούντος ιδρύματος	56,570	34,670			7,483,898	1,889,661		
030	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου					22,585	7,277	22,585	7,277
040	Χρεωστικοί τίτλοι	51,475	29,575	51,326	29,489	1,626,078	1,477,280	1,627,564	1,453,222
050	εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα								
060	εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις								
070	εκ των οποίων: εκδοθέντες από γενικές κυβερνήσεις	29,575	29,575	29,489	29,489	1,421,138	1,421,138	1,398,039	1,398,039
080	εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες	14,844		14,801		125,418		140,940	
090	εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες	7,057		7,037		79,522	56,142	88,585	55,183
120	Άλλα στοιχεία ενεργητικού	5,095	5,095			5,835,235	405,103		

Πίνακας 45 - Υπόδειγμα EU AE1 — Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού

14. ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΜΟΙΒΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ – ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

14.1. Βασικές Αρχές

Αναγνωρίζοντας την αφοσίωση και την προσφορά του ανθρώπινου δυναμικού, ο Όμιλος εφαρμόζει σύγχρονα συστήματα ανταμοιβής. Συγκεκριμένα, έχει θεσπιστεί η πολιτική αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου, η οποία εναρμονίζεται με τη συνολική πολιτική λειτουργίας του Ομίλου και εντάσσεται στο πλαίσιο της εταιρικής διακυβέρνησης. Η πολιτική αυτή αναθεωρείται σε ετήσια βάση και έχει σκοπό την κινητοποίηση και επιβράβευση για την επίτευξη ετήσιων οικονομικών και στρατηγικών στόχων, την ενίσχυση κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων, την εμπέδωση νοοτροπίας συνεχούς βελτίωσης, υποστηρίζοντας παράλληλα την υλοποίηση μακροπρόθεσμων προτεραιοτήτων και τη διατήρηση της βιωσιμότητας.

Οι βασικοί πυλώνες της πολιτικής διαμορφώνονται έτσι ώστε να προωθούν την επιχειρηματική στρατηγική, τη βιωσιμότητα και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και είναι οι ακόλουθοι:

- Μακροπρόθεσμη δημιουργία αξίας
- Προσέλκυση και διατήρηση εργαζομένων
- Διαχείριση κινδύνων
- Σύνδεση αποδοχών με την αξιολόγηση επιδόσεων

Στο πλαίσιο της παροχής ενός ελκυστικού πακέτου αποδοχών, η Τράπεζα ενδεικτικά παρέχει:

- Ασφάλιση ζωής και νοσοκομειακής περίθαλψης του προσωπικού της μέσω ομαδικού ασφαλιστηρίου Συμβολαίου,
- Πρόγραμμα παροχών πρωτοβάθμιας περίθαλψης,
- Επαναφορτιζόμενη ηλεκτρονική διατακτική σίτισης,
- Δυνατότητα χορήγησης δανείων στο προσωπικό,
- Χρηματικά βραβεία στα παιδιά των εργαζομένων που αριστεύουν καθώς και σε αυτά που εισάγονται σε πανεπιστήμια και τεχνολογικά ιδρύματα της χώρας.

14.2 Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφίων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών έχει την ευθύνη υλοποίησης της πολιτικής και των διαδικασιών που πρέπει να ακολουθούνται για τον διορισμό των μελών του Δ.Σ. και των επιτροπών που συγκροτούνται σε επίπεδο Δ.Σ. του Ομίλου. Ειδικότερα, έχει την ευθύνη εντοπισμού και υποβολής προτάσεων στο Δ.Σ. των κατάλληλων προσώπων για την πλήρωση των κενών θέσεων του Δ.Σ. και των επιτροπών του. Επιλαμβάνεται επίσης των θεμάτων που σχετίζονται με την επάρκεια, την αποδοτικότητα και την αποτελεσματικότητα του Δ.Σ. τόσο ως συνόλου όσο και σε σχέση με τα επιμέρους μέλη του,

Pillar III Report 2023

καθώς και σε ό,τι αφορά τον διορισμό των ανώτερων διοικητικών στελεχών σε θέσεις επιπέδου Chief και άνω. Η Επιτροπή επικουρεί το Δ.Σ. στα θέματα αποδοχών, εκφέρει εξειδικευμένη και ανεξάρτητη γνώμη για τις πολιτικές αποδοχών και την εφαρμογή τους, καθώς και για την ορθή χρήση κινήτρων που συνδέονται με τη διαχείριση των κινδύνων, των κεφαλαίων και της ρευστότητας και διασφαλίζει την αποτελεσματική ευθυγράμμιση των αποδοχών του προσωπικού με τους κινδύνους που αναλαμβάνει και διαχειρίζεται ο Όμιλος καθώς και τον απαιτούμενο συντονισμό μεταξύ Τράπεζας και του Ομίλου.

Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η συνολική πολιτική αποδοχών είναι σύμφωνη με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα, τις εταιρικές αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και του Ομίλου.

Η Επιτροπή απαρτίζεται, κατ' ελάχιστον, από τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. τα οποία τουλάχιστον στην πλειοψηφία τους, περιλαμβανομένου του Προέδρου της, είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη.

Η θητεία των μελών της επιτροπής συμπίπτει με τη θητεία τους ως μελών του Δ.Σ.

Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται με απόφαση του Δ.Σ. του Ομίλου, όπως επίσης και ο ακριβής αριθμός των μελών της.

Η Επιτροπή έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

A. Αρμοδιότητες σχετικές με την Ανάδειξη Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και ανώτερων στελεχών Διοίκησης και αξιολόγηση καταλληλότητας των μελών Δ.Σ. και του Δ.Σ. ως σύνολο

1. Κατάρτιση και παρακολούθηση της εφαρμογής διαδικασίας ανάδειξης και επιλογής υποψηφίων μελών του Δ.Σ. . Η Επιτροπή εισηγείται προς το Δ.Σ. ή την Γενική Συνέλευση την εκλογή υποψηφίων μελών του τα οποία αξιολογεί ως κατάλληλα αναφορικά με τον συνδυασμό ευρύτητας γνώσεων ανά αντικείμενο, δεξιότητες και εμπειρία σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, είτε στα πλαίσια κατ' αρχήν εκλογής μελών είτε σε αντικατάσταση θέσεων μελών που αποχωρούν δια οποιονδήποτε λόγο.

2. Περιοδική και τουλάχιστον σε ετήσια βάση επανεξέταση:

2.1. της Πολιτικής Ανάδειξης Υποψηφίων μελών Δ.Σ. της Τράπεζας .

2.2. της Πολιτικής και Διαδικασιών Αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου, και Επιτροπών, της ανεξαρτησίας των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ, και η υποβολή προτάσεων προς το Δ.Σ σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις βέλτιστες πρακτικές (όπως υποδεικνύονται από κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών)

2.3. του προγραμματισμού διαδοχής της Ανώτατης Διοίκησης, όπως παρουσιάζεται από το Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Pillar III Report 2023

Σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις η Επιτροπή υποβάλει προτάσεις στο Δ.Σ. σχετικά με τυχόν αλλαγές που κρίνει σκόπιμες.

3. Η υποβολή προτάσεων στο Δ.Σ. για την πολιτική πολυμορφίας. Ειδικά σε ό,τι αφορά την εκπροσώπηση του ανεπαρκώς εκπροσωπούμενου φύλου στο Δ.Σ. η Επιτροπή επεξεργάζεται τρόπους με τους οποίους δύναται να αυξηθεί ο αριθμός των προσώπων του ανεπαρκώς εκπροσωπούμενου φύλου στο Δ.Σ., τους οποίους υποβάλλει προς έγκριση στο Δ.Σ.

4. Η εισήγηση προς το Δ.Σ. προγραμμάτων που αφορούν τη κατάρτιση και εποπτεία υλοποίησης εισαγωγικής ενημέρωσης των νέων μελών του Δ.Σ. καθώς και προγραμμάτων περιοδικής επιμόρφωσης των υφιστάμενων μελών του Δ.Σ. στο πλαίσιο εκπλήρωσης των καθηκόντων τους και σύμφωνα με τις ανάγκες λειτουργίας του Δ.Σ., ιδίως σε θέματα ανάληψης και διαχείρισης κινδύνων, χρηματοοικονομικής διαχείρισης, λογιστικής, εποπτικού πλαισίου, IT και εταιρικής διακυβέρνησης.

5. Η κατάρτιση μακροπρόθεσμου σχεδίου διαδοχής μελών Δ.Σ. και ανώτερων στελεχών Διοίκησης με εκτελεστικές αρμοδιότητες

6. Η Επιτροπή επιδιώκει η αξιολόγηση καταλληλότητας των μελών του Δ.Σ. και των ανώτερων στελεχών Διοίκησης να διενεργείται πριν από τον διορισμό τους.

7. Αξιολογεί σε ετήσια βάση (με συνδρομή εξωτερικών συμβούλων εφόσον το κρίνει αναγκαίο) τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και την απόδοση του Δ.Σ. και των Επιτροπών του και εφόσον το κρίνει σκόπιμο υποβάλει συστάσεις στο Δ.Σ. που μπορεί να περιλαμβάνουν (όχι περιοριστικά) την πρόσθεση εκπαίδευση, τη μεταβολή διαδικασιών, μέτρα για τον περιορισμό των συγκρούσεων συμφερόντων, τον διορισμό πρόσθετων μελών με ειδικά προσόντα, την απονομή αρμοδιοτήτων ή/και την αντικατάσταση μελών του Δ.Σ.

8. Παρακολουθεί σε ετήσια βάση την ορθή εφαρμογή των προβλέψεων της Συμφωνίας Πλαισίου μεταξύ ΤΧΣ και Τράπεζας (Relationship Framework Agreement) επί ζητημάτων Πολιτικών Δ.Σ. και υποχρεώσεων του πιστωτικού ιδρύματος και ιδίως αναφορικά με:

- την εισαγωγική εκπαίδευση (induction training) και τις επιμορφωτικές δράσεις των μελών Δ.Σ.

- του ποσοστού συμμετοχής των μελών στις εργασίες του Δ.Σ. και των Επιτροπών του (ελάχιστο ποσοστό συμμετοχής 85% σε ατομική βάση). Σχετική αναφορά για τη συμμετοχή των μελών του Δ.Σ. στις συνεδριάσεις αυτού και των επιτροπών του πρέπει να συμπεριλαμβάνεται στην Ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

B. Αρμοδιότητες σχετικές με την Πολιτική Αποδοχών

1. Εισηγείται στο Δ.Σ. και αναθεωρεί σε ετήσια βάση την Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας και διασφαλίζει ότι

Pillar III Report 2023

- είναι σαφής, καταγεγραμμένη και συμμορφώνεται με τις διατάξεις του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου και τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών
 - είναι εναρμονισμένη με την επιχειρηματική στρατηγική του πιστωτικού ιδρύματος, το προφίλ και τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και δεν ενθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικών και βραχυπρόθεσμων κινδύνων
 - λαμβάνει υπόψη τους στόχους της Τράπεζας, την εταιρική κουλτούρα και τις εταιρικές αξίες, καθώς και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και των μετόχων της
 - περιλαμβάνει μηχανισμούς εκ των υστέρων προσαρμογών με βάση τον κίνδυνο (ρυθμίσεις malus και clawback, αναβολές στην καταβολή μεταβλητών αποδοχών)
 - προβλέπει ότι οι αποδοχές των στελεχών ελεγκτικών λειτουργιών (risk management, internal audit, compliance, financial control) δεν συνδέονται με τις επιδόσεις της μονάδας που εποπτεύουν
2. Προτείνει στο Δ.Σ. ή/και αναθεωρεί τους στόχους που σχετίζονται με τις αποδοχές του CEO και αξιολογεί την απόδοση του CEO λαμβάνοντας υπόψη τους συγκεκριμένους στόχους
3. Υποβάλλει προτάσεις στα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ σχετικά με τυχόν ζητήματα αποδοχών ή/και αποζημιώσεων που τυχόν προκύψουν κατά τη θητεία τους ως Μέλη Δ.Σ. η και μετά τη λήξη ή λύση αυτής για οποιαδήποτε αιτία.
4. Εισηγείται στο Δ.Σ σχετικά με τις αποδοχές και πάσης φύσεως εξόδων εντός του πλαισίου της πολιτικής αποδοχών των εκτελεστικών, μη εκτελεστικών, των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ Προέδρου και μελών της Επιτροπής Ελέγχου (εφόσον δεν είναι μέλη Δ.Σ.), καθώς και των προσώπων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής Αποδοχών και σχετικά με τις αποδοχές των στελεχών ανώτερης διοίκησης της Τράπεζας,.
5. Λαμβάνει και αξιολογεί τουλάχιστον σε ετήσια βάση τις αναφορές της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου επί της Πολιτικής Αποδοχών καθώς και τις προτάσεις της για τυχόν αναθεώρηση της εφαρμοζόμενης Πολιτικής Αποδοχών, με γνώμονα ιδίως την αποτροπή της δημιουργίας κινήτρων για την ανάληψη υπερβολικού κινδύνου. Η Επιτροπή εφόσον το κρίνει αναγκαίο εισηγείται στο Δ.Σ. διορθωτικές ενέργειες σε περίπτωση που διαπιστωθεί ανάγκη αναθεώρησης, αδυναμία υλοποίησης της Πολιτικής Αποδοχών ή ουσιώδεις αποκλίσεις κατά την εφαρμογή της.
6. Η Επιτροπή προβλέπει τη διενέργεια επίσημης αξιολόγησης πιθανών σεναρίων, με σκοπό να διαπιστώσει την επίπτωση στο σύστημα αμοιβών ενδεχόμενων μελλοντικών γεγονότων, είτε εντός της Τράπεζας είτε εκτός αυτής, και την πραγματοποίηση εκ των υστέρων ελέγχων (Back Tests).

Pillar III Report 2023

7. Αξιολογεί την επίτευξη στόχων απόδοσης και την ανάγκη για εκ των υστέρων προσαρμογή κινδύνων, περιλαμβανομένης της εφαρμογής των ρυθμίσεων περί αρνητικού bonus (malus) και περί επιστροφής ποσών (clawback).
8. Αξιολογεί ή εισηγείται το διορισμό εξωτερικών εμπειρογνομόνων σχετικά με την παροχή συμβουλευτικών ή υποστηρικτικών υπηρεσιών σε θέματα αποδοχών ή/και πολιτικής αποδοχών.
9. Διασφαλίζει την επάρκεια των πληροφοριών που παρέχονται στους μετόχους σχετικά με τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών, ιδίως σε σχέση με την αναλογία μεταξύ σταθερών και τυχόν μεταβλητών αποδοχών.
10. Η Επιτροπή συνεργάζεται με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων για όποια ζητήματα κρίνει αναγκαία κατά τη διαμόρφωση, αξιολόγηση και επανεξέταση της Πολιτικής Αποδοχών.
11. Παρέχει εφόσον απαιτείται, επαρκή πληροφόρηση στη Γενική Συνέλευση των μετόχων για τις δραστηριότητες τις οποίες ασκεί.

Γ. Αρμοδιότητες σχετικές με την Εταιρική Διακυβέρνηση

1. Διασφαλίζει την λειτουργία οργανωμένων γραμμών επικοινωνίας με σκοπό τη συγκέντρωση και ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των Επιτροπών του Δ.Σ. και εκτελεστικών οργάνων της Τράπεζας.
2. Διασφαλίζει και αξιολογεί σε περιοδική βάση την αποτελεσματικότητα του πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης της Τράπεζας με την μέθοδο της αυτοαξιολόγησης και προτείνει στο ΔΣ τα κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπιση των ανεπαρειών που διαπιστώνονται.
3. Ενημερώνει σε ετήσια βάση το Δ.Σ. για τις τρέχουσες τάσεις και εξελίξεις στον τομέα της εταιρικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των βέλτιστων πρακτικών και των σχετικών κανονισμών.
4. Αξιολογεί ανά τριετία (3ετία) το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης (οργανωτική δομή, κανονισμούς και πολιτικές) από εξωτερικούς ανεξάρτητους φορείς ως προς τη συμμόρφωσή του με την ισχύουσα νομοθεσία, τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης με σκοπό την ενίσχυση του πλαισίου ανάληψης και διαχείρισης κινδύνων και τη διασφάλιση της αποτελεσματικής εποπτείας της εκτελεστικής διοίκησης
5. Γνωματεύει σε ετήσια βάση επί του οργανογράμματος της Τράπεζας, της ανάθεσης αρμοδιοτήτων και των τυχόν τροποποιήσεων αυτών που τα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. εισηγούνται προς έγκριση στο Δ.Σ.
6. Επικυρώνει την εισήγηση για τον αρχικό διορισμό των ανώτερων διοικητικών στελεχών, με εξαίρεση του επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου που ορίζεται από την Επιτροπή

Pillar III Report 2023

Ελέγχου και του επικεφαλής της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων που ορίζεται από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

7. Αξιολογεί ανά περίπτωση και σε συνεργασία με τις αρμόδιες Διευθύνσεις ή Μονάδες της Τράπεζας (Κανονιστική Συμμόρφωση, Δ/ση Εσωτερικού Ελέγχου κ.ο.κ.) υφιστάμενες ή ενδεχόμενες συγκρούσεις συμφερόντων μελών του Δ.Σ. καθώς και των ανώτερων διοικητικών στελεχών σε θέσεις επιπέδου Chief και άνω και υποβάλλει σχετικές προτάσεις προς το Δ.Σ., σύμφωνα με τον Κανονισμό Εσωτερικής Λειτουργίας της Τράπεζας και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Δ. Αρμοδιότητες σχετικές με το Ανθρώπινο Δυναμικό

1. Εξετάζει το πλαίσιο και την εξέλιξη των εργασιακών σχέσεων, προκειμένου να διασφαλίζεται η συνάφειά τους με τις βέλτιστες πρακτικές και η συμβολή στην επίτευξη καλών επιδόσεων.

2. Ενημερώνεται για προγράμματα:

- διαμόρφωσης, ενίσχυσης και διάδοσης εταιρικών αξιών και του εταιρικού σκοπού/οράματος σε όλη την Τράπεζα
- ενδυνάμωσης και δέσμευσης του προσωπικού της Τράπεζας και
- υλοποίησης στόχων ESG, όπως ισότητα των φύλων, ίσες ευκαιρίες, προγραμμάτων φροντίδας της υγείας των εργαζομένων (Σωματική, Ψυχική, Οικονομική και Κοινωνική).

Εξετάζει την αποτελεσματικότητα των ανωτέρω προγραμμάτων, σε συνεργασία με τις αρμόδιες Διευθύνσεις Ανθρώπινου Δυναμικού (π.χ μέσα από Έρευνες Απόψεων Προσωπικού), και παρέχει καθοδήγηση για τη συνεχή βελτίωσή τους.

3 Ενημερώνεται για τις βασικές πολιτικές διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού που σχετίζονται με όλα τα στάδια επαγγελματικού βίου του ανθρώπινου δυναμικού, ιδίως σε σχέση με την προσέλκυση, πρόσληψη και ένταξη, διακράτηση ταλέντου, ανάπτυξης δεξιοτήτων και διαχείρισης χαμηλών επιδόσεων, προκειμένου να διασφαλίζεται η συνάφειά τους με τις βέλτιστες πρακτικές.

4. Εξετάζει την εφαρμογή και τα αποτελέσματα του ετήσιου πλάνου αξιολόγησης της απόδοσης εργαζομένων, αξιολογεί τα εφαρμοζόμενα κριτήρια ως προς την καταλληλότητά τους.

5. Επισκοπεί την εξέλιξη και την υλοποίηση του ετήσιου προγράμματος εκπαίδευσης και εξετάζει εάν αναπτύσσει τις ικανότητες που είναι απαραίτητες για την εκπλήρωση των στρατηγικών προτεραιοτήτων της Τράπεζας.

Για το έτος 2024, η Επιτροπή βάσει των αρμοδιοτήτων της, διαπίστωσε την πλήρωση των κριτηρίων ανεξαρτησίας, βάσει του άρθρου 9 του ν.4706/2020, των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.

Pillar III Report 2023

Για το οικονομικό έτος 2024, η Επιτροπή συνεδρίασε 18 φορές.

14.3 Έγκριση Σταθερών Αποδοχών

Η έγκριση των σταθερών αποδοχών στα διάφορα κλιμάκια του προσωπικού αναλύεται ως εξής σε εισηγητικό και εγκριτικό επίπεδο

Θέματα Αποδοχών		
Κατηγορία Εργαζομένων	Εισήγηση	Έγκριση
Μέλη του Δ.Σ.	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών /Δ.Σ.	Ετήσια Γενική Συνέλευση Μετόχων
CHIEF OFFICERS	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών	Διοικητικό Συμβούλιο
CHIEF RISK OFFICER	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών με συμμετοχή στη διαβούλευση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και του Διευθύνοντος Συμβούλου	Διοικητικό Συμβούλιο
Εταιρικός Γραμματέας	Διευθύνων Σύμβουλος με τη σύμφωνη γνώμη του Προέδρου Δ.Σ.	Διοικητικό Συμβούλιο
Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών με συμμετοχή στη διαβούλευση της Επιτροπής Ελέγχου και του Διευθύνοντος Συμβούλου	Διοικητικό Συμβούλιο
Διευθυντές Διοίκησης	Chief Officer → Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού	Διευθύνων Σύμβουλος
Λοιποί Απασχολούμενοι	Διευθυντής Μονάδας → Chief Officer → Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού	Διευθύνων Σύμβουλος

Πίνακας 46 - Πίνακας Διακυβέρνησης Πλαισίου Αποδοχών

Η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού μεριμνά για την πιστή και αποτελεσματική εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών στην Τράπεζα.

14.4 Αμοιβές εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.

Τα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. αμείβονται με σταθερές αποδοχές στο πλαίσιο της συμβατικής σχέσης που διατηρούν με τον Όμιλο. Λαμβάνουν επίσης ορισμένες παροχές τόσο σε είδος όσο και σε νομισματική αξία σύμφωνα με την επιχειρησιακή συλλογική σύμβαση εργασίας, τις εγκυκλίους της διεύθυνσης ανθρώπινου δυναμικού και άλλες ρυθμίσεις για τη διευκόλυνση των υπηρεσιακών αναγκών τους κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων τους, όπως αναφέρεται στον κατωτέρω πίνακα. Δεν δικαιούνται επιπρόσθετης αμοιβής ή αποδοχών για τη συμμετοχή τους στο Δ.Σ. ή στις εν λόγω επιτροπές. Στα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. παρέχεται ασφάλιση αστικής, επαγγελματικής ευθύνης. Δεν προβλέπεται χορήγηση μεταβλητών αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων των αποδοχών της παραγράφου 2 του άρθρου 109 του ν. 4548/2018.

Κάθε μη εκτελεστικό μέλος και κάθε ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος αμείβεται με σταθερές αποδοχές λόγω της ιδιότητας του ως μέλους του Δ.Σ. του Ομίλου και επιπροσθέτως για την τυχόν συμμετοχή του σε επιτροπές του Δ.Σ., ανάλογα με τα καθήκοντα που του ανατίθενται κατά περίπτωση (για παράδειγμα εάν είναι πρόεδρος ή μέλος επιτροπών). Η αποζημίωση των μελών των επιτροπών για τη συμμετοχή τους σε αυτές καταβάλλεται μηνιαίως ανεξαρτήτως του αριθμού των συνεδριάσεων που ενδέχεται να διεξαχθούν στον ίδιο μήνα.

Δεν προβλέπεται χορήγηση μεταβλητών αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων των αποδοχών της παραγράφου 2 του άρθρου 109 του ν. 4548/2018.

Στα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. παρέχεται ασφάλιση ζωής και νοσοκομειακής περίθαλψης μέσω του ομαδικού συμβολαίου ασφάλισης του προσωπικού του Ομίλου καθώς και ασφάλιση αστικής, επαγγελματικής ευθύνης.

Ακολουθούν ενημερωτικοί πίνακες αναφορικά με τις αποδοχές του προσωπικού για το οικονομικό έτος 2024:

Pillar III Report 2024

			α	β	γ	δ
			Διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα	Διοικητικό όργανο με διοικητική αρμοδιότητα	Άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη	Άλλα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού
1	Σταθερές αποδοχές	Αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού	11	2	97	6
2		Συνολικές σταθερές αποδοχές	1,105	1,233	8,586	94
3		Εκ των οποίων: βάσει μετρητών	1,105	1,233	8,586	94
4		(Δεν ισχύει στην ΕΕ)				
EU-4α		Εκ των οποίων: μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας				
5		Εκ των οποίων: μέσα συνδεδεμένα με μετοχές ή ισοδύναμα μη ρευστά μέσα				
EU-5x		Εκ των οποίων: άλλα μέσα				
6		(Δεν ισχύει στην ΕΕ)				
7		Εκ των οποίων: άλλες μορφές				
8		(Δεν ισχύει στην ΕΕ)				
9	Μεταβλητές αποδοχές	Αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού				
10		Συνολικές μεταβλητές αποδοχές				
11		Εκ των οποίων: βάσει μετρητών				
12		Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες				
EU-4α		Εκ των οποίων: μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας				
EU-4α		Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες				
EU-13β		Εκ των οποίων: μέσα συνδεδεμένα με μετοχές ή ισοδύναμα μη ρευστά μέσα				
EU-14β		Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες				
EU-14x		Εκ των οποίων: άλλα μέσα				
EU-14γ		Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες				
15		Εκ των οποίων: άλλες μορφές				
16		Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες				
17	Συνολικές αποδοχές (2 + 10)		1,105	1,233	8,586	94

Πίνακας 47 - Υπόδειγμα EU REM1 – Αποδοχές που αποδίδονται για το οικονομικό έτος

Pillar III Report 2023

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι
		Αποδοχές διοικητικού οργάνου			Επιχειρησιακοί τομείς						-
		Διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα	Διοικητικό όργανο με διοικητική αρμοδιότητα	Σύνολο διοικητικού οργάνου	Επενδυτική τραπεζική	Λιανική τραπεζική	Διαχείριση περιουσιακών στοιχείων	Εταιρικά τμήματα	Ανεξάρτητα τμήματα εσωτερικού ελέγχου	Όλα τα άλλα	Σύνολο
1	Συνολικός αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού										103
2	Εκ των οποίων: μέλη του διοικητικού οργάνου	11	2	13							
3	Εκ των οποίων: άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη				1	38	1	26	25	6	
4	Εκ των οποίων: άλλα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού									6	
5	Συνολικές αποδοχές συγκεκριμένων μελών του προσωπικού	1,105	1,233	2,338	129	3,289	64	2,914	1,979	305	
6	Εκ των οποίων: μεταβλητές αποδοχές										
7	Εκ των οποίων: σταθερές αποδοχές	1,105	1,233	2,338	129	3,289	64	2,914	1,979	305	

Πίνακας 48 - Υπόδειγμα EU REM5 – Πληροφορίες για τις αποδοχές του προσωπικού οι επαγγελματικές δραστηριότητες του οποίου επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων (συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού)

14.5 Επιπρόσθετες απαιτήσεις στις πρακτικές αμοιβών κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών

14.5.1 Πεδίο εφαρμογής

Οι επιπρόσθετες απαιτήσεις στις πρακτικές αμοιβών εφαρμόζονται σε όλα τα σχετικά πρόσωπα που έχουν επιπτώσεις, άμεσα ή έμμεσα, στις επενδυτικές και παρεπόμενες υπηρεσίες που παρέχονται από την Τράπεζα ή στην εταιρική συμπεριφορά της, ανεξάρτητα από το είδος πελατών, στον βαθμό που η αμοιβή των εν λόγω προσώπων και παρόμοια κίνητρα μπορεί να δημιουργήσουν σύγκρουση συμφερόντων που τα ενθαρρύνει να ενεργούν ενάντια στα συμφέροντα οποιουδήποτε εκ των πελατών της Τράπεζας.

Στα πρόσωπα αυτά συμπεριλαμβάνονται οι υπάλληλοι που συναλλάσσονται με το επενδυτικό κοινό (front office personnel), το προσωπικό πώλησης (sales desk personnel) και άλλα μέλη του προσωπικού που εμπλέκονται έμμεσα στην παροχή των επενδυτικών ή των παρεπόμενων υπηρεσιών. Τα άτομα που επιβλέπουν το προσωπικό πώλησης, όπως οι άμεσοι προϊστάμενοι, στους οποίους ενδεχομένως να δίνονται κίνητρα για την εντεταμένη παρακίνηση του προσωπικού πώλησης, ή οι οικονομικοί αναλυτές τα κείμενα των οποίων ενδέχεται να χρησιμοποιούνται από το προσωπικό πωλήσεων με σκοπό την παρακίνηση των πελατών για τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων, ή τα άτομα που εμπλέκονται στο σχεδιασμό και την ανάπτυξη προϊόντων, εμπίπτουν επίσης στον ορισμό των προσώπων τα οποία αφορούν οι κανόνες περί αμοιβής. Τέλος σε αυτά τα πρόσωπα συμπεριλαμβάνονται και οι συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι, κατά τον καθορισμό της αμοιβής των οποίων η Τράπεζα θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη της το ειδικό καθεστώς στο οποίο αυτοί εμπίπτουν και τις αντίστοιχες εθνικές ιδιαιτερότητες.

14.5.2 Αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων

Η Τράπεζα καθορίζει τις πρακτικές αμοιβών σύμφωνα με τις κατάλληλες εσωτερικές διαδικασίες, λαμβάνοντας υπόψη και τα συμφέροντα των πελατών της, με στόχο τη διασφάλιση ότι οι πελάτες αντιμετωπίζονται δίκαια και τα συμφέροντά τους δεν θίγονται από τις πρακτικές αμοιβών οι οποίες εφαρμόζονται από την Τράπεζα βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα ή μακροπρόθεσμα.

Κατά το σχεδιασμό των πρακτικών αμοιβών η Τράπεζα συνεκτιμά όλους τους συναφείς παράγοντες (πχ. ο ρόλος που διαδραματίζουν τα αρμόδια πρόσωπα, οι συνθήκες της αγοράς και του ανταγωνισμού, το είδος των προσφερόμενων προϊόντων και οι μέθοδοι διανομής) προκειμένου να αποτρέψει κινδύνους οι οποίοι ενδέχεται να προκύψουν λόγω σύγκρουσης συμφερόντων ή παραβάσεων των κανόνων επαγγελματικής δεοντολογίας.

Η Τράπεζα διασφαλίζει ότι οι πολιτικές και οι πρακτικές αμοιβών είναι σχεδιασμένες με τέτοιο τρόπο ώστε να μη δημιουργούν σύγκρουση συμφερόντων ή κίνητρο που να μπορεί να οδηγήσει

τα σχετικά πρόσωπα να ευνοούν τα δικά τους συμφέροντα ή τα συμφέροντα της Τράπεζας, ενδεχομένως σε βάρος οποιουδήποτε πελάτη. Ιδίως, δεν προβαίνει σε καμία ρύθμιση υπό τη μορφή αμοιβών, στόχων πωλήσεων ή υπό άλλη μορφή, που θα αποτελούσε κίνητρο για το προσωπικό της να συστήσει ένα συγκεκριμένο χρηματοπιστωτικό μέσο σε ιδιώτη πελάτη, ενώ η Τράπεζα θα μπορούσε να προσφέρει διαφορετικό χρηματοπιστωτικό μέσο, το οποίο θα ικανοποιούσε καλύτερα τις ανάγκες του πελάτη.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: ΑΝΑΛΥΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

(σε χιλ. ευρώ)		(α)
		Ποσά
Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1): μέσα και αποθεματικά		
1	Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	1,646,345
2	Κέρδη εις νέον	(1,681,587)
3	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα (και λοιπά αποθεματικά)	1,236,043
EU-3α	Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους	
4	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία CET1	
5	Δικαιώματα μειοψηφίας (ποσό που επιτρέπεται στο ενοποιημένο κεφάλαιο CET1)	
EU-5α	Ενδιάμεσα κέρδη που ελέγχονται από ανεξάρτητο τρίτο, μετά την αφαίρεση κάθε προβλέψιμης επιβάρυνσης και πρόβλεψης για μερίσματα	
6	Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1) πριν από ρυθμιστικές προσαρμογές	1,200,802
Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1): ρυθμιστικές προσαρμογές		
7	Πρόσθετες προσαρμογές αξίας (αρνητικό ποσό)	(747)
8	Άυλα στοιχεία ενεργητικού (μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης) (αρνητικό ποσό)	(203,891)
9	Άνευ αντικειμένου	
10	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία εκτός από εκείνες που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) (αρνητικό ποσό)	(273,760)
11	Αποθεματικά εύλογης αξίας που σχετίζονται με κέρδη ή ζημίες από αντισταθμίσεις ταμειακών ροών από χρηματοοικονομικά μέσα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους	
12	Αρνητικά ποσά που προκύπτουν από τον υπολογισμό των ποσών αναμενόμενης ζημίας	
13	Κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου η οποία προκύπτει από τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού (αρνητικό ποσό)	
14	Κέρδη ή ζημίες από υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους και προκύπτουν από αλλαγές στην πιστωτική διαβάθμιση	
15	Περιουσιακά στοιχεία του συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών (αρνητικό ποσό)	
16	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε ίδια μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (αρνητικό ποσό)	

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		(α)
		Ποσά
17	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)	
18	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)	
19	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)	
20	Άνευ αντικειμένου	
EU-20 α	Ποσό του ανοίγματος των ακόλουθων στοιχείων που είναι αποδεκτό για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1250 %, όταν το ίδρυμα επιλέγει την εναλλακτική δυνατότητα της αφαίρεσης	(3,432)
EU-20 β	εκ των οποίων: ειδικές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα (αρνητικό ποσό)	
EU-20 γ	εκ των οποίων: θέσεις τιτλοποίησης (αρνητικό ποσό)	(3,432)
EU-20 δ	εκ των οποίων: ατελείς συναλλαγές (αρνητικό ποσό)	
21	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 %, μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) (αρνητικό ποσό)	
22	Ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 17,65 % (αρνητικό ποσό)	
23	εκ των οποίων: άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες	
24	Άνευ αντικειμένου	
25	εκ των οποίων: αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		(α)
		Ποσά
EU-25 α	Ζημίες της τρέχουσας χρήσης (αρνητικό ποσό)	(325,459)
EU-25 β	Προβλέψιμες φορολογικές επιβαρύνσεις που σχετίζονται με τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, εκτός εάν το ίδρυμα προσαρμόσει κατάλληλα το ποσό των στοιχείων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 στο μέτρο που η επιβάρυνση αυτή μειώνει το ποσό μέχρι το οποίο τα στοιχεία αυτά ενδέχεται να χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη κινδύνων ή ζημιών (αρνητικό ποσό)	
26	Άνευ αντικειμένου	
27	Αποδεκτές αφαιρέσεις από πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 οι οποίες υπερβαίνουν το πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)	
27 α	Άλλες ρυθμιστικές προσαρμογές	272
28	Σύνολο ρυθμιστικών προσαρμογών στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	(807,018)
29	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	393,784
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1): μέσα		
30	Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	
31	εκ των οποίων: εκείνα που κατατάσσονται στην καθαρή θέση βάσει των ισχυόντων λογιστικών προτύπων	
32	εκ των οποίων: εκείνα που κατατάσσονται ως παθητικό βάσει των ισχυόντων λογιστικών προτύπων	
33	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία AT1	
EU-33 α	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494α παράγραφος 1 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία AT1	
EU-33 β	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494β παράγραφος 1 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία AT1	
34	Αποδεκτό κεφάλαιο της κατηγορίας 1 που περιλαμβάνεται στο ενοποιημένο πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας που δεν συμπεριλαμβάνονται στη γραμμή 5) το οποίο έχει εκδοθεί από θυγατρικές και κατέχεται από τρίτους	
35	εκ των οποίων: μέσα που έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση	
36	Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1) πριν από ρυθμιστικές προσαρμογές	

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		(α)
		Ποσά
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1): ρυθμιστικές προσαρμογές		
37	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε ίδια μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (αρνητικό ποσό)	
38	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)	
39	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)	
40	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)	
41	Άνευ αντικειμένου	
42	Αποδεκτές αφαιρέσεις από στοιχεία της κατηγορίας 2 οι οποίες υπερβαίνουν τα στοιχεία της κατηγορίας 2 του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)	
42 α	Άλλες ρυθμιστικές προσαρμογές στο κεφάλαιο AT1	
43	Σύνολο ρυθμιστικών προσαρμογών στο πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	
44	Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	
45	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (T1 = CET1 + AT1)	393,784
Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2): μέσα		
46	Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	96,713
47	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 5 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία T2, όπως περιγράφεται στο άρθρο 486 παράγραφος 4 του ΚΚΑ	
EU-47 α	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494α παράγραφος 2 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία T2	
EU-47 β	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494β παράγραφος 2 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία T2	

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		(α)
		Ποσά
48	Αποδεκτά μέσα ιδίων κεφαλαίων που περιλαμβάνονται στο ενοποιημένο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας και των μέσων πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 που δεν περιλαμβάνονται στις γραμμές 5 ή 34) τα οποία έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και κατέχονται από τρίτους	
49	εκ των οποίων: μέσα που έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση	
50	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου	
51	Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2) πριν από ρυθμιστικές προσαρμογές	96,713
Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2): ρυθμιστικές προσαρμογές		
52	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε ίδια μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης (αρνητικό ποσό)	
53	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)	
54	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)	
54 α	Άνευ αντικειμένου	
55	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)	
56	Άνευ αντικειμένου	
EU-56 α	Αποδεκτές αφαιρέσεις από επιλέξιμες υποχρεώσεις οι οποίες υπερβαίνουν τα στοιχεία επιλέξιμων υποχρεώσεων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)	
EU-56 β	Άλλες ρυθμιστικές προσαρμογές στο κεφάλαιο T2	
57	Σύνολο ρυθμιστικών προσαρμογών στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2)	
58	Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2)	96,713
59	Σύνολο κεφαλαίου (TC = T1 + T2)	490,496
60	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο	3,309,026

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		(α)
		Ποσά
Δείκτες και απαιτήσεις κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των αποθεμάτων ασφαλείας		
61	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	11.90%
62	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1	11.90%
63	Συνολικό κεφάλαιο	14.82%
64	Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις της κατηγορίας CET1 του ιδρύματος	8.71%
65	εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου	2.50%
66	εκ των οποίων: απαίτηση τήρησης αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας	0.01%
67	εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου	0.00%
EU-67 α	εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας παγκόσμιου συστημικώς σημαντικού ιδρύματος (G-SII) ή άλλου συστημικώς σημαντικού ιδρύματος (O-SII)	0.00%
EU-67 β	εκ των οποίων: πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης	1.70%
68	Στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (ως ποσοστό του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) διαθέσιμα μετά την ικανοποίηση των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων	3.64%
Εθνικά ελάχιστα (εάν διαφέρουν από εκείνα της Βασιλείας III)		
69	Άνευ αντικειμένου	
70	Άνευ αντικειμένου	
71	Άνευ αντικειμένου	
Ποσά μικρότερα από τα όρια για την αφαίρεση (πριν από στάθμιση κινδύνου)		
72	Άμεσες και έμμεσες τοποθετήσεις σε ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μικρότερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων)	17,407
73	Άμεσες και έμμεσες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μικρότερο από το όριο του 17,65 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων)	2,169
74	Άνευ αντικειμένου	
75	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (ποσό μικρότερο από το όριο του 17,65 %, μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ)	17,801
Εφαρμοστέα ανώτατα όρια όσον αφορά τη συμπεριληψη προβλέψεων στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2		
76	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που συμπεριλαμβάνονται στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 όσον αφορά ανοίγματα που υπόκεινται στην τυποποιημένη προσέγγιση (πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου)	

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		(α)
		Ποσά
77	Ανώτατο όριο για τη συμπερίληψη προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης	
78	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που συμπεριλαμβάνονται στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 όσον αφορά ανοίγματα που υπόκεινται στην προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου)	
79	Ανώτατο όριο για τη συμπερίληψη προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 βάσει της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων	
Κεφαλαιακά μέσα που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης (ισχύει μόνο μεταξύ 1ης Ιανουαρίου 2014 και 1ης Ιανουαρίου 2022)		
80	Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης	
81	Ποσό που εξαιρείται από το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις)	
82	Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης	
83	Ποσό που εξαιρείται από το πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις)	
84	Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης	
85	Ποσό που εξαιρείται από το κεφάλαιο της κατηγορίας 2 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις)	

Πίνακας 49 - Υπόδειγμα EU CC1 – Σύνθεση των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ

(σε χιλ. ευρώ)		α
1	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο	3,309,026
2	Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα	0.01%
3	Απαίτηση αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα	495

Πίνακας 50 - Υπόδειγμα EU CCyB2 – Ποσό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ειδικά για το κάθε ίδρυμα

(σε χιλ. ευρώ)		α	Β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ
		Γενικά πιστωτικά ανοίγματα		Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς		Ανοίγματα τιτλοποίησης - Αξία ανοίγματος εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Συνολική αξία ανοίγματος	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων				Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων	Συντελεστές στάθμισης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων (%)	Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (%)
		Αξία ανοίγματος βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης	Αξία ανοίγματος βάσει της προσέγγισης IRB	Άθροισμα θετικών και αρνητικών θέσεων ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει SA	Αξία ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων			Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα - Πιστωτικός κίνδυνος	Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς	Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Θέσεις τιτλοποίησης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Σύνολο			
010	Κατανομή ανά χώρα:													
	Ελλάδα	3,722,435		5,919		2,395	3,730,749	224,471	947	3,139	228,557	2,856,964	96.50%	0.00%
	Άλλες Χώρες	114,998		7,566			122,564	6,969	1,211		8,180	102,244	3.50%	0.00%
020	Σύνολο	3,837,433		13,485		2,395	3,853,313	231,440	2,158	3,139	236,737	2,959,208	100.00%	

Πίνακας 51 - Υπόδειγμα EU CCyB1 – Γεωγραφική κατανομή των πιστωτικών ανοιγμάτων που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ: ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΕΙΚΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ

(σε χιλ. ευρώ)		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)	
		α	β
		31.12.2024	31.12.2023
Ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα και ΣΧΤ)			
1	Στοιχεία εντός ισολογισμού (εξαιρουμένων παραγώγων και ΣΧΤ, αλλά συμπεριλαμβανομένων εξασφαλίσεων)	7,540,050	3,774,319
2	Συνυπολογισμός των παρεχόμενων εξασφαλίσεων για παράγωγα, όταν αφαιρούνται από τα στοιχεία ενεργητικού του ισολογισμού σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο		
3	(Αφαίρεση των απαιτήσεων ως στοιχείων ενεργητικού για περιθώριο διαφοράς αποτίμησης τοις μετρητοίς που παρέχεται σε συναλλαγές επί παραγώγων)		
4	(Προσαρμογή για κινητές αξίες που λαμβάνονται βάσει συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων και αναγνωρίζονται ως στοιχεία του ενεργητικού)		
5	(Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σε στοιχεία εντός ισολογισμού)		
6	(Ποσά στοιχείων ενεργητικού που αφαιρούνται κατά τον προσδιορισμό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1)	(478,127)	(109,338)
7	Συνολικά ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα και ΣΧΤ)	7,061,924	3,664,982
Ανοίγματα σε παράγωγα			
8	Κόστος αντικατάστασης που συνδέεται με τις συναλλαγές παραγώγων SA-CCR (δηλ. μετά την αφαίρεση του επιλέξιμου περιθωρίου διαφοράς αποτίμησης τοις μετρητοίς)		
ΕΥ-8α	Παρέκκλιση για παράγωγα: συνεισφορά του κόστους αντικατάστασης στο πλαίσιο της απλουστευμένης τυποποιημένης προσέγγισης		
9	Ποσά προσαύξησης για πιθανό μελλοντικό άνοιγμα που σχετίζεται με συναλλαγές παραγώγων SA-CCR		
ΕΥ-9α	Παρέκκλιση για παράγωγα: συνεισφορά του ενδεχόμενου μελλοντικού ανοίγματος στο πλαίσιο της απλουστευμένης τυποποιημένης προσέγγισης		
ΕΥ-9β	Άνοιγμα προσδιοριζόμενο βάσει της μεθόδου αρχικού ανοίγματος	4,956	7,572
10	(Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη) (SA-CCR)		
ΕΥ-10α	(Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη) (απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση)		
ΕΥ-10β	(Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη) (μέθοδος αρχικού ανοίγματος)		
11	Προσαρμοσμένο πραγματικό ονομαστικό ποσό πωληθέντων πιστωτικών παραγώγων		
12	(Προσαρμοσμένες πραγματικές ονομαστικές αντισταθμίσεις και μειώσεις των προσαυξήσεων για πωληθέντα πιστωτικά παράγωγα)		
13	Συνολικά ανοίγματα παραγώγων	4,956	7,572
Ανοίγματα σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ)			

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)	
		α	β
		31.12.2024	31.12.2023
14	Ακαθάριστα στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ (χωρίς αναγνώριση του συμψηφισμού), μετά την προσαρμογή για συναλλαγές με λογιστική καταχώριση ως πωλήσεις		
15	(Συμψηφισμένα ποσά απαιτήσεων και υποχρεώσεων τοις μετρητοίς από ακαθάριστα στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ)		
16	Άνοιγμα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου για στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ		
EU-16α	Παρέκκλιση για ΣΧΤ: Άνοιγμα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 5 και το άρθρο 222 του ΚΚΑ		
17	Ανοίγματα συναλλαγών αντιπροσώπου		
EU-17α	(Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης ΣΧΤ που εκκαθαρίζονται για πελάτη)		
18	Συνολικά ανοίγματα σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων		
Άλλα ανοίγματα εκτός ισολογισμού			
19	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού στην ακαθάριστη ονομαστική αξία	1,540,196	1,000,118
20	(Προσαρμογές για μετατροπή σε ισοδύναμα ποσά πιστώσεων)	(1,210,358)	(818,097)
21	(Γενικές προβλέψεις που αφαιρούνται κατά τον προσδιορισμό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και ειδικές προβλέψεις που σχετίζονται με ανοίγματα εκτός ισολογισμού)		
22	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	329,837	182,020
Εξαιρούμενα ανοίγματα			
EU-22α	(Ανοίγματα που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ)		
EU-22β	[Ανοίγματα εξαιρούμενα σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ (εντός και εκτός ισολογισμού)]		
EU-22γ	[Εξαιρούμενα ανοίγματα δημόσιων τραπεζών (ή μονάδων) ανάπτυξης- Επενδύσεις του δημόσιου τομέα]		
EU-22δ	(Εξαιρούμενα ανοίγματα δημόσιων τραπεζών (ή μονάδων) ανάπτυξης- Προνομιακά δάνεια)		
EU-22ε	(Εξαιρούμενα ανοίγματα από προνομιακά δάνεια άμεσης επανεκχώρησης μέσω μη δημόσιων τραπεζών (ή μονάδων) ανάπτυξης)		
EU-22στ	(Εξαιρούμενα καλυπτόμενα από την εγγύηση μέρη των ανοιγμάτων που προκύπτουν από εξαγωγικές πιστώσεις)		
EU-22ζ	(Εξαιρούμενες επιπλέον εξασφαλίσεις που κατατίθενται σε τριμερείς εντολοδόχους)		
EU-22η	(Εξαιρούμενα ανοίγματα ΚΑΤ/ιδρυμάτων που οφείλονται σε υπηρεσίες ΚΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιε) του ΚΚΑ)		

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)	
		α	β
		31.12.2024	31.12.2023
EU-22θ	(Εξαιρούμενα ανοίγματα οριζομένων ιδρυμάτων που οφείλονται σε υπηρεσίες ΚΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) του ΚΚΑ)		
EU-22ι	(Μείωση της αξίας ανοίγματος των προχρηματοδοτήσεων ή των ενδιάμεσων δανείων)		
EU-22ια	(Συνολικά εξαιρούμενα ανοίγματα)		
Κεφάλαιο και μέτρο του συνολικού ανοίγματος			
23	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1	393,784	336,776
24	Μέτρο συνολικού ανοίγματος	7,396,718	3,854,574
Δείκτης μόχλευσης			
25	Δείκτης μόχλευσης (%)	5.32%	8.74%
EU-25	Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου της εξαίρεσης δημόσιων επενδύσεων και προνομιακών δανείων) (%)	5.32%	8.74%
25α	Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) (%)	5.32%	8.74%
26	Ρυθμιστική απαίτηση για τον δείκτη ελάχιστης μόχλευσης (%)	3.00%	3.00%
EU-26α	Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης (%)	0.00%	0.00%
EU-26β	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο CET1	0.00%	0.00%
27	Απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης (%)	0.00%	0.00%
EU-27α	Απαίτηση για δείκτη συνολικής μόχλευσης (%)	3.00%	3.00%
Επιλογή σχετικά με τις μεταβατικές ρυθμίσεις και σχετικά ανοίγματα			
EU-27β	Επιλογή των μεταβατικών ρυθμίσεων για τον καθορισμό του μέτρου κεφαλαίου		
Δημοσιοποίηση μέσω αξιών			
28	Μέσος όρος των ημερήσιων αξιών των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ, μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά		
29	Τριμηνιαία αξία των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ, μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά		

Pillar III Report 2024

(σε χιλ. ευρώ)		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)	
		α	β
		31.12.2024	31.12.2023
30	Μέτρο συνολικού ανοίγματος (συμπεριλαμβανομένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)	7,396,718	3,854,574
30α	Μέτρο συνολικού ανοίγματος (εξαιρουμένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)	7,396,718	3,854,574
31	Δείκτης μόχλευσης (συμπεριλαμβανομένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)	5.32%	8.74%
31α	Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)	5.32%	8.74%

Πίνακας 52 - Υπόδειγμα EU LR2 - LRCOM: Κοινή γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ: ΠΙΝΑΚΕΣ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΚΛΙΜΑΤΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ. Ευρο		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	31 Δεκεμβρίου 2024							
			Μετριάσμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)		
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)		
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
-	<u>GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή</u>									
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	1,031.52	487.81	30.69		1.80	10.38	15.08	0.01	
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	139.33	27.61	2.38		0.06	0.17	0.91	0.01	
3	Πιστωτικά ιδρύματα	139.33	27.61	2.38		0.06	0.17	0.91	0.01	
4	Δάνεια και προκαταβολές									
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	139.32	27.60	2.38		0.06	0.17	0.91	0.01	
6	Μετοχικοί τίτλοι	0.01	0.00	0.00			0.00	0.00		
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες									
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων									
9	Δάνεια και προκαταβολές									
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων									
11	Μετοχικοί τίτλοι									
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης									

Pillar III Report 2024

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ. Ευρο		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	31 Δεκεμβρίου 2024							
			Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)		
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)		
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)		
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
13	Δάνεια και προκαταβολές									
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων									
15	Μετοχικοί τίτλοι									
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις									
17	Δάνεια και προκαταβολές									
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων									
19	Μετοχικοί τίτλοι									
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	516.85	158.79	28.31		1.74	10.21	14.17	0.00	
21	Δάνεια και προκαταβολές	452.84	140.72	24.70		1.25	9.67	10.29		
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	62.84	17.52	3.61		0.49	0.54	3.33	0.00	
23	Μετοχικοί τίτλοι	1.16	0.55					0.55		
24	Νοικοκυριά	375.35	301.41							
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	298.45	298.45							
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	12.82	12.82							

Pillar III Report 2024

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ. Ευρο		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	31 Δεκεμβρίου 2024								
			Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)			
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)			
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	2.74	2.74								
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης										
29	Χρηματοδότηση στέγασης										
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης										
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	97.95	86.03								
32	Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR	4,656.93									
33	Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	3,697.95									
34	MME και MXE (πλην MME) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	3,540.88									
35	Δάνεια και προκαταβολές	3,511.90									
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	424.83									
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων										
38	Χρεωστικοί τίτλοι	21.05									
39	Μετοχικοί τίτλοι	7.92									

Pillar III Report 2024

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ. Euro		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	31 Δεκεμβρίου 2024							
			Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)			
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)			
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)			
			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	157.07								
41	Δάνεια και προκαταβολές	150.84								
42	Χρεωστικοί τίτλοι	6.22								
43	Μετοχικοί τίτλοι	0.01								
44	Παράγωγα	0.42								
45	Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση	79.66								
46	Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά	86.97								
47	Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)	791.92								
48	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	5,786.40	573.84	30.69		1.80	10.38	15.08	0.01	
49	<u>Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR</u>	1,800.53								
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες	1,417.49								
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες	334.97								
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	48.06								

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ. Euro		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	31 Δεκεμβρίου 2024							
			Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)			
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)			
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)			
			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			
53	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	7,586.93	573.84	30.69		1.80	10.38	15.08	0.01	
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD										
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	210.18	50.08	20.37		0.01	3.37	20.00	0.00	
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση									
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι									
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι									

Pillar III Report 2024

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ. Euro		31 Δεκεμβρίου 2024									
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)	
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)	
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)	
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	
-	<u>GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή</u>										
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR					0.48				0.78	
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις										
3	Πιστωτικά ιδρύματα										
4	Δάνεια και προκαταβολές										
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων										
6	Μετοχικοί τίτλοι										
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες										
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων										
9	Δάνεια και προκαταβολές										
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων										
11	Μετοχικοί τίτλοι										
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης										

Pillar III Report 2024

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ. Euro		31 Δεκεμβρίου 2024									
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)	
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)	
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)	
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	
13	Δάνεια και προκαταβολές										
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων										
15	Μετοχικοί τίτλοι										
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις										
17	Δάνεια και προκαταβολές										
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων										
19	Μετοχικοί τίτλοι										
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις					0.48				0.78	
21	Δάνεια και προκαταβολές					0.45					
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων					0.03				0.78	
23	Μετοχικοί τίτλοι										
24	Νοικοκυριά										
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας										
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων										

Pillar III Report 2024

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ. Euro		31 Δεκεμβρίου 2024											
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος												
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης												
29	Χρηματοδότηση στέγασης												
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης												
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα												
32	Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR												
33	Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις												
34	MME και MXE (πλην MME) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD												
35	Δάνεια και προκαταβολές												
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα												
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων												
38	Χρεωστικοί τίτλοι												

Pillar III Report 2024

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ. Euro		31 Δεκεμβρίου 2024											
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
39	Μετοχικοί τίτλοι												
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD												
41	Δάνεια και προκαταβολές												
42	Χρεωστικοί τίτλοι												
43	Μετοχικοί τίτλοι												
44	Παράγωγα												
45	Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση												
46	Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά												
47	Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)												
48	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR					0.48					0.78		
49	Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR												
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες												
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες												

Pillar III Report 2024

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ. Euro		31 Δεκεμβρίου 2024									
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)	
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)	
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)	
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών										
53	<u>Σύνολο στοιχείων ενεργητικού</u>					0.48				0.78	
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD											
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις					0.00					
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση										
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι										
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι										

Pillar III Report 2024

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ. Euro		31 Δεκεμβρίου 2024							
		Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	
- <u>GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή</u>									
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR					504.19	30.77		1.80
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις					28.55	2.46		0.06
3	Πιστωτικά ιδρύματα					28.55	2.46		0.06
4	Δάνεια και προκαταβολές								
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων					28.55	2.46		0.06
6	Μετοχικοί τίτλοι					0.00	0.00		0.00
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες								
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων								
9	Δάνεια και προκαταβολές								
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων								
11	Μετοχικοί τίτλοι								
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης								
13	Δάνεια και προκαταβολές								
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων								
15	Μετοχικοί τίτλοι								

Pillar III Report 2024

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ. Euro		31 Δεκεμβρίου 2024							
		Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις								
17	Δάνεια και προκαταβολές								
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων								
19	Μετοχικοί τίτλοι								
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις					174.23	28.31		1.74
21	Δάνεια και προκαταβολές					151.47	24.70		1.25
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων					21.66	3.61		0.54
23	Μετοχικοί τίτλοι					1.10			
24	Νοικοκυριά					301.41			
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					298.45			
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					12.82			
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος					2.74			
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης								
29	Χρηματοδότηση στέγασης								
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης								
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα					86.03			

Pillar III Report 2024

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ. Euro		31 Δεκεμβρίου 2024						
		Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)			Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
32	Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR							
33	Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις							
34	MME και MXE (πλην MME) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD							
35	Δάνεια και προκαταβολές							
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα							
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων							
38	Χρεωστικοί τίτλοι							
39	Μετοχικοί τίτλοι							
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD							
41	Δάνεια και προκαταβολές							
42	Χρεωστικοί τίτλοι							
43	Μετοχικοί τίτλοι							
44	Παράγωγα							
45	Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση							
46	Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά							
47	Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)							

Pillar III Report 2024

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ. Euro		31 Δεκεμβρίου 2024							
		Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	
48	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR					590.22	30.77	1.80	10.38
49	<u>Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR</u>								
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες								
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες								
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών								
53	<u>Σύνολο στοιχείων ενεργητικού</u>					590.22	30.77	1.80	10.38
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD									
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις					70.08	20.37	0.01	3.37
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση								
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι								
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι								

Πίνακας 53 - Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών

Pillar III Report 2024

ΒΔΕ GAR αποθέματος – Κύκλος εργασιών % (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)	
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)	
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)	
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριό- τητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη- ριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό- τητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό- τητες	
-	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή														
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	47.29	2.97	0.17	1.01	1.46	0.00						0.05		
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	19.81	1.71	0.04	0.12	0.65	0.01								
3	Πιστωτικά ιδρύματα	19.81	1.71	0.04	0.12	0.65	0.01								
4	Δάνεια και προκαταβολές														
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	19.81	1.71	0.04	0.12	0.65	0.01								
6	Μετοχικοί τίτλοι	19.50	1.70		0.10	0.90									
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες														
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων														
9	Δάνεια και προκαταβολές														
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων														

Pillar III Report 2024

ΒΔΕ GAR αποθέματος – Κύκλος εργασιών % (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2024											
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)			Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)			Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)			Κυκλική Οικονομία (CE)		
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)		
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)		
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
11	Μετοχικοί τίτλοι												
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης												
13	Δάνεια και προκαταβολές												
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων												
15	Μετοχικοί τίτλοι												
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις												
17	Δάνεια και προκαταβολές												
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων												
19	Μετοχικοί τίτλοι												

Pillar III Report 2024

ΒΔΕ GAR αποθέματος – Κύκλος εργασιών % (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2024															
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	30.72	5.48		0.34	1.97	2.74	0.00						0.09			
21	Δάνεια και προκαταβολές	31.08	5.45		0.28	2.13	2.27							0.10			
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	27.88	5.75		0.79	0.86	5.30	0.00						0.05			
23	Μετοχικοί τίτλοι	47.50					47.50										
24	Νοικοκυριά	80.30															
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100.00															
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100.00															
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100.00															
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης																

Pillar III Report 2024

ΒΔΕ GAR αποθέματος – Κύκλος εργασιών % (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2024																
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριό- τητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστη- ριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό- τητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό- τητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό- τητες	
29	Χρηματοδότηση στέγασης																	
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης																	
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	87.83																
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	9.92	0.53		0.03	0.18	0.26	0.00							0.01			

Pillar III Report 2024

BΔΕ GAR αποθέματος – Κύκλος εργασιών % (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2024												
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό- τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό- τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριό- τητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό- τητες		
-	<u>GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή</u>													
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	0.08							48.88	2.98		0.17	1.01	17.83
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις								20.49	1.76		0.04	0.12	2.41
3	Πιστωτικά ιδρύματα								20.49	1.76		0.04	0.12	2.41
4	Δάνεια και προκαταβολές													
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων								20.49	1.76		0.04	0.12	2.41
6	Μετοχικοί τίτλοι								20.40	1.80			0.10	0.00
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες													
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων													

Pillar III Report 2024

ΒΔΕ GAR αποθέματος – Κύκλος εργασιών % (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)			Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)			Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού	
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)							
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)							
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό- τητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό- τητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριό- μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό- τητες	
9		Δάνεια και προκαταβολές													
10	των εσόδων	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης													
11		Μετοχικοί τίτλοι													
12		εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης													
13		Δάνεια και προκαταβολές													
14	των εσόδων	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης													
15		Μετοχικοί τίτλοι													
16		εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις													
17		Δάνεια και προκαταβολές													
18	των εσόδων	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης													

Pillar III Report 2024

ΒΔΕ GAR αποθέματος – Κύκλος εργασιών % (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2024											
		Ρύπανση (PPC)			Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)			Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)					
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
19	Μετοχικοί τίτλοι												
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0.15						33.71	5.48	0.34	1.97		8.93
21	Δάνεια και προκαταβολές							33.45	5.45	0.28	2.13		7.83
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1.25						34.47	5.75	0.79	0.86		1.09
23	Μετοχικοί τίτλοι							95.00					0.02
24	Νοικοκυριά							80.30					6.49
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας							100.00					5.16
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων							100.00					0.22
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος												
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης												

Pillar III Report 2024

ΒΔΕ GAR αποθέματος – Κύκλος εργασιών % (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού	
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια)					
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό- τητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό- τητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριό- τητας μετάβασης			Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό- τητες
29	Χρηματοδότηση στέγασης														
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης														
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα								87.83						1.69
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0.01								10.20	0.53		0.03	0.18	100.00

Πίνακας 54 – ΒΔΕ GAR αποθέματος – Κύκλος εργασιών