



ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

**Από 1η Ιανουαρίου έως
31η Δεκεμβρίου 2025**

Η υποχρέωση δημοσιοποίησης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Νόμου 3556/2007, εκπληρώνεται με τη δημοσίευση του αρχείου “zip” βάσει του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου (European Single Electronic Format – ESEF) και του αρχείου “iXBRL μέσω inline viewer”. Τα αρχεία αυτά έχουν αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας)

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΕΤΗΣΙΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ

- I. Δήλωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- II. Ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τον Ν.3556/2007 συμπεριλαμβανομένης της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης (Ν.3873/2010)
- III. Ετήσια Ατομική και Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση της 31 Δεκεμβρίου 2025 (περιλαμβάνεται και η Έκθεση Ελέγχου Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών)
- IV. Γνωστοποιήσεις Ν.4374/2016
- V. Διαθεσιμότητα Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης

Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση του Ομίλου της CrediaBank είναι αναρτημένη στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση:
<https://www.crediabank.com/omilos/enimerosi-ependuton/oikonomika-apotelesmata>

Ι. ΔΗΛΩΣΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Βεβαιώνεται και δηλώνεται ότι, εξ' όσων γνωρίζουμε:

- Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της CREDIABANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και του Ομίλου της, για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2025 καταρτίσθηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα χρήσης της Τράπεζας και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο.
- Η ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου απεικονίζει κατά τρόπο αληθή, την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Τράπεζας, καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν.

Χαλάνδρι, 5 Μαρτίου 2026

Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.

Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΤΟ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟ ΜΗ
ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Μ.
ΗΡΟΔΟΤΟΥ
Α.Δ.Τ. 0000760047

ΕΛΕΝΗ Χ. ΒΡΕΤΤΟΥ
Α.Δ.Τ. ΑΒ 515487

ΑΙΜΙΛΙΟΣ Π.
ΓΙΑΝΝΟΠΟΥΛΟΣ
ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ
558746269

II. ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ (σύμφωνα με τον Ν. 3556/2007)

Εισαγωγή

Κύριοι Μέτοχοι,

Σας υποβάλλουμε για την κλειόμενη χρήση από 1/1/2025 έως 31/12/2025 την ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου. Στην παρούσα έκθεση περιγράφονται συνοπτικά πληροφορίες του Ομίλου και της Τράπεζας «CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία», χρηματοοικονομικές πληροφορίες που στοχεύουν σε μία γενική ενημέρωση των μετόχων και του επενδυτικού κοινού για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα, τη συνολική πορεία και τις μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της κλειόμενης εταιρικής χρήσης (1/1/2025-31/12/2025) καθώς και σημαντικά γεγονότα τα οποία έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης. Επίσης γίνεται περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που ενδέχεται να αντιμετωπίσει ο Όμιλος και η Τράπεζα στο μέλλον και παρατίθενται οι σημαντικότερες συναλλαγές που καταρτίστηκαν μεταξύ της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν προσώπων.

Για τη χρήση του 2025 το οικονομικό περιβάλλον διαμορφώθηκε ως ακολούθως:

Διεθνής Οικονομία: Ανθεκτική ανάπτυξη το 2025, με αποκλιμάκωση του πληθωρισμού, προκλήσεις από γεωπολιτικές εντάσεις, εμπορικό προστατευτισμό

Η **παγκόσμια οικονομία** συνέχισε να αναπτύσσεται το 2025, με σταθερό ρυθμό σε σχέση με το προηγούμενο έτος, αλλά και με σημαντική ετερογένεια μεταξύ γεωγραφικών περιοχών, ενώ οι πληθωριστικές πιέσεις συνέχισαν να εκτονώνονται. Συνολικά για το 2025, η παγκόσμια οικονομική δραστηριότητα εκτιμάται ότι αυξήθηκε κατά 3,3%, όσο και το 2024, ενώ προβλέπεται παρόμοιος ρυθμός και το 2026 (ΔΝΤ, Ιανουάριος 2026). Οι οικονομίες των χωρών του ΟΟΣΑ αναπτύχθηκαν με ετήσιο ρυθμό γύρω στο 1,9% τα πρώτα τρία τρίμηνα του 2025. Ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ στις πλέον αναπτυγμένες οικονομίες (G7) διαμορφώθηκε γύρω στο 1,6% στο ίδιο διάστημα, ενώ οι 20 μεγαλύτερες οικονομίες του ΟΟΣΑ αναπτύχθηκαν με ρυθμό περί του 3,5%. Παρά την αποκλιμάκωση του πληθωρισμού, η παγκόσμια οικονομία συνέχισε να επηρεάζεται από σημαντικούς παράγοντες αβεβαιότητας. Κίνδυνοι που συνδέονται με εμπορικές εντάσεις, γεωπολιτικές εξελίξεις και αυξημένη πολιτική αβεβαιότητα παραμένουν σημαντικοί, καθώς μπορούν να επιβαρύνουν το διεθνές εμπόριο και τη δυναμική της ανάπτυξης. Οι πρόσφατες αλλαγές στην εμπορική πολιτική των ΗΠΑ έχουν εντείνει τις τριβές στο διεθνές εμπόριο και ενισχύουν την παγκόσμια αβεβαιότητα.

Ο **πληθωρισμός** συνεχίζει να κινείται πτωτικά, ωστόσο διατηρείται σε υψηλότερα από τα επιθυμητά επίπεδα, παρά την σημαντική αποκλιμάκωση που έχει καταγραφεί, ενώ και ο δομικός πληθωρισμός αναδεικνύεται επίμονος σε πολλές οικονομίες. Το ΔΝΤ προβλέπει ότι ο παγκόσμιος πληθωρισμός θα συνεχίσει να αποκλιμακώνεται από 4,1% το 2025 σε 3,8% το 2026. Καθώς οι πληθωριστικές πιέσεις μετριάζονται, οι κεντρικές τράπεζες των μεγάλων οικονομιών χαλαρώνουν σταδιακά τη νομισματική πολιτική τους, αν και τα επιτόκια παραμένουν σε υψηλότερα επίπεδα από την περίοδο της πανδημίας, για να διασφαλίσουν την επαναφορά του πληθωρισμού σε σταθερή τροχιά αποκλιμάκωσης.

Ευρωζώνη: Μικρή επιτάχυνση της ανάπτυξης στην Ευρωζώνη το 2025 και περαιτέρω αποκλιμάκωση του πληθωρισμού. Υψηλά επίπεδα γεωπολιτικής, πολιτικής και εμπορικής αβεβαιότητας.

Το **ΑΕΠ** στη ζώνη του ευρώ αυξήθηκε κατά 1,5% το 2025 (Eurostat flash estimate, 13/2/2026), κατόπιν χαμηλότερης ανάπτυξης, 0,9% το 2024, ενώ σύμφωνα με την πρόσφατη εκτίμηση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (11/2025) το 2026 προβλέπεται μικρή επιβράδυνση του ρυθμού ανάπτυξης σε 1,2%. Στο καταληκτικό τρίμηνο του περασμένου έτους ο ρυθμός ανάπτυξης της ήταν 1,3% (σε ετήσια βάση) ενώ στο προηγούμενο τρίμηνο ήταν 1,4%. Ο **πληθωρισμός** μειώθηκε στο 2,1% το 2025 από 2,4% το 2024, ενώ προβλέπεται περαιτέρω μείωση στο 1,9% το 2026.

Βάσει αυτών των εξελίξεων στις **συνιστώσες του ΑΕΠ** στην Ευρωζώνη το τρίτο τρίμηνο του 2025, η συμβολή των καθαρών εξαγωγών ήταν αρνητική (-0,4%), από περισσότερο αρνητική στο προηγούμενο τρίμηνο (-1,0%). Η βελτίωση της συμβολής των καθαρών εξαγωγών στο τρίτο τρίμηνο του 2025 προήλθε από τη μεγαλύτερη αύξηση της θετικής συμβολής των εξαγωγών σε σχέση με τις εισαγωγές. Η συμβολή της εγχώριας ζήτησης ήταν της τάξης του 1,7% του ΑΕΠ, από επίδραση 2,5 ποσοστιαίες μονάδες το προηγούμενο τρίμηνο. Η συμβολή της ιδιωτικής κατανάλωσης μειώθηκε οριακά στο 0,6% στο τρίτο τρίμηνο του 2025 από 0,8% στο δεύτερο τρίμηνο ενώ η συμβολή της δημόσιας κατανάλωσης αυξήθηκε οριακά στο 0,4% από 0,3% στο προηγούμενο τρίμηνο. Η συμβολή των ακαθάριστων επενδύσεων μειώθηκε στο 0,7% από 1,3% στο προηγούμενο τρίμηνο.

Η ετήσια **ενίσχυση της απασχόλησης** εκτιμάται στην περιοχή του 0,7% το 2025 (Eurostat flash estimate, 13/2/2026), όταν το 2024 ήταν της τάξεως του 0,9%. Η ανεργία, ως ποσοστό του εργατικού δυναμικού, εκτιμάται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ότι παρέμεινε το 2025 στο ίδιο ποσοστό (6,3%) με το προηγούμενο έτος. Το μέσο **έλλειμμα στο ισοζύγιο της Γενικής Κυβέρνησης** μελών της Ευρωζώνης το 2025, εκτιμάται ότι αυξήθηκε στην περιοχή του 3,2%, από 3,1% του ΑΕΠ το 2024, ενώ παραμένει ιδιαίτερα υψηλό σε χώρες του πυρήνα της Ευρωζώνης, όπως η Γαλλία και η Ισπανία. Το μέσο χρέος εκτιμάται πως διαμορφώθηκε στο 88,8% το 2025, από 88,1% το 2024. Το εξωτερικό περιβάλλον παραμένει ασταθές με τις διεθνείς εμπορικές σχέσεις και τις γεωπολιτικές εντάσεις να αποτελούν τις κυριότερες πηγές κινδύνου για την Ευρωπαϊκή οικονομία.

Όσον αφορά στο **πλαίσιο της κοινής Ευρωπαϊκής νομισματικής πολιτικής**, τον Φεβρουάριο η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) αποφάσισε να διατηρήσει τα τρία βασικά επιτόκια της αμετάβλητα, σε συνέχεια παρόμοιας απόφασης στα μέσα Δεκεμβρίου του 2025. Η τελευταία μείωση έλαβε χώρα τον Ιούνιο του 2025 και ήταν η όγδοη μείωση των βασικών επιτοκίων από τον Ιούνιο του 2024 έως σήμερα. Ο πληθωρισμός βρίσκεται επί του παρόντος γύρω από τον μεσοπρόθεσμο στόχο του 2% και η αξιολόγηση της ΕΚΤ για τις προοπτικές του πληθωρισμού παραμένει σε γενικές γραμμές αμετάβλητη. Το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ δηλώνει αποφασισμένο να διασφαλίσει ότι ο πληθωρισμός θα σταθεροποιηθεί γύρω από τον μεσοπρόθεσμο στόχο του 2%, χωρίς σαφείς ενδείξεις για μεταβολή ή κατεύθυνση μεταβολής των επιτοκίων στο άμεσο μέλλον. Η έκθεση της ΕΚΤ στο πλαίσιο του χαρτοφυλακίου του προγράμματος αγοράς στοιχείων ενεργητικού (Asset Purchase Programme – APP) μειώνεται με σταθερό ρυθμό, καθώς το Ευρωσύστημα δεν επανεπενδύει πλέον τις αποπληρωμές κεφαλαίου από τίτλους που λήγουν. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει διακόψει επίσης τις επανεπενδύσεις στο πλαίσιο του PEPP από τα τέλη του 2024. Το μέσο για την προστασία της μετάδοσης (Transmission Protection Instrument – TPI) είναι διαθέσιμο για να αντισταθμιστούν ανεπιθύμητες, μη προβλέψιμες μεταβολές στην αγορά που μπορεί να επηρεάσουν αρνητικά τη μετάδοση της νομισματικής πολιτικής στην ευρωζώνη, με στόχο την σταθερότητα των τιμών.

ΗΠΑ: Οικονομική ανάπτυξη σε επιβράδυνση, με αποκλιμάκωση του πληθωρισμού και περιοριστική νομισματική πολιτική

Η οικονομία των Ηνωμένων Πολιτειών διατήρησε το 2025 μια συγκρατημένη αλλά ανθεκτική δυναμική, παρά τις πιέσεις από την επιβράδυνση της ανάπτυξης, τον επίμονα υψηλότερο του στόχου πληθωρισμό και το αυξημένο κόστος χρήματος. Ο ετήσιος ρυθμός μεγέθυνσης του ΑΕΠ εκτιμάται στο 2,2% για το 2025, από 2,8% το προηγούμενο έτος. Παρά την επιβράδυνση, η οικονομία παραμένει ισχυρή, υποστηριζόμενη από αυξημένες επενδύσεις σε τεχνολογία και ευνοϊκότερες χρηματοοικονομικές συνθήκες. Η ανεργία κινήθηκε σταθερά γύρω στο 4,3% τον Ιανουάριο 2026, ενώ ο πληθωρισμός υποχώρησε στο 2,4% τον Ιανουάριο 2026 από 2,7% προηγουμένως, δείχνοντας συνέχιση της πορείας αποκλιμάκωσης, παρότι παραμένει υψηλότερος από τον στόχο της Fed. Τα επιτόκια διατηρήθηκαν σε περιοριστικό εύρος, στο 3,5-3,75% τον Ιανουάριο 2026, αντανακλώντας τη συνεχιζόμενη προσπάθεια συγκράτησης των πληθωριστικών πιέσεων. Παράλληλα, οι αυξημένοι δασμοί συνεχίζουν να δημιουργούν τριβές στο διεθνές εμπόριο και ενισχύουν το περιβάλλον αβεβαιότητας.

Ασία: Διατήρηση υψηλών ρυθμών μεγέθυνσης με τάσεις συγκράτησης στην Κίνα

Η **Κίνα** πέτυχε τον στόχο ανάπτυξης, καταγράφοντας άνοδο του ΑΕΠ κατά 5,0%, παρότι η εγχώρια ζήτηση παρέμεινε υποτονική, το περιβάλλον συνεχίζει να είναι αποπληθωριστικό και η αγορά ακινήτων συνέχισε να αποτελεί πηγή αδυναμίας. Στο τέταρτο τρίμηνο του έτους, η ανάπτυξη επιβραδύνθηκε στο 4,5%, το χαμηλότερο επίπεδο από την περίοδο άρσης των περιορισμών της πανδημίας στα τέλη του 2022. Παρά την αδυναμία της εσωτερικής ζήτησης, η κινεζική οικονομία στηρίχθηκε στις εξαγωγές, ενώ οι επενδύσεις κατέγραψαν σημαντική κάμψη, με μείωση για πρώτη φορά εδώ και δεκαετίες, αναδεικνύοντας τις προκλήσεις που αντιμετωπίζει η χώρα. Αντίθετα, η **Ινδία** συνέχισε να αποτελεί τον ταχύτερα αναπτυσσόμενο μεγάλο οικονομικό πόλο, με το ΔΝΤ να εκτιμά ρυθμό ανάπτυξης 7,3% για το 2025, χάρη στη σταθερή ιδιωτική κατανάλωση και την ισχυρή επίδοση του τομέα των υπηρεσιών. Παρά τις διεθνείς προκλήσεις και τις υψηλότερες τιμές, οι δημόσιες επενδύσεις και ο τομέας υπηρεσιών εξακολουθούν να αποτελούν θεμελιώδεις πυλώνες της ινδικής μεγέθυνσης.

Ελληνική Οικονομία: Διατήρηση της δυναμικής το 2025 με στήριξη από κατανάλωση, πάγιες επενδύσεις και εξωτερικό τομέα, παρά τις αυξημένες εξωτερικές αβεβαιότητες

Παρά τη συνεχιζόμενη γεωπολιτική αστάθεια, την αυξημένη αβεβαιότητα γύρω από την ενεργειακή ασφάλεια, τις αλυσίδες εφοδιασμού και τις διεθνείς τιμές ενέργειας, καθώς και τους κινδύνους που απορρέουν από τη μεταβλητότητα ευρώ/δολαρίου και από ενδεχόμενες παρεμβάσεις στην ανεξαρτησία της νομισματικής πολιτικής μεγάλων κεντρικών τραπεζών, η **ελληνική οικονομία εξακολουθεί να επιδεικνύει ανθεκτικότητα**.

Κατά το εννεάμηνο του 2025, το **ΑΕΠ αυξήθηκε κατά +2,0%** σε ετήσια βάση, επίδοση αντίστοιχη με εκείνη της ίδιας περιόδου του 2024 αλλά σαφώς υψηλότερη από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης (+1,3%). Η δυναμική αυτή διατηρείται για 18 συνεχόμενα τρίμηνα μετά την ανάκαμψη από την πανδημία, ενώ **για το σύνολο του 2025 ο ρυθμός μεγέθυνσης εκτιμάται στο +2,1%** (IOBE, 1/2026), σε παρεμφερή ρυθμό με το προηγούμενο έτος.

Η εξέλιξη αυτή οφείλεται κυρίως στην **ενίσχυση της συνολικής κατανάλωσης** (+2,3% y-o-y), την οποία συνέδραμαν τόσο η ιδιωτική (+2,5% y-o-y) όσο και η δημόσια (+1,8% y-o-y) κατανάλωση. Οι **επενδύσεις παγίου κεφαλαίου** παρουσίασαν μεικτή εικόνα καθώς η συρρίκνωση του πρώτου τριμήνου έδωσε τη θέση της στην επιταχυνόμενη μεγέθυνση των επόμενων δύο τριμήνων, συνιστώντας ανάπτυξη στο +6,4% το εννεάμηνο του 2025, με κύριους μοχλούς τις επενδύσεις σε Κατοικίες και Κατασκευές, και, σε δεύτερο βαθμό, σε Μηχανολογικό και Μεταφορικό Εξοπλισμό. Ωστόσο, η συρρίκνωση των αποθεμάτων (-278,7% y-o-y), οδήγησε τις συνολικές επενδύσεις σε υποχώρηση (-6,6% y-o-y).

Στην κατεύθυνση της ενίσχυσης της τάσης του ΑΕΠ κινήθηκε και το **εξωτερικό ισοζύγιο** της χώρας παρουσιάζοντας μικρότερο έλλειμμα. Συγκεκριμένα, το εννεάμηνο του 2025, οι συνολικές εξαγωγές κατέγραψαν αύξηση +1,5% y-o-y (έναντι +0,9% y-o-y το αντίστοιχο διάστημα του 2024) – χάρη στην αύξηση τόσο των εξαγωγών αγαθών (+ 1,4% y-o-y) όσο και των εξαγωγών υπηρεσιών (+ 1,1% y-o-y) – συνεπικουρούμενες από την υποχώρηση των συνολικών εισαγωγών (-1,9% y-o-y έναντι αύξησης +4,5% το αντίστοιχο διάστημα του 2024) – λόγω της μείωσης των εισαγωγών αγαθών (-2,7% y-o-y) και παρά την αύξηση των εισαγωγών υπηρεσιών (+1,3% y-o-y). Παράλληλα, η **εξωστρέφεια της ελληνικής οικονομίας** διατηρήθηκε υψηλή, με τον μέσο ετήσιο λόγο του αθροίσματος των εισαγωγών-εξαγωγών προς το ΑΕΠ να διαμορφώνεται στο 79%.

Από την πλευρά της παραγωγής, η **ακαθάριστη προστιθέμενη αξία (ΑΠΑ)** αυξήθηκε με ηπιότερο ρυθμό στο +1,3% y-o-y (έναντι +1,6% y-o-y το αντίστοιχο διάστημα του προηγούμενου έτους), εξέλιξη η οποία συνοδεύτηκε από άνοδο τόσο των φόρων όσο και των επιδοτήσεων. Σε επίπεδο κλάδων, κατά το εννεάμηνο του 2025 καταγράφηκε ετήσια αύξηση σχεδόν σε όλους τους τομείς της οικονομίας, με εξαίρεση τον κλάδο Τουρισμού, Μεταφορών και Εμπορίου (-0,5%). Την ισχυρότερη συμβολή στην άνοδο είχε ο τομέας των Κατασκευών (+9,7%), ενώ ακολούθησαν ο Πρωτογενής τομέας (+5,9%), η Βιομηχανία (+1,8%) και οι Λοιπές Υπηρεσίες (+1,2%).

Ο **Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ)** διαμορφώθηκε στο +2,9% το 2025, έναντι +3,0% το προηγούμενο έτος, με τις ισχυρότερες πληθωριστικές πιέσεις να εντοπίζονται κυρίως σε κλάδους υπηρεσιών, όπως η στέγαση, η διαμονή και η εστίαση. Την ίδια στιγμή, ο αντίστοιχος πληθωρισμός στην Ευρωζώνη ήταν αισθητά χαμηλότερος (+2,1%). Αντίστοιχη εικόνα προκύπτει και από τον **δομικό πληθωρισμό**, ο οποίος παρέμεινε υψηλότερος από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης, ενισχύοντας τις ανησυχίες για την πορεία της ανταγωνιστικότητας της ελληνικής οικονομίας στο άμεσο μέλλον. Το **εγχώριο οικονομικό κλίμα** παρουσίασε οριακή εξασθένηση, καθώς η βελτίωση στους τομείς της Βιομηχανίας και των Κατασκευών δεν κατάφερε να αντισταθμίσει την επιδείνωση στους τομείς του Λιανικού Εμπορίου και των Υπηρεσιών.

Η **ενίσχυση της απασχόλησης** και η υποχώρηση του αριθμού των ανέργων, με το **ποσοστό ανεργίας** να διαμορφώνεται στο 9,1% το εννεάμηνο του 2025 (από 10,3% την αντίστοιχη περίοδο του 2024), βελτιώνουν την εικόνα της αγοράς εργασίας. Ωστόσο, η Ελλάδα καταγράφει το τρίτο υψηλότερο ποσοστό ανεργίας στην Ευρωζώνη. Παράλληλα, διαφαίνονται ενδείξεις επιβράδυνσης της αποκλιμάκωσης, καθώς τα περιθώρια περαιτέρω μείωσης της κυκλικής ανεργίας περιορίζονται, ενώ η αντιμετώπιση της διαρθρωτικής ανεργίας και η ενίσχυση της συμμετοχής στο εργατικό δυναμικό παραμένουν βασικές προκλήσεις.

Στο πεδίο των δημόσιων οικονομικών, η **εκτέλεση του προϋπολογισμού σε ταμειακή βάση** για το πρώτο ενδεκάμηνο του 2025 κινήθηκε καλύτερα από τον στόχο. Το ταμειακό ισοζύγιο του κρατικού προϋπολογισμού ήταν πλεονασματικό κατά το α' ενδεκάμηνο του 2025 και ανήλθε στα €5.162 εκατ. (2,1% του ΑΕΠ), από πλεόνασμα €4.375 εκατ. (1,8% του ΑΕΠ) το αντίστοιχο διάστημα του 2024, χάρη στη μεγαλύτερη αύξηση των καθαρών εσόδων (+3,1% ή +€2,06 δισεκ.) σε σχέση με τις δαπάνες (+2,0% ή +€1,27 δισεκ.). Το πρωτογενές πλεόνασμα σε τροποποιημένη ταμειακή βάση διαμορφώθηκε στα €12.678 εκατ. (5,1% του ΑΕΠ) στο πρώτο ενδεκάμηνο του έτους, έναντι στόχου για πρωτογενές πλεόνασμα €7.695 εκατ. και πρωτογενούς πλεονάσματος €12.011 εκατ. (5,1% του ΑΕΠ) για την ίδια περίοδο το 2024. Η βελτίωση, ωστόσο, οφείλεται σε μεγάλο βαθμό σε ετεροχρονισμούς εισπράξεων και πληρωμών.

Σε **δεδουλευμένη βάση**, η γενική κυβέρνηση κατέγραψε **δημοσιονομική υπεραπόδοση** το 2024 και σημαντική βελτίωση σε σχέση με το 2023, με δημοσιονομικό πλεόνασμα 1,2% του ΑΕΠ, και πρωτογενές πλεόνασμα 4,7% του ΑΕΠ, έναντι στόχων για έλλειμμα -1,1% του ΑΕΠ και πρωτογενές πλεόνασμα 2,1% του

ΑΕΠ αντίστοιχα. Για το 2025, εκτιμάται ότι επίσης επετεύχθη ο στόχος για πρωτογενές πλεόνασμα 3,7%, ενώ ο στόχος για το 2026 αναφέρεται σε πρωτογενές πλεόνασμα 2,8% του ΑΕΠ.

Το **χρέος της Γενικής Κυβέρνησης** μειώθηκε το 2024 ως απόλυτο μέγεθος για πρώτη φορά από το 2019, από €369.110 εκατ. το 2023 (164,3% του ΑΕΠ) σε €364.965 εκατ. το 2024 (154,2% του ΑΕΠ), ενώ εκτιμάται περαιτέρω μείωση το 2025 και το 2026. Η μείωση του λόγου χρέους προς ΑΕΠ οφείλεται τόσο στη βελτίωση του δημοσιονομικού ισοζυγίου όσο και στην ισχυρή οικονομική μεγέθυνση που καταγράφεται χρόνο με τον χρόνο. Για το σύνολο του 2025, η εικόνα εκτιμάται ακόμα καλύτερη. Πιο συγκεκριμένα, βάσει των πλέον πρόσφατων εκτιμήσεων της ΕΛΣΤΑΤ, το χρέος διαμορφώθηκε σε €362.800 εκατ. το 2025 που αντιστοιχεί σε 145,9% του ΑΕΠ, ενώ ο στόχος για το 2026 αναφέρεται σε 138,2% του ΑΕΠ.

Η **απόδοση του 10ετούς κρατικού ομολόγου** διαμορφώθηκε κοντά στο 3,4% στα τέλη του 2025, συγκλίνοντας στην απόδοση αντίστοιχων ομολόγων άλλων ευρωπαϊκών χωρών της περιφέρειας αλλά και του πυρήνα της Ευρωζώνης (χαμηλότερα από την Ιταλία και τη Γαλλία). Η πιστοληπτική αξιολόγηση του ελληνικού αξιόγραφου κατατάσσεται σε «επενδυτική βαθμίδα», από τον Μάρτιο του 2025 και από τους πέντε διεθνείς οίκους αξιολόγησης που αναγνωρίζει η ΕΚΤ (Moody's, DBRS, Scope, S&P και Fitch), ενώ οι περισσότεροι κατατάσσουν πλέον τη χώρα ένα σκαλοπάτι υψηλότερα από το κατώφλι αυτό (π.χ. Scope, DBRS, S&P, R&I, Fitch).

Τραπεζικό σύστημα: Ενίσχυση διεθνούς εμπιστοσύνης και θεμελιωδών μεγεθών

Στο σύνολο του 2025, οι **τιμές των μετοχών** στην εγχώρια κεφαλαιαγορά κατέγραψαν θεαματικά υψηλές επιδόσεις (με άνοδο του γενικού δείκτη κατά +44,3%), με τον τραπεζικό δείκτη να ενισχύεται κατά 79%, σε συνέχεια ανόδου κατά 21,1% το 2024. Μεταξύ **των θετικών εξελίξεων το 2025**, ξεχωρίζουν η υψηλή πιστωτική επέκταση προς επιχειρήσεις και αντιστροφή της τάσης συρρίκνωσης προς τα νοικοκυριά, η διεύρυνση της πρόσβασης των τραπεζών σε χρηματοδότηση με βελτιωμένους όρους από τις διεθνείς αγορές κεφαλαίων και οι συστηματικά καλές επιδόσεις στα θεμελιώδη μεγέθη των τραπεζών, όπως κερδοφορία, ρευστότητα και κεφαλαιακή επάρκεια. Στις θετικές τάσεις επίσης συγκαταλέγονται η σταθεροποίηση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ) των τραπεζών σε χαμηλά ποσοστά, η συνέχιση της ανοδικής πορείας των καταθέσεων, καθώς και η περαιτέρω μειωμένη απόκλιση στο κόστος νέου δανεισμού του δημοσίου και ιδιωτικού τομέα σε σχέση με άλλες χώρες.

Παράλληλα, παραμένουν αμείωτες οι **προκλήσεις** στο διεθνές περιβάλλον, μεταξύ άλλων λόγω της αβεβαιότητας που απορρέει από τον συνεχιζόμενο πόλεμο στην Ουκρανία, τις γεωπολιτικές εντάσεις στη Μέση Ανατολή, την ένταση στις ευρω-ατλαντικές σχέσεις και την ασταθή εμπορική πολιτική των ΗΠΑ. Στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα, παραμένει υψηλό το απόθεμα του μη εξυπηρετούμενου δανεισμού στις εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων (Servicers) και σχετικά αδύναμη η ζήτηση για στεγαστική πίστη. Η αποτελεσματική εφαρμογή του δανειακού σκέλους του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, οι πόροι του οποίου λήγουν το 2026, αποτελεί ευκαιρία για την ενίσχυση της χρηματοδότησης προς τις παραγωγικές επενδύσεις.

Οι **ιδιωτικές καταθέσεις** αυξήθηκαν σωρευτικά κατά €10,4 δισεκ. στο σύνολο του 2025, σε συνέχεια ανόδου κατά €8,7 δισεκ. το 2024. Το απόθεμα των **ΜΕΔ**, κατέγραψε περαιτέρω πτώση, υποχωρώντας σε ιστορικό χαμηλό στο τέλος του τρίτου τριμήνου στο 3,6% του συνόλου των δανείων. Το ποσοστό αυτό συγκλίνει πλέον με άλλες Ευρωπαϊκές χώρες, αλλά ιδιαίτερα υψηλό είναι το απόθεμα κόκκινων δανείων υπό διαχείριση από τις Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, περί τα €79,4 δισεκ. τον Σεπτέμβριο του 2025. Σύμφωνα με την Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος (Δεκέμβριος 2025), οι τράπεζες συνέχισαν να καταγράφουν ισχυρά **θεμελιώδη μεγέθη**, βελτιώνοντας περαιτέρω την κερδοφορία τους και διατηρώντας τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας σε υψηλά επίπεδα. Επιπλέον, το 2025 παρατηρήθηκε ενισχυμένη **εκδοτική δραστηριότητα ομολόγων**, τόσο από ορισμένες μεγάλες μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις όσο και από τράπεζες, με τις αποδόσεις σταδιακά να αποκλιμακώνονται, ως αποτέλεσμα και των συστηματικών αναβαθμίσεων της πιστοληπτικής αξιολόγησης αυτών.

Από τη σκοπιά της **νομισματικής πολιτικής**, σε συνέχεια διαδοχικών μειώσεων επιτοκίων την περίοδο Ιουν. 2024- Ιουν. 2025, σωρευτικά κατά τουλάχιστον 200 μονάδες βάσης, το δεύτερο εξάμηνο του 2025 η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) διατήρησε αμετάβλητα τα επιτόκια, με τις αγορές να αναμένουν σταθεροποιητική τάση το 2026. Ενδεικτικά, στις αγορές παραγώγων επιτοκίων, το Euribor 3 μηνών εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί στην περιοχή του 2,1% στα τέλη του 2026, από κοντά στο 2,0% στην αρχή του έτους. 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 PEPP (από τα τέλη του 2024). Ο ρυθμός πληθωρισμού στην Ευρωζώνη έχει μεν επιβραδυνθεί κοντά στον στόχο του 2%, με πτωτικές τάσεις στις διεθνείς ενεργειακές τιμές, ωστόσο με κινδύνους να ελλοχεύουν από τις πολιτικές επιβολής δασμών και τις συνεχιζόμενες γεωπολιτικές εντάσεις.

Σε σχέση με τη **χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας**, διατηρήθηκε υψηλή πιστωτική επέκταση για το σύνολο του ιδιωτικού τομέα σε 7,9% το 2025, από 8,9% το 2024 και 3,6% το 2023. Η επέκταση προήλθε κυρίως από πιστώσεις προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, με μέσο ετήσιο ρυθμό ανόδου 11,3% (από 13,8% το 2024). Επιπλέον, αντιστράφηκε η συρρίκνωση προς τα νοικοκυριά, έπειτα από 15 συναπτά έτη, σε ετήσια επέκταση +2,2% από -0,5% το 2024, κυρίως λόγω υψηλής επέκτασης της καταναλωτικής πίστης (+7,0%) και ηπιότερης της στεγαστικής πίστης (+0,7%). Οι μεγαλύτερες πιστωτικές ροές προς επιχειρήσεις το 2025 καταγράφηκαν κατά σειρά σε κλάδους όπως η Μεταποίηση, το Εμπόριο, η Ενέργεια και ο Τουρισμός.

Σε ό,τι αφορά τις **τάσεις στα επιτόκια**, καταγράφηκε αποκλιμάκωση, κυρίως στο σκέλος των χορηγήσεων. Το μέσο ονομαστικό επιτόκιο νέων δανείων καταγράφεται μειωμένο στο 4,7% το 2025, από 5,7% το 2024. Παράλληλα, το μέσο επιτόκιο των νέων καταθέσεων κινήθηκε στο σύνολο του 2024 σε χαμηλά επίπεδα, κοντά στο επίπεδο του 0,4%. Ακολούθως, το μέσο περιθώριο επιτοκίου αποκλιμακώθηκε ελαφρά, στο 4,3% το 2025, από 5,2% στο προηγούμενο έτος.

A. Χρηματοοικονομικές εξελίξεις και επιδόσεις περιόδου αναφοράς

Βασικά Μεγέθη και Αποτελέσματα Ομίλου

Επισημαίνεται ότι τα κονδύλια της ενοποιημένης κατάστασης αποτελεσμάτων της 31/12/2025 δεν είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της συγκριτικής χρήσης, καθώς η Τράπεζα στις 04/09/2024 συγχωνεύτηκε δια της πλήρους απορροφήσεως με την Παγκρήτια Τράπεζα. Ειδικότερα, η προαναφερθείσα συγχώνευση επηρέασε όλα τα βασικά μεγέθη και αποτελέσματα του ομίλου.

Κατά τη διαχειριστική χρήση 01/01/2025 - 31/12/2025, τα βασικά μεγέθη και τα αποτελέσματα του Ομίλου καθώς και η μεταβολή τους, διαμορφώθηκαν ως εξής:

- Το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου ανήλθε σε 8.480 εκατ. ευρώ, αυξημένο κατά 12,5% έναντι της συγκριτικής χρήσης 2024.
- Οι συνολικές χρηματοδοτήσεις (χορηγήσεις δανείων και ομολογιακά δάνεια εταιρειών) προ προβλέψεων κατά τη χρήση 2025 ανήλθαν σε 5.534 εκατ. ευρώ συμπεριλαμβανομένων των τίτλων υψηλής και μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων. Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2025, η Τράπεζα εμφάνισε καθαρή πιστωτική επέκταση ύψους 1.132 εκατ. Ευρώ.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά οι χρηματοδοτήσεις του Ομίλου:

(σε εκατ.ευρώ)	31/12/2025	31/12/2024	Μεταβολή %
Χορηγήσεις	2.499	2.070	21%
Από τις οποίες:			
- Καταναλωτικά Δάνεια	63	55	15%
- Πιστωτικές Κάρτες	23	24	-4%
- Στεγαστική Πίστη	388	304	28%
- Χρηματοδοτική Μίσθωση	59	44	33%
- Δημόσιο	17	21	-18%
- Σε Νομικά Πρόσωπα	1.949	1.623	20%
Ομολογιακά δάνεια επιχειρήσεων	1.978	1.214	63%
Τίτλοι υψηλής και μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων	1.055	1.206	-12%
Τίτλοι μεσαίας προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων	3	0	100%
Σύνολο χρηματοδοτήσεων	5.534	4.491	23%

- Το ύψος των καταθέσεων πελατών κατά την 31/12/2025 ανήλθε σε 6.757 εκατ. ευρώ, αυξημένο κατά περίπου 11% συγκριτικά με την 31/12/2024.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται αναλυτικά οι καταθέσεις πελατών του Ομίλου:

(σε εκατ.ευρώ)	31/12/2025	31/12/2024	Μεταβολή %
Καταθέσεις	6.757	6.085	11%
- Καταθέσεις όψεως/ταμειευτηρίου	3.186	2.584	23%
- Προθεσμιακές καταθέσεις	3.571	3.501	2%
Σύνολο καταθέσεων	6.757	6.085	11%

Αποτελέσματα σε Ενοποιημένη βάση

(σε χιλ. ευρώ)

	01/01- 31/12/2025	01/01- 31/12/2024	Μεταβολή %
Καθαρά Έσοδα από Τόκους	168.272	106.748	58%
Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες	37.194	19.010	96%
Κέρδη/(ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία	15.984	11.968	34%
Λοιπά Έσοδα	57.710	10.436	453%
Σύνολο εσόδων	279.161	148.162	88%
Αμοιβές και έξοδα Προσωπικού	(75.907)	(52.908)	43%
Γενικά Λειτουργικά Έξοδα προ προβλέψεων	(50.452)	(32.888)	53%
Αποσβέσεις	(28.362)	(19.398)	46%
Σύνολο Λειτουργικών Εξόδων προ προβλέψεων	(154.720)	(105.194)	47%
Κέρδη προ Προβλέψεων	124.440	42.969	190%
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	(21.673)	(398.391)	-95%
Απόσβεση PPA	(3.896)	(974)	300%
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(35.040)	(730)	n.n
Ζημιά διαγραφής παγίων	(688)	(1.030)	-33%
Λοιπά έξοδα στο πλαίσιο της συγχώνευσης	0	(9.088)	-100%
Αποτέλεσμα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	945	(373)	n.n
Κέρδη προ φόρων	64.090	(367.617)	n.n
Κέρδη μετά από φόρους	15.215	(325.459)	n.n
Συγκεντρωτικά συνολικά κέρδη μετά από φόρους	12.481	(327.455)	n.n

- Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 168,3 εκατ. ευρώ, εμφανίζοντας αύξηση 58% έναντι του 2024. Η αύξηση αυτή οφείλεται κυρίως στη αύξηση του επιτοκιακού εσόδου κατά 31,5% από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, λόγω της αύξησης της εκτοκιστικής βάσης της Τράπεζας στο πλαίσιο της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα καθώς και της αύξησης του χαρτοφυλακίου πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων που προήλθε από την Παγκρήτια Factors. Επιπλέον, το επιτοκιακό έσοδο από ομόλογα επενδυτικού χαρτοφυλακίου παρουσίασε αύξηση 53,7%. Τα ανωτέρω αντισταθμίζονται μερικώς από τη μείωση των τόκων από καταθέσεις της Τράπεζας σε πιστωτικά ιδρύματα κατά 33% έναντι του 2024.
- Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 37,2 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας αύξηση 18 εκατ. ευρώ (ή 95,7 % σε ποσοστιαία βάση) έναντι της προηγούμενης χρήσης. Η αύξηση του καθαρού εσόδου από αμοιβές και προμήθειες προήλθε κυρίως από τις προμήθειες έκδοσης εγγυητικών επιστολών, από τις προμήθειες συναλλαγών μέσω πιστωτικών καρτών και από τις προμήθειες οργάνωσης και διαχείρισης ομολογιακών δανείων και αμοιβαίων κεφαλαίων ενώ σημαντική αύξηση παρουσίασαν και οι προμήθειες του Factoring. Αντιθέτως, αρνητική επίδραση είχε το γεγονός ότι τα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσιάζουν αύξηση σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο κατά 4,2 εκατ. ευρώ (ή 33,3% σε ποσοστιαία βάση), η οποία οφείλεται σχεδόν εξ'ολοκλήρου στις καταβαλλόμενες προμήθειες στους οργανισμούς εκκαθάρισης συναλλαγών Visa και Mastercard .
- Τα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις το 2025 αυξήθηκαν σημαντικά σε σχέση με τα αντίστοιχα της συγκριτικής χρήσης και ανήλθαν σε κέρδος 12,8 εκατ. ευρώ περίπου (31/12/2024: κέρδος 5,6 εκατ. Ευρώ). Τα εν λόγω κέρδη προκύπτουν κυρίως από την πώληση μετοχών 8,2 εκατ. ευρώ έναντι κέρδους 1,3 εκατ. ευρώ τη συγκριτική χρήση, ενώ αντισταθμίζονται μερικώς από τη μείωση του κέρδους αποτίμησης μετοχών και χρεογράφων (κέρδος 0,4 εκατ. ευρώ έναντι 1,4 εκατ. ευρώ την 31/12/2024).
- Τα αποτελέσματα από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου κατά την χρήση 2025 κατέγραψαν κέρδος 3,1 εκατ. ευρώ περίπου έναντι 6,3 εκατ. ευρώ κατά τη 31/12/2024. Η μείωση οφείλεται κατά κύριο λόγο στην ζημιά που πρόκυψε από την ανάκληση ομολόγων ελληνικού δημοσίου ποσού 0,9 εκατ. ευρώ και στο μειωμένο κέρδος από πώληση ομολόγων κατά 2 εκατ. ευρώ σε σχέση με τη συγκριτική χρήση.
- Το σύνολο των εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες σε επαναλαμβανόμενη βάση ανήλθε σε 244,2 εκατ. ευρώ, έναντι 142,1 εκατ. ευρώ της συγκριτικής χρήσης του 2024.

- Οι Αμοιβές και έξοδα προσωπικού ανήλθαν σε 75,9 εκατ. ευρώ, αυξημένες κατά 43,5% σε σχέση με την προηγούμενη χρήση κυρίως λόγω της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα. Ο αριθμός προσωπικού κατά την 31/12/2025 ανήλθε σε 1.202 εργαζομένους (31/12/2024: 1.468 εργαζόμενοι).
- Το δίκτυο των καταστημάτων της Τράπεζας κατά την 31/12/2025 αριθμούσε 66 καταστήματα.
- Τα Γενικά λειτουργικά έξοδα ανήλθαν σε 50,5 εκατ. ευρώ κατά την 31/12/2025 παρουσιάζοντας αύξηση 53,4% έναντι της συγκριτικής χρήσης (31/12/2024: 32,9 εκατ. ευρώ) λόγω της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα αλλά πάντα σε ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους και τις προτεραιότητες μετασχηματισμού του Ομίλου. Η αύξηση οφείλεται κυρίως:
 - σε μη επαναλαμβανόμενα έξοδα αμοιβών τρίτων ύψους 4,4 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο της ολοκλήρωσης της λειτουργικής συγχώνευσης και της συνθετικής τιτλοποίησης Perseus II,
 - σε μη επαναλαμβανόμενα έξοδα ύψους 1,1 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο της αλλαγής του brand name της Τράπεζας
 - στην επιβάρυνση της τρέχουσας χρήσης με έξοδα επισκευών και συντηρήσεων ύψους 2,6 εκατ. ευρώ εκ των οποίων 2,0 εκατ. ευρώ αφορούν επισκευές και συντηρήσεις πληροφοριακών συστημάτων στο πλαίσιο της συγχώνευσης της Τράπεζας με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα,
 - στο κόστος αναδιάρθρωσης τόσο του δικτύου των καταστημάτων όσο και των κεντρικών μονάδων της διοίκησης ύψους 1,2 εκατ. ευρώ καθώς και
 - στην επιβάρυνση με ποσό 1,9 εκατ. που αφορούσαν σε ενέργειες διαφημιστικής προβολής των νέων προϊόντων και υπηρεσιών που δημιούργησε η Τράπεζα στο πλαίσιο της επανατοποθέτησης της νέας Τράπεζας στην αγορά.
- Οι προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους κατά τη 31/12/2025 ανήλθαν σε 21,6 εκατ. ευρώ, οι οποίες αναλύονται ως εξής:
 - σχηματισμός προβλέψεων απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ύψους 18,3 εκατ. ευρώ,
 - κόστος της συνθετικής τιτλοποίησης 3,9 εκατ. ευρώ,
 - αναγνώριση ζημίας από απόδοση εισπράξεων χαρτοφυλακίου Rhodium ύψους 1,8 εκατ. ευρώ
 - αναστροφή προβλέψεων απομείωσης στοιχείων εκτός ισολογισμού ύψους 2,5 εκατ. ευρώ
 - σχηματισμός προβλέψεων απομείωσης επενδυτικών τίτλων ύψους 0,2 εκατ. ευρώ,

διαμορφώνοντας το δείκτη προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου της περιόδου προς τα συνολικά έσοδα σε 8,9%. Οι σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων ανέρχονται σε 77,2 εκατ. ευρώ (31/12/2024: 60,9 εκατ. ευρώ). Ο δείκτης κάλυψης των συνολικών μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPE's EBA Definition) διαμορφώθηκε σε 2,9%.

- Τα βασικά κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή, διαμορφώνονται σε κέρδη 0,0094 ευρώ, έναντι ζημιών 0,7871 ευρώ την 31/12/2024.
- Ο σχετικός δείκτης εξόδων προς τα συνολικά έσοδα για το 2025, διαμορφώθηκε σε 60,3%, έναντι 74,1% για τη συγκριτική χρήση, μη συμπεριλαμβανομένων των μη επαναλαμβανόμενων αποτελεσμάτων για τις εκάστοτε χρήσεις.

Μη επαναλαμβανόμενα κέρδη	Περιγραφή	31/12/2025	31/12/2024
	Επαναπροσδιορισμός τιμήματος Επενδυτικών ακινήτων λόγω συμφωνημένου τιμήματος πώλησης	0	5.939
	Λοιπά έσοδα	0	205
	Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις εξόδων προηγούμενων χρήσεων	1.597	0
	Κέρδος από διάφορες συναλλαγές (πώληση ATM, POS , Καρτών, κλπ)	33.388	0
Σύνολο μη επαναλαμβανόμενων κερδών		34.985	6.144

Μη επαναλαμβανόμενα έξοδα	Περιγραφή	31/12/2025	31/12/2024
	Αποσβέσεις ενσώματων παγίων λόγω παύσης λειτουργίας καταστημάτων της Τράπεζας	375	0
	Έξοδα αμοιβών συμβούλων	4.418	9.088
	Ζημία διαγραφής παγίων	688	1.030
	Λοιπά έξοδα	2.572	0
Σύνολο μη επαναλαμβανόμενων εξόδων		8.053	10.118

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα Αποτελέσματα προ φόρων και μετά φόρων των εταιρειών που απαρτίζουν τον Όμιλο:

(σε χιλ. ευρώ) Εταιρεία		Αποτέλεσμα προ φόρων		Αποτέλεσμα μετά από φόρους και δικαιώματα μειοψηφίας	
		01/01-31/12/2025	01/01-31/12/2024	01/01-31/12/2025	01/01-31/12/2024
CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία		60.458	(368.749)	12.582	(326.296)
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech	Συγγενής (ενσωμάτωση καθαρής θέσης)	945	(373)	945	(373)
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου CrediaBank	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	1.106	451	850	483
CrediaFactors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	3.378	681	2.635	354

• Τα ποσά του ανωτέρω πίνακα παρατίθενται πριν τις ενδοεταιρικές απαλοιφές

Αναφορά των σημαντικών γεγονότων που έλαβαν χώρα κατά την οικονομική χρήση και την επίδρασή τους στις οικονομικές καταστάσεις**Μετατροπή ΑΤ1**

Στις 17/01/2025 το Χρηματιστήριο Αθηνών ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών των 17.049 νέων κοινών μετά ψήφου ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ εκάστης (οι «Νέες Μετοχές»), που προέκυψαν από την υποχρεωτική μετατροπή 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 με τη συγχώνευση με απορρόφησή της από την Τράπεζα, που ολοκληρώθηκε στις 04/09/2024.

Στις 20/01/2025 ξεκίνησε η διαπραγμάτευση των Νέων Μετοχών στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών (ρυθμιζόμενη αγορά σύμφωνα με το Ν. 4514/2018). Οι Νέες Μετοχές, κατά την ημερομηνία έναρξης διαπραγμάτευσης, είναι πιστωμένες στις μερίδες και στους λογαριασμούς αξιογράφων των δικαιούχων στο Σύστημα Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.).

Δεδομένου ότι οι Νέες Μετοχές είναι της ίδιας κατηγορίας με τις μετοχές της Τράπεζας που είναι ήδη σε διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά της Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών και αντιπροσωπεύουν, σε περίοδο 12 μηνών, ποσοστό μικρότερο του 30% του αριθμού των ήδη εισηγμένων στην Κύρια Αγορά μετοχών της ίδιας κατηγορίας, για την εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση δεν απαιτήθηκε η δημοσίευση ενημερωτικού δελτίου, κατ' εφαρμογή της εξαίρεσης του εδ. β' της παρ. 5 του άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Ιουνίου 2017 σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή κατά την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά.

Γνωστοποίηση Σημαντικών Μεταβολών σε Δικαιώματα Ψήφου

Σε συνέχεια της από 09/12/2024 ανακοίνωσής της Τράπεζας και της από 23/01/2025 σχετικής γνωστοποίησης σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών σύμφωνα με τον Ν. 3556/2007, η Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία ανακοίνωσε την γνωστοποίηση αναφορικά με την κατάργηση του νομικού προσώπου ιδιωτικού δικαίου με την επωνυμία «Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας», που κατείχε άμεσα ποσοστό στο μετοχικό κεφάλαιο και αντίστοιχα δικαιώματα ψήφου της Τράπεζας, και την απορρόφησή του από την ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε.», σύμφωνα με το άρθρο 188Α του Ν. 4389/2016 όπως προστέθηκε με το άρθρο 5 του Ν.5131/2024 (ΦΕΚ Α' 128/02.08.2024) και με την από 23.12.2024 απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών με αριθμ. 195701 ΕΞ 2024 (ΦΕΚ Β' 7092/24.12.2024), η οποία καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) στις 31.12.2024 με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 5215774.

Κατόπιν των ανωτέρω, το ποσοστό στο μετοχικό κεφάλαιο ύψους 36,16% και τα αντίστοιχα δικαιώματα ψήφου στην Τράπεζα, που κατεχόταν άμεσα από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, περιήλθε στις 31/12/2024 στην Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε. Το συνολικό ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας που ελέγχεται από το Ελληνικό Δημόσιο δεν μεταβλήθηκε.

Στρατηγική Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων

Στις 31/01/2025, η Τράπεζα 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 (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας.

Επιπλέον, διακρατεί το 100% των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης “Rhodium”, ύψους €476 εκατ., καθώς και το 5% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας.

Το 95% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των τιτλοποιήσεων “Domus” και “Rhodium” μεταβιβάστηκε σε οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP. Τη διαχείριση των ανωτέρω χαρτοφυλακίων ανέλαβε η Ceral Hellas Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις του ν. 5072/2023 με πολυετή εμπειρία στη διαχείριση μη-εξυπηρετούμενων δανείων, και η οποία έχει αδειοδοτηθεί και εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Αλλαγή Έδρας Τράπεζας & Διεύθυνσης Κεντρικών Γραφείων

Σε συνέχεια της απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 26/02/2025 (τροποποίηση άρθρου 3 (Έδρα) του Καταστατικού) και της από 26/02/2025 απόφασης του Διοικητικού της Συμβουλίου, ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό για την αλλαγή:

- της έδρας της Τράπεζας από το Δήμο Αθηναίων στο Δήμο Χαλανδρίου και
- της διεύθυνσης των κεντρικών της γραφείων από την οδό Παλαιών Πατρών Γερμανού αρ. 3-5, Δήμος Αθηναίων, Τ.Κ. 10561 στη Λεωφ. Κηφισίας 260-262, Δήμος Χαλανδρίου, Τ.Κ. 15231

Τα στοιχεία επικοινωνίας κατά την αλλαγή της έδρας (τηλέφωνο, email) με την Τράπεζα παρέμειναν τα ίδια.

Εκποίηση Μετοχών Συγκεντρωτικού Λογαριασμού Αξιογράφων

Σε συνέχεια της από 29/05/2025 πρόσκλησής της προς τους μετόχους, κατόχους κοινών μετοχών της Τράπεζας οι οποίες έχουν καταχωρηθεί σε Συγκεντρωτικό Λογαριασμό Αξιογράφων της Μεριδας της Τράπεζας στο Σύστημα Άυλων Τίτλων, να γνωστοποιήσουν στην Τράπεζα έως την 30/06/2025 τα αναγκαία στοιχεία τους για την καταχώριση, μέσω μεταφοράς από το Συγκεντρωτικό Λογαριασμό, των μετοχών τους στους λογαριασμούς αξιογράφων τους, η Τράπεζα ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό για τα κάτωθι:

Κατόπιν της σχετικής έγκρισης του Χρηματιστηρίου Αθηνών, η Τράπεζα, σύμφωνα με τις προβλέψεις της παραγράφου 5 του άρθρου 7 του ν.4569/2018, όπως αυτή προστέθηκε με την παράγραφο 4 του άρθρου 23 του ν.5193/2025, θα προβεί στην εκποίηση των κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας για τις οποίες δεν θα γνωστοποιηθούν έως την ανωτέρω καταληκτική ημερομηνία (30/06/2025) τα αναγκαία στοιχεία για την καταχώριση τους στους λογαριασμούς αξιών των δικαιούχων. Κατά την ημερομηνία της παρούσας, στον Συγκεντρωτικό Λογαριασμό είναι καταχωρημένες 3.032 μετοχές της Τράπεζας, ενώ ο ακριβής αριθμός των προς εκποίηση μετοχών θα προσδιοριστεί και ανακοινωθεί μετά το πέρας της προθεσμίας για τη γνωστοποίηση από τους δικαιούχους των αναγκαίων στοιχείων για τη μεταφορά των μετοχών στους λογαριασμούς αξιογράφων τους.

Οι προς εκποίηση μετοχές της Τράπεζας προέκυψαν από τη συγχώνευση μεταξύ της Τράπεζας και της «Παγκρήτια Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία», με απορρόφηση της τελευταίας από την Τράπεζα, σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 16 του ν.2515/1997, του ν.4601/2019, του ν. 4548/2018 και του ν.5127/2024, η οποία εγκρίθηκε με την υπ’ αριθμ. πρωτ. 3355626 ΑΠ/04.09. 2024 απόφαση του Υπουργείου Ανάπτυξης, καταχωρηθείσα στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 4416103, και, περαιτέρω, ο αριθμός τους διαμορφώθηκε βάσει της αποφασισθείσας από την από 25.09.2024 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας αύξηση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής ονομαστικής μετά ψήφου μετοχής της Τράπεζας από €0,05 σε €5,00 με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των μετοχών της Τράπεζας με αναλογία μία (1) νέα κοινή μετοχή προς εκατό (100) υφιστάμενες κοινές μετοχές της Τράπεζας (Reverse Split), όπως καταχωρήθηκε την 27.09.2024 στο Γ.Ε.ΜΗ. με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 4465477.

Οι εν λόγω κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας (κατά την έκταση που οι δικαιούχοι τους δεν γνωστοποίησαν στην Τράπεζα εντός της ταχθείσας προθεσμίας τα αναγκαία στοιχεία για την πίστωσή τους στους λογαριασμούς αξιογράφων τους) εκποιήθηκαν κατά την περίοδο 03/07/2025 – 11/07/2025.

Η EUROTRUST ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.Π.Ε.Υ. ορίστηκε ως το Μέλος του Χ.Α. που διενήργησε την εκποίηση σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ισχύουσα νομοθεσία. Μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας, ενημερώθηκε το επενδυτικό κοινό για τα αποτελέσματα της εκποίησης και για τη διάθεση του προϊόντος της στους δικαιούχους, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.

Έκδοση Ομολόγων AT1 & Tier II

Στις 05/06/2025 η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση:

- πρόσθετων κεφαλαιακών μέσων κατηγορίας 1 ("Ομόλογο AT1"), συνολικού ύψους 100.000.000 ευρώ χωρίς τακτή λήξη με δικαίωμα πρώτης ανάκλησης από την Τράπεζα μετά το πέρας πέντε (5) ετών και έξι (6) μηνών, σταθερού επιτοκίου και
- ομολογίων μειωμένης εξασφάλισης ("Ομόλογο Tier II") συνολικού ύψους 150.000.000 ευρώ, σταθερού επιτοκίου, δεκαετούς διάρκειας και με δικαίωμα ανάκλησης από την Τράπεζα μετά την πρώτη πενταετία

στο πλαίσιο του προγράμματος έκδοσης τίτλων μεσοπρόθεσμης διάρκειας (EMTN) της Τράπεζας.

Τα Ομόλογα AT1 και Tier II αξιολογήθηκαν από τον οίκο πιστοληπτικής αξιολόγησης Moody's Ratings και έλαβαν διαβάθμιση Caa1(hyb) και B2 αντίστοιχα.

Η συνολική ζήτηση του Ομολόγου AT1 είχε σαν αποτέλεσμα να υπερκαλυφθεί η προσφορά περισσότερο από 4 φορές και να ανέλθει σε ~430 εκατ. ευρώ, με συνέπεια να μειωθεί η απόδοση του ομολόγου κατά 62,5 μονάδες βάσης, από 10,0% που ήταν η αρχική προσφορά, σε 9,375%.

Αντίστοιχα η συνολική ζήτηση του Ομολόγου Tier II ανήλθε σε ~700 εκατ. ευρώ (περίπου 5 φορές υπερκάλυψη) με αποτέλεσμα να μειωθεί η απόδοση του ομολόγου κατά 62,5 μονάδες βάσης, από 8,0% που ήταν η αρχική προσφορά, σε 7,375%.

Η συμμετοχή ξένων επενδυτών κάλυψε περισσότερο από το 80% του βιβλίου προσφορών και των δύο εκδόσεων μετά τη διανομή, προερχόμενη κυρίως από το Ηνωμένο Βασίλειο (~40%) και συμμετοχή από Βέλγιο, Ολλανδία, Γαλλία, Ελβετία και Αραβικά Εμιράτα, μεταξύ άλλων. Η πλειοψηφία των ομολόγων πουλήθηκε σε διαχειριστές κεφαλαίων (~82% του Tier II και >90% του AT1), και ακολούθως σε Τράπεζες. Η σημαντική υπερκάλυψη της εκδόσεως συνιστά έμπρακτο δείγμα της εμπιστοσύνης των επενδυτών στην πορεία της Τράπεζας.

Η έκδοση αποτελεί μέρος της στρατηγικής της Τράπεζας για την ενίσχυση της κεφαλαιακής της διάρθρωσης και τη βελτιστοποίηση της κεφαλαιακής της σύνθεσης, ενώ τα κεφάλαια που θα αντληθούν θα διατεθούν για τους επιχειρηματικούς της σκοπούς.

Νέα Επωνυμία Τράπεζας

Η Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, που πραγματοποιήθηκε την 10η Ιουλίου 2025, αποφάσισε μεταξύ άλλων, την αλλαγή της επωνυμίας της από «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» σε «CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» με διακριτικό τίτλο «CrediaBank». Για τις συναλλαγές της στην αλλοδαπή, η Τράπεζα θα χρησιμοποιεί την επωνυμία «CrediaBank S.A.».

Την 12/08/2025, το Υπουργείο Ανάπτυξης με απόφασή του, η οποία καταχωρίστηκε αυθημερόν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) ενέκρινε τη σχετική τροποποίηση του άρθρου 1 του καταστατικού της Τράπεζας και την αλλαγή της επωνυμίας και του διακριτικού τίτλου.

Στις 19 Αυγούστου 2025, το Χρηματιστήριο Αθηνών ενημερώθηκε για την ανωτέρω απόφαση.

Κατόπιν των ανωτέρω, με απόφαση της Τράπεζας ορίστηκε ότι, από την 21/08/2025 η επωνυμία της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αθηνών αλλάζει σε «CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» με διακριτικό τίτλο «CrediaBank». Επίσης, άλλαξε και ο κωδικός ΟΑΣΗΣ της μετοχής της Τράπεζας, ο οποίος από τον υφιστάμενο ΑΤΤ μεταβλήθηκε στο νέο CREDIA.

Διαγραφή της υπό εκκαθάρισης Παγκρήτιας Ανώνυμης Εταιρείας Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας από το Γ.Ε.ΜΗ.

Στις 19/09/2025, και σε συνέχεια της απόφασης της Έκτακτης Αυτόκλητης Καθολικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της υπό εκκαθάριση Παγκρήτια Ανώνυμη Εταιρεία Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας της 17/09/2025, ολοκληρώθηκε η διαγραφή της υπό εκκαθάρισης Εταιρείας από το Γ.Ε.ΜΗ.

Ολοκλήρωση Συνθετικής Τιτλοποίησης – Project Perseus II

Στις 1/10/2025, η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς τη συνθετική τιτλοποίηση χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μεγάλων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων (MME), ύψους ~ €0,5 δισ. 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. Πρόκειται για τη δεύτερη κατά σειρά Συνθετική Τιτλοποίηση της Τράπεζας επιβεβαιώνοντας τη σταθερή εμπιστοσύνη της αγοράς στο στρατηγικό σχεδιασμό της. Η συναλλαγή έχει δομηθεί με τέτοιο τρόπο ώστε να επιτυγχάνει Σημαντική Μεταφορά Κινδύνου (Significant Risk Transfer – “SRT”) και να πληροί τα κριτήρια της Απλής, Διαφανούς και Τυποποιημένης συναλλαγής (Simple, Transparent and Standardized – “STS”) προκειμένου να επιτύχει περαιτέρω ελάφρυνση των Σταθμισμένων ως προς τον Κίνδυνο Στοιχείων του Ενεργητικού της (Risk Weighted Assets – “RWA”). Η μείωση αυτή ανήλθε σε ~ 300 εκατ. ευρώ, ενισχύοντας τον δείκτη CET1 της Τράπεζας κατά ~70 μονάδες βάσης (bps) σε σχέση με τα στοιχεία της 30/6/2025, υπό την προϋπόθεση λήψης όλων των απαραίτητων εποπτικών και κανονιστικών εγκρίσεων. Η Συναλλαγή αυτή εμπίπτει στον συνολικό στρατηγικό σχεδιασμό της Τράπεζας όπως έχει αποτυπωθεί και στο επιχειρηματικό της σχέδιο με σκοπό τη δημιουργία επιπλέον οργανικού κεφαλαίου μέσω μη απομειωτικών ενεργειών για τους μετόχους της, όπως είναι η χρήση των συνθετικών τιτλοποιήσεων.

Μεταβολές στη Σύθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

Στις 26/02/2025 στη συνεδρίαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, που εξελέγη από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων κατά την ίδια ημερομηνία, το Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτήθηκε σε σώμα και προέβη στην κατανομή αρμοδιοτήτων. Συγκεκριμένα, το Διοικητικό Συμβούλιο μετά την συγκρότησή του σε σώμα έχει ως εξής:

1. Κωνσταντίνος Ηροδότου του Μιχάλη, Πρόεδρος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
2. Κωνσταντίνος Μακέδος του Γεωργίου, Α΄ Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
3. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Β΄ Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας το οποίο απορροφήθηκε από την ΕΕΣΥΠ
4. Ελένη Βρεττού του Χρήστου, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
5. Βασιλική (Βάλερι) Σκούμπα του Χρήστου, Εκτελεστικό Μέλος
6. Νικόλαος Βουγιούκας του Δημητρίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
7. Δέσποινα Δοξάκη του Ιωάννη, Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Νικόλαος Μπάκος του Δημητρίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
9. Χρήστος Αλεξάκης του Απόλλωνα, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
10. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
11. Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
12. Παναγιώτης Λιαργκόβας του Γεωργίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
13. Αιμίλιος Στασινάκης του Κωνσταντίνου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Το νέο Διοικητικό Συμβούλιο θα έχει τριετή θητεία, ήτοι από 26/02/2025 έως 26/02/2028, η οποία παρατείνεται σύμφωνα με την παρ.1 του αρ. 85 του ν. 4548/2018 μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη τακτική γενική συνέλευση και μέχρι τη λήξη της σχετικής απόφασης.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών της Τράπεζας στις συνεδριάσεις της 28/01/2025 και 04/02/2025 έκρινε κατόπιν σχετικής αξιολόγησης ότι τα άνω μέλη του Δ.Σ. πληρούν τα ελάχιστα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στο ισχύον νομοθετικό και

κανονιστικό πλαίσιο (ενδ. ν. 4261/2014, 4548/2018, 3864/2010 και 4706/2020, ΠΕΕ 224/21.12.2023), στο εσωτερικό πλαίσιο διακυβέρνησης της Τράπεζας για τα κριτήρια επιλεξιμότητας μελών Δ.Σ., καθώς και στη Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Σημειώνεται ότι με την εκλογή των άνω μελών του Διοικητικού Συμβουλίου:

- Πληρούνται οι απαιτήσεις επαρκούς εκπροσώπησης γυναικών στο Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τη διάταξη του α. 3 παρ. 1 ν. 4706/2020 με την πρόταση προς εκλογή τριών (3) γυναικών σε σύνολο δεκατριών (13) μελών.
- Πληρούνται οι απαιτήσεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου για τα ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου με τον ορισμό έξι ανεξάρτητων μελών που υπερβαίνουν το 1/3 του συνολικού αριθμού μελών του Διοικητικού Συμβουλίου όπως απαιτείται σύμφωνα με τη διάταξη του α. 5 ν. 4706/2020.

Σημειώνεται ότι τα άνω ανεξάρτητα μέλη πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 παρ. 1, 2, 3 και 4 του ν. 4706/2020, καθώς και τα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στο νομοθετικό, κανονιστικό πλαίσιο και στο εσωτερικό πλαίσιο διακυβέρνησης της Τράπεζας, σύμφωνα και με την από 28/01/2025 και 04/02/2025 αξιολόγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών.

Περαιτέρω, στην ίδια συνεδρίαση του Δ.Σ., σε συνέχεια της εκλογής του νέου Διοικητικού Συμβουλίου ορίσθηκε και η σύνθεση των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία έχει ως ακολούθως:

i) Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Πρόεδρος: Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλη: Κωνσταντίνος Μακέδος, Α' Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Β' Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Παναγιώτης Λιαργκόβας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

ii) Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών

Πρόεδρος: Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλη: Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Β' Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος
Νικόλαος Μπάκος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Παναγιώτης Λιαργκόβας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Περαιτέρω ανακοινώνεται ότι η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας ορίσθηκε με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας της 26/02/2025 ως μεικτή ανεξάρτητη Επιτροπή, αποτελούμενη τρίτο ανεξάρτητο πρόσωπο-μη μέλος του Δ.Σ. και από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Επιτροπή αποφασίσθηκε ότι θα αποτελείται από πέντε (5) μέλη εκ των οποίων τα τρία (3) θα είναι ανεξάρτητα. Ειδικότερα, ως τρίτο ανεξάρτητο πρόσωπο-μη μέλος του Δ.Σ. ορίσθηκε ο κ. Χρήστος -Στέργιος Γκλαβάνης ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, διαθέτει επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική (και λογιστική) καθώς και τα προσόντα του άρθρου 44 παρ. 1 ζ. του ν. 4449/2017.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εξουσιοδοτήθηκε από την άνω Γενική Συνέλευση να ορίσει τα λοιπά μέλη της Επιτροπής από μέλη του (εκτός από το τρίτο ανεξάρτητο-μη μέλος του Δ.Σ.)

Με την άνω απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου ορίσθηκαν τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου ως ακολούθως, τα οποία πληρούν τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 44 παρ. 1 του ν. 4449/2017 και τα ανεξάρτητα μέλη τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020:

- Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Β' Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
- Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

- Νικόλαος Βουγιούκας, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Η θητεία της Επιτροπής Ελέγχου είναι αντίστοιχη με αυτή του Διοικητικού Συμβουλίου.

Παράλληλα, κατά την ίδια ημερομηνία ορίσθηκαν τα μέλη της 5μελούς ανεξάρτητης (μεικτής) Επιτροπής Ελέγχου (πλην του τρίτου ανεξάρτητου μέλους της Επιτροπής (μη μέλους Δ.Σ.) κ. Χρήστου-Στέργιου Γκλαβάνη, ο οποίος ορίστηκε με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 26/02/2025, η Επιτροπή συνεδρίασε στις 26/02/2025 και συγκροτήθηκε σε σώμα ορίζοντας τον Πρόεδρο της ως εξής:

1. Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης, τρίτο πρόσωπο - μη μέλος Δ.Σ., Πρόεδρος, ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, με επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική (και λογιστική) και διαθέτει τα προσόντα του άρθρου 44 παρ. 1.ζ. του ν. 4449/2017
2. Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος, ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020
3. Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος, ο οποίος πληροί τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020
4. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Β' Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος
5. Νικόλαος Βουγιούκας, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος

Στις 30/10/2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε την παραίτηση της κ. Δέσποινας Δοξάκη από μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε ως νέο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. την κα Αφροδίτη Σεβαστή σε αντικατάσταση του άνω παραιτηθέντος μέλους. Η κ. Σεβαστή ανέλαβε καθήκοντα από την 15η Δεκεμβρίου 2025 σε συμμόρφωση με τις εποπτικές υποχρεώσεις αξιολόγησης καταλληλότητας και για το υπόλοιπο της θητείας του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι έως και 26/02/2028, θα ανακοινωθεί δε από το Διοικητικό Συμβούλιο στην αμέσως προσεχή Γενική Συνέλευση των Μετόχων, όπως ορίζεται στον νόμο και στο καταστατικό της Τράπεζας. Κατόπιν της ανωτέρω εκλογής και σε συνέχεια και της επιστολής παραίτησης του κου Μπάκου στις 09/10/2025 από Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, το Διοικητικό Συμβούλιο ανασυγκροτήθηκε σε σώμα ως εξής:

1. Κωνσταντίνος Ηροδότου, Πρόεδρος Δ.Σ., Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
2. Κωνσταντίνος Μακέδος, Α' Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος
3. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Β' Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος
4. Ελένη Βρεπτού, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
5. Βασιλική Σκούμπα, Εκτελεστικό Μέλος
6. Νικόλαος Βουγιούκας, Μη Εκτελεστικό Μέλος
7. Αφροδίτη Σεβαστή, Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Χρήστος Αλεξάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
9. Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
10. Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
11. Παναγιώτης Λιαργκόβας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
12. Αιμίλιος Στασινάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ολοκλήρωση αγοράς χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων στεγαστικών δανείων – Project Galene

Στις 5/11/2025, η «Τράπεζα ανακοίνωσε την υπογραφή οριστικής συμφωνίας για την αγορά από το ισπανικό χρηματοδοτικό ίδρυμα «Unión de Créditos Inmobiliarios, S.A. E.F.C.» (η «UCI» ή ο «Πωλητής») μέρους χαρτοφυλακίου εξασφαλισμένων απαιτήσεων που απορρέουν από εξυπηρετούμενα στεγαστικά δάνεια ύψους περίπου 81,6 εκατ. ευρώ, σε όρους ανεξόφλητου κεφαλαίου (το «Χαρτοφυλάκιο Galene» ή η «Συναλλαγή»).

Η Συναλλαγή έλαβε χώρα στο πλαίσιο της ευρύτερης αποεπένδυσης του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων της UCI από την Ελλάδα, όπου η Τράπεζα ενήργησε σε κοινοπραξία με το επενδυτικό σχήμα

Davidson Kempner Capital Management LP («Davidson Kempner») και την εταιρία Υπηρεσιών και Συμμετοχών Cepal A.E. («Cepal»).

Η Συναλλαγή αναδεικνύει την αναπτυξιακή δυναμική της Τράπεζας και την προσήλωσή της στη συνεπή υλοποίηση του στρατηγικού της πλάνου, μέσω της συνεχούς αναζήτησης και αξιοποίησης ευκαιριών που ενισχύουν τη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας για τους μετόχους και τους πελάτες της. Στο πλαίσιο της Συναλλαγής, η Τράπεζα επιτυγχάνει στοχευμένη διεύρυνση και αναβάθμιση της πελατειακής της βάσης μέσω υγιών στοιχείων ενεργητικού, ενώ στόχος είναι η περαιτέρω διεύρυνση εργασιών με τους πελάτες του εν λόγω χαρτοφυλακίου. Η απόκτηση του χαρτοφυλακίου ενισχύει τη θέση της Τράπεζας στη στεγαστική πίστη, συμβάλλει στη διατήρηση ενός ισορροπημένου προφίλ κινδύνου ενώ παράλληλα επιτρέπει την περαιτέρω στήριξη αξιόχρεων δανειοληπτών σε όλη την Ελλάδα.

Η Συναλλαγή ολοκληρώθηκε τον Δεκέμβριο του 2025. Η εταιρία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις UCI Ελλάς, η οποία διαχειρίζεται τα δάνεια του Χαρτοφυλακίου Galene για λογαριασμό της UCI, θα διατηρήσει και μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής και για σύντομο χρονικό διάστημα τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου, μέχρι ότου ολοκληρωθεί η μετάπτωση των δανείων και των σχετικών υπηρεσιών στην ίδια την Τράπεζα.

Η PwC M&A Consulting Services P.C. («PwC») ενήργησε ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος της Τράπεζας, ενώ η δικηγορική εταιρείας «Βύζας – Γρηγοριάδου και Συνεργάτες» («PwC Legal Services») ως νομικός σύμβουλος.

Πιθανή απόκτηση πλειοψηφικού ποσοστού στην Παντελάκης Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Στις 18/12/2025, η CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία επιβεβαίωσε ότι έχει ξεκινήσει αποκλειστικές συζητήσεις με τους μετόχους της Παντελάκης Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. για την πιθανή απόκτηση πλειοψηφικού ποσοστού 70,0% στην Εταιρεία, η οποία περιλαμβάνει και Δικαίωμα Προαιρετικής Αγοράς και Πώλησης για την απόκτηση του υπόλοιπου 30,0% των μετοχών της Εταιρείας, τρία έτη μετά την ολοκλήρωση της προβλεπόμενης Συναλλαγής. Η Συναλλαγή δεν περιλαμβάνει την πώληση του ποσοστού των μετοχών που κατέχει η Παντελάκης Α.Ε.Π.Ε.Υ. (50%) στην AssetWise AE, μια κορυφαία εταιρεία διαχείρισης κεφαλαίων και περιουσιακών στοιχείων. Η Συναλλαγή υποστηρίζει τη στρατηγική της Τράπεζας για επέκταση και αναβάθμιση των προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών προς τους πελάτες της, ενώ αναμένεται να ενισχύσει τα έσοδα από προμήθειες και να διαφοροποιήσει περαιτέρω τις πηγές εσόδων αυτών, με σημαντικές προοπτικές ανόδου.

Οριστική συμφωνία με την HSBC Continental Europe, σχετικά με την εξαγορά πλειοψηφικού ποσοστού στην HSBC Bank Malta plc

Κατόπιν της Συμφωνίας προαιρετικής πώλησης μετοχών (Put Option Agreement) που υπεγράφη στις 16 Σεπτεμβρίου 2025 και της σχετικής ανακοίνωσης της CrediaBank κατά την ίδια ημέρα, η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 23/12/2025 ότι, συνήψε οριστική συμφωνία με την HSBC Continental Europe («HBCE») σχετικά με την εξαγορά πλειοψηφικού ποσοστού μετοχών της HBCE ύψους 70,03% στην HSBC Bank Malta plc («HBMT») έναντι €200 εκατ. σε μετρητά.

Η CrediaBank, η HBCE και η HBMT υπέγραψαν επίσης συμφωνία συνεργασίας που καθορίζει τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνουν για την διευκόλυνση της εκτέλεσης της Συναλλαγής.

Η ολοκλήρωση της Συναλλαγής τελεί υπό την προϋπόθεση λήψης εταιρικών και εποπτικών εγκρίσεων από την Αρχή Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών της Μάλτας (MFSA), την Τράπεζα της Ελλάδος και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Όπως έχει ήδη ανακοινωθεί, η CrediaBank αναγνωρίζει τη σημαντική και διαχρονική προσφορά των εργαζομένων της HBMT στην Τράπεζα και ιδίως ενόψει της επικείμενης μεταβατικής περιόδου έως την ολοκλήρωση της Συναλλαγής. Ως εκ τούτου, επανέλαβε τη δέσμευσή της να διασφαλίσει τις θέσεις εργασίας και τις συμβάσεις των εργαζομένων με τους ίδιους ουσιαστικούς όρους για τουλάχιστον δύο χρόνια μετά την ολοκλήρωση της Συναλλαγής. Στο πλαίσιο αυτό, η CrediaBank υπέγραψε τριμερή συμφωνία με την HBMT και

τον Σύλλογο Τραπεζοϋπαλλήλων Μάλτας («MUBE» Malta Union of Bank Employees) για την επίλυση των εκκρεμών εργασιακών διαφορών. Υπό την προϋπόθεση της επιτυχούς ολοκλήρωσης της Συναλλαγής και της πληρώσεως πρόσθετων όρων που αφορούν την κερδοφορία και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας, οι δικαιούχοι εργαζόμενοι θα λάβουν συνολικά 30 εκατ. ευρώ ως *ex gratia* καταβολές. Τα ποσά αυτά θα προέλθουν εν μέρει από την HBMT και εν μέρει από τον υφιστάμενο βασικό της μέτοχο.

Υπογραφή συμφωνίας για τη μεταβίβαση συμβάσεων αποδοχής καρτών στην Euronet Worldwide Inc. - Στρατηγική συνεργασία για μία σειρά προϊόντων και υπηρεσιών στον ευρύτερο τομέα των πληρωμών

Στις 30/12/2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι υπέγραψε δεσμευτική συμφωνία με την εταιρεία Euronet Worldwide, Inc., η οποία περιλαμβάνει:

- την μεταβίβαση των συμβάσεων αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών με εμπόρους (merchant acquiring) στην εταιρεία Euronet Merchant Services Ίδρυμα Πληρωμών η οποία δραστηριοποιείται στην Ελλάδα με την εμπορική ονομασία *epay*, καθώς και τη σύναψη μακροπρόθεσμης συνεργασίας πωλήσεων και διανομής, και κοινών εμπορικών πρωτοβουλιών, με στόχο την παροχή προηγμένων λύσεων πληρωμών στις εμπορικές επιχειρήσεις που συνεργάζονται με την Τράπεζα,
- την μεταβίβαση του δικτύου ATM (εντός και εκτός καταστημάτων) στην εταιρεία Euronet Card Services και τη λειτουργία και διαχείριση αυτού και για λογαριασμό της CrediaBank, καθώς και τη συμφωνία για δωρεάν χρήση του πανελλαδικού δικτύου των 2,500 ATMs της Euronet,
- τη μακροπρόθεσμη συμφωνία με την εταιρεία Euronet Card Services για την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης καρτών και επεξεργασίας συναλλαγών έκδοσης καρτών, καθώς επίσης και
- την αποκλειστική συνεργασία στον τομέα πληρωμών και υπηρεσιών μέσω ηλεκτρονικού πορτοφολιού (*epay wallet*), αρχικής διάρκειας τριών (3) ετών (όλες μαζί αναφερόμενες ως η «Συναλλαγή»).

Ειδικότερα, στο πλαίσιο της Συναλλαγής, η Euronet θα αναλάβει την πλήρη λειτουργία και περαιτέρω ανάπτυξη σε συνεργασία με την Τράπεζα των υπηρεσιών αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών, συνδυάζοντας την κορυφαία τεχνολογία και εξειδίκευση της Εταιρείας με τις δυνατότητες του δικτύου της CrediaBank. Η Εταιρεία θα αναλάβει επιπλέον την πλήρη λειτουργία και διαχείριση του δικτύου ATM της Τράπεζας, και σε συνδυασμό με την υφιστάμενη συνεργασία για τη δυνατότητα πρόσβασης των πελατών της Τράπεζας στο ευρύτερο δίκτυο ATM της Euronet χωρίς χρέωση, διασφαλίζει την αδιάλειπτη εξυπηρέτηση των πελατών μας πανελλαδικά σε ένα δίκτυο άνω των 2.500 σημείων εξυπηρέτησης, έχοντας την υψηλότερη κάλυψη σε ATM για πελάτες σε σχέση με κάθε άλλη τράπεζα στην Ελλάδα.

Η Euronet θα παρέχει και όλο το εύρος υπηρεσιών ασφαλούς διαχείρισης και επεξεργασίας συναλλαγών, έκδοσης χρεωστικών, πιστωτικών και προπληρωμένων καρτών, ενώ παράλληλα οι δύο εταιρείες θα συνεργαστούν στον ευρύτερο τομέα των ηλεκτρονικών πληρωμών και υπηρεσιών μέσω ηλεκτρονικού πορτοφολιού, αξιοποιώντας τη διεθνή τεχνογνωσία και τις τεχνολογικές υποδομές της Εταιρείας.

Η συμφωνία αυτή εντάσσεται στην ευρύτερη στρατηγική της Τράπεζας για την περαιτέρω ενίσχυση της αποδοτικότητας και της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών προς τους πελάτες της, μέσω σύναψης συνεργασιών με κορυφαίους διεθνείς παρόχους τεχνολογίας και πληρωμών. Ταυτόχρονα, διασφαλίζει τη συνέχεια, την αξιοπιστία και την αναβάθμιση όλων των προϊόντων και υπηρεσιών προς τους πελάτες της, ιδιώτες και επιχειρήσεις.

Τα μέρη επιδιώκουν να ολοκληρώσουν τη Συναλλαγή εντός του τρίτου τριμήνου του 2026 υπό την αίρεση πλήρωσης μίας σειράς όρων και προϋποθέσεων, συμπεριλαμβανομένων όλων των απαραίτητων κανονιστικών εγκρίσεων. Η PwC M&A Consulting Services ενήργησε ως χρηματοοικονομικός σύμβουλος της Τράπεζας για τη Συναλλαγή, η Ernst & Young Business Advisory Solutions ως τεχνικός σύμβουλος και η δικηγορική εταιρεία Καρατζάς & Συνεργάτες ως νομικός σύμβουλος της Τράπεζας αναφορικά με ζητήματα ελληνικού δικαίου.

Β. Σημαντικά γεγονότα

Σημαντικά γεγονότα μετά την 31η Δεκεμβρίου 2025

Γνωστοποίηση Σημαντικών Μεταβολών σε Δικαιώματα Ψήφου σύμφωνα με το Ν.3556/2007

Στις 07/01/2026, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι, σε συνέχεια της από 02/01/2026 γνωστοποίησης σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου σύμφωνα με το Ν. 3556/2007, της εταιρείας Thrivest Holding Ltd:

Την 29/12/2025 η Thrivest μεταβίβασε 70.967.741 μετοχές και δικαιώματα ψήφου της Τράπεζας σε 100% θυγατρική της εταιρεία επιπλέον αυτών που είχε ήδη μεταβιβάσει κατά το χρονικό διάστημα από 05/12/2024 μέχρι την 29/12/2025. Κατόπιν αυτών την 29/12/2025 επήλθε μεταβολή των δικαιωμάτων ψήφου ώστε κατά την ημερομηνία της γνωστοποίησης:

- το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου που κατείχε η Thrivest άμεσα στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήρχετο σε 50,172% και αντιστοιχούσε σε 811.789.871 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί συνόλου 1.618.012.407 μετοχών, έναντι του προηγούμενου ποσοστού δικαιωμάτων ψήφου 54,558% που αντιστοιχούσε σε 882.757.612 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί του συνόλου.
- το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου που κατείχε η Thrivest έμμεσα στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήρχετο σε 4,386% και αντιστοιχούσε σε 70.967.741 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί του συνόλου.
- το συνολικό ποσοστό (άμεσο και έμμεσο) των δικαιωμάτων ψήφου που κατείχε η Thrivest στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, ανήρχετο σε 54,558%.

Περαιτέρω, σε συνέχεια της από 07/01/2026 γνωστοποίησης σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου σύμφωνα με το Ν. 3556/2007, της Thrivest:

Την 02/01/2026 η Thrivest μέσω της 100% θυγατρικής εταιρείας της μεταβίβασε 38.709.677 μετοχές και δικαιώματα ψήφου της Τράπεζας. Την 05/01/2026 η Thrivest μεταβίβασε μέσω 100% θυγατρικής της εταιρείας περαιτέρω 32.258.064 μετοχές και δικαιώματα ψήφου της Τράπεζας. Κατόπιν αυτών κατά τις ανωτέρω ημερομηνίες επήλθε μεταβολή των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει η Thrivest στην Τράπεζα ώστε:

- το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει η Thrivest άμεσα στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 50,172% και αντιστοιχεί σε 811.789.871 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί συνόλου 1.618.012.407 μετοχών, έναντι του προηγούμενου ποσοστού δικαιωμάτων ψήφου (άμεσου και έμμεσου) 54,558% που αντιστοιχούσε σε 882.757.612 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί του συνόλου.
- η Thrivest δεν κατέχει πλέον έμμεσα ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

Σύμφωνα με τις γνωστοποιήσεις της, η Thrivest δεν ελέγχεται περαιτέρω από άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή άλλη οντότητα κατά την έννοια των διατάξεων του ν. 3556/2007.

Επιχειρησιακές Εξελίξεις Ομίλου

Rebranding Δικτύου Καταστημάτων

Μετά τα καταστήματα της Σκουφά στην Αθήνα και του Ηρακλείου στην Κρήτη, η CrediaBank εγκαινίασε στις 04/02/2026, το πρώτο κατάστημα Νέας Εμπειρίας στη Θεσσαλονίκη στην οδό Τσιμισκή 8, στο κέντρο της πόλης, παρουσιάζοντας μια νέα εκδοχή εξυπηρέτησης που επιστρέφει στην ουσία της σχέσης πελάτη – τράπεζας: την προσωποποιημένη ικανοποίηση αναγκών και την εξυπηρέτηση για όλους.

Χορηγικές Δράσεις Ομίλου

Τον Φεβρουάριο 2026, η CrediaBank ανακοίνωσε ότι θα είναι συνοδοιπόρος Ελλήνων αθλητών στη διαδρομή προς την εκπλήρωση των στόχων τους. Η CrediaBank αναγνωρίζοντας ότι, η ομάδα είναι η κινητήριος δύναμη που φέρνει την επιτυχία, στηρίζει τους εν λόγω αθλητές στην προσπάθειά τους για την κατάκτηση της κορυφής. Ο Ολυμπιονίκης του άλματος επί κοντώ Εμμανουήλ Καραλής, η Πρωταθλήτρια κολύμβησης Άννα Ντουντουνάκη, ο Παραολυμπιονίκης ποδηλασίας Νίκος Παπαγγελής, η Εθνική Ομάδα Υδατοσφαίρισης Γυναικών και η ΚΑΕ ΜΑΡΟΥΣΙ Chery θα έχουν στο πλευρό τους την CrediaBank στη διαδρομή προς την κορυφή.

Έκτακτη Γενική Συνέλευση 16/03/2026

Στις 19/02/2026, πραγματοποιήθηκε το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας που ενέκρινε την Πρόσκληση και το

Σχέδιο Αποφάσεων για την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 16/03/2026. Τα σχετικά έγγραφα της ΕΓΣ αναρτήθηκαν στην κάτωθι ηλεκτρονική διεύθυνση:

<https://www.crediabank.com/omilos/enimerosi-ependuton/genikes-suneleyseis/>

Γεωπολιτικές εξελίξεις στη Μέση Ανατολή

Κατά το πρώτο τρίμηνο του 2026 σημειώθηκε σημαντική κλιμάκωση των γεωπολιτικών εντάσεων στη Μέση Ανατολή, μετά από στρατιωτικές επιχειρήσεις των Η.Π.Α. και του Ισραήλ στο Ιράν και τη διεύρυνση των συγκρούσεων σε άλλες χώρες της περιοχής. Οι εξελίξεις αυτές συνοδεύονται από αυξημένη γεωπολιτική αβεβαιότητα και ενδέχεται να επηρεάσουν το διεθνές μακροοικονομικό περιβάλλον, τις ενεργειακές αγορές και τις διεθνείς χρηματοπιστωτικές αγορές.

Ο Όμιλος και η Εταιρεία δεν έχουν άμεση παρουσία ή σημαντική άμεση έκθεση στις χώρες που εμπλέκονται στη σύγκρουση (ή προσαρμόζεται κατάλληλα αν απαιτείται).

Λόγω της αβεβαιότητας που επικρατεί, η Διοίκηση δεν δύναται στο παρόν στάδιο να προβεί σε αξιόπιστη εκτίμηση των πιθανών επιπτώσεων των πρόσφατων εξελίξεων. Ωστόσο, θα συνεχίσει να παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις προκειμένου να αξιολογεί τυχόν επιδράσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Εταιρείας.

Γ. Διαχείριση Κινδύνων

Περιγραφή των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων

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 διάθεσης 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 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.

Περιγραφή των κυριότερων κινδύνων

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ως πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος που διατρέχει ο Όμιλος να υποστεί οικονομική ζημία, εξαιτίας αθέτησης συμβατικών υποχρεώσεων εκ μέρους των πιστούχων η/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.

Στον πιστωτικό κίνδυνο περιλαμβάνονται ο Κίνδυνος Χώρας (Country Risk), ο Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου (Counterparty Credit Risk - CCR), ο Κίνδυνος συγκέντρωσης (Concentration Risk), ο Υπολειμματικός κίνδυνος (Residual risk), ο Συνολικός Πιστωτικός Κίνδυνος και ο Συσχετιζόμενος Πιστωτικός Κίνδυνος.

Δεδομένης της σημαντικότητας του πιστωτικού κινδύνου ο Όμιλος διασφαλίζει ότι το πλαίσιο παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου υποστηρίζεται από επαρκείς υποδομές δεδομένων, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι πληροφορίες σχετικά με (i) την έκθεσή του σε αυτή την κατηγορία κινδύνου, (ii) τους δανειολήπτες και (iii) τις ληφθείσες εξασφαλίσεις, είναι επικαιροποιημένες και έγκυρες ώστε και η εξωτερική υποβολή των στοιχείων να είναι απολύτως αξιόπιστη. Υπό το πρίσμα αυτό, επενδύει συνεχόμενα στην βελτίωση των τεχνικών υποδομών του.

Σημαντικά γεγονότα στην αξιολόγηση του Πιστωτικού Κινδύνου του Ομίλου, για την τρέχουσα χρήση, αποτέλεσαν:

I. Ολοκλήρωση της λειτουργικής συγχώνευσης της πρώην Attica Bank με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα (05/09/2025).

II. Η ολοκλήρωση των συνθετικών τιτλοποιήσεων που αφορά σε χαρτοφυλάκια εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ΜΜΕ και Μεγάλων Επιχειρήσεων συνολικού ύψους € 633 εκ, (Project Perseus A : € 165 εκ και B: € 468 εκ)

III. Η ολοκλήρωση της αγοράς χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων στεγαστικών δανείων (Project Galene) της UCI, ύψους 81,6 εκατ. ευρώ

Υπό αυτό το πρίσμα και με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση και βελτίωση του πλαισίου διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου κατά την χρήση 2025 πραγματοποιήθηκαν οι κάτωθι ενέργειες:

- Επικαιροποίηση σχετικών κανονισμών και πολιτικών
- Αναβαθμονόμηση (recalibration) στην κλίμακα διαβάθμισης, του εσωτερικού μοντέλου αξιολόγησης πιστοληπτικής διαβάθμισης οντοτήτων (Credit Lens)
- Ολοκλήρωση μεθοδολογικής ενοποίησης της διαδικασίας του υπολογισμού των προβλέψεων και των παραμέτρων της (EAD, PD, LGD, μακροοικονομικά υποδείγματα και λοιπών).
- Λειτουργία μοντέλων πιστοληπτικής διαβάθμισης / ικανότητας ιδιωτών και μικρών επιχειρήσεων (Credit Score Cards)

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 της Τράπεζας και την αποφυγή των υψηλών συγκεντρώσεων ή ποσοστών σε διάφορους τομείς της οικονομίας, σε γεωγραφικές περιοχές ή σε συνδεδεμένα αντισυμβαλλόμενα μέρη.

Η Τράπεζα αξιολογεί 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, προσδίδει σημαντική προτεραιότητα στην ανάπτυξη εργαλείων εσωτερικής αξιολόγησης των κινδύνων, βάσει συγκεκριμένων χαρακτηριστικών ανά είδος χρηματοδοτικού ανοίγματος, των υποδειγμάτων μέτρησης των παραμέτρων (EAD, PD, LGD) του υπολογισμού των προβλέψεων και διενεργεί αναλύσεις σεναρίων ακραίων καταστάσεων (Stress Tests), αξιοποιώντας τη χρήση των αποτελεσμάτων τους στη διαμόρφωση συστήματος ορίων. Περαιτέρω ενημέρωση παρατίθεται στη σημείωση 40.3 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.

Κίνδυνος Αγοράς

Ως Κίνδυνος Αγοράς, ορίζεται η πιθανότητα πραγματοποίησης ζημιάς από τη διαχείριση στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, καθώς και από τη διαχείριση διαφόρων χαρτοφυλακίων συναλλαγών, λόγω αντίθετης κίνησης των τιμών των προϊόντων που συμπεριλαμβάνονται στα εν λόγω χαρτοφυλάκια.

Η Τράπεζα εκτίθεται σε κινδύνους αγοράς που προέρχονται από τη μεταβολή της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών προϊόντων της εξαιτίας δυσμενών αλλαγών στην αγορά, όπως αλλαγές στα επιτόκια, στις χρηματιστηριακές αξίες και στις συναλλαγματικές ισοτιμίες.

Επιδίωξη της Τράπεζας, είναι:

- Η χαμηλή έκθεση στον κίνδυνο αγοράς και ορισμός εσωτερικών διαδικασιών διαχείρισης και ελέγχου στο πλαίσιο της πολιτικής διαχείρισης του κινδύνου αγοράς, καθώς και της ορθής διαχείρισης των ορίων συναλλαγών που έχουν εγκριθεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού & Παθητικού (ALCO).

- Η Ανάπτυξη επενδυτικής στρατηγικής συμβατής με το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, η οποία θα κινείται εντός των εγκεκριμένων από το Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων (ΠΑΚ) ορίων.

Περαιτέρω ενημέρωση παρατίθεται στη σημείωση 41.2 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.

Επιτοκιακός Κίνδυνος Στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (IRRBB)

Ο Επιτοκιακός Κίνδυνος στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο πηγάζει από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων στα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων της Τράπεζας.

Βασική επιδίωξη της Τράπεζας είναι η εκτίμηση της επίδρασης που θα έχουν πιθανές μεταβολές των επιτοκίων στο καθαρό έσοδο από τόκους (NII) και στην οικονομική αξία των κεφαλαίων της (EVE).

Περαιτέρω ενημέρωση παρατίθεται στη σημείωση 41.2.3 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.

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

Επιδίωξη της Τράπεζας, είναι:

- Η διατήρηση της ρευστότητας της Τράπεζας 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 διαθέσιμων.

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

Περαιτέρω ενημέρωση παρατίθεται στη σημείωση 41.1 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.

Λειτουργικός Κίνδυνος

Ως Λειτουργικός Κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος ενδεχόμενης οικονομικής ζημιάς που πιθανό να προκύψει 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 κίνδυνος & κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης, ο κίνδυνος φυσικής ασφάλειας, ο κίνδυνος υποδείγματος και ο κίνδυνος εκτέλεσης διαδικασιών.

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

Στόχος της Τράπεζας 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, η Τράπεζα ενσωματώνει μεθοδολογίες, συστήματα και διαδικασίες αναγνώρισης, μέτρησης, παρακολούθησης και μετριασμού του λειτουργικού κινδύνου σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της, ενώ ταυτόχρονα επιδιώκει τη συνεχή ενίσχυση των πλαισίων διαχείρισης λειτουργικών κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης, εσωτερικού ελέγχου και εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς και την ανάπτυξη κουλτούρας διαχείρισης λειτουργικών κινδύνων σε όλες τις Μονάδες.

Οι Μονάδες της Τράπεζας είναι υπεύθυνες για την εφαρμογή του πλαισίου διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου στους χώρους ευθύνης τους, καθώς και τη διασφάλιση της επάρκειας των δικλίδων ασφαλείας για το μετριασμό του εν λόγω κινδύνου. Για την υποστήριξη της εφαρμογής του πλαισίου διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου σε όλη την Τράπεζα, κάθε Μονάδα ορίζει εκπρόσωπο 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.

Επιπλέον, η Τράπεζα λαμβάνει τα κάτωθι μέτρα για τη διαχείριση και το μετριασμό του λειτουργικού κινδύνου:

- Ανάπτυξη πλαισίου Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας για την αντιμετώπιση και ελαχιστοποίηση των αρνητικών συνεπειών που ενδέχεται να επηρεάσουν τη συνέχεια της επιχειρησιακής της λειτουργίας σε έκτακτες και κρίσιμες καταστάσεις.
- Σύναψη ασφαλιστηρίων συμβολαίων για την ανάκτηση ενδεχόμενων οικονομικών ζημιών.
- Εφαρμογή κατάλληλων οργανωτικών και τεχνικών μέτρων ασφάλειας πληροφοριών και προστασίας αυτών.
- Ανάπτυξη και διατήρηση επαρκώς τεκμηριωμένων και λεπτομερώς καταγεγραμμένων διαδικασιών και ελεγκτικών μηχανισμών για την ομαλή εκτέλεση των εργασιών από τις Μονάδες.
- Σχεδιασμός και υλοποίηση εκπαιδευτικών προγραμμάτων για την πρόληψη του λειτουργικού κινδύνου

Δ. Προβλεπόμενη πορεία και εξέλιξη

Το 2025 αποτελεί μια χρονιά επανεκκίνησης για την Τράπεζα, η οποία σηματοδοτήθηκε με τη νέα της επωνυμία: CrediaBank. Με νέα εικόνα και ταυτότητα, η CrediaBank λειτουργεί πλέον και τεχνολογικά ως ένα, μετά από τη λειτουργική συγχώνευση των πληροφοριακών συστημάτων της, σύνθετο εγχείρημα που ολοκληρώθηκε σε χρόνο συντομότερο του προβλεπόμενου, χάρη στη σκληρή δουλειά και την αφοσίωση του προσωπικού και των συνεργατών της Τράπεζας. Πλέον, προσφέρει στους πελάτες της μια βελτιωμένη εμπειρία εξυπηρέτησης σε όλα τα σημεία επαφής με την Τράπεζα – από το ψηφιακό περιβάλλον έως το κατάστημα.

Τον Σεπτέμβριο του 2025, δημιουργήθηκε και παρουσιάστηκε για πρώτη φορά στην Ελλάδα το concept των καταστημάτων Νέας Εμπειρίας. Χώροι φιλόξενοι και προσβάσιμοι σε όλους, που συνδυάζουν την ανθρώπινη διάδραση με την τεχνολογία, ανοικτοί στους πελάτες, όλη μέρα, χωρίς ραντεβού. Ήδη 3 καταστήματα μας στην Σκουφά στο Κολωνάκι, το Ηράκλειο Κρήτης και την Τσιμισκή στη Θεσσαλονίκη έχουν μεταμορφωθεί και ακολουθεί ένα απαιτητικό πλάνο αναμόρφωσης των καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα.

Παράλληλα, τον Ιούνιο 2025, η Τράπεζα έκανε την πρεμιέρα της στις διεθνείς αγορές με μια καινοτόμο συναλλαγή ταυτόχρονης έκδοσης ομολόγων AT1 και Tier 2, που στέφθηκε με πρωτοφανή επιτυχία, με υπερκάλυψη πάνω από 4,5 φορές και προσφορές περισσότερων από 50 κορυφαίων επενδυτών, που ξεπέρασαν το 1,2 δισ., δηλώνοντας μια «ψήφο εμπιστοσύνης» στις δυνατότητες της.

Τον Σεπτέμβριο 2025, προχώρησε στην αγορά χαρτοφυλακίου ενήμερων στεγαστικών δανείων ύψους ~ €90 εκ. από το ισπανικό χρηματοδοτικό ίδρυμα Unión de Créditos Inmobiliarios, S.A. E.F.C., με τη στρατηγική συνεργασία της Ceral και της Davidson Kempner, αυξάνοντας το αποτύπωμα της στη λιανική τραπεζική.

Τον Δεκέμβριο επισφραγίστηκε η πρώτη διεθνής κίνηση επέκτασης. Η CrediaBank είναι η πρώτη ελληνική τράπεζα που έκανε είσοδο στην αναπτυσσόμενη αγορά της Μάλτας με την εξαγορά του 70% της HSBC Μάλτας - μια συναλλαγή που θα διπλασιάσει το ενεργητικό της. Με αυτή την εξαγορά, που βρίσκεται σε διαδικασία εποπτικών εγκρίσεων, δημιουργείται ένα πιο ισορροπημένο συνολικά χαρτοφυλάκιο που θα αποτελείται από υψηλής ποιότητας δάνεια λιανικής και ΜμΕ στις δύο αγορές και προσφέρει στους πελάτες της πρόσβαση στις διεθνείς αγορές και σε ακόμη περισσότερα προϊόντα.

Στην εκπνοή της χρονιάς, η CrediaBank προχώρησε σε 2 στρατηγικές συνεργασίες που ενισχύουν τη δυναμική της στην ολιστική εξυπηρέτηση των πελατών της: Σε συνεργασία με την Euronet, διαθέτει πλέον το μεγαλύτερο δίκτυο ATM πανελλαδικά με περισσότερα από 2.500 σημεία ακόμα και στις πιο απομακρυσμένες περιοχές, με μηδενική προμήθεια για τους πελάτες της. Παράλληλα, η Euronet με τη διεθνή τεχνογνωσία και τις τεχνολογικές υποδομές της θα παρέχει και όλο το εύρος υπηρεσιών ασφαλούς διαχείρισης και επεξεργασίας συναλλαγών, έκδοσης χρεωστικών, πιστωτικών και προπληρωμένων καρτών, ηλεκτρονικών πληρωμών και υπηρεσιών μέσω ηλεκτρονικού πορτοφολιού, συμβάλλοντας στην αναβάθμιση της ποιότητας και ασφάλειας των υπηρεσιών.

Η δεύτερη συνεργασία αφορά την είσοδο της Τράπεζας στη χρηματιστηριακή αγορά με τις αποκλειστικές συζητήσεις για την εξαγορά του 70% της ΠΑΝΤΕΛΑΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ Α.Ε.ΠΕ.Υ., στο πλαίσιο της στρατηγικής της για επέκταση των προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών, και της ενίσχυσης διαφοροποίησης των πηγών των εσόδων από προμήθειες.

Η χρονιά κλείνει με καθαρή πιστωτική επέκταση €1,1 δισ., με την Τράπεζα να έχει μερίδιο αγοράς περίπου 11,4% επί του συνόλου της πιστωτικής επέκτασης παρουσιάζοντας μια τελείως διαφορετική εικόνα από ότι έναν χρόνο πριν. Συμπλήρωσε 12 συνεχόμενα τρίμηνα ποιοτικής κερδοφορίας με δυναμική αύξηση των εσόδων στα €279,2 εκατ. και ένα πλέον εδραιωμένα ισχυρό προφίλ ρευστότητας με τις καταθέσεις να ανέρχονται στα €6,8 δισ.

Για το 2026, η CrediaBank συνεχίζει να εξελίσσεται επεκτείνοντας τις δραστηριότητες της εντός και εκτός συνόρων. Με προτεραιότητα την αύξηση του μεριδίου αγοράς, τον εξορθολογισμό του κόστους, την ενίσχυση της κερδοφορίας και των κεφαλαίων υπό διαχείριση, τη διεύρυνση των πηγών εσόδων της συνεχίζεται η ανανέωση και μεταμόρφωση των καταστημάτων του δικτύου και επενδύει παράλληλα στον ψηφιακό μετασχηματισμό της, με στόχο να προσφέρει μια αναβαθμισμένη εμπειρία από το ψηφιακό περιβάλλον έως το κατάστημα.

Ε. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όλες οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη έχουν πραγματοποιηθεί μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών του Ομίλου και σε καθαρά εμπορική βάση. Οι συναλλαγές αυτές και με βάση τη διάκρισή τους σε συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες και με μέλη διοίκησης έχουν ως ακολούθως για τη χρήση που έληξε την 31/12/2025:

Ε1. Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες

Απαιτήσεις

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Συμμετοχή CrediaBank κατά την 31/12/2025	Ποσοστό συμμετοχής	Χορηγήσεις	Λοιπές απαιτήσεις	Ομόλογα
ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΕΩΝ ΟΜΙΛΟΥ CREDIABANK	100	100%	36	613	
CREDIA FACTORS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	7.875	100%	118.540	60	
ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΖΑΙΤΕCH I	3.103	50%			
EOS HELLENIC RENAISSANCE FUND	130	0%			
GLODEN AGE	215	1%			
SMEREMEDIUMCAP II	26	2%			
ELIKONOS 3 S.C.A. SICAV-RAIF	71	1%			
NORTHERN GREECE INVESTMENT FUND (NGIF)	490	2%			
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΘΝΙΚΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Ε-Ε.Φ.Κ.Α.)				23	
ΤΑΜΕΙΟ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΈΡΓΩΝ (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)/ ΑΤΤΙCΑΒΑΝΚ					
PROPERTIES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ			1	78	
ΟΜΙΛΟΣ ΑΚΤΩΡ					
ΑΚΤΩΡ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΕΧΝΙΚΗ			10.151		
ΑΚΤΟΡ ΑΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ			577	1.775	1.063
ΑΚΤΟΡ ΚΑΤΑΣΚΕΥΕΣ ΜΑΕ			80.097		
ΟΜΙΛΟΣ VOLTON					
VOLTON ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ			5.265		
ΓΚΡΙΝΒΙΛ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΑΕ			2.160		
ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΡΑΔΙΟ-ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ			126		
ΑΚΤΟΡ ΗΛΙΑΚΗ ΚΙΛΚΙΣ					
ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ			13.732		
ΑΚΤΟΡ ΕΙΔΙΚΩΝ ΕΡΓΩΝ					
ΠΑΡΑΧΩΡΗΣΕΩΝ ΣΔΙΤ					
ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ			92.171		
SUN FORCE ONE ΑΝΩΝΥΜΗ			97.000		
ΜΟΡΕΑΣ ΑΕ			10.813		
ΕΛΤΑ			7.445		
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ			23		
Σύνολο	12.010	0	438.136	2.550	1.063

Υποχρεώσεις

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Καταθέσεις όψεως	Καταθέσεις Προθεσμίας
ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΕΩΝ ΟΜΙΛΟΥ CREDIABANK	1.060	6.000
CREDIA FACTORS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	14.067	
ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΖΑΙΤΕCH I	481	
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΘΝΙΚΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Ε-Ε.Φ.Κ.Α.)	272.675	
ΤΑΜΕΙΟ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΈΡΓΩΝ (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)/ ΑΤΤΙCΑΒΑΝΚ		
PROPERTIES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ	7.987	6.400
THRIVEST HOLDING LTD	119	
ΟΜΙΛΟΣ ΑΚΤΩΡ		
ΑΚΤΩΡ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΕΧΝΙΚΗ	308	
ΑΚΤΟΡ ΑΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	4.420	85.000
ΑΚΤΟΡ ΚΑΤΑΣΚΕΥΕΣ ΜΑΕ	1.593	
ΟΜΙΛΟΣ VOLTON		
VOLTON ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ	1.353	
ΓΚΡΙΝΒΙΛ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΑΕ	690	
ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΡΑΔΙΟ-ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ	27	
ORIZON HELLENIC TELECOM ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	172	
SUN FORCE ONE ΑΝΩΝΥΜΗ	22.633	
ΑΚΤΟΡ ΗΛΙΑΚΗ ΚΙΛΚΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1.129	
ΑΚΤΟΡ ΕΙΔΙΚΩΝ ΕΡΓΩΝ ΠΑΡΑΧΩΡΗΣΕΩΝ ΣΔΙΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	24	
ΑΓΣ ΑΣΤΕΡΑΣ ΤΡΙΠΟΛΗΣ ΠΑΕ	552	
ΕΛΤΑ	4.132	
ΟΔΙΚΕΣ ΣΥΓΚΟΙΝΩΝΙΕΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	301	
CRYSTAL SHIPBROKERS S.A.	10	
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	16.641	1.700
Σύνολο	350.374	99.100

Έσοδα

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Ενοίκια	Έσοδα εισπρακτέα	Τόκοι χορηγήσεων και ομολόγων	Προμήθειες
ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΕΩΝ ΟΜΙΛΟΥ CREDIABANK	2	38		471
CREDIA FACTORS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ		135	4.740	
ΤΑΜΕΙΟ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΈΡΓΩΝ (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)/ ΑΤΤΙCΑΒΑΝΚ PROPERTIES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ		62		8
THRIVEST HOLDING LTD				1
ΟΜΙΛΟΣ ΑΚΤΩΡ				
ΑΚΤΩΡ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΕΧΝΙΚΗ			935	48
ΑΚΤΟΡ ΑΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ			4.628	163
ΑΚΤΟΡ ΚΑΤΑΣΚΕΥΕΣ ΜΑΕ			26	
ΟΜΙΛΟΣ VOLTON				
VOLTON ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ			151	176
ΓΚΡΙΝΒΙΛ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΑΕ			39	2
ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΡΑΔΙΟ-ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ Α.Ε.			14	0
ORIZON HELLENIC TELECOM ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ			0	6
SUN FORCE ONE ΑΝΩΝΥΜΗ			2.164	688
ΑΚΤΟΡ ΗΛΙΑΚΗ ΚΙΛΚΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ			306	262
ΑΚΤΟΡ ΕΙΔΙΚΩΝ ΕΡΓΩΝ ΠΑΡΑΧΩΡΗΣΕΩΝ ΣΔΙΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ			1.069	1.090
ΜΟΡΕΑΣ ΑΕ			439	
CRYSTAL SHIPBROKERS S.A.	0	0		1
ΑΓΣ ΑΣΤΕΡΑΣ ΤΡΙΠΟΛΗΣ ΠΑΕ	0	0		7
ΕΛΤΑ	0	0	530	
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	0	0		101
Σύνολο	2	235	15.041	3.025

Έξοδα

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Χρεωστικοί τόκοι καταθέσεων	Έξοδα προμηθειών	Ενοίκια
ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΑΚΤΟΡΕΥΣΕΩΝ ΟΜΙΛΟΥ CREDIABANK	114		
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΘΝΙΚΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (Ε-Ε.Φ.Κ.Α.)	188		
ΤΑΜΕΙΟ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΈΡΓΩΝ (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)/ ΑΤΤΙCΑΒΑΝΚ PROPERTIES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ	354		30
ΟΜΙΛΟΣ ΑΚΤΩΡ			
ΑΚΤΟΡ ΑΕ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	739		
ΑΚΤΟΡ ΚΑΤΑΣΚΕΥΕΣ ΜΑΕ	1		
ΟΜΙΛΟΣ VOLTON			
VOLTON ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ	1		
ΕΛΤΑ	1		
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	99		
Σύνολο	1.497	0	30

Εγγυητικές επιστολές

Επωνυμία Εταιρείας (ποσά σε χιλ. €)	Εγγυητικές επιστολές
ΤΑΜΕΙΟ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΈΡΓΩΝ (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.)/ ΑΤΤΙCΑΒΑΝΚ PROPERTIES ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ	172
ΟΜΙΛΟΣ ΑΚΤΩΡ	
ΑΚΤΩΡ ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΕΧΝΙΚΗ	4.970
ΑΚΤΟΡ ΚΑΤΑΣΚΕΥΕΣ ΜΑΕ	18.767
ΟΜΙΛΟΣ VOLTON	
VOLTON ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ	15.001
ΓΚΡΙΝΒΙΛ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΑΕ	2.065
ΟΡΙΖΟΝ HELLENIC TELECOM ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	206
CRYSTAL SHIPBROKERS S.A.	9
ΑΓΣ ΑΣΤΕΡΑΣ ΤΡΙΠΟΛΗΣ ΠΑΕ	450
ΛΟΙΠΕΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	5.999
Σύνολο	47.640

Ε2. Συναλλαγές με μέλη διοίκησης

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται οι συναλλαγές με μέλη Διοίκησης (Πρόεδρος και Δ/νων Σύμβουλος, μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και επιτροπών, μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), καθώς και τα μέλη επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού κατά την 31/12/2025 σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου:

Συναλλαγές με μέλη Διοίκησης

(ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος	Τράπεζα
Απαιτήσεις	1.414	1.414
Υποχρεώσεις	8.813	8.813
Εγγυητικές Επιστολές	9.289	9.289
Έσοδα	57	57
Έξοδα	48	48
Μισθοί και ημερομίσθια	5.463	5.164
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	1.098	907

Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας της Credia Bank

ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της CREDIA BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έχουμε διενεργήσει εργασία περιορισμένης διασφάλισης αναφορικά με την ενοποιημένη Έκθεση Βιωσιμότητας του Ομίλου Credia Bank (εφεξής η «Τράπεζα»), η οποία περιλαμβάνεται στην ενότητα «ΣΤ. Δήλωση Βιωσιμότητας» της Έκθεσης Διαχείρισης, για την περίοδο από 01.01.2025 έως 31.12.2025.

Συμπέρασμα περιορισμένης διασφάλισης

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία μας, όπως αυτή περιγράφεται κατωτέρω στην παράγραφο «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας», καθώς και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που να μας κάνει να πιστεύουμε ότι:

- η Έκθεση Βιωσιμότητας δεν καταρτίστηκε από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το άρθρο 154 του Ν. 4548/2018 όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 5164/2024 και ισχύει, με τον οποίο ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία το άρθρο 29(α) της Οδηγίας ΕΕ 2013/34,
- η Έκθεση Βιωσιμότητας δεν συμμορφώνεται με τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα Υποβολής Εκθέσεων Βιωσιμότητας (εφεξής «ΕΠΥΕΒ»), σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2772 της Επιτροπής της 31ης Ιουλίου 2023 και την Οδηγία (ΕΕ) 2022/2464 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022
- η διαδικασία που ακολουθείται από την Τράπεζα για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών (η "Διαδικασία"), όπως αυτή παρατίθεται στη Σημείωση 1.4.1.1 της Έκθεσης Βιωσιμότητας, δεν συμμορφώνεται με την «Απαιτήση IRO-1-Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών» του ΕΠΥΕΒ 2 «Γενικές Γνωστοποιήσεις»,
- οι γνωστοποιήσεις της ενότητας 2.1.4 «Γνωστοποιήσεις που απαιτούνται σχετικά με το Άρθρο 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178 (Κανονισμός Ταξινόμησης)» της Έκθεσης Βιωσιμότητας δεν συμμορφώνονται με το άρθρο 8 του Κανονισμού ΕΕ 2020/852.

Βάση για το συμπέρασμα

Η εργασία περιορισμένης διασφάλισης διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης 3000 (Αναθεωρημένο), «Έργα Διασφάλισης Πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης» (εφεξής «ΔΠΑΔ 3000»).

Στο πλαίσιο μιας ανάθεσης περιορισμένης διασφάλισης, οι διενεργούμενες διαδικασίες διαφέρουν ως προς τη φύση και το χρονοδιάγραμμά τους και είναι μικρότερης έκτασης από ό,τι σε μια ανάθεση εύλογης διασφάλισης. Κατά συνέπεια, το επίπεδο διασφάλισης που λαμβάνεται από μια τέτοια ανάθεση είναι σημαντικά χαμηλότερο από το επίπεδο διασφάλισης που θα είχε αποκτηθεί εάν είχε πραγματοποιηθεί μια ανάθεση εύλογης διασφάλισης.

Οι ευθύνες μας περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα «Ευθύνες του Ελεγκτή».

Επαγγελματική Δεοντολογία και Διαχείριση Ποιότητας

Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα, καθ' όλη τη διάρκεια της παρούσας εργασίας και έχουμε συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), τις απαιτήσεις δεοντολογίας και ανεξαρτησίας του Ν. 4449/2017 και του Κανονισμού ΕΕ 537/2014.

Η ελεγκτική μας εταιρεία εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο Διαχείρισης Ποιότητας 1 (ΔΠΔΠ1) «Διαχείριση Ποιότητας για ελεγκτικές εταιρείες που διενεργούν ελέγχους ή επισκοπήσεις οικονομικών καταστάσεων καθώς και άλλες αναθέσεις διασφάλισης ή συναφών υπηρεσιών» και κατά συνέπεια διατηρεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας που περιλαμβάνει τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη

συμμόρφωση με απαιτήσεις δεοντολογίας, επαγγελματικά πρότυπα και ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Πιστεύουμε ότι τα τεκμήρια που αποκτήσαμε είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν μια βάση για το συμπέρασμά μας.

Ευθύνες της Διοίκησης της Τράπεζας για την Έκθεση Βιωσιμότητας

Η Διοίκηση της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για το σχεδιασμό και την εφαρμογή κατάλληλης διαδικασίας για τον προσδιορισμό των απαιτούμενων πληροφοριών που περιλαμβάνονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας σύμφωνα με τα ΕΠΥΕΒ, καθώς επίσης και για τη γνωστοποίηση της Διαδικασίας στη Σημείωση 1.2.1 «Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων» στην Έκθεση Βιωσιμότητας.

Πιο συγκεκριμένα αυτή η ευθύνη περιλαμβάνει:

- Την κατανόηση του πλαισίου στο οποίο λαμβάνουν χώρα οι δραστηριότητες και οι επιχειρηματικές σχέσεις της Τράπεζας, καθώς και κατανόηση των επηρεαζόμενων ενδιαφερόμενων μερών της.
- Τον εντοπισμό των πραγματικών και δυνητικών επιπτώσεων (τόσο αρνητικών όσο και θετικών) που σχετίζονται με θέματα βιωσιμότητας, καθώς και των κινδύνων και των ευκαιριών που επηρεάζουν ή αναμένεται ότι εύλογα θα μπορούσαν να επηρεάσουν, την οικονομική θέση, τις χρηματοοικονομικές επιδόσεις, τις ταμειακές ροές, την πρόσβαση σε χρηματοδότηση ή το κόστος κεφαλαίου της Τράπεζας σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο ή μακροπρόθεσμο ορίζοντα.
- Την αξιολόγηση της σημαντικότητας των εντοπισμένων επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με θέματα βιωσιμότητας, μέσω της επιλογής και εφαρμογής κατάλληλων ορίων και
- Τη διαμόρφωση παραδοχών που είναι εύλογες υπό τις ισχύουσες περιστάσεις.

Η Διοίκηση της Τράπεζας είναι επίσης υπεύθυνη για τη σύνταξη της Έκθεσης Βιωσιμότητας, σύμφωνα με το άρθρο 154 του Ν. 4548/2018, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με το Ν. 5164/2024 με τον οποίο ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία το άρθρο 29(α) της Οδηγίας ΕΕ 2013/34.

Στο πλαίσιο αυτό η Διοίκηση της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για:

- Την συμμόρφωση της Έκθεσης Βιωσιμότητας με τα ΕΠΥΕΒ.
- Την προετοιμασία των γνωστοποιήσεων στην ενότητα 2.1.4 «Γνωστοποιήσεις που απαιτούνται σχετικά με το Άρθρο 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178 (Κανονισμός Ταξινόμησης)» της Έκθεσης Βιωσιμότητας, σε συμμόρφωση με τα όσα προβλέπονται από το άρθρο 8 του Κανονισμού ΕΕ 2020/852.
- Το σχεδιασμό και εφαρμογή των κατάλληλων δικλίδων εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση κρίνει απαραίτητες για να διασφαλιστεί ότι η Έκθεση Βιωσιμότητας είναι απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.
- Την επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων μεθόδων αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των παραδοχών και εκτιμήσεων σχετικά με μεμονωμένες γνωστοποιήσεις στην Έκθεση Βιωσιμότητας, οι οποίες έχουν αξιολογηθεί ως εύλογες υπό τις περιστάσεις.

Η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της διαδικασίας σύνταξης της Έκθεσης Βιωσιμότητας της Τράπεζας.

Εγγενείς περιορισμοί στην προετοιμασία της Έκθεσης Βιωσιμότητας

Όπως αναφέρεται στη Σημείωση 1.1.2 στην Έκθεση Βιωσιμότητας «Γνωστοποιήσεις σε σχέση με ειδικές περιστάσεις», τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται προέρχονται από πελάτες ή αντισυμβαλλόμενους και περιλαμβάνουν εκτιμήσεις από τρίτους παρόχους ή τιμές μέσου όρου τομέα. Οι εκτιμήσεις αυτές βασίζονται σε αναγνωρισμένα πλαίσια που είναι διαθέσιμα κατά τη στιγμή της ανάλυσης, ωστόσο, υπάρχει υψηλό επίπεδο αβεβαιότητας λόγω των περιορισμών στις μεθοδολογίες και στα δεδομένα, καθώς και λόγω της εξάρτησης των μετρήσεων από δεδομένα τρίτων παρόχων.

Κατά τη γνωστοποίηση μελλοντικών πληροφοριών σύμφωνα με τα ΕΒΥΕΠ, η Διοίκηση της Τράπεζας υποχρεούται να καταρτίζει τις μελλοντικές πληροφορίες βάσει γνωστοποιημένων παραδοχών, σχετικά με γεγονότα που ενδέχεται να συμβούν στο μέλλον και πιθανές μελλοντικές ενέργειες της Τράπεζας. Το πραγματικό αποτέλεσμα των ενεργειών αυτών ενδέχεται να είναι διαφορετικό, καθώς τα αναμενόμενα γεγονότα συχνά δεν συμβαίνουν, όπως αναμένονται.

Όπως αναφέρεται στη Σημείωση 2.1.2.1 «Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με το κλίμα και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [ESRS 2 IRO-1] και [ESRS2 SBM-3]» στην Έκθεση Βιωσιμότητας, οι πληροφορίες που έχουν ενσωματωθεί στις σχετικές γνωστοποιήσεις βασίζονται, μεταξύ άλλων, σε σενάρια σχετικά με το κλίμα, τα οποία υπόκεινται σε εγγενή αβεβαιότητα αναφορικά με την πιθανότητα, το χρονοδιάγραμμα ή την επίδραση πιθανών μελλοντικών φυσικών και μεταβατικών επιπτώσεων που σχετίζονται με το κλίμα.

Η εργασία μας κάλυψε τα αντικείμενα που αναφέρονται στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας» για την απόκτηση περιορισμένης διασφάλισης με βάση τις διαδικασίες που περιλαμβάνονται στο Πρόγραμμα. Η εργασία μας δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση στοιχείων ιστορικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα ισχύοντα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης, και για το λόγο αυτό δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε άλλη διαβεβαίωση πέραν όσων παρατίθενται στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας».

Ευθύνες του Ελεγκτή

Η παρούσα έκθεση περιορισμένης διασφάλισης έχει συνταχθεί με βάση τις διατάξεις του άρθρου 154Γ του ν.4548/2018 και του άρθρου 32Α του ν.4449/2017.

Δική μας ευθύνη είναι να σχεδιάσουμε και να διενεργήσουμε την ανάθεση περιορισμένης διασφάλισης με σκοπό να αποκτήσουμε περιορισμένη διασφάλιση αναφορικά με το εάν η Έκθεση Βιωσιμότητας είναι απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε μια έκθεση περιορισμένης διασφάλισης που περιλαμβάνει το συμπέρασμά μας. Σφάλμα δύναται να προκύψει από απάτη ή από λάθος και θεωρείται ουσιώδες όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζε τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση την Έκθεση Βιωσιμότητας στο σύνολό της.

Στο πλαίσιο μιας ανάθεσης περιορισμένης διασφάλισης σύμφωνα με το ΔΠΑΔ 3000 (Αναθεωρημένο), ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε τον επαγγελματικό μας σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια της ανάθεσης.

Οι ευθύνες μας αναφορικά με τη Έκθεση Βιωσιμότητας, σε σχέση με τη Διαδικασία, περιλαμβάνουν:

- Διενέργεια διαδικασιών αξιολόγησης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της κατανόησης των σχετικών δικλίδων εσωτερικού ελέγχου, για τον εντοπισμό κινδύνων που αφορούν στο κατά πόσο η Διαδικασία, που ακολουθείται από την Τράπεζα για τον προσδιορισμό των πληροφοριών που αναφέρονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας δεν καλύπτει τις εφαρμοστέες απαιτήσεις των ΕΠΥΕΒ, αλλά όχι με σκοπό την παροχή συμπεράσματος σχετικά με την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών δικλίδων επί της Διαδικασίας και
- Σχεδιασμό και διενέργεια διαδικασιών για την αξιολόγηση του κατά πόσον η Διαδικασία για την αναγνώριση των πληροφοριών που αναφέρονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας είναι συνεπής με την περιγραφή της Διαδικασίας όπως αυτή γνωστοποιείται στη Σημείωση 2.1.2.1 «Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με το κλίμα και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [ESRS 2 IRO-1] και [ESRS2 SBM-3]» της εν λόγω Έκθεσης.

Περαιτέρω είμαστε υπεύθυνοι για:

- Τη διενέργεια διαδικασιών αξιολόγησης κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της κατανόησης των σχετικών δικλίδων εσωτερικού ελέγχου, για τον προσδιορισμό εκείνων των γνωστοποιήσεων που είναι πιθανό να προκύψει ουσιώδες σφάλμα, είτε λόγω απάτης είτε λόγω λάθους, αλλά όχι με σκοπό την παροχή συμπεράσματος για την αποτελεσματικότητα των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας.
- Τον σχεδιασμό και τη διενέργεια διαδικασιών που αφορούν σε εκείνες τις γνωστοποιήσεις της Έκθεσης Βιωσιμότητας, στις οποίες είναι πιθανό να προκύψει ουσιώδες σφάλμα. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που προκύπτει από απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που προκύπτει από λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να περιλαμβάνει συμπαιγνία, πλαστογραφία, σκόπιμες παραλείψεις, παραπλανήσεις ή την παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας

Η εργασία μας περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών και την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων με σκοπό την εξαγωγή συμπεράσματος περιορισμένης διασφάλισης και καλύπτει αποκλειστικά τις διαδικασίες περιορισμένης διασφάλισης που προβλέπονται στο πρόγραμμα περιορισμένης διασφάλισης που εκδόθηκε με την υπ' αριθμ. 262/22.01.2025 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΛΤΕ (εφεξής «Πρόγραμμα»), όπως αυτό διαμορφώθηκε με σκοπό την έκδοση έκθεσης περιορισμένης διασφάλισης επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας της Τράπεζας.

Οι διαδικασίες μας σχεδιάστηκαν για να αποκτήσουμε ένα περιορισμένο επίπεδο διασφάλισης στο οποίο να βασιστούμε για να εξάγουμε το συμπέρασμά μας και δεν παρέχουν όλα τα αποδεικτικά στοιχεία που θα απαιτούνταν για να παράσχουμε ένα εύλογο επίπεδο διασφάλισης.

Αθήνα, 5 Μαρτίου 2026
Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Κωνσταντίνος Καζάς
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 55641

Αθανάσιος Ξύνας
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 34081

ΣΤ. Δήλωση Βιωσιμότητας

1. Γενικές Γνωστοποιήσεις

1.1. Βάση Κατάρτισης

1.1.1 Γενική βάση για την κατάρτιση δηλώσεων βιωσιμότητας [BP-1]

Η Δήλωση Βιωσιμότητας για το 2025 έχει συνταχθεί σε ενοποιημένη βάση για την CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία (εφεξής η «Τράπεζα» ή ο «Όμιλος») και τις θυγατρικές της. Η CrediaBank δημιουργήθηκε από τη συγχώνευση της Attica Bank και της πρώην Παγκρήτιας Τράπεζας και το πεδίο ενοποίησης είναι το ίδιο με εκείνο των οικονομικών καταστάσεων και η Δήλωση καλύπτει τη χρήση από 1 Ιανουαρίου 2025 έως 31 Δεκεμβρίου 2025. Επιπλέον, κατά το 2025 ολοκληρώθηκε και η λειτουργική συγχώνευση των επιμέρους δραστηριοτήτων, συστημάτων και διαδικασιών, γεγονός που αποτυπώνεται στις ενιαίες πολιτικές, δράσεις και στόχους του Ομίλου. Καμία θυγατρική που περιλαμβάνεται στην ενοποίηση δεν έχει εξαιρεθεί από την υποχρέωση σύνταξης ενοποιημένης Δήλωσης Βιωσιμότητας.

Η Δήλωση Βιωσιμότητας έχει καταρτιστεί σύμφωνα με τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα Αναφοράς Βιωσιμότητας (ESRS), σε εφαρμογή της Οδηγίας για την Αναφορά Εταιρικής Βιωσιμότητας και του Νόμου 5164/2024. Περιλαμβάνει τις δραστηριότητες του Ομίλου και όπου υπάρχουν διαθέσιμα δεδομένα, πληροφορίες για την ανάντη και κατάντη αξιακή αλυσίδα. Η Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας, που διενεργείται σύμφωνα με τις απαιτήσεις των προτύπων ESRS, εντοπίζει επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες στις δραστηριότητες του Ομίλου και στην αλυσίδα αξίας και προσδιορίζει εκείνες που είναι σημαντικές. Οι γνωστοποιήσεις της Δήλωσης βασίζονται σε αυτά τα αποτελέσματα.

Επιπλέον, δεν έχουν παραλειφθεί πληροφορίες που σχετίζονται με πνευματική ιδιοκτησία, τεχνογνωσία ή αποτελέσματα καινοτομίας. Ο Όμιλος δεν έχει κάνει χρήση της εξαίρεσης που προβλέπεται για επιχειρήσεις που εδρεύουν σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης σχετικά με τη μη γνωστοποίηση επερχόμενων εξελίξεων ή θεμάτων που βρίσκονται σε διαπραγμάτευση.

Η Δήλωση Βιωσιμότητας περιλαμβάνει όλες τις υποχρεωτικές γνωστοποιήσεις για θέματα που κρίθηκαν σημαντικά βάσει της Άσκηση Διπλής Σημαντικότητας. Όπου οι μεθοδολογίες παραμένουν αμετάβλητες, παρέχονται συγκριτικά στοιχεία για το 2024, σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις των ESRS.

1.1.2. Γνωστοποιήσεις σε σχέση με ειδικές περιστάσεις [BP-2]

Χρονικοί Ορίζοντες

Ο Όμιλος ακολουθεί τους ορισμούς για τους χρονικούς ορίζοντες όπως καθορίζονται από το ESRS χωρίς απόκλιση, ως εξής:

- Βραχυπρόθεσμος: ≤ ένα έτος
- Μεσοπρόθεσμος: Μεταξύ δύο και πέντε ετών
- Μακροπρόθεσμος: > πέντε έτη

Εκτίμηση και αβεβαιότητα

Οι δείκτες μέτρησης της αλυσίδας αξίας που γνωστοποιούνται στη Δήλωση Βιωσιμότητας μπορεί, σε ορισμένες περιπτώσεις, να περιλαμβάνουν έναν βαθμό αβεβαιότητας. Τέτοιοι δείκτες μέτρησης είναι εκείνοι που εκτιμώνται χρησιμοποιώντας έμμεσες πηγές και συγκεκριμένα στην περίπτωση της CrediaBank, οι εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου.

Τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται προέρχονται από πελάτες ή αντισυμβαλλόμενους και περιλαμβάνουν εκτιμήσεις από τρίτους παρόχους ή τιμές μέσου όρου τομέα. Οι εκτιμήσεις αυτές βασίζονται σε αναγνωρισμένα πλαίσια που είναι διαθέσιμα κατά τη στιγμή της ανάλυσης, ωστόσο, υπάρχει υψηλό επίπεδο αβεβαιότητας λόγω των περιορισμών στις μεθοδολογίες και στα δεδομένα, καθώς και λόγω της εξάρτησης των μετρήσεων από δεδομένα τρίτων παρόχων.

Η αύξηση των υποχρεώσεων για δημοσίευση Δηλώσεων Βιωσιμότητας αναμένεται να επιφέρει την βελτίωση της ποιότητας, της κάλυψης και της διαθεσιμότητας των δεδομένων, λόγω της ανάγκης περιοδικής

αναθεώρησης και ενημέρωσης των μεθοδολογιών και των προσεγγίσεων. Ο Όμιλος καταβάλλει συνεχείς προσπάθειες για τη βελτίωση της διαθεσιμότητας και της ποιότητας των δεδομένων που δημοσιεύει. Για τον σκοπό αυτό, έχει δημιουργήσει στρατηγικές συνεργασίες με ειδικούς συνεργάτες, ενισχύοντας την εγκυρότητα των εκτιμήσεων που εφαρμόζει κατά τον υπολογισμό των δεδομένων του

Πίνακας: Εκτίμηση και αβεβαιότητα

Θέμα	Υπόθεμα	Συγκεκριμένος Δείκτης Μέτρησης	Ίδιες δραστηριότητες / Εκτίμηση της αξιακής αλυσίδας	Ενότητα
ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή	E1-6 - Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου	Μεικτές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 1	Ίδιες δραστηριότητες	Λεπτομέρειες στην ενότητα « 5. Παράρτημα Δήλωσης Βιωσιμότητας»
ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή	E1-6 - Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου	Μεικτές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 2	Ανάντη αξιακή αλυσίδα	Λεπτομέρειες στην ενότητα « 5. Παράρτημα Δήλωσης Βιωσιμότητας»
ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή	E1-6 - Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου	Μεικτές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 3 για τις κατηγορίες 1-14	Ανάντη και Κατάντη αξιακή αλυσίδα	Λεπτομέρειες στην ενότητα « 5. Παράρτημα Δήλωσης Βιωσιμότητας»
ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή	E1-6 - Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου	Μεικτές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου εφαρμογής 3 για την κατηγορία 15	Κατάντη αξιακή αλυσίδα	Λεπτομέρειες στην ενότητα « 5. Παράρτημα Δήλωσης Βιωσιμότητας»

Αλλαγές στην κατάρτιση ή την παρουσίαση των πληροφοριών βιωσιμότητας

Σύμφωνα με τις διατάξεις κατάρτισης της Δήλωσης Βιωσιμότητας, βάσει των ESRS, έχουν συμπεριληφθεί συγκριτικά στοιχεία όπου αυτό ήταν απαραίτητο.

Σφάλματα αναφοράς σε προηγούμενες περιόδους

Ο Όμιλος έχει αναδιατυπώσει το ποσό των καθαρών εσόδων για το έτος 2024, ώστε να περιλαμβάνεται στον υπολογισμό το ποσό των «Τόκων και συναφών εξόδων» και τα «Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες». Τα καθαρά έσοδα αναπροσαρμόστηκαν σε 148.162.482,87 από το ποσό 251.023.927,51 που είχε γνωστοποιηθεί το προηγούμενο έτος. Η προσαρμογή των καθαρών εσόδων επηρέασε τη συγκριτική πληροφορία για τη μετρική «Ένταση εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου» η οποία γνωστοποιείται στην υπο-ενότητα «2.1.3.3. Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου [E1-6]».

Ο Όμιλος επιβεβαιώνει ότι δεν εντοπίστηκαν άλλα ουσιώδη σφάλματα στο προηγούμενο έτος αναφοράς που να απαιτούν διόρθωση ή γνωστοποίηση.

Γνωστοποιήσεις που απορρέουν από άλλη νομοθεσία ή από γενικά αποδεκτές δηλώσεις υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας

Η Δήλωση Βιωσιμότητας έχει καταρτιστεί αποκλειστικά σύμφωνα με τις απαιτήσεις των Ευρωπαϊκών Προτύπων Δημοσιοποίησης Βιωσιμότητας (ESRS). Δεν έχουν εφαρμοστεί ή αξιοποιηθεί άλλες νομοθετικές διατάξεις, ούτε γενικώς αποδεκτά πρότυπα ή πλαίσια υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας.

Ενσωμάτωση πληροφοριών μέσω παραπομπής

Πίνακας: Ενσωμάτωση πληροφοριών μέσω παραπομπής

<u>Απαίτηση γνωστοποίησης ESRS</u>	<u>Περιεχόμενο Γνωστοποίησης</u>	<u>Σχετική ενότητα της Ετήσιας Έκθεσης</u>
ESRS E1-6	Ένταση αερίων του θερμοκηπίου με βάση τα καθαρά έσοδα	2.1.3.3. Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου [E1-6]
ESRS S1-6	Αριθμός Εργαζομένων	3.1.3.2. Δείκτες μέτρησης σχετικά με το Οικείο Εργατικό Δυναμικό

Χρήση διατάξεων σταδιακής εφαρμογής σύμφωνα με το προσάρτημα Γ του ESRS

Η CrediaBank, σύμφωνα με την κανονιστική πράξη “Quick-Fix” (ΕΕ) 2025/1416, κάνει χρήση των διατάξεων σταδιακής εφαρμογής που προβλέπονται για επιχειρήσεις με περισσότερους από 750 εργαζομένους, για την περίοδο αναφοράς 2025.

1.2. Διακυβέρνηση

Η CrediaBank προωθεί την ορθή εταιρική διακυβέρνηση η οποία αποτελεί βασικό πυλώνα δημιουργίας αξίας για τα ενδιαφερόμενα μέρη της και για την εδραίωση και διατήρηση της εμπιστοσύνης τους. Το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης της CrediaBank περιλαμβάνει Διοικητικά Όργανα και Επιτροπές και αποτελεί τη βάση πάνω στην οποία λειτουργεί, διοικείται και ελέγχεται ο Όμιλος. Στο πλαίσιο του προγράμματος μετασχηματισμού της δίνει έμφαση στην ενίσχυση του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης με τη δημιουργία νέων Επιτροπών και την αναδιάρθρωση του Διοικητικού Συμβουλίου, με στόχο τη λήψη άμεσων αποφάσεων και την ενίσχυση της ευελιξίας του Ομίλου στα νέα δεδομένα. Συγκεκριμένα, προχωρά στην αναδιάρθρωση του Διοικητικού Συμβουλίου και της Επιτροπής Ελέγχου με προτεραιότητα, για να διασφαλίσει τη βέλτιστη εποπτεία και λήψη αποφάσεων. Συνολικά η Διακυβέρνηση του Ομίλου εστιάζει στη διατήρηση των αρχών βιωσιμότητας, εφαρμόζει υπεύθυνες πρακτικές και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων.

1.2.1 Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων [GOV-1]

Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι συλλογικά υπεύθυνο για τον καθορισμό των στρατηγικών στόχων του Ομίλου, την εποπτεία των ανώτερων και ανώτατων στελεχών διοίκησης, καθώς και για την εξασφάλιση επαρκούς και αποτελεσματικού ελέγχου του Ομίλου για την υπεράσπιση των γενικών εταιρικών συμφερόντων. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει καθοριστικό ρόλο στην ενίσχυση της στάσης της Credia Bank προς τη βιωσιμότητα, ενώ εστιάζει στη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας. Εγκρίνει τις Πολιτικές ESG (Environmental, Social, and Governance - Περιβάλλον, Κοινωνία και Διακυβέρνηση) και τυχόν τροποποιήσεις αυτών και παράλληλα ενημερώνεται για την πρόοδο ενσωμάτωσης των ESG κριτηρίων στο Στρατηγικό Σχεδιασμό και στο Επιχειρηματικό Μοντέλο της Τράπεζας.

Σύμφωνα με το Καταστατικό, το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από επτά (7) έως δεκαπέντε (15) μέλη, που εκλέγονται με ψηφοφορία και απόλυτη πλειοψηφία από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων και είναι εκτελεστικά,

μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Στις 31/12/2025, το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτιζόταν από 12 άτομα, ο αριθμός των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών ήταν 2 και 10 αντίστοιχα.

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση ή ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με την παράγραφο 4 του Άρθρου 9 του Νόμου 4706/2020, δεν είναι λιγότερα από το ένα τρίτο (1/3) του συνολικού αριθμού των μελών και δεν είναι στο σύνολο λιγότερα από δύο (2) μέλη. Στις 31/12/2025, το ποσοστό των ανεξάρτητων μελών του διοικητικού συμβουλίου ήταν περίπου 42%.

Η θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής. Κατ' εξαίρεση, η θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να παραταθεί μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συγκληθεί η επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι πάντα επιλέξιμα για επανεκλογή και μπορούν να ανακληθούν ελεύθερα.

Τα κριτήρια για την επιλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνουν την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο. Στο πλαίσιο αυτό, η εκπροσώπηση των γυναικών στο Διοικητικό Συμβούλιο είναι επί του παρόντος 25% ενώ των ανδρών 75%, με τη μέση αναλογία γυναικών-ανδρών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2025 να ανέρχεται περίπου σε 33%. Η Credia Bank διασφαλίζει ότι κανείς δεν πρέπει να αποκλείεται από την δυνατότητα εκλογής στο Διοικητικό Συμβούλιο λόγω διάκρισης βάσει φύλου, φυλής, χρώματος, εθνικής ή κοινωνικής προέλευσης, θρησκείας ή πεποιθήσεων, περιουσίας, καταγωγής, αναπηρίας, ηλικίας ή γενετήσιου προσανατολισμού. Κατά την υπό αναφορά περίοδο, δεν υφίσταται εκπροσώπηση εργαζομένων ή λοιπών εργαζομένων στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Credia Bank αποδεικνύει τη δέσμευσή της στη βιωσιμότητα μέσω της εξειδίκευσης και της εμπειρίας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης. Τα βιογραφικά των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τα οποία είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (Βιογραφικά Μελών ΔΣ - Credia Bank), αντανakλούν τις δεξιότητές τους και υπογραμμίζουν την ένθερμη υποστήριξή τους προς τις βιώσιμες χρηματοοικονομικές πρακτικές και τις αρχές ESG.

Η «Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης των Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Αποδοχών της CrediaBank» διασφαλίζει ότι όλες οι αναγκαίες γνώσεις για τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου καλύπτονται συλλογικά από το Διοικητικό Συμβούλιο, χάρη στην επαρκή τεχνογνωσία των μελών του. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτουν από κοινού τις αναγκαίες ικανότητες για να εκφράζουν τις απόψεις τους. Η σύνθεσή του αντικατοπτρίζει την ποικιλία γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειριών που απαιτούνται για την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

Ωστόσο, η Τράπεζα δεν περιορίζεται στις υφιστάμενες ικανότητες των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Αντίθετα, επενδύει συστηματικά στη συνεχή αναβάθμιση και διεύρυνση της ESG τεχνογνωσίας τους, διασφαλίζοντας ότι παραμένουν ενήμεροι για τις τελευταίες εξελίξεις, τις ρυθμιστικές απαιτήσεις και τις βέλτιστες πρακτικές στον χώρο της βιώσιμης χρηματοοικονομικής. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συμμετείχαν στη διάρκεια του έτους σε μια σειρά εξειδικευμένων εκπαιδεύσεων που κάλυψαν κρίσιμες πτυχές της βιωσιμότητας και των ESG εξελίξεων στον χρηματοπιστωτικό τομέα. Οι εκπαιδεύσεις αυτές παρείχαν αναλυτική ενημέρωση για τις τρέχουσες και αναδυόμενες τάσεις στον χώρο των ESG, καθώς και για τις ευρωπαϊκές κανονιστικές απαιτήσεις και τις εποπτικές προσδοκίες που διαμορφώνουν το πλαίσιο λειτουργίας των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

Παράλληλα, τα μέλη του ΔΣ παρακολούθησαν θεματικές ενότητες που ανέδειξαν τον τρόπο με τον οποίο οι μεταρρυθμίσεις ESG ενσωματώνονται στρατηγικά στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, ενισχύοντας την ικανότητά τους να εποπτεύουν τον μετασχηματισμό της Τράπεζας προς πιο βιώσιμες επιχειρησιακές πρακτικές. Επιπλέον, υλοποιήθηκε στοχευμένη εκπαίδευση, με έμφαση στους ESG κινδύνους και στον τρόπο με τον οποίο αυτοί επηρεάζουν τις παραδοσιακές κατηγορίες τραπεζικού κινδύνου.

Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

Επιτροπή Ελέγχου

Ο σκοπός της Επιτροπής Ελέγχου της CrediaBank είναι να υποστηρίξει το Διοικητικό Συμβούλιο στην άσκηση των καθηκόντων του μέσω της ανάπτυξης και διασφάλισης ενός επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και Ομίλου. Η Επιτροπή διασφαλίζει την ακεραιότητα της Ετήσιας Αναφοράς, που περιλαμβάνει τη Δήλωση Βιωσιμότητας του Ομίλου, και παρέχει συστάσεις

σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων της Τράπεζας σε σχέση με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Επιπλέον η Επιτροπή Ελέγχου εκτιμά το εύρος και την ποιότητα των ελέγχων που διενεργούν οι Ορκωτοί Ελεγκτές και οι Εξωτερικοί Ελεγκτές στον Όμιλο. Παρακολουθεί, εξετάζει και αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του συνόλου των πολιτικών, διαδικασιών και δικλίδων ασφαλείας της CrediaBank που αφορούν το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου. Με αυτόν τον τρόπο, η Επιτροπή Ελέγχου ενισχύει τη συνολική διακυβέρνηση και λειτουργία του Ομίλου.

Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών και των διαδικασιών που πρέπει να ακολουθούνται για τον διορισμό μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών που συγκροτούνται σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου. Ασχολείται επίσης με ζητήματα που σχετίζονται με την επάρκεια, την αποδοτικότητα και την αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου, τόσο συνολικά όσο και σε σχέση με τα μεμονωμένα μέλη του, καθώς και με τον διορισμό ανώτερων στελεχών σε θέσεις επιπέδου Διευθύνοντα Συμβούλου και άνω. Η Επιτροπή υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο σε θέματα αμοιβών, παρέχει εξειδικευμένη και ανεξάρτητη γνώμη για τις Πολιτικές Αποδοχών και την εφαρμογή τους, καθώς και για τη σωστή χρήση των κινήτρων που σχετίζονται με τη διαχείριση κινδύνου, κεφαλαίου και ρευστότητας, και διασφαλίζει τη σωστή ευθυγράμμιση των αμοιβών του προσωπικού με τους κινδύνους. Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η συνολική Πολιτική Αποδοχών είναι σύμφωνη με τη στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των αρχών βιωσιμότητας και των κριτηρίων ESG. Η Επιτροπή αποτελείται από τουλάχιστον τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, από τα οποία τουλάχιστον η πλειοψηφία, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου της, είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Η θητεία των μελών της Επιτροπής συμπίπτει με τη θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής, καθώς και ο ακριβής αριθμός των μελών της, ορίζονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου.

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Ο σκοπός της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων είναι να ενημερώνει επαρκώς το Διοικητικό Συμβούλιο για όλα τα θέματα που αφορούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και το επίπεδο τρωτότητας έναντι του κινδύνου κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του. Οι βασικές της αρμοδιότητες περιλαμβάνουν τη διασφάλιση της συμμόρφωσης του Ομίλου με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη διαχείριση κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων που σχετίζονται με περιβαλλοντικά, κοινωνικά ζητήματα και θέματα διακυβέρνησης. Επιπλέον, η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για τη διαμόρφωση στρατηγικής ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων, η οποία ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους του Ομίλου και διασφαλίζει την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων, τόσο σε τεχνικά μέσα όσο και σε προσωπικό. Η Επιτροπή επίσης ελέγχει την επάρκεια, ανεξαρτησία και αποτελεσματικότητα της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου. Τέλος, διασφαλίζει ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνων είναι γνωστή σε όλες τις επιχειρησιακές μονάδες του Ομίλου και αποτελεί τη βάση για τον καθορισμό ορίων ελέγχου κινδύνου.

Διοικητική Επιτροπή

Επιτροπή ESG

Η Επιτροπή ESG είναι μια Διοικητική Επιτροπή η οποία λειτουργεί υποστηρικτικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο παρακολουθώντας και διασφαλίζοντας την εφαρμογή των στρατηγικών κατευθύνσεων του Ομίλου σε θέματα βιώσιμης ανάπτυξης και υπεύθυνης επιχειρηματικότητας. Η Επιτροπή μεριμνά για την ενσωμάτωση των στοιχείων της Στρατηγικής ESG στο επιχειρηματικό και λειτουργικό μοντέλο της Credia Bank, εξετάζει την πρόοδο των στόχων απόδοσης ESG, ενώ εγκρίνει τις εισηγήσεις των μονάδων της σχετικά με Πολιτικές, κανονισμούς και αναφορές που αφορούν σε θέματα βιώσιμης ανάπτυξης και υπεύθυνης επιχειρηματικότητας, προκειμένου εν συνεχεία να υποβληθούν προς τελική έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο και τυχόν αρμόδιες Επιτροπές αυτού. Στόχος της Επιτροπής είναι η συνεχής προώθηση και ενίσχυση των δεσμεύσεων του Ομίλου σε θέματα βιώσιμης ανάπτυξης και υπεύθυνης επιχειρηματικότητας, καθώς και η διαχείριση των ESG θεμάτων που ανακύπτουν. Επίσης διασφαλίζει την τήρηση του σχετικού κανονιστικού πλαισίου σε θέματα που σχετίζονται με το περιβάλλον, την κοινωνία και την εταιρική διακυβέρνηση, συμπεριλαμβανομένων των θεμάτων που σχετίζονται με τη διαχείριση των ESG κινδύνων.

Μοντέλο των Τριών Γραμμών

Τα διοικητικά και διαχειριστικά όργανα του Ομίλου διαδραματίζουν κρίσιμο ρόλο στην εξασφάλιση της ομαλής λειτουργίας του οργανισμού, αναλαμβάνοντας την ευθύνη για τη διαχείριση κινδύνων και τη διατήρηση της ακεραιότητας και της φήμης του. Οι πρακτικές διαχείρισης κινδύνων της CrediaBank είναι οργανωμένες σύμφωνα με τις αρχές του μοντέλου των τριών γραμμών άμυνας, το οποίο ενσωματώνει σε όλες τις διαδικασίες του τις αρχές ESG.

Πρώτη Γραμμή

Η 1η Γραμμή Άμυνας, αποτελούμενη από τις επιχειρηματικές μονάδες, είναι αρμόδια για την αναγνώριση, αξιολόγηση και διαχείριση των ESG κινδύνων. Μεριμνά για την υλοποίηση της στρατηγικής του Ομίλου με στόχο την ενσωμάτωση και επίτευξη των κοινωνικών, περιβαλλοντικών και διακυβέρνησης (ESG) στόχων σε όλο το εύρος εργασιών, καθώς και στη λειτουργία του Ομίλου, με την υποστήριξη και σε συνεργασία με τη 2η Γραμμή Άμυνας. Στην 1η Γραμμή Άμυνας, εντάσσεται η Μονάδα Βιωσιμότητας, η οποία μεριμνά για το σχεδιασμό και το συντονισμό υλοποίησης της εν λόγω ESG στρατηγικής, καθώς και το συντονισμό ενσωμάτωσης των αρχών βιωσιμότητας στις σχετικές πολιτικές, διαδικασίες και προϊόντα του Ομίλου.

Δεύτερη Γραμμή

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, μέσω της Μονάδας Non-Financial Risks & Controls, συντονίζει και εποπτεύει την αποτελεσματική διαχείριση των ESG κινδύνων σε επίπεδο Ομίλου. Είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη και τήρηση των απαραίτητων μεθοδολογιών, διαδικασιών και εργαλείων, και υποστηρίζει τις δραστηριότητες των επιχειρησιακών μονάδων της 1ης Γραμμής Άμυνας αναφορικά με τη διαχείρισή τους. Η Γενική Διεύθυνση Πίστης υπάγεται στη Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, και έχει ως κύριο αντικείμενο τη διασφάλιση εφαρμογής της πιστωτικής πολιτικής της Τράπεζας, την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων, καθώς και τη συμμετοχή στην εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων και λοιπών διαδικασιών, λαμβάνοντας υπόψη και συνεχώς ενισχύοντας την αξιολόγηση ESG κριτηρίων. Στη 2η Γραμμή Άμυνας εντάσσεται επίσης η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΔΚΣ&ΕΔ), η οποία μεριμνά για τη συνεχή διαδικασία προσαρμογής και τήρησης του κανονιστικού πλαισίου και διασφαλίζει ότι ο Όμιλος συμμορφώνεται με το κανονιστικό πλαίσιο που σχετίζεται με την αναγνώριση και διαχείριση των ESG κινδύνων.

Τρίτη Γραμμή

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, ως η 3η Γραμμή Άμυνας, διενεργεί ανεξάρτητους ελέγχους επί του συνολικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων και των ESG κινδύνων, βάσει των εσωτερικών διαδικασιών που διαθέτει και παρέχει αντικειμενική διασφάλιση επί της αποτελεσματικότητάς τους.

1.2.2. Πληροφορίες που λαμβάνουν και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της επιχείρησης [GOV-2]

Η CrediaBank διασφαλίζει ότι τα διοικητικά και εποπτικά της όργανα παραμένουν πλήρως ενημερωμένα σχετικά με την πρόοδο και την κατάσταση θεμάτων βιωσιμότητας, μέσω τακτικών συνεδριάσεων των αρμόδιων Επιτροπών και του Διοικητικού Συμβουλίου. Επιπρόσθετα, παρακολουθούν ενεργά προγράμματα εκπαίδευσης που επικεντρώνονται στις τελευταίες εξελίξεις και βέλτιστες πρακτικές στον τομέα της βιωσιμότητας. Αυτή η διαδικασία αποσκοπεί στο να εξοπλίζει τα όργανα του Ομίλου με την απαραίτητη γνώση και δεξιότητες, ώστε να ανταποκρίνονται επαρκώς στις, συναφείς με θέματα βιωσιμότητας, αρμοδιότητές τους.

Καθοριστικό ρόλο στην εποπτεία των θεμάτων βιωσιμότητας διαδραματίζει το Διοικητικό Συμβούλιο, η Επιτροπή Ελέγχου, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, η Εκτελεστική Επιτροπή καθώς και η Επιτροπή ESG.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για τη στρατηγική κατεύθυνση και εποπτεία της CrediaBank, εξασφαλίζοντας την αποτελεσματική λειτουργία της και το συμφέρον όλων των ενδιαφερομένων μερών. Οι κύριες αρμοδιότητές του περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, την ανάπτυξη και έγκριση της μακροπρόθεσμης στρατηγικής, την εποπτεία και αξιολόγηση της διαχείρισης και την εποπτεία της εφαρμογής των πρακτικών ESG. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για τη διαχείριση κινδύνων τόσο χρηματοοικονομικών όσο και μη χρηματοοικονομικών και την ανάπτυξη εταιρικών Πολιτικών.

Η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει μηνιαίως ή εκτάκτως εφόσον καταστεί αναγκαίο. Κατά την περίοδο αναφοράς πραγματοποίησε τέσσερις (4) συνεδριάσεις για θέματα που εμπίπτουν στο πεδίο της βιωσιμότητας, κατά την παρακολούθηση και τον έλεγχο των διαδικασιών σύνταξης των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου. Σκοπός της είναι η υποστήριξη του Διοικητικού Συμβουλίου στην άσκηση των καθηκόντων του στον τομέα της ανάπτυξης και της διασφάλισης της λειτουργίας ενός επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών για τη διαχείριση των κινδύνων του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων ESG, ως αυτή σχεδιάζεται, εξειδικεύεται και υλοποιείται από τη Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, στην οποία υπάγεται η Διεύθυνση Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων & Συστήματος Ελέγχου (Non-Financial Risks & Controls). Κατά το έτος 2025 πραγματοποίησε δέκα εννέα (19) συνεδριάσεις. Η εν λόγω Επιτροπή, συμμετέχει ενεργά στην προετοιμασία των δηλώσεων βιωσιμότητας διασφαλίζοντας τη διενέργεια της αξιολόγησης των κινδύνων ESG βάσει και σε συμφωνία με τη διαδικασία αξιολόγησης κινδύνων και της σημαντικότητας αυτών, καθώς και σε συμφωνία με τη Διάθεση Ανάληψης Κινδύνων του Ομίλου. Κατά τη διάρκεια του έτους, η Επιτροπή ενημερώθηκε και συζήτησε μια σειρά θεμάτων που σχετίζονται με τη στρατηγική, τη διαχείριση κινδύνων και το κανονιστικό πλαίσιο ESG. Η θεματολογία που εξετάστηκε περιελάμβανε τακτικές ανασκοπήσεις της προόδου δράσεων που αφορούν τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, ενημερώσεις σχετικά με τις εποπτικές προσδοκίες καθώς και ζητήματα που άπτονται της νέας ESG στρατηγικής του Ομίλου. Τέλος, η Διεύθυνση Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων & Συστήματος Ελέγχου (Non-Financial Risks & Controls) παρακολουθεί και αξιολογεί του εσωτερικούς μηχανισμούς ελέγχου που εφαρμόζονται για τη συλλογή των απαραίτητων στοιχείων που αφορούν στη βιωσιμότητα και συστήνει τις απαραίτητες διορθωτικές ενέργειες όπου απαιτείται.

Κατά τη διάρκεια του 2025, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών συνέχισε να επιτελεί ενεργό και ουσιαστικό ρόλο στην εποπτεία θεμάτων που εντάσσονται στους πυλώνες «Κοινωνία» και «Διακυβέρνηση» του ESG. Στο πλαίσιο αυτό, πραγματοποίησε συνολικά δεκαέξι (16) συνεδριάσεις, κατά τις οποίες εξέτασε στρατηγικά ζητήματα που σχετίζονται με τη διαχείριση και ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού, καθώς και την εύρυθμη λειτουργία των μηχανισμών εταιρικής διακυβέρνησης.

Η Εκτελεστική Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση, διαχείριση και εποπτεία των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών, όπως αυτά αναγνωρίστηκαν από την Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας την προηγούμενη περίοδο αναφοράς. Συνεδριάζει τακτικά δύο φορές το μήνα ή έκτακτα, όταν κατά την κρίση του Προέδρου της το επιβάλουν οι εκάστοτε συνθήκες ή απαιτείται άμεση λήψη συγκεκριμένων αποφάσεων, και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο.

Κατά το οικονομικό έτος 2025, η Επιτροπή ESG εξέτασε την αναγκαιότητα διενέργειας εκ νέου Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας και επικύρωσε την απόφαση να μην πραγματοποιηθεί νέα αξιολόγηση για το έτος, καθώς δεν σημειώθηκαν ουσιαστικές μεταβολές στη δομή, στις επιχειρησιακές δραστηριότητες ή στην αλυσίδα αξίας του Ομίλου που θα δικαιολογούσαν επανεκτίμηση των θεμάτων σημαντικότητας. Η Επιτροπή επιβεβαίωσε ότι το αποτέλεσμα της προηγούμενης Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας παραμένει αντιπροσωπευτικό των κινδύνων και επιπτώσεων του Ομίλου και εξακολουθεί να αντικατοπτρίζει με ακρίβεια τις προκλήσεις και τις τάσεις του περιβάλλοντος βιωσιμότητας. Μέσω της διαδικασίας αυτής, η Επιτροπή ESG διασφάλισε ότι η στρατηγική, οι πολιτικές και οι πρωτοβουλίες του Ομίλου συνεχίζουν να ευθυγραμμίζονται με τις απαιτήσεις των προτύπων βιωσιμότητας και τις τρέχουσες ESG εξελίξεις, επιβεβαιώνοντας παράλληλα την αποτελεσματικότητα των μηχανισμών παρακολούθησης και επικαιροποίησης των θεμάτων σημαντικότητας.

Τέλος, σημειώνεται ότι, στο πλαίσιο των ευρύτερων αρμοδιοτήτων της, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων διασφαλίζει την ενσωμάτωση των κινδύνων ESG στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου, το οποίο ευθυγραμμίζεται με τα αποτελέσματα της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας. Επιπλέον, εποπτεύει την ορθή ενσωμάτωση των αποτελεσμάτων της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας στις αρμοδιότητες των επιμέρους μονάδων του Ομίλου και παρακολουθεί το Σχέδιο Δράσης που έχει αναπτύξει ο Όμιλος ως προς την υλοποίηση του.

1.2.3. Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων [GOV-3]

Οι Πολιτικές Αποδοχών τόσο για τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου, όσο και για το υπόλοιπο εργατικό δυναμικό είναι σύμφωνες με το εθνικό νομοθετικό πλαίσιο. Η CrediaBank δεν έχει εφαρμόσει εξειδικευμένο σύστημα παροχής κινήτρων ή μεταβλητών αμοιβών για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, συνδεδεμένο με θέματα βιωσιμότητας.

Για τα στελέχη της Διοίκησης, ωστόσο, εφαρμόζονται μηχανισμοί μεταβλητών αποδοχών και κίνητρα απόδοσης, τα οποία ευθυγραμμίζονται με τους στρατηγικούς πυλώνες και τις ESG προτεραιότητες του Ομίλου. Οι σκοροκάρτες των Γενικών Διευθύνσεων περιλαμβάνουν δείκτες και στόχους που αντανakλούν τις προτεραιότητες του Ομίλου στον τομέα της βιωσιμότητας.

Η αρχή του Επιμερισμού Στόχων (Goal Cascading) εφαρμόζεται συστηματικά για το υποσύνολο των αξιολογούμενων που αξιολογούνται βάσει συγκεκριμένων ποσοτικών και ποιοτικών στόχων, εξασφαλίζοντας την κατανομή των στόχων σε όλα τα επίπεδα της οργανωτικής δομής. Παράλληλα, τα κριτήρια αξιολόγησης και η εταιρική κουλτούρα έχουν προσαρμοστεί με τρόπο που προάγουν την ατζέντα ESG, ενισχύοντας τη δέσμευση του Ομίλου για βιώσιμη ανάπτυξη και συμμόρφωση με τις απαιτήσεις των Ευρωπαϊκών Προτύπων Αναφοράς Βιωσιμότητας (ESRS).

Η Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού διασφαλίζει την ορθή εφαρμογή και παρακολούθηση των νέων διαδικασιών.

1.2.4. Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια [GOV-4]

Η Credia Bank επιδιώκει να ενσωματώσει τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας στο πλαίσιο της διακυβέρνησης, της στρατηγικής και του επιχειρηματικού της μοντέλου, ώστε να διασφαλίσει την αποτελεσματική χαρτογράφηση των πληροφοριών που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα. Η διαδικασία αυτή αποσκοπεί στον εντοπισμό και την αξιολόγηση αρνητικών επιπτώσεων στο περιβάλλον και τους ανθρώπους, είτε αυτές προέρχονται από τις ίδιες τις λειτουργίες του Ομίλου, είτε από τις επιχειρηματικές σχέσεις στην αξιακή της αλυσίδα.

Η CrediaBank αναγνωρίζει τη σημασία της διαρκούς διαβούλευσης με τους ενδιαφερόμενους φορείς σε κάθε βασικό στάδιο της λειτουργίας της ενσωματώνοντας διαδικασίες δέουσας επιμέλειας. Στις διαδικασίες αυτές περιλαμβάνεται η ταυτοποίηση και η αξιολόγηση των αρνητικών επιπτώσεων και η λήψη μέτρων για την αντιμετώπισή τους. Επιπλέον, ο Όμιλος παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των προσπαθειών αυτών και επικοινωνεί τα αποτελέσματά τους με διαφάνεια.

Στο πλαίσιο της ευθυγράμμισης με τις κατευθυντήριες αρχές της Χάρτας Διαφορετικότητας για τις ελληνικές επιχειρήσεις, η CrediaBank διαμορφώνει τη βάση των δραστηριοτήτων της δέουσας επιμέλειας.

Η Δήλωση Βιωσιμότητας του Ομίλου επισημαίνει τα βασικά στοιχεία της διαδικασίας, όπως την αναγνώριση των κινδύνων, τις δράσεις αντιμετώπισής τους και την παρακολούθηση των προσπαθειών αυτών. Μέσω αυτής της διαδικασίας, επιδιώκεται η ελαχιστοποίηση των αρνητικών επιπτώσεων στο περιβάλλον και τους ανθρώπους και η διασφάλιση ότι οι πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας είναι διαθέσιμες και κατανοητές στους ενδιαφερόμενους φορείς.

Πίνακας: Βασικά Στοιχεία Της Δέουσας Επιμέλειας

Βασικά Στοιχεία Της Δέουσας Επιμέλειας	Παράγραφοι στη Δήλωση Βιωσιμότητας
Ενσωμάτωση της δέουσας επιμέλειας στη διακυβέρνηση, τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	<u>Γενικές πληροφορίες:</u> Ενσωμάτωση της δέουσας επιμέλειας στη διακυβέρνηση και τη στρατηγική, παρέχονται στις ενότητες «1.2.2. Πληροφορίες που λαμβάνουν και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της επιχείρησης», «1.3.1. Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αξιακή αλυσίδα»

Συνεργασία με τα επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη σε όλα τα βασικά στάδια της δέουσας επιμέλειας	<u>Γενικές πληροφορίες:</u> Συνεργασία με τα κύρια ενδιαφερόμενα μέρη για την Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στις ενότητες: «1.3.2. Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών», «1.3.3. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο».
Προσδιορισμός και εκτίμηση των δυσμενών επιπτώσεων	<u>Κλιματική αλλαγή:</u> Εντοπισμός και αξιολόγηση των σημαντικών ζητημάτων που επηρεάζουν την κλιματική αλλαγή μέσω της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στην ενότητα: «1.3.3. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο» <u>Οικείο εργατικό δυναμικό:</u> Συνεργασία με το εργατικό δυναμικό μέσω ανοιχτών διαλόγων με τους υπαλλήλους, υποβολής απόψεων εργαζομένων προς τη Διοίκηση, μηχανισμών παραπόνων, μέσω εκπροσώπων και της Γενικής Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στις ενότητες: «1.3.2. Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών», «3.1.1.1. Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών», «3.1.2.2. Δράσεις για τη συνεργασία με το οικείο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις». <u>Διακυβέρνηση:</u> Εντοπισμός και αξιολόγηση των καταγγελιών και αναφορών, μέσω μηχανισμού τριών γραμμών άμυνας. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στην ενότητα: «4.1.2.1. Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία και Πρόληψη και εντοπισμός διαφθοράς και δωροδοκίας»
Λήψη μέτρων για την αντιμετώπιση αυτών των δυσμενών επιπτώσεων	<u>Κλιματική αλλαγή:</u> Εφαρμογή κριτηρίων ESG για δανειοδοτήσεις, όρια δανειοδοτήσεων σε πελάτες με υψηλές εκπομπές άνθρακα, παροχή χρηματοδοτήσεων που προάγουν την εξοικονόμηση ενέργειας, την ενεργειακή αναβάθμιση και την παραγωγή ανανεώσιμης ενέργειας, και ταυτόχρονα υιοθέτηση βιώσιμων πρακτικών στις δραστηριότητες του Ομίλου. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στην ενότητα: «2.1.2.3. Δράσεις και πόροι που σχετίζονται την κλιματική αλλαγή». <u>Οικείο εργατικό δυναμικό:</u> Προώθηση της υγείας και της ασφάλειας των εργαζομένων. Παροχή ανταγωνιστικών μισθών και ασφάλισης, εφαρμογή Πολιτικών κατά της βίας και της παρενόχλησης, διατήρηση ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στην ενότητα: «3.1.2.4. Ανάλυση δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στο οικείο εργατικό δυναμικό και προσεγγίσεις για τον μετριασμό των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με το οικείο εργατικό δυναμικό και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων» <u>Διακυβέρνηση:</u> Εφαρμογή Πολιτικών και διαδικασιών για τη διαχείριση αναφορών και καταγγελιών. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στην ενότητα: «4.1.2.1. Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία και Πρόληψη και εντοπισμός διαφθοράς και δωροδοκίας».
Παρακολούθηση και κοινοποίηση της αποτελεσματικότητας των προσπαθειών αυτών	<u>Κλιματική αλλαγή:</u> Παρακολούθηση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου όλης της αξιακής αλυσίδας. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στην ενότητα: «2.1.3.3. Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου». <u>Οικείο εργατικό δυναμικό:</u> Εφαρμογή μηχανισμού παραπόνων, παρακολούθηση δεικτών αναφορικά με την υγεία και την ασφάλεια, την

	επάρκεια των μισθών, την κοινωνική προστασία και τις συλλογικές συμβάσεις. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στις ενότητες: «3.1.2.3. Δράσεις για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και διάυλοι υποβολής ανησυχιών από τους οικείους εργαζομένους», «3.1.3.2. Δείκτες Μέτρησης». <u>Διακυβέρνηση:</u> Παρακολούθηση και καταγραφή επιβεβαιωμένων περιστατικών διαφθοράς ή δωροδοκίας. Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στην ενότητα: «4.1.2.1. Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία και Πρόληψη και εντοπισμός διαφθοράς και δωροδοκίας».
--	---

Αξίζει να σημειωθεί πως παρότι ο Όμιλος δεν έχει αναγνωρίσει κάποια αρνητική επίπτωση προς τους καταναλωτές και τελικούς χρήστες διατηρεί διάφορους τρόπους συνεργασίας με τους πελάτες του. Για την CrediaBank, οι πελάτες της αποτελούν βασική προτεραιότητα και ως εκ τούτου, ο Όμιλος επιδιώκει να αφουγκράζεται τις ανάγκες και ανταποκρίνεται τις προσδοκίες τους. Στόχος της CrediaBank είναι η συνεχής βελτίωση των υπηρεσιών της, ώστε να διασφαλίζει την ικανοποίηση και την εμπιστοσύνη τους.

1.2.5 Διαχείριση κινδύνων και εσωτερικοί έλεγχοι σχετικά με την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας [GOV-5]

Η CrediaBank έχει εφαρμόσει ένα ολοκληρωμένο σύστημα ελέγχου για την υποβολή της Δήλωσης Βιωσιμότητας, με σκοπό να διασφαλίσει την ακρίβεια και τη διαφάνεια των δεδομένων. Στόχος του συστήματος ελέγχου είναι η αξιολόγηση και μείωση των κινδύνων που σχετίζονται με τη διαδικασία προετοιμασίας και δημοσίευσης της Δήλωσης Βιωσιμότητας.

Η μονάδα Βιωσιμότητας αναλαμβάνει την ευθύνη για τον συντονισμό πλάνου ενεργειών για την υλοποίηση της ESG στρατηγικής, τη συλλογή των απαραίτητων δεδομένων και την πραγματοποίηση ελέγχων που διασφαλίζουν την ακρίβεια και πληρότητα των γνωστοποιήσεων. Αφού ολοκληρωθεί η προετοιμασία τους, η Επιτροπή ESG τις εξετάζει και προτείνει τις απαραίτητες διορθώσεις. Κατά τη διάρκεια των συνεδριάσεων της Επιτροπής ESG, τυχόν ευρήματα παρουσιάζονται και συζητούνται λεπτομερώς. Στη συνέχεια, η Επιτροπή Ελέγχου εξετάζει τις γνωστοποιήσεις και μπορεί να ζητήσει ορισμένες αναθεωρήσεις, όπου κρίνεται σκόπιμο. Αυτή η διαδικασία διασφαλίζει ότι η Δήλωση Βιωσιμότητας είναι έγκυρη και αξιόπιστη. Συνολικά, η Επιτροπή ESG είναι υπεύθυνη για την επικύρωση των γνωστοποιήσεων της Δήλωσης Βιωσιμότητας, ενώ η Επιτροπή Ελέγχου είναι επιφορτισμένη με την εποπτεία της διαδικασίας και των γνωστοποιήσεων.

Σε ό,τι αφορά τα σημεία που ενέχουν τον υψηλότερο κίνδυνο στη Δήλωση Βιωσιμότητας, η Credia Bank δίνει προτεραιότητα στις γνωστοποιήσεις που χαρακτηρίζονται από υψηλή πολυπλοκότητα, σημαντική αβεβαιότητα εκτιμήσεων και την ανάγκη χρήσης προσεγγιστικών μεθόδων, καθώς και στους σημαντικούς κινδύνους που έχουν εντοπιστεί και τη διαδικασία αξιολόγησής τους, ως αυτά παρουσιάζονται στην ενότητα «1.4.1.1. Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [IRO-1]».

Ο Όμιλος βρίσκεται σε διαδικασία περαιτέρω ανάπτυξης και ενίσχυσης των μηχανισμών ελέγχου που σχετίζονται με τις διαδικασίες κατάρτισης και υποβολής της Δήλωσης Βιωσιμότητας. Οι σχετικοί έλεγχοι και διαδικασίες υπόκεινται σε τακτικές αξιολογήσεις ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητάς τους, σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται από το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Οργανισμού.

1.3. Στρατηγική

1.3.1. Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αξιακή αλυσίδα [SBM-1]

Η δέσμευση στη βιωσιμότητα διαμορφώνει τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο της CrediaBank. Ο Όμιλος δίνει έμφαση στην ανθεκτικότητα και τη βιώσιμη ανάπτυξη, εστιάζοντας στη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και παράλληλα προσανατολίζοντας το επιχειρηματικό του μοντέλο στην

υποστήριξη περιβαλλοντικών και κοινωνικών αναγκών, με πλήρη συμμόρφωση προς τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης.

Οι επιχειρηματικές δραστηριότητες της CrediaBank εστιάζουν στις υπηρεσίες λιανικής και εταιρικής τραπεζικής, καθώς και σε υπηρεσίες διαχείρισης κεφαλαίου και επενδυτικών χαρτοφυλακίων. Οι τραπεζικές δραστηριότητες αποτελούν το μεγαλύτερο μέρος του συνολικού εισοδήματος του Ομίλου.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2025 το συνολικό εισόδημα του Ομίλου ανήλθε σε 279,2 εκατ. ευρώ, με τα έσοδα από τόκους να ανέρχονται σε 168,3 εκατ. ευρώ. Τα συνολικά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου ανήλθαν σε 8,5 δις. ευρώ, ενώ τα δάνεια οι χορηγήσεις έφτασαν τα 5,5 δις. ευρώ. Ο Όμιλος λειτουργεί πλέον μέσω 66 υποκαταστημάτων σε όλη την Ελλάδα και εξυπηρετεί ένα ευρύ πελατολόγιο 350,000 ενεργών πελατών, που περιλαμβάνει ιδιώτες, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις και μεγάλες εταιρίες. Το προσωπικό του Ομίλου ανήλθε σε 1.207 εργαζομένους. Ο Όμιλος δραστηριοποιείται αποκλειστικά εντός της Ελλάδας.

Η CrediaBank, αναγνωρίζει τη σημασία της διαφορετικότητας ως θεμελιώδες στοιχείο μιας υπεύθυνης επιχειρηματικής στρατηγικής. Με αίσθημα ευθύνης, λαμβάνει υπόψη τις κατευθυντήριες αρχές του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) για τις επιχειρήσεις και τις βασικές εργασιακές συμβάσεις της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας (ΔΟΕ), ενώ στηρίζει και υπερασπίζεται τα ανθρώπινα δικαιώματα, δεσμευόμενη για την προστασία τους μέσω του Κώδικα Ηθικής και Δεοντολογίας. Παράλληλα, η δέσμευση της Credia Bank στην προώθηση της διαφορετικότητας και των ίσων ευκαιριών ενισχύεται περαιτέρω από τη συμμετοχή της ως της πρώτης τράπεζας στην Ελλάδα που εντάχθηκε στη Χάρτα Διαφορετικότητας για τις ελληνικές επιχειρήσεις. Αυτή η πρωτοβουλία, προάγει τη διαφορετικότητα και τις ίσες ευκαιρίες στο χώρο εργασίας. Υπογράφοντας τη Χάρτα Διαφορετικότητας, η CrediaBank επιβεβαιώνει τη δέσμευσή της για ένα εργασιακό περιβάλλον απαλλαγμένο από διακρίσεις και προκαταλήψεις, αναδεικνύοντας την ηγετική τη σε βιώσιμες και ηθικές επιχειρηματικές πρακτικές.

Οι αρχές και οι ενέργειες της CrediaBank στον τομέα της βιωσιμότητας αντικατοπτρίζονται έντονα στις σχέσεις της με τους πελάτες λιανικής και τους πελάτες επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου. Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει τις αρχές της βιώσιμης τραπεζικής, επενδύοντας σε μια σαφή περιβαλλοντική κατεύθυνση: χρηματοδοτώντας βιώσιμες επενδύσεις, στηρίζοντας τους πελάτες του, με τη χρήση χρηματοδοτικών εργαλείων για τη βελτίωση των περιβαλλοντικών επιπτώσεων, και τα αναπτυξιακά περιβαλλοντικά έργα. Το ESG αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της στρατηγικής ανάπτυξης του Ομίλου.

Η Τράπεζα επιδεικνύει τη δέσμευσή της ως προς την κλιματική υπευθυνότητα και τη βιωσιμότητα μέσα από μια σειρά προϊόντων και υπηρεσιών που υποστηρίζουν την πράσινη οικονομία.

Δάνεια Αναπτυξιακών Προγραμμάτων (Επιχειρησιακή και Λιανική Τραπεζική):

Σε συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (ΕΑΤ/ΗΔΒ), με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (ΕΤΕ/ΕΙΒ) καθώς και όλους τους πυλώνες του Μηχανισμού Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΜΑΑ/RRF), ο Όμιλος διευκολύνει την πρόσβαση σε δάνεια αναπτυξιακών προγραμμάτων για ιδιώτες και μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις, με σκοπό τη χρηματοδότηση πράσινων επενδύσεων. Οι επενδύσεις αυτές εστιάζουν σε τομείς όπως η πράσινη κινητικότητα, η εξοικονόμηση ενέργειας, οι ενεργειακές αναβαθμίσεις και η παραγωγή ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές. Η Τράπεζα συνέχισε να προσφέρει «πράσινα» τραπεζικά προϊόντα, με τη συμμετοχή της σε όλους τους κύκλους του Προγράμματος «Εξοικονομώ» του Υπουργείου Περιβάλλοντος & Ενέργειας (Εξοικονομώ - Αυτονομώ, Εξοικονομώ 2021, Εξοικονομώ 2023, Εξοικονομώ ανακαινίζω νέων και Αναβαθμίζω το Σπίτι Μου) που στοχεύουν στην ενίσχυση της ενεργειακής απόδοσης και την αυτονομία των κατοικιών.

Σχετικά με τη στέγαση, η Τράπεζα συμμετείχε ενεργά στο Πρόγραμμα «Σπίτι μου» και «Σπίτι μου II», τα οποία χρηματοδοτούνται από τη δημόσια υπηρεσία απασχόλησης και προσφέρουν χαμηλότοκα ή άτοκα δάνεια, κυρίως σε νέους, για την απόκτηση πρώτης κατοικίας.

Επιπλέον μέσω των συγχρηματοδοτούμενων προγραμμάτων, στα οποία συμμετέχει η CrediaBank, προωθείται η επιχειρηματικότητα, η καινοτομία και η εξωστρέφεια, ιδίως για πολύ μικρές, μικρές και νεοσύστατες επιχειρήσεις που αναπτύσσουν νέες ιδέες, προϊόντα και υπηρεσίες. Σχετικά με τα Προγράμματα Δίκαιης Αναπτυξιακής Μετάβασης, ενισχύεται η βιώσιμη οικονομική μετάβαση περιοχών που επηρεάζονται από την απολιγνιτοποίηση, στηρίζοντας την ανταγωνιστικότητα των τοπικών ΜΜΕ και τη δημιουργία εναλλακτικών οικονομικών δραστηριοτήτων. Παράλληλα μέσω του Ταμείου Μικρών Δανείων Αγροτικής

Επιχειρηματικότητας, η CrediaBank στηρίζει ΜΜΕ του αγροτικού και μεταποιητικού κλάδου, χρηματοδοτώντας επενδύσεις που προάγουν τη βιώσιμη γεωργική παραγωγή και την ενίσχυση της τοπικής οικονομίας.

Το συνολικό ποσό των δανείων που χορηγήθηκαν στο πλαίσιο των συγχρηματοδοτούμενων προγραμμάτων το 2025, ανήλθε σε 97,4 εκατ. ευρώ. Το ποσό αφορά σε νέες εκταμιεύσεις (ροές) δανείων για το 2025.

Επιχειρηματική Τραπεζική:

Structured Finance

Ο Όμιλος έχει δημιουργήσει εξειδικευμένη μονάδα εντός της Γενικής Διεύθυνσης Structured Finance, αποτελούμενη από έμπειρα και εξειδικευμένα στελέχη, προκειμένου να χρηματοδοτήσει μεταξύ άλλων, έργα παραγωγής ενέργειας από Ανανεώσιμες Πηγές, όπως φωτοβολταϊκά, υδροηλεκτρικά και αιολικά πάρκα, και μονάδες βιοαερίου, καθώς και έργα αποθήκευσης ενέργειας, συμμετέχοντας με τον τρόπο αυτό στον στόχο για την ενεργειακή μετάβαση με μεθόδους που προάγουν την προστασία του περιβάλλοντος.

Οι εκταμιεύσεις για το 2025 που αφορούν σε έργα παραγωγής και αποθήκευσης Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας ανήλθαν σε 359,3 εκ. ευρώ.

Παράλληλα, η CrediaBank έχει ενισχύσει τη δραστηριότητά της στον τομέα των Sustainability-Linked Loans για τη ναυτιλιακή βιομηχανία, υποστηρίζοντας ναυτιλιακές επιχειρήσεις στη μετάβασή τους σε πιο καθαρές και ενεργειακά αποδοτικές τεχνολογίες. Μέσω εξειδικευμένων χρηματοδοτικών λύσεων που συνδέονται με δείκτες περιβαλλοντικής απόδοσης των ενυπόθηκων πλοίων, ο Όμιλος συμβάλλει ενεργά στην ευθυγράμμιση του κλάδου με τα διεθνή πρότυπα απανθρακοποίησης. Στο πλαίσιο αυτό, η CrediaBank κατέγραψε διακριτή επίδοση στον τομέα των Sustainability-Linked Loans στη ναυτιλία, αναδεικνυόμενη ως μία από τις κορυφαίες τράπεζες της ελληνικής αγοράς σε αυτό το είδος χρηματοδότησης.

Οι νέες εκταμιεύσεις για το 2025 στον ναυτιλιακό κλάδο μέσω SLLs ανήλθαν σε 57,2 εκατ. ευρώ, επιβεβαιώνοντας τον κεντρικό ρόλο του Ομίλου στη χρηματοδότηση της πράσινης μετάβασης της ελληνικής και διεθνούς ναυτιλίας.

Περαιτέρω πληροφορίες παρέχονται στην ενότητα: «2.1.2.3. Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή [E1-3]» του κεφαλαίου «Κλιματική Αλλαγή [ESRS E1]».

Λιανική Τραπεζική

Στεγαστικά δάνεια:

Η CrediaBank επιβραβεύει, τους πελάτες που επενδύουν σε ακίνητα υψηλής ενεργειακής απόδοσης ή ανακαινίζουν ενεργειακά τις κατοικίες τους, παρέχοντας προνομιακά επιτόκια στα στεγαστικά δάνεια μέσω του προγράμματος «Credia My Home». Μέσω εξειδικευμένων στεγαστικών λύσεων όπως το πρόγραμμα «Premier Residence», συμβάλλει ουσιαστικά στη διεύρυνση της πρόσβασης των πολιτών σε ποιοτική και ασφαλή κατοικία. Οι εκταμιεύσεις στεγαστικών δανείων στο πλαίσιο του προγράμματος «Premier Residence» για το 2025 ανήλθαν σε 1,1 εκατ. ευρώ.

Καταναλωτικά δάνεια:

Η CrediaBank παρέχει καταναλωτικά δάνεια με προνομιακά επιτόκια, ενισχύοντας πρωτοβουλίες βιωσιμότητας, όπως η ενεργειακή αναβάθμιση και η πράσινη κινητικότητα. Στα προϊόντα αυτά περιλαμβάνονται τα «Credia Eco Λύσεις», «Green move». Οι εκταμιεύσεις για το έτος 2025 στο πλαίσιο του προγράμματος «Green move» ανήλθαν σε 1,3 εκατ. ευρώ. Στο πλαίσιο των προσπάθειών για την προώθηση της βιωσιμότητας, η CrediaBank, να ενισχύσει τη θέση της στην αγορά μέσω της προώθησης βιώσιμων προϊόντων για τις επερχόμενες οικονομικές περιόδους. Αυτό περιλαμβάνει την ανάπτυξη νέων χρηματοπιστωτικών προϊόντων που στοχεύουν στη μείωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος των πελατών της. Η στρατηγική αυτή αντικατοπτρίζει τη δέσμευση της CrediaBank να συμβάλει ενεργά σε μια πιο βιώσιμη οικονομία, ανταποκρινόμενη στις αυξανόμενες απαιτήσεις των επενδυτών και των πελατών για υπεύθυνες τραπεζικές υπηρεσίες.

Η CrediaBank έχει θεσπίσει ποσοτικούς στόχους για την αύξηση του μεριδίου “πράσινων” εκταμιεύσεων ανά επιχειρηματικό τομέα, συμπεριλαμβανομένων των εταιρικών δανείων και δανείων λιανικής, της ναυτιλίας και

της χρηματοδότησης ΜΜΕ, με προβλεπόμενη συνολική αύξηση κατά 14% το 2028. Οι στόχοι αυτοί αποτελούν μετρήσιμες δεσμεύσεις που παρακολουθούνται ετησίως μέσω του επιχειρηματικού πλάνου και ευθυγραμμίζονται με το επιχειρηματικό πλάνο και τις πολιτικές βιώσιμης χρηματοδότησης της Τράπεζας.

Χρηματοδότηση Φωτοβολταϊκών για Επιχειρήσεις:

Επιπλέον κατά το Γ' Τρίμηνο του 2025, ανέπτυξε και διέθεσε νέα χρηματοδοτικά προϊόντα που αφορούν τη δημιουργία φωτοβολταϊκών μονάδων ισχύος έως 500 kW, ενισχύοντας την πρόσβαση των επιχειρήσεων σε λύσεις καθαρής ενέργειας και προωθώντας την παραγωγή ανανεώσιμης ενέργειας στο πλαίσιο της ενεργειακής μετάβασης.

Οικείες δραστηριότητες

Πέραν της εστίασης του χαρτοφυλακίου της σε πιο βιώσιμα προϊόντα και υπηρεσίες, η CrediaBank δίνει ιδιαίτερη έμφαση και στη βιωσιμότητα των ίδιων των λειτουργιών της. Αυτό αποτυπώνεται στον στόχο της να μειώσει το περιβαλλοντικό της αποτύπωμα μέσω των δραστηριοτήτων και των υποδομών της, υιοθετώντας ενεργειακά αποδοτικότερες λύσεις και μειώνοντας το ανθρακικό της αποτύπωμα μέσω του στόλου οχημάτων της.

Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη

Η CrediaBank υιοθετεί την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη («ΕΚΕ») ως βασική της φιλοσοφία, σεβόμενη τα άτομα, τις ανθρώπινες αξίες και τις αρχές μέσω περιβαλλοντικών, κοινωνικών και οικονομικών δράσεων στους τομείς λειτουργίας της.

Η CrediaBank συνέχισε να στηρίζει τον πρωτογενή τομέα και τις τοπικές κοινωνίες μέσω της συνεργασίας της με τον Οργανισμό «Νέα Γεωργία Νέα Γενιά». Για δεύτερη συνεχόμενη χρονιά υποστήριξε την υλοποίηση του προγράμματος κατάρτισης και συμβουλευτικής «Αξιοποιώντας το Πλεονέκτημα: Στρατηγικές για Τοπικά Προϊόντα και ΠΟΠ-ΠΓΕ με Ισχυρισμούς Υγείας». Το οποίο απευθύνεται σε αγροδιατροφικές επιχειρήσεις, συνεταιρισμούς και ομάδες παραγωγών. Το πρόγραμμα συμβάλλει στην προώθηση προϊόντων υψηλής διατροφικής αξίας και στην ενίσχυση της τοπικής παραγωγής. Η Τράπεζα κάλυψε το σύνολο του προγράμματος και παρείχε στοχευμένη τεχνική υποστήριξη σε έξι συμμετέχοντες, με εκπαίδευση στη βέλτιστη και βιώσιμη διαχείριση υδάτινων πόρων. Επιπλέον στο πλαίσιο συνεργασίας με τον οργανισμό «Νέα Γεωργία Νέα Γενιά», η CrediaBank υλοποίησε εκπαιδευτικό Masterclass για μικρές και μεσαίες αγροδιατροφικές επιχειρήσεις με θέμα «Βασικές Χρηματοοικονομικές Έννοιες και Πράσινη Χρηματοδότηση», το οποίο στοχεύει στην κατανόηση βασικών οικονομικών αρχών και την αξιοποίηση πράσινων χρηματοδοτήσεων.

Κατά το 2025, η CrediaBank ενίσχυσε τις πρωτοβουλίες της για τη βιώσιμη ανάπτυξη μέσω στρατηγικών συνεργασιών. Η Τράπεζα υπέγραψε Μνημόνιο Συνεργασίας με το Κέντρο UNESCO του Αριστοτέλειου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης για τη βιώσιμη διαχείριση υδατικών πόρων, υλοποιώντας δράσεις εκπαίδευσης, έρευνας και καινοτομίας, καθώς και εξειδικευμένες συνεργασίες για την προώθηση βιώσιμων πρακτικών σε αγροδιατροφικές δραστηριότητες. Παράλληλα, υπεγράφη Μνημόνιο Συνεργασίας με την Περιφέρεια Δυτικής Μακεδονίας και το Επιμελητήριο Κοζάνης, με στόχο την υποστήριξη της βιώσιμης επιχειρηματικότητας και την ενίσχυση της Δίκαιης Αναπτυξιακής Μετάβασης, μέσω ενημερωτικών δράσεων και διαλόγου με τοπικούς φορείς. Οι συνεργασίες αυτές συμβάλλουν ουσιαστικά στην ενσωμάτωση των αρχών ESG στις χρηματοδοτικές και κοινωνικές παρεμβάσεις του Ομίλου.

Συνολικά, η φιλοσοφία του Ομίλου στο πλαίσιο της ΕΚΕ είναι εδραιωμένη στην ενίσχυση των θετικών επιπτώσεων και τη βελτίωση επίδοσης σε βασικούς τομείς, ενισχύοντας τον ρόλο της ως κοινωνικά υπεύθυνου και περιβαλλοντικά συνειδητοποιημένου χρηματοπιστωτικού ιδρύματος. Στο πλαίσιο της κοινωνικής της συνεισφοράς, η CrediaBank υλοποίησε το 2025 στοχευμένες δράσεις υποστήριξης της Υγείας και ευάλωτων ομάδων, ενισχύοντας μεταξύ άλλων οργανισμούς όπως το «Χαμόγελο του Παιδιού», το «Κάνε-Μια-Ευχή Ελλάδος», την Ομοσπονδία Κωφών Ελλάδος και τον Φάρο Τυφλών με πρωτοβουλίες που ενδυναμώνουν την κοινωνική συνοχή και δημιουργούν ουσιαστικό θετικό αντίκτυπο στις τοπικές κοινότητες.

1.3.1.2 Επισκόπηση του επιχειρηματικού μοντέλου και της αλυσίδας αξίας της CrediaBank

Η στρατηγική της CrediaBank εστιάζει στη βιώσιμη ανάπτυξη και στην ενίσχυση της θέσης της στην αγορά, προσαρμόζοντας τις λειτουργίες της στις σύγχρονες προκλήσεις και ευκαιρίες, ενώ ταυτόχρονα διασφαλίζει μακροπρόθεσμη αξία για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη. Η αλυσίδα αξίας της Τράπεζας περιλαμβάνει τόσο τις ανάντη όσο και τις κατόντη δραστηριότητες, που σχετίζονται κυρίως με την τραπεζική λειτουργία, αλλά και με τη δραστηριότητα των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου. Στην ανάντη αλυσίδα αξίας, η CrediaBank βασίζεται σε παράγοντες και δραστηριότητες που σχετίζονται με την εξασφάλιση κεφαλαίων και χρηματοδότησης, τη συμμόρφωση με τις ρυθμιστικές αρχές, καθώς και σε υπηρεσίες που παρέχονται από προμηθευτές και συνεργάτες. Στην κατόντη αλυσίδα αξίας, παρέχει χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες σε πελάτες λιανικής και επιχειρήσεις, καθώς και σε τοπικές κοινότητες, συμβάλλοντας έτσι στην τοπική οικονομική ανάπτυξη. Επιπλέον, η CrediaBank δραστηριοποιείται στις κεφαλαιαγορές, στην επενδυτική τραπεζική και στη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων. Μέσω των θυγατρικών της προσφέρει επίσης υπηρεσίες factoring και τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα («Bancassurance»).



Κύρια χαρακτηριστικά της ανάντης αλυσίδας αξίας:

Η ανάντη αλυσίδα αξίας της CrediaBank περιλαμβάνει παράγοντες και δραστηριότητες που αφορούν:

Προμήθεια Κεφαλαίων/Χρηματοδότησης: Η Τράπεζα βασίζεται σε παρόχους κεφαλαίων όπως καταθέτες, επενδυτές καθώς και σε χρηματοπιστωτικές αγορές/κεφαλαιαγορές για να διατηρήσει τη ρευστότητα και να χρηματοδοτήσει τις δραστηριότητές της. Κύριες δραστηριότητες περιλαμβάνουν τη συγκέντρωση καταθέσεων, την έκδοση ομολόγων και την αγορά χρηματοοικονομικών τίτλων, διασφαλίζοντας ότι η Τράπεζα διαθέτει τους οικονομικούς πόρους για να λειτουργεί και να αναπτύσσεται.

Ρυθμιστικοί Φορείς, Ενώσεις/Εθελοντικά Δίκτυα: Ως μέρος της ανάντης αλυσίδας αξίας της, ρυθμιστικοί φορείς όπως η Τράπεζα της Ελλάδος και άλλες Αρχές (π.χ. Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς) καθορίζουν το πλαίσιο εντός του οποίου λειτουργεί η Τράπεζα. Αυτοί οι παράγοντες διαφυλάσσουν τη συμμόρφωση, διαχειρίζονται τη νομισματική πολιτική και διασφαλίζουν τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, εξασφαλίζοντας ότι η Τράπεζα λειτουργεί με ασφάλεια και εντός του ισχύοντος νομικού και κανονιστικού πλαισίου. Η Τράπεζα θεωρεί επίσης τις ενώσεις και τα εθελοντικά δίκτυα όπως το Network for Greening the Financial System («NGFS») και η Ελληνική Ένωση Τραπεζών ως σημαντικούς παράγοντες της αλυσίδας αξίας, ιδίως για τις κατευθυντήριες γραμμές που αφορούν τη διαχείριση κινδύνων ESG.

Προμηθευτές (εξαιρουμένων των προμηθευτών κεφαλαίων και χρηματοδότησης) και Πάροχοι Υπηρεσιών: Ένα βασικό μέρος της ανάντης αλυσίδας αξίας της Τράπεζας αναφέρεται στους προμηθευτές

βασικών πόρων και υπηρεσιών όπως υποδομές πληροφορικής, υπηρεσίες διαχείρισης κεφαλαίων, ενέργεια, δίκτυα πληρωμών, ασφαλιστικές υπηρεσίες, υπηρεσίες ακινήτων και υπηρεσίες μίσθωσης καθώς και νομικές. Αυτές επιτρέπουν την ομαλή λειτουργία, τις ασφαλείς συναλλαγές και παρέχουν στρατηγική υποστήριξη, βοηθώντας την Τράπεζα να διαχειρίζεται τους κινδύνους και να βελτιστοποιεί την απόδοσή της.

Λόγω της πολυπλοκότητας της ανάντης αλυσίδας αξίας της Τράπεζας, εφαρμόζεται όριο για το οικονομικό έτος 2025 που είναι οι παράγοντες πρώτου επιπέδου (Tier-1).

Κύρια χαρακτηριστικά της κατάντης αλυσίδας αξίας:

Η κατάντη αλυσίδα αξίας της CrediaBank περιλαμβάνει παράγοντες και δραστηριότητες που αφορούν:

Πελάτες Λιανικής/Χονδρικής και Μικρομεσαίες επιχειρήσεις («ΜΜΕ»): Η Τράπεζα παρέχει χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες σε πελάτες λιανικής, ΜΜΕ και εταιρικούς πελάτες, συμπεριλαμβανομένων δανείων και άλλων πιστωτικών προϊόντων προσαρμοσμένων στις προσωπικές και επιχειρηματικές τους ανάγκες.

Δραστηριότητες κεφαλαιαγορών/επενδυτικής τραπεζικής: Η Τράπεζα προσφέρει στους πελάτες της χρηματοοικονομικές και επενδυτικές υπηρεσίες, όπως επενδυτική τραπεζική, αμοιβαία κεφάλαια, διαχείριση χαρτοφυλακίου και συμβουλευτικές υπηρεσίες, εστιάζοντας σε τομείς όπως η ενέργεια, οι υποδομές και η ακίνητη περιουσία. Επιπρόσθετα, η CrediaBank συμμετέχει σε διατραπεζικές συναλλαγές και δραστηριότητες δημιουργίας αγοράς (market making) για εταιρείες, άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και κυβερνητικούς φορείς.

Τοπικές κοινότητες: Οι τοπικές κοινότητες χρησιμοποιούν χρηματοοικονομικά προϊόντα που παρέχει η CrediaBank, όπως δάνεια, λογαριασμούς ταμειευτηρίου ή επηρεάζονται άμεσα από αποφάσεις/δραστηριότητες της Τράπεζας που αφορούν την τοπική ανάπτυξη και ενδυνάμωση (π.χ. η κοινότητα της Κρήτης).

Ομοίως με την ανάντη αλυσίδα αξίας, λόγω της πολυπλοκότητας και της κατάντης αλυσίδας αξίας της Τράπεζας, εφαρμόζεται όριο για το οικονομικό έτος 2025 που είναι οι παράγοντες πρώτου επιπέδου (Tier 1).

Η θέση της CrediaBank στην αλυσίδα αξίας της:

Οι βασικές δραστηριότητες της CrediaBank, που προκύπτουν από τις ίδιες τις λειτουργίες της Τράπεζας παρουσιάζονται παρακάτω:

Κύριες Τραπεζικές δραστηριότητες:

Λιανική Τραπεζική: Ο συγκεκριμένος τομέας παρέχει υπηρεσίες σε ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις. Μέσω του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας, καθώς και μέσω των αρμόδιων κεντρικών υπηρεσιών, ο Όμιλος προσφέρει στους πελάτες του ένα πλήρες φάσμα παραδοσιακών τραπεζικών υπηρεσιών, καθώς και εξειδικευμένων επενδυτικών προϊόντων και υπηρεσιών.

Εταιρική Τραπεζική: Το τμήμα αυτό περιλαμβάνει όλες τις πιστοδοτικές υπηρεσίες που προσφέρονται σε εταιρείες, συμπεριλαμβανομένων των ΜΜΕ. Ο Όμιλος παρέχει στους πελάτες αυτής της κατηγορίας μια ευρεία σειρά προϊόντων και υπηρεσιών που σχετίζονται με συμβουλευτικές, χρηματοοικονομικές και επενδυτικές ανάγκες των επιχειρήσεων, καθώς και υπηρεσίες συναλλάγματος.

Λοιπές Τραπεζικές δραστηριότητες:

Διαχείριση κεφαλαίων και διαθεσίμων: Το τμήμα αυτό παρέχει στους πελάτες πρόσβαση στις διεθνείς και ελληνικές αγορές, καθώς και διαμεσολαβητικές υπηρεσίες σε πωλήσεις μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων και υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίων για ιδιώτες.

Διαχείριση περιουσιακών στοιχείων : Το τμήμα αυτό παρέχει στους πελάτες πρόσβαση στις διεθνείς και ελληνικές αγορές, καθώς και μια σειρά επενδυτικών επιλογών, συνοδευόμενες από συμβουλευτικές υπηρεσίες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων.

Διαχείριση Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (NPE): Αυτή η δραστηριότητα αναφέρεται στη διαχείριση απαιτήσεων σε καθυστέρηση και μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Δραστηριότητες θυγατρικών του Ομίλου:

Factoring: Η Pancreta Factors προσφέρει μια πλήρη σειρά προϊόντων factoring, τόσο με αναγωγή όσο και χωρίς αναγωγή, για εγχώριες και διεθνείς συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένου του reverse factoring. Τα προϊόντα αυτά παρέχουν στους εταιρικούς πελάτες πρόσβαση σε υπηρεσίες όπως άμεση ρευστότητα μέσω προεξόφλησης των απαιτήσεών τους, διαχείριση και λογιστική παρακολούθηση των απαιτήσεων, είσπραξη οφειλών, αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αγοραστών τους και, υπό ορισμένες προϋποθέσεις, κάλυψη πιστωτικού κινδύνου.

Bancassurance: Αντικείμενο της θυγατρικής αυτής είναι η άμεση ή έμμεση άσκηση ασφαλιστικής διαμεσολάβησης (Ασφαλιστικοί Σύμβουλοι), η παροχή ασφαλιστικών υπηρεσιών εκ μέρους μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών εταιρειών, καθώς και η αναζήτηση κατάλληλων ασφαλιστικών προϊόντων από την αγορά για τους πελάτες της CrediaBank.

Στο πλαίσιο της θέσης της CrediaBank στην αλυσίδα αξίας, περιλαμβάνονται επίσης οι λειτουργίες που προκύπτουν από τα γραφεία και τα καταστήματά της.

Επισημαίνεται ότι για το οικονομικό έτος 2025 δεν υπήρξαν δραστηριότητες που να σχετίζονται με παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από φωτοβολταϊκά συστήματα / μετατροπή ηλιακής ενέργειας ή μετατροπή αιολικής ενέργειας από την Pancreta Renewable Energy ΑΕ.

1.3.2. Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών [SBM-2]

Η CrediaBank έχει διαδραματίσει ενεργό ρόλο στην ανάπτυξη και υιοθέτηση των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής των Ηνωμένων Εθνών. Αναγνωρίζοντας τη σημασία τους, ο Όμιλος θεωρεί κάθε ομάδα ενδιαφερόμενων μερών ως ουσιώδη. Η συμβολή των ενδιαφερόμενων μερών αποτελεί κρίσιμο παράγοντα για την αξιολόγηση των ουσιαστικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που συνδέονται με θέματα βιωσιμότητας. Στο πλαίσιο των λειτουργιών του, ο Όμιλος έχει δημιουργήσει τα κατάλληλα κανάλια για να ενισχύσει τον εποικοδομητικό διάλογο με τα ενδιαφερόμενα μέρη. Παράλληλα, διασφαλίζει τη συστηματική και συνεπή εκπροσώπησή τους στις στρατηγικές και επιχειρησιακές αποφάσεις, λαμβάνοντας υπόψη τα ενδιαφέροντα και τις ανάγκες τους κατά τη διαδικασία διαμόρφωσης πολιτικών και ανάπτυξης. Οι σχετικές πληροφορίες διατίθενται στα εσωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη του Ομίλου μέσω του εταιρικού intranet.

Τα ενδιαφερόμενα μέρη της CrediaBank περιλαμβάνουν ένα ευρύ φάσμα ομάδων, όπως πελάτες, εργαζομένους, εποπτικές και ρυθμιστικές αρχές, την επενδυτική κοινότητα, την κοινωνία συνολικά, μη κυβερνητικές οργανώσεις (ΜΚΟ) και προμηθευτές. Οι τρόποι με τους οποίους η CrediaBank συνεργάζεται με τα εκάστοτε ενδιαφερόμενα μέρη καθώς και ο σκοπός και τα συμφέροντα αυτών παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα.

Πίνακας: Σχέσεις και ανάγκες των ενδιαφερόμενων μερών

Κύρια Ενδιαφερόμενα Μέρη	Τρόποι συνεργασίας	Σκοπός και συμφέροντα ενδιαφερόμενων μερών
Ρυθμιστικές Αρχές	Τήρηση όλων των κανονισμών που επιβάλλονται και της ισχύουσας νομοθεσίας. Τακτική υποβολή αναφορών.	Συνδιαμόρφωση του κανονιστικού πλαισίου για τον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Εγγραφή του Ομίλου στα μητρώα διαφάνειας και συμμόρφωση με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.
Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου και Διοικητικές Επιτροπές	Συχνές συναντήσεις των μελών των επιτροπών για παρακολούθηση των πολιτικών πλαισίων και στρατηγικών.	Διασφάλιση της ορθής λειτουργίας των διαδικασιών και των κανονισμών που εφαρμόζονται.
Πελάτες και Κοινωνία	Παροχή εξυπηρέτησης πελατών που προσφέρεται μέσω διαφόρων καναλιών (ιστοσελίδα, τηλεφωνικό κέντρο, ψηφιακές υπηρεσίες και σε καταστήματα). Η ανατροφοδότηση της ικανοποίησης των πελατών πραγματοποιείται μέσω ερευνών, και αξιολογείται με το Net Promoter Score (NPS). Άμεσος διάλογος με τους υπαλλήλους της CrediaBank. Διοργάνωση κοινωνικών εκδηλώσεων και ενίσχυση του αισθήματος της κοινότητας. Πράξεις κοινωνικής προσφοράς και αγαθοεργίες.	Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες, εξασφαλίζοντας διαφανείς συναλλαγές και ισχυρή προστασία δεδομένων. Ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας και κοινωνίας. Πρώθηση της κοινωνικής αλληλεγγύης.

Εργατικό Δυναμικό	Έμμεση συνεργασία μέσω των εκπροσώπων των εργαζομένων και άμεση με έναν προς έναν συζητήσεις με τη Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού ή τη Διοίκηση. Μηχανισμοί ανατροφοδότησης ώστε οι εργαζόμενοι να μπορούν να εκφράσουν τις ανησυχίες τους. Διαθεσιμότητα καναλιών που οι εργαζόμενοι μπορούν να υποβάλλουν τις ιδέες και προβληματισμούς τους προς τα ανώτατα διοικητικά όργανα. Εφαρμογή Πολιτικών που λαμβάνουν υπόψιν τα συμφέροντα και τις απόψεις του εργατικού δυναμικού.	Εργασία σε υγιές, ασφαλές και συμπεριληπτικό περιβάλλον το οποίο θα προσφέρει ίσες ευκαιρίες σε όλους και θα είναι σύμφωνο με τις αρχές του ESG.
Επενδυτές-μέτοχοι	Παροχή πληροφοριών μέσω της δημοσιοποίησης χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών εκθέσεων. Διοργάνωση συναντήσεων και τηλεδιασκέψεων με επενδυτές και συμμετοχή στην ετήσια Γενική Συνέλευση.	Πληροφόρηση σχετικά με τη χρηματοοικονομική και τη βιώσιμη επίδοση του Ομίλου. Πρόσβαση σε ακριβή πληροφόρηση και άμεση επικοινωνία, ώστε να συμμετέχουν αποτελεσματικά στη διαχείριση κινδύνων και στη διαμόρφωση της στρατηγικής του Ομίλου.
Μη Κυβερνητικοί Οργανισμοί	Συνεχής διάλογος των ΜΚΟ με εκπροσώπους του Ομίλου για συγκεκριμένα ζητήματα. Συνεργασία και παροχή Χορηγιών.	Υποστήριξη κοινωνικής και περιβαλλοντικής υπευθυνότητας. Ενημέρωση για κοινωνικά ζητήματα που μπορούν να υποστηριχθούν μέσω των χορηγιών και της συνδρομής της CrediaBank.
Προμηθευτές	Αξιολόγηση προμηθευτών για τη διαχείριση συνεργασιών και την προμήθεια βιώσιμων προϊόντων. Παράλληλη διασφάλιση συνεργασιών που πληρούν τα πρότυπα ποιότητας και ηθικής.	Προτεραιότητα σε αξιοπιστία και συνεργασίες με δίκαιους όρους και έμφαση στην επικοινωνία. Ευκαιρίες ανάπτυξης μέσω της συνεργασίας με την Credia Bank που τηρεί υψηλά πρότυπα συμμόρφωσης και ηθικής.

	Συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο διασφαλίζοντας νομιμότητα και υπευθυνότητα στην εφοδιαστική αλυσίδα.	
Μέσα Μαζικής Ενημέρωσης	Χρήση λογαριασμών στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης για την επικοινωνία και την προώθηση προϊόντων και υπηρεσιών. Ανταπόκριση σε αιτήματα των μέσων και άμεση επικοινωνία με το Γραφείο Τύπου. Προβολή προωθητικών βίντεο σε καμπάνιες των ΜΜΕ, καθώς και σε διαδικτυακές και ραδιοφωνικές καμπάνιες.	Παροχή έγκαιρης και ακριβούς πληροφόρησης. Άμεση ενημέρωση από προωθητικές ενέργειες για τις νέες επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου.

Τα ενδιαφερόμενα μέρη αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των λειτουργιών του Ομίλου και η Τράπεζα διατηρεί συστηματική συνεργασία μαζί τους, προκειμένου να εντοπίζει τις μεταβολές στο περιβάλλον και να διαχειρίζεται αποτελεσματικότερα τις προσδοκίες τους, καθώς και να αναγνωρίζει τα ουσιώδη θέματα μέσω της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας (Double Materiality Assessment). Η ανατροφοδότηση και τα αποτελέσματα των συνεργασιών αυτών εξετάζονται συστηματικά από την CrediaBank. Αναγνωρίζεται ότι ο Όμιλος επιδιώκει διαρκώς να ανταποκρίνεται στις προσδοκίες των βασικών ενδιαφερόμενων μερών. Σε σχέση με τα ουσιαστικά θέματα βιωσιμότητας, ο Όμιλος στοχεύει να προσαρμόζει τις πρακτικές του ώστε να ενισχύει θετικές επιπτώσεις και να αποτρέπει αρνητικά αποτελέσματα. Ειδικότερα, στο πλαίσιο της κλιματικής αλλαγής, ο Όμιλος ανταποκρίνεται στις προσδοκίες μέσω της παροχής βιώσιμων προϊόντων και της προσαρμογής των λειτουργιών του με σκοπό τη μείωση του ανθρακικού του αποτυπώματος. Σε ό,τι αφορά κοινωνικά ζητήματα, η CrediaBank δίνει προτεραιότητα στη δημιουργία θετικών συνθηκών εργασίας, δίνοντας έμφαση στην ασφάλεια και την ευημερία των εργαζομένων της. Τέλος, όσον αφορά ζητήματα εταιρικής διακυβέρνησης, ο Όμιλος διατηρεί κατάλληλους μηχανισμούς αναφοράς και διασφαλίζει τη σωστή λειτουργία τους, ενώ παράλληλα τονίζει τη συστηματική ενσωμάτωση των αρχών του Κώδικα Ηθικής και Επαγγελματικής Συμπεριφοράς στις δράσεις και αποφάσεις του.

Η Επιτροπή ESG και η Επιτροπή Ελέγχου έχουν ενημερωθεί για τα σημαντικά θέματα βιωσιμότητας στο πλαίσιο της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας μέσω ειδικών συνεδριάσεων, ενώ συνολικά ο Όμιλος παραμένει σε στενή επικοινωνία με τις απόψεις και τις προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών. Η σύνδεση αυτή επιτυγχάνεται μέσω θεσμοθετημένων μηχανισμών διαβούλευσης, όπως περιγράφονται στη «Δήλωση Δέουσας Επιμέλειας» (Statement on Due Diligence) [GOV-4] (καθώς και στις επιμέρους ενότητες που περιλαμβάνονται στη Δήλωση Δέουσας Επιμέλειας), με στόχο τη διατήρηση και ενίσχυση σχέσεων εμπιστοσύνης στους τομείς που είναι πιο κρίσιμοι για τα βασικά ενδιαφερόμενα μέρη.

1.3.3. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [SBM-3]

Για την τρέχουσα περίοδο, η CrediaBank προέβη σε αναλυτική εξέταση όλων των παραμέτρων που θα μπορούσαν να οδηγήσουν στη διενέργεια νέας Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας και κατέληξε ότι δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις για επανάληψη της διαδικασίας. Ο Όμιλος δεν έχει παρουσιάσει μεταβολές στις επιχειρηματικές του δραστηριότητες ή στην εταιρική του δομή. Η αξιολόγηση της αλυσίδας αξίας, τόσο ανάντη όσο και κατόντη, δεν ανέδειξε παράγοντες που θα δικαιολογούσαν την αναγνώριση πρόσθετων κινδύνων ή ευκαιριών. Παράλληλα, δεν έχουν σημειωθεί νέες ρυθμιστικές ή λειτουργικές εξελίξεις ούτε περιστατικά που να μεταβάλλουν το υφιστάμενο προφίλ κινδύνων. Οι απόψεις των ενδιαφερομένων μερών εξακολουθούν να θεωρούνται αντιπροσωπευτικές. Με βάση τα παραπάνω, η εκ νέου διενέργεια Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας δεν κρίνεται αναγκαία για το τρέχον έτος και η σχετική απόφαση έχει εγκριθεί από την Επιτροπή ESG.

Οι σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (impacts, risks, opportunities «IROs») που προσδιορίστηκαν στη διαδικασία Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας (Double Materiality Assessment «DMA») του Ομίλου, παρουσιάζονται παρακάτω συμπεριλαμβανομένου του ESRS θέματος/υποθέματος, του τύπου IRO, της τοποθεσίας στην αλυσίδα αξίας και του χρονικού ορίζοντα στον οποίο αφορούν. Αναφέρεται επίσης η ταξινόμησή τους σε θέματα λειτουργικής και έναντι χρηματοδοτικής φύσης, ανάλογα με το περιεχόμενό τους. Η διαχείριση των επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών είναι μέρος της ESG στρατηγικής του Ομίλου, ενώ περαιτέρω λεπτομέρειες για τα σημαντικά θέματα που αφορούν τις επιπτώσεις, τους κίνδυνους και τις ευκαιρίες παρέχονται στις ενότητες των θεματικών προτύπων.

- Περιβάλλον: Κλιματική Αλλαγή (ESRS E1)
- Κοινωνία: Οικείο Εργατικό Δυναμικό (ESRS S1)
- Κοινωνία: Καταναλωτές και τελικοί χρήστες (ESRS S4)
- Διακυβέρνηση: Επιχειρηματική Συμπεριφορά (ESRS G1)

Επιπλέον, ο Όμιλος διενέργησε αξιολόγηση σημαντικότητας κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων, με σκοπό την περαιτέρω διερεύνηση της φύσης τους και των καναλιών μετάδοσής τους προς τις παραδοσιακές

κατηγορίες κινδύνου. Η εν λόγω αξιολόγηση είχε στόχο να επιβεβαιώσει και να εμβαθύνει την κατανόηση των κλιματικών κινδύνων που είχαν ήδη αναδειχθεί μέσω της Ανάλυσης Διπλής Σημαντικότητας. Η αξιολόγηση κλιματικών κινδύνων επιβεβαίωσε τη σημαντικότητα τόσο των κινδύνων μετάβασης όσο και των φυσικών κινδύνων και παρείχαν λεπτομερέστερη τεκμηρίωση των μηχανισμών μέσω των οποίων αυτοί επηρεάζουν την επιχείρηση. Ειδικότερα, αναδείχθηκαν ως σημαντικοί κίνδυνοι ο πιστωτικός καθώς και επιχειρησιακός και στρατηγικός, αντανakλώντας τις επιδράσεις των κλιματικών παραγόντων στην πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλομένων και στη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα του επιχειρηματικού μοντέλου. Τα αποτελέσματα δεν τροποποίησαν τα συμπεράσματα της Ανάλυσης Διπλής Σημαντικότητας ούτε τους χρονικούς ορίζοντες εντός των οποίων οι κλιματικοί κίνδυνοι είχαν χαρακτηριστεί σημαντικοί. Αντιθέτως, τα ενίσχυσαν, παρέχοντας πληρέστερη κατανόηση του τρόπου με τον οποίο οι κίνδυνοι υλοποιούνται και αλληλεπιδρούν με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας. Περιβαλλοντικοί κίνδυνοι δεν αναγνωρίστηκαν ως σημαντικοί στο πλαίσιο της παρούσας άσκησης. Για την παρούσα περίοδο αναφοράς, δεν προέκυψαν άμεσες χρηματοοικονομικές επιδράσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις που να συνδέονται με τους κλιματικούς κινδύνους που αναγνωρίστηκαν.

Περιβάλλον**Κλιματική αλλαγή (E1)**

ESRS Υποθέματα	Σημαντικά Θέματα	Τύπος σημαντικών επιπτώσεων, ρίσκων και ευκαιριών	Αξιακή αλυσίδα της Credia Bank	Χρονικός Ορίζοντας
Λειτουργικά				
Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής, Ενέργεια	Η λειτουργία των κτιριακών εγκαταστάσεων και των υποδομών πληροφορικής της Credia Bank συνεπάγεται κατανάλωση ενέργειας, η οποία συμβάλλει στις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (Scope 1 & 2) και στην εξάντληση μη ανανεώσιμων πόρων. Για το μετριασμό του ανθρακικού και ενεργειακού αποτύπωμα της, μέσω της πρόσφατης αναθεώρησης του λειτουργικού μοντέλου, η Τράπεζα υλοποιεί δράσεις ενεργειακής αναβάθμισης και βελτιστοποίησης των διαδικασιών της π.χ. Συστήματος Διαχείρισης ΑτΘ σύμφωνα με τις αρχές του ISO 14064-1:2018).	Πραγματική αρνητική επίπτωση	Οικείες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος
Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Η πιθανή συνεργασία με εξωτερικούς προμηθευτές και τρίτα μέρη που δεν έχουν στρατηγική σχετικά με την κλιματική αλλαγή ενδέχεται να δημιουργήσει αρνητικό περιβαλλοντικό αντίκτυπο για την Credia Bank, επηρεάζοντας τόσο τον μετριασμό όσο και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή.	Δυνητική αρνητική επίπτωση	Ανάντη	Μεσοπρόθεσμος
Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής, Ενέργεια	Η μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου μέσω των ιδίων δραστηριοτήτων της Credia Bank οδηγεί σε μείωση κόστους λόγω πιο αποδοτικών διαδικασιών (π.χ. κτίρια, υβριδικά αυτοκίνητα) και χαμηλότερο λειτουργικό κόστος.	Ευκαιρία	Οικείες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος
Χρηματοδοτικά				

Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή	Η Credia Bank ενσωματώνει κριτήρια προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή στις Πολιτικές της, στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων, στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και στις χρηματοδοτικές της δραστηριότητες, υποστηρίζοντας τις προσπάθειες της ελληνικής οικονομίας να προσαρμοστεί στην κλιματική αλλαγή.	Πραγματική θετική επίπτωση	Οικείες δραστηριότητες/ Κατάντη	Μεσοπρόθεσμος
Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Κατά τα επόμενα χρόνια, η Credia Bank μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τις προσπάθειες αντιμετώπισης της κλιματικής αλλαγής λόγω της χρηματοδότησης δραστηριοτήτων με υψηλή ένταση άνθρακα, προκειμένου να υποστηρίξει τη μετάβασή τους σε χαμηλές εκπομπές.	Πραγματική αρνητική επίπτωση	Οικείες δραστηριότητες/ Κατάντη	Μεσοπρόθεσμος
Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής, Προσαρμογή στη κλιματική αλλαγή	Η υποστήριξη της κλιματικής μετάβασης των πελατών προσφέρει στρατηγικές ευκαιρίες για τον Όμιλο, καθώς του επιτρέπει να επεκτείνει τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες, να διαφοροποιηθεί στην αγορά και να ευθυγραμμιστεί με τις αναδυόμενες κανονιστικές και επενδυτικές προσδοκίες (π.χ. ενισχύει την αξιοπιστία με τους επενδυτές και μειώνει τον κίνδυνο φήμης). Αυτό επίσης βοηθά τον Όμιλο να διαχειρίζεται καλύτερα τη μετάβασή του και, κατά συνέπεια, τον πιστωτικό κίνδυνο.	Ευκαιρία	Οικείες δραστηριότητες	Μακροπρόθεσμος
Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Η χρηματοδότηση πελατών χωρίς σχέδιο μετάβασης εμποδίζει την Credia Bank να επιτύχει το Μηδενικό Ισοζύγιο Εκπομπών σύμφωνα με τη Συμφωνία του Παρισιού και μπορεί να την εκθέτει σε πρόστιμα λόγω της μη ευθυγράμμισής της με τους κλιματικούς στόχους της ΕΕ.	Κίνδυνος	Κατάντη	Μεσοπρόθεσμος
Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Γεγονότα φυσικών κινδύνων ενδέχεται να επηρεάσουν τις ιδιοκτησίες των πελατών/την ικανότητά τους να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους (π.χ. αξία εξασφαλίσεων), γεγονός που οδηγεί σε σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου για την Credia Bank.	Κίνδυνος	Κατάντη	Μεσοπρόθεσμος

Λειτουργικά/ Χρηματοδοτούμενα				
Ενέργεια, Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής, Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή	Αλλαγές στη νομοθεσία, στις δημόσιες Πολιτικές και στις στάσεις που σχετίζονται με το CO ₂ θα μπορούσαν να αυξήσουν τις απαιτήσεις για κεφαλαιουχικές δαπάνες για τον Όμιλο και να περιορίσουν τις μελλοντικές ευκαιρίες εσόδων και στρατηγικής ανάπτυξης (π.χ. αυξημένος πιστωτικός κίνδυνος από έκθεση σε δανεισμό με υψηλό αποτύπωμα άνθρακα, υψηλότερο λειτουργικό κόστος για την ίδια διάσταση του Ομίλου).	Κίνδυνος	Οικείες δραστηριότητες	Μακροπρόθεσμος

Κοινωνία

Οικείο εργατικό δυναμικό (S1)

ESRS Υποθέματα	Σημαντικά Θέματα	Τύπος σημαντικών επιπτώσεων, ρίσκων και ευκαιριών	Αξιακή αλυσίδα της Credia Bank	Χρονικός Ορίζοντας
Λειτουργικά				
Συνθήκες εργασίας (Υγεία και ασφάλεια)	Παρόλο που το περιβάλλον εργασίας στον τραπεζικό κλάδο θεωρείται χαμηλού κινδύνου, η φύση των εργασιών γραφείου μπορεί να ασκήσει δευτερογενείς πιέσεις στην ευημερία των εργαζομένων, κυρίως μέσω των απαιτήσεων για τη διατήρηση της ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής, καθώς και των αναγκών για εργονομική υποστήριξη. Η Credia Bank προωθεί ενεργά την Υγεία και Ασφάλεια των εργαζομένων μέσω της εφαρμογής σχετικών μέτρων (ασφάλιση υγείας, γραμμή βοήθειας για την ψυχική υγεία, εφαρμογή των Αρχών Υγείας & Ασφάλειας όπως αυτές αναφέρονται στο ISO 45001) ενισχύοντας με τον τρόπο αυτό την ευημερία του εργατικού δυναμικού του Ομίλου.	Πραγματική θετική επίπτωση	Οικείες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος

Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους (Μέτρα κατά της βίας και της παρενόχλησης στον χώρο εργασίας)	Ο Όμιλος σέβεται, προάγει και προστατεύει την ανθρώπινη αξιοπρέπεια, αναπτύσσοντας Πολιτική κατά της βίας και της παρενόχλησης στο εργατικό δυναμικό, και μέτρα που δίνουν το δικαίωμα σε κάθε άτομο να εργάζεται σε ένα ασφαλές, με σεβασμό και χωρίς αποκλεισμούς περιβάλλον.	Πραγματική επίπτωση	θετική	Οικείες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος
Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους (Διαφορετικότητα)	Επιδεικνύοντας μηδενική ανοχή σε διακρίσεις βάσει διαφόρων χαρακτηριστικών (π.χ. φύλο, η φυλετική ή εθνοτική καταγωγή, ιθαγένεια, θρησκεία ή πεποιθήσεις, αναπηρία, ηλικία ή γενετήσιος προσανατολισμός) και μέσω της υιοθέτησης και εφαρμογής της αρχής των ίσων ευκαιριών για όλους και των αντίστοιχων Πολιτικών, ο Όμιλος ενδυναμώνει τους υπαλλήλους της και καλλιεργεί ένα περιβάλλον εργασίας που είναι συμπεριληπτικό και ποικιλόμορφο.	Πραγματική επίπτωση	θετική	Οικείες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος
Συνθήκες εργασίας (Επαρκείς μισθοί)	Οι δραστηριότητες του Ομίλου συνεισφέρουν άμεσα και έμμεσα στην ελληνική οικονομία, ενώ παρέχουν ανταγωνιστικούς μισθούς και οφέλη ευθυγραμμισμένα με τις Πολιτικές αποζημίωσης/αποδοχών στο εργατικό δυναμικό της.	Πραγματική επίπτωση	θετική	Οικείες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος
Συνθήκες εργασίας (Χρόνος εργασίας / Ισορροπία μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής)	Ο Όμιλος συμβάλλει στην ικανοποίηση των εργαζομένων και ενισχύει τις καλές συνθήκες εργασίας μέσω των διατάξεων για το ωράριο εργασίας σε όλες τις συμβάσεις εργασίας, σεβόμενη παράλληλα τις δίκαιες και σύμφωνα με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο ώρες εργασίας. Επιπλέον, διαθέτει Πολιτικές, διαδικασίες, συστήματα και πρακτικές για να διασφαλίσει ότι όλα τα εργασιακά και ανθρώπινα δικαιώματα τηρούνται, πέρα από τις απαιτήσεις της ελληνικής νομοθεσίας σε κάθε χώρα (π.χ. Πολιτική αδειών).	Πραγματική επίπτωση	θετική	Οικείες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος

Συνθήκες εργασίας (Ελευθερία του συνεταιρίζεσθαι, ύπαρξη συμβουλίων εργαζομένων και δικαιώματα ενημέρωσης, διαβούλευσης και συμμετοχής των εργαζομένων / Συλλογικές διαπραγματεύσεις, συμπεριλαμβανομένης της αναλογίας των εργαζομένων που καλύπτονται από συλλογικές συμβάσεις / Κοινωνικός διάλογος	Η ελευθερία του συνεταιρίζεσθαι και η συλλογική διαπραγμάτευση είναι θεμελιώδη δικαιώματα στην εργασία. Περιλαμβάνουν τα δικαιώματα των εργοδοτών και των εργαζομένων να σχηματίζουν, να συμμετέχουν και να διοικούν τις δικές τους οργανώσεις χωρίς προηγούμενη άδεια ή παρέμβαση. Υποστηρίζοντας τη συλλογική διαπραγμάτευση, την ελευθερία του συνεταιρίζεσθαι και τον κοινωνικό διάλογο, ο Όμιλος ενισχύει την εμπιστοσύνη των εργαζομένων και τους ενθαρρύνει να διαπραγματεύονται συλλογικά για θέματα που αφορούν τις συνθήκες εργασίας μέσω της ενεργής συμμετοχής τους σε πρωτοβουλίες πολλών ενδιαφερομένων μερών.	Πραγματική επίπτωση θετική	Οικείες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος
Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους (Κατάρτιση και ανάπτυξη δεξιοτήτων)	Θετικές επιπτώσεις στο εργατικό δυναμικό του Ομίλου μέσω της συνεχούς αναβάθμισης και επανακατάρτισης που επιτυγχάνεται μέσω προγραμμάτων ανάπτυξης ικανοτήτων, ιδιαίτερα σε τομείς ζωτικής σημασίας για βιώσιμη ανάπτυξη, όπως προϊόντα, κανονιστική συμμόρφωση/επιχειρηματική συμπεριφορά και ESG. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στην ανάπτυξη ταλέντων, εστιάζοντας στην καλλιέργεια δεξιοτήτων και την προώθηση της ανάπτυξης, ώστε να ενισχυθεί η συνολική απόδοση των εργαζομένων που βρίσκονται στην αρχή της καριέρας τους.	Πραγματική επίπτωση θετική	Οικείες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος

Συνθήκες εργασίας (Ασφαλείς θέσεις απασχόλησης)	Αρνητική επίπτωση στην αντίληψη των εργαζομένων αναφορικά με την ασφάλεια της απασχόλησής τους, ως αποτέλεσμα των πρόσφατων οργανωτικών αλλαγών.	Δυνητική επίπτωση	αρνητική	Οικείες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος
Συνθήκες εργασίας (Ισορροπία μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής)	Η έλλειψη ικανότητας για αποτελεσματική διαχείριση, παρακολούθηση και έλεγχο της ευημερίας των εργαζομένων εν μέσω συνεχούς επιχειρηματικής ανάπτυξης, οδηγεί σε αρνητικές επιπτώσεις στη συνολική απόδοση των εργαζομένων, στην ισορροπία μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής και στην ψυχική υγεία.	Δυνητική επίπτωση	αρνητική	Οικείες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος
Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους (Διαφορετικότητα)	Ένας διαφοροποιημένος, συμπεριληπτικός και χωρίς διακρίσεις χώρος εργασίας οδηγεί σε προσέλκυση εργαζομένων, αυξημένη αποδοτικότητα και υψηλότερα ποσοστά κερδοφορίας.	Ευκαιρία		Οικείες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος
Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους (Μέτρα κατά της βίας και της παρενόχλησης στον χώρο εργασίας)	Με την εφαρμογή μέτρων κατά της βίας και της παρενόχλησης στο χώρο εργασίας, ο Όμιλος ενισχύει την ευημερία και την ασφάλεια των εργαζομένων κατά μήκος της αξιακής αλυσίδας του, μειώνει το άγχος και αυξάνει την αφοσίωση και την παραγωγικότητα των εργαζομένων. Αυτό μπορεί να οδηγήσει σε μια ισχυρότερη οργανωτική κουλτούρα, να βελτιώσει τις σχέσεις με τους εργαζομένους και να δημιουργήσει ένα ασφαλές εργασιακό περιβάλλον για τους ανθρώπους της.	Ευκαιρία		Οικείες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος
Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους (Κατάρτιση και ανάπτυξη δεξιοτήτων)	Η εκπαίδευση και οι ευκαιρίες για ανάπτυξη δεξιοτήτων ενισχύουν την απόδοση και την παραγωγικότητα των εργαζομένων (χρήση τεχνολογιών αιχμής, διαμόρφωση νέων προϊόντων).	Ευκαιρία		Οικείες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος

Κοινωνία**Καταναλωτές και τελικοί χρήστες (S4)**

ESRS Υποθέματα	Σημαντικά Θέματα	Τύπος σημαντικών επιπτώσεων, ρίσκων και ευκαιριών	Αξιακή αλυσίδα της Credia Bank	Χρονικός Ορίζοντας
Επιπτώσεις που σχετίζονται με τις πληροφορίες για τους καταναλωτές και/ή τους τελικούς χρήστες (Πρόσβαση σε (ποιοτικές) πληροφορίες)	Η Credia Bank προσφέρει στους πελάτες ασφαλή πρόσβαση σε ακριβείς, σχετικές και υψηλής ποιότητας πληροφορίες, προωθώντας τη διαφάνεια και υποστηρίζοντας τις αρχές της υπεύθυνης τραπεζικής.	Πραγματική θετική επίπτωση	Οικείες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος
Επιπτώσεις που σχετίζονται με τις πληροφορίες για τους καταναλωτές και/ή τους τελικούς χρήστες (Ιδιωτικότητα)	Ο Όμιλος προάγει την εμπιστευτικότητα των δεδομένων των πελατών του, αναπτύσσοντας συστήματα και υπηρεσίες προστασίας από απάτες, ενώ όχι μόνο έχει εκπαιδεύσει το δικό του εργατικό δυναμικό στην κυβερνοασφάλεια, αλλά και τους πελάτες του σχετικά με το πώς να αποφεύγουν προσπάθειες υποκλοπής προσωπικών δεδομένων.	Πραγματική θετική επίπτωση	Οικείες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος
Επιπτώσεις που σχετίζονται με τις πληροφορίες για τους καταναλωτές	Παραβίαση των πληροφοριακών συστημάτων από περιστατικά κυβερνοασφάλειας, απώλεια δεδομένων και παραβιάσεις μπορούν να επηρεάσουν τις δραστηριότητες, να προκαλέσουν διακοπές υπηρεσιών, να βλάψουν τη φήμη του Ομίλου και να απαιτήσουν	Κίνδυνος	Οικείες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος

και/ή τους τελικούς χρήστες (Ιδιωτικότητα)	δαπανηρές αναβαθμίσεις συστημάτων και εκπαίδευση για τους εργαζομένους. Ενδέχεται επίσης να επιβληθούν πρόστιμα βάσει του GDPR λόγω μη συμμόρφωσης.			
Επιπτώσεις που σχετίζονται με τις πληροφορίες για τους καταναλωτές και/ή τους τελικούς χρήστες (Ιδιωτικότητα)	Η προώθηση της καινοτομίας, με την εφαρμογή ισχυρών μηχανισμών προστασίας δεδομένων, βοηθά τον Όμιλο να οικοδομήσει σχέσεις εμπιστοσύνης μεταξύ των πελατών και τρίτων, καθιστώντας την Credia Bank αξιόπιστο εταίρο στην κυβερνοασφάλεια και την προστασία δεδομένων.	Ευκαιρία	Οικείες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος
Επιπτώσεις που σχετίζονται με τις πληροφορίες για τους καταναλωτές και/ή τους τελικούς χρήστες (Πρόσβαση σε (ποιοτικές) πληροφορίες)	Η παροχή ποιοτικών πληροφοριών σχετικά με χρηματοοικονομικά προϊόντα αποτελεί ισχυρό πλεονέκτημα για τον Όμιλο, καθώς ενισχύει τη φήμη του και τις σχέσεις του με τους ενδιαφερόμενους.	Ευκαιρία	Οικείες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος

Διακυβέρνηση

Επιχειρηματική Συμπεριφορά (G1)

ESRS Υποθέματα	Σημαντικά Θέματα	Τύπος σημαντικών επιπτώσεων, ρίσκων και ευκαιριών	Αξιακή αλυσίδα της Credia Bank	Χρονικός Ορίζοντας
Διαφθορά και δωροδοκία (Αποτροπή και ανίχνευση, συμπεριλαμβανομένης της εκπαίδευσης)	Ο Όμιλος προάγει μια διαφανή κουλτούρα με ακεραιότητα, λογοδοσία και ισχυρή εταιρική διακυβέρνηση, συμβάλλοντας θετικά στην κοινωνία καταπολεμώντας το οικονομικό έγκλημα μέσω της εφαρμογής ισχυρών Πολιτικών κατά της διαφθοράς και της δωροδοκίας και της καθιέρωσης μιας διεξοδικής διαδικασίας δέουσας επιμέλειας για νέους και υφιστάμενους πελάτες.	Πραγματική θετική επίπτωση	Οικείες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος
Προστασία των πληροφοριοδοτών	Πιθανοί περιορισμοί στην έγκαιρη και αποτελεσματική ανταπόκριση του μηχανισμού αναφοράς και διαχείρισης παραπόνων της Credia Bank ενδέχεται να επηρεάσουν τους εμπλεκόμενους ενδιαφερόμενους και την εμπιστοσύνη τους στον οργανισμό.	Δυνητική αρνητική επίπτωση	Οικείες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος
Διαφθορά και δωροδοκία	Η μη εφαρμογή αποτελεσματικών πρακτικών κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) και διαδικασιών Γνώρισε τον Πελάτη σου (KYC) μπορεί να οδηγήσει σε πρόστιμα και κυρώσεις από ρυθμιστικές αρχές. Η αρνητική κάλυψη από τα μέσα ενημέρωσης μπορεί να επιδεινώσει περαιτέρω τη ζημιά στη φήμη της Credia Bank και να οδηγήσει σε απώλεια της εμπιστοσύνης των πελατών.	Κίνδυνος	Οικείες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος
Προστασία των πληροφοριοδοτών	Η δημιουργία και διατήρηση ενός ολοκληρωμένου Συστήματος Διαχείρισης Αναφορών και Καταγγελιών σε επίπεδο Ομίλου, το οποίο παρέχει διαβεβαιώσεις ότι οι αναφορές αντιμετωπίζονται με το υψηλότερο επίπεδο αντικειμενικότητας και εμπιστευτικότητας, διασφαλίζει ότι οποιαδήποτε πιθανή παραβίαση που μπορεί να προκύψει στο μέλλον θα εντοπίζεται έγκαιρα και θα αντιμετωπίζεται δραστικά, ενισχύοντας τα αποτελέσματα μιας	Ευκαιρία	Οικείες δραστηριότητες	Βραχυπρόθεσμος

		κουλτούρας υψηλής ακεραιότητας και ηθικών επιχειρηματικών πρακτικών.			
Διαφθορά και δωροδοκία		Η καθημερινή λειτουργία του Ομίλου μπορεί να διαταραχθεί από νομικές έρευνες, αυξάνοντας την ανάγκη για εφαρμογή αυστηρότερων μέτρων συμμόρφωσης. Επιπλέον, ενδέχεται να επιβληθούν νομικές κυρώσεις και οικονομικές ζημιές λόγω δωροδοκίας και διαφθοράς. Οι πελάτες μπορεί να χάσουν την εμπιστοσύνη τους στην Τράπεζα και να μεταφέρουν τα χρήματά τους σε άλλο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα λόγω ανησυχιών για δωροδοκία και διαφθορά.	Κίνδυνος	Οικείες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος
Προστασία των πληροφοριοδοτών		Η ανεπαρκής εταιρική κουλτούρα και η έλλειψη προστασίας για τους καταγγέλλοντες μπορούν να βλάψουν τη συμμετοχή των ενδιαφερομένων, να διαταράξουν τις δραστηριότητες, να αυξήσουν το κόστος και να οδηγήσουν σε απώλειες φήμης και οικονομικές ζημιές λόγω νομικών συνεπειών και προστίμων.	Κίνδυνος	Οικείες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος
Διαφθορά και δωροδοκία		Η εφαρμογή ενός ισχυρού προγράμματος συμμόρφωσης κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς (ABAC) μπορεί να αποτελέσει σημαντική ευκαιρία για τον Όμιλο. Ένα τέτοιο πρόγραμμα μπορεί να βοηθήσει στη διασφάλιση ηθικών επιχειρηματικών πρακτικών, να μειώσει τον κίνδυνο ρυθμιστικών κυρώσεων και να ενισχύσει τη φήμη και την αξιοπιστία του Ομίλου.	Ευκαιρία	Οικείες δραστηριότητες	Μεσοπρόθεσμος

1.4. Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

1.4.1. Γνωστοποιήσεις σχετικά με τη διαδικασία αξιολόγησης της σημαντικότητας

1.4.1.1. Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών [IRO-1]

Η αξιολόγηση της σημαντικότητας πραγματοποιείται μέσω μιας δομημένης διαδικασίας που έχει σχεδιαστεί για να εντοπίζει, να αξιολογεί και να προτεραιοποιεί τόσο τις δυνητικές όσο και τις πραγματικές θετικές και αρνητικές επιπτώσεις σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο ή μακροπρόθεσμο ορίζοντα στους ακόλουθους πυλώνες: Περιβάλλον, Κοινωνία και Διακυβέρνηση. Αυτή η διαδικασία λαμβάνει επίσης υπόψη τους σχετικούς κινδύνους και ευκαιρίες που θα μπορούσαν να έχουν οικονομικές επιπτώσεις για τον Όμιλο. Ο Όμιλος έχει πραγματοποιήσει αξιολόγηση της σημαντικότητας αντικτύπου καθώς και αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας (συνολικά Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας), όπου εμπειρογνώμονες από τις επιχειρηματικές μονάδες και τις διευθύνσεις σε επίπεδο Ομίλου συμμετείχαν και στις δύο αξιολογήσεις. Επιπλέον, ο Όμιλος συνεργάστηκε με τα επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη και τους χρήστες των δηλώσεων βιωσιμότητας για να επικυρώσει τα αποτελέσματα της αξιολόγησης επιπτώσεων. Για το έτος 2025, δεν κρίθηκε αναγκαία η εκ νέου διενέργεια Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας, δεδομένου ότι δεν έχουν εντοπιστεί μεταβολές που να επηρεάζουν τα αποτελέσματά της, όπως έχει ήδη αναφερθεί παραπάνω στο σχετικό κεφάλαιο.

Οι πληροφορίες που αντλήθηκαν από την Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας, η συνεχιζόμενη συνεργασία με τους ενδιαφερόμενους καθώς και οποιοσδήποτε περαιτέρω οδηγίες από τις ρυθμιστικές αρχές για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα θα χρησιμοποιηθούν για να βελτιώσουν και να ενισχύσουν περαιτέρω τη μεθοδολογία Διπλής Σημαντικότητας σε μελλοντικές επαναλήψεις που θα ακολουθήσουν.

Τα λεπτομερή βήματα που ακολουθήθηκαν για τη διεξαγωγή της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας απεικονίζονται παρακάτω.

Βήμα 1: Κατανόηση του πλαισίου (δραστηριότητες, επιχειρηματικές σχέσεις και χαρτογράφηση της αξιακής αλυσίδας)

Το πρώτο βήμα στη διαδικασία περιλάμβανε τη χαρτογράφηση της αξιακής αλυσίδας για να κατανοηθεί το πλαίσιο λειτουργίας του οργανισμού, καθώς και οι δραστηριότητες και οι επιχειρηματικές σχέσεις του Ομίλου. Αυτό ήταν ένα κρίσιμο βήμα καθώς το αποτέλεσμα της χαρτογράφησης της αλυσίδας αξίας καθορίζει το εύρος των δυνητικών και πραγματικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών και την τοποθεσία τους στις Οικείες δραστηριότητες, του Ομίλου στην ανάντη, ή στην κατάντη της αλυσίδας αξίας του.

Δεδομένου του επιχειρηματικού της μοντέλου, η Credia Bank ασχολείται με ένα ευρύ φάσμα σύνθετων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων. Επομένως, εκτός από τις δικές της δραστηριότητες, οι παράγοντες της αλυσίδας αξίας και οι επιχειρηματικές δραστηριότητες χαρτογραφήθηκαν προσεκτικά προς την ανάντη και την κατάντη αλυσίδα, χρησιμοποιώντας τα πρότυπα ταξινόμησης τομέων ESRS, με το πρώτο επίπεδο (Tier-1) να εφαρμόζεται ως το όριο τόσο για την ανάντη (π.χ. άμεσοι προμηθευτές και συνεργάτες) όσο και για την κατάντη (π.χ. πελάτες της Credia Bank) αλυσίδα. Για το μέρος της κατάντης αλυσίδας, δόθηκε έμφαση στις δραστηριότητες δανεισμού και επενδύσεων. Για την αξιολόγηση των ιδίων δραστηριοτήτων του Οργανισμού, πρέπει να σημειωθεί ότι η αξιολόγηση πραγματοποιήθηκε σε επίπεδο Ομίλου λαμβάνοντας υπόψη συγκεκριμένες δραστηριότητες των θυγατρικών (π.χ. Bancassurance). Η χαρτογράφηση της αλυσίδας αξίας επέτρεψε στον Όμιλο να κατανοήσει από πού, στην αλυσίδα αξίας, προέρχονται τα θέματα βιωσιμότητας και ποιες εξαρτήσεις πρέπει να ληφθούν υπόψη.

Ως μέρος της αναγνώρισης των ενδιαφερόμενων μερών, ο Όμιλος πραγματοποίησε λεπτομερή ταυτοποίηση των εσωτερικών και εξωτερικών ενδιαφερόμενων μερών που μπορούν να ταξινομηθούν είτε ως επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη και/ή χρήστες δηλώσεων βιωσιμότητας. Επιπλέον, τα ενδιαφερόμενα μέρη χαρτογραφήθηκαν στην αλυσίδα αξίας και τις οικείες δραστηριότητες του Ομίλου. Για την αξιολόγηση αυτής της χρονιάς, τα εσωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη συμμετείχαν στην αξιολόγηση των επιπτώσεων και χρηματοοικονομικής σημαντικότητας, ενώ τα εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη συμμετείχαν στην επικύρωση της αξιολόγησης επιπτώσεων.

Οι ενδιαφερόμενοι που συμμετείχαν στην επικύρωση είναι:

- Πελάτες, Προμηθευτές και Συνεργάτες
- Επενδυτές/Μέτοχοι
- Μη κυβερνητικοί οργανισμοί/κοινωνία
- Εκπρόσωποι εργαζομένων

Ο παρακάτω πίνακας δείχνει τους τύπους των ενδιαφερομένων καθώς και τον ρόλο τους στη διαδικασία της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας.

Πίνακας: Τύποι των ενδιαφερόμενων μερών και ο ρόλος τους στη διαδικασία της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας

Τύπος ενδιαφερόμενου μέρους	Ομάδα ενδιαφερόμενων μερών	Μέρος αξιακής αλυσίδας	Βήμα	Ταξινόμηση
Εσωτερικό	Διευθυντές/Ανώτατοι Διευθυντές/Γενικοί Διευθυντές και εκπρόσωποι ανάλογα με τα σχετικά θέματα από επιχειρηματικές μονάδες και λειτουργίες του Ομίλου	Δραστηριότητες Ομίλου	Αξιολόγηση	Επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη
Εσωτερικό	Εκπρόσωποι εργαζομένων	Δραστηριότητες Ομίλου	Επικύρωση	Επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη
Εξωτερικό	Προμηθευτές και συνεργάτες	Ανάντη	Επικύρωση	Επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη
Εξωτερικό	Πελάτες (Εταιρικά & Ναυτιλιακά χαρτοφυλάκια)	Κατάντη	Επικύρωση	Επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη / Χρήστες της Δήλωσης Βιωσιμότητας
Εξωτερικό	Επενδυτές/Μέτοχοι	Ανάντη	Επικύρωση	Χρήστες της Δήλωσης Βιωσιμότητας
Εξωτερικό	Μη κυβερνητικοί οργανισμοί/κοινωνία	Κατάντη	Επικύρωση	Χρήστες της Δήλωσης Βιωσιμότητας
Εξωτερικό/ Εσωτερικό	Διοικητικό Συμβούλιο	Δραστηριότητες Ομίλου	Επικύρωση /Εγκριση*	Επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη / Χρήστες της Δήλωσης Βιωσιμότητας
Σιωπηρό ενδιαφερόμενο μέρος	Φύση	Όλη η αξιακή αλυσίδα	Αξιολόγηση μέσω έρευνας σε εξωτερικές αναφορές	Επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη

Βήμα 2: Προσδιορισμός των πραγματικών και δυνητικών IROs που σχετίζονται με θέματα βιωσιμότητας

Μετά τη χαρτογράφηση της αξιακής αλυσίδας, το επόμενο βήμα της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας ήταν ο προσδιορισμός όλων των υποψήφιων ουσιαστικών θεμάτων βιωσιμότητας (δηλαδή επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες) που πρόκειται να αξιολογηθούν από την προοπτική της σημαντικότητας των επιπτώσεων και της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας. Η διαδικασία που ακολουθήθηκε για τον προσδιορισμό των ουσιαστικών θεμάτων περιγράφεται παρακάτω:

Προετοιμασία αρχικής λίστας πιθανώς σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας

Η λίστα των θεμάτων ESRS 1 AR 16, ο Χάρτης Σημαντικότητας MSCI, η Μήτρα Σημαντικότητας SASB και ο χάρτης επιπτώσεων του ΟΗΕ χρησιμοποιούνται για τη διαμόρφωση της αρχικής λίστας θεμάτων για την Credia Bank. Για τη διαμόρφωση της αρχικής αυτής λίστας των πιθανώς σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας («long list»), ελήφθησαν υπόψη τα αποτελέσματα ερευνών (π.χ. Έκθεση της EKT, εκθέσεις του WEF) καθώς και μια άσκηση σύγκρισης που περιλάμβανε αποτελέσματα των ελληνικών συστημικών τραπεζών και άλλων ευρωπαϊκών τραπεζών με παρόμοιο μέγεθος περιουσιακών στοιχείων με την Credia Bank. Επιπλέον, τα αποτελέσματα της ΕΕ Ταξινόμησης χρησιμοποιήθηκαν επίσης ως πηγή στην αξιολόγηση της σημαντικότητας.

Από την αρχική λίστα πιθανώς σημαντικών θεμάτων στη «σύντομη» λίστα των πιθανώς σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας

Μετά την αρχική διαλογή των θεμάτων, η εφαρμογή αυτών, σε συνδυασμό με μια αξιολόγηση που πραγματοποιήθηκε χρησιμοποιώντας τα κριτήρια σοβαρότητας από το ESRS, οδήγησε στη «σύντομη λίστα» των υποψήφιων σημαντικών θεμάτων. Πρέπει να σημειωθεί ότι οι εμπειρογνώμονες από τις ομάδες CSO (Chief Sustainability Officer) και CRO (Chief Risk Officer) συμμετείχαν σε όλη τη διάρκεια αυτής της διαδικασίας. Χρησιμοποιήθηκαν οι ακόλουθες ταξινομήσεις επιπτώσεων:

- Πραγματικές έναντι δυνητικών
- Αρνητικές ή θετικές
- Επιπτώσεις που προκύπτουν βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα
- Λειτουργικές έναντι χρηματοδοτούμενων

Βήμα 3: Αξιολόγηση και προσδιορισμός ουσιαστικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με θέματα βιωσιμότητας

Σημαντικότητα Αντικτύπου

Εξειδικευμένα σεμινάρια πραγματοποιήθηκαν με ειδικούς επί των θεμάτων από επιχειρηματικές μονάδες (π.χ. Εταιρική τραπεζική, Επιχειρησιακή επικοινωνία, Λιανική τραπεζική κ.λπ.) και κεντρικές λειτουργικές μονάδες (Risk, Sustainability Office, Finance, Ανθρώπινο Δυναμικό, Κανονιστική Συμμόρφωση και Εταιρική Διακυβέρνηση κ.λπ.) για να βαθμολογήσουν τις επιλεγμένες υποψήφιες επιπτώσεις με βάση τα κριτήρια της σοβαρότητας και της πιθανότητας εμφάνισης (η πιθανότητα ισχύει μόνο για δυνητικές επιπτώσεις). Πρέπει να σημειωθεί ότι η σοβαρότητα των επιπτώσεων έχει αξιολογηθεί εγγενώς λαμβάνοντας υπόψη και ορισμένες δράσεις μετριασμού που συνδέονται με τον μετριασμό του ανθρακικού και ενεργειακού αποτυπώματος των κτιριακών εγκαταστάσεων του Ομίλου, καθώς και την υγεία και ασφάλεια των εργαζομένων.

Ο όρος «Severity» (Σοβαρότητα) αποτελείται από τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

Χαρακτηριστικά	Ορισμός
Κλίμακα	Πόσο σοβαρές είναι οι αρνητικές επιπτώσεις ή πόσο επωφελείς είναι οι θετικές επιπτώσεις για τους ανθρώπους ή το περιβάλλον
Έκταση	Πόσο εκτεταμένες είναι οι αρνητικές ή οι θετικές επιπτώσεις. Στην περίπτωση περιβαλλοντικών επιπτώσεων, ως πεδίο εφαρμογής νοείται η έκταση της περιβαλλοντικής ζημίας ή η γεωγραφική ζώνη. Στην περίπτωση των επιπτώσεων στους ανθρώπους, ως πεδίο εφαρμογής μπορεί να νοείται ο αριθμός των ατόμων που επηρεάζονται δυσμενώς.

Ανεπανάρθωτος χαρακτήρας του αντικτύπου (μόνο για αρνητικές επιπτώσεις)	Αν και σε ποιον βαθμό οι αρνητικές επιπτώσεις θα μπορούσαν να αποκατασταθούν, δηλαδή το περιβάλλον ή τα επηρεαζόμενα άτομα να επανέλθουν στην προηγούμενη κατάσταση τους.
---	---

Θα πρέπει να διευκρινιστεί ότι όσον αφορά τις δυνητικές αρνητικές επιπτώσεις στα ανθρώπινα δικαιώματα, η «Σοβαρότητα» του αντικτύπου υπερίσχυσε της «Πιθανότητας» πρόκλησης.

Μετά τη βαθμολόγηση των επιπτώσεων, καθορίστηκαν τα όρια σημαντικότητας, ξεχωριστά για τον πληθυσμό των θετικών και αρνητικών επιπτώσεων δεδομένων των διαφορετικών κλιμάκων βαθμολόγησης. Όλες οι επιπτώσεις που βαθμολογήθηκαν ίσες ή μεγαλύτερες από τα αντίστοιχα όρια ταξινομήθηκαν ως σημαντικές.

Η CrediaBank συνεργάστηκε με τα επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη και τους χρήστες της Δήλωσης Βιωσιμότητας για να επικυρώσει τα αποτελέσματα της αξιολόγησης επιπτώσεων. Ο Όμιλος δεν πραγματοποίησε διαβουλεύσεις με εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη για μη σημαντικά θέματα.

Χρηματοοικονομική σημαντικότητα

Η αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας πραγματοποιείται για να αξιολογηθούν τα θέματα βιωσιμότητας που μπορεί να επιφέρουν κινδύνους και ευκαιρίες για τον Όμιλο. Οι επιπτώσεις που εντοπίστηκαν στην αξιολόγηση αντικτύπου είναι το σημείο εκκίνησης για την χρηματοοικονομική σημαντικότητα. Οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες βαθμολογούνται χρησιμοποιώντας τα κριτήρια της σοβαρότητας (δυνητικό μέγεθος των χρηματοοικονομικών συνεπειών) και της πιθανότητας εμφάνισης. Η βαθμολόγηση πραγματοποιήθηκε με τη συμμετοχή εσωτερικών εμπειρογνομόνων από τις Διευθύνσεις των CRO, CSO και CFO.

Τα υπάρχοντα πλαίσια και διαδικασίες κινδύνου, όπως η αναφορά ταυτοποίησης και αξιολόγησης κινδύνου, ιδίως για τον πιστωτικό και λειτουργικό κίνδυνο ενημέρωσαν τα αποτελέσματα της αξιολόγησης χρηματοοικονομικής σημαντικότητας. Επιπλέον, η Credia Bank έλαβε υπόψη τα ακόλουθα κατά την εκτέλεση της αξιολόγησης της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας.

- α η ύπαρξη εξαρτήσεων από κοινωνικούς πόρους (π.χ. ανθρώπινο κεφάλαιο) ως πηγές χρηματοοικονομικών επιπτώσεων
- β αρνητικές επιπτώσεις στους ενδιαφερόμενους, οι οποίες με τη σειρά τους επηρεάζουν τις προοπτικές του οργανισμού (π.χ. βλάπτοντας τη ρύθμισή της)
- γ επιχειρηματικές σχέσεις (π.χ. συνέπειες όταν οι επιχειρηματικοί συνεργάτες αντιμετωπίζουν σημαντικούς κινδύνους που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα)

Ως επόμενο βήμα, καθορίστηκε ένα κοινό όριο σημαντικότητας για τον πληθυσμό των Κινδύνων και Ευκαιριών (R&Os) για λόγους συντηρητικότητας, και επομένως οποιοσδήποτε Κίνδυνος ή Ευκαιρία που βαθμολογήθηκε ίσος ή μεγαλύτερος από το όριο σημαντικότητας ταξινομήθηκε ως σημαντικός.

Ανασκόπηση Σημαντικότητας και Ενοποίηση

Μετά την ολοκλήρωση τόσο της σημαντικότητας αντικτύπου, όσο και της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας, τα αποτελέσματα αυτών ενοποιήθηκαν στη λίστα των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών βιωσιμότητας («IROs»). Οποιοδήποτε σημαντικό IRO είτε από την προοπτική της σημαντικότητας αντικτύπου είτε από την προοπτική της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας, πληρούσε τις προϋποθέσεις για την τελική λίστα. Τα σημαντικά IROs στη συνέχεια ομαδοποιήθηκαν και χαρτογραφήθηκαν σε ένα θέμα/υποθέμα για σκοπούς Απαιτήσεων Γνωστοποίησης.

Πριν από την έγκριση, η Επιτροπή Ελέγχου εξετάζει διεξοδικά τα αποτελέσματα, ενώ η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου διενεργεί ανεξάρτητη επαλήθευση της πληρότητας, ακρίβειας και τεκμηρίωσης των δεδομένων σύμφωνα με τις καθιερωμένες διαδικασίες.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι η Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας θα βελτιωθεί περαιτέρω στο μέλλον καθώς οι διαδικασίες συλλογής δεδομένων και ανάπτυξης προϊόντων εξελίσσονται. Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει τα

προτεινόμενα περιεχόμενα της Δήλωσης Βιωσιμότητας που προέρχονται από τα αποτελέσματα της αξιολόγησης διπλής σημαντικότητας.

Μη σημαντικά θέματα

Τα θέματα ESRS E2 - Ρύπανση, ESRS E4 - Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα, ESRS E5 - Χρήση πόρων και κυκλική οικονομία, ESRS S2 - Εργαζόμενοι στην αξιακή αλυσίδα και ESRS S3 - Επηρεαζόμενες κοινότητες βαθμολογήθηκαν κάτω από τα καθορισμένα όρια σημαντικότητας και επομένως δεν αξιολογήθηκαν ως σημαντικά. Αξίζει να σημειωθεί ότι συγκεκριμένα το θέμα ESRS E3- Υδάτινοι και Θαλάσσιοι πόροι αξιολογήθηκε ως μέρος της αρχικής διαδικασίας διαλογής πιθανώς σημαντικών θεμάτων. Ο Όμιλος θα επανεκτιμήσει τις επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες βιωσιμότητας (IROs) που αφορούν τα προαναφερθέντα θέματα σε μελλοντικές επαναλήψεις της άσκησης Διπλής Σημαντικότητας.

1.4.1.2 Αξιολόγηση Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων

Διαδικασία αξιολόγησης κλιματικών κινδύνων

Ως μέρος της διαδικασίας αναγνώρισης κινδύνων, ο Όμιλος διενεργεί άσκηση αξιολόγησης σημαντικότητας των κλιματικών κινδύνων μέσα από ανάλυση σεναρίων. Ο Όμιλος αξιολογεί τους κινδύνους που απορρέουν από την κλιματική αλλαγή και τη μετάβαση προς την προσαρμογή σε αυτήν. Η αξιολόγηση καλύπτει το σύνολο των κλιματικών κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των οξέων φυσικών κινδύνων (π.χ. ακραία καιρικά φαινόμενα) και των χρόνιων φυσικών κινδύνων (π.χ. μακροχρόνια άνοδος της θερμοκρασίας, αύξηση της στάθμης της θάλασσας και μεταβολές στα πρότυπα βροχοπτώσεων), καθώς και των κινδύνων μετάβασης.

Κλιματικοί Κίνδυνοι		
Κατηγορία Κίνδυνου	Υποκατηγορία Κινδύνου	Σημαντικός Παράγοντας Κινδύνου
Κίνδυνος μετάβασης	Αλλαγές Συμπεριφοράς	Μεταβολές προτιμήσεων πελατών για βιώσιμα προϊόντα
	Κανονιστικές Απαιτήσεις & Πολιτικές Βιωσιμότητας	Νέες υποχρεώσεις συμμόρφωσης, Αυστηρότερα περιβαλλοντικά πρότυπα
	Τεχνολογικές Αλλαγές	Πράσινες τεχνολογικές καινοτομίες, Νέες ενεργειακές λύσεις
Φυσικός Κίνδυνος	Οξεία Απειλή	Έντονη βροχόπτωση / Πλημμύρες ποταμών και θάλασσας
		Χαλάζι, καταιγίδες και τυφώνες, κυκλώνες, ανεμοστρόβιλοι
		Κατολισθήσεις, καθιζήσεις εδάφους
		Κύματα καύσωνα και πυρκαγιές
	Χρόνια Απειλή	Μεταβαλλόμενη θερμοκρασία σε αέρα, πόσιμο νερό, νερό της θάλασσας
		Αλλαγή μοτίβων ανέμου
		Μειωμένη παραγωγικότητα του εδάφους, παράκτια διάβρωση εδάφους
		Ξηρασία

		Άνοδος στάθμης της θάλασσας
		Ρύπανση του εδάφους από επικίνδυνα υλικά, υπερβολική λίπανση, διάβρωση του εδάφους (υπερεκμετάλλευση)

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει με τον τρόπο με τον οποίο οι παραδοσιακοί κίνδυνοι ενδέχεται να επηρεάζονται από κλιματικούς κινδύνους, μέσω των αντίστοιχων καναλιών μετάδοσης.

Τύπος Κινδύνου	Παράγοντας Κινδύνου	Κανάλι Μετάδοσης	Επηρεαζόμενος Κίνδυνος
Κίνδυνος Μετάβασης	Αλλαγές Συμπεριφοράς	Οι μεταβολές στις προτιμήσεις των ενδιαφερόμενων μερών, όπως η αυξημένη ζήτηση για βιώσιμα προϊόντα, οδηγούν σε μειωμένη κερδοφορία για επιχειρήσεις υψηλής έντασης άνθρακα και σε μεταβολές αξιών των περιουσιακών στοιχείων και των χρηματοοικονομικών τίτλων. Θα μπορούσαν επίσης 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)	Πιστωτικός Κίνδυνος Κίνδυνος Αγοράς Επιχ. & Στρατ. Κίνδυνος Κίνδυνος Φήμης Κίνδυνος Ρευστότητας
	Κανονιστικές Απαιτήσεις & Πολιτικές Βιωσιμότητας	Οι αλλαγές σε πολιτικές και στο ρυθμιστικό πλαίσιο θα μπορούσαν να επηρεάσουν την πιστοληπτική ικανότητα των πελατών του Ομίλου λόγω της καθυστερημένης ή μη συμμόρφωσής τους με τις κανονιστικές αλλαγές για τη βιωσιμότητα και να προκαλέσουν μεταβλητότητα των αξιών περιουσιακών στοιχείων. Παράλληλα, ο Όμιλος ενδέχεται να αντιμετωπίσει ζημιές από αποτυχία υλοποίησης στρατηγικών λόγω αυξημένων απαιτήσεων συμμόρφωσης για την κλιματική αλλαγή, καθώς και κινδύνους προστίμων σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με τις σχετικές ρυθμίσεις.	Πιστωτικός Κίνδυνος Κίνδυνος Αγοράς Επιχ. & Στρατ. Κίνδυνος Κίνδυνος Φήμης Κίνδυνος Ρευστότητας
	Τεχνολογικές Αλλαγές	Η μεταστροφή σε νέες τεχνολογίες μετάβασης αυξάνει το κόστος για τους πελάτες, προκαλώντας πιστωτικές ζημιές για τον Όμιλο και μεταβολές στις αξίες των περιουσιακών στοιχείων και μεταβλητότητα στο χαρτοφυλάκιο του Ομίλου.	Πιστωτικός Κίνδυνος Κίνδυνος Αγοράς Επιχ. & Στρατ. Κίνδυνος
Φυσικός Κίνδυνος	Οξεία Απειλή	Τα ακραία φυσικά γεγονότα οδηγούν σε επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών εξαιτίας ζημιών στα περιουσιακά τους στοιχεία και σε μείωση της αξίας των εξασφαλίσεων, καθώς και σε ζημιές στα επενδυτικά ακίνητα του Ομίλου.	Πιστωτικός Κίνδυνος Κίνδυνος Αγοράς Επιχ. & Στρατ. Κίνδυνος Λειτουργικός Κίνδυνος Κίνδυνος Ρευστότητας

	Χρόνια Απειλή	Οι μακροχρόνιες περιβαλλοντικές πιέσεις αυξάνουν το λειτουργικό κόστος των πελατών οδηγώντας σε αδυναμία να ανταποκριθούν στις δανειακές τους υποχρεώσεις. Επιπλέον η μείωση της αξίας των εξασφαλίσεων σε περιοχές με χρόνιες φυσικές απειλές αυξάνει τον κίνδυνο ζημίας σε περίπτωση αθέτησης, επιβαρύνοντας τον δείκτη LGD.	Πιστωτικός Κίνδυνος

Χρονικοί Ορίζοντες

Οι χρονικοί ορίζοντες που χρησιμοποιεί ο Όμιλος για την αξιολόγηση των επιπτώσεων των κλιματικών κινδύνων διαφοροποιούνται από εκείνους της Διπλής Σημαντικότητας, καθώς ενημερώνουν το επιχειρηματικό μοντέλο και την στρατηγική του. Συγκεκριμένα η ανάλυση των κλιματικών κινδύνων πραγματοποιείται με διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες, ως αυτοί περιγράφονται παρακάτω, και ενσωματώνονται σε τρεις διακριτούς χρονικούς ορίζοντες εντός του επιχειρηματικού και στρατηγικού σχεδιασμού του Ομίλου:

- βραχυπρόθεσμος 1 έτος, ευθυγραμμισμένος με τον προϋπολογισμό,
- μεσοπρόθεσμος 3–10 έτη, ευθυγραμμισμένος με τον επιχειρηματικό σχεδιασμό και
- μακροπρόθεσμος >10 έτη, ο οποίος αντανάκλα τον στρατηγικό σχεδιασμό του Ομίλου και την ανάγκη ενσωμάτωσης των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής στις μελλοντικές αποφάσεις και κατευθύνσεις του Οργανισμού.

Μεθοδολογική Προσέγγιση Αξιολόγησης Κλιματικών Κινδύνων

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει τόσο ποσοτικές όσο και ποιοτικές μεθοδολογίες για τη μέτρηση των Κλιματικών Κινδύνων, με στόχο τη συστηματική αξιολόγηση της σημαντικότητάς τους και την υποστήριξη της ανάλυσης ακραίων σεναρίων.

- **Computable General Equilibrium - CG** : Ο Όμιλος χρησιμοποιεί ένα μεγάλης κλίμακας μοντέλο Υπολογιστικής Γενικής Ισορροπίας (CGE) για να ποσοτικοποιεί τις μακροοικονομικές επιπτώσεις των σεναρίων Δικτύου για το Network for Greening the Financial System (NGFS), προσομοιώνοντας την εξέλιξη της οικονομίας και του ενεργειακού συστήματος σε 46 χώρες και 50 κλάδους, και εκτιμώντας τις άμεσες, έμμεσες και προκαλούμενες επιδράσεις της μετάβασης προς οικονομία χαμηλών εκπομπών στις επιχειρήσεις, τα νοικοκυριά και την παραγωγική δραστηριότητα.
- **Θερμογράψηση ανά κλάδο (NACE)**: Το εταιρικό χαρτοφυλάκιο ομαδοποιήθηκε ανά δραστηριότητα, με διακριτή αποτύπωση των κλάδων υψηλής έντασης άνθρακα ή αυξημένης ευαισθησίας σε πολιτικές μείωσης εκπομπών, καθώς και της κατανομής των εκθέσεων ή των εξασφαλίσεων σε περιοχές ευάλωτες σε χρόνιες ή οξείες φυσικές απειλές, λαμβάνοντας υπόψη την αυξανόμενη συχνότητα και ένταση φαινομένων λόγω κλιματικής αλλαγής. Οι τομείς που χαρακτηρίζονται ως ευαίσθητοι σε κλιματικούς κινδύνους έχουν οριστεί με βάση το σύνολο των είκοσι δύο (22) τομέων με τις υψηλότερες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου, όπως αυτοί προσδιορίστηκαν στο πλαίσιο της άσκησης της ECB Climate Risk Stress Test.
- **Ανάλυση Σεναρίων**: Η ανάλυση σεναρίων χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση της ανθεκτικότητας των χαρτοφυλακίων και των γεωγραφικών περιοχών δραστηριοποίησης του Ομίλου υπό μεταβαλλόμενες οικονομικές και κλιματικές συνθήκες που απορρέουν από παράγοντες κλιματικών κινδύνων. Η μεθοδολογία λαμβάνει υπόψη τόσο σενάρια μετάβασης όσο και σενάρια φυσικών καταστροφών, προκειμένου να αποτυπωθούν οι πιθανές επιπτώσεις σε ακραίες αλλά εύλογες συνθήκες και να ενισχυθεί η κατανόηση των μελλοντικών κινδύνων και της ανθεκτικότητας του επιχειρηματικού μοντέλου.
- **Ποιοτικές Προσεγγίσεις**: Για τους κινδύνους, όπως ο κίνδυνος φήμης, όπου δεν είναι διαθέσιμη επαρκής ποσοτική πληροφόρηση, ο Όμιλος εφαρμόζει ποιοτική αξιολόγηση σε ευθυγράμμιση με

εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές και βέλτιστες πρακτικές, ποσοτικοποιώντας τα αποτελέσματά της όπου είναι εφικτό και ενσωματώνοντας τα συμπεράσματα στη συνολική αξιολόγηση σημαντικότητας.

Προκειμένου οι κίνδυνοι να αξιολογηθούν ως σημαντικοί λήφθηκαν υπόψιν η συνεκτίμηση της πιθανότητας έκθεσης τους μέσω της χρήση των επιστημονικών σεναρίων και το μέγεθος της δυνητικής τους επίπτωσης, όπως προκύπτει από την έκθεση του χαρτοφυλακίου.

Αξιολόγηση κινδύνων μετάβασης

Η CrediaBank έχει εκτιμήσει πως τα περιουσιακά της στοιχεία εκτίθενται σε κλιματικούς κινδύνους μετάβασης, αναλύοντας το χαρτοφυλάκιο των Μη Χρηματοοικονομικών Εταιριών (NFC), λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό δανειακό χαρτοφυλάκιο, τις υποχρεώσεις προς πελάτες (καταθέσεις), τα έσοδα από τόκους επιχειρηματικών δανείων, τα ομόλογα και χρεόγραφα, καθώς και τα ακίνητα που χρησιμοποιούνται ως εξασφάλιση, συμπεριλαμβανομένων και των στοιχείων του Retail. Από την ανάλυση εξαιρούνται τα ανοίγματα σε πελάτες του εξωτερικού, καθώς κρίθηκαν ως μη σημαντικά σε σχέση με το σύνολο του NFC χαρτοφυλακίου. Η σχετική εξαίρεση δεν επηρεάζει τα αποτελέσματα της αξιολόγησης, δεδομένου ότι η συνεισφορά των εν λόγω ανοιγμάτων στο σύνολο κρίνεται αμελητέα. Η CrediaBank αξιολόγησε τέσσερα σενάρια μετάβασης έως το 2050 και, για σκοπούς ταξινόμησης συγκριτικής αξιολόγησης, εστίασε στο δυσμενέστερο μεταξύ βραχυπρόθεσμου, μεσοπρόθεσμου και μακροπρόθεσμου ορίζοντα, συγκρίνοντας το Σενάριο Ομαλής Μετάβασης (Orderly Scenario - Net Zero 2050) με το σενάριο Τρεχουσών Πολιτικών (Current Policies - Hot house world). Η συνολική έκθεση του Ομίλου ταξινομείται σε επίπεδο κωδικού NACE (2-ψήφια) και σε διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες (βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο, μακροπρόθεσμο). Ο Όμιλος αξιολόγησε την έκθεση των χαρτοφυλακίων του και τη δυνητική τους επίδραση σε επίπεδο ακαθάριστου κινδύνου μετάβασης.

Αξιολόγηση φυσικών κινδύνων

Ο Όμιλος έχει επίσης διεξάγει αξιολόγηση της σημαντικότητας των φυσικών κινδύνων στα δανειακά χαρτοφυλάκια και στα χαρτοφυλάκια ομολόγων, όπως αναφέρθηκαν παραπάνω. Η αξιολόγηση βασίζεται σε δύο κλιματικά σενάρια: το RCP 2.6, ένα αυστηρού μετριασμού σενάριο που στοχεύει στη διατήρηση της παγκόσμιας υπερθέρμανσης κάτω από 2°C και ευθυγραμμίζεται με ομαλή μετάβαση και το «hot-house» ή RCP 8.5 σενάριο πολύ υψηλών εκπομπών που αντανάκλα την προοπτική business as usual με συνεχώς αυξανόμενες εκπομπές καθ' όλη τη διάρκεια του αιώνα. Το σενάριο RCP8.5 συνδυάζει παραδοχές για υψηλή πληθυσμιακή και σχετικά αργή αύξηση του εισοδήματος με μέτριους ρυθμούς τεχνολογικής αλλαγής και βελτίωσης της ενεργειακής έντασης, οδηγώντας μακροπρόθεσμα σε υψηλή ζήτηση ενέργειας και εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου, ελλείψει Πολιτικών για την κλιματική αλλαγή. Πρόκειται για ένα σενάριο και μια περίοδο που μπορεί να θεωρηθεί αντιπροσωπευτική και παρέχει μια σαφή εικόνα των επερχόμενων αλλαγών και επιπτώσεων λόγω της κλιματικής αλλαγής. Η αξιολόγηση των φυσικών κινδύνων περιλαμβάνει κλιματικά δεδομένα και σχετικούς δείκτες που προέρχονται από το Adaptive Greece Hub, τα οποία στηρίζονται σε αποτελέσματα κλιματικών προσομοιώσεων διεθνώς αναγνωρισμένων κλιματικών μοντέλων, αναπτυγμένων στο πλαίσιο του έργου EURO-CORDEX. Το Adaptive Greece Hub παρέχει αξιόπιστα δεδομένα υψηλής ανάλυσης για την Ελλάδα, καλύπτοντας 2 μελλοντικές περιόδους, 2031-2060 (κοντινό μέλλον) και 2071-2100 (μακρινό μέλλον), με περίοδο αναφοράς 1971-2000 (παρόντικό κλίμα), ενώ όπου είναι δυνατόν, περιλαμβάνονται εκτιμήσεις για βραχυπρόθεσμους και μεσοπρόθεσμους ορίζοντες του 2030 και 2040 αντίστοιχα.

Η αξιολόγηση της σημαντικότητας των φυσικών κινδύνων, πραγματοποιήθηκε στο κατάλληλο επίπεδο γεωγραφικής ανάλυσης, αξιοποιώντας NUTS 2 για τις χρόνιες επιπτώσεις και NUTS 3 για τις οξείες επιπτώσεις, ώστε να αποτυπώνονται με ακρίβεια οι διαφοροποιήσεις ανά περιοχή. Η ανάλυση των επιπτώσεων επεκτείνεται στον χρονικό ορίζοντα του 2050, περιλαμβάνοντας το βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα. Η κλαδική αποτύπωση πραγματοποιείται σε επίπεδο κωδικού NACE (2-ψήφια), λαμβάνοντας υπόψη τα διαφορετικά επίπεδα τρωτότητας των οικονομικών δραστηριοτήτων στα εκάστοτε φαινόμενα. Η αξιολόγηση αυτή συνεκτιμά τη μελλοντική πιθανότητα επιδεινωμένων φαινομένων με μια θερμογραφική απεικόνιση του πού ακριβώς βρίσκονται τα μεγαλύτερα φυσικά ρίσκα για τον Όμιλο: π.χ.

πόση αξία χαρτοφυλακίου είναι εκτεθειμένη σε ζώνες υψηλής πλημμυρικής επικινδυνότητας ή ποιες εγκαταστάσεις του δικτύου είναι ευάλωτες σε πυρκαγιές.

Παράλληλα έχει αξιολογηθεί η έκθεση των εγκαταστάσεων του Ομίλου σε φυσικούς κινδύνους, λαμβάνοντας υπόψη τις ιστορικές ζημιές κατά τα 3 προηγούμενα έτη, καθώς και τη δυνητική επίδραση ακραίων κλιματικών γεγονότων (πλημμύρες, πυρκαγιές). Με βάση τα ιστορικά δεδομένα ζημιών και την αξιολόγηση της γεωγραφικής ευπάθειας των σημαντικών εγκαταστάσεων με ημερομηνία αναφοράς τις 31/12/2024, δεν προκύπτουν σημαντικοί φυσικοί κίνδυνοι για τον Όμιλο.

Αποτελέσματα αξιολόγησης

Ο Πιστωτικός Κίνδυνος και ο Επιχειρησιακός & Στρατηγικός Κίνδυνος αξιολογήθηκαν ως σημαντικοί, συγκεκριμένα, μέσω του κινδύνου μετάβασης και του φυσικού κινδύνου και στους τρεις χρονικούς ορίζοντες.

Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης κλιματικών κινδύνων ενσωματώνονται στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων για τη στρατηγική και τον επιχειρηματικό σχεδιασμό. Οι κλιματικοί κίνδυνοι ορίζονται και παρακολουθούνται συστηματικά, με τον αντίκτυπό τους να ενσωματώνεται στη διάθεση ανάληψης κινδύνων και στη στρατηγική του Ομίλου, μέσω ορίων, δεικτών και σχετικών μηχανισμών παρακολούθησης. Παράλληλα, σχεδιάζονται, εφαρμόζονται και επικαιροποιούνται οι απαραίτητοι έλεγχοι και διαδικασίες για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, τον μετριασμό και την παρακολούθηση των κλιματικών κινδύνων, ενώ οι εξελίξεις στο ρυθμιστικό πλαίσιο ενσωματώνονται έγκαιρα στις σχετικές πολιτικές. Στο πλαίσιο των Δηλώσεων Διάθεσης Ανάληψης Περιβαλλοντικού και Κλιματικού Κινδύνου, ο Όμιλος στοχεύει στη σταδιακή μείωση της έκθεσής του σε τέτοιους κινδύνους, ενισχύοντας τη στρατηγική του για βιώσιμες χρηματοδοτήσεις και τη συστηματική ενσωμάτωση των περιβαλλοντικών και κλιματικών παραμέτρων στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

Λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων του, ο Όμιλος δεν κατέχει περιουσιακά στοιχεία ή παραγωγικές διαδικασίες που ενδέχεται να απαιτούν σημαντικές μεταβατικές προσπάθειες για την ευθυγράμμιση τους με τους στόχους κλιματικής ουδετερότητας. Ως χρηματοπιστωτικός οργανισμός, η κύρια θέση του σχετίζεται με τους αντισυμβαλλόμενους και τις δραστηριότητες που χρηματοδοτεί. Στο παρόν στάδιο γίνονται προσπάθειες για την προσδιορισμό αντισυμβαλλόμενων με υψηλή δυσκολία απανθρακοποίησης, καθώς τα απαιτούμενα δεδομένα της αλυσίδας αξίας δεν είναι ακόμα διαθέσιμα σε επαρκή ποιότητα για να επιτρέψουν ποσοτικοποιημένη αξιολόγηση της προόδου των στόχων κλιματικής ουδετερότητας. Ωστόσο έχουν ήδη θεσπιστεί όρια στο πλαίσιο του Risk Appetite Statement (RAS) σχετικά με την έκθεση σε κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Τα όρια αυτά παρακολουθούνται συστηματικά μέσω σχετικών δεικτών και η πρόοδος και συμμόρφωσή τους εξετάζεται σε τακτική βάση από τις αρμόδιες επιτροπές κινδύνων. Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις πολιτικές και δράσεις που έχουν θεσπιστεί για τη διαχείριση κλιματικών κινδύνων στα χαρτοφυλάκια παρέχονται στο κεφάλαιο «Κλιματική Αλλαγή [ESRS E1]».

Σημειώνεται ότι στο παρόν στάδιο τα κλιματικά σενάρια που αξιοποιούνται από τον Όμιλο για σκοπούς αξιολόγησης κλιματικών κινδύνων δεν ενσωματώνονται στις προβλέψεις απομείωσης πιστωτικού κινδύνου. Επιπλέον, δεν έχουν αναγνωριστεί μέχρι σήμερα τρέχουσες χρηματοοικονομικές επιπτώσεις από τους κλιματικούς κινδύνους που να απαιτούν προσαρμογές στις προβλέψεις ή σε άλλες κρίσιμες εκτιμήσεις στις οικονομικές καταστάσεις. Παράλληλα, οι αναγνωρισμένοι σημαντικοί κλιματικοί κίνδυνοι, υπό το πρίσμα του πιστωτικού κινδύνου και του επιχειρηματικού και στρατηγικού κινδύνου, ενσωματώνονται στη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ/ICAAP) του Ομίλου. Στο πλαίσιο αυτό διενεργούνται εξειδικευμένα stress tests, τα οποία εξετάζουν την ανθεκτικότητα της κεφαλαιακής επάρκειας υπό διάφορα δυσμενή κλιματικά σενάρια, διασφαλίζοντας ότι η CrediaBank διαθέτει επαρκές κεφαλαιακό απόθεμα για την υποστήριξη της στρατηγικής της και την αντιμετώπιση ενδεχόμενων μελλοντικών κλιματικών επιπτώσεων.

Ο Όμιλος έχει ορίσει σαφείς ρόλους και αρμοδιότητες για την ενσωμάτωση των κλιματικών κινδύνων στη λήψη αποφάσεων, με συμμετοχή ενδιαφερομένων μερών και από τις τρεις Γραμμές Άμυνας. Η 1η Γραμμή Άμυνας (επιχειρηματικές μονάδες) είναι υπεύθυνη για την αναγνώριση, αξιολόγηση και διαχείριση των κινδύνων, λειτουργώντας εντός του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων και της συνολικής στρατηγικής κινδύνων και κεφαλαίου. Επιπλέον μεριμνά για την υλοποίηση της στρατηγικής ESG σε όλο το εύρος εργασιών, με τη Μονάδα Βιωσιμότητας να σχεδιάζει και να συντονίζει την ενσωμάτωση των σχετικών πολιτικών, διαδικασιών και προϊόντων. Η 2η Γραμμή Άμυνας, μέσω της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, συντονίζει και

εποπτεύει τη διαχείριση κλιματικών κινδύνων σε επίπεδο Ομίλου, αναπτύσσοντας και τηρώντας τις αναγκαίες μεθοδολογίες, διαδικασίες και εργαλεία και υποστηρίζοντας τις μονάδες της 1ης Γραμμής. Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, που αποτελεί την 3η Γραμμή Άμυνας, διενεργεί ανεξάρτητους ελέγχους επί του συνολικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών κινδύνων, παρέχοντας αντικειμενική διασφάλιση για την αποτελεσματικότητά του.

Διαδικασία αξιολόγησης περιβαλλοντικών κινδύνων

Η CrediaBank πραγματοποίησε αξιολόγηση σημαντικότητας των Περιβαλλοντικών Κινδύνων στο πλαίσιο της ευρύτερης ανάλυσης σεναρίων. Ειδικότερα, εντόπισε και αξιολόγησε δύο κρίσιμους περιβαλλοντικούς κινδύνους, την έλλειψη υδάτινων πόρων και την απώλεια βιοποικιλότητας, οι οποίοι μπορούν να επηρεάσουν σημαντικά την οικονομική επίδοση των πελατών και, κατ' επέκταση, το χρηματοπιστωτικό προφίλ κινδύνου του Ομίλου. Ο Όμιλος υιοθέτησε μια συστηματική διαδικασία τριών φάσεων για την αξιόπιστη αξιολόγηση σημαντικότητας των περιβαλλοντικών κινδύνων:

- (1) Αναγνώριση κινδύνων (ορισμός των κινδύνων, παραγόντων και καναλιών μετάδοσης),
- (2) Θερμογράφηση (Heatmapping) ανά κλάδο και γεωγραφική περιοχή, και
- (3) Αξιολόγηση σημαντικότητας των κινδύνων.

Η προσέγγιση αυτή δεν λαμβάνει υπόψη δράσεις μετριασμού ("gross approach"). Για τους περιβαλλοντικούς κινδύνους, ο Όμιλος αντλεί δεδομένα από εσωτερικές και εξωτερικές πηγές για τον εντοπισμό σχετικών παραγόντων κινδύνου. Παραδείγματα εξωτερικών πηγών αποτελούν διεθνείς οργανισμοί όπως το Adaptive Greece Hub και το εργαλείο ENCORE, που παρέχουν πληροφορίες για υδατικούς κινδύνους και εξάρτηση από τη βιοποικιλότητα αντίστοιχα. Παράλληλα προσδιόρισε τους ευαίσθητους κλάδους της οικονομίας ως προς τους κινδύνους αυτούς. Έγινε χαρτογράφηση του δανειακού χαρτοφυλακίου ανά τομέα NACE (οικονομική δραστηριότητα) ώστε να εντοπιστούν οι τομείς με υψηλή συγκέντρωση έκθεσης σε κινδύνους νερού ή βιοποικιλότητας και διενήργησε ανάλυση σεναρίων για να εκτιμήσει την ανθεκτικότητα χαρτοφυλακίων υπό ακραίες συνθήκες. Οι χρονικοί ορίζοντες ταυτίζονται με αυτούς των κλιματικών κινδύνων.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τον τρόπο με τον οποίο οι παραδοσιακοί κίνδυνοι ενδέχεται να επηρεάζονται από περιβαλλοντικούς κινδύνους, μέσω των αντίστοιχων καναλιών μετάδοσης.

Τύπος κινδύνου	Παράγοντας Κινδύνου	Κανάλι Μετάδοσης	Επηρεαζόμενος Κίνδυνος
Περιβαλλοντικός Κίνδυνος	Έλλειψη Υδάτινων Πόρων	Η περιορισμένη πρόσβαση σε υδάτινους πόρους ή αυστηρότερη νομοθεσία μπορεί να αυξήσει τα κόστη και τους επιχειρηματικούς κινδύνους των πελατών (διακοπές λειτουργίας, ακριβότερες πρώτες ύλες, ανάγκη επενδύσεων), να δημιουργήσει κινδύνους φήμης λόγω μη συμμόρφωσης και τελικά να επηρεάσει αρνητικά τα έσοδα και τη δυνατότητά τους να εξυπηρετούν τις δανειακές τους υποχρεώσεις.	Πιστωτικός Κίνδυνος
		Η έλλειψη υδάτινων πόρων μπορεί να οδηγήσει σε αυξημένες πιστωτικές ζημιές και μείωση των εσόδων του Ομίλου, ενώ ενδέχεται να προκύψουν και κίνδυνοι	Επιχ. & Στρατ. Κίνδυνος

		φήμης από τη σύνδεση με επιχειρήσεις που δεν συμμορφώνονται με κανονιστικές απαιτήσεις ή δραστηριοποιούνται σε μη βιώσιμη χρήση νερού.	
	Απώλεια Βιοποικιλότητας	Η απώλεια βιοποικιλότητας μπορεί να επηρεάσει αρνητικά επιχειρήσεις που εξαρτώνται από φυσικούς πόρους (π.χ. γεωργία, αλιεία), οδηγώντας σε μειωμένα έσοδα και αυξημένα κόστη, με συνέπεια επιδείνωση της πιστοληπτικής τους ικανότητας. Η χρηματοδότηση έργων με αρνητικές επιπτώσεις στη βιοποικιλότητα ενδέχεται να δημιουργήσει κινδύνους φήμης για τον Όμιλο, λόγω πιθανής κριτικής ή απώλειας εμπιστοσύνης από πελάτες και επενδυτές.	Πιστωτικός Κίνδυνος Κίνδυνος Φήμης

Οι περιβαλλοντικοί κίνδυνοι που εξετάστηκαν (έλλειψη υδάτινων πόρων και απώλεια βιοποικιλότητας) αξιολογήθηκαν ως μη-σημαντικοί για τον Όμιλο στο παρόν στάδιο.

1.4.1.2. Απαιτήσεις γνωστοποίησης στο ESRS που καλύπτονται από τη Δήλωση Βιωσιμότητας της επιχείρησης [IRO-2]

Τα αποτελέσματα της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας («Double Materiality Assessment») έχουν αναδείξει τα ουσιαστικά θέματα βιωσιμότητας και τις αντίστοιχες επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες που είναι πιο σημαντικά για την Credia Bank. Το αποτέλεσμα της έχει αξιολογηθεί περαιτέρω για να καθοριστούν οι συγκεκριμένες ουσιαστικές πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιηθούν, βάσει της σημασίας τους σε σχέση με το θέμα στο οποίο αναφέρονται και τη χρησιμότητά τους για τις ανάγκες λήψης αποφάσεων. Για τον προσδιορισμό αυτών, έχουν ληφθεί υπόψη τόσο οι πρωταρχικοί χρήστες των οικονομικών καταστάσεων όσο και τα επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη.

Με την εστίαση στις ουσιαστικές πληροφορίες, η CrediaBank επιτρέπει στα ενδιαφερόμενα μέρη να κατανοήσουν καλύτερα τις πρακτικές του Ομίλου και την απόδοση βιωσιμότητάς του. Αυτή η διαφάνεια βοηθά στη λήψη ενημερωμένων αποφάσεων και βοηθά τους χρήστες να αξιολογήσουν τη δέσμευση της Credia Bank σε βιώσιμες πρακτικές. Με αυτόν τον τρόπο, ο Όμιλος διασφαλίζει την περαιτέρω ενίσχυση της αξιοπιστίας και της δέσμευσής του στη βιωσιμότητα.

Τα θέματα που θεωρήθηκαν ουσιαστικά, μαζί με τις απαιτήσεις γνωστοποίησης που τηρήθηκαν κατά την προετοιμασία της Δήλωσης Βιωσιμότητας σύμφωνα με το αποτέλεσμα της αξιολόγησης σημαντικότητας, περιλαμβάνονται στο Παράρτημα Δήλωσης Βιωσιμότητας. Στο παράρτημα αυτό περιλαμβάνονται και τα σημεία δεδομένων της παρούσας Δήλωσης που απορρέουν από άλλη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

2. Περιβαλλοντική πληροφόρηση

2.1. Κλιματική αλλαγή [ESRS E1]

2.1.1. Στρατηγική

2.1.1.1. Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής [E1-1]

Η CrediaBank δεσμεύεται να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τους κινδύνους της κλιματικής αλλαγής για να διαφυλάξει την αξία των μετόχων της, ενώ ταυτόχρονα εστιάζει στον εντοπισμό και την αξιοποίηση αναδυόμενων ευκαιριών προς μια πράσινη οικονομία. Αναγνωρίζει τον σημαντικό ρόλο που διαδραματίζει στην αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής μέσω των οικείων της δραστηριοτήτων αλλά και της αλυσίδας αξίας της. Ο Όμιλος δεσμεύεται να υποστηρίξει τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής προσφέροντας εξειδικευμένες

χρηματοδοτικές λύσεις και υποστηρίζοντας τις προσπάθειες των πελατών του. Με αυτό το τρόπο, επικεντρώνεται στη μετάβαση σε ένα πιο βιώσιμο επιχειρηματικό μοντέλο, το οποίο σταδιακά αποτελεί και βασικό πυλώνα της στρατηγικής του. Ο Όμιλος δε γνωστοποιεί σχέδιο μετάβασης για την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας κατά το οικονομικό έτος 2025, καθώς στοχεύει στην περαιτέρω ανάπτυξη των προσπαθειών του για το κλίμα και ευθυγραμμίζοντας τις προσπάθειές του προς μια ολοκληρωμένη στρατηγική που επικεντρώνεται στους πιο κρίσιμους τομείς. Σε αυτό το πλαίσιο, ο Όμιλος θα εξετάσει το ενδεχόμενο γνωστοποίησης σχεδίου μετάβασης στις επερχόμενες οικονομικές περιόδους.

2.1.2. Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

2.1.2.1 Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με το κλίμα και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [ESRS 2 IRO-1] και [ESRS2 SBM-3]

Ανάλυση ανθεκτικότητας

Ο Όμιλος έχει πραγματοποιήσει αξιολόγηση σημαντικότητας των κλιματικών κινδύνων στο πλαίσιο της ανάλυσης ανθεκτικότητάς του στους εν λόγω κινδύνους. Στην αξιολόγηση σημαντικότητας εντοπίζει τους φυσικούς κινδύνους, τόσο τους οξείς κινδύνους (ξαφνικά ακραία φαινόμενα όπως πλημμύρες, καταιγίδες, καύσωνες, πυρκαγιές) όσο και τους χρόνιους κινδύνους (σταδιακές μακροπρόθεσμες αλλαγές όπως άνοδος θερμοκρασίας και στάθμης θάλασσας, μεταβολές βροχοπτώσεων), καθώς επίσης και τους κινδύνους μετάβασης. Τα περιστατικά που προκαλούνται από φυσικούς κινδύνους μπορεί να επηρεάσουν την αξία των περιουσιακών στοιχείων των πελατών και τη δυνατότητά τους να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους (π.χ. στην αξία των εξασφαλίσεων), οδηγώντας σε σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου. Ο κίνδυνος μετάβασης αφορά τις πιθανές οικονομικές επιπτώσεις που προκύπτουν από τη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών και πιο βιώσιμες πρακτικές. Επηρεάζεται από αλλαγές στη συμπεριφορά των ενδιαφερόμενων μερών, από νέες κανονιστικές απαιτήσεις και πολιτικές βιωσιμότητας, καθώς και από την ταχεία εξέλιξη πράσινων τεχνολογιών. Οι μεταβολές αυτές μπορούν να τροποποιήσουν τη ζήτηση προϊόντων και υπηρεσιών, να επηρεάσουν το κόστος συμμόρφωσης και να αυξήσουν πιθανούς κινδύνους φήμης για τους οργανισμούς. Επιπλέον, οι πολιτικές για τη μείωση εκπομπών ή για την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, όπως και οι τεχνολογικές καινοτομίες προς πιο ενεργειακά αποδοτικές λύσεις, ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά τα επιχειρησιακά μοντέλα και τα οικονομικά αποτελέσματα. Η αξιολόγηση πραγματοποιείται με βάση την προσέγγιση “gross approach”, δηλαδή χωρίς την ενσωμάτωση τεχνικών μετριασμού κινδύνων.

Η ανάλυση των επιπτώσεων πραγματοποιείται με χρονικούς ορίζοντες που εκτείνονται έως το 2050, ώστε να ενσωματωθεί σε τρεις διακριτούς χρονικούς ορίζοντες εντός του επιχειρηματικού και στρατηγικού σχεδιασμού του Ομίλου: βραχυπρόθεσμο (1 έτος, ευθυγραμμισμένο με τον προϋπολογισμό), μεσοπρόθεσμο (3–10 έτη, ευθυγραμμισμένο με τον επιχειρηματικό σχεδιασμό) και μακροπρόθεσμο (>10 έτη, ευθυγραμμισμένο με τον στρατηγικό σχεδιασμό). Αναλυτικότερα, σχετικά με τους κινδύνους μετάβασης και τους φυσικούς κινδύνους με χρόνιες επιπτώσεις η αξιολόγηση των επιπτώσεων διενεργείται σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα, με αντιπροσωπευτικά έτη το 2030 (περίοδος 2020–2040), το 2040 (περίοδος 2030–2050) και το 2050 (έτη 2040–2050). Αντίστοιχα, η ανάλυση των οξέων κινδύνων εκτείνεται έως το 2050, περιλαμβάνοντας επίσης το βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης, οι κλιματικοί κίνδυνοι χαρτογραφούνται ως παράγοντες που επηρεάζουν τις παραδοσιακές κατηγορίες κινδύνου του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένου του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς, του κινδύνου ρευστότητας, του λειτουργικού κινδύνου, του κινδύνου φήμης, καθώς και του επιχειρηματικού και στρατηγικού κινδύνου. Οι επιπτώσεις αποτυπώνονται μέσω συγκεκριμένων καναλιών μετάδοσης, όπως η μεταβολή της ικανότητας αποπληρωμής των αντισυμβαλλομένων, οι προσαρμογές στις αξίες εξασφαλίσεων, η πιθανή αστάθεια στις αγορές, οι διαταραχές στην επιχειρησιακή συνέχεια και η επίδραση στις καταθέσεις και την άντληση ρευστότητας. Η ανάλυση σεναρίων ενσωματώνει τόσο φυσικούς κινδύνους μέσω των κλιματικών σεναρίων RCP 2.6 (σενάριο ισχυρού μετριασμού, με τη διατήρηση της θερμοκρασίας <2°C) και RCP 8.5 (ακραίο σενάριο ανεπαρκούς κλιματικής δράσης, με αύξηση της θερμοκρασίας >4°C) όσο και κινδύνους μετάβασης αξιοποιώντας τέσσερα σενάρια του NGFS (Orderly, Disorderly, Hot House World και Too-little-too-late). Παράλληλα, εφαρμόζονται θερμογραφίες έκθεσης ανά τομέα και γεωγραφική περιοχή (NACE, NUTS) για τον εντοπισμό συγκεντρώσεων έκθεσης σε κλάδους υψηλής κλιματικής ευπάθειας.

Ο στόχος της άσκησης είναι να αποτιμηθούν οι πιθανές επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής και της μετάβασης σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών στο επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου, να εκτιμηθεί ο βαθμός τρωτότητας των δραστηριοτήτων του σε διαφορετικές μακροοικονομικές και κλιματικές συνθήκες, και να διασφαλιστεί ότι ο Όμιλος διαθέτει την αναγκαία προσαρμοστικότητα και επάρκεια για να ανταποκριθεί σε πολλαπλές μελλοντικές εξελίξεις. Η συνολική άσκηση συμβάλλει στη διαμόρφωση μιας τεκμηριωμένης στρατηγικής, διασφαλίζοντας ότι η μετάβαση του Ομίλου προς ένα βιώσιμο επιχειρηματικό μοντέλο είναι συνεπής με τις κανονιστικές απαιτήσεις, τις τεχνικές αξιολογήσεις κινδύνου και τη σταδιακή εντατικοποίηση των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής.

Τα αποτελέσματα της ανάλυσης σεναρίων καταδεικνύουν ότι οι ο πιστωτικός κίνδυνος εμφανίζεται ως ο σημαντικός τόσο λόγω της μετάβασης σε μια κλιματικά ουδέτερη οικονομία όσο εξαιτίας των φυσικών κινδύνων. Παράλληλα, αναδεικνύεται σημαντικός και ο στρατηγικός και επιχειρηματικός κίνδυνος, καθώς οι απαιτήσεις της ενεργειακής και κλιματικής μετάβασης και οι φυσικές καταστροφές που προκαλούνται εξαιτίας της κλιματικής αλλαγής, καθιστούν κρίσιμη τη διατήρηση της ανταγωνιστικότητας και την ευθυγράμμιση του Ομίλου με τις αγορές και τα ενδιαφερόμενα μέρη.

Κατηγορία Κλιματικού Κινδύνου	Κατηγορία Κινδύνου	Χρονικοί Ορίζοντες		
		Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος
Κίνδυνος Μετάβασης	Πιστωτικός Κίνδυνος	Σημαντικός	Σημαντικός	Σημαντικός
	Κίνδυνος Αγοράς			
	Κίνδυνος Ρευστότητας			
	Επιχειρησιακός και Στρατηγικός Κίνδυνος	Σημαντικός	Σημαντικός	Σημαντικός
	Κίνδυνος Φήμης			
Φυσικός Κίνδυνος	Πιστωτικός Κίνδυνος	Σημαντικός	Σημαντικός	Σημαντικός
	Κίνδυνος Ρευστότητας			
	Λειτουργικός Κίνδυνος			
	Επιχειρησιακός και Στρατηγικός Κίνδυνος	Σημαντικός	Σημαντικός	Σημαντικός

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία και τις μεθοδολογίες που εφαρμόζονται παρουσιάζονται στην ενότητα «1.4.1.2 Αξιολόγηση Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων» του κεφαλαίου «Γενικές Γνωστοποιήσεις».

Ανθεκτικότητα και Στρατηγική Ενσωμάτωσης Κλιματικών Κινδύνων στην CrediaBank

Ως αποτέλεσμα της ολοκληρωμένης ανάλυσης κλιματικών σεναρίων που διενεργήθηκε, η CrediaBank διασφαλίζει ότι παραμένει ανθεκτική απέναντι στους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, ενσωματώνοντας συστηματικά τους παράγοντες αυτούς στον πυρήνα του επιχειρηματικού της μοντέλου και τη στρατηγική της. Η Τράπεζα δεσμεύεται να κατανοεί και να διαχειρίζεται τόσο τους κινδύνους όσο και τις ευκαιρίες που απορρέουν από τη μετάβαση σε μια βιώσιμη οικονομία, καθώς και τις ευρύτερες επιπτώσεις των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και διακυβερνητικών παραγόντων (κριτήρια ESG). Αναγνωρίζοντας τη σημασία της ανάλυσης για τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα του επιχειρηματικού μοντέλου και των οικονομικών

της επιδόσεων, η CrediaBank θεωρεί ότι η ανάλυση σεναρίων αποτελεί βασικό εργαλείο που της επιτρέπει να βελτιώνει συνεχώς την κατανόηση της επίπτωσης των κλιματικών κινδύνων, να ενημερώνει τη λήψη στρατηγικών αποφάσεων και να ενσωματώνει αποτελεσματικά τα κλιματικά ζητήματα στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της.

Ενσωμάτωση ευρημάτων ανάλυσης σεναρίων στον στρατηγικό & κεφαλαιακό σχεδιασμό:

Τα αποτελέσματα των ποιοτικών και ποσοτικών αναλύσεων σεναρίων που διενεργεί η Τράπεζα εντάσσονται άμεσα στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων και τον επιχειρησιακό σχεδιασμό. Οι κίνδυνοι που αναγνωρίζονται ως σημαντικοί μέσω αυτών των ασκήσεων (σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα) αποτελούν τη βάση για τον εσωτερικό προγραμματισμό κεφαλαίων. Συγκεκριμένα, οι αναγνωρισμένοι ουσιώδεις κλιματικοί κίνδυνοι ενσωματώνονται στη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ/ICAAP) του Ομίλου, διασφαλίζοντας ότι η CrediaBank διαθέτει επαρκές κεφαλαιακό απόθεμα για την υποστήριξη της στρατηγικής της υπό διάφορα δυσμενή κλιματικά σενάρια. Με τον τρόπο αυτό, τα ευρήματα από τις αναλύσεις σεναρίων τροφοδοτούν τον στρατηγικό σχεδιασμό και τη διαχείριση κινδύνων, ενισχύοντας την ικανότητα της Τράπεζας να λαμβάνει τεκμηριωμένες αποφάσεις και να θωρακίζει τη φερεγγυότητά της απέναντι σε αβεβαιότητες που συνδέονται με την κλιματική αλλαγή.

Ενσωμάτωση στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων:

Η αξιολόγηση της σημαντικότητας των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα έχει ενσωματωθεί στο υφιστάμενο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων. Κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι που κρίνονται ουσιώδεις για τον Όμιλο ενσωματώνονται στις βασικές διαδικασίες και πολιτικές κινδύνου. Για παράδειγμα, συμπεριλαμβάνονται στις Δηλώσεις Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου (Risk Appetite Statement) του Ομίλου, αντανακλώντας την πρόθεση της Τράπεζας να μειώσει σταδιακά την έκθεσή της σε τέτοιους κινδύνους και να στηρίξει τη στροφή προς βιώσιμες χρηματοδοτήσεις. Παράλληλα, οι αρχές διαχείρισης των κλιματικών κινδύνων εντάσσονται στις λοιπές πολιτικές διαχείρισης κινδύνων (όπως η Πολιτική Αναγνώρισης Κινδύνων και η συνολική Στρατηγική Κινδύνων και Κεφαλαίων), ώστε η διάσταση του κλίματος να λαμβάνεται υπόψη οριζόντια σε όλες τις διαδικασίες ανάληψης, μετριασμού και παρακολούθησης κινδύνων.

Στρατηγική μετριασμού και προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή

Για να διασφαλίσει την μακροπρόθεσμη ανθεκτικότητά της έναντι των αναδυόμενων κλιματικών κινδύνων, η CrediaBank ακολουθεί μια στρατηγική διττής προσέγγισης, που εστιάζει τόσο στον μετριασμό των αιτίων της κλιματικής αλλαγής όσο και στην προσαρμογή στις αναπόφευκτες επιπτώσεις της. Από τη μια πλευρά, η Τράπεζα λαμβάνει μέτρα μετριασμού των δικών της εκπομπών και περιβαλλοντικών επιπτώσεων και ενθαρρύνει πρακτικές χαμηλού ανθρακικού αποτυπώματος. Από την άλλη πλευρά, υιοθετεί πρακτικές προσαρμογής, αναθεωρώντας συνεχώς τις υποθέσεις και τα επιχειρηματικά της σχέδια υπό το φως νέων κλιματικών δεδομένων. Αυτό περιλαμβάνει τη χρηματοδότηση έργων και επενδύσεων που βοηθούν τους πελάτες να μειώσουν το ανθρακικό τους αποτύπωμα, όπως η ενσωμάτωση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, η βελτίωση της ενεργειακής αποδοτικότητας των εγκαταστάσεων και η ανάπτυξη πράσινων προϊόντων και υπηρεσιών. (Περαιτέρω λεπτομέρειες παρατίθενται στην ενότητα “Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή” [ESRS E1-3]). Παράλληλα ο Όμιλος αναπτύσσει προϊόντα και λύσεις και παρέχει κίνητρα που υποστηρίζουν τους πελάτες του στην ενεργειακή μετάβαση, την υιοθέτηση νέων τεχνολογιών και την προώθηση βιώσιμων πρακτικών. Επιπρόσθετα, για να ενισχύσει την ικανότητά της να ανταπεξέρχεται στις προκλήσεις της κλιματικής αλλαγής σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα, η CrediaBank έχει αναπτύξει την ευελιξία να αναδιαμορφώνει δυναμικά το χαρτοφυλάκιο προϊόντων και υπηρεσιών της.

Εξασφάλιση μακροπρόθεσμης σταθερότητας

Μέσω όλων των παραπάνω δράσεων και πλαισίων, η CrediaBank επιτυγχάνει μια συνεκτική και τεκμηριωμένη ενσωμάτωση των κλιματικών κινδύνων στη στρατηγική της. Η προληπτική χρήση αναλύσεων σεναρίων, η ενσωμάτωση των κλιματικών παραμέτρων στη διαχείριση κινδύνων και στον προγραμματισμό κεφαλαίων, η ισχυρή διακυβέρνηση και η κουλτούρα βιωσιμότητας, καθώς και οι πρωτοβουλίες υποστήριξης της πελατειακής μετάβασης, διαμορφώνουν ένα σύνολο μηχανισμών που καθιστούν τον Όμιλο ανθεκτικό έναντι της κλιματικής αβεβαιότητας.

2.1.2.2. Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [E1-2]

Πολιτική Βιωσιμότητας

Στο πλαίσιο της ενοποίησης της Attica Bank με την Παγκρήτια Τράπεζα, η οποία ολοκληρώθηκε κατά την προηγούμενη περίοδο αναφοράς και οδήγησε στη δημιουργία του Ομίλου CrediaBank και λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη εναρμόνισης των πολιτικών, διαμορφώθηκε η νέα Πολιτική Βιωσιμότητας, η οποία σηματοδοτεί μια ενιαία και ενισχυμένη προσέγγιση στη βιώσιμη ανάπτυξη. Η Πολιτική αυτή αποτυπώνει τη δέσμευση του Ομίλου στην ενσωμάτωση των αρχών ESG (Περιβάλλον, Κοινωνία, Διακυβέρνηση) σε όλες τις λειτουργίες και στρατηγικές του, με στόχο τη δημιουργία θετικού αντίκτυπου και τη διασφάλιση της μακροπρόθεσμης ανθεκτικότητας του επιχειρηματικού του μοντέλου. Η Πολιτική Βιωσιμότητας του Ομίλου CrediaBank αποτελεί μια συνολική δέσμευση στη βιώσιμη ανάπτυξη, αποτυπώνοντας τον προσανατολισμό του Ομίλου προς τους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης του ΟΗΕ. Καλύπτει το σύνολο των δραστηριοτήτων του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των θυγατρικών, των εργαζομένων και των συνεργατών.

Η Πολιτική Βιωσιμότητας της CrediaBank δίνει προτεραιότητα στη μείωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος σε όλες τις δραστηριότητες του Οργανισμού. Η Τράπεζα έχει ενσωματώσει περιβαλλοντικούς στόχους στη στρατηγική και τις λειτουργίες της, διασφαλίζοντας ότι οι στόχοι βιωσιμότητας (όπως η μείωση εκπομπών και η αποδοτική χρήση των πόρων) καθοδηγούν τη λήψη αποφάσεων σε όλα τα επίπεδα. Κεντρικό στοιχείο αποτελεί η συμμόρφωση με τον Εθνικό Κλιματικό Νόμο 4936/2022, ο οποίος θέτει το πλαίσιο για την επίτευξη της κλιματικής ουδετερότητας και απαιτεί από τις επιχειρήσεις να καταγράφουν και να μειώνουν τις εκπομπές άνθρακα. Στην πράξη, η CrediaBank παρακολουθεί και μετρά ετησίως τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (ανθρακικό αποτύπωμα), ευθυγραμμίζοντας τη μεθοδολογία της με διεθνή πρότυπα όπως το GHG Protocol και τις απαιτήσεις του Κλιματικού Νόμου 4936/2022. Αυτό επιτρέπει στην Τράπεζα να παρακολουθεί την πρόοδο στη μείωση των εκπομπών και να εντοπίζει τομείς προς βελτίωση. Η Πολιτική Βιωσιμότητας αποτυπώνει επίσης τη δέσμευση του Ομίλου για τη σταδιακή ενσωμάτωση αξιολογήσεων που σχετίζονται με την τήρηση αρχών περιβαλλοντικής ευθύνης από τους προμηθευτές του Αντίστοιχα για την κατάντη αλυσίδα αξίας, η Πολιτική Βιωσιμότητας προβλέπει ρητά την αποφυγή χρηματοδότησης επιχειρηματικών δραστηριοτήτων που ενδέχεται να έχουν σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στο φυσικό περιβάλλον. Επιπλέον αναγνωρίζει τον καίριο ρόλο της χρηματοδότησης ως μοχλού επιτάχυνσης της πράσινης μετάβασης. Η Τράπεζα παρέχει στοχευμένα χρηματοδοτικά προϊόντα με ευνοϊκούς όρους για έργα που συμβάλλουν στην αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής, όπως επενδύσεις σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας. Παράλληλα, προωθεί πολυεπίπεδες επενδυτικές πρωτοβουλίες που στοχεύουν στην κλιματική προσαρμογή και τη μετάβαση σε μια περισσότερο βιώσιμη και ανθεκτική οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα. Η προώθηση περιβαλλοντικής συνείδησης αποτελεί έναν ακόμη βασικό πυλώνα της πολιτικής. Η CrediaBank προωθεί ενεργά την περιβαλλοντική συνείδηση μεταξύ των εργαζομένων και των λοιπών ενδιαφερομένων μερών, ώστε οι αξίες της βιωσιμότητας να ενσωματώνονται στην καθημερινή πρακτική. Επιπλέον, ο Όμιλος αναπτύσσει και συνεχώς βελτιώνει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων ESG, με έμφαση στους περιβαλλοντικούς και κλιματικούς κινδύνους, ενσωματώνοντάς τους στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων, τη στρατηγική και το επιχειρηματικό του μοντέλο, σύμφωνα με τις αρχές της υπεύθυνης διακυβέρνησης και τις τρεις Γραμμές Άμυνας.

Η παρούσα Πολιτική υποβάλλεται από τη Μονάδα Βιωσιμότητας προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν θετικής εισήγησης της Επιτροπής ESG, της Εκτελεστικής Επιτροπής και, στη συνέχεια, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Η Πολιτική αναθεωρείται σε ετήσια βάση ή και κατά περίπτωση, με πρωτοβουλία της Μονάδας Βιωσιμότητας, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις, καθώς και τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου. Ο Chief Sustainability Officer αποτελεί τον ανώτατο αρμόδιο ρόλο για την εφαρμογή της. Η Πολιτική είναι διαθέσιμη μέσω της εταιρικής ιστοσελίδας διασφαλίζοντας τη διαφάνεια.

Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων

Το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης του Ομίλου αποτελεί ένα ολοκληρωμένο εργαλείο που καθορίζει τη μεθοδολογία για την κατηγοριοποίηση και παρακολούθηση των βιώσιμων χρηματοδοτήσεων. Το Πλαίσιο καλύπτει το σύνολο των χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων του Ομίλου, από τη λιανική τραπεζική έως τη

χρηματοδότηση επιχειρήσεων και περιγράφει σαφώς ποιες οικονομικές δραστηριότητες θεωρούνται επιλέξιμες ως πράσινες ή κοινωνικές (π.χ. χρηματοδοτήσεις με συγκεκριμένο περιβαλλοντικό ή κοινωνικό σκοπό), καθώς και πώς αντιμετωπίζονται δανεισμοί γενικού σκοπού με ρήτρες βιωσιμότητας. Προβλέπει συγκεκριμένες εξαιρέσεις, όπως την αποκλειστική μη χρηματοδότηση έργων παραγωγής ενέργειας από άνθρακα ή λιγνίτη, ενώ διασφαλίζει τη συμμόρφωση όλων των βιώσιμων επενδύσεων με την αρχή «Μη Σημαντικής Βλάβης» (Do No Significant Harm) της ΕΕ. Επιπλέον έχει σχεδιαστεί με βάση διεθνώς αναγνωρισμένα πρότυπα και κανονιστικά πλαίσια, τα οποία διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τις βέλτιστες πρακτικές της αγοράς και ενισχύουν τη διαφάνεια και την αξιοπιστία των βιώσιμων χρηματοδοτήσεων. Συγκεκριμένα, το Πλαίσιο υιοθετεί τις αρχές των Green Bond Principles, Social Bond Principles και Sustainability-Linked Bond Principles, καθώς και τις αντίστοιχες κατευθυντήριες γραμμές για πράσινα και συνδεδεμένα με στόχους βιωσιμότητας δάνεια, όπως ορίζονται από την Loan Market Association. Επιπλέον, ενσωματώνει τα πρότυπα του Climate Bonds Standard, διασφαλίζοντας την περιβαλλοντική ακεραιότητα των χρηματοδοτούμενων έργων. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στην ευθυγράμμιση με την Ευρωπαϊκή Ταξινόμηση για τη Βιώσιμη Χρηματοδότηση (EU Taxonomy Regulation), συμπεριλαμβανομένων των σχετικών Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξεων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, οι οποίες καθορίζουν τεχνικά κριτήρια επιλεξιμότητας.

Μέσα από το πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης αντιμετωπίζονται με ολοκληρωμένο τρόπο οι κρίσιμες θεματικές περιοχές της κλιματικής και ενεργειακής ατζέντας: ο μετριασμός της κλιματικής αλλαγής, η προσαρμογή σε αυτή, η ενεργειακή αποδοτικότητα και η προώθηση των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας. Συγκεκριμένα, το Πλαίσιο ενθαρρύνει τη χρηματοδότηση έργων που συμβάλλουν στη μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου, όπως η εγκατάσταση και λειτουργία μονάδων συμπαραγωγής από Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας (ΑΠΕ) και οι υποδομές αποθήκευσης ενέργειας. Παράλληλα, προωθεί την ενεργειακή αποδοτικότητα μέσω της αναβάθμισης των συστημάτων μεταφοράς και διανομής ενέργειας, της εγκατάστασης έξυπνων ενεργειακών και ψηφιακών συστημάτων, καθώς και της κατασκευής ή απόκτησης κτιρίων με υψηλές περιβαλλοντικές πιστοποιήσεις (π.χ. ΠΕΑ κατηγορίας Α). Όσον αφορά την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, το Πλαίσιο περιλαμβάνει τη χρηματοδότηση υποδομών που ενισχύουν την ανθεκτικότητα σε ακραία καιρικά φαινόμενα. Μέσω αυτών των προβλέψεων, η Τράπεζα διασφαλίζει ότι οι χρηματοδοτήσεις της ευθυγραμμίζονται με τους στόχους της κλιματικής ουδετερότητας και της ενεργειακής μετάβασης, συμβάλλοντας ουσιαστικά στην πράσινη ανάπτυξη και την ανθεκτικότητα της οικονομίας.

Το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης υποβάλλεται από τη Μονάδα Βιωσιμότητας προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν θετικής εισήγησης της Επιτροπής ESG, της Εκτελεστικής Επιτροπής και, στη συνέχεια, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Ο Chief Sustainability Officer αποτελεί τον ανώτατο αρμόδιο ρόλο για την εφαρμογή και γίνεται διαθέσιμο στις εμπλεκόμενες με βιώσιμες χρηματοδοτήσεις μονάδες, μέσω εσωτερικών καναλιών.

Πολιτική Διαχείρισης Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων

Η CrediaBank έχει θεσπίσει την Πολιτική Διαχείρισης Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων, που στοχεύει στην ολιστική κατανόηση των επιπτώσεων των κινδύνων αυτών στο επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου, την υποστήριξη της λήψης αποφάσεων για θέματα κλίματος και περιβάλλοντος και την παροχή ισχυρής διακυβέρνησης στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων. Αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του συνολικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και της στρατηγικής κινδύνων & κεφαλαίων του Ομίλου, με σύνδεση προς την Πολιτική Αναγνώρισης Κινδύνων, Πολιτική Ανάλυσης Κινδύνων, Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων, Πλαίσιο Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) και εφαρμόζεται σε όλο τον Όμιλο, καλύπτοντας όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων του. Η Πολιτική υλοποιείται σε τρεις Γραμμές Άμυνας, με σαφείς ρόλους και αρμοδιότητες για κάθε εμπλεκόμενη μονάδα και επιτροπή, ενώ οι κίνδυνοι, κλιματικοί και περιβαλλοντικοί, ενσωματώνονται στη διάθεση ανάληψης κινδύνων και στη στρατηγική του Ομίλου μέσω καθορισμένων ορίων και δεικτών.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι αλληλεπιδρούν με τους υφιστάμενους τύπους κινδύνου, προκαλώντας άμεσες και έμμεσες οικονομικές επιπτώσεις. Έχει υιοθετηθεί μια ολιστική και συστημική προσέγγιση για την εξέταση των περίπλοκων διασυνδέσεων μεταξύ των κλιματικών κινδύνων και των παραδοσιακών κινδύνων, με σταδιακή ενσωμάτωση στοιχείων κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων

στις υφιστάμενες διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων, καθώς και δημιουργία πρόσθετων πολιτικών, διαδικασιών και εργαλείων, όπου απαιτείται.

Η αναγνώριση των κλιματικών κινδύνων πραγματοποιείται στο πλαίσιο της ευρύτερης Διαδικασίας Αναγνώρισης Κινδύνων του Ομίλου, η οποία λαμβάνει χώρα τουλάχιστον σε ετήσια βάση. Κατά τη διαδικασία αυτή, ο Όμιλος εντοπίζει τους ουσιώδεις κινδύνους, δηλαδή εκείνους που θα μπορούσαν να έχουν σημαντικά αρνητική επίδραση στα οικονομικά αποτελέσματα, στη βάση κεφαλαίου, στη ρευστότητα ή στο επιχειρηματικό μοντέλο του. Οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι αξιολογούνται ως μέρος αυτής της ολιστικής άσκησης.

Τα αποτελέσματα της ετήσιας αξιολόγησης σημαντικότητας τεκμηριώνονται στην Αναφορά Αναγνώρισης Κινδύνων του Ομίλου. Εάν κάποιοι κλιματικοί ή περιβαλλοντικοί κίνδυνοι αναγνωριστούν ως ουσιώδεις, τότε:

- Αποτελούν τη βάση για περαιτέρω αναλύσεις στο πλαίσιο του ICAAP (Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου).
- Καθορίζονται συγκεκριμένες ενέργειες μετριασμού για να διασφαλιστεί ότι ο Όμιλος διατηρεί επαρκή κεφάλαια και αποθέματα ρευστότητας, προκειμένου να παραμείνει ανθεκτικός έναντι των εν λόγω κινδύνων και να υποστηρίξει την επιχειρηματική του στρατηγική.

Οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι έχουν ενταχθεί στη συνολική διάθεση ανάληψης κινδύνου (Risk Appetite) του Ομίλου και στην επιχειρηματική στρατηγική. Έχουν θεσπιστεί ποσοτικοί και ποιοτικοί στόχοι/όρια (RAS) σχετικά με την έκθεση σε κλιματικούς κινδύνους. Για παράδειγμα, μπορεί να υπάρχει συγκεκριμένο όριο ως προς το μέγιστο αποδεκτό ποσοστό δανειακού χαρτοφυλακίου σε κλάδους υψηλού κλιματικού κινδύνου. Αυτά τα όρια παρακολουθούνται μέσω των δεικτών που προαναφέρθηκαν και η πρόοδός τους εξετάζεται τακτικά από τις επιτροπές κινδύνων, διασφαλίζοντας ότι η στρατηγική ευθυγραμμίζεται με τις βιώσιμες πρακτικές.

Η Διεύθυνση Non-Financial Risks & Controls (NFRC) επανεξετάζει την Πολιτική σε ετήσια βάση ή όποτε απαιτείται ad hoc, με σκοπό την αξιολόγηση της ανάγκης αναθεώρησης ή τροποποίησής της. Στο πλαίσιο αυτό, η Διεύθυνση NFRC υποβάλλει την Πολιτική και τυχόν αναθεωρήσεις της προς επισκόπηση στον Chief Risk Officer (CRO), πριν από τη διαδικασία υποβολής τους για έγκριση. Η παρούσα Πολιτική υποβάλλεται από τη Διεύθυνση NFRC προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν θετικής εισήγησης από την Επιτροπή ESG, την Εκτελεστική Επιτροπή και, στη συνέχεια, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων. Γίνεται διαθέσιμη στις εμπλεκόμενες μονάδες, μέσω εσωτερικών καναλιών.

Πιστωτική Πολιτική

Η Πιστωτική Πολιτική του Ομίλου ενσωματώνει τις αρχές της βιώσιμης τραπεζικής, με γενικό στόχο την ελαχιστοποίηση των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα, τη βελτίωση της ποιότητας του δανειακού της χαρτοφυλακίου και την ενίσχυση της φήμης και αξιολόγησής της από επενδυτές και οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης. Για τον σκοπό αυτό, κατά την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων λαμβάνονται συστηματικά υπόψη περιβαλλοντικοί, κοινωνικοί και κλιματικοί παράγοντες (ESG): η πολιτική αναγνωρίζει ότι τυχόν αρνητικές επιπτώσεις της δραστηριότητας ενός πιστούχου στο περιβάλλον (π.χ. κίνδυνοι από την κλιματική αλλαγή, τόσο φυσικοί κίνδυνοι όσο και κίνδυνοι μετάβασης) μπορεί να επηρεάσουν δυσμενώς τα έσοδα, τη λειτουργία και τη φήμη μιας επιχείρησης. Αυτό με τη σειρά του εγκυμονεί κινδύνους αθέτησης στην αποπληρωμή των δανείων και ενδέχεται να πλήξει το κύρος της ίδιας της Τράπεζας, εάν δεν προληφθεί.

Στο πλαίσιο αυτής της πολιτικής, η αξιολόγηση των πιστούχων με ESG κριτήρια εξετάζει, μεταξύ άλλων, αν ο πιστούχος διαθέτει δημοσιοποιημένη περιβαλλοντική πολιτική, εφαρμόζει σύστημα περιβαλλοντικής διαχείρισης (π.χ. πιστοποίηση ISO 14001) με συγκεκριμένα μέτρα για τη μείωση των επιπτώσεων της δραστηριότητάς του στο περιβάλλον, και συμμορφώνεται με την περιβαλλοντική νομοθεσία. Επιπλέον, αξιολογείται η προσπάθεια του πιστούχου για μείωση του ανθρακικού του αποτυπώματος, ενδεικτικά μέσω βελτίωσης της ενεργειακής απόδοσης, χρήσης καθαρών τεχνολογιών και ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, ορθής διαχείρισης αποβλήτων και υδάτινων πόρων, καθώς και μέσω προσφοράς φιλικών προς το περιβάλλον προϊόντων ή υπηρεσιών. Εξετάζεται επίσης αν η επιχείρηση διαθέτει «πράσινες» πιστοποιήσεις (π.χ. LEED, ISO 50001) και εάν έχει λάβει προληπτικά μέτρα για την αντιμετώπιση έκτακτων καιρικών φαινομένων ή άλλων

μορφών περιβαλλοντικής υποβάθμισης, που θα μπορούσαν να διαταράξουν τη λειτουργία της. Η Πολιτική καλύπτει το σύνολο των επιχειρηματικών δανείων, συμπεριλαμβανομένων των σύνθετων χρηματοδοτήσεων και των χρηματοδοτήσεων έργων (Project/Structured Finance), καθώς και των δανείων Λιανικής Τραπεζικής, διασφαλίζοντας την ενιαία και συνεπή αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου σε όλα τα χαρτοφυλάκια. Για την αποτελεσματική εφαρμογή της Πιστωτικής Πολιτικής, αρμόδιοι και επιβλέποντες είναι ο Chief Risk Officer και ο Chief Credit Officer. Η Πολιτική διανέμεται στις εμπλεκόμενες μονάδες μέσω εσωτερικών καναλιών. Η Πιστωτική Πολιτική υποβάλλεται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν γνωμοδότησης της Εκτελεστικής Επιτροπής και με τη σύμφωνη γνώμη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Τροποποιήσεις που αφορούν στις διαδικασίες και στις οδηγίες της Πολιτικής, εγκρίνονται από την Εκτελεστική Επιτροπή, με παράλληλη ενημέρωση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

2.1.2.3. Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις Πολιτικές για την κλιματική αλλαγή [E1-3]

Δράσεις Αντιμετώπισης της Κλιματικής Αλλαγής στις Οικείες Δραστηριότητες

Ο Όμιλος της CrediaBank έχει προβεί στον ολοκληρωμένο καθορισμό σχεδίου δράσεων με συγκεκριμένο χρονικό πλαίσιο υλοποίησης σχετικά με την κλιματική αλλαγή. Στο πλαίσιο αυτό εφάρμοσε το 2025 τη στρατηγική βιωσιμότητας η οποία περιλαμβάνει δεσμεύσεις για τη μείωση του ανθρακικού αποτυπώματος στις οικείες δραστηριότητες. Οι εν λόγω δράσεις δεν απαιτούν σημαντικούς χρηματοοικονομικούς πόρους για την υλοποίησή τους.

Πίνακας: Δράσεις για τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (Δραστηριότητες του Ομίλου)

Περιοχή Απανθρακοποίησης	Δράσεις	Πεδίο εφαρμογής	Κατάσταση
Μείωση κατανάλωσης ενέργειας	Ρύθμιση της θερμοκρασίας σε γραφεία και καταστήματα στους 25 βαθμούς Κελσίου κατά τους θερινούς μήνες και στους 22 βαθμούς Κελσίου κατά τους χειμερινούς μήνες μέσω μηχανισμού ελέγχου. Μείωση της λειτουργίας του κλιματισμού σε 12 ώρες κατά τη διάρκεια της ημέρας. Απενεργοποίηση υπολογιστών και εκτυπωτών στο τέλος της χρήσης τους κάθε εργάσιμη ημέρα. Μείωση του νυχτερινού φωτισμού σε κεντρικά κτίρια. Σταδιακή αντικατάσταση των λαμπτήρων με LED φωτισμό.	Δραστηριότητες του Ομίλου	Συνεχής
Ενεργειακή Μετάβαση σε ΑΠΕ	Σταδιακή μετάβαση στη χρήση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας στα κεντρικά γραφεία.	Δραστηριότητες του Ομίλου	Συνεχής
Χρήση υβριδικών/ηλεκτρικών οχημάτων σε ολόκληρο τον στόλο.	Παροχή υβριδικών οχημάτων στους νέους διευθυντές της Τράπεζας.	Δραστηριότητες του Ομίλου	Συνεχής

Μείωση κατανάλωσης χαρτιού	Αξιολόγηση χρήσης χαρτιού σε συναλλαγές και αναφορές Ενίσχυση ψηφιακών τραπεζικών λύσεων (e-statements) Ψηφιοποίηση εγγράφων και διαδικασιών (e-signatures) Στοχοθεσία μείωσης χαρτιού ανά κατάσταση	Δραστηριότητες του Ομίλου	Συνεχής
Εκπαίδευση σε θέματα ESG σε υπαλλήλους	Διεξαγωγή τουλάχιστον δύο σεμιναρίων για το προσωπικό σχετικά με θέματα εξοικονόμησης ενέργειας και βιώσιμες πρακτικές όπως η ηλεκτρονική αρχειοθέτηση	Δραστηριότητες του Ομίλου	Συνεχής

Παρότι από την υλοποίηση των δράσεων απανθρακοποίησης αναμένεται συνολική μείωση του λειτουργικού περιβαλλοντικού αποτυπώματος του Ομίλου, επί του παρόντος δεν είναι εφικτή η ακριβής ποσοτικοποίηση της μείωσης εκπομπών ανά περιοχή απανθρακοποίησης. Αυτό οφείλεται στην απουσία ευρέως αποδεκτής, καθιερωμένης μεθοδολογίας για αξιόπιστο επιμερισμό της μείωσής ανά μοχλό. Επιπλέον, οι συγκεκριμένες παρεμβάσεις έχουν κατεξοχήν λειτουργικό χαρακτήρα και υλοποιούνται σταδιακά, σε διαφορετικούς χώρους και χρονικές περιόδους, γεγονός που δυσχεραίνει τη μεμονωμένη και ακριβή αποτύπωση της επίδρασης κάθε δράσης.

Δράσεις Αντιμετώπισης της Κλιματικής Αλλαγής στο Χαρτοφυλάκιο

Αναφορικά με τη χρηματοδοτική της δραστηριότητα, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη τους κινδύνους που συνδέονται με περιβαλλοντικούς και κοινωνικούς παράγοντες (Π&Κ) της δραστηριότητας των πιστούχων, όπως τη δημιουργία αρνητικού αντίκτυπου στο φυσικό περιβάλλον (αέρα, νερό, έδαφος, χλωρίδα, πανίδα κλπ.) και στην κοινωνία (εργαζόμενοι, πελάτες, κάτοικοι της περιοχής). Σε αυτό το πλαίσιο, η CrediaBank ενσωματώνει Περιβαλλοντικά και Κοινωνικά κριτήρια στην πιστωτική Πολιτική που εφαρμόζει για το επιχειρηματικό της χαρτοφυλάκιο. Η αξιολόγηση των πιστούχων με βάση αυτά τα κριτήρια αποσκοπεί στη μείωση των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα, στη βελτίωση της ποιότητας του δανειακού της χαρτοφυλακίου, καθώς και στην ενίσχυση της αξιολόγησης της μετοχής της.

Η CrediaBank έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο παρακολούθησης και ελέγχου των κλιματικών κινδύνων συνδυάζοντας Βασικούς Δείκτες Κινδύνου (KRIs) και διακριτά όρια ανοχής κινδύνου (Risk Appetite & Risk Limits). Το πλαίσιο αυτό επιτρέπει την έγκαιρη ανίχνευση αυξημένων επιπέδων κινδύνου και τη διασφάλιση ότι η στρατηγική της Τράπεζας παραμένει ευθυγραμμισμένη με τους στόχους μετάβασης σε μια κλιματικά ουδέτερη οικονομία.

Οι Βασικοί Δείκτες Κινδύνου που παρακολουθούνται από την Τράπεζα είναι:

- Η συγκέντρωση των εξυπηρετούμενων δανείων σε κλάδους με υψηλό κίνδυνο μετάβασης στο εταιρικό χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας
- Η συγκέντρωση των εξυπηρετούμενων δανείων σε κλάδους με υψηλό φυσικό κίνδυνο στο εταιρικό χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας
- Η ετήσια μεταβολή (%) των εκταμιεύσεων βιώσιμης χρηματοδότησης

Παράλληλα, έχουν θεσπιστεί κλαδικά όρια συγκέντρωσης για τα εταιρικά χαρτοφυλάκια της, τα οποία ενσωματώνουν παραμέτρους που σχετίζονται με κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Τα όρια αυτά βαθμονομούνται με εξειδικευμένη μεθοδολογία της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, η οποία

αξιολογεί και κατατάσσει τους κλάδους βάσει μεταβλητών, η οποίοι περιλαμβάνουν μεταξύ των άλλων, τον πιστωτικό κίνδυνο, την ανθεκτικότητα του κλάδου, καθώς και ESG κινδύνους. Επιπλέον η μεθοδολογία λαμβάνει υπόψη τις προβλεπόμενες εκταμιεύσεις του έτους, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με τους επιχειρηματικούς στόχους του Ομίλου. Στόχος της προσέγγισης είναι η αποτελεσματική διαχείριση της συγκέντρωσης του χαρτοφυλακίου και η ενσωμάτωση της διάθεσης ανάληψης κλιματικών κινδύνων. Η περιοδική τριμηνιαία παρακολούθηση των κλαδικών ορίων υποστηρίζει τον εντοπισμό των μεταβολών στο χαρτοφυλάκιο, ιδίως σε κλάδους με αυξημένη έκθεση σε κινδύνους μετάβασης ή φυσικούς κινδύνους. Τα κλαδικά όρια εντάσσονται στο Risk Appetite Framework της Τράπεζας και εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Σχετικά με τη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλού άνθρακα, η CrediaBank υποστηρίζει ενεργά τους πελάτες της, δίνοντας προτεραιότητα σε χρηματοδοτήσεις έργων ανανεώσιμων πηγών ενέργειας καθώς και χρηματοδοτήσεις λύσεων εξοικονόμησης ενέργειας, ενεργειακής αναβάθμισης και πράσινης κινητικότητας.

Αυτό επιτυγχάνεται στο πλαίσιο τόσο της επιχειρηματικής όσο και της λιανικής τραπεζικής μέσω συγχρηματοδοτούμενων δανείων προς ιδιώτες, μικρομεσαίες και μικρές επιχειρήσεις σε συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (EAT/HDB), με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (ETE/EIF) καθώς και με τον Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (MAA/RRF).

Ειδικότερα, στον τομέα των Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας (ΑΠΕ), ο Όμιλος παρέχει σύνθετες χρηματοδοτήσεις για έργα ΑΠΕ, μέσω εξειδικευμένης μονάδας που προσφέρει προσαρμοσμένες χρηματοδοτικές λύσεις. Επιπλέον, χρηματοδοτεί την κατασκευή μικρών φωτοβολταϊκών σταθμών, προσφέροντας δάνεια με ανταγωνιστική τιμολόγηση. Οι συγκεκριμένες χρηματοδοτήσεις συνδέονται άμεσα με την αξιοποίηση ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές.

Το ναυτιλιακό χαρτοφυλάκιο της CrediaBank ενσωματώνει δράσεις για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής μέσω της προώθησης ναυτιλιακών δανείων με χαρακτηριστικά βιωσιμότητας (sustainability linked-loans), ενισχύοντας ενεργά τον στόχο της ενεργειακής απόδοσης του ναυτιλιακού στόλου των πελατών της. Τα δάνεια αυτά περιλαμβάνουν ρήτρες που συνδέουν την τιμολόγηση με την περιβαλλοντική απόδοση των ενυπόθηκων πλοίων, ιδίως των νεότερων που διαθέτουν τις τεχνικές προδιαγραφές για τη μείωση των εκπομπών CO₂. Βάσει των κατευθυντήριων γραμμών του Διεθνούς Ναυτιλιακού Οργανισμού (IMO), τίθενται στόχοι όπως η επίτευξη συγκεκριμένης βαθμονόμησης (A–E) ή η ετήσια βελτίωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος, με αποτέλεσμα τη μείωση του περιθωρίου τιμολόγησης για το έτος επίτευξης. Η αξιολόγηση πραγματοποιείται ετησίως από πιστοποιημένους φορείς και τεκμηριώνεται με τα απαραίτητα δικαιολογητικά, ενώ η διαμόρφωση των όρων γίνεται με τη συνδρομή εξειδικευμένων ναυτιλιακών νομικών και, όπου απαιτείται, τεχνικών συμβούλων της Τράπεζας.

Όσον αφορά το στεγαστικό χαρτοφυλάκιο, η CrediaBank προσφέρει δάνεια «Εξοικονομώ», «Εξοικονομώ - Αυτονομώ» και «Εξοικονομώ Ανακαινίζω Νέων» που στοχεύουν στην ενίσχυση της ενεργειακής απόδοσης και την αυτονομία των κατοικιών.

Παράλληλα, η CrediaBank, επιβραβεύει τους πελάτες που επενδύουν σε ακίνητα υψηλής ενεργειακής απόδοσης ή ανακαινίζουν ενεργειακά τις κατοικίες τους, παρέχοντας προνομιακά επιτόκια στα στεγαστικά δάνεια «CrediaBank My Home». Επιπρόσθετα, η CrediaBank παρέχει καταναλωτικά δάνεια με προνομιακά επιτόκια για να υποστηρίξει πρωτοβουλίες βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένης της ενεργειακής απόδοσης ακινήτων και της πράσινης κινητικότητας. Τέτοια προϊόντα είναι τα «Green move» και «Credia Eco Λύσεις» αντίστοιχα.

Τέλος, η CrediaBank υποστηρίζει μικρομεσαίες επιχειρήσεις μέσω ενεργειών όπως το «Hospitality Sustain», που προσφέρει χρηματοδοτικά προϊόντα για την ενεργειακή αναβάθμιση και την εφαρμογή κριτηρίων ESG στον ξενοδοχειακό κλάδο.

Μέσω αυτών των πρωτοβουλιών, η CrediaBank επιδιώκει να διαδραματίσει ενεργό ρόλο στο μετριασμό της κλιματικής αλλαγής, να δημιουργήσει διαρκή αξία και θετικό αντίκτυπο για την κοινωνία και το περιβάλλον.

2.1.3. Δείκτες μέτρησης και στόχοι

2.1.3.1. Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή [E1-4]

Βάσει της στρατηγικής της για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής και τη σταδιακή μείωση του περιβαλλοντικού της αποτυπώματος, η CrediaBank θέσπισε το 2025 στόχο μείωσης των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου που προέρχονται από τις λειτουργικές της δραστηριότητες (Scope 1 και Scope 2). Ο στόχος αυτός αντικατοπτρίζει τη δέσμευση της διοίκησης για τον περιορισμό των λειτουργικών εκπομπών, την ενίσχυση της ενεργειακής αποδοτικότητας και την ευθυγράμμιση με τις ευρωπαϊκές και διεθνείς κατευθύνσεις για τη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα. Επιπλέον, ο εν λόγω στόχος συνδέεται άμεσα με τις δεσμεύσεις που προβλέπονται στη νέα πολιτική βιώσιμης ανάπτυξης, αποτελώντας το σημείο εκκίνησης για τη συστηματική παρακολούθηση, διαχείριση και σταδιακή μείωση των λειτουργικών εκπομπών του Ομίλου τα επόμενα έτη.

Πίνακας: Στόχος μείωσης εκπομπών λειτουργικού αποτυπώματος

Στόχος Μείωσης Εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου				
Στόχος	Έτος βάσης	Τιμή Βάσης	Τρέχουσα Επίδοση	Έτος Στόχου
Μείωση των λειτουργικών εκπομπών Scope 1 και 2 κατά 30%	2024	Scope 1: 407 tn CO ₂ eq Scope 2 (MB): 2.088 tn CO ₂ eq	Scope 1: 371 tn CO ₂ eq Scope 2 (MB): 470 tn CO ₂ eq	2030

Λόγω της συγχώνευσης των δύο Τραπεζών που ολοκληρώθηκε το 2024 υπήρξε μεταβολή στα οργανωτικά όρια και στο πεδίο εφαρμογής του περιβαλλοντικού αποτυπώματος των δραστηριοτήτων του ομίλου, με αποτέλεσμα οι εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου scope 1 & 2 να μην είναι συγκρίσιμες μεταξύ των ετών 2024 και 2025. Με σκοπό της διασφάλισης της συγκρισιμότητας των στοιχείων και την θέσπιση ενός αξιόπιστους έτους βάσης ο όμιλος υπολόγισε τις εκπομπές για το 2024, λαμβάνοντας υπόψη τα οργανωτικά όρια της νέας οντότητας και τις εγκαταστάσεις και περιουσιακά στοιχεία που αυτή περιλαμβάνει. Μέσω αυτής της διαδικασίας το έτος βάσης έχει ευθυγραμμιστεί με τα ενιαία οργανωτικά όρια μετά την συγχώνευση, εφαρμόζοντας ομοιόμορφες μεθοδολογικές παραδοχές σε όλο το εύρος των σχετικών δραστηριοτήτων. Η αλλαγή αφορά αποκλειστικά την θέσπιση του έτους βάσης για σκοπούς συγκρισιμότητας και δεν συνιστά διόρθωση σφάλματος των προηγούμενων δημοσιεύσεων.

Κατά την παρούσα περίοδο αναφοράς, οι στόχοι μείωσης εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου του Ομίλου δεν έχουν ακόμη χαρακτηριστεί ως science-based ούτε έχει τεκμηριωθεί η ευθυγράμμισή τους με την τροχιά περιορισμού της παγκόσμιας αύξησης της θερμοκρασίας στον 1,5°C, όπως ορίζεται από τα διεθνώς αναγνωρισμένα επιστημονικά πρότυπα.

Η CrediaBank υλοποιεί ένα ολοκληρωμένο πλάνο δράσεων για την επίτευξη του στόχου μείωσης των λειτουργικών εκπομπών. Σχετικά με τις εκπομπές πεδίου εφαρμογής 1, αναβαθμίζει τον εταιρικό στόλο μέσω αντικατάστασης 22 οχημάτων εσωτερικής καύσης με υβριδικά.

Για τις εκπομπές πεδίου εφαρμογής 2, η CrediaBank αποσκοπεί στη βελτιστοποίηση της κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας μέσω ανακαινίσεων και αναβαθμίσεων των και της στρατηγικής ενοποίησης εγκαταστάσεων, και έχει αξιολογήσει τις ενεργειακές ανάγκες των ιδιόκτητων κτιρίων για την εγκατάσταση φωτοβολταϊκών, ενώ διερευνά συμμετοχή σε ενεργειακές κοινότητες για την απανθρακοποίηση της κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας.

Παράλληλα, προχωρά σε βελτιστοποίηση της λειτουργίας των συστημάτων κλιματισμού των καταστημάτων σε αποδοτικές θερμοκρασίες, προκειμένου να επιτύχει μείωση κατανάλωσης ενέργειας και οργανώνει στοχευμένα εκπαιδευτικά προγράμματα στους υπαλλήλους για την ενίσχυση της επιμόρφωσης και της υιοθέτησης ορθών πρακτικών σε θέματα ενεργειακής αποδοτικότητας. Τέλος η CrediaBank προμηθεύεται Εγγυήσεις Προέλευσης (GOs) για την πιστοποίηση της ανανεώσιμης προέλευσης της αγοραζόμενης ηλεκτρικής.

Επιπρόσθετα ο Όμιλος έχει υιοθετήσει έναν στόχο σχετικά με τη μείωση των έμμεσων περιβαλλοντικών επιπτώσεων των λειτουργιών του. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα έχει θέσει στόχο μείωσης της κατανάλωσης χαρτιού κατά 30% έως το 2030 σε σύγκριση με το 2024, ο οποίος υλοποιείται μέσω συντονισμένων δράσεων όπως έλεγχος χρήσης χαρτιού, ενίσχυση ψηφιακών τραπεζικών λύσεων, ψηφιοποίηση εγγράφων και διοικητικών ροών, στοχοθεσία μείωσης κατανάλωσης χαρτιού ανά κατάσταση και εκπαίδευση εργαζομένων σε «paperless» πρακτικές. Παρότι δεν αποτελεί υποχρεωτικό στόχο κλιματικής αλλαγής, η πρωτοβουλία αυτή συνιστά καλή πρακτική που ενισχύει τη συνολική περιβαλλοντική επίδοση του Ομίλου, καθώς οδηγεί σε μικρότερη ανάγκη για αγορές πρώτων υλών. Με τον τρόπο αυτό, η Τράπεζα περιορίζει την κατανάλωση υλικών και συμβάλλει στη σταδιακή μείωση εκπομπών της ανάντης αλυσίδας αξίας.

2.1.3.2. Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας [E1-5]

Σύμφωνα με την ενεργειακή επισκόπηση που διενεργήθηκε η κατανάλωση ενέργειας της CrediaBank ανέρχεται στα παρακάτω:

- Χρήση ντίζελ, βενζίνης, LPG και CNG από επιβατικά οχήματα
- Χρήση ηλεκτρικής ενέργειας για τις λειτουργίες του οργανισμού

Ο παρακάτω πίνακας περιγράφει τη συνολική ενέργεια που καταναλώνεται από τις δραστηριότητες της CrediaBank, καθώς και την κατανομή αυτών.

Πίνακας: Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας

Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας			
ESRS Ποσοτικά δεδομένα	Μονάδα	2025	2024
(1) Κατανάλωση καυσίμων από άνθρακα και προϊόντα άνθρακα	MWh	0	0
(2) Κατανάλωση καυσίμων από αργό πετρέλαιο και προϊόντα πετρελαίου	MWh	721,3	2.339,34
2.1 Κατανάλωση καυσίμων από βενζίνη	MWh	622,6	1.776,75
2.2. Κατανάλωση καυσίμων από ντίζελ	MWh	69,7	524,66
2.3. Κατανάλωση καυσίμων από υγραέριο (υγροποιημένο αέριο πετρελαίου)	MWh	0	35,84
2.4. Κατανάλωση καυσίμου από πετρέλαιο θέρμανσης	MWh	29	2,10
2.5. Κατανάλωση καυσίμων από άλλα αργά πετρελαιο και προϊόντα πετρελαίου	MWh	0	0
(3) Κατανάλωση καυσίμων από φυσικό αέριο	MWh	0	120,94

3.1 Κατανάλωση καυσίμων από φυσικό αέριο	MWh	0	119,90
3.2 Κατανάλωση καυσίμων από CNG (συμπιεσμένο φυσικό αέριο)	MWh	0	1,04
(4) Κατανάλωση καυσίμων από άλλες ορυκτές πηγές	MWh	0	0
(5) Κατανάλωση αγορασμένης ή αποκτηθείσας ηλεκτρικής ενέργειας, θερμότητας, ατμού και ψύξης από ορυκτές πηγές	MWh	1736,8	3.218,68
(6) Συνολική κατανάλωση ενέργειας από ορυκτές πηγές	MWh	2458	5.678,97
Μερίδιο των ορυκτών πηγών στη συνολική κατανάλωση ενέργειας	%	39	100
(7) Συνολική κατανάλωση ενέργειας από πυρηνικές πηγές	MWh	0	0
Μερίδιο της κατανάλωσης από πυρηνικές πηγές στη συνολική κατανάλωση ενέργειας	%	0	0
(8) Κατανάλωση καυσίμων από ανανεώσιμες πηγές, συμπεριλαμβανομένης της βιομάζας (που περιλαμβάνει επίσης βιομηχανικά και αστικά απόβλητα βιολογικής προέλευσης), βιοκαύσιμα, βιοαέριο, ανανεώσιμο υδρογόνο κ.λπ.	MWh	0	0
(9) Κατανάλωση αγοραζόμενης ή αποκτηθείσας ηλεκτρικής ενέργειας, θερμότητας, ατμού και ψύξης από ανανεώσιμες πηγές	MWh	3810	0
(10) Κατανάλωση αυτοπαραγόμενης ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές που δεν είναι καύσιμα	MWh	0	0
(11) Συνολική κατανάλωση ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές	MWh	3810	0
Μερίδιο των ανανεώσιμων πηγών στη συνολική κατανάλωση ενέργειας	%	61	0
Συνολική κατανάλωση ενέργειας	MWh	6.268	5.678,97

Το 2025 η συνολική κατανάλωση ενέργειας της CrediaBank ανήλθε σε 6.268 MWh. Τα παραπάνω στοιχεία υπολογίστηκαν με τη χρήση πραγματικών δεδομένων όπου αυτά ήταν διαθέσιμα καθώς επίσης και με αναγκαίες προσεγγίσεις όπου υπήρχαν ελλείψεις. Τα δεδομένα έχουν επαληθευτεί σύμφωνα με το ISO 14064-1.

Οι μεθοδολογίες υπολογισμού κατανάλωσης ενέργειας, αναλύονται στο Παράρτημα της Δήλωσης Βιωσιμότητας.

2.1.3.3. Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου [E1-6]

Η CrediaBank δεσμεύεται να μειώσει το περιβαλλοντικό της αποτύπωμα και συμβάλλει στη μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου παρακολουθώντας τις λειτουργικές της εκπομπές, ενώ παράλληλα ξεκινά την ανάπτυξη της περιβαλλοντικής της στρατηγικής.

Παράλληλα, ο Όμιλος εφαρμόζει το διεθνές πρότυπο ISO 14064-1:2018 για την ποσοτικοποίηση και την υποβολή εκθέσεων σχετικά με τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου. Στο πλαίσιο αυτό, καταγράφεται η κατανάλωση ενέργειας και υπολογίζονται οι άμεσες και έμμεσες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου.

Οι άμεσες εκπομπές (Πεδίου Εφαρμογής 1) που προκύπτουν από τις δραστηριότητες του Ομίλου αντικατοπτρίζουν τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου που απελευθερώνονται από τη χρήση ντίζελ, βενζίνης, LPG Και CNG από τα επιβατικά οχήματα, το πετρέλαιο που χρησιμοποιείται για την τροφοδοσία των γεννητριών (Άμεσες εκπομπές από την κινητή καύση) και τις διαφυγόντες εκπομπές από τα συστήματα κλιματισμού (Άμεσες διαφυγόντες εκπομπές από την απελευθέρωση αερίων του θερμοκηπίου σε ανθρωπογενή συστήματα).

Οι έμμεσες εκπομπές είναι αυτές που απελευθερώνονται από την κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας (Πεδίο Εφαρμογής 2).

Ο παρακάτω πίνακας καταδεικνύει την κατανομή των εκπομπών Πεδίων Εφαρμογής 1,2 του Ομίλου:

Πίνακας: Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίων Εφαρμογής 1 και 2

Ανάλυση των Εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου		
ESRS Ποσοτικά δεδομένα	2025	2024
Άμεσες Εκπομπές Αερίων του Θερμοκηπίου - Scope 1 (tCO ₂ eq)	370,65	816,44
Καύσεις σε σταθερά μέσα (tCO ₂ eq)	7,73	24,99
Επιβατικά οχήματα (tCO ₂ eq)	184,10	604,53
Συστήματα ψύξης και κλιματισμού (tCO ₂ eq)	178,82	186,91
Ποσοστό των εκπομπών αερίων θερμοκηπίου από ρυθμιζόμενα συστήματα εμπορίας εκπομπών (%)	0	0
Έμμεσες Εκπομπές Αερίων του Θερμοκηπίου (βάσει τοποθεσίας) (tCO ₂ eq)	1.291,49	815,32

Έμμεσες Εκπομπές Αερίων του Θερμοκηπίου (βάσει αγοράς) (tCO ₂ eq)	470,17	1.171,82
--	--------	----------

Το 2025 οι εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου των πεδίων εφαρμογής 1 και 2 της CrediaBank ανήλθαν σε 1.662,14 tCO₂e (βάσει τοποθεσίας) και 840,82tCO₂e (βάσει αγοράς).

Οι μεθοδολογίες υπολογισμού εκάστοτε κατηγορίας εκπομπών του θερμοκηπίου των πεδίων εφαρμογής 1 και 2, αναλύονται στο Παράρτημα της Δήλωσης Βιωσιμότητας.

Πίνακας: Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου Εφαρμογής 3

Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου Εφαρμογής 3		
ESRS Ποσοτικά δεδομένα	2025	2024
1. Αγορές αγαθών και υπηρεσιών (tCO ₂ eq)	5.265,94	8.953,75
2. Κεφαλαιουχικά αγαθά (tCO ₂ eq)	1.345,73	0
3. Δραστηριότητες που σχετίζονται με τα καύσιμα και την ενέργεια (μη συμπεριλαμβανόμενες στο πεδίο εφαρμογής 1 ή στο πεδίο εφαρμογής 2) (tCO ₂ eq)	600,52	487,43
4. Ανάντη μεταφορά και διανομή (tCO ₂ eq)	275,83	113,68
5. Απόβλητα παραγόμενα από δραστηριότητες (tCO ₂ eq)	8,16	8,08
6. Επαγγελματικά ταξίδια (tCO ₂ eq)	174,69	296,74
7. Μετακινήσεις εργαζομένων (tCO ₂ eq)	172,48	136,27
8. Ανάντη μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία (tCO ₂ eq)	-	-
9. Κατάντη μεταφορά (tCO ₂ eq)	-	-
10. Μεταποίηση πωλούμενων προϊόντων (tCO ₂ eq)	-	-
11. Χρήση πωλούμενων προϊόντων (tCO ₂ eq)	-	-
12. Επεξεργασία πωλούμενων προϊόντων στο τέλος του κύκλου ζωής (tCO ₂ eq)	-	-
13. Κατάντη μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία (tCO ₂ eq)	-	-
14. Δικαιόχρηση (tCO ₂ eq)	-	-

15. Επενδύσεις (Χρηματοδοτούμενες Εκπομπές) (tCO ₂ eq)	2.298.575,76	1.460.620,95
Βιογενείς εκπομπές CO ₂ από την καύση ή τη βιοαπικοδόμηση βιομάζας που συμβαίνουν στην ανάντη και κατάντη αξιακή αλυσίδα (tCO ₂ eq)	-	-
Συνολικές εκπομπές Πεδίου εφαρμογής 3 που υπολογίζονται χρησιμοποιώντας δεδομένα που αποκτήθηκαν από προμηθευτές ή άλλους συνεργάτες της αξιακής αλυσίδας (tCO₂eq)	2.306.419,35	1.470.616,90

Οι μεθοδολογίες υπολογισμού εκάστοτε κατηγορίας εκπομπών του θερμοκηπίου του πεδίου εφαρμογής 3, αναλύονται στο Παράρτημα της Δήλωσης Βιωσιμότητας.

Πίνακας: Χρηματοδοτούμενες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου Εφαρμογής 3 για το 2025

Δραστηριότητα	Σύνολο ανεξόφλητων δανείων και επενδύσεων που καλύπτονται (x € 1,000)	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	287.925	20.946	388.000	1.420,32	1,0
Επιχειρηματικά δάνεια	3.146.479	564.742	1.124.058	536,73	3,1
Χρηματοδότηση έργων παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας	686.575	9.121		13,28	3,4
Στεγαστικά δάνεια για απόκτηση κατοικίας	361.921	3.797		10,49	4,0
Δάνεια της Τράπεζας χορηγούμενα σε εταιρείες διαχείρισης και	255.517	5.049		19,76	4,0

εκμετάλλευσης ακινήτων					
Δάνεια για την αγορά οχημάτων	21.261	4.408		207,33	5,0
Sovereign Debt	1.177.759	178.455		151,52	1,0
Total	5.937.437	786.518	1.512.058	387,13	2,6

Πίνακας: Χρηματοδοτούμενες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου Εφαρμογής 3 για το έτος 2024

Δραστηριότητα	Σύνολο ανεξόφλητων δανείων και επενδύσεων που καλύπτονται (x € 1,000)	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
Total	4.900.801,99	632.847,65	827.773,30	298,04	2,8

Οι μεθοδολογίες υπολογισμού εκάστοτε κατηγορίας εκπομπών του θερμοκηπίου του πεδίου εφαρμογής 3, αναλύονται στο Παράρτημα της Δήλωσης Βιωσιμότητας.

Πίνακας: Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου - Ένταση εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου

Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου - Ένταση εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου		
ESRS Ποσοτικά δεδομένα	2025	2024
Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (βάσει τοποθεσίας, σε tCO ₂ e)	2.308.081,25	1.472.248,66
Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (βάσει αγοράς, σε tCO ₂ e)	2.307.259,93	1.472.605,16
Συνολικά καθαρά έσοδα (σε ευρώ)	279.161.507,66	148.162.482,87

Πίνακας: Ένταση αερίων του θερμοκηπίου με βάση τα καθαρά έσοδα

Ένταση αερίων του θερμοκηπίου ανά καθαρά έσοδα		
	2025	2024
Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (βάσει τοποθεσίας) ανά καθαρά έσοδα (tCO ₂ eq/ευρώ)	0,0083	0,0099
Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (βάσει αγοράς) ανά καθαρά έσοδα (tCO ₂ eq/ευρώ)	0,0083	0,0099

Πίνακας: Συμβατικά μέσα

Συμβατικά μέσα		
ESRS Ποσοτικά δεδομένα	01/01/2025 - 31/12/2025	01/01/2024 - 31/12/2024
Συμβατικά μέσα που χρησιμοποιούνται για την αγορά συνδυασμένης ενέργειας με χαρακτηριστικά σχετικά με την παραγωγή ενέργειας σε σχέση με τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου εφαρμογής 2.	3810	0
Συμβατικά μέσα που χρησιμοποιούνται για την πώληση συνδυασμένης ενέργειας με χαρακτηριστικά σχετικά με την παραγωγή ενέργειας σε σχέση με τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου εφαρμογής 2.	-	-

Συμβατικά μέσα που χρησιμοποιούνται για την αγορά μη συνδυασμένης ενέργειας σε σχέση με τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου εφαρμογής 2.	1736,8	0
Συμβατικά μέσα που χρησιμοποιούνται για την πώληση μη συνδυασμένης ενέργειας σε σχέση με τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Πεδίου εφαρμογής 2.	-	-

2.1.4. Γνωστοποιήσεις που απαιτούνται σχετικά με το Άρθρο 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 (Κανονισμός Ταξινόμησης)

Γνωστοποιήσεις πληροφοριών του άρθρου 8 του κανονισμού της Ταξινόμιας

Ο Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2021/2178 της Επιτροπής, που συμπληρώνει τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, καθορίζει το περιεχόμενο και την παρουσίαση των πληροφοριών που πρέπει να γνωστοποιούνται από τις επιχειρήσεις που υπόκεινται στα άρθρα 19α ή 29α της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ, σχετικά με τις περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, και καθορίζει τη μεθοδολογία για τη συμμόρφωση με αυτήν την υποχρέωση.

Η Ταξινόμηση της ΕΕ για βιώσιμες δραστηριότητες είναι ένα σύστημα κατηγοριοποίησης σχεδιασμένο να καθορίζει ποιες οικονομικές δραστηριότητες πληρούν τα κριτήρια περιβαλλοντικής βιωσιμότητας με κοινά κριτήρια. Ο κανονισμός αποτελεί ένα κρίσιμο βήμα για την επίτευξη των στόχων κλιματικής ουδετερότητας της Συμφωνίας του Παρισιού.

Το Άρθρο 8 της κατ' εξουσιοδότηση πράξης του Κανονισμού Ταξινόμιας της ΕΕ υποχρεώνει τις χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις σε ξεχωριστή υποβολή εκθέσεων και εκτεταμένων κριτηρίων. Επιπροσθέτως, ορίζει ότι οι εταιρείες που υπόκεινται στην Οδηγία NFRD, για τη δημοσιοποίηση μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών εταιρειών, πρέπει να περιλαμβάνουν στην δημοσίευση τους τον βαθμό τον οποίο η δραστηριότητά τους είναι επιλέξιμη και ευθυγραμμισμένη με τα κριτήρια Ταξινόμιας. Επιπλέον, η CSRD οδηγία, που δημοσιεύθηκε το 2022, τροποποιεί την Οδηγία για τη Μη Χρηματοοικονομική Αναφορά και διευρύνει σημαντικά τις απαιτήσεις αναφοράς βιωσιμότητας. Η CSRD Delegated Regulation (EU) 2022 / 2464 απαιτεί από μεγάλες εταιρείες και εισηγμένες οντότητες στην ΕΕ να πραγματοποιούν γνωστοποιήσεις βάσει της Ταξινόμησης της ΕΕ ως μέρος της εταιρικής τους αναφοράς. Αυτές οι γνωστοποιήσεις πρέπει να συμπεριληφθούν στην ενότητα της ετήσιας έκθεσης που αφορά την έκθεση διαχείρισης.

Κατά τα έτη 2021 και 2022, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις έπρεπε να γνωστοποιήσουν το ποσοστό των δραστηριοτήτων τους που είναι επιλέξιμες και μη επιλέξιμες για την ταξινόμια. Οι δραστηριότητες αυτές σχετίζονται με τους περιβαλλοντικούς στόχους της προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή (CCA) και του μετριασμού της κλιματικής αλλαγής (CCM). Για το έτος 2023, οι χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις γνωστοποίησαν επίσης το ποσοστό των ευθυγραμμισμένων δραστηριοτήτων για τους δύο πρώτους περιβαλλοντικούς στόχους.

Οι δύο νέες κατ' εξουσιοδότηση πράξεις που εκδόθηκαν από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή κατά το 2023 είναι οι εξής:

- Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός 2023/2486: Καθορίζει τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου για τις οικονομικές δραστηριότητες των τεσσάρων νέων περιβαλλοντικών στόχων. Πιο συγκεκριμένα:
 - ο Βιώσιμη χρήση και προστασία των υδάτινων και των θαλάσσιων πόρων (Water and Marine Resources)
 - ο Μετάβαση σε μία κυκλική οικονομία (Circular Economy)
 - ο Πρόληψη και έλεγχος της ρύπανσης (Pollution Prevention)
 - ο Προστασία και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων (Biodiversity and Ecosystems)

Ευθυγράμμιση των δραστηριοτήτων του Ομίλου CrediaBank

Στην παρούσα έκθεση για το τρέχον έτος, περιλαμβάνονται πληροφορίες επιλεξιμότητας και ευθυγράμμισης για την ταξινόμια για τους δύο κλιματικούς στόχους (Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής και Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή) και πληροφορίες επιλεξιμότητας για τους πρόσθετους τέσσερις περιβαλλοντικούς στόχους, βάσει του άρθρου 5 του Ευρωπαϊκού κανονισμού 2023/2486.

Τα κριτήρια που πρέπει να πληρούνται αθροιστικά για να χαρακτηριστεί μία οικονομική δραστηριότητα ως περιβαλλοντικά βιώσιμη σύμφωνα με το άρθρο 3 του Κανονισμού Ταξινόμιας (2020/852), είναι τα εξής:

- Να συμβάλλει σημαντικά στην επίτευξη ενός ή περισσοτέρων από τους περιβαλλοντικούς στόχους που καθορίζονται στο πλαίσιο της Ταξινόμιας βάσει άρθρου 9 του κανονισμού.
- Να συμμορφώνεται με τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου που έχει θεσπίσει η Επιτροπή, όπως απαιτείται βάσει του άρθρου 3 (δ) του κανονισμού.
- Να μην επιβαρύνει σημαντικά κανέναν από τους υπόλοιπους περιβαλλοντικούς στόχους (Do no Significant Harm – DNSH) σύμφωνα με το άρθρο 17 του κανονισμού.
- Να ασκείται σύμφωνα με τις ελάχιστες διασφαλίσεις (Minimum Safeguards) που προβλέπονται από το άρθρο 18 του κανονισμού

Ο Όμιλος τηρεί συμμόρφωση με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό Γνωστοποιήσεων της ΕΕ (2021/2178), που συμπληρώνει το άρθρο 8 του Κανονισμού Ταξινόμιας. Πτυχαίνει τα βέλτιστα αποτελέσματα εφαρμόζοντας την απαιτούμενη μεθοδολογία και δημοσιεύοντας τις μη-χρηματοοικονομικές πληροφορίες αναφορικά με τις περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητές της, όπως ορίζεται από τον σχετικό κανονισμό για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Με στόχο την ευθυγράμμιση με το προαναφερθέν πλαίσιο, ο Όμιλος δημοσιεύει το δείκτη 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).

Αναφορικά με την ευθυγράμμιση για την ταξινόμια αξιολογούνται τα εξής περιουσιακά στοιχεία:

- Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβεσμένο κόστος
- Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων
- Εξασφαλίσεις επί ακινήτων που αποκτώνται από πιστωτικά ιδρύματα με αντάλλαγμα τη διαγραφή χρεών

Από την αξιολόγηση της επιλεξιμότητας για την ταξινόμια εξαιρούνται:

- Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση
- Ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων που δεν υποχρεούνται να δημοσιεύουν έκθεση μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης σύμφωνα με το άρθρο 19Α ή το άρθρο 29Α της οδηγίας 2013/34/ΕΕ
- Επενδυτικοί τίτλοι διακρατούμενοι προς διαπραγμάτευση
- Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες
- Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες

Σημειώνεται ότι ο Όμιλος δεν διαθέτει στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση.

Ο Όμιλος CrediaBank υποστηρίζει οικονομικές δραστηριότητες που συμβάλλουν σε μεγάλο βαθμό στην επίτευξη των περιβαλλοντικών στόχων, παρέχοντας ένα μέρος των χρηματοδοτήσεών του σε πελάτες που υπόκεινται στην Οδηγία CSRD, για τη γνωστοποίηση μη-χρηματοοικονομικών πληροφοριών (2022/2464/ΕΕ), στα πλαίσια του Κανονισμού Ταξινόμιας.

Συγκεκριμένα, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα συγκεντρώνουν από όλους τους αντισυμβαλλομένους τους στην ΕΕ τους δημοσιευμένους δείκτες της Ταξινόμιας σχετικά με τις επιλέξιμες και τις ευθυγραμμισμένες δραστηριότητες. Οι δείκτες χρησιμοποιούνται αναλογικά (οι σχετικοί δείκτες πολλαπλασιάζονται με την έκθεση της CrediaBank) για κάθε αντισυμβαλλόμενο για να υπολογιστούν τα επιλέξιμα και ευθυγραμμισμένα

περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου, τα οποία συγκρίνονται περαιτέρω με τα συνολικά καλυπτόμενα περιουσιακά στοιχεία και σχηματίζουν τους δείκτες επιλεξιμότητας και ευθυγράμμισης της CrediaBank.

Ο δείκτης του Green Asset Ratio χρησιμοποιείται τόσο για το απόθεμα όσο και για τις νέες ροές. Το απόθεμα των περιουσιακών στοιχείων υπολογίζεται για όλο το απόθεμα στο τέλος του έτους, ενώ η ροή των περιουσιακών στοιχείων λαμβάνει υπόψη μόνο τα ανοίγματα σε αντισυμβαλλόμενους που προέκυψαν κατά τη διάρκεια του έτους.

Ο Όμιλος αναφέρει επίσης την έκθεσή του σε οικονομικές δραστηριότητες που σχετίζονται με ορυκτά αέρια και πυρηνική ενέργεια σύμφωνα με τον Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2022/1214 της Επιτροπής, ο οποίος τροποποίησε τον κατ' εξουσιοδότηση νόμο της ΕΕ ταξινόμησης 2021/2178. Επιπροσθέτως, για το έτος 2024 αναφέρονται και οι συγκριτικές πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR και το δείκτη GAR αποθέματος.

Αποτελέσματα Γνωστοποιήσεων της Ταξινόμιας της ΕΕ

Στην παρακάτω σύνοψη παρουσιάζονται οι Βασικοί Δείκτες Επίδοσης 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 (CCM και CCA) ως προς την ευθυγράμμιση. Οι κύριοι και πρόσθετοι δείκτες που δημοσιεύθηκαν για τον Όμιλο και υπολογίστηκαν στις 31 Δεκεμβρίου 2024, συμπεριλαμβανομένων των υποδειγμάτων δημοσιοποίησης όπως καθορίζονται από τον Κανονισμό Ταξινόμιας, παρουσιάζονται στο Παράρτημα Ευρωπαϊκής Ταξινόμιας.

Σύνοψη - Δείκτες KPI Ταξινόμησης ΕΕ				
	Turnover KPIs 2025	Capex KPIs 2025	Turnover KPIs 2024	Capex KPIs 2024
Περιουσιακά στοιχεία επιλέξιμα για ταξινόμηση	12,5%	14,2%	10,2%	12,1%
Περιουσιακά στοιχεία ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση	0,7%	1,4%	0,5%	1,7%

Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία (σε εκατ. ευρώ)		
	Οικονομικό Έτος 2025	Οικονομικό Έτος 2024

Σύνολο ενεργητικού GAR	6.865	5.786
Σύνολο ενεργητικού	8.583	7.587

Ο δείκτης GAR παρέμεινε σταθερός σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, αντανakλώντας μια ισορροπημένη εξέλιξη των περιουσιακών στοιχείων του χαρτοφυλακίου. Καθώς το 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 ταξινόμιας θα διαμορφώσει σταδιακά τη δομή του χαρτοφυλακίου. Με κάθε περίοδο αναφοράς, αναμένεται η βαθύτερη ευθυγράμμιση με τους περιβαλλοντικούς στόχους της ΕΕ Ταξινόμιας, διασφαλίζοντας ότι η ανάπτυξη του Ομίλου υποστηρίζει μακροπρόθεσμους στόχους βιωσιμότητας που έχουν τεθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Αναμένεται ότι περισσότερα περιουσιακά στοιχεία θα πληρούν τα απαιτούμενα κριτήρια βιωσιμότητας, ενισχύοντας τη δέσμευση για υπεύθυνη και με προοπτική ανάπτυξη.

3. Κοινωνική Πληροφόρηση

3.1. Οικείο εργατικό δυναμικό [ESRS-S1]

3.1.1. Στρατηγική

3.1.1.1. Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών [SBM-2]

Το οικείο εργατικό δυναμικό του Ομίλου αποτελεί βασική ομάδα ενδιαφερόμενων μερών, των οποίων τα συμφέροντα, οι απόψεις και τα δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένων των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων τους, λαμβάνονται υπόψη στην ανάπτυξη της στρατηγικής και του επιχειρηματικού μοντέλου, σύμφωνα με την ESG Στρατηγική και τη Δήλωση Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων. Ο Όμιλος επιδιώκει τη διαρκή επικοινωνία με τους εργαζομένους μέσω των Προϊστάμενων του οργανισμού, της Διοίκησης, του Τμήματος Ανθρώπινου Δυναμικού («HR») και των δύο συλλόγων, όπου οι εκπρόσωποί τους προασπίζονται τα συμφέροντά τους, μεταφέρουν τις απόψεις και τις ανησυχίες τους. Επιπλέον, η πρωτοβουλία «Ρωτήστε τον CEO» δίνει τη δυνατότητα στους εργαζομένους να εκφράζουν ανώνυμα τις απόψεις τους, ενισχύοντας έτσι τη διαφάνεια και την αμεσότητα στην επικοινωνία. Πρόκειται για μια φόρμα στην εσωτερική ιστοσελίδα (intranet) του Ομίλου, στην οποία οι υπάλληλοι μπορούν να υποβάλουν ερωτήσεις στον Διευθύνοντα Σύμβουλο (CEO) και να λάβουν απαντήσεις σε θέματα στρατηγικής, απόδοσης της Τράπεζας ή άλλες σχετικές πληροφορίες.

Η CrediaBank, επιδιώκοντας να ενσωματώσει περαιτέρω το εργατικό δυναμικό στη στρατηγική της και να ακούσει τις απόψεις του, διοργάνωσε Town Halls, προσκαλώντας όλους τους υπαλλήλους της σε συντονισμένες υβριδικές συναντήσεις. Κατά τη διάρκεια αυτών των συναντήσεων, οι υπάλληλοι ενθαρρύνονται να υποβάλλουν ερωτήσεις και να συζητούν ανοιχτά για τα κύρια θέματα που τους απασχολούν. Επιπλέον, ο Όμιλος αποδεικνύει τη δέσμευσή του στη δημιουργία ενός υποστηρικτικού περιβάλλοντος προσφέροντας την πλατφόρμα «Every idea counts» μέσα από την οποία το εργατικό του δυναμικό μπορεί να εκφράσει τις ιδέες και τις προσδοκίες του.

Αυτές οι πρωτοβουλίες στοχεύουν στην προώθηση θετικών αποτελεσμάτων, όπως είναι η βελτίωση της ευημερίας των εργαζομένων και η δημιουργία ενός περιβάλλοντος συμπερίληψης, ενώ ταυτόχρονα αποτρέπουν τις αρνητικές συνέπειες μέσω της άμεσης έκφρασης των προβληματισμών τους. Παράλληλα, προβλέπονται για το μέλλον και νέες μέθοδοι επικοινωνίας, όπως έρευνες και focus groups, αποσκοπώντας έτσι στην ενίσχυση των διαθέσιμων μέσων που η CrediaBank αξιοποιεί ώστε να συνεκτιμηθούν τα συμφέροντα των εργαζομένων στην αξιολόγηση της επιχείρησης σχετικά με τη διαμόρφωση της στρατηγικής και του

επιχειρηματικού μοντέλου της. Αξίζει να σημειωθεί πως η διαδικασία Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας διεξήχθη με την ενεργή συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών, συμπεριλαμβανομένων των εργαζομένων του Ομίλου, παρουσία των προέδρων των δύο συλλόγων. Η διαδικασία είχε ως στόχο τον προσδιορισμό των σημαντικών θεμάτων.

3.1.1.2. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [SBM-3]

Η στρατηγική για το εργατικό δυναμικό της CrediaBank είναι στενά συνδεδεμένη με το επιχειρηματικό της μοντέλο, αντανakλώντας τη δέσμευσή της για ένα ποικιλόμορφο, συμπεριληπτικό και ασφαλές εργασιακό περιβάλλον για όλους τους εργαζομένους της ανεξαρτήτως εργασιακής σχέσης. Δίνει προτεραιότητα στην αξιοποίηση εργαζομένων, την ισότητα και την ευημερία, ενισχύοντας έτσι τη φήμη του Ομίλου.

Η συγχώνευση, κατά το προηγούμενο έτος, με την πρώην Παγκρήτια οδήγησε σε οργανωτικές αλλαγές και ενίσχυσε την επιχειρηματική ανάπτυξη. Αυτή η περίοδος ανέδειξε εμφανώς τις θετικές επιπτώσεις που προέκυψαν από τις πρακτικές του εργατικού δυναμικού των δύο Τραπεζών, οι οποίες ενσωματώθηκαν στον νέο Όμιλο και αντικατοπτρίζουν όλους τους εργαζομένους. Η διαφανής επικοινωνία και τα συστήματα υποστήριξης υπήρξαν καθοριστικά στην αντιμετώπιση των προβληματισμών σχετικά με την ασφάλεια της εργασίας. Επιπλέον, προωθήθηκε ένα σταθερό εργασιακό περιβάλλον με ανταγωνιστικούς μισθούς και παροχές, ευθυγραμμισμένες με τις Πολιτικές αποζημίωσης και αποδοχών του Ομίλου. Παράλληλα, η στρατηγική ενσωμάτωσης συνθηκών επικεντρωμένων στην ευημερία και πρακτικών ίσης μεταχείρισης, διαδραματίζει κρίσιμο ρόλο στη διαχείριση της υγείας και της ικανοποίησης των εργαζομένων εν μέσω συνεχούς επιχειρηματικής ανάπτυξης.

Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζονται όλες οι σημαντικές επιπτώσεις και ευκαιρίες που προέκυψαν από την Άσκηση Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας και αφορά το Οικείο Εργατικό Δυναμικό της CrediaBank.

Περιγραφή	Τύπος Σημαντικού Θέματος
Η προώθηση της Υγείας και Ασφάλειας των εργαζομένων μέσω της εφαρμογής σχετικών μέτρων (ασφάλιση υγείας, γραμμή βοήθειας για την ψυχική υγεία, εφαρμογή των Αρχών Υγείας & Ασφάλειας όπως αυτές αναφέρονται στο ISO 45001) ενισχύει την ευημερία του εργατικού δυναμικού του Ομίλου.	Πραγματική Θετική Επίπτωση
Ο Όμιλος σέβεται, προάγει και προστατεύει την ανθρώπινη αξιοπρέπεια, αναπτύσσοντας Πολιτική κατά της βίας και της παρενόχλησης στο εργατικό δυναμικό, και μέτρα που δίνουν το δικαίωμα σε κάθε άτομο να εργάζεται σε ένα ασφαλές, με σεβασμό και χωρίς αποκλεισμούς περιβάλλον.	Πραγματική Θετική Επίπτωση
Επιδεικνύοντας μηδενική ανοχή σε διακρίσεις βάσει διαφόρων χαρακτηριστικών (π.χ. φύλο, η φυλετική ή εθνοτική καταγωγή, ιθαγένεια, θρησκεία ή πεποιθήσεις, αναπηρία, ηλικία ή γενετήσιος προσανατολισμός) και μέσω της υιοθέτησης και εφαρμογής της αρχής των ίσων ευκαιριών για όλους και των αντίστοιχων Πολιτικών, ο Όμιλος ενδυναμώνει τους υπαλλήλους της και καλλιεργεί ένα περιβάλλον εργασίας που είναι συμπεριληπτικό και ποικιλόμορφο.	Πραγματική Θετική Επίπτωση
Οι δραστηριότητες του Ομίλου συνεισφέρουν άμεσα και έμμεσα στην ελληνική οικονομία, ενώ παρέχουν ανταγωνιστικούς μισθούς και οφέλη ευθυγραμμισμένα με τις Πολιτικές αποζημίωσης/αποδοχών στο εργατικό δυναμικό της.	Πραγματική Θετική Επίπτωση
Ο Όμιλος συμβάλλει στην ικανοποίηση των εργαζομένων και ενισχύει τις καλές συνθήκες εργασίας μέσω των διατάξεων για το ωράριο εργασίας σε όλες τις συμβάσεις εργασίας, σεβόμενη παράλληλα τις δίκαιες και σύμφωνα με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο ώρες εργασίας. Επιπλέον, διαθέτει Πολιτικές,	Πραγματική Θετική Επίπτωση

διαδικασίες, συστήματα και πρακτικές για να διασφαλίσει ότι όλα τα εργασιακά και ανθρώπινα δικαιώματα τηρούνται, πέρα από τις απαιτήσεις της ελληνικής νομοθεσίας σε κάθε χώρα (π.χ. Πολιτική αδειών).	
Η ελευθερία του συνεταιρίζεσθαι και η συλλογική διαπραγμάτευση είναι θεμελιώδη δικαιώματα στην εργασία. Περιλαμβάνουν τα δικαιώματα των εργοδοτών και των εργαζομένων να σχηματίζουν, να συμμετέχουν και να διοικούν τις δικές τους οργανώσεις χωρίς προηγούμενη άδεια ή παρέμβαση. Υποστηρίζοντας τη συλλογική διαπραγμάτευση, την ελευθερία του συνεταιρίζεσθαι και τον κοινωνικό διάλογο, ο Όμιλος ενισχύει την εμπιστοσύνη των εργαζομένων και τους ενθαρρύνει να διαπραγματεύονται συλλογικά για θέματα που αφορούν τις συνθήκες εργασίας μέσω της ενεργής συμμετοχής τους σε πρωτοβουλίες πολλών ενδιαφερομένων μερών.	Πραγματική Θετική Επίπτωση
Θετικές επιπτώσεις στο εργατικό δυναμικό του Ομίλου μέσω της συνεχούς αναβάθμισης και επανακατάρτισης που επιτυγχάνεται μέσω προγραμμάτων ανάπτυξης ικανοτήτων, ιδιαίτερα σε τομείς ζωτικής σημασίας για βιώσιμη ανάπτυξη, όπως προϊόντα, κανονιστική συμμόρφωση/επιχειρηματική συμπεριφορά και ESG. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στην ανάπτυξη ταλέντων, εστιάζοντας στην καλλιέργεια δεξιοτήτων και την προώθηση της ανάπτυξης, ώστε να ενισχυθεί η συνολική απόδοση των εργαζομένων που βρίσκονται στην αρχή της καριέρας τους.	Πραγματική Θετική Επίπτωση
Αρνητική επίπτωση στην αντίληψη των εργαζομένων αναφορικά με την ασφάλεια της απασχόλησής τους, ως αποτέλεσμα των πρόσφατων οργανωτικών αλλαγών.	Δυνητική Αρνητική Επίπτωση
Η έλλειψη ικανότητας για αποτελεσματική διαχείριση, παρακολούθηση και έλεγχο της ευημερίας των εργαζομένων εν μέσω συνεχούς επιχειρηματικής ανάπτυξης, οδηγεί σε αρνητικές επιπτώσεις στη συνολική απόδοση των εργαζομένων, στην ισορροπία μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής και στην ψυχική υγεία.	Δυνητική Αρνητική Επίπτωση
Ένας διαφοροποιημένος, συμπεριληπτικός και χωρίς διακρίσεις χώρος εργασίας οδηγεί σε προσέλκυση εργαζομένων, αυξημένη αποδοτικότητα και υψηλότερα ποσοστά κερδοφορία.	Ευκαιρία
Με την εφαρμογή μέτρων κατά της βίας και της παρενόχλησης στο χώρο εργασίας, ο Όμιλος ενισχύει την ευημερία και την ασφάλεια των εργαζομένων κατά μήκος της αξιακής αλυσίδας του, μειώνει το άγχος και αυξάνει την αφοσίωση και την παραγωγικότητα των εργαζομένων. Αυτό μπορεί να οδηγήσει σε μια ισχυρότερη οργανωτική κουλτούρα, να βελτιώσει τις σχέσεις με τους εργαζομένους και να δημιουργήσει ένα ασφαλές εργασιακό περιβάλλον για τους ανθρώπους της.	Ευκαιρία
Η εκπαίδευση και οι ευκαιρίες για ανάπτυξη δεξιοτήτων ενισχύουν την απόδοση και την παραγωγικότητα των εργαζομένων (χρήση τεχνολογιών αιχμής, διαμόρφωση νέων προϊόντων).	Ευκαιρία

Συνθήκες εργασίας

Η CrediaBank θέτει την Υγεία και την Ασφάλεια των εργαζομένων στο επίκεντρο της στρατηγικής της, αποδεικνύοντας τη δέσμευσή της μέσω συγκεκριμένων πρωτοβουλιών. Αυτές περιλαμβάνουν την παροχή ασφάλισης υγείας και τη δημιουργία γραμμής υποστήριξης για την ψυχική υγεία, ενισχύοντας την ευημερία του εργατικού δυναμικού της. Επιπλέον, ο Όμιλος παρακολουθεί τα πρότυπα υγείας και ασφάλειας, ενώ

προσφέρει εκπαίδευση επί των θεμάτων αυτών, συμβάλλοντας έτσι στη δημιουργία ενός ασφαλούς και υποστηρικτικού εργασιακού περιβάλλοντος.

Ο Όμιλος λειτουργεί με σεβασμό στα εργασιακά δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένης της ελευθερίας του συνέρχεσθαι και της συλλογικής διαπραγμάτευσης, που είναι καίρια στοιχεία για την καλλιέργεια ενός αφοσιωμένου και κινητοποιημένου εργατικού δυναμικού. Τα δικαιώματα στην ελευθερία του συνέρχεσθαι και τη συλλογική διαπραγμάτευση είναι βασικά δικαιώματα στον εργασιακό χώρο και επιτρέπουν στους εργαζομένους να ιδρύουν, να συμμετέχουν και να διαχειρίζονται τις δικές τους οργανώσεις χωρίς την ανάγκη προηγούμενης έγκρισης ή αντιμετώπισης παρεμβάσεων, και να εμπλέκονται σε συλλογικές διαπραγματεύσεις για τις συνθήκες εργασίας και τους όρους απασχόλησής τους. Οι εργαζόμενοι στην CrediaBank συμμετέχουν ενεργά σε αυτές τις διαδικασίες.

Ένα κεντρικό σημείο της στρατηγικής του οικείου εργατικού δυναμικού της CrediaBank είναι η διασφάλιση της ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής. Προς αυτή την κατεύθυνση, η CrediaBank περιλαμβάνει διατάξεις σχετικά με τον χρόνο εργασίας σε όλες τις συμβάσεις εργασίας και τηρεί Πολιτικές, διαδικασίες και πρακτικές που διασφαλίζουν ότι όλα τα θεμελιώδη εργασιακά δικαιώματα των εργαζομένων είναι σεβαστά. Επιπλέον, προωθεί την ισορροπία επαγγελματικής και προσωπικής ζωής μέσω πρωτοβουλιών όπως η υιοθέτηση Οδηγού αδειών και απουσιών καθώς και της Πολιτικής για την τηλεργασία που είναι πιο ευνοϊκές από τις απαιτούμενες και η εφαρμογή μηχανισμών ανατροφοδότησης για να εκφράζουν οι εργαζόμενοι τις απόψεις τους σχετικά με τις συνθήκες χρόνου εργασίας.

Ίση μεταχείριση και ευκαιρίες για όλους

Η CrediaBank είναι αφοσιωμένη στη δημιουργία ενός εργασιακού περιβάλλοντος που προάγει ηθικά πρότυπα και εγγυάται τον σεβασμό και τις ίσες ευκαιρίες για όλους, ανεξαρτήτως ηλικίας, φύλου, αναπηρίας, θρησκείας ή γενετήσιου προσανατολισμού. Ένα ποικιλόμορφο, συμπεριληπτικό -και κατά των διακρίσεων- εργασιακό περιβάλλον, οδηγεί στην προσέλκυση των εργαζομένων, ανοίγοντας τον δρόμο για αυξημένη αποδοτικότητα και πιθανώς υψηλότερη κερδοφορία. Η υπογραφή της Χάρτας Διαφορετικότητας για τις ελληνικές επιχειρήσεις, η οποία υποστηρίζει ενεργά την προώθηση της αποδοχής και της συμπερίληψης, καθώς και τις αρχές των ίσων ευκαιριών στο εργασιακό περιβάλλον, επισφράγισε τη δέσμευσή του Ομίλου για μια εταιρική κουλτούρα απαλλαγμένη από διακρίσεις και προκαταλήψεις.

Ένα βασικό στοιχείο της στρατηγικής και του επιχειρηματικού μοντέλου της CrediaBank είναι η επιβολή πρακτικών χωρίς διακρίσεις και μέτρων κατά της βίας και της παρενόχλησης, οι οποίες συμβάλλουν θετικά στην προάσπιση ενός ασφαλούς εργασιακού περιβάλλοντος, μειώνοντας το άγχος και ενισχύοντας την παραγωγικότητα, δημιουργώντας ευκαιρίες για βελτιωμένη επιχειρηματική απόδοση. Ο Όμιλος επιδεικνύει μηδενική ανοχή σε διακρίσεις βάσει διαφορετικών χαρακτηριστικών (όπως φύλου, φυλής, χρώματος, εθνικής καταγωγής ή κοινωνικής προέλευσης, γενετικών χαρακτηριστικών, γλώσσας, θρησκείας ή πεποιθήσεων, πολιτικών φρονημάτων ή κάθε άλλης γνώμης, ιδιότητας μέλους εθνικής μειονότητας, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας ή γενετήσιου προσανατολισμού) υιοθετώντας και εφαρμόζοντας την αρχή των ίσων ευκαιριών για όλους σε όλες τις δραστηριότητές του. Ταυτόχρονα, σημειώνεται ότι ο Όμιλος, ως τραπεζικός οργανισμός με αποκλειστική δραστηριοποίηση στην Ελλάδα και εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, δεν δραστηριοποιείται σε τομείς ή γεωγραφικές περιοχές που ενέχουν σημαντικό κίνδυνο παιδικής ή καταναγκαστικής εργασίας, με βάση τα χαρακτηριστικά του κλάδου και το ισχύον ευρωπαϊκό κανονιστικό πλαίσιο.

Η CrediaBank συνεχώς εκπαιδεύει και αναπτύσσει τους εργαζομένους της μέσω προγραμμάτων κατάρτισης. Ο Όμιλος αναγνωρίζει τις ευκαιρίες που προκύπτουν από την εκπαίδευση και την ανάπτυξη, οι οποίες μπορούν να οδηγήσουν σε αυξημένη απόδοση και παραγωγικότητα, συμβάλλοντας τελικά στην επιχειρηματική ανάπτυξη.

3.1.2 Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

3.1.2.1. Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό [S1-1]

Η CrediaBank αποδεικνύει έμπρακτα τη δέσμευσή της στον σεβασμό των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και στην καταπολέμηση κάθε μορφής διάκρισης, ενσωματώνοντας τις σχετικές αρχές στο ευρύτερο πλαίσιο της

εταιρικής διακυβέρνησης και της επιχειρησιακής ηθικής της. Ο Όμιλος έχει υπογράψει τη Χάρτα Διαφορετικότητας, επιβεβαιώνοντας την προσήλωσή του στην προώθηση της συμπερίληψης και της ισότητας. Οι πρωτοβουλίες αυτές διασφαλίζουν την προστασία του οικείου ανθρώπινου δυναμικού και αποτυπώνουν τη συνεχή προσπάθεια της Τράπεζας να καλλιεργεί ένα ποικιλόμορφο, δίκαιο και χωρίς αποκλεισμούς εργασιακό περιβάλλον. Επιπλέον, από τον Νοέμβριο του 2025, η CrediaBank είναι μέλος του Οικουμενικού Συμφώνου των Ηνωμένων Εθνών (UN Global Compact), γεγονός που ενισχύει και επιβεβαιώνει τις ενέργειες και την αφοσίωση που εφαρμόζει για τον σεβασμό των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, τη λειτουργία χωρίς διακρίσεις και την έμπρακτη προτεραιοποίηση της ευημερίας του ανθρώπινου δυναμικού της.

Ανθρώπινα Δικαιώματα στο χώρο εργασίας

Η CrediaBank δεσμεύεται να σέβεται, να προστατεύει και να προάγει τα ανθρώπινα δικαιώματα σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της, αναπτύσσοντας σχετικές πολιτικές, μηχανισμούς και διαδικασίες και επενδύοντας συστηματικά στην ενημέρωση και εκπαίδευση του ανθρώπινου δυναμικού της. Η προσέγγισή της βασίζεται στη δημιουργία ενός ασφαλούς και αξιοπρεπούς εργασιακού περιβάλλοντος, στο οποίο κυριαρχούν ο σεβασμός, η ισότητα και η ακεραιότητα.

Το πλαίσιο ανθρωπίνων δικαιωμάτων της CrediaBank ενσωματώνεται στη λειτουργία της μέσω πολιτικών και διαδικασιών που ρυθμίζουν κρίσιμους τομείς της εργασιακής ζωής, όπως η πρόληψη και αντιμετώπιση διακρίσεων, βίας και παρενόχλησης, καθώς και η ύπαρξη αξιόπιστων μηχανισμών επώνυμων και ανώνυμων αναφορών και καταγγελιών. Παράλληλα, εφαρμόζονται διαδικασίες για την αναγνώριση, την πρόληψη και, όπου απαιτείται, την αποκατάσταση ενδεχόμενων αρνητικών επιπτώσεων που μπορεί να προκύψουν για τους εργαζομένους.

Οι βασικές αρχές που διέπουν τις πολιτικές και πρακτικές διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού της CrediaBank περιλαμβάνουν:

- ίσες ευκαιρίες και δίκαιη μεταχείριση για όλους τους εργαζομένους, ανεξαρτήτως φύλου, ηλικίας, εθνικότητας, θρησκείας, αναπηρίας, σεξουαλικού προσανατολισμού ή άλλου χαρακτηριστικού,
- σεβασμό του δικαιώματος στον συνδικαλισμό και στη συλλογική διαπραγμάτευση,
- μηδενική ανοχή σε οποιαδήποτε μορφή βίας, παρενόχλησης ή εκφοβισμού,
- ενίσχυση της διαφάνειας και της ανοιχτής επικοινωνίας στο εργασιακό περιβάλλον,
- θέσπιση μηχανισμών αναφοράς που συνδέονται με την Πολιτική Διαχείρισης επώνυμων και ανώνυμων αναφορών και καταγγελιών

Με την ένταξή της στο UN Global Compact, η CrediaBank, δεσμεύεται να υποστηρίζει και να προάγει τις Δέκα Αρχές του σε θέματα ανθρωπίνων δικαιωμάτων, εργασιακών δικαιωμάτων, περιβάλλοντος και καταπολέμησης της διαφθοράς. Στο πλαίσιο αυτό, αντλεί κατευθύνσεις από διεθνώς αναγνωρισμένα πρότυπα, όπως οι Κατευθυντήριες Αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις Επιχειρήσεις και τα Ανθρώπινα Δικαιώματα (UNGPs), οι οποίες αποτυπώνουν τις προσδοκίες για τον ρόλο των επιχειρήσεων στη διαχείριση επιπτώσεων στα ανθρώπινα δικαιώματα.

Οι αρχές αυτές ενισχύουν την προσέγγιση της CrediaBank στη διασφάλιση του σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων σε ολόκληρο το εύρος των δραστηριοτήτων της και συνδέονται άμεσα με το ευρύτερο πλαίσιο διεθνών δεσμεύσεων που έχει υιοθετήσει η Τράπεζα, συμβάλλοντας στη διαμόρφωση πολιτικών, μηχανισμών και διαδικασιών που υποστηρίζουν τη διαφάνεια, την ακεραιότητα και την υπεύθυνη λειτουργία.

Λαμβάνοντας υπόψη τη φύση και το εύρος των δραστηριοτήτων του Ομίλου, η CrediaBank δεν έχει εντοπίσει δραστηριότητες ή χώρες με αυξημένο κίνδυνο περιστατικών καταναγκαστικής εργασίας, παιδικής εργασίας ή παραβίασης θεμελιωδών ανθρωπίνων δικαιωμάτων. Οι δραστηριότητες του Ομίλου πραγματοποιούνται εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπου το σχετικό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο είναι αυστηρό και επαρκώς εφαρμοζόμενο στους τομείς αυτούς. Παράλληλα, η CrediaBank έχει θεσπίσει πολιτικές και διαδικασίες για τον σεβασμό και την προστασία των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, οι οποίες διασφαλίζουν το ανθρώπινο δυναμικό της έναντι των ανωτέρω κινδύνων. Με βάση τα διαθέσιμα στοιχεία, η CrediaBank δεν έχει εντοπίσει την ανάγκη για επιπρόσθετες ή ειδικότερες προβλέψεις σχετικά με τα εν λόγω ζητήματα.

Παρότι η CrediaBank δεν έχει έως σήμερα υιοθετήσει ξεχωριστή πολιτική αποκλειστικά για την καταπολέμηση των διακρίσεων, μέσω της ισχύουσας Πολιτικής κατά της Βίας και Παρενόχλησης καθώς και μέσω της Δήλωσης Δέσμευσης για τα Ανθρώπινα Δικαιώματα αντιμετωπίζει και απαγορεύει κάθε μορφή δυσμενούς μεταχείρισης, βίας ή παρενόχλησης που βασίζεται, άμεσα ή έμμεσα, σε χαρακτηριστικά όπως η φυλετική ή εθνοτική καταγωγή, το χρώμα, το φύλο, ο σεξουαλικός προσανατολισμός, η ταυτότητα φύλου, η αναπηρία, η ηλικία, το θρήσκευμα, οι πολιτικές πεποιθήσεις, η εθνική ή κοινωνική καταγωγή, καθώς και οποιαδήποτε άλλη βάση προστασίας προβλέπεται από το ενωσιακό και εθνικό δίκαιο. Η Πολιτική καλύπτει, μεταξύ άλλων, περιστατικά φυσικής και ψυχολογικής βίας, ηθικής και σεξουαλικής παρενόχλησης, καθώς και παρενόχλησης μέσω ηλεκτρονικής επικοινωνίας, διασφαλίζοντας την πρόληψη, την αναφορά και την αντιμετώπιση συμπεριφορών που θίγουν την αξιοπρέπεια, την ισότητα και τα θεμελιώδη δικαιώματα των εργαζομένων.

Η CrediaBank προάγει και διασφαλίζει τον σεβασμό των ανθρωπίνων δικαιωμάτων μέσω της συνεχιζόμενης ενημέρωσης και εκπαίδευσης του ανθρωπίνου δυναμικού της, με στόχο τη διαμόρφωση ενός ασφαλούς, δίκαιου και αξιοπρεπούς εργασιακού περιβάλλοντος. Παράλληλα, μέσω των επιχειρησιακών και κλαδικών συλλογικών ρυθμίσεων που εφαρμόζονται, η Τράπεζα δεσμεύεται στον σεβασμό θεμελιωδών εργασιακών δικαιωμάτων, όπως:

- η παροχή δίκαιων και επαρκών αμοιβών,
- η στήριξη των εργαζομένων με αναπηρία,
- τα γονεϊκά δικαιώματα και οι ειδικές άδειες, καθώς και
- η ενίσχυση της επαγγελματικής ανάπτυξης μέσω δράσεων επανακατάρτισης και αναβάθμισης δεξιοτήτων.

Η Πολιτική κατά της Βίας και Παρενόχλησης της Τράπεζας αποτυπώνεται γραπτώς και ανακοινώνεται σε όλους τους εργαζόμενους, τονίζοντας με αυτό τον τρόπο την επένδυση της Τράπεζας στην εξάλειψη της βίας και παρενόχλησης στην εργασία και την διατήρηση ενός εργασιακού περιβάλλοντος που σέβεται το δικαίωμα στην ατομικότητα όλων των εργαζομένων.

Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας CrediaBank

Κατά το έτος 2025 η CrediaBank επικαιροποίησε τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, ο οποίος αποτελεί θεμελιώδες στοιχείο της εταιρικής της κουλτούρας και της προσέγγισής της στην υπεύθυνη τραπεζική λειτουργία. Ο Κώδικας καθορίζει τις βασικές αρχές, αξίες και κανόνες δεοντολογίας που διέπουν τη λειτουργία της Τράπεζας και του Ομίλου της, σε πλήρη συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης και τα διεθνή πρότυπα επαγγελματικής και επιχειρηματικής συμπεριφοράς. Μέσω του Κώδικα, η CrediaBank ενισχύει την ακεραιότητα, τη διαφάνεια, την αμεροληψία, τον επαγγελματισμό, τον σεβασμό των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, την υπεύθυνη διαχείριση κινδύνων, καθώς και την κοινωνική και περιβαλλοντική της υπευθυνότητα.

Ο Κώδικας εφαρμόζεται σε όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα διευθυντικά και διοικητικά στελέχη, το σύνολο των εργαζομένων της CrediaBank και των εταιρειών του Ομίλου, καθώς και σε πρόσωπα που απασχολούνται με σύμβαση έργου ή παρέχουν συμβουλευτικές υπηρεσίες. Επιπλέον, οι βασικές αρχές του Κώδικα επεκτείνονται και στις σχέσεις της Τράπεζας με τρίτα μέρη, συνεργάτες και προμηθευτές, με στόχο τη διασφάλιση ενιαίων προτύπων ηθικής συμπεριφοράς και επαγγελματικής δεοντολογίας σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της.

Την ανώτατη ευθύνη για την υιοθέτηση, την παρακολούθηση και την εφαρμογή του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας φέρει η Διοίκηση της CrediaBank, ενώ η συμμόρφωση με τον Κώδικα εποπτεύεται από τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης, σε συνεργασία με τη Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού. Ο Κώδικας κοινοποιείται σε όλα τα πρόσωπα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του και η τήρησή του αποτελεί βασική υποχρέωση, με σκοπό τη διαφύλαξη της φήμης, της αξιοπιστίας και της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας της CrediaBank.

Ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας είναι διαθέσιμος στην εσωτερική ιστοσελίδα καθώς και στην [εταιρική ιστοσελίδα](#) της Τράπεζας προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους ενδιαφερόμενους. Επιπρόσθετα εντός της περιόδου αναφοράς, υπήρξε υποχρεωτική ανάγνωση και αποδοχή του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας από το σύνολο των εργαζομένων βάσει ανάθεσης σχετικού e-learning εκπαιδευτικού προγράμματος.

Κανονισμός Εργασίας Προσωπικού της Credia Bank

Ο Κανονισμός Εργασίας Προσωπικού διασφαλίζει την αρμονική συνεργασία μεταξύ της Credia Bank και του προσωπικού της, παρέχοντας ίση μεταχείριση και ασφάλεια για τους εργαζομένους και προάγοντας ένα θετικό εργασιακό περιβάλλον. Ο Κανονισμός στοχεύει στη ρύθμιση θεμάτων που σχετίζονται με την απασχόληση, από την πρόσληψη έως τη λήξη της σύμβασης, εξασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τους εφαρμοσμένους νόμους και τις συλλογικές συμβάσεις.

Επιπλέον, ο Κανονισμός καθορίζει τις διατάξεις που σχετίζονται με τον χρόνο εργασίας, τις άδειες και τις απουσίες. Ορίζει ότι οι εργάσιμες ώρες των υπαλλήλων καθορίζονται από τις ισχύουσες κλαδικές συλλογικές συμβάσεις, τις συλλογικές συμβάσεις σε επίπεδο επιχείρησης ή άλλους δεσμευτικούς κανονισμούς για τον οργανισμό. Η Credia Bank διατηρεί το δικαίωμα να εφαρμόζει διαφορετικά ωράρια εργασίας για συγκεκριμένες μονάδες ή κατηγορίες υπαλλήλων, με βάση τις λειτουργικές ανάγκες, εντός του υπάρχοντος νομικού πλαισίου. Αυτή η πρακτική εξασφαλίζει ότι όλα τα εργασιακά δικαιώματα γίνονται σεβαστά, ευθυγραμμισμένα με την ελληνική νομοθεσία. Όσον αφορά τις άδειες και τις απουσίες, δηλώνει ότι στους εργαζομένους παρέχονται διάφορα είδη επιδομάτων και αδειών, όπως ορίζονται από τις κλαδικές συλλογικές συμβάσεις, τις συμβάσεις σε επίπεδο επιχείρησης και τις σχετικές νομικές διατάξεις. Αυτό περιλαμβάνει και τυχόν πιο ευνοϊκές αποφάσεις που λαμβάνονται από τον οργανισμό. Οι εν λόγω διατάξεις εξασφαλίζουν ότι τα δικαιώματα των εργαζομένων για άδειες και απουσίες γίνονται σεβαστά, υπερβαίνοντας τις βασικές απαιτήσεις της ελληνικής νομοθεσίας.

Επιπλέον, η Credia Bank υποστηρίζει τις αρχές της ελευθερίας του συνεταιρίζεσθαι και της συλλογικής διαπραγμάτευσης ως θεμελιώδη δικαιώματα στην εργασία. Ο Κανονισμός δηλώνει ρητά ότι οι συνδικαλιστικές δραστηριότητες των εργαζομένων δεν επηρεάζουν την επαγγελματική τους εξέλιξη και απαγορεύει οποιοσδήποτε ενέργειες από τον Οργανισμό ή τους εκπροσώπους του που θα εμπόδιζαν ή θα τιμωρούσαν τη νόμιμη συνδικαλιστική έκφραση, συμμετοχή και δραστηριότητες. Οι εργαζόμενοι έχουν το δικαίωμα στην ενημέρωση και συμμετοχή σε συνδικάτα, ελεύθερη συλλογική διαπραγμάτευση, καθώς και τη δυνατότητα να πραγματοποιούν συνδικαλιστικές συναντήσεις ή συζητήσεις στον χώρο εργασίας χωρίς να διαταράσσεται η εργασία. Αυτές οι διατάξεις υπογραμμίζουν τη δέσμευση της Credia Bank να επιτρέπει στους εργαζομένους να δημιουργούν, να συμμετέχουν και να διαχειρίζονται τα συνδικάτα τους χωρίς προηγούμενη άδεια ή παρέμβαση, και να διαπραγματεύονται συλλογικά τους όρους και τις συνθήκες εργασίας τους.

Ο Κανονισμός αυτός εφαρμόζεται στους υπαλλήλους με σχέση εξαρτημένης εργασίας και στους δικηγόρους που παρέχουν νομικές υπηρεσίες με σταθερό μισθό. Εξαιρέσεις υφίσταται για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, εξωτερικούς συνεργάτες και ορισμένους επαγγελματίες που δεν είναι ενταγμένοι στις υπηρεσίες της Credia Bank.

Η διεύθυνση, διοίκηση και διαχείριση των εργασιών και της εν γένει δραστηριότητας της Τράπεζας, όπως και η εσωτερική της οργάνωση, διοίκηση και λειτουργία, διενεργούνται από τη Διοίκησή της ελεύθερα, σύμφωνα με τον νόμο, το Καταστατικό της Τράπεζας, τις αποφάσεις του Δ.Σ., τον παρόντα Κανονισμό Εργασίας και τις οικείες συλλογικές συμβάσεις εργασίας.

Ο Κανονισμός είναι διαθέσιμος στην εσωτερική ιστοσελίδα προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτό από όλους τους εργαζομένους.

Δήλωση Δέσμευσης για τα Ανθρώπινα Δικαιώματα CrediaBank

Η Δήλωση Δέσμευσης για τα Ανθρώπινα Δικαιώματα καθορίζει τις βασικές αρχές και δεσμεύσεις της CrediaBank για τον σεβασμό, την προστασία και την προαγωγή των ανθρωπίνων δικαιωμάτων σε όλο το εύρος της λειτουργίας της, σύμφωνα με διεθνώς αναγνωρισμένα πρότυπα και το ευρωπαϊκό πλαίσιο δέουσας επιμέλειας. Η Δήλωση καλύπτει καίριους τομείς όπως οι εργασιακές σχέσεις, η ισότιμη μεταχείριση, η απαγόρευση διακρίσεων, η υγεία και ασφάλεια, οι υπεύθυνες πρακτικές προς πελάτες, οι σχέσεις με προμηθευτές και συνεργάτες, η κοινωνική συνεισφορά, καθώς και η ύπαρξη αποτελεσματικών μηχανισμών παραπόνων και καταγγελιών.

Το πεδίο εφαρμογής της αφορά το σύνολο των εργαζομένων, των θυγατρικών, των συνεργατών και των προμηθευτών του Ομίλου, καθώς και τις δραστηριότητες που εκτείνονται στην αλυσίδα αξίας και στις τοπικές κοινωνίες όπου δραστηριοποιείται η Τράπεζα.

Την ανώτατη οργανωτική ευθύνη για την έγκριση, την εποπτεία και την εφαρμογή της Δήλωσης φέρει το Διοικητικό Συμβούλιο της CrediaBank, το οποίο διασφαλίζει την ενσωμάτωση των δεσμεύσεων στη στρατηγική και την απόδοση λογοδοσίας μέσω των ετήσιων εκθέσεων βιωσιμότητας.

Τέλος, η Δήλωση είναι διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Πολιτική Βιωσιμότητας

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τη σημασία της κοινωνικής ευθύνης και δεσμεύεται να έχει θετικό αντίκτυπο στους ανθρώπους, τους πελάτες και τις κοινότητες όπου δραστηριοποιείται. Οι κύριες αρχές, και κατ' επέκταση προτεραιότητες και δράσεις, περιλαμβάνουν:

Πρώθηση διαφορετικότητας, ισότητας και συμπερίληψης

- Παροχή ίσων ευκαιριών χωρίς να υφίστανται διακρίσεις λόγω φύλου, φυλής, χρώματος, εθνοτικής καταγωγής ή κοινωνικής προέλευσης, γενετικών χαρακτηριστικών, γλώσσας, θρησκείας ή πεποιθήσεων, πολιτικών φρονημάτων ή κάθε άλλης γνώμης, ιδιότητας μέλους εθνικής μειονότητας, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας ή γενετήσιου προσανατολισμού.
- Απόρριψη κάθε διάκρισης και κοινωνικού αποκλεισμού και σεβασμός των ανθρωπίνων δικαιωμάτων.
- Πρώθηση κουλτούρας του «ανήκειν» και της ελεύθερης έκφρασης (συμπερίληψη).
- Υποστήριξη επαγγελματικής ενδυνάμωσης των γυναικών και παροχή ευέλικτων συνθηκών εργασίας.

Διασφάλιση υγείας, ασφάλειας και ευημερίας των εργαζομένων

- Παροχή ασφάλισης υγείας και γραμμής υποστήριξης ψυχικής υγείας.
- Συμμόρφωση με πρότυπα υγείας και ασφάλειας.
- Εκπαιδεύσεις σε θέματα υγείας και ασφάλειας.
- Ισορροπία μεταξύ εργασιακού χρόνου και προσωπικής/οικογενειακής ζωής των εργαζομένων.

Ενίσχυση ισότητας στις προσλήψεις

- Στρατηγική ισότητας και συμπερίληψης για αξιοκρατικές διαδικασίες πρόσληψης.
- Πρώθηση αξιοπρεπούς και υποστηρικτικού εργασιακού περιβάλλοντος.
- Ανάπτυξη και διατήρηση εξειδικευμένου προσωπικού
- Διαρκής εκπαίδευση για την ανάπτυξη & βελτίωση των δεξιοτήτων των εργαζομένων.
- Ετήσιες αξιολογήσεις απόδοσης & αναγνώρισης.
- Προγράμματα καθοδήγησης.

Προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα

- Διασφάλιση της προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα των πελατών, του ανθρώπινου δυναμικού του Ομίλου, μετόχων, προμηθευτών ή τρίτων.

Δέσμευση στην Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη (ΕΚΕ)

- Υλοποίηση δράσεων κοινωνικής προσφοράς, όπως χορηγίες και δωρεές σε οργανισμούς ή ΜΚΟ που στηρίζουν ευάλωτες κοινωνικές ομάδες.
- Δέσμευση για την στήριξη δράσεων με κοινωνικό όφελος.

Προστασία πελατών από απάτες

- Ανάπτυξη συστημάτων προστασίας από απάτες (fraud protection).
- Ανάπτυξη μηχανισμού υποβολής αναφορών και καταγγελιών.

Υιοθέτηση αρχών κοινωνικής ευθύνης

- Σταδιακή ενσωμάτωση και αξιολόγηση προμηθευτών και τρίτων μερών βάσει δέσμευσης σε αρχές κοινωνικής υπευθυνότητας

Για περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με την Πολιτική Βιωσιμότητας, ανατρέξτε στο κεφάλαιο ESRS E1.

Συνθήκες εργασίας

Πολιτική Αποδοχών CrediaBank

Η Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου καθορίζει τις βασικές αρχές και το πλαίσιο διαμόρφωσης των σταθερών και μεταβλητών αποδοχών, με στόχο τη στήριξη της επιχειρηματικής στρατηγικής, των μακροπρόθεσμων συμφερόντων και της βιωσιμότητας του Ομίλου. Η πολιτική διασφαλίζει τη σύνδεση των αποδοχών με την αξιολόγηση της απόδοσης και τη συνετή διαχείριση κινδύνων, προβλέποντας μηχανισμούς αποφυγής σύγκρουσης συμφερόντων, καθώς και ρυθμίσεις προσαρμογής και ανάκτησης μεταβλητών αποδοχών (malus και clawback). Το σύστημα αποδοχών περιλαμβάνει:

- σταθερές αποδοχές βασισμένες στον ρόλο, την εμπειρία και τις λειτουργικές απαιτήσεις της θέσης, και
- μεταβλητές αποδοχές συνδεδεμένες με επιχειρησιακούς, χρηματοοικονομικούς και, όπου εφαρμόζεται, περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και διακυβέρνησης στόχους, εντός καθορισμένων κανονιστικών ορίων.

Η Πολιτική Αποδοχών εφαρμόζεται στο σύνολο του προσωπικού της Τράπεζας που απασχολείται με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας, πλήρους ή μερικής απασχόλησης, περιλαμβανομένων των στελεχών με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του Ομίλου (Material Risk Takers). Επιπλέον, οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου υιοθετούν αντίστοιχες πολιτικές ή τις αρχές της παρούσας, προσαρμοσμένες στις κανονιστικές και λειτουργικές τους ιδιαιτερότητες, κατόπιν έγκρισης των αρμόδιων εταιρικών οργάνων.

Την ανώτατη ευθύνη για την έγκριση, την εποπτεία και τη συνολική εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών φέρει το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Το Διοικητικό Συμβούλιο ενεργεί κατόπιν εισηγήσεων της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών, ενώ η Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού έχει την επιχειρησιακή ευθύνη για τη διαφανή και αποτελεσματική εφαρμογή της πολιτικής στον Όμιλο, σε συνεργασία με τις λοιπές αρμόδιες εταιρικές λειτουργίες.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Σύστημα Διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας Εργαζομένων

Ο Όμιλος εφαρμόζει οργανωμένο σύστημα διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας στην Εργασία, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Το σύστημα περιλαμβάνει εκτίμηση επαγγελματικών κινδύνων, προληπτικά μέτρα, εκπαίδευση προσωπικού, καταγραφή και διερεύνηση συμβάντων, συνεργασία με τους Τεχνικούς Ασφαλείας και Ιατρούς Εργασίας καθώς και τις αρμόδιες αρχές. Το σύστημα ακολουθεί τις Αρχές του ISO45001 χωρίς να είναι πιστοποιημένο.

Πιο συγκεκριμένα το σύστημα περιλαμβάνει λεπτομερείς διαδικασίες όπως:

- Διοργάνωση εκπαιδευτικών προγραμμάτων με έμφαση στην υγεία και ασφάλεια των εργαζομένων.
- Προγραμματισμός τακτικών επισκέψεων από τον Τεχνικό Ασφαλείας και τον Ιατρό Εργασίας, σύμφωνα με τις νομικές απαιτήσεις.
- Σχέδια για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης: Υφίστανται διαδικασίες για την αντιμετώπιση καταστάσεων έκτακτης ανάγκης, όπως πυρκαγιές, σεισμοί, πλημμύρες ή ατυχήματα. Στις εν λόγω διαδικασίες συμπεριλαμβάνονται οι ασκήσεις εκκένωσης των εγκαταστάσεων, η παροχή πρώτων βοηθειών κλπ., για τον σκοπό των οποίων έχει εκδοθεί Σχέδιο Αντιμετώπισης Καταστάσεων Έκτακτης Ανάγκης (Σ.Α.Κ.Ε.Α.).
- Παρακολούθηση νομοθεσίας ώστε να ενσωματώνονται τυχόν αλλαγές ή νέες απαιτήσεις.
- Διενεργούνται έλεγχοι από το αρμόδιο τμήμα εσωτερικού ελέγχου σε θέματα υγείας και ασφάλειας για να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τη νομοθεσία.
- Ετήσιος έλεγχος όλων των κτηριακών εγκαταστάσεων από τους τεχνικούς ασφαλείας και το τμήμα Υγείας και Ασφάλειας.
- Υφίστανται Μελέτες Εκτίμησης Επαγγελματικού Κινδύνου για τον εντοπισμό και αξιολόγηση των κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που σχετίζονται με τις εγκαταστάσεις, τον εξοπλισμό, τις εργασίες και το περιβάλλον εργασίας και σύμφωνα με τη νομοθεσία
- Εάν εντοπιστούν προβλήματα ή αδυναμίες, διενεργούνται οι κατάλληλες διορθωτικές ενέργειες.

Πολιτική Στελέχωσης και Ένταξης CrediaBank

Η Πολιτική Στελέχωσης και Ένταξης καθορίζει το πλαίσιο και τις βασικές διαδικασίες μέσω των οποίων η Τράπεζα καλύπτει τις ανάγκες στελέχωσης και υποστηρίζει την ομαλή ένταξη του νέου ανθρώπινου δυναμικού

στο εργασιακό περιβάλλον. Η πολιτική περιλαμβάνει τον προγραμματισμό των αναγκών ανθρώπινου δυναμικού, την τυποποιημένη περιγραφή των θέσεων εργασίας, τις διαδικασίες αναζήτησης, επιλογής και πρόσληψης υποψηφίων, καθώς και τη δομημένη διαδικασία ένταξης και προσαρμογής των νεοπροσλαμβανόμενων. Η εφαρμογή της βασίζεται σε αρχές ίσων ευκαιριών, αντικειμενικότητας, σεβασμού στη διαφορετικότητα και συμμόρφωσης με το ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο και τον Κανονισμό Εργασίας Προσωπικού.

Η πολιτική αφορά το σύνολο των υποψηφίων και των εργαζομένων που εντάσσονται στο ανθρώπινο δυναμικό της Τράπεζας και εφαρμόζεται σε όλες τις οργανωτικές μονάδες και επίπεδα ιεραρχίας. Καλύπτει τόσο τις διαδικασίες εσωτερικής και εξωτερικής αναζήτησης υποψηφίων όσο και την ένταξη των νεοπροσλαμβανόμενων μέσω οργανωμένου προγράμματος onboarding και δοκιμαστικής περιόδου, με στόχο την έγκαιρη προσαρμογή τους στον ρόλο, την ομάδα και την οργανωσιακή κουλτούρα.

Την ανώτατη ευθύνη για την εφαρμογή, την παρακολούθηση και την αναθεώρηση της Πολιτικής Στελέχωσης και Ένταξης φέρει η Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας, η οποία λειτουργεί ως θεματοφύλακας της πολιτικής. Η Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού συνεργάζεται με τις αρμόδιες οργανωτικές μονάδες και τους Επικεφαλής τους στα επιμέρους στάδια της διαδικασίας και διασφαλίζει τη συνεπή εφαρμογή των προβλεπόμενων πρακτικών σε επίπεδο οργανισμού.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Ίση μεταχείριση και ευκαιρίες για όλους

Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών CrediaBank

Η Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών καθορίζει τις αρχές, τα κριτήρια και τις διαδικασίες που εφαρμόζει η Τράπεζα για την αρχική και τη συνεχή αξιολόγηση της ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και των προσώπων που κατέχουν κρίσιμες λειτουργίες. Η πολιτική διασφαλίζει ότι τα πρόσωπα αυτά διαθέτουν καλή φήμη, ακεραιότητα, επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία, ανεξάρτητη κρίση και τον απαιτούμενο χρόνο για την άσκηση των καθηκόντων τους, λαμβάνοντας υπόψη τη στρατηγική, το επιχειρηματικό μοντέλο, το προφίλ κινδύνων και τις απαιτήσεις εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας, σύμφωνα με το εφαρμοστέο κανονιστικό πλαίσιο και τις εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές.

Η πολιτική εφαρμόζεται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, τόσο κατά την εκλογή, τον διορισμό και την ανανέωση της θητείας τους όσο και σε συνεχή βάση καθ' όλη τη διάρκεια της θητείας τους, καθώς και στους Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών, όπως αυτοί ορίζονται στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Επιπλέον, οι βασικές αρχές της πολιτικής επεκτείνονται και σε επίπεδο Ομίλου, με αντίστοιχες πολιτικές που υιοθετούνται από τις θυγατρικές οντότητες, βάσει της αρχής της αναλογικότητας.

Την ανώτατη ευθύνη για την υιοθέτηση, την εποπτεία και τη συνολική εφαρμογή της Πολιτικής Καταλληλότητας φέρει το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η αξιολόγηση της καταλληλότητας και η παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας της πολιτικής υποστηρίζονται από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών, ενώ η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης λειτουργεί ως αρμόδια μονάδα για τη σύνταξη, την επικαιροποίηση και την τήρηση των σχετικών αρχείων.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Πολιτική Εκπαίδευσης και Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού CrediaBank

Η Πολιτική Εκπαίδευσης και Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού καθορίζει το πλαίσιο μέσω του οποίου η Τράπεζα επενδύει συστηματικά στη συνεχή επαγγελματική ανάπτυξη των εργαζομένων της, με στόχο τη στήριξη της επιχειρησιακής στρατηγικής, την προσαρμογή στις τεχνολογικές και κανονιστικές εξελίξεις και τη διατήρηση υψηλού επιπέδου γνώσεων και δεξιοτήτων. Η πολιτική βασίζεται στο μοντέλο επαγγελματικών ικανοτήτων, συνδέοντας τις εκπαιδευτικές δράσεις με τις απαιτήσεις κάθε θέσης εργασίας, και υλοποιείται μέσω συνδυασμού ενδοεπιχειρησιακής και εξωτερικής εκπαίδευσης, επαγγελματικών πιστοποιήσεων,

προγραμμάτων ξένων γλωσσών, επιδότησης μεταπτυχιακών σπουδών και μακροχρόνιων εκπαιδευτικών προγραμμάτων.

Το πεδίο εφαρμογής της πολιτικής καλύπτει το σύνολο του ανθρώπινου δυναμικού της Τράπεζας, σε όλες τις οργανωτικές μονάδες και σε όλα τα επίπεδα ιεραρχίας, με ειδικές προβλέψεις για μονάδες αυξημένης κρισιμότητας βάσει του επιχειρησιακού σχεδιασμού.

Την ευθύνη για την εφαρμογή και την εποπτεία της πολιτικής φέρει η ανώτατη διοίκηση της Γενικής Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού, η οποία λειτουργεί ως θεματοφύλακας της πολιτικής και εισηγείται τον ετήσιο εκπαιδευτικό σχεδιασμό προς έγκριση από την Επιτροπή Επιμόρφωσης Ανθρώπινου Δυναμικού.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Πολιτική και Διαδικασία κατά της Βίας και Παρενόχλησης CrediaBank

Η Πολιτική και Διαδικασία κατά της Βίας και Παρενόχλησης καθορίζει το πλαίσιο μηδενικής ανοχής της Τράπεζας απέναντι σε κάθε μορφή βίας, παρενόχλησης και εκφοβισμού, εντός ή εκτός του χώρου εργασίας όταν αυτά σχετίζονται με την εργασία. Η πολιτική προβλέπει μέτρα πρόληψης, μηχανισμούς έγκαιρης αναφοράς και διερεύνησης περιστατικών, διασφάλιση εμπιστευτικότητας και προστασίας από αντίποινα, καθώς και την επιβολή πειθαρχικών κυρώσεων όπου αποδεικνύεται παραβίαση. Το πλαίσιο συμμορφώνεται με το ισχύον εθνικό και ευρωπαϊκό νομοθετικό πλαίσιο και ενσωματώνεται στον Κανονισμό Εργασίας και στον Κώδικα Δεοντολογίας της Τράπεζας. Ειδικότερα, η εκδοθείσα Πολιτική και Διαδικασία κατά της Βίας και Παρενόχλησης (με την υπ' αρ. 4919/79/21.02.2025 Εγκύκλιο της ΔΑΔ), αποτελεί αναπόσπαστο περιεχόμενο του Κανονισμού Εργασίας Προσωπικού που γνωστοποιήθηκε με την υπ. αριθμ 4832/74/12-08-2024 Εγκύκλιο της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού.

Η πολιτική αφορά το σύνολο των προσώπων που δραστηριοποιούνται στην Τράπεζα, συμπεριλαμβανομένων των μελών της Διοίκησης, των εργαζομένων κάθε μορφής απασχόλησης, των μαθητευόμενων, των εθελοντών, των υπεργολάβων και των εξωτερικών συνεργατών, καθώς και ατόμων που απασχολούνται μέσω προγραμμάτων επιχορηγούμενης απασχόλησης. Εφαρμόζεται σε όλους τους χώρους εργασίας, στις μετακινήσεις και εκδηλώσεις που συνδέονται με την εργασία, στις επαγγελματικές επικοινωνίες, καθώς και σε συμπεριφορές εκτός χώρου εργασίας όταν αυτές έχουν αντίκτυπο στο εργασιακό περιβάλλον.

Η ανώτατη ευθύνη για την εφαρμογή και την εποπτεία της πολιτικής ανήκει στη Διοίκηση της Τράπεζας, με κομβικό ρόλο του/της Chief People Officer, ο/η οποίος/α ενημερώνεται για κάθε καταγγελία και προεδρεύει της Επιτροπής Αξιολόγησης Αναφορών Βίας και Παρενόχλησης. Η Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού έχει την επιχειρησιακή ευθύνη εφαρμογής, παρακολούθησης και ενημέρωσης της πολιτικής σε συνεργασία με τα αρμόδια διοικητικά όργανα.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Πολιτική Τηλεργασίας CrediaBank

Η Πολιτική Τηλεργασίας καθορίζει το πλαίσιο και τις βασικές αρχές βάσει των οποίων η Τράπεζα επιτρέπει και οργανώνει την εξ αποστάσεως παροχή εξαρτημένης εργασίας για εργαζομένους των οποίων το αντικείμενο είναι συμβατό με την τηλεργασία. Η πολιτική προσδιορίζει τους όρους εφαρμογής, τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις εργαζομένου και εργοδότη, τον χρόνο και τον τόπο παροχής εργασίας, καθώς και τις προβλέψεις για την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, την υγιεινή και ασφάλεια της εργασίας, τον σεβασμό της ιδιωτικής ζωής και το δικαίωμα αποσύνδεσης. Η εφαρμογή της βασίζεται στο ισχύον νομοθετικό και συλλογικό πλαίσιο και στις εσωτερικές πολιτικές ασφάλειας πληροφοριών της Τράπεζας.

Η πολιτική αφορά όλους τους εργαζομένους της Τράπεζας με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας ή έμμισθης εντολής, των οποίων τα καθήκοντα δύνανται να εκτελεστούν εξ αποστάσεως και οι οποίοι πληρούν τις προβλεπόμενες λειτουργικές και κανονιστικές προϋποθέσεις. Η τηλεργασία εφαρμόζεται κατόπιν συμφωνίας μεταξύ Τράπεζας και εργαζομένου ή, σε ειδικές περιπτώσεις, βάσει υποχρεωτικών ρυθμίσεων, και υλοποιείται μέσω προκαθορισμένου σχήματος που λαμβάνει υπόψη τις ανάγκες κάθε οργανωτικής μονάδας.

Την ανώτατη ευθύνη για την εφαρμογή, την παρακολούθηση και την αναθεώρηση της Πολιτικής Τηλεργασίας φέρει η Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας, η οποία λειτουργεί ως θεματοφύλακας της πολιτικής. Η Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού συνεργάζεται με τους Επικεφαλής των οργανωτικών μονάδων, οι οποίοι έχουν επιχειρησιακή ευθύνη για τον προγραμματισμό, την έγκριση και την εποπτεία της τηλεργασίας σε επίπεδο ομάδας.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Πολιτική Εκπτώσεων Προϊόντων και Υπηρεσιών για τους Εργαζόμενους CrediaBank

Η Πολιτική Εκπτώσεων Προϊόντων και Υπηρεσιών για τους Εργαζόμενους καθορίζει το πλαίσιο βάσει του οποίου η Τράπεζα διευκολύνει την πρόσβαση του ανθρώπινου δυναμικού της σε εκπτώσεις προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρονται από τρίτες εταιρείες. Η πολιτική ορίζει τις βασικές αρχές, τους όρους και τις προϋποθέσεις χορήγησης και χρήσης των εκπτώσεων, διασφαλίζοντας τη διαφάνεια, την ίση μεταχείριση όλων των εργαζομένων, την ακεραιότητα των συνεργασιών και την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων. Παράλληλα, προβλέπει κανόνες για την προστασία των προσωπικών δεδομένων και τη διαχείριση κινδύνων που ενδέχεται να προκύπτουν από τη συνεργασία με τρίτους παρόχους.

Η πολιτική εφαρμόζεται στο σύνολο των εργαζομένων της CrediaBank που συνδέονται με την Τράπεζα με σύμβαση εξαρτημένης εργασίας ή έμμισθης εντολής. Οι παρεχόμενες εκπτώσεις έχουν οριζόντιο χαρακτήρα, απευθύνονται στο σύνολο ή στην πλειονότητα του ανθρώπινου δυναμικού και είναι αυστηρά προσωπικές και μη μεταβιβάσιμες.

Την ανώτατη ευθύνη για την εφαρμογή, την παρακολούθηση και την αναθεώρηση της Πολιτικής Εκπτώσεων φέρει η Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας, η οποία λειτουργεί ως θεματοφύλακας της πολιτικής και συντονίζει τις σχετικές ενέργειες με τις αρμόδιες οργανωτικές μονάδες. Η Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού διασφαλίζει ότι οι εκπτώσεις ευθυγραμμίζονται με το ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο, τις εσωτερικές πολιτικές της Τράπεζας και τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Οδηγός Αδειών και Απουσιών CrediaBank

Ο Οδηγός Αδειών και Απουσιών καθορίζει το πλαίσιο, τους κανόνες και τις βασικές κατηγορίες αδειών και απουσιών που προβλέπονται για το ανθρώπινο δυναμικό της Τράπεζας, σύμφωνα με το ισχύον εργατικό, ασφαλιστικό και συλλογικό νομοκανονιστικό πλαίσιο. Επιπλέον ρυθμίζει ενδεικτικά την ετήσια κανονική άδεια, ειδικές άδειες που συνδέονται με οικογενειακές, υγειονομικές και κοινωνικές ανάγκες, άδειες μητρότητας και πατρότητας, άδειες φροντίδας εξαρτώμενων μελών, εκπαιδευτικές άδειες, καθώς και άδειες άνευ αποδοχών. Παράλληλα, καθορίζει τις βασικές αρχές έγκρισης, τεκμηρίωσης και παρακολούθησης των απουσιών, διασφαλίζοντας ίση μεταχείριση, συμμόρφωση με τη νομοθεσία και εύρυθμη επιχειρησιακή λειτουργία.

Ο Οδηγός εφαρμόζεται στο σύνολο των εργαζομένων της Τράπεζας που συνδέονται με σχέση εξαρτημένης εργασίας ή έμμισθης εντολής και καλύπτει όλες τις οργανωτικές μονάδες και τα επίπεδα ιεραρχίας. Οι προβλεπόμενες άδειες και απουσίες χορηγούνται κατόπιν αιτήματος του εργαζομένου και έγκρισης σύμφωνα με το ισχύον πλαίσιο, λαμβάνοντας υπόψη τις λειτουργικές ανάγκες της Τράπεζας και τα δικαιώματα των εργαζομένων.

Την ανώτατη ευθύνη για τη διαχείριση, την εφαρμογή και την εποπτεία φέρει η Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας η οποία συνεργάζεται με τους Προϊσταμένους των οργανωτικών μονάδων για την έγκριση, την παρακολούθηση και την τήρηση των διαδικασιών, διασφαλίζοντας τη συνεπή εφαρμογή των οδηγιών σε επίπεδο οργανισμού.

Τέλος, ο Οδηγός Αδειών και Απουσιών είναι διαθέσιμος στο μέσω της εφαρμογής SAP Success Factors προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Πολιτική Διαχείρισης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών και Καταγγελιών (Whistleblowing) CrediaBank

Η Πολιτική Διαχείρισης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών και Καταγγελιών καθορίζει το πλαίσιο μέσω του οποίου η Τράπεζα και ο Όμιλος διασφαλίζουν την έγκαιρη αναφορά, καταγραφή, διερεύνηση και αντιμετώπιση παρατυπιών, παραλείψεων ή αξιόποινων πράξεων, σε συμμόρφωση με τον Ν. 4990/2022 και το ισχύον ευρωπαϊκό και εθνικό κανονιστικό πλαίσιο. Η πολιτική θεσπίζει ασφαλείς διαύλους αναφοράς, προβλέπει ρητά τη διασφάλιση της εμπιστευτικότητας και της ανωνυμίας των καταγγελλόντων και διαμορφώνει πλαίσιο προστασίας από κάθε μορφή αντιποίνων, με στόχο την ενίσχυση της κουλτούρας ακεραιότητας, διαφάνειας και λογοδοσίας εντός της Τράπεζας.

Η πολιτική εφαρμόζεται στο σύνολο του ανθρώπινου δυναμικού της Τράπεζας, ανεξαρτήτως ιεραρχικής βαθμίδας, καθώς και σε τρίτα μέρη που συνδέονται ή συναλλάσσονται με αυτήν. Το πεδίο εφαρμογής της πολιτικής καλύπτει ενδεικτικά τις ακόλουθες περιπτώσεις:

- κλοπή και απάτη,
- διαφθορά και δωροδοκία,
- κατάχρηση περιουσιακών στοιχείων ή εξουσίας,
- παραβίαση τραπεζικού απορρήτου ή εμπιστευτικότητας πληροφοριών,
- παραπλανητική παρουσίαση δεδομένων ή στοιχείων,
- παραβίαση εσωτερικών πολιτικών και διαδικασιών της Τράπεζας και του Ομίλου,
- παραβίαση του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου,
- άσκηση αθέμιτης επιρροής,
- άλλη μη ηθική ή μη σύννομη συμπεριφορά.

Στο πλαίσιο της πολιτικής, δικαίωμα υποβολής αναφορών έχουν, πέραν των εργαζομένων, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, οι μέτοχοι, καθώς και τρίτα μέρη, όπως πελάτες, προμηθευτές και εξωτερικοί συνεργάτες. Οι αναφορές υποβάλλονται μέσω προκαθορισμένων και ασφαλών διαύλων, χωρίς την προϋπόθεση υποβολής αποδεικτικών στοιχείων κατά το στάδιο της αρχικής αναφοράς, και μπορούν να βασίζονται σε εύλογες υποψίες.

Την ανώτατη ευθύνη για την έγκριση της Πολιτικής Διαχείρισης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών και Καταγγελιών φέρει το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου. Υπεύθυνη για την εφαρμογή, παρακολούθηση και επικαιροποίησή της είναι η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης, μέσω του Υπεύθυνου Παραλαβής και Παρακολούθησης Αναφορών, ο οποίος ενεργεί με ανεξαρτησία, αμεροληψία και πλήρη σεβασμό στην εμπιστευτικότητα και την προστασία των εμπλεκόμενων μερών.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους και στην επίσημη ιστοσελίδα της Τράπεζας για πρόσβαση από τρίτα μέρη.

3.1.2.2. Δράσεις για τη συνεργασία με το οικείο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις [S1-2]

Η CrediaBank διατηρεί αδιάλειπτη επικοινωνία με όλο το εργατικό δυναμικό της μέσω διαύλων που προάγουν τη διαφάνεια, ενθαρρύνοντας το δημιουργικό και διαδραστικό διάλογο.

«Every idea counts».

Η δράση αποτελεί θεσμικό μηχανισμό υποβολής προτάσεων από το προσωπικό. Οι εργαζόμενοι έχουν τη δυνατότητα να καταθέτουν ιδέες σχετικά με την καθημερινή λειτουργία, την εξυπηρέτηση πελατών και την αποτελεσματικότητα διαδικασιών. Η Μονάδα Μετασχηματισμού εξετάζει κάθε πρόταση, επικοινωνεί με τον εργαζόμενο που την υπέβαλε και αξιολογεί τον τρόπο με τον οποίο μπορεί να ενσωματωθεί στο ευρύτερο επιχειρησιακό πλαίσιο. Με αυτόν τον τρόπο δημιουργείται μια σταθερή διαδικασία βελτίωσης που στηρίζεται στη γνώση και την εμπειρία των ίδιων των εργαζομένων.

Επισκέψεις στο δίκτυο καταστημάτων.

Η Μονάδα Μετασχηματισμού ξεκίνησε από τον Δεκέμβριο του 2025 οργανωμένο πρόγραμμα επισκέψεων σε καταστήματα της Τράπεζας. Στόχος είναι η συλλογή άμεσης ανατροφοδότησης από τους εργαζομένους της πρώτης γραμμής, η καταγραφή λειτουργικών δυσκολιών και η κατανόηση των αναγκών που προκύπτουν καθημερινά στο δίκτυο. Το πρόγραμμα προβλέπει την επίσκεψη τουλάχιστον τεσσάρων καταστημάτων ανά μήνα, ώστε να καλυφθεί σταδιακά το σύνολο του δικτύου. Οι παρατηρήσεις της κάθε επίσκεψης καταγράφονται και ενσωματώνονται σε προτάσεις βελτιώσεων.

Τριμηνιαία επικοινωνία με τις Γενικές Διευθύνσεις.

Κάθε τρίμηνο πραγματοποιείται οργανωμένη επικοινωνία με τις Γενικές Διευθύνσεις. Η διαδικασία στοχεύει στη συστηματική συλλογή feedback από τις ανώτερες διοικητικές μονάδες και στη διαμόρφωση συγκεντρωτικής λίστας προτεραιοτήτων για βελτιωτικές ενέργειες. Οι πληροφορίες αυτές αξιοποιούνται για τον σχεδιασμό παρεμβάσεων που υποστηρίζουν τη λειτουργική συνοχή και την ομοιογενή εφαρμογή πολιτικών σε όλο τον οργανισμό.

Πρωτοβουλίες CEO Office

Το γραφείο του CEO ("CEO Office") διατηρεί οργανωμένους διαύλους επικοινωνίας με το προσωπικό και ενθαρρύνει την απευθείας έκφραση αποριών, εμπειριών και προτάσεων.

- **Ask the CEO στο intranet.**

Η πλατφόρμα βρίσκεται σε εμφανές σημείο στην εσωτερική ιστοσελίδα (intranet) και επιτρέπει την υποβολή ερωτήσεων είτε ανώνυμα είτε επώνυμα. Η δυνατότητα αυτή ενισχύει τη διαφάνεια και τη διατήρηση τακτικής επικοινωνίας με τη Διοίκηση, επιτρέποντας στους εργαζομένους να θέτουν ζητήματα που αφορούν τη στρατηγική, τη λειτουργία και την καθημερινή τους εμπειρία.

- **Υποβολή ανώνυμων ερωτήσεων πριν από Town Halls.**

Πριν από κάθε Town Hall, όπου συμμετέχουν όλοι οι εργαζόμενοι μέσω διαδικτυακής σύνδεσης, υπάρχει δυνατότητα υποβολής ανώνυμων ερωτήσεων. Η πρακτική διευκολύνει την έκφραση σκέψεων σε ένα ευρύτερο ακροατήριο και συμβάλλει σε ευρεία συμμετοχή στα θέματα συζήτησης.

- **Συναντήσεις «Breakfast with the CEO».**

Κατά το 2025 πραγματοποιήθηκαν τρεις συναντήσεις αυτού του τύπου, με συνολική συμμετοχή σαράντα τριών εργαζομένων από διάφορες οργανωτικές μονάδες. Στόχος της δράσης είναι η παροχή ενός μη τυπικού και πιο άμεσου περιβάλλοντος συζήτησης, όπου οι συμμετέχοντες μπορούν να εκφράσουν απόψεις για την καθημερινή εργασιακή εμπειρία και να συζητήσουν θέματα που αφορούν την κατεύθυνση της Τράπεζας. Παρότι δεν έχει θεσπιστεί συγκεκριμένη συχνότητα, επιδιώκεται η πραγματοποίηση τεσσάρων συναντήσεων τον χρόνο.

Τακτική εσωτερική επικοινωνία

Η Τράπεζα επενδύει σε σύγχρονα εργαλεία ενημέρωσης και διάδρασης με το ανθρώπινο δυναμικό σε καθημερινή βάση.

- **Νέα εσωτερική ιστοσελίδα («New Intranet»)**

Η νέα εσωτερική ιστοσελίδα συγκεντρώνει κεντρικές ανακοινώσεις, ενημερώσεις, υλικό υποστήριξης και πρόσβαση σε εταιρικές εφαρμογές. Η ανανεωμένη δομή επιτρέπει στους εργαζομένους να βρίσκουν πληροφορίες εύκολα και να παρακολουθούν τις δράσεις και τις πρωτοβουλίες που βρίσκονται σε εξέλιξη.

- **Μηνιαίο εταιρικό ενημερωτικό δελτίο**

Το newsletter αποστέλλεται κάθε μήνα και περιλαμβάνει τα σημαντικότερα νέα του Ομίλου, ενημερώσεις για έργα, δράσεις, εταιρικές πρωτοβουλίες και αλλαγές στις πολιτικές. Κάθε έκδοση συνοδεύεται από πρόσκληση προς τους εργαζομένους να παρέχουν feedback μέσω των διαθέσιμων καναλιών επικοινωνίας.

Η Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού δίνει έμφαση στην κατανόηση της εμπειρίας των νέων εργαζομένων και στη συλλογή σχολίων κατά τα πρώτα στάδια προσαρμογής τους.

Exchange meetings με νεοπροσληφθέντες.

Η Chief People Officer διεξάγει συναντήσεις ανταλλαγής απόψεων με νεοπροσληφθέντες, με στόχο τη συλλογή σχολίων σχετικά με την εμπειρία onboarding, τη σαφήνεια των διαδικασιών, τις ανάγκες καθοδήγησης και την κατανόηση της κουλτούρας της Τράπεζας. Οι πληροφορίες αυτές συμβάλλουν στη βελτίωση του πλαισίου υποστήριξης των νέων εργαζομένων και στη διασφάλιση ομαλής προσαρμογής στο εργασιακό περιβάλλον.

Σύλλογοι εργαζομένων

Επιπλέον, ο Όμιλος διατηρεί και επίσημους διάυλους επικοινωνίας με το προσωπικό του μέσω της ενεργής συνεργασίας με τους υφιστάμενους συλλόγους, διασφαλίζοντας ότι οι απόψεις των εργαζομένων ενσωματώνονται ουσιαστικά στον οργανωσιακό διάλογο.

Υφίστανται δύο συνδικάτα, ο Σύλλογος Υπαλλήλων CrediaBank (ΣΥΤΑ) και ο Σύλλογος Παγκρήτιας ΠΑΣΕΑΤ (Πανελλήνιος Σύλλογος Εργαζομένων CrediaBank Πρώην Παγκρήτιας). Οι σύλλογοι παρέχουν συμβουλές και εκπροσωπούν τους εργαζομένους κατά τη διάρκεια των διαπραγματεύσεων για τις Συλλογικές Συμβάσεις Εργασίας, ενώ παράλληλα διατηρούν συχνή επικοινωνία με Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού. Κυρίαρχο ρόλο για την αποτελεσματική και ουσιαστική λειτουργία των συλλόγων κατέχουν οι Πρόεδροι αυτών. Η διαβούλευση με τους εκπροσώπους των εργαζομένων για θέματα που άπτονται της μισθολογικής τους κατάστασης, της επαγγελματικής τους προόδου και της εργασιακής τους ευεξίας, διεκπεραιώνεται ως επί το πλείστον από τη Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας, χωρίς να αποκλείεται, όταν κρίνεται απαραίτητο, να παρεμβαίνουν υποβοηθητικά και άλλες Γενικές Διευθύνσεις, η Διευθύνουσα Σύμβουλος ή και το Διοικητικό Συμβούλιο.

Εκτός από τη Συλλογική Σύμβαση Εργασίας, τα συνδικάτα συμμετέχουν σε συμβουλευτικές συζητήσεις για τον καθορισμό και την αναθεώρηση των Πολιτικών και διαδικασιών της Γενικής Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού. Τα συνδικάτα συμμετέχουν σε επιτροπές, όπως η Επιτροπή κατά της Βίας και Παρενόχλησης και η Επιτροπή Εκπαίδευσης. Επιπλέον, η CrediaBank συμμετέχει στη εθνική κλαδική Συλλογική Σύμβαση Εργασίας. Η Ομοσπονδία Τραπεζοϋπαλληλικών Οργανώσεων Ελλάδας («ΟΤΟΕ») είναι μια εθνική κλαδική ομοσπονδία στην Ελλάδα που εκπροσωπεί εργαζομένους του τραπεζικού τομέα. Η ΟΤΟΕ είναι υπεύθυνη για τη διαπραγμάτευση συλλογικών συμβάσεων εργασίας με τις τράπεζες, την υπεράσπιση των δικαιωμάτων και των συμφερόντων των τραπεζοϋπαλλήλων και την αντιμετώπιση ζητημάτων που αφορούν ειδικά τον τραπεζικό κλάδο.

Οι συναντήσεις των συνδικάτων πραγματοποιούνται συχνά και όποτε είναι απαραίτητο, ώστε να διασφαλίζεται η ενεργή συμμετοχή και εμπλοκή των εργαζομένων της Τράπεζας σε διαδικασίες που προάγουν τα συμφέροντά τους. Απώτερος στόχος είναι η ενίσχυση ενός συνεργατικού εργασιακού περιβάλλοντος. Η Διοίκηση της CrediaBank και τα δύο Συνδικάτα εργαζομένων οφείλουν να αποδεικνύουν σε καθημερινή βάση και μακροπρόθεσμα ότι η εταιρική κοινωνική ευθύνη και η επιχειρησιακή ηθική είναι προτεραιότητες, ώστε να επιτυγχάνεται η προστασία των συμφερόντων των εργαζομένων. Με αυτόν τον τρόπο, η CrediaBank θα μπορεί να αναπτύσσεται και να προσφέρει θετικό αντίκτυπο στο ανθρώπινο δυναμικό της.

Η CrediaBank, σε συμμόρφωση με τις διατάξεις της Κλαδικής Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας για τους τραπεζικούς υπαλλήλους, επιδιώκει συνεχώς την ενίσχυση του διαλόγου με τους εκπροσώπους των εργαζομένων. Ταυτόχρονα, μέσω των μηχανισμών παραπόνων που έχει εφαρμόσει ο Όμιλος, οι εργαζόμενοι μπορούν να υποβάλουν τα παράπονα τους, να διεκδικήσουν δικαιώματα που έχουν παραβιαστεί ή να αναφέρουν συγκεκριμένα περιστατικά, για οποιοδήποτε εργασιακό ζήτημα τους απασχολεί, διασφαλίζοντας έτσι ότι οι προβληματισμοί τους μπορούν να επικοινωνηθούν.

3.1.2.3. Δράσεις για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και διάυλοι υποβολής ανησυχιών από τους οικείους εργαζομένους [S1-3]

Ο Όμιλος, με σταθερό προσανατολισμό στην ευημερία και την ανάπτυξη των εργαζομένων του συνεχίζει να επενδύει σε ένα θετικό και υποστηρικτικό εργασιακό περιβάλλον. Αντιμετωπίζοντας τις προκλήσεις ως ευκαιρίες για βελτίωση, η CrediaBank επιδεικνύει μια ισχυρή δέσμευση προς τους ανθρώπους της, διασφαλίζοντας τη ισορροπία και την υποστήριξη στην εργασιακή τους ζωή.

Πιο συγκεκριμένα, η CrediaBank, αντιλαμβανόμενη τις πιθανές προκλήσεις που συνοδεύουν τη διαχείριση και υποστήριξη του προσωπικού του Ομίλου, όπως διαμορφώθηκε μετά τη συγχώνευση, επενδύει ενεργά σε πρωτοβουλίες που προάγουν την ευημερία, την εργασιακή ισορροπία και καλλιεργούν αίσθημα ασφάλειας. Στο πλαίσιο αυτό, όπως και κατά το προηγούμενο έτος, παρείχε 24ωρη γραμμή ψυχολογικής υποστήριξης και διοργάνωσε «Cyber Talks», που επικεντρώθηκαν στην προστασία της ψυχικής υγείας των ανθρώπων της. Επιπλέον, παρέχει ένα ολοκληρωμένο πακέτο παροχών, το οποίο περιλαμβάνει προγράμματα υγειονομικής κάλυψης και οικονομικές παροχές για την υποστήριξη των εργαζομένων και των οικογενειών τους. Με αυτές τις πρωτοβουλίες, η CrediaBank ενισχύει το θετικό της αποτύπωμα στον εργασιακό χώρο, υπογραμμίζοντας την προσήλωσή της στην ευημερία και την ανάπτυξη των ανθρώπων της.

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει επίσημη διαδικασία για το εργατικό δυναμικό του, ώστε να εκφράζει ανησυχίες ή ανάγκες μέσω υποβολής αναφορών και καταγγελιών. Πρόκειται για ένα σύστημα με διαύλους υποβολής αναφορών και διαδικασίες παρακολούθησης αυτών, σχετικά με ζητήματα που αφορούν σε θέματα ανθρωπίνων δικαιωμάτων και γενικότερα οποιαδήποτε πράξη ή παράλειψη μπορεί να επιφέρει ηθική ή υλική ζημία. Το σύστημα αναφοράς παραβάσεων έχει καθιερωθεί από τον Όμιλο της CrediaBank, έχει πιστοποιηθεί με το διεθνές πρότυπο ISO 37002:2021 και λειτουργεί σύμφωνα με την νέα «Πολιτική Διαχείρισης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών και Καταγγελιών». Αυτός ο μηχανισμός αποτελεί μέρος των προσπαθειών του Ομίλου να διαχειρίζεται τις αναφορές του οικείου εργατικού δυναμικού και να διασφαλίζει ότι όλα τα ζητήματα αντιμετωπίζονται εντός καθορισμένου χρονικού πλαισίου.

Η CrediaBank διασφαλίζει ότι αυτός ο μηχανισμός είναι άμεσα προσβάσιμος στους υπαλλήλους μέσω διαφόρων καναλιών. Οι αναφορές μπορούν να υποβληθούν μέσω ειδικής πλατφόρμας, μέσω επίσημης επιστολής, τηλεφωνικά ή μέσω email. Σημειώνεται επίσης ότι η διαδικασία υποβολής μέσω τηλεφώνου και της ιστοσελίδας του Ομίλου είναι προσβάσιμη 24 ώρες την ημέρα, 365 ημέρες το χρόνο. Αυτές οι πολλαπλές δυνατότητες έχουν σχεδιαστεί για να παρέχουν στους εργαζομένους τα απαραίτητα μέσα ώστε να επικοινωνούν τις ανησυχίες τους οποιαδήποτε στιγμή.

Ο Όμιλος παρακολουθεί και ελέγχει τα ζητήματα που προκύπτουν μέσω της διαχείρισης της υποβολής αναφορών και της αξιολόγησής τους από την Επιτροπή Αξιολόγησης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών Βίας και Παρενόχλησης που έχει συσταθεί.

Η διαδικασία αναφοράς περιπτώσεων βίας και παρενόχλησης περιλαμβάνει ειδικές εμπιστευτικές γραμμές, πέρα από τη γενική γραμμή καταγγελιών. Οι αναφορές μπορούν να γίνουν προφορικά (ανώνυμα ή επώνυμα), μέσω επιστολής, τηλεφωνικά ή μέσω email προς τον Υπεύθυνο Καταγγελιών και Αναφορών Βίας και Παρενόχλησης ή τον άμεσο προϊστάμενο. Ο Υπεύθυνος, ή ο Αναπληρωτής του, καταγράφει την καταγγελία και την κοινοποιεί στον Διευθυντή Ανθρώπινου Δυναμικού, ο οποίος ενημερώνει την Επιτροπή Αξιολόγησης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών Βίας & Παρενόχλησης και συγκαλεί συνεδρίαση άμεσα, εντός επτά εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της αναφοράς.

Το εμπιστευτικό κανάλι επικοινωνίας της CrediaBank προσφέρει στους εργαζομένους έναν ασφαλή τρόπο να εκφράζουν τις ανησυχίες τους και να δηλώνουν τις ανάγκες τους. Παρόλο που δεν δημοσιοποιούνται συγκεκριμένες λεπτομέρειες σχετικά με την αξιολόγηση της εμπιστοσύνης των εργαζομένων προς το κανάλι, δίνεται ιδιαίτερη έμφαση στην τήρηση της εμπιστευτικότητας και της ανωνυμίας, αρχές οι οποίες διασφαλίζονται μέσω των σχετικών Πολιτικών και του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας. Μέσα σε αυτό το πλαίσιο, η CrediaBank καλλιεργεί ένα περιβάλλον όπου το προσωπικό αισθάνεται ασφάλεια να χρησιμοποιεί αυτό το κανάλι, ενισχύοντας έτσι την εμπιστοσύνη και προωθώντας την ανοιχτή επικοινωνία.

Η Πολιτική Διαχείρισης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών και Καταγγελιών, καθώς και οι Πολιτικές κατά της Βίας και της Παρενόχλησης, υπογραμμίζουν την κρίσιμη σημασία της προστασίας από τα αντίποινα στον εργασιακό χώρο. Οι εργαζόμενοι που βιώνουν αντίποινα ενθαρρύνονται να υποβάλουν γραπτή αναφορά στη Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού. Η εν λόγω Διεύθυνση αναλαμβάνει την αξιολόγηση της αξιοπιστίας της καταγγελίας, τη διεξαγωγή λεπτομερούς έρευνας και την εξεύρεση λύσης, σύμφωνα με τον νέο Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας. Με την ολοκλήρωση της έρευνας, ο εργαζόμενος ενημερώνεται για το αποτέλεσμα. Επιπλέον, όλα τα περιστατικά αντιποίνων κοινοποιούνται στην Επιτροπή Αξιολόγησης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών, η οποία ασχολείται με την αξιολόγηση σχετικών καταγγελιών. Με αυτόν τον τρόπο, δημιουργείται ένα περιβάλλον όπου οι εργαζόμενοι αισθάνονται ασφαλείς να εκφράζουν τις

ανησυχίες τους, γνωρίζοντας ότι οι αναφορές τους θα αντιμετωπιστούν με σοβαρότητα, συνέπεια και εχεμύθεια.

3.1.2.4. Ανάλυση δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στο οικείο εργατικό δυναμικό και προσεγγίσεις για τον μετριασμό των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με το οικείο εργατικό δυναμικό και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων [S1-4]

Η CrediaBank βρίσκεται σε μια δυναμική περίοδο αναδιοργάνωσης, ως αποτέλεσμα της συγχώνευσης της Attica Bank με την πρώην Παγκρήτια. Η Τράπεζα, σε μία προσπάθεια άμβλυνσης των αρνητικών επιπτώσεων στους εργαζομένους της, έχει εντάξει τη διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού και τις συνθήκες εργασίας στη ESG Στρατηγική Βιωσιμότητάς της που έχει συνταχθεί με στόχο τόσο την ανάπτυξη πρωτοβουλιών που θα ενισχύσουν τις γνώσεις του ανθρώπινου δυναμικού της και την ευημερία του, όσο και τη βιωσιμότητα της ίδιας της Τράπεζας.

Συνθήκες εργασίας

Εκπαίδευση Ανθρώπινου Δυναμικού

ο **Σύγχρονα Εκπαιδευτικά προγράμματα**

Η CrediaBank υλοποίησε δύο νέα εκπαιδευτικά προγράμματα πιστοποίησης, τα οποία απευθύνονται στους Relationship Managers των τμημάτων Small Business και Cobalt Segment. Τα προγράμματα έχουν τη δομή mini-MBA, παρέχουν επίσημη πιστοποίηση και υλοποιούνται με τη συνυπογραφή ακαδημαϊκών και διεθνώς αναγνωρισμένων φορέων. Ειδικότερα, το πρόγραμμα για τους Small Business Relationship Managers συνυπογράφεται από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών και την PricewaterhouseCoopers Greece, ενώ το πρόγραμμα για τους Cobalt Relationship Managers συνυπογράφεται από τη Franklin Templeton.

Και τα δύο προγράμματα παρέχονται σε όλους τους Relationship Managers των αντίστοιχων τομέων, με στόχο την ουσιαστική ενίσχυση των γνώσεων και των δεξιοτήτων τους. Μέσω της αναβάθμισης των συμβουλευτικών υπηρεσιών, η Τράπεζα ενισχύει τη στρατηγική αξία των σχέσεων με τους πελάτες της, δημιουργεί προστιθέμενη αξία και ταυτόχρονα διαμορφώνει ένα σαφές ανταγωνιστικό πλεονέκτημα, καθώς πρόκειται για πρωτοβουλία που δεν απαντάται σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα της ελληνικής αγοράς.

Επιπρόσθετα, κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, υλοποιήθηκαν δύο εκπαιδευτικά προγράμματα από εξωτερικό πάροχο για το προσωπικό της Τράπεζας, ενώ τον Δεκέμβριο του 2025 ανατέθηκε στο σύνολο των εργαζομένων υποχρεωτικό πρόγραμμα ESG e-learning, με στόχο την ενίσχυση της γνώσης και της κατανόησης θεμάτων περιβάλλοντος, κοινωνίας και διακυβέρνησης.

ο **Συνεργασία της CrediaBank και του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης για την εκπαίδευση των εργαζομένων και την βιώσιμη διαχείριση των υδάτινων πόρων**

Το Μνημόνιο Συνεργασίας μεταξύ της CrediaBank και του Κέντρου UNESCO για την Ολοκληρωμένη και Διεπιστημονική Διαχείριση Υδατικών Πόρων του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης (ΑΠΘ) αποτελεί ουσιαστικό βήμα προς την κατεύθυνση της βιώσιμης ανάπτυξης και της προστασίας του περιβάλλοντος. Το Μνημόνιο υπεγράφη στο πλαίσιο του Διεθνούς Συμποσίου «Νερό και Βιωσιμότητα: 50 χρόνια Διακυβερνητικού Υδρολογικού Προγράμματος της UNESCO» και θέτει τα θεμέλια για μία πολυεπίπεδη και μακρόπνοη συνεργασία.

Η συνεργασία εστιάζει αφενός στη χρηματοδότηση έργων από την CrediaBank που εντάσσονται στους σκοπούς και τις δράσεις του Κέντρου UNESCO, με στόχο την έμπρακτη υποστήριξη της ορθής και επιστημονικά τεκμηριωμένης διαχείρισης των υδάτινων πόρων, και αφετέρου στην υλοποίηση πρωτοβουλιών που αναπτύσσονται στους ακόλουθους βασικούς πυλώνες:

- ο **Κατάρτιση εργατικού δυναμικού:** Περιλαμβάνονται δράσεις εκπαίδευσης και πιστοποίησης του ανθρώπινου δυναμικού της Τράπεζας σε θέματα ολοκληρωμένης και βιώσιμης διαχείρισης υδάτινων πόρων, λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις της κλιματικής κρίσης. Παράλληλα, προβλέπεται η χρηματοδότηση υποτροφιών, καθώς και η παροχή προνομιακής δανειοδότησης σε υποψηφίους για μεταπτυχιακές σπουδές με αντικείμενο τη διαχείριση του νερού και την περιβαλλοντική βιωσιμότητα.
- ο **Εκπαιδευτικά προγράμματα ευαισθητοποίησης:** Στον πυλώνα αυτό εντάσσεται η συμμετοχή πιστοποιημένων στελεχών της CrediaBank και του Κέντρου UNESCO σε εκπαιδευτικά προγράμματα

και δράσεις ενημέρωσης σε σχολεία και κοινωνικούς φορείς, με στόχο την καλλιέργεια περιβαλλοντικής συνείδησης και την ενίσχυση της γνώσης γύρω από τη σημασία της βιώσιμης διαχείρισης των υδάτινων πόρων τόσο των εργαζομένων, όσο και των ενδιαφερόμενων μελών.

ESG section - Intranet

Δημιουργία ξεχωριστής ενότητας στην εσωτερική ιστοσελίδα της Τράπεζας με στόχο την εύκολη πρόσβαση των εργαζομένων στοχεύοντας στην προώθηση και την εκπαίδευση τους στις έννοιες Περιβάλλον, Κοινωνία, Διακυβέρνηση (ESG).

Η CrediaBank για την προστασία των εργαζομένων της και με γνώμονα την ομαλή μετάβαση στις διαρθρωτικές αλλαγές του οργανισμού συνεργάζεται με εξωτερικούς συνεργάτες, αρμόδιους για θέματα ψυχικής υγείας, στοχεύοντας στην υποστήριξη των εργαζομένων τόσο στην επαγγελματική, όσο και στην ευρύτερη ζωή τους. Οι προσπάθειες αυτές εντάσσονται στις δράσεις της Τράπεζας που παρουσιάζονται παρακάτω

Hellas EAP

Σε συνεργασία με τη Hellas Employee Assistance Programs, η CrediaBank δημιούργησε ένα πρόγραμμα ενδυνάμωσης της ψυχικής υγείας και της ευημερίας των εργαζομένων και των οικογενειών τους, με στόχο την ενίσχυση της ψυχικής τους υγείας και της ανθεκτικότητας μέσω της υποστήριξης και της ενημέρωσης σε θέματα διαχείρισης προσωπικών και επαγγελματικών προκλήσεων. Μέσα από το πρόγραμμα παρέχονται:

- ο **Τηλεφωνική γραμμή συμβουλευτικής 24/7**

Όλοι εργαζόμενοι της CrediaBank έχουν τη δυνατότητα να καλέσουν οποιαδήποτε ώρα το επιθυμούν για ζητήματα που αφορούν τόσο προσωπικά, όσο και επαγγελματικά θέματα. Μάλιστα, δίνεται η δυνατότητα η επικοινωνία να πραγματοποιηθεί ανώνυμα, συμβάλλοντας με αυτόν τον τρόπο στο σεβασμό και την ελευθερία του λόγου εντός της Τράπεζας.

- ο **Ενημέρωση ανθρώπινου δυναμικού**

Παροχή πρόσβασης σε ψηφιακή βιβλιοθήκη στο σύνολο των εργαζομένων, η οποία εμπλουτίζεται σε διαρκή βάση με ενημερωτικό και εκπαιδευτικό υλικό, όπως έντυπα και podcasts, που καλύπτουν θεματικές ενότητες ευημερίας και ψυχικής υγείας, ψυχολογίας, θεμάτων που αφορούν τα παιδιά και την καθημερινότητά τους, διαπροσωπικών και οικογενειακών σχέσεων, καθώς και προσωπικής ανάπτυξης.

- ο **Συμμετοχή σε διαδικτυακές συζητήσεις (Cyber talks)**

Απο τον Οκτώβριο του 2025 τέθηκαν σε εφαρμογή τα Cyber Talks σε συνεργασία με την Hellas EAP όπου οι εργαζόμενοι μπορούν να δηλώσουν συμμετοχή σε οποιο cyber talk τους ενδιαφέρει. Η πρόσκληση αφορά όλους τους εργαζόμενους και σε τακτά χρονικά διαστήματα διοργανώνονται διαδικτυακές συζητήσεις και θεματικά webinars μέσω της πλατφόρμας Microsoft Teams, με ελεύθερη συμμετοχή. Οι δράσεις αυτές είναι μονοθεματικές και καλύπτουν ενότητες ευαισθητοποίησης και εκπαίδευσης, ψυχικής υγείας, ενδυνάμωσης και συναφών θεμάτων, που αφορούν τόσο την προσωπική όσο και την επαγγελματική καθημερινότητα. Οι σχετικές προσκλήσεις συμμετοχής δημοσιεύονται στην ενότητα «CyberTalks & Webinars» και ανακοινώνονται μέσω της ενότητας Νέα (News) στην εσωτερική ιστοσελίδα.

Η CrediaBank επενδύει συστηματικά στην ευημερία του ανθρώπινου δυναμικού της, με τη συνεργασία της με την Hellas EAP να αποτελεί βασικό άξονα της σχετικής δέσμευσης. Μέσα από την αναγνώριση και την κατανόηση των αναγκών των εργαζομένων, η Τράπεζα ενισχύει την υποστήριξή τους και συμβάλλει στη δημιουργία ενός υγιούς και βιώσιμου εργασιακού περιβάλλοντος, με προοπτική για το μέλλον.

Υγεία και ασφάλεια

Η CrediaBank επιδεικνύει ισχυρή δέσμευση στην προώθηση της υγείας και ασφάλειας των εργαζομένων της, συμβάλλοντας έτσι στην ευημερία του ανθρώπινου δυναμικού της. Εστιάζει στην πρόληψη και στη συνεχή βελτίωση των συνθηκών επαγγελματικής υγείας και ασφάλειας παρέχοντας εκπαίδευση στους εργαζομένους της σχετικά με θέματα υγείας και ασφάλειας (όπως εκπαιδευτικά σεμινάρια στην πυρασφάλεια και την παροχή πρώτων βοηθειών) και οργανώνει τακτικές ασκήσεις εκκένωσης για περιπτώσεις φυσικών καταστροφών ή άλλων έκτακτων περιστατικών, βάσει του «Κανονισμού Φυσικής Ασφάλειας» και του «Σχεδίου Αντιμετώπισης Έκτακτης Ανάγκης και Εκκένωσης». Επιπλέον, προγραμματίζει επισκέψεις από τον Τεχνικό Ασφαλείας και τον Επαγγελματία Ιατρό όπως προβλέπεται και εφαρμόζει την ισχύουσα ελληνική νομοθεσία για την Υγεία και Ασφάλεια στην Εργασία, λαμβάνοντας τα προβλεπόμενα μέτρα που απορρέουν από το εθνικό θεσμικό

πλαίσιο. Επιπρόσθετα υπάρχει απινιδωτής σε κάθε καινούριο κατάστημα και στελέχη με First Aid αρμοδιότητα (Πρώτων βοηθειών) σε όλες τις εγκαταστάσεις της Τράπεζας

Ευημερία των εργαζομένων μέσω Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης

Ο Όμιλος συμβάλλει στην ικανοποίηση των εργαζομένων και ενισχύει τις καλές συνθήκες εργασίας. Επιπλέον, διαθέτει Πολιτικές, διαδικασίες, συστήματα και πρακτικές για να διασφαλίσει ότι όλα τα εργασιακά και ανθρώπινα δικαιώματα τηρούνται, πέρα από τις απαιτήσεις της ελληνικής νομοθεσίας σε κάθε χώρα (π.χ. Οδηγός αδειών και απουσιών).

Στο πλαίσιο αυτό, και με στόχο την ευρύτερη ευημερία των εργαζομένων, η CrediaBank υλοποιεί στοχευμένες δράσεις βιωματικής μάθησης και συμμετοχής, αλλά και μέσω των cybertalks, συνδιάζοντας την καλλιέργεια περιβαλλοντικής και κοινωνικής συνείδησης για το ανθρώπινο δυναμικό της.

Επιπλέον Η Crediabank επενδύει συστηματικά στην υποστήριξη και εξέλιξη των εργαζομένων της, και φροντίζει να προσφέρει ένα εργασιακό περιβάλλον που στηρίζει την επαγγελματική ανάπτυξη. Για αυτό το σκοπό, δίνει τη δυνατότητα στους ανθρώπους της να εξερευνήσουν νέους ρόλους μέσα από τις Εσωτερικές Αγγελίες Θέσεων (Internal Job Openings), και παρουσιάζει έμπρακτα ότι σέβεται τους εργαζομένους της και τους προσφέρει ευκαιρίες για εξέλιξη και αναγνώριση της προσπάθειάς τους.

ο Επισκέψεις σε Μουσεία Φυσικής Ιστορίας

Η Τράπεζα προγραμματίζει εκπαιδευτικές επισκέψεις σε Μουσεία Φυσικής Ιστορίας, με στόχο την ενίσχυση της περιβαλλοντικής ευαισθητοποίησης των εργαζομένων και των οικογενειών τους. Ειδικότερα, έχει προγραμματιστεί επίσκεψη στο Μουσείο Φυσικής Ιστορίας Κρήτης εντός του Ιανουαρίου 2026 για τους εργαζομένους που δραστηριοποιούνται στην Κρήτη. Παράλληλα, στο Κέντρο Γαία του Εθνικού Μουσείου Φυσικής Ιστορίας Γουλανδρή, διοργανώθηκε ιδιωτική εκπαιδευτική ξενάγηση στις εκθέσεις «Κλιματική Αλλαγή Κι Εμείς», «Βιοποικιλότητα. Όλα Συνδέονται» και στην εκθεσιακή προβολή 360 μοιρών «Η Αλήθεια Κατάματα», οι οποίες αναδεικνύουν τις αιτίες και τις επιπτώσεις της κλιματικής κρίσης και προωθούν υπεύθυνες στάσεις και συμπεριφορές στην καθημερινότητα. Η δράση συντονίστηκε από τη Μονάδα Βιωσιμότητας της Τράπεζας και υλοποιήθηκε χωρίς κόστος συμμετοχής για τους εργαζομένους. Η πρόσκληση απευθύνθηκε στο σύνολο του προσωπικού, με τη συμμετοχή να ανέρχεται σε 120 εργαζομένους και μέλη των οικογενειών τους στην Αθήνα και 32 εργαζομένους αντίστοιχα στο Ηράκλειο Κρήτης.

ο Συμμετοχή στον 42° Μαραθώνιο Αθηνών

Στο πλαίσιο της προαγωγής της σωματικής ευεξίας και της ενεργούς συμμετοχής, περισσότεροι από 100 εργαζόμενοι της CrediaBank έλαβαν μέρος στους αγώνες των 5, 10 και 42 χιλιομέτρων του 42ου Αυθεντικού Μαραθωνίου Αθηνών, ενισχύοντας την κουλτούρα άσκησης, συνεργασίας και προσωπικής προσπάθειας.

ο Δενδροφύτευση στο Λυκαβηττό

Η Τράπεζα διοργάνωσε την πρώτη της δράση δενδροφύτευσης στον λόφο του Λυκαβηττού, σε σημείο πλησίον του πρώτου της καταστήματος. Η δράση πραγματοποιήθηκε με την καθοδήγηση του Περιβαλλοντικού και Ανθρωπιστικού Οργανισμού We4All και με τη συμμετοχή του Αντιδημάρχου Περιβάλλοντος του Δήμου Αθηναίων κ. Γιώργου Αποστολόπουλου. Μέσω της συγκεκριμένης πρωτοβουλίας, η CrediaBank συνέβαλε στην ενίσχυση της αστικής βιοποικιλότητας και στη δημιουργία πράσινων υποδομών, ως μέρος της προσπάθειας περιορισμού και αντιστάθμισης του περιβαλλοντικού της αποτυπώματος.

ο Χριστουγεννιάτικες δράσεις

Κατά την εορταστική περίοδο, η CrediaBank υλοποίησε ένα σύνολο κοινωνικών δράσεων με έμφαση στη συμπερίληψη και την κοινωνική αλληλεγγύη. Μέσω της ψηφιακής πλατφόρμας wishlab.gr, το «Εργαστήριο Ευχών» της Τράπεζας, οι εργαζόμενοι είχαν τη δυνατότητα να συμμετέχουν στη δημιουργία ενός ψηφιακού τοίχου ευχών, με τη μετατροπή τους σε γραφή Braille ή στη νοηματική γλώσσα. Για κάθε ευχή, η CrediaBank πραγματοποίησε δωρεά προς τους οργανισμούς «Κάνε Μια Ευχή Ελλάδος», «Ομοσπονδία Κωφών Ελλάδος» και «Φάρος Τυφλών Ελλάδος», ενισχύοντας οικονομικά το έργο τους.

Παράλληλα, σε συνεργασία με τον οργανισμό «Το Χαμόγελο του Παιδιού», η Τράπεζα στήριξε δράσεις για παιδιά που ζουν σε οικογένειες με αυξημένες ανάγκες, εξασφαλίζοντας αγαθά για το γιορτινό τραπέζι, είδη

ένδυσης και υπόδησης, δώρα, καθώς και πρόσβαση σε ψυχοκοινωνική υποστήριξη και εκπαιδευτικές υπηρεσίες για περισσότερα από 1.700 παιδιά σε όλη την Ελλάδα. Επιπλέον, υποστήριξε την πραγματοποίηση χριστουγεννιάτικων επισκέψεων σε παιδιατρικά νοσοκομεία και κλινικές, με διανομή δώρων και δράσεις ψυχολογικής ενίσχυσης των νοσηλευόμενων παιδιών, με τη δυνατότητα εθελοντικής συμμετοχής των εργαζομένων.

Βιωσιμότητα και ανθρώπινο δυναμικό

Στο πλαίσιο των εορταστικών δράσεων και της ευημερίας των εργαζομένων, η CrediaBank διένειμε στους εργαζομένους βιώσιμα χριστουγεννιάτικα στολίδια, προερχόμενα από τον οργανισμό «Το Χαμόγελο του Παιδιού». Τα στολίδια, κατασκευασμένα από χαρτί με ενσωματωμένους σπόρους, δίνουν τη δυνατότητα φύτευσης μετά το πέρας των γιορτών, συνδέοντας συμβολικά τη γιορτινή περίοδο με την περιβαλλοντική ευθύνη και τη διαρκή αξία της επαναχρησιμοποίησης.

Ο Όμιλος προσφέρει ανταγωνιστικούς μισθούς και παροχές ευθυγραμμισμένες με την Πολιτική Αποδοχών του, συμβάλλοντας σε ένα θετικό εργασιακό περιβάλλον και υλοποιεί ένα αξιοκρατικό σύστημα αξιολόγησης απόδοσης, προαγωγών και αμοιβών, με στόχο την αναγνώριση, την επιβράβευση και τη δέσμευση των ανθρώπινων πόρων. Στο πλαίσιο της προσφοράς ενός ελκυστικού πακέτου αμοιβών, η CrediaBank ενδεικτικά παρέχει:

- Ασφάλιση ζωής και νοσοκομειακή περίθαλψη του προσωπικού μέσω ομαδικής ασφαλιστικής Πολιτικής
- Πρόγραμμα Πρωτοβάθμιας Φροντίδας Υγείας, το οποίο περιλαμβάνει ένα ευρύ φάσμα ιατρικών και οδοντιατρικών διαδικασιών καθώς και άλλες εξετάσεις
- Επαναφορτιζόμενο ηλεκτρονικό κουπόνι γεύματος
- Τη δυνατότητα παροχής δανείων στο προσωπικό, με μέγιστο ποσό έως πέντε (5) μικτούς μηνιαίους μισθούς για την κάλυψη εκτάκτων αναγκών
- Οικονομικές επιβραβεύσεις στα παιδιά των εργαζομένων όταν διακρίνονται, καθώς και όταν εισάγονται σε ελληνικά πανεπιστήμια και τεχνολογικά ιδρύματα
- τη δυνατότητα συμμετοχής των εργαζομένων σε επενδυτικό ταμείο για τα παιδιά τους (ΛΑΚ III)
- Τη δυνατότητα συμμετοχής των εργαζομένων σε συνταξιοδοτικό κεφάλαιο (ΛΑΚ II)
- Πρόγραμμα επαγγελματικού προσανατολισμού για τα παιδιά των εργαζομένων που παρακολουθούν μαθήματα λυκείου
- Παροχή εκπτώσεων σε προϊόντα και υπηρεσίες που προσφέρονται από τρίτες εταιρείες στους εργαζομένους της CrediaBank

Ταυτόχρονα, στους εργαζομένους της χορηγούνται τα κάθε είδους επιδόματα και άδειες που ορίζουν οι κλαδικές και επιχειρησιακές συμβάσεις εργασίας.

- Συνεργασίες με εξειδικευμένες εταιρείες για την ενίσχυση της ευημερίας των εργαζομένων
- Ευέλικτη προσέλευση στην εργασία και ειδικά ωράρια εργασίας
- Τηλεργασία βάσει της Πολιτικής τηλεργασίας.

Ίσες ευκαιρίες για όλους

Η CrediaBank δεσμεύεται στην προώθηση ενός δίκαιου και συμπεριληπτικού εργασιακού περιβάλλοντος, υιοθετώντας και εφαρμόζοντας την αρχή των ίσων ευκαιριών για όλους. Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελεί πρότυπο και ηγείται του Ομίλου, επομένως οι Αρχές της ισότητας εφαρμόζονται κατ' επέκταση σε όλο το εργατικό δυναμικό. Η Διοίκηση λειτουργεί ως παράδειγμα και ενθαρρύνει ένα εργασιακό περιβάλλον που προάγει τη συμπερίληψη και την ισότητα. Το συμπεριληπτικό αυτό περιβάλλον πλαισιώνεται από τις Αρχές της Πολιτικής Αποδοχών, του νέου Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, της Δήλωσης Δέσμευσης για τα Ανθρώπινα Δικαιώματα καθώς και των Πολιτικών κατά της Βίας και της Παρενόχλησης οι οποίες εξασφαλίζουν ότι όλοι οι εργαζόμενοι απολαμβάνουν ίσες ευκαιρίες, χωρίς διακρίσεις, προάγοντας έτσι μια κουλτούρα σεβασμού, δικαιοσύνης και συνεχούς ανάπτυξης.

Το ποσοστό¹ των εργαζόμενων που αξιολογήθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς, για την επίδοσή τους το έτος 2025, ανέρχεται σε 93% επί του συνόλου.

Πρωτοβουλίες κατά της βίας και της παρενόχλησης

Η CrediaBank δεσμεύεται να δημιουργήσει ένα ασφαλές και υποστηρικτικό εργασιακό περιβάλλον, εφαρμόζοντας Πολιτικές μηδενικής ανοχής στη βία και την παρενόχληση. Με γνώμονα την ανθρώπινη αξιοπρέπεια και τη συνεργασία, υλοποιεί μια σειρά από στοχευμένες δράσεις πρόληψης, υποστήριξης και ευαισθητοποίησης των εργαζομένων, διασφαλίζοντας την ομαλή λειτουργία και την ευημερία του προσωπικού του. Οι δράσεις αυτές περιλαμβάνουν εκπαιδεύσεις και βελτιώσεις στις υποδομές και τη δυνατότητα ψυχολογικής υποστήριξης, ενώ παράλληλα παρέχονται ειδικά μέτρα για τη στήριξη των εργαζομένων που αντιμετωπίζουν ενδοοικογενειακή βία. Στο πλαίσιο αυτό πραγματοποιούνται τα ακόλουθα:

- Διοργάνωση σεμιναρίων και εκπαιδεύσεων για την πρόληψη και αντιμετώπιση της βίας και παρενόχλησης.
- Ενθάρρυνση ανοιχτής επικοινωνίας μεταξύ εργαζομένων και προϊσταμένων για αναφορά περιστατικών.
- Εγκατάσταση κομβίων ειδοποίησης έκτακτης ανάγκης και βελτιώσεις στο φωτισμό των εγκαταστάσεων.
- Παροχή υπηρεσιών συμβουλευτικής και ψυχολογικής υποστήριξης μέσω τηλεφωνικής γραμμής.
- Ενημέρωση και συμβουλευτική από τον Ιατρό Εργασίας για την πρόληψη της βίας και της παρενόχλησης.
- Καθοδήγηση και υποστήριξη θυμάτων βίας για την ομαλή επανένταξή τους, συμπεριλαμβανομένης της αλλαγής θέσης εργασίας.
- Τακτική αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των μέτρων μέσω ανώνυμων ερωτηματολογίων.
- Υποστήριξη εργαζομένων που έχουν υποστεί ενδοοικογενειακή βία με ευέλικτες ρυθμίσεις εργασίας και μέτρα ασφάλειας.

Η CrediaBank έχει σχεδιάσει και θέσει σε εφαρμογή νέες πολιτικές, με στόχο τη δημιουργία ισχυρότερων οργανωτικών βάσεων και τη συνολική βελτίωση της λειτουργίας της. Στο πλαίσιο αυτό, έχουν τεθεί σαφείς κατευθυντήριες αλλά και «κόκκινες γραμμές» σε θέματα διαφορετικότητας, συμπερίληψης και μηδενικής ανοχής στις διακρίσεις μέσω των Πολιτικών της. Με τη νέα ESG Στρατηγική Βιωσιμότητας, η Τράπεζα στοχεύει στη διαμόρφωση ενός συνεκτικού και δίκαιου εργασιακού περιβάλλοντος που στηρίζει τη βιώσιμη ανάπτυξη και τη μακροπρόθεσμη ανθεκτικότητα του οργανισμού. . Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα κανάλια παραπόνων, ανατρέξτε στις «Δράσεις για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους οικείους εργαζομένους [S1-3]»

Εντός του 2025 η CrediaBank έχει αναπτύξει και υλοποιήσει σειρά εκπαιδευτικών προγραμμάτων για τους εργαζομένους της, εστιάζοντας τόσο στην αναβάθμιση δεξιοτήτων όσο και στη στήριξη της καθημερινής τους εργασίας. Παράλληλα, η Τράπεζα διατηρεί ανοιχτά κανάλια επικοινωνίας για την υποβολή παραπόνων ή εναλλακτικών απόψεων, ενώ η Διευθύνουσα Σύμβουλος πραγματοποιεί τακτικές, ανεπίσημες συζητήσεις με τυχαία επιλεγμένους εργαζομένους, με σκοπό την άμεση κατανόηση της πραγματικής κατάστασης στον οργανισμό πέραν των θεσμοθετημένων διαδικασιών. Με τον τρόπο αυτό, η CrediaBank διατηρεί και ενισχύει τον ανθρωποκεντρικό χαρακτήρα της.

Τα κανάλια επικοινωνίας που διαθέτει για το εργατικό δυναμικό της, λειτουργούν ως μέσο για να δίνεται η δυνατότητα προσδιορισμού των αναγκών και κατάλληλων ενεργειών. Επιπρόσθετα, η CrediaBank ενισχύει την επικοινωνία μεταξύ των διοικητικών στελεχών και των εργαζομένων, μέσω της πλατφόρμας «Ρωτήστε τον CEO», ώστε να διασφαλιστεί ότι οι αλλαγές στην οργάνωση εξηγούνται με σαφήνεια και ότι οι ανησυχίες των

¹ Για να αξιολογηθεί ένας εργαζόμενος, πρέπει να έχει συμπληρώσει τουλάχιστον έξι μήνες εργασίας στην Τράπεζα. Επίσης, οι μακροχρόνιες απουσίες που υπερβαίνουν τους έξι μήνες δεν συμμετέχουν στη διαδικασία αξιολόγησης απόδοσης. Το συγκεκριμένο ποσοστό, καθώς και οι παραπάνω κανόνες, εφαρμόζονται στο προσωπικό που συμμετέχει στη διαδικασία αξιολόγησης απόδοσης μέσω της πλατφόρμας SAP.

εργαζομένων ακούγονται και λαμβάνονται υπόψη, στοχεύοντας στην διασφάλιση της ευημερίας και της ικανοποίησης του εργατικού δυναμικού.

Ακόμη, μέσω της διοργάνωσης Town Halls και των πρωτοβουλιών «Every idea counts» δίνεται η δυνατότητα σε κάθε εργαζομένο, ανεξαρτήτως της θέσης του, να εκφράσει τις ιδέες και τις προτάσεις του και να συμβάλει με αυτόν τον τρόπο στην διαμόρφωση ενός δυναμικού και συμπεριληπτικού εργασιακού περιβάλλοντος. Για περισσότερες σχετικές πληροφορίες πληροφορίες σχετικά με τα κανάλια επικοινωνίας, ανατρέξτε στην ενότητα ESRS S1 «Συνεργασία με το οικείο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις».

Τέλος, η CrediaBank, μέσω των διαύλων επικοινωνίας με το ανθρώπινο δυναμικό όπως προαναφέρθηκε, μέσω των εκπροσώπων του, καθώς και μέσω της άσκησης Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας, επιδιώκει να αποκτήσει ολοκληρωμένη εικόνα των ζητημάτων που επηρεάζουν τους εργαζομένους. Με βάση τα σχετικά ευρήματα, σχεδιάζονται δράσεις πρόληψης, ενίσχυσης θετικών επιπτώσεων ή αποκατάστασης αρνητικών επιπτώσεων, λαμβάνοντας υπόψη τις απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών. Παράλληλα, μέσω του μηχανισμού παραπόνων και καταγγελιών, και με την πρώτη πλέον διαθεσιμότητα συγκρίσιμων δεδομένων σε επίπεδο Ομίλου, η CrediaBank παρακολουθεί σχετικά περιστατικά και, στο πλαίσιο των νέων πολιτικών και διαδικασιών, επιδιώκει να λειτουργεί προληπτικά και αποτελεσματικά

. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα κανάλια παραπόνων, ανατρέξτε στο κομμάτι του κειμένου «Συνεργασία με το οικείο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις [S1-2]».

3.1.3. Δείκτες μέτρησης και στόχοι

3.1.3.1. Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών [S1-5]

Η CrediaBank επαναπροσδιορίζει τις προτεραιότητές της σε σχέση με το οικείο εργατικό της δυναμικό. Παρ'όλο που δεν έχει θέσει μετρήσιμους στόχους για συγκεκριμένη χρονική περίοδο, έχει υιοθετήσει νέα ESG Στρατηγική Βιωσιμότητας η οποία περιλαμβάνει το σύνολο του ανθρώπινου δυναμικού της και αντανάκλα τη νέα οργανωτική πραγματικότητα καθώς και την ανάγκη διαμόρφωσης κοινής κουλτούρας και κατεύθυνσης για όλους.

Οι έμμεσοι αυτοί στόχοι διαμορφώθηκαν κυρίως βάσει των αποτελεσμάτων της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας και εστιάζουν σε βραχυπρόθεσμο ορίζοντα, με σκοπό την ταχεία και στοχευμένη υλοποίησή τους. Βασική επιδίωξη είναι η έγκαιρη και ουσιαστική ενημέρωση όλων των εργαζομένων σε θέματα βιωσιμότητας και ESG, καθώς και η ανάπτυξη μηχανισμών που ενισχύουν την αλληλεπίδραση με το εργατικό δυναμικό, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι απόψεις και οι ανάγκες όλων λαμβάνονται υπόψη.

Πιο συγκεκριμένα, η CrediaBank, στο πλαίσιο της ESG Στρατηγικής της, κατευθύνει τις δράσεις της που αφορούν το ανθρώπινο δυναμικό σε συγκεκριμένους άξονες προτεραιότητας, με στόχο τη διαμόρφωση ενός σύγχρονου, συμπεριληπτικού και υγιούς εργασιακού περιβάλλοντος. Ειδικότερα, η Τράπεζα εστιάζει στην προώθηση της ισότητας των φύλων και της ίσης εκπροσώπησης στα ανώτατα διοικητικά επίπεδα, διασφαλίζοντας ίσες ευκαιρίες εξέλιξης για όλους τους εργαζομένους. Παράλληλα, αναπτύσσει και υλοποιεί προγράμματα υγείας, ασφάλειας και ευεξίας που στοχεύουν στην προστασία της σωματικής και ψυχοκοινωνικής υγείας του προσωπικού.

Σημαντικός πυλώνας της στρατηγικής αποτελεί επίσης η θεσμοθέτηση δομημένων μηχανισμών άντλησης και καταγραφής των απόψεων του ανθρώπινου δυναμικού, με στόχο υψηλά επίπεδα συμμετοχής, καθώς και η συστηματική επένδυση στην εκπαίδευση και την ανάπτυξη δεξιοτήτων, με διατήρηση αυξημένων ωρών κατάρτισης ανά εργαζόμενο. Τέλος, η CrediaBank επιδιώκει να ενισχύσει και να εδραιώσει ενιαία κουλτούρα ESG σε όλο το εύρος του οργανισμού, με στόχο την καθολική ενημέρωση και ευαισθητοποίηση του ανθρώπινου δυναμικού σε θέματα βιωσιμότητας. Μέσα από τους άξονες αυτούς, η Τράπεζα επιδιώκει τη συστηματική ενσωμάτωση των αρχών ESG στην οργανωτική λειτουργία και στην καθημερινή εργασιακή εμπειρία.

ESG Στρατηγική σχετικά με το Οικείο Εργατικό Δυναμικό της CrediaBank

Πεδίο	Στόχος	Υφιστάμενη κατάσταση	Προθεσμία	Μονάδα	Δράσεις
Διαφορετικότητα, Ένταξη και Ευημερία Εργαζομένων	Ίση εκπροσώπηση φύλων στη διοικητική ομάδα και ίσες ευκαιρίες	50%	2030	Ανθρώπινο Δυναμικό και Εταιρική Διακυβέρνηση	- Ανάπτυξη ολοκληρωμένου πλαισίου πολιτικών για τη διαφορετικότητα και την ένταξη, με σαφή καθορισμό στόχων, στρατηγικών και μηχανισμών λογοδοσίας, και υλοποίηση σχετικών δράσεων για τους εργαζομένους (φόρουμ, workshops, ζωντανές συζητήσεις με ειδικούς και προσκεκλημένους) που ενισχύουν τη συμμετοχή σε ανοιχτό διάλογο σχετικά με την ισότητα, την ένταξη και την εκπροσώπηση. - Άνω του 33% συμμετοχή γυναικών στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τη νομοθεσία που τίθεται σε ισχύ από τον Ιούνιο 2026. - Πολιτική Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων, με σχεδιασμό πολιτικής που ευθυγραμμίζεται με διεθνή πρότυπα και δίνει έμφαση στην ισότητα φύλων.

					- Περιοδική αναθεώρηση των συστημάτων αμοιβών, ώστε να διασφαλίζεται ίση αμοιβή μεταξύ φύλων, να εντοπίζονται τυχόν αποκλίσεις και να εφαρμόζονται διορθωτικές ενέργειες. Το σύστημα περιλαμβάνει διαφανή αναφορά των αποτελεσμάτων και των ενεργειών που απαιτούνται για τη διατήρηση μισθολογικής απόκλισης κάτω από τον μέσο όρο του κλάδου. - Εισαγωγή προγραμμάτων mentoring που ενισχύουν την αμοιβαία κατανόηση, μειώνουν ασυνείδητες προκαταλήψεις και στηρίζουν την ισότητα φύλων στην ανάπτυξη ηγετικών ικανοτήτων σε όλα τα επίπεδα του οργανισμού.
	Υλοποίηση προγραμμάτων υγείας, ασφάλειας και ευημερίας	N/A	2026	Ανθρώπινο Δυναμικό και Λειτουργίες	Έκδοση Πολιτικής Υγείας και Ασφάλειας έως το 2026 και πιστοποίηση κατά ISO 45001 έως το 2027, με ενίσχυση κουλτούρας μηδενικών ατυχημάτων μέσω συστηματικής και προληπτικής διαχείρισης

					Θεμάτων Υγείας και Ασφάλειας. • Προσαρμογή προγραμμάτων ευημερίας, με σχεδιασμό και εφαρμογή δομημένου προγράμματος που περιλαμβάνει τουλάχιστον δύο δράσεις ετησίως για την υποστήριξη της ευημερίας και της ισορροπίας επαγγελματικής και προσωπικής ζωής. • Διευκόλυνση πρόσβασης στις δράσεις ευημερίας, σε διαφορετικές χρονικές ζώνες και μέσα από ποικιλία μορφών συμμετοχής (δια ζώσης, διαδικτυακά, υβριδικά). • Υλοποίηση εσωτερικών ενημερωτικών δράσεων, με στόχο την ενίσχυση της συμμετοχής των εργαζομένων στα προγράμματα ευημερίας.
Διαφορετικότητα, Ένταξη και Ευημερία Εργαζομένων	Δημιουργία επίσημων μηχανισμών αποτύπωσης των απόψεων εργαζομένων με συμμετοχή 70%	N/A	2026	Ανθρώπινο Δυναμικό και Μετασχηματισμός	• Διενέργεια Έρευνας Αλληλεπίδρασης Εργαζομένων έως το 2026. • Εφαρμογή Καναλιών Ανατροφοδότησης, με ενίσχυση του προγράμματος «Κάθε Ιδέα Μετράει» μέσω πρόσθετων επιλογών ανατροφοδότησης

					που στηρίζουν την ειλικρινή συμμετοχή και συμβάλλουν στον εντοπισμό πεδίων που χρειάζονται βελτίωση. • Θέσπιση Δομημένων Φόρουμ Ανταλλαγής Απόψεων με τους εργαζομένους, με τέσσερις συναντήσεις ανταλλαγής απόψεων κάθε έτος.
Εκπαίδευση και Ανάπτυξη Εργαζομένων / ESG Κουλτούρα	Διατήρηση άνω των 31 ωρών εκπαίδευσης ανά εργαζόμενο	32	2028	Ανθρώπινο Δυναμικό	• Θέσπιση προγραμμάτων mentoring μεταξύ ανώτερων και νεότερων στελεχών, με στόχο τη συστηματική μεταφορά γνώσης. • Καθιέρωση σαφών προθεσμιών ολοκλήρωσης και αποστολή αυτοματοποιημένων υπενθυμίσεων μέσω email, με ενσωμάτωση των υποχρεωτικών εκπαιδεύσεων στη διαδικασία εισαγωγής νέων εργαζομένων και σύνδεση της ολοκλήρωσής τους με την ετήσια αξιολόγηση απόδοσης.
	Προώθηση και εδραίωση ESG κουλτούρας με στόχο 100% ενημέρωση του	N/A	2026	Γραφείο Βιωσιμότητας (Sustainability Office)	• Καμπάνια “Μήνας ESG Ευαισθητοποίησης” για την ενίσχυση της εταιρικής κουλτούρας γύρω

	ανθρώπινου δυναμικού				από θέματα Βιωσιμότητας. • Δημιουργία ενότητας ESG στην εσωτερική ιστοσελίδα (intranet) και σχετικού newsletter, με στόχο την προώθηση της ESG ενημέρωσης και συμμετοχής, καθώς και τη διάθεση εκπαιδευτικού υλικού. • Εφαρμογή υποχρεωτικής ηλεκτρονικής εκπαίδευσης (e-learning) ESG για όλους τους εργαζομένους. • Θέσπιση Μηχανισμού Ενεργοποίησης Πρεσβευτών ESG, για την ενίσχυση της συμμετοχής και της διάχυσης της ESG κουλτούρας σε όλο τον οργανισμό.
--	-------------------------	--	--	--	---

3.1.3.2. Δείκτες Μέτρησης [S1-6 έως S1-17]

Χαρακτηριστικά των εργαζομένων της επιχείρησης [ESRS S1-6]

Στις 31 Δεκεμβρίου 2025, ο συνολικός αριθμός των εργαζομένων της CrediaBank ανέρχεται σε 1.207, ενώ κατά μέσο όρο εντός την περιόδου αναφοράς απασχολήθηκαν 1.298 εργαζόμενοι. Πιο συγκεκριμένα ο μέσος όρος των ανδρών εργαζομένων της CrediaBank ανήλθε στους 605 (601 μόνιμοι και 4 έκτακτοι εργαζόμενοι), ενώ ο μέσος όρος των γυναικών εργαζομένων ανήλθε στις 693 (690 μόνιμοι και 3 έκτακτοι εργαζόμενοι). Να σημειωθεί ότι ο όρος έκτακτοι εργαζόμενοι αφορά άτομα υπό καθεστώς πρακτικής άσκησης. Επιπρόσθετα, στις 31/12/2025 ο Όμιλος CrediaBank δεν απασχόλησε εργαζομένους με μη εγγυημένες ώρες εργασίας. Η σύνθεση του εργατικού δυναμικού του Ομίλου μέχρι το τέλος του έτους, παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα.

Πίνακας: Συνολικός αριθμός εργαζομένων ως σύνολο των απασχολουμένων

Συνολικός αριθμός εργαζομένων						
31/12/2025				31/12/2024		
Δείκτες Μέτρησης	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο
Συνολικός αριθμός μόνιμων εργαζομένων	567	635	1.202	678	800	1.478
Συνολικός αριθμός έκτακτων εργαζομένων	2	3	5	0	0	0
Συνολικός αριθμός εργαζομένων με μη εγγυημένες ώρες εργασίας	0	0	0	0	0	0
Συνολικός αριθμός εργαζομένων	569	638	1207	678	800	1.478

Σημείωση: Ο Συνολικός Αριθμός μόνιμων εργαζομένων επιβεβαιώνεται επίσης στη σελίδα 372 των οικονομικών καταστάσεων.

Κινητικότητα εργαζομένων

Συνολικά, 336 εργαζόμενοι της CrediaBank αποχώρησαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, 143 εκ των οποίων ήταν άνδρες και 193 γυναίκες. Σημειώνεται ότι, στο παρόν στάδιο, δεν υφίσταται διακριτή παρακολούθηση τρίτου, ουδέτερου φύλου. Παρ’ όλα αυτά, ο Όμιλος προάγει ένα εργασιακό περιβάλλον σεβασμού, ίσης μεταχείρισης και αποδοχής της διαφορετικότητας. Το ποσοστό κινητικότητας των εργαζομένων κατά την περίοδο αναφοράς κυμαίνεται στο 27,9% για το σύνολο του εργατικού δυναμικού. Στον υπολογισμό των εργαζομένων που αποχώρησαν στο οικονομικό έτος 2025 καταμετρήθηκαν οι εργαζόμενοι που αποχώρησαν από 01/01/2025 έως και 31/12/2025 από τον Όμιλο της CrediaBank.

Πίνακας: Κινητικότητα εργαζομένων της Credia Bank

Κινητικότητα εργαζομένων							
31/12/2025					31/12/2024		
Δείκτες Μέτρησης	Μονάδα	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο	Άνδρες	Γυναίκες	Σύνολο
Συνολικός αριθμός εργαζομένων που εγκατέλειψαν την επιχείρηση κατά την περίοδο αναφοράς εθελοντικά ή λόγω απώλυσης, συνταξιοδότησης ή θανάτου κατά την υπηρεσία.	Αριθμός εργαζομένων	143	193	336	43	37	80
Συνολικός αριθμός εργαζομένων	Αριθμός εργαζομένων	569	638	1.207	678	800	1.478

Ποσοστό εργαζομένων	κινητικότητα %	25,1%	30,2%	27,8%	6,3%	4,6%	5,4%
------------------------	-------------------	-------	-------	-------	------	------	------

Η κινητικότητα των εργαζομένων αυξάνεται αισθητά το 2025 και αυτό δείχνει ότι περισσότεροι εργαζόμενοι αποχώρησαν από την επιχείρηση σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Η μεταβολή αυτή συνδέεται κυρίως με τη συμμετοχή τους στο πρόγραμμα εθελουσίας εξόδου, όπου συμμετείχαν συνολικά 251 εργαζόμενοι. Από αυτούς, 243 αποχώρησαν εντός του 2025. Επιπλέον, 6 εργαζόμενοι αποχώρησαν με ημερομηνία 1/1/2026 (τελευταία εργάσιμη 31/12/2025).

Κάλυψη συλλογικών διαπραγματεύσεων [ESRS S1-8]

Μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2025, ο Όμιλος είχε συνάψει δύο συλλογικές συμβάσεις εργασίας, η μία εκ των οποίων είχε υπογραφεί και βρίσκεται σε ισχύ για τους εργαζομένους της Attica Bank, όπως αυτή λειτουργούσε πριν τη συγχώνευση, ενώ η άλλη έχει υπογραφεί και βρίσκεται σε ισχύ για τους υπαλλήλους της πρώην Παγκρήτιας. Οι δύο συμβάσεις αυτές, όπως και την προηγούμενη χρονιά, καλύπτουν το 100% των εργαζομένων του Ομίλου της CrediaBank.

Όσον αφορά στον κοινωνικό διάλογο την περίοδο αναφοράς, ο αριθμός των εργαζομένων που καλύπτονται από εκπροσώπους των εργαζομένων στην Ελλάδα είναι 1.067 σε ένα σύνολο 1.202 μόνιμων εργαζομένων. Αυτό αντιστοιχεί στο 88,77% του συνολικού αριθμού εργαζομένων.

Δείκτες μέτρησης διαφορετικότητας [ESRS S1-9]

Ο παρακάτω πίνακας που παρουσιάζει την κατανομή φύλου στα ανώτατα επίπεδα διοίκησης της CrediaBank προσφέρει πληροφορίες σχετικά με την ισορροπία των φύλων μεταξύ των ηγετικών στελεχών του Ομίλου. Ο πίνακας παρουσιάζει το ποσοστό των ανδρών και γυναικών που κατέχουν θέσεις ανώτατης διοίκησης κατά την περίοδο αναφοράς. Συνεπώς, στις 31 Δεκεμβρίου 2025, το 44% αυτών των θέσεων κατείχαν άνδρες και το 56% γυναίκες. Τα ποσοστά αυτά αντιστοιχούν σε 7 άνδρες και 9 γυναίκες από ένα σύνολο 16 ατόμων στην Ανώτατη Διοίκηση. Αυτές οι πληροφορίες είναι ζωτικής σημασίας για την αξιολόγηση της δέσμευσης της CrediaBank στην ποικιλομορφία των φύλων και την ισότητα στην ηγεσία, η οποία είναι κρίσιμη για τη βελτίωση των διαδικασιών λήψης αποφάσεων εντός του Ομίλου. Ο υπολογισμός του αριθμού των Ανώτατων Διοικητικών Στελεχών, περιλαμβάνει την CEO και τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής (ExCo), και βασίστηκε στη νέα σύνθεση αυτών των επιπέδων για τον Όμιλο μετά τη συγχώνευση.

Πίνακας: Κατανομή των φύλων σε επίπεδο ανώτατων στελεχών διοίκησης της CrediaBank

Κατανομή των φύλων σε επίπεδο Ανώτατων Στελεχών Διοίκησης					
Δείκτες Μέτρησης	Μονάδα	31/12/2025	% Κατανομή σε επίπεδο ανώτατων στελεχών διοίκησης	31/12/2024	% Κατανομή σε επίπεδο ανώτατων στελεχών διοίκησης
Αριθμός ανδρών σε επίπεδο ανώτατων στελεχών	Αριθμός εργαζομένων	7	44%	6	50%
Αριθμός γυναικών σε επίπεδο ανώτατων στελεχών	Αριθμός εργαζομένων	9	56%	6	50%
Συνολικός αριθμός εργαζομένων σε	Αριθμός εργαζομένων	16	100%	12	100%

Επίπεδο ανώτατων στελεχών					
---------------------------	--	--	--	--	--

Η κατανομή ηλικίας του εργατικού δυναμικού της CrediaBank στις 31 Δεκεμβρίου 2025 χωρίζεται σε τρεις κατηγορίες: το 3% των εργαζομένων είναι κάτω των 30 ετών, το 59% είναι ηλικίας μεταξύ 30 και 50 ετών, και το 38% είναι άνω των 50 ετών. Αυτό αντιστοιχεί σε 42 εργαζόμενους (σε σύνολο 1207 εργαζομένων) κάτω των 30, 710 εργαζομένους ηλικίας 30-50, και 455 εργαζομένους άνω των 50. Το εύρος ηλικιών στο εργατικό δυναμικό είναι καθοριστικό για την προώθηση τόσο της σημασίας της εμπειρίας όσο και της καινοτομίας, προκειμένου για τη συνεχή και βιώσιμη ανάπτυξη του Ομίλου.

Η ηλικιακή κατανομή των εργαζομένων παρουσιάζει μικρές μεταβολές μεταξύ 2024 και 2025 και δείχνει ότι η Τράπεζα διατηρεί σταθερή δομή ανθρώπινου δυναμικού. Η ομάδα των εργαζομένων κάτω των 30 ετών περιορίζεται ελαφρά και το ίδιο συμβαίνει και με την ομάδα των εργαζομένων άνω των 50 ετών. Το κεντρικό βάρος μεταφέρεται στην ηλικιακή ομάδα 30–50 ετών και αυτό οδηγεί σε ένα πιο συγκεντρωμένο προφίλ γύρω από την παραγωγικά πιο έμπειρη κατηγορία.

Τα δεδομένα αυτά προέκυψαν από το άθροισμα του συνολικού αριθμού εργαζομένων, ανά ηλικία, που απασχολούσε η CrediaBank.

Η σύγκριση των δύο ετών δείχνει μια καθαρή ενίσχυση της παρουσίας γυναικών στα ανώτατα στελέχη και μια πιο ισόρροπη κατανομή μεταξύ των δύο φύλων. Η μεταβολή αυτή αποτυπώνει σταθερή πρόοδο στις πρακτικές συμπερίληψης της CrediaBank και αναδεικνύει ότι η διοικητική της ομάδα εξελίσσεται με τρόπο που ενισχύει την εκπροσώπηση και τον πολυμορφικό της χαρακτήρα

Πίνακας: Ηλικιακή κατανομή μεταξύ των εργαζομένων της CrediaBank

Ηλικιακή κατανομή μεταξύ του οικείου εργατικού δυναμικού									
31/12/2025						31/12/2024			
Δείκτες Μέτρησης	Μονάδα	Κάτω των 30 ετών	30-50	Άνω των 50 ετών	Σύνολο	Κάτω των 30 ετών	30-50	Άνω των 50 ετών	Σύνολο
Συνολικός αριθμός εργαζομένων κατά την περίοδο αναφοράς	Αριθμός εργαζομένων	42	710	455	1207	51	937	490	1.478
% Κατανομή	Ποσοστό	3%	59%	38%	100%	3,5%	63,4%	33,2%	100%

Επαρκείς μισθοί [ESRS S1-10]

Η CrediaBank, για άλλη μία χρονιά, δίνει έμφαση στη δημιουργία ενός ασφαλούς και υποστηρικτικού εργασιακού περιβάλλοντος, το οποίο έχει στόχο τη σταθερότητα και την μέγιστη απόδοση του οικείου εργατικού δυναμικού της. Οι καινούριες πολιτικές αμοιβών του Ομίλου λαμβάνουν υπόψη τις ανάγκες των εργαζομένων, καθώς και τις ευρύτερες οικονομικές και κοινωνικές συνθήκες. Σε αυτό το πλαίσιο, όλοι οι εργαζόμενοι της CrediaBank αμείβονται με επαρκή μισθό, ο οποίος είναι τουλάχιστον σύμφωνος με τις ισχύουσες κατώτατες απαιτήσεις και διασφαλίζει αξιοπρεπείς συνθήκες διαβίωσης.

Άτομα με αναπηρίες [ESRS S1-12]

Ο Όμιλος δεσμεύεται να προσφέρει ένα εργασιακό περιβάλλον που ενσωματώνει όλους τους εργαζομένους, συμπεριλαμβανομένων των ατόμων με αναπηρίες. Συγκεκριμένα, το έτος 2024, απασχολούνταν 14 άτομα με αναπηρίες στο εργατικό δυναμικό του Ομίλου, αντιπροσωπεύοντας περίπου το 1% του συνόλου. Κατά το έτος αναφοράς ο αριθμός των ατόμων με αναπηρίες ανέρχεται στους 6 και αυτό αντιστοιχεί στο 0,5% του συνόλου του οικείου εργατικού δυναμικού.

Δείκτες μέτρησης κατάρτισης και ανάπτυξης δεξιοτήτων [ESRS S1-13]

Για το έτος 2025 σε επίπεδο Τράπεζας (1191 εργαζόμενοι την 31/12/2025) οι ώρες εκπαίδευσης για το εργατικό δυναμικό, ανήλθαν κατά μέσο όρο σε 41,52 ώρες για τις γυναίκες, και 50,51 ώρες για τους άντρες, ενώ ο Μ.Ο. ωρών κατάρτισης ανά εργαζόμενο διαμορφώθηκε σε 45,76.

Ενδεικτικά υπήρχαν εκπαιδεύσεις για:

- E-learning " ISO Attica Bank - Whistleblowing"
- E-Learning μάθημα " Κώδικας Δεοντολογίας"
- E-learning μάθημα "Καταπολέμηση Ξεπλύματος Χρήματος & Χρηματοδότησης Τρομοκρατίας"
- E-learning μάθημα "Πυρασφάλεια 2025"
- E-learning μάθημα "Επιχειρησιακή Συνέχεια και Διαχείριση Κρίσεων"
- E-learning μάθημα "Περιβαλλοντική, Κοινωνική και Εταιρική Διακυβέρνηση"
- Καταπολέμηση Βίας & Παρενόχλησης
- Ενημέρωση για ESG θέματα και Εισαγωγή στη Βιωσιμότητα
- Διαδικασία διαχείρισης παραπόνων
- Εκπαίδευση κατά της Διαφθοράς
- Εκπαίδευση Γενικού Αρχηγού και Ομάδας Πυροπροστασίας – Διαχείρισης Κατάστασης Έκτακτης Ανάγκης

Οι εκπαιδεύσεις εστιάζουν κυρίως σε τομείς οι οποίοι αποτελούν θεμέλια της βιώσιμης ανάπτυξης και της στρατηγικής ESG καθώς και της κανονιστικής συμμόρφωσης της CrediaBank. Αξίζει να σημειωθεί ό,τι οι εργαζόμενοι παρακολούθησαν εκπαιδεύσεις τόσο δια ζώσης, όσο και διαδικτυακά.

Αντίστοιχα, για το έτος 2025 οι ώρες εκπαίδευσης για τους εργαζομένους στην CrediaFactors του Ομίλου (16 εργαζόμενοι την 31/12/2025) ανήλθαν κατά Μ.Ο. σε 28,29 ώρες για τις γυναίκες και 22 ώρες για τους άνδρες, ενώ ο Μ.Ο. ωρών κατάρτισης ανά εργαζόμενο διαμορφώθηκε σε 12,38.

Όσον αφορά τον Όμιλο CrediaBank για το έτος αναφοράς ο Μ.Ο. κατάρτισης των ανδρών εργαζομένων διαμορφώθηκε σε 49,86 ενώ αντίστοιχα για τις γυναίκες εργαζομένους ήταν 41,25. Αυτό συνεπάγεται κατά μέσο όρο σε 45,32 ώρες ανά εργαζόμενο της CrediaBank σε σύνολο 1207 εργαζομένων.

Υγεία και Ασφάλεια [ESRS S1-14]

Η εξασφάλιση της υγείας και της ασφάλειας του εργατικού δυναμικού αποτελεί κορυφαία προτεραιότητα για την CrediaBank. Ο Όμιλος είναι αφοσιωμένος στη διατήρηση ενός ασφαλούς και υγιούς εργασιακού περιβάλλοντος για όλους τους εργαζομένους, και ως εκ τούτου, η απόδοση του τομέα της ασφάλειας λειτουργεί ως κρίσιμος δείκτης της δέσμευσης της CrediaBank για την ευημερία των εργαζομένων. Σε συμφωνία με τα παραπάνω, ο Όμιλος έχει ως σκοπό την εξάλειψη ατυχημάτων και θανάτων που σχετίζονται με την εργασία. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα εργατικά ατυχήματα φαίνονται στον παρακάτω πίνακα

Πίνακας: Κάλυψη εργαζομένων από το σύστημα διαχείρισης υγείας και ασφάλειας

Κάλυψη εργαζομένων από το σύστημα διαχείρισης υγείας και ασφάλειας			
Δείκτες Μέτρησης	Μονάδα	31/12/2025	31/12/2024
Αριθμός εργαζομένων στο οικείο εργατικό δυναμικό που καλύπτεται από το σύστημα διαχείρισης υγείας και ασφάλειας της επιχείρησης βάσει νομικών απαιτήσεων και/ή αναγνωρισμένων προτύπων ή κατευθυντήριων γραμμών.	Αριθμός εργαζομένων	1.207	1.478
Συνολικός αριθμός εργαζομένων στο οικείο εργατικό δυναμικό	Αριθμός εργαζομένων	1.207	1.478
% των εργαζομένων που καλύπτεται από το σύστημα	Ποσοστό εργαζομένων	100%	100%

Πίνακας: Αριθμός ατυχημάτων που σχετίζονται με την εργασία

Αριθμός ατυχημάτων που σχετίζονται με την εργασία			
Δείκτες Μέτρησης	Μονάδα	31/12/2025	31/12/2024
Αριθμός ατυχημάτων που σχετίζονται με την εργασία	Αριθμός ατυχημάτων	4	1
Συνολικός αριθμός ωρών εργασίας	Ώρες	3.259.418,8	1.401.257
Δείκτης καταγεγραμμένων ατυχημάτων που σχετίζονται με την εργασία	Αριθμός ατυχημάτων /Ωρες* 1,000,000	1,23	0,71

Ο συνολικός αριθμός ωρών εργασίας για το έτος 2025 προέκυψε χρησιμοποιώντας τον αριθμό των 365 ημερολογιακών ημερών του έτους, οι οποίες διαιρέθηκαν με τις 5 εργάσιμες ημέρες της εβδομάδας και έπειτα πολλαπλασιάστηκαν με τις 37 ώρες εβδομαδιαίας απασχόλησης. Με αυτόν τον τρόπο προέκυψαν 2701 ώρες εργασίας ανά εργαζόμενο. Ο αριθμός αυτός πολλαπλασιάστηκε με τους 1.207 εργαζομένους που απασχολούνταν στις 31.12.2025, με αποτέλεσμα να προκύψουν 3.259.418,8 συνολικές ώρες εργασίας. Στη συνέχεια αφαιρέθηκαν 688,2 ώρες, οι οποίες αντιστοιχούν στις ώρες απουσίας λόγω εργατικών ατυχημάτων, και το τελικό σύνολο διαμορφώθηκε σε 3.259.418,8 ώρες εργασίας για το 2025. Οι Ημερολογιακές ημέρες απουσίας λόγω ατυχήματος ανέρχονται σε 93, ενώ οι θάνατοι που σχετίζονται με την εργασία σε 0.

Δείκτες μέτρησης αποζημίωσης (μισθολογικό χάσμα και συνολική αποζημίωση) [ESRS S1-16]

Η CrediaBank δεσμεύεται να διασφαλίζει ισότιμες αμοιβές σε όλα τα επίπεδα ιεραρχίας, εξασφαλίζοντας ότι γυναίκες και άνδρες που εκτελούν τις ίδιες ή παρόμοιες εργασίες λαμβάνουν ίση αμοιβή. Για το έτος 2025, η

διαφορά αμοιβών μεταξύ των φύλων για την CrediaBank είναι 15% υπέρ των ανδρών (ενώ την προηγούμενη χρονιά ήταν 17%). Η μείωση τις μισθολογικής διαφοράς ανάμεσα σε άνδρες και γυναίκες από 17% το 2024 σε 15% το 2025 δείχνει ότι η CrediaBank κινείται προς μια πιο ισόρροπη μισθολογική δομή και ενισχύει σταδιακά τις αποδοχές των γυναικών. Για τον υπολογισμό του αναφερόμενου ποσοστού, συγκεντρώθηκαν και προστέθηκαν τα δεδομένα που αφορούν τις ακαθάριστες ωριαίες αποδοχές ανδρών της CrediaBank. Το ποσό που υπολογίστηκε προηγουμένως διαιρέθηκε με τον συνολικό αριθμό των ανδρών υπαλλήλων για τον καθορισμό των μέσων ακαθάριστων αποδοχών για τους άνδρες. Η ίδια μεθοδολογία ακολουθήθηκε και για τις γυναίκες υπαλλήλους. Στη συνέχεια, αφαιρέθηκαν οι μέσες ακαθάριστες ωριαίες αποδοχές των γυναικών υπαλλήλων από τις μέσες ακαθάριστες ωριαίες αποδοχές των ανδρών υπαλλήλων και η διαφορά τους διαιρέθηκε με τις μέσες ακαθάριστες ωριαίες αποδοχές των ανδρών υπαλλήλων. Το αποτέλεσμα πολλαπλασιάστηκε με το 100 ώστε να εκφραστεί ως ποσοστό.

Η διαφάνεια στις πρακτικές αμοιβών έχει μέγιστη σημασία για τη διατήρηση της εμπιστοσύνης και την εξασφάλιση της ισότητας σε όλο τον οργανισμό. Ένα βασικό μέτρο της δομής των αμοιβών είναι η αναλογία της ετήσιας συνολικής αμοιβής του ατόμου με την υψηλότερη αμοιβή, με τη διάμεση ετήσια συνολική αμοιβή των υπολοίπων εργαζομένων.

Για την τρέχουσα περίοδο αναφοράς, η αναλογία της ετήσιας συνολικής αποζημίωσης είναι 16.95:1. Ο αριθμός αυτός υποδηλώνει ότι η ετήσια συνολική αποζημίωση του υψηλότερα αμειβόμενου ατόμου είναι 16.95 φορές (ενώ την προηγούμενη χρονιά ήταν 10.16) μεγαλύτερη από τη διάμεση ετήσια συνολική αποζημίωση των υπολοίπων εργαζομένων στην CrediaBank. Για τον υπολογισμό αυτής της αναλογίας, η συνολική ετήσια αποζημίωση της CEO του Ομίλου διαιρέθηκε με τη διάμεση ετήσια συνολική αποζημίωση των υπόλοιπων υπαλλήλων, για την οποία λήφθηκε υπόψη η συνολική ετήσια αποζημίωση των υπαλλήλων της CrediaBank.

Για το 2025 παρατηρήθηκε μία αύξηση της αναλογίας αμοιβής μεταξύ της υψηλότερης αμοιβής και της διάμεσης αμοιβής των εργαζομένων από 10.16 σε 16.95. Παρόλα αυτά η CrediaBank μέσω των καινούριας Πολιτικής Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου δεσμεύεται να παρακολουθεί το δείκτη και να διασφαλίζεται συνοχή στις μισθολογικές πρακτικές.

Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρώπινων δικαιωμάτων [S1-17]

Η CrediaBank, συνεπής στη διατήρηση της διαφάνειας στις λειτουργίες της, διαθέτει τους μηχανισμούς λεπτομερούς επισκόπησης των αναφερόμενων περιστατικών διακρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της παρενόχλησης.

Το 2024 αλλά και το 2025, δεν καταγράφηκε κανένα αντίστοιχο περιστατικό και ως εκ τούτου, το συνολικό ποσό προστίμων, ποινών και αποζημιώσεων ως απόρροια τέτοιων περιστατικών και καταγγελιών είναι μηδενικό.

Πίνακας: Περιστατικά καταγγελιών και παραπόνων

Αριθμός καταγγελιών και παραπόνων			
Δείκτες Μέτρησης	Μονάδα	31/12/2025	31/12/2024
1. Συνολικός αριθμός περιστατικών εισαγωγής διακρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της παρενόχλησης, που αναφέρθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς	Αριθμός περιστατικών	0	0
2. αριθμό των καταγγελιών που υποβάλλονται μέσω διαύλων ώστε τα άτομα του εργατικού δυναμικού της ίδιας της επιχείρησης να εγείρουν ανησυχίες (συμπεριλαμβανομένων των μηχανισμών καταγγελιών) και, κατά περίπτωση, στα εθνικά σημεία επαφής για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις του ΟΟΣΑ	Αριθμός καταγγελιών	0	0

3. Συνολικό ποσό προστίμων, ποινών και αποζημιώσεων ως απόρροια των περιστατικών και των καταγγελιών	Ευρώ	0	0
4. Αριθμός των σοβαρών περιστατικών στον τομέα των ανθρωπίνων δικαιωμάτων	Αριθμός περιστατικών	0	0
5. Ένδειξη του αριθμού των περιστατικών που αφορούν τη μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα, της Διακήρυξης της ΔΟΕ σχετικά με τις θεμελιώδεις αρχές και δικαιώματα στην εργασία ή των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις	Αριθμός περιστατικών	0	0
6. Συνολικό ποσό των προστίμων, ποινών και αποζημιώσεων για τα περιστατικά που περιγράφονται στα στοιχεία 4 & 5.	Ευρώ	0	0

Σημειώνεται ότι οι δείκτες S1-11 Κοινωνική Προστασία και S1-15 Ισορροπία Εργασιακής και Προσωπικής Ζωής δεν περιλαμβάνονται στο παρόν έτος αναφοράς. Αυτό ισχύει διότι, σύμφωνα με την κατ' εξουσιοδότηση πράξη Quick Fix, προβλέπεται η δυνατότητα μη υποβολής των συγκεκριμένων δεικτών για την περίοδο αναφοράς του 2025.

3.2. Πελάτες και τελικοί χρήστες [ESRS-S4]

3.2.1. Στρατηγική

3.2.1.1. Ενδιαφέροντα και απόψεις πελατών και τελικών χρηστών [ESRS 2 SBM-2]

Οι καταναλωτές και οι τελικοί χρήστες αποτελούν βασική ομάδα ενδιαφερόμενων μερών για τη CrediaBank. Η ESG Επιχειρησιακή Στρατηγική της Τράπεζας λαμβάνει υπόψη τα συμφέροντα, τις απόψεις και τα δικαιώματα των καταναλωτών, με ιδιαίτερη έμφαση στον σεβασμό των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, την ίση μεταχείριση και την προσβασιμότητα σε τραπεζικές υπηρεσίες. Εφαρμόζοντας την Πολιτική και Διαδικασία κατά της Βίας και Παρενόχλησης, την Δήλωση Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων καθώς και εργαλεία για την έκφραση παραπόνων, ο Όμιλος έχει ως στόχο την δίκαιη και ίση αντιμετώπιση όλων των πελατών του.

Η στρατηγική για τους καταναλωτές και τελικούς χρήστες εφαρμόζεται με ορίζοντα έως το 2030 και υλοποιείται μέσω ετήσιων σταθερών βημάτων, τα οποία ενσωματώνονται στο επιχειρησιακό μοντέλο και τον σχεδιασμό προϊόντων και υπηρεσιών. Στόχος είναι η σταδιακή ενίσχυση της προσβασιμότητας σε ψηφιακά και φυσικά κανάλια, διασφαλίζοντας ουσιαστική προστασία των δικαιωμάτων όλων των καταναλωτών για ίση αντιμετώπιση, συμπεριλαμβανομένων των ευάλωτων ομάδων.

3.2.1.2. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο [ESRS 2 SBM-3]

Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζονται τα αποτελέσματα που προέκυψαν από την Άσκηση Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας και αφορούν στους Καταναλωτές και Τελικούς Χρήστες της CrediaBank

Περιγραφή	Τύπος Σημαντικού Θέματος
-----------	--------------------------------

Η CrediaBank προσφέρει στους πελάτες ασφαλή πρόσβαση σε ακριβείς, σχετικές και υψηλής ποιότητας πληροφορίες, προωθώντας τη διαφάνεια και υποστηρίζοντας τις αρχές της υπεύθυνης τραπεζικής.	Πραγματική Θετική Επίπτωση
Ο Όμιλος προάγει την εμπιστευτικότητα των δεδομένων των πελατών του, αναπτύσσοντας συστήματα και υπηρεσίες προστασίας από απάτες, ενώ όχι μόνο εκπαιδεύει το δικό του εργατικό δυναμικό στην κυβερνοασφάλεια, αλλά και τους πελάτες του σχετικά με το πώς να αποφεύγουν προστάθειες υποκλοπής προσωπικών δεδομένων.	Πραγματική Θετική Επίπτωση
Παραβίαση των πληροφοριακών συστημάτων από περιστατικά κυβερνοασφάλειας, απώλεια δεδομένων και παραβιάσεις μπορούν να επηρεάσουν τις δραστηριότητες, να προκαλέσουν διακοπές υπηρεσιών, να βλάψουν τη φήμη του Ομίλου και να απαιτήσουν δαπανηρές αναβαθμίσεις συστημάτων και εκπαίδευση για τους εργαζομένους. Ενδέχεται επίσης να επιβληθούν πρόστιμα βάσει του GDPR λόγω μη συμμόρφωσης.	Κίνδυνος
Η προώθηση της καινοτομίας, με την εφαρμογή ισχυρών μηχανισμών προστασίας δεδομένων, βοηθά τον Όμιλο να οικοδομήσει σχέσεις εμπιστοσύνης μεταξύ των πελατών και τρίτων, καθιστώντας την CrediaBank αξιόπιστο εταίρο στην κυβερνοασφάλεια και την προστασία δεδομένων.	Ευκαιρία
Η παροχή ποιοτικών πληροφοριών σχετικά με χρηματοοικονομικά προϊόντα αποτελεί ισχυρό πλεονέκτημα για τον Όμιλο, καθώς ενισχύει τη φήμη του και τις σχέσεις του με τους ενδιαφερόμενους.	Ευκαιρία

Ο κεντρικός πυλώνας στρατηγικής της CrediaBank είναι η αλληλεπίδραση με τους πελάτες της μέσα από τη χορήγηση σε αυτούς προϊόντων Λιανικής, Επιχειρηματικής Τραπεζικής και την παροχή επενδυτικών προϊόντων και υπηρεσιών διαχείρισης. Στον τομέα της Λιανικής Τραπεζικής, προσφέρονται προϊόντα που καλύπτουν τις καθημερινές τραπεζικές ανάγκες των ιδιωτών, ενώ στον τομέα της Επιχειρηματικής Τραπεζικής παρέχονται εξειδικευμένες λύσεις για επιχειρήσεις, ενισχύοντας την επιχειρηματική τους δραστηριότητα. Η CrediaBank διακρίνεται επίσης για την ανάπτυξη και διάθεση επενδυτικών προϊόντων και υπηρεσιών διαχείρισης, σχεδιασμένων να ανταποκρίνονται στις επενδυτικές ανάγκες των πελατών της.

Λιανική Τραπεζική

Το τμήμα Λιανικής τραπεζικής της CrediaBank, το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του επιχειρηματικού της μοντέλου, εξυπηρετεί ιδιώτες, ελεύθερους επαγγελματίες και μικρές επιχειρήσεις, μέσω ενός δικτύου καταστημάτων και καναλιών εναλλακτικής και ηλεκτρονικής τραπεζικής. Μέσω αυτών, η CrediaBank παρέχει τις υπηρεσίες και τα προϊόντα της στο σύνολο του πελατολογίου. Η CrediaBank συνέχισε την εφαρμογή του προγράμματος μετασχηματισμού που είχε ξεκινήσει το οικονομικό έτος 2023 και το οποίο προσβλέπει στην ενίσχυση της εξυπηρέτησης πελατών μέσω ενός δικτύου 66 φυσικών καταστημάτων και 1 εναλλακτικού με διευρυμένο ωράριο λειτουργίας (CrediaConnect). Οι ψηφιακές και εναλλακτικές τραπεζικές υπηρεσίες της CrediaBank βελτίωσαν την εμπειρία και την ασφάλεια των πελατών, με σημαντικές αναβαθμίσεις στις διαδικτυακές και κινητές εφαρμογές, ενώ παράλληλα το δίκτυο ATM, που περιλαμβάνει 141 ATMs, εξακολουθεί να παρέχει αδιάλειπτη εξυπηρέτηση.

Wholesale Banking (Επιχειρηματική Τραπεζική & Structured Finance)

Αυτός ο τομέας περιλαμβάνει μια ολοκληρωμένη σειρά τραπεζικών υπηρεσιών προσαρμοσμένων για εταιρικούς πελάτες. Το χαρτοφυλάκιο πελατών της CrediaBank, περιλαμβάνει Μικρομεσαίες επιχειρήσεις (με ετήσιο κύκλο εργασιών από 2,5 εκατ. ευρώ) και Μεγάλες Εταιρείες (με ετήσιο κύκλο εργασιών από 60 εκατ. ευρώ σε επίπεδο Ομίλου) από όλους τους τομείς της ελληνικής οικονομίας. Πρέπει να σημειωθεί ότι ο Όμιλος έχει δημιουργήσει εξειδικευμένη μονάδα εντός της Γενικής Διεύθυνσης Structured Finance, αποτελούμενη από έμπειρα και εξειδικευμένα στελέχη, προκειμένου να χρηματοδοτήσει μεταξύ άλλων, έργα παραγωγής ενέργειας από Ανανεώσιμες Πηγές - όπως φωτοβολταϊκά και αιολικά πάρκα - καθώς και έργα αποθήκευσης ενέργειας, συμμετέχοντας με τον τρόπο αυτό στον στόχο για την ενεργειακή μετάβαση με μεθόδους που προάγουν την προστασία του περιβάλλοντος. Οι εκταμιεύσεις για το 2025 στον κλάδο της ενέργειας ανήλθαν

σε 389 εκ ευρώ. Επιπρόσθετα των προϊόντων αυτών, το χαρτοφυλάκιο της CrediaBank Wholesale Banking διευρύνθηκε με την ένταξη πελατών από τον τομέα της Ναυτιλίας.

Τον Ιούνιο του 2023, η τράπεζα προχώρησε στη σύσταση της Διεύθυνσης Ναυτιλιακής Τραπεζικής. Η είσοδος στον κλάδο σχεδιάστηκε με ευέλικτο τρόπο, σε πλήρη ευθυγράμμιση με τις ευρωπαϊκές και εποπτικές προδιαγραφές, με στόχο να προσφέρει αξιόπιστη τραπεζική στήριξη σε έναν κλάδο με ιδιαίτερα χαρακτηριστικά και ανάγκες. Η Τράπεζα εξυπηρετεί όλο το φάσμα πλοιοκτητριών ομίλων εστιάζοντας κυρίως σε μικρού και μεσαίου μεγέθους ναυτιλιακών φορέων της ποντοπόρου ναυτιλίας, της ακτοπλοΐας αλλά και πιο ιδιαίτερων αγορών, με σταθερό λειτουργικό και οικονομικό ιστορικό, αποδεδειγμένη ανθεκτικότητα στους κύκλους της αγοράς και βιώσιμο επιχειρηματικό μοντέλο.

Κατά το έτος αναφοράς η CrediaBank διακρίθηκε με το βραβείο “**Shipping Financier of the Year**” των **Lloyd’s List Greek Shipping Awards** για πρώτη φορά, χάρη στην επέκταση του ναυτιλιακού χαρτοφυλακίου της, το οποίο έχει ισορροπημένη διασπορά σε πλοία ξηρού και υγρού φορτίου, επιβατηγών (Ro/Pax) αλλά και πλοίων υποστήριξης λιμενικών υπηρεσιών. Επίσης η τράπεζα εξετάζει και στηρίζει εταιρίες που δραστηριοποιούνται στις επισκευές πλοίων αλλά και στην κατασκευή ναυτιλιακού εξοπλισμού.

Η διάκριση “Shipping Financier of the Year” των Lloyd’s List Greek Shipping Awards προστίθεται στις σημαντικές διακρίσεις που ήδη έχει ήδη λάβει η Τράπεζα: σύμφωνα με πρόσφατη μελέτη (05/25) της Petrofin, για το 2024, κατετάγη **1η μεταξύ 30 ελληνικών και διεθνών τραπεζών που δραστηριοποιούνται στη χρηματοδότηση της ελληνικής ναυτιλίας, επιτυγχάνοντας τη μεγαλύτερη ετήσια αύξηση χαρτοφυλακίου στο 173,7% και 1η μεταξύ των ελληνικών τραπεζών και 3η διεθνώς, σε ό,τι αφορά τα Sustainability-Linked Loans (SLLs).**

Παράλληλα, η CrediaBank επιδιώκει έντονα την ολοκληρωμένη εξυπηρέτηση των πελατών της, παρέχοντας επιπλέον:

- Ποικιλία βοηθητικών προϊόντων και υπηρεσιών (π.χ. Bankassurance)
- Άλλα προϊόντα όπως Χρηματοδοτική Μίσθωση και Factoring

Treasury Trading, Treasury Products & Sales

Ο τομέας Treasury Trading της CrediaBank επικεντρώνεται στη διαχείριση του ιδίου χαρτοφυλακίου και της ρευστότητάς της, επιτυγχάνοντας βιώσιμη κερδοφορία για τον Όμιλο τόσο μέσω επενδυτικών συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό, όσο και μέσω στρατηγικών επενδυτικών θέσεων. Μέσω του τομέα αυτού, η CrediaBank στοχεύει στη σημαντική επέκταση του βιβλίου περιουσιακών στοιχείων αλλά και στη διεύρυνση του χαρτοφυλακίου αντισυμβαλλόμενων της, με στόχο την αύξηση των εσόδων από επενδυτικές συναλλαγές, τη διαφοροποίηση και τη μείωση των κινδύνων αγοράς. Πέραν της διαχείρισης του ιδίου χαρτοφυλακίου περιουσιακών στοιχείων της CrediaBank, οι πωλήσεις επενδυτικών προϊόντων αποτελούν τον πυρήνα του τομέα Treasury Products & Sales. Με σημαντική αύξηση στις συναλλαγές πελατών, που καθοδηγείται από την αυξημένη ζήτηση για επενδυτικά προϊόντα, μια ουσιαστικά διευρυμένη πελατειακή βάση, ανταγωνιστικές προμήθειες και ένα ευρύ σύνολο προσφερόμενων επενδυτικών προϊόντων με ελκυστικές αποδόσεις, η CrediaBank έχει ως στόχο να προσφέρει συμπληρωματικά προϊόντα όπου υπάρχει ανάγκη, δημιουργώντας ενδεχομένως νέες πηγές εσόδων.

Αλληλεπίδραση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα και όπως περιγράφεται ανωτέρω, η CrediaBank προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που απευθύνονται τόσο σε ιδιώτες όσο και σε επιχειρήσεις, ενισχύοντας έτσι τη θέση της στην αγορά. Η στρατηγική της, βασισμένη στην υπεύθυνη τραπεζική και τη διαφάνεια, διασφαλίζει ότι κάθε προϊόν και υπηρεσία προστατεύει τα συμφέροντα των πελατών. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στον σεβασμό και την προστασία των προσωπικών δεδομένων, με τη διαχείριση των πληροφοριών να γίνεται με απόλυτη ασφάλεια και διακριτικότητα. Παράλληλα, η CrediaBank αναγνωρίζει τη σημαντικότητα της παροχής πρόσβασης σε ποιοτική πληροφόρηση, θεμελιώδες στοιχείο για τη διατήρηση ισχυρών σχέσεων με τους πελάτες.

Σήμερα, ο Όμιλος της CrediaBank, με συνέπεια και αξιοπιστία, βρίσκεται στην αιχμή του ψηφιακού εκσυγχρονισμού επικεντρώνοντας τις προσπάθειές του στην αξιοποίηση ευκαιριών προκειμένου να συνεχίζει να υποστηρίζει ιδιώτες και επιχειρήσεις. Ταυτόχρονα, η ικανότητά του να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τους κινδύνους και τις ευκαιρίες είναι κρίσιμη για τη διατήρηση της φήμης του και την επίτευξη θετικού αντικτύπου σε μια ανταγωνιστική αγορά. Σε αυτό το σημείο, ο Όμιλος υπογραμμίζει την εξάρτησή του από τις ψηφιακές υπηρεσίες και συνεπώς τη σημασία των περιστατικών «IT» και των παραβιάσεων δεδομένων. Δίνει προτεραιότητα στην εμπιστευτικότητα των δεδομένων των πελατών και των υπαλλήλων του, αναπτύσσοντας προηγμένα συστήματα και υπηρεσίες προστασίας από απάτες, ενώ ταυτόχρονα δίνει έμφαση στην αναβάθμιση της κυβερνοασφάλειας, αντικατοπτρίζοντας έτσι μια προληπτική προσέγγιση στη διαχείριση σχετικών κινδύνων, διασφαλίζοντας την επιχειρησιακή ακεραιότητα και τη συμμόρφωση. Οι προσπάθειες αυτές βοηθούν στην οικοδόμηση μιας σχέσης εμπιστοσύνης και κάνουν την CrediaBank να ξεχωρίζει ως ένας αξιόπιστος συνεργάτης.

Όσον αφορά τις επιπτώσεις της στους πελάτες και ποιες ομάδες υπόκεινται σε σημαντικές επιπτώσεις από τις ίδιες τις λειτουργίες της ή μέσω της αξιακής αλυσίδας της, η CrediaBank περιλαμβάνει όλους τους πελάτες της στο πεδίο εφαρμογής, ενώ παράλληλα διασφαλίζει ότι οι ευάλωτοι πελάτες, συμπεριλαμβανομένων εκείνων με αναπηρίες ή οικονομικές δυσκολίες, έχουν ίση πρόσβαση σε υπηρεσίες, πληροφορίες και υποστήριξη. Για να διασφαλίσει ότι αυτές οι ομάδες έχουν ίση πρόσβαση σε υπηρεσίες, πληροφορίες και υποστήριξη, η CrediaBank επικοινωνεί ενεργά με τους πελάτες της, για να εντοπίσει και να κατανοήσει τις συγκεκριμένες ανάγκες τους. Με αυτόν τον τρόπο, ενισχύει την αφοσίωσή της στη διαφάνεια, την ασφάλεια και την προστασία των πελατών.

3.2.2. Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

3.2.2.1. Πολιτικές σχετικές με πελάτες και τελικούς χρήστες [S4-1]

Η CrediaBank αποσκοπεί στη διαχείριση και αντιμετώπιση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών, καθώς και στη διασφάλιση της πρόσβασης σε ίση πληροφόρηση και την προστασία της ιδιωτικότητας των πελατών.

Μετά την αποτελεσματική ενοποίηση, η CrediaBank στοχεύει σε μια ομαλή ενσωμάτωση και ευθυγράμμιση με τα νέα πλέον δεδομένα και τις Πολιτικές της.

Πολιτική Βιωσιμότητας

Η CrediaBank αναγνωρίζει τη σημασία της κοινωνικής ευθύνης και δεσμεύεται να έχει θετικό αντίκτυπο στους ανθρώπους, στους καταναλωτές και στις κοινότητες όπου δραστηριοποιείται. Η ενσωμάτωση των αρχών ESG στη λειτουργία της CrediaBank αφορά την προστασία του περιβάλλοντος, τη φροντίδα της κοινωνίας και τη διαφανή διακυβέρνηση σε κάθε πτυχή του λειτουργικού μοντέλου της. Οι αρχές αυτές συμβάλλουν και στην αξιολόγηση των καταναλωτών στο πλαίσιο των χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που παρέχει η τράπεζα.

Οι βασικές αρχές, καθώς και οι αντίστοιχες προτεραιότητες και δράσεις του Ομίλου, περιλαμβάνουν τα εξής:

Πρωώθηση διαφορετικότητας, ισότητας και συμπερίληψης

Παρέχονται ίσες ευκαιρίες σε όλους τους καταναλωτές χωρίς καμία διάκριση λόγω φύλου, φυλής, χρώματος, εθνικής καταγωγής, κοινωνικής προέλευσης, γενετικών χαρακτηριστικών, γλώσσας, θρησκείας ή πεποιθήσεων, πολιτικών φρονημάτων, οποιασδήποτε γνώμης, ιδιότητας μέλους εθνικής μειονότητας, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας ή γενετήσιου προσανατολισμού.

Η τράπεζα απορρίπτει κάθε μορφή διάκρισης και κοινωνικού αποκλεισμού και δείχνει σταθερό σεβασμό στα ανθρώπινα δικαιώματα. Ενισχύεται κουλτούρα συμμετοχής που επιτρέπει στους καταναλωτές να εκφράζονται ελεύθερα και να αισθάνονται ότι ανήκουν σε ένα περιβάλλον που τους σέβεται.

Προστασία καταναλωτών από απάτες

Η τράπεζα αναπτύσσει συστήματα προστασίας από απάτες και διαδικασίες που αποσκοπούν στη διασφάλιση της ασφάλειας των συναλλαγών των καταναλωτών. Παρέχεται μηχανισμός υποβολής αναφορών και

καταγγελιών για τη γρήγορη αντιμετώπιση περιστατικών που σχετίζονται με παραπλανητικές ή ύποπτες ενέργειες.

Προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα

Διασφαλίζεται η προστασία των προσωπικών δεδομένων των καταναλωτών και κάθε τρίτου που συνεργάζεται με την τράπεζα. Η διαχείριση των δεδομένων γίνεται με σεβασμό προς την ιδιωτικότητα και με πλήρη συμμόρφωση προς το ισχύον πλαίσιο προστασίας δεδομένων.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την Πολιτική και τις Ελάχιστες Απαιτήσεις Γνωστοποίησης των προτύπων, ανατρέξτε στο κεφάλαιο ESRS E1.

Πολιτική Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα

Η Πολιτική Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα καθορίζει τις αρχές και τις πρακτικές για τη σύννομη συλλογή, επεξεργασία, τήρηση, διαβίβαση και διαγραφή των προσωπικών δεδομένων, σύμφωνα με τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων (ΕΕ) 2016/679 (ΓΚΠΔ) και την ισχύουσα ελληνική νομοθεσία. Η Πολιτική αποτελεί βασικό εργαλείο διαχείρισης των κινδύνων και πρόληψης πιθανών αρνητικών επιπτώσεων που σχετίζονται με την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν τα δικαιώματα και την ιδιωτικότητα των πελατών, των εργαζόμενων και λοιπών ενδιαφερομένων μερών. Η Πολιτική καλύπτει τον κύκλο ζωής των δεδομένων, συμπεριλαμβανομένων των δεδομένων ειδικών κατηγοριών και προσδιορίζει τα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα για την πρόληψη, τον μετριασμό και την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων που σχετίζονται με μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση, απώλεια, αλλοίωση ή παράνομη επεξεργασία δεδομένων και παράλληλα διασφαλίζει την άσκηση και την προστασία των δικαιωμάτων των υποκειμένων των δεδομένων.

Η Πολιτική εφαρμόζεται σε όλα τα στάδια επεξεργασίας και αφορά το σύνολο των υποκειμένων που συνδέονται με τη λειτουργία του Ομίλου, όπως πελάτες, εργαζόμενοι και υποψήφιοι εργαζόμενοι, μέτοχοι, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, προμηθευτές και επισκέπτες. Το πεδίο εφαρμογής της εκτείνεται σε όλες τις θυγατρικές του Ομίλου και τις αντίστοιχες Επιχειρηματικές Μονάδες τους, καθώς και σε όλα τα τρίτα μέρη που επεξεργάζονται προσωπικά δεδομένα για λογαριασμό του Ομίλου, υπό την ιδιότητα τους ως εκτελούντες την επεξεργασία.

Στο πλαίσιο εφαρμογής της Πολιτικής έχουν θεσπιστεί διαδικασίες που ενισχύουν τη διαχείριση και την πρόληψη κινδύνων, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται:

1. Διαδικασία Άσκησης Δικαιωμάτων Υποκειμένων Δεδομένων, η οποία διασφαλίζει τη διαφανή, έγκαιρη και αποτελεσματική απόκριση της Τράπεζας σε αιτήματα άσκησης δικαιωμάτων που απορρέουν από τον ΓΚΠΔ, περιορίζοντας τον κίνδυνο παραβίασης δικαιωμάτων των υποκειμένων των δεδομένων.
2. Διαδικασία Αντιμετώπισης Περιστατικών Παραβίασης Προσωπικών Δεδομένων, η οποία ευθυγραμμίζεται με τη Διαδικασία Διαχείρισης Περιστατικών Ασφαλείας της Τράπεζας και καθορίζει τις ενέργειες αναγνώρισης, αναφοράς και αντιμετώπισης περιστατικών παραβίασης προσωπικών δεδομένων, συμπεριλαμβανομένης της ειδοποίησης της Εποπτικής Αρχής και των επηρεαζόμενων υποκειμένων, όπου απαιτείται, σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.
3. Διαδικασία Εκτίμησης Αντικτύπου για την Προστασία των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, η οποία εφαρμόζεται σε δραστηριότητες επεξεργασίας που ενδέχεται να ενέχουν υψηλό κίνδυνο για τα δικαιώματα και τις ελευθερίες των φυσικών προσώπων και συμβάλει στην έγκαιρη αναγνώριση, αξιολόγηση και μετριασμό των σχετικών κινδύνων, πριν από την έναρξη νέων ή ουσιωδώς μεταβαλλόμενων επεξεργασιών.
4. Διαδικασία Επικαιροποίησης του Αρχείου Δραστηριοτήτων Επεξεργασίας (ROPA), η οποία διασφαλίζει τη συνεχή παρακολούθηση και τεκμηρίωση των δραστηριοτήτων επεξεργασίας, ενισχύοντας τη διαφάνεια και τη λογοδοσία.

Η εφαρμογή και η αποτελεσματικότητα της Πολιτικής παρακολουθούνται από τον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων του Ομίλου, ο οποίος λογοδοτεί απευθείας στο ανώτατο διοικητικό επίπεδο και συμβάλει στη συνεχή βελτίωση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων που σχετίζονται με την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στο Intranet προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση και ενημέρωση όλων των εργαζομένων.

Πολιτική Τήρησης και Καταστροφής Αρχείων και Δεδομένων

Η Πολιτική Τήρησης και Καταστροφής Αρχείων και Δεδομένων καθορίζει τις αρχές και τις διαδικασίες για τη συστηματική τήρηση, ασφαλή φύλαξη και καταστροφή ή ανωνυμοποίηση αρχείων και δεδομένων, περιλαμβανομένων δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679, τον Ν. 4624/2019 και το λοιπό εφαρμοστέο νομοκανονιστικό πλαίσιο. Η πολιτική ρυθμίζει τον καθορισμό των χρόνων τήρησης, τη διασφάλιση της εμπιστευτικότητας, ακεραιότητας και διαθεσιμότητας των πληροφοριών, καθώς και τους ενδεδειγμένους τρόπους ασφαλούς καταστροφής δεδομένων σε έντυπη, ηλεκτρονική ή άλλη μορφή μετά την ολοκλήρωση του σκοπού επεξεργασίας ή τη λήξη της νόμιμης περιόδου φύλαξης.

Το πεδίο εφαρμογής της αφορά το σύνολο των αρχείων και δεδομένων που τηρούνται και υποβάλλονται σε επεξεργασία από την Τράπεζα και τις θυγατρικές της εταιρείες και δεσμεύει όλους τους εργαζομένους, τις αρμόδιες επιχειρησιακές μονάδες, καθώς και τρίτα συνεργαζόμενα μέρη που συμμετέχουν στην τήρηση ή καταστροφή αρχείων και δεδομένων.

Το ανώτατο επίπεδο ευθύνης για την εφαρμογή της Πολιτικής ανήκει στη Διοίκηση της Τράπεζας, με τη Γενική Διεύθυνση και τα αρμόδια διοικητικά όργανα να διασφαλίζουν την εποπτεία και τη συμμόρφωση, σε συνεργασία με τον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων (DPO) και τις συναφείς Διευθύνσεις.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στο Intranet προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων CrediaBank

Η Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων καθορίζει το πλαίσιο και τις βασικές αρχές που εφαρμόζει η Τράπεζα για την παραλαβή, εξέταση και επίλυση παραπόνων όλων των πελατών και συναλλασσόμενων, με αμεροληψία, διαφάνεια και συμμόρφωση προς το ισχύον κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο. Η πολιτική προβλέπει την ύπαρξη οργανωμένης λειτουργίας διαχείρισης παραπόνων, καθορισμένα χρονικά όρια ανταπόκρισης, τυποποιημένη επικοινωνία με τους πελάτες και μηχανισμούς ανάλυσης των δεδομένων παραπόνων, με σκοπό τόσο την έγκαιρη εξυπηρέτηση των πελατών όσο και τη διαρκή βελτίωση των προϊόντων, των υπηρεσιών και των εσωτερικών διαδικασιών της Τράπεζας.

Η πολιτική εφαρμόζεται σε όλα τα παράπονα που υποβάλλονται από φυσικά ή νομικά πρόσωπα σε σχέση με προϊόντα, υπηρεσίες και συναλλακτικές πρακτικές της Τράπεζας, είτε απευθείας είτε μέσω αρμόδιων φορέων ή εποπτικών αρχών. Επιπλέον, οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου υιοθετούν αντίστοιχες πολιτικές διαχείρισης παραπόνων, ευθυγραμμισμένες με τις κατευθύνσεις και τη στρατηγική του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη το εφαρμοστέο κανονιστικό πλαίσιο.

Την ανώτατη ευθύνη για την έγκριση, την εφαρμογή και την εποπτεία της Πολιτικής Διαχείρισης Παραπόνων φέρει το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η επιχειρησιακή εφαρμογή και παρακολούθηση της πολιτικής πραγματοποιείται μέσω της ειδικής Λειτουργίας Διαχείρισης Παραπόνων, με τη συνεργασία των αρμόδιων Μονάδων, υπό τον συντονισμό των Διευθύνσεων Διασφάλισης Ποιότητας και Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους ενδιαφερόμενους.

Σεβασμός ανθρωπίνων δικαιωμάτων πελατών και τελικών χρηστών

Η προστασία των δικαιωμάτων των καταναλωτών και των τελικών χρηστών είναι κρίσιμης σημασίας για την οικοδόμηση εμπιστοσύνης και την ενίσχυση της σχέσης της CrediaBank και των πελατών της.

Ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, η CrediaBank δεσμεύεται να προσφέρει προϊόντα και υπηρεσίες με διαφάνεια, ισότητα και υπευθυνότητα. Πιο συγκεκριμένα:

- Οι πελάτες της αντιμετωπίζονται με σεβασμό, ισότητα, αξιοπρέπεια και αμεροληψία
- Το προσωπικό της εκπαιδεύεται ώστε να εξυπηρετεί με σεβασμό και χωρίς διακρίσεις
- Παρέχονται προϊόντα και υπηρεσίες με διαφάνεια, ισότητα και υπευθυνότητα.
- Η Τράπεζα αναγνωρίζει ότι ορισμένοι τομείς ενδέχεται να ενέχουν αυξημένους κινδύνους για τα ανθρώπινα δικαιώματα και εφαρμόζει μέτρα προσεκτικής αξιολόγησης. Δεσμεύεται για την ισότιμη πρόσβαση όλων των πελατών στα προϊόντα και τις υπηρεσίες της, ενισχύοντας προοδευτικά την προσβασιμότητα στα φυσικά και ψηφιακά κανάλια.

Με διαρκείς επενδύσεις σε μηχανισμούς πρόληψης, ανίχνευσης και απόκρισης, διασφαλίζεται η ακεραιότητα και η εμπιστευτικότητα των συναλλαγών.

Ο Όμιλος δεσμεύεται να σέβεται και να προστατεύει αυτά τα δικαιώματα, εξασφαλίζοντας ότι κάθε αλληλεπίδραση είναι δίκαιη, διαφανής και σε πλήρη συμμόρφωση με τις αρχές των ανθρωπίνων δικαιωμάτων αξιοποιώντας τις νέες Πολιτικές του και όλα τα κανάλια επικοινωνίας και έκφρασης παραπόνων, λειτουργώντας με εμπιστευτικότητα και σεβασμό σε κάθε περίπτωση. Τόσο ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, όσο και η Δήλωση Δέσμευσης για τα Ανθρώπινα Δικαιώματα της CrediaBank συμπεριλαμβάνει τους καταναλωτές και τελικούς χρήστες στο πεδίο εφαρμογής της, στοχεύοντας στη συμπερίληψη όλων των ενδιαφερόμενων μερών που συναναστρέφεται η Τράπεζα χωρίς αποκλεισμούς. Μάλιστα, οι πελάτες και τελικοί χρήστες είναι στο πεδίο εφαρμογής τόσο της Πολιτικής Διαχείρισης επώνυμων και ανώνυμων αναφορών και καταγγελιών (Whistleblowing), όσο και των καναλιών παραπόνων. Με αυτόν τον τρόπο, η CrediaBank δείχνει την αφοσίωση της στους πελάτες της.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις Πολιτικές, τη Δήλωση Δέσμευσης για τα Ανθρώπινα Δικαιώματα της Τράπεζας, τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, καθώς και τα διαθέσιμα κανάλια παραπόνων της Τράπεζας, ανατρέξτε στις ενότητες σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό [S1-1] και [S1-3].

3.2.2.2. Διαδικασίες για τη συνεργασία με τους πελάτες και τους τελικούς χρήστες σχετικά με τις επιπτώσεις [S4-2]

Από το δεύτερο εξάμηνο του 2023, η τότε Attica Bank δημιούργησε Διεύθυνση Εμπειρίας Πελατών υπό τη Γενική Διεύθυνση Λιανικής Τραπεζικής, με στόχο την ενσωμάτωση των συμφερόντων των ενδιαφερομένων στη στρατηγική της. Η Διεύθυνση πραγματοποίησε έρευνες Εμπειρίας Πελάτη τον Ιούνιο του 2024. Το 2025, στο πλαίσιο της συγχώνευσης Attica Bank και Παγκρήτιας Τράπεζας που πλέον λειτουργούν ως CrediaBank, η Διεύθυνση εξακολουθεί να εκτελεί έρευνες σε ημερήσια βάση trigger based μέσω ερωτηματολογίων για την εξυπηρέτηση πελατών, τις ψηφιακές υπηρεσίες e-banking και mobile banking, τις χορηγήσεις, την ενεργοποίηση καρτών, την ένταξη πελατών και τις συναλλαγές στα καταστήματα. Η μεθοδολογία των ερευνών παρέμεινε ίδια, ενώ καταγράφηκε παύση όλων των ερευνών το τέταρτο τρίμηνο του 2025 λόγω των επιχειρησιακών διαδικασιών της συγχώνευσης. Η τηλεφωνική έρευνα Εξυπηρέτησης Πελατών παραμένει σε αναστολή.

Η αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των δράσεων πραγματοποιείται μέσω του συστήματος NPS (Net Promoter Score), δείκτη που αποτυπώνει την προθυμία των πελατών να συστήσουν την Τράπεζα σε τρίτους σε κλίμακα από -100 έως +100, όπου υψηλότερες τιμές υποδηλώνουν μεγαλύτερη ικανοποίηση.

Κατά το 2025 εισήχθη επετειακή έρευνα Relationship NPS στα τέλη Ιουλίου. Τα αποτελέσματα του rNPS ανήλθαν σε 9.40 στο ενοποιημένο σύνολο των πελατών της CrediaBank σε σύνολο 4.532 απαντήσεων (19,69 από 2.463 απαντήσεις πελατών της πρώην ATB και -2,85 από 2.069 απαντήσεις πελατών της πρώην PCB). Στις θεματικές έρευνες του έτους, η Χορήγηση Δανείων κατέγραψε NPS 74,44, η Εξυπηρέτηση Πελατών 65, η Ένταξη Νέων Πελατών 62,24, οι Συναλλαγές στο Κατάστημα 52, 24, οι Κάρτες 41,39 και το Digital Banking 18,29.

Συνολικά, δημιουργήθηκαν 283.792 προσκλήσεις συμμετοχής σε έρευνες, εκ των οποίων υποβλήθηκαν 17.630, αντιστοιχώντας σε ποσοστό απόκρισης 6,21%, ενώ 3.126 πελάτες συμμετείχαν στην έρευνα του Call Center και 4.532 πελάτες στην έρευνα rNPS. Συνολικά, περίπου 25.000 πελάτες συμμετείχαν σε tNPS, rNPS και έρευνες Call Center. Ο μέσος Δείκτης NPS για το 2025 ανήλθε σε 29,2, αντισταθμίζοντας τις επιδράσεις της

επιχειρησιακής ενοποίησης και του rebranding κατά τη μεταβατική αυτή περίοδο, ενώ η Διεύθυνση συνεχίζει τις ενέργειες για την πλήρη επανεκκίνηση των ερευνών και την κάλυψη του συνόλου της πελατειακής βάσης της CrediaBank.

Το 2024, η CrediaBank κατέγραψε μέσο Δείκτη NPS 32,61 με συμμετοχή άνω των 6.000 πελατών και ιδιαίτερα υψηλές επιδόσεις σε κατηγορίες όπως η Χορήγηση Δανείων (NPS 85,7), η Εξυπηρέτηση Πελατών (68,4) και η Παρουσία και Συναλλαγές στο Κατάστημα (57,7). Το 2025, σε περιβάλλον συγχώνευσης και αλλαγής εταιρικής επικοινωνίας, ο μέσος Δείκτης NPS ανήλθε σε 29,2, με την Εξυπηρέτηση Πελατών να διαμορφώνεται σε 65, τη Χορήγηση Δανείων σε 74,44 και την Παρουσία και Συναλλαγές στο Κατάστημα σε 52, 24, αποτυπώνοντας περιορισμένη υποχώρηση σε συγκρίσιμες κατηγορίες. Παρά την παύση των ερευνών το τέταρτο τρίμηνο 2025 και την αυξημένη πολυπλοκότητα της επιχειρησιακής ενοποίησης, η εμπειρία πελάτη διατηρήθηκε σε παρόμοια συνολικά επίπεδα σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

3.2.2.3. Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους πελάτες και τους τελικούς χρήστες [S4-3]

Η CrediaBank δεσμεύεται να διασφαλίσει ότι οι επιχειρηματικές της πρακτικές ευθυγραμμίζονται με τις αρχές της παροχής πρόσβασης σε ποιοτική πληροφόρηση και της προστασίας της ιδιωτικότητας. Αν και ο Όμιλος επί του παρόντος δεν έχει αναγνωρίσει καμία αρνητική επίδραση σε αυτούς τους τομείς, αντιλαμβάνεται ότι μπορεί να υπάρξουν μεμονωμένα περιστατικά που θα μπορούσαν να δυσαρεστήσουν τους πελάτες. .

Ως εκ τούτου, έχει υιοθετήσει μια προσέγγιση για την αποτελεσματική αντιμετώπιση αυτών των ανησυχιών, εάν προκύψουν, μέσω της εφαρμογής ενός μηχανισμού διαχείρισης παραπόνων πελατών, ο οποίος κατευθύνεται κυρίως μέσω της Πολιτικής Διαχείρισης Παραπόνων, η οποία αποτελεί μέρος του ευρύτερου πλαισίου λειτουργίας του Ομίλου.

Κατά το 2025, η Μονάδα Διαχείρισης Παραπόνων επανεκκίνησε τη διαδικασία διαχείρισης παραπόνων, επεκτείνοντας το πεδίο εφαρμογής της ώστε να καλύπτει και τα παράπονα που ταξινομούνται ως εκτελεστικά παράπονα, καθώς και τα παράπονα που λαμβάνονται μέσω του δικτύου καταστημάτων. Μετά την ολοκλήρωση της επικαιροποίησης της διαδικασίας, υλοποιήθηκε πρόγραμμα εκπαίδευσης για τη νέα διαδικασία σε όλο το δίκτυο καταστημάτων, με στόχο την ενιαία κατανόηση και εφαρμογή της από τα στελέχη πρώτης γραμμής.

Οι πελάτες υπέβαλαν τα παράπονά τους μέσω των καθιερωμένων διαύλων επικοινωνίας, όπως γραπτή αλληλογραφία, ηλεκτρονικό ταχυδρομείο και τηλεφωνική επικοινωνία. Η διαδικασία διαχείρισης παραπόνων ακολουθεί τεκμηριωμένη εσωτερική διαδικασία, που περιλαμβάνει τη διερεύνηση και την απάντηση, σύμφωνα με τις ισχύουσες κανονιστικές απαιτήσεις.

Ο χειρισμός προφορικών παραπόνων πραγματοποιείται κατά κύριο λόγο από εξωτερικό πάροχο υπηρεσιών., σύμφωνα με τις προβλεπόμενες διαδικασίες.

Κατά την περίοδο της λειτουργικής συγχώνευσης των πρώην Παγκρήτιας Τράπεζας και Attica Bank, υπήρξε άμεση συνεργασία της Μονάδας Διαχείρισης Παραπόνων με όλα τα κανάλια που είναι αρμόδια για τη λήψη επικοινωνίας πελατών, με στόχο την αποτελεσματικότερη διαχείριση των παραπόνων και τη διατήρηση υψηλού επιπέδου εμπειρίας πελάτη.

Η CrediaBank διασφαλίζει ότι ο μηχανισμός υποβολής παραπόνων είναι άμεσα προσβάσιμος στους πελάτες μέσω διαφόρων καναλιών. Οι πελάτες μπορούν να υποβάλλουν παράπονα προφορικά, γραπτά σε οποιοδήποτε κατάστημα ή μονάδα εξυπηρέτησης, όπου το «Έντυπο Υποβολής Παραπόνων» είναι εμφανώς τοποθετημένο σε εμφανή σημεία και πάντα διαθέσιμο, καθώς και μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (e-mail) ή με ιδιόχειρη επιστολή που δύναται να παραδοθεί στα καθορισμένα σημεία υποδοχής του κάθε φορέα, ο οποίος στη συνέχεια διαβιβάζει στην αρμόδια Μονάδα της Τράπεζας, το γραπτό παράπονο. Ενδεικτικά, οι φορείς αυτοί μπορεί να είναι:

- Ελληνικός Χρηματοοικονομικός Μεσολαβητής – Αστική Μη Κερδοσκοπική
- Εταιρεία Εναλλακτικής Επίλυσης Διαφορών (EXM-ΕΕΕΔ)
- Γενική Γραμματεία Καταναλωτή
- Συνήγορος του Καταναλωτή
- Καταναλωτικές & Λοιπές Οργανώσεις (ΕΚΠΟΙΩ, INKA κ.λπ.)

Επιπλέον, τα παράπονα μπορούν να υποβληθούν διαδικτυακά μέσω της [επίσημης ιστοσελίδας της Τράπεζας](#), μέσω ταχυδρομείου ή επικοινωνώντας με το Κέντρο Εξυπηρέτησης Πελατών. Αυτές οι πολλαπλές επιλογές έχουν σχεδιαστεί για να παρέχουν στους πελάτες προσβάσιμους και αποτελεσματικούς τρόπους να επικοινωνούν τις ανησυχίες τους οποιαδήποτε στιγμή. Η ανωτέρω ενιαία διαχείριση που έχει επιτευχθεί συμβάλει στον εντοπισμό και στη διαχείριση των παραπόνων μέσω της ανάλυσης υπαιτιότητας (Root Cause analysis), ώστε να -πραγματοποιούνται οι απαραίτητες διορθωτικές ενέργειες για τη βελτίωση των υπηρεσιών και την εμπειρία των πελατών.

Για να διασφαλιστεί η αποτελεσματικότητα αυτών των καναλιών, η Διεύθυνση Εμπειρίας Πελατών σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Διασφάλισης Ποιότητας στοχεύουν στη βελτίωση των μηχανισμών ανατροφοδότησης για τη διαχείριση παραπόνων. Η Διεύθυνση Διασφάλισης Ποιότητας μετά την παραλαβή ενός παραπόνου, αποστέλλει να τυποποιημένο μήνυμα με αριθμό αναφοράς στον πελάτη, ο οποίος λαμβάνει ενημερώσεις για την κατάσταση του παραπόνου του κατόπιν αιτήματος. Πολύπλοκες περιπτώσεις που υπερβαίνουν τον κανονιστικό χρόνο απόκρισης ενεργοποιούν επιπλέον ειδοποιήσεις. Τριμηνιαίες ενημερώσεις σχετικά με τη διαχείριση παραπόνων παρέχονται στην Επιτροπή Ελέγχου και την Εκτελεστική Επιτροπή, με λεπτομέρειες για τους χρόνους απόκρισης, την κατηγοριοποίηση και την ανάλυση αιτιών. Αξίζει να σημειωθεί ότι κατά το τέταρτο τρίμηνο του 2024, το 84% των παραπόνων απαντήθηκαν εντός του 50% του προβλεπόμενου χρόνου και το 46% εντός των πρώτων 7 ημερών. Αντίστοιχα, το τέταρτο τρίμηνο του 2025, ποσοστό 77% των παραπόνων απαντήθηκε εντός του 50% του προβλεπόμενου χρόνου, ενώ το 50% ολοκληρώθηκε εντός των πρώτων 7 ημερών. Η μεταβολή αυτή αντικατοπτρίζει τις συνθήκες αυξημένης επιχειρησιακής επιβάρυνσης λόγω της συγχώνευσης.

Οι Δείκτες Απόδοσης (KPIs) για τη μονάδα περιλαμβάνουν τον μέσο χρόνο διαχείρισης αιτημάτων με βάση την πολυπλοκότητα τους. Τέλος, το Τμήμα Παραπόνων συμμετέχει στο έργο VOC (Voice of Customer), με στόχο τη βελτίωση της εμπειρίας των πελατών σε όλα τα σημεία επαφής και τα κανάλια μέσω των οποίων συλλέγεται η φωνή του πελάτη.

Επιπρόσθετα, η CrediaBank έχει θεσπίσει ένα μηχανισμό υποβολής αναφορών και καταγγελιών, όπως αναπτύχθηκε και στο κεφάλαιο «Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους οικείους εργαζομένους», ο οποίος απευθύνεται και στους πελάτες της. Οι πελάτες της CrediaBank μπορούν, με την ίδια διαδικασία που ακολουθείται και αναλύθηκε για το εργατικό δυναμικό, να υποβάλλουν αναφορά σε περίπτωση που καταπατηθεί το δικαίωμα της ιδιωτικότητάς τους.

Διαχείρισης επώνυμων και ανώνυμων αναφορών και καταγγελιών (Whistleblowing), υπογραμμίζει την Πολιτική μηδενικής ανοχής της CrediaBank απέναντι σε αντίποινα, περιγράφοντας λεπτομερώς τις συνέπειες για τις εκδικητικές ενέργειες κατά εκείνων που καταθέτουν την αναφορά ή την καταγγελία τους.

3.2.2.4. Δράσεις σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις, προσεγγίσεις για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων, αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών και αποτελεσματικότητα αυτών σε σχέση με τους πελάτες και τους τελικούς χρήστες [S4-4]

Η CrediaBank εφαρμόζει σταδιακά την νέα ESG στρατηγική της προσέγγιση για ανάληψη δράσεων προσανατολισμένων στις επιπτώσεις, ευκαιρίες αλλά και κινδύνους των πελατών της. Η εν λόγω στρατηγική περιλαμβάνει ένα σχέδιο δράσης που καθορίζει τη διακυβέρνηση και την υπευθυνότητα για κάθε θέμα που σχετίζεται με τους πελάτες, καθορίζει φιλοδοξίες και αναπτύσσει Πολιτικές και σχέδια. Οι προσπάθειες θα ευθυγραμμίζονται με τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου και θα ενσωματώνονται στις καθημερινές του δραστηριότητες. Μελλοντικά, στόχος είναι να τεθούν μετρήσιμοι στόχοι και να καταγραφούν οι πόροι που χρειάζονται για την υλοποίησή των δράσεων.

Η CrediaBank έδωσε έμφαση και σημείωσε σημαντική πρόοδο στην ενίσχυση των ψηφιακών της τραπεζικών υπηρεσιών, όπως το e-banking και το m-banking, για τη βελτίωση της εμπειρίας και την πιο αποτελεσματική και άμεση παροχή πληροφοριών για όλους τους πελάτες της. Στο πλαίσιο του rebranding τα ψηφιακά κανάλια αναβαθμίστηκαν ως προς τις υπηρεσίες και τη λειτουργικότητα ενώ υπάρχει πλάνο ψηφιακού μετασχηματισμού με ορίζοντα 3ετίας.

Οι δράσεις ψηφιακού μετασχηματισμού ενισχύουν τη διαφάνεια και την ισότιμη πρόσβαση των πελατών σε τραπεζικές πληροφορίες, διασφαλίζοντας ότι οι πελάτες διαθέτουν έγκαιρη και πλήρη ενημέρωση για τα προϊόντα και τις συναλλαγές τους. Παράλληλα, μέσω ενσωματωμένων μηχανισμών ασφάλειας, συμβάλλουν στη μείωση λειτουργικών κινδύνων και κινδύνων απάτης, καθώς και στην ουσιαστική προστασία των προσωπικών δεδομένων. Οι παρεμβάσεις αυτές λειτουργούν προληπτικά ως μέτρα διαχείρισης κινδύνων, ενισχύοντας τη λειτουργική ανθεκτικότητα μέσω σταθερών συστημάτων, ισχυρότερων μηχανισμών πληρωμών και ψηφιακών ελέγχων. Ταυτόχρονα, αποτυπώνουν τεχνολογική πρόοδο εντός κοινωνικού και κανονιστικού πλαισίου, ενισχύοντας την εμπιστοσύνη πελατών και συνεργατών. Η διεύρυνση των ψηφιακών λειτουργιών βελτιώνει την ποιότητα και πληρότητα της πληροφόρησης για τα χρηματοοικονομικά προϊόντα, ενισχύοντας τη σχέση της Τράπεζας με τους πελάτες.

Ψηφιακός Μετασχηματισμός

Κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς, η CrediaBank προχώρησε σε εκτεταμένο ανασχεδιασμό των ψηφιακών καναλιών της που αφορά όλους τους πελάτες και τελικούς χρήστες της. Ο νέος σχεδιασμός UX/UI βελτίωσε σημαντικά την εμπειρία χρήστη, ενώ παράλληλα ενισχύθηκε η απόκριση των συστημάτων. Επιπλέον, υλοποιήθηκαν ουσιαστικές παρεμβάσεις στη σταθερότητα, την απόδοση και τη διαθεσιμότητα των ψηφιακών υποδομών, διασφαλίζοντας απρόσκοπτη πρόσβαση στις υπηρεσίες.

Ενίσχυση Ψηφιακών Δυνατοτήτων Εξυπηρέτησης

Οι ψηφιακές δυνατότητες αυτοεξυπηρέτησης επεκτάθηκαν σημαντικά, παρέχοντας στους πελάτες περισσότερες ενέργειες χωρίς φυσική παρουσία. Συγκεκριμένα, δόθηκε η δυνατότητα επανενεργοποίησης ανενεργών λογαριασμών μέσω web και mobile καναλιών, καθώς και επικαιροποίησης στοιχείων με ασφαλές υποβολή εγγράφων. Παράλληλα, υλοποιήθηκε η πλήρως ψηφιακή δημιουργία προθεσμιακών καταθέσεων, ενώ τα Viber alerts αντικατέστησαν σταδιακά τα SMS, οδηγώντας σε αισθητή μείωση του λειτουργικού κόστους. Η εμπειρία χρήστη βελτιώθηκε περαιτέρω μέσω απλοποιημένης διαδικασίας προσωρινού κωδικού πρόσβασης, χρονολογικής προβολής e-statements πιστωτικών καρτών και νέου payment wizard με λειτουργίες επαναλαμβανόμενων πληρωμών και πληρωμής επαφών. Επιπλέον, ενσωματώθηκαν πληρωμές IRIS και δυνατότητες σάρωσης QR και barcode.

Πληρωμές και Ενίσχυση Ασφάλειας

Στον τομέα των πληρωμών και της ασφάλειας, εφαρμόστηκε η λειτουργικότητα Verification of Payee για μεταφορές SEPA, ενισχύοντας την προστασία από σφάλματα και απάτη. Οι πελάτες απέκτησαν online έλεγχο ημερήσιων και ανά συναλλαγή ορίων για μεταφορές, πληρωμές λογαριασμών και IRIS συναλλαγές. Παράλληλα, προστέθηκε η δυνατότητα προτεραιότητας εκτέλεσης πληρωμών μέσω DIAS priority execution, όπως για λογαριασμούς κοινής ωφέλειας. Επιπλέον, υλοποιήθηκαν μεταφορές SWIFT και συναλλαγές συναλλάγματος μέσω ψηφιακών καναλιών, καθώς και η λειτουργία IRIS e-commerce με ανακατεύθυνση app-to-app σε φορείς του Δημοσίου, όπως το myAADE.

Διεύρυνση Ψηφιακών Προϊόντων και Συναλλαγών

Η CrediaBank διεύρυνε το ψηφιακό της χαρτοφυλάκιο, προσφέροντας μαζικές πληρωμές λογαριασμών μέσω αρχείου και e-statements για κάρτες, λογαριασμούς και δάνεια. Οι πελάτες μπορούν πλέον να παρακολουθούν το επενδυτικό τους χαρτοφυλάκιο, να βλέπουν μεταχρονολογημένες και εξασφαλιστικές επιταγές, καθώς και να έχουν αναλυτική εικόνα των δανείων τους, συμπεριλαμβανομένων συναλλαγών και δόσεων. Παράλληλα, δόθηκε η δυνατότητα υποβολής αιτήσεων για προ πληρωμένες και χρεωστικές κάρτες, καθώς και για ασφαλιστικά προϊόντα, ενώ ενισχύθηκε η παρακολούθηση συναλλαγών εμπόρων μέσω POS.

Ψηφιοποίηση Καρτών και Wallets

Στο πλαίσιο της ψηφιοποίησης των καρτών, υποστηρίχθηκαν πλήρως τα Apple Pay, Google Pay και Garmin Pay. Υλοποιήθηκαν δυνατότητες χειροκίνητης και εντός της εφαρμογής ψηφιακής ενεργοποίησης καρτών, ενώ προστέθηκε και υπηρεσία υπενθύμισης PIN κάρτας μέσω SMS, ενισχύοντας τη χρηστικότητα και την προσβασιμότητα των υπηρεσιών.

Ψηφιοποίηση Δικτύου Καταστημάτων

Σημαντική πρόοδος σημειώθηκε και στον ψηφιακό μετασχηματισμό των καταστημάτων. Υλοποιήθηκε ψηφιακή διαδικασία εγγραφής και ένταξης πελατών, ψηφιακή διάθεση προϊόντων, καθώς επίσης και η λύση eGovKYC για ενημέρωση και ταυτοποίηση στοιχείων πελατών. Επιπλέον, εγκαταστάθηκαν TCR μηχανήματα, VTMs και αναβαθμισμένος εξοπλισμός, σύμφωνα με το νέο πρότυπο καταστημάτων. Εφαρμόστηκαν λύσεις αναγνώρισης πελάτη μέσω κάρτας με αυτόματο άνοιγμα πόρτας, ενώ σε συνεργασία με εξωτερικό συνεργάτη τέθηκε σε λειτουργία ειδική ψηφιακή πλατφόρμα για την εξυπηρέτηση κωφών και βαρήκων πελατών σε καταστήματα, στο τηλεφωνικό κέντρο και στα virtual branches (παροχή υποτιτλισμού & διερμηνείας στη νοηματική). Παράλληλα, εγκαταστάθηκαν νέα μέσα ψηφιακής υπογραφής (pads), συμβάλλοντας στη μείωση της χρήσης χαρτιού και στον περιορισμό του χρόνου εξυπηρέτησης.

Καταστήματα Νέας Γενιάς

Η CrediaBank παράλληλα διασφαλίζει ότι οι πελάτες με ειδικές ανάγκες εξυπηρετούνται στα φυσικά καταστήματα και δεν αποκλείονται από την πρόσβαση σε τραπεζικές υπηρεσίες και απαραίτητη πληροφόρηση. Επιπλέον, έχει αναμορφώσει το σύστημα ειδοποιήσεων για να ενημερώνει με μεγαλύτερη αμεσότητα τους πελάτες σχετικά με την ολοκλήρωση των συναλλαγών τους. Όπως αναφέρθηκε συνοπτικά στην ενότητα «Γενικές Γνωστοποιήσεις», έχει περαιτέρω εισαγάγει την τηλεφωνική υπηρεσία «CrediaConnect», η οποία παρέχει προσωποποιημένη τηλεφωνική εξυπηρέτηση και η οποία έχει βραβευτεί για την καινοτομία της ως εφαρμογή στη τραπεζική αγορά. Γι' αυτό το σκοπό, στην περίοδο αναφοράς, ανέπτυξε τις παρακάτω πρωτοβουλίες:

Συμπεριληπτική Εξυπηρέτηση

Η CrediaBank υιοθετεί την αρχή ότι η πρόσβαση στις τραπεζικές υπηρεσίες αποτελεί θεμελιώδες δικαίωμα για κάθε άνθρωπο. Στο πλαίσιο αυτό, αναπτύσσονται υποδομές, υπηρεσίες και εναλλακτικά κανάλια επικοινωνίας που υποστηρίζουν την ισότιμη, αυτόνομη και ασφαλή εξυπηρέτηση των πελατών, ανεξάρτητα από τις ιδιαίτερες ανάγκες τους. Οι σχετικές παρεμβάσεις εφαρμόζονται σταδιακά σε όλα τα νέα καταστήματα Νέας Εμπειρίας και Νέας Γενιάς, καθώς και στα ψηφιακά και τηλεφωνικά κανάλια εξυπηρέτησης.

Υποστήριξη Ατόμων με Κινητικά Προβλήματα

Τα καταστήματα Νέας Εμπειρίας της CrediaBank διαθέτουν ράμπες εισόδου και ειδικές προδιαγραφές για ασφαλή κίνηση στο εσωτερικό των εγκαταστάσεων, καθώς και ανοιχτούς χώρους συνεργασίας που καταργούν το παραδοσιακό γκισέ και επιτρέπουν την εξυπηρέτηση σε κοινό επίπεδο οπτικής επαφής. Επιπλέον, τα ATMs τοποθετούνται σε κατάλληλο ύψος για αυτόνομη χρήση, ενώ προβλέπεται κουμπί εισόδου ή κλήσης σε προσβάσιμο σημείο για άμεση ειδοποίηση του προσωπικού. Παρέχεται δυνατότητα κατά προτεραιότητα εξυπηρέτησης, καθώς και συνοδείας από εκπαιδευμένο στέλεχος από την είσοδο έως την ολοκλήρωση της συναλλαγής, εφόσον ζητηθεί. Παράλληλα, διασφαλίζεται η πλήρης πρόσβαση σε υπηρεσίες Internet Banking, Mobile Banking και τηλεφωνικής εξυπηρέτησης μέσω CrediaConnect, χωρίς απαίτηση φυσικής παρουσίας στο κατάστημα.

Υποστήριξη Ατόμων με Προβλήματα Ακοής

Στα καταστήματα Νέας Εμπειρίας παρέχεται εξυπηρέτηση χωρίς την ανάγκη παρουσίας μάρτυρα, μέσω υπηρεσιών διερμηνείας στη νοηματική γλώσσα και υποτιτλισμού σε πραγματικό χρόνο, σε συνεργασία με εξειδικευμένη ψηφιακή πλατφόρμα. Η πρόσβαση στην υπηρεσία πραγματοποιείται μέσω σάρωσης QR Code εντός του καταστήματος, με δυνατότητα επιλογής επικοινωνίας είτε μέσω υποτιτλισμού είτε με τη συμμετοχή διερμηνέα σε ζωντανή κλήση. Τα ATMs διαθέτουν οπτική καθοδήγηση για ασφαλή χρήση. Οι ίδιες υπηρεσίες διερμηνείας και υποτιτλισμού παρέχονται και μέσω της υπηρεσίας απομακρυσμένης τραπεζικής εξυπηρέτησης CrediaConnect, επιτρέποντας την πραγματοποίηση συναλλαγών και τη λήψη συμβουλευτικών υπηρεσιών χωρίς επίσκεψη στο κατάστημα. Επιπλέον, παρέχεται δυνατότητα κατά προτεραιότητα εξυπηρέτησης και συνοδείας από εκπαιδευμένο προσωπικό, κατόπιν αιτήματος.

Υποστήριξη Ατόμων με Προβλήματα Όρασης

Η CrediaBank διασφαλίζει συνθήκες προσβάσιμης εξυπηρέτησης για άτομα με προβλήματα όρασης, επιτρέποντας την είσοδο συνοδών σκύλων σε όλα τα καταστήματα και παρέχοντας ATM με δυνατότητες ηχητικής πλοήγησης. Προβλέπεται κατά προτεραιότητα εξυπηρέτηση και δυνατότητα συνοδείας από εκπαιδευμένο στέλεχος, εφόσον ζητηθεί. Παράλληλα, παρέχεται η δυνατότητα διενέργειας συναλλαγών έως

καθορισμένο όριο χωρίς την παρουσία μάρτυρα / συνοδού. Βασικά τραπεζικά έγγραφα, όπως δικαιολογητικά έναρξης τραπεζικής σχέσης, γενικοί όροι συναλλαγών, ενημέρωση GDPR και δικαιώματα πληρωμών (PSD2), θα διατίθενται σύντομα σε μορφή Braille κατόπιν αιτήματος, ενώ οι νέες κάρτες CrediaBank διαθέτουν ανάγλυφη διαφοροποίηση για ευκολότερη αναγνώριση.

Υποστήριξη Νευροδιαφορετικών Ατόμων

Σε συνεργασία με εξειδικευμένους φορείς, διαμορφώνονται καταστήματα φιλικά προς άτομα με νευροδιαφορετικότητα, με περιβάλλοντα μειωμένων ερεθισμάτων και χαμηλού θορύβου.. Η CrediaBank έχει ως στόχο τέσσερα επιλεγμένα καταστήματα να διαθέτουν τις προδιαγραφές, ενώ προβλέπονται ειδικοί χώροι συναντήσεων που ενισχύουν την άνεση και την αυτονομία των πελατών. Σε όλα τα νέα καταστήματα θα λειτουργεί ψηφιακή προβολή των προϊόντων και των υπηρεσιών της Τράπεζας μειώνοντας την κατανάλωση χαρτιού και εντύπων. Επιπλέον σε συνεργασία με το Ινστιτούτο Τεχνολογίας Ελλάδος (ΙΤΕ) δημιουργήθηκε και διαδραστικό σύστημα παρουσίασης των προϊόντων και των υπηρεσιών της CrediaBank. Εντός του έτους αναφοράς, ένα από τα τέσσερα καταστήματα ξεκίνησε ήδη τη λειτουργία του.

Εκπαίδευση Προσωπικού και Πολυκαναλική Εξυπηρέτηση

Το προσωπικό της CrediaBank εκπαιδεύεται ώστε να διασφαλίζεται η παροχή ισότιμης, ασφαλούς και ποιοτικής εξυπηρέτησης σε κάθε σημείο επαφής. Μέσω του δικτύου καταστημάτων, του τηλεφωνικού κέντρου, της υπηρεσίας CrediaConnect και των ψηφιακών καναλιών, παρέχεται η δυνατότητα επιλογής του τρόπου εξυπηρέτησης που ανταποκρίνεται καλύτερα στις ανάγκες κάθε πελάτη, χωρίς αποκλεισμούς.

Πέραν των δράσεων εκπαίδευσης του προσωπικού της, η CrediaBank, μέσω εκπροσώπου της, ήρθε εντός της περιόδου αναφοράς σε επαφή με τον Φάρο Τυφλών και την Ομοσπονδία Κωφών Ελλάδος, στο πλαίσιο διαδοχικών συναντήσεων εργασίας. Οι επαφές αυτές εντάσσονται στη σταθερή προσπάθεια της Τράπεζας να ενισχύει τη γνώση και την κατανόηση των αναγκών ατόμων με προβλήματα όρασης και ακοής, ώστε να προσαρμόζει τις υπηρεσίες, τις υποδομές και τα κανάλια εξυπηρέτησής της με τρόπο ουσιαστικό και αποτελεσματικό.

Οι περιγραφόμενες πρωτοβουλίες τόσο για τον ψηφιακό μετασχηματισμό, όσο και για την ισότιμη και αυτόνομη πρόσβαση για όλους δεν είναι απλώς τεχνολογικές αναβαθμίσεις. Αποτελούν συγκεκριμένη εφαρμογή της Πολιτικής Βιωσιμότητας σε επίπεδο λειτουργίας, κοινωνικής συμπερίληψης, διακυβέρνησης και διαφάνειας. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την Πολιτική Βιωσιμότητας, ανατρέξτε στο κεφάλαιο ESRS E1.

Επιπρόσθετα, λαμβάνοντας υπόψη τη νέα ESG Επιχειρησιακή Στρατηγική, η CrediaBank παρακολουθεί συστηματικά την πορεία των στοχευμένων ενεργειών της και λειτουργεί με σαφή στρατηγικό προσανατολισμό. Κατά την παρούσα φάση, ωστόσο, δεν έχουν τεθεί συγκεκριμένοι μετρήσιμοι στόχοι. Η αξιολόγηση των δράσεων και η αποφυγή αρνητικών επιπτώσεων πραγματοποιείται μέσω της καταγραφής και αξιολόγησης των περιστατικών που υποβάλλονται στα κανάλια παραπόνων, της ανατροφοδότησης από τους πελάτες, των εφαρμοζόμενων Πολιτικών προστασίας και συμπερίληψης πελατών και τελικών χρηστών, καθώς και της αντιμετώπισης τυχόν αρνητικών επιπτώσεων που εντοπίζονται μέσω της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας.

Αξίζει να σημειωθεί πως η CrediaBank δεν κατέγραψε σοβαρά ζητήματα ή περιστατικά παραβίασης ανθρωπίνων δικαιωμάτων που να συνδέονται με τους καταναλωτές ή τους τελικούς χρήστες της, γεγονός που καταδεικνύει τη δέσμευσή της στην προστασία των δικαιωμάτων και την ευημερία των πελατών της. Αυτή η προσέγγιση αντικατοπτρίζει τη συνεχή προσπάθεια του Ομίλου να λειτουργεί με διαφάνεια και υπευθυνότητα, διασφαλίζοντας ότι οι πελάτες του απολαμβάνουν ένα ασφαλές και αξιόπιστο περιβάλλον συναλλαγών.

Παράλληλα, η CrediaBank διαδραματίζει ενεργό ρόλο στις ημερίδες και τα συνέδρια, όπου παρουσιάζεται με την εκπροσώπηση των υψηλόβαθμων στελεχών της, διασφαλίζοντας την παρουσία της στις σημαντικές επιχειρηματικές δραστηριότητες της χώρας. Αυτές οι πρωτοβουλίες προβάλλονται εκτενώς για την ενημέρωση του κοινού μέσα από τα κοινωνικά δίκτυα του Ομίλου. Η CrediaBank αξιοποιεί τους λογαριασμούς της στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης, (όπως το LinkedIn, το Twitter) για να επικοινωνεί και να προωθεί τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της, να ενημερώνει το κοινό για τις δραστηριότητές της και να αναδεικνύει τις δράσεις της. Η διασφάλιση ότι οι πελάτες της έχουν πρόσβαση σε ποιοτικές και ενημερωμένες πληροφορίες αποτελεί προτεραιότητα της στρατηγικής της CrediaBank.

Ασφάλεια Πληροφοριών

Η CrediaBank αναγνωρίζει τη σημασία της ασφάλειας των πληροφοριών στην εποχή του ψηφιακού τραπεζικού συστήματος και έχει δημιουργήσει ένα πλαίσιο οργανωτικών και τεχνικών μέτρων που στοχεύουν στην αποτελεσματική προστασία των δεδομένων όλων των πελατών της. Η Επιτροπή Πληροφορικής έχει καθοριστικό ρόλο σε αυτό το πλαίσιο, καθορίζοντας και επιβλέποντας την υλοποίηση και λειτουργία έργων πληροφορικής σύμφωνα με τη στρατηγική και τους στόχους του Ομίλου. Αυτή η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την ιεράρχηση και έγκριση των έργων, καθώς και για την εποπτεία της αποτελεσματικής λειτουργίας των υποδομών και συστημάτων.

Παράλληλα, η CrediaBank έχει ορίσει Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων («DPO») ο οποίος διασφαλίζει την ορθή εφαρμογή του Γενικού Κανονισμού για την Προστασία των Δεδομένων (General Data Protection Regulation «GDPR») και του εκάστοτε ισχύοντος άλλες νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, εντός του Οργανισμού. Ο DPO ενημερώνει, συμβουλεύει και παρακολουθεί τη συμμόρφωση του Ομίλου με το σχετικό πλαίσιο και παρέχει καθοδήγηση για τη διενέργεια μελετών εκτίμησης αντικτύπου (DPIA) όταν οι δραστηριότητες επεξεργασίας ενέχουν υψηλούς κινδύνους για τα δικαιώματα και τις ελευθερίες των υποκείμενων των δεδομένων. Επιπλέον, ο DPO ενεργεί ως σημείο επικοινωνίας με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές και τα υποκείμενα των δεδομένων, συμπεριλαμβανομένων των πελατών της Τράπεζας, ενισχύοντας τη διαφάνεια και την αποτελεσματική διαχείριση των αιτημάτων τους. Ο ρόλος του ασκείται ανεξάρτητα, χωρίς λήψη εντολών ως προς την άσκηση των καθηκόντων του, ενώ λογοδοτεί στο ανώτατο διοικητικό επίπεδο του Οργανισμού. Μέσα από το σαφή καθορισμό ρόλων και αρμοδιοτήτων, η CrediaBank διασφαλίζει την υπευθυνότητα και τη σαφήνεια στην εκτέλεση των πρωτοκόλλων ασφαλείας, εξασφαλίζοντας παράλληλα τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου που απορρέει από τα πληροφοριακά συστήματα.

Στο τεχνικό κομμάτι, η CrediaBank εφαρμόζει μια πολυεπίπεδη προσέγγιση για την προστασία των δεδομένων, ενσωματώνοντας firewalls, δικτύου και Συστήματα Ανίχνευσης/Πρόληψης Εισβολών («IDS/IPS») για την προστασία από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση. Η προστασία εφαρμογών και δεδομένων αποτελεί προτεραιότητα μέσω της χρήσης προστασίας DDoS, firewalls και στρατηγικών πρόληψης απώλειας δεδομένων. Επιπλέον, η διαχείριση πρόσβασης και ταυτότητας ενισχύονται μέσω της διαχείρισης προνομιούχων λογαριασμών και του ελέγχου πρόσβασης δικτύου. Για την προληπτική αντιμετώπιση πιθανών απειλών, η CrediaBank έχει υλοποιήσει μηχανισμούς ανίχνευσης και απόκρισης προηγμένων απειλών, συμπεριλαμβανομένου του Εντοπισμού και Αντίδρασης Τερματικών Συσκευών (EDR) και της πληροφόρησης για απειλές, ενώ εργαλεία πρόληψης απάτης και προστασίας από διαρροές δεδομένων χρησιμοποιούνται για την προστασία ευαίσθητων πληροφοριών. Τέλος, ο Όμιλος έχει αναπτύξει σημαντικά έργα που ενισχύουν τις τεχνολογικές ικανότητές του και ενισχύουν την ασφάλεια των δεδομένων και των συναλλαγών, όπως τα συστήματα Anti-Fraud, Script in E-Banking και 3FA.

Σε ό,τι αφορά τη συμμόρφωση με τους κανονισμούς, η CrediaBank επιδεικνύει τη δέσμευσή της να ανταποκρίνεται στις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τη Διαχείριση Κινδύνων Πληροφορικής και Επικοινωνιών και Ασφάλειας, όπως υιοθετήθηκαν από την Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής 190/2/16.6.2021.

Για την ενίσχυση της κουλτούρας ασφάλειας, διεξάγονται τακτικά προγράμματα εκπαίδευσης και ενημέρωσης για τους υπαλλήλους, παρέχοντάς τους γνώσεις για τις βέλτιστες πρακτικές και τις νέες αναδυόμενες απειλές στην ασφάλεια των πληροφοριών. Ταυτόχρονα, αποσκοπώντας στη συνεχή βελτίωση της στάσης της ως προς την ασφάλεια, η CrediaBank αντιμετωπίζει ενεργά τα ζητήματα που εντοπίστηκαν στην αξιολόγηση κινδύνου του προηγούμενου οικονομικού έτους (2024), εφαρμόζοντας εξειδικευμένες λύσεις για τον μετριασμό τυχόν αδυναμιών.

Κατανομή πόρων

Η CrediaBank διαθέτει τους απαραίτητους ανθρώπινους, οργανωτικούς, τεχνολογικούς και οικονομικούς πόρους για την υλοποίηση των σχετικών δράσεων προς τους πελάτες της, ως μέρος του συνήθους επιχειρησιακού της λειτουργικού μοντέλου. Επιπρόσθετα, είναι σκόπιμο να αναφερθεί ότι δεν υπάρχουν σημαντικές δαπάνες στον προϋπολογισμό της Τράπεζας για τις δράσεις που αναφέρονται στο έτος αναφοράς και για αυτό το λόγο δεν συμπεριλαμβάνονται στην Έκθεση. Το σχέδιο δράσης καθορίζει ρόλους και αρμοδιότητες για όλα τα ζητήματα που αφορούν τους πελάτες και την ενσωμάτωσή τους στη λειτουργία της. Οι σχετικές εργασίες υποστηρίζονται από εξειδικευμένες ομάδες που διαμορφώνουν πολιτικές και

παρακολουθούν την υλοποίηση δράσεων σε συντονισμό με τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου. Όσον αφορά στην Ασφάλεια Πληροφοριών η διοίκηση έχει θεσπίσει Επιτροπή Πληροφορικής που ιεραρχεί και εγκρίνει τα έργα, παρακολουθεί την απόδοση υποδομών και υποστηρίζει το τριετές πλάνο ψηφιακού μετασχηματισμού. Επιπρόσθετα, το προσωπικό εκπαιδεύεται συστηματικά σε ασφάλεια πληροφοριών και συμπεριληπτική εξυπηρέτηση. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά, παρακαλώ ανατρέξτε στη σελίδα 373 των Οικονομικών καταστάσεων.

Η πρόοδος των δράσεων παρακολουθείται μέσω καναλιών παραπόνων και ανατροφοδότησης πελατών καθώς και μέσω εφαρμοζόμενων πολιτικών συμμόρφωσης και προστασίας.

3.2.3. Δείκτες μέτρησης και στόχοι

3.2.3.1. Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών [S4-5]

Παρόλο που η CrediaBank δεν έχει ακόμη καθορίσει συγκεκριμένους, μετρήσιμους στόχους για θέματα που αφορούν τους πελάτες της και με συγκεκριμένο χρονικό ορίζοντα, παραμένει προσηλωμένη στη βελτίωση της εμπιστοσύνης των πελατών και την προστασία της ιδιωτικότητας τους μέσω των στοχευμένων δράσεων που αναφέρονται παραπάνω. Οι πρωτοβουλίες που ο Όμιλος αναλαμβάνει αποδεικνύουν τη δέσμευσή του να αντιμετωπίζει τις προκλήσεις του σύγχρονου χρηματοοικονομικού περιβάλλοντος με υπευθυνότητα και διαφάνεια και να εργάζεται με αφοσίωση στην εύρεση και αξιοποίηση επερχόμενων ευκαιριών με γνώμονα την υπεύθυνη τραπεζική και τα συμφέροντα των πελατών της.

Στο πλαίσιο αυτό, αναπτύσσει και εφαρμόζει σταδιακά υποδομές και εναλλακτικά κανάλια εξυπηρέτησης που υποστηρίζουν την αυτόνομη, ασφαλή και αξιοπρεπή εξυπηρέτηση ατόμων με διαφορετικές ανάγκες πρόσβασης, ανεξαρτήτως φυσικών, αισθητηριακών ή νευροδιαφορετικών χαρακτηριστικών.

Οι παρεμβάσεις καλύπτουν προς το παρόν το φυσικό δίκτυο καταστημάτων και τα αυτοματοποιημένα μέσα συναλλαγών (ATM) και υλοποιούνται με γνώμονα τις αρχές της καθολικής προσβασιμότητας, της αυτονομίας και της μη διάκρισης. Εντός του 2025, ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε στον σχεδιασμό νέων καταστημάτων και υπηρεσιών, καθώς και στη συνεχή εκπαίδευση του προσωπικού.

Η CrediaBank επιδιώκει συνεχώς να περιορίζει αρνητικές επιπτώσεις κοινωνικού αποκλεισμού, να ενισχύει τη θετική εμπειρία πελατών και να συμβάλλει στη διασφάλιση ίσων ευκαιριών πρόσβασης στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες. Μέσω της ESG Επιχειρησιακής Στρατηγικής της, επιδιώκει μέχρι το 2030 σταδιακή βελτίωση της προσβασιμότητας σε όλα τα ψηφιακά κανάλια και το δίκτυο καταστημάτων.

ESG Στρατηγική Βιωσιμότητας σχετικά με τους Καταναλωτές και Τελικούς Χρήστες της CrediaBank

Πεδίο	Στόχος	Προθεσμία	Μονάδα	Δράσεις
Προσβάσιμη Τραπεζική	Σταδιακή ενίσχυση της προσβασιμότητας σε όλα τα ψηφιακά κανάλια και στο δίκτυο καταστημάτων.	2030	Βιωσιμότητα και Ψηφιακές & Λιανικές Υπηρεσίες	• Διασφάλιση ότι οι υπηρεσίες ψηφιακής τραπεζικής και οι εφαρμογές κινητής τηλεφωνίας καλύπτουν τις ανάγκες ατόμων με αναπηρίες, με ενσωμάτωση λειτουργιών προσβασιμότητας όπως εύχρηστες διεπαφές, υποστήριξη αναγνώστη οθόνης, δυνατότητα μεγέθυνσης κειμένου και φωνητικές εντολές. • Διασφάλιση ότι συγκεκριμένος αριθμός καταστημάτων θα παρέχει προσβάσιμη είσοδο, κατάλληλα διαμορφωμένα σημεία εξυπηρέτησης και μηχανισμούς υποστήριξης, ώστε να καλύπτονται αποτελεσματικά οι ανάγκες ευάλωτων πελατών. Ο αριθμός των καταστημάτων θα καθοριστεί από την τράπεζα. • Ανάπτυξη κατευθυντήριων οδηγιών συμπεριληπτικού σχεδιασμού για όλα τα νέα προϊόντα, τις νέες υπηρεσίες και μία καλύτερη εμπειρία σε όλα τα σημεία επαφής.

				• Διασφάλιση ότι όλα τα ψηφιακά σημεία επαφών όπως οι εφαρμογές κινητών συσκευών, οι διαδικτυακές πλατφόρμες και τα μηχανήματα αυτόματης εξυπηρέτησης, θα διαμορφώνονται έτσι ώστε να υποστηρίζουν πλήρως την προσβασιμότητα και να περιλαμβάνουν λειτουργίες που εξυπηρετούν τις ανάγκες ευάλωτων ομάδων.
Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη (CSR)	Σχεδιασμός και υλοποίηση τουλάχιστον δύο στρατηγικών δράσεων Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης κάθε έτος.	2026	Βιωσιμότητα και Εταιρική Επικοινωνία	• Συντονισμός των δράσεων με τους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών, με κάλυψη τουλάχιστον δύο ουσιωδών θεμάτων ESG για την τράπεζα. • Υπολογισμός της συνολικής δαπάνης σε ευρώ για τις δράσεις Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, με στόχο τη σωστή προσαρμογή του προϋπολογισμού και την κατανομή πρόσθετων πόρων όπου απαιτείται. • Αποτύπωση του συνολικού αριθμού ωρών εθελοντικής προσφοράς των εργαζομένων μέσω ψηφιακής πλατφόρμας ή λογισμικού που επιτρέπει την εύκολη καταγραφή των δράσεων και του χρόνου συμμετοχής τους. • Καταγραφή και επιλογή βασικών συνεργασιών με μη κερδοσκοπικούς φορείς, τοπικές οργανώσεις και κοινωφελή ιδρύματα που εξυπηρετούν τους κοινωνικούς στόχους της τράπεζας.

4. Πληροφόρηση Διακυβέρνησης

4.1. Επιχειρηματική συμπεριφορά [ESRS G1]

4.1.1. Διακυβέρνηση

Η επιχειρηματική συμπεριφορά αποτελεί σημαντικό πυλώνα βιωσιμότητας για την CrediaBank για τη διασφάλιση της εμπιστοσύνης των πελατών και των μετόχων του Ομίλου.

Στο πλαίσιο αυτό αποκτούν ιδιαίτερη σημασία, όπως αυτά έχουν αναδειχθεί από την Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας, τα θέματα της προστασίας των μαρτύρων δημοσίου συμφέροντος («whistleblowers») καθώς και εκείνα σχετικά με την αντιμετώπιση φαινομένων διαφθοράς και δωροδοκίας.

Για να διασφαλίσει τον άμεσο εντοπισμό και την αποτελεσματική διαχείριση ζητημάτων που πιθανώς επιφέρουν αρνητικές επιπτώσεις στον οργανισμό και στη κοινωνία, η CrediaBank έχει αναπτύξει ισχυρό σύστημα διακυβέρνησης αλλά και αυστηρές Πολιτικές. Παράλληλα μέσω διαρκούς επικοινωνίας και ενημέρωσης της Ανώτερης Διοίκησης και του εργατικού δυναμικού, είναι τοποθετημένα κατάλληλα ώστε να εντοπίσει πιθανές ευκαιρίες που θα επιτρέψουν στην βελτιστοποίηση των μηχανισμών αυτών, προάγοντας ένα συνολικά θετικό αντίκτυπο.

Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζονται όλες οι σημαντικές επιπτώσεις και ευκαιρίες που προέκυψαν από την Άσκηση Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας και αφορά την Επιχειρηματική Συμπεριφορά της CrediaBank.

Περιγραφή	Τύπος Σημαντικού Θέματος
Ο Όμιλος προάγει μια διαφανή κουλτούρα με ακεραιότητα, λογοδοσία και ισχυρή εταιρική διακυβέρνηση, συμβάλλοντας θετικά στην κοινωνία καταπολεμώντας το οικονομικό έγκλημα μέσω της εφαρμογής ισχυρών Πολιτικών κατά της διαφθοράς και της δωροδοκίας και της καθιέρωσης μιας διεξοδικής διαδικασίας δέουσας επιμέλειας για νέους και υφιστάμενους πελάτες.	Πραγματική Θετική Επίπτωση
Πιθανοί περιορισμοί στην έγκαιρη και αποτελεσματική ανταπόκριση του μηχανισμού αναφοράς και διαχείρισης παραπόνων της CrediaBank ενδέχεται να επηρεάσουν τους εμπλεκόμενους ενδιαφερόμενους και την εμπιστοσύνη τους στον οργανισμό.	Πραγματική Αρνητική Επίπτωση
Η μη εφαρμογή αποτελεσματικών πρακτικών κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML) και διαδικασιών Γνώρισε τον Πελάτη σου (KYC) μπορεί να οδηγήσει σε πρόστιμα και κυρώσεις από ρυθμιστικές αρχές. Η αρνητική κάλυψη από τα μέσα ενημέρωσης μπορεί να επιδεινώσει περαιτέρω τη ζημιά στη φήμη της CrediaBank και να οδηγήσει σε απώλεια της εμπιστοσύνης των πελατών.	Κίνδυνος
Η δημιουργία και διατήρηση ενός ολοκληρωμένου Συστήματος Διαχείρισης Αναφορών και Καταγγελιών σε επίπεδο Ομίλου, το οποίο παρέχει διαβεβαιώσεις ότι οι αναφορές αντιμετωπίζονται με το υψηλότερο επίπεδο αντικειμενικότητας και εμπιστευτικότητας, διασφαλίζει ότι οποιαδήποτε πιθανή παραβίαση που μπορεί να προκύψει στο μέλλον θα εντοπίζεται έγκαιρα και θα αντιμετωπίζεται δραστικά, ενισχύοντας τα αποτελέσματα μιας κουλτούρας υψηλής ακεραιότητας και ηθικών επιχειρηματικών πρακτικών.	Ευκαιρία
Η καθημερινή λειτουργία του Ομίλου μπορεί να διαταραχθεί από νομικές έρευνες, αυξάνοντας την ανάγκη για εφαρμογή αυστηρότερων μέτρων συμμόρφωσης. Επιπλέον, ενδέχεται να επιβληθούν νομικές κυρώσεις και οικονομικές ζημιές λόγω δωροδοκίας και διαφθοράς. Οι πελάτες μπορεί να χάσουν την εμπιστοσύνη τους στην Τράπεζα και να μεταφέρουν τα χρήματά τους σε άλλο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα λόγω ανησυχιών για δωροδοκία και διαφθορά.	Κίνδυνος
Η ανεπαρκής εταιρική κουλτούρα και η έλλειψη προστασίας για τους καταγγέλλοντες μπορούν να βλάψουν τη συμμετοχή των ενδιαφερομένων, να διαταράξουν τις δραστηριότητες, να αυξήσουν το κόστος και να οδηγήσουν σε απώλειες φήμης και οικονομικές ζημιές λόγω νομικών συνεπειών και προστίμων.	Κίνδυνος
Η εφαρμογή ενός ισχυρού προγράμματος συμμόρφωσης κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς (ABAC) μπορεί να αποτελέσει σημαντική ευκαιρία για τον Όμιλο. Ένα τέτοιο πρόγραμμα μπορεί να βοηθήσει στη διασφάλιση ηθικών επιχειρηματικών πρακτικών, να μειώσει τον κίνδυνο ρυθμιστικών κυρώσεων και να ενισχύσει τη φήμη και την αξιοπιστία του Ομίλου.	Ευκαιρία

4.1.1.1. Ο ρόλος των διοικητικών, εποπτικών και διαχειριστικών οργάνων [GOV-1]

Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει σωστή επιχειρηματική συμπεριφορά αναλαμβάνοντας τον ρόλο του Ανώτατου Διοικητικού οργάνου με έμφαση στη προώθηση της διαφάνειας και της ηθικής. Στο πλαίσιο αυτό έχει την εποπτεία της στρατηγικής και της συνολικής στάσης του Ομίλου σε θέματα επιχειρηματικής συμπεριφοράς, αναλαμβάνοντας την ευθύνη για τη λήψη σημαντικών αποφάσεων. Παράλληλα, θέτει Πολιτικές που ενθαρρύνουν τον εντοπισμό και την αναφορά αθέμιτων ζητημάτων όπως η διαφθορά και η δωροδοκία αλλά

και την εύρυθμη λειτουργία μηχανισμού whistleblowing. Σε αυτό το πλαίσιο, το Διοικητικό Συμβούλιο αναλαμβάνει κρίσιμες ευθύνες, όπως η έγκριση νέων και αναθεωρημένων Πολιτικών για την ευθυγράμμιση με τα εξελισσόμενα πρότυπα διακυβέρνησης. Με αυτό το τρόπο, το Διοικητικό Συμβούλιο ενισχύει τη μακροπρόθεσμη αξία και ανθεκτικότητα της CrediaBank σε ένα δυναμικό χρηματοοικονομικό περιβάλλον.

Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου παρακολουθεί, αναθεωρεί και αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών και κανονισμών του Ομίλου σε σχέση με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, ενώ είναι υπεύθυνη για τον διορισμό του Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της είναι να διαφυλάσσει ότι η CrediaBank διαθέτει αυστηρές εσωτερικές διαδικασίες για την πρόληψη και την καταστολή τυχόν περιστατικών διαφθοράς και δωροδοκίας, επιβάλλοντας και παρακολουθώντας την ορθή εφαρμογή τους, ενώ παράλληλα εξασφαλίζει την εύρυθμη λειτουργία των μηχανισμών αναφοράς (whistleblowing mechanisms).

Περαιτέρω, η Επιτροπή εστιάζει στην παρακολούθηση της ορθής εφαρμογής των Πολιτικών του Ομίλου, οι οποίες πλαισιώνουν τη διαφανή λειτουργία του. Στο πλαίσιο αυτό αξιολογεί ετησίως την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των Πολιτικών που ρυθμίζουν θέματα επιχειρηματικής συμπεριφοράς, υποβάλλει σχετική έκθεση στο Διοικητικό Συμβούλιο και επιβλέπει την ορθή εφαρμογή τους. Οι κυριότερες Πολιτικές που ρυθμίζουν τα εν λόγω θέματα είναι η Πολιτική κατά της Απάτης, η Πολιτική κατά της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Καταπολέμησης της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας («AML/CFT»), η Πολιτική Γνωρίστε τον Πελάτη σας («KYC») καθώς και η Πολιτική Διαχείρισης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών και Καταγγελιών.

Συνεδριάσεις και Εκπαίδευση της Επιτροπής σε Θεματική ESG

Η Επιτροπή παρακολουθεί συστηματικά τις εξελίξεις που συνδέονται με τα ESG ζητήματα και ενσωματώνει τα σχετικά θέματα στην τακτική της λειτουργία. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή συζήτησε ESG θέματα κατά την παρακολούθηση της διαδικασίας του υποχρεωτικού ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου, τόσο για τις ενδιάμεσες όσο και για τις ετήσιες καταστάσεις. Παράλληλα, εξέτασε τις περιοχές ελέγχου που περιλαμβάνονται στο πλάνο του τακτικού ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων από τους Ορκωτούς Ελεγκτές, με στόχο τη διασφάλιση πλήρους κατανόησης των κινδύνων και των απαιτήσεων που συνδέονται με τις ESG παραμέτρους. Με αυτόν τον τρόπο ενισχύεται η ικανότητα της Επιτροπής να παρακολουθεί τα ζητήματα βιωσιμότητας και να συμβάλλει στη σωστή εποπτεία της πληροφόρησης που αφορά τον Όμιλο.

Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών

Κύρια αρμοδιότητα της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών αποτελεί η διασφάλιση και περιοδική αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του εσωτερικού πλαισίου διακυβέρνησης του Ομίλου. Η εν λόγω Επιτροπή προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων που έχουν εντοπιστεί. Παράλληλα, ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο ετησίως για τις τάσεις και εξελίξεις στην εταιρική διακυβέρνηση, συμπεριλαμβανομένων των βέλτιστων πρακτικών και κανονισμών. Κάθε τρία χρόνια, η Επιτροπή αξιολογεί το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης από εξωτερικούς ανεξάρτητους φορείς ώστε να διαπιστώσει τη συμμόρφωση με νόμους και διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, ενισχύοντας έτσι τη διαχείριση κινδύνων και την εποπτεία της εκτελεστικής διοίκησης.

Εξειδίκευση των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων σε θέματα επιχειρηματικής συμπεριφοράς

Ο Όμιλος εγγυάται ότι όλα τα μέλη των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων του πληρούν υψηλά πρότυπα καταλληλότητας, ηθικής, δεξιοτήτων και γνώσεων (περισσότερες πληροφορίες στην ενότητα «Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών της CrediaBank»).

Η εκπαίδευση είναι κρίσιμος παράγοντας για την CrediaBank, προκειμένου να διατηρηθεί η συνεχής αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου και των Στελεχών της. Ο Όμιλος έχει σχεδιάσει και εφαρμόσει την Πολιτική Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία αποσκοπεί στην περαιτέρω ανάπτυξη των επαγγελματικών τους δεξιοτήτων, σύμφωνα με τις διατάξεις του

ισχύοντος κανονιστικού και νομοθετικού πλαισίου (EBA GL/2021/06, άρθρο 14 του Νόμου 4706/2020, Νόμος 4548/2018 και τις σχετικές αποφάσεις και εγκυκλίους της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς).

Ταυτόχρονα, η CrediaBank προσφέρει σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εξωτερικά προγράμματα συνεχούς εκπαίδευσης και ανάπτυξης, με στόχο τη βελτίωση των ικανοτήτων τους για την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Τα προγράμματα εκπαίδευσης για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πραγματοποιούνται τακτικά και αποτελούν μέρος της συνεχούς εκπαίδευσης και ενημέρωσής τους για όλα τα θέματα που σχετίζονται με τη σωστή λειτουργία της Τράπεζας και του Ομίλου.

Το πρόγραμμα εισαγωγικής εκπαίδευσης και επαγγελματικής ανάπτυξης για κάθε νέο μέλος υποχρεωτικά περιλαμβάνει θέματα Διαχείρισης Κινδύνων, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας καθώς και θέματα για τη Διοικητική δομή της Τράπεζας. Το πρόγραμμα εισαγωγής μπορεί επίσης να περιλαμβάνει επισκέψεις στα καταστήματα και τις θυγατρικές της Τράπεζας, εξασφαλίζοντας έτσι την ολιστική προσέγγιση του Ομίλου στο πλαίσιο της διασφάλισης της υπεύθυνης Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς.

Την περίοδο αναφοράς, το Διοικητικό Συμβούλιο της CrediaBank ενίσχυσε σημαντικά την τεχνογνωσία του σε θέματα ESG και χρηματοπιστωτικών ρυθμιστικών εξελίξεων. Τα μέλη του συμμετείχαν σε τρία εκπαιδευτικά προγράμματα που αφορούσαν:

- τις εξελίξεις ESG στον χρηματοπιστωτικό κλάδο και τις αντίστοιχες εποπτικές υποχρεώσεις
- τις διεθνείς τάσεις ESG και τις ρυθμιστικές απαιτήσεις που επηρεάζουν τον χρηματοπιστωτικό τομέα
- τη βιώσιμη χρηματοοικονομική και την αξιολόγηση ESG κινδύνων, στο πλαίσιο προγράμματος για τη σύγχρονη τραπεζική λειτουργία

Οι εκπαιδεύσεις αυτές ενισχύουν την κατανόηση των θεμάτων βιωσιμότητας, των εποπτικών και νομικών υποχρεώσεων και της ενσωμάτωσης ESG κινδύνων στη λειτουργία της τράπεζας, και συμβάλλουν στη βελτίωση της εποπτικής ικανότητας και της στρατηγικής καθοδήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει ενσωματώσει στην Πολιτική για τις Διαδικασίες Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών σύμφωνα με το Άρθρο 17 του Νόμου 4706/2020, τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, παρουσία όλων των μελών του, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, αξιολογεί ετησίως το έργο του κατά τους προηγούμενους δώδεκα μήνες, καθορίζοντας τα κριτήρια βάσει των οποίων αξιολογήθηκε, τυχόν ελλείψεις που διαπιστώθηκαν κατά τη λειτουργία του, τυχόν κενά όσον αφορά την καταλληλότητα των μελών και προτείνει διορθωτικές ενέργειες για την αντιμετώπιση αδυναμιών που έχουν εντοπιστεί. Η αυτοαξιολόγηση ενσωματώνει παράγοντες που θεωρούνται ότι έχουν σημαντικό ρόλο στη διασφάλιση της σωστής λειτουργίας και αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, ενώ πραγματοποιείται με τη χρήση ερωτηματολογίων που πρέπει να συμπληρώσουν όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου στο σύνολό τους.

Επιπλέον, κάθε τρία χρόνια η αξιολόγηση της συνολικής απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, αλλά και η ατομική αξιολόγηση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, δύναται να πραγματοποιείται από εξωτερικό σύμβουλο, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών προς το Διοικητικό Συμβούλιο και απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου.

4.1.2. Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

4.1.2.1. Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία [G1-1] και Πρόληψη και εντοπισμός διαφθοράς και δωροδοκίας [G1-3]

Η στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο της CrediaBank 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, ζητήματα των οποίων η διασφάλιση αποτελεί βασική προτεραιότητά της. Λόγω της πρόσφατης συγχώνευσης και των στρατηγικών αναδιοργανώσεων του, ο Όμιλος είναι σε διαδικασία ενοποίησης των Πολιτικών που διέπουν τα

εν λόγω θέματα και ως εκ τούτου τη δεδομένη στιγμή βρίσκονται σε ισχύ οι σχετικές Πολιτικές που διαθέτει ο Όμιλος της CrediaBank όπως λειτουργούσε πριν τη συγχώνευση.

Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας CrediaBank

Ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της CrediaBank καθορίζει σαφώς τις ηθικές αρχές και αξίες παρέχουν καθοδήγηση για τον καθορισμό της συμπεριφοράς του προσωπικού και της Διοίκησης, σύμφωνα με τους κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης και το ισχύον νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο. Ο εν λόγω Κώδικας είναι ύψιστης σημασίας, εφόσον θέτει το πλαίσιο για τη συμπεριφορά και τη λήψη αποφάσεων για τον Όμιλο στο σύνολό του. Προωθεί ηθικές πρακτικές και διασφαλίζει τη συμμόρφωση με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, μειώνοντας τους σχετικούς κινδύνους στους οποίους πιθανώς να είναι εκτεθειμένοι. Με την προώθηση της υπευθυνότητας, προστατεύει τη φήμη της CrediaBank και βοηθά στην επίλυση ηθικών διλημάτων που σχετίζονται τόσο με χρηματοοικονομικές συναλλαγές, όσο και ευρύτερα με τον τρόπο λειτουργίας της. Ο Κώδικας, είναι συνολικά κρίσιμος για τη διατήρηση της αξιοπιστίας και της επιτυχίας του Ομίλου και καθοδηγεί τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο της CrediaBank.

Ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της CrediaBank υπόκειται σε περιοδικές αναθεωρήσεις και μπορεί να ενημερωθεί ανά πάσα στιγμή, με υποχρεωτική αναθεώρηση κάθε τρία χρόνια, ώστε να διατηρηθεί η συνάφεια και η αποτελεσματικότητά του. Κάθε ενημέρωση του Κώδικα κοινοποιείται σε όλους τους υπαλλήλους του Ομίλου μέσω email και δημοσιεύεται στο Σύστημα Διαχείρισης Εγγράφων της Τράπεζας, διασφαλίζοντας τη συνεχή ανάπτυξη και ευθυγράμμιση με τα εξελισσόμενα πρότυπα διακυβέρνησης. Το ανώτατο κλιμάκιο που είναι υπεύθυνο για την εφαρμογή του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας είναι το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο επιβλέπει τη συμμόρφωση με τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης και διασφαλίζει την ενσωμάτωση του Κώδικα στο στρατηγικό και επιχειρησιακό πλαίσιο του Ομίλου.

Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στις Πολιτικές του κεφαλαίου ESRS S1.

Πολιτική Εκπαίδευσης και Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού

Σκοπός της Πολιτικής Εκπαίδευσης και Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας αποτελεί η επένδυση της τελευταίας στην επαγγελματική ανάπτυξη του Ανθρώπινου Δυναμικού της, ως φορέα προστιθέμενης αξίας στην πραγματοποίηση των επιχειρηματικών της στόχων. Μέσω της διαδικασίας εκπαίδευσης και ανάπτυξης των εργαζομένων της, η Τράπεζα αναγνωρίζει ότι η υψηλή ποιότητα του ανθρώπινου δυναμικού της αποτελεί το μεγαλύτερό της πλεονέκτημα και γι' αυτό επενδύει στη δια βίου ανάπτυξή του. Η πολιτική εκπαίδευσης και ανάπτυξης αφορά στην προώθηση και εδραίωση μιας κουλτούρας η οποία ενισχύει την πρόσβαση στη γνώση για όλα τα αντικείμενα και θέσεις εργασίας, αλλά και γενικότερα ενθαρρύνει την προοπτική της ανάπτυξης των εργαζομένων στο μέγιστο των δυνατοτήτων τους.

Η Πολιτική Εκπαίδευσης Ανθρώπινου Δυναμικού της CrediaBank δεν αναφέρει ρητά την εκπαίδευση για την επιχειρηματική συμπεριφορά. Παρ' όλα αυτά, εντός της περιόδου αναφοράς οι εργαζόμενοι παρακολούθησαν διαδικτυακή εκπαίδευση για την επιχειρηματική συμπεριφορά. Για όλες τις θέσεις εργασίας της Τράπεζας έχει οριστεί ένα σύνολο ιδιοτήτων σχετικών με το αντικείμενο και τις αρμοδιότητες των Μονάδων στις οποίες ανήκουν, καθώς και τεχνικές γνώσεις και δεξιότητες που αφορούν στην εκτέλεση της εργασίας, στο αντίστοιχο με τη θέση επιθυμητό επίπεδο. Το εκπαιδευτικό πρόγραμμα της Τράπεζας στοχεύει στην προσαρμογή του υπάρχοντος επιπέδου ιδιοτήτων, γνώσεων και δεξιοτήτων στο επιθυμητό επίπεδο.

Πολιτική Βιωσιμότητας

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι η ορθή διακυβέρνηση είναι κρίσιμη για τη διαφάνεια, την εμπιστοσύνη και τη βιωσιμότητα. Στο πλαίσιο αυτό, ακολουθεί τις κάτωθι αρχές, μέσω της προώθησης των σχετικών βέλτιστων πρακτικών:

Συμμόρφωση με το νομοκανονιστικό πλαίσιο και βέλτιστες πρακτικές

- Υιοθέτηση πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης σύμφωνα με τους ισχύοντες νόμους, κανονισμούς, τις βέλτιστες πρακτικές της αγοράς και του Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Διασφάλιση διαφάνειας και ηθικής

- Εφαρμογή υψηλών προτύπων διαφάνειας, ηθικής και καταπολέμησης της διαφθοράς.

- Διενέργεια τακτικών ελέγχων για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις πολιτικές, τις διαδικασίες και τους κανονισμούς.
- Τακτική και ακριβής ενημέρωση των ενδιαφερομένων μερών.

Ενσωμάτωση βασικών αρχών ESG στην εσωτερική διακυβέρνηση

Η ενσωμάτωση των βασικών αρχών ESG στην εσωτερική διακυβέρνηση αποτελεί σταδιακή διαδικασία, με στόχο τη βιώσιμη ανάπτυξη και τη διαφάνεια στη λειτουργία μας. Στο πλαίσιο αυτό, οι αρχές ESG ενσωματώνονται προοδευτικά στις αρμόδιες επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και στις υπόλοιπες επιτροπές, ενισχύοντας τον εποπτικό τους ρόλο. Παράλληλα, η ενσωμάτωση ESG παραμέτρων επεκτείνεται σταδιακά στις πολιτικές και στις διαδικασίες του Ομίλου διασφαλίζοντας τη συστηματική συμπερίληψή τους στη λήψη αποφάσεων.

Δέσμευση διοίκησης

Η δέσμευση της διοίκησης αποτελεί ακρογωνιαίο λίθο επιτυχίας κάθε Πολιτικής Βιωσιμότητας. Στον Όμιλο της CrediaBank υπάρχει δέσμευση από τα υψηλότερα επίπεδα ιεραρχίας του οργανισμού, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι στόχοι βιωσιμότητας έχουν προτεραιότητα και ενσωματώνονται σε όλη την κουλτούρα και τις λειτουργίες του.

Ισότιμη μεταχείριση μετόχων

- Παροχή της ίδιας πληροφόρησης στο σύνολο των μετόχων.
- Η εταιρεία διασφαλίζει την ίση μεταχείριση όλων των μετόχων που βρίσκονται στην ίδια θέση.

Δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας

- Δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας για τους μετόχους μέσω ορθών δομών διακυβέρνησης.

Με αυτές τις ενέργειες, ο Όμιλος διασφαλίζει την ενίσχυση της εμπιστοσύνης, τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας και τη συμμόρφωση με τις αρχές βιώσιμης ανάπτυξης.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την Πολιτική Βιωσιμότητας, ανατρέξτε στην ενότητα ESRS E1.

Πολιτική καταλληλότητας και ανάδειξης υποψηφίων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου CrediaBank

Η Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών θέτει τις αρχές, τα ελάχιστα κριτήρια και τα βήματα που εφαρμόζει η Τράπεζα για την αρχική και τη συνεχή αξιολόγηση της ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας των μελών του Δ.Σ., και την αξιολόγηση της καταλληλότητας των Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών. Βασίζεται στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, περιλαμβανομένων του ν. 4261/2014, του ν. 4706/2020 όπως τροποποιήθηκε με τον ν. 5178/2025, της ΠΕΕ 224/21.12.2023, των κατευθυντήριων γραμμών EBA/ESMA (EBA/GL/2021/06, EBA/GL/2021/14), του οδηγού της ΕΚΤ, καθώς και των δεσμεύσεων βάσει ν. 3864/2010 και RFA με το ΤΧΣ. Η Πολιτική εφαρμόζεται στα μέλη του Δ.Σ. που εκλέγονται από Γενική Συνέλευση ή Δ.Σ. και στους Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών, και επιδιώκει στελέχωση με καλή φήμη, επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες, εμπειρία, ανεξάρτητη βούληση, επαρκή αφιέρωση χρόνου, και συλλογική καταλληλότητα του οργάνου. Περιλαμβάνει Πολιτική διαφορετικότητας (πολυμορφία, ισόρροπη εκπροσώπηση φύλων σύμφωνα με τις ποσοτώσεις και τα χρονικά ορόσημα του νόμου) και προβλέπει στόχους και μέτρα για την επίτευξή τους.

Η ατομική καταλληλότητα αξιολογείται από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών κατά την εκλογή νέων μελών, κατά την ανανέωση θητείας όπου έχουν μεταβληθεί απαιτήσεις ή ιδιότητα, σε συνεχή βάση, και τουλάχιστον ετησίως. Εξετάζονται ιδίως: φήμη, ειλικρίνεια και ακεραιότητα, επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες, εμπειρία σε σχέση με τον ρόλο, ανεξάρτητη βούληση, μη σύγκρουση συμφερόντων σύμφωνα με το εσωτερικό πλαίσιο, επαρκής αφιέρωση χρόνου με σεβασμό στα όρια πολλαπλών θέσεων του άρθρου 83 ν. 4261/2014. Η συλλογική καταλληλότητα ελέγχεται ώστε το Δ.Σ. συνολικά να καλύπτει τραπεζική και χρηματοοικονομική γνώση, διαχείριση κινδύνων (συμπεριλαμβανομένων ESG/κλιματικών παραγόντων), κανονιστική συμμόρφωση, εσωτερικό έλεγχο, λογιστική και ελεγκτική, πληροφοριακά συστήματα και ασφάλεια, νομικό πλαίσιο, στρατηγικό σχεδιασμό και αγορές. Η Επιτροπή επαναξιολογεί συλλογικά όταν μεταβάλλεται ουσιαδώς η σύνθεση, όταν αλλάζει το επιχειρηματικό μοντέλο, το προφίλ κινδύνου ή οι ρυθμίσεις διακυβέρνησης, και ετησίως. Για Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών (Εσωτερική Επιθεώρηση, Διαχείριση Κινδύνων, Κανονιστική Συμμόρφωση, CFO, μέλη Επιτροπής Ελέγχου, και άλλα πρόσωπα βάσει προσέγγισης κινδύνου) εφαρμόζονται αντίστοιχα κριτήρια

φήμης, ανεξάρτητης βούλησης, γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας κατά τον διορισμό, σε μεταβολή ρόλου, όταν απαιτείται, και σε συνεχή βάση.

Η διαδικασία ανάδειξης υποψηφίων προβλέπει: ετήσια αποτίμηση δομής/σύνθεσης/απόδοσης Δ.Σ. και επιτροπών από την Επιτροπή, αποτύπωση αναγκών και διαδοχής, προφίλ ανά ρόλο, αναζήτηση εσωτερικά ή μέσω εξωτερικών συμβούλων χωρίς σύγκρουση συμφερόντων, κατάρτιση λίστας, συνεντεύξεις, τεκμηριωμένη εισήγηση προς το Δ.Σ. με βιογραφικά και σύνοψη αξιολόγησης καταλληλότητας, απόφαση Δ.Σ. για πρόταση στη Γενική Συνέλευση ή εκλογή από το ίδιο, ανάρτηση των απαιτούμενων πληροφοριών στον ιστότοπο πριν τη Γ.Σ., υποβολή υπεύθυνης δήλωσης και ερωτηματολογίου ΠΕΕ 224/21.12.2023 εντός προθεσμιών, και αποστολή αποτελεσμάτων αξιολογήσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος. Προβλέπεται κατ' εξαίρεση ολοκλήρωση της αξιολόγησης μετά τον διορισμό όταν απαιτείται για να μη διαταραχθεί η λειτουργία του Δ.Σ., με προθεσμία ενός μηνός. Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης τηρεί τα αρχεία αξιολογήσεων και τις εξωτερικές θέσεις των μελών, ενημερώνει τριμηνιαία την Επιτροπή και το Δ.Σ., και υποστηρίζει τις κανονιστικές γνωστοποιήσεις. Όταν διαπιστώνονται ελλείψεις, εφαρμόζονται διορθωτικά μέτρα όπως εκπαίδευση, ανακατανομή αρμοδιοτήτων, μέτρα μετριασμού σύγκρουσης συμφερόντων, επιλογή πρόσθετων μελών ή αντικαταστάσεις, και ενημερώνεται χωρίς καθυστέρηση η Τράπεζα της Ελλάδος για τις σημαντικές ελλείψεις και το χρονοδιάγραμμα θεραπείας. Η Πολιτική ισχύει σε επίπεδο Ομίλου με ανάλογη προσαρμογή βάσει αναλογικότητας, εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση κατόπιν πρότασης του Δ.Σ. και σύστασης της Επιτροπής, αναρτάται στον ιστότοπο της Τράπεζας, αναθεωρείται τουλάχιστον ετησίως ή ad-hoc λόγω κανονιστικών αλλαγών, και τροποποιείται από το Δ.Σ. όπου απαιτείται, με ουσιώδεις αλλαγές να υποβάλλονται στη Γενική Συνέλευση.

Τέλος, η Πολιτική είναι επίσης διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα του Ομίλου προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Πολιτική Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών CrediaBank

Η Πολιτική Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών καθορίζει το πλαίσιο αρχών, κριτηρίων και διαδικασιών που εφαρμόζει η Τράπεζα για την επιλογή, τον διορισμό, την ανανέωση θητείας και την αντικατάσταση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και για την αρχική και συνεχή αξιολόγηση της καταλληλότητας των Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών. Η πολιτική διασφαλίζει ότι τα πρόσωπα αυτά διαθέτουν καλή φήμη, ακεραιότητα, ανεξάρτητη κρίση, επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και επαγγελματική εμπειρία, αφιερώνουν τον απαιτούμενο χρόνο στην άσκηση των καθηκόντων τους και δεν τελούν σε καταστάσεις σύγκρουσης συμφερόντων. Παράλληλα, προβλέπει τη συστηματική αξιολόγηση της ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, τον σχεδιασμό διαδοχής, τη λήψη διορθωτικών μέτρων όταν εντοπίζονται ελλείψεις, καθώς και την προώθηση της πολυμορφίας και της ισόρροπης εκπροσώπησης φύλων, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις ευρωπαϊκές εποπτικές κατευθύνσεις.

Η πολιτική εφαρμόζεται σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ανεξαρτήτως ιδιότητας, καθώς και στους Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών, περιλαμβανομένων των λειτουργιών Εσωτερικής Επιθεώρησης, Διαχείρισης Κινδύνων, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, του ανώτερου οικονομικού διευθυντικού στελέχους και των μελών της Επιτροπής Ελέγχου. Επιπλέον, εφαρμόζεται, με την αρχή της αναλογικότητας, και σε επίπεδο Ομίλου, προκειμένου να διασφαλίζεται συνεπές επίπεδο διακυβέρνησης σε όλες τις θυγατρικές.

Την ανώτατη ευθύνη για την εφαρμογή και εποπτεία της Πολιτικής φέρει το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, με βασικό υποστηρικτικό ρόλο της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών, ενώ η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι υπεύθυνη για τη σύνταξη, την παρακολούθηση και την τήρηση της σχετικής τεκμηρίωσης. Η Πολιτική εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, επανεξετάζεται τουλάχιστον σε ετήσια βάση ή όποτε απαιτείται λόγω κανονιστικών εξελίξεων και είναι διαθέσιμη στον διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα του Ομίλου προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Πολιτική Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων για τα Μέλη του Δ.Σ. και τα Ανώτατα Στελέχη της Τράπεζας

Η Πολιτική Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων για τα μέλη του Δ.Σ. και τα ανώτατα στελέχη της CrediaBank ορίζει διαδικασίες πρόληψης, εντοπισμού, παρακολούθησης και διαχείρισης σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ της Τράπεζας και πελατών, μεταξύ πελατών, καθώς και με καλυπτόμενα ή σχετιζόμενα πρόσωπα, περιλαμβάνει μέτρα όπως προστασία εμπιστευτικών πληροφοριών και «σινικά τείχη», διαχωρισμό καθηκόντων και εποπτείας, περιορισμούς σε θέσεις και συμμετοχές σε επιτροπές, απαγόρευση ιδιοτελούς εκμετάλλευσης εταιρικών ευκαιριών, κανόνες για πιστοδοτήσεις και συναλλαγές με καλυπτόμενα και σχετιζόμενα πρόσωπα με εγκρίσεις και γνωστοποιήσεις, έλεγχο προσωπικών συναλλαγών και περιόδους αποχής κατά MAR, ειδικές δικλίδες για έρευνα επενδύσεων, όρους συναλλαγών επί περιουσιακών στοιχείων σε εμπορική βάση, περιορισμούς σε αμοιβές, προμήθειες και δώρα, γνωστοποίηση εξωτερικών δραστηριοτήτων και συμμετοχών, τήρηση αρχείων, εκπαίδευση και ετήσιες δηλώσεις συμμόρφωσης.

Η πολιτική εφαρμόζεται στα μέλη του Δ.Σ. και σε ανώτερα διοικητικά στελέχη σε επίπεδο Chief και άνω, στους Διευθυντές και Επικεφαλής Μονάδων Διοίκησης, Διαχείρισης Κινδύνων, Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Νομικής, στους Υποδιευθυντές Μονάδων Διοίκησης και στους Διευθυντές Καταστημάτων και ισχύει σε επίπεδο Ομίλου με αντίστοιχη υιοθέτηση από τις θυγατρικές, ενώ για τις επενδυτικές υπηρεσίες λαμβάνονται υπόψη οι ειδικοί κανόνες MiFID II.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ανώτατη ευθύνη ορισμού, επίβλεψης και λογοδοσίας για την εφαρμογή, ο Διευθύνων Σύμβουλος εγκρίνει συγκεκριμένες συναλλαγές και συμβάσεις, η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Δ.Σ. και Αποδοχών παρακολουθεί την εφαρμογή και εισηγείται βελτιώσεις, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης γνωμοδοτεί, τηρεί αρχεία και αναφέρει, και η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου ελέγχει ανεξάρτητα το πλαίσιο. Η πολιτική εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν εισήγησης του Διευθύνοντος Συμβούλου, επανεξετάζεται τουλάχιστον ετησίως, κοινοποιείται στα καλυπτόμενα πρόσωπα και στα Δ.Σ. των θυγατρικών και τηρείται στα εσωτερικά αρχεία της Τράπεζας, και η ειδική Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων για επενδυτικές υπηρεσίες είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα του Ομίλου προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Πολιτική και διαδικασίες αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου και επιτροπών CrediaBank

Η Πολιτική και οι Διαδικασίες Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών θεσπίζουν ένα ενιαίο, συστηματικό πλαίσιο για την τακτική παρακολούθηση και αποτίμηση της συλλογικής και ατομικής απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου, των επιτροπών του και των μελών τους, με στόχο τη συνεχή ενίσχυση της αποτελεσματικότητας της εταιρικής διακυβέρνησης, της ποιότητας λήψης αποφάσεων και της ευθυγράμμισης με τη στρατηγική, την κουλτούρα και τις αξίες της Τράπεζας. Η πολιτική προβλέπει ετήσια αυτοαξιολόγηση της συνολικής λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών του, καθώς και ατομική αξιολόγηση των μελών, του Προέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου, με χρήση τυποποιημένων ερωτηματολογίων που καλύπτουν μεταξύ άλλων τη στρατηγική καθοδήγηση, τη διαχείριση κινδύνων, το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, τη συμμετοχή και συνεργασία των μελών, την εταιρική κουλτούρα και τα θέματα ESG. Επιπλέον, προβλέπεται αξιολόγηση από εξωτερικό σύμβουλο τουλάχιστον ανά τριετία ή και συχνότερα, εφόσον κριθεί αναγκαίο, καθώς και διαδικασίες επεξεργασίας των αποτελεσμάτων, υποβολής αναφορών και καθορισμού διορθωτικών ενεργειών, με πλήρη διασφάλιση της εμπιστευτικότητας των στοιχείων.

Η πολιτική εφαρμόζεται στο σύνολο των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, εκτελεστικών, μη εκτελεστικών και ανεξάρτητων, στον Πρόεδρο, στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, στη Γραμματεία του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και σε όλες τις επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, περιλαμβανομένων της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Η εφαρμογή της ευθυγραμμίζεται με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και λαμβάνει υπόψη τη σύνθεση, την πολυμορφία και τις ειδικές αρμοδιότητες κάθε συλλογικού οργάνου, καθώς και τα στάδια ένταξης ή αποχώρησης μελών.

Την ανώτατη ευθύνη για την έγκριση, εποπτεία και εφαρμογή της Πολιτικής φέρει το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών, η οποία συντονίζει και επιβλέπει τη διαδικασία αξιολόγησης σε συνεργασία με τον Πρόεδρο, ενώ η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης υποστηρίζει τη

διαδικασία, επεξεργάζεται τα αποτελέσματα και τηρεί τη σχετική τεκμηρίωση. Η πολιτική εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, επανεξετάζεται σε τακτική βάση και τα βασικά στοιχεία της διαδικασίας και των ευρημάτων γνωστοποιούνται συνοπτικά στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα του Ομίλου προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Πολιτική σχεδιασμού διαδοχής για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των ανωτάτων εκτελεστικών στελεχών CrediaBank

Η Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα Ανώτατα Εκτελεστικά Στελέχη καθορίζει το πλαίσιο και τις διαδικασίες με τις οποίες η Τράπεζα διασφαλίζει τη συνέχεια της διοίκησης και την ομαλή λειτουργία της, μέσα από την έγκαιρη κάλυψη κρίσιμων θέσεων ηγεσίας χωρίς κενά και με πρόσωπα που διαθέτουν τα κατάλληλα προσόντα. Η πολιτική προβλέπει την περιοδική καταγραφή και αξιολόγηση των αναγκών διαδοχής, τον εντοπισμό και την αξιολόγηση κατάλληλων υποψηφίων για το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Ανώτατες Εκτελεστικές θέσεις, την αποτύπωση και ανάπτυξη των απαιτούμενων δεξιοτήτων για κρίσιμους ρόλους, καθώς και τη λήψη μέτρων ανάπτυξης και εκπαίδευσης διοικητικών στελεχών ώστε να μπορούν να αναλάβουν άμεσα αυξημένες ευθύνες. Παράλληλα, καλύπτει τόσο τον σχεδιασμό διαδοχής των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων του Προέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου, όσο και τον σχεδιασμό διαδοχής των Ανωτάτων Εκτελεστικών Στελεχών, με συνδυασμό εσωτερικής ανάδειξης και, όταν απαιτείται, αναζήτησης υποψηφίων από την αγορά, σύμφωνα με αντικειμενικά κριτήρια καταλληλότητας, εμπειρίας και ηγετικών ικανοτήτων.

Η πολιτική εφαρμόζεται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στον Πρόεδρο, στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, στη διοίκηση και στα Ανώτατα Εκτελεστικά Στελέχη της Τράπεζας, καθώς και σε λοιπά στελέχη που κρίνονται κρίσιμα για τη λειτουργία και τη στρατηγική της, κατόπιν εισήγησης του Διευθύνοντος Συμβούλου και έγκρισης του Διοικητικού Συμβουλίου. Η εφαρμογή της λαμβάνει υπόψη τη στρατηγική κατεύθυνση της Τράπεζας, τις μελλοντικές επιχειρησιακές ανάγκες, την ανάγκη για πολυμορφία και ισορροπία δεξιοτήτων στη διοικητική ομάδα και προβλέπει και μεταβατικές ρυθμίσεις για την προσωρινή κάλυψη θέσεων σε περίπτωση αιφνίδιας αποχώρησης ανώτατου στελέχους.

Την ανώτατη ευθύνη για την έγκριση, την εποπτεία και την εφαρμογή της Πολιτικής φέρει το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών, η οποία έχει τον κεντρικό ρόλο στον σχεδιασμό, την παρακολούθηση και την αξιολόγηση της διαδικασίας διαδοχής σε συνεργασία με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού. Η πολιτική εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, επανεξετάζεται και επικαιροποιείται όταν κρίνεται αναγκαίο και τηρείται στα εσωτερικά αρχεία της Τράπεζας ως μέρος του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα του Ομίλου προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Πολιτική αξιολόγησης της απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου & των ανωτάτων εκτελεστικών στελεχών CrediaBank

Η Πολιτική Αξιολόγησης της Απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Ανωτάτων Εκτελεστικών Στελεχών καθορίζει τις αρχές, το πλαίσιο και τη μεθοδολογία με βάση τα οποία η Τράπεζα αξιολογεί σε ετήσια βάση την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων της ανώτατης εκτελεστικής διοίκησης, με στόχο τη διασφάλιση της χρηστής διακυβέρνησης, της διαφάνειας και της ευθυγράμμισης της διοικητικής δράσης με τη στρατηγική, τους στόχους και τις αξίες της. Η πολιτική προβλέπει την αξιολόγηση με αντικειμενικά και προκαθορισμένα κριτήρια, τα οποία περιλαμβάνουν την επίτευξη ποσοτικών και ποιοτικών στόχων, την υλοποίηση του στρατηγικού σχεδίου και του προϋπολογισμού, καθώς και τη συνεχή παρακολούθηση της απόδοσης σε σχέση με τις προσδοκίες του Διοικητικού Συμβουλίου, λαμβάνοντας υπόψη τόσο την απόδοση της υπό αξιολόγηση περιόδου όσο και τα δεδομένα προηγούμενων και επόμενων κύκλων αξιολόγησης.

Η πολιτική εφαρμόζεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και στα Ανώτατα Εκτελεστικά Στελέχη της Τράπεζας και υλοποιείται μέσω ετήσιας διαδικασίας αξιολόγησης, η οποία πραγματοποιείται στην αρχή κάθε έτους και σε κάθε περίπτωση έως τα τέλη Απριλίου, καλύπτοντας την προηγούμενη χρήση. Στο πλαίσιο αυτό, τίθενται βραχυπρόθεσμοι και μακροπρόθεσμοι επαγγελματικοί στόχοι μέσω Κύριων Δεικτών Επίδοσης, οι οποίοι εγκρίνονται από τον Πρόεδρο κατόπιν διαβούλευσης με το Διοικητικό Συμβούλιο και την Επιτροπή Εταιρικής

Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών, και μπορούν να αναπροσαρμόζονται εφόσον μεταβάλλονται οι επιχειρησιακές ή οι μακροοικονομικές συνθήκες. Η αξιολόγηση διενεργείται από τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σε ειδική συνεδρίαση, χωρίς την παρουσία των εκτελεστικών μελών, και καταλήγει σε σαφή αποτύπωση της απόδοσης σε σχέση με τους στόχους και τις μελλοντικές προσδοκίες.

Την ανώτατη ευθύνη για την εποπτεία και εφαρμογή της Πολιτικής φέρει το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, με τον Πρόεδρο να έχει τον κεντρικό ρόλο στο συντονισμό και τη διενέργεια της αξιολόγησης, σε συνεργασία με την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών. Η πολιτική εγκρίνεται και τροποποιείται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν εισήγησης της εν λόγω Επιτροπής, είναι ευθυγραμμισμένη με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και επανεξετάζεται σε τακτική βάση, ενώ τα βασικά στοιχεία της διαδικασίας αξιολόγησης υποστηρίζουν τη διαφάνεια του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα του Ομίλου προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Πολιτική Αποδοχών για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου CrediaBank

Η Πολιτική εφαρμόζεται στις πάσης φύσεως αποδοχές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και καλύπτει ρητά τις θέσεις του Διευθύνοντος Συμβούλου (Chief Executive Officer) ή τυχόν αναπληρωτή του, συμπεριλαμβανομένων σταθερών αποδοχών, επιδομάτων, παροχών σε είδος, ασφαλιστικών καλύψεων και, εφόσον αποφασιστούν, μεταβλητών αποδοχών σύμφωνα με τους όρους της Πολιτικής και του κανονιστικού πλαισίου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι το ανώτατο όργανο υπεύθυνο για την εφαρμογή της Πολιτικής, καθώς εισηγείται προς τη Γενική Συνέλευση, αποφασίζει για τυχόν σχήματα μεταβλητών αποδοχών και εγκρίνει τις παροχές, και η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών υποστηρίζει με εισήγηση, εποπτεία και διασφάλιση της συνδρομής των αρμόδιων μονάδων. Όπου απαιτείται, προϋποτίθεται η προηγούμενη συναίνεση του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Η Πολιτική υποβάλλεται προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση βάσει πρότασης του Διοικητικού Συμβουλίου και πέραν της δημοσιότητας του ν. 4548/2018 αναρτάται στον διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας για όλη τη διάρκεια ισχύος της, μαζί με την ημερομηνία έγκρισης και τα αποτελέσματα της ψηφοφορίας της Γενικής Συνέλευσης. Επιπλέον, η ετήσια Έκθεση Αποδοχών αναρτάται στον διαδικτυακό τόπο μετά την έγκρισή της από τη Γενική Συνέλευση, τηρουμένης της παρ. 5 του άρθρου 112 του ν. 4548/2018.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕ.Μ.Η) προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους ενδιαφερόμενους.

Πολιτική εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου CrediaBank

Η Πολιτική Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζει το πλαίσιο μέσω του οποίου η Τράπεζα μεριμνά ώστε τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να διαθέτουν επαρκή γνώση του κανονιστικού και νομοθετικού πλαισίου, της δομής, του επιχειρηματικού μοντέλου, του προφίλ κινδύνου και των ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης του ιδρύματος, καθώς και σαφή κατανόηση του ρόλου και των ευθυνών τους. Η πολιτική προβλέπει υποχρεωτική εισαγωγική κατάρτιση για τα νεοδιορισμένα μέλη εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος από την ανάληψη των καθηκόντων τους και συνεχή εκπαίδευση για τα υφιστάμενα μέλη, με θεματολογία που καλύπτει τη διαχείριση κινδύνων, το επιχειρησιακό σχέδιο και τον προϋπολογισμό, σημαντικά χρηματοοικονομικά και λογιστικά ζητήματα, την κανονιστική συμμόρφωση και την εταιρική διακυβέρνηση, τη βιωσιμότητα και τη διοικητική δομή της Τράπεζας. Μέσω της κατάρτισης προωθείται η ενίσχυση των γνώσεων και δεξιοτήτων των μελών και η ευαισθητοποίησή τους ως προς τη σημασία της διαφοροποίησης στο διοικητικό όργανο, ως βασική προϋπόθεση για την εύρυθμη εταιρική διακυβέρνηση.

Η πολιτική εφαρμόζεται στο σύνολο των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων του Προέδρου, του Διευθύνοντος Συμβούλου, των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών μελών, καθώς και του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου. Προβλέπεται ότι τα νεοδιορισμένα μέλη λαμβάνουν βασική ενημέρωση εντός ενός μήνα και ολοκληρώνουν την εισαγωγική κατάρτιση εντός τριών μηνών, ώστε να συμμετέχουν ουσιαστικά στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών του. Παράλληλα, η Τράπεζα παρέχει δυνατότητα συμμετοχής σε προγράμματα συνεχούς επιμόρφωσης, λαμβάνοντας υπόψη ότι οι

εκπαιδευτικές ανάγκες διαφοροποιούνται ανάλογα με τον ρόλο και τη συμμετοχή σε επιτροπές. Σε περιπτώσεις όπου έχουν εντοπιστεί ελλείψεις γνώσεων ή δεξιοτήτων, η εκπαίδευση στοχεύει στην έγκαιρη κάλυψή τους εντός κατάλληλου χρονοδιαγράμματος, με μέριμνα για τη διατήρηση και εμβάθυνση των απαιτούμενων γνώσεων για την άσκηση των αρμοδιοτήτων των μελών.

Την ανώτατη ευθύνη για την έγκριση και εποπτεία της εφαρμογής της Πολιτικής φέρει το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο εγκρίνει τα προγράμματα εισαγωγικής κατάρτισης και περιοδικής εκπαίδευσης και τη συμμετοχή των μελών σε αυτά. Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών εισηγείται τα σχετικά προγράμματα, παρακολουθεί τον σχεδιασμό και την υλοποίησή τους και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο, ενώ η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού υποστηρίζει οργανωτικά και μεριμνά για τη διάθεση των αναγκαίων ανθρώπινων και οικονομικών πόρων και την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των προγραμμάτων. Η Πολιτική εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν εισήγησης της αρμόδιας Επιτροπής, επισκοπείται και επικαιροποιείται σε ετήσια βάση όταν απαιτείται και τηρείται στο πλαίσιο των εσωτερικών πολιτικών εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα του Ομίλου προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Πολιτική κατά της απάτης CrediaBank

Η Πολιτική Κατά της Απάτης της CrediaBank περιγράφει το πλαίσιο πρόληψης, εντοπισμού και διαχείρισης του Κινδύνου Απάτης και θεμελιώνει ενιαία εταιρική κουλτούρα ακεραιότητας, με μηδενική ανοχή σε εσωτερική απάτη, διαφθορά και μη εξουσιοδοτημένες ενέργειες, καθώς και σε ενέργειες εξωτερικών μερών που αποσκοπούν σε εξαπάτηση ή υπεξαίρεση. Καλύπτει κατηγορίες απάτης κατά ACFE, οργανώνει τις λειτουργίες στις Τρεις Γραμμές Άμυνας και θέτει βασικές αρχές διαχείρισης κινδύνου απάτης για Διακυβέρνηση και Περιβάλλον Ελέγχου, Εντοπισμό, Αξιολόγηση και Αντιμετώπιση, Διαδικασίες Ελέγχου, Επικοινωνία και Διερεύνηση, Δραστηριότητες Παρακολούθησης, με πυλώνες Πρόληψη, Εντοπισμό και Αντιμετώπιση και με συναφή εργαλεία όπως Segregation of Duties, Approval Limits, Chinese Walls, Role-Based Access Control, User Access Management, KRIs, RCSA και λειτουργίες Anti-Fraud, σε συμμόρφωση με ΠΕΕ 243/07.07.2025, Ν.4619/2019, Ν.4557/2018, Ν.5039/2023 και Ν.5019/2023.

Η Πολιτική εφαρμόζεται σε όλες τις λειτουργίες και δραστηριότητες του Ομίλου και δεσμεύει το σύνολο του προσωπικού ανεξαρτήτως ιεραρχικού επιπέδου, περιλαμβάνοντας Εργαζομένους, Διοίκηση και μέλη ΔΣ. Καλύπτει επίσης όλους τους αντισυμβαλλομένους του Ομίλου, όπως Πελάτες, Μετόχους, Προμηθευτές και Τρίτα μέρη, για εσωτερική και εξωτερική απάτη, με ειδικές διαδικασίες για ηλεκτρονική απάτη, πλαστοπροσωπία, απάτες καρτών και μη εγκεκριμένες πράξεις πληρωμής.

Την ανώτατη ευθύνη για την ανάπτυξη, έγκριση και εποπτεία φέρει το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Διεύθυνση Non-Financial Risks & Controls επανεξετάζει τουλάχιστον ετησίως ή ad-hoc την Πολιτική, την υποβάλλει για επισκόπηση στον CRO και για έγκριση στο ΔΣ κατόπιν θετικής εισήγησης της Εκτελεστικής Επιτροπής και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, ενώ η Επιτροπή Ελέγχου επιβλέπει ελέγχους, διερευνήσεις και χειρισμό σημαντικών περιστατικών. Στη διακυβέρνηση συμμετέχουν η ΔΕΕ ως Τρίτη Γραμμή Άμυνας, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης, η Διεύθυνση Ασφάλειας Πληροφοριών, η Μονάδα Διαχείρισης Ηλεκτρονικής Απάτης, ο DPO, οι Επικεφαλής Επιχειρησιακών Μονάδων και η Risk Control Team, ενώ η Πολιτική είναι διαθέσιμη σε όλο το προσωπικό και στις εποπτικές και ρυθμιστικές αρχές και κοινοποιείται σε κάθε ενδιαφερόμενο μέρος.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα του Ομίλου προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Πολιτική προμηθειών της CrediaBank

Η Πολιτική Προμηθειών του Ομίλου CrediaBank θεσπίζει το ενιαίο πλαίσιο κανόνων, αρχών και διαδικασιών που διέπουν την προμήθεια αγαθών, υλικών και υπηρεσιών από τρίτους, με στόχο την υποστήριξη του επιχειρηματικού πλάνου και την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας. Η Πολιτική αντικαθιστά κάθε προγενέστερη σχετική ρύθμιση και εφαρμόζεται σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο, διασφαλίζοντας τη διαφάνεια, την αντικειμενικότητα και το αδιάβλητο των διαδικασιών. Καθορίζει το πλήρες πλαίσιο διαχείρισης προμηθειών, από την αναγνώριση της ανάγκης και τον προγραμματισμό του κόστους έως την ανάθεση, τη

συμβασιοποίηση και την παρακολούθηση της καλής εκτέλεσης, ενώ προβλέπει εξαιρέσεις για συμβάσεις στρατηγικού ενδιαφέροντος, νομικές υπηρεσίες, Executive recruitment και εκπαιδεύσεις.

Η Πολιτική εφαρμόζεται σε όλες τις κατηγορίες υποχρεώσεων του Ομίλου, όπως πάγιες και ανελαστικές υποχρεώσεις, συμβατικές υποχρεώσεις, έξοδα λειτουργίας και αμοιβές τρίτων, και εισάγει σαφή διάκριση ρόλων μεταξύ της Διεύθυνσης Προμηθειών, Budgeting & Expenses, των Business Owners, της Επιτροπής Διαγωνισμού και των Κλιμακίων Έγκρισης Προμήθειας. Προβλέπονται συγκεκριμένα στάδια υλοποίησης κάθε προμήθειας, περιλαμβανομένων της έρευνας αγοράς, της επιλογής μεθόδου προμήθειας, της πρόσκλησης υποβολής προσφορών, της διενέργειας διαγωνισμών, της αξιολόγησης και της έγκρισης ανάθεσης. Παράλληλα, καθορίζεται σύστημα κατάταξης και ετήσιας αξιολόγησης προμηθευτών βάσει κρισιμότητας και απόδοσης, με στόχο την αποφυγή εξάρτησης από μονοπωλιακές καταστάσεις και τον περιορισμό λειτουργικών και επιχειρηματικών κινδύνων.

Την ευθύνη τήρησης, εφαρμογής και επικαιροποίησης της Πολιτικής φέρει η Διεύθυνση Προμηθειών, Budgeting & Expenses υπό την εποπτεία του Chief Operating Officer, ενώ η Εκτελεστική Επιτροπή και τα αρμόδια εγκριτικά όργανα διασφαλίζουν την έγκριση σκοπιμότητας και κόστους, ιδίως για σημαντικές ή έκτακτες προμήθειες. Η Πολιτική ενσωματώνει κανόνες δεοντολογίας, πρόληψης σύγκρουσης συμφερόντων και συμμόρφωσης με τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς, απαγορεύοντας αθέμιτες πρακτικές και την αποδοχή μη επιτρεπτών ωφελημάτων. Επανεξετάζεται και επικαιροποιείται όταν απαιτείται, ώστε να παραμένει ευθυγραμμισμένη με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις λειτουργικές ανάγκες του Ομίλου CrediaBank.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα του Ομίλου προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Πολιτική Δωρεών και Χορηγιών της CrediaBank

Η Πολιτική Δωρεών και Χορηγιών του Ομίλου CrediaBank καθορίζει το πλαίσιο, τις βασικές αρχές και τη διαδικασία με βάση τις οποίες η Τράπεζα και οι θυγατρικές της υλοποιούν δράσεις χορηγιών και δωρεών στο πλαίσιο της εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, σε ευθυγράμμιση με το όραμα, την αποστολή και το Στρατηγικό Σχέδιο του Ομίλου. Η Πολιτική αποσκοπεί στη διασφάλιση ότι οι πόροι που διατίθενται χρησιμοποιούνται με διαφάνεια, υπευθυνότητα και σεβασμό στις αρχές της υπεύθυνης επιχειρηματικότητας, ώστε οι σχετικές δράσεις να συμβάλλουν ουσιαστικά σε κοινωνικές σκοπούς και ταυτόχρονα να υποστηρίζουν τους επιχειρηματικούς και επικοινωνιακούς στόχους της Τράπεζας, δημιουργώντας οφέλη και συνέργειες.

Η Πολιτική εφαρμόζεται στο σύνολο των χορηγιών και δωρεών που πραγματοποιεί ο Όμιλος CrediaBank και καλύπτει δράσεις κοινωνικού, πολιτιστικού, εκπαιδευτικού, περιβαλλοντικού, αθλητικού, υγειονομικού και επιχειρηματικού χαρακτήρα, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, τις ισχύουσες εταιρικές πολιτικές και τους κανονισμούς της Τράπεζας. Διακρίνει σαφώς τις χορηγίες, οι οποίες συνεπάγονται ανταποδοτικά οφέλη, από τις δωρεές, που συνιστούν οικονομικές ενισχύσεις ή παροχές χωρίς αντάλλαγμα. Προβλέπει τύπους και κατηγορίες χορηγιών και δωρεών, ορίζει τι δεν συνιστά χορηγία, αποκλείει ρητά πολιτικές εισφορές και δωρεές σε κόμματα ή πολιτικούς οργανισμούς και απαγορεύει οποιαδήποτε χορηγία ή δωρεά προς φορείς στους οποίους συμμετέχουν ή συνδέονται μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή ανώτερα διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στη συνάφεια των χορηγούμενων δράσεων με τις αρχές της βιώσιμης τραπεζικής και στη μη επιβλαβή επίδρασή τους στο περιβάλλον.

Την ευθύνη για την εφαρμογή, υλοποίηση και παρακολούθηση της Πολιτικής φέρει η Διεύθυνση Εταιρικής Επικοινωνίας, η οποία διαχειρίζεται τον ετήσιο προϋπολογισμό δωρεών και χορηγιών, αξιολογεί τα αιτήματα με βάση προκαθορισμένα κριτήρια και εισηγείται τις σχετικές εγκρίσεις στα αρμόδια εγκριτικά κλιμάκια. Οι χορηγίες και οι δωρεές εγκρίνονται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα όρια από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, την Εκτελεστική Επιτροπή ή το Διοικητικό Συμβούλιο, όπως ορίζεται στον Κανονισμό Λειτουργίας και στην Πολιτική Εγκρίσεων της Τράπεζας. Η Πολιτική εγκρίνεται και αναθεωρείται, όταν απαιτείται, από την Εκτελεστική Επιτροπή και, κατά περίπτωση, από το Διοικητικό Συμβούλιο και τις αρμόδιες Επιτροπές του, διασφαλίζοντας ότι οι δράσεις δωρεών και χορηγιών εντάσσονται στο συνολικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης του Ομίλου CrediaBank.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα του Ομίλου προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Πολιτική επιχειρησιακής συνέχειας της CrediaBank

Η Πολιτική Επιχειρησιακής Συνέχειας του Ομίλου CrediaBank καθορίζει το πλαίσιο, τις βασικές αρχές και τις οργανωτικές ρυθμίσεις μέσω των οποίων ο Όμιλος προετοιμάζεται, ανταποκρίνεται και ανακάμπτει από γεγονότα που δύνανται να προκαλέσουν μη προγραμματισμένη και ανεπιθύμητη διακοπή των εργασιών του. Στόχος της Πολιτικής είναι να διασφαλίζεται η ικανότητα του Ομίλου να διατηρεί τις κρίσιμες επιχειρησιακές λειτουργίες σε αποδεκτό προκαθορισμένο επίπεδο, πριν, κατά τη διάρκεια και μετά την εκδήλωση ενός περιστατικού, προστατεύοντας το ανθρώπινο δυναμικό, τη φήμη, τους πελάτες, τα προσωπικά δεδομένα και την ασφάλεια των πληροφοριακών συστημάτων. Η Πολιτική έχει διαμορφωθεί σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό και εποπτικό πλαίσιο, περιλαμβανομένων του ν. 4261/2014, των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για την εσωτερική διακυβέρνηση και τη διαχείριση κινδύνων ΤΠΕ, καθώς και των απαιτήσεων του προτύπου ISO 22301.

Η Πολιτική εφαρμόζεται σε ολόκληρο τον Όμιλο, καλύπτοντας την Τράπεζα και τις θυγατρικές της, και κοινοποιείται στο σύνολο του προσωπικού, ενώ συνοπτικά γνωστοποιείται και στα ενδιαφερόμενα μέρη. Μέσω αυτής καθορίζονται οι διαδικασίες αναγνώρισης, ανάλυσης και αξιολόγησης των κινδύνων που μπορούν να επηρεάσουν την επιχειρησιακή συνέχεια, η Ανάλυση Επιχειρησιακών Επιπτώσεων και η Εκτίμηση Κινδύνων, καθώς και οι στόχοι ανάκαμψης όπως ο Μέγιστος Χρόνος Ανεκτής Διακοπής και ο Χρονικός Στόχος Ανάκαμψης. Προβλέπεται η επιλογή και εφαρμογή κατάλληλης Στρατηγικής Επιχειρησιακής Συνέχειας, η ανάπτυξη και συντήρηση Σχεδίου Επιχειρησιακής Συνέχειας και Σχεδίου Ανάκαμψης Πληροφοριακών Συστημάτων από Καταστροφή, καθώς και η διενέργεια τακτικών δοκιμών, ασκήσεων και εσωτερικών ελέγχων για τη συνεχή βελτίωση του Συστήματος Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας.

Την ανώτατη ευθύνη διακυβέρνησης της Πολιτικής φέρει το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο την εγκρίνει κατόπιν θετικής εισήγησης της Εκτελεστικής Επιτροπής. Η Εκτελεστική Επιτροπή έχει κεντρικό ρόλο στη λήψη αποφάσεων πριν, κατά τη διάρκεια και μετά από περιστατικά διακοπής, ενώ η Ομάδα Συντονισμού Επιχειρησιακής Συνέχειας, οι Ομάδες Ανάκαμψης Επιχειρησιακών Λειτουργιών, η Ομάδα Τεχνικής Ανάκαμψης και η Ομάδα Διαχείρισης Καταστάσεων Έκτακτης Ανάγκης αναλαμβάνουν τον συντονισμό και την υλοποίηση των ενεργειών ανάκαμψης. Ο Υπεύθυνος Συστήματος Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας είναι αρμόδιος για την ανάπτυξη, εφαρμογή, συντήρηση και αναθεώρηση της Πολιτικής και των Σχεδίων, τον συντονισμό των αναλύσεων, των ασκήσεων και της εκπαίδευσης, καθώς και για την υποβολή των σχετικών αναφορών στη Διοίκηση. Η Πολιτική επανεξετάζεται τουλάχιστον σε ετήσια βάση ή όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, ώστε να παραμένει ευθυγραμμισμένη με τις οργανωτικές, τεχνολογικές και κανονιστικές εξελίξεις και να υποστηρίζει την επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του Ομίλου CrediaBank.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα του Ομίλου προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Πολιτική για την αξιολόγηση, τήρηση και σύναψη νέων διατραπεζικών σχέσεων τραπεζικής ανταπόκρισης της CrediaBank

Η Πολιτική για την Αξιολόγηση, Τήρηση και Σύναψη Νέων Διατραπεζικών Σχέσεων Τραπεζικής Ανταπόκρισης καθορίζει το πλαίσιο, τις αρχές και τις διαδικασίες που εφαρμόζει η CrediaBank για την έναρξη, παρακολούθηση και επαναξιολόγηση σχέσεων τραπεζικής ανταπόκρισης με πιστωτικά και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού και εξωτερικού. Η Πολιτική εναρμονίζεται πλήρως με το ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ιδίως με τον ν. 4557/2018, την ΕΤΠΘ 281/2009, τον ν. 4734/2020, καθώς και με διεθνή πρότυπα και κατευθυντήριες γραμμές των FATF, BIS και των Αρχών Wolfsberg. Βασικός στόχος είναι η διασφάλιση ότι κάθε διατραπεζική σχέση ανταπόκρισης βασίζεται σε επαρκή γνώση του συνεργαζόμενου ιδρύματος, σε σαφή κατανόηση του προφίλ κινδύνου του και σε μέτρα επιμέλειας ανάλογα με τον κίνδυνο.

Η Πολιτική ορίζει ως σχέση τραπεζικής ανταπόκρισης την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών από ανταποκρίτρια τράπεζα προς άλλο πιστωτικό ή χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένων λογαριασμών, διασυννομιών πληρωμών, διαχείρισης ρευστότητας και λοιπών συναφών υπηρεσιών. Υπεύθυνη μονάδα για την εφαρμογή της Πολιτικής είναι η Υποδιεύθυνση Financial Institutions & Correspondent Banking (FIG), σε στενή συνεργασία με τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Ελέγχου Δεδομένων (ΔΚΣΕΔ) και, όπου απαιτείται, με τη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών και τα αρμόδια εγκριτικά κλιμάκια. Η FIG συγκεντρώνει πληροφορίες από δημόσιες και εξειδικευμένες διατραπεζικές πηγές, αξιολογεί τη φήμη, τη δομή, την εποπτεία

και τις διαδικασίες AML/CFT των υποψήφιων συνεργαζόμενων ιδρυμάτων και υποβάλλει τεκμηριωμένη εισήγηση για τη σύναψη ή μη της σχέσης.

Η αξιολόγηση νέων και υφιστάμενων σχέσεων ανταπόκρισης βασίζεται σε προσέγγιση βάσει κινδύνου και διαφοροποιείται ανάλογα με τη χώρα έδρας, το ισχύον εποπτικό καθεστώς και το αν τηρείται ή όχι λογαριασμός στα βιβλία της Τράπεζας. Προβλέπονται διακριτές απαιτήσεις τεκμηρίωσης για απλή σχέση SWIFT χωρίς λογαριασμό και για σχέσεις με άνοιγμα λογαριασμού, ενώ σε περιπτώσεις τρίτων χωρών ή αυξημένου κινδύνου εφαρμόζονται ενισχυμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας. Η Πολιτική καθιστά υποχρεωτική την έγκριση ανώτερου διοικητικού στελέχους πριν από τη σύναψη νέας διαπραγματευτικής σχέσης, την ύπαρξη σε ισχύ νομιμοποίησης του συνεργαζόμενου ιδρύματος και τον σαφή καθορισμό των αρμοδιοτήτων των δύο μερών μέσω συμβατικών ρυθμίσεων.

Η CrediaBank παρακολουθεί και επαναξιολογεί σε περιοδική ή έκτακτη βάση τις υφιστάμενες σχέσεις ανταπόκρισης, εστιάζοντας σε ιδρύματα και χώρες υψηλότερου κινδύνου, σε αλλαγές στο εποπτικό καθεστώς, στις διεθνείς κυρώσεις, καθώς και σε τυχόν εξελίξεις που επηρεάζουν το προφίλ κινδύνου. Η ΔΚΣΕΔ διατηρεί καθοδηγητικό ρόλο ως προς τις απαγορεύσεις συναλλαγών και τα καθεστώτα κυρώσεων, ενώ η τελική επιχειρηματική απόφαση λαμβάνεται από τη FIG με έγκριση ανώτερου στελέχους. Η Πολιτική τηρείται, αναρτάται στην εσωτερική ιστοσελίδα του Ομίλου και αναθεωρείται περιοδικά ή εκτάκτως, με τις σχετικές τροποποιήσεις να εγκρίνονται από τα αρμόδια όργανα, ώστε να διασφαλίζεται η συνεχής συμμόρφωση, η ορθή διαχείριση κινδύνων και η ασφαλής λειτουργία των διαπραγματευτικών σχέσεων τραπεζικής ανταπόκρισης της CrediaBank.

Πολιτική AML Risk Assessment της CrediaBank

Η Πολιτική AML Risk Assessment της CrediaBank (ΠΟΛΙ-47/10.00/21.02.2024) καθορίζει το ενιαίο πλαίσιο με βάση το οποίο η Τράπεζα αναγνωρίζει, αξιολογεί και διαχειρίζεται τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, συμπεριλαμβανομένων κινδύνων κυρώσεων, δωροδοκίας και διαφθοράς. Η Πολιτική έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και ευθυγραμμίζεται με τον ν. 4557/2018, τον ν. 4734/2020, τις πράξεις της Τράπεζας της Ελλάδος, καθώς και τις επικαιροποιημένες κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ (ΕΒΑ/GL/2021/02 όπως τροποποιήθηκαν με ΕΒΑ/GL/2023/03). Βασίζεται στην προσέγγιση βάσει κινδύνου και επιδιώκει την αναλογική εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας, ώστε οι πόροι της Τράπεζας να κατευθύνονται στους τομείς με τη μεγαλύτερη έκθεση σε κίνδυνο.

Σκοπός της Πολιτικής είναι να εντοπίζει τόσο τον εγγενή όσο και τον υπολειπόμενο κίνδυνο AML σε επίπεδο Τράπεζας, επιχειρηματικής μονάδας ή δραστηριότητας, να αξιολογεί την επάρκεια των εσωτερικών ελέγχων και να υποστηρίζει τη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων από τη Διοίκηση σχετικά με το risk appetite. Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης χρησιμοποιούνται για τη βελτίωση πολιτικών και διαδικασιών AML, την κατανομή πόρων, τον σχεδιασμό διορθωτικών ενεργειών και την έγκαιρη ενημέρωση της ανώτατης διοίκησης και των εποπτικών αρχών. Η αξιολόγηση διενεργείται τουλάχιστον ετησίως, ενώ προβλέπεται η πραγματοποίηση ad hoc αξιολογήσεων σε περιπτώσεις ουσιωδών μεταβολών στο ρυθμιστικό, επιχειρησιακό ή γεωγραφικό περιβάλλον.

Η Πολιτική εφαρμόζεται σε όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας και καλύπτει πελάτες, προϊόντα και υπηρεσίες, συναλλαγές, κανάλια διανομής, γεωγραφίες και λοιπούς ποιοτικούς παράγοντες κινδύνου. Αρμόδια μονάδα για την κατάρτιση και την παράδοση της Αξιολόγησης Κινδύνου AML είναι η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης (Μονάδα AML), με τη συνδρομή επιχειρηματικών μονάδων και εξειδικευμένων λειτουργιών. Η μεθοδολογία ακολουθεί δομημένη προσέγγιση τριών φάσεων, αρχικά με την εκτίμηση του εγγενούς κινδύνου, στη συνέχεια με την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του περιβάλλοντος εσωτερικού ελέγχου και τέλος με τον προσδιορισμό του υπολειπόμενου κινδύνου, ο οποίος συγκρίνεται με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου της Τράπεζας.

Οι παράγοντες εγγενούς κινδύνου αξιολογούνται βάσει ποιοτικών και ποσοτικών κριτηρίων που αφορούν τον τύπο και τα χαρακτηριστικά των πελατών, τα προσφερόμενα προϊόντα και υπηρεσίες, τα κανάλια εξυπηρέτησης, τις γεωγραφικές περιοχές δραστηριοποίησης και πρόσθετες οργανωτικές ή επιχειρησιακές παραμέτρους. Κάθε παράγοντας βαθμολογείται και σταθμίζεται, οδηγώντας σε συνολική εικόνα εγγενούς κινδύνου. Οι εσωτερικοί έλεγχοι, όπως KYC, CDD/EDD, παρακολούθηση συναλλαγών, διακυβέρνηση AML,

εκπαίδευση και ανεξάρτητοι έλεγχοι, αξιολογούνται ως προς τον σχεδιασμό και τη λειτουργική τους αποτελεσματικότητα. Η σύγκριση εγγενούς κινδύνου και ισχύος ελέγχων οδηγεί στον προσδιορισμό του υπολειπόμενου κινδύνου, ο οποίος ταξινομείται σε χαμηλό, μέτριο, υψηλό ή μη αποδεκτό.

Η Πολιτική προβλέπει αναφορά και κοινοποίηση των αποτελεσμάτων της Αξιολόγησης Κινδύνου AML στο Διοικητικό Συμβούλιο, στην Επιτροπή Ελέγχου και στις εμπλεκόμενες μονάδες, ενώ οι εποπτικές αρχές ενημερώνονται όπου απαιτείται. Τυχόν αδυναμίες ή κενά που εντοπίζονται οδηγούν σε σχέδια δράσης αποκατάστασης, τα οποία παρακολουθούνται κεντρικά από τη Μονάδα AML. Η Πολιτική υποστηρίζεται από εξειδικευμένα πληροφοριακά συστήματα και επανεξετάζεται περιοδικά, ώστε να παραμένει συμβατή με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις εξελίξεις στο περιβάλλον κινδύνων, διασφαλίζοντας συνεπή, τεκμηριωμένη και αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου AML σε όλο τον Όμιλο CrediaBank.

Τέλος, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα του Ομίλου προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Πολιτική Συμμόρφωσης με τα Περιοριστικά Μέτρα / Κυρώσεις Διεθνών Οργανισμών (Sactions policy) CrediaBank

Η Πολιτική Εφαρμογής και Αξιολόγησης Περιοριστικών Μέτρων και Κυρώσεων Διεθνών Οργανισμών (Sanctions Policy, ΠΟΛΙ-66/1/30.05.2025) καθορίζει το πλαίσιο μέσω του οποίου η CrediaBank και οι εταιρείες του Ομίλου διασφαλίζουν την πλήρη συμμόρφωσή τους με τα προγράμματα διεθνών κυρώσεων, όπως αυτά επιβάλλονται από τον ΟΗΕ, την Ευρωπαϊκή Ένωση, τις ΗΠΑ (OFAC), το Ηνωμένο Βασίλειο (OFSI) και τις αρμόδιες ελληνικές αρχές. Η Πολιτική έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, εφαρμόζεται σε ενοποιημένη βάση και αναθεωρείται περιοδικά και κατ' ελάχιστον ετησίως, ώστε να αντιστακτά τις εξελίξεις στο κανονιστικό περιβάλλον και στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας.

Σκοπός της Πολιτικής είναι η αποτροπή της χρήσης των συστημάτων και υπηρεσιών της Τράπεζας για δραστηριότητες που παραβιάζουν διεθνείς κυρώσεις, συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και της παράκαμψης εμπάργκο. Παράλληλα, στοχεύει στην προστασία των συμφερόντων και της φήμης του Ομίλου, καθώς και στην αποφυγή διοικητικών, ποινικών και εποπτικών κυρώσεων εις βάρος της Τράπεζας, των στελεχών και των εργαζομένων της.

Το πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής καλύπτει το σύνολο του ανθρώπινου δυναμικού της Τράπεζας, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα διευθυντικά στελέχη, τις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου, καθώς και τους εξωτερικούς συνεργάτες, επιχειρηματικούς εταίρους και προμηθευτές, στο μέτρο που αλληλεπιδρούν με δραστηριότητες της Τράπεζας. Η ευθύνη για τη διάχυση και κατανόηση της Πολιτικής ανήκει στους επικεφαλής των επιχειρηματικών μονάδων, οι οποίοι οφείλουν να διασφαλίζουν ότι το προσωπικό διαθέτει επαρκή γνώση των σχετικών υποχρεώσεων.

Σε επίπεδο διακυβέρνησης, η Πολιτική εντάσσεται στο ευρύτερο σύστημα εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και βασίζεται στο μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας. Το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, εγκρίνει την Πολιτική, καθορίζει τη διάθεση ανάληψης κινδύνου σε θέματα κυρώσεων και εποπτεύει την αποτελεσματικότητά της. Η Διοίκηση και τα ανώτατα διευθυντικά στελέχη φέρουν ευθύνη για την ενσωμάτωση της συμμόρφωσης με τις κυρώσεις στις καθημερινές εργασίες και για την εμπέδωση κουλτούρας συμμόρφωσης σε όλο τον Οργανισμό.

Κομβικό ρόλο διαδραματίζει η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης και ειδικότερα το τμήμα AML της Υποδιεύθυνσης AML και Παροχής Στοιχείων, το οποίο παρακολουθεί σε συνεχή βάση τις αλλαγές στα καθεστώτα κυρώσεων και διασφαλίζει τη συμμόρφωση της Τράπεζας. Το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος ΞΧ/ΧΤ λειτουργεί ως σημείο αναφοράς για την αναφορά πιθανών παραβιάσεων κυρώσεων και ως σύνδεσμος με τις αρμόδιες αρχές.

Η Πολιτική υιοθετεί προσέγγιση με βάση τον κίνδυνο και καθορίζει σαφώς τις περιπτώσεις μη αποδεκτού κινδύνου. Η Τράπεζα δεν συνάπτει ή διακόπτει επιχειρηματικές σχέσεις και δεν εκτελεί συναλλαγές με πρόσωπα, οντότητες ή χώρες που υπόκεινται σε κυρώσεις ή ανήκουν ή ελέγχονται από τέτοια πρόσωπα. Αντίστοιχα, απαγορεύεται η παροχή προϊόντων και υπηρεσιών που εμπίπτουν σε ισχύοντα εμπάργκο ή άλλους περιορισμούς.

Κεντρικό εργαλείο εφαρμογής της Πολιτικής αποτελεί το σύστημα ελέγχων έναντι λιστών κυρώσεων, το οποίο καλύπτει τόσο τον έλεγχο πελατών και πραγματικών δικαιούχων όσο και τον έλεγχο συναλλαγών σε πραγματικό χρόνο. Οι έλεγχοι πραγματοποιούνται μέσω εξειδικευμένων πληροφοριακών συστημάτων και ακολουθούν μεθοδολογία που λαμβάνει υπόψη κανόνες ταύτισης, μηχανισμούς fuzzy matching και διαδικασίες μείωσης ψευδώς θετικών ειδοποιήσεων. Σε περιπτώσεις πιθανής ταύτισης, εφαρμόζεται διαδικασία διερεύνησης με διττό έλεγχο και, εφόσον επιβεβαιωθεί πραγματική ταύτιση, λαμβάνονται μέτρα όπως η αναστολή ή απόρριψη της συναλλαγής, η δέσμευση κεφαλαίων και η ενημέρωση των αρμόδιων αρχών.

Η Πολιτική προβλέπει επίσης σαφείς υποχρεώσεις εκπαίδευσης και ευαισθητοποίησης του προσωπικού, με υποχρεωτική περιοδική κατάρτιση, προγράμματα προσαρμοσμένα ανά ρόλο και συνεχή ενημέρωση για αλλαγές στο καθεστώς κυρώσεων. Η εκπαίδευση θεωρείται ουσιώδες στοιχείο για την αποτελεσματική εφαρμογή της Πολιτικής και για την αποτροπή παραβάσεων λόγω άγνοιας ή ελλιπούς κατανόησης των υποχρεώσεων.

Τέλος, η Πολιτική θεσπίζει απαιτήσεις τήρησης αρχείων, διαφάνειας στις συναλλαγές και συνεργασίας με τις εποπτικές και λοιπές αρμόδιες αρχές. Η μη συμμόρφωση με το πλαίσιο κυρώσεων αναγνωρίζεται ως κίνδυνος με σοβαρές νομικές, οικονομικές και φήμης επιπτώσεις, γεγονός που καθιστά τη συμμόρφωση με την παρούσα Πολιτική υποχρέωση όλων των εμπλεκόμενων προσώπων στον Όμιλο. Η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα του Ομίλου προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Πολιτική Διαχείρισης επώνυμων και ανώνυμων αναφορών και καταγγελιών (Whistleblowing)

Η Credia Bank εφαρμόζει πολιτική whistleblowing σύμφωνα με το Ν. 4990/2022 και έχει αναπτύξει ολοκληρωμένο πλαίσιο για την έγκαιρη αναφορά παρατυπιών, παραλείψεων ή αξιόποινων πράξεων. Η τράπεζα χρησιμοποιεί εσωτερικά κανάλια αναφοράς που είναι διαθέσιμα σε εργαζόμενους, μέλη διοίκησης, συνεργάτες, πελάτες και προμηθευτές και παρέχει ενημέρωση και οδηγίες για τη χρήση τους. Τα κανάλια αυτά περιλαμβάνουν:

- ηλεκτρονική πλατφόρμα whistleblowing
- ειδική διεύθυνση email (whistleblowing@crediabank.com)
- αυτοπρόσωπη ή ταχυδρομική υποβολή στην έδρα της τράπεζας
- τηλεφωνική γραμμή διαθέσιμη όλο το 24ωρο

Η διαχείριση των αναφορών πραγματοποιείται από τον Υπεύθυνο Παραλαβής και Παρακολούθησης Αναφορών, ο οποίος είναι κατάλληλα εκπαιδευμένος, λειτουργεί ανεξάρτητα, τηρεί την εμπιστευτικότητα και αναφέρεται σε ανώτατο διοικητικό όργανο. Επιπλέον, λειτουργεί Επιτροπή Αξιολόγησης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών, η οποία εξετάζει κάθε περιστατικό με βάση το θεσμικό πλαίσιο.

Η Credia Bank προστατεύει τους εργαζόμενους που προβαίνουν σε αναφορές είτε επώνυμα είτε ανώνυμα καλόπιστα και έχει θεσπίσει πλαίσιο κατά των αντιποίνων. Η τράπεζα απαγορεύει οποιαδήποτε μορφή δυσμενούς μεταχείρισης και παρέχει προστασία έναντι ενεργειών όπως:

- εργασιακή παρενόχληση
- αδικαιολόγητη αφαίρεση ή αλλαγή καθηκόντων
- παρεμπόδιση πρόσβασης σε εργασιακά δικαιώματα ή ευκαιρίες εξέλιξης
- δυσμενής μεταχείριση λόγω συμμετοχής στη διαδικασία αναφοράς

Σε περίπτωση που εργαζόμενος θεωρήσει ότι υπέστη αντίποινα, μπορεί να απευθυνθεί στη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού, η οποία εξετάζει το περιστατικό και προχωρά σε ενέργειες αποκατάστασης. Η τράπεζα εγγυάται ότι ο whistleblower δεν θα υποστεί επιπτώσεις για την αναφορά του και ότι η εμπιστευτικότητα και η ανωνυμία του προστατεύονται πλήρως, εκτός αν ο νόμος ορίζει διαφορετικά.

Επιπρόσθετα, εντός της περιόδου αναφοράς, οι εργαζόμενοι παρακολούθησαν εκπαίδευση με θέμα « Διαχείριση Παραπόνων».

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την Πολιτική Διαχείρισης επώνυμων και ανώνυμων αναφορών και καταγγελιών (Whistleblowing), ανατρέξτε στην ενότητα ESRS S1.

Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης και AML CrediaBank

Η Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης και AML του Ομίλου CrediaBank (ΠΟΛΙ-54/10.00/04.07.2024) καθορίζει το ενιαίο πλαίσιο αρχών, ρόλων και διαδικασιών με βάση το οποίο η Τράπεζα και οι εταιρείες του Ομίλου διασφαλίζουν τη συμμόρφωσή τους με το ισχύον εθνικό, ευρωπαϊκό και διεθνές νομοκανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η Πολιτική έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, εφαρμόζεται σε ενοποιημένο επίπεδο και επισκοπείται τουλάχιστον ετησίως, ώστε να παραμένει συμβατή με τις κανονιστικές εξελίξεις και τις προσδοκίες των εποπτικών αρχών. Είναι διαθέσιμη στην εσωτερική ιστοσελίδα του Ομίλου προκειμένου να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε αυτή από όλους τους εργαζομένους.

Σκοπός της Πολιτικής είναι η συστηματική διαχείριση του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης, δηλαδή του κινδύνου νομικών, εποπτικών ή οικονομικών κυρώσεων και ζημίας στη φήμη, που μπορεί να προκύψει από μη συμμόρφωση προς νόμους, κανονιστικές πράξεις, κώδικες δεοντολογίας και κανόνες αυτορρύθμισης. Παράλληλα, αποσκοπεί στην αποσαφήνιση των ρόλων και αρμοδιοτήτων της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης, στη δημιουργία κατάλληλων οργανωτικών δομών και στην ενίσχυση της κουλτούρας συμμόρφωσης σε όλο το ανθρώπινο δυναμικό του Ομίλου, μέσω ενημέρωσης και εκπαίδευσης.

Η Πολιτική στηρίζεται σε βασικές αρχές που δεσμεύουν το σύνολο των εργαζομένων, οι οποίοι υποχρεούνται να γνωρίζουν και να εφαρμόζουν τις προβλέψεις της. Η τήρησή της επιβεβαιώνεται ενυπόγραφα και υποστηρίζεται από μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, διαδικασίες αναθεώρησης και σαφείς γραμμές αναφοράς. Κάθε επιχειρηματική μονάδα φέρει ευθύνη για τη συμμόρφωση στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, ενώ η Πολιτική λειτουργεί συμπληρωματικά προς λοιπές εσωτερικές πολιτικές, όπως το whistleblowing, το AML Risk Assessment και την πολιτική εξωτερικής ανάθεσης.

Κεντρικό ρόλο στην εφαρμογή της Πολιτικής έχει η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης, η οποία αποτελεί ανεξάρτητη οργανωτική μονάδα και αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου. Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι υπεύθυνη για την αναγνώριση, αξιολόγηση, παρακολούθηση και έλεγχο των κινδύνων κανονιστικής συμμόρφωσης, για την επικοινωνία με τις εποπτικές και δημόσιες αρχές και για τη διασφάλιση της ορθής εφαρμογής του πλαισίου AML σε συνεργασία με τις επιχειρησιακές μονάδες.

Εντός της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης λειτουργεί η Υποδιεύθυνση AML και Παροχής Στοιχείων, με επικεφαλής το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος (MLRO), η οποία έχει την ευθύνη συμμόρφωσης της Τράπεζας με το ειδικό νομοθετικό πλαίσιο. Οι αρμοδιότητές της περιλαμβάνουν την παρακολούθηση συναλλαγών, τη διαχείριση alerts και αναφορών ύποπτων συναλλαγών, την επικοινωνία με την Αρχή Καταπολέμησης, την αξιολόγηση πελατών και προϊόντων, καθώς και την εισήγηση διορθωτικών μέτρων όπου εντοπίζονται αυξημένοι κίνδυνοι.

Η Πολιτική καθορίζει σαφώς τις ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου και της Διοίκησης, οι οποίες περιλαμβάνουν την έγκριση και εποπτεία της Πολιτικής, την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητάς της, καθώς και τη διασφάλιση επαρκών πόρων για την εφαρμογή της. Η Επιτροπή Ελέγχου διαδραματίζει ενισχυμένο ρόλο, αξιολογώντας ετησίως το έργο της κανονιστικής συμμόρφωσης και την επάρκεια του πλαισίου AML, με βάση τις σχετικές εκθέσεις και τα πορίσματα εσωτερικών και εξωτερικών ελέγχων.

Στον πυρήνα της Πολιτικής εντάσσεται το πλαίσιο πρόληψης και καταστολής, το οποίο βασίζεται στην προσέγγιση με βάση τον κίνδυνο. Ο Όμιλος κατηγοριοποιεί τους πελάτες σε επίπεδα κινδύνου, εφαρμόζει αναλογικά μέτρα δέουσας επιμέλειας και θεσπίζει κριτήρια μη αποδεκτού κινδύνου για πελάτες, συναλλαγές και γεωγραφίες. Παράλληλα, εφαρμόζεται Πολιτική Αποδοχής Πελατών, η οποία αποκλείει ρητά τη σύναψη ή συνέχιση σχέσεων με πρόσωπα ή δραστηριότητες που ενέχουν μη διαχειρίσιμο κίνδυνο.

Συνολικά, η Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης και AML της CrediaBank συγκροτεί ένα ολοκληρωμένο και λειτουργικό πλαίσιο διακυβέρνησης και ελέγχου, το οποίο συνδέει τη στρατηγική, τη διοικητική εποπτεία και τη λειτουργική εφαρμογή. Μέσω σαφών ρόλων, τεκμηριωμένων διαδικασιών και συνεχούς παρακολούθησης, διασφαλίζει ότι ο Όμιλος αντιμετωπίζει έγκαιρα και αποτελεσματικά τους κινδύνους κανονιστικής συμμόρφωσης και AML, προστατεύοντας τη φήμη, τη σταθερότητα και τη νομιμότητα των δραστηριοτήτων του.

Η CrediaBank καθιερώνει διαρκείς διαδικασίες παρακολούθησης για την ανίχνευση ασυνήθιστων ή ύποπτων συναλλαγών και τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τους κανονισμούς AML & CFT. Επιπλέον, έχει καθιερώσει το μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας για να διασφαλίσει μια σαφή διάκριση των ευθυνών μεταξύ των καθημερινών λειτουργιών, της παρακολούθησης και της εποπτείας, καθώς και της ανεξάρτητης διασφάλισης για την επίτευξη αποτελεσματικής διακυβέρνησης.

1η Γραμμή Άμυνας

Οι Μονάδες της Τράπεζας λειτουργούν ως η 1η Γραμμή Άμυνας και είναι υπεύθυνες για τον εντοπισμό, τη διαχείριση και το μετριασμό των κινδύνων ως μέρος των καθημερινών λειτουργιών του Ομίλου.

2η Γραμμή Άμυνας

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης λειτουργεί ως η 2η Γραμμή Άμυνας και παρέχει συμβουλές, υποστήριξη και παρακολούθηση στην 1η Γραμμή Άμυνας για να διασφαλίσει ότι οι κίνδυνοι εντοπίζονται και διαχειρίζονται.

Συγκεκριμένα, η Συμμόρφωση ως η 2η Γραμμή Άμυνας είναι υπεύθυνη για:

- Την ενημέρωση και καθοδήγηση της 1ης Γραμμής Άμυνας σχετικά με αναδυόμενα ζητήματα και τις αλλαγές στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.
- Την παροχή συμβουλών και υποστήριξης της 1ης Γραμμής Άμυνας σχετικά με τους επιχειρηματικούς κινδύνους.
- Τη βοήθεια προς τη διοίκηση στην ανάπτυξη διαδικασιών και ελέγχων για την αναγνώριση και διαχείριση κινδύνων.
- Την παροχή καθοδήγησης και εκπαίδευσης σχετικά με κανόνες, κανονισμούς και διαδικασίες που αφορούν τους κινδύνους.
- Την παρακολούθηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας των ελέγχων.

3η Γραμμή Άμυνας

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου λειτουργεί ως η 3η Γραμμή Άμυνας. Ο ρόλος της είναι να παρέχει ανεξάρτητες, αντικειμενικές δραστηριότητες διασφάλισης και συμβουλευτικής που έχουν σχεδιαστεί για να προσθέτουν αξία και να βελτιώνουν τις λειτουργίες της Τράπεζας και του Ομίλου και να μετριάσει τους κινδύνους στο πλαίσιο των καθημερινών λειτουργιών.

Επιπλέον, η CrediaBank έχει διορίσει τον Υπεύθυνο Αναφοράς Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες («MLRO») που θα ενημερώνει τον Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης. Ο MLRO έχει την ευθύνη για τη συνολική κατεύθυνση της Πολιτικής και των διαδικασιών AML & CFT της CrediaBank, ενώ διενεργεί επίσης ελέγχους και έρευνες βάσει αιτημάτων των Αρχών εκτός των αυτοματοποιημένων εργαλείων παρακολούθησης που ήδη διαθέτει η CrediaBank.

Πηγές τέτοιων ερευνών θα μπορούσαν να είναι:

- Η Τράπεζα της Ελλάδος
- Το Υπουργείο Οικονομικών
- Η Ελληνική FIU
- Τα Αιτήματα αρχών επιβολής του νόμου
- Η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων

Οι ύποπτες δραστηριότητες αναφέρονται εσωτερικά στον MLRO για περαιτέρω διερεύνηση και πιθανή αναφορά στις Αρχές. Εκείνος συνεργάζεται ενεργά με τις ρυθμιστικές αρχές και τους εξωτερικούς ενδιαφερόμενους για να διασφαλίσει τη συμμόρφωση με τους κανονισμούς AML & CFT και να παραμένει ενημερωμένος για τους αναδυόμενους κινδύνους και τις βέλτιστες πρακτικές.

Η Πολιτική αναφέρεται στην εξάρτηση από τρίτους για την εκπλήρωση μέρους των υποχρεώσεών τους σύμφωνα με τον Νόμο 4557/2018, άρθρο 19. Αυτά τα τρίτα μέρη περιλαμβάνουν πιστωτικά ιδρύματα, εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης και άλλες χρηματοοικονομικές οντότητες εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή των χωρών μελών της FATF (Financial Action Task Force).

Τέλος, ο Όμιλος παρέχει προγράμματα εκπαίδευσης για τους υπαλλήλους για να ενισχύσει την κατανόησή τους για τους κινδύνους AML & CFT και τις απαιτήσεις συμμόρφωσης. Η πρωτοβουλία αυτή βοηθά στην προώθηση μιας ισχυρής κουλτούρας συμμόρφωσης εντός του οργανισμού.

Η Πολιτική ισχύει για όλους τους υπαλλήλους της CrediaBank, συμπεριλαμβανομένων των κεντρικών γραφείων και των υποκαταστημάτων της και καλύπτει όλες τις πτυχές των δραστηριοτήτων του Ομίλου που σχετίζονται με AML και CFT, συμπεριλαμβανομένης της δέουσας επιμέλειας πελατών, της ενισχυμένης δέουσας επιμέλειας, της παρακολούθησης συναλλαγών και της αναφοράς ασυνήθιστων ή ύποπτων δραστηριοτήτων. Επηρεάζει διάφορους ενδιαφερόμενους, συμπεριλαμβανομένων των πελατών, των υπαλλήλων, των ρυθμιστικών αρχών και των αρχών επιβολής του νόμου.

Υπεύθυνος για τον καθορισμό της αντιμετώπισης και διαχείρισης των κινδύνων του Ομίλου και τη διασφάλιση μιας ισχυρής κουλτούρας συμμόρφωσης είναι το Διοικητικό Συμβούλιο. Η λειτουργία συμμόρφωσης, με επικεφαλής τον MLRO, είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή της Πολιτικής.

Πρόληψη και ανίχνευση διαφθοράς και δωροδοκίας

Ο Όμιλος έχει διαπιστώσει ότι το 100% των λειτουργιών του είναι ιδιαίτερα ευάλωτες στη διαφθορά και τη δωροδοκία. Έτσι, όλοι οι εργαζόμενοι της CrediaBank συμπεριλαμβανομένων των ανώτερων στελεχών και των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, εκπαιδεύονται κατάλληλα τουλάχιστον ετησίως σχετικά με θέματα νομιμοποίησης παράνομων εσόδων (AML), κατά της απάτης και κατά της διαφθοράς, συμπεριλαμβανομένων και των τρόπων αντιμετώπισής τους με προληπτικά και ανιχνευτικά μέτρα. Στο πλαίσιο της ενημέρωσης του ετήσιου προγράμματος εκπαίδευσης συμμόρφωσης, σχετικά με τα προαναφερθέντα θέματα, πραγματοποιήθηκε το 2025 για το σύνολο του προσωπικού διαδικτυακά σεμινάρια με θέμα: την Πρόληψη της Διαφθοράς και Δωροδοκίας και την Προστασία των μαρτύρων δημοσίου συμφέροντος.

Επίσης, εντός της περιόδου αναφοράς ολοκληρώθηκε με επιτυχία η επιθεώρηση του Συστήματος Διαχείρισης κατά της Δωροδοκίας της Τράπεζας (ISO 37001:2016) από ανεξάρτητο ελεγκτή.

Πολιτική κατά της δωροδοκίας

Ο Ν.4734/2020 κατατάσσει τη δωροδοκία στα βασικά αδικήματα που συνδέονται με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότηση τρομοκρατίας. Ο νόμος καλύπτει παθητική δωροδοκία, ενεργητική δωροδοκία, δωροδοκία δικαστή, καθώς και δωροδοκία αλλοδαπών δημόσιων λειτουργών ή υπαλλήλων των ευρωπαϊκών θεσμών. Στόχος είναι η προστασία του χρηματοπιστωτικού συστήματος και η αποτροπή της χρησιμοποίησης του για να δοθεί νομιμοφάνεια σε παράνομα έσοδα, ακόμη και όταν τα αδικήματα τελέστηκαν σε άλλη χώρα. Με βάση αυτές τις υποχρεώσεις και τη σύμβαση για την καταπολέμηση της δωροδοκίας αλλοδαπών δημοσίων λειτουργών, ο Όμιλος έχει θεσπίσει ειδική πολιτική κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς. Η στάση της Credia Bank είναι απόλυτα απορριπτική απέναντι σε κάθε μορφή δωροδοκίας. Δηλώνει ότι τέτοιες πρακτικές δεν είναι αποδεκτές, θεωρεί ότι πλήττουν την ακεραιότητα και τη φήμη της, και εφαρμόζει μέτρα πρόληψης και άμεσης απόδοσης ευθυνών σε όποιον εμπλέκεται.

Η ανωτέρω πολιτική έχει εφαρμογή σε επίπεδο Ομίλου και αφορά στο σύνολο του προσωπικού. Στο πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος έχει υιοθετήσει κατάλληλα μέτρα για την προστασία της φήμης της στην αγορά σε θέματα ηθικής συμπεριφοράς, οικονομικής ακεραιότητας και αξιοπιστίας των λειτουργιών της.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα έχει ήδη θεσπίσει Κώδικα Δεοντολογίας / Συμπεριφοράς των Υπαλλήλων της Τράπεζας, στον οποίο ορίζει τους εσωτερικούς κανόνες επαγγελματικής δεοντολογίας και συμπεριφοράς και εφαρμόζεται από το σύνολο του προσωπικού της Τράπεζας. Επίσης στις Συμβάσεις Εργασίας που συνάπτονται μεταξύ των εργαζομένων (υπαλλήλους και στελέχη) και της Τράπεζας, αναφέρεται ρητά ότι το προσωπικό δεν επιτρέπεται να λαμβάνει δώρα, εκπτώσεις ή αμοιβές και λοιπά ωφελήματα από πελάτες της Τράπεζας ή από τρίτους ως αντάλλαγμα για τις προσφερόμενες προς αυτούς υπηρεσίες για λογαριασμό της Τράπεζας.

Μέσω της εφαρμογής των προαναφερθέντων Πολιτικών, ο Όμιλος αποτρέπει και προλαμβάνει περιστατικά διαφθοράς και δωροδοκίας.

Όσον αφορά την ανίχνευση τέτοιων περιστατικών αυτή μπορεί να πραγματοποιηθεί μέσω των εμπιστευτικών καναλιών επικοινωνίας που έχει δημιουργήσει, τα οποία παρέχουν 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 κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

Η CrediaBank διασφαλίζει ότι οι όλες οι Πολιτικές της Τράπεζας, όπως και εκείνες που αφορούν την εταιρική διακυβέρνηση, είναι άμεσα προσβάσιμες -μέσω της εσωτερικής σελίδας του Ομίλου- σε όλους τους υπαλλήλους. Επιπλέον, ο Όμιλος διεξάγει προγράμματα εκπαίδευσης ως αποτελεσματικό μέσο για την επικοινωνία αυτών των Πολιτικών και τη διασφάλιση ότι είναι επαρκώς κατανοητές και προσβάσιμες σε όλους τους υπαλλήλους.

4.1.3. Δείκτες μέτρησης και στόχοι

4.1.3.1. Επιβεβαιωμένα περιστατικά διαφθοράς ή δωροδοκίας [G1-4]

Η CrediaBank αναγνωρίζει ότι το σύνολο των δραστηριοτήτων της είναι ιδιαίτερα ευάλωτο στη διαφθορά και τη δωροδοκία. Ως εκ τούτου, όλοι οι υπάλληλοι της CrediaBank, συμπεριλαμβανομένων των ανώτερων διευθυντικών στελεχών και των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, εκπαιδεύονται κατάλληλα τουλάχιστον μία φορά το χρόνο σε θέματα κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML), κατά της απάτης και κατά της διαφθοράς, συμπεριλαμβανομένων των τρόπων αντιμετώπισής τους με προληπτικά μέτρα και μέτρα ανίχνευσης. Το 2025 πραγματοποιήθηκαν εξειδικευμένα σεμινάρια μέσω διαδικτυακής πλατφόρμας, με θέματα: την Πρόληψη της Διαφθοράς και Δωροδοκίας, την Προστασία των μαρτύρων δημοσίου συμφέροντος («whistleblowing») και τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας.

Ο Όμιλος αντιμετωπίζει τη διαφθορά και τη δωροδοκία με απόλυτη σοβαρότητα και καταδικάζει χωρίς επιφυλάξεις τέτοιες πρακτικές. Η απουσία προστίμων και καταδικών υπογραμμίζει τη δέσμευση της Τράπεζας στην πρόληψη και αντιμετώπιση παραβάσεων των νόμων κατά της διαφθοράς και της δωροδοκίας. Αυτό λειτουργεί επίσης ως σαφής ένδειξη αποτελεσματικότητας των μηχανισμών που έχουν τεθεί σε εφαρμογή για τη διατήρηση των ηθικών προτύπων και της συμμόρφωσης.

Για το έτος αναφοράς, η CrediaBank δεν είχε καταδικαστέες αποφάσεις για παραβίαση των νόμων κατά της διαφθοράς και της δωροδοκίας, συνεπώς το ποσό των προστίμων ανέρχεται σε μηδενικό.

4.1.4. Γνωστοποιήσεις σχετικές με λοιπά θέματα διακυβέρνησης

Η CrediaBank διασφαλίζει δίκαιες και έγκαιρες οικονομικές συναλλαγές στην εφοδιαστική της αλυσίδα, κυρίως μέσω των σταθερών σχέσεων που έχει αναπτύξει με τους προμηθευτές της. Δεν διαθέτει συγκεκριμένη Πολιτική για την πρόληψη καθυστερημένων πληρωμών, ιδίως προς τις ΜΜΕ. Η άριστη οργάνωση των πληρωμών διασφαλίζει την έγκαιρη εξόφληση εντός των συμφωνημένων χρονικών ορίων για κάθε συναλλαγή.

Η CrediaBank δεν παρέχει χορηγίες ή χρηματικές συνεισφορές σε πολιτικά κόμματα, υποψηφίους ή συναφείς οργανισμούς. Η πολιτική της Τράπεζας προβλέπει την ουδετερότητα και την αποχή από κάθε μορφή πολιτικής χρηματοδότησης και δεν είναι μέλος του EU Transparency Registry.

Η CrediaBank μέσω της επίσημης ESG Στρατηγικής Βιωσιμότητάς της έχει θέσει ένα πλαίσιο δράσεων που στοχεύουν στην ενίσχυση του πλαισίου διακυβέρνησης και στην σωστή λειτουργία του οργανισμού. Πιο συγκεκριμένα, όπως απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα, στοχεύει στη διατήρηση μηδενικών περιστατικών διαφθοράς και δωροδοκίας, στην καλλιέργεια κουλτούρας προστασίας δεδομένων με σκοπό την πλήρη αποφυγή περιστατικών παραβίασης και στην ενσωμάτωση κριτηρίων ESG, σύμφωνα με τις αρχές της τράπεζας, στις διαδικασίες αξιολόγησης των προμηθευτών της. Με αυτόν τον τρόπο διασφαλίζεται η υπεύθυνη λειτουργία του οργανισμού και η περαιτέρω ενίσχυση των πρακτικών βιωσιμότητας σε όλη τη διάρκεια της στρατηγικής περιόδου.

ESG Στρατηγική Βιωσιμότητας σχετικά με την Επιχειρηματική Συμπεριφορά της CrediaBank

Πεδίο	Στόχος	Υφιστάμενη κατάσταση	Προθεσμία	Μονάδα	Δράσεις
Ηθική Συμπεριφορά και Διαφάνεια	Διατήρηση Μηδενικών περιστατικών	Μηδενικά περιστατικά διαφθοράς	2026	Εταιρική Διακυβέρνηση	• Διατήρηση Πιστοποίησης: Διασφάλιση της συνεχούς συμμόρφωσης με το πρότυπο ISO 37002 για αποτελεσματική

	διαφθοράς και δωροδοκίας	και δωροδοκίας		και Βιωσιμότητα	και αξιόπιστη διαχείριση αναφορών παρατυπιών (whistleblowing). • Εκπαίδευση κατά της Διαφθοράς: Διατήρηση της υποχρεωτικής εκπαίδευσης για την καταπολέμηση δωροδοκίας και διαφθοράς για όλο το προσωπικό. • Διατήρηση Πιστοποιήσεων: Διασφάλιση της συνεχούς συμμόρφωσης με το πρότυπο ISO 37301 για Συστήματα Διαχείρισης Συμμόρφωσης και το πρότυπο ISO 37001 για Συστήματα Διαχείρισης κατά της Δωροδοκίας, με μηδενικά περιστατικά δωροδοκίας και με ενισχυμένες διαδικασίες επίλυσης θεμάτων. • Εκπαίδευση κατά της Παρενόχλησης: Εξασφάλιση ετήσιας εκπαίδευσης κατά της παρενόχλησης για όλους τους εργαζόμενους έως το 2026. • Συνεργασία με αναγνωρισμένους οργανισμούς ESG ratings για ενίσχυση της διαφάνειας και επιβεβαίωση της απόδοσης. Επίσης συμμετοχή σε πρωτοβουλίες όπως UNEP FI, UN Global Compact, CSR Hellas και άλλες. • Ανάπτυξη πλατφόρμας για τη συλλογή δεδομένων και την υποβολή εκθέσεων βάσει CSRD, με στόχο την παρακολούθηση στόχων και την ενίσχυση της διαφάνειας.
Βιώσιμη Εφοδιαστική Αλυσίδα	Ενσωμάτωση κριτηρίων ESG, τα οποία συνδέονται με τις αρχές ESG της Τράπεζας, στη διαδικασία αξιολόγησης προμηθευτών	N/A	2028	Τμήμα Προμηθειών και Γραφείο Βιωσιμότητας (Sustainability Office)	• Επικαιροποίηση πολιτικής προμηθειών: Αναθεώρηση της πολιτικής προμηθειών ώστε να ενσωματώνει κριτήρια ESG που συνδέονται με τις αρχές ESG της Τράπεζας, καθώς και τις υποχρεώσεις της Τράπεζας προς τους προμηθευτές, όπως οι όροι πληρωμής. • Αξιολόγηση προμηθευτών: Αξιολόγηση του 75% των προμηθευτών έως το 2028 βάσει των κριτηρίων ESG. • Κώδικας Δεοντολογίας Προμηθευτών: Διασφάλιση ότι το 100% των προμηθευτών θα έχει υπογράψει τον

					Κώδικα Δεοντολογίας Προμηθευτών έως το 2028. • Αξιολόγηση ESG: Θέσπιση διαδικασίας για την ενσωμάτωση κριτηρίων ESG στις αξιολογήσεις νέων προμηθευτών έως το 2027.
Προστασία Δεδομένων	Καθιέρωση ισχυρής κουλτούρας προστασίας δεδομένων με στόχο τη μηδενική παραβίαση δεδομένων.	N/A	2026	GDPR, Fraud, IT security	• Σχεδιασμός δομημένης διαδικασίας για τη διασφάλιση της συνεχούς πιστοποίησης τόσο των πληροφοριακών συστημάτων της Τράπεζας όσο και των στελεχών που είναι υπεύθυνα για την προστασία των δεδομένων πελατών (ιδιωτικότητα και κυβερνοασφάλεια). • Εφαρμογή δράσης «Μήνας Κυβερνοασφάλειας» με διαδραστικές ενέργειες και εκπαιδευτικές συνεδρίες ενημέρωσης για την ενίσχυση της εγρήγορσης σε θέματα κυβερνοασφάλειας. • Υλοποίηση στρατηγικής ασφάλειας πληροφοριών που προστατεύει τα προσωπικά δεδομένα και μειώνει τον κίνδυνο μη εξουσιοδοτημένης πρόσβασης, η οποία περιλαμβάνει πολιτική καθαρού γραφείου, υποχρεωτικό κλείδωμα συρταριών, κλείδωμα οθονών υπολογιστών και σύστημα ταξινόμησης πληροφοριών για αρχεία και ηλεκτρονικά μηνύματα (public, internal, restricted, highly restricted). • Θέσπιση και εφαρμογή συστήματος διαχείρισης ασφάλειας πληροφοριών ISO 27001 και διατήρηση της πιστοποίησης μέσω τακτικών επιθεωρήσεων.

5. Παράρτημα Δήλωσης Βιωσιμότητας

Μεθοδολογία Υπολογισμού Εκπομπών

Scope 1 εκπομπές

Πεδίο εφαρμογής

Οι Scope 1 (άμεσες) εκπομπές περιλαμβάνουν τις εκπομπές από πηγές που βρίσκονται υπό τον άμεσο έλεγχο της CrediaBank:

- Σταθερές πηγές καύσης: Εξοπλισμός καύσης καυσίμων σε εγκαταστάσεις που ελέγχονται από την Τράπεζα, όπως τα εφεδρικά Ηλεκτροπαραγωγά Ζεύγη (H/Z) που χρησιμοποιούνται σε έκτακτες περιπτώσεις. Η CrediaBank δεν χρησιμοποιεί καύσιμα για θέρμανση χώρων.

- Κινητές πηγές καύσης: Εταιρικά μισθωμένα οχήματα (π.χ. εταιρικά αυτοκίνητα στελεχών) τα οποία θεωρούνται άμεσες εκπομπές, εφόσον η εταιρεία έχει λειτουργικό έλεγχο και διαχειρίζεται την κατανάλωση καυσίμων τους.
- Διαφυγούσες εκπομπές από φθοριούχα αέρια: Διαρροές από εξοπλισμό ψύξης, κλιματισμού (π.χ. ψυκτικά υγρά)

Ο υπολογισμός των Scope 1 εκπομπών γίνεται βάσει φυσικών δεδομένων κατανάλωσης καυσίμων και χρήσης εξοπλισμού (Tier 1 προσέγγιση σύμφωνα με IPCC 2006 και GHG Protocol). Οι εκπομπές από σταθερές πηγές εκτιμώνται από την κατανάλωση καυσίμου. Καθώς τα Η/Ζ λειτουργούν περιστασιακά, η ετήσια κατανάλωση πετρελαίου ντίζελ υπολογίζεται είτε μέσω των ωρών λειτουργίας και μιας μέσης κατανάλωσης καυσίμου ανά ώρα λειτουργίας είτε βάσει των ποσοτήτων καυσίμου που εφοδιάστηκαν συνυπολογίζοντας τη μεταβολή των αποθεμάτων. Οι εκπομπές από κινητές πηγές υπολογίζονται από την κατανάλωση καυσίμων των οχημάτων. Η ετήσια κατανάλωση καυσίμου για τα οχήματα συλλέγεται από τα απολογιστικά στοιχεία καυσίμων του προμηθευτή καυσίμων, μέσω των εταιρικών καρτών ανεφοδιασμού που χρησιμοποιεί το προσωπικό. Οι εκπομπές από διαρροές φθοριούχων αερίων ψύξης/κλιματισμού υπολογίζονται με βάση τα αποτελέσματα του ελέγχου του εξοπλισμού και δηλώνονται στο ΥΠΕΝ σε ετήσια βάση. Οι συντελεστές εκπομπής για τα χρησιμοποιούμενα καύσιμα και οι τιμές των υπολοίπων παραμέτρων που εμφανίζονται στις παραπάνω εξισώσεις αντλούνται από την πλέον πρόσφατη (2024) Οδηγία Εργασίας που εξέδωσε το Υπουργείο Ενέργειας και Περιβάλλοντος στο πλαίσιο εφαρμογής του Κλιματικού Νόμου.

Scope 2 εκπομπές

Πεδίο εφαρμογής

Οι Scope 2 (έμμεσες ενεργειακές) εκπομπές αφορούν τις εκπομπές που προκύπτουν από την παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας (ή άλλης ενέργειας όπως θερμότητα/ψύξη) την οποία καταναλώνει η CrediaBank. Η κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας των υποδομών της CREDIA Bank προέρχεται από τους εκκαθαριστικούς λογαριασμούς και τους λογαριασμούς κοινοχρήστων στους οποίους καταγράφονται οι ημέρες και η κατανάλωση που αντιστοιχούν σε κάθε λογαριασμό. Σύμφωνα με το GHG Protocol, εφαρμόστηκαν και οι δύο μέθοδοι υπολογισμού των εκπομπών από ηλεκτρισμό:

- **Location-Based (βάσει τοποθεσίας):** Οι εκπομπές υπολογίζονται με το μέσο συντελεστή εκπομπών του εθνικού δικτύου ηλεκτρικής ενέργειας της χώρας όπου καταναλώνεται το ρεύμα. Πιο συγκεκριμένα, χρησιμοποιήθηκε ο μέσος συντελεστής εκπομπών του Ελληνικού δικτύου ηλεκτρισμού για το 2024, όπως δημοσιεύθηκε από τον ΔΑΠΕΕΠ (231,97 g CO₂/kWh για εκπομπές CO₂). Οι συντελεστές εκπομπών για CH₄ και N₂O υπολογίστηκαν στη βάση δεδομένων της τελευταίας Εθνικής Απογραφής Αερίων Θερμοκηπίου (NIR), σύμφωνα με την Ενότητα Ε της Οδηγίας Εργασίας 2024 του ΥΠΕΝ
- **Market-Based (βάσει αγοράς):** Οι εκπομπές υπολογίζονται με τη χρήση συγκεκριμένου συντελεστή εκπομπών του προμηθευτή ηλεκτρικής ενέργειας (π.χ. μέσω πιστοποιητικών προέλευσης, όπως οι Εγγυήσεις Προέλευσης). Εάν μέρος της καταναλισκόμενης ηλεκτρικής ενέργειας προέρχεται από Εγγυήσεις Προέλευσης, αυτή η ποσότητα εξαιρείται από τον υπολογισμό με το υπόλοιπο μίγμα (residual mix) του δικτύου και υπολογίζεται ξεχωριστά με βάση τον συντελεστή εκπομπών των ανανεώσιμων πηγών που αντιστοιχούν στις ΕΠ. Για τα άλλα αέρια θερμοκηπίου χρησιμοποιούνται οι συντελεστές του υπολειπόμενου ενεργειακού μείγματος της χώρας.

Scope 3 εκπομπές

Πεδίο εφαρμογής

Οι Scope 3 εκπομπές περιλαμβάνουν όλες τις έμμεσες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου της CREDIA Bank που δεν εντάσσονται στα Scope 1 και 2. Σύμφωνα με το GHG Protocol, οι εκπομπές αυτές κατηγοριοποιούνται σε 15 υποκατηγορίες ανάλογα με τη φύση τους

Κατηγορία 1 – Αγορά αγαθών και υπηρεσιών:

Περιλαμβάνονται οι εκπομπές από την παραγωγή όλων των αγαθών και υπηρεσιών που προμηθεύτηκε ο Όμιλος κατά το έτος αναφοράς, καλύπτοντας όλα τα ανάντη στάδια. Για τον υπολογισμό αξιοποιήθηκαν οι

οικονομικές δαπάνες της CrediaBank για την προμήθεια κάθε αγαθού και υπηρεσίας, σε συνδυασμό με περιβαλλοντικούς συντελεστές εισροών-εκροών. Η χρήση νερού από το δίκτυο ύδρευσης αποτέλεσε τη μοναδική περίπτωση προμήθειας αγαθού, όπου η εκτίμηση των εκπομπών πραγματοποιήθηκε με φυσικά δεδομένα δραστηριότητας, με βάση τη συνολική κατανάλωση νερού της Τράπεζας.

Για την εκτίμηση των εκπομπών, χρησιμοποιήθηκε ο αντίστοιχος δείκτης (from-cradle-to-gate) ο οποίος καταρτίστηκε από το Υπουργείο Περιβάλλοντος, Τροφίμων και Γεωργικών Υποθέσεων (DEFRA) και το Υπουργείο Εμπορίου, Ενέργειας και Βιομηχανικής Στρατηγικής (BIES) της Μ. Βρετανίας.

Κατηγορία 2 – Κεφαλαιακά Αγαθά

Περιλαμβάνονται οι εκπομπές από την παραγωγή όλων των κεφαλαιουχικών αγαθών που προμηθεύτηκε η CrediaBank το έτος αναφοράς. Κεφαλαιουχικά αγαθά ορίζονται αυτά με μεγάλο χρόνο ζωής που η CrediaBank χρησιμοποιεί για τις δραστηριότητές της (π.χ. προμήθεια επίπλων και εξοπλισμού). Οι εκπομπές από τη χρήση αυτών των αγαθών (π.χ. καύσιμα οχημάτων, κατανάλωση ρεύματος κτιρίων) ανήκουν στα Score 1 ή 2 και δεν μετρούνται εδώ. Η Κατηγορία 2 εκτιμήθηκε ως υποσύνολο της Κατηγορίας 1.

Κατηγορία 3 – Καύσιμα και ενεργειακοί πόροι που δεν συμπεριλαμβάνονται στις score 1 και 2 εκπομπές

Η κατηγορία 3 περιλαμβάνει εκπομπές από τον κύκλο ζωής των καυσίμων και της ενέργειας που καταναλώνει η CrediaBank, οι οποίες δεν εμπεριέχονται σε Score 1 και Score 2 εκπομπές. Για τον υπολογισμό των εκπομπών από την υποκατηγορία 3.1 (Εξόρυξη, παραγωγή και μεταφορά των καυσίμων που προμηθεύεται και καταναλώνει η επιχείρηση) χρησιμοποιούνται οι ποσότητες καυσίμων που υπολογίστηκαν στο Score 1 (π.χ. λίτρα ντίζελ για Η/Ζ και οχήματα), επί κατάλληλους συντελεστές εκπομπών “well-to-tank” (WTT) για κάθε τύπο καυσίμου. Για τις εκπομπές 3.2 (ανάντη ηλεκτρικής ενέργειας), οι εκπομπές υπολογίζονται από την κατανάλωση ηλεκτρισμού (όπως στο Score 2) επί τον συντελεστή εκπομπών ανάντη παραγωγής ηλεκτρισμού (ο οποίος καλύπτει τις εκπομπές από εξόρυξη & παραγωγή καυσίμων για ηλεκτροπαραγωγή). Οι εκπομπές 3.3 (απώλειες στα ηλεκτρικά δίκτυα) προκύπτουν από την κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας (ίδια ποσότητα με Score 2) επί έναν συνολικό συντελεστή εκπομπών ηλεκτρισμού βάσει ανάλυσης κύκλου ζωής (LCA) και επί τον συντελεστή απωλειών δικτύου (ποσοστό απωλειών)

Κατηγορία 4 – Ανάντη μεταφορικές δραστηριότητες και διανομή

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται οι εκπομπές από τις μεταφορικές δραστηριότητες που σχετίζονται με την προμήθεια αγαθών και υπηρεσιών. Σε αρκετές περιπτώσεις προμήθειας αγαθών οι δαπάνες μεταφορών εντάσσονται στις γενικές δαπάνες προμήθειας και έχουν ληφθεί υπόψη κατά τον υπολογισμό των εκπομπών των κατηγορικών 1 και 2.

Για λοιπές μεταφορικές υπηρεσίες, λόγω έλλειψης αναλυτικών δεδομένων, οι εκπομπές υπολογίστηκαν βάση δαπάνης, αξιοποιώντας δεδομένων δαπανών που παρασχέθηκαν από την Τράπεζα, και I-O περιβαλλοντικούς συντελεστές που αντιστοιχούν στις Score 1 και 2 εκπομπές του αντίστοιχου οικονομικού κλάδου σύμφωνα με τον Πίνακα εισροών-εκροών.

Κατηγορία 5 – Απόβλητα

Η κατηγορία 5 περιλαμβάνει τις εκπομπές θερμοκηπικών αερίων που σχετίζονται με τη διάθεση και επεξεργασία των παραγόμενων αποβλήτων από τις δραστηριότητες του Ομίλου που πραγματοποιεί την ανάλυση των score 3 εκπομπών κατά το έτος αναφοράς. Όσον αφορά τα υγρά απόβλητα, οι ποσότητές τους υπολογίστηκαν συναρτήσει της κατανάλωσης νερού στην Τράπεζα κατά το έτος αναφοράς, εφαρμόζοντας συντελεστή απωλειών. Για τα στερεά απόβλητα, που εν γένει είναι αστικού τύπου, δεν υπήρχαν διαθέσιμα

αναλυτικά ποσοτικά δεδομένα παραγωγής για την Τράπεζα. Έτσι, η ποσότητά τους υπολογίστηκε με βάση τα δεδομένα της Eurostat για την Ελλάδα, αναφορικά με τη συνολική ετήσια παραγόμενη ποσότητα στερεών αποβλήτων ανά εργαζόμενο του τριτογενούς τομέα

Κατηγορία 6 – Επαγγελματικά ταξίδια

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου από την μετακίνηση υπαλλήλων/στελεχών της επιχείρησης που πραγματοποιεί την απογραφή εκπομπών για επαγγελματικούς λόγους με μεταφορικά μέσα που ελέγχονται/ανήκουν σε τρίτους. Ο υπολογισμός των εκπομπών της κατηγορίας αυτής έγινε με βάση την προσέγγιση δαπανών. Ως δεδομένα δραστηριότητας χρησιμοποιήθηκαν οι δαπάνες που πραγματοποίησε η CrediaBank για τις επαγγελματικές μετακινήσεις των στελεχών του το 2025, και δαπάνες διατροφής και διαμονής σε ξενοδοχεία της Ελλάδας και του εξωτερικού. Ως προς τους συντελεστές εκπομπής χρησιμοποιήθηκαν οι I-O περιβαλλοντικοί συντελεστές.

Κατηγορία 7 – Μετακινήσεις εργαζομένων από και προς την εργασία τους

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται οι εκπομπές από τη μετακίνηση των εργαζομένων με διάφορα μέσα μεταφοράς από τους τόπους κατοικίας τους προς τις εγκαταστάσεις της CrediaBank,

Οι εκπομπές της κατηγορίας αυτής υπολογίστηκαν βάση μέσων τιμών, παίρνοντας υπόψη το συνολικό αριθμό των εργαζομένων της επιχείρησης, εξαιρουμένων αυτών που τους έχει παραχωρηθεί αυτοκίνητο. Η μέση απόσταση ανά μετακίνηση λήφθηκε από την ίδια μελέτη της Eurostat. Χρησιμοποιούνται επίσης οι συντελεστές εκπομπής ανά χρησιμοποιούμενο μεταφορικό μέσο που αντλήθηκαν από τη βάση δεδομένων της Defra.

Κατηγορία 15 – Επενδύσεις

Για τον χρηματοπιστωτικό τομέα, η Κατηγορία 15 αποτελεί συνήθως τη σημαντικότερη πηγή Scope 3 εκπομπών, καθώς περιλαμβάνει τις εκπομπές που συνδέονται με τις χρηματοδοτικές και επενδυτικές δραστηριότητες της Τράπεζας κατά το έτος αναφοράς. Σε αυτές περιλαμβάνονται οι εκπομπές από επιχειρηματικά δάνεια, μετοχές & ομόλογα, χρηματοδοτήσεις έργων, στεγαστικά δάνεια, επενδύσεις σε ακίνητα, δάνεια για αγορά οχημάτων, καθώς και κρατικά χρέη.

Η CrediaBank εφαρμόζει το διεθνές πρότυπο PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials), για τον υπολογισμό των χρηματοδοτούμενων εκπομπών σε αυτή την κατηγορία. Γενική αρχή της PCAF είναι ο υπολογισμός εκπομπών ανάλογα με το μερίδιο χρηματοδότησης (Attribution Factor) της Τράπεζας σε κάθε επένδυση/δανειοδοτούμενο στοιχείο, πολλαπλασιάζοντας το ποσοστό αυτό επί τις εκπομπές του εκάστοτε χρηματοδοτούμενου οργανισμού ή έργου. Στη συνέχεια, για τον υπολογισμό των εκπομπών κάθε χρηματοδοτούμενης οντότητας, εφαρμόστηκαν δύο προσεγγίσεις:

- Εάν μια επιχείρηση ή έργο έχει δημοσιευμένα στοιχεία εκπομπών χρησιμοποιούνται απευθείας αυτά τα δεδομένα για τον υπολογισμό. Πηγές δεδομένων αποτέλεσαν οι Εκθέσεις Βιωσιμότητας, το CDP και άλλες διαθέσιμες βάσεις εταιρικών εκπομπών.

Για τις περιπτώσεις όπου οι αντισυμβαλλόμενοι δεν διαθέτουν δημοσιευμένες εκπομπές, εφαρμόστηκε μοντέλο εκτίμησης εκπομπών: οι εκπομπές της επιχείρησης εκτιμώνται από τον ετήσιο κύκλο εργασιών της και κατάλληλους συντελεστές εκπομπών για τον οικονομικό κλάδο και τη χώρα δραστηριοποίησής. Οι συντελεστές έχουν υπολογιστεί από δεδομένα του ΟΟΣΑ για την ένταση εκπομπών ανά κλάδο σε 76 χώρες.

Επισκόπηση των γενικών απαιτήσεων γνωστοποίησης

Κατηγορίες προτύπων ESRS	Απαίτηση Γνωστοποίησης	Περιγραφή	Σελίδα
ESRS 2	BP-1	Γενική βάση για την κατάρτιση δηλώσεων βιωσιμότητας	35
	BP-2	Γνωστοποιήσεις σε σχέση με ειδικές περιστάσεις	35
	GOV-1	Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων	37
	GOV-2	Πληροφορίες που λαμβάνουν και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της επιχείρησης	40
	GOV-3	Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων	41
	GOV-4	Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια	42
	GOV-5	Διαχείριση κινδύνων και εσωτερικοί έλεγχοι σχετικά με την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας	44
	SBM-1	Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αξιακή αλυσίδα	44
	SBM-2	Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών	50
	SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	54
	IRO-1	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	66
	IRO-2	Απαιτήσεις γνωστοποίησης στα ESRS που καλύπτονται από τη δήλωση βιωσιμότητας της επιχείρησης	76
E1	E1-1	Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής	76
	ESRS 2, IRO-1	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	77
	ESRS 2, SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	77

	E1-2	Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή	80
	E1-3	Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις πολιτικές για την κλιματική αλλαγή	83
	E1-4	Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή	86
	E1-5	Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας	87
	E1-6	Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου	89
S1	ESRS 2, SBM-2	Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών	97
	ESRS 2, SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	98
	S1-1	Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό	100
	S1-2	Διαδικασίες για τη συνεργασία με το οικείο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις	109
	S1-3	Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και διάυλοι υποβολής ανησυχιών από τους οικείους εργαζομένους	111
	S1-4	Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στο οικείο εργατικό δυναμικό και προσεγγίσεις για τον μετριασμό των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με το οικείο εργατικό δυναμικό και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων	113
	S1-5	Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών	118
	S1-6	Χαρακτηριστικά των εργαζομένων της επιχείρησης	123
	S1-8	Κάλυψη συλλογικών διαπραγματεύσεων και κοινωνικός διάλογος	125
	S1-9	Δείκτες μέτρησης διαφορετικότητας	125
	S1-10	Επαρκείς μισθοί	126
	S1-11	Κοινωνική προστασία	131

	S1-12	Άτομα με αναπηρίες	126
	S1-13	Δείκτες μέτρησης κατάρτισης και ανάπτυξης δεξιοτήτων	127
	S1-14	Δείκτες μέτρησης υγείας και ασφάλειας	127
	S1-15	Δείκτες μέτρησης ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής	131
	S1-16	Δείκτες μέτρησης αποζημίωσης (μισθολογικό χάσμα και συνολική αποζημίωση)	128
	S1-17	Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρώπινων δικαιωμάτων	129
S4	ESRS 2, SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	130
	S4-1	Πολιτικές σχετικές με καταναλωτές και τελικούς χρήστες	133
	S4-2	Διαδικασίες για τη συνεργασία με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες σχετικά με τις επιπτώσεις	136
	S4-3	Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και διάλογο υποβολής ανησυχιών από τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες	137
	S4-4	Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και προσεγγίσεις για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων	138
	S4-5	Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών	143
G1	ESRS 2 GOV-1	Ο ρόλος των διοικητικών, εποπτικών και διαχειριστικών οργάνων	145
	G1-1	Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία	147
	G1-3	Πρόληψη και εντοπισμός διαφθοράς και δωροδοκίας	147
	G1-4	Επιβεβαιωμένα περιστατικά διαφθοράς ή δωροδοκίας	163

Κατάλογος σημείων δεδομένων σε οριζόντια και θεματικά πρότυπα που απορρέουν από άλλη νομοθεσία της ΕΕ

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο νομοθέτημα της ΕΕ για το κλίμα	Σελίδα
ESRS 2 GOV-1 Πολυμορφία όσον αφορά το φύλο στο συμβούλιο παράγραφος 21 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 13 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816 της Επιτροπής, παράρτημα ΙΙ		145
ESRS 2 GOV-1 Ποσοστό των μελών του διοικητικού συμβουλίου που είναι ανεξάρτητα παράγραφος 21 στοιχείο ε)			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		145
ESRS 2 GOV-4 Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια παράγραφος 30	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				42
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που συνδέονται με τον τομέα των ορυκτών καυσίμων παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο i)	Δείκτης αριθ. 4 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής (6), πίνακας 1: Ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον περιβαλλοντικό	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		Μη σημαντικό

		κίνδυνο και πίνακας 2: Ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον κοινωνικό κίνδυνο			
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που συνδέονται με την παραγωγή χημικών προϊόντων παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο ii)	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 2 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		Μη σημαντικό
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που σχετίζονται με αμφιλεγόμενα όπλα παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο iii)	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 1 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		Μη σημαντικό
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που συνδέονται με την καλλιέργεια και την παραγωγή προϊόντων καπνού παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο iv)			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		Μη σημαντικό
ESRS E1-1 Σχέδιο μετάβασης για την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας έως το 2050 παράγραφος 14				Κανονισμός (ΕΕ) 2021/1119, άρθρο 2 παράγραφος 1	76
ESRS E1-1 Εξαιρούμενες		Άρθρο 449α κατ'	Κατ' εξουσιοδότηση		Μη σημαντικό

επιχειρήσεις από τους ευθυγραμμισμένους με τη συμφωνία του Παρισιού δείκτες αναφοράς παράγραφος 16 στοιχείο ζ)		εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 1: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Πιστωτική ποιότητα των ανοιγμάτων ανά τομέα, εκπομπές και εναπομένονσα ληκτότητα	κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχεία δ) έως ζ) και άρθρο 12 παράγραφος 2		
ESRS E1-4 Στόχοι μείωσης εκπομπών αερίων θερμοκηπίου (GHG) παράγραφος 34	Δείκτης αριθ. 4 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 3: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Δείκτες μέτρησης ευθυγράμμισης	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 6		86
ESRS E1-5 Κατανάλωση ενέργειας από πηγές ορυκτών με	Δείκτης αριθ. 5 πίνακα 1 και δείκτης αριθ. 5				87

ανάλυση ανά πηγή (μόνο κλιματικοί τομείς υψηλού αντικτύπου) παράγραφος 38	πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				
ESRS E1-5 Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας, παράγραφος 37	Δείκτης αριθ. 5 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι				87
ESRS E1-5 Ένταση ενέργειας που συνδέεται με δραστηριότητες σε κλιματικούς τομείς υψηλού αντικτύπου παράγραφοι 40 έως 43	Δείκτης αριθ. 6 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι				87
ESRS E1-6 Πεδίο εφαρμογής 1, 2, 3 μεικτών εκπομπών και σύνολο εκπομπών ΑΘ πα ράγραφος 44	Δείκτες αριθ. 1 και 2 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 1: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Πιστωτική ποιότητα των ανοιγμάτων ανά τομέα, εκπομπές και εναπομένονσα ληκτότητα	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 5 παράγραφος 1, άρθρο 6 και άρθρο 8 παράγραφος 1		89
ESRS E1-6 Ένταση μεικτών εκπομπών ΑΘ πα	Δείκτης αριθ. 3 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818,		89

ράβδοι 53 έως 55		(ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 3: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Δείκτες μέτρησης ευθυγράμμισης	άρθρο 8 παράγραφος 1		
ESRS E1-7 Απορροφήσεις ΑΘ και πιστωτικά μόρια άνθρακα παράγραφος 56				Κανονισμός (ΕΕ) 2021/1119, άρθρο 2 παράγραφος 1	Μη σημαντικό
ESRS E1-9 Έκθεση του χαρτοφυλακίου αναφοράς σε υλικούς κινδύνους που συνδέονται με το κλίμα παράγραφος 66			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, παράρτημα II, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		Μη σημαντικό
ESRS E1-9 Ανάλυση χρηματικών ποσών ανά οξύ και χρόνιο υλικό κίνδυνο παράγραφος 66 στοιχείο α) ESRS E1-9 Τοποθεσία σημαντικών περιουσιακών στοιχείων με έκθεση σε σημαντικό υλικό κίνδυνο		Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, παράγραφοι 46 και 47· Υπόδειγμα 5: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο-			Μη σημαντικό

παράγραφος 66 στοιχείο γ)		Υλικός κίνδυνος κλιματικής αλλαγής: Ανοίγματα που υπόκεινται σε υλικό κίνδυνο.			
ESRS E1-9 Ανάλυση της λογιστικής αξίας της ακίνητης περιουσίας της ανά τάξη ενεργειακής απόδοσης παράγραφος 67 στοιχείο γ)		Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, παράγραφος 34· Υπόδειγμα 2: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία — Ενεργειακή απόδοση της εξασφάλισης.			Μη σημαντικό
ESRS E1-9 Βαθμός έκθεσης του χαρτοφυλακίου σε ευκαιρίες σχετικές με το κλίμα παράγραφος 69			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, παράρτημα II		Μη σημαντικό
ESRS E2-4 Ποσότητα κάθε ρύπου που απαριθμείται στο παράρτημα II του κανονισμού για το ευρωπαϊκό MEM P (ευρωπαϊκό μητρώο έκλυσης	Δείκτης αριθ. 8 πίνακα 1 του παραρτήματος I Δείκτης αριθ. 2 πίνακα 2 του παραρτήματος I Δείκτης αριθ. 1 πίνακα 2 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό

και μεταφοράς ρύπων) που εκπέμπεται στον αέρα, στα ύδατα και στο έδαφος, παράγραφος 28	Δείκτης αριθ. 3 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				
ESRS E3-1 Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι παράγραφος 9	Δείκτης αριθ. 7 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESRS E3-1 Ειδική πολιτική παράγραφος 13	Δείκτης αριθ. 8 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESRS E3-1 Βιώσιμοι ωκεανοί και θάλασσες παράγραφος 14	Δείκτης αριθ. 12 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESRS E3-4 Σύνολο νερού που ανακυκλώνεται και επαναχρησιμοποι είται παράγραφος 28 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 6.2 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESRS E3-4 Συνολική κατανάλωση νερού σε m ³ ανά καθαρά έσοδα από οικείες δραστ ηριότητες παράγραφος 29	Δείκτης αριθ. 6.1 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESRS 2- IRO-1 - E4 παράγραφος 16 στοιχείο α) σημείο i)	Δείκτης αριθ. 7 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESRS 2- IRO-1 - E4 παράγραφος 16 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESRS 2- IRO-1 - E4 παράγραφος 16 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό

ESRS E4-2 Βιώσιμες πρακτικές ή πολιτικές χρήσης γης/ γεωργίας παράγραφος 24 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 11 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESRS E4-2 Βιώσιμες πρακτικές ή πολιτικές για τους ωκεανούς/τις θάλασσες παράγραφος 24 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 12 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESRS E4-2 Πολιτικές για την αντιμετώπιση της αποψίλωσης των δασών παράγραφος 24 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 15 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESRS E5-5 Μη ανακυκλωμένα απόβλητα παράγραφος 37 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 13 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESRS E5-5 Επικίνδυνα απόβλητα και ραδιενεργά απόβλητα παράγραφος 39	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESRS 2- SBM3 - S1 Κίνδυνος περιστατικών αναγκαστικής εργασίας παράγραφος 14 στοιχείο στ)	Δείκτης αριθ. 13 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESRS 2- SBM3 - S1 Κίνδυνος περιστατικών παιδικής εργασίας παράγραφος 14 στοιχείο ζ)	Δείκτης αριθ. 12 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό

ESRS S1-1 Δεσμεύσεις για πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα παράγραφος 20	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 3 και δείκτης αριθ. 11 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι				100
ESRS S1-1 Πολιτικές δέουσας επιμέλειας σχετικά με ζητήματα που θίγουν οι θεμελιώδεις Συμβάσεις της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας 1 έως 8, παράγραφος 21			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		100
ESRS S1-1 Διαδικασίες και μέτρα για την πρόληψη της εμπορίας ανθρώπων παράγραφος 22	Δείκτης αριθ. 11 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESRS S1-1 Πολιτική πρόληψης ατυχημάτων στον χώρο εργασίας ή σύστημα διαχείρισης, παράγραφος 23	Δείκτης αριθ. 1 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				100
ESRS S1-3 Μηχανισμοί καταγγελιών/παρ απονώνων παράγραφος 32 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 5 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				111
ESRS S1-14 Αριθμός θανάτων και αριθμός και ποσοστό εργατικών ατυχημάτων	Δείκτης αριθ. 2 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		123

παράγραφος 88 στοιχεία β) και γ)					
ESRS S1-14 Αριθμός απωλειών σε ημέρες εργασίας λόγω τραυματισμών, ατυχημάτων, θανάτων ή ασθενειών παράγραφος 88 στοιχείο ε)	Δείκτης αριθ. 3 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				123
ESRS S1-16 Μη διορθωμένο μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων παράγραφος 97 στοιχείο α)	Δείκτης αριθ. 12 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		123
ESRS S1-16 Υπερβολικά υψηλός δείκτης αποδοχών του διευθύνοντος συμβούλου παράγραφος 97 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 8 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				123
ESRS S1-17 Περιστατικά εισαγωγής διακρίσεων, παράγραφος 103 στοιχεία α)	Δείκτης αριθ. 7 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				123
ESRS S1-17 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 1 και δείκτης αριθ. 14 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρ ρ. 12 παράγραφος 1		123

παράγραφος 104 στοιχείο α)					
ESRS 2- SBM3 – S2 Σημαντικός κίνδυνος παιδικής ή αναγκαστικής εργασίας στην αξιακή αλυσί δα παράγραφος 11 στοιχείο β)	Δείκτες αριθ. 12 και 13 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESRS S2-1 Δεσμεύσεις για πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα παράγραφος 17	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 3 και δείκτης αριθ. 11 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESRS S2-1 Πολιτικές σχετικά με την αξιακή αλυσίδ α εργαζομένων παράγραφος 18	Δείκτες αριθ. 11 και 4 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESRS S2-1 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ παράγραφος 19	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1		Μη σημαντικό
ESRS S2-1 Πολιτικές δέουσας επιμέλειας σχετικά με ζητήματα που θίγουν οι θεμελιώδεις Συμβάσεις της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας 1 έως			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		Μη σημαντικό

8,παράγραφος 19					
ESRS S2-4 Θέματα ανθρωπίνων δικαιωμάτων και περιστατικά που συνδέονται με την ανάντη και κατάντη αξιακή αλυσίδα της παράγραφος 36	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESRS S3-1 Δεσμεύσεις για πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα, παράγραφος 16	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι και δείκτης αριθ. 11 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESRS S3-1 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα, των αρχών της ΔΟΕ ή των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ παράγραφος 17	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1		Μη σημαντικό
ESRS S3-4 Θέματα και περιστατικά ανθρωπίνων δικαιωμάτων, παράγραφος 36	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό
ESRS S4-1 Πολιτικές σχετικά με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες παράγραφος 16	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 3 και δείκτης αριθ. 11 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι				133

ESRS S4-1 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ παράγραφος 17	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1		133
ESRS S4-4 Θέματα και περιστατικά ανθρώπινων δικαιωμάτων, παράγραφος 35	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				138
ESRS G1-1 Σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών κατά της διαφθοράς παράγραφος 10 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 15 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				147
ESRS G1-1 Προστασία πληροφοριοδοτών δημοσίου συμφέροντος παράγραφος 10 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 6 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				147
ESRS G1-4 Πρόστιμα για παραβάσεις νομοθετικών διατάξεων σχετικά με την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας, παράγραφος 24 στοιχείο α)	Δείκτης αριθ. 17 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		147

ESRS G1-4 Πρότυπα για την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας παράγραφος 24 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 16 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				163
---	--	--	--	--	-----

Επιλογή Σταδιακής Εφαρμογής

Η CrediaBank έχει χρησιμοποιήσει την επιλογή σταδιακής εφαρμογής όπως περιγράφεται στο ESRS 2, Προσάρτημα Γ: Κατάλογος σταδιακά εφαρμοζόμενων απαιτήσεων γνωστοποίησης. Οι απαιτήσεις γνωστοποίησης οι οποίες έχουν αναγνωρισθεί ως σημαντικές από την Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας και οι οποίες δεν περιλαμβάνονται στην παρούσα Δήλωση ή για τις οποίες έχουν παραληφθεί ορισμένες από τις απαιτούμενες πληροφορίες, παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα.

ESRS	Απαίτηση γνωστοποίησης	Πλήρης ονομασία της απαίτησης γνωστοποίησης
ESRS E1	E1-9	Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από σημαντικούς υλικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης και δυνητικές ευκαιρίες που σχετίζονται με το κλίμα
ESRS S1	S1-11	Κοινωνική προστασία
ESRS S1	S1-15	Ισορροπία μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής

6. Παράρτημα Ευρωπαϊκής Ταξινόμίας

Υποδείγματα αναφορών για τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2025 και στις 31 Δεκεμβρίου 2024

0. Σύνοψη των ΒΔΕ που πρέπει να γνωστοποιούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού για την ταξινόμια

		Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων στοιχείων ενεργητικού (1)	ΒΔΕ (3)	ΒΔΕ (4)	% κάλυψη (επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού) (5)	% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή του GAR (άρθρο 7 παράγραφοι 2 και 3 και τμήμα 1.1.2. του παραρτήματος V)	% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον παρονομαστή του GAR (άρθρο 7 παράγραφος 1 και τμήμα 1.2.4. του παραρτήματος V)
Βασικός ΒΔΕ	Δείκτης πράσινων στοιχείων ενεργητικού (GAR) αποθέματος	49	0,7	1,4	80,0	62,1	20,0

		Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων δραστηριοτήτων (2)	ΒΔΕ (3)	ΒΔΕ (4)	% κάλυψη (επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού) (5)	% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή του GAR (άρθρο 7 παράγραφοι 2 και 3 και τμήμα 1.1.2. του παραρτήματος V)	% στοιχείων ενεργητικού που εξαιρούνται από τον παρονομαστή του GAR (άρθρο 7 παράγραφος 1 και τμήμα 1.2.4. του παραρτήματος V)
Πρόσθετοι ΒΔΕ	GAR (ροή)	30	0,9	2,0	20,0	N/A	N/A
	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (6)						
	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (7)	20	2,1	1,1			
	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0			
	Έσοδα από αμοιβές προμήθειες (6)						

(1) Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων περιουσιακών στοιχείων που χρησιμοποιούνται για τον κύκλο εργασιών ΒΔΕ. Τα συνολικά περιβαλλοντικά βιώσιμα περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιούνται για τις Κεφαλαιουχικές δαπάνες ΒΔΕ ανέρχονται σε 93 εκατ. ευρώ.

(2) Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων περιουσιακών στοιχείων που χρησιμοποιούνται για τον κύκλο εργασιών ΒΔΕ. Τα συνολικά περιβαλλοντικά βιώσιμα περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιούνται για Κεφαλαιουχικές δαπάνες ΒΔΕ ανέρχονται σε 70 εκατ. ευρώ για τη ροή GAR.

(3) Βάσει του ΒΔΕ του κύκλου εργασιών του αντισυμβαλλομένου.

(4) Βάσει του ΒΔΕ κεφαλαιουχικών δαπανών του αντισυμβαλλομένου.

(5) % των στοιχείων ενεργητικού που καλύπτονται από τον ΒΔΕ επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου.

(6) Οι δείκτες ΒΔΕ του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και των "εσόδων από προμήθειες" θα ισχύουν από το 2027 και μετά.

(7) Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων περιουσιακών στοιχείων που χρησιμοποιούνται για τον κύκλο εργασιών ΒΔΕ. Τα συνολικά περιβαλλοντικά βιώσιμα περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιούνται για τις Κεφαλαιουχικές δαπάνες ΒΔΕ ανέρχονται σε 10 εκατ. ευρώ για τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Εκατ.EUR		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	31 Δεκεμβρίου 2025								
			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
	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	1.408	643	48	0	1	16	78	1	0	0
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	159	33	4	0	0	0	0	0	0	0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	159	33	4	0	0	0	0	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	6	1	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	153	32	3	0	0	0	0	0	0	0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	779	217	45	0	0	16	78	1	0	0
21	Δάνεια και προκαταβολές	707	189	39	0	0	16	77	1	0	0
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	66	23	5	0	0	0	1	0	0	0
23	Μετοχικοί τίτλοι	6	5	1		0	0	0	0		0
24	Νοικοκυριά	471	394	0	0	0	0	0	0	0	0
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	377	377	0	0	0	0	0	0	0	0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	14	14	0	0	0	0	0	0	0	0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	3	3	0	0	0	0				
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Εξασφαλισίες που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	125	125	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR	5.332									
33	Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	4.423									
34	MME και MXE (πλην MME) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσίευσής της NFRD	4.151									
35	Δάνεια και προκαταβολές	4.128									
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	716									
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0									
38	Χρεωστικοί τίτλοι	18									
39	Μετοχικοί τίτλοι	5									
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσίευσής της NFRD	272									
41	Δάνεια και προκαταβολές	239									
42	Χρεωστικοί τίτλοι	24									
43	Μετοχικοί τίτλοι	9									
44	Παράγωγα	0									
45	Διαπραττέζκτα δάνεια σε πρώτη ζήτηση	52									
46	Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά	88									
47	Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λ.π)	768									
48	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	6.865	768	48	0	1	16	78	1	0	0
49	Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR	1.718									
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες	1.113									
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες	554									
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	51									
53	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	8.583	768	48	0	1	16	78	1	0	0
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσίευσής της NFRD											
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	175	63	20	0	0	0	10	0	0	0
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών		k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v
		31 Δεκεμβρίου 2025											
Εκατ. EUR		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)			
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)			
		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	
	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	0	0	0	0	7	0	0	0	1	0	0	0
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0	0		0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0	0		0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0	0		0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0	0		0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	7	0	0	0	1	0	0	0
21	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
23	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0	0		0
24	Νοικοκυριά					0	0	0	0				
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					0	0	0	0				
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					0	0	0	0				
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος												
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	Διαπραγματευτικά 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	0	0	0	7	0	0	0	1	0	0	0
49	Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR												
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες												
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες												
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών												
53	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	0	0	0	0	7	0	0	0	1	0	0	0
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD													
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών		w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
Εκατ. EUR		31 Δεκεμβρίου 2025								
		Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				TOTAL (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		
	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	2	0	0	0	731	49	0	1	16
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	33	4	0	0	0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0	0	0	0	33	4	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	1	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	32	3	0	0	0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	2	0	0	0	304	45	0	0	16
21	Δάνεια και προκαταβολές	2	0	0	0	274	40	0	0	16
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	25	5	0	0	0
23	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	5	1		0	0
24	Νοικοκυριά					394	0	0	0	0
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					377	0	0	0	0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					14	0	0	0	0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος					3	0	0	0	0
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	0	0	0	0	125	0	0	0	0
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.λ.π)									
48	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	2	0	0	0	856	49	0	1	16
49	Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR									
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες									
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες									
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών									
53	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	2	0	0	0	856	49	0	1	16
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD										
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	0	0	0	0	76	20	0	0	0
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR – Κεφαλαιουχικές Δαπάνες		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Εκατ.EUR		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	31 Δεκεμβρίου 2025								
			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 ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		
	GAR - Καλύπτονται 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	1.408	746	87	0	5	44	21	5	0	0
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	159	36	5	0	0	1	0	0	0	0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	159	36	5	0	0	1	0	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	6	1	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	153	35	5	0	0	1	0	0	0	0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	779	317	82	0	5	44	21	5	0	0
21	Δάνεια και προκαταβολές	707	280	66	0	4	39	21	5	0	0
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	66	32	15	0	1	4	0	0	0	0
23	Μετοχικοί τίτλοι	6	5	0		0	0	0	0		0
24	Νοικοκυριά	471	394	0	0	0	0	0	0	0	0
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	377	377	0	0	0	0	0	0	0	0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	14	14	0	0	0	0	0	0	0	0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	3	3	0	0	0	0				
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	125	125	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR	5.332									
33	Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	4.423									
34	MME και MXE (πλην MME) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	4.151									
35	Δάνεια και προκαταβολές	4.128									
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	716									
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0									
38	Χρεωστικοί τίτλοι	18									
39	Μετοχικοί τίτλοι	5									
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	272									
41	Δάνεια και προκαταβολές	239									
42	Χρεωστικοί τίτλοι	24									
43	Μετοχικοί τίτλοι	9									
44	Παράγωγα	0									
45	Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση	52									
46	Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά	88									
47	Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λ.π)	768									
48	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	6.865	871	87	0	5	44	21	5	0	0
49	Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR	1.718									
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες	1.113									
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες	554									
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	51									
53	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	8.583	871	87	0	5	44	21	5	0	0
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD											
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	175	92	10	1	2	0	1	0	0	0
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κεφαλαιουχικές Δαπάνες

		k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v
		31 Δεκεμβρίου 2025											
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομέis συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομέis συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομέis 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	
Εκατ. EUR													
	GAR - Καλύπτονται 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	0	0	0	0	79	0	0	0	0	0	0	0
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	79	0	0	0	0	0	0	0
21	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	71	0	0	0	0	0	0	0
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	8	0	0	0	0	0	0	0
23	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Νοικοκυριά					0	0	0	0	0			
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					0	0	0	0	0			
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					0	0	0	0	0			
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος												
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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.)												
48	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0	0	0	0	79	0	0	0	0	0	0	0
49	Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR												
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες												
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες												
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών												
53	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	0	0	0	0	79	0	0	0	0	0	0	0
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD													
54	Χρηματοοικονομικές ενγυλίσεις	0	0	0	0	17	0	0	0	0	0	0	0
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
Εκατ. EUR		31 Δεκεμβρίου 2025								
		Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)				
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)				
		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	
	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	3	0	0	0	850	93	0	5	44
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	36	5	0	0	1
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0	0	0	0	36	5	0	0	1
4	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	1	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	35	5	0	0	1
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	3	0	0	0	421	88	0	5	44
21	Δάνεια και προκαταβολές	2	0	0	0	374	72	0	4	39
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	41	16	0	1	4
23	Μετοχικοί τίτλοι	1	0		0	6	0		0	0
24	Νοικοκυριά					394	0	0	0	0
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					377	0	0	0	0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					14	0	0	0	0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος					3	0	0	0	0
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	0	0	0	0	125	0	0	0	0
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.λ.π)									
48	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	3	0	0	0	975	93	0	5	44
49	Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR									
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες									
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες									
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών									
53	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	3	0	0	0	975	93	0	5	44
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD										
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	0	0	0	0	110	10	1	2	0
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Εκατ.EUR		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 ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)			
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)						Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)		
				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
	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	1.032	488	31	0	2	10	15	0	0	0
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	139	28	2	0	0	0	1	0	0	0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	139	28	2	0	0	0	1	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	139	28	2	0	0	0	1	0	0	0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	517	159	28	0	2	10	14	0	0	0
21	Δάνεια και προκαταβολές	453	141	25	0	1	10	10	0	0	0
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	63	18	4	0	0	1	3	0	0	0
23	Μετοχικοί τίτλοι	1	1	0		0	0	1	0		0
24	Νοικοκυριά	375	301	0	0	0	0	0	0	0	0
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	298	298	0	0	0	0	0	0	0	0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	13	13	0	0	0	0	0	0	0	0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	3	3	0	0	0	0				
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Εξασφαλισίες που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	98	86	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR	4.657									
33	Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	3.698									
34	MME και MXE (πλην MME) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσίευσής της NFRD	3.541									
35	Δάνεια και προκαταβολές	3.512									
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	425									
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0									
38	Χρεωστικοί τίτλοι	21									
39	Μετοχικοί τίτλοι	8									
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσίευσής της NFRD	157									
41	Δάνεια και προκαταβολές	151									
42	Χρεωστικοί τίτλοι	6									
43	Μετοχικοί τίτλοι	0									
44	Παράγωγα	0									
45	Διαπραγματευτικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση	80									
46	Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά	87									
47	Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λ.π)	792									
48	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	5.786	574	31	0	2	10	15	0	0	0
49	Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR	1.801									
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες	1.417									
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες	335									
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	48									
53	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	7.587	574	31	0	2	10	15	0	0	0
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσίευσής της NFRD											
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	210	50	20	0	0	3	20	0	0	0
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών		k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v
Εκατ. EUR		31 Δεκεμβρίου 2024											
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)			
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)			
		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	
	<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	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0	0		0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0	0		0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0	0		0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0	0		0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
21	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
23	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0	0		0
24	Νοικοκυριά					0	0	0	0				
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					0	0	0	0				
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					0	0	0	0				
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος												
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	Διατραπέζικά 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	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
49	Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR												
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες												
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες												
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών												
53	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD													
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR – Κεφαλαιουχικές Δαπάνες		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Εκατ.EUR		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	31 Δεκεμβρίου 2024								
			Μετρισμός 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 μεταβάσης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			
									Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
	GAR - Καλύπτονται 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	1.032	609	99	0	6	31	6	0	0	0
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	139	31	4	0	0	0	1	0	0	0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	139	31	4	0	0	0	1	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	139	31	4	0	0	0	1	0	0	0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	517	277	95	0	6	31	6	0	0	0
21	Δάνεια και προκαταβολές	453	245	76	0	3	26	3	0	0	0
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	63	30	18	0	3	6	2	0	0	0
23	Μετοχικοί τίτλοι	1	1	0		0	0	0	0		0
24	Νοικοκυριά	375	301	0	0	0	0	0	0	0	0
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	298	298	0	0	0	0	0	0	0	0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	13	13	0	0	0	0	0	0	0	0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	3	3	0	0	0	0				
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Χρηματοδότηση στέγασσης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	98	86	0	0	0	0	0	0	0	0
32	Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR	4.657									
33	Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	3.698									
34	MME και MXE (πλην MME) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	3.541									
35	Δάνεια και προκαταβολές	3.512									
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	425									
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0									
38	Χρεωστικοί τίτλοι	21									
39	Μετοχικοί τίτλοι	8									
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	157									
41	Δάνεια και προκαταβολές	151									
42	Χρεωστικοί τίτλοι	6									
43	Μετοχικοί τίτλοι	0									
44	Παράγωγα	0									
45	Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση	80									
46	Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά	87									
47	Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λ.π)	792									
48	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	5.786	695	99	0	6	31	6	0	0	0
49	Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR	1.801									
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες	1.417									
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες	335									
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	48									
53	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	7.587	695	99	0	6	31	6	0	0	0
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD											
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	210	99	54	0	1	10	12	0	0	0
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κεφαλαιουχικές Δαπάνες		k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v
		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 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
Εκατ. EUR													
	GAR - Καλύπτονται 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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0
21	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0
23	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Νοικοκυριά					0	0	0	0	0			
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					0	0	0	0	0			
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					0	0	0	0	0			
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος												
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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.)												
48	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0
49	Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR												
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες												
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες												
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών												
53	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD													
54	Χρηματοοικονομικές ενγυλίσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
Εκατ. EUR		31 Δεκεμβρίου 2024								
		Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)				
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)				
		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	
	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	0	0	0	0	617	99	0	6	31
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	32	5	0	0	0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0	0	0	0	32	5	0	0	0
4	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	32	5	0	0	0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	0	0		0	0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	283	95	0	6	31
21	Δάνεια και προκαταβολές	0	0	0	0	249	76	0	3	26
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0	0	0	33	18	0	3	6
23	Μετοχικοί τίτλοι	0	0		0	1	0		0	0
24	Νοικοκυριά					301	0	0	0	0
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					298	0	0	0	0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					13	0	0	0	0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος					3	0	0	0	0
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	0	0	0	0	86	0	0	0	0
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.λ.π)									
48	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0	0	0	0	703	99	0	6	31
49	Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR									
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες									
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες									
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών									
53	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	0	0	0	0	703	99	0	6	31
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD										
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	0	0	0	0	110	54	0	1	10
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	0	0	0	0	0	0	0	0	0

		a	b	c	d	e	f	g	h
2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κύκλος εργασιών		31 Δεκεμβρίου 2025							
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)	Εκατ. EUR	Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)
1	C19.2.0 - Παραγωγή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	36	4			36	0		
2	C21.1.0 - Παραγωγή βασικών φαρμακευτικών προϊόντων	2	0			2	0		
3	C22.1.9 - Κατασκευή άλλων προϊόντων από ελαστικό (καουτσούκ)	0	0			0	0		
4	C24.1.0 - Παραγωγή βασικού σιδήρου, χάλυβα και σιδηροκραμάτων	5	1			5	0		
5	C24.2.0 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	12	3			12	0		
6	C24.4.2 - Παραγωγή αλουμίνιου (αργίλιου)	66	0			66	0		
7	C24.4.4 - Παραγωγή χαλκού	5	0			5	0		
8	C24.5.1 - Χύτευση σιδήρου	0	0			0	0		
9	C27.3.2 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	7	4			7	0		
10	C27.3.3 - Κατασκευή εξαρτημάτων καλωδίωσης	9	5			9	0		
11	D35.1.1 - Παραγωγή ηλεκτρικού ρεύματος	65	6			65	0		
12	D35.1.4 - Εμπόριο ηλεκτρικού ρεύματος	2	0			2	0		
13	F41.2.0 - Κατασκευαστικές εργασίες κτιρίων για κατοικίες και μη	81	0			81	0		
14	F42.1.1 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	120	8			120	0		
15	F42.9.9 - Κατασκευή άλλων έργων πολιτικού μηχανικού π.δ.κ.α.	2	2			2	0		
16	F43.3.9 - Άλλες κατασκευαστικές εργασίες ολοκλήρωσης και τελειώματος	6	0			6	0		
17	F43.9.9 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες	1	0			1	0		
18	G46.7.2 - Χονδρικό εμπόριο μετάλλων και μεταλλευμάτων	46	7			46	0		
19	H50.1.0 - Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές επιβατών	59	0			59	0		
20	H51.1.0 - Αεροπορικές μεταφορές επιβατών	2	0			2	0		
21	H52.2.1 - Δραστηριότητες συναφείς με τις χερσαίες μεταφορές	13	0			13	1		
22	I55.1.0 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	3	0			3	0		
23	J62.0.1 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών συστημάτων	0	0			0	0		
24	J62.0.3 - Υπηρεσίες διαχείρισης ηλεκτρονικών συστημάτων	2	0			2	0		
25	J62.0.9 - Άλλες δραστηριότητες της τεχνολογίας της πληροφορίας και δραστηριότητες υπηρεσιών ηλεκτρονικών υπολογιστών	8	0			8	0		
26	K64.2.0 - Δραστηριότητες εταιρειών χαρτοφυλακίου (holding)	154	0			154	0		
27	K64.3.0 - Δραστηριότητες σχετικές με καταπιστεύματα (trusts), κεφάλαια (funds) και παρεμφερή χρηματοπιστωτικά μέσα	11	1			11	0		
28	K64.9.1 - Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)	10	0			10	0		
29	K64.9.2 - Άλλες πιστωτικές δραστηριότητες	2	0			2	0		
30	L68.1.0 - Αγοραπωλησία ιδιόκτητων ακινήτων	1	0			1	0		
31	L68.2.0 - Εκμίσθωση και διαχείριση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	12	2			12	0		
32	M70.2.2 - Δραστηριότητες παροχής επιχειρηματικών συμβουλών και άλλων συμβουλών διαχείρισης	7	1			7	0		
33	M71.1.2 - Δραστηριότητες μηχανικών και συναφείς δραστηριότητες παροχής τεχνικών συμβουλών	0	0			0	0		
34	M74.9.0 - Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	8	0			8	0		
35	N77.1.1 - Ενοίκιαση και εκμίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	2	0			2	0		
36	N81.2.1 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	1	0			1	0		
37	O82.9.9 - Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών προς τις επιχειρήσεις π.δ.κ.α.	1	0			1	0		
38	Q86.1.0 - Νοσοκομειακές δραστηριότητες	15	0			15	0		
39	R92.0.0 - Τυχρά παιχνίδια και στοίχημα	0	0			0	0		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κύκλος εργασιών

		I	J	K	L	M	N	O	P
		31 Δεκεμβρίου 2025							
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)	Εκατ. EUR	Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		MME και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		MME και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)
1	C19.2.0 - Παραγωγή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	36	0			36	0		
2	C21.1.0 - Παραγωγή βασικών φαρμακευτικών προϊόντων	2	0			2	0		
3	C22.1.9 - Κατασκευή άλλων προϊόντων από ελαστικό (καουτσούκ)	0	0			0	0		
4	C24.1.0 - Παραγωγή βασικού σιδήρου, χάλυβα και σιδηροκραμάτων	5	0			5	0		
5	C24.2.0 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κολών ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	12	0			12	0		
6	C24.4.2 - Παραγωγή αλουμίνιου (αργίλιου)	66	0			66	0		
7	C24.4.4 - Παραγωγή χαλκού	5	0			5	0		
8	C24.5.1 - Χύτευση σιδήρου	0	0			0	0		
9	C27.3.2 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	7	0			7	0		
10	C27.3.3 - Κατασκευή εξαρτημάτων καλωδίωσης	9	0			9	0		
11	D35.1.1 - Παραγωγή ηλεκτρικού ρεύματος	65	0			65	0		
12	D35.1.4 - Εμπόριο ηλεκτρικού ρεύματος	2	0			2	0		
13	F41.2.0 - Κατασκευαστικές εργασίες κτιρίων για κατοικίες και μη	81	0			81	0		
14	F42.1.1 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	120	0			120	0		
15	F42.9.9 - Κατασκευή άλλων έργων πολιτικού μηχανικού π.δ.κ.α.	2	0			2	0		
16	F43.3.9 - Άλλες κατασκευαστικές εργασίες ολοκλήρωσης και τελειώματος	6	0			6	0		
17	F43.9.9 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες	1	0			1	0		
18	G46.7.2 - Χονδρικό εμπόριο μετάλλων και μεταλλευμάτων	46	0			46	0		
19	H50.1.0 - Θαλάσσιες και ακτοπολικές μεταφορές επιβατών	59	0			59	0		
20	H51.1.0 - Αεροπορικές μεταφορές επιβατών	2	0			2	0		
21	H52.2.1 - Δραστηριότητες συναφείς με τις χερσαίες μεταφορές	13	0			13	0		
22	I55.1.0 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	3	0			3	0		
23	J62.0.1 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών συστημάτων	0	0			0	0		
24	J62.0.3 - Υπηρεσίες διαχείρισης ηλεκτρονικών συστημάτων	2	0			2	0		
25	J62.0.9 - Άλλες δραστηριότητες της τεχνολογίας της πληροφορίας και δραστηριότητες υπηρεσιών ηλεκτρονικών υπολογιστών	8	0			8	0		
26	K64.2.0 - Δραστηριότητες εταιρειών χαρτοφυλακίου (holding)	154	0			154	0		
27	K64.3.0 - Δραστηριότητες σχετικές με καταπιστεύματα (trusts), κεφάλαια (funds) και παρεμφερή χρηματοπιστωτικά μέσα	11	0			11	0		
28	K64.9.1 - Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)	10	0			10	0		
29	K64.9.2 - Άλλες πιστωτικές δραστηριότητες	2	0			2	0		
30	L68.1.0 - Αγοραπωλησία ιδιόκτητων ακινήτων	1	0			1	0		
31	L68.2.0 - Εκμίσθωση και διαχείριση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	12	0			12	0		
32	M70.2.2 - Δραστηριότητες παροχής επιχειρηματικών συμβουλών και άλλων συμβουλών διαχείρισης	7	0			7	0		
33	M71.1.2 - Δραστηριότητες μηχανικών και συναφείς δραστηριότητες παροχής τεχνικών συμβουλών	0	0			0	0		
34	M74.9.0 - Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	8	0			8	0		
35	N77.1.1 - Ενοίκιαση και εκμίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	2	0			2	0		
36	N81.2.1 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	1	0			1	0		
37	O82.9.9 - Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών προς τις επιχειρήσεις π.δ.κ.α.	1	0			1	0		
38	Q86.1.0 - Νοσοκομειακές δραστηριότητες	15	0			15	0		
39	R92.0.0 - Τυχρά παιχνίδια και στοιχήματα	0	0			0	0		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κύκλος εργασιών

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		31 Δεκεμβρίου 2025											
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)	Εκατ. EUR	Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		SMEs and other NFRD subject to NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + PPC + BIO)
1	C19.2.0 - Παραγωγή προϊόντων διύλισης	36	0			36	0			36	4		
2	C21.1.0 - Παραγωγή βασικών φαρμακευτικών	2	0			2	0			2	0		
3	C22.1.9 - Κατασκευή άλλων προϊόντων από ελαστικό (καουτσούκ)	0	0			0	0			0	0		
4	C24.1.0 - Παραγωγή βασικού σιδήρου, χάλυβα και σιδηροκραμάτων	5	0			5	0			5	1		
5	C24.2.0 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	12	0			12	0			12	3		
6	C24.4.2 - Παραγωγή αλουμινίου (αργίλιου)	66	0			66	0			66	0		
7	C24.4.4 - Παραγωγή χαλκού	5	0			5	0			5	0		
8	C24.5.1 - Χύτευση σιδήρου	0	0			0	0			0	0		
9	C27.3.2 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	7	0			7	0			7	4		
10	C27.3.3 - Κατασκευή εξαρτημάτων καλωδίωσης	9	0			9	0			9	5		
11	D35.1.1 - Παραγωγή ηλεκτρικού ρεύματος	65	0			65	0			65	6		
12	D35.1.4 - Εμπόριο ηλεκτρικού ρεύματος	2	0			2	0			2	0		
13	F41.2.0 - Κατασκευαστικές εργασίες κτιρίων για	81	0			81	0			81	0		
14	F42.1.1 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	120	0			120	0			120	8		
15	F42.9.9 - Κατασκευή άλλων έργων πολιτικού μηχανικού π.δ.κ.α.	2	0			2	0			2	2		
16	F43.3.9 - Άλλες κατασκευαστικές εργασίες ολοκλήρωσης και τελειώματος	6	0			6	0			6	0		
17	F43.9.9 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές	1	0			1	0			1	0		
18	G46.7.2 - Χονδρικό εμπόριο μετάλλων και	46	0			46	0			46	7		
19	H50.1.0 - Θαλάσσιες και ακτοπολικές μεταφορές επιβατών	59	0			59	0			59	0		
20	H51.1.0 - Αεροπορικές μεταφορές επιβατών	2	0			2	0			2	0		
21	H52.2.1 - Δραστηριότητες συναφείς με τις χερσαίες μεταφορές	13	0			13	0			13	1		
22	I55.1.0 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	3	0			3	0			3	0		
23	J62.0.1 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών συστημάτων	0	0			0	0			0	0		
24	J62.0.3 - Υπηρεσίες διαχείρισης ηλεκτρονικών	2	0			2	0			2	0		
25	J62.0.9 - Άλλες δραστηριότητες της τεχνολογίας της πληροφορίας και δραστηριότητες υπηρεσιών ηλεκτρονικών υπολογιστών	8	0			8	0			8	0		
26	K64.2.0 - Δραστηριότητες εταιρειών	154	0			154	0			154	0		
27	K64.3.0 - Δραστηριότητες σχετικές με καταπιστεύματα (trusts), κεφάλαια (funds) και παρεμφερή χρηματοπιστωτικά μέσα	11	0			11	0			11	1		
28	K64.9.1 - Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)	10	0			10	0			10	0		
29	K64.9.2 - Άλλες πιστωτικές δραστηριότητες	2	0			2	0			2	0		
30	L68.1.0 - Αγοραπωλησία ιδιόκτητων ακινήτων	1	0			1	0			1	0		
31	L68.2.0 - Εκμίσθωση και διαχείριση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	12	0			12	0			12	2		
32	M70.2.2 - Δραστηριότητες παροχής επιχειρηματικών συμβουλών και άλλων	7	0			7	0			7	1		
33	M71.1.2 - Δραστηριότητες μηχανικών και συναφείς δραστηριότητες	0	0			0	0			0	0		
34	M74.9.0 - Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	8	0			8	0			8	0		
35	N77.1.1 - Ενοίκιαση και εκμίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων	2	0			2	0			2	0		
36	N81.2.1 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	1	0			1	0			1	0		
37	O82.9.9 - Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών προς τις επιχειρήσεις π.δ.κ.α.	1	0			1	0			1	0		
38	Q86.1.0 - Νοσοκομειακές δραστηριότητες	15	0			15	0			15	0		
39	R92.0.0 - Τυχρά παιχνίδια και στοιχήματα	0	0			0	0			0	0		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαιουχικές δαπάνες

		a	b	c	d	e	f	g	h
		31 Δεκεμβρίου 2025							
Κατανομή ανά τομέα - τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)	Εκατ. EUR	Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM))	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)
1	C19.2.0 - Παραγωγή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	36	5			36	0		
2	C21.1.0 - Παραγωγή βασικών φαρμακευτικών προϊόντων	2	0			2	0		
3	C22.1.9 - Κατασκευή άλλων προϊόντων από ελαστικό (καουτσούκ)	0	0			0	0		
4	C24.1.0 - Παραγωγή βασικού σιδήρου, χάλυβα και σιδηροκραμάτων	5	3			5	0		
5	C24.2.0 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	12	7			12	0		
6	C24.4.2 - Παραγωγή αλουμινίου (αργίλιου)	66	0			66	0		
7	C24.4.4 - Παραγωγή χαλκού	5	0			5	0		
8	C24.5.1 - Χύτευση σιδήρου	0	0			0	0		
9	C27.3.2 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	7	6			7	0		
10	C27.3.3 - Κατασκευή εξαρτημάτων καλωδίωσης	9	7			9	0		
11	D35.1.1 - Παραγωγή ηλεκτρικού ρεύματος	65	21			65	0		
12	D35.1.4 - Εμπόριο ηλεκτρικού ρεύματος	2	1			2	0		
13	F41.2.0 - Κατασκευαστικές εργασίες κτιρίων για κατοικίες και μη	81	0			81	0		
14	F42.1.1 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	120	0			120	0		
15	F42.9.9 - Κατασκευή άλλων έργων πολιτικού μηχανικού π.δ.κ.α.	2	2			2	0		
16	F43.3.9 - Άλλες κατασκευαστικές εργασίες ολοκλήρωσης και τελειώματος	6	0			6	0		
17	F43.9.9 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες	1	0			1	0		
18	G46.7.2 - Χονδρικό εμπόριο μετάλλων και μεταλλευμάτων	46	20			46	0		
19	H50.1.0 - Θαλάσσιες και ακτοπολικές μεταφορές επιβατών	59	4			59	0		
20	H51.1.0 - Αεροπορικές μεταφορές επιβατών	2	0			2	0		
21	H52.2.1 - Δραστηριότητες συναφείς με τις χερσαίες μεταφορές	13	0			13	4		
22	I55.1.0 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	3	0			3	1		
23	J62.0.1 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών συστημάτων	0	0			0	0		
24	J62.0.3 - Υπηρεσίες διαχείρισης ηλεκτρονικών συστημάτων	2	0			2	0		
25	J62.0.9 - Άλλες δραστηριότητες της τεχνολογίας της πληροφορίας και δραστηριότητες υπηρεσιών ηλεκτρονικών υπολογιστών	8	0			8	0		
26	K64.2.0 - Δραστηριότητες εταιρειών χαρτοφυλακίου (holding)	154	0			154	0		
27	K64.3.0 - Δραστηριότητες σχετικές με καταπιστεύματα (trusts), κεφάλαια (funds) και παρεμφερή χρηματοπιστωτικά μέσα	11	2			11	0		
28	K64.9.1 - Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)	10	1			10	0		
29	K64.9.2 - Άλλες πιστωτικές δραστηριότητες	2	0			2	0		
30	L68.1.0 - Αγοραπωλησία ιδιόκτητων ακινήτων	1	1			1	0		
31	L68.2.0 - Εκμίσθωση και διαχείριση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	12	1			12	0		
32	M70.2.2 - Δραστηριότητες παροχής επιχειρηματικών συμβουλών και άλλων συμβουλών διαχείρισης	7	2			7	0		
33	M71.1.2 - Δραστηριότητες μηχανικών και συναφείς δραστηριότητες παροχής τεχνικών συμβουλών	0	0			0	0		
34	M74.9.0 - Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	8	0			8	0		
35	N77.1.1 - Ενοίκιαση και εκμίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	2	0			2	0		
36	N81.2.1 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	1	1			1	0		
37	O82.9.9 - Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών προς τις επιχειρήσεις π.δ.κ.α.	1	0			1	0		
38	Q86.1.0 - Νοσοκομειακές δραστηριότητες	15	0			15	0		
39	R92.0.0 - Τυχρά παιχνίδια και στοιχήματα	0	0			0	0		

2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαιουχικές δαπάνες

		i	j	k	l	m	n	o	p
		31 Δεκεμβρίου 2025							
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)	Εκατ. EUR	Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία		[Ακαθάριστη] λογιστική αξία	
		εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)
1	C19.2.0 - Παραγωγή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	36	0			36	0		
2	C21.1.0 - Παραγωγή βασικών φαρμακευτικών προϊόντων	2	0			2	0		
3	C22.1.9 - Κατασκευή άλλων προϊόντων από ελαστικό (καουτσούκ)	0	0			0	0		
4	C24.1.0 - Παραγωγή βασικού σιδήρου, χάλυβα και σιδηροκραμάτων	5	0			5	0		
5	C24.2.0 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	12	0			12	0		
6	C24.4.2 - Παραγωγή αλουμίνιου (αργίλιου)	66	0			66	0		
7	C24.4.4 - Παραγωγή χαλκού	5	0			5	0		
8	C24.5.1 - Χύτευση σιδήρου	0	0			0	0		
9	C27.3.2 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	7	0			7	0		
10	C27.3.3 - Κατασκευή εξαρτημάτων καλωδίωσης	9	0			9	0		
11	D35.1.1 - Παραγωγή ηλεκτρικού ρεύματος	65	0			65	0		
12	D35.1.4 - Εμπόριο ηλεκτρικού ρεύματος	2	0			2	0		
13	F41.2.0 - Κατασκευαστικές εργασίες κτιρίων για κατοικίες και μη	81	0			81	0		
14	F42.1.1 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	120	0			120	0		
15	F42.9.9 - Κατασκευή άλλων έργων πολιτικού μηχανικού π.δ.κ.α.	2	0			2	0		
16	F43.3.9 - Άλλες κατασκευαστικές εργασίες ολοκλήρωσης και τελειώματος	6	0			6	0		
17	F43.9.9 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες	1	0			1	0		
18	G46.7.2 - Χονδρικό εμπόριο μετάλλων και μεταλλευμάτων	46	0			46	0		
19	H50.1.0 - Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές επιβατών	59	0			59	0		
20	H51.1.0 - Αεροπορικές μεταφορές επιβατών	2	0			2	0		
21	H52.2.1 - Δραστηριότητες συναφείς με τις χερσαίες μεταφορές	13	0			13	0		
22	I55.1.0 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	3	0			3	0		
23	J62.0.1 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών συστημάτων	0	0			0	0		
24	J62.0.3 - Υπηρεσίες διαχείρισης ηλεκτρονικών συστημάτων	2	0			2	0		
25	J62.0.9 - Άλλες δραστηριότητες της τεχνολογίας της πληροφορίας και δραστηριότητες υπηρεσιών ηλεκτρονικών υπολογιστών	8	0			8	0		
26	K64.2.0 - Δραστηριότητες εταιρειών χαρτοφυλακίου (holding)	154	0			154	0		
27	K64.3.0 - Δραστηριότητες σχετικές με καταπιστεύματα (trusts), κεφάλαια (funds) και παρεμφερή χρηματοπιστωτικά μέσα	11	0			11	0		
28	K64.9.1 - Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)	10	0			10	0		
29	K64.9.2 - Άλλες πιστωτικές δραστηριότητες	2	0			2	0		
30	L68.1.0 - Αγοραπωλησία ιδιόκτητων ακινήτων	1	0			1	0		
31	L68.2.0 - Εκμίσθωση και διαχείριση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	12	0			12	0		
32	M70.2.2 - Δραστηριότητες παροχής επιχειρηματικών συμβουλών και άλλων συμβουλών διαχείρισης	7	0			7	0		
33	M71.1.2 - Δραστηριότητες μηχανικών και συναφείς δραστηριότητες παροχής τεχνικών συμβουλών	0	0			0	0		
34	M74.9.0 - Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες π.δ.κ.α.	8	0			8	0		
35	N77.1.1 - Ενοίκιαση και εκμίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	2	0			2	0		
36	N81.2.1 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	1	0			1	0		
37	O82.9.9 - Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών προς τις επιχειρήσεις π.δ.κ.α.	1	0			1	0		
38	Q86.1.0 - Νοσοκομειακές δραστηριότητες	15	0			15	0		
39	R92.0.0 - Τυχερά παιχνίδια και στοιχήματα	0	0			0	0		

		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
2. GAR Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		31 Δεκεμβρίου 2025											
Κατανομή ανά τομέα- τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)	Εκατ. EUR	Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στο NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στο NFRD)		SMEs and other NFC not subject to NFRD	
		[Ακαθάριστη] λογιστική		[Ακαθάριστη] λογιστική		[Ακαθάριστη] λογιστική		[Ακαθάριστη] λογιστική		[Ακαθάριστη] λογιστική		[Ακαθάριστη] λογιστική	
		εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	εκατ. EUR	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	C19.2.0 - Παραγωγή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	36	0			36	0			36	5		
2	C21.1.0 - Παραγωγή βασικών φαρμακευτικών προϊόντων	2	0			2	0			2	0		
3	C22.1.9 - Κατασκευή άλλων προϊόντων από ελαστικό (κασουτούκι)	0	0			0	0			0	0		
4	C24.1.0 - Παραγωγή βασικού σιδήρου, χάλυβα και σιδηροκραμάτων	5	0			5	0			5	3		
5	C24.2.0 - Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	12	0			12	0			12	7		
6	C24.4.2 - Παραγωγή αλουμινίου (αργίλιου)	66	0			66	0			66	0		
7	C24.4.4 - Παραγωγή χαλκού	5	0			5	0			5	0		
8	C24.5.1 - Χύτευση σιδήρου	0	0			0	0			0	0		
9	C27.3.2 - Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	7	0			7	0			7	6		
10	C27.3.3 - Κατασκευή εξαρτημάτων καλωδίωσης	9	0			9	0			9	7		
11	D35.1.1 - Παραγωγή ηλεκτρικού ρεύματος	65	0			65	0			65	21		
12	D35.1.4 - Εμπόριο ηλεκτρικού ρεύματος	2	0			2	0			2	1		
13	F41.2.0 - Κατασκευαστικές εργασίες κτιρίων για κατοικίες και μη	81	0			81	0			81	0		
14	F42.1.1 - Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	120	0			120	0			120	0		
15	F42.9.9 - Κατασκευή άλλων έργων πολιτικού μηχανικού π.δ.κ.α.	2	0			2	0			2	2		
16	F43.3.9 - Άλλες κατασκευαστικές εργασίες ολοκλήρωσης και τελειώματος	6	0			6	0			6	0		
17	F43.9.9 - Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες	1	0			1	0			1	0		
18	G46.7.2 - Χονδρικό εμπόριο μετάλλων και μεταλλευμάτων	46	0			46	0			46	20		
19	H50.1.0 - Θαλάσσιες και ακτοπολικές μεταφορές επιβατών	59	0			59	0			59	4		
20	H51.1.0 - Αεροπορικές μεταφορές επιβατών	2	0			2	0			2	0		
21	H52.2.1 - Δραστηριότητες συναφείς με τις χερσαίες μεταφορές	13	0			13	0			13	4		
22	I55.1.0 - Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	3	0			3	0			3	1		
23	J62.0.1 - Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών συστημάτων	0	0			0	0			0	0		
24	J62.0.3 - Υπηρεσίες διαχείρισης ηλεκτρονικών συστημάτων	2	0			2	0			2	0		
25	J62.0.9 - Άλλες δραστηριότητες της τεχνολογίας της πληροφορίας και δραστηριότητες υπηρεσιών ηλεκτρονικών υπολογιστών	8	0			8	0			8	0		
26	K64.2.0 - Δραστηριότητες εταιρειών χαρτοφυλακίου (holding)	154	0			154	0			154	0		
27	K64.3.0 - Δραστηριότητες σχετικές με καταπιστεύματα (trusts), κεφάλαια (funds) και παρεμφερή χρηματοπιστωτικά μέσα	11	0			11	0			11	2		
28	K64.9.1 - Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)	10	0			10	0			10	1		
29	K64.9.2 - Άλλες πιστωτικές δραστηριότητες	2	0			2	0			2	0		
30	L68.1.0 - Αγοραπωλησία ιδιόκτητων ακινήτων	1	0			1	0			1	1		
31	L68.2.0 - Εκμίσθωση και διαχείριση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	12	0			12	0			12	1		
32	M70.2.2 - Δραστηριότητες παροχής επιχειρηματικών συμβουλών και άλλων συμβουλών διαχείρισης	7	0			7	0			7	2		
33	M71.1.2 - Δραστηριότητες μηχανικών και συναφείς δραστηριότητες	0	0			0	0			0	0		
34	M74.9.0 - Άλλες επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες π.δ.κ.α	8	0			8	0			8	0		
35	N77.1.1 - Ενοίκιαση και εκμίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	2	0			2	0			2	0		
36	N81.2.1 - Γενικός καθαρισμός κτιρίων	1	0			1	0			1	1		
37	O82.9.9 - Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών προς τις επιχειρήσεις π.δ.κ.α.	1	0			1	0			1	0		
38	Q86.1.0 - Νοσοκομειακές δραστηριότητες	15	0			15	0			15	0		
39	R92.0.0 - Τυχρά παιχνίδια και στοιχήματα	0	0			0	0			0	0		

ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2025																	
		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 ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση)			
		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 δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		
	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	45,7	3,4	0,0	0,0	1,1	5,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,5	0,0	0,0	0,0	
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	20,5	2,2	0,0	0,1	0,1	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
3	Γιαστωικά ιδρύματα	20,5	2,2	0,0	0,1	0,1	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
4	Δάνεια και προκαταβολές	17,0	2,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	20,6	2,3	0,0	0,1	0,1	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	27,9	5,7	0,0	0,1	2,0	10,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,9	0,0	0,0	0,0	
21	Δάνεια και προκαταβολές	26,7	5,5	0,0	0,0	2,2	10,9	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,9	0,0	0,0	0,0	
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	35,2	7,7	0,0	0,7	0,3	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,7	0,0	0,0	0,0	
23	Μετοχικοί τίτλοι	77,3	11,1		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	
24	Νοικοκυριά	83,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0	
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0	
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0	
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0													
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών		a	b	c		d	e	f	g	h	i		j	k	l	m	n	o	p	q				
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2025																						
		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 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 (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 δραστηριότητες μετάβασης				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	11,2	0,7	0,0		0,0		0,2		1,1	0,0	0,0		0,0		0,0	0,1	0,0	0,0		0,0			

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31 Δεκεμβρίου 2025													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		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 (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 ενεργητικού 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			
	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	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	51,9	3,5	0,0	0,0	1,1	20,5
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	20,7	2,2	0,0	0,1	0,1	2,3
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	20,7	2,2	0,0	0,1	0,1	2,3
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	17,0	2,0	0,0	0,0	0,0	0,1
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	20,9	2,3	0,0	0,1	0,1	2,2
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,1	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	39,1	5,8	0,0	0,1	2,0	11,3
21	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	38,8	5,6	0,0	0,0	2,2	10,3
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης	1,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	37,9	7,8	0,0	0,7	0,3	1,0
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	77,3	11,1		0,0	0,0	0,1
24	Νοικοκυριά									83,6	0,0	0,0	0,0	0,0	6,9
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5,5
26	εκ των οποίων δάνεια ανακίνησης κτηρίων									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,8
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	12,5	0,7	0,0	0,0	0,2	100,0

ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
		31 Δεκεμβρίου 2025																	
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση				
		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		
	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	53,0	6,2	0,0	0,4	3,2	1,5	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5,6	0,0	0,0	0,0	
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	22,4	3,3	0,0	0,2	0,4	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
3	Πιστωτικά ιδρύματα	22,4	3,3	0,0	0,2	0,4	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
4	Δάνεια και προκαταβολές	19,0	3,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	22,5	3,3	0,0	0,2	0,4	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	40,7	10,6	0,0	0,6	5,6	2,7	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	10,2	0,0	0,0	0,0	
21	Δάνεια και προκαταβολές	39,7	9,4	0,0	0,6	5,6	3,0	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	10,0	0,0	0,0	0,0	
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	48,4	23,3	0,0	1,1	6,5	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	12,4	0,0	0,0	0,0	
23	Μετοχικοί τίτλοι	72,1	6,3		1,1	2,2	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	
24	Νοικοκυριά	83,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0	
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0	
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0													
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2025																
		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 ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση			
		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	
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	12,7	1,3	0,0	0,1	0,6	0,3	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,2	0,0	0,0	0,0

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κεφαλαιουχικές δαπάνες

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31 Δεκεμβρίου 2025													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)	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			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού	
		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	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
	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	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,0	0,0	0,0	60,4	6,6	0,0	0,4	3,2	20,5
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	22,6	3,3	0,0	0,2	0,4	2,3
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	22,6	3,3	0,0	0,2	0,4	2,3
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	19,0	3,0	0,0	0,0	0,0	0,1
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	22,8	3,3	0,0	0,2	0,4	2,2
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,1	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0	54,0	11,3	0,0	0,6	5,6	11,3
21	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	53,0	10,2	0,0	0,6	5,6	10,3
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,6	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	61,6	23,6	0,0	1,1	6,5	1,0
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	22,8	0,0		0,0	94,9	6,3		1,1	2,2	0,1
24	Νοικοκυριά									83,6	0,0	0,0	0,0	0,0	6,9
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5,5
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,8
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	14,2	1,4	0,0	0,1	0,6	100,0

ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
% (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 ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση)			
		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 δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	
	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	47,3	3,0	0,0	0,2	1,0	1,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	19,8	1,7	0,0	0,0	0,1	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	Γιαστωικά ιδρύματα	19,8	1,7	0,0	0,0	0,1	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	19,8	1,7	0,0	0,0	0,1	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6	Μετοχικοί τίτλοι	19,5	1,7		0,0	0,1	0,9	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	30,7	5,5	0,0	0,3	2,0	2,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0
21	Δάνεια και προκαταβολές	31,1	5,5	0,0	0,3	2,1	2,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	27,9	5,7	0,0	0,8	0,9	5,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
23	Μετοχικοί τίτλοι	47,5	0,0		0,0	0,0	47,5	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
24	Νοικοκυριά	80,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0												
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	87,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		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 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 (επιλέξιμα για την ταξινόμια)		
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		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 δραστηριότητες μετάβασης		
		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες										Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης						
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	9,9	0,5	0,0	0,0	0,2	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		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 (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 ενεργητικού 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			
	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	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	48,9	3,0	0,0	0,2	1,0	17,8
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	20,5	1,8	0,0	0,0	0,1	2,4
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	20,5	1,8	0,0	0,0	0,1	2,4
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	20,5	1,8	0,0	0,0	0,1	2,4
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	20,4	1,8		0,0	0,1	0,0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	33,7	5,5	0,0	0,3	2,0	8,9
21	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	33,4	5,5	0,0	0,3	2,1	7,8
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης	1,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	34,5	5,7	0,0	0,8	0,9	1,1
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	95,0	0,0		0,0	0,0	0,0
24	Νοικοκυριά									80,3	0,0	0,0	0,0	0,0	6,5
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5,2
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	87,8	0,0	0,0	0,0	0,0	1,7
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	10,2	0,5	0,0	0,0	0,2	100,0

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		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 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 (επιλέξιμα για την ταξινόμια)		
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς 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	
	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	59,0	9,6	0,0	0,6	3,0	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	22,3	3,2	0,0	0,1	0,1	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	22,3	3,2	0,0	0,1	0,1	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	22,3	3,2	0,0	0,1	0,1	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6	Μετοχικοί τίτλοι	22,3	3,4		0,0	0,1	0,8	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	53,5	18,3	0,0	1,2	6,0	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
21	Δάνεια και προκαταβολές	54,2	16,8	0,0	0,8	5,7	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	48,5	29,2	0,0	4,5	8,9	3,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0
23	Μετοχικοί τίτλοι	61,0	30,0		0,0	0,0	31,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
24	Νοικοκυριά	80,3	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0												
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κεφαλαιουχικές δαπάνες		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		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 ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)			
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση			

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κεφαλαιουχικές δαπάνες

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		31 Δεκεμβρίου 2024													
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)	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			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού	
		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	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
	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	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	59,8	9,6	0,0	0,6	3,0	17,8
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	23,2	3,3	0,0	0,1	0,1	2,4
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	23,2	3,3	0,0	0,1	0,1	2,4
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	23,2	3,3	0,0	0,1	0,1	2,4
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	23,1	3,4		0,0	0,1	0,0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	54,8	18,3	0,0	1,2	6,0	8,9
21	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	54,9	16,8	0,0	0,8	5,7	7,8
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	52,7	29,2	0,0	4,5	8,9	1,1
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	3,0	0,0		0,0	95,0	30,0		0,0	0,0	0,0
24	Νοικοκυριά									80,3	0,0	0,0	0,0	0,0	6,5
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	5,2
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	87,8	0,0	0,0	0,0	0,0	1,7
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	12,1	1,7	0,0	0,1	0,5	100,0

4. ΒΔΕ GAR ροής - Κύκλος εργασιών

4. ΒΔΕ GAR ροής - Κύκλος εργασιών		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
% (Σε σύγκριση με την ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		31 Δεκεμβρίου 2025																
		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	
	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	39,0	4,3	0,0	0,0	2,3	10,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,6	0,0	0,0	0,0
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	20,3	2,0	0,0	0,1	0,1	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	Πιστωτικά ιδρύματα	20,3	2,0	0,0	0,1	0,1	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	20,3	2,0	0,0	0,1	0,1	0,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	34,7	4,9	0,0	0,0	2,7	11,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,7	0,0	0,0	0,0
21	Δάνεια και προκαταβολές	34,6	4,7	0,0	0,0	2,8	11,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,7	0,0	0,0	0,0
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	41,9	12,5	0,0	0,0	0,0	9,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,6	0,0	0,0	0,0
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0
24	Νοικοκυριά	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0								
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

4. ΒΔΕ GAR ροής - Κύκλος εργασιών

4. ΔΔΕ GAR ροής - Κύκλος εργασιών		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
% (Σε σύγκριση με την ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		31 Δεκεμβρίου 2025																
		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 ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)		
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση)		
		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	
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	7,8	0,9	0,0	0,0	0,5	2,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0

4. ΒΔΕ GAR ροής - Κύκλος εργασιών

ΔΕ GAR ροής - Κύκλος εργασιών		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
% (Σε σύγκριση με την ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		31 Δεκεμβρίου 2025													
		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 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	
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή														
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	0,1	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	50,0	4,3	0,0	0,0	2,3	20,0
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	20,6	2,0	0,0	0,1	0,1	1,2
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	20,6	2,0	0,0	0,1	0,1	1,2
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	20,6	2,0	0,0	0,1	0,1	1,2
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,1	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	47,4	4,9	0,0	0,0	2,7	17,2
21	Δάνεια και προκαταβολές	0,1	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	47,3	4,7	0,0	0,0	2,8	16,9
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	53,2	12,5	0,0	0,0	0,0	0,3
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
24	Νοικοκυριά									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,6
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,5
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

4. ΒΔΕ GAR ροής - Κύκλος εργασιών		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		31 Δεκεμβρίου 2025														
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
% (Σε σύγκριση με την ροή των συνολικών επιλέξιμων 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)						Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
		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		
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	10,0	0,9	0,0	0,0	0,5	100,0	

4. ΒΑΕ GAR ροής - Κεφαλαιουχικές Δαπάνες

4. ΒΔΕ GAR ροής - Κεφαλαιουχικές Δαπάνες		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q		
		31 Δεκεμβρίου 2025																		
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)					Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)					Κυκλική Οικονομία (CE)			
% (Σε σύγκριση με την ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		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		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή																			
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	49,7	9,8	0,0	0,2	6,1	1,7	0,2	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	2,1	0,0	0,0	0,0		
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	21,8	2,7	0,0	0,2	0,4	0,2	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
3	Πιστωτικά ιδρύματα	21,8	2,7	0,0	0,2	0,4	0,2	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	21,8	2,7	0,0	0,2	0,4	0,2	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0		
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0		
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0		
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0		
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	46,9	11,2	0,0	0,2	7,1	1,9	0,2	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	2,4	0,0	0,0	0,0		
21	Δάνεια και προκαταβολές	46,5	10,7	0,0	0,2	7,2	1,9	0,2	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	2,4	0,0	0,0	0,0		
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	72,4	38,4	0,0	0,0	0,5	1,3	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,5	0,0	0,0	0,0		
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0		
24	Νοικοκυριά	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0						0,0	0,0	0,0	0,0		
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0						0,0	0,0	0,0	0,0		
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0						0,0	0,0	0,0	0,0		
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0											
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		

Σελίδα **225** από **499**

4. ΒΔΕ GAR ροής - Κεφαλαιουχικές Δαπάνες

1. ΔΔΕ GAR ροής - Κεφαλαιουχικές Δαπάνες		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
% (Σε σύγκριση με την ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		31 Δεκεμβρίου 2025													
		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 ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμα για την ταξινόμηση)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση)					
		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	
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή														
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	53,7	10,0	0,0	0,2	6,1	20,0
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	22,1	2,7	0,0	0,2	0,4	1,2
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	22,1	2,7	0,0	0,2	0,4	1,2
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	22,1	2,7	0,0	0,2	0,4	1,2
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	51,6	11,4	0,0	0,2	7,1	17,2
21	Δάνεια και προκαταβολές	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	51,1	10,9	0,0	0,2	7,2	16,9
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	74,2	38,4	0,0	0,0	0,5	0,3
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0
24	Νοικοκυριά									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,6
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,5
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος									100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

4. ΒΔΕ GAR ροής - Κεφαλαιουχικές Δαπάνες		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		31 Δεκεμβρίου 2025														
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
% (Σε σύγκριση με την ροή των συνολικών επιλέξιμων 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
		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		
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	100,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	10,8	2,0	0,0	0,0	1,2	100,0	

5. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού -Απόθεμα- Κύκλος εργασιών

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		31 Δεκεμβρίου 2025																
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)			
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		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
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	6,7	2,1	0,0	0,0	0,0	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

		r	s	t		u	v	w	x		z	aa	ab	ac	ad		ae	
		31 Δεκεμβρίου 2025																
		Ρύπανση (PPC)					Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)					Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		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-			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό-			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριό- ητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές		
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (BΔE FinGuar)	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	8,1	2,1	0,0		0,0		0,0
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (BΔE στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0		0,0

5. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού -Απόθεμα- Κεφαλαιουχικές δαπάνες

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		31 Δεκεμβρίου 2025																
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)					Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)		
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		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 ευνοϊκές δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	9,8	1,1	0,1	0,2	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,8	0,0	0,0	0,0
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31 Δεκεμβρίου 2025												
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		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
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	11,7	1,1	0,1	0,2	0,0
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

5. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού -Ροή- Κύκλος εργασιών

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		31 Δεκεμβρίου 2025																
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)					Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)		
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		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		
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	3,8	1,1	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae
		31 Δεκεμβρίου 2025												
		Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		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		
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,4	1,1	0,0	0,0	0,0
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

5. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού -Ροή- Κεφαλαιουχικές δαπάνες

		a	b	c		d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q		
		31 Δεκεμβρίου 2025																			
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)					Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)					
% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		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			
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (BΔE FinGuar)	5,9	3,6	0,0		0,1		0,0		0,1	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (BΔE στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	0,0	0,0	0,0		0,0		0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	

Υπόδειγμα 1 Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια για το έτος 2025

Γραμμή	Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια	
1.	Η επιχείρηση διεξάγει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην έρευνα, την ανάπτυξη, την επίδειξη και την αξιοποίηση καινοτόμων εγκαταστάσεων παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας που παράγουν ενέργεια από πυρηνικές διεργασίες με ελάχιστα απόβλητα από τον κύκλο καυσίμων.	OXI
2.	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή και ασφαλή λειτουργία νέων πυρηνικών εγκαταστάσεων για την παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας ή βιομηχανικής θερμότητας, μεταξύ άλλων για σκοπούς τηλεθέρμανσης ή για βιομηχανικές διεργασίες, όπως η παραγωγή υδρογόνου, καθώς και αναβαθμίσεις της ασφάλειάς τους, χρησιμοποιώντας τις βέλτιστες διαθέσιμες τεχνολογίες.	NAI
3.	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην ασφαλή λειτουργία υφιστάμενων πυρηνικών εγκαταστάσεων που παράγουν ηλεκτρική ενέργεια ή βιομηχανική θερμότητα, μεταξύ άλλων για σκοπούς τηλεθέρμανσης ή για βιομηχανικές διεργασίες, όπως η παραγωγή υδρογόνου από πυρηνική ενέργεια, καθώς και αναβαθμίσεις της ασφάλειάς τους.	NAI
Δραστηριότητες σχετικές με τα ορυκτά αέρια		
4.	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή ή τη λειτουργία εγκαταστάσεων ηλεκτροπαραγωγής που παράγουν ηλεκτρική ενέργεια με χρήση ορυκτών αέριων καυσίμων.	NAI
5.	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή, ανακαίνιση και λειτουργία εγκαταστάσεων συνδυασμένης παραγωγής θερμότητας/ψύξης και ηλεκτρικής ενέργειας με χρήση ορυκτών αέριων καυσίμων.	NAI
6.	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή, ανακαίνιση και λειτουργία εγκαταστάσεων παραγωγής θερμότητας, οι οποίες παράγουν θερμότητα/ψύξη με τη χρήση ορυκτών αέριων καυσίμων.	OXI

Υποδείγματα Κύκλος εργασιών ΒΔΕ για το έτος 2025

Υπόδειγμα 2 - Ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες (παρονομαστής)							
Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)					
		(CCM + CCA)		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
1.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
4.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
5.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
6.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	44	0,6	44	0,6	0	0,0
8.	Σύνολο εφαρμοστέου ΒΔΕ	44	0,6	44	0,6	0	0,0

Υπόδειγμα 3 - Ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες (αριθμητής)								
Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)						
		(CCM + CCA)		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)		
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%	
1.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0	
2.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0	
3.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,2	0	0,2	0	0,0	
4.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,4	0	0,4	0	0,0	
5.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0	
6.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0	
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	44	99,5	44	99,5	0	0,0	
8.	Συνολικό ποσό και ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	44	100,0	44	100,0	0	0,0	

Υπόδειγμα 4 - Επιλέξιμες για την ταξινόμηση, αλλά μη ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση, οικονομικές δραστηριότητες							
Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)					
		(CCM + CCA)		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
1.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμηση, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμηση, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμηση, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμηση, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμηση, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμηση, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
4.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμηση, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμηση, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	75	1,1	75	1,1	0	0,0
5.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμηση, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμηση, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
6.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμηση, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμηση, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων επιλέξιμων για την ταξινόμηση, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμηση, οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	696	10,1	631	9,2	65	0,9
8.	Συνολικό ποσό και ποσοστό των επιλέξιμων για την ταξινόμηση, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμηση, οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	772	11,2	707	10,3	65	0,9

Υπόδειγμα 5 - Μη επιλέξιμες για την ταξινόμηση οικονομικές δραστηριότητες			
Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό	%
1.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμηση σύμφωνα με το τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
2.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 2 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμηση σύμφωνα με το τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
3.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 3 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμηση σύμφωνα με το τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
4.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 4 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμηση σύμφωνα με το τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
5.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 5 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμηση σύμφωνα με το τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
6.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 6 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμηση σύμφωνα με το τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων μη επιλέξιμων για την ταξινόμηση οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	6.049	88,1
8.	Συνολικό ποσό και ποσοστό των μη επιλέξιμων για την ταξινόμηση οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	6.049	88,1

Υποδείγματα 2 - Ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες (παρονομαστής)

Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)					
		(CCM + CCA)		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	Ποσό	%	Ποσό
1.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
4.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
5.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
6.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	79	1,2	79	1,2	0	0,0
8.	Σύνολο εφαρμοστέου ΒΔΕ	79	1,2	79	1,2	0	0,0

Υπόδειγμα 3 - Ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια οικονομικές δραστηριότητες (αριθμητής)							
Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)					
		(CCM + CCA)		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
1.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
4.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,2	0	0,2	0	0,0
5.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
6.	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	79	99,8	79	99,8	0	0,0
8.	Συνολικό ποσό και ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	79	100,0	79	100,0	0	0,0

Υπόδειγμα 4 - Επιλέξιμες για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια, οικονομικές δραστηριότητες							
Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό και ποσοστό (οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται σε χρηματικά ποσά και ως ποσοστά)					
		(CCM + CCA)		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	
		Ποσό	%	Ποσό	%	Ποσό	%
1.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
2.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
3.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
4.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	5	0,1	5	0,1	0	0,0
5.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
6.	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινόμια, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0	0	0,0	0	0,0
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων επιλέξιμων για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια, οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	774	11,3	765	11,1	9	0,1
8.	Συνολικό ποσό και ποσοστό των επιλέξιμων για την ταξινόμια, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια, οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	778	11,3	769	11,2	9	0,1

Υπόδειγμα 5 - Μη επιλέξιμες για την ταξινόμηση οικονομικές δραστηριότητες			
Γραμμή	Οικονομικές δραστηριότητες	Ποσό	%
1.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμηση σύμφωνα με το τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφάρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
2.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 2 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμηση σύμφωνα με το τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφάρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
3.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 3 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμηση σύμφωνα με το τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφάρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
4.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 4 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμηση σύμφωνα με το τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφάρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
5.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 5 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμηση σύμφωνα με το τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφάρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
6.	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 6 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινόμηση σύμφωνα με το τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφάρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0
7.	Ποσό και ποσοστό άλλων μη επιλέξιμων για την ταξινόμηση οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφάρμοστέου ΒΔΕ	6.007	87,5
8.	Συνολικό ποσό και ποσοστό των μη επιλέξιμων για την ταξινόμηση οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφάρμοστέου ΒΔΕ	6.007	87,5

Z. Επεξηγηματική Έκθεση Αρθ.4, Παρ. 7 & 8 Νόμου 3556/2007

Η παρούσα επεξηγηματική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (σύμφωνα με το άρθρο 4 του Νόμου 3556/2007), προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της περιέχει πληροφορίες ως έχουν κατά την 31/12/2025.

α. Διάρθρωση μετοχικού κεφαλαίου

Κατόπιν της από 03/09/2024 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, λόγω της συγχώνευσης της Τράπεζας με την ανώνυμη τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», η οποία λύθηκε – χωρίς να επακολουθήσει εκκαθάριση – με απορρόφησή της από την Τράπεζα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, τις εφαρμοστέες διατάξεις του ν. 4601/2019, του ν. 4548/2018 καθώς και του άρθρου 1 του ν. 5127/2024, το ανωτέρω κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε με το μετοχικό κεφάλαιο της απορροφηθείσας «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» κατά ποσό ενενήντα πέντε εκατομμυρίων εκατόν πέντε χιλιάδων τετρακοσίων τριάντα ενός ευρώ (95.105.431,00 ευρώ), μειώθηκε κατά ποσό εκατόν είκοσι πέντε χιλιάδων τριακοσίων σαράντα έξι ευρώ και πέντε λεπτών του ευρώ (125.346,05 ευρώ), λόγω της ακύρωσης αιτία σύγχυσης των δύο εκατομμυρίων πεντακοσίων έξι χιλιάδων εννιακοσίων είκοσι ενός (2.506.921) μετοχών έκδοσης της Τράπεζας που κατείχε η «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», και ανήλθε σε δύο εκατομμύρια εξακόσιες πενήντα τρεις χιλιάδες διακόσια δεκαεννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτά του ευρώ (2.653.219,35 ευρώ) διαιρούμενο σε πενήντα τρία εκατομμύρια εξήντα τέσσερις χιλιάδες τριακόσιες ογδόντα επτά (53.064.387) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε λεπτά (0,05 ευρώ) εκάστη, ενώ η διαφορά μεταξύ του παραπάνω ποσού που αντιστοιχεί στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μετά τη συγχώνευση και του αθροίσματος των μετοχικών κεφαλαίων των συγχωνευόμενων εταιρειών, ύψους ενενήντα τεσσάρων εκατομμυρίων οκτακοσίων είκοσι επτά χιλιάδων πεντακοσίων εβδομήντα τεσσάρων ευρώ και σαράντα πέντε λεπτών του ευρώ (94.827.574,45 ευρώ) (ήτοι 2.500.708,85 ευρώ + 95.105.431,00 ευρώ = 97.606.139,85 ευρώ μείον 125.346,05 ευρώ μείον 2.653.219,35 ευρώ) ήχθη σε ειδικό αποθεματικό του άρθρου 1 του ν. 5127/2024.

Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε δύο εκατομμύρια εξακόσιες πενήντα τρεις χιλιάδες διακόσια δεκαεννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτά του ευρώ (2.653.219,35 ευρώ) και διαιρέθηκε σε πενήντα τρία εκατομμύρια εξήντα τέσσερις χιλιάδες τριακόσιες ογδόντα επτά (53.064.387) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε λεπτά (0,05 ευρώ) η κάθε μία.

Με την από 25/09/2024 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, εγκρίθηκε η αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε υφιστάμενης κοινής μετοχής από πέντε λεπτά του ευρώ (0,05 ευρώ), σε πέντε ευρώ (5,00 ευρώ), με ταυτόχρονη μείωση, λόγω συνένωσης, του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας από πενήντα τρία εκατομμύρια εξήντα τέσσερις χιλιάδες τριακόσιες ογδόντα επτά (53.064.387) σε πεντακόσιες τριάντα χιλιάδες εξακόσιες σαράντα τέσσερις (530.644) κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε (5,00 ευρώ) η καθεμία (reverse split) και η συνακόλουθη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των εξήντα πέντε λεπτών του ευρώ (0,65 ευρώ) με κεφαλαιοποίηση μέρους ειδικού αποθεματικού, προς τον σκοπό επίτευξης ακέραιου αριθμού νέων μετοχών. Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε ευρώ δύο εκατομμύρια εξακόσιες πενήντα τρεις χιλιάδες διακόσια είκοσι (2.653.220) και διαιρέθηκε σε πεντακόσιες τριάντα χιλιάδες εξακόσιες σαράντα τέσσερις (530.644) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε (5,00 ευρώ) η κάθε μία.

Με την από 25/09/2024 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων εγκρίθηκε η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό Ευρώ δύο εκατομμύρια εξακόσιες είκοσι έξι χιλιάδες εξακόσια ογδόντα επτά και ογδόντα λεπτά του Ευρώ (2.626.687,80 ευρώ), μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από ευρώ πέντε (5,00 ευρώ), σε ευρώ πέντε λεπτά (0,05 ευρώ), χωρίς αλλαγή του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών, με σκοπό τον σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018. Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε είκοσι έξι χιλιάδες πεντακόσια τριάντα δύο ευρώ και είκοσι λεπτά του ευρώ (26.532,20 ευρώ) και διαιρέθηκε σε πεντακόσιες τριάντα χιλιάδες εξακόσιες σαράντα τέσσερις (530.644) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ (0,05 ευρώ) η καθεμία.

Με την από 25/09/2024 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό ευρώ δεκαεπτά εκατομμύρια εννιακόσιες εβδομήντα τρεις

χιλιάδες τετρακόσια εξήντα οκτώ (17.973.468 ευρώ), με την έκδοση τριακοσίων πενήντα εννέα εκατομμυρίων τετρακοσίων εξήντα εννέα χιλιάδων τριακοσίων εξήντα (359.469.360) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ εκάστης με καταβολή μετρητών και με τιμή διάθεσης 1,87 ευρώ εκάστης, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας. Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών και της τιμής διάθεσης αυτών, ήτοι συνολικά (654.234.235,20 ευρώ), σε περίπτωση πλήρους κάλυψης της αύξησης, αποφασίστηκε ότι θα αχθεί σε πίστωση του λογαριασμού των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «Διαφορά υπέρ το άρτιο». Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε ευρώ δεκαοκτώ εκατομμύρια και είκοσι λεπτά του ευρώ (18.000.000,20 ευρώ) και διαιρέθηκε σε τριακόσια εξήντα εκατομμύρια και τέσσερις (360.000.004) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ (0,05 ευρώ) η καθεμία.

Με την από 29/11/2024 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας διαπιστώθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό ευρώ εξήντα δύο εκατομμυρίων οκτακοσίων ενενήντα εννέα χιλιάδων επτακοσίων εξήντα επτά ευρώ και εβδομήντα λεπτών (62.899.767,70 ευρώ), με την έκδοση ενός δισεκατομμυρίου διακοσίων πενήντα επτά εκατομμυρίων εννιακοσίων ενενήντα πέντε χιλιάδων τριακοσίων πενήντα τεσσάρων (1.257.995.354) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ εκάστης, λόγω της ενάσκησης 359.427.364 τίτλων κτήσης μετοχών της Τράπεζας που εκδόθηκαν 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, καθένας από τους οποίους παρείχε στο δικαιούχο του το δικαίωμα απόκτησης τρεισήμισι (3,5) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών (ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ εκάστης) της Τράπεζας, σε τιμή ίση με 0,05 ευρώ ανά νέα μετοχή. Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε ευρώ ογδόντα εκατομμυρίων οκτακοσίων ενενήντα εννέα χιλιάδων επτακοσίων εξήντα επτά ευρώ και ενενήντα λεπτών (80.899.767,90 ευρώ) και διαιρέθηκε σε ένα δισεκατομμύριο εξακόσια δεκαεπτά εκατομμύρια εννιακόσιες ενενήντα πέντε χιλιάδες τριακόσιες πενήντα οκτώ (1.617.995.358) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ (0,05 ευρώ) η καθεμία.

Με την από 6/12/2024 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας διαπιστώθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό ευρώ οκτακοσίων πενήντα δυο ευρώ και σαράντα πέντε λεπτών του ευρώ (852,45 ευρώ), με την έκδοση δεκαεπτά χιλιάδων, σαράντα εννέα (17.049) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας €0,05 εκάστης, λόγω υποχρεωτικής μετατροπής του συνόλου των ομολογιών μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου που είχε εκδοθεί την 21/11/2015 από την «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.ΠΕ.» (ήτοι της «ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», υπό την προηγούμενη νομική μορφή της ως πιστωτικού συνεταιρισμού), δυνάμει της από 19.11.2015 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μεριδιούχων της και της από 21/11/2015 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της, συνολικής ονομαστικής αξίας ευρώ δεκαπέντε εκατομμυρίων εκατό χιλιάδων (15.100.000 ευρώ), διαιρούμενου σε εκατό πενήντα μία (151) μετατρέψιμες ομολογίες, ονομαστικής αξίας ευρώ εκατό χιλιάδων (100.000 ευρώ) έκαστη. Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών και της ονομαστικής αξίας των μετατρέψιμων ομολογιών, ήτοι ποσό δεκαπέντε εκατομμυρίων, ενενήντα εννέα χιλιάδων, εκατόν σαράντα επτά ευρώ και πενήντα πέντε λεπτών του ευρώ (15.099.147,55 ευρώ), ήχθη σε πίστωση του λογαριασμού των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «Διαφορά υπέρ το άρτιο».

Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την 31.12.2025 ανέρχεται σε ογδόντα εκατομμύρια εννιακόσιες χιλιάδες εξακόσια είκοσι ευρώ και τριάντα πέντε λεπτά του ευρώ (80.900.620,35 ευρώ) και διαιρείται σε ένα δισεκατομμύριο εξακόσια δεκαοκτώ εκατομμύρια δώδεκα χιλιάδες τετρακόσιες επτά (1.618.012.407) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ (0,05 ευρώ) η καθεμία.

Οι κοινές μετοχές είναι εισηγμένες προς διαπραγμάτευση στην Αγορά Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Οι μετοχές της Τράπεζας είναι κοινές ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου. Κάθε μετοχή της Τράπεζας ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται από το Νόμο και το Καταστατικό της Τράπεζας. Η κατοχή των τίτλων – μετοχών, όπως αυτή προβλέπεται κατά τα οριζόμενα στο νόμο, συνεπάγεται αυτοδικαίως την αποδοχή του Καταστατικού της Τράπεζας και των νόμιμων αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας. Η ευθύνη των μετόχων περιορίζεται στο ύψος της ονομαστικής αξίας των μετοχών που κατέχουν. Οι μέτοχοι συμμετέχουν στη διάθεση κερδών ή άλλων διανομών, σύμφωνα με το Νόμο και το Καταστατικό. Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από κάθε μετοχή παρακολουθούν τον τίτλο αυτής σε οποιοδήποτε κάτοχο της. Οι μέτοχοι ενασκούν δικαιώματα τους σε σχέση με τη Διοίκηση της Τράπεζας μέσω των Γενικών Συνελεύσεων και μετέχουν στη Γενική Συνέλευση των μετόχων σύμφωνα με το Νόμο και το Καταστατικό.

-Ίδιες μετοχές

Κατά την 31/12/2025, η Τράπεζα δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

Το κόστος κτήσης ιδίων μετοχών καταχωρείται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων. Το κέρδος ή ζημία από την πώληση ιδίων μετοχών, μετά τηφαίρεση των άμεσων για τη συναλλαγή εξόδων και φόρων, αναγνωρίζεται απευθείας στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον».

β. Περιορισμοί στη μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας

Υπό την επιφύλαξη της παρ. ε' η μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας γίνεται όπως ορίζει ο νόμος και δεν υφίστανται περιορισμοί στη μεταβίβαση από το Καταστατικό της.

γ. Σημαντικές άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές κατά την έννοια των διατάξεων του Π.Δ. 51/1992 και των διατάξεων των άρθρων 9 έως 11 του ν. 3556/2007.

Ο πίνακας με τις σημαντικότερες άμεσες συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την έννοια των διατάξεων των άρθρων του Ν. 3556/07 κατά την 31/12/2025 διαμορφώνεται ως εξής:

	Αριθμός Μετοχών	Ποσοστό Συμμετοχής
THRIVEST HOLDING LTD	811.789.871	50,17%
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΠΕ	585.074.648	36,16%
ΛΟΙΠΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ (<5%)	221.147.888	13,67%

Σε συνέχεια της από 09/12/2024 ανακοίνωσής της Τράπεζας και της από 23/01/2025 σχετικής γνωστοποίησης σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών σύμφωνα με τον Ν. 3556/2007, η Τράπεζα ανακοίνωσε, ότι η γνωστοποίηση αφορά στην κατάργηση του νομικού προσώπου ιδιωτικού δικαίου με την επωνυμία «Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας», που κατείχε άμεσα ποσοστό στο μετοχικό κεφάλαιο και αντίστοιχα δικαιώματα ψήφου της Τράπεζας, και την απορρόφησή του από την ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε.», σύμφωνα με το άρθρο 188Α του Ν. 4389/2016 όπως προστέθηκε με το άρθρο 5 του Ν.5131/2024 (ΦΕΚ Α' 128/02.08.2024) και με την από 23.12.2024 απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών με αριθμ. 195701 ΕΞ 2024 (ΦΕΚ Β' 7092/24.12.2024), η οποία καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) στις 31.12.2024 με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 5215774.

Κατόπιν των ανωτέρω, το ποσοστό στο μετοχικό κεφάλαιο ύψους 36,16% και τα αντίστοιχα δικαιώματα ψήφου στην Τράπεζα, που κατεχόταν άμεσα από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, περιήλθε στις 31/12/2024 στην Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε. Το συνολικό ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας που ελέγχεται από το Ελληνικό Δημόσιο δεν μεταβάλλεται.

δ. Κάτοχοι κάθε είδους μετοχών που παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου

Σε συνέχεια μετατροπής των παραστατικών τίτλων κτήσεως μετοχών (warrants) που διακρατούνταν από το Ελληνικό Δημόσιο σε κοινές ονομαστικές μετοχές και τη μεταφορά των μετοχών αυτών στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, σύμφωνα με την τελευταία υποπαράγραφο της παραγράφου 6 του άρθρου 27Α του Νόμου 4172/2013, καθώς και των σχετικών άρθρων της Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου 28/06.07.2021, όπως τροποποιήθηκε με την υπ' αριθμ. 34/25-08-2021 Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου, το ΤΧΣ κατέστη μέτοχος της Τράπεζας. Συνεπεία αυτού, το ΤΧΣ έχει τα δικαιώματα που προσδιορίζονται και απορρέουν από το ν. 3864/2010, ως τροποποιημένος ισχύει, και κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στη Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement), που καταρτίσθηκε με την Τράπεζα την 17η Μαρτίου 2022.

Σε συνέχεια της από 09/12/2024 ανακοίνωσής της Τράπεζας και της από 23/01/2025 σχετικής γνωστοποίησης σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών σύμφωνα με τον Ν. 3556/2007, η Τράπεζα ανακοίνωσε, ότι η γνωστοποίηση αφορούσε στην κατάργηση του νομικού προσώπου ιδιωτικού δικαίου με την επωνυμία «Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας», που κατείχε άμεσα ποσοστό στο μετοχικό κεφάλαιο και αντίστοιχα δικαιώματα ψήφου της Τράπεζας, και την απορρόφησή του από την ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε.», σύμφωνα με το άρθρο 188Α του Ν. 4389/2016 όπως προστέθηκε με το άρθρο 5 του Ν.5131/2024 (ΦΕΚ Α' 128/02.08.2024) και με την από 23.12.2024 απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών με αριθμ. 195701 ΕΞ 2024 (ΦΕΚ Β' 7092/24.12.2024), η οποία καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) στις 31.12.2024 με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 5215774.

Κατόπιν των ανωτέρω, το ποσοστό στο μετοχικό κεφάλαιο ύψους 36,16% και τα αντίστοιχα δικαιώματα ψήφου στην Τράπεζα, που κατεχόταν άμεσα από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, περιήλθε στις 31/12/2024 στην Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε. Το συνολικό ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας που ελέγχεται από το Ελληνικό Δημόσιο δεν μεταβάλλεται.

Πέραν των ανωτέρω δεν υφίστανται κάτοχοι κοινών μετοχών της Τράπεζας που παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου.

ε. Περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου

Δεν υφίστανται περιορισμοί σε δικαιώματα ψήφου.

στ. Συμφωνίες μετόχων (γνωστές στον εκδότη) που συνεπάγονται περιορισμούς στην μεταβίβαση μετοχών/ άσκηση δικαιωμάτων ψήφου.

Στις 18/07/2024 υπεγράφη μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της εταιρείας Thrivest Holding Ltd, Σύμβαση Συγχώνευσης και Επένδυσης για τη Συγχώνευση με απορρόφηση της Παγκρήτιας Τράπεζα από την Attica Bank, 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 και η οποία κυρώθηκε με τον Ν.5127/2024.

Σύμφωνα με το άρθρο 6 της Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης κατά τη διάρκεια της περιόδου που αρχίζει από την ημερομηνία κατά την οποία (i) είτε θα ολοκληρωθεί η ΑΜΚ, (ii) είτε θα εκδοθούν και θα παραδοθούν στα Μέρη Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας ως αποτέλεσμα της μετατροπής των Τίτλων Κτήσης Μετοχών, όποιο από τα δύο συμβεί αργότερα, και λήγει δώδεκα (12) μήνες από την εν λόγω τελευταία ημερομηνία, κανένα Μέρος και κανένα πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό του ή για λογαριασμό τους δεν θα δύναται, χωρίς την έγγραφη συγκατάθεση του άλλου Μέρους, (x) άμεσα ή έμμεσα, να προσφέρει, να πωλήσει, να συνάψει σύμβαση πώλησης ή να παραχωρήσει οποιοδήποτε δικαίωμα προαίρεσης, δικαίωμα, τίτλο κτήσης ή σύμβαση αγοράς, να ασκήσει οποιοδήποτε δικαίωμα προαίρεσης πώλησης, να αγοράσει οποιοδήποτε δικαίωμα προαίρεσης ή σύμβαση πώλησης, ή να δανείσει ή να μεταβιβάσει με άλλο τρόπο οποιοδήποτε Μετοχές Συγχωνευμένης Τράπεζας, ή (y) να συνάψει οποιαδήποτε συμφωνία ανταλλαγής ή οποιαδήποτε άλλη συμφωνία ή οποιαδήποτε συναλλαγή που μεταβιβάζει, εν όλω ή εν μέρει, άμεσα ή έμμεσα, την οικονομική συνέπεια της κυριότητας οποιωνδήποτε Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας, στο βαθμό που οποιαδήποτε τέτοια συναλλαγή που περιγράφεται στα σημεία (x) ή (y) ανωτέρω πρόκειται να διακανονιστεί με την παράδοση Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας (όρος 6.1.). Ο ανωτέρω όρος 6.1 δεν εφαρμόζεται σε οποιαδήποτε διάθεση Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας από το ΤΧΣ σύμφωνα με τη στρατηγική αποεπένδυσης που εφαρμόζεται στη Συγχωνευμένη Τράπεζα, υπό την προϋπόθεση ότι η Thrivest θα έχει κληθεί να συμμετάσχει σε οποιαδήποτε διαδικασία που μπορεί να ξεκινήσει το ΤΧΣ για την εφαρμογή της εν λόγω στρατηγικής αποεπένδυσης μαζί με άλλους επενδυτές (όρος 6.2.).

Η άνω Σύμβαση Συγχώνευσης και Επένδυσης έχει λήξει. Τα άρθρα 10,11,12,13 και 14 της άνω Σύμβασης παραμένουν σε ισχύ και μετά τη λήξη της.

ζ. Κανόνες διορισμού και αντικατάστασης μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και τροποποίησης του Καταστατικού.

Σύμφωνα με το ν. 3864/2010 ως τροποποιημένος ισχύει, και τη Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement, «ΣΠΣ»), που καταρτίσθηκε με την Τράπεζα την 17η Μαρτίου 2022, για όσο χρονικό διάστημα το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας έχει την ιδιότητα του μετόχου της Τράπεζας έχει το δικαίωμα να διορίζει εκπρόσωπό του στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Ο απευθείας διορισμός Εκπροσώπου του Ταμείου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας σύμφωνα με τα ανωτέρω δεν παρεμποδίζει το Ταμείο από την πλήρη εξάσκηση των δικαιωμάτων του ως μετόχου σύμφωνα με το νόμο 4548/2018 συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων που απορρέουν από το άρθρο 79 του νόμου αυτού.

Σύμφωνα με τον όρο 3.7 της από 18/07/2024 Σύμβασης Συγχώνευσης και Επένδυσης μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της εταιρείας Thrivest Holding Ltd κυρωθείσα με το ν. 5127/2024, τα Μέρη συμφωνούν ότι με την επιφύλαξη (i) της ολοκλήρωσης της Συγχώνευσης και της Επακόλουθης Επένδυσης και (ii) της επίτευξης του Τελικού Στόχου Thrivest από την Thrivest, σε κάθε περίπτωση σύμφωνα με τους όρους της άνω Σύμβασης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Συγχωνευμένης Τράπεζας θα συνεχίσει να αποτελείται από δεκατρία (13) μέλη, εκ των οποίων:

(1) για όσο χρονικό διάστημα το ΤΧΣ διατηρεί (α) το 30% του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, το ΤΧΣ θα δικαιούται να διορίζει ένα (1) μέλος, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΣΠΣ, και να προτείνει προς εκλογή μέχρι τρία (3) μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, ένα εκ των οποίων θα κατέχει το αξίωμα του δευτέρου Αντιπροέδρου· (β) μεταξύ 20% και λιγότερο του 30% του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, το ΤΧΣ θα

δικαιούται να διορίζει ένα (1) μέλος, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΣΠΣ, και να προτείνει προς εκλογή έως δύο (2) μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, ένα εκ των οποίων θα κατέχει το αξίωμα του δεύτερου Αντιπροέδρου· (γ) μεταξύ 10% και λιγότερο του 20% του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, το ΤΧΣ θα δικαιούται να διορίζει ένα (1) μέλος, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΣΠΣ, και να προτείνει προς εκλογή μέχρι ένα (1) μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, το οποίο θα κατέχει το αξίωμα του δεύτερου Αντιπροέδρου. Διευκρινίζεται ότι καθ' όλη τη διάρκεια της ΣΠΣ, το ΤΧΣ θα δικαιούται να διορίζει ένα (1) μέλος στο Διοικητικό Συμβούλιο της Συγχωνευμένης Τράπεζας, ανεξάρτητα από τον αριθμό των Μετοχών Συγχωνευμένης Τράπεζας που κατέχει το ΤΧΣ.

(2) Η Thrivest θα δικαιούται να διορίζει ή να προτείνει προς εκλογή τα υπόλοιπα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, του πρώτου Αντιπροέδρου και του διευθύνοντος συμβούλου του Διοικητικού Συμβουλίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας και κάθε συμβαλλόμενο μέρος αναλαμβάνει την υποχρέωση να ασκεί τα δικαιώματα ψήφου του στη Συγχωνευμένη Τράπεζα και να εξασφαλίζει ότι τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Συγχωνευμένης Τράπεζας, που διορίζονται ή προτείνονται για εκλογή από αυτά και έχουν πράγματι εκλεγεί θα ασκούν τα δικαιώματα ψήφου τους στο Διοικητικό Συμβούλιο της Συγχωνευμένης Τράπεζας, για να τεθεί σε ισχύ η διάταξη του όρου 3.7. της άνω Σύμβασης.

Η άνω Σύμβαση Συγχώνευσης και Επένδυσης έχει λήξει. Τα άρθρα 10,11,12,13 και 14 της άνω Σύμβασης παραμένουν σε ισχύ και μετά τη λύση της.

Κατά τα λοιπά δεν υφίστανται κανόνες διορισμού/ αντικατάστασης μελών Δ.Σ. ή τροποποίησης του Καταστατικού που διαφοροποιούνται από τον Ν.4548/2018 και το ν. 4706/2020.

η. Αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου ή ορισμένων μελών του για έκδοση νέων μετοχών ή την αγορά ιδίων μετοχών.

Αρμοδιότητα για την έκδοση μετοχών υφίσταται εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις του Καταστατικού της Τράπεζας (άρθρα 6,9,10).

Η Τράπεζα δεν θέσπισε πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών και ούτε προέβη σε αγορά ιδίων μετοχών εντός του 2025.

θ. Σημαντική συμφωνία που τίθεται σε ισχύ, τροποποιείται ή λήγει σχετικά με αλλαγή στον έλεγχο του εκδότη κατόπιν δημόσιας πρότασης και τα αποτελέσματα της, εκτός εάν η δημοσιοποίηση της θα προκαλούσε σοβαρή ζημία στον εκδότη (η εξαίρεση δημοσιοποίησης δεν ισχύει όταν η υποχρέωση δημοσιοποίησης προκύπτει από άλλες διατάξεις).

Δεν υφίσταται συμφωνία η οποία θα τεθεί σε ισχύ, θα τροποποιηθεί ή θα λήξει σε περίπτωση αλλαγής στον έλεγχο της Τράπεζας κατόπιν δημόσιας πρότασης.

ι. Συμφωνίες που έχει συνάψει η Τράπεζα με μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου ή με το προσωπικό της οι οποίες προβλέπουν αποζημίωση σε περίπτωση παραίτησης ή απόλυσης χωρίς βάσιμο λόγο ή τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησής τους εξαιτίας δημόσιας πρότασης.

Υφίστανται συμφωνίες που έχει συνάψει η Τράπεζα με την Ανώτατη Διοίκηση οι οποίες προβλέπουν αποζημίωση σε περίπτωση καταγγελίας χωρίς βάσιμο λόγο.

Δεν υφίστανται συμφωνίες που έχει συνάψει η Τράπεζα, οι οποίες προβλέπουν αποζημίωση σε περίπτωση τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησής τους εξαιτίας δημόσιας πρότασης.

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ), European Securities and Market Authority (ESMA), σε σχέση με τους εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης (ΕΔΜΑ) που εκδόθηκαν τον Οκτώβριο 2015 και τέθηκαν σε ισχύ στις 3 Ιουλίου 2016, στους κατωτέρω πίνακες παρατίθενται αναλυτικά στοιχεία ορισμού και υπολογισμού των σχετικών ΕΔΜΑ που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου 2025.

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		31/12/2025	31/12/2024
Σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου / Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των συνολικών προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου προς το σύνολο των χορηγήσεων	Αριθμητής	+ Σωρευμένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	77.201	60.925
		Παρονομαστής	+ Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	5.534.358	4.490.937
		Δείκτης	=	1,4%	1,4%

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		31/12/2025	31/12/2024
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου τρέχουσας χρήσης / Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου που διενεργήθηκαν την τρέχουσα χρήση προς τα συνολικά έσοδα	Αριθμητής	+ Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	21.673	398.391
		Παρονομαστής	+ Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	279.162	148.162
			- Μη επαναλαμβανόμενα κέρδη *	34.985	6.144
		Δείκτης	=	8,9%	280,5%

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		31/12/2025	31/12/2024
Κέρδη /(Ζημίες) μετά φόρων / Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση του μετά φόρων αποτελέσματος προς τα συνολικά έσοδα	Αριθμητής	+ Κέρδη/ (Ζημίες) μετά φόρων	15.215	(325.459)
		Παρονομαστής	+ Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	279.162	148.162
			- Μη επαναλαμβανόμενα κέρδη *	34.985	6.144
		Δείκτης	=	6,2%	-229,2%

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		31/12/2025	31/12/2024
Συνολικά έξοδα προς συνολικά έσοδα	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των συνολικών εξόδων, αφαιρουμένων των μη επαναλαμβανόμενων εξόδων, προς τα συνολικά έσοδα, αφαιρουμένων των μη επαναλαμβανόμενων εσόδων	Αριθμητής	+ Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	110.947	53.637
			- Κόστος αποχώρησης προσωπικού	35.040	730
			+ Γενικά λειτουργικά έξοδα	50.452	32.888
			- Μη επαναλαμβανόμενα έξοδα	7.365	0
			+ Αποσβέσεις	28.362	19.398
		Παρονομαστής	+ Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες	279.162	148.162
			- Μη επαναλαμβανόμενα κέρδη *	34.985	6.144
		Δείκτης	=	60,3%	74,1%

Ορισμός		Τύπος υπολογισμού		31/12/2025	31/12/2024
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελάτων (προ προβλέψεων) προς καταθέσεις	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση των χορηγήσεων προ προβλέψεων προς τις υποχρεώσεις προς πελάτες	Αριθμητής	+ Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	5.534.358	4.490.937
		Παρονομαστής	+ Υποχρεώσεις προς πελάτες	6.757.046	6.085.239
		Δείκτης		81,9%	73,8%

*Ως μη επαναλαμβανόμενα κέρδη για τη χρήση 2024 θεωρούνται τα ακόλουθα : α) Αποτέλεσμα από επαναπροσδιορισμό τιμήματος Επενδυτικών ακινήτων λόγω συμφωνημένου τιμήματος πώλησης ποσού 5,3 εκατ. ευρώ και β) λοιπά έσοδα 0,2 εκατ. ευρώ.

Ως μη επαναλαμβανόμενα κέρδη για το 2025 θεωρούνται τα ακόλουθα : α) Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις εξόδων προηγούμενων χρήσεων ποσού 1,6 εκατ. ευρώ, β) Κέρδος από τη συμφωνία μεταβίβασης των συμβάσεων αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών με εμπόρους (merchant acquiring) στην Euronet Worldwide Inc ποσού 33,4 εκατ. ευρώ μετά την αφαίρεση των εξόδων της συναλλαγής 3,2 εκατ. ευρώ περίπου.

Ως μη επαναλαμβανόμενα έξοδα για το 2025 θεωρούνται τα ακόλουθα : α) αποσβέσεις ενσώματων παγίων λόγω παύσης λειτουργίας καταστημάτων της Τράπεζας ύψους 375 χιλ. ευρώ, β) έξοδα συμβούλων και λοιπά έξοδα στο πλαίσιο ολοκλήρωσης της λειτουργικής συγχώνευσης και της συνθετικής τιτλοποίησης Perseus II ύψους 4,4 εκατ. ευρώ. γ) Ζημία διαγραφής παγίων 0,7 εκατ. ευρώ περίπου δ) λοιπά έξοδα 2,6 εκατ. ευρώ.

Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης επί της Διαχειριστικής Χρήσεως 2025

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΜΕ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ 31.12.2025**Εισαγωγή**

Η CrediaBank έχει υιοθετήσει τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η Τράπεζα εφαρμόζει ολοκληρωμένο Πλαίσιο Εσωτερικής Διακυβέρνησης σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (CRR), την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD V), τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης (EBA/GL/2021/05) και την ΠΕΕ 243/7.7.2025 της Τράπεζας της Ελλάδος. Το πλαίσιο αυτό διασφαλίζει σαφή κατανομή αρμοδιοτήτων, επαρκείς μηχανισμούς ελέγχου και αποτελεσματική εποπτεία της διοίκησης.

1.Γενική Συνέλευση

Η Γενική Συνέλευση, νόμιμα συγκροτημένη σύμφωνα με τον Νόμο και το Καταστατικό, είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας, 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 σύγκλησης, συμμετοχής και λήψης αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, καθώς και οι αρμοδιότητες αυτής ρυθμίζονται αναλυτικά από τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας, και τον νόμο 4548/2018, όπως εκάστοτε ισχύουν.

Η Γενική Συνέλευση είναι η μόνη αρμόδια να αποφασίζει για:

- Τις τροποποιήσεις του καταστατικού, ως τοιούτων θεωρουμένων πάντως και των αυξήσεων τακτικών ή έκτακτων και μειώσεων του εταιρικού κεφαλαίου.
- Την εκλογή ή αντικατάσταση μελών του Δ.Σ. και των ελεγκτών, πλην της περιπτώσεως του άρθρου 18 παρ. 1 του Καταστατικού της Τράπεζας περί εκλογής συμβούλων σε αντικατάσταση παραιτηθέντων, αποθανόντων ή απωλεσάντων την ιδιότητά τους με οποιοδήποτε άλλο τρόπο.
- Την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας.
- Τη διάθεση των ετησίων κερδών.
- Τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή λύση της Τράπεζας.
- Το διορισμό εκκαθαριστών.
- Την έγκριση παροχής αμοιβών ή προκαταβολής αμοιβών κατά το άρθρο 109 του ν. 4548/2018
- Την έγκριση της πολιτικής αποδοχών και της έκθεσης αποδοχών του άρθρου 110 του ν. 4548/2018 και της έκθεσης αποδοχών του άρθρου 112 του ν. 4548/2018,
- Την έγκριση της συνολικής διαχείρισης κατά το άρθρο 108 του ν. 4548/2018 και την απαλλαγή των ελεγκτών και
- Την έγκριση της Πολιτικής και διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών της Τράπεζας και
- Κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται στο νόμο και στο Καταστατικό της Τράπεζας.

Αναφορικά με τα δικαιώματα των μετόχων στις Γενικές Συνελεύσεις της Τράπεζας, ισχύουν και εφαρμόζονται τα αναφερόμενα στα άρθρα 124,127 και 128 του ν.4548/2018, σε συνδυασμό και με τα οριζόμενα στο Καταστατικό της Τράπεζας.

2. Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.)

Το Δ.Σ. είναι συλλογικά υπεύθυνο για τη χάραξη των στρατηγικών στόχων του Ομίλου, την εποπτεία των Ανώτατων και Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών, καθώς επίσης και για τον επαρκή και αποτελεσματικό έλεγχο της Τράπεζας με γνώμονα την προάσπιση του γενικότερου εταιρικού συμφέροντος και την επίτευξη της μέγιστης μακροπρόθεσμης αξίας στα πλαίσια του νόμου.

Μεταξύ άλλων, το Δ.Σ. φέρει την τελική και τη γενική ευθύνη για την Τράπεζα, ορίζει, επιβλέπει και λογοδοτεί για την υλοποίηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκηση αυτής.

2.1. Σύνθεση – Βιογραφικά Μελών Δ.Σ.

2.1.1 Σύνθεση ΔΣ

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 04/09/2024, ομόφωνα απεδέχθη την παραίτηση του μέλους Δ.Σ. κ. Ριχάρδου-Αντωνίου Λαμπίρη (Μη Εκτελεστικό Μέλος) και σε συνέχεια του από 04/09/2024 Πρακτικού της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών εξέλεξε τον κ. Αντώνιο Βαρθολομαίο ως νέο μέλος του Δ.Σ. και Εντεταλμένο Σύμβουλο.

Με την εκλογή του κ. Αντωνίου Βαρθολομαίου πληρούνται: i) οι προϋποθέσεις του άρθρου 5 του ν.4706/2020, αναφορικά με τον απαιτούμενο αριθμό των ανεξαρτήτων μελών του Δ.Σ., καθώς ο αριθμός τους ανέρχεται στο 1/3 τουλάχιστον του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, και ii) οι απαιτήσεις του νόμου για την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο στο Δ.Σ. της Τράπεζας.

Κατόπιν των ανωτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο όρισε τα εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη του και ανασυγκροτήθηκε σε σώμα ως εξής:

1. Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,
2. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας,
3. Ελένη Βρεττού του Χρήστου, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος,
4. Αντώνιος Βαρθολομαίος του Μιχαήλ, Εντεταλμένος Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
5. Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα του Χρήστου, Εκτελεστικό Μέλος,
6. Ευθύμιος Κυριακόπουλος του Πέτρου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,
7. Μαρία Ιωάννα Πολιτοπούλου του Γεωργίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
8. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,
9. Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,
10. Χρήστος Αλεξάκης του Απόλλωνα, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
11. Δέσποινα Δοξάκη του Ιωάννη, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
12. Θεόδωρος Καρακάσης του Στυλιανού, Μη Εκτελεστικό Μέλος,
13. Κωνσταντίνος-Βασίλειος Αδαμόπουλος του Γρηγορίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Η θητεία του άνω Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής, ήτοι από τη λήψη απόφασης στην από 06/07/2023 Τακτική Γενική Συνέλευση και ισχύει μέχρι την 05/07/2026. Η παραπάνω θητεία παρατείνεται σύμφωνα με την παρ.1 του αρ. 85 του ν. 4548/2018 μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη τακτική γενική συνέλευση και μέχρι τη λήξη της σχετικής απόφασης.

Στην ως άνω συνεδρίαση το Διοικητικό Συμβούλιο ομόφωνα αποφάσισε ο ορισμός αρμοδιοτήτων εκπροσώπησης και δέσμευσης της Τράπεζας να διατηρηθεί ως έχει αποφασιστεί και περιγράφεται στο με αριθμό 1429/28.11.2023 πρακτικό του (σχετική ανακοίνωση με αριθ. πρωτ. 3208637/01-02-2024 καταχωρίσθηκε στον διαδικτυακό τόπο του Γ.Ε.ΜΗ. την 01-02-2024 με κωδικό αριθμό καταχώρισης 4010246).

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την συνεδρίαση της 6ης Δεκεμβρίου 2024, ομόφωνα απεδέχθη την παραίτηση του κ. Αντωνίου Βαρθολομαίου από τη θέση του Εκτελεστικού Μέλους του Δ.Σ. και Εντεταλμένου Συμβούλου με ημερομηνία ισχύος από την 20/12/2024 και αποφάσισε ομόφωνα να μην πληρωθεί προσωρινά η θέση του παραιτηθέντος μέλους. Συνεπεία της παραίτησης αυτής ο συνολικός αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου διαμορφώνεται σε δώδεκα (12).

Σύμφωνα με το άρθρο 18 παρ. 2 του Καταστατικού της Τράπεζας, σε περίπτωση παραίτησης μελών του Διοικητικού Συμβουλίου τα υπόλοιπα μέλη μπορούν να συνεχίσουν τη διαχείριση και εκπροσώπηση της και χωρίς την αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών με την προϋπόθεση ότι ο αριθμός αυτών υπερβαίνει το ήμισυ των μελών, όπως είχαν πριν από την επέλευση των ανωτέρω γεγονότων. Εν προκειμένω, με τα εναπομείναντα δώδεκα (12) μέλη πληρούνται οι ανωτέρω προϋποθέσεις. Με την παραίτηση του κ. Αντωνίου Βαρθολομαίου πληρούνται i) οι προϋποθέσεις του άρθρου 5 του ν. 4706/2020, αναφορικά με τον απαιτούμενο αριθμό των ανεξαρτήτων μελών του Δ.Σ., καθώς ο αριθμός τους ανέρχεται στο 1/3 τουλάχιστον του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και ii) οι απαιτήσεις του νόμου για την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο στο Δ.Σ. της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο εξελέγη στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 26ης Φεβρουαρίου 2025, κατά τη συνεδρίασή του την ίδια ημερομηνία εξέλεξε τον Πρόεδρο Δ.Σ., τους Αντιπροέδρους Δ.Σ. και τη Διευθύνουσα Σύμβουλο, όρισε τα Εκτελεστικά και μη Εκτελεστικά Μέλη του και συγκροτήθηκε σε σώμα ως εξής:

1. Κωνσταντίνος Ηροδότου, του Μιχαήλ, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος,

2. Κωνσταντίνος Μακέδος, του Γεωργίου, Α΄ Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος
3. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, του Εσδρά, Β΄ Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος της Ε.Ε.ΣΥ.Π.
4. Ελένη Βρετού, του Χρήστου, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
5. Βασιλική (Βάλερι) Σκούμπα, του Χρήστου, Εκτελεστικό Μέλος
6. Νικόλαος Βουγιούκας, του Δημητρίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
7. Δέσποινα Δοξάκη, του Ιωάννη, Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Νικόλαος Μπάκος, του Δημητρίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
9. Χρήστος Αλεξάκης, του Απόλλωνα, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
10. Αιμίλιος Γιαννόπουλος, του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
11. Ιωάννης Ζωγραφάκης, του Γεωργίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
12. Παναγιώτης Λιαργκόβας, του Γεωργίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
13. Αιμίλιος Στασινάκης, του Κωνσταντίνου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 26^{ης} Φεβρουαρίου 2025 εξέλεξε ως Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη τους κ.κ. Κωνσταντίνο Ηροδότου, Χρήστο Αλεξάκη, Αιμίλιο Γιαννόπουλο, Ιωάννη Ζωγραφάκη, Παναγιώτη Λιαργκόβα και Αιμίλιο Στασινάκη.

Σύμφωνα με τα από 28.01.2025 και 04.02.2025 πρακτικά της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού & Αποδοχών και τις από 29.01.2025 και 04.02.2025 αποφάσεις του Δ.Σ. διαπιστώθηκε ότι α) τα ως άνω μέλη πληρούν τόσο τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 παρ. 1, 2, 3 και 4 του ν. 4706/2020, όσο και τα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στην Πολιτική και διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών της Τράπεζας. Περαιτέρω, κατά τις ως άνω συνεδριάσεις της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού & Αποδοχών και του Διοικητικού Συμβουλίου, έχει διαπιστωθεί ότι τηρούνται οι προϋποθέσεις του ν. 4706/2020 αναφορικά με την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο στο Δ.Σ. της Τράπεζας.

Η Θητεία του ως άνω Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής, αρχίζει από τη λήψη απόφασης στην από 26.02.2025 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων και λήγει την 26.02.2028. Η παραπάνω θητεία παρατείνεται σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρ. 85 του ν. 4548/2018 μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη τακτική γενική συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Σημειώνεται ότι ο κ. Κ. Ηροδότου, ανέλαβε καθήκοντα Προέδρου την 11.04.2025, λόγω προσωρινού κωλύματος που συνδεόταν με κανονισμούς και διαδικασίες της ΕΚΤ. Όπως προβλέπεται στο Καταστατικό της Τράπεζας, τον Πρόεδρο αναπληρώνει στην άσκηση των καθηκόντων του ο Α΄ Αντιπρόεδρος κ. Κωνσταντίνος Μακέδος.

Στην ως ανωτέρω συνεδρίαση το Διοικητικό Συμβούλιο ομόφωνα αποφάσισε την ανάθεση των αρμοδιοτήτων και την εκπροσώπηση της Τράπεζας όπως περιγράφονται στο υπ. αριθμ. 1476/26.02.2025 πρακτικό του (σχετική ανακοίνωση με αριθ. πρωτ. 3586537/21-03-2025, καταχωρίστηκε στον διαδικτυακό τόπο του Γ.Ε.ΜΗ. την 21-03-2025 με κωδικό αριθμό καταχώρισης 5318398).

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 09.10.2025, ομόφωνα απεδέχθη την παραίτηση του κ. Νικόλαου Μπάκου από τη θέση του Μη Εκτελεστικού Μέλους και αποφάσισε ομόφωνα την μη πλήρωση, επί του παρόντος, της θέσης του παραιτηθέντος μέλους. Συνεπεία της παραίτησης αυτής ο συνολικός αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου διαμορφώνεται σε δώδεκα (12). Σύμφωνα με το άρθρο 82 παρ. 2, σε συνδυασμό με το άρθρο 18 παρ. 2 του Καταστατικού της Τράπεζας, σε περίπτωση παραίτησης μελών του Διοικητικού Συμβουλίου τα υπόλοιπα μέλη μπορούν να συνεχίσουν τη διαχείριση και εκπροσώπηση της και χωρίς την αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών με την προϋπόθεση ότι ο αριθμός αυτών υπερβαίνει το ήμισυ των μελών, όπως είχαν πριν από την επέλευση των ανωτέρω γεγονότων. Εν προκειμένω, με τα εναπομείναντα δώδεκα (12) μέλη πληρούνται οι ανωτέρω προϋποθέσεις. Με την παραίτηση του κ. Νικόλαου Μπάκου πληρούνται i) οι προϋποθέσεις του άρθρου 5 του ν. 4706/2020, αναφορικά με τον απαιτούμενο αριθμό των ανεξάρτητων μελών του Δ.Σ., καθώς ο αριθμός τους ανέρχεται στο 1/3 τουλάχιστον του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και ii) οι απαιτήσεις του νόμου αναφορικά με την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο στο Δ.Σ. της Τράπεζας.

Στην ως άνω συνεδρίαση το Διοικητικό Συμβούλιο ομόφωνα αποφάσισε ο ορισμός αρμοδιοτήτων εκπροσώπησης και δέσμευσης της Τράπεζας να διατηρηθεί ως έχει αποφασιστεί και περιγράφεται στο με αριθμό 1476/26.02.2025 πρακτικό του (σχετική ανακοίνωση με αριθ. πρωτ. 3586537/21-03-2025, καταχωρίστηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 21.03.2025 με κωδικό αριθμό καταχώρισης 5318398).

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 30.10.2025, ομόφωνα απεδέχθη την παραίτηση της κ. Δέσποινας Δοξάκη από τη θέση του Μη Εκτελεστικού Μέλους ενέκρινε ομόφωνα την εκλογή της κ. Αφροδίτης Σεβαστή ως νέου μέλους του Δ.Σ. και τον ορισμό της ως Μη Εκτελεστικού Μέλους του Δ.Σ. σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος μη εκτελεστικού μέλους κ. Δ. Δοξάκη, με ημερομηνία ισχύος την 15.12.2025 σε συμμόρφωση με τις εποπτικές υποχρεώσεις αξιολόγησης καταλληλότητας. Στην από 30.10.2025 συνεδρίαση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού & Αποδοχών διαπιστώθηκε ότι η κ. Αφροδίτη Σεβαστή πληροί τα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στην Πολιτική και διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών της Τράπεζας και τηρούνται οι απαιτήσεις του νόμου αναφορικά με την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο στο Δ.Σ. και τον αριθμό των ανεξάρτητων μελών του Δ.Σ.

Κατόπιν των ανωτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο όρισε τα εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη του και ανασυγκροτήθηκε σε σώμα ως εξής:

1. Κωνσταντίνος Ηροδότου, του Μιχάλη, Πρόεδρος Δ.Σ., Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
2. Κωνσταντίνος Μακέδος, του Γεωργίου, Α' Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος
3. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, του Εσδρά, Β' Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος της Ε.Ε.ΣΥ.Π. (Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας)
4. Ελένη Βρεττού, του Χρήστου, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
5. Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα, του Χρήστου, Εκτελεστικό Μέλος
6. Νικόλαος Βουγιούκας, του Δημητρίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
7. Αφροδίτη Σεβαστή, του Βασιλείου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Χρήστος Αλεξάκης, του Απόλλωνα, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
9. Αιμίλιος Γιαννόπουλος, του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
10. Ιωάννης Ζωγραφάκης, του Γεωργίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
11. Παναγιώτης Λιαργκόβας, του Γεωργίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
12. Αιμίλιος Στασινάκης, του Κωνσταντίνου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Η θητεία του ως άνω Διοικητικού Συμβουλίου ισχύει μέχρι την 26.02.2028 και παρατείνεται σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρ. 85 του ν. 4548/2018 μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Στην ως άνω συνεδρίαση το Διοικητικό Συμβούλιο ομόφωνα αποφάσισε την ανάθεση των αρμοδιοτήτων και την εκπροσώπηση της Τράπεζας όπως περιγράφονται στο υπ. αριθμ. 1498/30.10.2025 πρακτικό του (σχετική ανακοίνωση με αριθ. πρωτ. 3858294/19-11-2025, καταχωρίστηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 19.11.2025 με κωδικό αριθμό καταχώρισης 5644578).

Κατά την 31.12.2025 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας διατηρεί την ως άνω σύνθεση η οποία έχει ως εξής:

1. Κωνσταντίνος Ηροδότου, του Μιχάλη, Πρόεδρος Δ.Σ., Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
2. Κωνσταντίνος Μακέδος, του Γεωργίου, Α' Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος
3. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, του Εσδρά, Β' Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος της Ε.Ε.ΣΥ.Π.
4. Ελένη Βρεττού, του Χρήστου, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
5. Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα, του Χρήστου, Εκτελεστικό Μέλος
6. Νικόλαος Βουγιούκας, του Δημητρίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
7. Αφροδίτη Σεβαστή, του Βασιλείου, Μη Εκτελεστικό Μέλος
8. Χρήστος Αλεξάκης, του Απόλλωνα, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
9. Αιμίλιος Γιαννόπουλος, του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
10. Ιωάννης Ζωγραφάκης, του Γεωργίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
11. Παναγιώτης Λιαργκόβας, του Γεωργίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
12. Αιμίλιος Στασινάκης, του Κωνσταντίνου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Την 31.12.2025 το Διοικητικό Συμβούλιο μετά τις άνω τροποποιήσεις απαρτίζεται από δώδεκα (12) μέλη εκ των οποίων δύο (2) είναι εκτελεστικά, τέσσερα (4) μη εκτελεστικά και έξι (6) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά.

Η θητεία του ως άνω Διοικητικού Συμβουλίου λήγει την 26.02.2028 και παρατείνεται σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρ. 85 του ν. 4548/2018 μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Περαιτέρω, επί συνόλου δώδεκα (12) μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ο αριθμός των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών ανέρχεται σε έξι (6) και επομένως πληρούνται οι προϋποθέσεις του

άρθρου 5 του ν.4706/2020, αναφορικά με τον απαιτούμενο αριθμό των ανεξαρτήτων μελών του Δ.Σ., καθώς ο αριθμός τους ανέρχεται στο 1/3 τουλάχιστον του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τέλος, επισημαίνεται ότι η Τράπεζα κατ' εφαρμογή του νομικού και κανονιστικού πλαισίου και σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 2Α του άρθρου 38 του ν. 4557/2018 και της παρ. 25 της ΠΕΕ 243/07.07.2025, προέβη εντός του 2025 στον ορισμό εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της, ως αρμοδίου για θέματα πρόληψης ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΞΧ/ΧΤ).

2.1.2 Βιογραφικά Μελών Δ.Σ.

Τα βιογραφικά σημειώματα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου παρουσιάζονται κατωτέρω και είναι επίσης διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας ([Βιογραφικά μελών Διοικητικού Συμβουλίου - CrediaBank](#)).

1. Κωνσταντίνος Ηροδότου του Μιχάλη, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό μέλος)

Ο κ. Κωνσταντίνος Ηροδότου υπήρξε σύμβουλος διεθνών ομίλων/επιχειρήσεων του ιδιωτικού τομέα σε μεγάλες χρηματοοικονομικές συναλλαγές καθώς και σε θέματα χρηματοοικονομικής στρατηγικής. Τον Μάρτιο του 2017 διορίστηκε ως Εκτελεστικός Σύμβουλος και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου, τον Απρίλιο του 2019 διορίστηκε Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας όπου υπηρέτησε μέχρι τον Απρίλιο 2024. Από τον Απρίλιο 2025 (μετά από υποχρεωτική περίοδο αποχής από τον Ευρωπαϊκό χρηματοοικονομικό τομέα) διατελεί Πρόεδρος Δ.Σ. και ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος της CrediaBank.

Η εμπειρία του περιλαμβάνει τη δόμηση και ηγεσία πολύπλοκων διαπραγματεύσεων, δόμηση και άντληση ιδίων και δανειακών κεφαλαίων (τραπεζική χρηματοδότηση και ομόλογα), εταιρικές και χρηματοοικονομικές αναδιαρθρώσεις, χρηματοδοτήσεις έργων, συγχωνεύσεις και εξαγορές, παραχωρήσεις έργων με σύμβαση και εισαγωγές εταιρειών/άντληση κεφαλαίων σε χρηματιστήρια (NASDAQ και New York Stock Exchange). Εργάστηκε στην UBS Investment Bank στο Λονδίνο για πολλά χρόνια και ανελίχθηκε ώστε να διοικεί ταυτόχρονα δύο τομείς της τράπεζας. Συγκεκριμένα, ήταν επικεφαλής στον Τομέα της Ναυτιλίας για την Ευρώπη, Μέση Ανατολή και Αφρική ενώ παράλληλα διοικούσε και τον Τομέα Υποδομών, Παραχωρήσεων και Χρηματοδοτήσεων Έργων για την Κεντρική και Ανατολική Ευρώπη.

Αποφοίτησε από το πανεπιστήμιο University College London (UCL) το 1996 με πτυχίο στα Οικονομικά με Διάκριση (First Class Honours) και πρώτο βραβείο στα Οικονομικά. Μετά από εργασία στο Παρίσι, αποφοίτησε από το London Business School το 2001 με Masters στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) με Διάκριση (μεταξύ των καλύτερων 10% της χρονιάς).

2. Κωνσταντίνος Μακέδος του Γεωργίου, Α' Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ο κ. Κωνσταντίνος Μακέδος είναι Α' Αντιπρόεδρος της CrediaBank και Πρόεδρος του ΤΜΕΔΕ, του Ταμείου Εγγυοδοσίας και Πιστοδοσίας των Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων, από την ίδρυσή του, την 1.1.2017. Είναι διπλωματούχος πολιτικός μηχανικός του ΑΠΘ, κάτοχος MBA και μεταπτυχιακού τίτλου στην Οικονομική και Περιφερειακή Ανάπτυξη, με ειδίκευση στην Αστική και Περιφερειακή Ανάπτυξη (Οικονομικών της Αγοράς Ακινήτων).

Κατά τη διάρκεια της θητείας του και συγκεκριμένα στους πρώτους εννέα μήνες της λειτουργίας του, το ΤΜΕΔΕ κατέστη ο πρώτος ολοκληρωμένος πάροχος ψηφιακών υπηρεσιών στην Ελλάδα, με σταθερά ανοδική κερδοφορία και ισχυρό εγγυοδοτικό και πιστοδοτικό ρόλο στον τεχνικό κόσμο της χώρας.

Το 2018, το ΤΜΕΔΕ εντάχθηκε ως πλήρες μέλος στον Ευρωπαϊκό Φορέα Εγγυοδοσίας (European Association of Guarantee Institutions - AECM) και το 2019, έπειτα από αξιολόγηση, θετική εισήγηση της ΤτΕ και τη σύμφωνη γνώμη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ECB), το Ταμείο εγκρίθηκε ως κατάλληλος μέτοχος ειδικής συμμετοχής (fit & proper) σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Το 2022, το ΤΜΕΔΕ, σε συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα ίδρυσε, το Ταμείο Εγγυοδοσίας EAT-TΜΕΔΕ, παρέχοντας χορηγήσεις κεφαλαίου κίνησης, έως €400.000, σε μικρές και μεσαίες τεχνικές εταιρείες, μέσω οκτώ συνεργαζόμενων τραπεζών. Η συγκεκριμένη πρωτοβουλία του Κωνσταντίνου Μακέδου, έλαβε τιμητική διάκριση από τον AECM, ως βέλτιστη πρακτική σύμπραξης ιδιωτικού με δημόσιο φορέα.

Τον Ιούνιο του 2023, λειτούργησε η θυγατρική εταιρεία ΤΜΕΔΕ Microfinance Solutions A.E., η πρώτη αδειοδοτημένη από την ΤτΕ, εταιρεία μικροχρηματοδοτήσεων θεσμικού φορέα στην Ελλάδα, η οποία μέσω της βραβευμένης πρωτοποριακής πλατφόρμας ψηφιακής τραπεζικής χορηγήσεων, παρέχει μια σύγχρονη εμπειρία χρηματοδότησης και εξυπηρέτησης στα μέλη του Ταμείου, καθώς και σε επαγγελματίες και νέους επιστήμονες. Επιπλέον ο Κωνσταντίνος Μακέδος λειτούργησε καταλυτικά, ώστε η εταιρεία ΤΜΕΔΕ Microfinance Solutions A.E. να εγκριθεί ως Ενδιάμεσος Χρηματοοικονομικός Οργανισμός (Financial Intermediary) από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων και στη συνέχεια να ενταχθεί επιτυχώς στο πρόγραμμα InvestEU του EIF. Ταυτόχρονα, το Ταμείο επέκτεινε τις δραστηριότητές του και στη διαχείριση ακινήτων, μέσω της θυγατρικής του εταιρείας, ΤΜΕΔΕ Properties A.E.

Παράλληλα από τον Ιούλιο του 2019, μετά από θετική αξιολόγηση της TtE (fit & proper), διατέλεσε Αντιπρόεδρος της Attica Bank (νυν CrediaBank) και στη συνέχεια, από το Νοέμβριο του 2020, ανέλαβε Πρόεδρος του Δ.Σ., μέχρι τον Ιούλιο του 2023. Κατά τη διάρκεια της πλήρους θητείας του, η Τράπεζα διαχειρίστηκε επιτυχώς και πρώτη πανευρωπαϊκά, το ζήτημα της μετατροπής της οριστικής και εκκαθαρισμένης αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης (DTC) και έθεσε τις βάσεις, σε συνεργασία με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ), για την περαιτέρω εξυγίανση και την ιδιωτικοποίησή της, συμβάλλοντας καθοριστικά στην είσοδο στρατηγικού ιδιώτη επενδυτή.

Έως το Σεπτέμβριο του 2024, διετέλεσε Αντιπρόεδρος της Παγκρήτιας Τράπεζας, συμβάλλοντας καθοριστικά στη συγχώνευσή της με την Attica Bank (νυν CrediaBank) και τη δημιουργία του 5ου τραπεζικού πυλώνα της χώρας.

Είναι εκλεγμένο μέλος της Πανελλήνιας Αντιπροσωπείας του ΤΕΕ, ενώ επί σειρά ετών υπήρξε μέλος της Διοικούσας Επιτροπής του ΤΕΕ και υπεύθυνος των Οικονομικών και Ασφαλιστικών – Αναλογιστικών θεμάτων του Τεχνικού Επιμελητηρίου. Το 2016 διατέλεσε Πρόεδρος του τέως ΤΣΜΕΔΕ και Α΄ Αντιπρόεδρος του ΕΤΑΑ. Ο Κωνσταντίνος Μακέδος ως μελετητής και τεχνικός σύμβουλος έχει συμπράξει σε μεγάλα έργα υποδομής.

3. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Β΄ Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος της Ε.Ε.ΣΥ.Π.

Ο κ. Αβραάμ-Μίνος Μωυσής έχει μακρά εμπειρία διοίκησης στις αγορές των Χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Είναι μη εκτελεστικό μέλος & Αντιπρόεδρος του ΔΣ της Credia Bank ως εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας από το 2021. Από το Φεβρουάριο 2025 διατελεί Β΄ Αντιπρόεδρος Δ.Σ., μη εκτελεστικό μέλος και εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, το οποίο απορροφήθηκε από την ΕΕΣΥΠ.

Έχει διατελέσει CEO του Ομίλου Interamerican και της Εθνικής Ασφαλιστικής, Γενικός Διευθυντής Λιανικής Τραπεζικής στην Εθνική Τράπεζα και την Εμπορική Τράπεζα, Πρόεδρος του ΔΣ της εταιρίας ενιαίας εκκαθάρισης τραπεζών ΡQH και μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου της Ελληνικής Εταιρίας Συμμετοχών και Περιουσίας. Είναι ιδρυτικός εταίρος της συμβουλευτικής εταιρίας SYNERGON Partners.

Είναι αδειούχος αναλογιστής και κατέχει πτυχίο μαθηματικών από το Πανεπιστήμιο Αθηνών και μεταπτυχιακό τίτλο αναλογιστικής επιστήμης από το Πανεπιστήμιο Heriot Watt της Μ. Βρετανίας.

4. Ελένη Βρεττού του Χρήστου, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος

Η κα Ελένη Βρεττού κατέχει διεθνή εμπειρία άνω των 25 ετών σε τράπεζες της Ελλάδας και του εξωτερικού, με εξειδίκευση στους τομείς της εταιρικής και επενδυτικής τραπεζικής. Από τον Σεπτέμβριο του 2022, είναι Διευθύνουσα Σύμβουλος της CrediaBank (πρώην Attica Bank), έχοντας σχεδιάσει και διαχειριστεί τον μετασχηματισμό και την ανάπτυξη της εντός και εκτός συνόρων.

Η κυρία Βρεττού κατείχε τη θέση της Ανώτερης Γενικής Διευθύντριας, Chief of Corporate and Investment Banking στον Όμιλο της Τράπεζας Πειραιώς, ενώ προηγουμένως είχε εργαστεί για 14 χρόνια στην HSBC Bank Plc στην Ελλάδα και τη Μεγάλη Βρετανία. Ο πιο πρόσφατος ρόλος της στην HSBC, ήταν αυτός της Managing Director and Head of Wholesale Banking Greece, ενώ πρωτίτερα υπήρξε Head of Multinationals and Business Development της HSBC για τις περιοχές CEE, CIS, Mediterranean and SubSaharan Africa.

Κατείχε επίσης, το ρόλο της Chief Strategy και Investor Relations Officer στην εταιρία Lamda Development. Μεταξύ των ετών 2019-2021, διετέλεσε Πρόεδρος του Δ.Σ. της Piraeus Factors S.A, της Piraeus Leasing και Piraeus Leases, καθώς και μέλος του Δ.Σ. της ETBA ΒΙΠΕ.

Σήμερα, είναι Πρόεδρος του Δ.Σ. της CrediaBancassurance Agency και ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. των εταιριών STARBULK Carriers Corp. και MOTOΔΥΝΑΜΙΚΗ Α.Ε.

5. Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα του Χρήστου, Εκτελεστικό Μέλος

Η κα Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα κατέχει τη θέση της Γενικής Διευθύντριας Οικονομικών Υπηρεσιών (Chief Financial Officer), με διεθνή και εγχώρια εμπειρία άνω των 30 ετών στον τραπεζικό χώρο και τον χρηματοοικονομικό τομέα.

Εντάχθηκε στο δυναμικό της CrediaBank τον Απρίλιο του 2022 ως Σύμβουλος Διοίκησης. Από το 2015 έως το 2021 κατείχε θέσεις ευθύνης στην HSBC Ελλάδος ως Γενική Διευθύντρια Οικονομικών Υπηρεσιών και παράλληλα, από το 2018 έως το 2020 ήταν Επικεφαλής Εποπτείας 9 καταστημάτων της HSBC Γαλλίας, ενώ έως και το 2021 ήταν Director στον τομέα Συγχωνεύσεων & Εξαγορών της HSBC Λονδίνου.

Την περίοδο 1989-2014 εργάστηκε στη Citigroup Ελλάδος όπου από το 2009 κατείχε τη θέση της Chief Financial Officer.

Είναι κάτοχος BSc in Accounting από το St. John's University της Νέας Υόρκης και κάτοχος Diploma in Corporate Governance for NEDs από το Corporate Governance Institute.

6. Νικόλαος Βουγιούκας του Δημητρίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1955. Είναι πτυχιούχος Οικονομικών Επιστημών του Πανεπιστημίου Αθηνών (1978) και κάτοχος μεταπτυχιακού διπλώματος (Master of Arts) στην Επιστήμη Διοικήσεως (Management Science) του Πανεπιστημίου Κέντ, Αγγλία (1979).

Αρχικά εργάστηκε στην Bank of America (κατάστημα Πειραιά) ως υπεύθυνος πελατείας (1982-1987) και στην Barclays Bank (1987-1991) ως Διευθυντικό Στέλεχος. Στη συνέχεια εργάστηκε στην Credit Lyonnais Ελλάδος ως αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής (1991-1997). Τον Αύγουστο 1997 μετακινήθηκε στην The Bank of Nova Scotia ως Βοηθός Γενικός Διευθυντής / Διευθυντής Ναυτιλιακού Κέντρου (1997-2001). Μετά την δημιουργία της Πρώτης Επιχειρηματικής Τράπεζας (FBB) απασχολήθηκε ως Γενικός Διευθυντής Ναυτιλίας (2001-2011) συμμετέχοντας στην Διοίκηση της Τράπεζας ως μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής και των επιτροπών πιστοδοτήσεων ALCO.

Το 2011 αποχώρησε από την Τράπεζα και δημιούργησε την δική του εταιρεία 3V Business Consultants (2011-2016). Παρέμεινε Σύμβουλος Επιχειρήσεων έως Ιούνιο 2024.

Έγινε μέλος του ΔΣ της εισηγμένης εταιρείας AKTOR GROUP και Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου (Ιούλιο 2022-σήμερα), Μέλος του ΔΣ ΠΑΓΚΡΗΤΙΑΣ Τράπεζας και Ανώτερος Σύμβουλος (Νοέμβριο 2022-Σεπτέμβριο 2024) και Μέλος του ΔΣ CREDIA BANK (Φεβρουάριος 20025- σήμερα).

7. Αφροδίτη Σεβαστή του Βασιλείου, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Η κα Αφροδίτη Σεβαστή διορίστηκε Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. της CrediaBank τον Οκτώβριο του 2025 με ανάληψη καθηκόντων τον Δεκέμβριο του 2025. Μέλος με εμπειρία άνω των 25 ετών στον ψηφιακό μετασχηματισμό, την καινοτομία και τη διακυβέρνηση τεχνολογίας, με αποδεδειγμένη ικανότητα στη χάραξη και υλοποίηση ψηφιακής στρατηγικής και την αξιοποίηση αναδυόμενων τεχνολογιών (cloud, τηλεπικοινωνίες, δεδομένα, τεχνητή νοημοσύνη) για την επίτευξη επιχειρηματικών στόχων. Διαθέτει μακροχρόνια εμπειρία στην ηγεσία σύνθετων προγραμμάτων ψηφιακού μετασχηματισμού και τη λειτουργική αριστεία ψηφιακών υποδομών και υπηρεσιών.

Ξεκίνησε την καριέρα της το 1997 στο Ινστιτούτο Τεχνολογίας Υπολογιστών και Εκδόσεων "ΔΙΟΦΑΝΤΟΣ" ως R&D Engineer στην πόλη της Πάτρας. Την περίοδο 2005-2018, ήταν Επικεφαλής Σχεδιασμού και Ανάπτυξης τηλεπικοινωνιακών λύσεων και υπηρεσιών για το πανευρωπαϊκό δίκτυο GÉANT (Αθήνα και Άμστερνταμ), συμμετέχοντας ως Μέλος σε Επιτροπές Στρατηγικής και Τεχνικού Σχεδιασμού. Τον Ιανουάριο του 2008 ανέλαβε τη θέση της Chief Business Development Officer για την ΕΔΥΤΕ Α.Ε. Κατά το διάστημα Νοεμβρίου 2017 έως και τον Αύγουστο του 2019 ανέλαβε τη θέση της Chief Technology Officer της ΕΔΥΤΕ Α.Ε. με συμμετοχή στην Επιτροπή Στρατηγικής της εταιρείας, και το 2020 τη θέση IT Operations Director στην Munich RE HealthTech στην Αθήνα. Από το 2022 έχει αναλάβει τη θέση της Chief Technology Officer στην Υπερταμείο Α.Ε. Παράλληλα, από το 2014 δραστηριοποιείται ως Ανεξάρτητη Εμπειρογνώμονας για την Ευρωπαϊκή Έρευνα και Καινοτομία στη Γενική Διεύθυνση CONNECT της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (Βρυξέλλες).

Είναι κάτοχος Διδακτορικού Διπλώματος στα Δίκτυα Επικοινωνιών και Διπλώματος Μηχανικού Η/Υ και Πληροφορικής από το Πανεπιστήμιο Πατρών, καθώς του τίτλου MSc in Information Networking από το Carnegie Mellon University των Ηνωμένων Πολιτειών.

8. Χρήστος Αλεξάκης του Απόλλωνα, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ο κ. Χρήστος Αλεξάκης είναι Τακτικός Καθηγητής στο Τμήμα Χρηματοοικονομικής και Γεωπολιτικής του Rennes School of Business στη Γαλλία και Επισκέπτης Καθηγητής στο Πανεπιστήμιο Cattolica στο Μιλάνο της Ιταλίας. Έχει διδάξει στα Πανεπιστήμια του York, Leeds, Bradford, το Πανεπιστήμιο Αθηνών, το Πανεπιστήμιο Πειραιά και τα Ανοικτά Πανεπιστήμια Ελλάδας και Κύπρου. Είναι μη εκτελεστικό μέλος της CrediaBank από τον Ιούλιο 2023.

Ο κ. Αλεξάκης έχει δημοσιεύσει πλήθος εργασιών σε επιστημονικά περιοδικά υψηλού κύρους με κριτές, και έχει εκδώσει αριθμό βιβλίων σχετικά με τα χρηματοοικονομικά (Συμπεριφορική Χρηματοοικονομική, Ισλαμική Χρηματοοικονομική και Τραπεζική, Takaful – Islamic Insurance, μεταξύ άλλων). Παράλληλα με την πανεπιστημιακή του εμπειρία ο κος Αλεξάκης διαθέτει και σημαντική επαγγελματική εμπειρία ως Διευθύνων Σύμβουλος σε εταιρείες του χρηματοπιστωτικού τομέα.

Έχει διατελέσει σύμβουλος του κράτους σε θέματα αποκρατικοποιήσεων του Υπουργείου Ανάπτυξης. Την περίοδο 2010-2011 ήταν Διευθύνων Σύμβουλος του οργανισμού Invest in Greece, του επίσημου οργανισμού προώθησης επενδύσεων για την Ελλάδα (Enterprise Greece σήμερα). Το διάστημα από 2016 έως το 2020 ο κος Αλεξάκης υπήρξε μέλος της ομάδας SMSG του European Securities and Markets Authority (ESMA). Από το 2017 ήταν μέλος της Επιτροπής Επιλογής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ως εκπρόσωπος της Τράπεζας της Ελλάδος. Έχει συμμετάσχει στο επαγγελματικό πρόγραμμα IVLP των ΗΠΑ. Είναι ένθερμος

υποστηρικτής της βιώσιμης χρηματοοικονομικής και των πολιτικών ESG. Από τον Ιούλιο 2023 έως το Φεβρουάριο 2025 συμμετείχε στο Δ.Σ. της CrediaBank ως μη εκτελεστικό μέλος και έκτοτε ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος.

9. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ο κ. Αιμίλιος Γιαννόπουλος είναι Ορκωτός Λογιστής Ελεγκτής (FCA, ICAEW) με πολυετή και εξειδικευμένη εμπειρία σε ανώτατες διευθυντικές θέσεις στον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Από το 2022, κατέχει τη θέση του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της CrediaBank.

Επίσης, συμμετέχει ως μη εκτελεστικό μέλος στα Διοικητικά Συμβούλια των εταιρειών Quest Holdings SA και DGTAL Pathos SA (InsureAltech), ενώ εκτελεί χρέη Νομίμου Εκπροσώπου για το ελληνικό υποκατάστημα της ασφαλιστικής εταιρείας Zavarovalnica Triglav.

Κατά τη διάρκεια της επαγγελματικής του σταδιοδρομίας, ο κ. Γιαννόπουλος διετέλεσε ανώτατο διευθυντικό στέλεχος στην PwC Λονδίνου για 13 έτη και Partner στην PwC Αθήνας για 26 έτη. Στην PwC Ελλάδος, από το 1994 έως το 2021, ηγήθηκε κρίσιμων λειτουργιών ως Επικεφαλής Ελεγκτικών Υπηρεσιών (Assurance Leader). Υπήρξε ιδρυτής και επικεφαλής των Συμβουλευτικών Υπηρεσιών (Deals Advisory), καθώς και του τμήματος Συμβουλευτικών Υπηρεσιών Χρηματοοικονομικών Ιδρυμάτων και της μονάδας NPL Services. Επιπλέον, διετέλεσε Επικεφαλής Πελατών & Αγορών (Clients & Markets Leader) και διετέλεσε ως Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της PQH, του ενιαίου εκκαθαριστή 17 Ελληνικών Τραπεζών.

Ο κ. Γιαννόπουλος γεννήθηκε στο Λονδίνο, όπου ολοκλήρωσε τις σπουδές του στην Επιχειρηματική Στρατηγική και τα Οικονομικά στο Southgate College. Είναι διακεκριμένο μέλος (Fellow) του Institute of Chartered Accountants in England and Wales (FCA, ICAEW).

Η κοινωνική και εθελοντική του δραστηριότητα περιλαμβάνει τη συμμετοχή του στο Διοικητικό Συμβούλιο του NED Club στην Ελλάδα, καθώς και τη συμμετοχή του στις διοικήσεις εκπαιδευτικών οργανισμών. Επίσης, διαθέτει πλούσιο έργο στην υποστήριξη και συμβουλευτική νεοφυών επιχειρήσεων (start-ups) μέσω του προγράμματος Εταιρικής Υπευθυνότητας της PwC.

10. Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ο κ. Ιωάννης Ζωγραφάκης έχει διατελέσει πρόεδρος της CrediaBank από τον Ιούλιο 2023 μέχρι το Φεβρουάριο 2025. Έκτοτε διατελεί ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος της CrediaBank. Έχει μεγάλη διεθνή πείρα στον τραπεζικό τομέα ως ανώτερο διευθυντικό στέλεχος.

Έχει διατελέσει μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας Κύπρου από τον Σεπτέμβριο 2013 έως το Δεκέμβριο 2023, καθώς και Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος και Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Επίσης, υπήρξε Πρόεδρος της Επιτροπής Δεοντολογίας, μέλος της επιτροπής ελέγχου και μέλος της επιτροπής τεχνολογίας. Από τον Σεπτέμβριο 2013 μέχρι τον Μάρτιο 2021 διετέλεσε πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου.

Ξεκίνησε την καριέρα του το 1990 στη Citibank στην Ελλάδα ως Management Associate για την περιοχή Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής. Το 1996 πήγε στην Αμερική ως Director of Finance της CitiMortgage και το 1997 έγινε Chief Finance Officer του Citigroup Consumer Finance αναλαμβάνοντας εν συνεχεία τη θέση του Chief Finance Officer για το Consumer Assets Division της Αμερικής. Από το 1998 μέχρι και το 2004 εργάστηκε στο Student Loan Corporation, ως CFO, COO και από το 2001 ως Διευθύνων Σύμβουλος. Το 2005 επέστρεψε στην Ευρώπη ως Επικεφαλής Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης για την περιοχή της Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής της Citibank, καθώς και Επικεφαλής της Λιανικής Τραπεζικής Ηνωμένου Βασιλείου. Το 2006 ανέλαβε τη θέση του Επικεφαλής Λιανικής Τραπεζικής στη Citibank Ελλάδος όπου παρέμεινε μέχρι το 2011. Έχει διατελέσει μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Student Loan Corporation στην Αμερική, της Τειρεσίας ΑΕ στην Ελλάδα, του Diners Club Ελλάδας και της Εθνικής Τράπεζας. Ο κ. Ζωγραφάκης σπούδασε πολιτικός μηχανικός (BSc) στο Imperial College Λονδίνου και έκανε μεταπτυχιακές σπουδές στη Διεύθυνση Επιχειρήσεων (MBA) στο Carnegie Mellon University στην Αμερική.

11. Παναγιώτης Λιαργκόβας του Γεωργίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ο κ. Παναγιώτης Λιαργκόβας είναι καθηγητής του Τμήματος Διοικητικής Επιστήμης και Τεχνολογίας του Πανεπιστημίου Πελοποννήσου. Έχει δημοσιεύσει περισσότερα από 100 άρθρα σε διεθνή ακαδημαϊκά περιοδικά και έχει εκδώσει περισσότερα από 20 βιβλία.

Σπούδασε οικονομικές επιστήμες στο Πανεπιστήμιο Αθηνών και στο πανεπιστήμιο Clark της Μασαχουσέτης (ΗΠΑ) απ' όπου έλαβε και το διδακτορικό του δίπλωμα (Ph.D) το 1991.

Έχει υπάρξει υπότροφος του αμερικανικού προγράμματος Fulbright, του Κοινωφελούς Ιδρύματος Μπάκαλα και του Πανεπιστημίου Clark. Έχει διδάξει στο εξωτερικό στα Πανεπιστήμια Clark, Strasbourg και Bologna και στην Ελλάδα στα Πανεπιστήμια Αθηνών, Πατρών και Θεσσαλίας.

Έχει εργαστεί ως ασκούμενος στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, ως ειδικός σύμβουλος στο Υπουργείο Οικονομικών, στο Υπουργείο Εξωτερικών και στο Δήμο Αθηναίων και ως Διευθυντής στην Εθνική Σχολή Δημόσιας Διοίκησης. Κατά την περίοδο 2013-2018 ήταν επικεφαλής του Γραφείου Προϋπολογισμού του

Κράτους στη Βουλή, ενώ κατά την περίοδο 2019-2025 ήταν Πρόεδρος του ΔΣ και Επιστημονικός Διευθυντής του Κέντρου Προγραμματισμού και Οικονομικών Ερευνών (ΚΕΠΕ) και του Εθνικού Συμβουλίου Παραγωγικότητας. Από το Φεβρουάριο 2025 διατελεί ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος της CrediaBank.

12. Αιμίλιος Στασινάκης του Κωνσταντίνου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Ο κ. Αιμίλιος Στασινάκης είναι στέλεχος επιχειρήσεων με εμπειρία σε θέματα Επενδυτικής Τραπεζικής, Συμβουλευτικής Στρατηγικής και θέματα Δημοσίων Επιχειρήσεων καθώς θήτευσε ως Γραμματέας Δημοσίων Επιχειρήσεων στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών. Από τις αρχές του 2022 μέχρι τον Απρίλιο του 2025 ήταν επικεφαλής της Visa Inc για την Ελλάδα, την Κύπρο, τη Μάλτα και το Ισραήλ.

Υπήρξε ιδρυτικό στέλεχος της εταιρείας VECA Corporate Advisors, μέλος στις Επιτροπές Ελέγχου και Προμηθειών της ΔΕΔΔΗΕ και Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος ακολουθώντας το ρόλο του ως Γενικός Διευθυντής Επενδυτικής Τραπεζικής. Ήταν υπεύθυνος για την υλοποίηση συναλλαγών στον χρηματοοικονομικό τομέα και τις υποδομές στην Ελλάδα και στη Ν.Α. Ευρώπη. Παράλληλα, έχει υπάρξει μέλος της διοικητικής ομάδας διαφόρων επιχειρήσεων και οργανισμών, είτε ως εκτελεστικό είτε ως μη εκτελεστικό μέλος του ΔΣ, με ιδιαίτερο προσανατολισμό στις Δημόσιες Επιχειρήσεις. Επιπροσθέτως, έχει υπάρξει μέλος του ΔΣ στην Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος, Εγνατία Οδός, Λάρκο, ΕΤΒΑ-ΒΙΠΕ, ΟΠΑΠ. Από το Φεβρουάριο 2025 διατελεί ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος της CrediaBank.

Ο κ. Αιμίλιος Στασινάκης έχει ολοκληρώσει σπουδές σε διοίκηση στο Warwick Business School (BSc), στο London School of Economics (MSc Management με εξειδίκευση σε θέματα Διεθνών Εξαγορών & Συγχωνεύσεων) και στο Saïd Business School του πανεπιστημίου της Οξφόρδης (EMBA).

Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Δ.Σ. σε Συνεδριάσεις Δ.Σ. και Επιτροπών Δ.Σ. για το έτος 2025

2025 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο Διοικητικό Συμβούλιο που ανασυγκροτήθηκε την 04.09.2024				
Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Αριθμός Συνεδριάσεων	Το 2025 (από 01.01.2025 έως 25.02.2025) πραγματοποιήθηκαν 4 συνεδριάσεις	2	2	4
Πρόεδρος				
Ιωάννης Ζωγραφάκης (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)	100%	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη				
Ελένη Βρεττού Διευθύνουσα Σύμβουλος	100%	-	-	-
Αντώνιος Βαρθολομαίος * Εντεταλμένος Σύμβουλος * Σύμφωνα με το υπ' αριθμ. 1468/06.12.2024 Πρακτικό Δ.Σ. ο κ. Βαρθολομαίος υπέβαλε την παραίτηση του, με ημερομηνία ισχύος από 20.12.2024	0	-	-	-
Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα CFO	100%	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	100%	50%	100%	100%
Μαρία Ιωάννα Πολιτοπούλου	100%	100%	100%	-

Χρήστος Αλεξάκης	100%	-	-	-
Δέσποινα Δοξάκη	100%	-	-	-
Θεόδωρος Καρακάσης	100%	-	-	-
Κωνσταντίνος - Βασίλειος Αδαμόπουλος	100%	-	-	100%
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Ευθύμιος Κυριακόπουλος	100%	100%	100% Π	100%
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	100%	0%	100%	-
Αιμίλιος Γιαννόπουλος	100%	100% Π	100%	100%
Μη Μέλη Δ.Σ., οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020				
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	-	-		100% Π
Π:Πρόεδρος :Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή	-			

2025 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 26.02.2025

Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Αριθμός Συνεδριάσεων	Το 2025 (από 26.02.2025 έως 29.10.2025) πραγματοποιήθηκαν 22 συνεδριάσεις	11	14	16
Πρόεδρος				
Κωνσταντίνος Ηροδότου	100%	-	-	-

(Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)				
Εκτελεστικά Μέλη				
Ελένη Βρεττού Διευθύνουσα Σύμβουλος	100%	-	-	-
Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα CFO	100%	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Κωνσταντίνος Μακέδος Α' Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου	100%	-	100%	-
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής Β' Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, το οποίο απορροφήθηκε από την ΕΕΣΥΠ	100%	100%	100%	100%
Νικόλαος Βουγιούκας	100%	-	-	100%
Δέσποινα Δοξάκη	100%	-	-	
Νικόλαος Μπάκος* * Σύμφωνα με το υπ' αριθμ. 1497/09.10.2025 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου ο κ. Νικόλαος Μπάκος παραιτήθηκε από τη θέση του Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου	100%	100%	-	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Χρήστος Αλεξάκης	100%		-	-
Αιμίλιος Γιαννόπουλος	100%	100% Π	93,00%	100%
Ιωάννης Ζωγραφάκης	100%	100%	100% Π	100%
Παναγιώτης Λιαργκόβας	100%	100%	100%	-
Αιμίλιος Στασινάκης	100%	-	-	-
Μη Μέλη Δ.Σ., οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020				
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης Τρίτο πρόσωπο - Μη Μέλος ΔΣ	-	-	-	100%
				Π
Π:Πρόεδρος :Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή	-			

2025 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο Διοικητικό Συμβούλιο όπως ανασυγκροτήθηκε την 30.10.2025				
Διοικητικό Συμβούλιο		Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Αριθμός Συνεδριάσεων	Το 2025 (από 30.10.2025 έως 31.12.2025) πραγματοποιήθηκαν 6 συνεδριάσεις	3	3	3
Πρόεδρος				
Κωνσταντίνος Ηροδότου (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)	100%	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη				
Ελένη Βρεττού Διευθύνουσα Σύμβουλος	100%	-	-	-
Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα CFO	100%	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Κωνσταντίνος Μακέδος Α' Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου	100%	-	100%	-
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής Β' Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, το οποίο απορροφήθηκε από την ΕΕΣΥΠ	100%	100%	100%	100%
Νικόλαος Βουγιούκας	100%	-	-	100%
Αφροδίτη Σεβαστή* * ανάληψη καθηκόντων την 15.12.2025	100%	-	-	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη				
Χρήστος Αλεξάκης	100%		-	-
Αιμίλιος Γιαννόπουλος	100%	100%	67%	100%
		Π		
Ιωάννης Ζωγραφάκης	100%	100%	100%	100%
			Π	
Παναγιώτης Λιαργκόβας	100%	100%	100%	-
Αιμίλιος Στασινάκης	100%	100%	-	-
Μη Μέλη Δ.Σ., οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020				

Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης Τρίτο πρόσωπο - Μη Μέλος ΔΣ	-	-	-	100%
				Π
Π:Πρόεδρος :Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή	-			

Αριθμός μετοχών που κατείχαν τα μέλη Δ.Σ./Κύρια Διευθυντικά Στελέχη κατά την 31.12.2025	
	Αριθμός μετοχών
Σεραφείμ Χρυσικός, Deputy Chief Corporate Banking Officer (Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής)	3.047
Χρήστος Μασούρας, Deputy Chief Structured Finance Officer	5.095
Γεώργιος Κουρλετάκης, Σύμβουλος Διοίκησης, Αντιπρόεδρος ΔΣ CrediaFactors	33.540
Μιχαήλ Μιχαηλίδης, Διευθύνων Σύμβουλος CrediaFactors	6.000

2.2. Λειτουργία του Δ.Σ.

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. προτείνεται από τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Σε περίπτωση που ο Πρόεδρος προταθεί από τα μη εκτελεστικά μέλη, ορίζεται ένα από τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, είτε ως αντιπρόεδρος είτε ως ανώτατο ανεξάρτητο μέλος (Senior Independent Director).

Το Δ.Σ. απαρτίζεται σύμφωνα με το Καταστατικό από επτά (7) έως δεκαπέντε (15) μέλη, τα οποία εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων (εφεξής η «Γ.Σ.») με ψηφοφορία και κατ' απόλυτη πλειοψηφία. Η Γ.Σ. καθορίζει τον εκάστοτε αριθμό των μελών του Δ.Σ. εντός του άνω εύρους.

Το Δ.Σ. αποτελείται από εκτελεστικά, μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Η ιδιότητα των μελών του ως εκτελεστικών ή μη εκτελεστικών ορίζεται από το Δ.Σ. κατά τη συγκρότησή του σε σώμα. Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη εκλέγονται από τη Γ.Σ. ή ορίζονται από το Δ.Σ. σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 9 ν. 4706/2020, δεν υπολείπονται του ενός τρίτου (1/3) του συνολικού αριθμού των μελών του και δεν είναι λιγότερα από δύο (2). Αν προκύψει κλάσμα, στρογγυλοποιείται στον αμέσως εγγύτερο ακέραιο αριθμό. Σε περίπτωση που με απόφαση του αρμόδιου οργάνου της Τράπεζας προβλέπεται μεγαλύτερος αριθμός ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών (του προβλεπόμενου ανωτέρω) και μετά την αντικατάσταση μέλους ο αριθμός υπολείπεται του προβλεπόμενου ως άνω αριθμού, αναρτάται σχετική ανακοίνωση στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, που διατηρείται αναρτημένη μέχρι την επόμενη Γ.Σ..

Η θητεία των μελών του Δ.Σ. είναι τριετής. Κατ' εξαίρεση, η θητεία των μελών του Δ.Σ. παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γ.Σ. και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης. Τα μέλη του Δ.Σ. είναι πάντοτε επανεκλέξιμα και ελευθέρως ανακλητά.

Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. πρέπει κατά τον ορισμό και κατά τη διάρκεια της θητείας τους να μην κατέχουν άμεσα ή έμμεσα μετοχές σε ποσοστό μεγαλύτερο του 0,5% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και να είναι απαλλαγμένα από οικονομικές, επιχειρηματικές, οικογενειακές ή άλλου είδους σχέσεις εξάρτησης, οι οποίες μπορούν να επηρεάσουν τις αποφάσεις τους και την ανεξάρτητη και αντικειμενική κρίση τους.

Η σύνθεση του Δ.Σ. ως συνόλου πρέπει να αποτυπώνει ένα αρκούντως ευρύ φάσμα γνώσεων και εμπειριών ανά αντικείμενο των μελών του. Το Δ.Σ. οφείλει να κατέχει, ως σύνολο, ποικιλία γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειριών ανά αντικείμενο, ώστε να μπορεί να κατανοήσει τις δραστηριότητες της Τράπεζας, περιλαμβανομένων των κυριότερων κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί η Τράπεζα και να λαμβάνει ορθές αποφάσεις.

Τα κριτήρια επιλογής των μελών Δ.Σ. περιλαμβάνουν την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο, σε ποσοστό που ορίζει η ισχύουσα νομοθεσία υπολογιζόμενου επί του συνόλου των μελών του Δ.Σ. και δεν πρέπει να γίνεται αποκλεισμός εξαιτίας διάκρισης λόγω φύλου, φυλής, χρώματος, εθνικής ή κοινωνικής προέλευσης, θρησκείας ή πεποιθήσεων, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας ή σεξουαλικού προσανατολισμού. Σε περίπτωση κλάσματος το παραπάνω ποσοστό στρογγυλοποιείται στο προηγούμενο ακέραιο.

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.

2.3. Κανονισμός Λειτουργίας Δ.Σ.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας του Δ.Σ., εγκρίθηκε στις 08.06.2022 και αντικατέστησε τον από 14.07.2021 εγκεκριμένο κανονισμό. Ο κανονισμός διέπεται από το δίκαιο που διέπει τις ανώνυμες εταιρείες (Ν. 4548/2018), την ειδικότερη νομοθεσία που εφαρμόζεται στα πιστωτικά ιδρύματα (Ν. 4261/2014) και τις εισηγμένες ανώνυμες εταιρείες, από το νόμο περί εταιρικής διακυβέρνησης (Ν. 4706/2020), καθώς και από το Καταστατικό της, τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για τα θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία και εν γένει, τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης σε διεθνές, ευρωπαϊκό και ελληνικό επίπεδο.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας Δ.Σ., το Δ.Σ. συνεδριάζει στην έδρα της Τράπεζας τακτικά τουλάχιστον μία φορά κάθε ημερολογιακό μήνα, σε ημέρα, ώρα και με θέματα ημερήσιας διάταξης οριζόμενα και γνωστοποιούμενα, με έγγραφη πρόσκληση, στα λοιπά μέλη από τον Πρόεδρο ή τον Αναπληρωτή του (όποτε προβλέπεται) δύο (2) τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση. Το Δ.Σ. συνεδριάζει έκτακτα όταν ο Πρόεδρος ή ο Αναπληρωτής του (όποτε προβλέπεται) κρίνει σκόπιμη ή αναγκαία τη σύγκλησή του ή εφόσον το ζητήσουν εγγράφως τουλάχιστον δύο από τα μέλη του με αίτησή τους (συμπεριλαμβανομένων και των ηλεκτρονικών μέσων) προς τον Πρόεδρο ή τον Αναπληρωτή του, οπότε αυτός, μέσα σε προθεσμία επτά (7) ημερών από την υποβολή της αίτησης υποχρεούται να συγκαλέσει το Δ.Σ. Στην αίτηση πρέπει, με ποινή απαραδέκτου, να αναφέρονται με σαφήνεια και τα θέματα τα οποία θα απασχολήσουν το Δ.Σ.. Αν δε συγκληθεί το Δ.Σ. από τον Πρόεδρο ή τον Αναπληρωτή του, εντός της ανωτέρω προθεσμίας, επιτρέπεται στα μέλη που ζήτησαν τη σύγκληση να συγκαλέσουν αυτά το Δ.Σ. εντός προθεσμίας πέντε (5) ημερών από τη λήξη της ανωτέρω προθεσμίας των επτά (7) ημερών, γνωστοποιώντας τη σχετική πρόσκληση στα λοιπά μέλη του Δ.Σ.. Το Δ.Σ. συνεδριάζει έγκυρα εκτός της έδρας του σε άλλο τόπο στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή, εφόσον στη συνεδρίαση παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του και κανένα δεν αντιλέγει στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και στη λήψη αποφάσεων. Το Δ.Σ. μπορεί να συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη με την προϋπόθεση ότι η πρόσκληση προς τα μέλη του περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες και τεχνικές οδηγίες για τη συμμετοχή τους στη συνεδρίαση.

Οι συνεδριάσεις του Δ.Σ. συγκαλούνται από τη Γραμματεία του Δ.Σ., σύμφωνα με το πρόγραμμα και μετά από εντολή του Προέδρου του Δ.Σ.. Στην πρόσκληση αναγράφονται, απαραίτητα, με σαφήνεια, τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Η ημερήσια διάταξη κάθε συνεδρίασης του Δ.Σ. καθορίζεται από τον Πρόεδρο και διαβιβάζεται στα μέλη από την Γραμματεία του Δ.Σ.. Η ημερήσια διάταξη, καθώς και τα σχετικά έγγραφα διανέμονται σε εύλογο χρονικό διάστημα και τουλάχιστον δύο (2) εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση. Η διανομή τους μέσω ηλεκτρονικών μέσων θεωρείται έγκυρη. Οι εισηγήσεις πρέπει να είναι σαφείς και να εμπεριέχουν, όπου απαιτείται, συνοπτική περιγραφή του θέματος.

Το Δ.Σ. βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό το ήμισυ πλέον ενός των συμβούλων. Ειδικά στις συνεδριάσεις του Δ.Σ. που έχουν ως θέμα την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων ή η ημερήσια διάταξη των οποίων περιλαμβάνει θέματα για την έγκριση των οποίων προβλέπεται η λήψη απόφασης από τη Γ.Σ. με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία σύμφωνα με το ν. 4548/2018, το Δ.Σ. βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται δύο (2) τουλάχιστον ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη.

Οι αποφάσεις του Δ.Σ. λαμβάνονται έγκυρα με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων και αντιπροσωπευόμενων Μελών.

Κάθε μέλος έχει μία ψήφο και μπορεί να αντιπροσωπεύει έγκυρα μόνο ένα μέλος με ειδική έγγραφη εξουσιοδότηση απευθυνόμενη στο Δ.Σ. ή με δήλωση, η οποία καταχωρείται στα πρακτικά. Απαγορεύεται η αντιπροσώπευση μέλους στο Δ.Σ. από πρόσωπο που δεν είναι μέλος του. Σε περίπτωση αδικαιολόγητης απουσίας ανεξάρτητου μέλους στον ελάχιστο αριθμό συνεδριάσεων που εκάστοτε προβλέπεται στο νομοκανονιστικό πλαίσιο, το Καταστατικό ή/και τις αποφάσεις του, το μέλος αυτό λογίζεται ως παραιτηθέν. Η παραιτήση αυτή διαπιστώνεται με απόφαση του Δ.Σ. που προβαίνει σε αντικατάστασή του κατά τη διαδικασία της παρ. 4 άρθρου 9 ν.4706/2020 και το Καταστατικό.

Τα Πρακτικά του Δ.Σ. υπογράφονται από τα μέλη που παρίστανται. Σε περίπτωση άρνησης υπογραφής από κάποιο μέλος γίνεται σχετική μνεία στα πρακτικά. Σύμφωνα με το Καταστατικό αντίγραφα και αποσπάσματα των πρακτικών του Δ.Σ. επικυρώνονται από τον Πρόεδρο τον Αναπληρωτή του ή τον Γραμματέα του Δ.Σ. Οι

υπογραφές των μελών ή των αντιπροσώπων τους μπορούν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα.

Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού από όλα τα μέλη του Δ.Σ. ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση του Δ.Σ., ακόμη κι αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση.

Στο Δ.Σ. συμμετέχει ως μέλος Εκπρόσωπος της Ε.Ε.ΣΥ.Π., το μέλος αυτό έχει όλα τα δικαιώματα που προβλέπονται από το νόμο 3864/2010 και τη βάσει αυτού συναφθείσα Συμφωνία Πλαίσιο (Relationship Framework Agreement), όπως εκάστοτε ισχύουν και εφαρμόζονται.

Κατά τη διάρκεια του 2025, το Δ.Σ. πραγματοποίησε 32 συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών του ανήλθε σε ποσοστό 100%.

Τα κύρια θέματα που απασχόλησαν το Δ.Σ. κατά τη διάρκεια του 2025 σχετίζονται, μεταξύ άλλων:

α) Εταιρική Διακυβέρνηση:

- Προετοιμασία και σύγκληση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας
- Προετοιμασία και σύγκληση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης για την εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου, την τροποποίηση του Καταστατικού και την εκλογή νέας Επιτροπής Ελέγχου
- Ανασυγκρότηση Δ.Σ.
- Τροποποίηση σύνθεσης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού & Αποδοχών
- Επικαιροποίηση Κανονισμών Λειτουργίας Επιτροπών Δ.Σ.
- Έγκριση νέων Πολιτικών και Έγκριση αναθεώρησης υφιστάμενων
- Έκδοση νέου οργανογράμματος της Τράπεζας
- Τροποποίηση Καταστατικού Τράπεζας
- Ανασχεδιασμός Management Committees

β) Παρακολούθηση Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων:

- Business Plan 2025 - 2030
- Διαδικασία και λειτουργική συγχώνευση της Attica Bank με την πρ. Παγκρήτια Τράπεζα
- Έκδοση Additional Tier 1 Capital (AT1)
- Project Perseus II – Έγκριση συναλλαγής
- Project Domus & Rhodium – Transactions closing
- Αναθεώρηση C&E Action Plan κατόπιν συστάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος για την αντιμετώπιση των προσδοκιών 5, 6, 7, 8, 9.1 και 11 του SSM σχετικά με τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους
- Έγκριση των οικονομικών καταστάσεων
- Παρακολούθηση της εξέλιξης των βασικών δεικτών και μεγεθών της Τράπεζας
- Έγκριση συναλλαγών Project Galene & Kyma, Project Rose, Project Ice, Project Zurich
- Project Thunder – Πώληση Μετοχών ΔΙΑΣ Α.Ε.
- Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής
- Έγκριση Recovery Plan 2025
- Digital Transformation Programme
- Διαδικασία και ενέργειες για την αλλαγή επωνυμίας (Rebranding)
- Ενέργειες Αδειοδότησης Θυγατρικής Εταιρείας Attica Leasing
- Πολιτική και Σχέδια Επιχειρησιακής Συνέχειας

γ) Διαχείριση Κινδύνων:

- Τακτική παρακολούθηση της κατάστασης ρευστότητας της Τράπεζας
- Έγκριση Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ)
- Έγκριση Διαδικασίας Αξιολόγησης της Εσωτερικής Επάρκειας ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ)
- Πολιτική Βιωσιμότητας και Πλαίσιο Βιώσιμης Ανάπτυξης
- Δημοσιοποίηση Πληροφοριών Εποπτικής Φύσεως σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια και τη διαχείριση κινδύνων σε ενοποιημένη βάση «ΠΥΛΩΝΑΣ III»

δ) Εσωτερικός Έλεγχος:

- Ετήσια Έκθεση για το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας (σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2577/2006)
- Ετήσιο Πρόγραμμα Ελέγχων 2025
- Ετήσια Έκθεση για τον έλεγχο & τη λειτουργία συστημάτων πληροφορικής στο πλαίσιο της ΠΔΤΕ 2651/2012
- Ανεξάρτητη Αξιολόγηση της επάρκειας του Πλαισίου Ελέγχου για τα έτη 2022 - 2025
- Τριμηνιαίες αναφορές με τα αποτελέσματα των επανελέγχων ευρημάτων υψηλής σημαντικότητας

ε) Κανονιστική Συμμόρφωση:

- Έγκριση ετήσιας έκθεσης κανονιστικής συμμόρφωσης και εταιρικής διακυβέρνησης για το έτος 2024
- Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης & AML
- Έκθεση Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους (ΑΔΣ)
- Ορισμός Εκτελεστικού Μέλους Δ.Σ. ως αρμόδιο σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 2^Α άρθρου 38 ν. 4557/2018
- Επικαιροποίηση Πολιτικής Διαχείρισης Επώνυμων και Ανώνυμων Καταγγελιών (Whistleblowing)
- Επικαιροποίηση Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς & Δεοντολογίας
- Επικαιροποίηση στοιχείων πελατών

2.4. Αμοιβές και Αποζημιώσεις Μελών του Δ.Σ.

Οι κάθε είδους αμοιβές που καταβάλλει η Τράπεζα στα Μέλη του Δ.Σ., καθώς και η γενικότερη πολιτική των αμοιβών της Τράπεζας καθορίζονται με σχετική απόφαση του Δ.Σ., και εγκρίνονται με ειδική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, όπου αυτό απαιτείται εκ του νόμου, σε συνδυασμό με την Πολιτική Αποδοχών των Μελών Δ.Σ. και την Έκθεση Αποδοχών για την εταιρική χρήση 2024 η οποία εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 10.07.2025.

Στην Πολιτική Αποδοχών των Μελών Δ.Σ. της Τράπεζας (σύμφωνα με τον ν. 4548/2018), στον Κανονισμό Λειτουργίας Δ.Σ. και στο Καταστατικό της Τράπεζας καταγράφονται αναλυτικά τα θέματα που αφορούν στις κάθε είδους αμοιβές που καταβάλει η Τράπεζα στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το σύνολο των αμοιβών και των τυχόν αποζημιώσεων των μελών του Δ.Σ. αναφέρονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας σε ξεχωριστή ενότητα.

2.5. Διαδικασίες αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου & Επιτροπών

Σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου & Επιτροπών, το Δ.Σ., ως σώμα, παρουσία όλων των Μελών του, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου του, αξιολογεί ετησίως το έργο του με παράθεση των κριτηρίων βάσει των οποίων έγινε η αξιολόγησή του, τυχόν ελλείψεων που διαπίστωσε κατά τη λειτουργία του, τυχόν κενών σε ό,τι αφορά τη συλλογική καταλληλότητα και τις προτεινόμενες διορθωτικές ενέργειες για την αντιμετώπιση διαπιστωθεισών αδυναμιών. Το Δ.Σ. δύναται ανά τριετία να αναθέτει σε εξωτερικούς συμβούλους τη συνολική αξιολόγηση του έργου του, φροντίζοντας και για την υλοποίηση τυχόν προταθεισών διορθωτικών ενεργειών για την αντιμετώπιση διαπιστωθεισών αδυναμιών.

Η ατομική αξιολόγηση των μελών του Δ.Σ. αφορά στην απόδοση κάθε μέλους σε ατομική βάση και στην εκτίμηση της συνεισφοράς εκάστου μέλους στην αποτελεσματική λειτουργία και τη συνολική απόδοση του Δ.Σ..

Κάθε μέλος του Δ.Σ. αξιολογείται από τον Πρόεδρο και όλα τα υπόλοιπα μέλη του Δ.Σ.. Ο Πρόεδρος του Δ.Σ. επίσης αξιολογείται από όλα τα υπόλοιπα μέλη του Δ.Σ..

Η αξιολόγηση των εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. πραγματοποιείται από τα μη εκτελεστικά μέλη (χωρίς την παρουσία των υπολοίπων εκτελεστικών μελών) σε ιδιαίτερη συνεδρίαση κατά την οποία συζητείται η απόδοση των εκτελεστικών μελών, σύμφωνα με ειδική διαδικασία που εγκρίνεται από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών και το Δ.Σ.. Τα μη εκτελεστικά μέλη αξιολογούνται μόνο μέσω της συλλογικής αξιολόγησης.

Επίσης, η πολιτική αξιολόγησης της απόδοσης του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών περιλαμβάνει τις βασικές κατευθυντήριες αρχές, τις οποίες το Δ.Σ. θεωρεί κρίσιμες για τη σωστή διακυβέρνηση της Τράπεζας. Η Πολιτική Αξιολόγησης εφαρμόζεται διακριτά και παράλληλα με την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ.:

α) Η σχέση του Διοικητικού Συμβουλίου και η συνεργασία του με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα Ανώτατα Εκτελεστικά Στελέχη καθορίζεται από τον Πρόεδρο. Πιο συγκεκριμένα, ο Πρόεδρος συντονίζει την αξιολόγησή τους με βάση την πολιτική που περιγράφεται παρακάτω, λαμβάνοντας υπόψη τα σχόλια και τις απόψεις των λοιπών μελών του Δ.Σ. και, όπου κρίνεται αναγκαίο, άλλων μελών της διοικητικής ομάδας της τράπεζας,

β) Επειδή ο Διευθύνων Σύμβουλος και τα Ανώτατα Εκτελεστικά Στελέχη επηρεάζουν άμεσα τα οικονομικά αποτελέσματα της τράπεζας, είναι σημαντικό ο Πρόεδρος, έχοντας λάβει υπόψη του τις προτάσεις του Διευθύνοντος Συμβούλου και τις απόψεις των μελών του Δ.Σ., να θέτει στόχους που να συνάδουν με τον στρατηγικό σχεδιασμό του οργανισμού, με βάση τους οποίους θα γίνεται αντικειμενική αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών,

γ) Η εργασιακή σχέση και ανταλλαγή πληροφόρησης μεταξύ του Διευθύνοντος Συμβούλου, των Ανώτατων Εκτελεστικών Στελεχών, του Προέδρου και του Δ.Σ. είναι μια συνεχής διαδικασία, η οποία καταλήγει σε μια ετήσια αξιολόγηση που αναδεικνύει περιοχές προς βελτίωση, εάν και εφόσον υπάρχουν, και διευκρινίζει μελλοντικές προσδοκίες.

Στόχος της Τράπεζας είναι να διασφαλίσει ότι οι ανωτέρω κατευθυντήριες αρχές εφαρμόζονται και ταυτόχρονα προσδίδουν διαφάνεια σε σχέση με την αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Ανώτατων

Εκτελεστικών Στελεχών.

2.6. Πολιτική και διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών

Η Πολιτική καταλληλότητας Μελών Δ.Σ. και Επικεφαλής Κρίσιμων **Λειτουργιών** θέτει τις αρχές και τα κριτήρια καταλληλότητας κατά την επιλογή, ανανέωση της θητείας και αντικατάσταση (σε κάθε περίπτωση απώλειας της ιδιότητας μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου) των μελών του Δ.Σ. και των Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών.

Η πολιτική εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας, κατόπιν πρότασης του Διοικητικού Συμβουλίου και ύστερα από σύσταση της Επιτροπής P & G και αναρτάται στον ιστότοπο της Τράπεζας. Οι τροποποιήσεις της πολιτικής εγκρίνονται από το Δ.Σ. και εφόσον είναι ουσιώδεις υποβάλλονται προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση. Η πολιτική και κάθε ουσιώδης τροποποίησή της ισχύει από την έγκρισή της από τη Γενική Συνέλευση. Η πολιτική επανεξετάζεται τουλάχιστον ετησίως, ή ad-hoc σε περίπτωση μεταβολών του νομικού και κανονιστικού πλαισίου, με στόχο την ενδεχόμενη επικαιροποίησή της εφόσον απαιτείται.

Βασίζεται στις ισχύουσες ρυθμιστικές και κανονιστικές υποχρεώσεις και λαμβάνει υπόψη τις απαιτήσεις που καθιερώνονται με τα ακόλουθα κείμενα, όπως εκάστοτε ισχύουν:

- α. Ν.4261/2014, ο οποίος μετέφερε στην ελληνική έννομη τάξη την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD IV),
- β. την υπ' αριθμ. 224/21.12.2023 Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος, με την οποία υιοθετήθηκαν οι κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority – EBA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority- ESMA) αναφορικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (EBA/GL/2021/06 και ESMA 35-36-2319),
- γ. τις κατευθυντήριες γραμμές της EBA για την εσωτερική διακυβέρνηση των πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2019/2034 (EBA/GL/2021/14),
- δ. το ν.4706/2020 (ΦΕΚ 136/Α/17-7-2020) για την «Εταιρική διακυβέρνηση ανωνύμων εταιρειών, σύγχρονη αγορά κεφαλαίου, ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, μέτρα προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131 και άλλες διατάξεις».
- ε. τις κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την Πολιτική Καταλληλότητας του άρθρου 3 του ν.4706/2020 (Εγκύκλιος Ε.Κ. 60/18.09.2020)
- στ. τον "Αναθεωρημένο οδηγό της ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις καταλληλότητας (fit and proper assessments) των μελών του διοικητικού οργάνου των πιστωτικών ιδρυμάτων".
- ζ. τις διατάξεις του ν. 3864/2010 καθώς και τη Συμφωνία Πλαίσιο (RFA) μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ (ήδη «Ε.Ε.ΣΥ.Π.»)
- η. το ν. 5178/2025 με τον οποίο τροποποιούνται οι ρυθμίσεις του ν. 4706/2020 και ιδίως οι διατάξεις των άρθρων 4, 5, 6, 10 και 17 του για την Πολιτική Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Έχουν επίσης ληφθεί υπόψη οι βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, περιλαμβανομένων των Αρχών Εταιρικής Διακυβέρνησης της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία (BCBS Corporate governance principles for banks, July 2015).

Η Πολιτική εφαρμόζεται στα μέλη του Δ.Σ. της Τράπεζας που εκλέγονται από τα αρμόδια συλλογικά όργανα της Τράπεζας (Γενική Συνέλευση ή Δ.Σ.), κατά τα προβλεπόμενα στην ισχύουσα νομοθεσία και το Καταστατικό της Τράπεζας, για τον ορισμό των οποίων εφαρμόζονται, καθ' ό χρόνο συμμετέχουν στο Δ.Σ. της Τράπεζας, οι εκάστοτε ισχύουσες κανονιστικές διατάξεις, καθώς και στους Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών όπως εκάστοτε ορίζονται στο σχετικό κανονιστικό πλαίσιο.

Η εν λόγω Πολιτική περιλαμβάνει και την Πολιτική διαφοροποίησης στο ΔΣ (πολυμορφία και εκπροσώπηση ανά φύλο). Η Τράπεζα δίνει προτεραιότητα στη πολυμορφία (diversity) στο Δ.Σ. αλλά και σε όλα τα επίπεδα, σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, με σκοπό την προώθηση μιας διαφοροποιημένης ομάδας μελών. Ειδικότερα, λαμβάνονται μέτρα προκειμένου να μην υπάρχει αποκλεισμός εξαιτίας διάκρισης λόγω φύλου, φυλής, χρώματος, εθνοτικής ή κοινωνικής προέλευσης, θρησκείας ή πεποιθήσεων, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας, σεξουαλικού προσανατολισμού ή κάθε άλλης τυχόν παραμέτρου που δεν συνδέεται με την απασχόληση. Μοναδικό ρόλο επιλογής έχουν τα κριτήρια ατομικής καταλληλότητας που προσδιορίζονται με την ως άνω Πολιτική. Η επίτευξη ουσιαστικής και όχι μόνο τυπικής πολυμορφίας εντός των Δ.Σ. αποτελεί ένα σημαντικό εχέγγυο για την συνολική αποτελεσματικότητα του Δ.Σ. Πέραν της ατομικής αξιολόγησης καταλληλότητας των μελών, το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογείται σε συλλογικό επίπεδο ως προς τη σύνθεση γνώσεων, εμπειρίας και δεξιοτήτων. Διασφαλίζεται επάρκεια σε τομείς όπως τραπεζική και χρηματοοικονομική δραστηριότητα, διαχείριση κινδύνων, κανονιστική συμμόρφωση,

ψηφιακός μετασχηματισμός, βιώσιμη χρηματοδότηση και εταιρική στρατηγική, σύμφωνα με τις απαιτήσεις των Κατευθυντήριων Γραμμών της EBA.

Η Τράπεζα αποσκοπεί στην επαρκή εκπροσώπηση των φύλων και διασφαλίζει την τήρηση της αρχής της ισότητας ευκαιριών κατά την αξιολόγηση υποψηφίων και την επιλογή μελών Δ.Σ. ή στελεχών. Σε αυτό το πλαίσιο, προβλέπεται η επαρκής εκπροσώπηση ανά φύλο τουλάχιστον ως ορίζει η εκάστοτε νομοθεσία σε ποσοστό επί του συνόλου των Μελών Δ.Σ. Συγκεκριμένα, κάθε φύλο θα εκπροσωπείται επαρκώς στο Δ.Σ., σε ποσοστό τουλάχιστον εικοσιπέντε τοις εκατό (25%). Η συμμετοχή του υποεκπροσωπούμενου φύλου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, δεν πρέπει να υπολείπεται, με οργανωτικές προσαρμογές που πρέπει να έχουν ολοκληρωθεί μέχρι την 30.06.2026, του τριάντα τρία τοις εκατό (33%) επί του συνόλου των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιπροσθέτως, η εν λόγω Πολιτική περιλαμβάνει και την Πολιτική σχεδιασμού διαδοχής για τα μέλη του Δ.Σ. Το ΔΣ διασφαλίζει ότι υφίσταται κατάλληλος σχεδιασμός διαδοχής, ο οποίος συνάδει με το κανονιστικό πλαίσιο για την ομαλή συνέχιση της διαχείρισης των υποθέσεων της Τράπεζας και τη λήψη αποφάσεων μετά από ενδεχόμενες απουσίες ή αποχωρήσεις μελών του ΔΣ, συμπεριλαμβανομένων τυχόν σχετικών προσωρινών ρυθμίσεων, διασφαλίζοντας τη σταθερότητα και προλαμβάνοντας, όπου είναι εφικτό, την ανάγκη ταυτόχρονης αντικατάστασης υπερβολικά μεγάλου αριθμού μελών. Ενώ περιλαμβάνει μηχανισμούς διασφάλισης της συνέχειας, ο σχεδιασμός διαδοχής είναι επίσης ένα μακροπρόθεσμο στρατηγικό εργαλείο για την υποστήριξη της ανάπτυξης ταλέντων και της διαφορετικότητας και ως εκ τούτου, θα λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων, τους σκοπούς και τους στόχους που ορίζονται στην Πολιτική Διαφοροποίησης της Τράπεζας. Το Σχέδιο Διαδοχής λαμβάνει επίσης υπόψη τα αποτελέσματα της περιοδικής επαναξιολόγησης καταλληλότητας, για παράδειγμα όσον αφορά στους επιθυμητούς τομείς εμπειρίας/εξειδίκευσης.

Προφίλ των Μελών ΔΣ και Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Δ.Σ. σε Συνεδριάσεις για το έτος 2025

2025 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο Διοικητικό Συμβούλιο που ανασυγκροτήθηκε την 04.09.2024

Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Πρόεδρος					
Ιωάννης Ζωγραφάκης (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)	Α	62	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη					
Ελένη Βρεττού Διευθύνουσα Σύμβουλος	Θ	46	-	-	-
Αντώνιος Βαρθολομαίος *					
Εντεταλμένος Σύμβουλος * Σύμφωνα με το Πρακτικό Δ.Σ. υπ' αριθμ. 1468 ο κ. Βαρθολομαίος	Α	68	-	-	-

υπέβαλε την παραίτηση του, με ημερομηνία ισχύος από 20.12.2024					
Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα	Θ	59	-	-	-
CFO					
Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής	Α	63	50%	100%	100%
Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου					
Εκπρόσωπος Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας					
Μαρία Ιωάννα Πολιτοπούλου	Θ	56	100%	100%	-
Χρήστος Αλεξάκης	Α	60	-	-	-
Δέσποινα Δοξάκη	Θ	57	-	-	-
Θεόδωρος Καρακάσης	Α	78	-	-	-
Κωνσταντίνος - Βασίλειος Αδαμόπουλος	Α	51	-	-	100%
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Ευθύμιος Κυριακόπουλος	Α	50	100%	100%	100%
				Π	
Χαρίκλεια Βαρδακάρη	Θ	63	0%	100%	-
Αιμίλιος Γιαννόπουλος	Α	69	100%	100%	100%
			Π		
Μη Μέλη Δ.Σ., οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020					
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	Α	72	-	-	100%
					Π
Π:Πρόεδρος					
:Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή					
	-				

2025 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο εκλεγέν Διοικητικό Συμβούλιο της 26.02.2025

Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία			
----------------------	------	--------	--	--	--

			Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Πρόεδρος					
Κωνσταντίνος Ηροδότου (Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)	A	52	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη					
Ελένη Βρεττού Διευθύνουσα Σύμβουλος	Θ	46	-	-	-
Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα CFO	Θ	59	-	-	-
Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Κωνσταντίνος Μακέδος Α' Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου	A	60	-	100%	-
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής Β' Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, το οποίο απορροφήθηκε από την ΕΕΣΥΠ	A	63	100%	100%	100%
Νικόλαος Βουγιούκας	A	70	-	-	100%
Δέσποινα Δοξάκη	Θ	57	-	-	-
Νικόλαος Μπάκος* * Σύμφωνα με το υπ' αριθμ. 1497/09.10.2025 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου ο κ. Νικόλαος Μπάκος παραιτήθηκε από τη θέση του Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου	A		100%	-	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Χρήστος Αλεξάκης	A	60		-	-
Αιμίλιος Γιαννόπουλος	A	69	100% Π	93,00%	100%
Ιωάννης Ζωγραφάκης	A	62	100%	100% Π	100%
Παναγιώτης Λιαργκόβας	A	62	100%	100%	-
Αιμίλιος Στασινάκης	A	49	-	-	-
Μη Μέλη Δ.Σ., οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020					
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης Τρίτο πρόσωπο - Μη Μέλος ΔΣ	A	72	-	-	100% Π
Π:Πρόεδρος	-				

2025 Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής Μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις, που αφορούν στο Διοικητικό Συμβούλιο που ανασυγκροτήθηκε την 30.10.2025

Διοικητικό Συμβούλιο	Φύλο	Ηλικία	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ελέγχου
Πρόεδρος					
Κωνσταντίνος Ηροδότου	Α	52	-	-	-
(Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος)					
Εκτελεστικά Μέλη					
Ελένη Βρεττού	Θ	46	-	-	-
Διευθύνουσα Σύμβουλος					
Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα	Θ	59	-	-	-
CFO					
Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Κωνσταντίνος Μακέδος	Α	60	-	100%	-
Α' Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου					
Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής	Α	63	100%	100%	100%
Β' Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου					
Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, το οποίο απορροφήθηκε από την ΕΕΣΥΠ					
Νικόλαος Βουγιούκας	Α	70	-	-	100%
Αφροδίτη Σεβαστή	Θ	50	-	-	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Χρήστος Αλεξάκης	Α	60	-	-	-
Αιμίλιος Γιαννόπουλος	Α	69	100%	67%	100%
			Π		
Ιωάννης Ζωγραφάκης	Α	62	100%	100%	100%
				Π	
Παναγιώτης Λιαργκόβας	Α	62	100%	100%	-

Αιμίλιος Στασινάκης	A	49	100%	-	-
Μη Μέλη Δ.Σ., οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του ν. 4706/2020					
Χρήστος-Στέργιος Γκλαβάνης	A	72	-	-	100%
Τρίτο πρόσωπο - Μη Μέλος ΔΣ					Π
Π:Πρόεδρος					
:Το Μέλος δε συμμετέχει στην Επιτροπή					

2.7. Πολιτική για Πρόσωπα με Ειδική Σχέση με την CrediaBank

Συνδεδεμένα μέρη

Με την Πολιτική για «Πρόσωπα με ειδική σχέση με την Τράπεζα (συνδεδεμένα μέρη)», καταγράφονται οι κανόνες που εφαρμόζει η Τράπεζα για τις οντότητες που συνδέονται με αυτήν με άμεσο ή έμμεσο τρόπο, όπως αυτά ορίζονται στο εκάστοτε ισχύον νομοθετικό, κανονιστικό και εποπτικό πλαίσιο (ΔΛΠ24, ΔΛΠ28, EBA GL/2021/05, EBA GL/2017/15 και ΠΕΕ 178_3 /2.10.2020, ΠΕΕ 214/2022, ΠΕΕ 243/2025, ν. 4261/2014), τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας (RFA) με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και τον Ν.3864/2010.

Σκοπός της Πολιτικής είναι να περιγράψει με σαφήνεια τα κριτήρια και την διαδικασία εντοπισμού των προσώπων με ειδική σχέση με την Τράπεζα.

Γίνεται αναλυτική καταγραφή του ορισμού των προσώπων με ειδική σχέση με την Τράπεζα, της διαδικασίας εντοπισμού τους και του πλαισίου παρακολούθησης των πιστοδοτήσεών τους. Η Πολιτική εφαρμόζεται στο σύνολο των συμβατικών σχέσεων που διέπουν την Τράπεζα με τα παραπάνω πρόσωπα.

2.8. Πολιτική Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης του ομίλου της CrediaBank

Η CrediaBank, αναγνωρίζει την επίδραση που έχει η εφαρμογή υπεύθυνων επιχειρηματικών πρακτικών στην κοινωνία, και έχει θέσει την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη ως βασικό πυλώνα της στρατηγικής και λειτουργίας της.

Η Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη της CrediaBank έχει στόχο να βελτιώσει την ποιότητα ζωής για τον άνθρωπο, με σεβασμό στις ανάγκες του, μέσω περιβαλλοντικών, κοινωνικών και οικονομικών δράσεων.

Το Δ.Σ. της Τράπεζας και των θυγατρικών της εφαρμόζουν ως οδηγό την Πολιτική για τον καθορισμό των δράσεων αυτών και την ανάθεση αρμοδιοτήτων, φροντίζοντας το σύνολο των δράσεων να βρίσκεται σε αρμονία με τα συμφέροντα των μετόχων.

Η Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη αποτελεί έναν συλλογικό τρόπο σκέψης που συνδέει τους ανθρώπους του οργανισμού για την επίτευξη κοινών στόχων και χτίζει σχέσεις εμπιστοσύνης με την κοινωνία στο σύνολό της. Μέσω της Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης, η CrediaBank εκφράζει τη δέσμευσή της στον άνθρωπο, τη μακροπρόθεσμη αιφόρο ανάπτυξη, την αύξηση του θετικού αντίκτυπου και τη συνεχή βελτίωση των πρακτικών της.

3. Επιτροπές Δ.Σ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνδράμουν οι αρμόδιες κατά περίπτωση επιτροπές αυτού, οι οποίες για τα θέματα της αρμοδιότητάς τους υποβάλλουν τις σχετικές εισηγήσεις προς λήψη απόφασης από το Δ.Σ., σύμφωνα με το ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο και τον Κανονισμό λειτουργίας τους. Το Διοικητικό Συμβούλιο συστήνει, κατ' ελάχιστον, τις ακόλουθες Επιτροπές:

1. Επιτροπή Ελέγχου
2. Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών.
3. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Όλες οι παραπάνω επιτροπές ενημερώνουν το Δ.Σ. για τις δραστηριότητές τους υποβάλλοντας προς αυτό εκθέσεις πεπραγμένων.

3.1. Επιτροπή Ελέγχου

Σκοπός της Επιτροπής Ελέγχου (ΕΕ) της CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία είναι η υποβοήθηση του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ) στην άσκηση των καθηκόντων του στον τομέα της ανάπτυξης και της διασφάλισης της λειτουργίας ενός επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου και, ειδικότερα, στη διασφάλιση:

- της ακεραιότητας των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου, της ανεξαρτησίας του εσωτερικού και του εξωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου και
- της συμμόρφωσης με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς και τις βέλτιστες πρακτικές στις οποίες υπόκεινται η Τράπεζα και ο Όμιλος.

Η ΕΕ απαρτίζεται κατ' ελάχιστον από τρία (3) μέλη και όχι από περισσότερα από το 40% του συνολικού αριθμού των μελών του ΔΣ της Τράπεζας (στρογγυλοποιημένο στον πλησιέστερο ακέραιο), μη συμπεριλαμβανομένου του εκπροσώπου της Ε.Ε.ΣΥ.Π., ο οποίος ορίζεται μέλος της Ε.Ε. σύμφωνα τη διαδικασία που περιγράφεται στο RFA μεταξύ της Τράπεζας και της Ε.Ε.ΣΥ.Π. Επιπρόσθετα, στα πλαίσια του RFA ορίζεται Παρατηρητής της Ε.Ε.ΣΥ.Π. στην Ε.Ε., ο οποίος θα ενεργεί ως παρατηρητής χωρίς δικαίωμα ψήφου. Η ΕΕ δύναται να είναι είτε α) Επιτροπή του ΔΣ της ελεγχόμενης οντότητας, η οποία αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη του, είτε (β) ανεξάρτητη επιτροπή, η οποία αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. και τρίτους, είτε (γ) ανεξάρτητη επιτροπή, η οποία αποτελείται μόνο από τρίτους. Το είδος της ΕΕ, η θητεία, ο αριθμός και οι ιδιότητες των μελών της αποφασίζονται από τη Γενική Συνέλευση. Τα Μέλη της ΕΕ ορίζονται από το Δ.Σ., όταν αποτελεί

επιτροπή του ή από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων, όταν αποτελεί ανεξάρτητη επιτροπή. Σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ν.4449/2017, τα μέλη της ΕΕ είναι στην πλειοψηφία τους ανεξάρτητα.

Η Θητεία των μελών της ΕΕ είναι τριετής. Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή απώλειας της ιδιότητας του μέλους, το ΔΣ ορίζει, από τα υφιστάμενα μέλη του, νέο μέλος σε αντικατάσταση αυτού που εξέλιπε, για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του. Όταν το μέλος του προηγούμενου εδαφίου είναι τρίτο πρόσωπο, μη μέλος ΔΣ, το ΔΣ ορίζει τρίτο πρόσωπο, μη μέλος ΔΣ, ως προσωρινό αντικαταστάτη, και η επόμενη Γενική Συνέλευση προβαίνει είτε στον ορισμό του ίδιου μέλους είτε στην εκλογή άλλου, για το χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της θητείας του στην Ε.Ε..Ο Πρόεδρος της Ε.Ε. ορίζεται από τα μέλη, είναι ανεξάρτητος από την Τράπεζα και δεν επιτρέπεται να ασκεί καθήκοντα Προέδρου του Δ.Σ, Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων ή Προέδρου της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού & Αποδοχών. Η ΕΕ μπορεί να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της οποιοδήποτε μέλος του Δ.Σ, στέλεχος της Τράπεζας ή των θυγατρικών του Ομίλου της, ή άλλο πρόσωπο (υπάλληλο ή συνεργάτη) το οποίο θεωρεί ότι μπορεί να τη συνδράμει στην εκτέλεση του έργου της.

Η ΕΕ υποστηρίζεται γραμματειακά από στέλεχος της Τράπεζας, το οποίο προέρχεται από υπηρεσία της Τράπεζας που δεν ελέγχεται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (εφεξής «ΔΕΕΟ»). Ο γραμματέας ορίζεται με απόφαση της ΕΕ.

Η Επιτροπή Ελέγχου, για το χρονικό διάστημα από την 01.01.2025 έως την 25.02.2025, λειτουργούσε με την παρακάτω σύνθεση, σε συνέχεια σχετικής απόφασης που ελήφθη κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση της 06.07.2023:

Πρόεδρος: Χρήστος Γκλαβάνης, Ανεξάρτητο Πρόσωπο Μη Μέλος του Δ.Σ.

Μέλος: Αβραάμ Μωυσής, Αντιπρόεδρος ΔΣ, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ

Μέλος: Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος: Ευθύμιος Κυριακόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος: Κωνσταντίνος – Βασίλειος Αδαμόπουλος, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Κατά την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 26.02.2025 αποφασίσθηκε ο επαναπροσδιορισμός της ΕΕ, η οποία θα αποτελεί πενταμελή (μεικτή) ανεξάρτητη Επιτροπή με μέλη Δ.Σ. και ένα (1) τρίτο πρόσωπο, με τριετή θητεία, η οποία λήγει την 26.02.2028 (αρχόμενη από την αρχική εκλογή της Επιτροπής κατά την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 26.02.2025) αποτελούμενη από ένα (1) τρίτο πρόσωπο – μη μέλος του Δ.Σ., ανεξάρτητο από την Τράπεζα κατά την έννοια του άρθρου 9 του ν. 4706/2020, που να πληροί τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας του άνω άρθρου, δύο (2) μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ. και δύο (2) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ. κατά την έννοια του άρθρου 9 του ν. 4706/2020 που να πληρούν τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας του άνω άρθρου.

Κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση της 10.07.2025 δεν υπήρξε οποιαδήποτε τροποποίηση στη σύνθεση και στη λειτουργία της ΕΕ, η οποία παραμένει σύμφωνα με την απόφαση της από 26.02.2025 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης.

Η Επιτροπή Ελέγχου ως καθορίστηκε με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 26.02.2025 και συγκροτήθηκε σε σώμα, έχει κατά την 31.12.2025 την ακόλουθη σύνθεση:

Πρόεδρος: Χρήστος Γκλαβάνης, Ανεξάρτητο Πρόσωπο Μη Μέλος του Δ.Σ.

Μέλος: Αβραάμ Μωυσής, Β' Αντιπρόεδρος ΔΣ, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ

Μέλος: Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος: Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Μέλος: Νικόλαος Βουγιούκας, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.

Τα μέλη της Επιτροπής είναι στην πλειοψηφία τους και κατά ποσοστό 60% ανεξάρτητα από την Τράπεζα σύμφωνα με τις προβλέψεις του ν. 4449/2017.

Η ΕΕ έχει μεταξύ άλλων τις ακόλουθες αρμοδιότητες, όπως περιγράφονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της (η επικαιροποίηση του οποίου εγκρίθηκε στις 28.05.2025 από το Δ.Σ. της Τράπεζας και έχει αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας (www.crediabank.com)).

Εξωτερικός έλεγχος και διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης

- Παρακολουθεί τη διαδικασία και τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου, σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 26 του Κανονισμού (Ευρωπαϊκή Ένωση) αριθ. 537/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, ενημερώνει το Δ.Σ. της Τράπεζας για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου και επεξηγεί με ποιον τρόπο συνέβαλε ο υποχρεωτικός έλεγχος στην ποιότητα και την ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.
- Παρακολουθεί, εξετάζει και αξιολογεί τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, δηλαδή τους μηχανισμούς και τα συστήματα παραγωγής, τη ροή και τη διάχυση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών

που παράγουν οι εμπλεκόμενες οργανωτικές μονάδες της Τράπεζας και υποβάλλει συστάσεις ή προτάσεις για την εξασφάλιση της ακεραιότητάς της, εφόσον κριθεί σκόπιμο.

- Επισκοπεί τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, την ετήσια έκθεση του Δ.Σ. καθώς και τις ενοποιημένες τριμηνιαίες και εξαμηνιαίες καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Δ.Σ.

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

- Παρακολουθεί, εξετάζει και αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του συνόλου των πολιτικών, διαδικασιών και δικλείδων ασφαλείας της Τράπεζας αναφορικά με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, τη διασφάλιση της ποιότητας και τη διαχείριση κινδύνων της Τράπεζας σε σχέση με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση.
- Αξιολογεί ετησίως την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και την έκθεση του Αρμοδίου Διευθυντικού Στελέχους, υποβάλλει σχετική έκθεση στο Δ.Σ και επιβλέπει γενικότερα την ορθή εφαρμογή της πολιτικής αυτής.
- Μελετά και αξιολογεί τις Εκθέσεις της ΔΕΕ (Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου) και ενημερώνει το Δ.Σ για:
 - την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου,
 - την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και των συναφών πιστοδοτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής προβλέψεων,
 - την επάρκεια των διαδικασιών σε σχέση με την εσωτερική αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας,
 - την πληρότητα της διαδικασίας ή μεθοδολογίας υπολογισμού της απομείωσης της αξίας των δανείων και άλλων περιουσιακών στοιχείων και των τυχόν μεταβολών κατά τη διάρκεια της χρήσης,
 - τα πληροφοριακά συστήματα,
 - την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,
 - τα θέματα αρμοδιότητας της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΔΚΣΕΔ).

Εξωτερικοί ελεγκτές

- Επισκοπεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία των ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή των ελεγκτικών εταιρειών σύμφωνα με τα άρθρα 6, 21-23 και 26-27 του Κανονισμού (Ευρωπαϊκή Ένωση) αριθ. 537/2014 και ιδίως την καταλληλότητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών στην Τράπεζα (σύμφωνα με το άρθρο 5 του εν λόγω Κανονισμού).
- Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών και προτείνει τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ή τις ελεγκτικές εταιρείες που θα διοριστούν, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (Ευρωπαϊκή Ένωση) αριθ. 537/2014.

Λοιπές αρμοδιότητες και καθήκοντα

- Η ΕΕ δέχεται εμπιστευτικές ή ακόμα και ανώνυμες γραπτές ή προφορικές αναφορές και παρατηρήσεις για αντικανονικές ενέργειες ή παραλείψεις των Στελεχών και Λειτουργών ή για παραβάσεις σε θέματα λογιστικών και ελεγκτικών πρακτικών.
- Ενημερώνεται από τον Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, από τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές και τις ελεγκτικές εταιρείες περί των θεσπισμένων ελέγχων σε κάθε φάση διεξαγωγής των εργασιών, περί των μηχανογραφικών διαδικασιών και των πληροφοριακών και λογιστικών συστημάτων, περί των ασφαλιστικών δικλείδων που έχουν καθοριστεί ώστε να αποτρέπονται λάθη, κακή χρήση των συστημάτων και δόλιες ενέργειες.
- Επιπλέον λαμβάνει γνώση, μέσω των αρμόδιων Υπηρεσιακών Μονάδων των Εκθέσεων της Διεύθυνσης Εποπτείας του Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος και των Πορισμάτων Ελέγχων από άλλες Αρχές (π.χ. φορολογικοί έλεγχοι).

Κατά τη διάρκεια του 2025, η Επιτροπή Ελέγχου πραγματοποίησε 23 συνεδριάσεις. Η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 100%.

Κατά την άσκηση των καθηκόντων της για το 2025, η ΕΕ μεταξύ άλλων:

- Παρακολούθησε τη λειτουργία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας μέσα από τις εκθέσεις των τακτικών, έκτακτων και ειδικών ελέγχων της ΔΕΕ, του ετήσιου ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών και των ελέγχων των εξωτερικών συνεργατών. Αξιολόγησε το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου για το 2024, βασιζόμενη στην αντίστοιχη ετήσια έκθεση της ΔΕΕΟ.
- Εξέτασε και συζήτησε τους τριμηνιαίους απολογισμούς της ΔΕΕΟ. Εισηγήθηκε προς το Δ.Σ., μέσω των περιοδικών εκθέσεων της, την υλοποίηση των διορθωτικών μέτρων που συμφωνήθηκαν ύστερα από συστάσεις των Εσωτερικών και Εξωτερικών Ελεγκτών καθώς και των Εποπτικών Αρχών.

- Μελέτησε την αξιολόγηση των περιοχών κινδύνου της Τράπεζας με σκοπό τη σύνταξη του προγράμματος ελέγχων για το 2025 και συνέβαλε στη διαμόρφωσή του.
- Εξέτασε την Ετήσια Έκθεση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους της Τράπεζας για την πρόληψη και αποτροπή ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας καθώς και την Ετήσια Έκθεση της ΔΚΣΕΔ για το 2024.
- Συζήτησε με την CFO, τους Επικεφαλής των διευθύνσεων Οικονομικών Υπηρεσιών και Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και με τους Ορκωτούς Ελεγκτές θέματα που αφορούν τις ενδιάμεσες και ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Παρακολούθησε τη διαδικασία και τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου. Εξέτασε και αξιολόγησε τη διαδικασία σύνταξης των ενδιάμεσων (2025) και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων (2024) και το έργο των Ορκωτών Ελεγκτών.
- Ενημερώθηκε από τον Ορκωτό Ελεγκτή επί του ετήσιου προγράμματος υποχρεωτικού ελέγχου 2025 πριν από την εφαρμογή.
- Διενέργησε διαγωνιστική διαδικασία για την επιλογή ελεγκτικής εταιρείας για την ανεξάρτητη αξιολόγηση του Πλαισίου Εσωτερικού Ελέγχου για τα έτη 2022-2025.
- Προέβη σε επισημάνσεις και εισηγήσεις οι οποίες καταγράφονται στις τριμηνιαίες αναφορές της προς το Δ.Σ., στις υποβληθείσες στο Δ.Σ. αξιολογήσεις της επί των ενδιάμεσων και ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

3.2. Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου 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. της Τράπεζας. 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, 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 η Τράπεζα 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. της Τράπεζας, όπως επίσης και ο ακριβής αριθμός των μελών της.

Αρμοδιότητες της Επιτροπής:

Στις αρμοδιότητες της Επιτροπής, μεταξύ άλλων, συγκαταλέγονται:

Α) 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 τη 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:
 - της Πολιτικής και διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών της Τράπεζας
 - 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)

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

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

- Η υποβολή προτάσεων στο Δ.Σ. για την πολιτική διαφοροποίησης στο Δ.Σ.. 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.
- 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 καθώς και σε θέματα σχετικά με το ESG.
- Η κατάρτιση μακροπρόθεσμου σχεδίου διαδοχής μελών Δ.Σ. και ανώτερων στελεχών Διοίκησης με εκτελεστικές αρμοδιότητες
- Η Επιτροπή επιδιώκει η αξιολόγηση καταλληλότητας των μελών του Δ.Σ. και των ανώτερων στελεχών Διοίκησης να διενεργείται πριν από τον διορισμό τους, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο.
- 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 πρόσθετη 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.
- Παρακολουθεί σε ετήσια βάση την ορθή εφαρμογή των προβλέψεων της Συμφωνίας Πλαισίου μεταξύ ΤΧΣ (το οποίο απορροφήθηκε από την ΕΕΣΥΠ) 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).

Β) Αρμοδιότητες σχετικές με την Πολιτική Αποδοχών:

- Εισηγείται στο Δ.Σ. και αναθεωρεί σε ετήσια βάση την Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας και διασφαλίζει ότι:
 - 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
- 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
- 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. ή και μετά τη λήξη ή λύση αυτής για οποιαδήποτε αιτία.
- 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 εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής Αποδοχών και σχετικά με τις αποδοχές των στελεχών ανώτερης διοίκησης της Τράπεζας. Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η συνολική Πολιτική Αποδοχών είναι σύμφωνη με τη στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των αρχών βιωσιμότητας και των κριτηρίων ESG.

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).
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 τη 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 αυτο-αξιολόγησης 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 Ελέγχου και του επικεφαλής της Μονάδας 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.
8. Προωθεί την εφαρμογή κατάλληλων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης διασφαλίζοντας την ενσωμάτωση των αρχών βιωσιμότητας στο επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας.

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).
3. 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.
4. 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.

5. Εξετάζει την εφαρμογή και τα αποτελέσματα του ετήσιου πλάνου αξιολόγησης της απόδοσης εργαζομένων, αξιολογεί τα εφαρμοζόμενα κριτήρια ως προς την καταλληλότητά τους.
6. 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.

Αναφορικά με τις συνεδριάσεις της Επιτροπής:

Η Επιτροπή συνεδρίασε με την κάτωθι σύνθεση βάσει της υπ' αριθμ. 1451/04.09.2024 Απόφασης (Πρακτικού) του Διοικητικού Συμβουλίου, δύο (2) φορές:

- κ. Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Πρόεδρος
- κ. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Μέλος
- κ. Ευθύμιος Κυριακόπουλος, Μέλος
- κ. κα Χαρίκλεια Βαρδακάρη, Μέλος
- κα Μαρία-Ιωάννα Πολιτοπούλου, Μέλος

Η Επιτροπή ανασυγκροτείται και συνεδρίασε με την κάτωθι σύνθεση βάσει της υπ' αριθμ. 1476/26.02.2025 Απόφασης (Πρακτικού) του Διοικητικού Συμβουλίου, έντεκα (11) φορές:

- κ. Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Πρόεδρος
- κ. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Μέλος
- κ. Νικόλαος Μπάκος, Μέλος
- κ. Ιωάννης Ζωγραφάκης, Μέλος
- κ. Παναγιώτης Λιαργκόβας, Μέλος

Την 09.10.2025 ο κ. Νικόλαος Μπάκος υπέβαλε την παραίτησή του από το ΔΣ της Τράπεζας και η Επιτροπή συνεδριάζει μία (1) φορά με την κάτωθι σύνθεση κατά την 30.10.2025 :

- κ. Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Πρόεδρος
- κ. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Μέλος
- κ. Ιωάννης Ζωγραφάκης, Μέλος
- κ. Παναγιώτης Λιαργκόβας, Μέλος

Η Επιτροπή ανασυγκροτήθηκε και συνεδρίασε με την κάτωθι σύνθεση βάσει της υπ' αριθμ. 1500/20.11.2025 Απόφασης (Πρακτικού) του Διοικητικού Συμβουλίου, δύο (2) φορές:

- κ. Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Πρόεδρος
- κ. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Μέλος
- κ. Ιωάννης Ζωγραφάκης, Μέλος
- κ. Παναγιώτης Λιαργκόβας, Μέλος
- κ. Αιμίλιος Στασινάκης, Μέλος

Κατά τη διάρκεια του 2025, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών πραγματοποίησε συνολικά δεκαέξι (16) συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 98,75%.

Πεπραγμένα Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών

Κατά την άσκηση των καθηκόντων της για το 2025, η Επιτροπή μεταξύ άλλων:

- Εξέτασε υποψηφιότητες Μελών Διοικητικού Συμβουλίου για την ανασύνθεση του Δ.Σ.
- Εξέτασε την αναθεώρηση αποδοχών και παροχών ανώτατων και ανώτερων διευθυντικών στελεχών.
- Εξέτασε νέο πλαίσιο μεταβλητών αποδοχών για τα ανώτατα και ανώτερα διευθυντικά στελέχη.
- Εξέτασε την επικαιροποίηση Πολιτικής Αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Εξέτασε τα κριτήρια ανεξαρτησίας και έλλειψης συγκρούσεως συμφερόντων των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών Μελών Δ.Σ. βάσει του άρθρου 9 του ν.4706/2020, σύμφωνα με το υπ. αριθμ. 31/26.05.2025 πρακτικό της Επιτροπής.
- Αξιολόγησε περιπτώσεις Πιθανής Σύγκρουσης Συμφερόντων Μελών Δ.Σ.

- Εξέτασε την επικαιροποίηση του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής με την ενσωμάτωση τροποποιήσεων ή /και προσθηκών αναφορών ESG
- Ενημερώθηκε για τα αποτελέσματα στόχων των Επικεφαλής ανεξάρτητων λειτουργιών ελέγχου.
- Εξέτασε περιπτώσεις προσλήψεων ανώτατων διοικητικών στελεχών επιπέδου γενικών διευθυντών.
- Εξέτασε το νέο Οργανόγραμμα της Τράπεζας.
- Ενημερώθηκε για το Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού έτους 2025.

3.3. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Σκοπός της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (εφεξής «Ε.Δ.Κ.») 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 Μονάδας 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, το οποίο απορροφήθηκε από την Ε.Ε.ΣΥ.Π. είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. Στην Επιτροπή συμμετέχει ως μέλος ο εκπρόσωπος του Ε.Ε.ΣΥ.Π. ένα (1) ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος, το οποίο δε 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 δύναται να καλούνται για ενημέρωση και διευκόνωση 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 Μονάδας που υπάγεται στον Chief Risk Officer, το οποίο ορίζεται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής.

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

3.3.1. Στρατηγική κινδύνων

- 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 Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (εφεξής «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.

3.3.2. Πλαίσιο ανάληψης κινδύνων

- 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 του CRO και του σχετικού αποσπάσματος της έκθεσης της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.

3.3.3. Ανοίγματα σε καθυστέρηση και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα

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

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

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.

3.3.5. Σχέση με τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων

- Προωθεί στο Δ.Σ., μετά από αξιολόγηση, την ετήσια έκθεση του CRO. Η έκθεση αυτή, μαζί με την αξιολόγησή της, υποβάλλεται μέχρι τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού τετραμήνου κάθε έτους 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 Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, εισηγείται στο Δ.Σ. την ενίσχυση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων ώστε να ανταποκρίνεται στο έργο της.
- Καθοδηγεί τη Μονάδα 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 Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και παρουσιάζει στο Δ.Σ. τα σχετικά συμπεράσματα και προτεινόμενες ενέργειες.
- Εισηγείται στο Δ.Σ. για τον CRO.

3.3.6. Λοιπές αρμοδιότητες και καθήκοντα

- 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 αντιμετώπισή 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.

Αναφορικά με τη σύνθεση της Επιτροπής και τις συνεδριάσεις της:

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά την συνεδρίαση της 18.10.2023, αποφάσισε την ανασύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (με θητεία μέχρι 05-07-2026) ως ακολούθως:

1. Ευθύμιος Κυριακόπουλος του Πέτρου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Πρόεδρος
2. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά, Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ., Μέλος
3. Χαρίκλεια Βαρδακάρη του Νικολάου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος
4. Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος
5. Μαρία - Ιωάννα Πολιτοπούλου του Γεωργίου, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Μέλος.

Η Επιτροπή το 2025 και μέχρι την 25-02-2025 συνεδρίασε 2 φορές με την προαναφερόμενη σύνθεση και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 100,00%.

Το Δ.Σ., που εξελέγη από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 26/02/2025, συγκροτήθηκε σε σώμα και προέβη στην κατανομή αρμοδιοτήτων στην συνεδρίασή του που πραγματοποιήθηκε την 26/02/2025 μετά το πέρας της ανωτέρω Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης. Το εν λόγω Δ.Σ. αποφασίστηκε να έχει τριετή θητεία, ήτοι από 26-02-2025 έως 26-02-2028, η οποία παρατείνεται σύμφωνα με την παρ.1 του αρ. 85 του ν. 4548/2018 μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη τακτική γενική συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης. Περαιτέρω, στην ίδια συνεδρίαση του Δ.Σ., σε

συνέχεια της εκλογής του νέου Δ.Σ. ορίστηκε και η σύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, η οποία έχει ως ακολούθως:

Πρόεδρος: Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλη:

1. Κωνσταντίνος Μακέδος, Α΄ Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
2. Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, Β΄ Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
3. Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
4. Παναγιώτης Λιαργκόβας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Η Επιτροπή το 2025 και ειδικότερα από την 26-02-2025 μέχρι το τέλος του έτους συνεδρίασε 17 φορές με την ανωτέρω σύνθεση, και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 97,7%.

Οι προαναφερόμενες συνθέσεις της Επιτροπής πληρούν τις προϋποθέσεις του ν. 4706/2020, της ΠΕΕ 243/2025, του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι τριετής και μεταβάλλεται με απόφαση του Δ.Σ..

Κατά τη διάρκεια του 2025, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων πραγματοποίησε 19 συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 98%.

Κατά την άσκηση των καθηκόντων της, η ΕΔΚ εντός του 2025, μεταξύ άλλων προέβη σε επισημάνσεις, παρατηρήσεις, προτάσεις για βελτιωτικές ενέργειες, και εισηγήσεις προς το Δ.Σ., οι οποίες καταγράφονται στα πρακτικά των συνεδριάσεών της.

Παρακάτω αναφέρονται ορισμένες από τις δράσεις τις ΕΔΚ για το 2025 :

1. Ενημερώθηκε, διατύπωσε παρατηρήσεις και συστάσεις επί της Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων 2025 και αποφάσισε να γνωμοδοτήσει θετικά στο Δ.Σ. για την έγκρισή 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 κεφαλαίου 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 των Μονάδων Διαχείρισης Κινδύνων. Επίσης, διατύπωσε τις επισημάνσεις της επί των ανωτέρω θεμάτων.
4. Παρακολούθησε συστηματικά και σε τακτική βάση το πλάνο δράσης και την πορεία υλοποίησης των έργων και των εποπτικών υποχρεώσεων των Μονάδων που υπάγονται στον Chief Risk Officer.
5. Ενημερώθηκε για τα θέματα Risk Profile & Risk Appetite Monitoring επισκοπώντας τις υποβληθείσες σχετικές τακτικές αναφορές, και διατύπωσε βελτιωτικές προτάσεις.
6. Ενημερώθηκε α) για τα αποτελέσματα διαχείρισης τιτλοποιημένων χαρτοφυλακίων βάσει της αναφοράς «HAPS Securitizations so far performance» της Γενικής Διεύθυνσης Strategic Transactions, και β) για τις ενέργειες που αφορούν στην είσπραξη ληξιπρόθεσμων οφειλών Retail & SB σε προσωρινή καθυστέρηση βάσει της αναφοράς «Collections Review» της Διεύθυνσης Restructuring & NPEs και διατύπωσε τις συστάσεις της.
7. Ενημερώθηκε για τα ζητήματα ασφάλειας πληροφοριών και την διαδικασία που εφαρμόζεται από την αρμόδια μονάδα για την αποφυγή περιστατικών ασφαλείας, και διατύπωσε βελτιωτικές προτάσεις.
8. 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 γνωμοδότησης στο Δ.Σ. επί των κάτωθι : ICAAP & ILAAP (Frameworks & Reports) , Significant Risk Transfer "SRT" Policy, Credit Policies (Credit Policy regarding Wholesale, SB & Retail Portfolio & εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής των σε καθυστέρηση και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων), Pillar III Report & Pillar III Framework, Stress testing Framework, Risk & Capital Strategy Annual Report, Annual Risk Management Report, Project "Perseus", Recovery Plan Annual Update.
9. Επισκόπησε τις υποβληθείσες Πολιτικές (C & E Risk management Policy, Risk Identification Policy, Risk Appetite Policy, Capital Management Policy, Liquidity Management Policy, Sustainable Finance Framework & Sustainability Policy, Credit Control Policy, Market Risk Policy, IRRBB Policy, Risk Based Pricing Policy, P.O.C.I Policy, Default Definition Policy, IFRS 9 Stage Allocation Policy, Counterparty credit Risk Policy, Significant Risk Transfer "SRT" Policy, Simple Transparent and Standardized "SRT" Securitization Policy, Antifraud Policy, Risk Management Policy, Real Estate Valuation Policy, Impairment Policy, Model Development Policy, Operational Risk Management Policy, Model Validation Policy, Credit Risk Management Policy, Model Governance Framework), τις αξιολόγησε και διατύπωσε τις σχετικές παρατηρήσεις της. Στη συνέχεια, αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά στο Δ.Σ. για την έγκρισή τους.
10. Παρακολούθησε την πορεία εργασιών της Διεύθυνσης Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου, ενημερώθηκε για λειτουργικά ζητήματα της Μονάδας, διατυπώνοντας τις σχετικές παρατηρήσεις της καθώς και τις βελτιωτικές της προτάσεις.
11. Ενημερώθηκε για τα αιτήματα πιστοδοτήσεων εγκριτικής αρμοδιότητας Δ.Σ. και γνωμοδότησε σχετικά.

12. 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.
13. Βάσει της υφιστάμενης πληροφόρησης, προέβη στον ετήσιο για το 2025 προγραμματισμό εργασιών της καθορίζοντας το ετήσιο πλάνο των θεμάτων που θα εξετασθούν από την ΕΔΚ. Ενημερώθηκε σε τακτική βάση για την πορεία υλοποίησης του πλάνου δράσης της Τράπεζας σχετικά με την ενσωμάτωση των τεσσάρων πρώτων προσδοκιών του SSM για την αναγνώριση και διαχείριση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων.
14. Ενημερώθηκε για την στρατηγική ενσωμάτωσης των αρχών ESG σε λειτουργικό επίπεδο και αποφάσισε να γνωμοδοτήσει θετικά στο Δ.Σ. για την έγκρισή της.

4. Επιτροπές Διοίκησης²

4.1. Εκτελεστική Επιτροπή

Η Εκτελεστική Επιτροπή παρακολουθεί και διασφαλίζει την εύρυθμη και αποτελεσματική λειτουργία της Τράπεζας 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 ο εκάστοτε Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας και ο οποίος 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 της Τράπεζας ή τον Διευθύνοντα Σύμβουλο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και εξουσιοδοτήσεων που του έχουν παρασχεθεί από αυτό.

Η Επιτροπή μεταξύ άλλων έχει τα εξής καθήκοντα:

- Επεξεργάζεται τη στρατηγική και διαμορφώνει την πρόταση του Επιχειρηματικού Σχεδίου και του ετήσιου προϋπολογισμού πριν τη συζήτησή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο και τυχόν αρμόδιες Επιτροπές του.
- Εξειδικεύει την υλοποίηση της στρατηγικής με τον συντονισμό των δράσεων των Μονάδων της Τράπεζας.
- Παρακολουθεί την πορεία του Επιχειρηματικού Σχεδίου της Τράπεζας και την επίτευξη των στόχων των Μονάδων, εξετάζει τις αποκλίσεις, αποφασίζει διορθωτικές κινήσεις και παρέχει οδηγίες στις καθ' ύλην αρμόδιες οργανογραμματικές δομές.
- Αξιολογεί το οικονομικό περιβάλλον, εντοπίζει ευκαιρίες και κινδύνους και προβαίνει στις κατάλληλες ενέργειες.
- Αποφασίζει την πολιτική ανάπτυξης των δικτύων και του Ομίλου.
- Διασφαλίζει ότι οι κατευθυντήριες γραμμές της διαχείρισης κινδύνων ενσωματώνονται στη λειτουργία της Τράπεζας 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.
- Ενημερώνεται και αποφασίζει για την εφαρμογή της στρατηγικής κατεύθυνσης της Τράπεζας στους τομείς της βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένων των θεμάτων σε σχέση με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση, καθώς και την ενσωμάτωση της εν λόγω στρατηγικής στους επιχειρηματικούς και λειτουργικούς της στόχους.

Συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον δύο φορές τον μήνα ή έκτακτα, όταν κατά την κρίση του Προέδρου της το επιβάλουν οι εκάστοτε συνθήκες ή απαιτείται άμεση λήψη συγκεκριμένων αποφάσεων. Το πρόγραμμα συνεδριάσεων ορίζεται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής, ο οποίος και αποστέλλει (δια μέσου του Γραμματέα της Επιτροπής) σχετική πρόσκληση στα Μέλη.

Ο Πρόεδρος καταρτίζει την Ημερήσια Διάταξη, τα θέματα της οποίας καθώς και τα σχετικά υποστηρικτικά έγγραφα, τίθενται στη διάθεση κάθε μέλους σε εύλογο χρονικό διάστημα πριν από κάθε συνεδρίαση, δια μέσου του Γραμματέα της Επιτροπής.

Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία όταν ο αριθμός των παρισταμένων στη συνεδρίαση μελών υπερβαίνει το ήμισυ των ορισθέντων με δικαίωμα ψήφου κύριων μελών της, και εφόσον σε κάθε περίπτωση ο αριθμός των παρισταμένων μελών δεν υπολείπεται των 6 (έξι), μεταξύ των οποίων υποχρεωτικά και ο Πρόεδρος αυτής ή ο αντικαταστάτης αυτού, όπως προβλέπεται στις περιπτώσεις αναπλήρωσής του. Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται κατά πλειοψηφία από τα παρόντα μέλη της, εφόσον συμφωνεί με αυτές ο Πρόεδρος της. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

² Πληροφορίες αναφορικά με τα καθήκοντα, αρμοδιότητες και τον τρόπο λειτουργίας των Διοικητικών Επιτροπών και των Συμβουλίων περιλαμβάνονται στους Κανονισμούς Λειτουργίας τους, όπως έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της Τράπεζας ή τη Διευθύνουσα Σύμβουλο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και εξουσιοδοτήσεων που της έχουν παρασχεθεί από αυτό.

Κατά τη διάρκεια του 2025, η Εκτελεστική Επιτροπή πραγματοποίησε 61 συνεδριάσεις, στις οποίες συζητήθηκαν 312 θέματα - εισηγήσεις. Τα κύρια θέματα που απασχόλησαν την Επιτροπή κατά τη διάρκεια του έτους 2025 αφορούν ενδεικτικά:

- Απολογιστικά Στοιχεία της Τράπεζας για το 2025 και Προϋπολογισμός για το Έτος 2026
- Τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) και Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ).
- Την τροποποίηση/επικαιροποίηση Κανονισμών (Πιστοδοτήσεων, εσωτερικών εγγράφων, Διοικητικών Επιτροπών,
- Την τροποποίηση/επικαιροποίηση Πολιτικών Εταιρικής Διακυβέρνησης, Διαχείρισης Κινδύνων κ.ά.)
- Πάσης φύσης εγκρίσεις σκοπιμότητας ή/και κόστους για τη διενέργεια έργων και τη σύναψη συνεργασιών, καθώς και την ανάθεση εργασιών outsourcing.
- Την ενημέρωση από CRO και Μονάδες Risk των Εκθέσεων Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς και Εποπτικών – Κανονιστικών Θεμάτων.
- Ενέργειες Επικοινωνίας 2025.
- Παρακολούθηση προγράμματος Μετασχηματισμού.
- Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου.
- Το Σχέδιο Ανάκαμψης 2025.
- Το Σύστημα Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας.
- Ρύθμιση θεμάτων τιτλοποιήσεων.
- Αξιοποίηση ακινήτων ιδιοκτησίας της Τράπεζας.
- Ολοκλήρωση λειτουργικής συγχώνευσης (Project Eve).

Σύνθεση Εκτελεστικής Επιτροπής την 31/12/2025

ΘΕΣΗ ΣΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ	ΣΥΝΘΕΣΗ
ΠΡΟΕΔΡΟΣ	Chief Executive Officer (CEO)
ΜΕΛΟΣ	Chief Risk Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Structured Finance Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Corporate Banking Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Financial Markets Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Retail Banking and Wealth Management Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Insurance Business Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Strategy Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Operating Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Financial Officer

ΜΕΛΟΣ	Chief People Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Marketing & Corporate Communications Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Information & Digital Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief International Officer & Chief of Staff
ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ άνευ δικαιώματος ψήφου	Chief Legal Officer
ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ άνευ δικαιώματος ψήφου	Compliance & Corporate Governance Director

4.2. Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO)

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) αποτελείται από τουλάχιστον 7 (επτά) κύρια μέλη, εκ των οποίων ένα είναι ο εκάστοτε Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας και ο οποίος ορίζεται ως Πρόεδρος της καθώς και από συμβουλευτικά μέλη, χωρίς δικαίωμα ψήφου. Τα συμβουλευτικά Μέλη εκφέρουν μη δεσμευτική γνώμη στα προς συζήτηση θέματα και δύνανται να εισηγούνται και πρόσθετα θέματα προς συζήτηση. Τα κύρια μέλη της Επιτροπής λαμβάνουν αποφάσεις επί όλων των θεμάτων των οποίων επιλαμβάνεται η Επιτροπή.

Η Επιτροπή μεταξύ άλλων διαμορφώνει την πολιτική της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου σε θέματα διάρθρωσης, τιμολόγησης και διαχείρισης των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού και καθορισμού ορίων κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τη στρατηγική της Τράπεζας που προκύπτει από αποφάσεις των αρμόδιων ανώτατων οργάνων της (Εκτελεστική Επιτροπή, Δ.Σ.), το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, τους κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης, τις τρέχουσες συνθήκες στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου, καθώς και τα όρια κινδύνου που η Τράπεζα έχει ορίσει. Παρακολουθεί την πορεία εφαρμογής αυτών και λαμβάνει αποφάσεις για τα αναγκαία μέτρα διόρθωσης και βελτίωσής τους.

Κατά τη διάρκεια του 2025 η Επιτροπή πραγματοποίησε 31 συνεδριάσεις όπου συζητήθηκαν 97 θέματα - εισηγήσεις.

Η Επιτροπή συνέρχεται τακτικά σε μηνιαία βάση ή εκτάκτως, όταν κατά την κρίση του Προέδρου της το επιβάλλουν οι συνθήκες της αγοράς ή απαιτείται άμεση λήψη συγκεκριμένων αποφάσεων.

Η Επιτροπή συγκαλείται από τον Πρόεδρό της. Βρίσκεται σε απαρτία όταν ο αριθμός των παρισταμένων στη συνεδρίαση μελών υπερβαίνει το ήμισυ των ορισθέντων μελών της, μεταξύ των οποίων υποχρεωτικά και ο Πρόεδρος αυτής, και εφόσον σε κάθε περίπτωση ο αριθμός των παρισταμένων μελών δεν υπολείπεται των πέντε (5).

Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται κατά πλειοψηφία από τα κύρια μέλη της που παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται, εφόσον συμφωνεί με αυτές ο Πρόεδρος της. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

Η Επιτροπή θεσπίζει πλαίσιο τακτής ενημέρωσής της μέσω τυποποιημένων αναφορών (ALCO reports) στις οποίες περιλαμβάνονται, κατ' ελάχιστον αναφορές για το άνοιγμα θέσεων (gap position), για επιτοκιακό κίνδυνο, για κίνδυνο ρευστότητας και επιτοκίων, ανέλιξη των μεγεθών χορηγήσεων/ καταθέσεων ως προς το ύψος, το κόστος και τη ληκτότητά τους. Εγκρίνει του όρους με τους οποίους εξουσιοδοτούνται υπηρεσιακές μονάδες και στελέχη της Τράπεζας για προσωρινές υπερβάσεις σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης και ενημερώνεται για τυχόν υπερβάσεις και τις ενέργειες αποκατάστασής τους.

Το 2025 συζητήθηκαν θέματα που αφορούν:

- Τα εγκριτικά Όρια της Διεύθυνσης Χρηματαγορών και Κεφαλαιαγορών.
- Την αναπροσαρμογή Τιμολόγησης Προθεσμιακών Καταθέσεων & Ειδικών Καταθετικών προϊόντων.
- Τη μεθοδολογία Προσαρμοσμένης στον Κίνδυνο Τιμολόγησης.

- Την έγκριση των σχετικών πεδίων αναφορικά με τον κίνδυνο ρευστότητας, επιτοκίου και αγοράς, των Εποπτικών Αναφορών και των υποστηρικτικών εγγράφων τους: α) Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ), β) Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ), γ) Σχέδιο Αντιμετώπισης Εκτάκτων Αναγκών Ρευστότητας & Χρηματοδότησης.
- Νέα προϊόντα Λιανικής Τραπεζικής και Διαχείρισης Περιουσίας
- Τη διάθεση νέας προθεσμιακής κατάθεσης σε συνδυασμό με επένδυση στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο "Alpha Trust | Τράπεζα Αττικής Target Maturity Bond Fund 2028"

Σύνθεση Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού την 31.12.2025

ΘΕΣΗ ΣΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ	ΣΥΝΘΕΣΗ
ΠΡΟΕΔΡΟΣ	Chief Executive Officer (CEO)
ΜΕΛΟΣ	Chief Operating Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Financial Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Financial Markets Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Structured Finance Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Corporate Banking Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Retail Banking and Wealth Management Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Insurance Business Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Risk Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Credit Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Strategy Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Marketing & Corporate Communications Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief Information & Digital Officer
ΜΕΛΟΣ	Chief International Officer & Chief of Staff
ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟ δικαιώματος ψήφου	ΜΕΛΟΣ άνευ Chief Legal Officer
ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟ δικαιώματος ψήφου	ΜΕΛΟΣ άνευ Compliance & Corporate Governance Director

4.3. Επιτροπές Πιστοδοτήσεων

Οι Επιτροπές Πιστοδοτήσεων και τα εγκριτικά κλιμάκια πιστοδοτήσεων περιγράφονται στο Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής Επιχειρηματικές Πιστοδοτήσεις (αρ. εγκ. 4946/30/162/06.05.2025), στο Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής Ιδιωτών (αρ. εγκ. 4946/30/162/06.05.2025), στο Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής Μικρών Επιχειρήσεων – SB (αρ. εγκ. 5048/30/170/24.11.2025), όπως εκάστοτε ισχύουν.

Οι Επιτροπές και τα κλιμάκια εξετάζουν τον πιστωτικό κίνδυνο τα όρια του οποίου περιγράφονται στις αντίστοιχες, προαναφερόμενες εγκυκλίους του Εγχειριδίου Πιστωτικής Πολιτικής ανά χαρτοφυλάκιο.

Η λειτουργία των Επιτροπών και εγκριτικών κλιμακίων Επιχειρηματικής, Λιανικής Τραπεζικής και Τραπεζικής Μικρών Επιχειρήσεων ορίζεται στους αντίστοιχους Κανονισμούς Λειτουργίας.

Ειδικότερα,

1. Οι Επιτροπές Πιστοδοτήσεων και τα Εγκριτικά Κλιμάκια Επιχειρηματικής Τραπεζικής και έως την 31-12-2025 είχαν, συνοπτικά, ως εξής:

- Υπό-Κλιμάκιο Business - Credit
- Εγκριτικό Κλιμάκιο Business – Credit
- Επιτροπή Πιστοδοτήσεων Β
- Επιτροπή Πιστοδοτήσεων Α
- Ανώτερη Επιτροπή Πιστοδοτήσεων

Οι Επιτροπές Πιστοδοτήσεων και τα εγκριτικά κλιμάκια Επιχειρηματικής Τραπεζικής αποτελούνται από στελέχη τόσο των αρμόδιων επιχειρηματικών μονάδων της Τράπεζας όσο και της μονάδας Πίστης. Στις Επιτροπές Πιστοδοτήσεων συμμετέχει (με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου) και εκπρόσωπος της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων με δικαίωμα άσκησης veto, προκειμένου να διασφαλίζεται/ παρακολουθείται η συμμόρφωση με το risk appetite της Τράπεζας.

Η σύνθεση και η λειτουργία των Επιτροπών Πιστοδοτήσεων και των εγκριτικών κλιμακίων Επιχειρηματικής Τραπεζικής καθορίζονται από το εκάστοτε Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής και τους Κανονισμούς λειτουργίας των Επιτροπών Πιστοδοτήσεων, λαμβάνοντας υπόψη το ύψος, την πολυπλοκότητα αλλά και τα ειδικά χαρακτηριστικά των χορηγούμενων πιστοδοτήσεων. Οι συνεδριάσεις των εγκριτικών κλιμακίων (Κλιμάκιο & Υπό-Κλιμάκιο Business-Credit) είναι διαρκείς και δεν γίνεται καταγραφή του αριθμού τους.

2. Τα εγκριτικά κλιμάκια λιανικής τραπεζικής έως την 31-12-2025 είχαν, συνοπτικά, ως εξής:

- Κλιμάκιο Retail-1 Κλιμάκιο Retail-2 Κλιμάκιο Retail-3
- Ανώτατο Κλιμάκιο Λιανικής Τραπεζικής

Τα εγκριτικά κλιμάκια πιστοδοτήσεων Ιδιωτών 1^ο, 2^ο & 3^ο Retail απαρτίζονται από εξειδικευμένα στελέχη της μονάδας Πίστης. Η σύνθεση του Ανώτατου Εγκριτικού Κλιμακίου καθορίζεται από το Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής και τον Κανονισμό Λειτουργίας.

Η σύνθεση και η λειτουργία των υπόλοιπων εγκριτικών κλιμακίων λιανικής τραπεζικής ορίζεται στο Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής.

Οι συνεδριάσεις των Κλιμακίων 1^ο, 2^ο & 3^ο Retail είναι διαρκείς και δεν γίνεται καταγραφή του αριθμού τους.

3. Τα εγκριτικά κλιμάκια Μικρών Επιχειρήσεων (SB) έως την 31-12-2025 είχαν, συνοπτικά, ως εξής:

- Κλιμάκιο SB-1
- Κλιμάκιο SB-2
- Κλιμάκιο SB-3
- Ανώτατο Κλιμάκιο Πίστης Μικρών Επιχειρήσεων

Τα εγκριτικά κλιμάκια των πιστοδοτήσεων Μικρών Επιχειρήσεων SB 1^ο έως 3^ο SB απαρτίζονται από εξειδικευμένα στελέχη της μονάδας Πίστης SB. Η σύνθεση του Ανώτατου Εγκριτικού Κλιμακίου καθορίζεται από το Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής και τον Κανονισμό Λειτουργίας.

Η σύνθεση και η λειτουργία των υπόλοιπων εγκριτικών κλιμακίων Τραπεζικής Μικρών Επιχειρήσεων SB ορίζεται στο Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής.

Οι συνεδριάσεις των Κλιμακίων 1^ο, 2^ο & 3^ο SB είναι διαρκείς και δεν γίνεται καταγραφή του αριθμού τους.

Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω, οι τακτικές συνεδριάσεις των Επιτροπών Πιστοδοτήσεων Επιχειρηματικής Τραπεζικής και των Εγκριτικών Κλιμακίων (Επιχειρηματικής Τραπεζικής, Τραπεζικής Ιδιωτών & Τραπεζικής Μικρών Επιχειρήσεων-SB) έχουν ως εξής:

- Επιτροπή Πιστοδοτήσεων B: 42
- Επιτροπή Πιστοδοτήσεων A: 60
- Ανώτατη Επιτροπή Πιστοδοτήσεων: 57
- Ανώτατο Κλιμάκιο Λιανικής Τραπεζικής: 104 (πλέον 55 συνεδριάσεων που αφορούσαν αιτήματα προσωπικού)
- Ανώτατο Κλιμάκιο Πίστης Μικρών Επιχειρήσεων: 51

Κατά το έτος 2025, στις παραπάνω Επιτροπές Πιστοδοτήσεων και στα εγκριτικά κλιμάκια, συζητήθηκαν συνολικά τα παρακάτω αιτήματα πιστοδοτήσεων:

ΑΙΤΗΜΑΤΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ

- | | |
|---|-------|
| - Καθορισμοί/ Ανανεώσεις Πιστωτικών Ορίων | 1.534 |
| - Λοιπά (Αποδεσμεύσεις εξασφαλίσεων, Παροχή waiver, Ρυθμίσεις, Τροποποιήσεις ορίων κλπ) | 904 |

ΑΙΤΗΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ

- | | |
|--|-------|
| - Καταναλωτικά Δάνεια | 2.874 |
| - Στεγαστικά Δάνεια | 2.575 |
| - Πιστωτικές Κάρτες | 2.785 |
| - Λοιπά (Αποδεσμεύσεις εξασφαλίσεων, Τροποποιήσεις αποφάσεων, Ρυθμίσεις κλπ) | 42 |

ΑΙΤΗΜΑΤΑ ΜΙΚΡΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (SB)

- | | |
|---|-------|
| - SBL (Καθορισμοί Ορίων, Ανανεώσεις, Τροποποιήσεις κ.λπ.) | 2.103 |
|---|-------|

4.4. Εγκριτικά κλιμάκια Καθυστερήσεων Επιχειρήσεων και Ιδιωτών.

Τα εγκριτικά κλιμάκια καθυστερήσεων αποτελούνται από: 1^ο Εγκριτικό Κλιμάκιο Καθυστερήσεων (Επιχειρήσεων & Ιδιωτών)(πρώην Εγκριτικό Κλιμάκιο Καθυστερήσεων II) και Ανώτατο Κλιμάκιο Καθυστερήσεων (Επιχειρήσεων & Ιδιωτών)(πρώην Εγκριτικό Κλιμάκιο I), τα οποία στελεχώνονται από αρμόδια στελέχη της Τράπεζας. Η σύνθεση και η λειτουργία των εγκριτικών Κλιμακίων Καθυστερήσεων καθορίζονται από το εκάστοτε Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής και τους Κανονισμούς Λειτουργίας των Κλιμακίων.

Τα κλιμάκια εξετάζουν τον πιστωτικό κίνδυνο τα όρια του οποίου περιγράφονται στο Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής – Σε Καθυστέρηση και Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα ανά χαρτοφυλάκιο.

Έως τον 8.2025 λειτουργούσαν και οι παρακάτω Επιτροπές για ανοίγματα της ex PCB:

- Ανώτερη Επιτροπή Αναδιάρθρωσεων
- Επιτροπή Αναδιάρθρωσεων Management Committee (με αντικείμενο την εξέταση αιτημάτων διαχείρισης servicer)

Κατά τη διάρκεια του 2025 διενεργήθηκαν 96 συνεδριάσεις στις οποίες εξετάστηκαν περιπτώσεις εισηγήσεων ως κάτωθι:

- Ρυθμίσεις οφειλών – παρατάσεις ρυθμίσεων
- Προτάσεις και αντιπροτάσεις ρυθμίσεων
- Καταγγελίες λογαριασμών
- Οδηγίες μετά την καταγγελία
- Προτάσεις εξόφλησης
- Άρσεις βαρών
- Υποθέσεις πελατών που υπάγονται στις διατάξεις των Ν.3869/10, Ν 4738/20, Ν.4605/19
- Ε/Ε (πληρωμή λόγω αιτήματος κατάπτωσης)
- Τροποποιήσεις εγκρίσεων
- Διαγραφές οφειλών
- Διευθετήσεις αποσβεσμένων οφειλών
- Επιλογή συμβούλων και εξωτερικών συνεργατών σε υποθέσεις Πιστούχων

- Διάφορες νομικές ενέργειες ή τροποποίηση εγκρίσεων που δεν συνιστούν ρύθμιση/αναδιάρθρωση οφειλής.

Έως και τον 1.2025 στη θεματολογία του Εγκριτικού Κλιμακίου Καθυστερήσεων I Επιχειρήσεων & Ιδιωτών περιλαμβάνονταν και εισηγήσεις σχετικά με τη διαχείριση οφειλών πελατών και εισηγήσεις της εταιρείας διαχείρισης των χαρτοφυλακίων ASTIR II, METEXELIXIS & OMEGA. Τα δάνεια των εν λόγω χαρτοφυλακίων έως την 31/01/2025 τηρούνταν στον ισολογισμό της Τράπεζας.

Η επιτροπή Management Committee με αντικείμενο την εξέταση αιτημάτων διαχείρισης servicer της ex PCB, δεν πραγματοποίησε καμία συνεδρίαση εντός του 2025.

Αναλυτικότερα οι συνεδριάσεις των Κλιμακίων έχουν ως εξής:

1. Ανώτατο Κλιμάκιο Καθυστερήσεων Επιχειρήσεων & Ιδιωτών (πρώην Εγκριτικό Κλιμάκιο Καθυστερήσεων I Επιχειρήσεων & Ιδιωτών): 28 συνεδριάσεις
2. 1^ο Κλιμάκιο Καθυστερήσεων Επιχειρήσεων & Ιδιωτών (πρώην Εγκριτικό Κλιμάκιο Καθυστερήσεων II Επιχειρήσεων & Ιδιωτών): 38 συνεδριάσεις
3. Ανώτερη Επιτροπή Αναδιρθώσεων (ex PCB): 3 συνεδριάσεις
4. Επιτροπή Αναδιρθώσεων (ex PCB) : 27 συνεδριάσεις
5. Management Committee (ex PCB - με αντικείμενο την εξέταση αιτημάτων διαχείρισης servicer): Καμία συνεδρίαση

4.5. Επιτροπή Πληροφορικής

Η Επιτροπή Πληροφορικής αποτελεί το υπηρεσιακό όργανο της Διοίκησης Τράπεζας που έχει ως σκοπό τον καθορισμό, την αξιολόγηση και προτεραιοποίηση υλοποίησης έργων Πληροφορικής και την εποπτεία αυτών βάσει της στρατηγικής και των στόχων της Τράπεζας. Επιπλέον είναι αρμόδια για τον κεντρικό συντονισμό της εκτέλεσης και παρακολούθησης των έργων Πληροφορικής.

Η Επιτροπή εποπτεύει την εύρυθμη και αποτελεσματική λειτουργία των τεχνολογικών υποδομών, εφαρμογών και πληροφοριακών συστημάτων της Τράπεζας και τη διαχείριση των Τεχνολογιών και Επικοινωνιών (ΤΠΕ) κινδύνων που απορρέει από αυτά.

Κατά τη διάρκεια του 2025 διενεργήθηκαν συνολικά 6 συνεδριάσεις, στις οποίες συζητήθηκαν τα κάτωθι:

- Έκθεση ελέγχου - Ετήσια αξιολόγηση του πλαισίου ασφάλειας που ορίζει η Swift
- Εσωτερικό σημείωμα - Ασκήσεις δοκιμής σχεδίου επιχειρησιακής συνέχειας 2024
- Αναφορά ελέγχου - Δοκιμή υποδομής εναλλακτικού μηχανογραφικού κέντρου 2024
- Ευρήματα Πληροφορικής
- Annual Security Report 2024
- DORA Status Update
- IT Project Status Report
- Merger Plan
- Incidents Report
- Επικαιροποίηση κανονισμού λειτουργίας Επιτροπής Πληροφορικής
- Έκθεση ελέγχου – Προστασία Δεδομένων – Συστημάτων στο πλαίσιο της κυβερνο-ασφάλειας
- Παρουσίαση Γενικής Δ/σης Πληροφορικής & Ψηφιακής Τραπεζικής
- IT Project Status Update
- IT Budget Update
- IT Audit & Incidents Update
- Regular Security Update

5. Πλαίσιο Εσωτερικού Ελέγχου

1. Το Πλαίσιο Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας αποτελεί ένα σύνολο μηχανισμών ελέγχου και διαδικασιών, το οποίο καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητά της και συντελεί στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της.

2. Το Πλαίσιο Εσωτερικού Ελέγχου διασφαλίζει:

- αποτελεσματικές και αποδοτικές λειτουργίες,
- συνεπή άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας, καθώς και τη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής με αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων,
- κατάλληλο εντοπισμό, μέτρηση και περιορισμό των κινδύνων,
- αξιοπιστία των χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών αναφορών που υποβάλλονται εσωτερικά και εξωτερικά,
- άρτιες διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες, και

- συμμόρφωση με νόμους, κανονισμούς, εποπτικές απαιτήσεις και εσωτερικές πολιτικές, διαδικασίες, κανόνες και αποφάσεις της Τράπεζας.

3. Το Πλαίσιο Εσωτερικού Ελέγχου υλοποιείται σε πολλαπλά επίπεδα:

- Το πρώτο επίπεδο περιλαμβάνει όλους τους ελεγκτικούς μηχανισμούς / δικλείδες ασφαλείας που έχουν τοποθετηθεί στη ροή των εργασιών της Τράπεζας, καθώς και τους μηχανισμούς παρακολούθησης της τήρησής τους. Οι ελεγκτικοί μηχανισμοί αυτοί έχουν ενσωματωθεί στις διαδικασίες της Τράπεζας προκειμένου να διασφαλίσουν ότι οι εργασίες διεκπεραιώνονται ομαλά, οι αναλαμβανόμενοι κίνδυνοι αντιμετωπίζονται αποτελεσματικά και το τελικό αποτέλεσμα των εργασιών συμβαδίζει με τους στόχους της Τράπεζας. Η ευθύνη για την τήρηση των υφιστάμενων διαδικασιών και την ορθή λειτουργία τους σε πρώτο επίπεδο ανήκει στους εκτελεστικούς λειτουργούς της Τράπεζας.
- Στο δεύτερο επίπεδο περιλαμβάνονται οι ενέργειες που αποσκοπούν στην αντικειμενική διαπίστωση της επαρκούς και αποτελεσματικής λειτουργίας των ελεγκτικών μηχανισμών, από προσωπικό ανεξάρτητο από αυτό που έχει την ευθύνη διεκπεραίωσης των εργασιών, όπως το προσωπικό που έχει την ευθύνη θεμάτων compliance, risk και back office support.
- Το τρίτο επίπεδο υλοποιείται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, το οποίο έχει την τελική ευθύνη για την εφαρμογή και συντήρηση του Πλαισίου Εσωτερικού Ελέγχου. Η Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχουν την ευθύνη για το σχεδιασμό, υλοποίηση και λειτουργία ενός Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου που θα στηρίζει τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας. Στα πλαίσια αυτά, το Διοικητικό Συμβούλιο οφείλει:

- να έχει μεριμνήσει για τη διαμόρφωση ενός εσωτερικού περιβάλλοντος, το οποίο αναγνωρίζει τη σημασία της ελεγκτικής λειτουργίας και να έχει καθιερώσει μια οργανωτική δομή που να διευκολύνει την αποτελεσματική λειτουργία του Πλαισίου Εσωτερικού Ελέγχου,
- να έχει καθορίσει με σαφήνεια επιχειρησιακούς στόχους και πολιτικές, σε συνάρτηση με τα αποδεκτά όρια για το είδος και το ύψος των αναλαμβανόμενων κινδύνων και να έχει διαμορφώσει ρεαλιστικά επιχειρησιακά προγράμματα δράσης και προϋπολογισμού, τα οποία θα πρέπει να έχουν γίνει κατανοητά από όλους όσους μετέχουν στην υλοποίησή τους,
- να εξασφαλίζει ότι το Πλαίσιο Εσωτερικού Ελέγχου έχει εφαρμογή σε όλες τις υπηρεσιακές μονάδες της Τράπεζας και να μεριμνά για την ύπαρξη ενός αποτελεσματικού Πλαισίου Εσωτερικού Ελέγχου σε κάθε Θυγατρική.

Για την υποβοήθησή του κατά την άσκηση των συγκεκριμένων καθηκόντων, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει συγκροτήσει την Επιτροπή Ελέγχου, οι αρμοδιότητες και ευθύνες της οποίας περιγράφονται στο Κανονισμό Λειτουργίας της.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου, μέσα από τους ελέγχους που διενεργεί προβαίνει σε εκτίμηση του σωστού σχεδιασμού (επάρκειας) και διαπιστώνει την αποτελεσματική λειτουργία των ελεγκτικών μηχανισμών που συνθέτουν το Πλαίσιο Εσωτερικού Ελέγχου, παρέχοντας την ανεξάρτητη αξιολόγησή της στην Επιτροπή Ελέγχου, και μέσω αυτής στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Επίσης, ο Εσωτερικός Έλεγχος παρέχει συμβουλές για τη βελτίωση του σχεδιασμού και της λειτουργίας του Πλαισίου Εσωτερικού Ελέγχου, τόσο μέσα από το ελεγκτικό έργο του, όσο και μέσα από το συμβουλευτικό ρόλο του.

6. Ελεγκτικές Μονάδες

Η Τράπεζα διαθέτει εξειδικευμένες ελεγκτικές μονάδες που δρουν ανεξάρτητα στα πλαίσια του νόμου, βασιζόμενες παράλληλα στις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, με στόχο τη μέγιστη διαφάνεια στη λειτουργία του Οργανισμού.

6.1. Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου

Η ΔΕΕΟ αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ) για θέματα λειτουργίας της, ενώ διοικητικά, αναφέρεται στην Διευθύνουσα Σύμβουλο. Λειτουργεί ανεξάρτητα χωρίς καμία ανάμειξη / παρεμβολή κατά την επιλογή, διεκπεραίωση και επικοινωνία των ελεγκτικών εργασιών της. Ο Επικεφαλής της ΔΕΕΟ ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν εισήγησης της ΕΕ. Η ΕΕ και το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογούν (από πλευράς αποτελεσματικότητας και ποιότητας) το έργο της ΔΕΕΟ και ενημερώνονται από τον Επικεφαλής της ΔΕΕΟ σχετικά με την πορεία και τα αποτελέσματα του ελεγκτικού έργου.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου (ΔΕΕΟ), διαθέτει απρόσκοπτη πρόσβαση στο σύνολο των αρχείων, των εγγράφων, των πληροφοριών, των κτιριακών υποδομών, των στελεχών και του προσωπικού της Τράπεζας και των θυγατρικών του Ομίλου που ενοποιούνται εποπτικά, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων και υπηρεσιών Τεχνολογίας Πληροφορικής & Επικοινωνιών (ΤΠΕ), καθώς και των πρακτικών όλων των επιτροπών και των οργάνων λήψης αποφάσεων.

Η ΔΕΕΟ έχει υιοθετήσει και τηρεί συγκεκριμένο Κώδικα Δεοντολογίας και Επαγγελματισμού, ο οποίος περιλαμβάνει τις αρχές και τα πρότυπα για τη δεοντολογία και τον επαγγελματισμό των εσωτερικών ελεγκτών, τα οποία συνοψίζουν τις προσδοκίες για τη συμπεριφορά τους. Η ΔΕΕΟ απέχει από τη διενέργεια έγκρισης οποιουδήποτε είδους συναλλαγής, πλην αυτών που προβλέπονται για τη λειτουργία της ίδιας της Διεύθυνσης.

Η ΔΕΕΟ διαθέτει λεπτομερώς καταγεγραμμένους ελεγκτικούς στόχους, προγράμματα και διαδικασίες ελέγχου και κατάλληλη μεθοδολογία για τη διενέργειά τους, προκειμένου να διαμορφώσει αντικειμενική, ανεξάρτητη και τεκμηριωμένη άποψη για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Πλαισίου Εσωτερικού Ελέγχου, σε επίπεδο Τράπεζας και σε επίπεδο Ομίλου. Καταρτίζει ετήσιο πρόγραμμα ελέγχων, βάσει εκτίμησης κινδύνων (risk assessment) και διαθέτει μηχανισμούς παρακολούθησης του βαθμού συμμόρφωσης (follow up) προς τις υποδείξεις των πάσης φύσεως ελέγχων (εσωτερικών ελεγκτών, εξωτερικών ελεγκτών, εποπτικών αρχών, φορολογικών αρχών κ.α.) και ενημέρωσης της Διοίκησης της Τράπεζας για την πορεία των διορθωτικών ενεργειών. Η υλοποίηση των διορθωτικών ενεργειών είναι ευθύνη της Εκτελεστικής Διεύθυνσης και των αρμοδίων στελεχών και λειτουργιών.

Η ΔΕΕΟ δεν εμπλέκεται στον σχεδιασμό, στην επιλογή, στη θέσπιση και στην εφαρμογή πολιτικών, μηχανισμών και διαδικασιών του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου και των ορίων κινδύνων. Ωστόσο, αυτό δεν εμποδίζει τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να ζητούν πληροφορίες από τη ΔΕΕΟ για θέματα που αφορούν τους κινδύνους, το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου και τη συμμόρφωση προς τους εφαρμοστέους κανόνες. Η ΔΕΕΟ μπορεί να προβαίνει σε συνεργασία με τρίτους (εντός ή εκτός Ομίλου), όταν το κρίνει απαραίτητο για τη διεκπεραίωση του έργου της (λόγω πχ αριθμητικής έλλειψης επαγγελματικού προσωπικού, τεχνικής εξειδίκευσης κλπ). Κάθε συνεργασία με τρίτους εγκρίνεται με βάση τους κανονισμούς της Τράπεζας, ενώ λαμβάνονται υπ' όψιν τα επαγγελματικά προσόντα και η αξιοπιστία του τρίτου. Σε κάθε περίπτωση, την τελική ευθύνη των εκθέσεων ελέγχου έχει ο Επικεφαλής της ΔΕΕΟ. Σε περίπτωση που ο Επικεφαλής της ΔΕΕΟ δε μπορεί να επιτύχει το κατάλληλο επίπεδο συντονισμού, τότε θέτει τις όποιες ανησυχίες του στην Ανώτατη Διοίκηση και, εάν είναι απαραίτητο, στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της ΕΕ.

Στο πλαίσιο της εκπλήρωσης των υποχρεώσεών της, η ΔΕΕΟ ενημερώνει εγγράφως τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και μέσω της ΕΕ το Διοικητικό Συμβούλιο, τουλάχιστον ανά τρίμηνο, καθώς και τις, κατά περίπτωση, αρμόδιες μονάδες του Ομίλου σχετικά με τις κυριότερες διαπιστώσεις των διενεργούμενων ελέγχων και με τυχόν συστάσεις στις οποίες έχει προβεί. Επίσης υποβάλλει, εντός του πρώτου τριμήνου κάθε έτους, στα ανώτερα διοικητικά στελέχη, και μέσω της ΕΕ στο Διοικητικό Συμβούλιο, πρόγραμμα δράσης για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που έχουν διαπιστωθεί από τον εσωτερικό έλεγχο ή από εξωτερικούς ελέγχους (action plan), καθώς και ετήσια έκθεση αξιολόγησης Πλαισίου Εσωτερικού Ελέγχου. Η ανωτέρω ετήσια έκθεση υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος

6.2. Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης προλαμβάνει 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. 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, και αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου με έμμεση αναφορά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο έως την 03.11.2025. Από τις 03.11.2025 η Διεύθυνση αναφέρεται έμμεσα, στη Γενική Διευθύντρια Ουγατρικών Εξωτερικού και Διοικητικής Αποτελεσματικότητας και άμεσα στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου. Η σύσταση και η δομή της καθώς επίσης και η τοποθέτηση του Επικεφαλής της μονάδας ορίζονται από το Δ.Σ.

Η Διεύθυνση για θέματα που χρήζουν νομικής συμβουλής (όπως ερμηνεία νόμων, εφαρμογή κανονιστικής διάταξης, παροχής ή μη στοιχείων, επιβολή κυρώσεων στην τράπεζα κ.α.), υποστηρίζεται από τη Γενική Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας. Μεταξύ άλλων συνεργάζεται με τις Γενικές Διευθύνσεις Ανθρώπινου Δυναμικού και Οργάνωσης σε θέματα εκπαίδευσης του προσωπικού και θέσπισης Πολιτικών, Κανονισμών, Διαδικασιών, Εγκυκλίων και λοιπών Οδηγιών.

Ο Διευθυντής/Επικεφαλής της (Compliance Officer) καθώς και το προσωπικό της δεν μπορούν να κατέχουν άλλη θέση ή/και να ασκούν οποιαδήποτε δραστηριότητα τόσο εντός όσο και εκτός τράπεζας που να έρχεται σε σύγκρουση με τις υποχρεώσεις, τον ρόλο και τα καθήκοντά τους.

Οι βασικές λειτουργίες - εργασίες της Διεύθυνσης είναι οι εξής:

- Εισηγείται τη χάραξη και υλοποίηση της πολιτικής της Τράπεζας και του Ομίλου στο πεδίο της Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης, λαμβάνοντας υπόψη το εκάστοτε ισχύον θεσμικό πλαίσιο.
- Εκδίδει σχετικές οδηγίες για την προσαρμογή των διαδικασιών και του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας του Ομίλου στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- Παρακολουθεί και ελέγχει τη κανονιστική συμμόρφωση των επιμέρους Μονάδων και ενημερώνει τη Διοίκηση και το Δ.Σ. της Τράπεζας για κάθε σημαντική παράβαση ή έλλειψη που προκύπτει.
- Φροντίζει για την έγκαιρη και διαρκή ενημέρωση των εργαζόμενων για τις εξελίξεις στο σχετικό με τις αρμοδιότητές τους ρυθμιστικό πλαίσιο, με τη θέσπιση κατάλληλων διαδικασιών και εκπαιδευτικών προγραμμάτων.

- Θεσπίζει και εφαρμόζει κατάλληλες διαδικασίες και εκπονεί ετήσιο πρόγραμμα με στόχο την πλήρη συμμόρφωση της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, το Καταστατικό και τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας και συντάσσει Έκθεση Δραστηριότητας.
- Φροντίζει, με κατάλληλες διαδικασίες, να τηρούνται οι προθεσμίες για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και παρέχει σχετική διαβεβαίωση προς το Δ.Σ..
- Συντονίζει το έργο των υπευθύνων κανονιστικής συμμόρφωσης των εσωτερικών Υπηρεσιών και Μονάδων καθώς και των Εταιρειών του Ομίλου, ώστε να συμμορφώνονται πλήρως με τις ισχύουσες διατάξεις.
- Φροντίζει ώστε η Τράπεζα να διαμορφώνει τις κατάλληλες Πολιτικές και να συμμορφώνεται με το νομοκανονιστικό πλαίσιο που αφορά στην πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Επιμελείται την παροχή στοιχείων και διασφάλιση των συμφερόντων του Δημοσίου σε περιπτώσεις φοροδιαφυγής σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον πλαίσιο.
- Εισηγείται τη θέσπιση εσωτερικών Κωδίκων Δεοντολογίας και φροντίζει για την πιστή εφαρμογή τους από όλους.
- Συμμετέχει, στα Όργανα έγκρισης νέων συστημάτων, προϊόντων, συμβάσεων, κανονισμών, εγκυκλίων και διαδικασιών προκειμένου να διασφαλιστεί η συμβατότητά τους με τους ισχύοντες κανόνες και τους Κώδικες Δεοντολογίας. Αντλεί και παρέχει πληροφορίες και στοιχεία στις Εποπτικές, Ρυθμιστικές, Δικαστικές, Φορολογικές ή άλλες Αρχές.
Εντός του 2025 η Διεύθυνση μεταξύ άλλων ασχολήθηκε με τα ακόλουθα:
- Έκδοση Πολιτικής και διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών.
- Επικαιροποίηση κανονισμών λειτουργίας Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου
- Επικαιροποίηση διαδικασίας ελέγχου εισερχομένων / εξερχομένων εμβασμάτων
- Επικαιροποίηση διαδικασίας αξιολόγησης των ειδοποιήσεων (alerts) που παράγονται στην εφαρμογή SAS ANTI MONEY LAUNDERING
- Επικαιροποίηση Πολιτικής διαχείρισης επώνυμων και ανώνυμων αναφορών και καταγγελιών (whistleblowing)
- Επικαιροποίηση Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας Ομίλου
- Έκδοση Διαδικασίας Διαχείρισης Εμπιστευτικών Πληροφοριών
- Επιμέλεια σεμιναρίων για το σύνολο του προσωπικού αναφορικά με θέματα κανονιστικού ενδιαφέροντος (Anti-bribery, whistleblowing, Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας)
- Έκδοση Πολιτικής Συμμόρφωσης με τα Περιοριστικά Μέτρα / Κυρώσεις Διεθνών Οργανισμών (Sanctions Policy)

Αξιολόγηση του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η αξιολόγηση του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης αποτελεί κρίσιμο βήμα για την ενίσχυση της διαφάνειας, της λογοδοσίας και της αποτελεσματικότητας της Τράπεζας. Μέσω αυτής της αξιολόγησης, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να διαπιστώσει αν το σύστημα διακυβέρνησης ανταποκρίνεται στις ανάγκες της Τράπεζας και αν πληροί τις νομικές, κανονιστικές και στρατηγικές απαιτήσεις.

Πιο συγκεκριμένα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 4 του Ν.4706/2020 για την Εταιρική Διακυβέρνηση, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας είναι υπεύθυνο για την αξιολόγηση του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης και της αποτελεσματικότητάς του.

Το σύστημα εταιρικής διακυβέρνησης, βάσει της παρ. 1 του άρθρου 13 του ν. 4706/2020 περιλαμβάνει τουλάχιστον τα εξής:

- Επαρκές και αποτελεσματικό Σύστημα εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης
- Επαρκείς και αποτελεσματικές διαδικασίες για την πρόληψη, τον εντοπισμό και την καταστολή καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων.
- Επαρκείς και αποτελεσματικούς μηχανισμούς επικοινωνίας με τους μετόχους, ώστε να διευκολύνονται η άσκηση των δικαιωμάτων τους και ο ενεργός διάλογος με αυτούς (shareholder engagement)
- Πολιτική αποδοχών, η οποία συνεισφέρει στην επιχειρηματική στρατηγική, στα μακροπρόθεσμα συμφέροντα και στη βιωσιμότητα της Τράπεζας

Η αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (εφεξής και «Σ.Ε.Ε.») για την Τράπεζα γίνεται από ανεξάρτητο αξιολογητή στο πλαίσιο της ΠΔΤΕ 2577/2006 όπως αντικαταστάθηκε από την ΠΕΕ 243/07.07.2025. Η πιο πρόσφατη αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Σ.Ε.Ε. της Τράπεζας Αττικής ολοκληρώθηκε την 29/6/2022 και αφορούσε την περίοδο 1/1/2019 – 31/12/2021. Η επόμενη αξιολόγηση, με την σύμφωνη γνώμη των Εποπτικών Αρχών (λόγω ειδικών συνθηκών) προγραμματίζεται να πραγματοποιηθεί μέχρι την 30.06.2026, με περίοδο αναφοράς 01/01/2022 – 31/12/2025.

Μέσα στο πλαίσιο των θεσμικών υποχρεώσεων της, η Τράπεζα θα διενεργήσει τον έλεγχο του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης εντός του 2026.

Αυτός ο έλεγχος είναι κρίσιμος για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και για την προάσπιση των συμφερόντων των μετόχων, των πελατών και των εργαζομένων. Η ανασύνθεση του ΔΣ αποτελεί ένα σημαντικό ζήτημα που αφορά την εταιρική διακυβέρνηση καθώς τα νέα μέλη, αναλαμβάνουν τις υποχρεώσεις και τα καθήκοντα των προηγούμενων μελών, συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεων ελέγχου και εποπτείας.

6.3. Προστασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα / Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων

Η CrediaBank αναγνωρίζει τη σημασία της προστασίας και διαφύλαξης των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που επεξεργάζεται και μεριμνά για τη συμμόρφωση της ίδιας και των εταιρειών του Ομίλου της με το εκάστοτε ισχύον ενωσιακό και εθνικό πλαίσιο προστασίας προσωπικών δεδομένων. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα λαμβάνει κατά περίπτωση τα κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 (ΓΚΠΔ), του Ν. 4624/2019, καθώς και τις σχετικές αποφάσεις και κατευθυντήριες γραμμές των αρμοδίων Ελληνικών και Ευρωπαϊκών Δικαστηρίων και Αρχών.

Η Τράπεζα έχει ορίσει Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων (ΥΠΑ-DPO) σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον ΓΚΠΔ και έχει θεσπίσει και εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες στις οποίες αποτυπώνονται οι θεμελιώδεις αρχές και το πλαίσιο για τη σύννομη επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων.

Ο Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων είναι επιφορτισμένος, μεταξύ άλλων, με τα ακόλουθα καθήκοντα:

α) να ενημερώνει και να συμβουλεύει την Τράπεζα, τις εταιρείες του Ομίλου και τους εργαζόμενους τους για τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τον ΓΚΠΔ και τη νομοθεσία περί προστασίας προσωπικών δεδομένων
β) να παρακολουθεί τη συμμόρφωση της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου με το ισχύον εθνικό και ενωσιακό πλαίσιο περί προστασίας προσωπικών δεδομένων και τις εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες.
γ) να παρέχει καθοδήγηση και να παρακολουθεί την εφαρμογή των διαδικασιών που αφορούν τη διευκόλυνση της άσκησης των δικαιωμάτων των υποκειμένων των δεδομένων.

δ) να παρέχει συμβουλές αναφορικά με τη διενέργεια μελέτης εκτίμησης αντικτύπου, όταν μία επεξεργασία ενδέχεται να επιφέρει υψηλό κίνδυνο για τα δικαιώματα και τις ελευθερίες των φυσικών προσώπων, καθώς και να παρακολουθεί την υλοποίησή της.

ε) να συνεργάζεται με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές και να ενεργεί ως σημείο επικοινωνίας με αυτές και τα υποκείμενα των δεδομένων

Ο Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων εκπληρώνει τα καθήκοντά του με ανεξάρτητο τρόπο, δεν λαμβάνει οδηγίες, ως προς την άσκησή τους και λογοδοτεί απευθείας στην Ανώτατη Διοίκηση.

6.4. Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου

Ο Όμιλος της CrediaBank (εφεξής ο Όμιλος) βάσει του επιχειρηματικού του μοντέλου εκτίθεται σε ποικίλους κινδύνους, εκ των οποίων οι σημαντικότεροι είναι ο Πιστωτικός Κίνδυνος, ο Κίνδυνος Αγοράς, ο Κίνδυνος Ρευστότητας και Χρηματοδότησης, οι Μη Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι (Λειτουργικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Φήμης κ.λπ.). Ο Όμιλος έχει θεμελιώσει ένα πλαίσιο διεξοδικής και συνετής διαχείρισης των κινδύνων που αναλαμβάνει, το οποίο εναρμονίζεται με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο και τις εποπτικές κατευθύνσεις. Η διαχείριση κινδύνων συνιστά λειτουργία ενσωματωμένη στην επιχειρηματική στρατηγική του Ομίλου (όπως αυτή αποτυπώνεται στο εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο), ακολουθεί τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων που έχει καθορίσει ο Όμιλος και βρίσκεται σε πλήρη συμφωνία με τις απαιτήσεις και τις κατευθυντήριες γραμμές που ορίζονται στην ΠΕΕ ΤτΕ 243/2/7.7.2025 «Πλαίσιο Εσωτερικής Διακυβέρνησης», το οποίο προσδιορίζει το πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου των πιστωτικών και των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, καθώς και τις σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων.

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 της CrediaBank στοχεύει μεταξύ άλλων:

- Στη διασφάλιση της αποτελεσματικής και αποδοτικής λειτουργίας του Ομίλου, ανταποκρινόμενης κατάλληλα στους κινδύνους που σχετίζονται με την επίτευξη των επιχειρηματικών του στόχων.
- Στην καθοδήγηση σχετικά με την υλοποίηση των στρατηγικών και επιχειρηματικών στόχων, εντός της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και μέσα από συγκεκριμένα όρια ανάληψης κινδύνων.
- Στον έγκαιρο εντοπισμό και την άμεση αντιμετώπιση τυχόν υπερβάσεων των καθορισμένων ορίων μέσα από κατάλληλες διαδικασίες παρακολούθησης, αναφοράς και κλιμάκωσης.
- Στην τήρηση κεφαλαιακής επάρκειας και κατάλληλης κατανομής πόρων.

Ειδικότερα, το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων:

- αποτελείται από επαρκώς καταγεγραμμένες πολιτικές, μεθοδολογίες, διαδικασίες, όρια κινδύνων και συστήματα ελέγχου των κινδύνων.
- αφορά το σύνολο των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και οργανωτικών δομών.

- διασφαλίζει τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τη διαχείριση και τη δέουσα αναφορά όλων των κινδύνων που απορρέουν από τις λειτουργίες του Ομίλου.
- περιλαμβάνει επαρκή κριτήρια έγκαιρου εντοπισμού κινδύνων.
- επαναξιολογείται σε τακτική βάση, κατ' ελάχιστο ετήσια και αναθεωρείται όπου απαιτείται, σε εναρμόνιση με το εκάστοτε νομοκανονιστικό πλαίσιο.

Η Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίων αποτελεί τη συνολική στρατηγική προσέγγιση για τη διαχείριση κινδύνων που υιοθετείται και εφαρμόζεται σε όλο τον Όμιλο. Ο σκοπός της είναι να παρέχει τη θεμελιώδη στάση του Ομίλου στη διαχείριση κινδύνων μέσω μιας συνεκτικής και δομημένης προσέγγισης για την αναγνώριση, την αξιολόγηση και τη διαχείριση των κινδύνων. Επιπλέον, μέσω της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίων, ο Όμιλος δεσμεύεται να διατηρεί υγιή κεφαλαιακή επάρκεια, τόσο από οικονομική όσο και κανονιστική σκοπιά, ενώ παράλληλα θεσπίζει συγκεκριμένα όρια με βάση τη διάθεση της Διοίκησης για ανάληψη κινδύνων. Επίσης, στοχεύει στην παρακολούθηση και προσαρμογή των κεφαλαιακών επιπέδων του Ομίλου, ενώ παράλληλα ενσωματώνεται στο σύνολο των πολιτικών, διαδικασιών, προϊόντων και υπηρεσιών του Ομίλου.

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, με σκοπό την επίτευξη των βραχυπρόθεσμων και μεσοπρόθεσμων στόχων του, την υλοποίηση του επιχειρηματικού του σχεδίου και την ανάπτυξη ισχυρής και ενιαίας κουλτούρας κινδύνου εντός του Ομίλου. Η Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (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 λοιπές επιχειρηματικές μονάδες του Ομίλου και έχει ως κύριο αντικείμενο την έγκαιρη αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση όλων των κινδύνων που αναλαμβάνει ο Όμιλος. Ειδικότερα, η ΓΔΔΚ:

- 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 / μετριασμό / 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 του Ομίλου και εισηγείται τη διάθεση ανάληψης κινδύνων προς το Δ.Σ.
- Συντάσσει τις εποπτικές αναφορές για θέματα σημαντικών κινδύνων, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του εποπτικού πλαισίου.
- 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 ο Όμιλος
- Διαμορφώνει το Σχέδιο Αντιμετώπισης Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας, καθώς και το Σχέδιο Ανάκαμψης του Ομίλου.
- Υποστηρίζει τη διαδικασία ανάπτυξης προϊόντων και αναπτύσσει το πλαίσιο προσαρμοσμένης στον κίνδυνο τιμολόγησης, ενσωματώνοντας τις αναγνωρισμένες παραμέτρους κινδύνου.
- Προωθεί τη διαμόρφωση κοινής εσωτερικής κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων (Risk Culture) από όλα τα εμπλεκόμενα μέρη, ώστε να διασφαλίζεται η βιωσιμότητα και η απρόσκοπτη λειτουργία του Ομίλου.
- Υπόκειται σε αξιολόγηση από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.

Ο Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων (Chief Risk Officer - CRO), Επικεφαλής της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, είναι μέλος της ανώτατης διοίκησης του Ομίλου, ορίζεται από το Δ.Σ. (κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων) και η τοποθέτησή του, όπως και η τυχόν αντικατάστασή του, γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος. Βασικοί στόχοι και δράσεις που διέπουν τον ρόλο του CRO:

- Καθορίζει τις αρχές οι οποίες πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων του Ομίλου ως προς την αναγνώριση, αξιολόγηση, ποσοτικοποίηση/μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και διαχείρισή τους, σε συνέπεια με το εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο.
- Εισηγείται και εποπτεύει τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνου του Ομίλου, διασφαλίζοντας ότι όλοι οι κίνδυνοι (πιστωτικός, αγοράς, λειτουργικός, ρευστότητας κ.λπ.) αναγνωρίζονται, αξιολογούνται και διαχειρίζονται αποτελεσματικά.
- Διασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- Διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Δ.Σ. σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει διαμορφωθεί για τη διαχείριση κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.
- Επιλαμβάνεται των θεμάτων τα οποία αφορούν στην σχέση του Ομίλου με Συνδεδεμένα Μέρη.

- Διασφαλίζει την ανάπτυξη πλαισίου διαχείρισης κινδύνων το οποίο και ενσωματώνει στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων (π.χ. αποφάσεων που αφορούν στην εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών, στην προσαρμοσμένη ανάλογα με τον κίνδυνο τιμολόγηση προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και στον υπολογισμό της αποδοτικότητας και την κατανομή κεφαλαίων σε συνάρτηση με τον κίνδυνο) σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων του Ομίλου.
- Προβλέπει για τη διενέργεια τουλάχιστον ετήσιων προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης (stress tests) για τους κινδύνους αγοράς, πιστωτικό και ρευστότητας, καθώς και ανάλογων τεχνικών για το λειτουργικό κίνδυνο.
- Διασφαλίζει την ανάπτυξη κατάλληλων συστημάτων έγκαιρης προειδοποίησης και μηχανισμών εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση των πιστοδοτήσεων υψηλού κινδύνου, καθώς και συστημάτων έγκαιρης προειδοποίησης τα οποία καλύπτουν όλους τους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος και έχουν συγκεκριμένους ποσοτικούς και ποιοτικούς δείκτες κινδύνου, η παραβίαση των οποίων συνεπάγεται την ανάληψη συγκεκριμένων ενεργειών προς επαναφορά αυτών στο αποδεκτό επίπεδο που προσδιορίζεται από τη διάθεση ανάληψης κινδύνων.
- Συμμετέχει ενεργά με δικαίωμα ψήφου ή βέτο όπου προβλέπεται στη διαδικασία ανάληψης κινδύνων, όπως, π.χ. σε εγκριτικές επιτροπές πιστοδοτήσεων και αναδιρθρώσεων.
- Συμμετέχει ο ίδιος ή εξουσιοδοτεί εκπροσώπους της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων να συμμετέχουν σε εκτελεστικές επιτροπές.
- Συνεργάζεται στενά με τη Γενική Διεύθυνση Οικονομικών για την ορθή αποτύπωση των χρηματοοικονομικών κινδύνων στις Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου.
- Είναι υπεύθυνος για την τακτική αναφορά του προφίλ κινδύνου του Ομίλου και την ευθυγράμμισή του με τη Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίων.
- Ηγείται και συμβάλλει στον καθορισμό και την προώθηση μιας ισχυρής κουλτούρας σε θέματα που σχετίζονται με τη διαχείριση των κινδύνων σε όλα τα επίπεδα του Ομίλου.

Ο Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων:

- Συνεργάζεται στενά με τον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων για την υλοποίηση της στρατηγικής και των στόχων της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων.
- Αναλαμβάνει τα καθήκοντα του Γενικού Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων σε περίπτωση απουσίας του, διασφαλίζοντας τη συνέχεια της διοίκησης.
- Συμμετέχει στην εκπαίδευση των εργαζομένων της μονάδας και εντοπίζει πιθανές ανάγκες για επιπλέον εκπαιδεύσεις σε θέματα κινδύνων.
- Υποστηρίζει τον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων στη διαχείριση εξειδικευμένων θεμάτων κινδύνου καθώς και στη διαδικασία σύνταξης αναφορών και παρουσιάσεων σχετικά με τους κινδύνους του Ομίλου για την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.
- Παρακολουθεί σε συνεργασία με τον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων τις εργασίες της ομάδας με σκοπό τη διασφάλιση της σωστής εφαρμογής του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων.

Οι οργανωτικές δομές που υπάγονται στη Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων είναι η Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου, οι Μη Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι & Σύστημα Ελέγχου, οι Κίνδυνοι Κεφαλαίων, Ρευστότητας & Αγοράς, ο Έλεγχος Πιστοδοτήσεων και τα Δεδομένα & Υποδείγματα. Βάσει των βέλτιστων πρακτικών εσωτερικής διακυβέρνησης κινδύνων, στην ευθύνη του Γενικού Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων υπάγεται και η Γενική Διεύθυνση Πίστης.

Ακολουθούν οι αναλυτικές αρμοδιότητες.

Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

- Αναπτύσσει το πλαίσιο διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου (πολιτικές, μεθοδολογίες και διαδικασίες) για την αναγνώριση, επιμέτρηση και παρακολούθηση του εν λόγω κινδύνου και υποβάλλει προτάσεις για τον μετριασμό του.
- Διαμορφώνει, εισηγείται και παρακολουθεί τις δηλώσεις διάθεσης πιστωτικού κινδύνου και των σχετικών δεικτών (Key Risk Indicators), καθώς και των ορίων ανά κλάδο δραστηριότητας.
- Σχετικά με τις προβλέψεις απομείωσης (Impairments):
 - Παρακολουθεί, επικαιροποιεί και εφαρμόζει το πλαίσιο για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σύμφωνα με το πλαίσιο του ΔΠΧΑ9.
 - Επισκοπεί και επικυρώνει τις εξατομικευμένες προβλέψεις απομείωσης.
 - Επιβλέπει τη λειτουργία και τη χρήση των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου και των συστημάτων διαβάθμισης.
 - Συμμετέχει σε εγκριτικά κλιμάκια επιχειρηματικής τραπεζικής.
- Σχετικά με την παρακολούθηση και τις αναφορές (Monitoring & Reporting):
 - Σχεδιάζει και αναπτύσσει το σύστημα έγκαιρης παρακολούθησης (EWS) για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου σε επίπεδο μεγεθών Ομίλου - Τράπεζας.

- Συμμετέχει σε συναλλαγές μεταφοράς πιστωτικού κινδύνου (παραδοσιακές / συνθετικές τιτλοποιήσεις).
- Συμμετέχει σε εσωτερικές και εποπτικές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και στη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ).
- Συμμετέχει στη διαδικασία επιχειρηματικού σχεδιασμού (business planning) με την παροχή στοιχείων πιστωτικού κινδύνου.
- Συντάσσει, αξιολογεί, διεξάγει ποιοτικούς ελέγχους και υποβάλλει τις εποπτικές αναφορές που άπτονται του πιστωτικού κινδύνου.

Μη Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι & Σύστημα Ελέγχου

- Αναπτύσσει το πλαίσιο (πολιτικές, μεθοδολογίες, διαδικασίες) για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και τον έλεγχο των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων (του λειτουργικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου τεχνολογίας πληροφοριών & επικοινωνίας (ΤΠΕ) και του κινδύνου υποδείγματος, των περιβαλλοντικών και κλιματικών κινδύνων, του κοινωνικού κινδύνου και του κινδύνου διακυβέρνησης, καθώς και του κινδύνου φήμης).
- Διαμορφώνει, εισηγείται και παρακολουθεί τις δηλώσεις διάθεσης ανάληψης των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων και των σχετικών δεικτών (Key Risk Indicators).
- Σχετικά με το Λειτουργικό Κίνδυνο (Operational Risk):
 - Διασφαλίζει την εφαρμογή του ανωτέρω πλαισίου από το σύνολο των εμπλεκόμενων μονάδων της Τράπεζας και των θυγατρικών της, καθώς και την ανάπτυξη κουλτούρας διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου.
 - Μεριμνά για την ενίσχυση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου μέσω της καθιέρωσης και εφαρμογής διαδικασιών αξιολόγησης λειτουργικών κινδύνων και περιβάλλοντος ελέγχου για το σύνολο των δραστηριοτήτων του Ομίλου και των εξωτερικών αναθέσεων.
 - Διασφαλίζει και παρακολουθεί την υλοποίηση σχεδίων δράσης για την ελαχιστοποίηση του επιπέδου κινδύνου, εντός των αποδεκτών ορίων βάσει της διάθεσης ανάληψης κινδύνων.
 - Συλλέγει και παρακολουθεί καθ' όλο τον κύκλο ζωής τους τα συμβάντα και ζημιές λειτουργικού κινδύνου.
 - Συμμετέχει σε εσωτερικές και εποπτικές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και στη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εποπτικών Κεφαλαίων (ΔΑΕΕΚ).
- Σχετικά με τον Περιβαλλοντικό & Κλιματικό Κίνδυνο, Κοινωνικό Κίνδυνο & Κίνδυνο Διακυβέρνησης (ESG Risks):
 - Αναπτύσσει κατάλληλες μεθοδολογίες και διαδικασίες για την έγκαιρη αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση, εκτίμηση και αναφορά των περιβαλλοντικών και κλιματικών κινδύνων.
 - Μεριμνά για την ενσωμάτωση των περιβαλλοντικών και κλιματικών κινδύνων, όπου αυτοί αναγνωριστούν ως σημαντικοί, στο σύνολο των διαδικασιών και δραστηριοτήτων του Ομίλου.
 - Παρακολουθεί και αξιολογεί την έκθεση του Ομίλου στον κοινωνικό κίνδυνο και τον κίνδυνο διακυβέρνησης και υποστηρίζει τη βελτίωση και παρακολούθηση των διαδικασιών και σημείων ελέγχου των εν λόγω κινδύνων.
 - Συμμετέχει σε εσωτερικές και εποπτικές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και στη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εποπτικών Κεφαλαίων (ΔΑΕΕΚ).
- Σχετικά με τον Κίνδυνο Τεχνολογίας Πληροφοριών & Επικοινωνίας (ICT Risk):
 - Αναπτύσσει κατάλληλες μεθοδολογίες και διαδικασίες για την έγκαιρη αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση, εκτίμηση και αναφορά των κινδύνων τεχνολογίας πληροφοριών & επικοινωνίας.
 - Μεριμνά για την εναρμόνιση του πλαισίου διαχείρισης των κινδύνων ΤΠΕ με τις εποπτικές απαιτήσεις και τα διεθνή πρότυπα και προτείνει τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα, των οποίων την υλοποίηση παρακολουθεί.
 - Συμμετέχει στη διαμόρφωση του σχεδιασμού ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας του Ομίλου.
 - Συμμετέχει σε εσωτερικές και εποπτικές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και στη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εποπτικών Κεφαλαίων (ΔΑΕΕΚ).
- Σχετικά με την Επικύρωση Υποδειγμάτων (Model Validation):
 - Αναπτύσσει το πλαίσιο που απαιτείται για την επικύρωση των υποδειγμάτων κινδύνου που ο Όμιλος ενσωματώνει στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων (model validation framework).
 - Διεξάγει τακτική και ανεξάρτητη διαδικασία επικύρωσης των υποδειγμάτων κινδύνου που ο Όμιλος ενσωματώνει στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων.
 - Συμμετέχει σε εσωτερικές και εποπτικές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και στη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εποπτικών Κεφαλαίων (ΔΑΕΕΚ).

Κίνδυνοι Κεφαλαίων, Ρευστότητας και Αγοράς

- Αναπτύσσει το πλαίσιο (πολιτικές, μεθοδολογίες, διαδικασίες) για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και τη διαχείριση της κεφαλαιακής επάρκειας, του κινδύνου ρευστότητας, του κινδύνου αγοράς, καθώς και των κινδύνων επιτοκίου και πιστωτικού περιθωρίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.

- Διαμορφώνει, εισηγείται και παρακολουθεί τις δηλώσεις διάθεσης ανάληψης κινδύνου και των σχετικών δεικτών (Key Risk Indicators), αναφορικά με την κεφαλαιακή επάρκεια, τους κινδύνους ρευστότητας και χρηματοδότησης, τους κινδύνους αγοράς και των κινδύνων επιτοκίου και πιστωτικού περιθωρίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.
- Συμμετέχει στο στρατηγικό σχεδιασμό σχετικά με την αξιολόγηση και επιλογή των κατάλληλων ενεργειών σχετικών με την επάρκεια κεφαλαίων και ρευστότητας.
- Σχετικά με τη Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαιακή Επάρκεια (Capital Management & Risk Strategy):
 - Συντονίζει τη διαδικασία ανάπτυξης και μεριμνά για την αρμοδίως και εντός του Ομίλου γνωστοποίηση και αφομοίωση της στρατηγικής κινδύνου και κεφαλαίων, της αναγνώρισης των σημαντικών κινδύνων και της διάθεσης ανάληψης κινδύνου.
 - Αναγνωρίζει, μετρά, και διαχειρίζεται την κεφαλαιακή επάρκεια υπό τον Πυλώνα 1 και υπολογίζει τα Risk Weighted Assets και τους εποπτικούς δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας.
 - Υπολογίζει τις επιπρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις υπό τον Πυλώνα 2 και το εσωτερικό κεφάλαιο υπό την οικονομική προσέγγιση.
 - Διενεργεί ολιστικού χαρακτήρα ασκήσεις ακραίων καταστάσεων, συντάσσει την Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ), καθώς και το «Σχέδιο Ανάκαμψης», και συμμετέχει στον στρατηγικό σχεδιασμό σχετικά με την επάρκεια κεφαλαίων.
 - Έχει την ευθύνη για την ανάπτυξη των πολιτικών και την ορθή εφαρμογή των απαιτούμενων κριτηρίων σχετικά με τις συναλλαγές τιτλοποίησης, και ειδικότερα:
 - Την αξιολόγηση της σημαντικής μεταφοράς κινδύνου.
 - Το χαρακτηρισμό τους ως Απλής, Διαφανούς και Τυποποιημένης συναλλαγής.
 - Συντάσσει, ελέγχει ως προς την ποιότητα και υποβάλλει τις εποπτικές αναφορές της κεφαλαιακής επάρκειας στην Τράπεζα της Ελλάδος.
 - Συντονίζει τις εκθέσεις Δημοσιοποίησης Πληροφοριών Εποπτικής Φύσης σχετικά με την Κεφαλαιακή Επάρκεια και τη Διαχείριση Κινδύνων (Πυλώνας 3).
 - Παρέχει συστηματικά πληροφορίες μέσω αναφορών προς τα αρμόδια διοικητικά όργανα, καθώς και σε τρίτους.
- Σχετικά με τη Διαχείριση Κινδύνων Ρευστότητας και Αγοράς (Market and Liquidity Risks):
 - Υπολογίζει τους εποπτικούς δείκτες ρευστότητας και παρακολουθεί τα καθημερινά επίπεδα ρευστότητας.
 - Διενεργεί καθημερινά μετρήσεις της αξίας σε κίνδυνο και μετρήσεις ευαισθησίας επιτοκίου του χαρτοφυλακίου Ομολόγων και μετοχών του Ομίλου.
 - Διενεργεί ολιστικού χαρακτήρα ασκήσεις ακραίων καταστάσεων, συντάσσει την Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ) και το «Σχέδιο Αντιμετώπισης Εκτάκτων Αναγκών Ρευστότητας και Χρηματοδότησης» και συμμετέχει στο στρατηγικό σχεδιασμό σχετικά με την επάρκεια ρευστότητας.
 - Αξιολογεί κατ' ελάχιστο ετησίως και παρακολουθεί καθημερινά τα όρια συναλλαγών Financial Markets.
 - Συντάσσει, ελέγχει ως προς την ποιότητα και υποβάλλει τις εποπτικές αναφορές του κινδύνου ρευστότητας στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Έλεγχος Πιστοδοτήσεων

- Αναπτύσσει και διατηρεί ένα σαφώς καθορισμένο πλαίσιο (πολιτικές, μεθοδολογίες, διαδικασίες) για την εκπόνηση των καθημερινών εργασιών και αναφορών της μονάδας Ελέγχου Πιστοδοτήσεων.
- Διενεργεί προγραμματισμένες επισκοπήσεις (Credit Reviews) σε δείγμα πιστούχων ή στοχευμένες (ad-hoc) αξιολογήσεις, κατόπιν σχετικών αιτημάτων της Ανώτατης Διοίκησης, των Ελεγκτικών και Εποπτικών Αρχών.
- Υποστηρίζει μέσω παρακολούθησης επιμέρους στοιχείων πιστούχων και πιστοδοτικών σχέσεων το σύστημα έγκαιρης παρακολούθησης σε επίπεδο πελάτη για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και πρόληψη ενδεχόμενης αθέτησης.
- Διενεργεί δειγματοληπτικούς ελέγχους για την παρακολούθηση και επιβεβαίωση της ορθής εφαρμογής των όρων έγκρισης και της τήρησης των επιμέρους διαδικασιών της πιστοδοτικής λειτουργίας.
- Καταγράφει και αναφέρει / εκθέτει τα ευρήματα, τις αδυναμίες συμμόρφωσης, καθώς και τις προτάσεις βελτιωτικών ενεργειών / προτάσεις για τη διαχείριση των πιστοδοτικών σχέσεων που προκύπτουν από όλο το φάσμα των επισκοπήσεων που διενεργεί.
- Καταγράφει και αναδεικνύει αδυναμίες και παρέχει προτάσεις βελτίωσης επί της Πιστωτικής Πολιτικής και των πιστοδοτικών / εγκριτικών διαδικασιών.
- Συμμετέχει σε Επιτροπές Πιστοδοτήσεων και Καθυστερήσεων (σύμφωνα με τον εκάστοτε Κανονισμό Λειτουργίας τους) και γνωμοδοτεί προς τον CRO και τον αναπληρωτή CRO σε θέματα αρμοδιότητάς της (εκκρεμή ευρήματα ή διαπιστώσεις αυξημένου ΠΚ), χωρίς δικαίωμα ψήφου ή veto.

Δεδομένα και Υποδείγματα

- Στοχεύει στη βελτιστοποίηση της ανάπτυξης και διαχείρισης των υποδειγμάτων κινδύνου, τη μείωση της εξάρτησης από εξωτερικούς προμηθευτές και του κόστους, την αύξηση της διαφάνειας, την εναρμόνιση με το εποπτικό πλαίσιο, την αποφυγή παρωχημένων υποδειγμάτων και την αύξηση της ασφάλειας της εσωτερικής πληροφορίας.
- Επιπλέον, στοχεύει στη βελτίωση της διαδικασίας λήψης αποφάσεων στρατηγικού σχεδιασμού, της διαχείρισης της πληροφορίας, της ποιότητας των δεδομένων, της ταχύτητας με την οποία διατίθεται η πληροφορία εντός του οργανισμού, καθώς και τη μείωση της πιθανότητας απωλειών που προκύπτουν από αδυναμίες στις διαδικασίες συλλογής και συγκέντρωσης δεδομένων.
- Σχετικά με την Ανάπτυξη Υποδειγμάτων:
 - Αναπτύσσει και συντηρεί το σύνολο των υποδειγμάτων κινδύνου, το Πλαίσιο Ανάπτυξης Υποδειγμάτων, το Πλαίσιο Διαχείρισης Υποδειγμάτων και το Μητρώο Υποδειγμάτων Κινδύνου.
 - Αποτυπώνει το σύνολο των εργασιών ανάπτυξης, επισκόπησης και βαθμονόμησης των υποδειγμάτων σε σχετικά έγγραφα και επικοινωνεί στα εμπλεκόμενα μέρη τα αποτελέσματα των παραπάνω εργασιών.
 - Διαχειρίζεται τα ανοιχτά ευρήματα επικύρωσης υποδειγμάτων και συνεργάζεται με τα εμπλεκόμενα μέρη για τον συντονισμό και την εφαρμογή των συνιστώμενων διορθωτικών ενεργειών.
 - Συμμετέχει με τα εμπλεκόμενα μέρη στην υλοποίηση των υποδειγμάτων στα συστήματα του Ομίλου και κατόπιν παρακολουθεί την πορεία τους ώστε να διασφαλίζει ότι συνεχίζουν να είναι κατάλληλα προς χρήση, χρησιμοποιούνται σύμφωνα με τις αντίστοιχες πολιτικές, συμμορφώνονται με τις σχετικές κανονιστικές απαιτήσεις και τα πρότυπα της αγοράς.
 - Υποστηρίζει εσωτερικές ασκήσεις όπως την Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ), την Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων και την κατάρτιση του επιχειρηματικού σχεδιασμού με την παροχή των σχετικών παραμέτρων κινδύνου.
 - Σχετικά με τα Δεδομένα κινδύνου:
 - Διαχειρίζεται το σύνολο των έργων που αφορούν τα δεδομένα κινδύνου.
 - Αναπτύσσει και συντηρεί τα έγγραφα διακυβέρνησης και τις αναφορές σε σχέση με την ποιότητα των δεδομένων κινδύνου, ώστε να είναι ευθυγραμμισμένα με τις εσωτερικές και εποπτικές απαιτήσεις (π.χ. διενεργεί περιοδικούς ελέγχους ποιότητας δεδομένων, καθορίζει με τα εμπλεκόμενα μέρη αριθμοδείκτες ποιότητας δεδομένων κ.λπ.).
 - Συνεργάζεται και συντηρεί ανοιχτή επικοινωνία με όλες τις αρμόδιες μονάδες εντός της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, για τη συνεχή επικοινωνία αναγκών σε δεδομένα κινδύνου, καθώς και για τη διασφάλιση της ποιότητας των δεδομένων αυτών.
 - Συμμετέχει με τις Μονάδες Πληροφορικής και τα λοιπά εμπλεκόμενα μέρη στον σχεδιασμό και τη συντήρηση των προδιαγραφών αναφορικά με τα πεδία δεδομένων κινδύνου και τα λεξικά δεδομένων.
 - Συνδράμει με τις Μονάδες Πληροφορικής στην ανάπτυξη και αναθεώρηση του Data Governance Framework και από κοινού σχεδιάζουν το Logical Data Model των δεδομένων κινδύνου.

Γενική Διεύθυνση Πίστης

Κύριο αντικείμενο της Γενικής Διεύθυνσης Πίστης είναι η διασφάλιση εφαρμογής της πιστωτικής πολιτικής του Ομίλου, η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων, καθώς και η συμμετοχή στην εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων και λοιπών διαδικασιών. Πιο συγκεκριμένα:

- Συμμετέχει στον καθορισμό, την επικαιροποίηση και τη διασφάλιση εφαρμογής της πιστωτικής πολιτικής του Ομίλου.
- Αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα και τους κινδύνους που ενέχει η παροχή πιστοδοτήσεων στους πελάτες του Ομίλου.
- Διαμορφώνει επιμέρους αναλύσεις επί θεμάτων εγκριτικής διαδικασίας και συμμετέχει στο σχεδιασμό νέων προϊόντων και διαδικασιών.
- Συμμετέχει σε έργα που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο του Ομίλου.

7. Διαχείριση κινδύνων σε σχέση με τη διαδικασία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η Τράπεζα διαθέτει επαρκώς τεκμηριωμένη Πολιτική και Διαδικασίες για τη λογιστική απεικόνιση των οικονομικών γεγονότων και την προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων.

Οι συναλλαγές διενεργούνται μέσω εξειδικευμένων μηχανογραφικών εφαρμογών, ανά επιχειρησιακή δραστηριότητα της Τράπεζας και του Ομίλου, οι οποίες υποστηρίζουν τα όρια ευθύνης των λειτουργιών, τις διαδικασίες του διπλού ελέγχου των συναλλαγών και παράγουν αυτόματα τις απαιτούμενες λογιστικές εγγραφές.

Το λογιστικό σύστημα της Τράπεζας και του Ομίλου υποστηρίζεται από εξειδικευμένα πληροφοριακά συστήματα, τα οποία έχουν προσαρμοστεί στις επιχειρησιακές απαιτήσεις της Τράπεζας.

Έχουν εκδοθεί και εφαρμόζονται αναλυτικά οδηγία για όλα τα συστήματα που υποστηρίζουν τις εργασίες της Τράπεζας, ενδεικτικά T24 της εταιρείας TEMENOS, EBS της εταιρείας Oracle. Profits της εταιρείας NetCompany και EINVOICING της εταιρείας SOFTONE IMPACT.

Έχουν καθοριστεί διαδικασίες ελέγχου και λογιστικών συμφωνιών προκειμένου να διασφαλίζεται η ορθότητα και η νομιμότητα των καταχωρίσεων στα λογιστικά βιβλία καθώς και η πληρότητα και εγκυρότητα των οικονομικών καταστάσεων.

8. Συνοπτικά βιογραφικά σημειώματα των ανώτατων διευθυντικών στελεχών της CrediaBank (κατά αλφαβητική σειρά)

Ασλάνογλου Ρεγγίνα, Γενική Διευθύντρια Βιωσιμότητας (Chief Sustainability Officer)

Η κα Ρεγγίνα Ασλάνογλου κατέχει τη θέση της Γενικής Διευθύντριας Βιωσιμότητας (Chief Sustainability Officer). Διαθέτει εμπειρία άνω των 25 ετών στον τραπεζικό χώρο. Από το 1999 έως και το 2019 εργαζόταν στην Barclays και κατόπιν HSBC με σημαντικούς τομείς ευθύνης, από Head of Statutory & Regulatory Reporting, Finance έως από το 2016, Chief Operating Officer (COO) Wholesale Banking της τράπεζας. Για τα επόμενα 3 έτη εργάστηκε στην Τράπεζα Πειραιώς όπου από το 2019 είχε το ρόλο της Senior Director – Head of Business Coordination & Middle Office, Corporate and Investment Banking.

Στον πλέον πρόσφατο ρόλο της εργαζόταν στην Attica Bank, όπου από το 2022 είχε τον ρόλο της Chief of Staff και στην συνέχεια Chief Transformation Officer για την τράπεζα. Είναι κάτοχος MSC σε International Accounting and Financial Management από το Glasgow University και κάτοχος Πιστοποίησης ESG Officer (Environment, Social & Governance) TUV Austria, 2025.

Αυγέρος Σταύρος, Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου (Internal Audit Director)

Ο κ. Σταύρος Αυγέρος είναι κάτοχος μεταπτυχιακού διπλώματος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (Executive MBA) από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών. Διαθέτει πολυετή εμπειρία στον Τραπεζικό κλάδο σε θέσεις ευθύνης Εσωτερικού Ελέγχου. Έχει διατελέσει Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου της Ελληνικής Τράπεζας (2006-2013), Senior Audit Manager στην Τράπεζα Πειραιώς (2013-2017), ενώ από το Μάιο 2017 εκτελεί καθήκοντα Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου στην Attica Bank.

Είναι πιστοποιημένος ελεγκτής Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών (CFSA) και διαθέτει τις αναγνωρισμένες πιστοποιήσεις COSO Internal Control και IIA ESG Certificate: Internal Auditing for Sustainable Organizations.

Βουρνά Δήμητρα, Γενική Διευθύντρια Επιχειρησιακών Λειτουργιών (Chief Operating Officer)

Η κα Δήμητρα Βουρνά κατέχει τη θέση της Γενικής Διευθύντριας Επιχειρησιακών Λειτουργιών (Chief Operating Officer). Προέρχεται από την HSBC, όπου εντάχθηκε στο δυναμικό της το 1999 και εξελίχθηκε σε COO της τράπεζας, διατηρώντας το ρόλο αυτό από το 2016. Μεταξύ 2014 και 2016 ήταν Head of Operations Europe International της HSBC Bank. Από το 1997 έως και το 1999 εργαζόταν στην Piraeus Asset Management.

Είναι απόφοιτος Οικονομικών του Εθνικού και Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών και κάτοχος MBA σε Marketing & Finance από το ALBA. Μεταξύ άλλων είναι απόφοιτη του Chief Operating Officer Foundation Course του Πανεπιστημίου Cambridge Judge Business School, καθώς και του Executive Organizational Leadership Programme από το CEDEP – Executive Development, Fontainebleau.

Γεωργιάδη Ελένη, Διευθύντρια Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης (Compliance & Corporate Governance Director)

Η κα Ελένη Γεωργιάδη διαθέτει πολυετή εμπειρία πλέον των 27 ετών στον τραπεζικό κλάδο, στέλεχος ανώτατου επιπέδου στον τομέα της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Εταιρικής Διακυβέρνησης, διαθέτει πολυδιάστατη εμπειρία στη χάραξη, υλοποίηση και εποπτεία πλαισίων compliance και governance σε περιβάλλον αυξημένων κανονιστικών απαιτήσεων. Έχει διατελέσει σε καίριους ρόλους ευθύνης, συντονίζοντας εσωτερικούς ελέγχους, εποπτικές επιθεωρήσεις και στρατηγικές πρωτοβουλίες συμμόρφωσης, λειτουργώντας ως σύνδεσμος μεταξύ Διοίκησης, Διοικητικού Συμβουλίου και εποπτικών αρχών.

Με ισχυρό ακαδημαϊκό υπόβαθρο, είναι κάτοχος MBA από το Kingston University του Λονδίνου και πτυχιούχος του Τμήματος Περιφερειακής και Οικονομικής Ανάπτυξης του Παντείου Πανεπιστημίου. Επιπλέον, είναι κάτοχος διεθνών επαγγελματικών πιστοποιήσεων (CFE), συνδυάζει τεχνική επάρκεια, διοικητική ωριμότητα και ηγετική προσέγγιση.

Γκόβα Άννα, Γενική Διευθύντρια Νομικών Υπηρεσιών (Chief Legal Officer)

Η κα Άννα Γκόβα ανέλαβε τη θέση της Γενικής Διευθύντριας Νομικών Υπηρεσιών (Chief Legal Officer). Διαθέτει εμπειρία στον τραπεζικό χώρο από το 2007 έχοντας εργαστεί στην Τράπεζα Πειραιώς και στην Παγκρήτια Τράπεζα σε τομείς χειρισμού δικαστικών υποθέσεων και εταιρικών συναλλαγών. Είναι κάτοχος πτυχίου Νομικής της Νομικής Σχολής Αθηνών και MA από το University College London.

Γκράβα Μαρία, Γενική Διευθύντρια Θυγατρικών Εξωτερικού & Διοικητικής Αποτελεσματικότητας (Chief International Officer & Chief of Staff)

Η κα Μαρία Γκράβα είναι ανώτατο στέλεχος με πολυετή διεθνή τραπεζική πορεία σε Ευρώπη και Ασία και ανέλαβε πρόσφατα τη θέση της Chief International Officer & Chief of Staff στη CrediaBank. Κατά τη διάρκεια της 30ετούς καριέρας της, έχει αποκτήσει εξειδικευμένη τραπεζική εμπειρία στη στρατηγική διοίκηση, στη λιανική και εμπορική τραπεζική, στη διαχείριση κινδύνων και τον μετασχηματισμό οργανισμών και έχει συνεργαστεί με εποπτικές αρχές σε διαφορετικά οικονομικά περιβάλλοντα. Έχει ηγηθεί και υλοποιήσει προγράμματα μετασχηματισμού, τόσο επιχειρηματικής ανάπτυξης όσο και λειτουργικής αποτελεσματικότητας και έχει διακριθεί για τη δημιουργία ομάδων καινοτομίας και αποτελεσματικής διακυβέρνησης. Είναι κάτοχος πτυχίου Ελληνικής και Γαλλικής Γλώσσας και Λογοτεχνίας από το Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο της Αθήνας καθώς και τίτλου σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Université de Caen της Γαλλίας. Είναι επίσης απόφοιτη του Chief Risk Officer Foundation Course από το Πανεπιστήμιο Cambridge Judge Business School καθώς και Executive Leadership programme από το Πανεπιστήμιο Harvard και INSEAD.

Δαναλάτος Μαρίνος, Γενικός Διευθυντής Χρηματαγορών (Chief Financial Markets Officer)

Ο κ. Μαρίνος Δαναλάτος εντάχθηκε στην Attica Bank τον Απρίλιο του 2017. Διαθέτει πάνω από 35 χρόνια τραπεζικής εμπειρίας. Εργάστηκε στα τμήματα Χρηματαγορών & Κεφαλαιαγορών της Eurobank και της Τράπεζας Πειραιώς και ορίστηκε Διευθυντής Χρηματαγορών & Κεφαλαιαγορών στην Aegean Baltic Bank, στην Fortis και στην FBBank. Είναι μέλος του συμβουλίου της Primary Dealers' Committee Greece.

Είναι απόφοιτος του Κολλεγίου Deree (πτυχίο Διοίκησης Επιχειρήσεων) και κάτοχος Μεταπτυχιακού Διπλώματος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) του Henley Business School, στο Λονδίνο.

Ηλιάδης Στυλιανός, Γενικός Διευθυντής Λιανικής Τραπεζικής και Διαχείρισης Περιουσίας (Chief Retail Banking and Wealth Management Officer)

Ο κ. Στυλιανός Ηλιάδης διαθέτει πάνω από 33 χρόνια εμπειρίας έχοντας διατελέσει σε θέσεις αυξημένης ευθύνης στο χρηματοπιστωτικό κλάδο και ειδικότερα στη Λιανική Τραπεζική, τη Διαχείριση Κεφαλαίων και την Εταιρική Χρηματοδότηση ενώ έχει διαχειριστεί με επιτυχία τις σχετικές επιχειρησιακές λειτουργίες. Έχει ηγηθεί πρωτοβουλιών ανάπτυξης και υλοποίησης σύνθετων στρατηγικών, όπως την ενοποίηση εξαγορασμένων Τραπεζών, την ανάληψη ευθύνης μεγάλου εύρους Δικτύου Καταστημάτων, τη χρηματοδότηση Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, την αγροτική οικονομία και το ψηφιακό μετασχηματισμό της Λιανικής Τραπεζικής, με διεύρυνση των καναλιών διανομής, καθορίζοντας κατηγοριοποίηση πελατών, με μεθόδους βελτίωσης της εμπειρίας πελατών και την αποδοτικότητα τους, προωθώντας παράλληλα τη βιώσιμη επιχειρηματική ανάπτυξη και την καινοτομία με κριτήρια ESG. Από το 2022 κατείχε τη θέση του Γενικού Διευθυντή - Στρατηγική & Τομείς Λιανικής στην Τράπεζα Πειραιώς, έχοντας προηγουμένως διατελέσει Γενικός Διευθυντής - Επικεφαλής Δικτύου Νότιας Ελλάδας και Μέλος Διοικητικών Συμβουλίων θυγατρικών εταιρειών στην ίδια Τράπεζα. Είναι απόφοιτος του Τμήματος Λογιστικής & Χρηματοοικονομικής από το Πανεπιστήμιο Δυτικής Αττικής.

Ηλιόπουλος Χρήστος, Γενικός Διευθυντής Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων, (Chief Structured Finance Officer)

Ο κ. Χρήστος Ηλιόπουλος κατέχει τη θέση του Γενικού Διευθυντή Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων (Chief Structured Finance Officer), με περισσότερα από 22 χρόνια εμπειρίας στον τραπεζικό τομέα και εξειδίκευση στη χρηματοδότηση μεγάλων επιχειρηματικών και επενδυτικών έργων στους τομείς της ενέργειας, των υποδομών και της ανάπτυξης. Έχει διατελέσει σε ανώτερες διοικητικές θέσεις στην Τράπεζα Πειραιώς από το 2004, με πιο πρόσφατο ρόλο αυτόν του Senior Director στο Group Structured Finance – Energy & Development Banking Division. Είναι πτυχιούχος Οικονομικής και Περιφερειακής Ανάπτυξης από το Πάντειο Πανεπιστήμιο και κάτοχος MSc in International Banking and Finance από το University of Reading.

Κανέλης Ευάγγελος, Γενικός Διευθυντής Στρατηγικής (Chief Strategy Officer)

Ο κ. Ευάγγελος Κανέλης κατέχει τη θέση του Γενικού Διευθυντή Στρατηγικής (Chief Strategy Officer) της CrediaBank, έχοντας εργαστεί επί σειρά ετών σε μεγάλες τράπεζες και συμβουλευτικές εταιρείες. Προέρχεται από την Εθνική Τράπεζα όπου από το 2019 κατείχε τη θέση του Επικεφαλής Στρατηγικών Συναλλαγών. Μεταξύ άλλων, συνέβαλε στο μετασχηματισμό της τράπεζας, αναλαμβάνοντας την εκτέλεση στρατηγικών συναλλαγών με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Πριν από αυτό διετέλεσε χρηματοοικονομικός σύμβουλος σε θέματα Risk and Finance στην ΕΥ, συνεργαζόμενος με τράπεζες στην Ελλάδα και την ευρύτερη περιοχή της Νοτιοανατολικής Ευρώπης και της Μέσης Ανατολής. Από το 2007 έως το 2015 εργάστηκε στην Τράπεζα Πειραιώς στο Finance και το Capital Management. Είναι κάτοχος MSc στα Τραπεζικά και Χρηματοοικονομικά από το University of Southampton και BSc στα Οικονομικά από το University of Wales, Ηνωμένο Βασίλειο.

Κουρούμαλος Γιώργος, Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων (Chief Risk Officer)

Ο κ. Γιώργος Κουρούμαλος, με εμπειρία 22 ετών στον τραπεζικό κλάδο, κατέχει τη θέση του Γενικού Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων (Chief Risk Officer), προερχόμενος από την Τράπεζα Πειραιώς στην οποία κατείχε τη θέση του Ανώτερου Διευθυντή, Επικεφαλής στη διαχείριση κεφαλαίων και τη στρατηγική κινδύνων. Μεταξύ άλλων, συνέβαλε στην αναμόρφωση του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων για τον όμιλο Πειραιώς, προκειμένου να καλύπτει όλο το φάσμα των χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων και ενεργοποίησε μηχανισμούς κατανομής κεφαλαίων που βελτιστοποιούν τις σχέσεις κινδύνου-απόδοσης. Διαχειρίστηκε σημαντικά έργα στον Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων έργων υποδομής και εποπτικών ασκήσεων. Διαμόρφωσε επίσης τον οδικό χάρτη για την πλήρη ενσωμάτωση κριτηρίων ESG στη διαχείριση κινδύνων της Τράπεζας Πειραιώς με έμφαση στους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον.

Είναι κάτοχος Master of Engineering in Electrical and Electronic Engineering από το Imperial College του Λονδίνου και κάτοχος MBA από το Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο.

Μαλανδρής Αλέξανδρος, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Πίστης (Deputy Chief Credit Officer)

Ο κ. Αλέξανδρος Μαλανδρής διαθέτει πολυετή εμπειρία στον χρηματοπιστωτικό κλάδο και ειδικότερα στις Διευθύνσεις Πιστοδοτήσεων συστημικών και διεθνών τραπεζών αξιολογώντας πιστούχους από ένα ευρύ φάσμα μεγέθους και κλάδου εταιρειών. Η παρουσία του στις εν λόγω Διευθύνσεις συνέπεσε με περιόδους τόσο ανάπτυξης όσο και ύφεσης της οικονομίας επιτρέποντας του την πλήρη κατανόηση των κινδύνων κάθε έκθεσης σε κάθε χρονική περίοδο, αλλά και το σχεδιασμό αναδιαρθρώσεων μη βιώσιμων δανείων. Επίσης μέσω της παρουσίας του στο τμήμα Supervisory & Regulatory Affairs απέκτησε πολύ καλή γνώση τόσο του θεσμικού, όσο και του εποπτικού πλαισίου που διέπει τα Πιστωτικά Ιδρύματα.

Κατείχε την θέση του Chief Credit Officer στην Attica Bank από τον 03/2024 ενώ ανέλαβε την θέση του Deputy Chief Credit Officer στη CrediaBank από τον 01/01/2025. Προηγουμένως εργάστηκε στην Τράπεζα Πειραιώς όπου από το 2020 απασχολήθηκε στη θέση του Supervisory Inspections Manager στη Τράπεζα Πειραιώς, ενώ προγενέστερα υπήρξε Senior Credit Officer στην Διεύθυνση Πίστης Ομίλου Τράπεζας Πειραιώς Μεγάλων Επιχειρήσεων - Project Finance και Ναυτιλίας, στην BNP Paribas στο Λονδίνο στη Διεύθυνση Corporate Coverage Banking Europe (CCBE) ως Credit Officer αξιολογώντας τον πιστωτικό κίνδυνο μεγάλων επιχειρήσεων (FTSE 100). Ξεκίνησε τη καριέρα του στο Τραπεζικό κλάδο από τη Τράπεζα Κύπρου όπου υπήρξε Sanctioning Officer στη Διεύθυνση Πίστης Μεγάλων Επιχειρήσεων και SMEs. Κατά το παρελθόν έχει εργασθεί τόσο σε ιδιωτικές όσο και σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις.

Οι πανεπιστημιακές του σπουδές εξειδικεύονται στη χρηματοοικονομική και λογιστική.

Μανωλόπουλος Κωνσταντίνος, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Οικονομικών & Υπεύθυνος Σχέσης Μετόχων (Deputy Chief Financial Officer)

Ο κ. Κ. Μανωλόπουλος διαθέτει πάνω από 20 χρόνια εμπειρίας στον κλάδο των κεφαλαιαγορών με ειδίκευση στον χρηματοπιστωτικό κλάδο, έχοντας καλύψει πρωτογενώς, ως αναλυτής μετοχών, το σύνολο των ελληνικών τραπεζών, αλλά και τραπεζών στην ευρύτερη περιοχή των Βαλκανίων και της ΝΑ Ευρώπης (Κύπρο, Τουρκία, Ρουμανία, Βουλγαρία). Ήταν επί σειρά ετών (2009-2022) Διευθυντής του τμήματος Ανάλυσης Μετοχών της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος (νυν Optima Bank) ενώ από το 2006 κάλυπτε αδιάληπτα και τον κλάδο των τραπεζών. Στο διάστημα αυτό οργάνωσε και συμμετείχε σε πολλαπλά roadshows στην Ευρώπη και την Αμερική, εξυπηρετώντας ξένους θεσμικούς επενδυτές, προωθώντας ελληνικές εταιρίες. Επίσης, έλαβε μέρος και σημαντικές εκδόσεις κεφαλαίου και χρέους ελληνικών εταιριών, υποστηρίζοντας ενεργά την ομάδα της Επενδυτικής Τραπεζικής της Τράπεζας. Στην CrediaBank προσελήφθη το καλοκαίρι του 2022, ως Διευθυντής Στρατηγικής και Επιχειρηματικού Σχεδιασμού, με σκοπό να ενισχύσει το τμήμα στο κομμάτι του επιχειρηματικού σχεδίου και της επικοινωνίας με τους επενδυτές. Από το καλοκαίρι του 2025, ανέλαβε χρέη Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή στην Γενική Διεύθυνση Οικονομικών υπηρεσιών.

Ο κ. Κ. Μανωλόπουλος είναι κάτοχος μεταπτυχιακού, M.Sc. in Money, Banking & Finance από το University of Birmingham και πτυχίου Δημόσιας Διοίκησης από το Πάντειο Πανεπιστήμιο, ενώ είναι και πιστοποιημένος αναλυτής μετοχών από ΤtE.

Μαρής Ανδρέας, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Επιχειρησιακών Λειτουργιών (Deputy Chief Operating Officer)

Ο κ. Ανδρέας Μαρής διαθέτει πολυετή εμπειρία στον χρηματοπιστωτικό κλάδο, έχοντας εργαστεί στους τομείς της Εμπορικής Τραπεζικής, της Επενδυτικής Τραπεζικής, των Επιχειρησιακών Λειτουργιών και του Μετασχηματισμού. Εντάχθηκε στο δυναμικό της Attica Bank τον Απρίλιο του 2021 και έκτοτε έχει συνεισφέρει στο πρόγραμμα Μετασχηματισμού της Τράπεζας, ολοκληρώνοντας επιτυχημένα μια σειρά σημαντικών έργων. Προηγουμένως εργάστηκε σε μεγάλα Πιστωτικά Ιδρύματα επί σειρά ετών σε ένα ευρύ πεδίο του κλάδου, ενώ είναι μεταξύ άλλων κάτοχος Μεταπτυχιακών Τίτλων από το Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο στην Ποσοτική Επενδυτική, από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών στις Διεθνείς & Ευρωπαϊκές Οικονομικές Σπουδές, καθώς και πιστοποιήσεων σε Διαχείριση Έργων & Επενδύσεων.

Μασούρας Χρήστος, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων (Deputy Chief Structured Finance Officer)

Ο κ. Χ. Μασούρας διαθέτει πολυετή εμπειρία στο χρηματοπιστωτικό κλάδο και ειδικότερα σε Διευθύνσεις βασικό αντικείμενο των οποίων είναι οι χρηματοδοτήσεις επιχειρήσεων. Εντάχθηκε στην Attica Bank τον Δεκέμβριο του 2023 στο Corporate Banking, ενώ από την έναρξη του 2025 είναι επικεφαλής της μονάδας Asset & Specialized Financing που εντάσσεται στην Γενική Διεύθυνση Structured Finance, με κύριο αντικείμενο την διενέργεια χρηματοδοτήσεων στον κλάδο των Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας, το Real Estate και των M&As. Προηγουμένως, εργάστηκε στην Eurobank στους κλάδους των χρηματοδοτήσεων SME, καθώς και στην διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων, όπου υλοποίησε σύνθετες και απαιτητικές αναδιαρθρώσεις χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, καθώς και στην Τράπεζα Πειραιώς και την Εθνική Τράπεζα, με αντικείμενο την διαχείριση μεγάλων επιχειρηματικών πελατών και τον σχεδιασμό και υλοποίηση σύνθετων χρηματοδοτήσεων.

Είναι κάτοχος BSc στην Λογιστική και Χρηματοοικονομική και MSc στην Τραπεζική και Χρηματοοικονομική, από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών.

Μίγγου Ιωάννα, Γενική Διευθύντρια Marketing & Εταιρικής Επικοινωνίας (Chief Marketing & Corporate Communications Officer)

Η κα Ιωάννα Μίγγου είναι Γενική Διευθύντρια Marketing & Εταιρικής Επικοινωνίας στην CrediaBank, με πολυετή εμπειρία σε ηγετικές θέσεις στον τραπεζικό και χρηματοοικονομικό τομέα. Έχει διατελέσει Group Head Προϊοντικού Marketing & Επικοινωνίας στον Όμιλο της Εθνικής Τράπεζας, όπου είχε ενεργό ρόλο στο στρατηγικό σχεδιασμό και την υλοποίηση του πρόσφατου rebranding του Ομίλου στην Ελλάδα. Προηγουμένως, διετέλεσε Marketing & Communications Director για την Ελλάδα, Κύπρο και Μάλτα στη Mastercard, καθώς και Consumer Marketing Director με ευθύνη 53 αγορών στην Ευρώπη.

Διαθέτει στρατηγική τεχνογνωσία στο brand management & positioning, τη δημιουργία πολυκαναλικών καμπανιών με έμφαση στην καινοτομία και την εμπειρία πελάτη, καθώς και στη διαχείριση sponsorships διεθνούς εμβέλειας (Cannes Film Festival, Roland Garros, UEFA Champions League). Είναι ενεργή ομιλήτρια σε διεθνή συνέδρια, μέντορας στο "WHEN" και υπέρμαχος της ισότητας και κοινωνικής ένταξης.

Είναι κάτοχος BA στα Οικονομικά από το University of Greenwich, δύο μεταπτυχιακών τίτλων (MA) στις Διπλωματικές Σπουδές και τις Διεθνείς Σχέσεις από τα Πανεπιστήμια Westminster και Kent, και μιλά πέντε γλώσσες.

Μπάστα Σοφία, Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια Νομικών Υπηρεσιών (Deputy Chief Legal Officer)

Η κα Σοφία Μπάστα κατέχει τη θέση της Αναπληρώτριας Γενικής Διευθύντριας Νομικών Υπηρεσιών (Deputy Chief Legal Officer) και εντάχθηκε στο δυναμικό της Attica Bank τον Σεπτέμβριο του 2023. Από το 2005 έως το 2023 κατείχε τη θέση του νομικού συμβούλου στον διεθνή τραπεζικό όμιλο HSBC, στην Ελλάδα. Κατά τη διάρκεια της επαγγελματικής της πορείας, είχε τον συντονισμό και την εποπτεία του συνόλου των νομικών θεμάτων λιανικής και εταιρικής τραπεζικής, χρηματοδοτήσεων και διασυνοριακών συναλλαγών. Προ της τραπεζικής καριέρας της, εργάστηκε σε δικηγορικά γραφεία, αποκτώντας εξειδίκευση στο εμπορικό δίκαιο.

Είναι απόφοιτος της Νομικής Σχολής του Εθνικού και Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών και μέλος του Δικηγορικού Συλλόγου Αθηνών.

Μπέσσας Λάμπρος, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Πληροφορικής & Ψηφιακής Τραπεζικής (CTO) (Deputy Chief Information & Digital Officer)

Ο κ. Λάμπρος Μπέσσας διαθέτει περισσότερα από 20 χρόνια εμπειρίας ως ανώτατο στέλεχος τεχνολογίας στους κλάδους της τραπεζικής και του fintech. Έχει εξειδίκευση στη χάραξη και υλοποίηση στρατηγικής IT, στον ψηφιακό μετασχηματισμό οργανισμών μεγάλης κλίμακας, στην ολοκλήρωση σύνθετων πληροφοριακών συστημάτων και στη διοίκηση και ανάπτυξη υψηλής απόδοσης ομάδων. Διαθέτει αποδεδειγμένο ιστορικό στην προώθηση της καινοτομίας, στη βελτίωση της λειτουργικής αποδοτικότητας και στην αποτελεσματική ευθυγράμμιση των τεχνολογικών πρωτοβουλιών με τους επιχειρηματικούς στόχους, συμβάλλοντας ουσιαστικά στη βιώσιμη ανάπτυξη και τον εκσυγχρονισμό των οργανισμών στους οποίους δραστηριοποιείται. Κατέχει από το 2023 την θέση του Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή Πληροφορικής και Ψηφιακής τραπεζικής (CTO) στην Credia Bank. Κατά την περίοδο 2008–2023, ο κ. Λάμπρος Μπέσσας διετέλεσε IT Director / Development Manager στην Piraeus Bank στην Αθήνα, έχοντας την ευθύνη της Διεύθυνσης Συστημάτων Πιστοδοτήσεων και τη διοίκηση ομάδας άνω των 50 στελεχών.

Ο κ. Λάμπρος Μπέσσας είναι πτυχιούχος Μηχανολόγος Μηχανικός Ηλ. Υπολογιστών (B.S. in Computer Engineering) από το University of Illinois at Chicago, όπου φοίτησε κατά την περίοδο 1996–2000. Στη συνέχεια απέκτησε Μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών σαν Μηχανολόγος Μηχανικός Λογισμικού (M.S. in Software Engineering) από το DePaul University, ολοκληρώνοντας τις σπουδές του την περίοδο 2001–2002.

Μπουζιουνιεράκη Παναγιώτα, Γενική Διευθύντρια Πίστης (Chief Credit Officer)

Η κα Παναγιώτα Μπουζουνιεράκη κατέχει τη θέση της Γενικής Διευθύντριας Πίστης (Chief Credit Officer) με εμπειρία άνω των 25 ετών στον εγχώριο Τραπεζικό χώρο. Εντάχθηκε στο δυναμικό της CrediaBank τον Σεπτέμβριο του 2024.

Από το 2020 έως το 2024 κατείχε τη θέση Chief Credit Officer στην Παγκρήτια Τράπεζα. Την περίοδο 2018 - 2019 ήταν Chief Credit Officer στην Praxia Bank S.A., ενώ την περίοδο 1999 έως και το 2018 εργάστηκε στην Τράπεζα Πειραιώς σε θέσεις ευθύνης στον Τομέα Πίστης με τελευταία τη θέση της Βοηθού Γενικής Διευθύντριας, καθώς και στη Διεύθυνση Αναδιαρθρώσεων Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, SME Recovery Unit, έχοντας το ρόλο της Αναπληρώτριας Γενικής Διευθύντριας. Την περίοδο 1994 έως 1998 εργάστηκε στη Διεύθυνση Οικονομικών Μελετών και στη Διεύθυνση Δικτύου της πρώην Ιονικής Τράπεζας. Είναι κάτοχος Μ.Α. στην Εφαρμοσμένη Στατιστική και Οικονομετρία από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών, καθώς πτυχιούχος από το ίδιο πανεπιστήμιο και συγκεκριμένα από το τμήμα Οικονομικών Σπουδών.

Μυγδάλης Χαράλαμπος, Γενικός Διευθυντής Πληροφορικής & Ψηφιακής Τραπεζικής (Chief Information & Digital Officer)

Ο κ. Χάρης Μυγδάλης, ως Chief Information & Digital Officer της Crediabank, είναι υπεύθυνος για το σχεδιασμό και την εφαρμογή της Στρατηγικής Πληροφορικής και Ψηφιακής Τραπεζικής. Ξεκίνησε την καριέρα του στον Όμιλο Eurobank το 1994, όπου υπηρέτησε στην πορεία πολλές καίριες θέσεις στο IT, μεταξύ των οποίων και τη θέση του CIO της Postbank (θυγατρική της Eurobank στη Βουλγαρία). Συνέχισε το επαγγελματικό του ταξίδι στην Commercial Bank of Qatar, ως Επικεφαλής Enterprise Analytics και IT Operations και στη συνέχεια ως DCIO και επικεφαλής διαφόρων Transformation προγραμμάτων, για την Commercial Bank of Dubai. Σε αυτές τις θέσεις, ηγήθηκε του μετασχηματισμού των αντίστοιχων οργανισμών, καθιερώνοντας καινοτόμες τεχνολογίες, υπηρεσίες και προϊόντα. Το 2018 επανήλθε στον Όμιλο Eurobank, αρχικά ως Επικεφαλής Διοίκησης Εφαρμογών και Διεθνών Δραστηριοτήτων Πληροφορικής του Ομίλου και μετέπειτα ως Group Chief Digital Officer μέχρι τον Μάιο του 2025, οπότε και εντάχθηκε στην Crediabank με την τρέχουσα ιδιότητά του.

Είναι κάτοχος MBA από το Πανεπιστήμιο του Leicester και BCs στην Λογιστική και την Διαχείριση Πληροφοριακών Συστημάτων από το Πανεπιστήμιο του Hertfordshire.

Νικολάου Μαρίνα, Γενική Διευθύντρια Ασφαλιστικών Υπηρεσιών (Chief Insurance Business Officer)

Η κα Μαρίνα Νικολάου διαθέτει μακρόχρονη εμπειρία και βαθιά γνώση της εγχώριας και διεθνούς ασφαλιστικής αγοράς, έχοντας διατελέσει σε θέσεις αυξημένης ευθύνης στον Τραπεζικό και Ασφαλιστικό κλάδο. Από το 2013 μέχρι πρόσφατα κατείχε τη θέση της Διευθύνουσας Συμβούλου της Πειραιώς Πρακτορειακής (Piraeus Insurance Agency S.A.), θυγατρικής του Ομίλου Πειραιώς. Εργάζεται στον ασφαλιστικό τομέα τα τελευταία είκοσι οκτώ χρόνια, ξεκινώντας την επαγγελματική πορεία της από την ΕΤΒΑ το 1991 και αναλαμβάνοντας στη συνέχεια από το 2006 την Τεχνική Διεύθυνση της Πειραιώς Μεσιτικής (Piraeus Insurance & Reinsurance Brokerage S.A.). Η κα Νικολάου διαθέτει εκτεταμένη γνώση και επιτυχημένη πορεία στην αναδιοργάνωση και ανάπτυξη των ασφαλιστικών εργασιών στις τράπεζες.

Σπούδασε στο Τμήμα Οικονομικής Επιστήμης του Πανεπιστημίου Πειραιά και είναι πτυχιούχος του τμήματος Διοίκησης Επιχειρήσεων και Οργανισμών του Ελληνικού Ανοικτού Πανεπιστημίου.

Οικονόμου Κωνσταντίνος, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής -Επικεφαλής Ναυτιλιακής Τραπεζικής Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων (Deputy Chief Structured Finance Officer)

Ο κ. Κωνσταντίνος Οικονόμου διαθέτει περισσότερα από 25 έτη εκτεταμένης και πολυδιάστατης εμπειρίας στον τραπεζικό τομέα, με εξειδίκευση στη χρηματοδότηση ναυτιλιακών και μεταφορικών έργων, τόσο σε εθνικό όσο και σε διεθνές περιβάλλον. Κατά τη διάρκεια της επαγγελματικής του πορείας, έχει υπηρετήσει σε θέσεις ευθύνης σε διεθνή τραπεζικά ιδρύματα, όπως η Bank of Nova Scotia, FBBank, EFG Eurobank, Τράπεζα Κύπρου και Τράπεζα Πειραιώς. Από τον Απρίλιο του 2023 έχει ενταχθεί στο δυναμικό της CrediaBank και κατέχει τη θέση του Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή και Επικεφαλής Ναυτιλιακής Τραπεζικής.

Είναι κάτοχος πτυχίου (BSc) στα Οικονομικά και τη Διοίκηση Λειτουργιών από το Lancaster University (Ηνωμένο Βασίλειο) λαμβάνοντας ισοτιμία και αντιστοιχία από το ΔΟΑΤΑΠ με το πτυχίο Διοικητικής Επιστήμης και Τεχνολογίας του Οικονομικού Παν/μίου Αθηνών. Επίσης είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου (MSc) στη Ναυτιλιακή Πολιτική (Ναυτιλία & Εμπόριο) από το Cardiff University of Wales (Ηνωμένο Βασίλειο). Είναι πιστοποιημένος οικονομολόγος του Οικονομικού Επιμελητηρίου Ελλάδος και έχει υπηρετήσει τη στρατιωτική του θητεία (23 μήνες) στον Ελληνικό Στρατό ως Έφεδρος Αξιωματικός του Οικονομικού Σώματος, με τον βαθμό του Ανθυπολοχαγού.

Είναι μέλος της Ένωσης Τραπεζικών και Χρηματοοικονομικών Στελεχών της Ελληνικής Ναυτιλίας (Hellenic Ship Financiers Association) από το 2002, ενώ εκλέγεται στο Δ.Σ. από το 2011. Σήμερα κατέχει τη θέση του Γενικού Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου. Είναι έγγαμος και πατέρας τριών παιδιών.

Πίτσας Εμμανουήλ, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Ανθρώπινου Δυναμικού (Deputy Chief People Officer)

Ο κ. Εμμανουήλ Πίτσας διαθέτει πολυετή εμπειρία στο χρηματοπιστωτικό κλάδο και στην Τράπεζα και ειδικότερα στον τομέα του ανθρώπινου δυναμικού. Η εργασιακή του πορεία, η οποία στο σύνολό της εξελίσσεται μέσα στην Τράπεζα, ξεκίνησε από το δίκτυο καταστημάτων όπου εργάστηκε είκοσι έτη αποκομίζοντας βαθιά γνώση της λειτουργίας του τραπεζικού συστήματος και των επιχειρησιακών λειτουργιών. Στη συνέχεια εντάχθηκε στη μονάδα ανθρώπινου δυναμικού όπου ανέλαβε θέσεις αυξανόμενης ευθύνης, με αντικείμενο τη στρατηγική διαχείριση ανθρώπινου δυναμικού και την ανάληψη και τη διοικητική διαχείριση έργων μεγάλης κλίμακας που συντέλεσαν διαχρονικά στην πορεία της Τράπεζας. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του είχε ενεργό ρόλο στις διαπραγματεύσεις επιχειρησιακών και κλαδικών συλλογικών συμβάσεων εργασίας ενώ, ενδεικτικά, κατά τα είκοσι και πλέον χρόνια του στον τομέα έχει διατελέσει βασικός συντελεστής στο σχεδιασμό και την υλοποίηση προγραμμάτων εθελουσίας εξόδου, σε αναδιαμορφώσεις οργανωτικών δομών και έργα αναδιάρθρωσης, στο σχεδιασμό διαδικασιών και πολιτικών ανθρώπινου δυναμικού, σε θέματα διαχείρισης εργασιακών σχέσεων κ.α. και έχει συμβάλει σημαντικά στην ομαλή διεξαγωγή της συγχώνευσης καθώς και στο μετασχηματισμό και την εξυγίανση της Τράπεζας. Σήμερα κατέχει τη θέση του Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή Ανθρώπινου Δυναμικού (Deputy Chief People Officer) έχοντας καθοριστικό ρόλο στη διαμόρφωση και υλοποίηση πολιτικών και στρατηγικής που καθορίζουν την ανάπτυξη του ανθρώπινου κεφαλαίου της Τράπεζας.

Ροδουσάκης Παναγιώτης - Νικόλαος, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων (Deputy Chief Risk Officer)

Ο κ. Παναγιώτης - Νικόλαος Ροδουσάκης κατέχει την θέση του Deputy Chief Risk Officer στην CrediaBank με εμπειρία 15 ετών στην θέση του επικεφαλής Διαχείρισης Κινδύνων (Chief Risk Officer) της πρώην Παγκρήτιας Τράπεζας. Υπεύθυνος λήψης κρίσιμων αποφάσεων και με ουσιώδη συνεισφορά στην ανάπτυξη και τον ανασχηματισμό της πρώην Παγκρήτιας Τράπεζας σε ένα σύγχρονο τραπεζικό ίδρυμα. Είναι κάτοχος του μεταπτυχιακού διπλώματος στην Αναλογιστική Επιστήμη και Διοικητική Κινδύνου του Πανεπιστημίου Πειραιώς και κάτοχος πτυχίου του Τμήματος Εφαρμοσμένων Μαθηματικών του Πανεπιστημίου Κρήτης.

Σκούμπα Βασιλική, Γενική Οικονομική Διευθύντρια (Chief Financial Officer)

Η κα Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα κατέχει τη θέση της Γενικής Διευθύντριας Οικονομικών Υπηρεσιών (Chief Financial Officer), με διεθνή και εγχώρια εμπειρία άνω των 30 ετών στον τραπεζικό χώρο και τον χρηματοοικονομικό τομέα.

Εντάχθηκε στο δυναμικό της CrediaBank τον Απρίλιο του 2022 ως Σύμβουλος Διοίκησης. Από το 2015 έως το 2021 κατείχε θέσεις ευθύνης στην HSBC Ελλάδα ως Γενική Διευθύντρια Οικονομικών Υπηρεσιών και παράλληλα, από το 2018 έως το 2020 ήταν Επικεφαλής Εποπτείας 9 καταστημάτων της HSBC Γαλλίας, ενώ έως και το 2021 ήταν Director στον τομέα Συγχωνεύσεων & Εξαγορών της HSBC Λονδίνου.

Την περίοδο 1989-2014 εργάστηκε στη Citigroup Ελλάδος, όπου από το 2009 κατείχε τη θέση της Chief Financial Officer.

Είναι κάτοχος BSc in Accounting από το St. John's University της Νέας Υόρκης και κάτοχος Diploma in Corporate Governance for NEDs από το Corporate Governance Institute.

Σκούρτης Νικόλαος, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων, Επικεφαλής κινδύνων Κεφαλαίων, Ρευστότητας και Αγοράς (Deputy Chief Risk Officer)

Ο κ. Νικόλαος Σκούρτης κατέχει τη θέση του Deputy Chief Risk Officer, Επικεφαλής Κινδύνων Κεφαλαίων, Ρευστότητας και Αγοράς της CrediaBank. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του υπάγονται η εποπτεία της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων, το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων, οι αξιολογήσεις κεφαλαιακής επάρκειας, καθώς και ο συντονισμός των διαδικασιών ΔΑΕΕΚ, ΔΑΕΕΡ και του Σχεδίου Ανάκαμψης. Εποπτεύει τους κινδύνους ρευστότητας, αγοράς, επιτοκίου και πιστωτικού περιθωρίου και διασφαλίζει την συμμόρφωση των εποπτικών υποβολών (CoRep) και των δημοσιοποιήσεων Πυλώνα 3.

Διαθέτει πολυετή εμπειρία στη διαχείριση κινδύνων και σε συμβουλευτικές υπηρεσίες στον χρηματοπιστωτικό τομέα, με προϋπηρεσία σε Attica Bank, KPMG και Eurobank, καθώς και διεθνή τραπεζική εμπειρία από την ProCredit Bank. Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου MSc in Applied Economics & Financial Analysis (ΟΠΑ) και πτυχίου BSc Economics (ΕΚΠΑ).

Σταθός Αθανάσιος, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Χρηματαγορών (Deputy Chief Financial Markets Officer)

Ο κ. Αθανάσιος Σταθός διαθέτει πολυετή εμπειρία στον τραπεζικό κλάδο και ειδικότερα στον τομέα του Treasury και των Χρηματοοικονομικών Αγορών, με συνολική επαγγελματική πορεία 29 ετών. Από το 2001 εργάζεται στην Attica Bank και, κατόπιν της συγχώνευσής της με την Παγκρήτια Τράπεζα, κατέχει τη θέση του Deputy Chief Financial Markets Officer στη CrediaBank.

Κατά τη διάρκεια της σταδιοδρομίας του έχει αναλάβει διαδοχικά ρόλους αυξημένης ευθύνης, με αντικείμενο τη διαχείριση Treasury, Trading & ALM, Treasury Sales, Funding και δραστηριότητες Κεφαλαιαγορών, συμβάλλοντας στη διαμόρφωση και υλοποίηση της στρατηγικής χρηματοδότησης και διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας. Η επαγγελματική του εμπειρία εκτείνεται σε περιόδους έντονης μεταβλητότητας, κρίσεων αλλά και σταθεροποίησης των αγορών, προσφέροντάς του σφαιρική αντίληψη των χρηματοοικονομικών κινδύνων και των απαιτήσεων ρευστότητας και κεφαλαίου.

Προγενέστερα, εργάστηκε στην Εγνατία Τράπεζα, στον τομέα του Treasury, αποκτώντας ουσιαστική εμπειρία στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου. Είναι πτυχιούχος Χρηματοοικονομικής και Τραπεζικής Διοικητικής του Πανεπιστημίου Πειραιώς.

Τσίτουρα Ιωάννα, Γενική Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού (Chief People Officer)

Η κα Ιωάννα Τσίτουρα ανέλαβε τη θέση της Γενικής Διευθύντριας Ανθρώπινου Δυναμικού (Chief People Officer) της Attica Bank το 2023.

Έχει πολυετή εμπειρία ως Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού σε μεγάλες ελληνικές και πολυεθνικές εταιρείες, σε δυναμικούς κλάδους της οικονομίας και του επιχειρείν, με ειδικευση ιδιαίτερα στους τομείς ανάπτυξης ανθρώπινου δυναμικού και εταιρικών μετασχηματισμών.

Προέρχεται από τον όμιλο ANTENNA, όπου από το 2021 κατείχε τη θέση της Group HR & Administration Services Director.

Από τον Οκτώβριο του 2012 έως και το 2020 είχε αναλάβει τη θέση της Γενικής Διευθύντριας Ανθρώπινου Δυναμικού της WIND Ελλάς. Προηγούμενα είχε εργαστεί σε μεγάλες εταιρείες όπως η Regency Entertainment, ο ΟΤΕ, η Unilever κ.ά.

Είναι κάτοχος διπλώματος Χημικού Μηχανικού από το Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο και μεταπτυχιακού διπλώματος MBA από το University of Wales, Ηνωμένο Βασίλειο.

Φιλιππίτης Μάρκος – Κωνσταντίνος, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Στρατηγικής (Deputy Chief Strategy Officer)

Ο κος Φιλιππίτης κατέχει τη θέση του Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή Στρατηγικής (Deputy Chief Strategy Officer) στην CrediaBank, έχοντας εμπειρία άνω των 15 ετών στον χρηματοπιστωτικό κλάδο. Εντάχθηκε στο δυναμικό της Τράπεζας τον Μάρτιο του 2024 ως Βοηθός Γενικός Διευθυντής της Διεύθυνσης Στρατηγικής και Συναλλαγών, ερχόμενος από την Εθνική Τράπεζα Ελλάδος (ΕΤΕ), όπου διετέλεσε επικεφαλής της μονάδας Στρατηγικών Συναλλαγών του Ομίλου από τον Σεπτέμβριο του 2019. Νωρίτερα, είχε εργαστεί στον Συμβουλευτικό κλάδο για 10 χρόνια και πιο συγκεκριμένα στις εταιρείες PwC και EY, με ειδικευση στις συγχωνεύσεις & εξαγορές, συναλλαγές χαρτοφυλακίων και αποτιμήσεις εταιριών του Χρηματοπιστωτικού Κλάδου, καθώς επίσης και στην παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών διαχείρισης κινδύνων.

Ο κος Φιλιππίτης είναι κάτοχος Μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στα Χρηματοοικονομικά (MSc in Finance) από το Πανεπιστήμιο London School of Economics and Political Science (LSE), ενώ είναι πτυχιούχος του τμήματος Χρηματοοικονομικής και Τραπεζικής Διοικητικής του Πανεπιστημίου Πειραιά.

Χριστοδούλου Κωνσταντίνος, Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής (Chief Corporate Banking Officer)

Ο κ. Κωνσταντίνος Χριστοδούλου εντάσσεται στην διοικητική ομάδα της Τράπεζας, αναλαμβάνοντας τη θέση του Γενικού Διευθυντή Επιχειρηματικής Τραπεζικής (Chief Corporate Banking Officer). Διαθέτει μακρόχρονη εμπειρία, έχοντας διατελέσει σε θέσεις αυξημένης ευθύνης στον χρηματοπιστωτικό κλάδο και σε πολυεθνικές εταιρείες.

Από το 2020 κατείχε τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου στην Πειραιώς Factoring A.E., ενώ προηγουμένως ήταν Senior Director Retail Sales, Small Business Banking στην Τράπεζα Πειραιώς.

Έως το 2012 κατείχε τη θέση του Head of Distribution Channels στη Societe Generale-Geniki Bank, ενώ έχει διατελέσει και Διευθυντής Πωλήσεων για το δίκτυο Financial Advisors και το δίκτυο καταστημάτων «Open24» της Eurobank έως το 2007.

Από το 1995 έως το 2004 εργάστηκε σε Ομίλους, όπως Grand Metropolitan-IDV-Metaxa, Bacardi-Martini και Boutari Group. Ο κ. Χριστοδούλου διαθέτει εκτεταμένη γνώση στην αναδιοργάνωση και ανάπτυξη επιχειρήσεων και σημαντική εμπειρία στην επιχειρηματική τραπεζική.

Είναι διπλωματούχος Χημικός Μηχανικός του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης και κάτοχος Master in Business Administration από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών.

Χρυσικός Σεραφείμ, Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Επιχειρηματικής Τραπεζικής (Deputy Chief Corporate Banking Officer)

Ο κ. Σεραφείμ Χρυσικός, εντάχθηκε στο δυναμικό της Attica Bank τον Σεπτέμβριο του 2024 και από την 03.12.2024 κατέχει τη θέση του Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή Επιχειρηματικής Τραπεζικής (Deputy Chief

Corporate Banking Officer) με τομείς εποπτείας τις εργασίες Large Corporate, Investment και Transaction Banking.

Προηγουμένως διετέλεσε Επικεφαλής της Γενικής Διεύθυνσης Wholesale Banking (Chief Corporate Officer) της Παγκρήτιας Τράπεζας στην οποία εντάχθηκε τον Νοέμβριο του 2021, με τομέα ευθύνης την ανάπτυξη και διαχείριση σχέσεων με επιχειρηματικούς ομίλους, Μεγάλες και Μεσαίες Επιχειρήσεις, καθώς και τη δημιουργία προϊόντων και υπηρεσιών με σκοπό τη διεύρυνση του επιχειρηματικού πελατολογίου της Τράπεζας.

Διαθέτει μεγάλη εμπειρία στην επιχειρηματική και εμπορική τραπεζική καθώς και στις ναυτιλιακές χρηματοδοτήσεις. Κατά τη διάρκεια της επαγγελματικής σταδιοδρομίας του κατείχε θέσεις ευθύνης σε μεγάλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα όπως η Alpha Bank, η Citibank και η Λαϊκή Τράπεζα, στους τομείς Corporate and Commercial Banking.

Είναι κάτοχος BSc στη Διοίκηση Επιχειρήσεων και MSc στο International Economics, Banking and Finance από το Cardiff Business School.

9. Πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 10, παρ. 1 της Οδηγίας 2004/25/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου

Σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 152 παρ. 1 του Ν. 4548/2018, η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Δ.Σ. της CrediaBank περιλαμβάνει τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για τη διαχειριστική χρήση 2025. Η ημερομηνία αναφοράς της Δήλωσης είναι η 31η Δεκεμβρίου 2025.

Τα στοιχεία γ), δ), στ), η), θ) του άρθρου 10 της Οδηγίας 2004/25/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως ενσωματώνονται στα στοιχεία γ), δ), ε), ζ), η) του άρθρου 4 παρ. 7 του Ν. 3556/2007, αναλύονται στην Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η οποία περιλαμβάνεται στην Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Δ.Σ..

Πληροφόρηση επί των Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2025 (1.1-31.12.2025), σε εφαρμογή του Κανονισμού 575/2013, άρθρο 450

	Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	
	Μη Εκτελεστικά	Εκτελεστικά
Αριθμός δικαιούχων	17	2
Σύνολο σταθερών αποδοχών	933.561 €	727.075 €
Σύνολο μεταβλητών αποδοχών με διάκριση σε:	-	-
Μετρητά	-	-
Μετοχές	-	-
Χρηματοπιστωτικά μέσα συνδεδεμένα με μετοχές	-	-
Άλλες κατηγορίες	-	-
Ποσά αναβαλλόμενων αποδοχών με διάκριση σε:	-	-
Κατοχυρωμένες	-	-
Μη κατοχυρωμένες	-	-
Ποσά αναβαλλόμενων αποδοχών που έχουν αποφασισθεί να καταβληθούν και μειώθηκαν μέσω αναπροσαρμογών με βάση την επίδοση	-	-
Αριθμός δικαιούχων που έλαβε πληρωμή λόγω προσλήψεως	-	-
Συνολικό ποσό πληρωμής λόγω προσλήψεως	-	-
Αριθμός δικαιούχων που έλαβε αποζημίωση λόγω αποχωρήσεως	-	-
Συνολικό ποσό αποζημιώσεως λόγω αποχωρήσεως	-	-
Υψηλότερο ποσό που καταβλήθηκε ως αποζημίωση σε μεμονωμένο άτομο	-	-

Σημειώνεται ότι τα μέλη Δ.Σ. και τα ανώτατα διευθυντικά στελέχη της εταιρείας δεν διαθέτουν μετοχές κατά την 31/12/2025.

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Μ. ΗΡΟΔΟΤΟΥ
Α.Δ.Τ. 0000760047



ΕΤΗΣΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ
31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2025

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

III. ΕΤΗΣΙΑ ΑΤΟΜΙΚΗ ΚΑΙ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΤΗΣ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2025 (ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΕΤΑΙ ΚΑΙ Η ΈΚΘΕΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΝ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ)

Η Ετήσια Ατομική και Ενοποιημένη Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2025, καθώς και οι σημειώσεις που τις συνοδεύουν, εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 5^{ης} Μαρτίου 2026 και αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, καθώς και στον διαδικτυακό χώρο του Χ.Α., όπου και θα παραμείνουν στην διάθεση του επενδυτικού κοινού για χρονικό διάστημα τουλάχιστον δέκα (10) ετών από την ημερομηνία της συντάξεως και δημοσιοποίησέως τους.

Χαλάνδρι, 5 Μαρτίου 2026

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ
Δ.Σ

Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Η C.F.O.

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Μ.
ΗΡΟΔΟΤΟΥ

ΕΛΕΝΗ Χ.
ΒΡΕΤΤΟΥ

ΒΑΣΙΛΙΚΗ Χ.
ΣΚΟΥΜΠΑ

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ Γ.
ΡΙΖΟΣ

Α.Δ.Τ. 0000760047

Α.Δ.Τ. ΑΒ 515487

Α.Δ.Τ. Α01573309

Α.Δ.Τ. Ξ 989060

Κατάσταση Αποτελεσμάτων	323
Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	324
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	325
Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης	326
Ατομική Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης	328
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	330
1. Γενικές πληροφορίες	332
2. Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές	334
(2.1) Αρχές παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων	334
(2.2) Συνέχιση Δραστηριότητας	334
(2.3) Ενοποιημένοι Λογαριασμοί - Θυγατρικές	338
(2.4) Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	339
(2.5) Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα	339
(2.6) Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	339
(2.7) Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (Repos)	346
(2.8) Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία	346
(2.9) Επενδύσεις σε ακίνητα	347
(2.10) Άυλα περιουσιακά στοιχεία	347
(2.11) Στοιχεία του ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	348
(2.12) Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	348
(2.13) Μισθώσεις	348
(2.14) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου	349
(2.15) Συμψηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων	350
(2.16) Έσοδα και Έξοδα από Τόκους	350
(2.17) Προμήθειες και Συναφή Έσοδα/Έξοδα	350
(2.18) Προβλέψεις	350
(2.19) Φόρος Εισοδήματος	351
(2.20) Παροχές προς το Προσωπικό	351
(2.21) Αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις	352
(2.22) Λειτουργικοί Τομείς	352
(2.23) Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	353
(2.24) Κέρδη ανά μετοχή	353
(2.25) Δραστηριότητες θεματοφυλακής	353
(2.26) Μερίσματα	353
(2.27) Τιτλοποιήσεις	353
(2.28) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	353
(2.29) Μετοχικό Κεφάλαιο	354
(2.30) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και συμμετοχικοί τίτλοι	354
(2.31) Συνένωση Επιχειρήσεων	355

(2.32) Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	356
(2.33) Νέα Πρότυπα και διερμηνείες.....	356
(2.34) Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και εκτιμήσεις.....	359
3. Ανάλυση κατά Λειτουργικό Τομέα	365
4. Καθαρά έσοδα από τόκους	369
5. Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες.....	369
6. Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	371
7. Κέρδη / (ζημίες) από χρηματοοικονομικές πράξεις	371
8. Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	372
9. Λοιπά έσοδα/(έξοδα).....	372
10. Λειτουργικά έξοδα	373
11. Φόροι.....	375
12. Κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα	377
13. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	378
14. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.....	378
15. Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	378
16. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις).....	379
16.1 Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες.....	379
16.2 Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις (εκμισθωτής)	379
16.3 Εξέλιξη προβλέψεων για απομείωση αξίας δανείων κατά πελατών	380
17. Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπες απομειώσεις.....	386
18. Επενδυτικοί τίτλοι	386
19. Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις.....	387
20. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες.....	388
21. Άυλα περιουσιακά στοιχεία	390
22. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	392
23. Επενδύσεις σε ακίνητα	396
24. Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς.....	397
25. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	397
26. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	398
27. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.....	398
28. Υποχρεώσεις προς πελάτες	399
29. Εκδοθείσες ομολογίες.....	400
30. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις- υποχρεώσεις	402
31. Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	404
31.1 Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών	404
31.2 Αποζημίωση από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	404
32. Λοιπές προβλέψεις	407
33. Λοιπές υποχρεώσεις.....	407
34. Ίδια Κεφάλαια.....	408
35. Αποθεματικά	409
36. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	410
37. Μισθώσεις	410

38. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	411
39. Εταιρείες του Ομίλου.....	413
40. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	414
40.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης.....	414
40.2 Φορολογικές υποχρεώσεις.....	415
40.3 Νομικά θέματα.....	415
40.4 Λοιπές προβλέψεις.....	415
41. Διαχείριση κινδύνων.....	415
41.1 Κίνδυνος ρευστότητας.....	421
41.2 Κίνδυνος αγοράς.....	427
41.3 Πιστωτικός κίνδυνος.....	437
41.4 Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου	448
41.5 Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών.....	470
41.6 Ρυθμίσεις δανείων	478
41.7 Εύλογες αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων.....	482
42. Κεφαλαιακή επάρκεια	485
43. Γεγονότα μεταγενέστερα της 31 ^{ης} Δεκεμβρίου 2025	489
Γνωστοποιήσεις Ν. 4374/2016	491

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της CREDIABANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της εταιρείας CREDIABANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2025, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν ουσιώδεις πληροφορίες λογιστικής πολιτικής.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της CREDIABANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και των θυγατρικών αυτής (ο Όμιλος) κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2025, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας “Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα και τις ενοποιούμενες θυγατρικές της, καθ’ όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.



Αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στο αποσβέσιμο κόστος συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2025 η συνολική απομείωση για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες του Όμιλου όπως αναφέρεται στις σημειώσεις 16 και 17 των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ανήλθαν σε € 77,2εκ.

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το πρότυπο ΔΠΧΑ 9 απαιτεί την σημαντική άσκηση κρίσεων και εκτιμήσεων από την πλευρά της Διοίκησης που εμπεριέχουν σημαντικό βαθμό πολυπλοκότητας.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναμενόμενες ζημίες απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων στο αποσβέσιμο κόστος τόσο σε ατομική όσο και σε συλλογική βάση.

Οι σημαντικότερες περιοχές όπου εντοπίσαμε υψηλό βαθμό κρίσης και εκτιμήσεων από τη Διοίκηση και επομένως επικεντρώσαμε τον έλεγχό μας για την εκτίμηση της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου είναι:

- Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου (SICR) - Ο προσδιορισμός ποιοτικών χαρακτηριστικών που απαιτούνται για τον εντοπισμό Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου για σκοπούς ταξινόμησης σε επίπεδο πιστωτικών κινδύνων εμπεριέχει σημαντικό βαθμό κρίσης, λαμβάνοντας επίσης υπόψη την τρέχουσα μακροοικονομική κατάσταση.
- Για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου χρησιμοποιούνται μαθηματικοί τύποι και παραδοχές τα οποία ενδογενώς εμπεριέχουν την άσκηση κρίσης. Ο υπολογισμός της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου στηρίζεται στον υπολογισμό της πιθανότητας αθέτησης (Probability of Default), της ζημιάς σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default) και της έκθεσης κατά την αθέτηση (Exposure at Default). Η πιστωτική ζημιά μπορεί να είναι εσφαλμένη αν οι μαθηματικοί τύποι ή οι παραδοχές που

Η ελεγκτική μας προσέγγιση περιέλαβε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες διαδικασίες:

- Εξετάσαμε αν οι παραδοχές της Διοίκησης για την ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών μέσων είναι κατάλληλες.
- Αξιολογήσαμε τις διαδικασίες καθώς και τις αντίστοιχες δικλίδες εσωτερικού ελέγχου ως προς την ταξινόμηση και επιμέτρηση.
- Εξετάσαμε το σχεδιασμό και την εφαρμογή των σημαντικότερων δικλίδων εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με την αξιολόγηση και τον υπολογισμό των σημαντικών παραμέτρων και κριτηρίων που αφορούν στην Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου (SICR).
- Εκτιμήσαμε την ακρίβεια και σχετικότητα των δεδομένων που χρησιμοποιούνται για την ταξινόμηση και επιμέτρηση. Επικεντρωθήκαμε στη διαδικασία ελέγχου για την πληρότητα και ακρίβεια των δεδομένων που περιλαμβάνονται στα μοντέλα υπολογισμού απομείωσης καθώς και στην αξιολόγηση στην οποία προβαίνει η Διοίκηση για την επικύρωση των αποτελεσμάτων.

Οι διαδικασίες επαλήθευσης που επιλέξαμε να εφαρμόσουμε για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς συμπεριλάμβαναν τα ακόλουθα:

- Επαλήθευση για συγκεκριμένο δείγμα δανείων των μηχανισμών που χρησιμοποιεί ο Όμιλος για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.
- Αξιολόγηση της μεθοδολογίας εκτίμησης αναμενόμενης ζημιάς, αξιολογώντας την ορθότητα των στοιχείων που απαιτούνται από τα συστήματα του Ομίλου για τον υπολογισμό της, καθώς και επανυπολογισμός παραμέτρων του μοντέλου σε δειγματοληπτική βάση.



ενσωματώνονται δεν προσδιορίζουν με ακρίβεια τις αθετήσεις ή τις εισπράξεις κατά τη διάρκεια του χρόνου ή δεν αποτυπώνουν τον πιστωτικό κίνδυνο των δανείων και απαιτήσεων. Κατά συνέπεια, οι μαθηματικοί τύποι που χρησιμοποιούνται για σκοπούς της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 όπως και οι παραδοχές αυτών, συνιστούν τους κύριους λόγους για τους οποίους ο υπολογισμός της ζημιάς απομείωσης είναι σύνθετος και υποκειμενικός.

Οι γνωστοποιήσεις του Ομίλου σχετικά με τη λογιστική πολιτική, καθώς και τις κρίσεις και εκτιμήσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 2.6 και 2.34 των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

- Αξιολόγηση του εύλογου και της καταλληλότητας των μακροοικονομικών μεταβλητών, των σεναρίων και των σταθμίσεων των πιθανοτήτων που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα, συγκρίνοντας τα αποτελέσματα αυτών με μακροοικονομικά δεδομένα από μια σειρά εξωτερικών πηγών.
- Εξέταση της ύπαρξης και της αποτίμησης των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς για συγκεκριμένα χαρτοφυλάκια.

Τέλος, αξιολογήσαμε την επάρκεια και καταλληλότητα των γνωστοποιήσεων στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις σε σχέση με το θέμα αυτό.

Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2025 οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις του Ομίλου όπως αναφέρεται στη σημείωση 30 των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ανήλθαν σε € 225 εκ.

Ο Όμιλος αναγνώρισε την 31 Δεκεμβρίου 2025 αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση για προσωρινές διαφορές στο βαθμό που θεωρείται ότι είναι ανακτήσιμες και μπορούν να χρησιμοποιηθούν έναντι φορολογικών κερδών στο μέλλον.

Η αναγνώριση και η ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς η αξιολόγηση της ανακτησιμότητάς τους που πραγματοποιείται από τη Διοίκηση είναι σύνθετη και χαρακτηρίζεται από μεγάλο βαθμό υποκειμενικότητας.

Η ανακτησιμότητα των αναγνωρισμένων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων εξαρτάται από τη δυνατότητα του Ομίλου να παράγει μελλοντικά επαρκή φορολογητέα κέρδη που δύνανται να χρησιμοποιηθούν έναντι εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών και φορολογικών ζημιών (πριν αυτές λήξουν).

Η αξιολόγηση από μέρους της Διοίκησης του κατά πόσο θα υπάρξουν μελλοντικά φορολογητέα κέρδη απαιτεί τις ακόλουθες σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις:

Παραδοχές στις οποίες στηρίζεται το επιχειρηματικό πλάνο της Τράπεζας, σε

Η ελεγκτική μας προσέγγιση περιέλαβε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες διαδικασίες:

- Αξιολόγηση των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν από την Διοίκηση για να εκτιμήσει την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που έχουν αναγνωριστεί στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31 Δεκεμβρίου 2025.
- Αξιολόγηση του εύλογου των βασικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν από τη Διοίκηση για το επιχειρηματικό πλάνο.
- Έλεγχος των προσαρμογών που εφαρμόστηκαν, για σκοπούς αξιολόγησης της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, από τη Διοίκηση για τον υπολογισμό των φορολογητέων κερδών από τα λογιστικά αποτελέσματα, με την υποστήριξη εξειδικευμένων στελεχών μας σε φορολογικά θέματα.
- Αξιολόγηση της ερμηνείας της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας από τη Διοίκηση σε σχέση με τις λογιστικές διαγραφές και τη φορολογική αναγνώριση ζημιάς από πωλήσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων και διαγραφές οφειλών πιστούχων.
- Αξιολόγηση της επάρκειας και καταλληλότητας των γνωστοποιήσεων στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις σε σχέση με το θέμα αυτό.



σχέση με εκτιμήσεις για τις μελλοντικές επιδόσεις που σχετίζονται με τον προσδιορισμό των αναμενόμενων μελλοντικών φορολογητέων κερδών.

Εκτιμήσεις που να καλύπτουν το χρονικό ορίζοντα έως την εκπνοή της περιόδου εντός της οποίας μπορεί να ανακτηθεί η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση. Προσαρμογές που απαιτούνται στα λογιστικά κέρδη (όπως εκτιμώνται στο επιχειρηματικό πλάνο) για την εκτίμηση των φορολογητέων κερδών ώστε να προκύπτει το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που θα μπορεί να ανακτηθεί σε μελλοντικές χρήσεις.

Οι γνωστοποιήσεις του Ομίλου σχετικά με τη λογιστική πολιτική, καθώς και τις κρίσεις και εκτιμήσεις που χρησιμοποιήθηκαν για την αναγνώριση και την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 2.19 και 2.34 των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Άλλες πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην “Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων”, στις Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των

εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Τράπεζα και τον Όμιλο ή να διακόψει τη δραστηριότητά τους ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

Η Επιτροπή Ελέγχου (άρθ. 44 Ν. 4449/2017) της Τράπεζας έχει την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Τράπεζας και του Ομίλου.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.

- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα και ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.
- Σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο του Ομίλου με σκοπό να αποκτήσουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών μονάδων εντός του Ομίλου ως βάση για τη διαμόρφωση γνώμης επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την επισκόπηση της διενεργούμενης ελεγκτικής εργασίας για σκοπούς ελέγχου του Ομίλου. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε προς αυτούς όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας και τα σχετικά μέτρα προστασίας, όπου συντρέχει περίπτωση.

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης που περιλαμβάνεται στην έκθεση αυτή, κατ' εφαρμογή των απαιτήσεων της παραγράφου 1, περιπτώσεις αα', αβ' και β', του άρθρου 154Γ του Ν.4548/2018 στις οποίες δε συμπεριλαμβάνεται η έκθεση βιωσιμότητας και για την οποία έχουμε εκδώσει με ημερομηνία 05.03.2026 σχετική έκθεση

περιορισμένης διασφάλισης σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης 3000 (Αναθεωρημένο), σημειώνουμε ότι:

- α) Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 152 του Ν. 4548/2018.
- β) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150 και 153 του Ν.4548/2018 εξαιρουμένης της απαίτησης υποβολής έκθεσης βιωσιμότητας της παραγράφου 5Α του άρθρου 150 του ίδιου νόμου, και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2025.
- γ) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την CREDIABANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι συνεπής με τη Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας, που προβλέπεται από το άρθρο 11 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

3. Παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Τράπεζα και τις θυγατρικές της μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.) αριθ. 537/2014.

Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα, κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025 γνωστοποιούνται στη Σημείωση [10] των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 06/07/2023 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μια συνολική περίοδο 3 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

5. Κανονισμός Λειτουργίας

Η Τράπεζα διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας σύμφωνα με το περιεχόμενο που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 14 του Ν. 4706/2020.

6. Έκθεση Διασφάλισης επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς

Υποκείμενο Θέμα

Αναλάβαμε την ανάθεση εύλογης διασφάλισης με σκοπό να εξετάσουμε τα ψηφιακά αρχεία της εταιρείας CREDIABANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ (εφεξής Τράπεζα ή/και Όμιλος), τα οποία καταρτίστηκαν σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (ESEF), και τα οποία περιλαμβάνουν τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025 σε μορφή XHTML, καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL (213800FFWYE3BQ1CU978-2025-12-31-1-el.zip) με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των λοιπών επεξηγηματικών πληροφοριών (Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων), (εφεξής «Υποκείμενο θέμα»), προκειμένου να διαπιστώσουμε ότι καταρτίστηκε σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται στην ενότητα Εφαρμοστέα Κριτήρια.

Εφαρμοστέα κριτήρια

Τα Εφαρμοστέα κριτήρια για το Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (ESEF) ορίζονται από τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (Ε.Ε) 2019/815, όπως τροποποιήθηκε με τον Κανονισμό (Ε.Ε.) 2020/1989 (εφεξής Κανονισμός ESEF) και την 2020/C 379/01 Ερμηνευτική Ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 10ης Νοεμβρίου 2020, όπως προβλέπεται από το Ν. 3556/2007 και τις σχετικές ανακοινώσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Συνοπτικά τα κριτήρια αυτά προβλέπουν, μεταξύ άλλων, ότι:

- Όλες οι ετήσιες οικονομικές εκθέσεις θα πρέπει να συντάσσονται σε μορφότυπο XHTML.
- Όσον αφορά τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, η χρηματοοικονομική πληροφόρηση, που περιλαμβάνεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης, στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών, καθώς επίσης και η χρηματοοικονομική πληροφόρηση που περιλαμβάνεται στις λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες, θα πρέπει να επισημαίνεται με ετικέτες XBRL (XBRL 'tags' και "block tag"), σύμφωνα με την Ταξινόμια του ESEF (ESEF Taxonomy), όπως ισχύει. Οι τεχνικές προδιαγραφές για τον ESEF, συμπεριλαμβανομένης και της σχετικής ταξινόμιας, παρατίθενται στα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα (Regulatory Technical Standards) του ESEF.

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και υποβολή των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025, σύμφωνα με τα Εφαρμοστέα Κριτήρια, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των ψηφιακών αρχείων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνες του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι η έκδοση της παρούσας Έκθεσης αναφορικά με την αξιολόγηση του Υποκείμενου Θέματος, με βάση τη διενεργηθείσα εργασία μας, η οποία περιγράφεται παρακάτω στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας».

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης 3000 (Αναθεωρημένο) "Έργα Διασφάλισης Πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης" (εφεξής "ΔΠΑΔ 3000").

Το ΔΠΑΔ 3000 απαιτεί να σχεδιάζουμε και να διενεργούμε την εργασία μας έτσι ώστε να αποκτήσουμε εύλογη ή διασφάλιση για την αξιολόγηση του Υποκείμενου Θέματος σύμφωνα με τα Εφαρμοστέα Κριτήρια. Στο πλαίσιο των διενεργούμενων διαδικασιών εκτιμούμε τον κίνδυνο ουσιώδους σφάλματος των πληροφοριών που σχετίζονται με το Υποκείμενο Θέμα.

Θεωρούμε ότι τα στοιχεία που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα και υποστηρίζουν το συμπέρασμα που διατυπώνεται στην παρούσα έκθεση διασφάλισης.

Επαγγελματική δεοντολογία και διαχείριση ποιότητας

Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα και τον Όμιλο, καθ' όλη τη διάρκεια της παρούσας ανάθεσης και έχουμε συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), τις απαιτήσεις δεοντολογίας και ανεξαρτησίας του Ν. 4449/2017 καθώς και του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014.

Η ελεγκτική μας εταιρεία εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο για τη Διαχείριση Ποιότητας (ISQM) 1 «Διαχείριση Ποιότητας για εταιρείες που διενεργούν ελέγχους ή επισκοπήσεις οικονομικών καταστάσεων ή λοιπές αναθέσεις διασφάλισης ή συναφών υπηρεσιών» και κατά συνέπεια διατηρεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας που περιλαμβάνει τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη συμμόρφωση με απαιτήσεις δεοντολογίας, επαγγελματικά πρότυπα και ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Εύρος διενεργηθείσας εργασίας

Η εργασία διασφάλισης που διενεργήσαμε καλύπτει περιοριστικά τα αντικείμενα που περιλαμβάνονται στην υπ' αρ. 214/4/11-02-2022 Απόφαση του Δ.Σ. της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ) και στις «Κατευθυντήριες οδηγίες σε σχέση με την εργασία και την έκθεση διασφάλισης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς (ESEF) των εκδοτών με κινητές αξίες εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά στην Ελλάδα», όπως εκδόθηκαν από το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών την 14/02/2022, έτσι ώστε να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση ότι οι χρηματοοικονομικές εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις της Τράπεζας που καταρτίστηκαν από τη διοίκηση συμμορφώνονται από κάθε ουσιώδη άποψη με τα Εφαρμοστέα Κριτήρια.

Εγγενείς περιορισμοί

Η εργασία μας κάλυψε τα αντικείμενα που αναφέρονται στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας» για την απόκτηση εύλογης διασφάλισης με βάση τις διαδικασίες που περιγράφονται. Στο πλαίσιο αυτό, η εργασία που διενεργήσαμε δεν θα μπορούσε να διασφαλίσει απόλυτα ότι θα αποκαλυφθούν όλα τα θέματα που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ως ουσιώδεις αδυναμίες.

Συμπέρασμα

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, διατυπώνουμε το συμπέρασμα ότι οι εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2025, σε μορφή αρχείου XHTML, καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL (213800FFWYE3BQ1CU978-2025-12-31-1-el.zip) με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των λοιπών επεξηγηματικών πληροφοριών, έχουν καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα Εφαρμοστά Κριτήρια.

Αθήνα, 5 Μαρτίου 2026

Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές

Κωνσταντίνος Καζάς
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 55641

Αθανάσιος Ξύνας
Α.Μ. Σ.Ο.Ε.Λ. 34081

Κατάσταση Αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος		Τράπεζα	
		Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Ιανουαρίου έως	
		31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Τόκοι και συναφή έσοδα		260.796	196.971	258.447	194.977
Μείον: Τόκοι και συναφή έξοδα		(92.524)	(90.223)	(92.623)	(88.942)
Καθαρά έσοδα από τόκους	4	168.272	106.748	165.824	106.035
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	5	54.039	31.649	50.830	30.772
Μείον: Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	(16.844)	(12.639)	(16.810)	(12.623)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		37.194	19.010	34.021	18.149
Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις	7	12.810	5.658	14.579	5.285
Κέρδη / (ζημιές) από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου	8	3.174	6.310	3.174	6.310
Λοιπά έσοδα / (έξοδα)	9	57.710	10.436	57.610	10.250
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		279.162	148.162	275.208	146.030
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10	(75.907)	(52.908)	(75.026)	(52.594)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	10	(50.452)	(32.888)	(49.804)	(32.635)
Αποσβέσεις	10	(28.362)	(19.398)	(28.286)	(19.388)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(154.720)	(105.194)	(153.116)	(104.618)
Κέρδη προ φόρων και προβλέψεων		124.441	42.969	122.092	41.412
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις	17	(21.673)	(398.391)	(22.011)	(398.340)
Απόσβεση PPA		(3.896)	(974)	(3.896)	(974)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	10	(35.040)	(730)	(35.040)	(730)
Ζημιά διαγραφής παγίων	10	(688)	(1.030)	(688)	(1.030)
Λοιπά έξοδα στο πλαίσιο της συγχώνευσης	10	0	(9.088)	0	(9.088)
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες		945	(373)	0	0
Κέρδη περιόδου προ φόρου εισοδήματος		64.090	(367.617)	60.458	(368.749)
Μείον: φόρος εισοδήματος	11	(48.875)	42.158	(47.876)	42.453
Κέρδη περιόδου μετά φόρων		15.215	(325.459)	12.582	(326.296)
Ιδιοκτήτες μητρικής		15.215	(325.459)	12.582	(326.296)
Κέρδη της περιόδου ανά μετοχή - βασικά (σε €)	12	0,0094	(0,7871)	0,0078	(0,7891)
Κέρδη της περιόδου ανά μετοχή - μειωμένα (σε €)	12	0,0094	(0,7871)	0,0078	(0,7891)

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1η Ιανουαρίου έως		Από 1η Ιανουαρίου έως	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Κέρδη περιόδου μετά φόρου εισοδήματος που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων	15.215	(325.459)	12.582	(326.296)
<i>Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων</i>				
<u>Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)</u>				
Μεταβολή στην εύλογη αξία (προ φόρων)	(3.641)	(2.819)	(3.641)	(2.819)
Μεταφορά στο λογαριασμό αποτελεσμάτων (προ φόρων)	0	0	0	0
Φόρος εισοδήματος	801	982	801	982
<i>Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων</i>				
Αναπροσαρμογή ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	2.789	600	2.789	600
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημιές) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	172	(194)	172	(194)
Φόρος εισοδήματος	(2.855)	(564)	(2.855)	(564)
Σύνολο αποτελεσμάτων μετά το φόρο εισοδήματος που καταχωρήθηκαν απευθείας στην καθαρή θέση	(2.734)	(1.997)	(2.734)	(1.996)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	12.481	(327.455)	9.848	(328.292)
Κατανέμονται σε:				
Ιδιοκτήτες μητρικής	12.481	(327.455)	9.848	(328.292)

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

(Ποσά σε χιλ. €)

(Ποσά σε χιλ. €)		Όμιλος		Τράπεζα	
	Σημ.	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Ενεργητικό					
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	13	642.518	421.947	642.518	421.946
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	14	68.555	79.664	68.538	79.633
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	15	152	418	152	418
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	16	5.457.157	4.430.012	5.441.835	4.422.602
Επενδυτικοί τίτλοι	18	1.440.415	1.700.138	1.440.415	1.700.138
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	19	0	0	7.975	7.152
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	20	4.034	2.169	4.034	2.169
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	22	86.064	88.407	85.821	88.385
Επενδύσεις σε ακίνητα	23	103.045	70.752	103.045	70.752
Ακίνητα από πλειστηριασμούς	24	0	21.164	0	21.164
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	21	262.121	246.557	262.007	246.463
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	30	224.658	274.711	224.742	274.683
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	26	15.079	35.070	15.079	35.070
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	25	175.842	169.460	171.074	165.927
Σύνολο ενεργητικού		8.479.639	7.540.468	8.467.236	7.536.501
Υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	27	258.736	101.107	258.736	101.107
Υποχρεώσεις προς πελάτες	28	6.757.046	6.085.239	6.764.110	6.091.422
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	15	0	39	0	39
Εκδοθείσες ομολογίες	29	169.063	133.100	169.063	133.100
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	31	7.072	7.787	7.072	7.787
Λοιπές προβλέψεις	32	24.086	27.132	24.086	27.132
Λοιπές υποχρεώσεις	33	284.860	310.720	273.517	306.064
Σύνολο υποχρεώσεων		7.500.863	6.665.125	7.496.584	6.666.650
Ίδια Κεφάλαια					
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	34	80.901	80.900	80.901	80.900
Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	34	100.000	0	100.000	0
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	34	519.434	1.565.446	519.433	1.565.446
Αποθεματικά	35	266.825	1.236.043	266.784	1.236.002
Σωρευμένες ζημιές	34	11.617	(2.007.046)	3.534	(2.012.496)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής		978.777	875.343	970.652	869.851
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		978.777	875.343	970.652	869.851
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων		8.479.639	7.540.468	8.467.236	7.536.501

Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης**Όμιλος**

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολα
Υπόλοιπα 1/1/2024	2.501	687.652	0	(149)	884.539	(1.128.105)	446.438
Αποτελέσματα της περιόδου						(325.459)	(325.459)
Στοιχεία συνολικών εσόδων							
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση				(2.819)			(2.819)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών				(194)			(194)
Αναπροσαρμογή ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων				600			600
Φόρος εισοδήματος				418			418
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	0	(1.996)	0	(325.459)	(327.455)
Ενσωμάτωση ιδίων κεφαλαίων Παγκρήτιας Τράπεζας	95.105	208.460		82.693		(182.403)	203.855
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	80.873						80.873
Δημιουργία αποθεματικού υπέρ το άρτιο		669.333					669.333
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου / μετατροπής TIER1						(8.400)	(8.400)
Έπιστροφή ΦΣΚ αύξησης μετοχικού κεφαλαίου 2021						384	384
Σχηματισμός ειδικού αποθεματικού Ν. 5127/2024					97.580		97.580
Συγχώνευση Παγκρήτιας Τράπεζας				173.376		(329.219)	(155.843)
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου για δημιουργία ειδικού αποθεματικού	(97.454)						(97.454)
Διαγραφή μετοχών στο πλαίσιο συγχώνευσης Παγκρήτιας Τράπεζας	(125)					(33.843)	(33.969)
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια	78.399	877.794	0	256.069	97.580	(553.482)	756.359
Υπόλοιπα 31/12/2024	80.900	1.565.446	0	253.924	982.119	(2.007.046)	875.343

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	80.900	1.565.446	0	253.924	982.119	(2.007.046)	875.343
Αποτελέσματα της περιόδου						15.215	15.215
Στοιχεία συνολικών εσόδων							
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση				(3.641)			(3.641)
Μεταφορά αναλογιστικών ζημιών προηγούμενων ετών				(50)			(50)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών				222			222
Αναπροσαρμογή ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων				2.789			2.789
Φόρος εισοδήματος				(2.054)			(2.054)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	0	(2.734)	0	15.215	12.481
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	1						1
Μεταφορά αναλογιστικών ζημιών προηγούμενων ετών						50	50
Τόκοι πληρωτέοι στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου AT1						(5.188)	(5.188)
Κεφαλαιακό μέσο AT1 μετά από έξοδα έκδοσης			100.000			(3.899)	96.101
Διαγραφή ζημιών μέσω ειδικών αποθεματικών /διαφοράς υπέρ το άρτιο		(1.046.012)			(966.484)	2.012.496	0
Φόρος εισοδήματος						(11)	(11)
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια	1	(1.046.012)	100.000	0	(966.484)	2.003.448	90.952
Υπόλοιπα 31/12/2025	80.901	519.434	100.000	251.190	15.635	11.617	978.777

Ατομική Κατάσταση Μεταβολών Καθαρής Θέσης**Τράπεζα**

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2024	2.501	687.652	0	(1.244)	885.593	(1.133.354)	441.147
Αποτελέσματα της περιόδου						(326.296)	(326.296)
Στοιχεία συνολικών εσόδων							
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση				(2.819)			(2.819)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών				(194)			(194)
Αναπροσαρμογή ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων				600			600
Φόρος εισοδήματος				418			418
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	0	(1.996)	0	(326.296)	(328.292)
Ενσωμάτωση ιδίων κεφαλαίων Παγκρήτιας Τράπεζας	95.105	208.460		82.693		(181.767)	204.491
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	80.873						80.873
Δημιουργία αποθεματικού υπέρ το άρτιο		669.333					669.333
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου / μετατροπής TIER1						(8.400)	(8.400)
Έπιστροφή ΦΣΚ αύξησης μετοχικού κεφαλαίου 2021						384	384
Σχηματισμός ειδικού αποθεματικού Ν. 5127/2024					97.580		97.580
Συγχώνευση Παγκρήτιας Τράπεζας				173.376		(329.219)	(155.843)
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου για δημιουργία ειδικού αποθεματικού	(97.454)						(97.454)
Διαγραφή μετοχών στο πλαίσιο συγχώνευσης Παγκρήτιας Τράπεζας	(125)					(33.843)	(33.969)
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια	78.399	877.794	0	256.069	97.580	(552.846)	756.995
Υπόλοιπα 31/12/2024	80.900	1.565.446	0	252.829	983.173	(2.012.496)	869.851

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	Υπέρ το άρτιο	Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	Λοιπά αποθεματικά	Αποθεματικά	Σωρευμένα κέρδη/(ζημίες)	Σύνολο
Υπόλοιπα 1/1/2025	80.900	1.565.446	0	252.829	983.173	(2.012.496)	869.851
Αποτελέσματα της περιόδου						12.582	12.582
Στοιχεία συνολικών εσόδων							
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI): αποτίμηση				(3.641)			(3.641)
Μεταφορά αναλογιστικών ζημιών προηγούμενων ετών				(50)			(50)
Αναλογιστικά κέρδη / (ζημίες) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών				222			222
Αναπροσαρμογή ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων				2.789			2.789
Φόρος εισοδήματος				(2.054)			(2.054)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) μετά από φόρους	0	0	0	(2.734)	0	12.582	9.848
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση κοινών μετοχών	1						1
Τόκοι πληρωτέοι στους κατόχους του κεφαλαιακού μέσου ΑΤ1						(5.188)	(5.188)
Κεφαλαιακό μέσο ΑΤ1 μετά από έξοδα έκδοσης			100.000			(3.899)	96.101
Μεταφορά αναλογιστικών ζημιών προηγούμενων ετών						50	50
Διαγραφή ζημιών μέσω ειδικών αποθεματικών /διαφοράς υπέρ το άρτιο		(1.046.012)			(966.484)	2.012.496	0
Φόρος εισοδήματος	0	0	0	0	0	(11)	(11)
Λοιπές μεταβολές στα Ίδια Κεφάλαια	1	(1.046.012)	100.000	0	(966.484)	2.003.448	90.952
Υπόλοιπα 31/12/2025	80.901	519.433	100.000	250.096	16.689	3.534	970.652

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε χιλ. €)	Σημ.	Όμιλος		Τράπεζα	
		Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2025	31/12/2024	Από 1η Ιανουαρίου έως 31/12/2025	31/12/2024
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες					
Τόκοι και συναφή έσοδα		251.294	193.802	248.945	194.319
Τόκοι έξοδα		(91.157)	(80.623)	(91.255)	(81.278)
Έσοδα μερισμάτων		818	573	818	573
Έσοδα προμηθειών		54.039	31.168	50.830	30.766
Έξοδα προμηθειών		(16.844)	(12.623)	(16.810)	(12.623)
Κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις		15.042	3.394	15.042	3.394
Λοιπά έσοδα		44.014	1.671	43.914	3.421
Πληρωμές σε προσωπικό και προμηθευτές		(161.852)	(98.746)	(161.121)	(98.471)
Φόροι πληρωθέντες		(80)	(3)	0	(3)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τις μεταβολές των λογαριασμών που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες		95.274	38.613	90.363	40.098
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης					
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)		(14.233)	131.392	(14.233)	131.392
Καθαρή (αύξηση) / μείωση χορηγήσεων		(1.045.875)	(777.327)	(1.039.659)	(769.981)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση σε λοιπά περιουσιακά στοιχεία		7.649	(32.772)	8.767	(38.111)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) σε τοποθετήσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων		160.012	(50.815)	157.629	(51.892)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) καταθέσεων πελατών και συναφών υποχρεώσεων		671.807	310.790	672.689	311.358
Καθαρή αύξηση / (μείωση) άλλων υποχρεώσεων		(31.626)	197.343	(33.071)	199.926
Σύνολο μεταβολών σε λειτουργικά στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης		(252.266)	(221.389)	(247.879)	(217.307)
Καθαρή ταμειακή ροή από λειτουργικές δραστηριότητες		(156.992)	(182.776)	(157.516)	(177.210)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες					
Αγορές άυλων περιουσιακών στοιχείων		(34.438)	(16.340)	(34.122)	(16.333)
Αγορές ιδιοχρησιμοποιούμενων ενσώματων παγίων		2.218	5.286	2.218	5.286
Καθαρό ποσό Αγοραπωλησιών/λήξεων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)		443.958	(503.231)	443.958	(503.231)
Καθαρό ποσό Αγοραπωλησιών/λήξεων επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος		(166.152)	(187.393)	(166.152)	(187.393)
Συγχώνευση δια απορρόφησης της Παγκρήτιας Τράπεζας, εξαιρουμένων χρηματικών διαθεσίμων		0	201.508	0	195.891
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες		(979)	(705)	(979)	(705)
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες		244.606	(500.875)	244.922	(506.486)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες					
Ποσά προοριζόμενα για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		1	735.107	1	735.107
Ενοικία πληρωθέντα βάσει ΔΠΧΑ 16		(9.963)	(4.683)	(9.739)	(4.671)
Επιστροφή ΦΣΚ αύξησης μετοχικού κεφαλαίου 2021		0	384	0	384
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου / μετατροπής TIER1		0	(8.400)	0	(8.400)
Αποπληρωμή παλαιών και νέα έκδοση ομολογιακών δανείων μειωμένης εξασφάλισης μετά από έξοδα έκδοσης		35.709	0	35.709	0
Κεφαλαιακό μέσο AT1 μετά από έξοδα έκδοσης		96.101	0	96.101	0

Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	121.848	722.409	122.071	722.421
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	209.461	38.758	209.477	38.725
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της περιόδου	501.611	462.853	501.579	462.853
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου	36 711.073	501.611	711.055	501.579

1. Γενικές πληροφορίες

Ο Όμιλος εταιρειών της CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» («ο Όμιλος») (πρώην «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία») δραστηριοποιείται κυρίως στο χρηματοοικονομικό τομέα παρέχοντας ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις.

Ο Όμιλος της CrediaBank, εκτός από την μητρική εταιρεία, περιλαμβάνει δύο (2) θυγατρικές και έξι (6) συγγενείς εταιρείες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και απασχολεί 1.202 άτομα κατά την 31/12/2025. Κατά την ίδια ημερομηνία η Τράπεζα διαθέτει 66 καταστήματα.

Η μητρική εταιρεία του Ομίλου είναι η CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, «η Τράπεζα», η οποία είναι Ανώνυμη Εταιρεία και είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο με αριθμό 255501000 (πρώην Αριθμός Μητρώου Ανωνύμων Εταιρειών (ΑΡΜΑΕ) 6067/06/Β/86/06), είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών και η διεύθυνση της έδρας της είναι Λεωφόρος Κηφισίας 260 -262, 152 31 Χαλάνδρι.

Οι ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις (οι «οικονομικές καταστάσεις») έχουν εγκριθεί για δημοσίευση από το Διοικητικό Συμβούλιο της 5^{ης} Μαρτίου 2026, και υπόκεινται στην οριστική έγκριση της ετήσιας τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων της 31/12/2025 έχει ως εξής:

Κωνσταντίνος Μ. Ηροδότου
Κωνσταντίνος Γ. Μακέδος ***
Αβραάμ (Μίνος) Ε. Μωυσής */**/**

Ελένη Χ. Βρεττού
Βασιλική Χ. Σκούμπα
Νικόλαος Δ. Βουγιούκας *
Αφροδίτη Β. Σεβαστή
Αιμίλιος Π. Γιαννόπουλος */**/**
Χρήστος Α. Αλεξάκης
Ιωάννης Γ. Ζωγραφάκης */**/**
Παναγιώτης Γ. Λιαργκόβας **/**
Αιμίλιος Κ. Στασινάκης **

Πρόεδρος, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Α' Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μη Εκτελεστικό Μέλος, Β' Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, Εκπρόσωπος της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε., η οποία απορρόφησε το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, διορισθείς σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 3864/2010, όπως ισχύει
Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
Εκτελεστικό μέλος
Μη εκτελεστικό μέλος
Μη εκτελεστικό μέλος
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος
Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος

* Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

** Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αποδοχών

*** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Στις 26/2/2025, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων εξέλεξε το νέο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας το οποίο συγκροτήθηκε σε σώμα και προέβη στην κατανομή αρμοδιοτήτων σε συνεδρίαση του που πραγματοποιήθηκε μετά το πέρας της ανωτέρω Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης.

Σημειώνεται ότι ο κ. Κ. Ηροδότου, ανέλαβε καθήκοντα Προέδρου την 11/04/2025, λόγω προσωρινού κωλύματος που συνδεόταν με κανονισμούς και διαδικασίες της ΕΚΤ. Όπως προβλέπεται στο Καταστατικό της Τράπεζας, τον Πρόεδρο αναπληρώνει στην άσκηση των καθηκόντων του ο Α' Αντιπρόεδρος κ. Κωνσταντίνος Μακέδος.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 09/10/2025, ομόφωνα απεδέχθη την παραίτηση του κ. Νικόλαου Μπάκου από τη θέση του Μη Εκτελεστικού Μέλους και αποφάσισε ομόφωνα την μη πλήρωση, επί του παρόντος, της θέσης του παραιτηθέντος μέλους.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση της 30/10/2025, ομόφωνα απεδέχθη την παραίτηση της κ. Δέσποινας Δοξάκη από τη θέση του Μη Εκτελεστικού Μέλους ενέκρινε ομόφωνα την εκλογή της κ. Αφροδίτης Σεβαστή ως νέου μέλους του Δ.Σ. και τον ορισμό της ως Μη Εκτελεστικού Μέλους του Δ.Σ. σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος μη εκτελεστικού μέλους κ. Δ. Δοξάκη, με ημερομηνία ισχύος την 15/12/2025 σε συμμόρφωση με τις εποπτικές υποχρεώσεις αξιολόγησης καταλληλότητας.

Κατόπιν των ανωτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο όρισε τα εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη του και ανασυγκροτήθηκε σε σώμα ως ανωτέρω.

Το νέο Διοικητικό Συμβούλιο έχει τριετή θητεία, ήτοι από 26/2/2025 έως 26/2/2028, η οποία παρατείνεται σύμφωνα με την παρ.1 του αρ. 85 του ν. 4548/2018 μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη τακτική γενική συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Η μετοχή της CrediaBank συμμετέχει στον ακόλουθο δείκτη του Χρηματιστηρίου Αθηνών: Δείκτης όλων των μετοχών (ΔΟΜ).

2. Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές

(2.1) Αρχές παρουσίασης των Οικονομικών Καταστάσεων

Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου, έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι Οικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση το χαρτοφυλάκιο των Περιουσιακών στοιχείων επιμετρήσιμων σε Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI), τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, όλα τα συμβόλαια παραγώγων, καθώς και τις επενδύσεις σε ακίνητα, που επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους.

Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις παρούσες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε χιλιάδες ευρώ, και είναι στρογγυλοποιημένα στις πλησιέστερες χιλιάδες, το οποίο είναι το νόμισμα βάσης του Ομίλου, εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις. Τυχόν αποκλίσεις ανάμεσα στα κονδύλια των Οικονομικών Καταστάσεων και των αντίστοιχων σημειώσεων (σε επίπεδο μονάδας) οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

Οι λογιστικές αρχές βάσει των οποίων συντάχθηκαν οι οικονομικές καταστάσεις εφαρμόστηκαν με συνέπεια για τις χρήσεις 2024 και 2025 λαμβάνοντας υπόψη τις τροποποιήσεις των ΔΠΧΑ, όπως αυτές παρουσιάζονται στη σημείωση 2.33 «Νέα πρότυπα και διερμηνείες».

Η σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, απαιτεί τη διενέργεια εκτιμήσεων και υιοθέτηση παραδοχών, οι οποίες είναι δυνατό να επηρεάσουν τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων, καθώς επίσης και τα ποσά των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια της λογιστικής περιόδου. Για περαιτέρω ανάλυση παραπέμπουμε στην Σημείωση (2.32).

Επισημαίνεται ότι τα κονδύλια της ενοποιημένης και ατομικής κατάστασης αποτελεσμάτων της 31/12/2025 δεν είναι συγκρίσιμα με τα αντίστοιχα κονδύλια της συγκριτικής περιόδου, καθώς η Τράπεζα στις 04/9/2024 συγχωνεύτηκε δια της πλήρους απορροφήσεως με την Παγκρήτια Τράπεζα. Ειδικότερα, αναφορικά με τα αποτελέσματα της χρήσης 2025, η προαναφερθείσα συγχώνευση επηρέασε κυρίως τα καθαρά έσοδα από τόκους, τις καθαρές προμήθειες, τις αμοιβές και έξοδα προσωπικού, τα γενικά έξοδα διοίκησης, τις προβλέψεις και τους φόρους.

(2.2) Συνέχιση Δραστηριότητας

Ο Όμιλος συνέταξε τις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2025 με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής, η Διοίκηση έλαβε υπόψη της τα νέα δεδομένα που έχουν δημιουργηθεί στο οικονομικό περιβάλλον και έχει αξιολογήσει τους κινδύνους που απορρέουν στην ποιότητα των στοιχείων του ενεργητικού και προβαίνει σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον (τουλάχιστον 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων), των τάσεων και του οικονομικού κλίματος μέσα στο οποίο δραστηριοποιείται ο Όμιλος. Στο πλαίσιο αυτό, η Διοίκηση εξέτασε τους τομείς που ενδέχεται να έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική απόδοση, καθώς και τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας σύμφωνα με την εταιρική νομοθεσία και τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Οι τομείς που εξετάζονται κατωτέρω είναι: 1) Μακροοικονομικό περιβάλλον, 2) Κίνδυνος Αγοράς, 3) Ρευστότητα, 4) Κεφαλαιακή επάρκεια και 5) Επιχειρηματικός Σχεδιασμός.

Μακροοικονομικό Περιβάλλον

Η ελληνική οικονομία διατήρησε και το 2025 τη σταθερή αναπτυξιακή της τροχιά, ξεπερνώντας τον μέσο όρο της Ευρωπαϊκής Ένωσης παρά την παγκόσμια αβεβαιότητα.

Το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 2,0% το 2025 με βάση τα στοιχεία του 9μήνου. Ο πληθωρισμός επιβραδύνθηκε στο 2,5% για το σύνολο του έτους, έναντι 2,7% το 2024, κυρίως λόγω της μείωσης των τιμών των καυσίμων. Η αγορά εργασίας κατέγραψε εντυπωσιακές επιδόσεις με την ανεργία να υποχωρεί στο 8,6% στο τέλος 9μήνου 2025. Η καθοδική τάση συνεχίστηκε και στο 4ο τρίμηνο. Ειδικότερα η ανεργία τον Δεκέμβριο στην Ελλάδα διαμορφώθηκε στο 7,5% από 8,1% τον Νοέμβριο. Το 7,5% αποτελεί ρεκόρ χαμηλότερης

ανεργίας από τον Μάιο του 2008. Για το σύνολο του 2025 η ανεργία στην Ελλάδα διαμορφώθηκε στο 8,8% από 10,1% το 2024.

Όσον αφορά τα δημοσιονομικά Στοιχεία, η Ελλάδα πέτυχε ισχυρό πρωτογενές πλεόνασμα το 2025, το οποίο αναμένεται να υπερβεί τον στόχο του 3,7% του ΑΕΠ. Το δημόσιο χρέος ως προς το ΑΕΠ μειώθηκε στο 145,9%, σημειώνοντας τον ταχύτερο ρυθμό αποκλιμάκωσης στην Ευρωζώνη.

Οι βασικοί μοχλοί Ανάπτυξης για την Ελλάδα ήταν οι παρακάτω:

- Επενδύσεις : Ο Ακαθάριστος Σχηματισμός Παγίου Κεφαλαίου(GFCF) αυξήθηκε κατά 6,4% σε πραγματικούς όρους στο 9μηνο, ωθούμενος από την άνθηση των κατασκευών (οικιστικά ακίνητα +13,9%, μη οικιστικά +8,0%).
- Ταμείο Ανάκαμψης (RRF): Η Ελλάδα παρέμεινε μία από τις χώρες με την υψηλότερη απορρόφηση των πόρων του RRF, με τις δημόσιες επενδύσεις να φτάνουν στο ιστορικό υψηλό του 5,9% του ΑΕΠ.
- Τουρισμός: Ο κλάδος κατέγραψε νέα ιστορικά υψηλά, με τα έσοδα να αυξάνονται κατά 9,1% και τις αφίξεις κατά 4,6% έως τον Νοέμβριο.
- Ιδιωτική Κατανάλωση: Αυξήθηκε κατά 2,5%, υποστηριζόμενη από την ισχυρή αγορά εργασίας και την άνοδο του διαθέσιμου εισοδήματος.
- Ξένες Επενδύσεις και Εξαγορές: Οι άμεσες ξένες επενδύσεις (FDI) έφτασαν το ποσό ρεκόρ των 11,0 δισ. ευρώ (έως τον Νοέμβριο 2025), ενώ η δραστηριότητα εξαγορών και συγχωνεύσεων (M&A) ξεπέρασε το προηγούμενο ρεκόρ των 12,5 δισ. ευρώ.
- Τραπεζικός Τομέας: Οι ελληνικές τράπεζες κατέγραψαν εντυπωσιακή άνοδο 78,4% στον τραπεζικό δείκτη, με ισχυρή κερδοφορία, υψηλή ρευστότητα και τον δείκτη μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPL) να διαμορφώνεται στο 3,6% με στοιχεία Ιουνίου 2025.

Η πιστωτική επέκταση προς την οικονομία παρέμεινε θετική με την έκθεση της ΤΤΕ να αναδεικνύει, ειδικά για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, τη θετική συμβολή του Ταμείου Ανάκαμψης και των ευρωπαϊκών αναπτυξιακών προγραμμάτων στη χορήγηση φθηνότερων δανείων, ενώ για τα νοικοκυριά επισημαίνεται μεταξύ άλλων, η επαναφορά της πιστωτικής επέκτασης σε θετικό έδαφος για πρώτη φορά από τον Οκτώβριο του 2010. Πιο συγκεκριμένα, ο ετήσιος ρυθμός αύξησης των τραπεζικών δανείων προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις το δεκάμηνο Ιανουαρίου-Οκτωβρίου 2025 επιταχύνθηκε και διαμορφώθηκε κατά μέσο όρο σε 16,0%, έναντι μέσης τιμής 8,5% το αντίστοιχο δεκάμηνο του 2024.

Στο μέτωπο των καταθέσεων, κατά τους δέκα πρώτους μήνες του 2025 το απόθεμα των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα κατέγραψε σωρευτική αύξηση κατά 3,1 δισ. ευρώ, έναντι αύξησης κατά 0,7 δισ. ευρώ την αντίστοιχη περίοδο πέρυσι, και διαμορφώθηκε τον Οκτώβριο του 2025 σε 206 δισ. ευρώ

Κατά τη διάρκεια του 2025, η Ελλάδα ανέκτησε επίσημα καθεστώς Επενδυτικής Βαθμίδας από όλους τους μεγάλους οίκους αξιολόγησης, με τη Moody's να αναβαθμίζει την πιστοληπτική ικανότητα της χώρας από «Ba1» σε «Baa3» τον Μάρτιο του '25. Επιπλέον, το αξιόχρεο της Ελληνικής Δημοκρατίας αναβαθμίστηκε κατά μία βαθμίδα πάνω από το Investment Grade(IG) – την υψηλότερη αξιολόγηση των τελευταίων 15 ετών – με σταθερή προοπτική, από τη DBRS (Μάρτιος '25), τη S&P (Απρίλιος '25), τη R&I (Οκτώβριος '25) και Fitch (Νοέμβριος '25). Η Scope Ratings αναθεώρησε επίσης τις προοπτικές της Ελλάδας σε θετικές το Νοέμβριο του 2025.

Επιπλέον η οικονομία ενισχύθηκε περαιτέρω από συμφωνίες-ορόσημα, όπως η εξαγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών (ATHEX) από την Euronext. Επιπλέον, η επίσημη πρόταση και η διαδικασία για την επαναταξινόμηση της ελληνικής αγοράς, από Αναπτυσσόμενη(Emerging Market) σε καθεστώς Αναπτυγμένης Αγοράς (Developed Market) από την MSCI σηματοδότησαν την επιστροφή της χώρας στην ελίτ του παγκόσμιου χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Κλείνοντας, η πλειοψηφία των αναλυτών εκτιμά ότι θα συνεχιστεί η θετική πορεία της ελληνικής οικονομίας και το 2026. Οι πιθανοί κίνδυνοι για τις προοπτικές της περιλαμβάνουν κυρίως την αβεβαιότητα στο παγκόσμιο εμπόριο, την ενδεχόμενη επιδείνωση των γεωπολιτικών εντάσεων, τις πιθανές αυξημένες πιέσεις μισθών, την πιθανή μειωμένη ανταγωνιστικότητα λόγω σφιχτής αγοράς εργασίας, τη χαμηλότερη της αναμενόμενης απορρόφησης και αξιοποίηση των κονδυλίων του RRF και τη μείωση του ρυθμού εκτέλεσης των απαραίτητων μεταρρυθμίσεων.

Κίνδυνος Αγοράς

Την 31/12/2025, η συνολική έκθεση του Ομίλου σε ομόλογα διαμορφώθηκε στα 1,42 δισ. ευρώ εκ των οποίων:

- επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβεσμένο κόστος: 1,13 δισ. ευρώ,

- επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων: 242,67 εκατ. ευρώ, και
- τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου συναλλαγών: 49,72 εκατ. Ευρώ.

Το μεγαλύτερο μέρος τους αφορά εκδόσεις κυβερνήσεων και κυβερνητικών εγγυήσεων ύψους 1,16 δις. ευρώ (εκ των οποίων 677,90 εκατ. ευρώ αφορούν ελληνικό δημόσιο χρέος) και 259,04 εκατ. ευρώ διεθνή και ελληνικά εταιρικά ομόλογα (εκ των οποίων 165,64 εκατ. ευρώ σε ομόλογα εκδόσεων τραπεζών και 93,40 εκατ. ευρώ σε εταιρικά ομόλογα).

Βάσει της ανωτέρω ανάλυσης, η χρήση κεφαλαίων από τη συνολική έκθεση του Ομίλου σε ομόλογα αντιπροσωπεύει περίπου το 4% της συνολικής χρήσης κεφαλαίων.

Αντίστοιχα, ο κίνδυνος αγοράς που σωρευτικά απορρέει από τα χαρτοφυλάκια συναλλαγών εκτιμάται ως κινούμενος σε ιδιαίτερος χαμηλό επίπεδο, καθώς αντιπροσωπεύει περίπου το 0,2% της συνολικής χρήσης κεφαλαίων.

Ρευστότητα

Κατά την 31/12/2025 τα υπόλοιπα των καταθέσεων διαμορφώθηκαν στα 6,76 δις. ευρώ, παρουσιάζοντας αύξηση κατά 11% σε σχέση με το τέλος του 2024. Παράλληλα, η Τράπεζα επιδεικνύει ισχυρό προφίλ ρευστότητας με τον δείκτη δανείων προς καταθέσεις (LDR) να ανέρχεται στο 65,1% ενώ ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) ανήλθε στο 162% και τον δείκτη σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) στο 126% τον Δεκέμβριο του 2025, παραμένοντας αρκετά υψηλότερα από τα ελάχιστα εποπτικά όρια και εσωτερικά όρια για τη διάθεση ανάληψης κινδύνου του Ομίλου. Στο πλαίσιο του εποπτικού διαλόγου με την Τράπεζα της Ελλάδος, ο δείκτης LCR με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2024 επανυπολογίστηκε και ανήλθε σε 242%, έναντι 301% όπως είχε αρχικώς δημοσιευθεί. Επισημαίνεται ότι το αίτημα για την εν λόγω αναπροσαρμογή υποβλήθηκε και ολοκληρώθηκε μετά τη δημοσίευση των οικονομικών καταστάσεων της χρήσης που έληξε την 31/12/2024.

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο αξιολόγησης και μετριασμού του κινδύνου συγκέντρωσης της καταθετικής του βάσης, επιδιώκει την ανακατανομή του μείγματος καταθέσεων και τη διαφοροποίηση των πηγών άντλησης ρευστότητας, καθώς η συγκέντρωση των πηγών χρηματοδότησης σε μία συγκεκριμένη αγορά ή σε λίγους μεγάλους πελάτες, ενέχει σημαντικό κίνδυνο.

Παράλληλα, σημειώνεται ότι, από τον Ιούνιο του 2025, ο Όμιλος έχει κριθεί ως επιλέξιμος από την ΕΚΤ και έχει πλέον πρόσβαση στις πράξεις νομισματικής πολιτικής της, γεγονός το οποίο ενισχύει ακόμα περισσότερο την ικανότητά του να μπορεί να ανταπεξέλθει κάτω από έντονα δυσμενείς συνθήκες.

Παράλληλα, η Τράπεζα στο πλαίσιο διενέργειας εσωτερικών και εποπτικών ασκήσεων, αξιολογεί πιθανά δυσμενή σενάρια που επηρεάζουν την ρευστότητα. Τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ρευστότητας κατέδειξαν ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκές απόθεμα ρευστότητας για να αντιμετωπίσει τις πιθανές εκροές που θα μπορούσαν να συμβούν σε βραχυπρόθεσμη και μεσοπρόθεσμη βάση.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Με βάση την Εποπτική Διαδικασία Εξέτασης και Αξιολόγησης («SREP») που διενεργεί σε ετήσια βάση η Τράπεζα της Ελλάδος, από τις 5 Ιουλίου 2024 οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις («OCR») που ο Όμιλος θα πρέπει να διατηρεί σε συνεχή βάση ορίζονται από τους ακόλουθους δείκτες:

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8,97%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (TIER 1 ratio): 11,04% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio): 13,79%.

Σημειώνεται ότι οι παραπάνω κεφαλαιακές απαιτήσεις ενσωματώνουν:

α) 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%,

(β) 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%

(γ) το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου του Ν. 4261/2014 ύψους 2,5%

(δ) το συγκεκριμένο για κάθε ίδρυμα αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο κεφάλαιο ΣΤ' του Ν. 4261/2014, ύψους 0,27%¹

¹ Με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 235/1/07.10.2024, το ποσοστό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για την Ελλάδα ορίστηκε στο 0,25%, με ημερομηνία έναρξης εφαρμογής την 1η Οκτωβρίου 2025. Το πρόσθετο αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας, λόγω ανοιγμάτων του Ομίλου προς χώρες του εξωτερικού, υπολογίζεται ίσο με ~0,02% και καθορίζεται από την

εκάστοτε Κεντρική Τράπεζα. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας είναι ένα εργαλείο σχεδιασμένο να παρουσιάζει διακυμάνσεις σε σχέση με την οικονομική κατάσταση μιας χώρας, με στόχο τη διασφάλιση της κεφαλαιακής επάρκειας σε περιόδους κρίσης.

Κατά την ημερομηνία αναφοράς οι Κεφαλαιακοί Δείκτες του Ομίλου, διαμορφώνονται ως εξής:

- 11,01% για τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)
- 13,53% για τον δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER 1) και
- 17,47% για τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (TCR).

Οι σημαντικότεροι παράγοντες που οδήγησαν στην διαμόρφωση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας της 31.12.2025, είναι:

- Η αύξηση των συνολικών εποπτικών κεφαλαίων επηρεαζόμενη κυρίως από την αυξημένη κερδοφορία που σημείωσε η Τράπεζα το 2^ο εξάμηνο του 2025, σε συνδυασμό με την μείωση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης.
- Η πιστωτική επέκταση, ποσού περίπου 340 εκατ. ευρώ σε συνέπεια με το επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας. (Η πιστωτική επέκταση επιβαρύνει βραχυπρόθεσμα τους κεφαλαιακούς δείκτες καθώς αυξάνει άμεσα το σταθμισμένο σε κίνδυνο ενεργητικό ενώ η αύξηση του εσωτερικού κεφαλαίου μέσω των έντοκων εσόδων πραγματοποιείται σταδιακά ως την ωρίμανση).
- Η αύξηση των σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού αναφορικά με τον λειτουργικό κίνδυνο ως αποτέλεσμα των αυξημένων λειτουργικών εσόδων της Τράπεζας την τριετία 2022-2025.

Τέλος, η Τράπεζα στο πλαίσιο διενέργειας εσωτερικών και εποπτικών ασκήσεων, αξιολογεί πιθανά δυσμενή σενάρια μη επίτευξης των εκτιμώμενων λειτουργικών εσόδων και εξόδων βάσει του Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου για την περίοδο έως και το 2028, 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 της Τράπεζας παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια για την υπό εξέταση χρήση.

Επιχειρηματικός Σχεδιασμός

Η Τράπεζα στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου της, έχει προχωρήσει με την αναδιοργάνωση του δικτύου καταστημάτων της, την αναδιοργάνωση των κεντρικών υπηρεσιών με στόχο τη βελτιστοποίηση της κάλυψης των αναγκών της νέας Τράπεζας, ενώ εντός του τελευταίου τριμήνου του έτους ολοκληρώθηκε και η προσαρμογή του δικτύου των καταστημάτων και των κεντρικών υπηρεσιών στη νέα ταυτότητα. Παράλληλα, η Διοίκηση της Τράπεζας έθεσε σε ισχύ Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου, με τη συμμετοχή του ανθρώπινου δυναμικού της να ανέρχεται σε 251 άτομα που αντιστοιχεί σε περίπου 20% του συνόλου του προσωπικού της Ομίλου. Τα αποτελέσματα του δωδεκαμήνου 2025 επιβαρύνθηκαν κατά 34 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο υλοποίησης του εν λόγω προγράμματος.

Στο πλαίσιο της συνεχούς δημιουργίας μακροπρόθεσμης αξίας για τους μετόχους της και τους πελάτες της, η Τράπεζα στις 16/09/2025 επιβεβαίωσε πως υπέγραψε συμφωνία προαιρετικής πώλησης (put option) με την HSBC Continental Europe, S.A. για την υπό όρους εξαγορά του 70,03% των μετοχών της HSBC Bank Malta p.l.c. και στις 23/12/2025 συνήψε οριστική συμφωνία. Οι όροι της συναλλαγής προβλέπουν συνολικό τίμημα προς την HBCE ύψους 200 εκατ. ευρώ για το 70,03% της HSBC Malta. Η CrediaBank, η HBCE και η HBMΤ υπέγραψαν επίσης συμφωνία συνεργασίας που καθορίζει τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνουν για την διευκόλυνση της εκτέλεσης της συναλλαγής. Η ολοκλήρωση της συναλλαγής τελεί υπό την προϋπόθεση λήψης εταιρικών και εποπτικών εγκρίσεων από την Αρχή Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών της Μάλτας (MFSA), την Τράπεζα της Ελλάδος και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Επίσης, και κατά την αξιολογούμενη περίοδο του έτους, η Τράπεζα αξιολόγησε και σχεδίασε πρόσθετες δράσεις, μέσω οργανικών και μη ενεργειών, με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της δυναμικής και της κεφαλαιακής της επάρκειας και σύμφωνα πάντα με τα οριζόμενα στο Επιχειρηματικό της Σχέδιο.

Ως αποτέλεσμα του ανωτέρω σχεδιασμού, στις 05/11/2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι ήρθε σε συμφωνία με την Unión de Créditos Inmobiliarios S.A. E.F.C. για την αγορά χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων στεγαστικών δανείων (Project Galene). Πιο συγκεκριμένα, η CrediaBank υπέγραψε οριστική συμφωνία για την αγορά από το ισπανικό χρηματοδοτικό ίδρυμα «Unión de Créditos Inmobiliarios, S.A. E.F.C.» μέρους χαρτοφυλακίου

εξασφαλισμένων απαιτήσεων που απορρέουν από εξυπηρετούμενα στεγαστικά δάνεια ύψους περίπου 81,6 εκατ. ευρώ, σε όρους ανεξόφλητου κεφαλαίου. Η Συναλλαγή αναδεικνύει την αναπτυξιακή δυναμική της Τράπεζας και την προσήλωσή της στη συνεπή υλοποίηση του στρατηγικού της πλάνου, μέσω της συνεχούς αναζήτησης και αξιοποίησης ευκαιριών που ενισχύουν τη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας για τους μετόχους και τους πελάτες της. Η μεταβατική περίοδος για την ολοκλήρωση της μετάπτωσης των δανείων του Project Galene στα συστήματα της Τράπεζας αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2026.

Επίσης, στις 30/12/2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι υπέγραψε δεσμευτική συμφωνία με την εταιρεία Euronet Worldwide, Inc., η οποία περιλαμβάνει α) την μεταβίβαση των συμβάσεων αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών με εμπόρους (merchant acquiring) καθώς και τη σύναψη μακροπρόθεσμης συνεργασίας πωλήσεων και διανομής, και κοινών εμπορικών πρωτοβουλιών, με στόχο την παροχή προηγμένων λύσεων πληρωμών στις εμπορικές επιχειρήσεις που συνεργάζονται με την Τράπεζα, β) την μεταβίβαση του δικτύου ATM (εντός και εκτός καταστημάτων) και τη λειτουργία και διαχείριση αυτού και για λογαριασμό της CrediaBank, καθώς και τη συμφωνία για δωρεάν χρήση του πανελλαδικού δικτύου των 2,500 ATMs της Euronet, γ) τη μακροπρόθεσμη συμφωνία με την εταιρεία Euronet Card Services για την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης καρτών και επεξεργασίας συναλλαγών έκδοσης καρτών, και δ) την αποκλειστική συνεργασία στον τομέα πληρωμών και υπηρεσιών μέσω ηλεκτρονικού πορτοφολιού (epay wallet).

Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο διεύρυνσης των πηγών εσόδων της, η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 18/12/2025, ότι έχει ξεκινήσει αποκλειστικές συζητήσεις με τους μετόχους της Παντελάκης Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. για την πιθανή απόκτηση πλειοψηφικού ποσοστού 70,0% στην Εταιρεία, η οποία περιλαμβάνει και Δικαίωμα Προαιρετικής Αγοράς και Πώλησης για την απόκτηση του υπόλοιπου 30,0% των μετοχών της Εταιρείας, τρία έτη μετά την ολοκλήρωση της προβλεπόμενης συναλλαγής. Η συναλλαγή υποστηρίζει τη στρατηγική της Τράπεζας για επέκταση και αναβάθμιση των προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών προς τους πελάτες της, ενώ αναμένεται να ενισχύσει τα έσοδα από προμήθειες και να διαφοροποιήσει περαιτέρω τις πηγές εσόδων αυτών, με σημαντικές προοπτικές ανόδου.

Με σκοπό τη δημιουργία επιπλέον οργανικού κεφαλαίου μέσω μη απομειωτικών ενεργειών για τους μετόχους της, όπως είναι η χρήση των συνθετικών τιτλοποιήσεων, και πάντα σύμφωνα με το συνολικό στρατηγικό σχεδιασμό όπως έχει αποτυπωθεί και στο επιχειρηματικό της σχέδιο, η Τράπεζα ολοκλήρωσε στις 01/10/2025 συνθετική τιτλοποίηση χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ΜΜΕ και Μεγάλων Επιχειρήσεων, ύψους ~0,5 δισ. ευρώ (Project Perseus II), 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. Πρόκειται για τη δεύτερη κατά σειρά Συνθετική Τιτλοποίηση της Τράπεζας επιβεβαιώνοντας τη σταθερή εμπιστοσύνη της αγοράς στο στρατηγικό σχεδιασμό της. Η συναλλαγή έχει δομηθεί με τέτοιο τρόπο ώστε να επιτυγχάνει Σημαντική Μεταφορά Κινδύνου (Significant Risk Transfer) και να πληροί τα κριτήρια της Απλής, Διαφανούς και Τυποποιημένης συναλλαγής (Simple, Transparent and Standardised) προκειμένου να επιτύχει περαιτέρω ελάφρυνση των Σταθμισμένων ως προς τον Κίνδυνο Στοιχείων του Ενεργητικού της (Risk Weighted Assets). Η μείωση αυτή ανήλθε σε ~ 300εκατ. ευρώ, ενισχύοντας τον δείκτη CET1 της Τράπεζας κατά ~70 μονάδες βάσης σε σχέση με τα στοιχεία της 30/6/2025.

Σύνοψη:

Η Διοίκηση, έλαβε υπόψη όλα τα ανωτέρω που σχετίζονται με τους κύριους επιχειρηματικούς κινδύνους του Ομίλου, την ρευστότητα, την κεφαλαιακή θέση και την στρατηγική του και έχει καταλήξει στο συμπέρασμα ότι δεν υπάρχουν ουσιώδεις αβεβαιότητες που να θέτουν σε αμφιβολία την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει τις δραστηριότητές του τουλάχιστον για τους επόμενους 12 μήνες. Ως αποτέλεσμα η οικονομική έκθεση της δωδεκάμηνης χρήσης 1/1-31/12/2025 έχει καταρτιστεί στη βάση της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

(2.3) Ενοποιημένοι Λογαριασμοί - Θυγατρικές

Οι Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις συμπεριλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, των θυγατρικών εταιρειών, καθώς και των συγγενών εταιρειών, που αναφέρονται μαζί ως ο «Όμιλος». Η θυγατρική εταιρεία προετοιμάζει 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 είτε συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα σε ποσοστό μεγαλύτερο από το μισό των δικαιωμάτων ψήφου ή ασκεί δεσπόζουσα επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων. Θυγατρικές είναι οι εταιρίες 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 θυγατρικές εταιρείες έχουν ενοποιηθεί με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης. Η Τράπεζα ενοποιεί όλες τις θυγατρικές εταιρείες 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 εταιρείες 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.

(2.4) Συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες

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.

(2.5) Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Το συναλλακτικό νόμισμα του Ομίλου είναι το Ευρώ (€).

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν τις ημερομηνίες διενέργειας των εκάστοτε συναλλαγών. Τα εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα νομισματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις μετατρέπονται στο συναλλακτικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν την ημερομηνία κλεισίματος της οικονομικής θέσης. Οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως.

Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τη μετατροπή των μη νομισματικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτελούν ένα συστατικό στοιχείο της μεταβολής της εύλογης αξίας τους. Για ένα μη νομισματικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, όπως ένα στοιχείο που έχει ταξινομηθεί στο χαρτοφυλάκιο «εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων», οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων. Ενώ στην περίπτωση του μη νομισματικού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, όπως μία μετοχή, οι συναλλαγματικές διαφορές αποτελούν μέρος των κερδών ή ζημιών από τη μεταβολή της εύλογης αξίας και καταχωρούνται στα αποτελέσματα ή απευθείας σε αποθεματικό της καθαρής θέσης, ανάλογα με την κατηγορία αποτίμησης του μη νομισματικού στοιχείου.

(2.6) Επενδύσεις σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση στις Οικονομικές Καταστάσεις του, κατά τη στιγμή της δημιουργίας της συμβατικής απαίτησης ή υποχρέωσης που απορρέει από το στοιχείο (δηλαδή την ημέρα που η συναλλαγή έλαβε χώρα). Κατά την αναγνώριση του, ο Όμιλος προσδιορίζει το επιχειρηματικό μοντέλο στο οποίο υπάγεται και ελέγχει εάν οι όροι του συμβολαίου του

στοιχείου παράγουν ταμιακές ροές σε προκαθορισμένες ημερομηνίες οι οποίες αποτελούν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του υπολειπόμενου κεφαλαίου.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε τρεις κατηγορίες:

A. Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε αποσβεσμένο κόστος (AC):

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος εφόσον πληρούν τις δύο ακόλουθες συνθήκες:

- Το στοιχείο διατηρείται εντός ενός επιχειρησιακού μοντέλου του οποίου ο στόχος είναι η διακράτηση περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την είσπραξη των συμβατικών τους ταμιακών ροών (HTC).
- Οι όροι του συμβολαίου του στοιχείου παράγουν ταμιακές ροές σε προκαθορισμένες ημερομηνίες οι οποίες αποτελούν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του υπολειπόμενου κεφαλαίου.

Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που κατέχονται από τον Όμιλο, και οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων, περιλαμβάνονται στα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών εάν πληρούνται οι προϋποθέσεις για επιμέτρηση στο αναπόσβεστο κόστος.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν πληρούν το δεύτερο κριτήριο (SPPI test) επιμετρούνται σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL).

B. Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI), που ανακατατάσσονται σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης κατά τον αποχαρακτηρισμό τους:

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε Εύλογη Αξία μέσω των Λοιπών Συνολικών Εσόδων, όταν πληρούνται οι ακόλουθες συνθήκες, και δεν έχει επιλεγεί η Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης κατά την αναγνώριση:

Το στοιχείο υπάγεται στο επιχειρηματικό μοντέλο, του οποίου ο στόχος είναι η είσπραξη των ταμιακών ροών είτε από διακράτηση είτε από την πώληση του.

Οι όροι του συμβολαίου του περιουσιακού στοιχείου παράγουν ταμιακές ροές σε προκαθορισμένες ημερομηνίες οι οποίες αποτελούν αποκλειστικά αποπληρωμές του αρχικού κεφαλαίου και των τόκων επί του υπολειπόμενου κεφαλαίου.

Σε περίπτωση απομείωσης, καταχωρείται ζημία στα αποτελέσματα ίση με τη διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμιακών ροών, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν εγγυήσεις, προεξοφλημένες στο αρχικό πραγματικό επιτόκιο των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.

Γ. Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL):

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία δεν επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος και σε Εύλογη Αξία μέσω των Λοιπών Συνολικών Εσόδων (FVTOCI) δύναται να επιμετρηθούν σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL). Τέτοια περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε εύλογη αξία χωρίς μείωση της αξίας τους λόγω γεγονότος πώλησης ή διάθεσης.

Περιουσιακά στοιχεία τα οποία κατατάσσονται σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά παράγωγα, μετοχικούς τίτλους, αμοιβαία κεφάλαια και λοιπά περιουσιακά στοιχεία κάτω από επιχειρησιακά μοντέλα «Διακρατούμενα για διαπραγμάτευση».

Όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν εγκρίνονται από την αξιολόγηση SPPI, αναγνωρίζονται σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL).

Η Τράπεζα έχει την δυνατότητα, κατά την αρχική αναγνώριση, εάν αυτό καθοριστεί από το επιχειρηματικό της μοντέλο, να κατατάξει αμετάκλητα οποιοδήποτε χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης.

Αξιολόγηση επιχειρηματικού μοντέλου

Ο παράγοντας του επιχειρησιακού μοντέλου αναφέρεται στο τρόπο με τον οποίο η Τράπεζα διαχειρίζεται τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά της στοιχεία κατατάσσοντας τα σε χαρτοφυλάκια τα οποία υπάγονται στα ανάλογα επιχειρησιακά της μοντέλα. Στο πλαίσιο αυτό η Τράπεζα διατηρεί τα εξής επιχειρησιακά μοντέλα:

- Διακρατούμενα προς Είσπραξη (HTC)
- Διακρατούμενα προς Είσπραξη & Πώληση (HTCS)

- Διακρατούμενα προς πώληση

Διακρατούμενα Προς Είσπραξη.

Το εν λόγω επιχειρηματικό μοντέλο εφαρμόζεται από την Τράπεζα σε χρηματοοικονομικά στοιχεία όπου λαμβάνει έσοδα τόσο από ταμειακές ροές όσο και από πωλήσεις. Αυτά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώνται στην Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI), εφόσον πληρείται το κριτήριο SPPI. Διαφορετικά, το περιουσιακό στοιχείο αποτιμάται στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης.

Διακρατούμενα προς Είσπραξη και Πώληση.

Το εν λόγω επιχειρηματικό μοντέλο εφαρμόζεται από την Τράπεζα σε δανειακά χαρτοφυλάκια όπου λαμβάνει έσοδα τόσο από ταμειακές ροές όσο και από πωλήσεις. Αυτά τα δάνεια αποτιμώνται στην Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI), εφόσον πληρείται το κριτήριο SPPI. Διαφορετικά, το περιουσιακό στοιχείο αποτιμάται στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης.

Διακρατούμενα προς πώληση

Το εν λόγω επιχειρηματικό μοντέλο εφαρμόζεται από την Τράπεζα σε χρηματοοικονομικά στοιχεία όπου λαμβάνει έσοδα τόσο από ταμειακές ροές όσο και από βραχυπρόθεσμης συναλλαγές. Τα στοιχεία που αξιολογούνται μέσω του Non-Holding επιχειρησιακού μοντέλου επιμετρώνται στην Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL).

Τα υιοθετούμενα επιχειρηματικά μοντέλα καθορίζουν την πηγή των εσόδων όπως προκύπτουν από τα επιμέρους χαρτοφυλάκια, είτε μέσω της είσπραξης των συμβατικών ταμειακών ροών, είτε από την πώληση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή το συνδυασμό των ανωτέρω.

Η αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου εκφράζει την στρατηγική της Τράπεζας σε επίπεδο κανονικών συνθηκών. Η αξιολόγηση δεν επηρεάζεται από απαιτούμενες ενέργειες που προκύπτουν σε περιπτώσεις «έκτακτης ανάγκης» (π.χ. εξυπηρέτηση αναγκών ρευστότητας, μη-εγγενείς κεφαλαιακές απαιτήσεις για το πιστωτικό κίνδυνο κ.λπ.). Επίσης, δεν περιλαμβάνονται στην αξιολόγηση οι αποφάσεις διαχείρισης που λαμβάνονται στα πλαίσια συμμόρφωσης σε νέες ρυθμιστικές κατευθυντήριες γραμμές.

Γενικά, η Τράπεζα έχει συμπεριλάβει την πλειοψηφία των δανειακών της χαρτοφυλακίων στο επιχειρηματικό μοντέλο «Διακρατούμενα προς Είσπραξη» (Hold-to-Collect) με τις εξής εξαιρέσεις:

- Δάνεια των οποίων οι ταμειακές ροές αναμένεται να μεγιστοποιηθούν μέσω της πώλησής τους.
- Δάνεια στα οποία η Τράπεζα επιλέγει να αποτιμήσει στην εύλογη αξία (Fair value option).

Η αξιολόγηση ενός επιχειρηματικού μοντέλου γίνεται στα πλαίσια του ορισμού επιχειρησιακών στόχων, όπως καθορίζονται από την Διοίκηση της Τράπεζας, καθώς και στα πλαίσια της λειτουργικής διαχείρισης των περιουσιακών στοιχείων της. Η αξιολόγηση γίνεται σε επίπεδο χαρτοφυλακίου και όχι μεμονωμένων περιουσιακών στοιχείων.

Αξιολόγηση SPPI (αξιολόγηση συμβατικών ταμειακών ροών αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων)

Η αξιολόγηση του εάν οι συμβατικές ταμειακές ροές αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, λαμβάνει υπόψη την ύπαρξη χαρακτηριστικών, όπως συμβατικών όρων, δικαιωμάτων επέκτασης, προπληρωμών, μετατροπής σε μετοχικό κεφάλαιο, όρων μόχλευσης και λοιπών όρων, τα οποία μπορεί να περιορίζουν τις απαιτήσεις της Τράπεζας σε ταμειακές ροές από συγκεκριμένα στοιχεία του ενεργητικού ή τροποποιούν τη διαχρονική αξία του χρήματος.

Προβλέψεις Απομείωσης – Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές χρηματοοικονομικών στοιχείων

Πιστωτική Ζημιά

Ως πιστωτική ζημιά ορίζεται η διαφορά μεταξύ του συνόλου των συμβατικών ταμειακών ροών που οφείλονται στον Όμιλο σύμφωνα με την υπογεγραμμένη σύμβαση και του συνόλου των ταμειακών ροών που ο Όμιλος αναμένει τελικά να λάβει (δηλαδή η υστέρηση των ταμειακών ροών), προεξοφλημένη με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο (ή το πραγματικό επιτόκιο όπως αυτό προσαρμόζεται για τον πιστωτικό κίνδυνο όταν πρόκειται για αγορασμένα ή για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας που έχουν δημιουργηθεί).

Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές

Ο σταθμισμένος μέσος όρος των πιστωτικών ζημιών διαφορετικών σεναρίων, με βάση την πιθανότητα ύπαρξης πιστωτικών γεγονότων.

Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές Δωδεκαμήνου ενός Χρηματοοικονομικού Μέσου

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που προκύπτουν από γεγονότα αθέτησης επί ενός χρηματοοικονομικού μέσου, τα οποία είναι πιθανά να συμβούν εντός 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς, οι οποίες αποτελούν μέρος των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη την διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου.

Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής ενός Χρηματοοικονομικού Μέσου

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που προκύπτουν από όλα τα πιθανά γεγονότα αθέτησης καθ' όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής ενός χρηματοοικονομικού μέσου, μετά την ημερομηνία αναφοράς των Οικονομικών Καταστάσεων.

Ορισμός της αθέτησης (Definition of Default)

Ένας οφειλέτης ή ένα χρηματοοικονομικό άνοιγμα θεωρείται ότι είναι σε «αθέτηση» εάν ισχύει τουλάχιστον μια από τις παρακάτω προϋποθέσεις:

- ❖ Ο οφειλέτης ή ένα χρηματοοικονομικό άνοιγμα είναι σε σημαντική καθυστέρηση πληρωμών άνω των ενενήντα (90) συνεχόμενων ημερών σε οποιαδήποτε σημαντική πιστωτική υποχρέωση έναντι του Ομίλου (Κριτήριο Καθυστέρησης).
- ❖ Ο Όμιλος εκτιμά ότι ο οφειλέτης ή ένα χρηματοοικονομικό άνοιγμα δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως την πιστωτική του υποχρέωση έναντι του Ομίλου, εκτός εάν ο Όμιλος προσφύγει σε μέτρα όπως η ρευστοποίηση της εξασφάλισης (Κριτήριο Πιθανής Αδυναμίας Πληρωμής (UTP)).

Ο Όμιλος εναρμονίζει τον ορισμό της Αθέτησης, με τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs) καθώς και με το ορισμό των απομειωμένων ανοιγμάτων που κατατάσσονται στο Στάδιο 3 υπό το ΔΠΧΑ 9 με αποτέλεσμα να χρησιμοποιείται ένας ενιαίος ορισμός.

Η βασική αρχή που ακολουθεί ο Όμιλος σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης είναι η εφαρμογή σε επίπεδο οφειλέτη για όλα τα ανοίγματα που είναι χαρακτηρισμένα ως non-Retail, ενώ για ανοίγματα που είναι χαρακτηρισμένα ως Retail ο ορισμός αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο λογαριασμού.

Ένδειξη πιθανής αδυναμίας πληρωμής (Unlikely to Pay – UTP)

Ο Όμιλος, με σκοπό τον έγκαιρο εντοπισμό των πελατών ή των ανοιγμάτων που δύναται να αντιμετωπίσουν αδυναμία εκπλήρωσης του συνόλου των υποχρεώσεων τους χωρίς να προσφύγει σε μέτρα όπως η ρευστοποίηση εξασφαλίσεων, έχει προβεί στην καταγραφή των ποιοτικών και ποσοτικών κριτηρίων που αποτελούν ενδείξεις πιθανής αδυναμίας πληρωμής καθώς και τη διαδικασία παρακολούθησής τους.

Ταξινόμηση χρηματοοικονομικών μέσων σε στάδια σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 (IFRS 9) και τους τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA Status)

Ο Όμιλος ταξινομεί τα χρηματοοικονομικά μέσα του ενεργητικού της σε τρία στάδια ανάλογα με το επίπεδο πιστωτικού κινδύνου. Η κατηγοριοποίηση αντανάκλα την επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητας ενός χρηματοοικονομικού μέσου.

Στάδιο 1 (Stage 1) – Performing Exposures - PE

Η αναγνώριση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών πραγματοποιείται για την περίοδο του επόμενου 12μήνου.

- I. Ανοίγματα που βρίσκονται σε καθυστέρηση έως 30 ημερών σύμφωνα με τα κριτήρια σημαντικότητας που τηρούνται για Retail / Non-Retail και δεν έχουν εφαρμοστεί μέτρα ρύθμισης (Forborne Exposures),

- II. Έχουν εφαρμοστεί μέτρα ρύθμισης και έχουν ολοκληρώσει επιτυχώς τη δεύτερη περίοδο παρακολούθησης (probation period - 24 μήνες).

Στάδιο 2 (Stage 2) – Performing Exposures – PE / Forborne Performing Exposures - FPE

Η αναγνώριση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών πραγματοποιείται για το σύνολο της διάρκειας ζωής του.

- I. Ανοίγματα που βρίσκονται σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών,
- II. Έχουν υποστεί σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο (SICR – Significant Increase in Credit Risk),
- III. Αφορούν σε εξυπηρετούμενες ρυθμίσεις (FPE) που προκύπτουν από:
- Ρυθμίσεις σε εξυπηρετούμενα δάνεια, κατά το 1ο και 2ο έτος της δοκιμαστικής περιόδου (υπό αναστολή), που δεν πληρούν τα κριτήρια ώστε να χαρακτηριστούν ως μη εξυπηρετούμενα μετά την ρύθμιση,
- Ρυθμίσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων, κατά το 2ο και 3ο έτος της δοκιμαστικής περιόδου (υπό αναστολή), που πληρούν τις προϋποθέσεις για να χαρακτηριστούν εξυπηρετούμενες,
- IV. Στην περίπτωση που σε ένα άνοιγμα έχουν εντοπισθεί Soft Κριτήρια UTP, χωρίς να χαρακτηριστεί NPE, τα κριτήρια αυτά λαμβάνονται υπόψη και αξιολογούνται ως ενδείξεις αύξησης πιστωτικού κινδύνου και κατά συνέπεια κατατάσσεται σε στάδιο 2,

Σταδιο 3 (Stage 3) – Non Performing Exposures – NPE / Forborne Non Performing Exposures - FNPE

Η αναγνώριση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών πραγματοποιείται για το σύνολο της διάρκειας ζωής του.

- I. Ανοίγματα που Βρίσκονται σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών,
- II. Οι ρυθμίσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων FNPE,
- III. Χαρακτηρισμένα ανοίγματα ως UTP (Unlikely to Pay),
- IV. Ανοίγματα που βρίσκονται σε δικαστική διεκδίκηση των απαιτήσεων της (denounced loans),
- V. Επιμόλυνση της σχέσης βάσει του είδους του χαρτοφυλακίου (Retail/Non Retail)
- VI. Αγορασμένα ή Δημιουργημένα Απομειωμένα κατά την Αρχική Αναγνώριση Χρηματοοικονομικά Στοιχεία του Ενεργητικού (Purchased or Originated Credit Impaired - POCl)

Σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου - (SICR – Significant Increase in Credit Risk),

Σε κάθε περίοδο αναφοράς, ο Όμιλος αξιολογεί εάν ο πιστωτικός κίνδυνος ενός χρηματοοικονομικού μέσου έχει αυξηθεί σημαντικά μετά την αρχική αναγνώριση ή νωρίτερα κατά την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών στο πλαίσιο λήψης αποφάσεων που αφορούν μεμονωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία.

Ο Όμιλος έχει θέσει τρία είδη κριτηρίων, α) ποσοτικά (πρωταρχικά), β) ποιοτικά (δευτερεύοντα) και γ) κριτήρια backstop (fall back criteria) για τον προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου. Παρά τη διαφορετική ιεράρχηση αυτών, όλα έχουν την ίδια βαρύτητα προκειμένου να αξιολογηθεί αν υπάρχει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου.

Αγορασμένα ή Δημιουργημένα Απομειωμένα κατά την Αρχική Αναγνώριση Χρηματοοικονομικά Στοιχεία του Ενεργητικού (Purchased or Originated Credit Impaired - POCl).

Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που χαρακτηρίζονται ως POCl, η εκτίμηση της πρόβλεψης ζημιάς έναντι των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών πραγματοποιείται για το σύνολο της διάρκειας ζωής τους.

Οι πιστωτικές ζημιές προεξοφλούνται σύμφωνα με το προσαρμοσμένο στον πιστωτικό κίνδυνο πραγματικό επιτόκιο, το οποίο καθορίζεται κατά την αρχική αναγνώριση.

Μετά την αρχική αναγνώριση και κατά την ημερομηνία αναφοράς, ο Όμιλος αναγνωρίζει για τα παραπάνω μέσα στις προβλέψεις ζημιάς μόνο τις σωρευμένες μεταβολές των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για τη συνολική διάρκεια ζωής από την αρχική αναγνώριση.

Βασικά στάδια της Εκτίμησης των Προβλέψεων της Αναμενόμενης Πιστωτικής Ζημιάς (ECL)

Η μεθοδολογία εκτίμησης των προβλέψεων των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σε κάθε περίοδο περιλαμβάνει τα παρακάτω στάδια:

- I. Κατάταξη των χρηματοοικονομικών μέσων ως προς τη μέθοδο αποτίμησης. Προσδιορισμός των μέσων που αποτιμώνται στο Αποσβεσμένο Κόστος ή Εύλογη Αξία μέσω των Λοιπών Συνολικών Εσόδων.
- II. Κατάταξη των χρηματοοικονομικών μέσω σε στάδια κατά IFRS 9 και διάκριση των POCI
- III. Εντοπισμός των ανοιγμάτων που θα αξιολογηθούν εξατομικευμένα δηλαδή που πληρούν τα όρια σημαντικότητας.
- IV. Διαχωρισμός και ομαδοποίηση των χρηματοοικονομικών μέσων που θα αξιολογηθούν συλλογικά με βάσει ομοειδή χαρακτηριστικά (πχ προϊόν, διαβάθμιση πιστοληπτικής ικανότητάς, κλάδος δραστηριότητας, κάλυψη κλπ)
- V. Προσδιορισμός των τριών μακροοικονομικών σεναρίων, καθώς και τις βαρύτητες αυτών, σύμφωνα με τα οποία θα προκύψει η εκτίμηση των προβλέψεων ως ο σταθμισμένος μέσος των ECL.
- VI. Εκτίμηση των μεταβλητών και παραμέτρων που χρησιμοποιούνται κατά την συλλογική αξιολόγηση αλλά και την εξατομικευμένη αξιολόγηση.
- VII. Εκτίμηση των προβλέψεων αναμενόμενης ζημιάς.

Παράμετροι του μοντέλου υπολογισμού συλλογικών προβλέψεων

Άνοιγμα κατά την αθέτηση (EAD)

Το Άνοιγμα κατά την Αθέτηση ορίζεται ως το ύψος του χρηματοοικονομικού ανοίγματος όπως θα έχει διαμορφωθεί κατά τη στιγμή της αθέτησης.

Το EAD ορίζεται ως: $EAD = \text{Άνοιγμα εντός Ισολογισμού} + \text{Άνοιγμα εκτός Ισολογισμού} \times CCF$

Ως συντελεστής μετατροπής πίστωσης (CCF) ορίζεται το ποσοστό ενός εκτός ισολογισμού ανοίγματος, το οποίο προσδιορίζει το μέρος που είναι περισσότερο πιθανό να αναληφθεί και το οποίο, ως εκ τούτου, θα ήταν ανεξόφλητο σε περίπτωση αθέτησης.

Πιθανότητα Αθέτησης (PD)

Η Πιθανότητα Αθέτησης εκφράζει την πιθανότητα ένας οφειλέτης να αθετήσει τις υποχρεώσεις του σε έναν συγκεκριμένο χρονικό ορίζοντα. Όπως έχει ήδη αναφερθεί οι προβλέψεις εκτιμώνται είτε σε ορίζοντα δώδεκα μηνών (12M_PD) για τα ανοίγματα σε Stage 1, είτε κατά την εναπομένονσα διάρκεια της οφειλής του (Lifetime_PD) για τα ανοίγματα σε Stage 2 ή 3. Το PD εκτιμάται σε επίπεδο οφειλέτη για όλα τα ανοίγματα που είναι χαρακτηρισμένα ως non-Retail, ενώ για ανοίγματα που είναι χαρακτηρισμένα ως Retail σε επίπεδο λογαριασμού.

Ζημία Δεδομένης της Αθέτησης (LGD)

Η Ζημία Δεδομένης Αθέτησης αφορά τη ζημία που ο Όμιλος αναμένει για τα χρηματοοικονομικά ανοίγματα των χαρτοφυλακίων του κατά τη στιγμή που θα βρεθούν σε κατάσταση αθέτησης λαμβάνοντας υπόψη και την πιθανότητα εξυγίανσης.

Στάδιο 3 σε Στάδιο 2:

Ένα δάνειο μετατίθεται από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2 εάν την περίοδο αναφοράς δεν ικανοποιείται ο ορισμός της αθέτησης σύμφωνα με τα κριτήρια που έχουν οριστεί και επιπλέον παύσουν να ισχύουν τα λοιπά κριτήρια υπαγωγής του στο Στάδιο 3.

Για την επιστροφή σε καθεστώς μη αθέτησης υποχρέωσης, ο Όμιλος παρακολουθεί τη συμπεριφορά σε επίπεδο λογαριασμού για το χαρτοφυλάκιο λιανικής ή σε επίπεδο οφειλέτη για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο για περίοδο επιτήρησης 3 μηνών, εκτός από τις περιπτώσεις αναδιάρθρωσης/ρύθμισης στις οποίες εφαρμόζεται 12μηνη περίοδος επιτήρησης. Εάν τα κριτήρια που καθορίζονται από τον Όμιλο

πληρούνται στο τέλος της περιόδου επιτήρησης, τότε υπάρχει η δυνατότητα επιστροφής σε κατάσταση μη αθέτησης υποχρέωσης. Ειδικότερα σε περίπτωση αναβάθμισης αναδιαρθρώσεων σε χρηματοοικονομικά ανοίγματα που χαρακτηρίζονται ως εξυπηρετούμενα και ρυθμισμένα (FPE), εφαρμόζεται 24μηνη περίοδος επιτήρησης

Στα Non Performing Forborne ανοίγματα, απαιτείται επιπλέον η επιτυχής συμπλήρωση δώδεκα (12) μηνών «περιόδου επιτήρησης» κατά την οποία το άνοιγμα τηρεί όλες τις προϋποθέσεις για να αποχαρακτηριστεί από non-performing forborne σύμφωνα με τις οδηγίες της **EBA**.

Στάδιο 2 σε Στάδιο 1:

Ένα δάνειο μετατίθεται από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1 εάν διαπιστωθεί ότι την περίοδο αναφοράς παύει να υφίσταται σημαντική αύξηση στον πιστωτικό του κίνδυνο σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίστηκαν παραπάνω και επιπλέον παύουν να ισχύουν τα κριτήρια υπαγωγής του στο Στάδιο 2.

Στα Performing Forborne ανοίγματα, απαιτείται επιπλέον η επιτυχής συμπλήρωση είκοσι τεσσάρων (24) μηνών «περιόδου επιτήρησης» κατά την οποία το άνοιγμα δε θα πρέπει να υπερβεί τις τριάντα (30) ημέρες καθυστέρησης.

Μεταγενέστερη επιμέτρηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

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

- Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε αποσβεσμένο κόστος (AC)
- Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI)
- Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVPL)

Για κάθε μία από τις ανωτέρω κατηγορίες ισχύουν τα εξής:

α) Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε αποσβεσμένο κόστος (AC)

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος εφόσον πληρούν τις δύο ακόλουθες συνθήκες:

Το στοιχείο διατηρείται εντός ενός επιχειρησιακού μοντέλου του οποίο ο στόχος είναι η διακράτηση περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την είσπραξη των συμβατικών τους ταμιακών ροών (HTC).

Οι όροι του συμβολαίου του στοιχείου παράγουν ταμιακές ροές σε προκαθορισμένες ημερομηνίες οι οποίες αποτελούν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του υπολειπόμενου κεφαλαίου.

Για την κατηγορία αυτή εξετάζεται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων η ύπαρξη αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου όπως αναφέρεται στα σημεία «Απομείωση επενδυτικών τίτλων» και «Απομείωση δανείων και απαιτήσεων και ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού» της παρούσας σημείωσης

β) Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI)

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε Εύλογη Αξία μέσω των Λοιπών Συνολικών Εσόδων, όταν πληρούνται οι ακόλουθες συνθήκες, και δεν έχει επιλεγεί η Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης κατά την αναγνώριση:

Το στοιχείο υπάγεται στο επιχειρηματικό μοντέλο, του οποίου ο στόχος είναι είτε η είσπραξη των ταμιακών ροών είτε η πώληση του.

Οι όροι του συμβολαίου του περιουσιακού στοιχείου παράγουν ταμιακές ροές σε προκαθορισμένες ημερομηνίες οι οποίες αποτελούν αποκλειστικά αποπληρωμές του αρχικού κεφαλαίου και των τόκων επί του υπολειπόμενου κεφαλαίου.

Για την κατηγορία αυτή εξετάζεται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων η ύπαρξη αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου όπως αναφέρεται στα σημεία «Απομείωση επενδυτικών τίτλων» της παρούσας σημείωσης.

γ) Περιουσιακά στοιχεία επιμετρήσιμα σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVPL)

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία δεν επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος και σε Εύλογη Αξία μέσω των Λοιπών Συνολικών Εσόδων (FVOCI) δύναται να επιμετρηθούν σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVPL). Τέτοια περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε εύλογη αξία χωρίς μείωση της αξίας τους λόγω γεγονότος πώλησης ή διάθεσης.

Όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν πληρούν το κριτήριο του SPPI, αναγνωρίζονται σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVPL).

Για την κατηγορία αυτή εξετάζεται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων ο Όμιλος επιμετρά την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων με τη διαφορά μεταξύ λογιστικής αξίας και εύλογης να καταχωρείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Παύση απεικόνισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Η Τράπεζα παύει να αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού όταν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών που απορρέουν από το εν λόγω χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού έχουν λήξει ή όταν μεταβιβάσει το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού και ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που σχετίζονται με την κατοχή του εν λόγω στοιχείου σε άλλο συμβαλλόμενο μέρος. Αν η τράπεζα δεν έχει μεταβιβάσει ούτε διατηρήσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της κυριότητας και συνεχίζει να ελέγχει το μεταβιβασθέν χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού, η Τράπεζα αναγνωρίζει το διατηρηθέν δικαίωμα επί του στοιχείου ενεργητικού και τη σχετική υποχρέωση για τυχόν ποσά που ενδεχομένως υποχρεούται να καταβάλει. Αν η Τράπεζα διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από την κατοχή του μεταβιβασθέντος χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού, συνεχίζει να αναγνωρίζει το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού.

Κατά την παύση αναγνώρισης ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού στο σύνολό του, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του στοιχείου ενεργητικού και του αθροίσματος του εισπραχθέντος ή εισπρακτέου τιμήματος και του σωρευτικού κέρδους ή ζημίας που είχε αναγνωρισθεί στα λοιπά συνολικά έσοδα και σωρευτεί στα ίδια κεφάλαια αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

(2.7) Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων (Repos)

Χρεόγραφα τα οποία πωλούνται στα πλαίσια μιας σύμβασης «Πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων» (Repos) εξακολουθούν να εμφανίζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις, ενώ η αντίστοιχη υποχρέωση απεικονίζεται ανάλογα με τον αντισυμβαλλόμενο ως υποχρέωση προς πιστωτικά ιδρύματα, υποχρέωση προς πελάτες ή λοιπές καταθέσεις. Χρεόγραφα τα οποία αποκτώνται στα πλαίσια σύμβασης «αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων» (Reverse Repos) καταχωρούνται στις οικονομικές καταστάσεις ως απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα. Η διαφορά μεταξύ τιμής πώλησης και τιμής επαναγοράς καταχωρείται σε λογαριασμό αποτελεσμάτων και αναγνωρίζεται σταδιακά κατά τη διάρκεια της σύμβασης, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

(2.8) Ενσώματα περιουσιακά στοιχεία

Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία είναι ιδιοχρησιμοποιούμενα είτε για τις λειτουργικές εργασίες του Ομίλου είτε για διοικητικούς σκοπούς. Τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν οικόπεδα, κτίρια, βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, έπιπλα και λοιπό εξοπλισμό καθώς και μεταφορικά μέσα. Στην αξία κτήσης συμπεριλαμβάνονται δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την αγορά των ενσώματων παγίων. Όσον αφορά τα γήπεδα – οικόπεδα και κτίρια, αυτά αναπροσαρμόζονται στην εύλογη αξία τους. Η εκτίμηση της εύλογης αξίας καθώς και της υπολειμματικής αξίας γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές σε τακτά χρονικά διαστήματα και σε κάθε περίπτωση στο τέλος εκάστου έτους. Οι βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, τα έπιπλα, ο λοιπός εξοπλισμός καθώς και τα μεταφορικά μέσα αποτιμώνται στην αξία κτήσης μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις.

Οι μεταγενέστερες δαπάνες ενσωματώνονται στο κόστος του παγίου, ή κατά περίπτωση αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο μόνο όταν πιθανολογείται ότι μελλοντικά οικονομικά οφέλη θα εισρεύσουν στον Όμιλο και οι δαπάνες αυτές μπορούν να αποτιμηθούν αξιόπιστα.

Οι λοιπές δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσης κατά το έτος το οποίο πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με βάση την μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά την διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής των παγίων, η οποία επανεξετάζεται σε ετήσια βάση. Η ωφέλιμη ζωή των ενσώματων περιουσιακών στοιχείων ανά κατηγορία, έχει ως εξής :

Οικόπεδα	Μηδενική απόσβεση
Κτίρια	30-50 έτη
Ηλεκτρονικός εξοπλισμός	10 έτη
Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	12 έτη
Μεταφορικά μέσα	6-9 έτη

Οι «Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων» αποσβένονται στο μικρότερο χρονικό διάστημα μεταξύ της ωφέλιμης ζωής της βελτίωσης και της διάρκειας μίσθωσης του μισθωμένου ακινήτου.

Απομείωση: Ο Όμιλος εξετάζει τα ενσώματα περιουσιακά στοιχεία για τυχόν ενδείξεις απομείωσης. Αν υπάρχει ένδειξη απομείωσης η λογιστική αξία του ενσώματου στοιχείου μειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων, εκτός εάν το πάγιο το οποίο υφίσταται την απομείωση είχε στο παρελθόν μεταβληθεί η λογιστική του αξία από αναπροσαρμογή αυτού στην εύλογη αξία. Στην περίπτωση αυτή θα επιβαρυνθούν τα αποτελέσματα χρήσης κατά το μέρος του ποσού που υπερβαίνει το ποσό των προηγούμενων αναπροσαρμογών. Κέρδη ή ζημιές από εκποίηση παγίων καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσης και προσδιορίζονται από τη διαφορά μεταξύ της τιμής πώλησης και της αναπόσβεστης αξίας του παγίου.

(2.9) Επενδύσεις σε ακίνητα

Περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται κατά κύριο λόγο από τη διαδικασία του πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις, αρχικά καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών άμεσων εξόδων κτήσης. Σύμφωνα με το «ΔΛΠ 40 Επενδύσεις σε ακίνητα» μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, οι επενδύσεις σε ακίνητα αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Η δε διαφορά μεταξύ εύλογης αξίας και αξίας κτήσης καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Η εκτίμηση της εύλογης αξίας γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές σε ετήσια βάση. Οι επενδύσεις σε ακίνητα από-αναγνωρίζονται όταν πωλούνται ή όταν παύει οριστικά η χρήση ενός επενδυτικού ακινήτου και δεν αναμένεται οικονομικό όφελος από την πώληση του. Ενδεχόμενο κέρδος ή ζημιά (υπολογιζόμενο ως η διαφορά μεταξύ του καθαρού προϊόντος πωλήσεως και της λογιστικής αξίας του ακινήτου) αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

(2.10) Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα «άυλα περιουσιακά στοιχεία» περιλαμβάνουν κυρίως λογισμικά προγράμματα. Τα λογισμικά προγράμματα που αποκτώνται μεμονωμένα, απεικονίζονται στην αξία κτήσης. Τα έξοδα που βελτιώνουν ή επιμηκύνουν την απόδοση των προγραμμάτων λογισμικού πέραν των αρχικών τεχνικών προδιαγραφών ενσωματώνονται στο κόστος κτήσης του άυλου παγίου. Στην αξία κτήσης του άυλου περιουσιακού στοιχείου προστίθεται και κάθε άμεσο κόστος που απαιτείται για τη δημιουργία, την ανάπτυξη και τη σωστή λειτουργία του. Τέτοια στοιχεία άμεσου κόστους είναι:

- (i) οι αμοιβές προσωπικού, όταν συνδέονται άμεσα με συγκεκριμένο άυλο περιουσιακό στοιχείο και μπορούν να υπολογισθούν αξιόπιστα
- (ii) τα έξοδα Διοίκησης τα οποία σχετίζονται άμεσα και μπορούν να επιμετρηθούν με αξιόπιστο τρόπο κατά τη φάση της δημιουργίας και ανάπτυξης του άυλου περιουσιακού στοιχείου και
- (iii) οι αμοιβές εξωτερικών συνεργατών που αφορούν στην δημιουργία και ανάπτυξη του άυλου περιουσιακού στοιχείου

Μεταγενέστερα, τα άυλα περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον σωρευμένες αποσβέσεις και σωρευμένες απομειώσεις. Τα λογισμικά προγράμματα αποσβένονται σύμφωνα με την εκτίμηση της ωφέλιμης ζωής τους η οποία δεν μπορεί να υπερβεί τα 10 χρόνια. Η διοίκηση του Ομίλου, σε ετήσια βάση, εξετάζει την αξία των άυλων περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται απομείωση της αξίας τους ή αν έχει μεταβληθεί η αναμενόμενη ωφέλιμη ζωή τους. Όταν η λογιστική αξία ενός άυλου

περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, τότε διενεργείται ανάλογη πρόβλεψη για απομείωση με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων.

(2.11) Στοιχεία του ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση

Ο Όμιλος κατατάσσει στα στοιχεία ενεργητικού διαθέσιμα προς πώληση μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού, ή ομάδα αυτών, των οποίων η αξία αναμένεται να ανακτηθεί μέσω πώλησης εφόσον το στοιχείο ενεργητικού είναι άμεσα διαθέσιμο προς πώληση στην παρούσα κατάστασή του και η πώλησή του θεωρείται ιδιαίτερα πιθανή εντός ενός έτους. Η αξιολόγηση του εάν πληρούνται τα ανωτέρω κριτήρια απαιτεί κρίση κυρίως ως προς το αν είναι πιθανό η πώληση να ολοκληρωθεί εντός ενός έτους από την ημερομηνία ταξινόμησης. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη παράγοντες όπως τυχόν απαιτήσεις για εγκρίσεις (τόσο των κανονιστικών όσο και εκείνων που δίνονται από τη Γενική Συνέλευση και τις Επιτροπές του Ομίλου), την ύπαρξη προσφορών (δεσμευτικών ή μη) και την κατάσταση των συμβατικών κειμένων με τους αγοραστές καθώς τυχόν αιρέσεων που περιλαμβάνονται σε αυτά. Επιπρόσθετα, λαμβάνονται υπόψη οι τρέχουσες οικονομικές συνθήκες οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν τον χρόνο ολοκλήρωσης των συναλλαγών πώλησης. Στην περίπτωση που η πώληση δεν ολοκληρωθεί εντός ενός έτους ασκείται κρίση προκειμένου να αξιολογηθεί αν η αιτία της καθυστέρησης είναι εκτός του ελέγχου του Ομίλου και αν ο Όμιλος εξακολουθεί να είναι δεσμευμένος στο πρόγραμμα για τη διάθεσή τους και η πώληση θεωρείται πιθανό να συμβεί.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα από-αναγνωρίζονται όταν πωλούνται ή όταν παύει οριστικά η χρήση ενός επενδυτικού ακινήτου και δεν αναμένεται οικονομικό όφελος από την πώληση του. Ενδεχόμενο κέρδος ή ζημιά (υπολογιζόμενο ως η διαφορά μεταξύ του καθαρού προϊόντος πωλήσεως και της λογιστικής αξίας του ακινήτου) αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

(2.12) Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν χρηματικά περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης.

(2.13) Μισθώσεις

Ο Όμιλος ως μισθωτής

Λειτουργικές Μισθώσεις

Ο Όμιλος κατά την ημερομηνία έναρξης μιας μίσθωσης αναγνωρίζει ένα δικαίωμα χρήσης παγίου στοιχείου και μια μισθωτική υποχρέωση.

Δικαίωμα χρήσης παγίου

Το δικαίωμα χρήσης αναγνωρίζεται στο κόστος, ήτοι αποτελεί το άθροισμα των προεξοφλημένων μελλοντικών καταβολών, πλέον μισθωμάτων που καταβλήθηκαν πριν την έναρξη της μίσθωσης, τυχόν άμεσων εξόδων που καταβλήθηκαν από τον Όμιλο και εκτιμήσεις για τυχόν έξοδα αποκατάστασης ή απόσυρσης του παγίου, μείον τυχόν μισθωτικά κίνητρα που δόθηκαν. Μετά την αρχική αναγνώριση, το δικαίωμα χρήσης εξακολουθεί να αποτιμάται στο κόστος μειωμένο κατά τις σωρευμένες αποσβέσεις, οι οποίες υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο στη διάρκεια της ζωής της μίσθωσης, και των ζημιών απομείωσης, ενώ η αξία του προσαρμόζεται αναλόγως κατά το ποσό της επανεκτίμησης της μισθωτικής υποχρέωσης, αν αυτή υπάρχει. Το δικαίωμα χρήσης παρακολουθείται στα Ιδιοχρησιμοποιούμενα Πάγια.

Μισθωτική Υποχρέωση

Η μισθωτική υποχρέωση αναγνωρίζεται ως το άθροισμα των προεξοφλημένων μελλοντικών μισθωτικών καταβολών μειωμένο κατά τα τυχόν κίνητρα μίσθωσης που έχουν δοθεί και τα οποία περιλαμβάνουν τα σταθερά και τα κυμαινόμενα μισθώματα (μισθώματα που βασίζονται σε δείκτη, π.χ. Δείκτη τιμών καταναλωτή), την τιμή άσκησης του δικαιώματος αγοράς του παγίου αν αυτό είναι σχεδόν βέβαιο ότι θα ασκηθεί, καθώς και τυχόν καταβολές που είναι βέβαιο ότι θα πληρωθούν σε περίπτωση λήξης της μίσθωσης. Μετά την αρχική αναγνώριση, η μισθωτική υποχρέωση επανεπιμετράται μόνο σε περίπτωση αλλαγής του επιτοκίου προεξόφλησης, της μισθωτικής διάρκειας ή του μισθώματος της σύμβασης, με τις προκύπτουσες διαφορές να προσαρμόζουν ισόποσα τη μισθωτική υποχρέωση και το δικαίωμα χρήσης. Επιπρόσθετα, η μισθωτική υποχρέωση αυξάνεται κατά το ποσό του χρηματοοικονομικού εξόδου που λογίζεται, ενώ μειώνεται από τις

συμβατικές καταβολές στα ορισμένα χρονικά διαστήματα. Η μισθωτική υποχρέωση παρακολουθείται στις Λοιπές Υποχρεώσεις.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Ο Όμιλος μπορεί να συμμετέχει σε χρηματοδοτικές μισθώσεις, σύμφωνα με τις οποίες μεταβιβάζονται στον Όμιλο ουσιαστικά όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη που απορρέουν από τα εκμισθωμένα περιουσιακά στοιχεία.

Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται στην αρχική καταχώρηση στην χαμηλότερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας των μισθωμένων περιουσιακών στοιχείων και της παρούσας αξίας των ελάχιστων καταβαλλομένων μισθωμάτων. Μεταγενέστερα, μισθωμένα οικόπεδα και ακίνητα αποτιμώνται στην εύλογη αξία.

Τα μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία αποσβένονται στο μικρότερο διάστημα μεταξύ της διάρκειας της μίσθωσης και της ωφέλιμης ζωής εκτός και αν είναι σχεδόν σίγουρο ότι ο Όμιλος θα αποκτήσει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης. Αν η μίσθωση μεταφέρει την ιδιοκτησία του παγίου στη λήξη της μίσθωσης ή αν περιέχει δικαίωμα αγοράς σε μειωμένη τιμή, η περίοδος απόσβεσης είναι στην ωφέλιμη ζωή του παγίου.

Τα μισθώματα διαχωρίζονται στο ποσό που αφορά την αποπληρωμή εξόδων χρηματοδότησης, και την αποπληρωμή του κεφαλαίου. Ο διαχωρισμός γίνεται ώστε να επιτυγχάνεται ένας σταθερός συντελεστής αποπληρωμής. Η αποπληρωμή εξόδων χρηματοδότησης μεταφέρεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Ο Όμιλος ως εκμισθωτής

Ο Όμιλος λειτουργεί ως εκμισθωτής και η κατάταξη των μισθώσεων βασίζεται στην έκταση κατά την οποία οι κίνδυνοι και ωφέλειες που συνεπάγεται η κυριότητα ενός μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου ανήκουν στον εκμισθωτή ή στο μισθωτή. Μία μίσθωση κατατάσσεται ως χρηματοδοτική μίσθωση αν μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και ωφέλειες που συνοδεύουν την κυριότητα. Μία μίσθωση κατατάσσεται ως λειτουργική αν δεν μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και ωφέλειες που συνοδεύουν την κυριότητα.

Χρηματοδοτικές μισθώσεις: Ο Όμιλος στην κατάσταση οικονομικής θέσης, καταχωρεί τα κατεχόμενα περιουσιακά στοιχεία που τελούν υπό χρηματοδοτική μίσθωση ως απαίτηση, με αξία ίση με την καθαρή επένδυση στη μίσθωση.

Τα μισθώματα αντιμετωπίζονται ως εξόφληση (αποπληρωμή) κεφαλαίου και ως χρηματοοικονομικό έσοδο.

Η καταχώρηση και κατανομή του χρηματοοικονομικού εσόδου βασίζεται σε ένα μοντέλο που αντανάκλα μία σταθερή περιοδική απόδοση της καθαρής επένδυσης επί του ανεξόφλητου μέρους της χρηματοδοτικής μίσθωσης.

Λειτουργικές μισθώσεις: Οι μισθώσεις της κατηγορίας αυτής στις οποίες συμμετέχει ο Όμιλος ως εκμισθωτής αφορούν στα επενδυτικά ακίνητα του Ομίλου.

Τα έσοδα μισθωμάτων, εξαιρώντας το κόστος υπηρεσιών, καταχωρούνται στα έσοδα με τη σταθερή μέθοδο σε ολόκληρη τη διάρκεια της μίσθωσης. Κόστη που αναλαμβάνονται για την απόκτηση των εσόδων μισθωμάτων, καταχωρούνται στα έξοδα.

(2.14) Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και μέσα αντιστάθμισης κινδύνου

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα περιλαμβάνουν συμβόλαια προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος, ανταλλαγής επιτοκίων και νομισμάτων, και άλλα παράγωγα.

Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς: Όλα τα παράγωγα που δεν καταχωρούνται ως αντισταθμιζόμενα μέσα θεωρούνται ότι αποκτήθηκαν για εμπορικούς σκοπούς. Αρχικά τα παράγωγα καταχωρούνται στην κατάσταση οικονομικής θέσης στην εύλογη αξία τους (η οποία συμπίπτει με το κόστος της συναλλαγής), την ημέρα σύναψης του συμβολαίου των παραγώγων. Μεταγενέστερα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους, η οποία λαμβάνεται από τιμές χρηματιστηριακών αγορών ή υπολογίζεται βάσει τεχνικών αποτίμησης, όπως αναλύσεις προεξοφλημένων ταμειακών ροών και μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης. Τα παράγωγα απεικονίζονται ως στοιχεία ενεργητικού όταν η εκτιμημένη εύλογη αξία τους είναι θετική και ως υποχρεώσεις όταν η εκτιμημένη εύλογη αξία τους είναι αρνητική.

Ένα παράγωγο είναι δυνατό να ενσωματωθεί σε άλλα χρηματοοικονομικά μέσα. Το σύνθετο χρηματοοικονομικό μέσο που δημιουργείται, αποτελείται από ένα παράγωγο και ένα κύριο συμβόλαιο και είναι γνωστό ως ενσωματωμένο παράγωγο. Ένα ενσωματωμένο παράγωγο χρηματοοικονομικό μέσο διαχωρίζεται από το κύριο συμβόλαιο και καταχωρείται ως ένα μεμονωμένο παράγωγο, υπό την προϋπόθεση ότι α) τα οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοί του δεν είναι άρρηκτα συνδεδεμένοι με εκείνους του κύριου συμβολαίου, β) το ενσωματωμένο παράγωγο πληροί τον ορισμό ενός παραγώγου και γ) το κύριο συμβόλαιο

δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία του, με τα κέρδη και ζημίες που προκύπτουν κατά την αποτίμησή του να καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία παραγώγων καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης.

(2.15) Συμψηφισμός Απαιτήσεων – Υποχρεώσεων

Ο συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού με υποχρεώσεις σύμφωνα με τα κριτήρια του ΔΛΠ 32 και η απεικόνιση του καθαρού ποσού στις Οικονομικές Καταστάσεις, επιτρέπεται μόνο εφόσον υπάρχει νόμιμο δικαίωμα για συμψηφισμό των καταχωρημένων ποσών και υπάρχει πρόθεση είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμψηφισμό ή για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ενεργητικού.

(2.16) Έσοδα και Έξοδα από Τόκους

Για όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα, τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης χρησιμοποιώντας την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μία μέθοδος σύμφωνα με την οποία υπολογίζεται το αναπόσβεστο κόστος του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή της υποχρέωσης και κατανέμονται τα έσοδα ή τα έξοδα από τόκους καθ' όλη την περίοδο αναφοράς. Πραγματικό επιτόκιο είναι εκείνο το οποίο προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές πληρωμές ή εισπράξεις καθ' όλη την προσδοκώμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου. Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που έχουν χαρακτηριστεί ως POCI ο Όμιλος υπολογίζει εκείνο το προσαρμοσμένο στον πιστωτικό κίνδυνο πραγματικό επιτόκιο (credit-adjusted EIR) το οποίο κατά την αρχική αναγνώριση, προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές εισροές ή εκροές (συμπεριλαμβανομένων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών) στην εύλογη αξία του στοιχείου του ενεργητικού που έχει χαρακτηριστεί ως POCI.

Για τα πιστωτικά απομειωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στο Στάδιο 3, ο Όμιλος υπολογίζει τα έσοδα από τόκους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου (EIR) επί του αποσβέσιμου κόστους των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού προσαρμοσμένο με τις προβλέψεις των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Εάν το στοιχείο του ενεργητικού σταματήσει να θεωρείται πιστωτικά απομειωμένης αξίας, το EIR εφαρμόζεται εκ νέου στην προ προβλέψεων λογιστική αξία, με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που έχουν χαρακτηριστεί ως POCI, για τα οποία τα έσοδα από τόκους δεν υπολογίζονται εκ νέου με βάση την προ απομείωσης λογιστική αξία.

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους παρουσιάζονται ξεχωριστά στη κατάσταση αποτελεσμάτων για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά μέσα στα καθαρά έσοδα από τόκους.

(2.17) Προμήθειες και Συναφή Έσοδα/Έξοδα

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες. Προμήθειες και συναφή έσοδα που προέρχονται από συναλλαγές για λογαριασμό τρίτων, αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα κατά το χρόνο περαίωσης της συναλλαγής. Αμοιβές για υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου και συμβουλευτικές υπηρεσίες καταχωρούνται στα αποτελέσματα σύμφωνα με το συμβόλαιο παροχής υπηρεσιών, συνήθως σε αναλογική βάση.

Τα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες αφορούν κυρίως αμοιβές από συναλλαγές και υπηρεσίες, οι οποίες αναγνωρίζονται ως έξοδα καθώς λαμβάνονται οι σχετικές υπηρεσίες.

(2.18) Προβλέψεις

Ο Όμιλος διενεργεί πρόβλεψη για ενδεχόμενες υποχρεώσεις και κινδύνους όταν:

- υπάρχει τεκμαιρόμενη ή νόμιμη παρούσα υποχρέωση ως αποτέλεσμα γεγονότων παρελθουσών χρήσεων,
- το ποσό της υποχρέωσης είναι δυνατό να προσδιοριστεί αντικειμενικά και
- είναι πιθανή η εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη προκειμένου να διακανονιστεί η υποχρέωση.

Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς ο Όμιλος επανεξετάζει και αναπροσαρμόζει τις προβλέψεις προκειμένου να αντιπροσωπεύουν την καλύτερη δυνατή εκτίμηση.

(2.19) Φόρος Εισοδήματος

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται βάσει των προσωρινών διαφορών που προκύπτουν μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που περιλαμβάνονται στις Οικονομικές Καταστάσεις και της φορολογικής αξίας που αποδίδεται σε αυτά σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία.

Για τον προσδιορισμό της αναβαλλόμενης φορολογίας εισοδήματος χρησιμοποιούνται οι θεσπισμένοι φορολογικοί συντελεστές οι οποίοι ισχύουν κατά την επισκοπούμενη χρήση ή οι φορολογικοί συντελεστές που θα ισχύσουν σε ημερομηνία μεταγενέστερη της ημερομηνίας κλεισίματος της οικονομικής θέσης, υπό την προϋπόθεση ότι αυτοί ορίζονται ρητά από νόμο που ήδη έχει ψηφιστεί και ισχύει.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις όταν είναι πιθανόν τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη να είναι επαρκή για τον συμψηφισμό των προσωρινών διαφορών.

Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος υπολογίζεται και στην περίπτωση όπου οι προσωρινές διαφορές προκύπτουν από επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες, εκτός αν ο Όμιλος μπορεί να ελέγξει την χρονική στιγμή αντιλογισμού της προσωρινής διαφοράς και είναι πιθανό η προσωρινή διαφορά να μην αντιλογιστεί στο εγγύς μέλλον.

Ο πληρωτέος φόρος εισοδήματος, ο οποίος υπολογίζεται επί των κερδών της χρήσης, βάσει της κείμενης φορολογικής νομοθεσίας, αναγνωρίζεται ως έξοδο στα αποτελέσματα της παρούσας χρήσεως. Φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται σε επόμενες χρήσεις για συμψηφισμό, αναγνωρίζονται ως περιουσιακά στοιχεία όταν θεωρείται πιθανή η πραγματοποίηση μελλοντικών φορολογητέων κερδών, τα οποία θα είναι επαρκή για τον συμψηφισμό των σωρευμένων φορολογικών ζημιών.

Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ή υποχρέωση που σχετίζεται με τον επανυπολογισμό της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων επιμετρήσιμων σε Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI), των αντισταθμίσεων ταμειακών ροών, των αναλογιστικών κερδών και ζημιών καθώς και τις μεταβολές της εύλογης αξίας των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων, οι οποίες χρεώνονται ή πιστώνονται κατευθείαν στην καθαρή θέση, καταχωρείται επίσης σε χρέωση ή πίστωση της καθαρής θέσης.

(2.20) Παροχές προς το Προσωπικό

Οι εταιρίες του Ομίλου συμμετέχουν σε διάφορα προγράμματα παροχών προς το προσωπικό τους μετά την έξοδό του από την υπηρεσία. Ο Όμιλος συμμετέχει τόσο σε προγράμματα παροχών όσο και σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών.

Σε ένα πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών ο Όμιλος δεν έχει νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση να καταβάλει πρόσθετη εισφορά, στην περίπτωση που το Ταμείο δεν διαθέτει τα επαρκή περιουσιακά στοιχεία για να καταβάλει τα επιδόματα των εργαζομένων που είναι άμεσα συνδεδεμένα με τις υπηρεσίες που προσέφεραν στην τρέχουσα και σε προηγούμενες περιόδους.

Ένα πρόγραμμα καθορισμένων παροχών είναι στην ουσία ένα συνταξιοδοτικό πρόγραμμα στο οποίο η υποχρέωση του Ομίλου καθορίζεται από το ύψος της αποζημίωσης που θα λάβει ο υπάλληλος κατά το χρόνο συνταξιοδότησής του, βάσει της ηλικίας του, της προϋπηρεσίας του στην εταιρεία και της αμοιβής του. Η υποχρέωση που καταχωρείται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης αναφορικά με τα προγράμματα καθορισμένων παροχών συνίσταται από την παρούσα αξία των παροχών κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων μειωμένη με την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, με τις αναπροσαρμογές που απαιτούνται για κέρδη ή ζημιές που προέρχονται από αναλογιστική μελέτη καθώς και με το κόστος προϋπηρεσίας. Η υποχρέωση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται σε ετήσια βάση από ανεξάρτητο αναλογιστή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method). Η παρούσα αξία της υποχρέωσης που προκύπτει από το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών υπολογίζεται, προεξοφλώντας τις μελλοντικές ταμειακές εκροές με επιτόκιο που βασίσθηκε στη μέση απόδοση του δείκτη «iBoxx AA Corporate Overall EUR indices» για το έτος 2023.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές που μπορεί να προέλθουν από αναπροσαρμογές, βάσει της εμπειρίας, καθώς και από αλλαγή των αναλογιστικών υποθέσεων στην κατάσταση συνολικών εσόδων με απ' ευθείας καταχώρηση στους λογαριασμούς ιδίων κεφαλαίων. Τα δε λοιπά κόστη βαρύνουν το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης. Σε περίπτωση καταβολής αποζημίωσης λόγω πρόωρης αποχώρησης προσωπικού από την ενεργό υπηρεσία, η σχηματισθείσα υποχρέωση μειώνεται με το συνολικό ποσό της αποζημίωσης. Στην αμέσως επόμενη περίοδο αναφοράς στην οποία εκπονείται αναλογιστική μελέτη για τον προσδιορισμό της υποχρέωσης του υπηρετούντος προσωπικού, η όποια διαφορά έχει προκύψει εξομαλύνεται και τακτοποιείται.

Το πρόγραμμα συμπληρωματικών παροχών εφάπαξ που λειτουργούσε ως πρόγραμμα καθορισμένων εγγυημένων παροχών, κατά την 8/12/2020 και με την υπογραφή Ειδικής Επιχειρησιακής Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του Συλλόγου Υπαλλήλων, μετετράπη σε πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών.

(2.21) Αναγνώριση του χρηματοοικονομικού μέσου στις οικονομικές καταστάσεις

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τα δάνεια και λοιπές απαιτήσεις, τις καταθέσεις, τους πιστωτικούς τίτλους και τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης την ημερομηνία που αρχικά δημιουργούνται. Τα υπόλοιπα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία συναλλαγής όπου αναγνωρίζει και τους συμβατικούς όρους των μέσων αυτών.

Αρχικά, όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού απεικονίζονται στην εύλογη αξία τους συν τα έξοδα συναλλαγής που σχετίζονται με την απόκτηση ή έκδοση του, εκτός αν ανήκουν στα στοιχεία του χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

(2.22) Λειτουργικοί Τομείς

Οι πληροφορίες που γνωστοποιούνται είναι οι πληροφορίες που χρησιμοποιεί η Διοίκηση για την αξιολόγηση της αποδοτικότητας κάθε τμήματος καθώς και του τρόπου κατανομής των οικονομικών πόρων στα επιμέρους τμήματα. Πιθανότατα, η πληροφόρηση να διαφοροποιείται από τα στοιχεία που χρησιμοποιούνται για την κατάρτιση της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης και Κατάστασης Αποτελεσμάτων, καθώς περιλαμβάνει και παραδοχές για την κοστολόγηση των εργασιών κάθε επιμέρους τομέα.

Επίσης πρέπει να παρέχονται επεξηγήσεις για την βάση προετοιμασίας της πληροφόρησης των τομέων καθώς και συμφωνίες με τα κονδύλια των χρηματοοικονομικών αναφορών.

Οι λειτουργικοί τομείς που εξυπηρετούν την εσωτερική πληροφόρηση της διοίκησης του Ομίλου και χρησιμοποιούνται για τη διάθεση των πόρων και την αξιολόγηση της απόδοσής τους είναι οι ακόλουθοι:

Λιανική Τραπεζική

Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται χρηματοδοτήσεις και καταθέσεις προς Ιδιώτες, Ελεύθερους Επαγγελματίες και Ατομικές Επιχειρήσεις.

Επιχειρηματική Τραπεζική

Στον τομέα αυτό περιλαμβάνονται οι πιστοδοτήσεις των Μεγάλων, Μεσαίων επιχειρήσεων καθώς και οι εργασίες που σχετίζονται με Factoring και Leasing.

Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury

Ο τομέας αυτός περιλαμβάνει τη διαχείριση των διαθεσίμων του Ομίλου, τις διαμεσολαβητικές εργασίες στην πώληση αμοιβαίων κεφαλαίων, τη διαχείριση χρεογράφων του Ομίλου, καθώς επίσης και υπηρεσίες Θεματοφυλακής.

Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων

Ο τομέας αυτός περιλαμβάνει τις εργασίες που αφορούν Σύνθετες Χρηματοδοτήσεις και την Ναυτιλιακή Τραπεζική.

Εταιρικό Κέντρο

Ο τομέας αυτός περιλαμβάνει το αποτέλεσμα εργασιών Bancassurance, τις απαιτήσεις Μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, τα μεγέθη των Senior Notes, τις Ομολογιακές εκδόσεις, καθώς και τα έξοδα που αφορούν το Μετασχηματισμό της Τράπεζας και αφορούν κυρίως κόστη Εθελούσια εξόδου προσωπικού, κόστη λειτουργικής συγχώνευσης και ενοποίησης συστημάτων, καθώς και δαπάνες Rebranding. Σημειώνεται ότι οι επιχειρηματικοί τομείς περιλαμβάνουν εσωτερικές κατανομές εσόδων και εξόδων σύμφωνα με την εγκεκριμένη πολιτική της τράπεζας. Οι εν λόγω κατανομές περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τα κόστη ορισμένων λειτουργικών υπηρεσιών και εργασιών στο βαθμό που μπορούν να κατανεμηθούν στους επιχειρηματικούς τομείς. Το σύνολο των κατανομών αυτών πραγματοποιείται με συνέπεια και σε συνεχή βάση.

(2.23) Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Ως συνδεδεμένα μέρη νοούνται οι επιχειρήσεις στις οποίες η Τράπεζα διατηρεί τον έλεγχο κατέχοντας άμεσα ή έμμεσα πάνω από το 50% του μετοχικού του κεφαλαίου ή ασκεί ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους. Επίσης ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, οι Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλοι, τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής, τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού καθώς και τα μέλη των Διοικήσεων των εταιριών του Ομίλου, συγγενικά με αυτά πρόσωπα πρώτου βαθμού, καθώς και εταιρίες που κατέχονται από αυτά ή εταιρίες στις οποίες ασκούν ουσιώδη επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων.

Όλες οι συναλλαγές μεταξύ της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτή μερών διενεργούνται με τους ίδιους οικονομικούς όρους, που διενεργούνται παρόμοιες συναλλαγές με μη συνδεδεμένα μέρη, κατά την ίδια χρονική στιγμή.

(2.24) Κέρδη ανά μετοχή

Ο δείκτης των βασικών κερδών ανά μετοχή (EPS) υπολογίζεται διαιρώντας τα καθαρά κέρδη ή ζημίες της χρήσης που είναι αποδοτέα στους κατόχους κοινών μετοχών με το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της χρήσης.

Ο δείκτης των μειωμένων κερδών ανά μετοχή υπολογίζεται χρησιμοποιώντας την ίδια ακριβώς μεθοδολογία υπολογισμού του βασικού δείκτη κερδών ανά μετοχή, αλλά οι προσδιοριστικοί όροι του δείκτη, καθαρά κέρδη ή ζημίες και αριθμός κοινών μετοχών, προσαρμόζονται ανάλογα ώστε να αντανakλούν την ενδεχόμενη μείωση των κερδών ανά μετοχή, η οποία θα μπορούσε να προέλθει είτε από τη μετατροπή μετατρέψιμων ομολογιών ή από άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών έναντι των κοινών μετοχών.

(2.25) Δραστηριότητες θεματοφυλακής

Ο Όμιλος παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής περιουσιακών στοιχείων σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα. Τα ανωτέρω περιουσιακά στοιχεία δεν αποτελούν ιδιοκτησία του Ομίλου και συνεπώς τόσο αυτά όσο και τα αποτελέσματα που προκύπτουν από την επένδυση αυτών, δεν απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου. Οι προμήθειες που εισπράττει ο Όμιλος από την παροχή της ανωτέρω υπηρεσίας καταχωρούνται στα αποτελέσματα της χρήσης.

(2.26) Μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται όταν ο Όμιλος έχει δικαίωμα να τα εισπράξει.

(2.27) Τιτλοποιήσεις

Η Τράπεζα προβαίνει σε τιτλοποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, μεταβιβάζοντας τα εν λόγω στοιχεία σε οχήματα ειδικού σκοπού, τα οποία με τη σειρά τους προβαίνουν στην έκδοση ομολογιών. Επιπρόσθετα και με βάση τους συμβατικούς όρους και την οικονομική ουσία των συναλλαγών, εξετάζεται το αν η Τράπεζα θα προβεί σε διακοπή αναγνώρισης των στοιχείων που τιτλοποιούνται. Πιο συγκεκριμένα, λαμβάνει υπ' όψιν τη δομή της συναλλαγής περιλαμβανομένης της έκθεσής της στους μειωμένης εξασφάλισης εκδιδόμενους τίτλους των ομολόγων, την παροχή προς τα οχήματα ειδικού σκοπού των μέτρων πιστωτικής ενίσχυσης καθώς και τους συμβατικούς όρους της τιτλοποίησης, βάσει των οποίων η Τράπεζα θα μπορούσε να διατηρεί τον έλεγχο επί των τιτλοποιημένων απαιτήσεων.

Κατά την από-αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας και του αθροίσματος (α) του εισπραχθέντος τιμήματος (περιλαμβανομένου κάθε νεοαποκτηθέντος στοιχείου του ενεργητικού μείον κάθε νέας αναληφθείσας υποχρέωσης) και (β) των σωρευτικών κερδών ή ζημιών τα οποία αναγνωρίστηκαν μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων σε ό,τι αφορά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού τα οποία επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων (FVOCI).

(2.28) Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις είναι συμβάσεις που επιβάλουν στον Όμιλο να κάνει καθορισμένες πληρωμές για την αποζημίωση του κατόχου της εγγύησης από ζημία που υφίσταται όταν ο χρεώστης αδυνατεί να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του. Αναγνωρίζονται σε εύλογες αξίες όπου η αρχική εύλογη αξία

αποσβένεται στη διάρκεια της εγγύησης. Στη συνέχεια αναγνωρίζονται στην υψηλότερη τιμή μεταξύ της παρούσας αξίας τυχόν πληρωμών και του αναπόσβεστου υπολοίπου.

(2.29) Μετοχικό Κεφάλαιο

(α) Έξοδα αύξησης κεφαλαίου

Τα άμεσα έξοδα σχετικά με την έκδοση νέων μετοχών ή δικαιωμάτων μετοχών ή στην εξαγορά άλλης επιχείρησης εμφανίζονται καθαρά από φόρους και εισπράξεις αφαιρετικά των Ιδίων Κεφαλαίων και πιο συγκεκριμένα στα Κέρδη εις Νέον.

(β) Μερίσματα κοινών μετοχών

Τα μερίσματα κοινών μετοχών αναγνωρίζονται ως υποχρέωση στην χρήση που εγκρίνονται από την Γενική Συνέλευση των Μετόχων και εμφανίζονται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων.

(γ) Ίδιες μετοχές

Μετοχές της Τράπεζας που κατέχονται από την ίδια την Τράπεζα ή από άλλη εταιρεία του Ομίλου, καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους μαζί με τα έξοδα συναλλαγής και απεικονίζονται αφαιρετικά της καθαρής θέσης του Ομίλου, έως ότου ακυρωθούν. Στην περίπτωση που οι ίδιες μετοχές πωληθούν ή επανεκδοθούν, το τίμημα που θα εισπραχθεί δεν θα περιληφθεί στα αποτελέσματα της χρήσης αλλά θα καταχωρηθεί κατευθείαν στην καθαρή θέση.

(2.30) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και συμμετοχικοί τίτλοι

Ταξινόμηση ως Υποχρεώσεις ή ίδια κεφάλαια

Οι χρεωστικοί και συμμετοχικοί τίτλοι που εκδίδει η Τράπεζα ταξινομούνται είτε ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις είτε ως ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την ουσία των συμβατικών όρων και τους ορισμούς της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και του συμμετοχικού τίτλου.

Συμμετοχικοί τίτλοι

Συμμετοχικός τίτλος είναι κάθε σύμβαση που αποδεικνύει ένα δικαίωμα επί του υπολοίπου των στοιχείων ενεργητικού μιας οντότητας μετά την αφαίρεση του συνόλου του παθητικού του. Οι συμμετοχικοί τίτλοι που εκδίδει η Τράπεζα αναγνωρίζονται στο τίμημα που εισπράττεται, μετά την αφαίρεση των άμεσων εξόδων έκδοσης τους.

Η επαναγορά ιδίων συμμετοχικών τίτλων της Τράπεζας, αναγνωρίζεται και αφαιρείται απευθείας από τα ίδια κεφάλαια. Κανένα κέρδος ή ζημία δεν αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα για την αγορά, πώληση, έκδοση ή ακύρωση ιδίων συμμετοχικών τίτλων της Τράπεζας.

Σύνθετα χρηματοοικονομικά μέσα

Τα συστατικά μέρη σύνθετων μέσων (μετατρέψιμοι τίτλοι) που εκδίδει η Τράπεζα ταξινομούνται ξεχωριστά ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και ίδια κεφάλαια σύμφωνα με την ουσία των συμβατικών όρων και τους ορισμούς της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και του συμμετοχικού τίτλου. Κάθε άσκηση δικαιώματος μετατροπής που διακανονίζεται με την ανταλλαγή καθορισμένου ποσού μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού με καθορισμένο αριθμό ιδίων συμμετοχικών τίτλων της Τράπεζας είναι ένας συμμετοχικός τίτλος.

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού ταξινομούνται είτε ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις «στην εύλογη αξία μέσω λογαριασμού αποτελεσμάτων» (FVTPL) είτε ως “λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις”.

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λογαριασμού αποτελεσμάτων (FVTPL)

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λογαριασμού αποτελεσμάτων (FVTPL), όταν το χρηματοοικονομικό στοιχείο παθητικού είναι (i) ενδεχόμενη υποχρέωση που μπορεί να καταβληθεί από τον αγοραστή ως μέρος μιας συνένωσης επιχειρήσεων στις οποίες εφαρμόζεται το ΔΠΧΑ 3, (ii) κατατάσσεται ως κατεχόμενο για εμπορική εκμετάλλευση ή (iii) έχει οριστεί κατά την αρχική αναγνώριση στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL).

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο παθητικού κατατάσσεται ως κατεχόμενο για εμπορική εκμετάλλευση αν:

- αποκτήθηκε κατά κύριο λόγο με σκοπό την επαναγορά του στο εγγύς μέλλον ή
- κατά την αρχική αναγνώριση αποτελεί μέρος χαρτοφυλακίου εξατομικευμένων χρηματοοικονομικών μέσων που η Τράπεζα διαχειρίζεται από κοινού και για τα οποία υπάρχουν τεκμηριωμένες ενδείξεις πρόσφατου σχεδίου βραχυπρόθεσμης αποκόμισης κερδών ή
- είναι παράγωγο το οποίο δεν έχει οριστεί και δεν θεωρείται αποτελεσματικό ως μέσο αντιστάθμισης.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λογαριασμού αποτελεσμάτων FVTPL εμφανίζονται στην εύλογη αξία, και κάθε κέρδος ή ζημία που απορρέει από την αποτίμηση αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα. Το καθαρό κέρδος ή ζημία που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα περιλαμβάνει τυχόν μερίσματα ή τόκους που καταβάλλονται και σχετίζονται με το χρηματοοικονομικό μέσο παθητικού και συμπεριλαμβάνονται στο κονδύλι «Λοιπά κέρδη και ζημίες», με εξαίρεση τις μεταβολές στην εύλογη αξία που οφείλονται σε μεταβολές πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας, οι οποίες αναγνωρίζονται στα λοιπά αποτελέσματα απευθείας στην καθαρή θέση και δεν επαναταξινομούνται μεταγενέστερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά την αποαναγνώριση των υποχρεώσεων. Ωστόσο, αν αυτός ο χειρισμός δημιουργεί μια λογιστική ανακολουθία στην κατάσταση αποτελεσμάτων, όλα τα κέρδη ή οι ζημιές από την επιμέτρηση στην εύλογη αξία θα αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (συμπεριλαμβανομένων δανείων και εμπορικών και λοιπών υποχρεώσεων) μετά την αρχική αναγνώριση, επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Η Τράπεζα παύει να αναγνωρίζει χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, όταν, και μόνο όταν, οι υποχρεώσεις της Τράπεζας έχουν εκπληρωθεί, ακυρωθεί ή εκπνεύσει. Η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και του καταβληθέντος ή καταβλητέου τιμήματος αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

(2.31) Συνένωση Επιχειρήσεων

Μέθοδος εξαγοράς

Οι εξαγορές επιχειρήσεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΠΧΑ 3 καταχωρούνται με τη μέθοδο της εξαγοράς. Το τίμημα που καταβάλλεται σε μία συνένωση επιχειρήσεων αποτιμάται στην εύλογη αξία, η οποία υπολογίζεται ως το άθροισμα των εύλογων αξιών, κατά την ημερομηνία εξαγοράς, των περιουσιακών στοιχείων που εισφέρθηκαν από τον Όμιλο, των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν από τον Όμιλο προς τους προηγούμενους ιδιοκτήτες της εξαγοραζόμενης επιχείρησης και των μετοχικών τίτλων που εξέδωσε ο Όμιλος σε αντάλλαγμα του ελέγχου της εξαγοραζόμενης επιχείρησης. Τα έξοδα που αφορούν στην εξαγορά καταχωρούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων όταν πραγματοποιούνται.

Κατά την ημερομηνία εξαγοράς, τα περιουσιακά στοιχεία που αποκτώνται και οι υποχρεώσεις που αναλαμβάνονται καταχωρούνται στην εύλογη αξία τους την ημερομηνία της εξαγοράς, εκτός από:

- αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις και υποχρεώσεις ή περιουσιακά στοιχεία που αφορούν σε παροχές σε εργαζομένους καταχωρούνται και επιμετρώνται σύμφωνα με το ΔΛΠ 12 Φορολογία εισοδήματος και ΔΛΠ 19 Παροχές σε Εργαζόμενους αντίστοιχα,
- περιουσιακά στοιχεία (ή ομάδες περιουσιακών στοιχείων προς διάθεση) που έχουν ταξινομηθεί ως προοριζόμενα προς πώληση σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5 Μη Κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία που Προορίζονται προς Πώληση και Διακοπείσες Δραστηριότητες καταχωρούνται σύμφωνα με αυτό το πρότυπο.

Υπεραξία

Η υπεραξία καταχωρείται ως το υπερβάλλον μεταξύ του αθροίσματος του τιμήματος που καταβλήθηκε, τυχόν ποσού μη ελεγχουσών συμμετοχών στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση και της εύλογης αξίας τυχόν προηγούμενης συμμετοχής στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση και της καθαρής αξίας, κατά την ημερομηνία της εξαγοράς των περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν και των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν. Εάν, μετά από επανεξέταση, η καθαρή αξία, κατά την ημερομηνία της εξαγοράς των περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν και των υποχρεώσεων που αναλήφθηκαν υπερβαίνει το άθροισμα του τιμήματος που καταβλήθηκε, τυχόν μη ελεγχουσών συμμετοχών στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση και της εύλογης αξίας τυχόν προηγούμενης συμμετοχής στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση, η διαφορά καταχωρείται άμεσα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Προσωρινή λογιστικοποίηση

Εάν για κάποια ποσά που αφορούν στην αρχική καταχώρηση μίας επιχειρηματικής συνένωσης οι αξίες δεν έχουν οριστικοποιηθεί έως την ημερομηνία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της περιόδου στην οποία πραγματοποιήθηκε η επιχειρηματική συνένωση, ο Όμιλος καταχωρεί προσωρινές αξίες για τα ποσά αυτά. Τα προσωρινά ποσά προσαρμόζονται ή πρόσθετα περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις αναγνωρίζονται, ώστε να ληφθούν υπόψη νέες πληροφορίες σχετικά με δεδομένα και καταστάσεις που υπήρχαν κατά την ημερομηνία εξαγοράς, οι οποίες, εάν ήταν γνωστές, θα επηρέαζαν τα ποσά που αναγνωρίστηκαν εκείνη την ημερομηνία. Οι προσαρμογές της περιόδου οριστικοποίησης εξαγοράς προκύπτουν από νέες πληροφορίες που λαμβάνονται κατά την περίοδο οριστικοποίησης εξαγοράς (η οποία δε μπορεί να υπερβαίνει το ένα έτος από την ημερομηνία εξαγοράς) σχετικά με δεδομένα και καταστάσεις που υπήρχαν κατά την ημερομηνία εξαγοράς.

(2.32) Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς περιλαμβάνουν ακίνητα της Τράπεζας που έχουν αποκτηθεί προς πλήρη ή μερική ικανοποίηση των απαιτήσεων της Τράπεζας.

Τα εν λόγω ακίνητα περιλαμβάνουν ακίνητα που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του Δ.Λ.Π. 40, τα οποία πωλούνται στο πλαίσιο των συνήθων δραστηριοτήτων τους. Τα ακίνητα ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού λογιστικοποιούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Λ.Π. 2 «Αποθέματα» και αποτιμώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ του κόστους κτήσης και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας η οποία είναι η εκτιμώμενη τιμή πώλησης, μείον τα έξοδα πώλησης.

Τα αποθέματα ακινήτων ως στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού αποαναγνωρίζονται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης κατά τη διάθεσή τους. Το κέρδος/ (ζημία) που προκύπτει από τη διάθεσή των εν λόγω ακινήτων προσδιορίζεται ως η διαφορά μεταξύ καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας και της λογιστικής αξίας του ακινήτου. Η εν λόγω διαφορά αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

(2.33) Νέα Πρότυπα και διερμηνείες

Οι λογιστικές αρχές που εφάρμοσε ο Όμιλος αναφορικά με την σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε 31/12/2024 λαμβάνοντας υπόψη τις τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και είναι σε ισχύ από 01/01/2025. Τα νέα πρότυπα και τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις των μεταβολών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες»: Έλλειψη Ανταλλαξιμότητας (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2025)

Τον Αύγουστο του 2023, το IASB εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις μεταβολών των τιμών συναλλάγματος» με τις οποίες απαιτείται από τις οικονομικές οντότητες να παρέχουν πιο χρήσιμες πληροφορίες στις οικονομικές τους καταστάσεις όταν ένα νόμισμα δεν μπορεί να ανταλλαχθεί σε ένα άλλο νόμισμα. Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν την εισαγωγή του ορισμού της ανταλλαξιμότητας ενός νομίσματος, καθώς και τη διαδικασία με την οποία η οικονομική οντότητα θα πρέπει να αξιολογεί αυτήν την ανταλλαξιμότητα. Επιπρόσθετα, οι τροποποιήσεις παρέχουν καθοδήγηση αναφορικά με το πώς πρέπει η οικονομική οντότητα να υπολογίζει την συναλλαγματική ισοτιμία (spot rate) στις περιπτώσεις όπου το νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο και απαιτούν πρόσθετες γνωστοποιήσεις σε περιπτώσεις όπου μια οικονομική οντότητα έχει υπολογίσει μια συναλλαγματική ισοτιμία λόγω έλλειψης ανταλλαξιμότητας. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2025. Οι τροποποιήσεις δεν έχουν επίδραση στις ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις.

Νέα Πρότυπα, Διερμηνείες, Αναθεωρήσεις και Τροποποιήσεις υφιστάμενων Προτύπων τα οποία δεν έχουν ακόμα τεθεί σε ισχύ ή δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Τα ακόλουθα νέα Πρότυπα, Διερμηνείες και τροποποιήσεις Προτύπων έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), αλλά είτε δεν έχουν ακόμη τεθεί σε ισχύ είτε δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 9 & ΔΠΧΑ 7 «Τροποποιήσεις στην ταξινόμηση και επιμέτρηση των Χρηματοοικονομικών μέσων» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2026)

Το Μάιο του 2024, το IASB εξέδωσε τροποποιήσεις για τις απαιτήσεις ταξινόμησης και επιμέτρησης του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» και αντίστοιχες γνωστοποιήσεις του ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις». Ειδικότερα, με τις νέες τροποποιήσεις διευκρινίζεται πότε πρέπει να αποαναγνωρίζεται μια χρηματοοικονομική υποχρέωση όταν η εξόφλησή της γίνεται μέσω ηλεκτρονικής πληρωμής. Επίσης, παρέχεται επιπλέον καθοδήγηση για την αξιολόγηση των χαρακτηριστικών συμβατικών ταμειακών ροών για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία συνδεδεμένα με κριτήρια ESG (περιβαλλοντικά, κοινωνικά και εταιρικής διακυβέρνησης). Επιπλέον, τροποποιήθηκαν οι απαιτήσεις γνωστοποιήσεων σχετικά με τις επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους που προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων και προστέθηκαν απαιτήσεις γνωστοποιήσεων για χρηματοοικονομικά μέσα με ενδεχόμενα χαρακτηριστικά μη σχετιζόμενα άμεσα με βασικούς κινδύνους και κόστη δανεισμού. Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2026.

Τροποποιήσεις σε ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7 – «Συμβάσεις Αναφοράς σε Ηλεκτρική Ενέργεια εξαρτώμενης από τη Φύση (Nature-dependent Electricity)» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2026)

Στις 18 Δεκεμβρίου 2024, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» και ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», με σκοπό να βοηθηθούν οι εταιρείες να αναφέρουν καλύτερα τις χρηματοοικονομικές επιπτώσεις των συμβάσεων αναφοράς σε ηλεκτρική ενέργεια εξαρτώμενων από τη φύση, γνωστές και ως Συμφωνίες Αγοράς Ενέργειας (Power Purchase Agreements - PPAs). Οι συμβάσεις αυτές χρησιμοποιούνται από τις εταιρείες για την εξασφάλιση της προμήθειας ηλεκτρικής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές, όπως η αιολική και η ηλιακή ενέργεια. Ωστόσο, η ποσότητα ενέργειας που παράγεται μπορεί να μεταβάλλεται λόγω εξωγενών παραγόντων, όπως οι καιρικές συνθήκες. Οι τροποποιήσεις στοχεύουν στη βέλτιστη αποτύπωση αυτών των συμβάσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις: α) διευκρινίζοντας τις απαιτήσεις εφαρμογής της έννοιας της «ιδιοχρησιμοποίησης» (own-use), β) επιτρέποντας τη λογιστική αντιστάθμισης (hedge accounting) στις περιπτώσεις που οι συμβάσεις αυτές χρησιμοποιούνται ως μέσα αντιστάθμισης κινδύνου και γ) προσθέτοντας νέες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων, προκειμένου οι επενδυτές να κατανοούν καλύτερα την επίδραση αυτών των συμβάσεων στα οικονομικά αποτελέσματα και τις ταμειακές ροές των εταιρειών. Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν από την 1η Ιανουαρίου 2026, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2026.

Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ-Τόμος 11 (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2026)

Τον Ιούλιο του 2024, το IASB προέβη στην έκδοση «Ετήσιες Βελτιώσεις των ΔΠΧΑ, στις οποίες περιλαμβάνονται ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις στα εξής λογιστικά Πρότυπα: ΔΠΧΑ 1 «Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς», ΔΠΧΑ 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις», ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά μέσα», ΔΠΧΑ 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και ΔΛΠ 7 «Κατάσταση των Ταμειακών Ροών». Οι τροποποιήσεις ισχύουν για λογιστικές περιόδους την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026. Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 01/01/2026.

ΔΠΧΑ 18 «Παρουσίαση και Γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2027)

Τον Απρίλιο του 2024, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 18 το οποίο αντικαθιστά το ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων». Σκοπός του Προτύπου είναι να βελτιώσει τον τρόπο που παρέχονται οι πληροφορίες στις οικονομικές καταστάσεις μιας οικονομικής οντότητας, ιδιαίτερα στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης και των γνωστοποιήσεων επί των οικονομικών καταστάσεων. Συγκεκριμένα, το Πρότυπο θα βελτιώσει την ποιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης λόγω: α) της

απαίτησης καθορισμένων υποσυνόλων στην κατάσταση αποτελεσμάτων, β) της απαίτησης να γνωστοποιούνται σε ξεχωριστή σημείωση των οικονομικών καταστάσεων οι δείκτες απόδοσης που έχουν καθοριστεί από τη διοίκηση της επιχείρησης (Management-defined Performance Measures) γ) των νέων αρχών για ομαδοποίηση/διαχωρισμό της πληροφορίας (aggregation – disaggregation). Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

ΔΠΧΑ 19 «Θυγατρικές χωρίς Δημόσια Ευθύνη: Γνωστοποιήσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2027)

Το Μάιο του 2024, το IASB προέβη στην έκδοση ενός νέου Προτύπου, του ΔΠΧΑ 19 «Θυγατρικές χωρίς Δημόσια Ευθύνη: Γνωστοποιήσεις». Το νέο πρότυπο επιτρέπει στις επιλέξιμες οικονομικές οντότητες που πληρούν τις προϋποθέσεις του, να επιλέξουν να εφαρμόσουν τις μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων του ΔΠΧΑ 19 αντί των απαιτήσεων γνωστοποίησης που ορίζονται στα άλλα ΔΠΧΑ. Το ΔΠΧΑ 19 λειτουργεί παράλληλα με τα άλλα ΔΠΧΑ, καθώς οι θυγατρικές θα πρέπει να εφαρμόζουν τις απαιτήσεις επιμέτρησης, αναγνώρισης και παρουσίασης που ορίζονται στα άλλα ΔΠΧΑ και τις μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων που περιγράφονται στο ΔΠΧΑ 19. Απλοποιείται έτσι η προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων για τις θυγατρικές που πληρούν τις προϋποθέσεις εφαρμογής αυτού του προτύπου ενώ ταυτόχρονα διατηρείται η χρησιμότητά τους για τους χρήστες. Το ΔΠΧΑ 19 ισχύει για λογιστικές περιόδους με ημερομηνία έναρξης την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2027, με την πρόωρη υιοθέτησή τους να επιτρέπεται. Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 19 «Θυγατρικές χωρίς Δημόσια Ευθύνη: Γνωστοποιήσεις» (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2027)

Το ΔΠΧΑ 19 «Θυγατρικές χωρίς Δημόσια Ευθύνη: Γνωστοποιήσεις» αναπτύχθηκε με βάση τις απαιτήσεις γνωστοποίησης άλλων ΔΠΧΑ όπως ίσχυαν την 28η Φεβρουαρίου 2021. Κατά τον χρόνο έκδοσής του, το ΔΠΧΑ 19 δεν περιλάμβανε μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης για πρότυπα που εισήχθησαν ή τροποποιήθηκαν μετά από αυτήν την ημερομηνία. Τον Αύγουστο 2025, το IASB τροποποίησε το ΔΠΧΑ 19 ώστε να συμπεριληφθούν μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης για νέα ή τροποποιημένα ΔΠΧΑ που εκδόθηκαν μεταξύ Φεβρουαρίου 2021 και Μαΐου 2024. Το ΔΠΧΑ 19 θα συνεχίσει να ενημερώνεται με την έκδοση νέων ή τροποποιημένων ΔΠΧΑ. Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιδράσεις των μεταβολών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες»: Μετατροπή σε νόμισμα παρουσίασης υπερπληθωριστικής οικονομίας (εφαρμόζεται για ετήσιες περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 01/01/2027)

Το Νοέμβριο του 2025, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποιήσεις στο IAS 21 «Οι επιδράσεις των μεταβολών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες», με σκοπό να διευκρινίσει τον τρόπο με τον οποίο οι οντότητες θα πρέπει να μετατρέπουν τις οικονομικές καταστάσεις από ένα λειτουργικό νόμισμα που δεν είναι υπερπληθωριστικό σε νόμισμα παρουσίασης υπερπληθωριστικής οικονομίας. Σύμφωνα με τις τροποποιήσεις, όλα τα ποσά των οικονομικών καταστάσεων (περιουσιακά στοιχεία, υποχρεώσεις, ίδια κεφάλαια, έσοδα και έξοδα, συμπεριλαμβανομένων των συγκριτικών στοιχείων) θα πρέπει να μετατρέπονται με την ισοτιμία κλεισίματος κατά την ημερομηνία της πιο πρόσφατης κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης. Προηγουμένως, τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις μετατρέπονταν με την ισοτιμία κλεισίματος, ενώ τα έσοδα και τα έξοδα μετατρέπονταν με τις ισοτιμίες των ημερομηνιών συναλλαγής. Επιπλέον, όταν μια οντότητα εφαρμόζει το IAS 29 «Χρηματοοικονομική πληροφόρηση σε υπερπληθωριστικές οικονομίες» για μια αλλοδαπή δραστηριότητα της οποίας το λειτουργικό νόμισμα δεν είναι υπερπληθωριστικό, τα συγκριτικά ποσά για την εν λόγω αλλοδαπή δραστηριότητα αναπροσαρμόζονται με τη χρήση γενικού δείκτη τιμών αντί της ισοτιμίας κλεισίματος. Οι τροποποιήσεις εισάγουν επίσης πρόσθετες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων, που περιλαμβάνουν γνωστοποιήσεις σχετικά με την εφαρμογή των νέων απαιτήσεων μετατροπής, τις περιπτώσεις κατά τις οποίες το νόμισμα παρουσίασης παύει να είναι υπερπληθωριστικό, καθώς και την παροχή συνοπτικών χρηματοοικονομικών πληροφοριών για τις επηρεαζόμενες αλλοδαπές δραστηριότητες. Ο Όμιλος θα εξετάσει την επίπτωση όλων των παραπάνω στις Οικονομικές του Καταστάσεις. Τα ανωτέρω δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

(2.34) Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και εκτιμήσεις

Η χρήση της διαθέσιμης πληροφόρησης και η εφαρμογή υποκειμενικής κρίσης, αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία για τη διενέργεια εκτιμήσεων. Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις, ενώ οι αποκλίσεις δύνανται να έχουν σημαντική επίπτωση επί των Οικονομικών Καταστάσεων.

Οι βασικές κρίσεις που πραγματοποιεί η διοίκηση του Ομίλου και που έχουν την σημαντικότερη επίδραση στα ποσά που αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κυρίως σχετίζονται με:

- **Κατηγοριοποίηση των επενδύσεων**

Η ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στις διάφορες κατηγορίες του ΔΠΧΑ 9, εξαρτάται από δυο σημαντικούς παράγοντες: α) το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου για τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία και β) τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ('SPPI test').

Τα υιοθετούμενα επιχειρηματικά μοντέλα καθορίζουν την πηγή των εσόδων όπως προκύπτουν από τα επιμέρους χαρτοφυλάκια, είτε μέσω της είσπραξης των συμβατικών ταμειακών ροών, είτε από την πώληση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή το συνδυασμό των ανωτέρω. Η αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου εκφράζει την στρατηγική της Τράπεζας σε επίπεδο κανονικών συνθηκών και ως εκ τούτου, απαιτείται κρίση για το κατά πόσο η ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ανταποκρίνεται στο επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου.

Σε σχέση με το SPPI, ο Όμιλος χρησιμοποιεί την αξιολόγηση 'Αποκλειστικά αποπληρωμές κεφαλαίου και τόκων' ως κριτήριο για να καθορίσει αν τα περιουσιακά στοιχεία θα επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων ή στην εύλογη αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης. Το κριτήριο επικεντρώνεται στο κατά πόσο πραγματοποιούνται αποκλειστικά αποπληρωμές κεφαλαίου και τόκων από κάθε κατηγορία χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων εξετάζοντας τα χαρακτηριστικά και τους όρους της εκάστοτε κατηγορίας ούτως ώστε να προσδιοριστεί κατά πόσο το εν λόγω περιουσιακό στοιχείο παράγει χρηματικές ροές παρόμοιες με τις ροές μιας «τυπικής δανειακής σύμβασης», όταν διακρατάται μέχρι τη λήξη της.

Μία "τυπική δανειακή σύμβαση" προκύπτει είτε από τη δημιουργία είτε από την ανάληψη χρέους, με όρους και χαρακτηριστικά που να αποζημιώνουν για την παροχή του χρήματος. Μια "τυπική δανειακή σύμβαση" παράγει χρηματικές ροές που αποτελούν μόνο αποπληρωμές κεφαλαίου και τόκων (SPPI). Περαιτέρω ανάλυση παρατίθεται στην Σημείωση 2.6.

- **Ζημίες απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων**

Ο Όμιλος, κατά τον έλεγχο απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, πραγματοποιεί εκτιμήσεις σχετικά με το ποσό και το χρόνο είσπραξης των μελλοντικών ταμειακών ροών. Λαμβάνοντας υπόψη ότι αυτές οι εκτιμήσεις επηρεάζονται από ένα πλήθος παραγόντων όπως η οικονομική κατάσταση του πιστούχου, η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία τυχόν καλυμμάτων, οι ιστορικοί δείκτες ζημιών ανά χαρτοφυλάκιο, ενδέχεται τα πραγματικά αποτελέσματα να διαφέρουν από τα εκτιμώμενα. Αντίστοιχες εκτιμήσεις υπεισέρχονται και στην αξιολόγηση της ύπαρξης ζημιών απομείωσης αξιογράφων που κατατάσσονται ως χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων ή χρηματοοικονομικά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος (περαιτέρω ανάλυση Σημείωση 2.6).

Η Τράπεζα για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) χρησιμοποιεί εργαλεία, που έχει προμηθευτεί από τη Moody's Analytics (εφεξής η «εταιρία»). Αυτά δίνουν τη δυνατότητα η Τράπεζα να ενσωματώνει τρία (3) μακροοικονομικά σενάρια στους υπολογισμούς: το βασικό, το ευμενές και το δυσμενές. Τα σενάρια διατίθενται από την εταιρία και αντλούνται από την Τράπεζα μέσω αντίστοιχης συνδρομής στον ιστότοπο της <https://www.economy.com/products/tools/data-buffet>. Τα σενάρια αυτά περιλαμβάνουν προβλέψεις για τις μελλοντικές τιμές των ακόλουθων μακροοικονομικών μεταβλητών:

- ΑΕΠ (για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο και το χαρτοφυλάκιο των Ιδιωτών)
- Αγορές Κεφαλαίων (για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο)
- Ανεργία (για το χαρτοφυλάκιο Ιδιωτών)
- Producers Price Index (για το χαρτοφυλάκιο Ιδιωτών)
- Δείκτες τιμών ακινήτων (ΤΤΕ).

. Οι χρονοσειρές επισκοπούνται περιοδικά (ανά 3μηνο) και η τράπεζα συνεχίζει και παρακολουθεί τις εξελίξεις και τις σχετικές ασκήσεις των αναλυτών της εταιρίας επί των μοντέλων (υφίσταται και επιστολή της ΤΤΕ ότι τα χρησιμοποιούμενα για ECL σενάρια να μην αποκλίνουν από το βασικό σενάριο που εκδίδει τακτικά η ΕΚΤ / SSM-2020-0744.

- **Απομείωση μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υπεραξίας**

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

- **Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων**

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, στο μέτρο που θα δημιουργήσει μελλοντικά φορολογητέα κέρδη σε τέτοιο ύψος, ικανό να συμψηφίσει τις προσωρινές διαφορές και τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές. Οι κυριότερες κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, τις οποίες έχει αναγνωρίσει ο Όμιλος, αφορούν στις προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση των δανείων, καθώς και από τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές και λοιπές προσωρινές διαφορές.

Ο Όμιλος αξιολόγησε την ανακτησιμότητα των εν λόγω φορολογικών απαιτήσεων με βάση τις προβλέψεις για την πορεία των μελλοντικών φορολογητέων κερδών, όπως αυτά εκτιμάται ότι θα διαμορφωθούν με βάση τα μεγέθη του επιχειρηματικού σχεδίου (business plan) και την εξέλιξη των μακροοικονομικών μεγεθών της ελληνικής οικονομίας. Για τις προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση των δανείων δεν τίθενται χρονικοί περιορισμοί ως προς την ανάκτησή τους, κάτι που ισχύει και για τις λοιπές κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, οι οποίες έχουν δημιουργηθεί από προσωρινές διαφορές.

Οι φορολογικές ζημιές που προκύπτουν κάθε έτος από το λειτουργικό αποτέλεσμα του Ομίλου, μπορούν να συμψηφισθούν, εντός των επόμενων πέντε ετών από το έτος από το οποίο δημιουργήθηκαν. Ο Όμιλος, για την αναγνώριση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης έχει εκπονήσει το 2025 μέσω ανεξάρτητου συμβούλου, φορολογικό πλάνο (tax planning), ως συνέχεια του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας με βάση τα αποτελέσματα και συμπεράσματα του οποίου αναγνώρισε την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση επί των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω ο Όμιλος εκτιμά ότι το σύνολο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, που έχει αναγνωρισθεί και προέρχεται από προσωρινές διαφορές, μπορεί να ανακτηθεί.

- **Φόρος εισοδήματος**

Ο Όμιλος αναγνωρίζει απαιτήσεις και υποχρεώσεις τρέχοντος και αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος βάσει εκτιμήσεων για τα ποσά που πρόκειται να εισπραχθούν από ή να καταβληθούν στις φορολογικές αρχές στην τρέχουσα και στις επόμενες χρήσεις. Οι εκτιμήσεις βασίζονται σε παράγοντες όπως η εφαρμογή σχετικών νομοθετικών διατάξεων, οι προσδοκίες σχετικά με την επίτευξη μελλοντικών φορολογητέων κερδών και τέλος η επίλυση τυχόν διαφορών με τις φορολογικές αρχές. Όταν το τελικό αποτέλεσμα από τους φόρους, διαφέρει από το ποσό το οποίο είχε αρχικά αναγνωρισθεί στις οικονομικές καταστάσεις, οι διαφορές επιδρούν στο φόρο εισοδήματος και στις προβλέψεις για αναβαλλόμενη φορολογία της περιόδου κατά την οποία τα ποσά αυτά οριστικοποιούνται.

- **Υποχρεώσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών**

Οι υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών προσδιορίζονται βάσει αναλογιστικής μελέτης που κατά κύριο λόγο διενεργείται σε ετήσια βάση και η οποία βασίζεται σε παραδοχές σχετικά με το επιτόκιο προεξόφλησης, τη μελλοντική εξέλιξη των αποδοχών και συντάξεων καθώς και την απόδοση τυχόν περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων. Οποιαδήποτε μεταβολή των παραδοχών αυτών ενδέχεται να επηρεάσει το ύψος των υποχρεώσεων που έχουν αναγνωρισθεί

- **Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις**

Ο Όμιλος αναγνωρίζει προβλέψεις όταν εκτιμά ότι υφίσταται παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση, που έχει προκληθεί από γεγονότα που έχουν ήδη συμβεί και είναι σχεδόν βέβαιο ότι η τακτοποίησή της θα δημιουργήσει μία εκροή, το ύψος της οποίας εκτιμάται αξιόπιστα. Αντιθέτως, στις περιπτώσεις που είτε η εκροή είναι πιθανή είτε αυτή δεν μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία, ο Όμιλος δεν προβαίνει στην αναγνώριση πρόβλεψης αλλά στη γνωστοποίηση της ενδεχόμενης υποχρέωσης, λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητά

της. Η εκτίμηση για την πιθανότητα ή μη της εκροής καθώς και για το ύψος της επηρεάζονται από παράγοντες εκτός ελέγχου του Ομίλου, όπως ενδεικτικά είναι οι δικαστικές αποφάσεις, η πρακτική εφαρμογή νομοθετικών διατάξεων και η πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων των αντισυμβαλλομένων όταν πρόκειται για έκθεση σε εκτός ισολογισμού στοιχεία. Οι εκτιμήσεις, οι παραδοχές και τα κριτήρια που εφαρμόζονται από τον Όμιλο για τη λήψη αποφάσεων και τα οποία επηρεάζουν τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων στηρίζονται σε ιστορικά δεδομένα και σε υποθέσεις που, υπό τις παρούσες συνθήκες, κρίνονται λογικές. Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια λήψεως αποφάσεων επανεκτιμώνται για να λάβουν υπόψη τις τρέχουσες εξελίξεις και οι επιπτώσεις από τυχόν αλλαγές τους αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κατά το χρόνο που πραγματοποιούνται.

- **Αρχή της συνέχισης δραστηριότητας**

Ο Όμιλος κατά τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων αξιολογεί αν πρέπει να εφαρμοσθεί η αρχή της συνέχισης δραστηριότητας. Αναφορά στην εκτίμηση και τις παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με την αρχή που εφαρμόστηκε κατά τη σύνταξη των Οικονομικών καταστάσεων γίνεται στη Σημείωση 2.2.

- **Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων**

Η εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, βασίζεται στις διαθέσιμες τιμές της αγοράς. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις η εύλογη αξία προσδιορίζεται βάσει μεθόδων αποτίμησης που χρησιμοποιούν στο μέγιστο δυνατό βαθμό παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα. Σε περιπτώσεις όπου δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα, χρησιμοποιούνται στοιχεία που βασίζονται σε εσωτερικές εκτιμήσεις και παραδοχές π.χ. προσδιορισμός αναμενόμενων ταμειακών ροών, επιτοκίων προεξόφλησης, πιθανότητας προπληρωμών ή αθέτησης αντισυμβαλλομένου. Αναφορά στις εκτιμήσεις και παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με τις εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών μέσων γίνεται στη Σημείωση 41.7.

- **Απομείωση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού**

Πιστωτική Ζημιά

Ως πιστωτική ζημιά ορίζεται η διαφορά μεταξύ του συνόλου των συμβατικών ταμειακών ροών που οφείλονται στον Όμιλο σύμφωνα με την υπογεγραμμένη σύμβαση και του συνόλου των ταμειακών ροών που ο Όμιλος αναμένει τελικά να λάβει (δηλαδή η υστέρηση των ταμειακών ροών), προεξοφλημένη με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο (ή το πραγματικό επιτόκιο όπως αυτό προσαρμόζεται για τον πιστωτικό κίνδυνο όταν πρόκειται για αγορασμένα ή για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας που έχουν δημιουργηθεί).

Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές

Ο σταθμισμένος μέσος όρος των πιστωτικών ζημιών διαφορετικών σεναρίων, με βάση την πιθανότητα ύπαρξης πιστωτικών γεγονότων.

Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές Δωδεκαμήνου ενός Χρηματοοικονομικού Μέσου

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που προκύπτουν από γεγονότα αθέτησης επί ενός χρηματοοικονομικού μέσου, τα οποία είναι πιθανά να συμβούν εντός 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς, οι οποίες αποτελούν μέρος των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη την διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου.

Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής ενός Χρηματοοικονομικού Μέσου

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που προκύπτουν από όλα τα πιθανά γεγονότα αθέτησης καθ' όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής ενός χρηματοοικονομικού μέσου, μετά την ημερομηνία αναφοράς των Οικονομικών Καταστάσεων.

Ορισμός της αθέτησης (Definition of Default)

Ένας οφειλέτης ή ένα χρηματοοικονομικό άνοιγμα θεωρείται ότι είναι σε «αθέτηση» εάν ισχύει τουλάχιστον μια από τις παρακάτω προϋποθέσεις:

- Ο οφειλέτης ή ένα χρηματοοικονομικό άνοιγμα είναι σε σημαντική καθυστέρηση πληρωμών άνω των ενενήντα (90) συνεχόμενων ημερών σε οποιαδήποτε σημαντική πιστωτική υποχρέωση έναντι του Ομίλου (Κριτήριο Καθυστέρησης).
- Ο Όμιλος εκτιμά ότι ο οφειλέτης ή ένα χρηματοοικονομικό άνοιγμα δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως την πιστωτική του υποχρέωση έναντι του Ομίλου, εκτός εάν ο Όμιλος προσφύγει σε μέτρα όπως η ρευστοποίηση της εξασφάλισης (Κριτήριο Πιθανής Αδυναμίας Πληρωμής (UTP)).

Ο Όμιλος εναρμονίζει τον ορισμό της Αθέτησης, με τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs) καθώς και με το ορισμό των απομειωμένων ανοιγμάτων που κατατάσσονται στο Στάδιο 3 υπό το ΔΠΧΑ 9 με αποτέλεσμα να χρησιμοποιείται ένας ενιαίος ορισμός.

Η βασική αρχή που ακολουθεί ο Όμιλος σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης είναι η εφαρμογή σε επίπεδο οφειλέτη για όλα τα ανοίγματα που είναι χαρακτηρισμένα ως non-Retail, ενώ για ανοίγματα που είναι χαρακτηρισμένα ως Retail ο ορισμός αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο λογαριασμού.

Ένδειξη πιθανής αδυναμίας πληρωμής (Unlikely to Pay – UTP)

Ο Όμιλος, με σκοπό τον έγκαιρο εντοπισμό των πελατών ή των ανοιγμάτων που δύναται να αντιμετωπίσουν αδυναμία εκπλήρωσης του συνόλου των υποχρεώσεών τους χωρίς να προσφύγει σε μέτρα όπως η ρευστοποίηση εξασφαλίσεων, έχει προβεί στην καταγραφή των ποιοτικών και ποσοτικών κριτηρίων που αποτελούν ενδείξεις πιθανής αδυναμίας πληρωμής καθώς και τη διαδικασία παρακολούθησής τους.

Ταξινόμηση χρηματοοικονομικών μέσων σε στάδια σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 (IFRS 9) και τους τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA Status)

Ο Όμιλος ταξινομεί τα χρηματοοικονομικά μέσα του ενεργητικού της σε τρία στάδια ανάλογα με το επίπεδο πιστωτικού κινδύνου. Η κατηγοριοποίηση αντανάκλα την επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητας ενός χρηματοοικονομικού μέσου.

Στάδιο 1 (Stage 1) – Performing Exposures - PE

Η αναγνώριση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών πραγματοποιείται για την περίοδο του επόμενου 12μήνου.

- Ανοίγματα που βρίσκονται σε καθυστέρηση έως 30 ημερών σύμφωνα με τα κριτήρια σημαντικότητας που τηρούνται για Retail / Non-Retail και δεν έχουν εφαρμοστεί μέτρα ρύθμισης (Forborne Exposures),
- Έχουν εφαρμοστεί μέτρα ρύθμισης και έχουν ολοκληρώσει επιτυχώς τη δεύτερη περίοδο παρακολούθησης (probation period - 24 μήνες).

Στάδιο 2 (Stage 2) – Performing Exposures – PE / Forborne Performing Exposures - FPE

Η αναγνώριση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών πραγματοποιείται για το σύνολο της διάρκειας ζωής του.

- Ανοίγματα που βρίσκονται σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών,
- Έχουν υποστεί σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο (SICR – Significant Increase in Credit Risk),
- Αφορούν σε εξυπηρετούμενες ρυθμίσεις (FPE) που προκύπτουν από:
 - Ρυθμίσεις σε εξυπηρετούμενα δάνεια, κατά το 1ο και 2ο έτος της δοκιμαστικής περιόδου (υπό αναστολή), που δεν πληρούν τα κριτήρια ώστε να χαρακτηριστούν ως μη εξυπηρετούμενα μετά την ρύθμιση,
 - Ρυθμίσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων, κατά το 2ο και 3ο έτος της δοκιμαστικής περιόδου (υπό αναστολή), που πληρούν τις προϋποθέσεις για να χαρακτηριστούν εξυπηρετούμενες,
- Στην περίπτωση που σε ένα άνοιγμα έχουν εντοπισθεί Soft Κριτήρια UTP, χωρίς να χαρακτηριστεί NPE, τα κριτήρια αυτά λαμβάνονται υπόψη και αξιολογούνται ως ενδείξεις αύξησης πιστωτικού κινδύνου και κατά συνέπεια κατατάσσεται σε στάδιο 2,

Σταδιο 3 (Stage 3) – Non Performing Exposures – NPE / Forborne Non Performing Exposures - FNPE

Η αναγνώριση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών πραγματοποιείται για το σύνολο της διάρκειας ζωής του.

- Ανοίγματα που Βρίσκονται σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών,
- Οι ρυθμίσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων FNPE,
- Χαρακτηρισμένα ανοίγματα ως UTP (Unlikely to Pay),
- Ανοίγματα που βρίσκονται σε δικαστική διεκδίκηση των απαιτήσεων της (denounced loans),
- Επιμόλυνση της σχέσης βάσει του είδους του χαρτοφυλακίου (Retail/Non Retail)
- Αγορασμένα ή Δημιουργημένα Απομειωμένα κατά την Αρχική Αναγνώριση Χρηματοοικονομικά Στοιχεία του Ενεργητικού (Purchased or Originated Credit Impaired - POCI)

Σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου - (SICR – Significant Increase in Credit Risk),

Σε κάθε περίοδο αναφοράς, ο Όμιλος αξιολογεί εάν ο πιστωτικός κίνδυνος ενός χρηματοοικονομικού μέσου έχει αυξηθεί σημαντικά μετά την αρχική αναγνώριση ή νωρίτερα κατά την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών στο πλαίσιο λήψης αποφάσεων που αφορούν μεμονωμένα χρηματοοικονομικά στοιχεία.

Ο Όμιλος έχει θέσει τρία είδη κριτηρίων, α) ποσοτικά (πρωταρχικά), β) ποιοτικά (δευτερεύοντα) και γ) κριτήρια backstop (fall back criteria) για τον προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου. Παρά τη διαφορετική ιεράρχηση αυτών, όλα έχουν την ίδια βαρύτητα προκειμένου να αξιολογηθεί αν υπάρχει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου.

Αγορασμένα ή Δημιουργημένα Απομειωμένα κατά την Αρχική Αναγνώριση Χρηματοοικονομικά Στοιχεία του Ενεργητικού (Purchased or Originated Credit Impaired - POCI).

Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που χαρακτηρίζονται ως POCI, η εκτίμηση της πρόβλεψης ζημιάς έναντι των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών πραγματοποιείται για το σύνολο της διάρκειας ζωής τους.

Οι πιστωτικές ζημιές προεξοφλούνται σύμφωνα με το προσαρμοσμένο στον πιστωτικό κίνδυνο πραγματικό επιτόκιο, το οποίο καθορίζεται κατά την αρχική αναγνώριση.

Μετά την αρχική αναγνώριση και κατά την ημερομηνία αναφοράς, ο Όμιλος αναγνωρίζει για τα παραπάνω μέσα στις προβλέψεις ζημιάς μόνο τις σωρευμένες μεταβολές των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για τη συνολική διάρκεια ζωής από την αρχική αναγνώριση.

Βασικά στάδια της Εκτίμησης των Προβλέψεων της Αναμενόμενης Πιστωτικής Ζημιάς (ECL)

Η μεθοδολογία εκτίμησης των προβλέψεων των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σε κάθε περίοδο περιλαμβάνει τα παρακάτω στάδια:

- Κατάταξη των χρηματοοικονομικών μέσων ως προς τη μέθοδο αποτίμησης. Προσδιορισμός των μέσων που αποτιμώνται στο Αποσβεσμένο Κόστος ή Εύλογη Αξία μέσω των Λοιπών Συνολικών Εσόδων.
- Κατάταξη των χρηματοοικονομικών μέσων σε στάδια κατά IFRS 9 και διάκριση των POCI
- Εντοπισμός των ανοιγμάτων που θα αξιολογηθούν εξατομικευμένα δηλαδή που πληρούν τα όρια σημαντικότητας.
- Διαχωρισμός και ομαδοποίηση των χρηματοοικονομικών μέσων που θα αξιολογηθούν συλλογικά με βάσει ομοειδή χαρακτηριστικά (πχ προϊόν, διαβάθμιση πιστοληπτικής ικανότητάς, κλάδος δραστηριότητας, κάλυψη κλπ)
- Προσδιορισμός των τριών μακροοικονομικών σεναρίων, καθώς και τις βαρύτητες αυτών, σύμφωνα με τα οποία θα προκύψει η εκτίμηση των προβλέψεων ως ο σταθμισμένος μέσος των ECL.
- Εκτίμηση των μεταβλητών και παραμέτρων που χρησιμοποιούνται κατά την συλλογική αξιολόγηση αλλά και την εξατομικευμένη αξιολόγηση.
- Εκτίμηση των προβλέψεων αναμενόμενης ζημιάς.

Παράμετροι του μοντέλου υπολογισμού συλλογικών προβλέψεων

Άνοιγμα κατά την αθέτηση (EAD)

Το Άνοιγμα κατά την Αθέτηση ορίζεται ως το ύψος του χρηματοοικονομικού ανοίγματος όπως θα έχει διαμορφωθεί κατά τη στιγμή της αθέτησης.

Το EAD ορίζεται ως: $EAD = \text{Άνοιγμα εντός Ισολογισμού} + \text{Άνοιγμα εκτός Ισολογισμού} \times CCF$

Ως συντελεστής μετατροπής πίστωσης (CCF) ορίζεται το ποσοστό ενός εκτός ισολογισμού ανοίγματος, το οποίο προσδιορίζει το μέρος που είναι περισσότερο πιθανό να αναληφθεί και το οποίο, ως εκ τούτου, θα ήταν ανεξόφλητο σε περίπτωση αθέτησης.

Πιθανότητα Αθέτησης (PD)

Η Πιθανότητα Αθέτησης εκφράζει την πιθανότητα ένας οφειλέτης να αθετήσει τις υποχρεώσεις του σε έναν συγκεκριμένο χρονικό ορίζοντα. Όπως έχει ήδη αναφερθεί οι προβλέψεις εκτιμώνται είτε σε ορίζοντα δώδεκα μηνών (12M_PD) για τα ανοίγματα σε Stage 1, είτε κατά την εναπομένουσα διάρκεια της οφειλής του (Lifetime_PD) για τα ανοίγματα σε Stage 2 ή 3. Το PD εκτιμάται σε επίπεδο οφειλέτη για όλα τα ανοίγματα που είναι χαρακτηρισμένα ως non-Retail, ενώ για ανοίγματα που είναι χαρακτηρισμένα ως Retail σε επίπεδο λογαριασμού.

Ζημία Δεδομένης της Αθέτησης (LGD)

Η Ζημία Δεδομένης Αθέτησης αφορά τη ζημία που ο Όμιλος αναμένει για τα χρηματοοικονομικά ανοίγματα των χαρτοφυλακίων του κατά τη στιγμή που θα βρεθούν σε κατάσταση αθέτησης λαμβάνοντας υπόψη και την πιθανότητα εξυγίανσης.

Στάδιο 3 σε Στάδιο 2:

Ένα δάνειο μετατίθεται από Στάδιο 3 σε Στάδιο 2 εάν την περίοδο αναφοράς δεν ικανοποιείται ο ορισμός της αθέτησης σύμφωνα με τα κριτήρια που έχουν οριστεί και επιπλέον παύσουν να ισχύουν τα λοιπά κριτήρια υπαγωγής του στο Στάδιο 3.

Για την επιστροφή σε καθεστώς μη αθέτησης υποχρέωσης, ο Όμιλος παρακολουθεί τη συμπεριφορά σε επίπεδο λογαριασμού για το χαρτοφυλάκιο λιανικής ή σε επίπεδο οφειλέτη για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο για περίοδο επιτήρησης 3 μηνών, εκτός από τις περιπτώσεις αναδιάρθρωσης/ρύθμισης στις οποίες εφαρμόζεται 12μηνη περίοδος επιτήρησης. Εάν τα κριτήρια που καθορίζονται από τον Όμιλο πληρούνται στο τέλος της περιόδου επιτήρησης, τότε υπάρχει η δυνατότητα επιστροφής σε κατάσταση μη αθέτησης υποχρέωσης. Ειδικότερα σε περίπτωση αναβάθμισης αναδιαρθρώσεων σε χρηματοοικονομικά ανοίγματα που χαρακτηρίζονται ως εξυπηρετούμενα και ρυθμισμένα (FPE), εφαρμόζεται 24μηνη περίοδος επιτήρησης.

Στα Non Performing Forborne ανοίγματα, απαιτείται επιπλέον η επιτυχής συμπλήρωση δώδεκα (12) μηνών «περιόδου επιτήρησης» κατά την οποία το άνοιγμα τηρεί όλες τις προϋποθέσεις για να αποχαρακτηριστεί από non-performing forborne σύμφωνα με τις οδηγίες της **EBA**.

Στάδιο 2 σε Στάδιο 1:

Ένα δάνειο μετατίθεται από Στάδιο 2 σε Στάδιο 1 εάν διαπιστωθεί ότι την περίοδο αναφοράς παύει να υφίσταται σημαντική αύξηση στον πιστωτικό του κίνδυνο σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίστηκαν παραπάνω και επιπλέον παύουν να ισχύουν τα κριτήρια υπαγωγής του στο Στάδιο 2.

Στα Performing Forborne ανοίγματα, απαιτείται επιπλέον η επιτυχής συμπλήρωση είκοσι τεσσάρων (24) μηνών «περιόδου επιτήρησης» κατά την οποία το άνοιγμα δε θα πρέπει να υπερβεί τις τριάντα (30) ημέρες καθυστέρησης.

3. Ανάλυση κατά Λειτουργικό Τομέα

Η Διοίκηση επαναξιολόγησε και τροποποίησε τη σύνθεση των λειτουργικών της τομέων προκειμένου αυτή να αντικατοπτρίζει τον τρόπο παρακολούθησης των δραστηριοτήτων και τη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων. Λόγω της απορρόφησης της πρώην Παγκρήτιας Τράπεζας, η αναπροσαρμογή των συγκριτικών μεγεθών δεν πραγματοποιήθηκε, λόγω αντικειμενικής αδυναμίας άντλησης των απαραίτητων πληροφοριών.

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Σύνθετες Χρηματοδοτήσεις	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Εταιρικό Κέντρο / Κέντρο Απαλοιφών	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2025						
Καθαρά Έσοδα						
- από τόκους	(24.437)	106.059	38.854	38.669	9.127	168.272
- από προμήθειες	5.300	19.300	10.000	0	2.594	37.194
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	1.045	5.250	1.200	9.640	56.559	73.694
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	76.144	(31.711)	(13.593)	(13.212)	(17.627)	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	58.050	98.897	36.461	35.098	50.654	279.162
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες					945	945
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(12.346)	63.182	24.402	14.160	(25.307)	64.091
Φόρος εισοδήματος						(48.875)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης						15.215
Λοιπά στοιχεία τομέα						
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	(2.271)	(2.728)	(980)	(1.251)	(14.441)	(21.672)
Αποσβέσεις	(8.956)	(7.556)	(3.358)	(5.317)	(3.174)	(28.362)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31/12/2025	664.529	2.483.146	1.260.324	2.180.388	1.891.253	8.479.639
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31/12/2025	(4.649.689)	(739.587)	(182.592)	(548.247)	(1.380.748)	(7.500.863)

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2024				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(4.473)	92.175	19.046	106.748
- από προμήθειες	(1.520)	20.286	244	19.010
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	1.483	13.499	7.423	22.405
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	(4.510)	125.960	26.713	148.163
Αποτελέσματα συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	(14)	(264)	(95)	(373)
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(796.309)	428.340	352	(367.617)
Φόρος εισοδήματος				42.158
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				(325.459)
Λοιπά στοιχεία τομέα				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	(775.196)	376.859	(55)	(398.392)
Αποσβέσεις	(916)	(12.981)	(5.501)	(19.398)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31.12.2024	475.362	3.709.643	3.355.462	7.540.468
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31.12.2024	(4.702.895)	(1.574.719)	(387.512)	(6.665.125)

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Σύνθετες Χρηματοδοτήσεις	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Εταιρικό Κέντρο / Κέντρο Απαλοιφών	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2025						
Καθαρά Έσοδα						
- από τόκους	(24.437)	103.611	38.854	38.669	9.127	165.824
- από προμήθειες	5.300	16.126	10.000	0	2.594	34.021
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	1.045	6.919	1.200	9.640	56.559	75.363
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	76.144	(31.711)	(13.593)	(13.212)	(17.627)	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	58.051	94.945	36.461	35.098	50.653	275.208
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(12.346)	59.549	24.402	14.160	(25.307)	60.458
Φόρος εισοδήματος						(47.876)
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης						12.582
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>						
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	(2.271)	(3.067)	(980)	(1.251)	(14.441)	(22.011)
Αποσβέσεις	(8.956)	(7.481)	(3.358)	(5.317)	(3.174)	(28.286)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31.12.2025	664.529	2.470.742	1.260.324	2.180.388	1.891.253	8.467.235
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31.12.2025	(4.649.689)	(735.308)	(182.592)	(548.247)	(1.380.748)	(7.496.584)

(Ποσά σε χιλ. €)	Λιανική Τραπεζική	Επιχειρηματική Τραπεζική	Διαχείριση Διαθεσίμων / Treasury	Σύνολο
Από 1η Ιανουαρίου έως 31η Δεκεμβρίου 2024				
Καθαρά Έσοδα				
- από τόκους	(4.612)	91.614	19.034	106.036
- από προμήθειες	(2.282)	20.274	157	18.149
- από χρημ/κές πράξεις και λοιπά έσοδα	1.295	13.127	7.423	21.845
- μεταφορά αποτελέσματος μεταξύ τομέων	0	0	0	0
Σύνολο Καθαρών Εσόδων	(5.599)	125.015	26.614	146.030
Κέρδη / (ζημίες) προ φόρου εισοδήματος	(800.660)	429.397	2.514	(368.749)
Φόρος εισοδήματος				42.453
Κέρδη / (ζημίες) χρήσης				(326.296)
<u>Λοιπά στοιχεία τομέα</u>				
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου και λοιπές απομειώσεις	(775.194)	376.910	(55)	(398.339)
Αποσβέσεις	(944)	(12.750)	(5.694)	(19.388)
Σύνολο Ενεργητικού κατά την 31.12.2024	475.220	3.707.027	3.354.254	7.536.501
Σύνολο Υποχρεώσεων κατά την 31.12.2024	(4.704.349)	(1.574.798)	(387.502)	(6.666.650)

4. Καθαρά έσοδα από τόκους

(Ποσά σε χιλ. €)		Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024	
Τόκοι και Συναφή Έσοδα					
Δάνεια και απαιτήσεις έναντι πελατών (εκτός Χρηματοδοτικής Μίσθωσης) στο αναπόσβεστο κόστος	126.086	105.065	130.826	105.582	
Πιστωτικά Ιδρύματα	4.386	6.529	4.386	6.529	
Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	5.017	4.669	5.017	4.669	
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	9.741	8.749	9.741	8.749	
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	27.586	14.136	27.586	14.136	
Τόκοι ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων	77.609	51.581	77.609	51.581	
Τόκοι χρηματοδοτικής μίσθωσης (Εκμισθωτής)	3.196	3.289	3.196	3.289	
Τόκοι λογαριασμών καταθέσεων	85	218	85	218	
Τόκοι από πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)	7.090	2.735	0	224	
Σύνολο	260.796	196.971	258.447	194.977	
Τόκοι και Συναφή Έξοδα					
Καταθέσεων Πελατών	(79.002)	(78.104)	(79.116)	(78.242)	
Προς Πιστωτικά Ιδρύματα	(3.882)	(3.385)	(3.876)	(1.966)	
Ομολογιακών Δανείων μειωμένης εξασφάλισης	(8.518)	(7.660)	(8.518)	(7.660)	
Προς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις (Μισθωτής)	(9)	0	0	0	
Τόκοι λειτουργικών μισθώσεων	(1.113)	(1.073)	(1.113)	(1.073)	
Σύνολο	(92.525)	(90.222)	(92.623)	(88.942)	
Καθαρά έσοδα από τόκους	168.272	106.748	165.824	106.035	

Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε 168,3 εκατ. ευρώ, εμφανίζοντας αύξηση 58% έναντι του 2024. Η αύξηση αυτή οφείλεται κυρίως στη αύξηση του επιτοκιακού εσόδου κατά 31,5% από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, λόγω της αύξησης της εκτοκιστικής βάσης της Τράπεζας στο πλαίσιο της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα καθώς και της αύξησης του χαρτοφυλακίου πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων που προήλθε από την Παγκρήτια Factors. Επιπλέον, το επιτοκιακό έσοδο από ομόλογα επενδυτικού χαρτοφυλακίου παρουσίασε αύξηση 53,7%. Τα ανωτέρω αντισταθμίζονται μερικώς από τη μείωση των τόκων από καταθέσεις της Τράπεζας σε πιστωτικά ιδρύματα κατά 33% έναντι του 2024.

5. Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

(Ποσά σε χιλ. €)		Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024	
Χορηγήσεις	5.240	2.883	5.240	2.883	
Πιστωτικές Κάρτες	2.518	1.691	2.518	1.691	
Θεματοφυλακή	1.406	293	1.406	293	
Εισαγωγές-Εξαγωγές	311	182	311	182	
Εγγυητικές Επιστολές	10.745	7.575	10.745	7.575	
Κίνηση Κεφαλαίων	2.033	1.679	2.033	1.679	
Πράξεις Συναλλάγματος	35	19	35	19	

Αμοιβαία Κεφάλαια	3.943	1.603	3.943	1.603
Ομόλογα	9.296	5.225	9.296	5.225
Προμήθειες κίνησης λογαριασμών καταθέσεων	37	31	37	31
Πράξεις μέσω πιστωτικών καρτών και τερματικών POS	7.058	5.131	7.058	5.131
Λοιπές Προμήθειες	11.417	5.338	8.209	4.461
Έσοδα Προμηθειών	54.039	31.649	50.830	30.772

Τα έσοδα από προμήθειες διαμορφώθηκαν σε 54 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας αύξηση 22,4 εκατ. ευρώ (ή 70,7 % σε ποσοστιαία βάση) έναντι της προηγούμενης χρήσης. Η αύξηση του εσόδου από αμοιβές και προμήθειες προήλθε κυρίως από τις προμήθειες έκδοσης εγγυητικών επιστολών, από τις προμήθειες συναλλαγών μέσω πιστωτικών καρτών και από τις προμήθειες οργάνωσης και διαχείρισης ομολογιακών δανείων, κοινοτικών προγραμμάτων και αμοιβαίων κεφαλαίων ενώ σημαντική αύξηση παρουσίασαν και οι προμήθειες του Factoring.

6. Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Δάνεια	(173)	(83)	(173)	(83)
Καταβαλλόμενες προμήθειες Visa & Mastercard	(15.075)	(11.789)	(15.075)	(11.789)
Προμήθειες ειδικού ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου	(592)	(225)	(592)	(225)
Λοιπά	(1.004)	(543)	(970)	(526)
Έξοδα Προμηθειών	(16.844)	(12.639)	(16.810)	(12.623)

Τα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες παρουσιάζουν αύξηση 33,3% στη χρήση 2025 έναντι της συγκριτικής χρήσης 2024, η οποία οφείλεται σχεδόν εξ'ολοκλήρου στις καταβαλλόμενες προμήθειες στους οργανισμούς εκκαθάρισης συναλλαγών VISA και Mastercard. Επίσης, αυξημένες εμφανίζονται οι προμήθειες εγγύησης ελληνικού δημοσίου καθώς και οι καταβαλλόμενες προμήθειες διαχείρισης χαρτοφυλακίου στις συνεργαζόμενες Α.Ε.Π.Ε.Υ.

7. Κέρδη / (ζημιές) από χρηματοοικονομικές πράξεις

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων				
Κέρδη μείον ζημιές				
· Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	79	(248)	79	(248)
Συναλλαγματικές Διαφορές				
· Από πράξεις σε συνάλλαγμα	2.609	3.204	2.609	3.204
Από πώληση				
· Μετοχών	8.187	0	8.187	0
· Χρεογράφων	1.439	1.258	1.439	1.258
Από Αποτίμηση				
· Μετοχών	616	1.227	616	1.227
· Χρεογράφων	(159)	(99)	(159)	(99)
· Λοιπών	39	316	1.808	(57)
Σύνολο Κερδών / (ζημιών) από χρηματοοικονομικές πράξεις	12.810	5.658	14.579	5.285

Τα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις το 2025 αυξήθηκαν σημαντικά σε σχέση με τα αντίστοιχα της συγκριτικής χρήσης και ανήλθαν σε κέρδος 12,8 εκατ. ευρώ περίπου (31/12/2024: κέρδος 5,6 εκατ. ευρώ). Τα εν λόγω κέρδη προκύπτουν κυρίως από την πώληση μετοχών 8,2 εκατ. ευρώ, ενώ αντισταθμίζονται μερικώς από τη μείωση του κέρδους αποτίμησης μετοχών και χρεογράφων (κέρδος 0,4 εκατ. ευρώ έναντι 1,4 εκατ. ευρώ την 31/12/2024).

8. Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)				
-Ομολόγων	4.158	6.310	4.158	6.310
-Λοιπά	(984)	0	(984)	0
Κέρδη / (ζημίες) από πράξεις επενδυτικού χαρτοφυλακίου	3.174	6.310	3.174	6.310

Τα αποτελέσματα από πράξεις του επενδυτικού χαρτοφυλακίου κατά την χρήση 2025 παρουσιάζουν μείωση σε σχέση με τα αντίστοιχα της συγκριτικής χρήσης και ανέρχονται σε κέρδος 3,1 εκατ. ευρώ περίπου έναντι 6,3 εκατ. ευρώ κατά τη 31/12/2024. Η μείωση οφείλεται κατά κύριο λόγο στην ζημία που πρόκυψε από την ανάκληση ομολόγων ελληνικού δημοσίου ποσού 0,9 εκατ. ευρώ και στο μειωμένο κέρδος από πώληση ομολόγων κατά 2 εκατ. ευρώ σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο.

9. Λοιπά έσοδα/(έξοδα)

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Είσπραξη αποσβεσμένων απαιτήσεων	211	31	211	31
Ενοίκια περιουσιακών στοιχείων (και από πλειστηριασμό)	1.040	292	1.085	293
Είσπραξη τελών επικοινωνίας	47	19	47	19
Εύλογη αξία επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	9.953	5.657	9.953	5.657
Έσοδα από μερίσματα	818	573	818	573
Έσοδα από μηνιαίο μίσθωμα POS	1.105	873	1.105	873
Λοιπά	44.535	2.992	44.390	2.805
Λοιπά έσοδα	57.710	10.436	57.610	10.250

Η αύξηση που εμφανίζεται στα λοιπά έσοδα / έξοδα στη χρήση 2025 οφείλεται κατά κύριο λόγο στη διάθεση του τομέα πληρωμών (merchant acquiring business / POS, on-site και off-site ATMs και λειτουργία έκδοσης & διαχείρισης καρτών) στην Euronet Worldwide Inc και στη νέα συμφωνία με τη Mastercard καθώς και στην αναγνώριση εσόδου από αχρησιμοποίητες προβλέψεις δαπανών προηγούμενων χρήσεων.

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Αξιόγραφα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	267	136	267	136
Μετοχές χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην καθαρή θέση μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	37	0	37	0
Λοιπά	514	437	514	437
Έσοδα από Μερίσματα	818	573	818	573

10. Λειτουργικά έξοδα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Μισθοδοσία και Ημερομίσθια	(59.012)	(39.984)	(58.284)	(39.734)
Υποχρεωτικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμματα καθορισμένων εισφορών)	(11.997)	(7.958)	(11.867)	(7.906)
Λοιπές Επιβαρύνσεις	(2.786)	(2.575)	(2.764)	(2.572)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	(1.270)	(550)	(1.270)	(550)
Λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(841)	(1.841)	(841)	(1.832)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(75.907)	(52.908)	(75.026)	(52.594)
Έξοδα φύλαξης και καθαρισμού χώρων	(3.279)	(2.167)	(3.279)	(2.167)
Έξοδα τηλεπικοινωνιών και υπηρεσιών κοινής ωφέλειας	(5.912)	(3.583)	(5.910)	(3.583)
Έξοδα αναλώσιμων	(944)	(161)	(935)	(161)
Έξοδα προβολής, διαφήμισης, δωρεών, συνδρομών και επιχορηγήσεων	(5.232)	(2.280)	(5.223)	(2.277)
Φόροι, τέλη και ασφάλιστρα	(4.214)	(3.143)	(4.175)	(3.133)
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	(13.407)	(8.261)	(12.900)	(8.097)
Έξοδα συστημάτων Τειρεσίας	(1.714)	(928)	(1.714)	(928)
Έξοδα επισκευών και συντηρήσεων	(9.410)	(7.318)	(9.410)	(7.318)
Έξοδα ταξιδίων και μεταφορικά έξοδα	(1.843)	(1.114)	(1.813)	(1.106)
Λοιπά έξοδα	(4.497)	(3.931)	(4.444)	(3.866)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	(50.452)	(32.888)	(49.804)	(32.635)
Κόστος αποχώρησης προσωπικού	(35.040)	(730)	(35.040)	(730)
Ζημιά διαγραφής παγίων	(688)	(1.030)	(688)	(1.030)
Λοιπά έξοδα στο πλαίσιο της συγχώνευσης	0	(9.088)	0	(9.088)
Μη επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα	(35.728)	(10.848)	(35.728)	(10.848)
Απόσβεση (Ενσώματα Πάγια)	(3.207)	(1.936)	(3.147)	(1.930)
Απόσβεση (Άυλα Πάγια)	(15.182)	(12.453)	(15.167)	(12.449)
Απόσβεση Δικαιώματος Χρήσης Μισθωμένων Παγίων	(9.972)	(5.009)	(9.972)	(5.009)
Αποσβέσεις	(28.362)	(19.398)	(28.286)	(19.388)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων	(190.448)	(116.041)	(188.844)	(115.465)

Αριθμός υπαλλήλων	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Ο μέσος αριθμός των υπαλλήλων είναι:	1.291	882	1.280	876
Ο αριθμός των υπαλλήλων είναι:	1.202	1.468	1.191	1.457

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2025 και 2024 οι αμοιβές των νόμιμων ελεγκτών (μη συμπεριλαμβανομένου Φ.Π.Α.) είχαν ως εξής :

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	31/12/2025	31/12/2024
Για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων και την έκδοση έκθεσης φορολογικής συμμόρφωσης	846	671
Για άλλες υπηρεσίες ελεγκτικής φύσεως	123	101
Για επιτρεπόμενες υπηρεσίες μη ελεγκτικής φύσεως	137	15

Ο μέσος όρος του αριθμού των εργαζομένων του Ομίλου ανήλθε κατά την τρέχουσα χρήση σε 1.291 εργαζόμενους, έναντι 882 εργαζομένων κατά τη συγκριτική χρήση. Οι αμοιβές και τα έξοδα προσωπικού κατά την τρέχουσα χρήση εμφανίζουν αύξηση 43,5% έναντι της συγκριτικής χρήσης κυρίως λόγω της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα.

Τα Γενικά λειτουργικά έξοδα ανήλθαν σε 50,5 εκατ. ευρώ κατά την 31/12/2025 παρουσιάζοντας αύξηση 53,4% έναντι της συγκριτικής χρήσης (31/12/2024: 32,9 εκατ. ευρώ) λόγω της συγχώνευσης με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα αλλά πάντα σε ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους και τις προτεραιότητες μετασχηματισμού του Ομίλου. Η αύξηση οφείλεται κυρίως:

- σε μη επαναλαμβανόμενα έξοδα αμοιβών τρίτων ύψους 4,4 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο της ολοκλήρωσης της λειτουργικής συγχώνευσης και της συνθετικής τιτλοποίησης Perseus II,
- σε μη επαναλαμβανόμενα έξοδα ύψους 1,1 εκατ. ευρώ στο πλαίσιο της αλλαγής του brand name της Τράπεζας
- στην επιβάρυνση της τρέχουσας χρήσης με έξοδα επισκευών και συντηρήσεων ύψους 2,6 εκατ. ευρώ εκ των οποίων 2,0 εκατ. ευρώ αφορούν επισκευές και συντηρήσεις πληροφοριακών συστημάτων στο πλαίσιο της συγχώνευσης της Τράπεζας με την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα,
- στο κόστος αναδιάρθρωσης τόσο του δικτύου των καταστημάτων όσο και των κεντρικών μονάδων της διοίκησης ύψους 1,2 εκατ. ευρώ καθώς και
- στην επιβάρυνση με ποσό 1,9 εκατ. που αφορούσαν σε ενέργειες διαφημιστικής προβολής των νέων προϊόντων και υπηρεσιών που δημιούργησε η Τράπεζα στο πλαίσιο της επανατοποθέτησης της νέας Τράπεζας στην αγορά.

Το κονδύλι «Κόστος αποχώρησης Προσωπικού» αφορά κυρίως το κόστος από τη συμμετοχή 251 υπαλλήλων στο Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου, το οποίο τέθηκε σε ισχύ κατόπιν των σχετικών αποφάσεων του Δ.Σ. της Τράπεζας και οριστικοποιήθηκε έως τη 31/12/2025 κατόπιν της ολοκλήρωσης της αξιολόγησης των επιχειρησιακών αναγκών της Τράπεζας.

11. Φόροι

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Φόρος εισοδήματος (τρέχουσας χρήσης)	(999)	(281)	0	0
Αναβαλλόμενος Φόρος	(47.876)	42.439	(47.876)	42.453
Σύνολο	(48.875)	42.158	(47.876)	42.453

Η συμφωνία μεταξύ του φόρου που προκύπτει βάσει του φορολογικού συντελεστή που ισχύει και του εξόδου φόρου που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων της χρήσης συνοψίζεται ως εξής:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Κέρδη (ζημίες) προ φόρων	64.090	(367.617)	60.458	(368.749)
Φορολογικός συντελεστής	22%	22%	22%	22%
Φόρος	(14.166)	80.902	(13.301)	81.125
Λοιπές προσαρμογές	2.194	(6.662)	2.327	(6.590)
Όφελος (επιβάρυνση) από μεταβολή φορολογικού συντελεστή	0	(32.082)	0	(32.082)
Διαγραφή Αναβαλλόμενων Φορολογικών Απαιτήσεων προηγούμενων χρήσεων	(36.903)	0	(36.903)	0
Σύνολο	(48.875)	42.158	(47.876)	42.453

Ο αναβαλλόμενος φόρος έχει ως ακολούθως:

Αναβαλλόμενος Φόρος	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Διαφορά αναπόσβεστης αξίας παγίων στοιχείων	(5.919)	208	(5.919)	208
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων	(2.321)	575	(2.321)	575
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χορηγήσεων	3.574	(51.436)	3.574	(51.436)
Προβλέψεις απομείωσης αξίας εκτός ισολογισμού στοιχείων	(545)	2.955	(545)	2.955
Προβλέψεις απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών στοιχείων	44	746	44	746
Αναβαλλόμενος φόρος επί φορολογητέου αποτελέσματος τρέχουσας χρήσης και λοιπές προσωρινές διαφορές	(5.698)	121.339	(5.698)	121.353
Διαγραφή Αναβαλλόμενων Φορολογικών Απαιτήσεων προηγούμενων χρήσεων	(36.903)	0	(36.903)	0
Όφελος / (επιβάρυνση) από μεταβολή φορολογικού συντελεστή	0	(32.082)	0	(32.082)
Συνταξιοδοτικές και λοιπές παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	(108)	134	(108)	134
Αποτέλεσμα από Αναβαλλόμενους φόρους	(47.876)	42.439	(47.876)	42.453

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	31/12/2025			31/12/2024		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(3.641)	801	(2.840)	(2.819)	982	(1.838)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή του αποθεματικού αναπροσαρμογής ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	2.789	(2.817)	(28)	600	(132)	468
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	172	(38)	134	(194)	(432)	(626)
Σύνολο	(680)	(2.054)	(2.734)	(2.414)	418	(1.996)

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	31/12/2025			31/12/2024		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(3.641)	801	(2.840)	(2.819)	982	(1.838)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων						
Μεταβολή του αποθεματικού αναπροσαρμογής ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων	2.789	(2.817)	(28)	600	(132)	468
Μεταβολή των αναλογιστικών κερδών/ (ζημιών) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	172	(38)	134	(194)	(432)	(626)
Σύνολο	(680)	(2.054)	(2.734)	(2.414)	418	(1.996)

12. Κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή - βασικά και μειωμένα

Τα βασικά κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή, προκύπτουν από τη διαίρεση των καθαρών κερδών / (ζημιών) της περιόδου, που αναλογούν στους κοινούς μετόχους της Τράπεζας, με το σταθμισμένο μέσο όρο των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Για τον ανωτέρω υπολογισμό ελήφθη υπόψη η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου που προέκυψε από τη υποχρεωτική μετατροπή των ΑΤ1 ομολογιών έκδοσης της πρώην ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.ΠΕ. σε μετοχές της CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, ποσού 15,1 εκατ. ευρώ, η οποία εγκρίθηκε από το Χρηματιστήριο Αθηνών στις 17/01/2025 και στις 20/1/2025 ξεκίνησε η διαπραγμάτευση των 17.049 Νέων Μετοχών ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1- 31/12/2025	1/1- 31/12/2024	1/1- 31/12/2025	1/1- 31/12/2024
Περιγραφή				
Κέρδη περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	15.215	(325.459)	12.582	(326.296)
Κέρδη αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής	15.215	(325.459)	12.582	(326.296)
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	1.618.011.473	413.502.213	1.618.011.473	413.502.213
Κέρδη ανά μετοχή - βασικά (σε €)	0,0094	(0,7871)	0,0078	(0,7891)

Τα προσαρμοσμένα κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή προκύπτουν από την προσαρμογή του σταθμισμένου μέσου όρου των υφιστάμενων κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου λαμβάνοντας υπόψιν τις δυνητικώς εκδοθησόμενες κοινές μετοχές.

Η Τράπεζα κατά τη 31/12/2024 διέθετε 17.049 μετοχές αυτής της κατηγορίας, οι οποίες θα προέκυπταν από την μετατροπή των Μετατρέψιμων Χρεωστικών Ομολόγων Μειωμένης Εξασφάλισης εκδόσεως 2015 (TIER I). Κατά τη 31/12/2025 δεν υφίστανται δυνητικώς εκδοθησόμενες κοινές μετοχές.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	1/1- 31/12/2025	1/1- 31/12/2024	1/1- 31/12/2025	1/1- 31/12/2024
Περιγραφή				
Κέρδη / (ζημιές) περιόδου ιδιοκτητών μητρικής	15.215	(325.459)	12.582	(326.296)
Κέρδη / (ζημιές) αναλογούντα στους κοινούς μετόχους μητρικής	15.215	(325.459)	12.582	(326.296)
Μεσοσταθμικός αριθμός κοινών μετοχών κατά την περίοδο	1.618.011.473	413.502.213	1.618.011.473	413.502.213
Προσαρμογή για δυνητικούς τίτλους μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου TIER 1	0	7.385	0	7.385
Προσαρμοσμένος μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών κατά την περίοδο	1.618.011.473	413.509.599	1.618.011.473	413.509.599
Κέρδη ανά μετοχή - μειωμένα (σε €)	0,0094	(0,7871)	0,0078	(0,7891)

13. Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)		Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024	
Ταμείο	68.291	70.130	68.291	70.130	
Επιταγές εισπρακτέες	20.105	16.843	20.105	16.843	
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	554.122	334.973	554.122	334.973	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	642.518	421.947	642.518	421.946	

14. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

(Ποσά σε χιλ. €)		Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024	
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	1.308	4.653	1.291	4.621	
Πιστωτικά ιδρύματα Εξωτερικού	33.872	22.088	33.872	22.088	
Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα	35.180	26.742	35.163	26.710	
Πιστωτικά ιδρύματα Εσωτερικού	5.659	45.867	5.659	45.867	
Καταθέσεις προθεσμίας διατραπεζικής	5.659	45.867	5.659	45.867	
Καταθέσεις περιθωρίου ως εγγύηση για χρηματοοικονομικές πράξεις	17.062	5.095	17.062	5.095	
Συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων	10.648	1.955	10.648	1.955	
Λοιπές απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	6	6	6	6	
Λοιπές απαιτήσεις	27.716	7.056	27.716	7.056	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	68.555	79.664	68.538	79.633	

15. Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα

(Ποσά σε χιλ. €)		Όμιλος και Τράπεζα		
31/12/2025		Απαιτήσεις		Υποχρεώσεις
Ταξινόμηση ανάλογα με το είδος		Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία / Κέρδη	Εύλογη Αξία / Ζημία
Swaps		146.693	262	0
Forwards		0	(139)	0
Futures ED&F		7.500	29	0
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς		154.193	152	0

31/12/2024		Απαιτήσεις		Υποχρεώσεις
Ταξινόμηση ανάλογα με το είδος		Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία / Κέρδη	Εύλογη Αξία / Ζημία
Swaps		85.666	0	(39)
Forwards		15.000	380	0
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ		38.042	38	0
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς		138.708	418	(39)

16. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)**16.1 Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες**

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Περιγραφή				
Πιστωτικές Κάρτες	22.760	23.599	22.796	23.643
Καταναλωτικά	63.033	54.622	63.033	54.622
Στεγαστικά	388.320	303.995	388.320	303.995
Σε ιδιώτες	474.113	382.216	474.149	382.261
Σε νομικά πρόσωπα	3.926.788	2.837.276	3.911.402	2.829.453
Στο Δημόσιο	17.243	20.907	17.243	20.907
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων στο αναπόσβεστο κόστος	1.055.086	1.204.000	1.055.086	1.204.000
Καθαρή Επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση	58.509	44.144	58.509	44.144
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (προ προβλέψεων)	5.531.740	4.488.542	5.516.389	4.480.764
Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους	(77.201)	(60.925)	(77.172)	(60.557)
Τίτλοι μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων στην εύλογη αξία	2.618	2.395	2.618	2.395
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	5.457.157	4.430.012	5.441.835	4.422.602

16.2 Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις (εκμισθωτής)

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024
Ύψος Συμβάσεων		
Οικόπεδα	6.606	7.099
Κτίρια	8.176	8.990
Μηχανήματα	20.152	12.444
Μεταφορικά Μέσα	10.631	4.370
Τεχνολογικός Εξοπλισμός	12.945	11.240
Σύνολο	58.509	44.144

Καθαρή επένδυση σε χρηματοδοτική μίσθωση

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2024		
	31/12/2025					
	Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)	Μη δεδουλ/μένο χρηματ/κό έσοδο	Καθαρή επένδυση σε χρηματ/κή μίσθωση	Ακαθάριστη επένδυση (Μελλοντικά μισθώματα)	Μη δεδουλ/μένο χρηματ/κό έσοδο	Καθαρή επένδυση σε χρηματ/κή μίσθωση
Διάρκεια						
Έως 1 έτος	15.586	(1.642)	13.943	11.031	(5.138)	5.893
Από 1 έως 5 έτη	38.383	(4.025)	34.358	34.713	(15.496)	19.217
Πλέον των 5 ετών	11.406	(1.198)	10.208	34.440	(15.406)	19.034
Σύνολο	65.375	(6.866)	58.509	80.184	(36.040)	44.144

16.3 Εξέλιξη προβλέψεων για απομείωση αξίας δανείων κατά πελατών

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το 2025 έχει ως κάτωθι:

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος			Σύνολο
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2025	(15.485)	(1.671)	(43.769)	(60.925)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2025	(6.469)	(873)	(10.936)	(18.278)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2025	1.957	0	44	2.001
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(582)	198	384	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2025	(20.579)	(2.345)	(54.277)	(77.201)

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το 2024 έχουν ως κάτωθι:

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος			Σύνολο
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	(11.985)	(81.268)	(1.122.614)	(1.215.868)
Σχηματισθείσα πρόβλεψη από μετάπτωση χαρτοφυλακίου Παγκρήτιας Τράπεζας	(6.655)	(3.717)	(516.577)	(526.949)
Σχηματισθείσα πρόβλεψη χαρτοφυλακίου Rhodium στο πλαίσιο άσκησης PPA	0	0	(410.785)	(410.785)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2024	(8.933)	67.096	(476.409)	(418.246)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2024	2	7.547	30.521	38.071
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	882	(28.513)	27.631	0
Μεταφορά σε χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση	11.204	37.185	2.424.464	2.472.853
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2024	(15.485)	(1.671)	(43.769)	(60.925)

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Τράπεζα			Σύνολο
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2025	(15.216)	(1.652)	(43.690)	(60.556)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2025	(6.721)	(892)	(11.004)	(18.616)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2025	1.957	0	44	2.001
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(584)	198	385	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2025	(20.563)	(2.345)	(54.265)	(77.172)

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το 2024 έχουν ως κάτωθι:

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Τράπεζα			Σύνολο
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	(11.985)	(81.268)	(1.122.614)	(1.215.868)
Σχηματισθείσα πρόβλεψη από μετάπτωση	(6.528)	(3.717)	(516.498)	(526.743)
Σχηματισθείσα πρόβλεψη χαρτοφυλακίου Rhodium στο	0	0	(410.785)	(410.785)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2024	(8.465)	69.400	(479.021)	(418.085)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2024	2	7.547	30.521	38.071
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	557	(30.799)	30.243	0
Διαγραφές προβλέψεων χαρτοφυλακίων Domus και	11.204	37.185	2.424.464	2.472.853
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2024	(15.216)	(1.652)	(43.690)	(60.557)

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Όμιλος

31/12/2025

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	435.054	16.672	22.388	474.113
Πρόβλεψη απομείωσης	(1.450)	(542)	(7.371)	(9.362)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	433.604	16.130	15.017	464.751
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	3.793.692	53.723	137.883	3.985.298
Πρόβλεψη απομείωσης	(19.125)	(1.804)	(46.906)	(67.835)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	3.774.567	51.920	90.976	3.917.463
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	17.243	0	0	17.243
Πρόβλεψη απομείωσης	(4)	0	0	(4)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	17.239	0	0	17.239
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής και μεσαίας προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων				
Αξία προ απομείωσης	1.057.704	0	0	1.057.704
Πρόβλεψη απομείωσης	0	0	0	0
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	1.057.704	0	0	1.057.704
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	5.303.692	70.395	160.271	5.534.358
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(20.579)	(2.345)	(54.277)	(77.201)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	5.283.113	68.050	105.993	5.457.157

Όμιλος

31/12/2024

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	354.881	10.135	17.200	382.216
Πρόβλεψη απομείωσης	(2.071)	(478)	(6.881)	(9.430)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	352.810	9.657	10.319	372.786
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	2.718.266	53.434	109.720	2.881.420
Πρόβλεψη απομείωσης	(13.371)	(1.192)	(36.647)	(51.210)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	2.704.895	52.241	73.073	2.830.209
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	20.400	0	506	20.907
Πρόβλεψη απομείωσης	(43)	0	(242)	(285)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	20.357	0	264	20.622
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής και μεσαίας προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων				
Αξία προ απομείωσης	1.206.395	0	0	1.206.395
Πρόβλεψη απομείωσης	0	0	0	0
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	1.206.395	0	0	1.206.395
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	4.299.942	63.569	127.426	4.490.937
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(15.485)	(1.671)	(43.769)	(60.925)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	4.284.457	61.898	83.656	4.430.012

Τράπεζα

31/12/2025

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	435.089	16.672	22.388	474.149
Πρόβλεψη απομείωσης	(1.450)	(542)	(7.371)	(9.362)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	433.640	16.130	15.017	464.787
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	3.780.062	53.235	136.614	3.969.911
Πρόβλεψη απομείωσης	(19.108)	(1.804)	(46.894)	(67.806)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	3.760.953	51.431	89.721	3.902.105
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	17.243	0	0	17.243
Πρόβλεψη απομείωσης	(4)	0	0	(4)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	17.239	0	0	17.239
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων				
Αξία προ απομείωσης	1.057.704	0	0	1.057.704
Πρόβλεψη απομείωσης	0	0	0	0
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	1.057.704	0	0	1.057.704
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	5.290.098	69.907	159.002	5.519.007
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(20.563)	(2.345)	(54.265)	(77.172)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	5.269.536	67.562	104.738	5.441.835

Τράπεζα

31/12/2024

(Ποσά σε χιλ. €)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες 12μήνου (Stage 1)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των μη απομειωμένων στοιχείων (Stage 2)	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες καθ' όλη τη διάρκεια των απομειωμένων στοιχείων (Stage 3)	Λογιστική αξία
Πίστη Ιδιωτών				
Αξία προ απομείωσης	354.927	10.135	17.200	382.262
Πρόβλεψη απομείωσης	(2.074)	(478)	(6.881)	(9.433)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	352.853	9.657	10.319	372.829
Επιχειρηματική Πίστη				
Αξία προ απομείωσης	2.712.788	51.200	109.608	2.873.597
Πρόβλεψη απομείωσης	(13.098)	(1.174)	(36.567)	(50.839)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	2.699.690	50.027	73.041	2.822.757
Δημόσιος Τομέας				
Αξία προ απομείωσης	20.400	0	506	20.907
Πρόβλεψη απομείωσης	(43)	0	(242)	(285)
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	20.357	0	264	20.622
Τίτλοι υψηλής και μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων				
Αξία προ απομείωσης	1.206.395	0	0	1.206.395
Πρόβλεψη απομείωσης	0	0	0	0
Καθαρή αξία μετά την απομείωση	1.206.395	0	0	1.206.395
Σύνολο δανείων κατά πελατών				
Συνολική αξία προ απομείωσης	4.294.510	61.336	127.314	4.483.160
Συνολική πρόβλεψη απομείωσης	(15.216)	(1.652)	(43.690)	(60.557)
Συνολική καθαρή αξία δανείων	4.279.295	59.684	83.624	4.422.603

Στις 5/11/2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε την υπογραφή οριστικής συμφωνίας για την αγορά από το ισπανικό χρηματοδοτικό ίδρυμα «Unión de Créditos Inmobiliarios, S.A. E.F.C. (η «UCI» ή ο «Πωλητής»)» μέρους χαρτοφυλακίου εξασφαλισμένων απαιτήσεων που απορρέουν από εξυπηρετούμενα στεγαστικά δάνεια ύψους 81,6 εκατ. ευρώ περίπου, σε όρους ανεξόφλητου κεφαλαίου (το «Χαρτοφυλάκιο Galene» ή η «Συναλλαγή»).

Η Συναλλαγή έλαβε χώρα στο πλαίσιο της ευρύτερης αποεπένδυσης του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων της UCI από την Ελλάδα, όπου η Τράπεζα ενήργησε σε κοινοπραξία με το επενδυτικό σχήμα Davidson Kempner Capital Management LP («Davidson Kempner») και την εταιρία Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ceral A.E. («Ceral») και ολοκληρώθηκε στις 23/12/2025 με το ύψος του χαρτοφυλακίου να ανέρχεται σε 81,6 εκατ. ευρώ την 31/12/2025 και την εξόφληση του τιμήματος να αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του α' τριμήνου του 2026.

17. Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους και λοιπές απομειώσεις

(Ποσά σε χιλ. €) Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(18.278)	(390.174)	(18.616)	(390.122)
Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις	0	(2.867)	0	(2.867)
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) στοιχείων εκτός ισολογισμού	2.479	(2.104)	2.479	(2.104)
Αποτέλεσμα από αποτίμηση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	(36)	(68)	(36)	(68)
Αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης / (Απομείωση) επενδυτικών τίτλων στο αποσβέσιμο κόστος	(162)	(3.023)	(162)	(3.023)
Κόστος συνθετικών τιτλοποιήσεων	(3.865)	(156)	(3.865)	(156)
Ζημία από απόδοση εισπράξεων χαρτοφυλακίου Rhodium	(1.810)	0	(1.810)	0
Σύνολο	(21.673)	(398.391)	(22.011)	(398.340)

18. Επενδυτικοί τίτλοι

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος		Όμιλος και Τράπεζα	
(Ποσά σε χιλ. €)		31/12/2025	31/12/2024
Κρατικά		948.368	782.739
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου		540.182	548.910
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού		408.187	233.829
Εταιρικά		182.462	174.443
Πιστωτικά Ιδρύματα		102.873	90.176
Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες		79.588	84.268
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου		(3.907)	(3.742)
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στο αποσβέσιμο κόστος		1.126.922	953.440

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVPL)

		Όμιλος και Τράπεζα	
(Ποσά σε χιλ. €)		31/12/2025	31/12/2024
Κρατικά		47.753	33.759
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου		16.399	13.662
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού		0	1.880
Εντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου		31.354	18.218
Εταιρικά		1.963	817
Πιστωτικά Ιδρύματα		685	613
Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες		1.279	205
Ομόλογα		49.716	34.577
Εισηγμένες (Εσωτερικού)		5.989	6.208
Εισηγμένες (Εξωτερικού)		8.958	9.118
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)		4.339	5.302
Μετοχές		19.286	20.628
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		69.002	55.204

Πραγματοποιήθηκε ανακατάταξη των κονδυλίων της συγκριτικής χρήσης για την ορθή αποτύπωση των Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου (18,2 εκατ. ευρώ) και των ομολόγων μη χρηματοδοτικών Εταιρειών (0,2 εκατ. ευρώ).

Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024
Κρατικά	164.515	634.629
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	59.662	107.517
Κρατικά Ομόλογα Εξωτερικού	74.362	178.854
Εντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	30.491	224.875
Εντοκα Γραμμάτια Δημοσίου Εξωτερικού	0	123.383
Εταιρικά	78.160	54.907
Πιστωτικά Ιδρύματα	62.434	49.608
Μη Χρηματοδοτικές Εταιρείες	15.726	5.299
Ομόλογα	242.675	689.537
Εισηγμένες (Εσωτερικού)	1.065	1.212
Εισηγμένες (Εξωτερικού)	17	11
Μη Εισηγμένες (Εσωτερικού)	734	734
Μετοχές	1.816	1.957
Επενδυτικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	244.491	691.494

Η μείωση σε σχέση με τη 31η Δεκεμβρίου 2024 οφείλεται κυρίως στη λήξη ΕΓΕΔ ονομαστικής αξίας 349,6 εκατ. ευρώ και κρατικών ομολόγων εξωτερικού ονομαστικής αξίας 145,0 εκατ. ευρώ και αντισταθμίζεται μερικώς από την αγορά ΕΓΕΔ ύψους 30,8 εκατ. ευρώ, κρατικών ομολόγων 78,6 εκατ. και ομολόγων πιστωτικών ιδρυμάτων 13,4 εκατ. ευρώ εντός του 2025.

19. Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις

(Ποσά σε χιλ. €)		31/12/2025				
		Αριθμός μετοχών	% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας					
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου CrediaBank	Ελλάδα	10.000	100%	6.723	100	100
CrediaFactors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	Ελλάδα	1.200.000	100%	7.875	6.000	7.875
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					6.100	7.975

(Ποσά σε χιλ. €)

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα έδρας	Αριθμός μετοχών	31/12/2024			
			% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Αξία κτήσης	Λογιστική αξία
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου CrediaBank*	Ελλάδα	10.000	100%	5.873	100	100
CrediaFactors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων**	Ελλάδα	1.200.000	100%	6.478	6.000	7.052
Παγκρήτια Ανανεώσιμες ΑΕ	Ελλάδα	250,00	98%	(29)	0,00	0,00
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					6.100	7.152

* ex Attica Bancassurance Agency S.A.

** ex Pancreta Factors S.A.

20. Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες

Οι εταιρείες του Ομίλου οι οποίες ενοποιήθηκαν με τη μέθοδο της Καθαρής Θέσης είναι το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II ("EHRF II") και το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Golden Age Capital Private Equity Fund I (Α.Κ.Ε.Σ).

Στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I μεριδιούχοι είναι η Τράπεζα και το Ταμείο Νέας Οικονομίας (Τα.Νε.Ο.), στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II η Τράπεζα συμμετέχει με ποσοστό 0,46% και στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Golden Age Capital Private Equity Fund I (Α.Κ.Ε.Σ) με ποσοστό 2%. Όπως είναι προφανές λαμβανομένου υπόψη και της φύσης της επένδυσης, ο έλεγχος στα αμοιβαία κεφάλαια ασκείται από κοινού από τους μεριδιούχους. Συνεπεία αυτού είναι η αποτίμηση της συμμετοχής του Ομίλου να λαμβάνει χώρα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης (ΔΛΠ 28).

Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών (Α.Κ.Ε.Σ) Zaitech Fund I έχει σκοπό την επένδυση σε καινοτόμες κεφαλαιουχικές εταιρείες που έχουν καταστατική και πραγματική έδρα στην Ελλάδα, κατά προτίμηση σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στους τομείς τροφίμων και ποτών, retail, βιολογικών προϊόντων, βιομηχανίας, ενέργειας, τηλεπικοινωνιών και πληροφορικής. Ο χώρος δραστηριοποίησης της εταιρείας δεν διαφέρει από την έδρα της. Διαχειριστής των αμοιβαίων κεφαλαίων Zaitech Fund I είναι η εταιρεία «Αττικά Βέντσουρς Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών», στην οποία η Τράπεζα είναι μέτοχος με ποσοστό 10%. Η λογιστική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας κατά την 31/12/2025 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I ανήλθε στο ποσό των 3.103 χιλ. ευρώ.

Σε ότι αφορά την αποτίμηση των συμμετοχών του ΑΚΕΣ σημειώνεται ότι γίνεται στη βάση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης Εταιρειών Επιχειρηματικού Κεφαλαίου (European Venture Capital Association - EVCA Guidelines) αλλά και των σχετικών προβλέψεων του Ν.4141/2013.

Από την ως άνω συμμετοχή στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου έχει καταγραφεί κέρδος από την αποτίμηση των εταιρειών 945 χιλ. ευρώ περίπου.

Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II έχει σκοπό την επένδυση σε οικονομικά υγιείς και με υψηλό δυναμικό ανάπτυξης ΜΜΕ και μικρές επιχειρήσεις μεσαίας κεφαλαιοποίησης. Το EHRF II ως γενικό ταμείο ανάπτυξης θα επενδύσει σε όλους τους τομείς, με 50% κατανομή σε F&B και 50% σε άλλους τομείς, δηλαδή logistics και μεταφορές, επιλεκτικά βιομηχανικά, επιλεκτικά καταναλωτικά και λιανικό εμπόριο, ψηφιακά και τεχνολογία – fintech (σε στάδιο ανάπτυξης). Διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η εταιρεία EOS Capital Partners AIFM. Η λογιστική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας κατά τη 31/12/2025 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο EOS Hellenic Renaissance Fund II ("EHRF II") ανήλθε στο ποσό των 155 χιλ. ευρώ. Από την ως άνω συμμετοχή στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου έχει καταγραφεί ζημιά από την αποτίμηση 25,7 χιλ. ευρώ περίπου.

Αμοιβαίο Κεφάλαιο Golden Age Capital Private Equity Fund I (Α.Κ.Ε.Σ)

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Golden Age Capital Private Equity Fund I (Α.Κ.Ε.Σ) έχει σκοπό την επένδυση σε τομείς όπως Τρόφιμα & ποτά και εστιατόρια, υπηρεσίες υγειονομικής περίθαλψης, επιχειρηματικές υπηρεσίες,

εξειδικευμένες βιομηχανίες (π.χ. ένδυση, συντήρηση αυτοκινήτων, επισκευή και λειτουργίες) και καταναλωτικά προϊόντα και λιανικό εμπόριο. Διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η εταιρεία Golden Age Capital A.E.Δ.Α.Κ.Ε.Σ. Η λογιστική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας κατά τη 31/12/2025 σε ότι αφορά στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο Golden Age Capital Private Equity Fund I (Α.Κ.Ε.Σ) ανήλθε στο ποσό των 248 χιλ. ευρώ και αφορά στις δύο πρώτες τμηματικές καταβολές από το συνολικό ποσό συμμετοχής της Τράπεζας ύψους 2 εκατ. ευρώ. Από την ως άνω συμμετοχή στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων της περιόδου έχει καταγραφεί ζημία από την αποτίμηση 33,4 χιλ. ευρώ περίπου.

SMERemediumCap II

Το SMERemediumCap επενδύει σε επιχειρήσεις που λειτουργούν κάτω από το πλήρες δυναμικό τους ή υφίστανται σημαντικό μετασχηματισμό. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο στοχεύει κυρίως στη γεφύρωση του χάσματος χρηματοδότησης μετοχικού κεφαλαίου, στρατηγικών και διαχειριστικών δεξιοτήτων των μεσάίων επιχειρήσεων, οι οποίες έχουν υπερμόχλευση ή/και χαμηλές επιδόσεις. Διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η εταιρεία SMERemediumCap. Η λογιστική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας κατά τη 31/12/2025 ανήλθε στο ποσό των 26 χιλ. ευρώ και αφορά στη πρώτη τμηματική καταβολή από το συνολικό ποσό συμμετοχής της Τράπεζας ύψους 3 εκατ. ευρώ.

ELIKONOS 3 S.C.A. SICAV-RAIF

Το ELIKONOS 3 S.C.A. SICAV-RAIF επενδύει σε κλάδους με διαχρονική δυναμική και υψηλό πολλαπλασιαστικό αντίκτυπο και επιχειρήσεις μικρής και μεσαίας κεφαλαιοποίησης, που διαθέτουν υγιή οικονομικά θεμέλια, και προοπτικές περαιτέρω ανάπτυξης στην εγχώρια και διεθνή αγορά. Διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η εταιρεία JTC (Luxembourg) S.A.. Η λογιστική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας κατά τη 31/12/2025 ανήλθε στο ποσό των 71 χιλ. ευρώ και αφορά στη πρώτη τμηματική καταβολή από το συνολικό ποσό συμμετοχής της Τράπεζας ύψους 2 εκατ. ευρώ.

Northern Greece Investment Fund (NGIF)

Το Northern Greece Investment Fund (NGIF) επενδύει σε ταχέως αναπτυσσόμενες εξαγωγικές επιχειρήσεις και νεοφυείς επιχειρήσεις στους κλάδους τεχνολογίας πληροφοριών, ενέργειας, υπηρεσιών υγειονομικής περίθαλψης, διατροφής, φαρμακευτικών προϊόντων, τεχνολογίας τροφίμων κ.α. Διαχειριστής του αμοιβαίου κεφαλαίου είναι η εταιρεία THERMI VCM AEDAKES. Η λογιστική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας κατά τη 31/12/2025 ανήλθε στο ποσό των 490 χιλ. ευρώ.

Στον ακόλουθο πίνακα παρατίθενται τα ποσοστά συμμετοχής της CrediaBank σε συγγενείς επιχειρήσεις και κοινοπραξίες, τόσο για την τρέχουσα όσο και για τη συγκριτική περίοδο:

Όμιλος και Τράπεζα 31/12/2025

Ειδική συμμετοχή (Ποσά σε χιλ. €)	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitch Fund I	Ελλάδα	50%	3.103
EOS HELLENIC RENAISSANCE FUND II	Λουξεμβούργο	0%	130
Golden Age Fund I	Ελλάδα	1%	215
SMERemedium Cap II	Λουξεμβούργο	2%	26
ELIKONOS 3 S.C.A. SICAV-RAIF	Λουξεμβούργο	1%	71
Northern Greece Investment Fund (NGIF)	Ελλάδα	2%	490

31/12/2024

Ειδική συμμετοχή (Ποσά σε χιλ. €)	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής	Κόστος κτήσης
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitch Fund I	Ελλάδα	50%	2.157
EOS HELLENIC RENAISSANCE FUND II	Ελλάδα	0%	11

21. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

(Ποσά σε χιλ. €)

Λογισμικό και λοιπά άυλα στοιχεία	Ομίλος	Τράπεζα
Αξία κτήσης	141.134	141.134
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(81.693)	(81.693)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2024	59.441	59.441
Πλέον:		
Αγορές	16.259	16.257
Εσωτερική ανάπτυξη της εταιρίας	173.376	173.376
Εκποιήσεις - διαγραφές	(21)	(21)
Προσθήκες λόγω συγχώνευσης	18.961	18.865
Μείον:		
Απόσβεση χρήσης	(11.979)	(11.975)
Απομείωση περιόδου	(852)	(852)
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	(473)	(473)
Προσθήκες λόγω συγχώνευσης	(8.155)	(8.155)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2024	246.557	246.463
Αξία κτήσης	349.709	349.611
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(103.152)	(103.148)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2025	246.557	246.463
Πλέον:		
Αγορές	35.096	35.060
Εκποιήσεις - διαγραφές	(1.408)	(1.408)
Προσθήκες λόγω συγχώνευσης	9.004	9.004
Απόσβεση χρήσης	(18.588)	(18.574)
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	470	470
Προσθήκες λόγω συγχώνευσης	(9.010)	(9.010)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2025	262.121	262.007
Αξία κτήσης	392.401	392.267
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	(130.280)	(130.261)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2025	262.121	262.007

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου περιλαμβάνουν κυρίως υπεραξία ύψους 126,7 εκατ. ευρώ, αξία καταθέσεων (Core Deposit Intangible "CDI") 40,7 εκατ. ευρώ και αξία πελατειακών σχέσεων ποσού 1,6 εκατ. ευρώ και λογισμικά προγράμματα τα οποία κατά την 31/12/2025 ανέρχονταν σε ποσό 93,0 εκατ. ευρώ. Η αύξηση οφείλεται κατά κύριο σε κεφαλαιουχικές δαπάνες που πραγματοποιήθηκαν στο πλαίσιο της λειτουργικής συγχώνευσης.

Έλεγχος Απομείωσης Υπεραξίας

Η Διοίκηση της Τράπεζας διενεργεί έλεγχο απομείωσης της υπεραξίας σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 36. Η υπεραξία προέκυψε από την συγχώνευση της Παγκρήτιας Τράπεζας.

Σύμφωνα με τις παραγράφους 68–70 και 80–87 του ΔΛΠ 36, η υπεραξία επιμερίζεται στη Μονάδα Δημιουργίας Ταμειακών Ροών (ΜΔΤΡ) ή σε ομάδα ΜΔΤΡ, στο χαμηλότερο επίπεδο στο οποίο παρακολουθείται εσωτερικά και στο οποίο δημιουργούνται, σε μεγάλο βαθμό, ανεξάρτητες ταμειακές εισροές. Δεδομένης της πλήρους λειτουργικής και οργανωτικής ενοποίησης των δύο τραπεζών, η πρώην Παγκρήτια τράπεζα δεν αποτελεί, κατ' ουσίαν, ξεχωριστή ΜΔΤΡ. Ως εκ τούτου, ο έλεγχος απομείωσης διενεργείται σε επίπεδο της συγχωνευμένης ΜΔΤΡ της Τράπεζας.

Προσδιορισμός Ανακτήσιμης Αξίας

Ο έλεγχος απομείωσης πραγματοποιείται με σύγκριση της λογιστικής αξίας της υπεραξίας, με την ανακτήσιμη αξία αυτής. Η ανακτήσιμη αξία ορίζεται ως η μεγαλύτερη μεταξή:

- της εύλογης αξίας μείον το κόστος πώλησης, και
- της αξίας χρήσεως της ΜΔΤΡ.

Η αξία χρήσεως προσδιορίζεται μέσω προεξόφλησης των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών (θεωρητικά μερίσματα), όπως αυτές απορρέουν από εγκεκριμένα επιχειρηματικά σχέδια, με τη χρήση κατάλληλου προεξοφλητικού επιτοκίου.

Ταμειακές Ροές και Παραδοχές

Οι εκτιμώμενες ταμειακές ροές βασίζονται σε πενταετές επιχειρηματικό πλάνο, το οποίο έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Το προεξοφλητικό επιτόκιο προσδιορίστηκε με βάση τη μέθοδο του Capital Asset Pricing Model (CAPM), η οποία αντισταθμίζει το κόστος των ιδίων κεφαλαίων (K_e) της Τράπεζας. Το K_e υπολογίστηκε σε 14,8%.

Για τον προσδιορισμό των επιμέρους παραμέτρων:

- Ως επιτόκιο χωρίς κίνδυνο (risk-free rate) χρησιμοποιήθηκε η απόδοση του 10ετούς γερμανικού ομολόγου, δεδομένου ότι όλες οι ταμειακές ροές εκφράζονται σε ευρώ.
- Το ασφάλιστρο κινδύνου αγοράς (market risk premium) βασίστηκε σε εκτιμήσεις ανεξάρτητων πηγών.
- Ο συντελεστής βήτα (beta) αξιολογείται σε ετήσια βάση, με βάση δημοσιευμένα δεδομένα της αγοράς.

Από την ανωτέρω αξιολόγηση δεν προέκυψε απομείωση για την υπεραξία κατά την 31/12/2025.

22. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος							Total
	Γήπεδα και Οικόπεδα	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Ακιν/σεις υπό κατασκευή	Δικαίωμα χρήσης	
Αξία κτήσης	13.201	11.291	64	36.038	15.517	0	32.477	108.588
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(3.914)	(52)	(34.296)	(15.517)	0	(20.754)	(74.532)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2024	13.201	7.377	13	1.742	0	0	11.723	34.056
Πλέον:								
Συγχώνευση Παγκρήτιας Τράπεζας	14.706	14.020	4	24.655	11.269	0	31.829	96.482
PPA adjustment	0	0	0	0	0	0	(1.127)	(1.127)
Αγορές	0	1.841	0	2.215	664	0	0	4.720
Αναπροσαρμογές στην εύλογη αξία και λοιπές βελτιώσεις	281	2.834	0	0	0	0	0	3.115
Αναγνώριση / (Τερματισμός) δικαιώματος χρήσης	0	0	0	0	0	0	8.658	8.658
Μεταφορές στα διακρατούμενα προς πώληση	(9.456)	(10.746)	0	0	0	0	0	(20.202)
Πωλήσεις-εκποιήσεις	0	(84)	0	(1.100)	0	0	0	(1.184)
Μείον:								
Συγχώνευση Παγκρήτιας Τράπεζας	0	(437)	(4)	(17.105)	(6.329)	0	(10.701)	(34.575)
PPA adjustment	0	0	0	0	0	0	94	94
Απόσβεση χρήσης	0	(163)	(5)	(1.761)	(2)	0	(5.013)	(6.945)
Αποσβεσμένα δικαιώματα χρήσης κτιρίου	0	0	0	0	0	0	1.986	1.986
Αποσβέσεις μεταφορών	0	5.826	0	0	0	0	0	5.826
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	0	7	0	502	0	0	0	509
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών	0	(3.007)	0	0	0	0	0	(3.007)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2024	18.732	17.469	7	9.147	5.602	0	37.450	88.407
Αξία κτήσης	18.732	19.156	69	61.807	27.450	0	71.837	199.051
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(1.686)	(61)	(52.660)	(21.848)	0	(34.388)	(110.644)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2025	18.732	17.469	7	9.147	5.602	0	37.450	88.407
Πλέον:								
Αγορές	0	127	0	5.573	0	0	0	5.700
Αναπροσαρμογές στην εύλογη αξία και λοιπές βελτιώσεις	5.473	(2.859)	0	0	0	0	24	2.638
Δικαιώματα Χρήσης Κτιρίου Σε Ακίνητο Τρίτου	0	0	0	0	0	0	781	781
Τακτοποιήσεις / μεταφορές συστημικής μετάπτωσης	0	(762)	0	(11.838)	(282)	6	(10.474)	(23.350)
Μεταφορές από επενδυτικά ακίνητα	605	147	0	0	0	0	0	752
Πωλήσεις - μειώσεις -Εκποίηση	0	(27)	0	(4.579)	0	0	(75)	(4.681)
Τακτοποιήσεις / μεταφορές συστημικής μετάπτωσης (IFRS 16)	0	0	0	0	(11.651)	0	11.651	0
Μείον:								

Απόσβεση περιόδου	0	(503)	(3)	(2.646)	0	0	0	(3.152)
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών	0	231	0	0	0	0	0	231
Απόσβεση δικαιώματος χρήσης	0	0	0	0	0	0	(9.652)	(9.652)
Αποσβέσεις τακτοποιήσεων / μεταφορών συστημικής	0	(147)	0	11.930	2	0	13.262	25.047
Αποσβέσεις μεταφορών σε μισθωμένα ακίνητα (IFRS16)	0	0	0	0	6.329	0	(6.329)	0
Αποσβέσεις Πωλήσεων - Εκποίησης	0	3	0	3.338	0	0	0	3.341
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2025	24.811	13.678	4	10.925	0	6	36.639	86.063
Αξία κτήσης	24.811	15.781	69	50.963	15.517	6	73.746	180.892
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(2.103)	(65)	(40.038)	(15.517)	0	(37.107)	(94.829)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2025	24.811	13.678	4	10.925	0	6	36.639	86.063

(Ποσά σε χιλ. €)

Τράπεζα

Περιγραφή	Γήπεδα και Οικόπεδα	Κτίρια	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Ακιν/σεις υπό κατασκευή	Δικαίωμα χρήσης	Σύνολο
Αξία κτήσης	13.201	11.291	64	36.026	15.517	0	32.477	108.576
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(3.914)	(52)	(34.285)	(15.517)	0	(20.754)	(74.520)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2024	13.201	7.377	13	1.742	0	0	11.723	34.056
Πλέον:								
Συγχώνευση Παγκρήτιας Τράπεζας	14.706	14.020	4	24.638	11.269	0	31.821	96.457
PPA adjustment	0	0	0	0	0	0	(1.127)	(1.127)
Αγορές	0	1.841	0	2.211	664	0	0	4.717
Αναπροσαρμογές στην εύλογη αξία και λοιπές βελτιώσεις	281	2.834	0	0	0	0	0	3.115
Αναγνώριση / (Τερματισμός) δικαιώματος χρήσης	0	0	0	0	0	0	8.658	8.658
Μεταφορές	(9.456)	(10.746)	0	0	0	0	0	(20.202)
Εκποιήσεις - διαγραφές	0	(84)	0	(1.100)	0	0	0	(1.184)
Μείον:								
Συγχώνευση Παγκρήτιας Τράπεζας	0	(437)	(4)	(17.105)	(6.329)	0	(10.701)	(34.575)
Απόσβεση χρήσης	0	(163)	(5)	(1.760)	(2)	0	(4.915)	(6.845)
Αποσβεσμένα δικαιώματα χρήσης κτιρίου	0	0	0	0	0	0	1.986	1.986
Αποσβέσεις μεταφορών	0	5.826	0	0	0	0	0	5.826
Αποσβέσεις εκποιήσεων - διαγραφών	0	7	0	502	0	0	0	509
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών	0	(3.007)	0	0	0	0	0	(3.007)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2024	18.732	17.470	7	9.128	5.602	0	37.446	88.385
Αξία κτήσης	18.732	19.156	69	61.775	27.450	0	71.829	199.011
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(1.686)	(61)	(52.647)	(21.848)	0	(34.384)	(110.626)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 01/01/2025	18.732	17.470	7	9.128	5.602	0	37.446	88.385
Πλέον:	0	0	0	0	0	0	0	0
Αγορές	0	127	0	5.568	0	0	0	5.695
Αναπροσαρμογές στην εύλογη αξία και λοιπές βελτιώσεις	5.473	(2.859)	0	0	0	0	24	2.638
Δικαιώματα Χρήσης Κτιρίου Σε Ακίνητο Τρίτου	0	0	0	0	0	0	506	506
Τακτοποιήσεις / μεταφορές συστημικής μετάπτωσης	0	(762)	0	(11.838)	(282)	6	(10.474)	(23.350)
Μεταφορές από επενδυτικά ακίνητα	605	147	0	0	0	0	0	752
Πωλήσεις - μειώσεις -Εκποίηση 2025	0	(27)	0	(4.579)	0	0	(75)	(4.681)
Τακτοποιήσεις / μεταφορές συστημικής μετάπτωσης (IFRS 16)	0	0	0	0	(11.651)	0	11.651	0
Μείον:								
Απόσβεση περιόδου	0	(503)	(3)	(2.640)	0	0	0	(3.147)
Αποσβέσεις αναπροσαρμογών	0	231	0	0	0	0	0	231
Απόσβεση δικαιώματος χρήσης	0	0	0	0	0	0	(9.597)	(9.597)
Αποσβέσεις τακτοποιήσεων / μεταφορών συστημικής μετάπτωσης	0	(147)	0	11.930	2	0	13.262	25.047
Αποσβέσεις μεταφορών σε μισθωμένα ακίνητα (IFRS16)	0	0	0	0	6.329	0	(6.329)	0

Αποσβέσεις Πωλήσεων - Εκπόνησης 2025	0	3	0	3.338	0	0	0	3.341
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2025	24.811	13.679	4	10.907	0	0	36.414	85.821
Αξία κτήσης	24.811	15.781	69	50.926	15.517	6	73.462	180.572
Συσσωρευμένες Αποσβέσεις και Απομείωση	0	(2.103)	(65)	(40.019)	(15.517)	0	(37.048)	(94.751)
Αναπόσβεστη αξία κτήσης 31/12/2025	24.811	13.679	4	10.907	0	6	36.414	85.821

23. Επενδύσεις σε ακίνητα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	70.752	34.429	70.752	34.429
Επενδύσεις σε ακίνητα από μετάπτωση Παγκρήτιας Τράπεζας	0	43.057	0	43.057
Μεταφορά από ακίνητα από πλειστηριασμούς	21.164	0	21.164	0
Προσθήκες	676	2.787	676	2.787
Μεταφορές στα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	(6.443)	(12.548)	(6.443)	(12.548)
Μεταφορές από τα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	8.234	2.792	8.234	2.792
Μεταφορές στα Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα	(752)	0	(752)	0
Πωλήσεις	(505)	0	(505)	0
Αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία	9.920	236	9.920	236
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	103.045	70.752	103.045	70.752

Οι αξίες των επενδυτικών ακινήτων αναπροσαρμόζονται βάσει εκτιμήσεων από ανεξάρτητους εκτιμητές οι οποίοι έχουν κατάλληλα αναγνωρισμένα επαγγελματικά προσόντα και πρόσφατη εμπειρία στις τοποθεσίες και κατηγορίες των ακινήτων που εκτιμώνται. Οι επενδύσεις σε ακίνητα αφορούν ακίνητα που αποκτήθηκαν από πλειστηριασμούς με σκοπό την εκποίηση ή την εκμίσθωσή τους στο εγγύς μέλλον. Οι εύλογες αξίες των επενδυτικών ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις τρεις μεθόδους που ακολουθούνται από τους ανεξάρτητους εκτιμητές, οι οποίοι έχουν κατάλληλα αναγνωρισμένα επαγγελματικά προσόντα και πρόσφατη εμπειρία στις τοποθεσίες και κατηγορίες των ακινήτων που εκτιμώνται, και οι οποίες είναι η μέθοδος της αγοράς, η μέθοδος του εισοδήματος και η μέθοδος του κόστους αντικατάστασης.

Κατά την διαδικασία αυτή χρησιμοποιούνται παραδοχές οι οποίες αφορούν μεταβλητές όπως είναι ενδεικτικά, το επιτόκιο προεξόφλησης, οι εκτιμήσεις για τον μελλοντικό ρυθμό αύξησης των ενοικίων και οι αντιπροσωπευτικές συγκριτικές τιμές.

Αναφορικά με την ιεράρχηση της εύλογης αξίας, αυτή υπολογίζεται συνδυαστικά και με τις τρεις μεθόδους και καταχωρείται στο Επίπεδο 3, αφού γίνεται χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο δεδομένων μη παρατηρήσιμων στην αγορά (βλέπε σχετικά και Σημείωση 41.7).

Η εκτίμηση της εύλογης αξίας καθώς και της υπολειμματικής αξίας γίνεται από ανεξάρτητους εκτιμητές σε τακτά χρονικά διαστήματα και σε κάθε περίπτωση στο τέλος εκάστου έτους. Η ημερομηνία έναρξης της αναπροσαρμογής είναι η ημερομηνία καταχώρησης στα λογιστικά βιβλία της Τράπεζας, η οποία δεν μπορεί να διαφέρει από την ημερομηνία της διενέργειας της εκτίμησης της αξίας των ακινήτων.

Η αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία των επενδυτικών ακινήτων, τόσο για την κλειόμενη χρήση 2025, όσο και για την συγκριτική χρήση του 2024 απεικονίζεται στα «Λοιπά έσοδα / έξοδα» της κατάστασης του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης (Σημείωση 9).

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο των ενεργειών που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο 2022-2025, εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου ακινήτων που είναι ταξινομημένα στην κατηγορία «Επενδύσεις σε ακίνητα». Κατά τη διάρκεια της χρήσης έγινε ταξινόμηση επενδυτικών ακινήτων εύλογης αξίας 6,4 εκατ. ευρώ στα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση (σημείωση 26) και επαναταξινόμηση ακινήτων εύλογης αξίας 8,2 εκατ. ευρώ λόγω μη ολοκλήρωσης τη πώλησης αυτών εντός ενός έτους.

Το έσοδο από μισθώματα επενδύσεων σε ακίνητα για την χρήση 2025 ανέρχεται σε 1 εκατ. ευρώ και σε 292 χιλ. ευρώ για την χρήση 2024 αντίστοιχα και περιλαμβάνονται στα «Λοιπά έσοδα / έξοδα» (Σημείωση 9).

24. Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

Κατά τη τρέχουσα χρήση πραγματοποιήθηκε αναταξινόμηση των ακινήτων από πλειστηριασμούς που είχαν αποκτηθεί από την πρώην Παγκρήτια Τράπεζα στα Επενδυτικά ακίνητα.

25. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

(Ποσά σε χιλ. €)		Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024	
Προπληρωθέντα έξοδα	4.785	7.156	4.785	7.144	
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	40.799	26.434	40.616	26.342	
Δεδουλευμένα και τιμολογημένα μη εισπραχθέντα έσοδα	43.778	2.964	44.462	3.342	
Λοιπές απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου	3.126	3.184	3.126	3.184	
Εντολές πληρωτέες	351	8.612	351	8.612	
Εγγυήσεις	7.671	8.177	7.671	8.177	
Προκαταβολές επενδυτικών αγαθών χρηματοδοτικής μίσθωσης	11.827	4.378	11.827	4.378	
Επισφαλείς απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	718	1.728	718	1.728	
Απαιτήσεις από τιτλοποίηση	11.357	72.860	11.357	72.860	
Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.	2.661	2.629	2.661	2.629	
Απαιτήσεις έναντι πελατών	42	86	42	86	
Λοιπά	48.727	31.252	43.458	27.445	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	175.842	169.460	171.074	165.927	

Το κονδύλι «Απαιτήσεις από τιτλοποίηση» ποσού 72.860 εκατ. ευρώ κατά τη 31/12/2024 αφορά κυρίως τα ποσά που η Τράπεζα εισέπραξε το πρώτο τρίμηνο του 2025 στα πλαίσια των τιτλοποιήσεων Domus & Rhodium.

Το κονδύλι «Εγγυήσεις καταθέσεων υπέρ Τ.Ε.Κ.Ε.» αφορά την απαίτηση της Τράπεζας από την συμμετοχή της στο ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων.

Το κονδύλι «Λοιπά» αφορά κυρίως το τίμημα της συμφωνίας της Τράπεζας για τη μεταβίβαση των συμβάσεων αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών καρτών με εμπόρους (merchant acquiring) στην Euronet Worldwide Inc προπληρωμές (37,8 εκατ. ευρώ) το οποίο αναμένεται να τακτοποιηθεί το προσεχές διάστημα.

Στον ακόλουθο πίνακα αναλύονται οι προβλέψεις απομείωσης λοιπών στοιχείων του ενεργητικού:

(Ποσά σε χιλ. €)		Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024	
Προβλέψεις για παρακρατούμενους φόρους και λοιπά στοιχεία	(7)	(7)	0	0	
Λοιπές προβλέψεις	(1.258)	(2.406)	(1.258)	(2.406)	
Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού	(1.265)	(2.413)	(1.258)	(2.406)	

Η μεταβολή στο κονδύλι «Λοιπές προβλέψεις» αφορά τη διαγραφή απαιτήσεων της Τράπεζας.

26. Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο των ενεργειών που αποτυπώνονται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο 2022-2025, εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης ακινήτων που είτε ήταν είναι ταξινομημένα στην κατηγορία «Επενδύσεις σε ακίνητα» είτε είχαν αναταξινομηθεί στην κατηγορία «Επενδύσεις σε ακίνητα» καθώς δεν αποτελούσαν πλέον ακίνητα τα οποία χρησιμοποιεί ο Όμιλος για την δραστηριότητά του. Ο Όμιλος έχει κατατάξει στα στοιχεία Ενεργητικού Διακρατούμενα προς πώληση επενδυτικά ακίνητα τα οποία είναι άμεσα διαθέσιμα προς πώληση. Η πώλησή τους έχει εγκριθεί από τα αρμόδια διοικητικά όργανα και η εκποίησή τους αναμένεται να έχει ολοκληρωθεί σταδιακά εντός των επόμενων 12 μηνών.

Το 2025 πραγματοποιήθηκε πώληση 10 ακινήτων συνολικής αξίας 18,2 εκατ. ευρώ έναντι τιμήματος 18,4 εκατ. ευρώ. Το κέρδος από την πώληση ύψους 192,5 χιλ. ευρώ αναγνωρίστηκε ως έσοδο και περιλαμβάνεται στη κατηγορία «Λοιπά έσοδα / έξοδα».

Επισημαίνεται ότι κατά την 31/12/2025 14 ακίνητα εύλογης αξίας 8,2 εκατ. ευρώ μεταφέρθηκαν στα επενδυτικά ακίνητα, καθώς επήλθαν 12 μήνες από την ταξινόμησή του ως διακρατούμενο προς πώληση.

Η συνολική εύλογη αξία των ακινήτων διακρατούμενων προς πώληση κατά την 31/12/2025 ανέρχεται σε 15,1 εκατ. ευρώ.

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος και Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	35.070	11.482
Μεταφορές στα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	6.443	26.924
Μεταφορές από τα στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	(8.234)	(2.792)
Πωλήσεις	(18.201)	(6.457)
Αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία	0	5.913
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	15.079	35.070

27. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Καταθέσεις όψεως	8.527	31.087	8.527	31.087
Υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα	184.803	70.020	184.803	70.020
Πράξεις προσωρινής εκχωρήσεως (Repos)	65.406	0	65.406	0
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	258.736	101.107	258.736	101.107

Οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα ανήλθαν την τρέχουσα περίοδο σε 258,7 εκατ. ευρώ εμφανίζοντας σημαντική αύξηση σε σύγκριση με την 31/12/2024, η οποία οφείλεται κυρίως στον διατραπεζικό δανεισμό ύψους 130 εκατ. ευρώ τρίμηνης διάρκειας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

28. Υποχρεώσεις προς πελάτες

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Τρεχούμενοι	175.364	188.483	175.364	188.483
Ταμιευτηρίου	1.378.618	1.278.362	1.378.618	1.278.362
Προθεσμίας	2.573.940	2.799.065	2.573.940	2.799.065
Δεσμευμένες	72	94	72	94
Καταθέσεις Ιδιωτών	4.127.993	4.266.003	4.127.993	4.266.003
Όψεως	1.166.463	919.647	1.167.527	920.329
Προθεσμίας	859.339	572.009	865.339	577.509
Δεσμευμένες	1.063	1.097	1.063	1.097
Καταθέσεις επιχειρήσεων	2.026.865	1.492.754	2.033.930	1.498.936
Όψεως	418.104	153.241	418.104	153.241
Προθεσμίας	137.404	129.644	137.404	129.644
Δεσμευμένες	6	0	6	0
Καταθέσεις Δημοσίων Επιχειρήσεων	555.514	282.886	555.514	282.886
Όψεως	31.224	23.140	31.224	23.140
Ταμιευτηρίου	1.323	1.001	1.323	1.001
Λοιπές Καταθέσεις	32.547	24.141	32.547	24.141
Λοιπές υποχρεώσεις προς πελάτες	14.127	19.456	14.127	19.456
Υποχρεώσεις προς πελάτες	6.757.046	6.085.239	6.764.110	6.091.422

Σύμφωνα με το άρθρο 6 του Ν.4151/2013 ορίζεται η χρήση των κεφαλαίων από αδρανείς καταθετικούς λογαριασμούς για την κάλυψη αναγκών του Δημοσίου, μετά την παραγραφή των δικαιωμάτων του καταθέτη ή των νόμιμων κληρονόμων του. Ως αδρανής καταθετικός λογαριασμός σε πιστωτικό ίδρυμα, κατά την έννοια του Ν.4261/2014, χαρακτηρίζεται εκείνος στον οποίο δεν έχει πραγματοποιηθεί αποδεδειγμένα καμία πραγματική συναλλαγή από τους δικαιούχους καταθέτες για χρονικό διάστημα είκοσι (20) ετών. Η επομένη της τελευταίας συναλλαγής αποτελεί την έναρξη ισχύος της εικοσαετίας. Η πίστωση των καταθέσεων με τόκους, καθώς και η κεφαλαιοποίησή τους, δεν συνιστούν συναλλαγή και δεν διακόπτουν την παραγραφή. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα, που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, οφείλει αμέσως μετά την παρέλευση του χρονικού ορίου της εικοσαετίας:

α) να αποδίδει στο Δημόσιο συγκεντρωτικά μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους τα υπόλοιπα των αδρανών καταθέσεων, πλέον αναλογούντων τόκων, καταθέτοντας στον ειδικό λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος τα σχετικά ποσά,

β) να ενημερώνει ταυτόχρονα τις αρμόδιες Διευθύνσεις του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους και της Γενικής Διεύθυνσης Δημόσιας Περιουσίας για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον παρόντα νόμο, και

γ) να ενημερώνει τους δικαιούχους/κληρονόμους για το πού έχουν μεταφερθεί τα σχετικά ποσά, μετά την παρέλευση της εικοσαετίας, εφόσον ερωτηθεί.

Στις σημειώσεις των ετήσιων δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων οι ορκωτοί ελεγκτές βεβαιώνουν, εάν τηρήθηκαν ή όχι οι διατάξεις του ως άνω νόμου για τους αδρανείς καταθετικούς λογαριασμούς, αναφέροντας και το ποσό που αποδόθηκε στο Ελληνικό Δημόσιο.

Η Τράπεζα, δεδομένης της αναστολής της προθεσμίας των άρθρων 7 και 8 Ν. 4151/2013 περί αδρανών λογαριασμών, από την έναρξη ισχύος, κυρωθείσας με το Ν. 4350/2015, από 18.7.2015 ΠΝΠ (ΦΕΚ Β' 84/18.7.2015 και ΦΕΚ Α' 90/31.7.2015), στις 20.7.2015, έως και τις 13.11.2017, δυνάμει της υπ' αριθ. ΓΔΟΠ 0001695 ΕΞ 2017/ΧΠ1917/13.11.2017 ΥΑ (ΦΕΚ Β' 3976/14.11.2017), καθώς και της εφαρμογής του άρθρου 257 του Αστικού Κώδικα, για τον υπολογισμό του χρόνου παραγραφής κατόπιν αναστολής, προέβη σε απόδοση υπολοίπων αδρανών λογαριασμών στο Δημόσιο για το οικονομικό έτος 2024 ύψους 463,9 χιλιάδες ευρώ.

Για το οικονομικό έτος 2025 η Τράπεζα έχει προϋπολογήσει ποσό προς απόδοση υπολοίπων αδρανών λογαριασμών στο Δημόσιο συνολικού ύψους 426,2 χιλ. ευρώ περίπου.

29. Εκδοθείσες ομολογίες

Η Τράπεζα την 07/01/2025, στο πλαίσιο της υλοποίησης της συμφωνίας των μετόχων και των σχετικών εγκρίσεων από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, προχώρησε στην πρόωρη αποπληρωμή του ομολόγου Tier II καταβάλλοντας στο Ελληνικό Δημόσιο το ποσό των 100,2 εκατ. ευρώ.

Στις 13/06/2025 η Τράπεζα, στο πλαίσιο του προγράμματος έκδοσης τίτλων μεσοπρόθεσμης διάρκειας (EMTN), ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση ομολογίων μειωμένης εξασφάλισης ("Ομόλογο Tier II"), συνολικού ύψους 150 εκατ. ευρώ σταθερού επιτοκίου, δεκαετούς διάρκειας και με δικαίωμα ανάκλησης από την Τράπεζα μετά την πρώτη πενταετία. Για την τρέχουσα περίοδο, οι δεδουλευμένοι τόκοι του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης (TIER II) ανήλθαν σε 5,5 εκατ. ευρώ.

Στις 21/12/2025 η Τράπεζα προχώρησε στην αποπληρωμή του Παγκρήτιου ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης καταβάλλοντας το ποσό των 9,4 εκατ. ευρώ.

Οι εκδοθείσες ομολογίες κατά τη 31/12/2025 είναι οι κάτωθι:

Ομολογιακό Δάνειο Μειωμένης Εξασφάλισης

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Παγκρήτιας Τράπεζας, κατά τη συνεδρίασή του της 31/3/2021, βάσει των διατάξεων του Ν.4548/2018, του Ν.3156/2003 και του Κανονισμού ΕΕ 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013, αποφάσισε την έκδοση και διάθεση μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης έγχартου κοινού ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης, συνολικής ονομαστικής αξίας έως 23,5 εκατ. ευρώ, 7ετούς διάρκειας από την ημερομηνία έκδοσης του δανείου και με επιτόκιο 6%. Στο πλαίσιο αυτό, εκδόθηκαν 235 έγχартες, κοινές ομολογίες, ονομαστικής αξίας και τιμής διάθεσης εκάστης 100 χιλ. ευρώ. Δικαίωμα συμμετοχής είχαν πρόσωπα που πληρούσαν τα κριτήρια για το χαρακτηρισμό τους ως επαγγελματία πελάτη, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4514/2018. Οι ομολογιούχοι δεν έχουν δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης των ομολογίων. Η Τράπεζα έχει δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης μετά την πάροδο πενταετίας. Πριν την πάροδο πενταετίας, η εξόφληση εκ μέρους της Τράπεζας επιτρέπεται μόνο υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 78 παρ. 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, δηλαδή με προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος και εφόσον α) υπάρχει αλλαγή στην εποπτική κατάταξη των μέσων αυτών, η οποία θα συνεπαγόταν αποκλεισμό τους, ενδεχομένως από τα ίδια κεφάλαια ή την ανακατάταξή τους σε ίδια κεφάλαια χαμηλότερης ποιότητας ή β) υπάρχει αλλαγή στην εφαρμοστέα φορολογική αντιμετώπιση των εν λόγω μέσων για την οποία το ίδρυμα αποδεικνύει στις αρμόδιες αρχές ότι είναι σημαντική και δεν μπορούσε να προβλεφθεί ευλόγως κατά το χρόνο της έκδοσής τους. Την 31η Δεκεμβρίου 2025, το ανεξόφλητο υπόλοιπο του ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης ανέρχεται σε 23,5 εκατ. ευρώ.

Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης ("Ομόλογο Tier II")

Σύμφωνα με το Πρόγραμμα EMTN, στις 13 Ιουνίου 2025, η Τράπεζα εξέδωσε Ομολογίες Tier II συνολικού ποσού κεφαλαίου ύψους 150,0 εκατ. ευρώ με λήξη το 2035.

Τα ομόλογα Tier II φέρουν τόκο με σταθερό επιτόκιο 7,375% ετησίως έως τις 13 Ιουνίου 2030, πληρωτέο ετησίως σε καθυστέρηση, μετά το οποίο το επιτόκιο θα επαναρυθμιστεί με αναφορά στο ισχύον επιτόκιο mid-swap συν ένα περιθώριο 5,104% ετησίως. Εκτός εάν έχουν εξαργυρωθεί προηγουμένως σύμφωνα με τους όρους τους, τα ομόλογα Tier II θα λήξουν στις 13 Ιουνίου 2035 και θα εξαργυρωθούν στην ονομαστική τους αξία.

Τα ομόλογα Tier II αποτελούν άμεσες, μη εξασφαλισμένες και μειωμένης εξασφάλισης υποχρεώσεις της Τράπεζας και έχουν την ίδια προτεραιότητα, χωρίς καμία προτίμηση, μεταξύ τους, με την ίδια προτεραιότητα με άλλες μη εξασφαλισμένες και μειωμένης εξασφάλισης υποχρεώσεις που κατατάσσονται εξίσου με τα ομόλογα Tier II (συμπεριλαμβανομένων άλλων κεφαλαιακών μέσων Tier II που ενδέχεται να εκδοθούν στο μέλλον). Την 31η Δεκεμβρίου 2025, το ανεξόφλητο υπόλοιπο του ομολόγου μειωμένης εξασφάλισης Tier II μετά την αφαίρεση των εξόδων έκδοσής του ανέρχεται σε 145,6 εκατ. ευρώ.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2025	133.100
Μεταβολές περιόδου 1/1 - 31/12/2025	
Λήξεις/ αποπληρωμές	(109.600)
Έκδοση ομολόγου TIER II	150.000
Έξοδα έκδοσης ομολόγου TIER II	(4.437)
Υπόλοιπο 31/12/2025	169.063

Οι κάτωθι εκδόσεις έχουν πραγματοποιηθεί από τη Τράπεζα:

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος και Τράπεζα				
	31/12/2025			31/12/2024	
	Ημερομηνία λήξης	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία	Μέσο Επιτόκιο περιόδου	Λογιστική Αξία
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης (LOWER TIER II)	20/12/2028	0,00%	0	6,41%	100.200
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης εκδόσεως 2015 (ανανέωση 2021) (TIER II)	31/3/2028	6,00%	23.500	6,00%	23.500
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης εκδόσεως 2018 (TIER II)	21/12/2025	0,00%	0	6,50%	9.400
Ομόλογο μειωμένης εξασφάλισης εκδόσεως 2025 (TIER II)	13/06/2030	7,38%	145.563	0,00%	0
Εκδοθείσες ομολογίες			169.063		133.100

30. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις- υποχρεώσεις

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου	16.978	13.403	16.978	13.403
Απομείωση επενδυτικών τίτλων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	286	(515)	286	(515)
Εκτός ισολογισμού στοιχεία	4.113	4.659	4.113	4.659
Απομείωση λοιπών χρεωστικών τίτλων	776	732	776	732
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες και λοιπές προσωρινές διαφορές	231.446	275.096	231.531	275.068
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	1.556	1.713	1.556	1.713
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	255.156	295.089	255.240	295.061
Αναπροσαρμογή άυλων παγίων	(16.786)	(16.850)	(16.786)	(16.850)
Αναπροσαρμογή ενσώματων παγίων	(6.655)	(936)	(6.655)	(936)
Αναπροσαρμογή περιουσιακών στοιχείων με δικαίωμα χρήσης	(2.285)	(140)	(2.285)	(140)
Αναπροσαρμογή εύλογης αξίας επενδυτικών ακινήτων	(2.273)	47	(2.273)	47
Λοιπές προσωρινές διαφορές	(2.499)	(2.499)	(2.499)	(2.499)
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	(30.498)	(20.378)	(30.498)	(20.378)
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση (καθαρό ποσό)	224.658	274.711	224.742	274.683

Ο φόρος εισοδήματος για τη χρήση 2025 υπολογίστηκε με βάση την εξέταση των στοιχείων και της φύσης των εσόδων και των δαπανών σύμφωνα με τις κείμενες φορολογικές διατάξεις. Σε ότι αφορά τις προσωρινές διαφορές μεταξύ λογιστικής και φορολογικής βάσης έχει υπολογισθεί αναβαλλόμενος φόρος σύμφωνα με το ΔΛΠ 12.

Ο Όμιλος ακολουθεί τη μέθοδο της πλήρους υποχρέωσης, για τον υπολογισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας επί όλων των προσωρινών φορολογικών διαφορών. Ο φορολογικός συντελεστής τον οποίο λαμβάνει υπόψη του ο Όμιλος, για τον ακριβή προσδιορισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι αυτός που θα ισχύει, κατά το έτος τακτοποίησης των διαφορών αυτών. Στις περιπτώσεις όπου ο φορολογικός συντελεστής, με τον οποίο έχει προσδιοριστεί το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογίας, είναι διαφορετικός από αυτόν που ισχύει κατά το έτος τακτοποίησης των φορολογικών διαφορών, το ποσό της διαφοράς καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσης πλην των προσωρινών φορολογικών διαφορών που έχουν καταχωρηθεί απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

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

- Τα πιστωτικά υπόλοιπα των χρήσεων 2008 και 2010 έως 2012 που προέκυψαν από παρακρατούμενους φόρους επί των κατ' ειδικό τρόπο φορολογηθέντων εισοδημάτων, μεταφέρονται και θα συμψηφισθούν κατά το χρόνο που θα προκύψει φόρος εισοδήματος και κατά το μέρος που αναλογεί στο φόρο αυτό. Στην ίδια διαδικασία συμψηφισμού περιλαμβάνονται και τυχόν ποσά που έχουν επιστραφεί δυνάμει δικαστικών αποφάσεων για τα οποία γεννάται υποχρέωση επιστροφής τους στο Ελληνικό Δημόσιο κατά το μέρος και το χρόνο που θα προκύψει φόρος εισοδήματος.
- Τα πιστωτικά υπόλοιπα που προέκυψαν σε εφαρμογή του Ν. 4046/2012 και δεν έχουν συμψηφισθεί μετά το πέρας της πενταετίας από το χρόνο γέννησής τους, θα συμψηφισθούν αρχής γενομένης από 1/1/2020 σε δέκα ετήσιες ισόποσες δόσεις με οποιαδήποτε φορολογική υποχρέωση των τραπεζών.

Με βάση τα ανωτέρω οι απαιτήσεις της Τράπεζας κατά του Ελληνικού Δημοσίου από παρακρατούμενους φόρους ανέρχονται στο ύψος των 4,9 εκατ. ευρώ περίπου και αφορούν στα οικονομικά έτη 2011, 2012 και 2013 (δηλαδή τις χρήσεις 2010, 2011 και 2012) και θα υπαχθούν στη διαδικασία συμψηφισμού, όπως αναφέρεται ανωτέρω. Εκ του συνολικού ανωτέρω πιστωτικού ποσού 4,9 εκατ. ευρώ έχει συμψηφιστεί ποσό 2,46 εκατ. ευρώ.

31. Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού

31.1 Πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών

Η Τράπεζα, ο Σύλλογος Υπαλλήλων και η Εθνική ΑΕΕΓΑ με την υπογραφή του ομαδικού ασφαλιστηρίου συμβολαίου έχουν θέσει σε λειτουργία το ασφαλιστικό πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών με βάση το οποίο τηρούνται ατομικές μερίδες αποταμίευσης.

31.2 Αποζημίωση από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού

Εφαρμογή της Απόφασης της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ, σχετικά με την κατανομή των καθορισμένων παροχών προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης, σύμφωνα με το ΔΛΠ 19 Παροχές σε εργαζόμενους

Η Επιτροπή Διερμηνειών των ΔΠΧΑ εξέδωσε τον Μάιο του 2021 την οριστική απόφαση ημερήσιας διάταξης υπό τον τίτλο «Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (ΔΛΠ) 19», στην οποία περιλαμβάνεται επεξηγηματικό υλικό αναφορικά με τον τρόπο κατανομής των παροχών σε περιόδους υπηρεσίας επί συγκεκριμένου προγράμματος καθορισμένων παροχών ανάλογου εκείνου που ορίζεται στο άρθρο 8 του Ν.3198/1955 ως προς την παροχή αποζημίωσης λόγω συνταξιοδότησης (το «Πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών του Εργατικού Δικαίου»).

Με βάση την ως άνω Απόφαση διαφοροποιείται ο τρόπος με τον οποίο εφαρμόζονταν στην Ελλάδα κατά το παρελθόν οι βασικές αρχές του ΔΛΠ 19 ως προς το θέμα αυτό, και κατά συνέπεια, οι οικονομικές οντότητες που συντάσσουν τις χρηματοοικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτείται να τροποποιήσουν ανάλογα την λογιστική τους πολιτική ως προς το θέμα αυτό.

Η Τράπεζα μέχρι την έκδοση της απόφασης ημερήσιας διάταξης, εφάρμοζε το ΔΛΠ 19 κατανέμοντας τις παροχές που ορίζονται από το άρθρο 8 του Ν.3198/1955, τον Ν.2112/1920, και της τροποποίησής του από τον Ν.4093/2012 στην περίοδο από την πρόσληψη μέχρι την συμπλήρωση 16 ετών εργασίας ακολουθώντας την κλίμακα του Ν.4093/2012 ή μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων.

Η εφαρμογή της εν λόγω οριστικής απόφασης στις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις, έχει ως αποτέλεσμα να γίνεται πλέον η κατανομή των παροχών στα τελευταία 16 έτη μέχρι την ημερομηνία συνταξιοδότησης των εργαζομένων ακολουθώντας την κλίμακα του Ν.4093/2012.

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης				
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	7.072	7.787	7.072	7.787
Σύνολο	7.072	7.787	7.072	7.787

Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης αναλύεται ως εξής:

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Υπόλοιπο έναρξης	7.787	5.100	7.787	5.100
Συγχώνευση πρώην Παγκρήτιας Τράπεζας	0	2.054	0	2.054
Κόστος υπηρεσίας	1.003	820	1.004	820
Δαπάνη τόκου	224	164	224	164
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	33.654	1.244	33.654	1.236
Αναλογιστικά (κέρδη) / ζημίες	(222)	194	(222)	194
Παροχές πληρωθείσες εντός του έτους	(35.374)	(1.789)	(35.374)	(1.781)
Υπόλοιπο τέλους	7.072	7.787	7.072	7.787

Τα ποσά που επιβάρυναν την κατάσταση συνολικού εισοδήματος έχουν ως εξής:

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Κόστος υπηρεσίας	1.003	820	1.004	820
Δαπάνη τόκου	224	164	224	164
Κόστος (αποτέλεσμα) Διακανονισμών	33.654	1.244	33.654	1.236
Επιβάρυνση στα αποτελέσματα	34.881	2.229	34.882	2.220
Αναλογιστικά κέρδη/ ζημίες που επιβάρυναν την καθαρή θέση μέσω της κατάστασης συνολικού εισοδήματος	(222)	194	(222)	194
Συνολική επιβάρυνση στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος	34.659	2.423	34.660	2.414

Τα ανωτέρω στοιχεία αφορούν την, με βάση τον Κανονισμό της Τράπεζας, προβλεπόμενη υποχρέωση αποζημίωσης του προσωπικού της κατά την έξοδο του από την ενεργό υπηρεσία καθώς και την υποχρέωση που προκύπτει από τις διατάξεις των Ν.2112/1920 και Ν.3198/1955, όπως αυτές τροποποιήθηκαν με τον Ν.4093/2012.

Οι εντός του έτους πληρωθείσες παροχές αφορούν τόσο τις αποζημιώσεις που προβλέπονται από τον κανονισμό εργασίας προσωπικού και χορηγήθηκαν σε υπαλλήλους που αποχώρησαν από την ενεργό υπηρεσία όσο και τις αποζημιώσεις στο πλαίσιο του προγράμματος Εθελούσιας Εξόδου από την υπηρεσία.

Το ύψος της υποχρέωσης των παραπάνω προγραμμάτων, προσδιορίστηκε με βάση αναλογιστική μελέτη, η οποία έχει συνταχθεί από ανεξάρτητους αναλογιστές.

Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών έχουν ως εξής:

Περιγραφή	31/12/2025	31/12/2024
Επιτόκιο προεξόφλησης	2,80%	2,88%
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων προγράμματος	2,10%	2,20%
Ποσοστό μελλοντικής αύξησης μισθών	2,00%	2,00%

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)

	31/12/2025	31/12/2024
	Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού
Περιγραφή		
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	(6)	37
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω δημογραφικών παραδοχών	0	14
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω εμπειρίας	(216)	143
Ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	(222)	194

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)

	31/12/2025	31/12/2024
	Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού	Αποζημίωση εξόδου από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού
Περιγραφή		
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	(6)	37
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω δημογραφικών παραδοχών	0	14
Αναλογιστικό (κέρδος)/ζημιά στην υποχρέωση λόγω εμπειρίας	(216)	143
Ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	(222)	194

Ανάλυση ευαισθησίας προγράμματος αποζημίωσης από την υπηρεσία σύμφωνα με τον κανονισμό εργασίας προσωπικού

Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2025 η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μεγαλύτερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μικρότερη κατά 2% ενώ η ακριβώς αντίρροπη κίνηση, δηλαδή η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μικρότερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 2%.

Όσον αφορά τη συγκριτική χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2024 η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μεγαλύτερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μικρότερη κατά 2% ενώ η ακριβώς αντίρροπη κίνηση, δηλαδή η χρήση ενός επιτοκίου προεξόφλησης 0,5% μικρότερου θα είχε ως αποτέλεσμα η αναλογιστική υποχρέωση να ήταν μεγαλύτερη κατά 2%.

32. Λοιπές προβλέψεις

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Περιγραφή				
Προβλέψεις για επίδικες απαιτήσεις	5.389	5.956	5.389	5.956
Προβλέψεις για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία	18.697	21.176	18.697	21.176
Σύνολο λοιπών προβλέψεων	24.086	27.132	24.086	27.132

Η κατηγορία «Προβλέψεις για επίδικες απαιτήσεις» περιγράφεται στη Σημείωση 40.3.

Την 31/12/2025 το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία ανέρχεται σε 18.697 χιλ. ευρώ.

33. Λοιπές υποχρεώσεις

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Περιγραφή				
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη	5.370	4.429	4.003	3.600
Μερίσματα πληρωτέα	0	40	0	40
Οφειλόμενες αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10.453	4.035	10.453	4.019
Πιστωτές και προμηθευτές	25.467	18.879	20.730	14.665
Οφειλές προς τους Ασφαλιστικούς Οργανισμούς	3.506	3.858	3.481	3.833
Έξοδα πληρωτέα	834	2.263	675	2.246
Προμήθειες και τόκοι πληρωτέοι	43.189	44.446	43.192	44.451
Υποχρεώσεις από εισπράξεις για λογαριασμό τρίτων	3.848	12.515	3.848	12.515
Έσοδα επομένων χρήσεων	1.699	2.029	1.699	2.029
Υποχρέωση μίσθωσης	26.261	36.923	26.029	36.916
Υποχρεώσεις συνθετικής τιτλοποίησης	60.950	18.864	60.950	18.864
Ποσό προς απόδοση στον επενδυτή χαρτοφυλακίου Domus/Rhodium	0	147.161	0	147.161
Λοιπές υποχρεώσεις	103.283	15.279	98.456	15.723
Σύνολο λοιπών υποχρεώσεων	284.860	310.720	273.517	306.064

Η μεταβολή στο κονδύλι «Οφειλόμενες αμοιβές και έξοδα προσωπικού» οφείλεται κυρίως στο σχηματισμό επιπρόσθετης πρόβλεψης μακροχρόνιας άδειας (Sabbatical) στο πλαίσιο του προγράμματος Εθελούσιας Εξόδου, το οποίο τέθηκε σε ισχύ κατόπιν των σχετικών αποφάσεων του Δ.Σ. της Τράπεζας.

Οι υποχρεώσεις συνθετικής τιτλοποίησης αυξήθηκαν στο πλαίσιο της ολοκλήρωσης της συνθετικής τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μεγάλων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων (MME), ύψους ~ €0,5 δισ. 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 (Perseus II) τον Οκτώβριο της τρέχουσας χρήσης.

Στο κονδύλι «Λοιπές υποχρεώσεις» περιλαμβάνεται μέρος του τιμήματος της αγοράς από το ισπανικό χρηματοδοτικό ίδρυμα «Unión de Créditos Inmobiliarios, S.A. E.F.C.» (η «UCI» ή ο «Πωλητής») μέρους χαρτοφυλακίου εξασφαλισμένων απαιτήσεων που απορρέουν από εξυπηρετούμενα στεγαστικά δάνεια ύψους περίπου 71,2 εκατ. ευρώ τη 31/12/2025 («Χαρτοφυλάκιο Galene»).

34. Ίδια Κεφάλαια

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Καταβλημένο (κοινές μετοχές)	80.901	80.900	80.901	80.900
Μετοχικό κεφάλαιο	80.901	80.900	80.901	80.900
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	519.434	1.565.446	519.433	1.565.446
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	100.000	0	100.000	0
Αποθεματικά	266.825	1.236.043	266.784	1.236.002
Σωρευμένες ζημιές	11.617	(2.007.046)	3.534	(2.012.496)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	978.777	875.343	970.652	869.851

Μετοχικό κεφάλαιο

Στις 17/01/2025, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι, το Χρηματιστήριο Αθηνών ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών των 17.049 νέων κοινών μετά ψήφου ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,05 ευρώ εκάστης, που προέκυψαν από την υποχρεωτική μετατροπή 151 ομολογιών, ονομαστικής αξίας 100.000 ευρώ εκάστης, 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 με τη συγχώνευση με απορρόφησή της από την Τράπεζα, που ολοκληρώθηκε στις 4/9/2024.

Παράλληλα, στις 20/1/2025 ξεκίνησε η διαπραγμάτευση των 17.049 Νέων Μετοχών στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά τη 31/12/2025 ανέρχεται σε ογδόντα εκατομμύρια εννιακόσες χιλιάδες εξακόσια είκοσι ευρώ και τριάντα πέντε λεπτά του ευρώ (80.900.620,35 ευρώ) και διαιρείται σε ένα δισεκατομμύριο εξακόσια δεκαοχτώ εκατομμύρια δώδεκα χιλιάδες τετρακόσιες επτά (1.618.012.407) κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ πέντε λεπτά (0,05 ευρώ) η κάθε μία.

Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο

Στις 5/6/2025 η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση πρόσθετων κεφαλαιακών μέσων κατηγορίας 1 ("Ομόλογο ΑΤ1"), συνολικού ύψους €100.000.000 χωρίς τακτή λήξη με δικαίωμα πρώτης ανάκλησης από την Τράπεζα μετά το πέρας πέντε (5) ετών και έξι (6) μηνών, σταθερού επιτοκίου. Το Ομόλογο ΑΤ1 αξιολογήθηκε από τον οίκο πιστοληπτικής αξιολόγησης Moody's Ratings και έλαβε διαβάθμιση Caa1(hyb). Τα έξοδα έκδοσης του ΑΤ1 ανήλθαν σε 3,9 εκατ. ευρώ ενώ οι τόκοι κατά την τρέχουσα περίοδο σε 5,2 εκατ. ευρώ.

Αποθεματικά

Η Τράπεζα, σε συνέχεια των αποφάσεων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 10/7/2025 προχώρησε σε υποβολή αιτήματος προς την Τράπεζα της Ελλάδος για τον συμψηφισμό των ειδικών αποθεματικών με συσσωρευμένες ζημιές το οποίο εγκρίθηκε με την υπ' αριθμόν 549/2/29.09.2025 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων.

Ειδικότερα, η Τράπεζα προχώρησε στον συμψηφισμό των κάτωθι:

- του συνόλου του ειδικού αποθεματικού του άρθρου 31 παρ. 2 του ν.4548/2018 από τη μείωση μετοχικού κεφαλαίου ποσού 871.531.072,15 ευρώ.
- μέρους του ειδικού αποθεματικού από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο και συγκεκριμένα ποσού 1.046.012.330,61 ευρώ.
- του συνόλου του ειδικού αποθεματικού ποσού 94.952.920,50 που σχηματίστηκε στο πλαίσιο των διατάξεων του ν.5127/2024

με συσσωρευμένες ζημιές του πιστωτικού ιδρύματος ύψους 2.012.496.323,26 ευρώ.

Ίδιες Μετοχές

Κατά την 31/12/2025, η Τράπεζα δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

35. Αποθεματικά

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Τακτικό αποθεματικό	30.346	30.346	30.305	30.305
Φορολογηθέντα αποθεματικά	58.664	58.664	58.664	58.664
Ειδικό αποθεματικό απαλλαγής φόρου ενδοομιλικών μερισμάτων	300	300	300	300
Ειδικό αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου έτους 2015	0	229.941	0	229.941
Ειδικό αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου έτους 2018	0	233.060	0	233.060
Αποθεματικό αναπροσαρμογής χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης συνολικού εισοδήματος	(1.013)	1.826	(1.013)	1.826
Ειδικό αποθεματικό άρθρου 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018	0	405.903	0	405.903
Ειδικό αποθεματικό Ν. 5127/2024	0	97.580	0	97.580
Ειδικό αποθεματικό αναγνώρισης υπεραξίας από απορρόφηση εταιρείας	126.676	126.676	126.676	126.676
Ειδικό αποθεματικό αναγνώρισης CDI	44.500	44.500	44.500	44.500
Ειδικό αποθεματικό αναγνώρισης πελατιακών σχέσεων	2.200	2.200	2.200	2.200
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών / (ζημιών) από καθορισμένα προγράμματα παροχών	(5.302)	(5.436)	(5.302)	(5.436)
Αποθεματικό αναπροσαρμογής αξίας ακινήτων	10.455	10.484	10.455	10.484
Αποθεματικά	266.825	1.236.043	266.784	1.236.002

Σύμφωνα με το άρθρο 44 του Κ.Ν. 2190/1920 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με το άρθρο 158 του νόμου 4548/2018 (ανάλογη ρύθμιση αναφέρεται στο άρθρο 28 του καταστατικού της Τράπεζας όπως ισχύει) αφαιρείται ετησίως το 5% των καθαρών κερδών της Τράπεζας για το σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού. Η υποχρέωση για σχηματισμό Τακτικού Αποθεματικού παύει όταν αυτό φτάσει στο 1/3 του Μετοχικού Κεφαλαίου σύμφωνα με το καταστατικό της Τράπεζας.

Εξέλιξη αποθεματικού χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης συνολικού εισοδήματος

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	1.826	3.664	1.826	3.664
Συγχώνευση Παγκρήτιας Τραπεζας	0	(9.933)	0	(9.933)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από μεταβολές στην εύλογη αξία μετά από φόρους	(2.840)	8.096	(2.840)	8.096
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	(1.013)	1.826	(1.013)	1.826

36. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Περιγραφή				
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	642.518	421.947	642.518	421.946
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	68.555	79.664	68.538	79.633
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	711.073	501.611	711.055	501.579

37. Μισθώσεις

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου από συμβάσεις μίσθωσης ακινήτων, αφορούν αφενός κτίρια που η Τράπεζα χρησιμοποιεί είτε ως υποκαταστήματα είτε ως γραφεία στα οποία στεγάζονται οι διοικητικές της υπηρεσίες, αφετέρου κτίρια στα οποία στεγάζονται οι διοικητικές υπηρεσίες των λοιπών εταιρειών του Ομίλου.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Περιγραφή				
Ελάχιστες μελλοντικές καταβολές του/της Ομίλου/ Τραπεζα ως μισθωτής:				
Έως 1 έτος	8.594	10.011	8.594	10.011
Από 1 έως 5 έτη	17.313	26.708	17.313	26.708
Πλέον των 5 ετών	3.665	4.930	3.665	4.930
Σύνολο ελάχιστων μελλοντικών καταβολών	29.572	41.650	29.572	41.650

Στις 31 Δεκεμβρίου 2025 η παρούσα αξία των υποχρεώσεων από μισθώσεις ανέρχεται σε 26,2 εκατ. ευρώ για τον Όμιλο και την Τράπεζα, ενώ το αντίστοιχο ποσό κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024 για τον Όμιλο και την Τράπεζα ήταν 36,9 εκατ. ευρώ.

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Περιγραφή				
Τόκοι μισθώσεων	1.113	1.073	1.113	1.073
Απόσβεση Δικαιώματος Χρήσης Μισθωμένων Παγίων	9.597	5.009	9.597	5.009

Περιγραφή	31/12/2025	31/12/2024
Μέση διάρκεια λήξης μισθώσεων ανά κατηγορία μισθωμένου παγίου (σε έτη) :		
Κτίρια	5	8
Αυτοκίνητα	3	4
Μηχανογραφικός Εξοπλισμός	3	5
Αποθήκες	5	12

38. Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος		Τράπεζα	
Συναλλαγές με συνδεδεμένες εταιρείες	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Απαιτήσεις	326.533	109.934	453.758	268.006
Υποχρεώσεις	428.227	66.082	449.355	72.269
Εκτός Ισολογισμού στοιχεία	47.640	27.498	47.640	27.498
	1/1-	1/1-	1/1-	1/1-
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Έσοδα	12.917	5.580	18.302	7.820
Έξοδα	1.412	1.201	1.526	1.339
Συναλλαγές με Μέλη Διοίκησης	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Απαιτήσεις (δάνεια)	1.414	717	1.414	717
Υποχρεώσεις (καταθέσεις)	8.813	1.565	8.813	1.565
Εκτός Ισολογισμού στοιχεία	9.289	0	9.289	0
	1/1-	1/1-	1/1-	1/1-
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Έσοδα	57	29	57	29
Έξοδα	48	11	48	11
Μισθοί και ημερομίσθια	5.463	3.257	5.164	3.257
Αμοιβές συνεδριάσεων μελών Δ.Σ.	1.098	1.561	907	1.430
Σύνολο αμοιβών μελών Διοικήσεως	6.561	4.818	6.072	4.687

Τα συνδεδεμένα μέρη της Τράπεζας περιλαμβάνουν:

α) την οικονομική οντότητα που ασκεί έλεγχο πάνω στην Τράπεζα, ήτοι το Υπερταμείο (ΕΕΣΥΠ), την Thrivest Holding LTD, το Ταμείο Μηχανικών και Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.) και τον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται, ελέγχονται από κοινού ή επηρεάζονται σημαντικά από αυτή την οικονομική οντότητα, καθώς και τα βασικά μέλη της Διοίκησης αυτής και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα,

β) την οικονομική οντότητα που ασκεί σημαντική επιρροή στην Τράπεζα και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται από αυτήν την οικονομική οντότητα,

γ) τα βασικά μέλη της Διοίκησης της Τράπεζας, τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής, τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού καθώς και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα, και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από τα παραπάνω πρόσωπα,

δ) τις συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες της Τράπεζας (Σημείωση 20), και

ε) τις θυγατρικές εταιρείες (Σημείωση 19).

Οι συναλλαγές παρόμοιας φύσης παρουσιάζονται σε συγκεντρωτική βάση. Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές που διενεργούνται με συνδεδεμένα μέρη, είναι μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών και γίνονται με καθαρά εμπορικούς όρους, δηλαδή α) χορηγήθηκαν υπό το σύνθηδες επιχειρηματικό πλαίσιο, β) περιλάμβαναν τους ίδιους όρους, συμπεριλαμβανομένων του επιτοκίου και των εξασφαλίσεων, με παρόμοια δάνεια που χορηγήθηκαν την ίδια περίοδο σε τρίτους και γ) δεν εμπεριέχουν μεγαλύτερο από το σύνθηδες κίνδυνο αποπληρωμής ή δεν περιλαμβάνουν άλλα δυσμενή χαρακτηριστικά.

Σημειώνεται ότι στις συναλλαγές με μέλη Διοίκησης συμπεριλαμβάνονται και τα υπόλοιπα συναλλαγών μελών Διοίκησης έως την περίοδο λήξης της θητείας τους. Ειδικότερα η μεταβολή των μισθών και ημερομισθίων των μελών Διοίκησης της κλειόμενης χρήσης έναντι της συγκριτικής χρήσης προήλθε από την προσθήκη στελεχών και την αναπροσαρμογή αμοιβών της Ανώτερης και Ανώτατης Διοίκησης.

39. Εταιρείες του Ομίλου

Στους παρακάτω πίνακες παρατίθενται οι εταιρείες που συμπεριλήφθηκαν στην ενοποίηση με την μέθοδο της πλήρους ενσωμάτωσης κατά την κλειόμενη χρήση, καθώς και κατά την συγκριτική χρήση που έληξε την 31/12/2024.

31/12/2025

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου CrediaBank	Ελλάδα	100%
CrediaFactors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	Ελλάδα	100%

31/12/2024

Επωνυμία Εταιρείας	Χώρα Έδρας	% Συμμετοχής
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου CrediaBank *	Ελλάδα	100%
CrediaFactors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων **	Ελλάδα	100%
Παγκρήτια Ανανεώσιμες ΑΕ	Ελλάδα	98%

* ex Attica Bancassurance Agency S.A.

** ex Pancreta Factors S.A.

40. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις**40.1 Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης**

(Ποσά σε χιλ. €)		Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024	
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις					
Εγγυητικές Επιστολές	939.373	790.398	939.373	790.398	
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	7.500	15.000	7.500	15.000	
Σύνολο ενδεχόμενων υποχρεώσεων	946.873	805.398	946.873	805.398	
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια					
Με λήξη έως 1 έτος	1.146.648	581.257	1.146.648	581.257	
Με λήξη πλέον του 1 έτους	34.533	96.434	34.533	96.434	
Σύνολο αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων	1.181.181	677.691	1.181.181	677.691	
Υποχρεώσεις και δεσμεύσεις στοιχείων ενεργητικού εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	2.128.054	1.483.089	2.128.054	1.483.089	

40.2 Φορολογικές υποχρεώσεις

Κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 65 Α του Ν.4174/2013 από τη χρήση 2011 οι νόμιμοι ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε ανώνυμες εταιρείες υποχρεούνται στην έκδοση ετήσιου φορολογικού πιστοποιητικού ως προς την εφαρμογή των φορολογικών διατάξεων σε φορολογικά αντικείμενα. Με το άρθρο 56 του Ν. 4410/3.8.2016 για τις χρήσεις με έναρξη από 1/1/2016 και μετά, η έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική. Ωστόσο πρόθεση του Ομίλου είναι η συνέχιση λήψης του φορολογικού πιστοποιητικού. Οι χρήσεις μέχρι και την 31/12/2019 θεωρούνται περαιωμένες φορολογικά. Αναφορικά με τη χρήση 2025, ο φορολογικός έλεγχος είναι σε εξέλιξη.

40.3 Νομικά θέματα

Ο Όμιλος καταγράφει όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές από τρίτους σε βάρος του και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκίμησης τους καθώς και του πιθανού αποτελέσματος σε συνεργασία με τη Νομική Υπηρεσία. Για τις περιπτώσεις όπου πιθανολογεί την αρνητική έκβαση των υποθέσεων και το αποτέλεσμα τους μπορεί να εκτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία, ο Όμιλος σχηματίζει πρόβλεψη που απεικονίζεται στο λογαριασμό του ισολογισμού «Προβλέψεις επίδικων υποθέσεων». Για την χρήση που έληξε την 31/12/2025 για δικαστικές αγωγές που έχουν εγερθεί κατά του συνόλου των εταιρειών του Ομίλου, σύμφωνα με γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών, και έπειτα από σχετική αξιολόγηση, το ποσό που εκτιμάται ότι θα προκύψει ως υποχρέωση μελλοντικής καταβολής ανέρχεται σε 5.389 χιλ. ευρώ (31/12/2024: 5.956 χιλ. ευρώ).

40.4 Λοιπές προβλέψεις

Την 31/12/2025 το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου από εκτός ισολογισμού στοιχεία, ανέρχεται σε 18.697 χιλ. ευρώ (31/12/2024: 21.176 χιλ. ευρώ).

41. Διαχείριση κινδύνων

Ο Όμιλος εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, οι σημαντικότεροι από τους οποίους είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, δηλαδή ο κίνδυνος από τις μεταβολές σε συναλλαγματικές ισοτιμίες, επιτόκια και τιμές αγοράς, ο λειτουργικός κίνδυνος, καθώς και οι κίνδυνοι ρευστότητας, και επάρκειας κεφαλαίων. Η διαχείριση κινδύνων είναι 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 Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (ΓΔΔΚ) Ομίλου (Group Risk Management), λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΕΕ 243/7.7.2025, σε αντικατάσταση της ΠΔ/ΤΕ 2577/06 και τις εκάστοτε τροποποιήσεις της, στο πλαίσιο της παρακολούθησης και εκτίμησης του συνόλου των κινδύνων του Ενεργητικού - Παθητικού και των εκτός Ισολογισμού στοιχείων της Τράπεζας. Επικεφαλής της ΓΔΔΚ είναι ο Chief Risk Officer (CRO), ο οποίος αναφέρεται στη Διοίκηση και την Επιτροπή Διαχείριση Κινδύνων ή / και μέσω αυτής στο Δ.Σ. Η συμμετοχή του Chief Risk Officer (CRO), σε ανώτατες επιτροπές και Συμβούλια, είναι εσωτερικά θεσμοθετημένη.

Ο CRO ορίζεται από το Δ.Σ., κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, και η τοποθέτησή του, καθώς και η τυχόν αντικατάστασή του γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Ο Deputy Chief Risk Officer, (Deputy CRO), αναφέρεται στον CRO και υποστηρίζει τον CRO αναφορικά με τις αρμοδιότητές του και τον αναπληρώνει σε περίπτωση απουσίας του.

Το έτος 2025, οι Οργανογραμματικές Δομές που υπάγονται στον CRO είναι,

- Η Διεύθυνση Credit Risk Management
- Η Διεύθυνση Credit Control.
- Η Διεύθυνση Capital, Liquidity and Market Risks.
- Η Διεύθυνση Non-Financial Risks and Controls.
- Η Διεύθυνση Risk Data and Models

Αντικείμενο της ΓΔΔΚ είναι η αναγνώριση, η ανάλυση και η ανάπτυξη αποτελεσματικών συστημάτων μέτρησης, διαχείρισης και ελέγχου των κάθε μορφής κινδύνων που ενυπάρχουν σε κάθε εργασία που αναλαμβάνει η Τράπεζα και, σε ενοποιημένη βάση, ο Όμιλος.

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 αναθεώρηση του Πλαισίου Ανάλυσης Κινδύνων (ΠΑΚ) γίνεται σε ετήσια βάση και εκτάκτως (όποτε ειδικές συνθήκες το απαιτούν) σε σχέση με εσωτερικά γεγονότα, το ευρύτερο οικονομικό περιβάλλον ή/και το εποπτικό πλαίσιο σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές και σε κάθε περίπτωση εντός του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (Ε.Δ.Κ.) και το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) είναι υπεύθυνοι για την έγκριση και την περιοδική αναθεώρηση του προφίλ κινδύνου που αναλαμβάνει ο Όμιλος (ΠΑΚ).

Η Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (Group Risk Management) είναι αρμόδια για την παρακολούθηση των κινδύνων που αναλαμβάνει μέσω της δραστηριότητάς του ο Όμιλος και επικουρεί την Ε.Δ.Κ. 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 ανάλυσης 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 ανάλυσης 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 ανάλυσης κινδύνων όπως αυτά ορίζονται από το Πλαίσιο Ανάλυσης 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.

Στρατηγική αντιμετώπισης πιστωτικού κινδύνου

Για τους κινδύνους που εντοπίζονται, ο Όμιλος επιλέγει και αναπτύσσει την στρατηγική διαχείρισης αυτών. Υπάρχουν τέσσερις τύποι στρατηγικών διαχείρισης των κινδύνων που εφαρμόζονται και στον πιστωτικό κίνδυνο. Ο Όμιλος επιλέγει τη στρατηγική διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου, ώστε να ταιριάζει με την διάθεση ανάλυσης κινδύνων.

Αποδοχή Κινδύνου: Η αποδοχή είναι η κατάλληλη στρατηγική αντιμετώπισης όταν ο κίνδυνος που απορρέει από τους στρατηγικούς και επιχειρηματικούς στόχους του Ομίλου βρίσκεται εντός της διάθεσης κινδύνου που ορίζεται στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων. Σε αυτή την περίπτωση, δε λαμβάνεται καμία ενέργεια για να περιοριστούν οι επιπτώσεις του κινδύνου.

Αποφυγή Κινδύνου: Στην περίπτωση που το μέγεθος του κινδύνου είναι πολύ υψηλό σε σχέση με την πιθανή ανταμοιβή ή απλώς βρίσκεται εκτός της Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων, ο Όμιλος επιλέγει να αποφεύγει να τον αναλάβει.

Μεταφορά κινδύνου: Μεταφορά ενός κινδύνου που έχει αναληφθεί είναι η μεταβίβαση του συνόλου ή ενός μέρους του αυτού σε ένα πρόθυμο τρίτο μέρος, όπως για παράδειγμα μέσω της τιτλοποίησης μη εξυπηρετούμενων δάνειων και πώληση μέρους των τίτλων σε τρίτα μέρη προκειμένου να επιτευχθεί η μεταφορά του κινδύνου.

Περιορισμός κινδύνου: Ο Όμιλος λαμβάνει δράση και υιοθετεί σχέδια περιορισμού του πιστωτικού κινδύνου, όπως για παράδειγμα μέσω της λήψης εξασφαλίσεων, με σκοπό να μειώσει το μέγεθός του σε αποδεκτά επίπεδα σύμφωνα με την διάθεση κινδύνου που ορίζεται στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων.

Διάθεση Ανάλυσης Πιστωτικού Κινδύνου (Risk Appetite)

Σκοπός του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων είναι να καθορίσει το επίπεδο κινδύνου που ο Όμιλος δύναται και είναι διατεθειμένος να αναλάβει, αναγνωρίζοντας ότι η έκθεση σε κινδύνους είναι συνυφασμένη με την επιδίωξη των επιχειρηματικών της στόχων.

Το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου και βασικό εργαλείο ανάπτυξης μιας κοινής κουλτούρας αντιμετώπισης κινδύνων. Έχει ως απώτερο στόχο να διασφαλίσει ότι η διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων κινείται εντός των ορίων της διάθεσης για ανάληψη κινδύνων καθώς και ότι αποφεύγεται η ανάληψη υπερβολικών κινδύνων.

Η διαδικασία αναγνώρισης και αξιολόγησης της σημαντικότητας των κινδύνων είναι άρρηκτα συνδεδεμένη με την ανάπτυξη και τη διαμόρφωση του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων. Συγκεκριμένα, σε πλήρη συμμόρφωση με τις εποπτικές οδηγίες καθώς και τις βέλτιστες πρακτικές οι κίνδυνοι που περιλαμβάνονται εντός του Πλαισίου προκύπτουν μέσω της διαδικασίας αναγνώρισης και αξιολόγησης της σημαντικότητας τους η οποία λαμβάνει χώρα κατ' ελάχιστο σε ετήσια βάση κατά την Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου.

Το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων συντίθεται από επιμέρους ποιοτικές και ποσοτικές δηλώσεις διάθεσης ανάληψης κινδύνων, στις οποίες καθορίζονται με σαφήνεια τα όρια μέσα στα οποία αναμένεται να λειτουργήσει ο Όμιλος, λαμβάνοντας υπόψη την επιδίωξη της επιχειρηματικής του στρατηγικής και το εκάστοτε νομικό και κανονιστικό πλαίσιο. Στο πλαίσιο αυτό θεσπίζονται, παράλληλα, σαφή και διακριτά όρια για κάθε έναν από αυτούς τους κινδύνους, καθώς και κατάλληλες διαδικασίες κλιμάκωσης σε περίπτωση παραβίασής τους.

Ανάληψη Πιστωτικού Κινδύνου

Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου το οποίο προωθεί την διαδικασία λήψης αποφάσεων με βάση τον κίνδυνο (risk-oriented decision-making process).

Η απόφαση ανάληψης του πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιείται από αρμόδια εγκριτικά κλιμάκια/επιτροπές τα οποία διαφοροποιούνται ως προς τη σύνθεσή τους σύμφωνα με το επίπεδο πιστωτικού κινδύνου που καλούνται να αναλάβουν ή να διαχειριστούν. Καθώς ο πιστωτικός κίνδυνος αυξάνεται τα εγκριτικά κλιμάκια απαρτίζονται από ανώτερα διοικητικά στελέχη με μεγαλύτερη εμπειρία.

Αξιολόγηση Πιστωτικού Κινδύνου Κατά την Εγκριτική Διαδικασία

Κατά την εγκριτική διαδικασία πραγματοποιείται η αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου αρχικά από τις μονάδες της Πρώτης Γραμμής, οι οποίες κατόπιν λήψης του αιτήματος του πελάτη προβαίνουν σε αξιολόγηση και συντάσσουν το εισηγητικό το οποίο θα προωθηθεί στο εγκριτικό κλιμάκιο/επιτροπή κατόπιν της αξιολόγησης από την Γενική Διεύθυνση Πίστης. Η Γενική Διεύθυνση Πίστης πραγματοποιεί ανεξάρτητη αξιολόγηση, ως μονάδα της Δεύτερης, Γραμμής λειτουργώντας ως θεματοφύλακας της πιστωτικής πολιτικής. Με αυτόν τον τρόπο διασφαλίζεται η αρχή του διτού ελέγχου (four eyes principle).

Η αξιολόγηση κατά την εγκριτική διαδικασία περιλαμβάνει μεταξύ άλλων:

- Τον προσδιορισμό της δανειακής ανάγκης και του σκοπού χρηματοδότησης
- Τον προσδιορισμό της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου
- Τον προσδιορισμό του ESG προφίλ του πελάτη και της πιστοδότησης
- Τον έλεγχο για την ύπαρξη ενδείξεων αδυναμίας πληρωμής
- Την συμμόρφωση με το Πλαίσιο Διάθεσης ανάληψης κινδύνων και την Πιστωτική Πολιτική
- Την εκτίμηση της ικανότητας αποπληρωμής
- Την αξιολόγηση της ποιότητας τυχόν παρεχόμενων εξασφαλίσεων
- Την προσδοκώμενη απόδοση σε σχέση με τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο
- Τον προσδιορισμό των προβλέψεων και των κεφαλαιακών απαιτήσεων

Συστήματα Πιστοληπτικής Διαβάθμισης

Για την εκτίμηση και αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου ο Όμιλος εφαρμόζει συστήματα πιστοληπτικής διαβάθμισης μέσω των οποίων τα πιστοδοτικά ανοίγματα ταξινομούνται σε βαθμίδες κινδύνου ή σε ομάδες με ομοειδή χαρακτηριστικά κινδύνου.

Για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων στο wholesale αξιολογούνται τόσο ποσοτικά όσο και ποιοτικά κριτήρια κάνοντας χρήση υποδειγμάτων αξιολόγησης της βαθμίδας πιστοληπτικής ικανότητας ενώ στο retail χαρτοφυλάκιο χρησιμοποιούνται μόνο ποσοτικά κριτήρια και γι' αυτό γίνεται χρήση σκοροκαρτών.

Ειδικότερα, όσον αφορά το wholesale χαρτοφυλάκιο ο προσδιορισμός της βαθμίδας (rating) της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου δύναται να πραγματοποιείται μέσω εσωτερικών ή εξωτερικών από αναγνωρισμένο ΕΟΠΑ, υποδειγμάτων εκτίμησης της διαβάθμισης της πιστοληπτικής ικανότητας. Αναφορικά με το retail

χαρτοφυλάκιο γίνεται κατάταξη των πελατών ή/και των ανοιγμάτων βάσει σκοροκαρτών που έχει αναπτύξει ο Όμιλος.

Διαχείριση του Κινδύνου Συγκέντρωσης

Σημαντική περιοχή διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου συνιστά ο κίνδυνος συγκέντρωσης, ο οποίος δύναται να προκύψει από χρηματοδοτικά ανοίγματα σε συγκεκριμένους πελάτες, ομίλους συνδεδεμένων πελατών ή/και ομάδες αντισυμβαλλομένων όπου η πιθανότητα αθέτησης (PD) επηρεάζεται από κοινούς παράγοντες, όπως για παράδειγμα ο κλάδος δραστηριότητας.

Ο καθορισμός ορίων στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο αποτελεί σημαντικό εργαλείο διαχείρισης, στοχεύοντας στην ορθολογική διασπορά των κεφαλαίων του Ομίλου και στην αποφυγή υψηλής συγκέντρωσης δανείων σε συγκεκριμένους κλάδους της οικονομίας, σε γεωγραφικές περιοχές ή/και σε συνδεδεμένους αντισυμβαλλόμενους.

Ενδεικτικά εργαλεία επίτευξης του εν λόγω στόχου αποτελούν,

- Οι κλαδικές αναλύσεις αξιολόγησης του βαθμού πιστωτικής επικινδυνότητας. Στόχος είναι να εντοπιστούν οι κλάδοι με -ενδημικού ή συγκυριακού χαρακτήρα- υψηλό κίνδυνο και να περιοριστεί η σχετική με αυτούς πιστωτική επέκταση, και όπου ήδη καταγράφεται υψηλή συγκέντρωση πιστοδοτήσεων να ληφθούν μέτρα περιορισμού της. Στις αναλύσεις αυτές περιλαμβάνονται και κλαδικές αναλύσεις που λαμβάνουν υπόψη τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, όπως κλάδοι με υψηλό κίνδυνο μετάβασης και υψηλό φυσικό κίνδυνο.
- Αξιολόγηση του επιπέδου συγκέντρωσης σε ανοίγματα προς αντισυμβαλλόμενους των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς παράγοντες όπως: το μακροοικονομικό περιβάλλον, η γεωγραφική θέση, ο κλάδος δραστηριότητας, το νόμισμα ή το κάλυμμα.
- Εποπτικά, σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, ο κίνδυνος συγκέντρωσης παρακολουθείται μέσω των ΜΧΑ ανά ομάδα συνδεδεμένων πελατών.

Βασικό ρόλο στην αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων διαδραματίζουν οι δείκτες που χρησιμοποιούνται για την ποσοτικοποίηση του κινδύνου συγκέντρωσης οι οποίοι χρησιμοποιούνται επίσης επικουρικά και στον υπολογισμό του εσωτερικού κεφαλαίου για τον πιστωτικό κίνδυνο. Βασικοί δείκτες κινδύνου συγκέντρωσης, σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές, είναι οι κάτωθι:

- Δείκτης Sector concentration index (SCI) για την κλαδική συγκέντρωση.
- Δείκτης Individual concentration index (ICI) για την ατομική συγκέντρωση.
- Τα μεγαλύτερα 20 ανοίγματα Ομίλου (%).
- Σύνολο ΜΧΑ / Βασικά Ίδια Κεφάλαια TIER 1.

Τέλος, σημαντική περιοχή της αξιολόγησης του κινδύνου συγκέντρωσης αφορά στις πιθανές δυσμενείς επιπτώσεις από την απομείωση της αξίας μιας συγκεκριμένης μορφής πιστωτικής εξασφάλισης, που καλύπτει σημαντικό ποσοστό του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων. Ως εκ τούτου, στα βασικά εργαλεία διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου συμπεριλαμβάνεται και η επαρκής διαφοροποίηση των λαμβανόμενων μέσων πιστωτικής προστασίας.

Κίνδυνος Αγοράς

Ως Κίνδυνος Αγοράς, ορίζεται η πιθανότητα πραγματοποίησης ζημιάς από τη διαχείριση στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, καθώς και από τη διαχείριση διαφόρων χαρτοφυλακίων συναλλαγών, λόγω αντίθετης κίνησης των τιμών των προϊόντων που συμπεριλαμβάνονται στα εν λόγω χαρτοφυλάκια.

Η Τράπεζα εκτίθεται σε κινδύνους αγοράς που προέρχονται από τη μεταβολή της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών προϊόντων της εξαιτίας δυσμενών αλλαγών στην αγορά, όπως αλλαγές στα επιτόκια, στις χρηματιστηριακές αξίες και στις συναλλαγματικές ισοτιμίες.

Επιδίωξη της Τράπεζας, είναι:

- Η χαμηλή έκθεση στον κίνδυνο αγοράς και ορισμός εσωτερικών διαδικασιών διαχείρισης και ελέγχου στο πλαίσιο της πολιτικής διαχείρισης του κινδύνου αγοράς, καθώς και της ορθής διαχείρισης των ορίων συναλλαγών που έχουν εγκριθεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού & Παθητικού (ALCO).
- Η Ανάπτυξη επενδυτικής στρατηγικής συμβατής με το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, η οποία θα κινείται εντός των εγκεκριμένων από το Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων (ΠΑΚ) ορίων.

- Η Διασφάλιση των συμφερόντων της Τράπεζας μέσω της αποτελεσματικής διαχείρισης του επιτοκιακού κινδύνου των ανοιγμάτων από το τραπεζικό της χαρτοφυλάκιο (IRRBB). Επιπρόσθετα, έχουν θεσπιστεί μέσω του Πλαισίου Ανάλυσης Κινδύνων (ΠΑΚ) ποσοτικοί δείκτες παρακολούθησης για τον εν λόγω κίνδυνο, ο τρόπος υπολογισμού τους καθώς και τα εσωτερικά αποδεκτά όρια.

Στο πλαίσιο αναβαθμίσεων των λειτουργιών και των συστημάτων της ΓΔΔΚ, η Τράπεζα έχει αναπτύξει τις αντίστοιχες πολιτικές και διαδικασίες, χρησιμοποιεί σύγχρονες μεθόδους μέτρησης κινδύνου αγοράς επενδυτικών χαρτοφυλακίων (μέθοδοι Δυνητικής Ζημιάς - Value At Risk Methods και Δυσμενών Σεναρίων - Scenario Analysis and Stress Testing) σε πλήρη συμμόρφωση με τις ευρωπαϊκές εποπτικές απαιτήσεις και τις καλύτερες πρακτικές της αγοράς.

Τέλος έχει αναπτύξει διαδικασίες και εργαλεία παρακολούθησης των ορίων διαπραγμάτευσης της Μονάδας Treasury, Trading & ALM αναφορικά με τον έλεγχο του κινδύνου αγοράς, σε επίπεδο συνολικής θέσης και P&L στις διάφορες κατηγορίες προϊόντων (Money Market – FX – Bonds etc.), όπως αυτά έχουν καθορισθεί και εγκριθεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO).

Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο Όμιλος, παρακολουθεί τον κίνδυνο ρευστότητας με την χρήση ποσοτικών δεικτών και θέτει συγκεκριμένα όρια ανάληψης κινδύνου σύμφωνα με το ισχύον Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων (ΠΑΚ) καθώς και τη τήρηση των εποπτικών ορίων για τους δείκτες «Κάλυψης Ρευστότητας» (Liquidity Coverage Ratio - LCR) και «Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης» (Net Stable Funding Ratio - NSFR).

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου επικεντρώνεται στην διαχείριση ταμειακών ροών και εκροών. Ειδικότερα στο πλαίσιο της εξέτασης ποσοτικών δεδομένων αξιολογούνται σε επίπεδο Τράπεζας και 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.
- Το ποσό του διαθέσιμου χαρτοφυλακίου επιλέξιμων ομολόγων και δανείων προς εκχώρηση στην ΕΚΤ.

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

Εντός του 2025 εγκρίθηκαν τα αναθεωρημένα σχέδια «Αντιμετώπισης Εκτάκτων Αναγκών Ρευστότητας & Χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan)» και «Ανάκαμψης (Recovery Plan)» καθώς και οι Πολιτικές σχετικές με τον κίνδυνο ρευστότητας.

Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω και σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων (Πολιτική και Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων) και τις αποφάσεις της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, διαμορφώνεται το βέλτιστο επίπεδο ρευστότητας για τη λειτουργία του Ομίλου και η διατήρησή της σε ανεκτά επίπεδα κινδύνου.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Ως Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας, ορίζεται ο λόγος των εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων προς τα στοιχεία του Ενεργητικού καθεώς και τα εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης στοιχεία, σταθμισμένα κατά τον κίνδυνο που αυτά περικλείουν. Ως Δείκτης Tier TIER 1 ορίζεται αντίστοιχα ο λόγος των Κεφαλαίων της κατηγορίας 1 (Tier 1) προς τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού (εντός και εκτός ισολογισμού) ενώ με αντίστοιχο τρόπο ορίζεται και ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1).

Ο βασικός στόχος του Ομίλου συνίσταται στην διατήρηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με το εκάστοτε κανονιστικό πλαίσιο όπως αυτό ορίζεται από τις εποπτικές αρχές της χώρας, στην δυνατότητα του Ομίλου να συνεχίζει χωρίς προσκόμματα τις δραστηριότητές του, και η διατήρηση της κεφαλαιακής βάσης σε τέτοιο επίπεδο, το οποίο δεν θα συνιστά εμπόδιο στην επίτευξη του επιχειρηματικού σχεδίου του.

Η Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου παρακολουθεί την κεφαλαιακή επάρκεια σε τακτά χρονικά διαστήματα και ελέγχει τα υποβαλλόμενα στοιχεία υπολογισμού αυτής ανά τρίμηνο στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Πέραν των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων ο Όμιλος κατ' εφαρμογή του Νόμου Ν.4261/2014 διαθέτει αξιόπιστες, αποτελεσματικές και ολοκληρωμένες στρατηγικές και διαδικασίες για την αξιολόγηση και τη

διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των ιδίων κεφαλαίων που θεωρούνται επαρκή για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων που αναλαμβάνει (εσωτερικό κεφάλαιο). Ειδικότερα αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ, ο Όμιλος εφαρμόζει τον εποπτικό τύπο της Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων προκειμένου να υπολογίσει την αναμενόμενη και μη αναμενόμενη ζημιά του χαρτοφυλακίου του, καθώς και το απαραίτητο εποπτικό κεφάλαιο που θα απαιτούνταν για να καλυφθεί αυτή.

Επιπλέον στο πλαίσιο της Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) εξετάζονται από ποσοτικής και ποιοτικής πλευράς τα κάτωθι στοιχεία:

- Επίπεδο, δομή και σταθερότητα εποπτικών κεφαλαίων.
- Κερδοφορία και διατηρησιμότητά της.
- Πιστωτικός Κίνδυνος
- Κίνδυνος συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου.
- Κίνδυνος Αγοράς.
- Κίνδυνος επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.
- Κίνδυνος Ρευστότητας.
- Λειτουργικός Κίνδυνος.
- Κίνδυνος Μόχλευσης
- Περιβαλλοντικός και Κλιματικός Κίνδυνος
- Λοιποί Κίνδυνοι (φήμη, συμμόρφωσης, κερδοφορίας κ.λπ)
- Επίπεδο και κατανομή του εσωτερικού κεφαλαίου.

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

41.1 Κίνδυνος ρευστότητας

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

Σκοπός της Τράπεζας 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 ρευστότητας 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.

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 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.
- Το ποσό του διαθέσιμου χαρτοφυλακίου επιλέξιμων ομολόγων και δανείων προς εκχώρηση στην ΕΚΤ.
- Το ποσό του διαθέσιμου χαρτοφυλακίου επιλέξιμων ομολόγων και δανείων προς εκχώρηση εκτός 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.

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 της Τράπεζας. Επιπλέον η Τράπεζα 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.

Η Μονάδα 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 Μονάδας, 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 πωληθούν, 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 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.

Κίνδυνος Ρευστότητας

(Ποσά σε χιλ. €)

Όμιλος
31/12/2025

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	642.496				22	642.518
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	68.555					68.555
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις		152				152
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	93.452	245.367	616.445	1.265.642	3.236.251	5.457.157
Επενδυτικοί τίτλοι	37.429	62.353	145.310	459.407	735.916	1.440.415
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις					4.034	4.034
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία					86.064	86.064
Επενδύσεις σε ακίνητα				103.045		103.045
Ακίνητα από πλειστηριασμούς						0
Άυλα περιουσιακά στοιχεία					262.121	262.121
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις				207.680	16.978	224.658
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	15.079					15.079
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	25.268	20.756	74.268	39.892	15.659	175.842
Σύνολο ενεργητικού	882.278	328.628	836.024	2.075.665	4.357.045	8.479.639
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	73.933		130.000	45.913	8.890	258.736
Υποχρεώσεις προς πελάτες	4.369.313	934.710	1.281.335	171.688		6.757.046
Εκδοθείσες ομολογίες					169.063	169.063
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού				354	6.718	7.072
Λοιπές προβλέψεις				24.086		24.086
Λοιπές υποχρεώσεις	120.570	50.506	22.684	28.983	62.116	284.860
Σύνολο υποχρεώσεων	4.563.816	985.216	1.434.020	271.023	246.788	7.500.863
Ανοιγμα Ρευστότητας	(3.681.538)	(656.588)	(597.996)	1.804.641	4.110.257	978.777

Κίνδυνος Ρευστότητας

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Όμιλος 31/12/2024					Σύνολο
	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	
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	556.561	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	(0)	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				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
Ανοιγμα Ρευστότητας	(2.567.183)	(455.132)	(600.109)	1.164.392	3.333.374	875.343

Κίνδυνος Ρευστότητας
(Ποσά σε χιλ. €)
Τράπεζα
31/12/2025

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	642.496	0	0	0	22	642.518
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	68.538	0	0	0	0	68.538
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	152	0	0	0	152
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	93.452	245.367	616.461	1.250.304	3.236.251	5.441.835
Επενδυτικοί τίτλοι	37.429	62.353	145.310	459.407	735.916	1.440.415
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	7.975	7.975
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	4.034	4.034
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	85.821	85.821
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	103.045	0	103.045
Ακίνητα από πλειστηριασμούς	0	0	0	0	0	0
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	262.007	262.007
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	207.764	16.978	224.742
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	15.079	0	0	0	0	15.079
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	20.632	20.756	74.135	39.892	15.659	171.074
Σύνολο ενεργητικού	877.625	328.628	835.906	2.060.412	4.364.664	8.467.236
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	73.933	0	130.000	45.913	8.890	258.736
Υποχρεώσεις προς πελάτες	4.376.377	934.710	789.932	618.299	44.792	6.764.110
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	169.063	169.063
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	354	6.718	7.072
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	24.086	0	24.086
Λοιπές υποχρεώσεις	120.570	45.579	16.269	28.983	62.116	273.517
Σύνολο υποχρεώσεων	4.570.880	980.288	936.201	717.634	291.580	7.496.584
Ανοιγμα Ρευστότητας	(3.693.255)	(651.660)	(100.295)	1.342.778	4.073.084	970.652

Κίνδυνος Ρευστότητας

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	Τράπεζα 31/12/2024					Σύνολο
	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	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	421.946					421.946
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	79.633					79.633
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις			380		38	418
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	46.993	171.366	332.172	1.191.227	2.680.844	4.422.602
Επενδυτικοί τίτλοι	178.394	407.252	62.884	556.561	495.048	1.700.138
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					7.152	7.152
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις					2.169	2.169
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία					88.385	88.385
Επενδύσεις σε ακίνητα				70.752		70.752
Ακίνητα από πλειστηριασμούς				21.164		21.164
Αυλα περιουσιακά στοιχεία					246.463	246.463
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις				274.683	(0)	274.683
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	35.070					35.070
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	10.301	21.920	72.721	38.783	22.203	165.927
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	101.107					101.107
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.082.165	1.080.326	919.953	350.395	658.583	6.091.422
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις						39
Εκδοθείσες ομολογίες					133.100	133.100
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού				3.115	4.672	7.787
Λοιπές προβλέψεις				27.132		27.132
Λοιπές υποχρεώσεις	161.814	20.683	31.677	33.965	57.925	306.064
Σύνολο υποχρεώσεων	3.345.086	1.101.048	951.630	414.606	854.280	6.666.650
Ανοιγμα Ρευστότητας	(2.572.749)	(500.511)	(483.473)	1.738.563	2.688.021	869.851

41.2 Κίνδυνος αγοράς

41.2.1 Κίνδυνος μεταβολής της τιμής των μετοχών

Ο κίνδυνος αναφορικά με τις μετοχικές και άλλες αξίες που κατέχει ο Όμιλος απορρέει από τυχόν αρνητικές μεταβολές στις τρέχουσες τιμές των μετοχών και άλλων αξιών και ανάλογα με το σκοπό της επένδυσης οι μετοχικοί τίτλοι κατανέμονται στο ανάλογο χαρτοφυλάκιο.

Ο Όμιλος εκτιμά τον κίνδυνο τιμών, 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.

Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του κινδύνου για την τρέχουσα χρήση σε σχέση με τη συγκριτική χρήση του 2024.

41.2.2 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ως «συναλλαγματικός κίνδυνος» ορίζεται ο επενδυτικός κίνδυνος που προκύπτει από ενδεχόμενες δυσμενείς μεταβολές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες, όταν ο Όμιλος διατηρεί ανοικτή θέση σε ξένο νόμισμα. Ο Όμιλος έχει θεσπίσει συγκεκριμένα όρια μέγιστης επιτρεπόμενης συναλλαγματικής έκθεσης ανά νόμισμα, τα οποία παρακολουθούνται σε καθημερινή βάση από τις αρμόδιες μονάδες διαχείρισης κινδύνων.

Στο πλαίσιο της στρατηγικής περιορισμού του συναλλαγματικού κινδύνου, ο Όμιλος συχνά αντισταθμίζει το μεγαλύτερο μέρος της έκθεσης, μέσω της διατήρησης αντίστοιχων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού στο ίδιο νόμισμα. Στους κατωτέρω πίνακες παρουσιάζεται, ανά νόμισμα, η καθαρή συναλλαγματική θέση του Ομίλου καθώς και ο βαθμός έκθεσής του στον συναλλαγματικό κίνδυνο.

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2025, η συνολική καθαρή συναλλαγματική θέση διαμορφώθηκε σε επίπεδο κατώτερο του 2% των συνολικών εποπτικών ιδίων κεφαλαίων. Ως αποτέλεσμα, ο συναλλαγματικός κίνδυνος αξιολογείται ως μη σημαντικός για σκοπούς Πυλώνα 1 και, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, δεν προκύπτει υποχρέωση υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον εν λόγω κίνδυνο.

Παρά ταύτα, ο Όμιλος αναγνωρίζει την ύπαρξη συναλλαγματικού κινδύνου και εξακολουθεί να τον παρακολουθεί και να τον αξιολογεί στο πλαίσιο της συνολικής διαχείρισης κινδύνων, ώστε να διασφαλίζεται ότι ενδεχόμενες μεταβολές στις αγορές ή στη δομή του ισολογισμού δεν θα επηρεάσουν ουσιαστικά το προφίλ κινδύνου του.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	EUR	USD	Όμιλος 31/12/2025 GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	641.860	409	164		84	642.518
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	42.304	16.757	1.304	99	8.090	68.555
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	(145.729)	106.158	33.197		6.526	152
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	5.237.611	219.222			323	5.457.157
Επενδυτικοί τίτλοι	1.373.800	66.598	17			1.440.416
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	4.034					4.034
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	86.064					86.064
Επενδύσεις σε ακίνητα	103.045					103.045
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	262.121					262.121
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	224.658					224.658
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	15.079					15.079
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	172.220	3.590	20		13	175.842
Σύνολο ενεργητικού	8.017.066	412.733	34.704	99	15.036	8.479.639
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	258.736	0	0	0	0	258.736
Υποχρεώσεις προς πελάτες	6.312.901	395.135	34.248	147	14.615	6.757.046
Εκδοθείσες ομολογίες	169.063	0	0	0	0	169.063
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	7.072	0	0	0	0	7.072
Λοιπές προβλέψεις	24.086	0	0	0	0	24.086
Λοιπές υποχρεώσεις	281.757	2.747	448	1	(93)	284.860
Σύνολο υποχρεώσεων	7.053.615	397.882	34.695	147	14.523	7.500.863
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	963.451	14.851	8	(48)	513	978.777

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	EUR	USD	Όμιλος			Σύνολο
			31/12/2024 GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	421.021	705	168	0	53	421.947
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	53.714	13.580	2.582	162	9.627	79.664
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	418	0	0	0	0	418
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	4.285.475	144.138	(0)	0	400	4.430.012
Επενδυτικοί τίτλοι	1.511.176	188.951	10	0	0	1.700.138
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	2.169	0	0	0	0	2.169
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	88.407	0	0	0	0	88.407
Επενδύσεις σε ακίνητα	70.752	0	0	0	0	70.752
Ακίνητα από πλειστηριασμούς	21.164	0	0	0	0	21.164
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	246.557	0	0	0	0	246.557
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	274.711	0	0	0	0	274.711
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	35.070	0	0	0	0	35.070
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	165.518	3.932	2	0	8	169.460
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	101.107	0	0	0	0	101.107
Υποχρεώσεις προς πελάτες	5.657.491	375.602	36.132	165	15.848	6.085.239
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	(7)	6	0	40	39
Εκδοθείσες ομολογίες	133.100	0	0	0	0	133.100
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	7.787	0	0	0	0	7.787
Λοιπές προβλέψεις	27.132	0	0	0	0	27.132
Λοιπές υποχρεώσεις	307.233	2.746	583	1	157	310.720
Σύνολο υποχρεώσεων	6.233.851	378.341	36.721	166	16.045	6.665.125
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	942.301	(27.035)	(33.960)	(5)	(5.959)	875.343

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	641.860	409	164	0	84	642.518
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	42.287	16.757	1.304	99	8.090	68.538
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	(145.729)	106.158	33.197	0	6.526	152
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	5.222.290	219.222	0	0	323	5.441.835
Επενδυτικοί τίτλοι	1.373.800	66.598	17	0	0	1.440.416
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	7.975	0	0	0	0	7.975
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	4.034	0	0	0	0	4.034
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	85.821	0	0	0	0	85.821
Επενδύσεις σε ακίνητα	103.045	0	0	0	0	103.045
Αυλα περιουσιακά στοιχεία	262.007	0	0	0	0	262.007
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	224.742	0	0	0	0	224.742
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	15.079	0	0	0	0	15.079
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	167.451	3.590	20	0	13	171.074
Σύνολο ενεργητικού	8.004.663	412.733	34.704	99	15.036	8.467.236
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	258.736	0	0	0	0	258.736
Υποχρεώσεις προς πελάτες	6.319.966	395.135	34.248	147	14.615	6.764.110
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	0
Εκδοθείσες ομολογίες	169.063	0	0	0	0	169.063
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	7.072	0	0	0	0	7.072
Λοιπές προβλέψεις	24.086	0	0	0	0	24.086
Λοιπές υποχρεώσεις	270.414	2.747	448	1	(93)	273.517
Σύνολο υποχρεώσεων	7.049.336	397.882	34.695	147	14.523	7.496.584
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	955.326	14.851	8	(48)	513	970.651

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)

Περιγραφή	EUR	USD	GBP	JPY	ΛΟΙΠΑ	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	421.021	705	168	0	53	421.946
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	53.683	13.580	2.582	162	9.627	79.633
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	418	0	0	0	0	418
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	4.278.065	144.138	(0)	0	400	4.422.602
Επενδυτικοί τίτλοι	1.511.176	188.951	10	0	0	1.700.138
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	7.152	0	0	0	0	7.152
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	2.169	0	0	0	0	2.169
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	88.385	0	0	0	0	88.385
Επενδύσεις σε ακίνητα	70.752	0	0	0	0	70.752
Ακίνητα από πλειστηριασμούς	21.164	0	0	0	0	21.164
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	246.463	0	0	0	0	246.463
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	274.683	0	0	0	0	274.683
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	35.070	0	0	0	0	35.070
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	161.986	3.932	2	0	8	165.927
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	101.107	0	0	0	0	101.107
Υποχρεώσεις προς πελάτες	5.663.673	375.602	36.132	165	15.848	6.091.422
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	(7)	6	0	40	39
Εκδοθείσες ομολογίες	133.100	0	0	0	0	133.100
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	7.787	0	0	0	0	7.787
Λοιπές προβλέψεις	27.132	0	0	0	0	27.132
Λοιπές υποχρεώσεις	302.577	2.746	583	1	157	306.064
Σύνολο υποχρεώσεων	6.235.376	378.341	36.721	166	16.045	6.666.650
Καθαρή Συναλλαγματική Θέση	936.809	(27.035)	(33.960)	(5)	(5.959)	869.851

41.2.3 Επιτοκιακός Κίνδυνος

Ο Επιτοκιακός κίνδυνος 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 της Τράπεζας. Ο επιτοκιακός κίνδυνος αναφέρεται στις μεταβολές των μελλοντικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων εξαιτίας των διακυμάνσεων στα επιτόκια.

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 της Τράπεζας είναι η εκτίμηση της επίδραση που θα έχουν πιθανές μεταβολές των επιτοκίων στο καθαρό εισόδημα από τόκους (NII).

Στα πλαίσια της προσπάθειας της Τράπεζας για την αποτελεσματικότερη διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου, χρησιμοποιούνται, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, μέθοδοι μέτρησης του που σχετίζονται με τον κίνδυνο επανατιμολόγησης (Repricing risk), τον κίνδυνο καμπυλών απόδοσης (yield curve risk), τον κίνδυνο βάσης (basis risk) και τον κίνδυνο προαίρεσης (optionality).

Κίνδυνος Επιτοκίου

(Ποσά σε χιλ. €)

Όμιλος
31/12/2025

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	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	554.122					88.396	642.518
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	37.976					30.578	68.555
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις		152					152
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	403.459	4.036.231	365.099	611.004	41.363		5.457.157
Επενδυτικοί τίτλοι	71.323	247.083	420.677	292.293	409.039		1.440.415
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις						4.034	4.034
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία						86.064	86.064
Επενδύσεις σε ακίνητα						103.045	103.045
Άυλα περιουσιακά στοιχεία						262.121	262.121
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις						224.658	224.658
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση						15.079	15.079
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	165	2.794	0	0	0	172.883	175.842
Σύνολο ενεργητικού	1.067.045	4.286.260	785.776	903.297	450.403	986.858	8.479.639
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	65.406		184.803			8.527	258.736
Υποχρεώσεις προς πελάτες	4.369.313	934.710	1.281.335	171.688		0	6.757.046
Εκδοθείσες ομολογίες					169.063		169.063
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού						7.072	7.072
Λοιπές προβλέψεις						24.086	24.086
Λοιπές υποχρεώσεις	17.906	4.311	83.080	8.982	7.557	163.023	284.860
Σύνολο υποχρεώσεων	4.452.624	939.021	1.549.218	180.670	176.620	202.709	7.500.863
Ανοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	(3.385.579)	3.347.240	(763.442)	722.627	273.783	784.149	978.777

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων ξεχωριστά για κάθε ένα από τα σημαντικά νομίσματα στα οποία έχει έκθεση. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2025, η εκτιμώμενη επίδραση στα αποτελέσματα από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων του ευρώ κατά 1 μονάδα βάσης, εκτιμάται σε 0,07 εκατ. ευρώ.

Κίνδυνος Επιτοκίου

(Ποσά σε χιλ. €)

Όμιλος

31/12/2024

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	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	334.973					86.973	421.947
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	58.025					21.639	79.664
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις			380			38	418
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	1.540.896	1.238.525	795.204	428.715	426.671	0	4.430.012
Επενδυτικοί τίτλοι	129.904	483.048	394.711	329.879	362.596	0	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	8.725	15.451	1.892	0	0	143.391	169.460
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	39
Εκδοθείσες ομολογίες					133.100		133.100
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού						7.787	7.787
Λοιπές προβλέψεις						27.132	27.132
Λοιπές υποχρεώσεις	21.138	4.336	64.525	26.100	4.965	189.656	310.720
Σύνολο υποχρεώσεων	3.203.694	1.079.228	1.220.420	799.103	138.065	224.614	6.665.125
Ανοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	(1.131.170)	657.796	(28.234)	(40.509)	651.202	766.258	875.343

Ο Όμιλος εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων ξεχωριστά για κάθε ένα από τα σημαντικά νομίσματα στα οποία έχει έκθεση σε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2024, κατεδείχθη ότι η συνολική ζημιά στα αποτελέσματα από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά +-100 μονάδες βάσης, ανέρχεται σε 0,3 εκατ. ευρώ.

Κίνδυνος Επιτοκίου
 (Ποσά σε χιλ. €)

Τράπεζα
31/12/2025

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	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	554.122					88.396	642.518
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	37.959					30.578	68.538
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις		152					152
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	402.326	4.024.899	364.074	609.289	41.247		5.441.835
Επενδυτικοί τίτλοι	71.323	247.083	420.677	292.293	409.039		1.440.415
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις						7.975	7.975
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις						4.034	4.034
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία						85.821	85.821
Επενδύσεις σε ακίνητα						103.045	103.045
Άυλα περιουσιακά στοιχεία						262.007	262.007
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις						224.742	224.742
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση						15.079	15.079
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	165	2.661				168.248	171.074
Σύνολο ενεργητικού	1.065.895	4.274.795	784.751	901.582	450.287	989.925	8.467.236
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	65.406		184.803			8.527	258.736
Υποχρεώσεις προς πελάτες	4.376.377	934.710	1.281.335	171.688			6.764.110
Εκδοθείσες ομολογίες					169.063		169.063
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού						7.072	7.072
Λοιπές προβλέψεις						24.086	24.086
Λοιπές υποχρεώσεις	11.491	4.311	83.080	8.982	7.557	158.095	273.517
Σύνολο υποχρεώσεων	4.453.274	939.021	1.549.218	180.670	176.620	197.781	7.496.584
Ανοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	(3.387.378)	3.335.774	(764.467)	720.911	273.667	792.145	970.652

Η Τράπεζα εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων ξεχωριστά για κάθε ένα από τα σημαντικά νομίσματα στα οποία έχει έκθεση. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2025, η εκτιμώμενη επίδραση στα αποτελέσματα από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων του ευρώ κατά 1 μονάδα βάσης, εκτιμάται σε 0,07 εκ. ευρώ.

Κίνδυνος Επιτοκίου

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)

31/12/2024

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	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	334.973	0	0	0	0	86.973	421.946
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	57.993	0	0	0	0	21.639	79.633
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	0	380	0	0	38	418
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	1.538.319	1.236.454	793.874	427.998	425.957	0	4.422.602
Επενδυτικοί τίτλοι	129.904	483.048	394.711	329.879	362.596	0	1.700.138
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	7.152	7.152
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	2.169	2.169
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	0	88.385	88.385
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	0	0	70.752	70.752
Ακίνητα από πλειστηριασμούς	0	0	0	0	0	21.164	21.164
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	0	246.463	246.463
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	0	0	274.683	274.683
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	0	0	0	0	0	35.070	35.070
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	4.677	15.437	1.892	0	0	143.921	165.927
Σύνολο ενεργητικού	2.065.867	1.734.939	1.190.856	757.877	788.553	998.409	7.536.501
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	101.107	0	0	0	0	0	101.107
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.082.165	1.080.326	919.953	350.395	658.583	0	6.091.422
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	39	39
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	133.100	0	133.100
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	0	0	7.787	7.787
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	0	0	27.132	27.132
Λοιπές υποχρεώσεις	19.752	4.336	64.525	26.100	4.965	186.386	306.064
Σύνολο υποχρεώσεων	3.203.024	1.084.662	984.479	376.495	796.647	221.343	6.666.650
Άνοιγμα Επιτοκιακού Κινδύνου	(1.137.157)	650.276	206.378	381.382	(8.094)	777.066	869.851

Η Τράπεζα εκτιμά το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα έχει στο ετήσιο αποτέλεσμα από μεταβολή της καμπύλης των επιτοκίων σε όλα τα νομίσματα. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη η Τράπεζα στα υπόλοιπα των λογαριασμών, όπως αυτά διαμορφώθηκαν την 31/12/2024, κατεδείχθη ότι η ζημιά στα αποτελέσματα από μία παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά +100 μονάδες βάσης, ανέρχεται σε 0,3 εκατ. ευρώ.

41.3 Πιστωτικός κίνδυνος

Ως πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος που διατρέχει ο Όμιλος να υποστεί οικονομική ζημία, εξαιτίας αθέτησης συμβατικών υποχρεώσεων εκ μέρους των πιστούχων η/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.

Επίσης, στον πιστωτικό κίνδυνο περιλαμβάνονται οι κάτωθι υποκατηγορίες κινδύνων:

- Κίνδυνος Χώρας (Country Risk)
- Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου (Counterparty Credit Risk - CCR)
- Κίνδυνος συγκέντρωσης (Concentration Risk)
- Υπολειμματικός κίνδυνος (Residual risk)
- Συνολικός Πιστωτικός Κίνδυνος
- Συσχετιζόμενος Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο Όμιλος διασφαλίζει ότι το πλαίσιο παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου υποστηρίζεται από επαρκείς υποδομές δεδομένων, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι πληροφορίες σχετικά με (i) την έκθεσή του σε αυτή την κατηγορία κινδύνου, (ii) τους δανειολήπτες και (iii) τις ληφθείσες εξασφαλίσεις, είναι επικαιροποιημένες και έγκυρες ώστε και η εξωτερική υποβολή των στοιχείων να είναι απολύτως αξιόπιστη.

Πολιτική Διαγραφών

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει και εφαρμόζει πολιτική διαγραφών, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος. Στο πλαίσιο αυτό, εφαρμόζει δύο τύπους διαγραφών οφειλής, οι οποίοι σύμφωνα με την ΠΕΕ 175/29.7.2020 ορίζονται ως εξής:

α) «Μερική Διαγραφή Οφειλής (Partial Debt Forgiveness / Write Down): Οριστική διαγραφή μέρους της συνολικής απαίτησής της Τράπεζας, ώστε η εναπομένουσα οφειλή να διαμορφωθεί σε ύψος που εκτιμάται ότι είναι δυνατό να εξυπηρετηθεί ομαλά». Η «Μερική Διαγραφή Οφειλής» ορίζεται ως τύπος μακροπρόθεσμης ρύθμισης.

β) «Ολική Διαγραφή Οφειλής (Full Debt Write-off): Η Τράπεζα αποφασίζει τη διαγραφή του συνόλου της οφειλής, εφόσον όλες οι εξωδικαστικές και ένδικες ενέργειες έχουν εξαντληθεί και δεν αναμένεται περαιτέρω ανάκτηση.» Η «Ολική Διαγραφή Οφειλής» ορίζεται ως λύση οριστικής διευθέτησης.

Κατηγοριοποίηση πελατών

Η Τράπεζα για την κατηγοριοποίηση των πελατών ακολουθεί τα EBA Guidelines και έχει εξισώσει όλα τα κατά EBA μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (MEA / NPE) να κατηγοριοποιούνται αυτόματα σε Stage 3. Εφαρμόζονται πλήρως οι κανόνες αξιολόγησης για το πιστωτικό κίνδυνο οι οποίοι προβλέπονται στις κατευθυντήριες γραμμές αναφορικά με την επιδείνωση της πιστωτικής ποιότητας στο σύνολο των πελατών εκτός από ειδικές περιπτώσεις πελατών που εξετάζονται σε ατομική βάση (project finance).

Μακροοικονομικές Μεταβλητές και Προβλέψεις

Η Τράπεζα για σκοπούς υπολογισμού των προβλέψεων ECL κατά IFRS9 ενσωματώνει τρία σενάρια διαφορετικής στάθμισης: το Βασικό, το Αισιόδοξο και το Δυσμενές με μακροοικονομικές μεταβλητές οι οποίες διατίθενται στην πλατφόρμα του παρόχου και έχουν επιλεγεί βάσει της προβλεπτικής τους ικανότητας στη συμπεριφορά των Ελληνικών χαρτοφυλακίων.

Τα σενάρια αυτά περιλαμβάνουν προβλέψεις για τις μελλοντικές τιμές των ακόλουθων μακροοικονομικών μεταβλητών:

- ΑΕΠ (για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο και το χαρτοφυλάκιο των Ιδιωτών)
- Αγορές Κεφαλαίων (για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο)
- Ανεργία (για το χαρτοφυλάκιο ιδιωτών)
- Producers Price Index (για το χαρτοφυλάκιο ιδιωτών)
- Δείκτες τιμών ακινήτων (ΤΤΕ)

Οι μεταβλητές αυτές επηρεάζουν τις παραμέτρους κινδύνου PD, LGD κατά τον υπολογισμό του ECL στα τρία σενάρια. Ο υπολογισμός των αναπροσαρμοσμένων παραμέτρων κινδύνου, γίνεται στη πλατφόρμα για τον υπολογισμό του ECL.

Εκτός από τα τρία προαναφερθέντα, εκτελούνται και εναλλακτικά σενάρια, ώστε να υπολογιστούν και να αξιολογηθούν για κάθε ένα οι αντίστοιχες επιπτώσεις. Οι χρονοσειρές επισκοπούνται περιοδικά (ανά 3μηνο) και η τράπεζα συνεχίζει και παρακολουθεί τις εξελίξεις και τις σχετικές ασκήσεις των αναλυτών της εταιρίας επί των μοντέλων (υφίσταται και επιστολή της ΤτΕ ότι τα χρησιμοποιούμενα για ECL σενάρια να μην αποκλίνουν από το βασικό σενάριο που εκδίδει τακτικά η ΕΚΤ / SSM-2020-0744).

41.3.1 Μέγιστη έκθεση πιστωτικού κινδύνου πριν τον υπολογισμό των εξασφαλίσεων και άλλων μέτρων πιστωτικής προστασίας

Ο παρακάτω πίνακας εμφανίζει τη μέγιστη έκθεση του Ομίλου σε πιστωτικό κίνδυνο, τόσο για τη χρήση που έληξε την 31/12/2025 όσο και για τη συγκριτική χρήση 2024.

Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο
(Ποσά σε χιλ. €)

Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος 31/12/2025		Τράπεζα 31/12/2025			
	Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο	Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης						
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	554.122	0	554.122	554.122	0	554.122
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	68.555	0	68.555	68.538	0	68.538
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος	5.534.358	(77.201)	5.457.157	5.519.007	(77.172)	5.441.835
Δάνεια σε ιδιώτες:						
-Αλληλόχρεα ιδιωτών	632	(69)	562	632	(69)	562
-Πιστωτικές κάρτες	22.242	(2.635)	19.607	22.278	(2.635)	19.643
-Δάνεια τακτής λήξης	57.439	(2.809)	54.630	57.439	(2.809)	54.630
-Στεγαστικά δάνεια	390.576	(3.849)	386.727	390.576	(3.849)	386.727
Δάνεια σε επιχειρήσεις:						
- Μεγάλες επιχειρήσεις	2.379.882	(15.474)	2.364.408	2.350.866	(15.469)	2.335.397
- Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.426.593	(37.241)	1.389.352	1.441.573	(37.218)	1.404.354
- Λοιπές επιχειρήσεις	199.291	(15.124)	184.167	197.941	(15.123)	182.818
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων	1.057.704	0	1.057.704	1.057.704	0	1.057.704
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	152	0	152	152	0	152
Επενδυτικοί τίτλοι	1.444.568	(4.153)	1.440.415	1.444.568	(4.153)	1.440.415
Λοιπές απαιτήσεις	175.842	0	175.842	171.074	0	171.074
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου σχετιζόμενου με κονδύλια εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης:						
Εγγυητικές επιστολές	939.373	(18.697)	920.676	939.373	(18.697)	920.676
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	0	0	0	0	0	0
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά ορια	1.181.181	0	1.181.181	1.181.181	0	1.181.181
Σύνολο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2025	9.898.151	(100.051)	9.798.101	9.878.015	(100.022)	9.777.993

(Ποσά σε χιλ. €)

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος 31/12/2024				Τράπεζα 31/12/2024	
	Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο	Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης						
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	334.973	0	334.973	334.973	0	334.973
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	79.664	0	79.664	79.633	0	79.633
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος	4.490.936	(60.925)	4.430.012	4.483.159	(60.557)	4.422.602
Δάνεια σε ιδιώτες:						
-Αλληλόχρεα ιδιωτών	2.160	(192)	1.968	2.160	(192)	1.968
-Πιστωτικές κάρτες	23.949	(2.516)	21.433	23.993	(2.519)	21.475
-Δάνεια τακτής λήξης	50.786	(2.481)	48.305	50.786	(2.481)	48.305
-Στεγαστικά δάνεια	298.451	(4.241)	294.210	298.451	(4.241)	294.210
Δάνεια σε επιχειρήσεις:						
- Μεγάλες επιχειρήσεις	1.223.685	(7.997)	1.215.688	1.326.624	(7.940)	1.318.684
- Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.402.176	(28.200)	1.373.976	1.299.397	(27.994)	1.271.403
- Λοιπές επιχειρήσεις	283.334	(15.298)	268.036	275.353	(15.191)	260.162
Τίτλοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας οι οποίοι έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο τιτλοποιήσεων δανείων	1.206.395	0	1.206.395	1.206.395	0	1.206.395
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	418	0	418	418	0	418
Επενδυτικοί τίτλοι	1.704.090	(3.952)	1.700.138	1.704.090	(3.952)	1.700.138
Λοιπές απαιτήσεις	169.460	0	169.460	165.927	0	165.927
Έκθεση πιστωτικού κινδύνου σχετιζόμενου με κονδύλια εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης:						
Εγγυητικές επιστολές	790.398	(21.176)	769.222	790.398	(21.176)	769.222
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από προθεσμιακές συμβάσεις	15.000	0	0	15.000	0	0
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά ορια	677.691	0	467.850	677.691	0	467.850
Σύνολο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024	8.262.631	(86.053)	7.951.737	8.251.289	(85.685)	7.940.763

41.3.2 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων**Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων****Όμιλος
31/12/2025**

(Ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Διαβαθμίσεις				
Εξαιρετική διαβάθμιση	0	0	0	0
Υψηλή διαβάθμιση	68.555	0	0	68.555
Ικανοποιητική διαβάθμιση	0	0	0	0
Σύνολο	68.555	0	0	68.555

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων**Τράπεζα
31/12/2025**

(Ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Διαβαθμίσεις				
Εξαιρετική διαβάθμιση	0	0	0	0
Υψηλή διαβάθμιση	68.538	0	0	68.538
Ικανοποιητική διαβάθμιση	0	0	0	0
Σύνολο	68.538	0	0	68.538

**Όμιλος
30/12/2024**

(Ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Διαβαθμίσεις				
Εξαιρετική διαβάθμιση	0	0	0	0
Υψηλή διαβάθμιση	79.664	0	0	79.664
Ικανοποιητική διαβάθμιση	0	0	0	0
Σύνολο	79.664	0	0	79.664

**Τράπεζα
30/12/2024****Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων**

(Ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Διαβαθμίσεις				
Εξαιρετική διαβάθμιση	0	0	0	0
Υψηλή διαβάθμιση	79.633	0	0	79.633
Ικανοποιητική διαβάθμιση	0	0	0	0
Σύνολο	79.633	0	0	79.633

41.3.3 Έκθεση Σε Πιστωτικό Κίνδυνο Στοιχείων Ενεργητικού Ανά Κλάδο Δραστηριότητας

Ο παρακάτω πίνακας απεικονίζει την κλαδική ανάλυση των στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου, τα οποία υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο, εμφανίζοντας διακριτά τους κλάδους οι οποίοι κατέχουν σημαντικό μερίδιο του χαρτοφυλακίου.

Όμιλος

(Ποσά σε χιλ. €)	Χρηματ/κά ιδρύματα	Βιομηχανί α	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Κατασκ/κές	Ενέργεια	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Διαχειριστές ΜΕΔ	Σύνολο
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	554.122	0	0	0	0	0	0	0	0	0	554.122
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	68.555	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68.555
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος <u>Δάνεια σε ιδιώτες:</u>											
-Αλληλόχρεα ιδιωτών:	0	0	0	0	0	0	0	0	562	0	562
-Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0	0	0	0	19.607	0	19.607
-Δάνεια τακτής λήξης	0	0	0	0	0	0	0	0	54.630	0	54.630
-Στεγαστικά δάνεια	0	0	0	0	0	0	0	0	386.727	0	386.727
<u>Δάνεια σε επιχειρήσεις:</u>	0	664.324	319.414	1.074.781	454.854	513.935	319.414	1.648.909	0	0	4.995.630
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	152
Επενδυτικοί τίτλοι	356.317	27.069	12.233	969.527	9.952	14.697	15.473	35.148	0	0	1.440.415
Λοιπές απαιτήσεις	0	0	0	46.587	0	0	0	129.256	0	0	175.842
Συνολική έκθεση την 31.12.2025	979.146	691.392	331.647	2.090.894	464.805	528.632	334.887	1.813.312	461.526	0	7.696.243
Συνολική έκθεση την 31.12.2024	555.317	398.743	535.329	2.344.723	48.154	30.481	211.641	2.224.360	365.916	0	6.714.664

Τράπεζα

(Ποσά σε χιλ. €)	Χρηματ/κά ιδρύματα	Βιομηχανί α	Ναυτιλία	Δημόσιος Τομέας	Εμπόριο	Κατασκ/κές	Ενέργεια	Λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Διαχειριστές ΜΕΔ	Σύνολο
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	554.122	0	0	0	0	0	0	0	0	0	554.122
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	68.538	0	0	0	0	0	0	0	0	0	68.538
Δάνεια & απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβέσιμο κόστος											
<u>Δάνεια σε ιδιώτες:</u>											
-Αλληλόχρεα ιδιωτών:	0	0	0	0	0	0	0	0	562	0	562
-Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	0	0	0	0	0	19.643	0	19.643
-Δάνεια τακτής λήξης	0	0	0	0	0	0	0	0	54.630	0	54.630
-Στεγαστικά δάνεια	0	0	0	0	0	0	0	0	386.727	0	386.727
<u>Δάνεια σε επιχειρήσεις:</u>	0	629.300	319.414	1.074.781	432.970	484.145	319.414	1.720.248	0	0	4.980.273
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	152
Επενδυτικοί τίτλοι	356.317	27.069	12.233	969.527	9.952	14.697	15.473	35.148	0	0	1.440.415
Λοιπές απαιτήσεις	0	0	0	46.403	0	0	0	124.671	0	0	171.074
Συνολική έκθεση την 31.12.2025	979.129	656.369	331.647	2.140.328	442.922	498.842	334.887	1.880.067	461.562	0	7.676.136
Συνολική έκθεση την 31.12.2024	555.285	382.902	448.072	2.379.078	46.911	30.073	211.246	2.318.612	365.958	0	6.703.690

41.3.4 ΟΜΟΛΟΓΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθεται η ανάλυση της εύλογης αξίας των ομολόγων και των λοιπών αξιογράφων του επενδυτικού και του χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Σε ότι αφορά τα αξιόγραφα της κατηγορίας διακρατούμενων ως τη λήξη, απεικονίζονται στο αναπόσβεστο κόστος. Η αξία των διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων περιλαμβάνεται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. Οι κατηγορίες πιστωτικής διαβάθμισης ακολουθούν την κατάταξη των διαβαθμίσεων που έχουν υιοθετήσει διεθνείς αναγνωρισμένες εταιρείες (Moody's, Fitch).

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			31/12/2025
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Μη διαβαθμισμένα	642.518	0	0	642.518
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	642.518	0	0	642.518
Λογιστική Αξία	642.518	0	0	642.518

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα			31/12/2025
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Μη διαβαθμισμένα	642.518	0	0	642.518
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	642.518	0	0	642.518
Λογιστική Αξία	642.518	0	0	642.518

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			31/12/2024
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Μη διαβαθμισμένα	421.947	0	0	421.947
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	421.947	0	0	421.947
Λογιστική Αξία	421.947	0	0	421.947

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα			31/12/2024
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Μη διαβαθμισμένα	421.946	0	0	421.946
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	421.946	0	0	421.946
Λογιστική Αξία	421.946	0	0	421.946

	Όμιλος			31/12/2025
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
AA- έως AA+	5.446	0	0	5.446
A- έως A+	37.188	0	0	37.188
Λιγότερο από A-	22.521	0	0	22.521
Μη διαβαθμισμένα	3.400	0	0	3.400
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	68.555	0	0	68.555
Λογιστική Αξία	68.555	0	0	68.555

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα			31/12/2025
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
AA- έως AA+	5.446	0	0	5.446
A- έως A+	37.188	0	0	37.188
Λιγότερο από A-	22.521	0	0	22.521
Μη διαβαθμισμένα	3.383	0	0	3.383
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	68.538	0	0	68.538
Λογιστική Αξία	68.538	0	0	68.538

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος			31/12/2024
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
AA- έως AA+	736	0	0	736
A- έως A+	20.845	0	0	20.845
Λιγότερο από A-	56.079	0	0	56.079
Μη διαβαθμισμένα	2.004	0	0	2.004
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	79.664	0	0	79.664
Λογιστική Αξία	79.664	0	0	79.664

(Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα			31/12/2024
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
AA- έως AA+	736	0	0	736
A- έως A+	20.845	0	0	20.845
Λιγότερο από A-	56.048	0	0	56.048
Μη διαβαθμισμένα	2.004	0	0	2.004
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	79.633	0	0	79.633
Λογιστική Αξία	79.633	0	0	79.633

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2025
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
AAA	67.726	0	0	67.726
A- έως A+	198.443	0	0	198.443
Λιγότερο από A-	777.291	0	0	777.291
Μη διαβαθμισμένα	84.369	0	3.000	87.370
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	1.127.829	0	3.000	1.130.830
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(907)	0	(3.000)	(3.907)
Λογιστική Αξία	1.126.922	0	0	1.126.922

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2024
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
AAA	168.320	0	0	168.320
A- έως A+	2.083	0	0	2.083
Λιγότερο από A-	718.380	0	0	718.380
Μη διαβαθμισμένα	65.402	0	2.997	68.399
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	954.185	0	2.997	957.182
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(745)	0	(2.997)	(3.742)
Λογιστική Αξία	953.440	0	0	953.440

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2025
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
AAA	10.663	0	0	10.663
A- έως A+	28.134	0	0	28.134
Λιγότερο από A-	192.331	0	0	192.331
Μη διαβαθμισμένα	13.363	0	0	13.363
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	244.491	0	0	244.491
Λογιστική Αξία	244.491	0	0	244.491

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2024
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
AAA	25.334	0	0	25.334
A- έως A+	32.534	0	0	32.534
Λιγότερο από A-	626.380	0	0	626.380
Μη διαβαθμισμένα	6.033	0	0	6.033
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	691.494	0	0	691.494
Λογιστική Αξία	691.494	0	0	691.494

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2025
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
AA- έως AA+	14.351	0	0	14.351
Λιγότερο από A-	49.022	0	0	49.022
Μη διαβαθμισμένα	5.630	0	0	5.630
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	69.002	0	0	69.002
Λογιστική Αξία	69.002	0	0	69.002

(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα			31/12/2024
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
AA- έως AA+	1.880	0	0	1.880
Λιγότερο από A-	32.552	0	0	32.552
Μη διαβαθμισμένα	20.772	0	0	20.772
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	55.204	0	0	55.204
Λογιστική Αξία	55.204	0	0	55.204

31/12/2025		
(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Μη διαβαθμισμένα	152	0
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	152	0
Λογιστική Αξία	152	0

31/12/2024		
(Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος και Τράπεζα	
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Μη διαβαθμισμένα	418	39
Αξία ανοιγμάτων προ προβλέψεων απομείωσης	418	39
Λογιστική Αξία	418	39

41.4 Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

41.4.1 ΠΟΙΟΤΙΚΗ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ

31/12/2025	IFRS 9 Stage 1			IFRS 9 Stage 2			IFRS 9 Stage 3			Συνολική Καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφ/σεων
Όμιλος (ποσά σε χιλ. €)	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενε ς ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία Stage 1	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενε ς ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία Stage 2	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενε ς ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία Stage 3		
Ιδιώτες	431.829	1.450	430.379	16.672	542	16.130	22.388	7.371	15.017	461.526	397.361
Στεγαστικά	366.476	317	366.159	8.908	122	8.786	15.193	3.410	11.782	386.727	366.678
Καταναλωτικά	45.465	288	45.178	7.555	394	7.160	4.419	2.127	2.292	54.630	30.683
Πιστωτικές κάρτες	19.293	800	18.493	210	25	184	2.739	1.809	930	19.607	0
Λοιπά	595	45	550	0	0	0	37	24	13	562	0
Επιχειρηματικά	3.797.079	19.125	3.777.954	53.723	1.804	51.920	137.883	46.906	90.976	3.920.850	2.578.872
Μεγάλες επιχειρήσεις	2.327.316	9.852	2.317.464	25.637	245	25.391	9.933	5.372	4.561	2.347.417	1.335.917
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	1.469.762	9.273	1.460.489	28.086	1.558	26.528	127.949	41.534	86.415	1.573.433	1.242.955
Δημόσιος τομέας	1.074.785	4	1.074.781	0	0	0	0	0	0	1.074.781	1.065.231
Ελλάδα	1.074.785	4	1.074.781	0	0	0	0	0	0	1.074.781	1.065.231
Σύνολο	5.303.692	20.579	5.283.113	70.395	2.345	68.050	160.271	54.277	105.993	5.457.157	4.041.465

Οι εξασφαλίσεις αναφέρονται στην εύλογη αξία τους. Όταν η αξία της εξασφάλισης υπερβαίνει το υπόλοιπο του δανείου, το ποσό περιορίζεται στο ύψος του δανείου. Στην κατηγορία ΜΜΕ περιλαμβάνονται Μεσαίες και Μικρές Επιχειρήσεις.

31/12/2025

Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	IFRS 9 Stage 1			IFRS 9 Stage 2			IFRS 9 Stage 3			Συνολική Καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφ/σεων
	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενε ς ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία Stage 1	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενε ς ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία Stage 2	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενε ς ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία Stage 3		
Ιδιώτες	431.865	1.450	430.415	16.672	542	16.130	22.388	7.371	15.017	461.562	397.361
Στεγαστικά	366.476	317	366.159	8.908	122	8.786	15.193	3.410	11.782	386.727	366.678
Καταναλωτικά	45.465	288	45.178	7.555	394	7.160	4.419	2.127	2.292	54.630	30.683
Πιστωτικές κάρτες	19.329	800	18.529	210	25	184	2.739	1.809	930	19.643	0
Λοιπά	595	45	550	0	0	0	37	24	13	562	0
Επιχειρηματικά	3.783.448	19.108	3.764.340	53.235	1.804	51.431	136.614	46.894	89.721	3.905.492	2.444.970
Μεγάλες επιχειρήσεις	2.298.300	9.847	2.288.453	25.637	245	25.391	9.933	5.372	4.561	2.318.406	1.306.895
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	1.485.149	9.262	1.475.887	27.598	1.558	26.040	126.681	41.521	85.160	1.587.086	1.138.075
Δημόσιος τομέας	1.074.785	4	1.074.781	0	0	0	0	0	0	1.074.781	1.065.231
Ελλάδα	1.074.785	4	1.074.781	0	0	0	0	0	0	1.074.781	1.065.231
Σύνολο	5.290.098	20.563	5.269.536	69.907	2.345	67.562	159.002	54.265	104.738	5.441.835	3.907.562

Οι εξασφαλίσεις αναφέρονται στην εύλογη αξία τους. Όταν η αξία της εξασφάλισης υπερβαίνει το υπόλοιπο του δανείου, το ποσό περιορίζεται στο ύψος του δανείου. Στην κατηγορία ΜΜΕ περιλαμβάνονται Μεσαίες και Μικρές Επιχειρήσεις.

31/12/2024

Όμιλος (ποσά σε χιλ. €)	IFRS 9 Stage 1			IFRS 9 Stage 2			IFRS 9 Stage 3			Συνολική Καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφ/σεων
	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενε ς ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία Stage 1	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενε ς ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία Stage 2	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενε ς ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία Stage 3		
Ιδιώτες	348.011	2.071	345.940	10.135	478	9.657	17.200	6.881	10.319	365.916	292.602
Στεγαστικά	278.377	398	277.979	8.308	106	8.201	11.766	3.736	8.030	294.210	276.647
Καταναλωτικά	46.433	676	45.757	1.420	215	1.205	2.933	1.590	1.344	48.305	15.844
Πιστωτικές κάρτες	21.451	920	20.531	398	154	244	2.100	1.442	658	21.433	0
Λοιπά	1.750	77	1.673	10	3	7	401	113	288	1.968	110
Επιχειρηματικά	2.723.853	13.371	2.710.482	53.434	1.192	52.241	109.720	36.647	73.073	2.835.797	996.476
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.195.617	5.079	1.190.538	12.376	68	12.308	4.148	2.573	1.575	1.204.421	321.755
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	1.528.236	8.291	1.519.944	41.058	1.125	39.933	105.571	34.073	71.498	1.631.376	674.721
Δημόσιος τομέας	1.228.078	43	1.228.035	0	0	0	506	242	264	1.228.299	1.215.450
Ελλάδα	1.228.078	43	1.228.035	0	0	0	506	242	264	1.228.299	1.215.450
Σύνολο	4.299.942	15.485	4.284.457	63.569	1.671	61.898	127.426	43.769	83.656	4.430.012	2.504.528

31/12/2024

Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	IFRS 9 Stage 1			IFRS 9 Stage 2			IFRS 9 Stage 3			Συνολική Καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφ/σεων
	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενε ς ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία Stage 1	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενε ς ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία Stage 2	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενε ς ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία Stage 3		
Ιδιώτες	348.056	2.074	345.982	10.135	478	9.657	17.200	6.881	10.319	365.958	292.602
Στεγαστικά	278.377	398	277.979	8.308	106	8.201	11.766	3.736	8.030	294.210	276.647
Καταναλωτικά	46.433	676	45.757	1.420	215	1.205	2.933	1.590	1.344	48.305	15.844
Πιστωτικές κάρτες	21.496	923	20.573	398	154	244	2.100	1.442	658	21.475	0
Λοιπά	1.750	77	1.673	10	3	7	401	113	288	1.968	110
Επιχειρηματικά	2.718.376	13.098	2.705.277	51.200	1.174	50.027	109.608	36.567	73.041	2.828.345	996.476
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.298.556	5.022	1.293.534	12.376	68	12.308	4.148	2.573	1.575	1.307.417	321.755
Μικρομεσαίες ΜΜΕ	1.419.820	8.077	1.411.743	38.825	1.106	37.719	105.460	33.994	71.466	1.520.928	674.721
Δημόσιος τομέας	1.228.078	43	1.228.035	0	0	0	506	242	264	1.228.299	1.215.450
Ελλάδα	1.228.078	43	1.228.035	0	0	0	506	242	264	1.228.299	1.215.450
Σύνολο	4.294.509	15.216	4.279.294	61.336	1.652	59.684	127.314	43.690	83.624	4.422.602	2.504.528

Οι εξασφαλίσεις αναφέρονται στην εύλογη αξία τους. Όταν η αξία της εξασφάλισης υπερβαίνει το υπόλοιπο του δανείου, το ποσό περιορίζεται στο ύψος του δανείου. Στην κατηγορία ΜΜΕ περιλαμβάνονται Μεσαίες και Μικρές Επιχειρήσεις.

41.4.2 ΠΟΙΟΤΙΚΗ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ ΚΑΙ ΑΞΙΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ

31/12/2025

Όμιλος	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			Αξία εξασφ/σεων
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Ιδιώτες	431.829	0	0	0	8.908	0	0	7.764	0	0	0	22.388	397.361
Στεγαστικά	366.476	0	0	0	8.908	0	0	0	0	0	0	15.193	366.678
Καταναλωτικά	45.465	0	0	0	0	0	0	7.555	0	0	0	4.419	30.683
Πιστωτικές κάρτες	19.293	0	0	0	0	0	0	210	0	0	0	2.739	0
Λοιπά	595	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37	0
Επιχειρηματικά	2.429.150	0	0	1.341.787	38.327	0	26.141	15.396	0	0	0	137.883	2.578.872
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.658.563	0	0	666.052	17.866	0	2.702	7.771	0	0	0	9.933	1.335.917
MME	770.588	0	0	675.736	20.461	0	23.439	7.625	0	0	0	127.949	1.242.955
Δημόσιος τομέας	1.057.704	0	0	17.081	0	0	0	0	0	0	0	0	1.065.231
Ελλάδα	1.057.704	0	0	17.081	0	0	0	0	0	0	0	0	1.065.231
Σύνολο	3.918.683	0	0	1.358.869	47.235	0	26.141	23.160	0	0	0	160.271	4.041.465

31/12/2024

Όμιλος	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			Αξία εξασφ/σεων
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Ιδιώτες	348.011	0	0	0	0	0	0	10.135	0	0	0	17.200	292.602
Στεγαστικά	278.377	0	0	0	0	0	0	8.308	0	0	0	11.766	276.647
Καταναλωτικά	46.433	0	0	0	0	0	0	1.420	0	0	0	2.933	15.844
Πιστωτικές κάρτες	21.451	0	0	0	0	0	0	398	0	0	0	2.100	0
Λοιπά	1.750	0	0	0	0	0	0	10	0	0	0	401	110
Επιχειρηματικά	493.894	0	0	2.229.959	0	0	0	53.434	0	0	0	109.720	996.476
Μεγάλες επιχειρήσεις	323.350	0	0	872.267	0	0	0	12.376	0	0	0	4.148	321.755
MME	170.544	0	0	1.357.692	0	0	0	41.058	0	0	0	105.571	674.721
Δημόσιος τομέας	1.228.078	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	506	1.215.450
Ελλάδα	1.228.078	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	506	1.215.450
Σύνολο	2.069.982	0	0	2.229.959	0	0	0	63.569	0	0	0	127.426	2.504.528

31/12/2025

Τράπεζα

Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου Μέσου πιστωτικού κινδύνου Υψηλού πιστωτικού κινδύνου Σε καθεστώς αθέτησης

(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Αξία εξασφ/σεων
Ιδιώτες	431.865	0	0	0	8.908	0	0	7.764	0	0	0	22.388	397.361
Στεγαστικά	366.476	0	0	0	8.908	0	0	0	0	0	0	15.193	366.678
Καταναλωτικά	45.465	0	0	0	0	0	0	7.555	0	0	0	4.419	30.683
Πιστωτικές κάρτες	19.329	0	0	0	0	0	0	210	0	0	0	2.739	0
Λοιπά	595	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37	0
Επιχειρηματικά	2.482.981	0	0	1.274.695	37.839	0	25.773	15.396	0	0	0	136.614	2.444.970
Μεγάλες επιχειρήσεις	651.771	0	0	545.276	14.373	0	19.553	7.378	0	0	0	84.671	1.306.895
MME	1.831.210	0	0	729.418	23.466	0	6.220	8.018	0	0	0	51.943	1.138.075
Δημόσιος τομέας	1.228.078	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.065.231
Ελλάδα	1.057.704	0	0	17.081	0	0	0	0	0	0	0	0	1.065.231
Σύνολο	4.142.923	0	0	1.274.695	46.746	0	25.773	23.160	0	0	0	159.002	3.907.562

Η Τράπεζα με τη χρήση εξωτερικών πιστοληπτικών αξιολογήσεων κατατάσσει τα επιχειρηματικά δάνεια σε χαμηλού, μεσαίου και υψηλού πιστωτικού κινδύνου. Για τα δάνεια προς ιδιώτες, τα δάνεια σε Stage 1 κατατάσσονται σε χαμηλού πιστωτικού κινδύνου και τα δάνεια σε stage 2 σε υψηλού πιστωτικού κινδύνου. Τόσο τα επιχειρηματικά, όσο και τα δάνεια ιδιωτών σε Stage 3 κατατάσσονται σε καθεστώς αθέτησης.

31/12/2024

Τράπεζα

Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου Μέσου πιστωτικού κινδύνου Υψηλού πιστωτικού κινδύνου Σε καθεστώς αθέτησης

(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Αξία εξασφ/σεων
Ιδιώτες	348.056	0	0	0	0	0	0	10.135	0	0	0	17.200	292.602
Στεγαστικά	278.377	0	0	0	0	0	0	8.308	0	0	0	11.766	276.647
Καταναλωτικά	46.433	0	0	0	0	0	0	1.420	0	0	0	2.933	15.844
Πιστωτικές κάρτες	21.496	0	0	0	0	0	0	398	0	0	0	2.100	0
Λοιπά	1.750	0	0	0	0	0	0	10	0	0	0	401	110
Επιχειρηματικά	493.894	0	0	2.224.482	0	0	0	51.200	0	0	0	109.608	996.476
Μεγάλες επιχειρήσεις	323.350	0	0	975.206	0	0	0	12.376	0	0	0	4.148	321.755
MME	170.544	0	0	1.249.276	0	0	0	38.825	0	0	0	105.460	674.721
Δημόσιος τομέας	1.228.078	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	506	1.215.450
Ελλάδα	1.228.078	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	506	1.215.450
Λοιπές χώρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	2.070.027	0	0	2.224.482	0	0	0	61.336	0	0	0	127.314	2.504.528

31/12/2025

31/12/2025					Ιδιώτες												
Όμιλος	Στεγαστικά				Καταναλωτικά				Πιστωτικές κάρτες				Λοιπά				Σύνολο
(Ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	
Ενήμερο	356.231	3.126	1.657	361.014	42.612	5.802	538	48.952	18.907	5	92	19.004	595	0	0	0	
1-29 ημέρες	10.245	981	297	11.523	2.853	869	118	3.840	385	0	13	398	0	0	0	0	0
30-59 ημέρες	0	2.596	307	2.903	0	554	42	597	0	109	10	120	0	0	0	0	0
60-89 ημέρες	0	2.205	255	2.460	0	329	19	349	0	95	7	102	0	0	0	0	0
90-179 ημέρες	0	0	2.186	2.186	0	0	774	774	0	0	175	175	0	0	0	0	0
180-360 ημέρες	0	0	1.656	1.656	0	0	779	779	0	0	2.218	2.218	0	0	18	18	0
>360 ημέρες	0	0	8.834	8.834	0	0	2.148	2.148	0	0	225	225	0	0	19	19	0
Σύνολο	366.476	8.908	15.193	390.576	45.465	7.555	4.419	57.439	19.293	210	2.739	22.242	595	0	37	632	470.888
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	317	122	3.410	3.849	288	394	2.127	2.809	800	25	1.809	2.635	45	0	24	69	0
Αξία εξασφαλίσεων	347.354	7.713	11.611	366.678	25.954	2.970	1.759	30.683	0	0	0	0	0	0	0	0	0

31/12/2025

31/12/2025				Επιχειρηματικά									
Όμιλος (ποσά σε χιλ. €)	Μεγάλες επιχειρήσεις				MME				Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	
Ενήμερο	2.219.118	25.634	2.323	2.247.075	1.164.011	4.529	23.924	1.192.463	1.074.785	0	0	1.074.785	4.514.323
1-29 ημέρες	107.392	0	0	107.392	301.939	4.198	909	307.045	0	0	0	0	414.437
30-59 ημέρες	0	3	0	3	0	8.435	2.234	10.669	0	0	0	0	10.672
60-89 ημέρες	807	0	0	807	3.813	10.925	3.933	18.671	0	0	0	0	19.478
90-179 ημέρες	0	0	0	0	0	0	10.703	10.703	0	0	0	0	10.703
180-360 ημέρες	0	0	482	482	0	0	51.231	51.231	0	0	0	0	51.713
>360 ημέρες	0	0	7.128	7.128	0	0	35.016	35.016	0	0	0	0	42.144
Σύνολο	2.327.316	25.637	9.933	2.362.887	1.469.762	28.086	127.949	1.625.798	1.074.785	0	0	1.074.785	5.063.470
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	9.852	245	5.372	15.470	9.273	1.558	41.534	52.365	4	0	0	4	67.839
Αξία εξασφαλίσεων	1.319.963	11.936	4.018	1.335.917	1.132.633	23.504	86.818	1.242.955	1.065.231	0	0	1.065.231	3.644.103

31/12/2025

Τράπεζα	Στεγαστικά				Καταναλωτικά				Πιστωτικές κάρτες				Λοιπά				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	
(ποσά σε χιλ. €)																	
Ενήμερο	356.231	3.126	1.657	361.014	42.612	5.802	538	48.952	18.943	5	92	19.040	595	0	0	595	429.601
1-29 ημέρες	10.245	981	297	11.523	2.853	869	118	3.840	385	0	13	398	0	0	0	0	15.761
30-59 ημέρες	0	2.596	307	2.903	0	554	42	597	0	109	10	120	0	0	0	0	3.619
60-89 ημέρες	0	2.205	255	2.460	0	329	19	349	0	95	7	102	0	0	0	0	2.910
90-179 ημέρες	0	0	2.186	2.186	0	0	774	774	0	0	175	175	0	0	0	0	3.135
180-360 ημέρες	0	0	1.656	1.656	0	0	779	779	0	0	2.218	2.218	0	0	18	18	4.672
>360 ημέρες	0	0	8.834	8.834	0	0	2.148	2.148	0	0	225	225	0	0	19	19	11.226
Σύνολο	366.476	8.908	15.193	390.576	45.465	7.555	4.419	57.439	19.329	210	2.739	22.278	595	0	37	632	470.924
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	317	122	3.410	3.849	288	394	2.127	2.809	800	25	1.809	2.635	45	0	24	69	9.362
Αξία εξασφαλίσεων	347.354	7.713	11.611	366.678	25.954	2.970	1.759	30.683	0	0	0	0	0	0	0	0	397.361

31/12/2025

Τράπεζα

Μεγάλες επιχειρήσεις

Επιχειρηματικά

MME

Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)

(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Σύνολο
Ενήμερο	2.196.205	25.634	2.323	2.224.163	1.239.782	4.529	22.771	1.267.082	1.074.785	0	0	1.074.785	4.566.029
1-29 ημέρες	102.094	0	0	102.094	245.367	4.198	909	250.474	0	0	0	0	352.568
30-59 ημέρες	0	3	0	3	0	7.946	2.234	10.181	0	0	0	0	10.184
60-89 ημέρες	0	0	0	0	0	10.925	3.933	14.858	0	0	0	0	14.858
90-179 ημέρες	0	0	0	0	0	0	10.703	10.703	0	0	0	0	10.703
180-360 ημέρες	0	0	482	482	0	0	51.231	51.231	0	0	0	0	51.713
>360 ημέρες	0	0	7.128	7.128	0	0	34.900	34.900	0	0	0	0	42.028
Σύνολο	2.298.300	25.637	9.933	2.333.870	1.485.149	27.598	126.681	1.639.428	1.074.785	0	0	1.074.785	5.048.083
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	9.847	245	5.372	15.464	9.262	1.558	41.521	52.341	4	0	0	4	67.810
Αξία εξασφαλίσεων	1.290.941	11.936	4.018	1.306.895	1.029.497	23.015	85.562	1.138.075	1.065.231	0	0	1.065.231	3.510.201

31/12/2024

Ιδιώτες

Όμιλος (ποσά σε χιλ. €)	Στεγαστικά				Καταναλωτικά				Πιστωτικές κάρτες				Λοιπά				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	
Ενήμερο	265.978	2.399	942	269.318	44.018	152	537	44.706	20.694	7	111	20.812	1.404	0	4	1.408	336.244
1-29 ημέρες	12.399	451	466	13.316	2.415	22	85	2.522	757	0	33	790	346	0	0	346	16.974
30-59 ημέρες	0	3.530	48	3.578	0	570	249	819	0	217	18	234	0	9	3	13	4.644
60-89 ημέρες	0	1.929	424	2.353	0	676	103	779	0	174	39	212	0	0	0	0	3.344
90-179 ημέρες	0	0	906	906	0	0	366	366	0	0	362	362	0	0	12	12	1.646
180-360 ημέρες	0	0	832	832	0	0	517	517	0	0	1.258	1.258	0	0	41	41	2.648
>360 ημέρες	0	0	8.148	8.148	0	0	1.076	1.076	0	0	280	280	0	0	340	340	9.845
Σύνολο	278.377	8.308	11.766	298.451	46.433	1.420	2.933	50.786	21.451	398	2.100	23.949	1.750	10	401	2.160	375.346
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	398	106	3.736	4.241	676	215	1.590	2.481	920	154	1.442	2.516	77	3	113	192	9.430
Αξία εξασφαλίσεων	258.921	7.891	9.836	276.647	14.086	738	1.020	15.844	0	0	0	0	110	0	0	110	292.602

31/12/2024

Επιχειρηματικά

Όμιλος και
Τράπεζα

Μεγάλες επιχειρήσεις

MME

Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)

(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Σύνολο
Ενήμερο	1.101.368	5.336	2.036	1.108.740	1.393.886	12.263	19.136	1.425.285	1.227.974	0	0	1.227.974	3.761.999
1-29 ημέρες	94.249	0	0	94.249	134.350	2.808	961	138.118	103	0	0	103	232.470
30-59 ημέρες	0	0	0	0	0	10.804	166	10.969	0	0	0	0	10.969
60-89 ημέρες	0	7.039	0	7.039	0	15.184	1.803	16.986	0	0	2	2	24.028
90-179 ημέρες	0	0	809	809	0	0	10.417	10.417	0	0	244	244	11.471
180-360 ημέρες	0	0	0	0	0	0	12.738	12.738	0	0	0	0	12.738
>360 ημέρες	0	0	1.303	1.303	0	0	60.351	60.351	0	0	260	260	61.915
Σύνολο	1.195.617	12.376	4.148	1.212.141	1.528.236	41.058	105.571	1.674.865	1.228.078	0	506	1.228.584	4.115.590
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	5.079	68	2.573	7.720	8.291	1.125	34.073	43.489	43	0	242	285	51.495
Αξία εξασφαλίσεων	317.917	3.027	811	321.755	591.893	22.881	59.947	674.721	1.215.210	0	240	1.215.450	2.211.926

31/12/2024

Τράπεζα

(ποσά σε χιλ. €)	Στεγαστικά				Καταναλωτικά				Πιστωτικές κάρτες				Λοιπά				Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	
Ενήμερο	265.978	2.399	942	269.318	44.018	152	537	44.706	20.739	7	111	20.856	1.404	0	4	1.408	336.289
1-29 ημέρες	12.399	451	466	13.316	2.415	22	85	2.522	757	0	33	790	346	0	0	346	16.974
30-59 ημέρες	0	3.530	48	3.578	0	570	249	819	0	217	18	234	0	9	3	13	4.644
60-89 ημέρες	0	1.929	424	2.353	0	676	103	779	0	174	39	212	0	0	0	0	3.344
90-179 ημέρες	0	0	906	906	0	0	366	366	0	0	362	362	0	0	12	12	1.646
180-360 ημέρες	0	0	832	832	0	0	517	517	0	0	1.258	1.258	0	0	41	41	2.648
>360 ημέρες	0	0	8.148	8.148	0	0	1.076	1.076	0	0	280	280	0	0	340	340	9.845
Σύνολο	278.377	8.308	11.766	298.451	46.433	1.420	2.933	50.786	21.496	398	2.100	23.993	1.750	10	401	2.160	375.391
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	398	106	3.736	4.241	676	215	1.590	2.481	923	154	1.442	2.519	77	3	113	192	9.433
Αξία εξασφαλίσεων	258.921	7.891	9.836	276.647	14.086	738	1.020	15.844	0	0	0	0	110	0	0	110	292.602

31/12/2024

Τράπεζα

Μεγάλες επιχειρήσεις

Επιχειρηματικά

MME

Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)

(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο	Σύνολο
Ενήμερο	1.075.798	5.336	2.036	1.083.170	1.289.286	12.261	19.136	1.320.683	1.227.974	0	0	1.227.974	3.631.828
1-29 ημέρες	222.757	0	0	222.757	130.534	2.808	961	134.302	103	0	0	103	357.163
30-59 ημέρες	0	0	0	0	0	8.827	166	8.992	0	0	0	0	8.992
60-89 ημέρες	0	7.039	0	7.039	0	14.929	1.803	16.732	0	0	2	2	23.773
90-179 ημέρες	0	0	809	809	0	0	10.417	10.417	0	0	244	244	11.471
180-360 ημέρες	0	0	0	0	0	0	12.627	12.627	0	0	0	0	12.627
>360 ημέρες	0	0	1.303	1.303	0	0	60.351	60.351	0	0	260	260	61.915
Σύνολο	1.298.556	12.376	4.148	1.315.080	1.419.820	38.825	105.460	1.564.104	1.228.078	0	506	1.228.584	4.107.768
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	5.022	68	2.573	7.663	8.077	1.106	33.994	43.176	43	0	242	285	51.124
Αξία εξασφαλίσεων	317.917	3.027	811	321.755	591.893	22.881	59.947	674.721	1.215.210	0	240	1.215.450	2.211.926

41.4.4 Κίνηση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ανά κατηγορία δανείων

31/12/2025

Όμιλος

	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Πιστωτικές κάρτες			Λοιπά			Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
(ποσά σε χιλ. €)													
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2025	278.377	8.308	11.766	46.433	1.420	2.933	21.451	398	2.100	1.750	10	401	375.346
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	5.021	(4.258)	(763)	927	(323)	(604)	247	(95)	(153)	3	(3)	(0)	(0)
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(6.618)	6.910	(292)	(9.181)	9.407	(225)	(137)	147	(9)	0	0	0	0
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(3.028)	(2.143)	5.171	(1.204)	(805)	2.010	(536)	(228)	765	(5)	(5)	10	0
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	123.647	695	257	19.313	83	395	3.067	40	119	0	0	13	147.629
Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων	0	0	(1)	(11)	0	0	(1.940)	0	(0)	0	0	(3)	(1.955)
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(30.924)	(604)	(945)	(10.811)	(2.227)	(89)	(2.859)	(51)	(83)	(1.153)	(1)	(383)	(50.131)
Υπόλοιπο 31/12/2025	366.476	8.908	15.193	45.465	7.555	4.419	19.293	210	2.739	595	0	37	470.888
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	317	122	3.410	288	394	2.127	800	25	1.809	45	0	24	9.362
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2025	366.159	8.786	11.782	45.178	7.160	2.292	18.493	184	930	550	0	13	461.526

31/12/2025

Όμιλος

	Μεγάλες επιχειρήσεις			Επιχειρηματικά MME			Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)			Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
(ποσά σε χιλ. €)										
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2025	1.195.617	12.376	4.148	1.528.236	41.058	105.571	1.228.078	0	506	4.115.590
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	1.878	(1.878)	0	15.600	(15.468)	(132)	0	0	(0)	(0)
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(27.822)	27.822	0	(20.135)	20.757	(622)	0	0	0	0
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(153)	(5.907)	6.059	(23.904)	(4.154)	28.057	0	0	0	0
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	1.233.789	2.097	108	589.359	7.547	4.054	7.446	0	0	1.844.400
Μεταφορά σε χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων	0	0	0	0	0	(46)	0	0	0	(46)
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(75.993)	(8.873)	(382)	(619.394)	(21.654)	(8.933)	(160.739)	0	(506)	(896.474)
Υπόλοιπο 31/12/2025	2.327.316	25.637	9.933	1.469.762	28.086	127.949	1.074.785	0	0	5.063.470
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	9.852	245	5.372	9.273	1.558	41.534	4	0	0	67.839
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2025	2.317.464	25.391	4.561	1.460.489	26.528	86.415	1.074.781	0	0	4.995.630

31/12/2025

Τράπεζα

	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Ιδιώτες Πιστωτικές κάρτες			Λοιπά			Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
(ποσά σε χιλ. €)													
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2025	278.377	8.308	11.766	46.433	1.420	2.933	21.496	398	2.100	1.750	10	401	375.391
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	5.021	(4.258)	(763)	927	(323)	(604)	247	(95)	(153)	3	(3)	(0)	(0)
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(6.618)	6.910	(292)	(9.181)	9.407	(225)	(137)	147	(9)	0	0	0	0
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(3.028)	(2.143)	5.171	(1.204)	(805)	2.010	(536)	(228)	765	(5)	(5)	10	0
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	123.647	695	257	19.313	83	395	3.067	40	119	0	0	13	147.629
Μεταφορά σε χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων	0	0	(1)	(11)	0	0	(1.940)	0	(0)	0	0	(3)	(1.955)
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(30.924)	(604)	(945)	(10.811)	(2.227)	(89)	(2.868)	(51)	(83)	(1.153)	(1)	(383)	(50.140)
Υπόλοιπο 31/12/2025	366.476	8.908	15.193	45.465	7.555	4.419	19.329	210	2.739	595	0	37	470.924
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	317	122	3.410	288	394	2.127	800	25	1.809	45	0	24	9.362
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2025	366.159	8.786	11.782	45.178	7.160	2.292	18.529	184	930	550	0	13	461.562

31/12/2025

Τράπεζα

(ποσά σε χιλ. €)

	Μεγάλες επιχειρήσεις			Επιχειρηματικά MME			Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)			Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2025	1.298.556	12.376	4.148	1.419.820	38.825	105.460	1.228.078	0	506	4.107.768
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	1.878	(1.878)	0	15.600	(15.468)	(132)	0	0	(0)	(0)
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(27.822)	27.822	0	(20.135)	20.757	(622)	0	0	0	0
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(153)	(5.907)	6.059	(21.263)	(4.154)	25.417	0	0	0	0
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	1.227.744	2.097	108	571.476	7.058	4.026	7.446	0	0	1.819.955
Μεταφορά σε χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων	0	0	0	0	0	(46)	0	0	0	(46)
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(201.904)	(8.873)	(382)	(480.348)	(19.420)	(7.422)	(160.739)	0	(506)	(879.595)
Υπόλοιπο 31/12/2025	2.298.300	25.637	9.933	1.485.149	27.598	126.681	1.074.785	0	0	5.048.083
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	9.847	245	5.372	9.262	1.558	41.521	4	0	0	67.810
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2025	2.288.453	25.391	4.561	1.475.887	26.040	85.160	1.074.781	0	0	4.980.273

31/12/2024

Όμιλος

31/12/2024	Ιδιώτες												
Όμιλος	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Πιστωτικές κάρτες			Λοιπά			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	100.866	19.874	290.410	20.097	5.453	109.497	11.467	56	32.523	963	5	78.916	670.127
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	4.230	(3.920)	(310)	1.086	(840)	(246)	236	(175)	(60)	234	(5)	(229)	(0)
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(3.876)	5.029	(1.152)	(897)	978	(81)	(358)	380	(22)	(11)	12	(0)	0
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(930)	(1.843)	2.774	(391)	(866)	1.257	(246)	(256)	502	(14)	(2)	16	0
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	210.935	11.708	149.421	37.000	2.810	73.229	8.535	397	1.569	31.929	422	99.440	627.394
Μεταφορά σε χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση	(16.456)	(23.146)	(422.939)	(2.266)	(5.999)	(216.029)	(67)	(12)	(31.945)	(2.451)	0	(140.505)	(861.813)
Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων	(2)	(0)	(279)	(0)	(305)	(1.335)	(0)	0	(249)	0	0	(267)	(2.438)
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(16.389)	607	(6.159)	(8.196)	189	36.641	1.883	7	(217)	(28.899)	(422)	(36.971)	(57.924)
Υπόλοιπο 31/12/2024	278.377	8.308	11.766	46.433	1.420	2.933	21.451	398	2.100	1.750	10	401	375.346
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	398	106	3.736	676	215	1.590	920	154	1.442	77	3	113	9.430
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2024	277.979	8.201	8.030	45.757	1.205	1.344	20.531	244	658	1.673	7	288	365.916

31/12/2024

Όμιλος

31/12/2024	Επιχειρηματικά									
Όμιλος	Μεγάλες επιχειρήσεις			ΜΜΕ			Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)			
(ποσά σε χιλ. €)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	670.528	160.096	229.028	413.960	76.266	1.243.108	20.647	0	0	2.813.633
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	23.279	(20.289)	(2.990)	32.322	(28.055)	(4.267)	0	0	0	0
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(6.738)	6.738	0	(28.751)	32.555	(3.804)	0	0	0	(0)
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(2)	(66)	68	(4.058)	(3.807)	7.866	0	0	0	0
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	1.049.433	2.532	30.076	1.391.169	46.792	1.075.489	1.209.677	0	1.158	4.806.325
Μεταφορά σε χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση	(50)	(18.617)	(377.361)	(35.265)	(43.623)	(2.259.980)	0	0	(639)	(2.735.534)
Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων	0	(6.707)	(6.016)	0	(517)	(21.782)	0	0	0	(35.021)
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(540.833)	(111.311)	131.343	(241.141)	(38.553)	68.942	(2.246)	(0)	(13)	(733.812)
Υπόλοιπο 31/12/2024	1.195.617	12.376	4.148	1.528.236	41.058	105.571	1.228.078	0	506	4.115.590
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	5.079	68	2.573	8.291	1.125	34.073	43	0	242	51.495
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2024	1.190.538	12.308	1.575	1.519.944	39.933	71.498	1.228.035	0	264	4.064.096

31/12/2024

Τράπεζα

	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Ιδιώτες Πιστωτικές κάρτες			Λοιπά			Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
(ποσά σε χιλ. €)													
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	100.866	19.874	290.410	20.097	5.453	109.497	11.467	56	32.523	963	5	78.916	670.127
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	4.230	(3.920)	(310)	1.086	(840)	(246)	236	(175)	(60)	234	(5)	(229)	(0)
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(3.876)	5.029	(1.152)	(897)	978	(81)	(358)	380	(22)	(11)	12	(0)	0
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(930)	(1.843)	2.774	(391)	(866)	1.257	(246)	(256)	502	(14)	(2)	16	0
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	210.935	11.708	149.421	37.000	2.810	73.229	8.535	397	1.569	31.929	422	99.440	627.394
Μεταφορά σε χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση	(16.456)	(23.146)	(422.939)	(2.266)	(5.999)	(216.029)	(67)	(12)	(31.945)	(2.451)	0	(140.505)	(861.813)
Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων	(2)	(0)	(279)	(0)	(305)	(1.335)	(0)	0	(249)	0	0	(267)	(2.438)
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(16.389)	607	(6.159)	(8.196)	189	36.641	1.928	7	(217)	(28.899)	(422)	(36.971)	(57.879)
Υπόλοιπο 31/12/2024	278.377	8.308	11.766	46.433	1.420	2.933	21.496	398	2.100	1.750	10	401	375.391
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	398	106	3.736	676	215	1.590	923	154	1.442	77	3	113	9.433
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2024	277.979	8.201	8.030	45.757	1.205	1.344	20.573	244	658	1.673	7	288	365.958

31/12/2024

Όμιλος

(ποσά σε χιλ. €)

	Μεγάλες επιχειρήσεις			Επιχειρηματικά MME			Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)			Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	670.528	160.096	229.028	413.960	76.266	1.243.108	20.647	0	0	2.813.633
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	23.279	(20.289)	(2.990)	32.322	(28.055)	(4.267)	0	0	0	0
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(6.738)	6.738	0	(28.751)	32.555	(3.804)	0	0	0	(0)
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(2)	(66)	68	(4.058)	(3.807)	7.866	0	0	0	0
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν ή αποκτήθηκαν	1.132.994	2.532	30.076	1.301.596	46.365	1.075.374	1.209.677	0	1.158	4.799.772
Μεταφορά σε χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση	(50)	(18.617)	(377.361)	(35.265)	(43.623)	(2.259.980)	0	0	(639)	(2.735.534)
Διαγραφές χρηματοοικονομικών στοιχείων	0	(6.707)	(6.016)	0	(517)	(21.782)	0	0	0	(35.021)
Λοιπές κινήσεις, αποπληρωμές και μεταφορές	(521.455)	(111.311)	131.343	(259.985)	(40.359)	68.945	(2.246)	(0)	(13)	(735.081)
Υπόλοιπο 31/12/2024	1.298.556	12.376	4.148	1.419.820	38.825	105.460	1.228.078	0	506	4.107.768
Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	5.022	68	2.573	8.077	1.106	33.994	43	0	242	51.124
Καθαρή Αξία δανείων της 31/12/2024	1.293.534	12.308	1.575	1.411.743	37.719	71.466	1.228.035	0	264	4.056.644

41.4.5 Δείκτης δάνειου προς αξία εξασφάλισης

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Στεγαστικά Δάνεια	
	31/12/2025	31/12/2024
Μικρότερο από 50%	286.862	50.408
50%-70%	51.101	18.320
71%-80%	11.297	12.945
81%-90%	2.988	5.163
91%-100%	2.116	2.009
101%-120%	1.124	2.081
121%-150%	1.682	1.336
Μεγαλύτερο από 150%	33.406	206.189
Συνολική αξία Δ&Α	390.576	298.451
Μέσος Όρος του Δείκτη	48,5%	123,3%

41.4.6 Ανάκτηση εξασφαλίσεων

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων κατά την αναγνώριση	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης	Συσσωρευμέν ες μεταβολές αποτίμησης	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης	Καθαρή αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων
31/12/2025	115.990	676	-591	9.920	115.480
31/12/2024	117.346	67.007	-9.835	291	107.512

41.4.7 Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

31/12/2025					
Αξία εξασφαλίσεων					
Όμιλος (ποσά σε χιλ. €)	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Ιδιώτες	364.313	14.452	1.127	379.891	17.470
Επιχειρηματικά	816.859	68.818	730.124	1.615.802	963.070
Δημόσιος τομέας	7.528	0	0	7.528	1.057.704
Σύνολο	1.188.700	83.270	731.251	2.003.221	2.038.244

31/12/2024					
Αξία εξασφαλίσεων					
Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Ιδιώτες	284.090	8.429	17	292.536	66
Επιχειρηματικά	508.638	63.426	312.264	884.329	112.147
Δημόσιος τομέας	8.703	0	352	9.055	1.206.395
Σύνολο	801.431	71.855	312.634	1.185.920	1.318.608

31/12/2025					
Αξία εξασφαλίσεων					
Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Ιδιώτες	364.313	14.452	1.127	379.891	17.470
Επιχειρηματικά	816.160	68.759	597.804	1.482.724	962.246
Δημόσιος τομέας	7.528	0	0	7.528	1.057.704
Σύνολο	1.188.001	83.211	598.930	1.870.142	2.037.420

41.5 Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών**41.5.1 Μεταβολή της συσσωρευμένης πρόβλεψης απομείωσης ανά κατηγορία δανείων**

31/12/2025

Όμιλος

(ποσά σε χιλ. €)	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Πιστωτικές κάρτες			Λοιπά			Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2025	398	106	3.736	676	215	1.590	920	154	1.442	77	3	113	9.430
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	165	(59)	(106)	256	(61)	(194)	144	(37)	(107)	1	(1)	(0)	0
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(32)	51	(19)	(108)	265	(158)	(6)	12	(6)	0	0	0	(0)
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(6)	(12)	18	(23)	(124)	147	(23)	(88)	111	(1)	(1)	2	0
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(193)	(8)	(375)	(316)	(8)	(241)	(13)	(3)	23	(10)	0	(3)	(1.146)
Ζημίες Απομείωσης νέων δανείων	149	6	32	121	28	262	128	5	79	0	0	8	819
Αλλαγή Πιστωτικών Παραμέτρων	(30)	20	53	(123)	164	401	(22)	(106)	396	(0)	(3)	7	756
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές	(135)	17	73	(185)	(85)	320	1.611	89	(129)	(22)	2	(100)	1.459
Μεταφορά σε χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Υπόλοιπο 31/12/2025	317	122	3.411	298	394	2.127	2.740	25	1.809	45	0	27	11.317
Διαγραφές	0	0	(1)	(11)	0	0	(1.940)	0	(0)	0	0	(3)	(1.955)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2025	317	122	3.410	288	394	2.127	800	25	1.809	45	0	24	9.362

31/12/2025

Όμιλος

(ποσά σε χιλ. €)	Μεγάλες επιχειρήσεις			ΜΜΕ			Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)			Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2025	5.079	68	2.573	8.291	1.125	34.073	43	0	242	51.495
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	4	(4)	0	870	(795)	(75)	0	0	(0)	(0)
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(152)	152	0	(214)	613	(399)	0	0	0	0
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(1)	(16)	17	(294)	(92)	386	0	0	0	0
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(1.157)	(35)	(369)	(398)	27	237	(8)	0	0	(1.703)
Ζημίες Απομείωσης νέων δανείων	5.355	56	92	4.145	124	2.942	4	0	0	12.718
Αλλαγή Πιστωτικών Παραμέτρων	(150)	161	3.171	(462)	411	4.778	0	0	(0)	7.908
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές	873	(135)	(113)	(2.666)	146	(361)	(35)	0	(242)	(2.533)
Υπόλοιπο 31/12/2025	9.852	245	5.372	9.273	1.558	41.580	4	0	0	67.885
Διαγραφές	0	0	0	0	0	(46)	0	0	0	(46)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2025	9.852	245	5.372	9.273	1.558	41.534	4	0	0	67.839

31/12/2025

Τράπεζα

(ποσά σε χιλ. €)

	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Πιστωτικές κάρτες			Λοιπά			Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	398	106	3.736	676	215	1.590	923	154	1.442	77	3	113	9.433
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	165	(59)	(106)	256	(61)	(194)	144	(37)	(107)	1	(1)	(0)	0
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(32)	51	(19)	(108)	265	(158)	(6)	12	(6)	0	0	0	(0)
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(6)	(12)	18	(23)	(124)	147	(23)	(88)	111	(1)	(1)	2	0
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(193)	(8)	(375)	(316)	(8)	(241)	(15)	(3)	23	(10)	0	(3)	(1.149)
Ζημίες Απομείωσης νέων δανείων	149	6	32	121	28	262	128	5	79	0	0	8	819
Αλλαγή Πιστωτικών Παραμέτρων	(30)	20	53	(123)	164	401	(22)	(106)	396	(0)	(3)	7	756
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές	(135)	17	73	(185)	(85)	320	1.611	89	(129)	(22)	2	(100)	1.459
Μεταφορά σε χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Υπόλοιπο 31/12/2024	317	122	3.411	298	394	2.127	2.740	25	1.809	45	0	27	11.317
Διαγραφές	0	0	(1)	(11)	0	0	(1.940)	0	(0)	0	0	(3)	(1.955)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2024	317	122	3.410	288	394	2.127	800	25	1.809	45	0	24	9.362

31/12/2025

Τράπεζα

(ποσά σε χιλ. €)

	Μεγάλες επιχειρήσεις			Επιχειρηματικά MME			Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)			Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2025	5.022	68	2.573	8.077	1.106	33.994	43	0	242	51.124
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	4	(4)	0	870	(795)	(75)	0	0	(0)	(0)
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(152)	152	0	(214)	613	(399)	0	0	0	0
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(1)	(16)	17	(293)	(92)	384	0	0	0	(0)
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(1.099)	(35)	(369)	(266)	27	316	(8)	0	0	(1.435)
Ζημίες Απομείωσης νέων δανείων	5.352	56	92	4.139	124	2.941	4	0	0	12.709
Αλλαγή Πιστωτικών Παραμέτρων	(150)	161	3.171	(460)	411	4.766	0	0	(0)	7.898
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές	870	(135)	(113)	(2.592)	165	(360)	(35)	0	(242)	(2.441)
Μεταφορά σε χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Υπόλοιπο 31/12/2025	9.847	245	5.372	9.262	1.558	41.568	4	0	0	67.856
Διαγραφές	0	0	0	0	0	(46)	0	0	0	(46)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2025	9.847	245	5.372	9.262	1.558	41.521	4	0	0	67.810

31/12/2024

Όμιλος και Τράπεζα

(ποσά σε χιλ. €)	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Πιστωτικές κάρτες			Λοιπά			Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	203	672	102.220	108	343	66.245	570	8	24.208	46	2	50.480	245.104
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	249	(189)	(61)	216	(93)	(124)	91	(36)	(55)	26	(3)	(23)	(0)
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(3)	1.444	(1.441)	(8)	211	(203)	(13)	28	(16)	(8)	8	(0)	(0)
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(2)	(316)	318	(7)	(153)	159	(12)	(53)	65	(1)	(0)	2	(0)
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών	2.642	4.152	65.495	224	1.434	27.631	211	16	2.920	43	(2)	3.656	108.421
Ζημίες Απομείωσης νέων δανείων	107	363	66.442	490	513	47.843	223	89	932	228	8	73.184	190.423
Αλλαγή Πιστωτικών Παραμέτρων	1.048	2.267	36	155	76	683	(9)	51	289	(2)	5	(8)	4.591
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές	(247)	(965)	(1.040)	(214)	328	18.593	(112)	56	(56)	(102)	(15)	(19.327)	(3.100)
Υπόλοιπο 31/12/2024	400	106	4.015	676	520	2.925	920	154	1.692	77	3	380	11.868
Διαγραφές	(2)	(0)	(279)	(0)	(305)	(1.335)	(0)	0	(249)	0	0	(267)	(2.438)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2024	398	106	3.736	676	215	1.590	920	154	1.442	77	3	113	9.430

31/12/2024

Όμιλος και Τράπεζα

(ποσά σε χιλ. €)	Μεγάλες επιχειρήσεις			Επιχειρηματικά MME			Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)			Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	1.927	62.828	131.177	8.964	17.415	748.284	169	0	0	970.765
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	460	(362)	(98)	6.084	(4.628)	(1.457)	0	0	0	(0)
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(46)	46	0	(185)	253	(68)	0	0	0	0
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(932)	(24.438)	25.370	(7)	(1.365)	1.372	0	0	0	0
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(1.038)	(875)	18.075	(131)	5.185	176.938	(143)	0	0	198.011
Ζημίες Απομείωσης νέων δανείων	5.726	167	38.247	10.183	4.954	748.760	13	0	864	808.913
Αλλαγή Πιστωτικών Παραμέτρων	(926)	(24.749)	108.040	4.541	(5.078)	4.928	0	0	0	86.756
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές	(73)	1.801	(91.736)	(14.040)	4.979	60.400	4	(0)	17	(38.646)
Υπόλοιπο 31/12/2024	5.079	6.774	8.589	8.291	1.641	55.855	43	0	242	86.516
Διαγραφές	0	(6.707)	(6.016)	0	(517)	(21.782)	0	0	0	(35.021)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2024	5.079	68	2.573	8.291	1.125	34.073	43	0	242	51.495

31/12/2024

Τράπεζα

(ποσά σε χιλ. €)

	Στεγαστικά			Καταναλωτικά			Πιστωτικές κάρτες			Λοιπά			Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	203	672	102.220	108	343	66.245	570	8	24.208	46	2	50.480	245.104
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	253	(192)	(61)	216	(93)	(124)	95	(37)	(58)	26	(3)	(23)	(0)
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(3)	1.444	(1.441)	(8)	211	(203)	(13)	28	(16)	(8)	8	(0)	(0)
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(2)	(316)	318	(7)	(153)	159	(12)	(53)	65	(1)	(0)	2	(0)
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	2.642	4.152	65.495	224	1.434	27.631	211	16	2.920	43	(2)	3.656	108.421
Ζημίες Απομείωσης νέων δανείων	107	363	66.442	490	513	47.843	223	89	932	228	8	73.184	190.423
Αλλαγή Πιστωτικών Παραμέτρων	1.048	2.267	36	155	76	683	(9)	51	289	(2)	5	(8)	4.591
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές	(251)	(961)	(1.040)	(214)	328	18.593	(113)	57	(52)	(102)	(15)	(19.327)	(3.098)
Μεταφορά σε χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση	(3.596)	(7.321)	(227.956)	(288)	(2.138)	(157.903)	(29)	(6)	(26.596)	(153)	0	(107.584)	(533.570)
Υπόλοιπο 31/12/2024	400	106	4.015	676	520	2.925	923	154	1.692	77	3	380	11.870
Διαγραφές	(2)	(0)	(279)	(0)	(305)	(1.335)	(0)	0	(249)	0	0	(267)	(2.438)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2024	398	106	3.736	676	215	1.590	923	154	1.442	77	3	113	9.433

31/12/2024

Τράπεζα

(ποσά σε χιλ. €)

	Μεγάλες επιχειρήσεις			Επιχειρηματικά MME			Δημόσιος τομέας (Ελλάδα)			Σύνολο
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2024	1.927	62.828	131.177	8.964	17.415	748.284	169	0	0	970.765
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	460	(362)	(98)	6.084	(4.628)	(1.457)	0	0	0	(0)
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(46)	46	0	(185)	253	(68)	0	0	0	0
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(932)	(24.438)	25.370	(7)	(1.365)	1.372	0	0	0	0
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(1.038)	(875)	18.075	(131)	5.185	176.938	(143)	0	0	198.011
Ζημίες Απομείωσης νέων δανείων	5.713	167	38.247	10.069	4.954	748.681	13	0	864	808.707
Αλλαγή Πιστωτικών Παραμέτρων	(926)	(24.749)	108.040	4.541	(5.078)	4.928	0	0	0	86.756
Λοιπές κινήσεις και συναλλαγματικές διαφορές	(117)	1.801	(91.736)	(14.140)	4.961	60.400	4	(0)	17	(38.810)
Μεταφορά σε χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση	(19)	(7.644)	(220.486)	(7.119)	(20.074)	(1.683.301)	0	0	(639)	(1.939.283)
Υπόλοιπο 31/12/2024	5.022	6.774	8.589	8.077	1.623	55.776	43	0	242	86.145
Διαγραφές	0	(6.707)	(6.016)	0	(517)	(21.782)	0	0	0	(35.021)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2024	5.022	68	2.573	8.077	1.106	33.994	43	0	242	51.124

41.5.2 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, απομειωμένα δάνεια και προβλέψεις απομείωσης ανά κατηγορία δανείων και τομέα δραστηριότητας

31/12/2025

Όμιλος (ποσά σε χιλ. €)	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή Αξία
Ιδιώτες	431.829	16.672	22.388	470.888	9.362	461.526
Στεγαστικά	366.476	8.908	15.193	390.576	3.849	386.727
Καταναλωτικά	45.465	7.555	4.419	57.439	2.809	54.630
Πιστωτικές κάρτες	19.293	210	2.739	22.242	2.635	19.607
Λοιπά	595	0	37	632	69	562
Επιχειρηματικά	3.797.079	53.723	137.883	3.988.684	67.835	3.920.850
Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	62.951	198	1.869	65.017	408	64.609
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο, Επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών	424.771	13.816	36.117	474.704	19.851	454.854
Κατασκευές	507.344	2.301	8.077	517.722	3.787	513.935
Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική μέριμνα	31.757	186	224	32.167	248	31.918
Μεταποίηση	563.394	6.301	31.646	601.342	13.023	588.319
Μεταφορά και αποθήκευση	309.003	10.973	196	320.172	757	319.414
Ενημέρωση και επικοινωνία	58.450	153	5.045	63.648	885	62.764
Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών	25.475	3.047	11.607	40.129	8.084	32.045
Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	331.730	0	533	332.263	1.805	330.458
Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	356.412	4.922	3.820	365.154	4.689	360.465
Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	47.447	133	4.523	52.104	3.212	48.892
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	181.324	0	4.179	185.503	720	184.783
Εκπαίδευση	5.255	0	269	5.523	116	5.407
Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες	84.887	861	1.670	87.418	658	86.760
Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία	7.767	304	196	8.266	258	8.009
Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού	766.934	10.527	27.844	805.306	8.869	796.437
Παροχή νερού, επεξεργασία λυμάτων, διαχείριση αποβλήτων και δραστηριότητες εξυγίανσης	20.811	0	0	20.811	427	20.384
Ορυχεία και λατομεία	11.368	0	67	11.435	39	11.395
Δημόσιος Τομέας	1.074.785	0	0	1.074.785	4	1.074.781
Σύνολο	5.303.692	70.395	160.271	5.534.358	77.201	5.457.157

31/12/2025

Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή Αξία
Ιδιώτες	431.865	16.672	22.388	470.924	9.362	461.562
Στεγαστικά	366.476	8.908	15.193	390.576	3.849	386.727
Καταναλωτικά	45.465	7.555	4.419	57.439	2.809	54.630
Πιστωτικές κάρτες	19.329	210	2.739	22.278	2.635	19.643
Λοιπά	595	0	37	632	69	562
Επιχειρηματικά	3.783.448	53.235	136.614	3.973.298	67.806	3.905.492
Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	59.127	198	1.869	61.193	407	60.787
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο, Επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών	403.487	13.328	36.002	452.817	19.846	432.970
Κατασκευές	477.549	2.301	8.077	487.928	3.783	484.145
Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική μέριμνα	30.683	186	224	31.093	248	30.845
Μεταποίηση	534.314	6.301	30.494	571.109	13.005	558.105
Μεταφορά και αποθήκευση	309.003	10.973	196	320.172	757	319.414
Ενημέρωση και επικοινωνία	50.829	153	5.045	56.027	882	55.145
Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών	25.218	3.047	11.607	39.872	8.084	31.788
Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	450.280	0	533	450.813	1.808	449.005
Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	356.412	4.922	3.820	365.154	4.689	360.465
Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	47.447	133	4.523	52.104	3.212	48.892
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	181.324	0	4.179	185.503	720	184.783
Εκπαίδευση	5.255	0	269	5.523	116	5.407
Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες	46.963	861	1.670	49.494	657	48.838
Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία	7.767	304	196	8.266	258	8.009
Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού	766.934	10.527	27.844	805.306	8.869	796.437
Παροχή νερού, επεξεργασία λυμάτων, διαχείριση αποβλήτων και δραστηριότητες εξυγίανσης	20.475	0	0	20.475	427	20.049
Ορυχεία και λατομεία	10.381	0	67	10.448	39	10.408
Δημόσιος Τομέας	1.074.785	0	0	1.074.785	4	1.074.781
Σύνολο	5.290.098	69.907	159.002	5.519.007	77.172	5.441.835

31/12/2024

Όμιλος (ποσά σε χιλ. €)	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενε ς ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή Αξία
Ιδιώτες	348.011	10.135	17.200	375.346	9.430	365.916
Στεγαστικά	278.377	8.308	11.766	298.451	4.241	294.210
Καταναλωτικά	46.433	1.420	2.933	50.786	2.481	48.305
Πιστωτικές κάρτες	21.451	398	2.100	23.949	2.516	21.433
Λοιπά	1.750	10	401	2.160	192	1.968
Επιχειρηματικά	2.723.853	53.434	109.720	2.887.006	51.210	2.835.797
Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	47.041	517	913	48.470	316	48.154
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο, Επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών	358.049	5.995	28.326	392.370	13.761	378.609
Κατασκευές	519.347	1.226	6.736	527.309	3.680	523.629
Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική	13.211	38	172	13.421	69	13.352
Μεταποίηση	470.936	9.861	21.141	501.938	9.785	492.152
Μεταφορά και αποθήκευση	197.234	534	100	197.867	633	197.234
Ενημέρωση και επικοινωνία	58.299	51	1.189	59.539	903	58.636
Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών	16.078	2.864	8.989	27.931	6.371	21.560
Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	84.526	0	532	85.058	1.385	83.673
Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών	336.775	19.661	3.353	359.789	2.570	357.219
Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	14.925	3.181	3.747	21.852	1.029	20.824
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	89.628	6.261	4.090	99.979	938	99.041
Εκπαίδευση	3.619	3	270	3.891	201	3.690
Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες	32.877	498	1.211	34.586	374	34.212
Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία	8.028	0	40	8.068	640	7.428
Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού	453.629	692	28.463	482.784	7.686	475.098
Παροχή νερού, επεξεργασία λυμάτων, διαχείριση αποβλήτων και δραστηριότητες εξυγίανσης	18.051	2.054	0	20.105	860	19.245
Ορυχεία και λατομεία	1.601	0	448	2.049	8	2.041
Δημόσιος Τομέας	1.228.078	0	506	1.228.584	285	1.228.299
Σύνολο	4.299.942	63.569	127.426	4.490.936	60.925	4.430.012

31/12/2024

Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Λογιστικό υπόλοιπο προ προβλέψεων απομείωσης	Αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή Αξία
Ιδιώτες	348.056	10.135	17.200	375.391	9.433	365.958
Στεγαστικά	278.377	8.308	11.766	298.451	4.241	294.210
Καταναλωτικά	46.433	1.420	2.933	50.786	2.481	48.305
Πιστωτικές κάρτες	21.496	398	2.100	23.993	2.519	21.475
Λοιπά	1.750	10	401	2.160	192	1.968
Επιχειρηματικά	2.718.376	51.200	109.608	2.879.184	50.839	2.828.345
Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	46.050	262	913	47.225	313	46.911
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο, Επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσυκλετών	342.221	5.993	28.215	376.429	13.661	362.768
Κατασκευές	431.894	1.226	6.736	439.856	3.484	436.372
Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική μέριμνα	12.804	38	172	13.014	69	12.944
Μεταποίηση	432.002	9.861	21.141	463.004	9.717	453.287
Μεταφορά και αποθήκευση	196.896	475	100	197.471	632	196.838
Ενημέρωση και επικοινωνία	53.691	34	1.189	54.914	900	54.014
Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών	13.966	2.864	8.989	25.819	6.368	19.451
Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	236.106	0	532	236.638	1.416	235.222
Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	336.775	19.661	3.353	359.789	2.570	357.219
Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	14.925	3.181	3.747	21.852	1.029	20.824
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	89.628	6.261	4.090	99.979	938	99.041
Εκπαίδευση	3.619	3	270	3.891	201	3.690
Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες	28.054	498	1.211	29.763	362	29.401
Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία	8.028	0	40	8.068	640	7.428
Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού	453.629	692	28.463	482.784	7.686	475.098
Παροχή νερού, επεξεργασία λυμάτων, διαχείριση αποβλήτων και δραστηριότητες εξυγίανσης	18.051	152	0	18.203	844	17.359
Ορυχεία και λατομεία	37	0	448	485	8	477
Δημόσιος Τομέας	1.228.078	0	506	1.228.584	285	1.228.299
Σύνολο	4.294.509	61.336	127.314	4.483.159	60.557	4.422.602

41.6 Ρυθμίσεις δανείων**41.6.1 Ανάλυση ρυθμίσεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά είδος ρύθμισης**

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Ρυθμισμένα Δάνεια (Καθαρή Αξία)	
	31/12/2025	31/12/2024
Είδη Ρύθμισης		
Πληρωμή τόκων	0	129
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	277	3.855
Παροχή περιόδου χάριτος	0	0
Επέκταση διάρκειας δανείου	33	4.521
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	287	1.295
Διαγραφή μέρους του χρέους	0	172
Λοιπά	5.880	25.354
Συνολική καθαρή αξία	6.477	35.325

41.6.2 Ανάλυση ρυθμίσεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών με βάση την πιστωτική τους ποιότητα**31/12/2025**

Όμιλος (ποσά σε χιλ. €)	Συνολικό Ποσό Δ&Α	Συνολικό Ποσό Ρυθμισμένων Δ&Α	% Ρυθμισμένων Δ&Α
Stage 1	5.303.692	0	0,00%
Stage 2	70.395	3.293	4,68%
Stage 3	160.271	10.979	6,85%
Συνολική Αξία (προ απομείωσης)	5.534.358	14.272	0,26%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 1	20.579	0	0,00%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 2	2.345	215	9,16%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 3	54.277	7.580	13,96%
Συνολική καθαρή αξία	5.457.157	6.477	0,12%
Ληφθείσες Εξασφαλίσεις	4.041.465	5.011	0,12%

31/12/2024

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Συνολικό Ποσό Δ&Α	Συνολικό Ποσό Ρυθμισμένων Δ&Α	% Ρυθμισμένων Δ&Α
Stage 1	4.299.942	21.396	0,50%
Stage 2	63.569	8.208	12,91%
Stage 3	127.426	14.503	11,38%
Συνολική Αξία (προ απομείωσης)	4.490.936	44.107	0,98%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 1	15.485	130	0,84%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 2	1.671	278	16,67%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 3	43.769	8.373	19,13%
Συνολική καθαρή αξία	4.430.012	35.325	0,80%
Ληφθείσες Εξασφαλίσεις	2.504.528	28.479	1,14%

31/12/2025

Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Συνολικό Ποσό Δ&Α	Συνολικό Ποσό Ρυθμισμένων Δ&Α	% Ρυθμισμένων Δ&Α
Stage 1	5.290.098	0	0,00%
Stage 2	69.907	3.293	4,71%
Stage 3	159.002	10.979	6,90%
Συνολική Αξία (προ απομείωσης)	5.519.007	14.272	0,26%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 1	20.563	0	0,00%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 2	2.345	215	9,16%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 3	54.265	7.580	13,97%
Συνολική καθαρή αξία	5.441.835	6.477	0,12%
Ληφθείσες Εξασφαλίσεις	3.907.562	5.011	0,13%

31/12/2024

Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Συνολικό Ποσό Δ&Α	Συνολικό Ποσό Ρυθμισμένων Δ&Α	% Ρυθμισμένων Δ&Α
Stage 1	4.294.509	21.396	0,50%
Stage 2	61.336	8.208	13,38%
Stage 3	127.314	14.503	11,39%
Συνολική Αξία (προ απομείωσης)	4.483.159	44.107	0,98%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 1	15.216	130	0,86%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 2	1.652	278	16,86%
Σωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης Stage 3	43.690	8.373	19,17%
Συνολική καθαρή αξία	4.422.602	35.325	0,80%
Ληφθείσες Εξασφαλίσεις	2.504.528	28.479	1,14%

41.6.3 Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά κατηγορία

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	31/12/2025	31/12/2024
Ιδιώτες	2.750	19.544
Στεγαστικά	2.200	17.025
Καταναλωτικά	545	2.513
Πιστωτικές κάρτες	4	6
Λοιπές	0	0
Επιχειρηματικά	3.728	15.654
Μεγάλες επιχειρήσεις	0	0
MME	3.728	15.654
Δημόσιος Τομέας	0	127
Ελλάδα	0	127
Συνολική καθαρή αξία	6.477	35.325

41.6.4 Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά γεωγραφική περιοχή

Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	31/12/2025	31/12/2024
Ελλάδα	6.477	35.325
Συνολική καθαρή αξία	6.477	35.325

41.7 Εύλογες αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τις λογιστικές και εύλογες αξίες για τα χρηματοοικονομικά μέσα (στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων) που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης.

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	Όμιλος			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	68.555	79.664	68.555	79.664
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	5.457.157	4.430.012	5.456.888	4.429.972
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	1.126.922	953.440	1.097.827	925.694

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	258.736	101.107	258.736	101.107
Υποχρεώσεις σε πελάτες	6.757.046	6.085.239	6.772.790	6.116.255
Εκδοθείσες ομολογίες	169.063	133.100	169.063	133.100

Εύλογη αξία στοιχείων Κατάστασης Οικονομικής Θέσης	Τράπεζα			
	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Χρηματοοικονομικά Στοιχεία Ενεργητικού				
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	68.538	79.633	68.538	79.664
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	5.441.835	4.422.602	5.441.518	4.422.822
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος	1.126.922	953.440	1.097.827	925.694

Χρηματοοικονομικές Υποχρεώσεις	Λογιστική Αξία		Εύλογη Αξία	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	258.736	101.107	258.736	101.107
Υποχρεώσεις σε πελάτες	6.764.110	6.091.422	6.773.854	3.239.153
Εκδοθείσες ομολογίες	169.063	133.100	169.063	133.100

Η εύλογη αξία των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και των υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αντίστοιχη λογιστική αξία καθώς η πλειοψηφία έχει λήξη κάτω του μηνός.

Η εύλογη αξία των επενδύσεων στο αναπόσβεστο κόστος υπολογίζεται με βάση της τιμές ενεργού αγοράς.

Η εύλογη αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών καθώς και των υποχρεώσεων σε πελάτες, υπολογίζεται προεξοφλώντας τις αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές (εισροές ή εκροές αντίστοιχα). Τα επιτόκια που χρησιμοποιήθηκαν για την προεξόφληση των ταμειακών ροών για τα δάνεια και τις υποχρεώσεις πελατών έγιναν με βάση την καμπύλη των επιτοκίων.

Η εύλογη αξία αντιπροσωπεύει εκτιμήσεις κατά την ημερομηνία κατάρτισης της ετήσιας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Οι εκτιμήσεις αυτές υπόκεινται μεταξύ άλλων και σε προσαρμογές ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς που επικρατούν τη δεδομένη χρονική στιγμή της αποτίμησης. Οι υπολογισμοί αυτοί αποτελούν την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της Διοίκησης και βασίζονται σε συγκεκριμένες παραδοχές. Λαμβάνοντας υπόψη ότι οι υπολογισμοί αυτοί περιλαμβάνουν το στοιχείο της αβεβαιότητας, είναι πιθανόν οι εύλογες αξίες να μην αντιπροσωπεύουν την τιμή στην οποία μπορεί αυτά τα χρηματοοικονομικά μέσα να πωληθούν ή να εκκαθαριστούν στο μέλλον.

Τα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία αποτιμώνται ή γνωστοποιείται η εύλογη αξία τους κατηγοριοποιούνται στα ακόλουθα τρία επίπεδα ανάλογα με τη χαμηλότερη πηγή πληροφόρησης που χρησιμοποιήθηκε για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους:

- Επίπεδο 1: τιμές (χωρίς προσαρμογές) ενεργού αγοράς για αντίστοιχα στοιχεία απαιτήσεων και υποχρεώσεων
- Επίπεδο 2: άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα δεδομένα
- Επίπεδο 3: προκύπτουν από μη παρατηρήσιμα δεδομένα που χρησιμοποιούνται σε τεχνικές αποτίμησης

Στην περίπτωση που κατά την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων η εύλογη αξία τους διαφέρει από το τίμημα της συναλλαγής, η διαφορά αναγνωρίζεται απευθείας στα αποτελέσματα μόνο στην περίπτωση που το μέσο αποτιμάται με βάση δεδομένα του επιπέδου 1 και 2. Στην περίπτωση που αποτιμάται με βάση δεδομένα του επιπέδου 3, η διαφορά κατά την αρχική αναγνώριση δεν καταχωρείται άμεσα στα αποτελέσματα, δύναται δε να αναγνωρισθεί μεταγενέστερα στο βαθμό που η αποτίμηση του μέσου βασιστεί σε παρατηρήσιμες τιμές και λαμβάνοντας υπόψη, τόσο τη φύση του όσο και τη διάρκεια του χρόνου.

Στην κατηγορία του επιπέδου 2 εντάσσονται τα δεδομένα τα οποία δεν ικανοποιούν τα κριτήρια κατηγοριοποίησης στο επίπεδο 1 αλλά τα οποία είναι παρατηρήσιμα, είτε άμεσα είτε έμμεσα. Τα δεδομένα αυτά είναι:

- οι τιμές οργανωμένης αγοράς για παρόμοια στοιχεία του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων.
- λοιπά παρατηρήσιμα δεδομένα για το στοιχείο του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων που αποτιμάται όπως για παράδειγμα:
 - επιτόκια και καμπύλες επιτοκίων
 - τεκμαιρόμενη μεταβλητότητα
 - πιστωτικά περιθώρια

Οι κυριότερες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της εύλογης αξίας στο επίπεδο 2 είναι η αναφορά στην τρέχουσα εύλογη αξία ενός ουσιασώς συναφούς μέσου, η μέθοδος της προεξόφλησης και τα μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης.

Στην κατηγορία του επιπέδου 3 εντάσσονται οι μη παρατηρήσιμες τιμές. Μη παρατηρήσιμες τιμές που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας περιλαμβάνουν συσχετίσεις, μακροπρόθεσμες μεταβλητότητες, αναμενόμενες ταμειακές ροές, επιτόκια προεξόφλησης, πιστωτικά περιθώρια και άλλες παραμέτρους που αφορούν σε συγκεκριμένες συναλλαγές και προσδιορίζονται από τον Όμιλο. Οι κυριότερες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση της εύλογης αξίας στο επίπεδο 3 είναι η μέθοδος της προεξόφλησης, οι πολλαπλασιαστές και τα μοντέλα αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης.

Επίσης επισημαίνονται τα ακόλουθα:

- Η εύλογη αξία μη εισηγμένων μετοχών καθώς και μετοχών που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά προσδιορίζεται με βάση τις προβλέψεις του Ομίλου όσον αφορά στη μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αφού ληφθεί υπόψη και ο αναμενόμενος βαθμός ανάπτυξης των δραστηριοτήτων του (growth rate), καθώς και ο μεσοσταθμικός συντελεστής κεφαλαιακής απόδοσης ο οποίος χρησιμοποιείται ως επιτόκιο προεξόφλησης. Δεδομένου ότι όλες οι ανωτέρω παράμετροι είναι κατά κύριο λόγο μη παρατηρήσιμες, η αποτίμηση των εν λόγω μετοχών κατατάσσεται στο επίπεδο 3.
- Στο επίπεδο 3 περιλαμβάνονται, επίσης, χρεωστικοί τίτλοι των οποίων η αγορά θεωρείται μη ενεργή λόγω έλλειψης ρευστότητας π.χ. σε περίπτωση που ο εκδότης έχει τεθεί σε καθεστώς εκκαθάρισης. Στις περιπτώσεις αυτές οι αναμενόμενες ροές από τους χρεωστικούς τίτλους προσδιορίζονται από τον Όμιλο με βάση την εκτιμώμενη εισπραξιμότητά τους.

Ο Όμιλος σε κάθε ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων αξιολογεί τις πιθανές εναλλακτικές για τον προσδιορισμό των μη παρατηρήσιμων τιμών, προσδιορίζει την επίπτωσή τους στον υπολογισμό της εύλογης αξίας και επιλέγει τελικά εκείνες τις μη παρατηρήσιμες τιμές που είναι συνεπείς αφενός με τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, αφετέρου με τις μεθόδους που εφαρμόζει για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας.

Παρατίθεται κατωτέρω πίνακας διαβαθμίσεως ορισμένων χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, ανάλογα με την ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους.

31/12/2025	Όμιλος			
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	243.758	0	734	244.491
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	69.002	0	0	69.002
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	152	0	152

31/12/2024	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	690.760	0	734	691.494
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	55.204	0	0	55.204
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	418	0	418
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	39	0	39

31/12/2025	Τράπεζα			
	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	243.758	0	734	244.491
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	69.002	0	0	69.002
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	152	0	152

31/12/2024	Πρώτο Επίπεδο	Δεύτερο Επίπεδο	Τρίτο Επίπεδο	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	690.760	0	734	691.494
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	55.204	0	0	55.204
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	0	418	0	418
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	39	0	39

Πρέπει να σημειωθεί ότι κατά τη διάρκεια της τρέχουσας χρήσης δεν έλαβαν χώρα μεταφορές μεταξύ των επιπέδων εύλογης αξίας.

Επιπλέον, η εύλογη αξία επηρεάζεται σημαντικά από το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται κατά την διαδικασία αποτίμησης. Λόγω της απουσίας παρόμοιων συναλλαγών στην ελληνική αγορά, χρησιμοποιήθηκαν στοιχεία από άλλες χώρες της Ευρώπης όπου έχουν λάβει χώρα παρόμοιες συναλλαγές, τα οποία προσαρμόστηκαν με τις αποδόσεις των ομολόγων ελληνικού δημοσίου, παρόμοιας διάρκειας με την διάρκεια της εν λόγω συναλλαγής, ενώ τέλος λήφθηκε υπόψη και το επιτόκιο της πρόσφατης έκδοσης Tier II χρηματοοικονομικού μέσου για την αποπληρωμή των προνομιούχων μετοχών του Ν.2723/2008. Η παραπάνω ανάλυση ευαισθησίας, ενσωματώνει και εναλλακτικές τιμές του προεξοφλητικού επιτοκίου με ίση στάθμιση.

Σε σχέση με το χαρτοφυλάκιο επενδυτικών ακινήτων της Τράπεζας, η μεταβολή της κύριας εκτιμητικής παραδοχής κατά +5% / -5%, επηρεάζει την εύλογη αξία των ακινήτων κατά 2,8 εκατ. ευρώ και -2,8 εκατ. ευρώ περίπου, αντίστοιχα, κατά την 31/12/2025.

42. Κεφαλαιακή επάρκεια

Η Διεύθυνση Capital, Liquidity and Market Risks του Ομίλου παρακολουθεί την κεφαλαιακή επάρκεια σε τακτά χρονικά διαστήματα και υποβάλλει τα στοιχεία υπολογισμού αυτής ανά τρίμηνο στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία αποτελεί και την εποπτεύουσα αρχή των Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

Ως Δείκτης Συνολικής 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. Ως Δείκτης TIER 1 ορίζεται αντίστοιχα ο λόγος των Κεφαλαίων της κατηγορίας 1 προς τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού (εντός και εκτός ισολογισμού) ενώ με αντίστοιχο τρόπο ορίζεται και ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1).

Τα σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν τον πιστωτικό κίνδυνο (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου αντισυμβαλλομένου και τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου), τον κίνδυνο αγοράς καθώς και τον λειτουργικό κίνδυνο και υπολογίζονται σύμφωνα με το νέο εποπτικό πλαίσιο για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις όπως περιγράφεται στον Κανονισμό (Ε/Ε) 1623/2024 (CRR 3).

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 506/05.07.2024 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, ο Όμιλος υποχρεούται σε κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας 2,5% η τήρηση του οποίου θα αξιολογείται λαμβάνοντας υπόψη τις εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες.

Αντίστοιχα, σύμφωνα με το άρθρο 123 του Ν. 4261/2014, ο Όμιλος υποχρεούται να διατηρεί ένα συγκεκριμένο αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας, ύψους 0,27%¹.

Επιπλέον, με βάση την ΕΔΕΑ που διενεργεί σε ετήσια βάση η Τράπεζα της Ελλάδος, από την 5η Ιουλίου 2024 οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις («OCR») που ο Όμιλος θα πρέπει να διατηρεί σε συνεχή βάση ορίζονται από τους ακόλουθους δείκτες:

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8,97%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (TIER 1 ratio): 11,04% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (TCR Ratio): 13,79%.

Σημειώνεται ότι οι παραπάνω κεφαλαιακές απαιτήσεις ενσωματώνουν:

(α) τις ελάχιστες απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας του Πυλώνα Ι της Βασιλείας όπως ορίζονται στο άρθρο 92(1) του κανονισμού ΕΕ αριθ. 575/2013 συνολικού ύψους 8%,

(β) τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ της Βασιλείας («P2R»), όπως ορίζονται στο άρθρο 16(2) του κανονισμού ΕΕ με αριθ. 1024/2013 συνολικού ύψους 3,02% και

(γ) το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου του Ν. 4261/2014 ύψους 2,5%

(δ) το συγκεκριμένο για κάθε ίδρυμα αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο κεφάλαιο ΣΤ' του Ν. 4261/2014, ύψους 0,27%².

Στόχος του Ομίλου είναι να διατηρεί πάντα ισχυρή κεφαλαιακή επάρκεια, σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις, διασφαλίζοντας ταυτόχρονα την απρόσκοπτη ολοκλήρωση των επιχειρηματικών στόχων και του επιχειρηματικού πλάνου.

Κατά την ημερομηνία αναφοράς των Οικονομικών Καταστάσεων, οι Κεφαλαιακοί Δείκτες του Ομίλου και της Τράπεζας, διαμορφώθηκαν ως εξής:

¹ Με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 235/1/07.10.2024, το ποσοστό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για την Ελλάδα ορίστηκε στο 0,25%, με ημερομηνία έναρξης εφαρμογής την 1η Οκτωβρίου 2025. Το πρόσθετο αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας, λόγω ανοιγμάτων του Ομίλου προς χώρες του εξωτερικού, υπολογίζεται ίσο με ~0,02% και καθορίζεται από την εκάστοτε Κεντρική Τράπεζα. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας είναι ένα εργαλείο σχεδιασμένο να παρουσιάζει διακυμάνσεις σε σχέση με την οικονομική κατάσταση μιας χώρας, με στόχο τη διασφάλιση της κεφαλαιακής επάρκειας σε περιόδους κρίσης.

² Με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 235/1/07.10.2024, το ποσοστό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για την Ελλάδα ορίστηκε στο 0,25%, με ημερομηνία έναρξης εφαρμογής την 1η Οκτωβρίου 2025. Το πρόσθετο αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας, λόγω ανοιγμάτων του Ομίλου προς χώρες του εξωτερικού, υπολογίζεται ίσο με ~0,02% και καθορίζεται από την εκάστοτε Κεντρική Τράπεζα. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας είναι ένα εργαλείο σχεδιασμένο να παρουσιάζει διακυμάνσεις σε σχέση με την οικονομική κατάσταση μιας χώρας, με στόχο τη διασφάλιση της κεφαλαιακής επάρκειας σε περιόδους κρίσης.

(σε χιλ. ευρώ)

Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Μετοχικό Κεφάλαιο (Κοινές μετοχές)	80.901	80.900	80.901	80.900
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	519.433	1.565.446	519.433	1.565.446
Αποθεματικά	266.825	1.236.043	266.784	1.236.002
Αποτελέσματα εις νέον	11.617	(2.007.046)	3.534	(2.012.496)
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων				
Αναπόσβεστη αξία άυλων παγίων στοιχείων	(118.734)	(103.031)	(118.619)	(102.937)
Λοιπά στοιχεία	40.957	25.068	40.957	25.068
Υπεραξία / (Αρνητική υπεραξία)	(126.676)	(126.676)	(126.676)	(126.676)
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	(230.176)	(273.760)	(230.176)	(273.760)
Θέσεις από τιτλοποίηση με συντελεστή στάθμισης 1250%	(7.768)	(3.432)	(7.768)	(3.432)
Μεταβατικές ρυθμίσεις του IFRS 9	0	272	0	272
CET1 - Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier I Capital)	436.381	393.784	428.370	388.386
T1L - Πρόσθετα Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier I Capital)	100.000	0	100.000	0
T1 - Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	536.381	393.784	528.370	388.386
T2L - Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier II Capital)				
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	156.123	96.713	156.123	96.713
T2 - Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II Capital)	156.123	96.713	156.123	96.713
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	692.504	490.496	684.493	485.098
Σταθμισμένα έναντι πιστωτικού κινδύνου	3.628.669	3.081.196	3.637.932	3.091.627
Σταθμισμένα έναντι κινδύνου αγοράς	8.357	30.230	8.357	30.230
Σταθμισμένα έναντι λειτουργικού κινδύνου	326.793	197.599	323.184	194.616
	3.963.818	3.309.025	3.969.472	3.316.473
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	11,01%	11,90%	10,79%	11,71%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	13,53%	11,90%	13,31%	11,71%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	17,47%	14,82%	17,24%	14,63%
Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας (Πλήρη Εφαρμογή)				
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	11,01%	11,89%	10,79%	11,70%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	13,53%	11,89%	13,31%	11,70%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	17,47%	14,82%	17,24%	14,62%

Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας κατά την 31/12/2025 επηρεάστηκαν από τρεις βασικούς παράγοντες. Πρώτον, η κεφαλαιακή βάση ενισχύθηκε σημαντικά χάρη στη βελτιωμένη κερδοφορία του δεύτερου εξαμήνου του 2025, καθώς και στη μείωση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης, η οποία συνέβαλε στην αύξηση των εποπτικών κεφαλαίων. Δεύτερον, η υλοποίηση πιστωτικής επέκτασης περίπου

€340 εκατ., σε ευθυγράμμιση με το επιχειρηματικό πλάνο της Τράπεζας, οδήγησε σε αντίστοιχη αύξηση του σταθμισμένου σε κίνδυνο ενεργητικού. Τρίτον, τα σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού που αφορούν τον λειτουργικό κίνδυνο αυξήθηκαν, αντανακλώντας τη θετική πορεία των λειτουργικών εσόδων της περιόδου 2022–2025.

Παράλληλα, η Τράπεζα διενήργησε εσωτερική άσκηση για σκοπούς ΔΑΕΕΚ, ενσωματώνοντας δυσμενές σενάριο μη επίτευξης των εκτιμώμενων λειτουργικών εσόδων και εξόδων βάσει του Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου για την περίοδο έως και το 2028, καλύπτοντας έτσι την περίοδο που απαιτείται για τους σκοπούς της αρχής της επιχειρησιακής συνέχειας (έως ένα έτος από τη δημοσίευση 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, τα οργανικά έσοδα, το κόστος χρηματοδότησης και τα συνολικά έξοδα. Μετά την ενσωμάτωση του δυσμενούς σεναρίου, οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια για περίοδο ενός έτους από τη δημοσίευση της Ενδιάμεσης Συνοπτικής Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.

43. Γεγονότα μεταγενέστερα της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2025

Γνωστοποίηση Σημαντικών Μεταβολών σε Δικαιώματα Ψήφου σύμφωνα με το Ν.3556/2007

Στις 07/01/2026, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι, σε συνέχεια της από 02/01/2026 γνωστοποίησης σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου σύμφωνα με το Ν. 3556/2007, της εταιρείας Thrivest Holding Ltd:

Την 29/12/2025 η Thrivest μεταβίβασε 70.967.741 μετοχές και δικαιώματα ψήφου της Τράπεζας σε 100% θυγατρική της εταιρεία επιπλέον αυτών που είχε ήδη μεταβιβάσει κατά το χρονικό διάστημα από 05/12/2024 μέχρι την 29/12/2025. Κατόπιν αυτών την 29/12/2025 επήλθε μεταβολή των δικαιωμάτων ψήφου ώστε κατά την ημερομηνία της γνωστοποίησης:

- το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου που κατείχε η Thrivest άμεσα στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήρχετο σε 50,172% και αντιστοιχούσε σε 811.789.871 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί συνόλου 1.618.012.407 μετοχών, έναντι του προηγούμενου ποσοστού δικαιωμάτων ψήφου 54,558% που αντιστοιχούσε σε 882.757.612 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί του συνόλου.
- το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου που κατείχε η Thrivest έμμεσα στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήρχετο σε 4,386% και αντιστοιχούσε σε 70.967.741 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί του συνόλου.
- το συνολικό ποσοστό (άμεσο και έμμεσο) των δικαιωμάτων ψήφου που κατείχε η Thrivest στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας, ανήρχετο σε 54,558%.

Περαιτέρω, σε συνέχεια της από 07/01/2026 γνωστοποίησης σημαντικών μεταβολών σε δικαιώματα ψήφου σύμφωνα με το Ν. 3556/2007, της Thrivest:

Την 02/01/2026 η Thrivest μέσω της 100% θυγατρικής εταιρείας της μεταβίβασε 38.709.677 μετοχές και δικαιώματα ψήφου της Τράπεζας. Την 05/01/2026 η Thrivest μεταβίβασε μέσω 100% θυγατρικής της εταιρείας περαιτέρω 32.258.064 μετοχές και δικαιώματα ψήφου της Τράπεζας. Κατόπιν αυτών κατά τις ανωτέρω ημερομηνίες επήλθε μεταβολή των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει η Thrivest στην Τράπεζα ώστε:

- το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει η Thrivest άμεσα στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 50,172% και αντιστοιχεί σε 811.789.871 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί συνόλου 1.618.012.407 μετοχών, έναντι του προηγούμενου ποσοστού δικαιωμάτων ψήφου (άμεσου και έμμεσου) 54,558% που αντιστοιχούσε σε 882.757.612 δικαιώματα ψήφου κοινών ονομαστικών μετοχών επί του συνόλου.
- η Thrivest δεν κατέχει πλέον έμμεσα ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

Σύμφωνα με τις γνωστοποιήσεις της, η Thrivest δεν ελέγχεται περαιτέρω από άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή άλλη οντότητα κατά την έννοια των διατάξεων του ν. 3556/2007.

Ενημέρωση για διερεύνηση επιλογών για την ενίσχυση της παρουσίας της Τράπεζας στις κεφαλαιαγορές

Στις 14/01/2026, η Τράπεζα στο πλαίσιο των συνεχιζόμενων στρατηγικών πρωτοβουλιών που επιδιώκει και λαμβάνοντας υπόψη τη δέσμευσή της να βελτιστοποιήσει τη διασπορά της, σύμφωνα με τους κανονισμούς του Χρηματιστηρίου Αθηνών ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό ότι, εξετάζει τις διαθέσιμες επιλογές για την ενίσχυση της παρουσίας της στις κεφαλαιαγορές, συμπεριλαμβανομένης ενδεχόμενης έκδοσης και προσφοράς νέων μετοχών. Επί του παρόντος, δεν έχει ληφθεί καμία σχετική απόφαση και δεν έχει προσδιοριστεί η μορφή και το χρονοδιάγραμμα οποιασδήποτε ενδεχόμενης συναλλαγής στις αγορές κεφαλαίου.

Επιχειρησιακές Εξελίξεις Ομίλου

Rebranding Δικτύου Καταστημάτων

Μετά τα καταστήματα της Σκουφά στην Αθήνα και του Ηρακλείου στην Κρήτη, η CrediaBank εγκαινίασε στις 04/02/2026, το πρώτο κατάστημα Νέας Εμπειρίας στη Θεσσαλονίκη στην οδό Τσιμισκή 8, στο κέντρο της πόλης, παρουσιάζοντας μια νέα εκδοχή εξυπηρέτησης που επιστρέφει στην ουσία της σχέσης πελάτη – τράπεζας: την προσωποποιημένη ικανοποίηση αναγκών και την εξυπηρέτηση για όλους.

Χορηγικές Δράσεις Ομίλου

Τον Φεβρουάριο 2026, η CrediaBank ανακοίνωσε ότι θα είναι συνοιδοπόρος Ελλήνων αθλητών στη διαδρομή προς την εκπλήρωση των στόχων τους. Η CrediaBank αναγνωρίζοντας ότι, η ομάδα είναι η κινητήριος δύναμη που φέρνει την επιτυχία, στηρίζει τους εν λόγω αθλητές στην προσπάθειά τους για την κατάκτηση της κορυφής. Ο Ολυμπιονίκης του άλματος επί κοντώ Εμμανουήλ Καραλής, η Πρωταθλήτρια κολύμβησης Άννα Ντουντουλάκη, ο Παραολυμπιονίκης ποδηλασίας Νίκος Παπαγγελής, η Εθνική Ομάδα Υδατοσφαίρισης Γυναικών και η ΚΑΕ ΜΑΡΟΥΣΙ Chery θα έχουν στο πλευρό τους την CrediaBank στη διαδρομή προς την κορυφή.

Έκτακτη Γενική Συνέλευση 16/03/2026

Στις 19/02/2026, πραγματοποιήθηκε το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας που ενέκρινε την Πρόσκληση και το Σχέδιο Αποφάσεων για την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 16/03/2026. Τα σχετικά έγγραφα της ΕΓΣ αναρτήθηκαν στην κάτωθι ηλεκτρονική διεύθυνση:

<https://www.crediabank.com/omilos/enimerosi-ependuton/genikes-suneleyseis/>

Γεωπολιτικές εξελίξεις στη Μέση Ανατολή

Κατά το πρώτο τρίμηνο του 2026 σημειώθηκε σημαντική κλιμάκωση των γεωπολιτικών εντάσεων στη Μέση Ανατολή, μετά από στρατιωτικές επιχειρήσεις των Η.Π.Α. και του Ισραήλ στο Ιράν και τη διεύρυνση των συγκρούσεων σε άλλες χώρες της περιοχής. Οι εξελίξεις αυτές συνοδεύονται από αυξημένη γεωπολιτική αβεβαιότητα και ενδέχεται να επηρεάσουν το διεθνές μακροοικονομικό περιβάλλον, τις ενεργειακές αγορές και τις διεθνείς χρηματοπιστωτικές αγορές.

Ο Όμιλος και η Εταιρεία δεν έχουν άμεση παρουσία ή σημαντική άμεση έκθεση στις χώρες που εμπλέκονται στη σύγκρουση (ή προσαρμόζεται κατάλληλα αν απαιτείται).

Λόγω της αβεβαιότητας που επικρατεί, η Διοίκηση δεν δύναται στο παρόν στάδιο να προβεί σε αξιόπιστη εκτίμηση των πιθανών επιπτώσεων των πρόσφατων εξελίξεων. Ωστόσο, θα συνεχίσει να παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις προκειμένου να αξιολογεί τυχόν επιδράσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Εταιρείας.

Γνωστοποιήσεις Ν. 4374/2016

IV. ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4374/2016

Βάσει του άρ. 6 του Ν.4374/1.4.2016 «Διαφάνεια στις σχέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων με επιχειρήσεις μέσω ενημέρωσης και επιχορηγούμενα πρόσωπα», όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν έδρα στην Ελλάδα υποχρεούνται να δημοσιεύουν ετησίως σε ενοποιημένη βάση πληροφορίες για:

1. Τις πληρωμές που διενεργούνται εντός της οικείας οικονομικής χρήσεως, με άμεσο ή έμμεσο αποδέκτη επιχείρηση μέσω ενημέρωσης και συνδεδεμένων κατά την έννοια του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 24 μερών με αυτές, ή επιχείρηση διαφήμισης και επικοινωνίας,
2. Τις πληρωμές που διενεργούνται εντός της οικείας οικονομικής χρήσεως, λόγω δωρεάς, χορηγίας, επιχορήγησης ή από άλλη χαριστική αιτία, προς φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα.

Οι απαιτούμενοι πίνακες παρατίθενται ακολούθως:

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕΣΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ, ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΑΛΛΗ ΟΝΤΟΤΗΤΑ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΗ ΜΕ ΤΙΣ ΑΝΩΤΕΡΩ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΛΟΓΟΥΣ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ, ΠΡΟΒΟΛΗΣ Ή ΠΡΩΘΗΣΗΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 6 ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ 4374/2016

**ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΩΝ
ΔΑΠΑΝΩΝ
31/12/2025
(σε ευρώ)**

ΕΤΑΙΡΕΙΑ

1984 ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΑ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1.600
24 MEDIA ΑΕ ΨΗΦΙΑΚΩΝ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ	4.020
ALPHA ΔΟΥΡΥΦΟΡΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	37.976
ALTER EGO MEDIA Α.Ε.	62.739
BANKINGNEWS Α.Ε.	2.020
BEST DM SOLUTIONS Ε Ε	2.113
BRAINFOOD ΕΚΔΟΤΙΚΗ Μ. ΕΠΕ	6.913
CLOCKWORK ORANGE MINDTRAP LTD	513
CRISIS MONITOR ΙΚΕ	1.400
D.G. NEWSAGENCY Α.Ε.	1.025
DOCUMENTO MEDIA ΜΟΝ. Ι.Κ.Ε	4.025
DPG DIGITAL MEDIA GROUP ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1.743
ECONOMICO ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΙΔΗΣΕΟΓΡΑΦΙΚΗ ΑΕ	1.913
ENIGMA Μ.Γ. ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	4.513
ETHOS MEDIA Α.Ε. ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΣΥΝΕΔΡΙΑΚΗ	4.925
FAROSNET ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗ ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	2.513
FINANCIAL MARKETS VOICE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	2.513
FNEWS MEDIA GROUP ΙΚΕ	2.700
FORWARD MEDIA ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	10.513
FRONTSTAGE ΨΥΧΑΓΩΓΙΚΗ Α.Ε.	5.502
HAZLIS AND RIVAS COMMUNICATIONS LTD	2.000
HELLAS JOURNAL INC	513
HT PRESS ONLINE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	2.113
ICAP CRIF Α.Ε.	1.600
INFONEWS ΙΚΕ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΑΣ ΤΥΠΟΥ	513
INITIATIVE MEDIA ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΑΕ	3.745
KARPO MEDIA ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΨΗΦΙΑΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	2.000

KISS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ	3.684
KONTRA ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ TV MARKETING ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	2.353
LIQUID PUBLISHING Α.Ε. ΠΑΡΑΓ. ΑΝΤΙΠΡ/ΠΕΙΩΝ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡ. ΕΚΜ/ΣΗΣ ΨΗΦΙΑΚΩΝ	6.233
M.N. MARKETNEWS LIMITED	5.000
MARKETING AND MEDIA SERVICES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	7.500
MAVE ΜΑΛΑΝΔΡΙΝΟΥ ΑΜΑΛΙΑ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ	5.986
MEDIA PUBLISHING GK IKE	2.513
MEDIA2DAY ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	6.720
MONOCLE MEDIA LAB MONONEWS I.K.E.	2.938
MY RADIO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ	1.307
NEW MEDIA NETWORK SYNAPSIS S.A.	1.933
NEW VISION MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	2.500
NEWPOST PRIVATE COMPANY	3.513
NEWSIT ΕΠΕ	6.538
NEWSROOM ΑΕ	1.025
NOVA TELECOMMUNICATIONS & MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	906
ONE DIGITAL SERVICES Α.Ε.	1.025
ONMEDIA DIGITAL ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	20.000
PERFECT MEDIA ADVERTISING ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	2.600
POLITICAL PUBLISHING ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	2.500
POLITIS GROUP RADIOS ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΚΑΙ ΨΥΧΑΓΩΓΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	5.141
POWERGAME MEDIA ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1.013
PREMIUM Α.Ε.	2.113
PRIME APPLICATIONS Α.Ε.	4.333
RADIO GREECE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	581
RAINBOW ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ	1.651
RD NEWSHUB ΕΙΔΗΣΕΟΓΡΑΦΙΚΗ Ι.Κ.Ε.	2.500
REAL MEDIA Μ.Μ.Ε. Α.Ε.	16.513
SABD ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	5.513
SPORT TV ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΠΡΟΒΟΛΗ Α.Ε.	88.908
SPORTNEWS ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ ΑΕ	28.013
STRATEGIC BUSINESS DEVELOPMENT	1.025
TELIA INTERNET IKE	2.000
ΤΕΧΝΟΕΚΔΟΤΙΚΗ -T.PRESS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε.	600
THEMA24 IKE	6.000
XK PUBLICATIONS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	8.000
ΑΘΕΝΣ ΒΟΙΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	3.200
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΜΕΤΡΟΠΟΛΙΣ ΘΕΣ/ΝΙΚΗΣ	1.600
ΑΛΗΘΙΝΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ Α.Ε. ΡΑΔ/ΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	4.880
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΕ	3.025
ΑΝΤΕΝΝΑ Τ.Υ. ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	23.124
ΑΤΛΑΝΤΙΣ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	993
ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕΕ	513
ΑΤΤΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	1.287
Β.ΣΚΟΥΤΑΡΑΣ Α.Ε.	35.000
ΒΟΡΕΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΗ Α.Ε. VORIA.GR	4.025
ΒΟΥΛΓΑΡΙΔΟΥ ΧΡΥΣΟΥΛΑ	513
ΓΑΛΑΝΟΠΟΥΛΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	1.600
ΓΕΝΙΚΕΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε	952
ΔΙΚΤΥΟ FM ΧΑΝΙΑ	300
ΔΙΟΝΑΤΟΣ Ι. & ΣΙΑ Ε.Ε.	513
ΔΥΑΔΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΕΕ	513
ΕΙΔΗΣΕΙΣ ΝΤΟΤ ΚΟΜ Α.Ε.Ε	40.802
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΝΕΟ ΧΡΗΜΑ Α.Ε.	820
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΠΡΩΤΟ ΘΕΜΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	54.845
ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧ.ΕΚΔ.&ΟΠΤΙΚ.ΜΕΣΩΝ ΕΠΙΚ. ΑΕ	1.597
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	9.554
ΕΝΙΚΟΣ ΑΕ	1.025

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΤΕΡΟΡΡΥΘΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	513
ΕΤ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΙΚΕ	2.000
ΖΟΥΓΚΛΑ ΤΖΙ ΑΡ Α.Ε.	2.513
Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ	10.520
ΗΛΙΑΚΑΚΗΣ Π ΚΑΙ ΣΙΑ	1.750
ΗΧΟΣ ΚΑΙ ΡΥΘΜΟΣ Α.Ε.	2.399
ΙΚΑΡΟΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΑΕ	84.005
ΙΩΑΝΝΙΔΗΣ ΙΩΑΝΝΗΣ & ΣΙΑ Ε.Ε. 87,6 fM	1.972
ΚΑΠΙΤΑΛ.GR Α.Ε.	11.325
ΚΟΚΑΡΑΚΗΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ	1.500
ΚΟΡΟΜΠΥΛΙΑΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΒΑΙΟΣ	2.000
ΚΟΣΜΟΡΑΔΙΟ ΕΤΕΡΟΡΡΥΘΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	3.414
ΚΟΥΝΤΟΥΡΑΚΗ ΕΛΕΝΗ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	1.000
ΚΥΚΛΟΣ ΑΕ	17.000
ΜΑΘΙΟΥΔΑΚΗΣ MEDIA ΕΚΔ.ΕΜΠ.ΚΤΗΜ.ΕΠΙΧ.ΑΝΩΝ.ΕΤ. ΜΑΘΙΟΥΔΑΚΗΣ ΜΕΝΤΙΑ Α	2.000
ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ TV Α.Ε.	1.237
ΜΑΝΘΟΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ	12.000
ΜΕΤΡΟΝ ΑΡΙΣΤΟΝ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΒΟΛΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ	12.000
ΝΕΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	18.917
ΝΕΕΣ ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	60.083
ΝΙΝΟΣ ΚΑΙ ΣΙΑ ΟΕ	1.000
Ο.Τ.Ε. Α.Ε.	1.127
ΟΚΤΑΣ ΜΙΝΤΙΑ ΙΚΕ	2.813
ΟΠΙΝΙΟΝ ΠΟΣΤ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	2.625
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΜΜΕ ΑΕ	4.524
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	21.800
ΠΑΠΑΓΙΑΝΝΗΣ ΓΙΑΝΝΗΣ	513
ΠΑΡΑ ΕΝΑ Μ.Ε.Π.Ε	2.870
ΠΑΡΑΠΟΛΙΤΙΚΑ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.	7.025
ΠΟΝΤΟΣ ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1.202
ΠΡΟΤΑΓΚΟΝ Α.Ε.	4.025
ΡΑΔΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	1.599
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΑΕ	11.237
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	6.570
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΑΕ	5.758
ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΡΕΘΥΜΝΟΥ ΑΕ	15.000
ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΔΗΜΟΥ ΑΣΠΡΟΠΥΡΓΟΥ ΑΤΤΙΚΑ TV	2.500
ΤΣΑΓΚΑΡΑΚΗ ΜΑΡΙΑ ΝΙΚΟΛΑΟΣ	1.000
ΦΑΝΟΥΡΑΚΗΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ ΠΕΤΡΟΣ	2.600
ΦΙΛΕΛΕΥΘΕΡΟΣ ΤΥΠΟΣ ΑΕ	3.513
ΦΡΗ ΝΤΙ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΨΗΦΙΑΚΩΝ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ	1.913
ΧΑΝΙΩΤΙΚΑ ΝΕΑ ΑΕ	1.330
ΣΥΝΟΛΟ	975.697

Σημείωση:

Επί των παραπάνω δαπανών πληρώθηκαν επιβαρύνσεις υπέρ Ελληνικού Δημοσίου και τρίτων (ΦΠΑ και λοιποί φόροι) ύψους 254.021,34 ευρώ

ΧΟΡΗΓΙΕΣ 2025 ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

ΕΤΑΙΡΕΙΑ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ ΧΟΡΗΓΙΩΝ ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ 31/12/2025 (σε ευρώ)
B2SEA IKE - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ ESN CONFERENCE (14.10.2025)	5.000
BIG BLUE DOT ΜΠΙΕΝΑΛΕ ΣΥΓΧΡΟΝΗΣ ΚΕΡΑΜΙΚΗΣ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΔΡΑΣΗΣ CLAY COMMONS 2025	1.000
CLEON CONFERENCE & COMMUNICATIONS - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ "4th Women Forum - Diversity & Inclusion"	4.000
ETHOS MEDIA A.E. ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΣΥΝΕΔΡΙΑΚΗ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ 18th INSURANCE CONFERENCE	1.613
FORWARD MEDIA IKE - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ CEO Initiative Annual Forum	8.065
FORWARD MEDIA IKE - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ CEO INITIATIVE 2025 (24.11.2025)	15.000
FORWARD MEDIA IKE - ΧΟΡΗΓΙΑ ΤΗΣ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ "MOST POWERFUL WOMEN SUMMIT"	14.000
HAZLIS AND RIVAS COMMUNICATIONS LTD - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ REBRAIN GREECE (New York Marriott Marquis 07.12.2025)	20.000
PLAYSPORTS ΕΜΠΟΡΙΟ ΑΘΛΗΤΙΚΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ - ΚΟΣΤΟΣ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΓΙΑ 500 ΜΠΛΟΥΖΑΚΙΑ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΧΟΡΗΓΙΑΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΑΝΟΙΧΤΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ	3.226
REDECORATION M. ΕΠΕ - ΠΡΟΜΗΘΕΙΑ ΥΛΙΚΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΠΕΡΙΠΤΕΡΟΥ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΧΟΡΗΓΙΑΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΑΝΟΙΧΤΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ	10.484
ΑΘΗΝΑ ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑΣ ΣΤΙΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΕΣ ΤΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΣ ΤΩΝ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ ΚΑΙ ΤΗΣ ΓΝΩΣΗΣ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΕΤΗΣΙΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ GREEKS IN AI	2.000
ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΟΓΟΣ ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ 1896 ΚΑΛΑΘΟΣΦΑΙΡΙΚΗ ΑΕ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΗΝ ΑΝΔΡΙΚΗ ΟΜΑΔΑ ΜΠΑΣΚΕΤ ΤΟΥ ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΥ ΣΥΛΛΟΓΟΥ ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ 1986 ΚΑΕ ΓΙΑ ΤΗΝ ΣΕΖΟΝ 2025-2026	35.000
ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ Α.Π.Θ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΔΙΕΘΝΕΣ ΣΥΜΠΟΣΙΟ ΜΕ ΤΙΤΛΟ: Water and Sustainability: 50 years of UNESCO IHP (Θεσσαλονίκη, 16/10/2025).	5.000
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΗΑΕΕ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΣΥΝΔΡΙΟ 10th ΗΑΕΕ ENERGY TRANSITION SYMPOSIUM	4.000
ΕΛΛΗΝΟΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ	2.000
ΕΛΛΗΝΟΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ 36ο ΕΤΗΣΙΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ - GREEK ECONOMIC SUMMIT (02 ΚΑΙ 03 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2025, ΞΕΝΟΔΟΧΕΙΟ INTERCONTINENTAL)	8.000
ΕΛΛΗΝΟΒΡΕΤΤΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΗΝ ΕΚΔΗΛΩΣΗ BHCC Back to Business Gala Dinner 9.10.2025	3.500
ΕΜΠΟΡΙΚΟ κ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΚΟΖΑΝΗΣ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ ΣΤΗΝ ΚΟΖΑΝΗ	10.000
ΕΝΩΣΗ ΕΛΛΗΝΩΝ ΔΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ 48ο ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ ΔΙΚΟΝΟΜΟΛΟΓΩΝ (12-13/09/2025)	2.000

ΕΝΩΣΗ ΣΥΝΤΑΚΤΩΝ ΕΠΑΡΧΙΑΚΟΥ ΤΥΠΟΥ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ 55ο ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟ ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΚΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ (3, 4, 5, ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 2025)	1.000
ΕΥ ΖΩ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΡΚΙΝΟ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟΝ 10ο ΠΕΡΙΠΑΤΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ ΤΟΥ ΚΑΡΚΙΝΟΥ (ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΥ ΖΩ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΡΚΙΝΟ / 19.10.2025)	1.250
Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ 4Ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ ΤΗΣ ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗΣ (30.10.2025, ΖΑΠΠΕΙΟ ΜΕΓΑΡΟ)	1.000
ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ Ν.Α ΕΥΡΩΠΗΣ (Ι.Ε.Ν.Ε) - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ ΤΟΥ ΙΕΝΕ "ΕΝΕΡΓΕΙΑ & ΑΝΑΠΤΥΞΗ" (ΑΘΗΝΑ, 11 & 12/11/2025)	6.000
ΚΑΠΙΤΑΛ ΛΙΝΚ ΕΛΛΑΣ ΜΟΝ. ΕΠΕ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΥΝΕΔΡΙΟ 15th ANNUAL CAPITAL LINK SUSTAINABILITY FORUM	3.500
ΛΕΣΧΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ	5.000
ΜΟΡΦΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ Ε.Σ.Η.Ε.Α.	3.000
ΝΕΑ ΓΕΩΡΓΙΑ - ΝΕΑ ΓΕΝΙΑ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΓΙΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΠΟΠ-ΠΓΕ ΜΕ ΙΣΧΥΡΙΣΜΟΥΣ ΥΓΕΙΑΣ	30.000
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΜΕΙΓΜΑ ΜΟΝ. Ι.Κ.Ε. - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ GREEN DEAL 2025 (ΚΠΙΝΣ 05.11.2025)	15.000
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΜΕΙΓΜΑ ΜΟΝ. Ι.Κ.Ε. - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ "REDEFINING THE FUTURE HORIZONS" (09 & 10 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2025, ΚΤΙΡΙΟ ΣΥΛΛΟΓΟΥ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ)	15.000
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ ΔΕΛΦΩΝ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	20.000
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟΣ ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ	20.000
ΠΛΟΥΜΠΗΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ "COMPUTERDATA" - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ ΤΟΕ-ΕΚΠΑ ΤΡΙΩΝ LAPTOP	2.340
ΣΟΦΤΜΠΙΖ ΙΚΕ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ 9th WEALTH MANAGEMENT FORUM	900
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΠΑΝΕΠ/ΚΗΣ ΜΑΙΕΥΤΙΚΗΣ ΓΥΝΑΙΚΟΛΟΓΙΚΗΣ ΚΛΙΝΙΚΗΣ ΑΡΕΤΑΙΕΙΟΥ	10.000
ΤΣΟΜΩΚΟΣ ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΣΧΕΣΕΙΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ - ΧΟΡΗΓΙΑ ΣΤΟ 26Ο ΣΥΝΕΔΡΙΟ PRODEXPO (21-22 ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 2025, ΩΔΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ)	5.000
ΣΥΝΟΛΟ	292.877

Σημείωση:

Επί των παραπάνω δαπανών πληρώθηκε ΦΠΑ ύψους 69.810,45 ευρώ

ΔΩΡΕΕΣ 2025 ΣΕ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ**ΕΤΑΙΡΕΙΑ****ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ
ΔΩΡΕΩΝ 31/12/2025
(σε ευρώ)**

ΑΝΤΕΝΝΑ ΕΙΜΑΣΤΕ ΕΝΑ ΑΣΤ. ΜΗ ΚΕΡΔ. ΕΤΑΙΡΕΙΑ	20.000
ΔΙΚΤΥΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ ΚΑΙ ΑΡΩΓΗΣ	8.000
ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΕΡΕΥΝΑΣ Π.Κ	1.500
ΙΔΡΥΜΑ ΝΙΚΟΛΑΟΥ ΚΑΙ ΝΤΟΛΛΗΣ ΓΟΥΛΑΝΔΡΗ-ΜΟΥΣΕΙΟ ΚΥΚΛΑΔΙΚΗΣ ΤΕΧΝΗΣ	22.000
ΠΡΟΠΕΛΛΕΡ ΚΛΑΜΠ	900
ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΚΩΦΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ ΟΜΚΕ	13.500
ΤΟ ΧΑΜΟΓΕΛΟ ΤΟΥ ΠΑΙΔΙΟΥ	20.000
ΦΑΡΟΣ ΤΥΦΛΩΝ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	13.500
ΣΥΝΟΛΟ	99.400

Σημείωση:

Επί των παραπάνω δαπανών πληρώθηκε ΦΠΑ ύψους 0,00 ευρώ

Διαθεσιμότητα Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης

VI. ΔΙΑΘΕΣΙΜΟΤΗΤΑ ΕΤΗΣΙΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ

Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση, στην οποία περιλαμβάνονται:

- Η Δήλωση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- Η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Η Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις Ομίλου και Τραπέζας (περιλαμβάνουν Έκθεση Ελέγχου των Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών)
- Γνωστοποιήσεις Ν.4374/2016

είναι αναρτημένη στο διαδίκτυο στη Διεύθυνση <https://www.crediabank.com/omilos/enimerosi-ependuton/oikonomika-apotelesmata>