



**Έκθεση Πυλώνα III
Δημοσιοποίηση Στοιχείων Κεφαλαιακής
Επάρκειας και Διαχείρισης Κινδύνων σε
Ενοποιημένη Βάση**

Έτος 2025

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

Λίστα Συντομογραφιών	
Συντομογραφία	Περιγραφή
ESRS	European Sustainability Reporting Standards
STS	Simple Transparent and Standardized
SRT	Significant Risk Transfer
ΔΚΣΕΔ	Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης
Ε.Ε.ΣΥ.Π	Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας

Πίνακας 1 - Λίστα Συντομογραφιών

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ	4
ΕΥΡΕΤΗΡΙΟ ΠΙΝΑΚΩΝ	7
ΕΥΡΕΤΗΡΙΟ ΕΙΚΟΝΩΝ	10
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	11
1.1 Εισαγωγή	11
1.2 Ιστορική αναδρομή	12
1.3 Επιπτώσεις του οικονομικού περιβάλλοντος	13
1.4 Ρυθμιστικές και Κανονιστικές Εξελίξεις 2025	16
1.4.1 Θέματα Pillar 3 Disclosures	16
1.4.2 Θέματα Πιστωτικού Κινδύνου	17
1.4.3 Θέματα Κινδύνου Ρευστότητας και Χρηματοδότησης	17
1.4.4 Θέματα Κινδύνου Αγοράς	17
1.4.5 Θέματα ESG	17
1.4.6 Λοιπά Θέματα Διαχείρισης Κινδύνων	17
1.5 Σημαντικές εξελίξεις για τον Όμιλο	18
1.6 Εταιρική διακυβέρνηση	23
1.6.1 Γενική συνέλευση	23
1.6.2 Διοικητικό συμβούλιο (Δ.Σ.)	23
1.6.3 Επιτροπή διαχείρισης κινδύνων (BRC)	24
1.6.4 Εκτελεστική επιτροπή	28
1.6.5 Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων	29
1.6.6 Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου	30
1.6.7 Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης	30
1.7 Επιχειρηματικό μοντέλο Ομίλου	31
1.8 Λογιστική ενοποίηση	33
2. ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	35
2.1 Διακυβέρνηση Διαχείρισης Κινδύνων	35
2.2 Διαδικασία Αναγνώρισης Κινδύνων	36
2.3 Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων (ΠΑΚ)	38
3. ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	43
3.1 Εισαγωγή	43
3.2 Λογιστικός και εποπτικός ισολογισμός	48
3.3 Βασικοί εποπτικοί δείκτες κεφαλαίων και ρευστότητας	48
3.4 Σταθμισμένο ενεργητικό	56

4.	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (ΔΑΕΕΚ) ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (ΔΑΕΕΡ).....	60
4.1	Σκοπός της ΔΑΕΕΚ - ΔΑΕΕΡ.....	60
4.2	Αναγνώριση, μέτρηση, αξιολόγηση και ποσοτικοποίηση των κινδύνων.....	61
4.3	Χρονικός ορίζοντας αναφοράς των ΔΑΕΕΚ - ΔΑΕΕΡ.....	61
5.	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ.....	63
5.1	Ορισμός πιστωτικού κινδύνου.....	63
5.2	Ορισμός Αθέτησης.....	64
5.3	Παρακολούθηση και διαχείριση πιστωτικού κινδύνου.....	64
5.3.1	Διαχείριση κινδύνου συγκέντρωσης.....	64
5.4	Εκτίμηση πιστωτικού κινδύνου.....	69
5.4.1	Εκτίμηση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας.....	69
5.4.2	Εκτίμηση κεφαλαιακών απαιτήσεων υπό τον Πυλώνα I.....	69
5.4.3	Σενάρια ακραίων καταστάσεων (stress tests).....	69
5.5	Μέτρα αντιμετώπισης και αντιστάθμισης πιστωτικού κινδύνου.....	70
5.5.1	Διαχείριση μη-εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.....	70
5.5.2	Εξασφαλίσεις – εγγυήσεις.....	75
5.6	Πολιτικές και διαδικασίες.....	77
5.7	Συστήματα πιστοληπτικής αξιολόγησης (rating systems).....	78
5.8	Αναφορές διαχείρισης κινδύνων ομίλου.....	80
5.9	Τυποποιημένη προσέγγιση.....	80
5.9.1	Δημοσιοποιήσεις για χαρτοφυλάκια υποκείμενα στην τυποποιημένη προσέγγιση.....	81
5.9.2	Δημοσιοποιήσεις για τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου στην τυποποιημένη προσέγγιση.....	85
5.10	Τιτλοποίηση χαρτοφυλακίων.....	88
6.	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ.....	92
7.	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ.....	95
7.1	Ορισμός κινδύνου αγοράς.....	95
7.2	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (trading book).....	96
8.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΣΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ (IRRBB).....	98
8.1	Ορισμός κινδύνου επιτοκίου.....	98
8.2	Μεθοδολογία υπολογισμού κινδύνου επιτοκίου.....	98
9.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ.....	101
9.1	Ορισμός κινδύνου ρευστότητας.....	101
9.2	Μεθοδολογία υπολογισμού κινδύνου ρευστότητας.....	101
9.3	Εποπτικοί δείκτες ρευστότητας.....	105
10.	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ.....	120

10.1	Ορισμός λειτουργικού κινδύνου.....	120
10.2	Διαχείριση λειτουργικού κινδύνου.....	120
10.3	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Λειτουργικού Κινδύνου.....	124
11.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ.....	129
12.	ESG ΚΙΝΔΥΝΟΙ.....	131
12.1	Ορισμός.....	131
12.1.1	Περιβαλλοντικός & Κλιματικός Κίνδυνος.....	133
12.1.2	Κοινωνικός Κίνδυνος.....	135
12.1.3	Κίνδυνος Διακυβέρνησης.....	136
12.2	Διαχείριση των ESG κινδύνων.....	136
12.3	Ενσωμάτωση των SSM Προσδοκιών για την διαχείριση των περιβαλλοντικών και κλιματικών κινδύνων στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων.....	143
12.4	Δημοσιοποίηση Δείκτη Πράσινων Στοιχείων Ενεργητικού - Green Asset Ratio.....	144
12.5	Δημοσιοποίηση Χρηματοδοτούμενων Εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου του Πεδίου Εφαρμογής 3 (Scope 3 emissions):.....	145
13.	ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΒΕΒΑΡΗΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΒΕΒΑΡΗΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ.....	147
14.	ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΜΟΙΒΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ – ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ.....	150
14.1.	Βασικές Αρχές.....	150
14.2	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφίων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών.....	150
14.3	Εγκριση Σταθερών Αποδοχών.....	155
14.4	Αμοιβές εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.....	156
14.5	Επιπρόσθετες απαιτήσεις στις πρακτικές αμοιβών κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.....	159
14.5.1	Πεδίο εφαρμογής.....	159
14.5.2	Αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων.....	159
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: ΑΝΑΛΥΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ.....	160
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ.....	166
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ: ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΕΙΚΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ.....	167
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ: ΠΙΝΑΚΕΣ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΚΛΙΜΑΤΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....	174

ΕΥΡΕΤΗΡΙΟ ΠΙΝΑΚΩΝ

Πίνακας 1 - Λίστα Συντομογραφιών.....	3
Πίνακας 2 - Ποσοστό συμμετοχής - Thrivest Holding Ltd σε θυγατρικές και συγγενείς Εταιρείες.....	34
Πίνακας 3 - Ανάλυση Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	46
Πίνακας 4 - Υπόδειγμα EU CC2 - Συμφωνία των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων με τον ισολογισμό στις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις.....	48
Πίνακας 5 - Υπόδειγμα EU KM1 - Υπόδειγμα βασικών δεικτών	55
Πίνακας 6 - Υπόδειγμα EU OV1 — Επισκόπηση συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο....	59
Πίνακας 7 - Υπόδειγμα EU CQ5: Πιστωτική ποιότητα δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κλάδο – CrediaBank Group.....	67
Πίνακας 8 - Υπόδειγμα EU CR2: Αλλαγές στο απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών – CrediaBank Group.....	71
Πίνακας 9 - Υπόδειγμα EU CR2a: Αλλαγές στο απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών και σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις - CrediaBank Group.....	71
Πίνακας 10 - Υπόδειγμα EU CQ2: Ποιότητα των μέτρων ρύθμισης - CrediaBank Group.....	71
Πίνακας 11 - Υπόδειγμα EU CQ3: Πιστωτική ποιότητα των εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά ημέρες υπερημερίας – CrediaBank Group.....	73
Πίνακας 12 - Υπόδειγμα EU CQ1: Πιστωτική ποιότητα των ανοιγμάτων με ανοχή – CrediaBank Group	74
Πίνακας 13 - Υπόδειγμα EU CQ7: Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης – CrediaBank Group	76
Πίνακας 14 – Ζώνες πιστωτικού κινδύνου	79
Πίνακας 15 - Υπόδειγμα EU CR4 – Τυποποιημένη προσέγγιση – Εκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο και αποτελέσματα της μείωσης πιστωτικού κινδύνου – CrediaBank Group.....	83
Πίνακας 16 - Υπόδειγμα EU CR5 – Τυποποιημένη προσέγγιση - CrediaBank Group	84
Πίνακας 17 - Υπόδειγμα EU CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις – CrediaBank Group.....	87
Πίνακας 18 - Υπόδειγμα EU-SEC1 - Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών – CrediaBank Group.....	89
Πίνακας 19 - Υπόδειγμα EU-SEC3 – Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και σχετικές ρυθμιστικές απαιτήσεις κεφαλαίου – ίδρυμα που ενεργεί ως μεταβιβάζων ή ως ανάδοχος – CrediaBank Group.....	90
Πίνακας 20 - Υπόδειγμα EU-SEC5 - Ανοίγματα που τιτλοποιούνται από το ίδρυμα – Ανοίγματα σε αθέτηση και ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου – CrediaBank Group	91
Πίνακας 21 – Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα Ομίλου στις 31.12.2025	92

Πίνακας 22 - Υπόδειγμα EU CCR1 – Ανάλυση του ανοίγματος σε CCR ανά προσέγγιση – CrediaBank Group.....	93
Πίνακας 23 - Υπόδειγμα EU CCR3 – Τυποποιημένη προσέγγιση – Ανοίγματα CCR ανά ρυθμιστική κατηγορία ανοίγματος και συντελεστή στάθμισης κινδύνου – CrediaBank Group	94
Πίνακας 24 - Υπόδειγμα EU MR1 – Κίνδυνος αγοράς βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης	96
Πίνακας 25 - Κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά κατηγορία κινδύνου αγοράς.....	96
Πίνακας 26 - Υπόδειγμα EU IRRBB1 – Επιτοκιακός Κίνδυνος Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου για 31.12.2025.....	100
Πίνακας 27 - Κίνδυνος Ρευστότητας (Thrivest Holding Ltd)	103
Πίνακας 28 - Κίνδυνος Ρευστότητας (CrediaBank Group)	105
Πίνακας 29 - Υπόδειγμα EU LIQ1 – Ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) – Thrivest Holding Ltd.....	109
Πίνακας 30 - Υπόδειγμα EU LIQ1 – Ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) – Group CrediaBank	113
Πίνακας 31 - Υπόδειγμα EU LIQ2: Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης – Thrivest Holding Ltd.....	116
Πίνακας 32 - Υπόδειγμα EU LIQ2: Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης – CrediaBank Group	119
Πίνακας 33 - Υπόδειγμα EU OR2 – Επιχειρηματικός δείκτης, συνιστώσες και υποσυνιστώσες (Thrivest Holding Ltd).....	126
Πίνακας 34 - Υπόδειγμα EU OR3 – Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λειτουργικού κινδύνου και ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο.....	128
Πίνακας 35 - Υπόδειγμα EU LR3 - LRSpl: Κατανομή των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα).....	130
Πίνακας 36 - Υπόδειγμα EU LR1 - LRSum: Συνοπτική παρουσίαση της συμφωνίας μεταξύ λογιστικών στοιχείων ενεργητικού και ανοιγμάτων του δείκτη μόχλευσης.....	130
Πίνακας 37 – ESG Κίνδυνοι.....	132
Πίνακας 38 – Παράγοντες & Κανάλια Μετάδοσης Περιβαλλοντικών & Κλιματικών Κινδύνων	142
Πίνακας 39 - Σύνοψη βασικών δεικτών επιδόσεων πράσινων στοιχείων ενεργητικού.....	145
Πίνακας 40 - Υπολογισμός Χρηματοδοτούμενων Εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου του Πεδίου Εφαρμογής 3 (Scope 3 Emissions)	146
Πίνακας 41 - Υπόδειγμα EU AE1 — Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού – Thrivest Holding Ltd.....	148

Πίνακας 42 - Υπόδειγμα EU AE1 — Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού – CrediaBank Group.....	149
Πίνακας 43 - Πίνακας Διακυβέρνησης Πλαισίου Αποδοχών.....	156
Πίνακας 44 - Υπόδειγμα EU REM1 – Αποδοχές που αποδίδονται για το οικονομικό έτος – CrediaBank Group.....	158
Πίνακας 45 - Υπόδειγμα EU REM5 – Πληροφορίες για τις αποδοχές του προσωπικού οι επαγγελματικές δραστηριότητες του οποίου επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων (συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού) – CrediaBank Group.....	158
Πίνακας 46 - Υπόδειγμα EU CC1 – Σύνθεση των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων.....	165
Πίνακας 47 - Υπόδειγμα EU CCyB2 – Ποσό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ειδικά για το κάθε ίδρυμα	166
Πίνακας 48 - Υπόδειγμα EU CCyB1 – Γεωγραφική κατανομή των πιστωτικών ανοιγμάτων που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας – CrediaBank Group	166
Πίνακας 49 - Υπόδειγμα EU LR2 - LRCom: Κοινή γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης.....	173
Πίνακας 50 - Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών.....	192
Πίνακας 51 – ΒΔΕ GAR αποθέματος – Κύκλος εργασιών	205

ΕΥΡΕΤΗΡΙΟ ΕΙΚΟΝΩΝ

Εικόνα 1 - Δομή διακυβέρνησης διαχείρισης κινδύνων.....	36
Εικόνα 2 - Διαδικασία αναγνώρισης και μετριάσμού των κινδύνων (Στάδια).....	38
Εικόνα 3 - Διασύνδεση ΔΑΕΕΚ/ΔΑΕΕΡ.....	62
Εικόνα 4 – Πίνακας Συχνότητας Επανεκτιμήσεων.....	77

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

1.1 Εισαγωγή

Η παρούσα έκθεση συντάσσεται στο πλαίσιο της εντολής γνωστοποίησης του Πυλώνα III, βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για το έτος 2025. Οι πληροφορίες που παρουσιάζονται στο παρόν έγγραφο καλύπτουν τις απαιτήσεις γνωστοποίησης που ορίζονται στο άρθρο 99 του νόμου 4261/2014 και τα τεχνικά κριτήρια για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων, τα επιλεγμένα στοιχεία για την κεφαλαιακή επάρκεια, ενώ περιγράφει το γενικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζει η Τράπεζα και ο Όμιλος (εφεξής «Όμιλος»). Η παρούσα έκθεση έχει ενημερωτικό χαρακτήρα και δεν συνιστά μορφή οικονομικής κατάστασης για τον Όμιλο.

Η ετήσια έκθεση Πυλώνα III του Ομίλου καταρτίζεται σύμφωνα με τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης του Μέρους Όγδοου του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR), όπως ισχύει μετά την τροποποίησή του από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2024/1623 (CRR3), καθώς και σύμφωνα με τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2021/637 και τις μεταγενέστερες τροποποιήσεις και εκτελεστικές τεχνικές προδιαγραφές (ITS) της ΕΒΑ σχετικά με τις δημοσιοποιήσεις Πυλώνα III. Ο Πυλώνας III αφορά την πειθαρχία και την διαφάνεια της αγοράς. Με τον όρο πειθαρχία, εννοείται η πλήρης τήρηση και εφαρμογή των οδηγιών-κατευθύνσεων που αφορούν τα πιστωτικά ιδρύματα τόσο σε θέματα λειτουργίας όσο και σε διοίκησης. Με τον όρο διαφάνεια, εννοείται η υποχρεωτική δημοσιοποίηση αξιόπιστων και έγκυρων πληροφοριών που να καθιστούν τους ενδιαφερόμενους χρήστες αυτών των πληροφοριών, ικανούς να καταλήγουν σε ακριβείς και σαφείς εκτιμήσεις σχετικά με τη χρηματοοικονομική κατάσταση, αποδοτικότητα, μελλοντικά σχέδια, συνολική έκθεση σε τραπεζικούς κινδύνους και πολιτική διαχείρισης κινδύνων μιας τράπεζας.

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

Οι δημοσιοποιούμενες πληροφορίες διατυπώνονται με σαφήνεια, είναι αληθείς και όχι παραπλανητικές. Επισημαίνεται ότι πριν τη δημοσίευσή τους έχει γίνει η προβλεπόμενη διαδικασία αξιολόγησης, επαλήθευσης και ακρίβειας των στοιχείων καθώς και των διαδικασιών άντλησης και επεξεργασίας αυτών. Το Δ.Σ. του Ομίλου είναι υπεύθυνο για την ακρίβεια των δημοσιοποιημένων πληροφοριών καθώς και για την εγκυρότητα άντλησης επεξεργασίας και παράθεσής τους. Ως χρόνος δημοσιοποίησης των σχετικών πληροφοριών θεωρείται εύλογο χρονικό διάστημα μετά την ημερομηνία δημοσίευσης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων του πιστωτικού ιδρύματος. Τα στοιχεία δημοσιοποιούνται στον ιστότοπο της Τράπεζας στη διεύθυνση www.crediabank.com.

Επιπρόσθετα, η ετήσια έκθεση Πυλώνα III λαμβάνει υπόψη το πλαίσιο λειτουργίας του ΕΒΑ Pillar 3 Data Hub (P3DH), το οποίο έχει θεσπιστεί από την European Banking Authority ως το κεντρικό ευρωπαϊκό σημείο πρόσβασης στις δημοσιοποιήσεις Πυλώνα III των ιδρυμάτων. Το P3DH αποσκοπεί στη συγκέντρωση και κεντρική διάθεση των εποπτικών γνωστοποιήσεων, ενισχύοντας τη διαφάνεια, τη συγκρισιμότητα και την προσβασιμότητα των πληροφοριών προς τις εποπτικές αρχές, τους συμμετέχοντες στις αγορές και το επενδυτικό κοινό.

Η ανάλυση που παρουσιάζεται στο παρόν έγγραφο έχει πραγματοποιηθεί τόσο σε επίπεδο Ομίλου CrediaBank όσο και σε επίπεδο Thrivest Holding Ltd. Ειδικότερα:

- Η κύρια ανάλυση και οι σχετικές γνωστοποιήσεις αναφέρονται στην περίμετρο του Ομίλου CrediaBank, το οποίο αποτελεί το βασικό επίπεδο για την αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας και της επάρκειας ρευστότητας, καθώς οι υποκείμενοι κίνδυνοι προκύπτουν από τις δραστηριότητες του Ομίλου CrediaBank.
- Επιπρόσθετα, παρουσιάζονται πληροφορίες και σε επίπεδο Thrivest Holding Ltd, δεδομένου ότι η Thrivest Holding Ltd αποτελεί το ανώτατο επίπεδο εποπτικής ενοποίησης την 31η Δεκεμβρίου 2025. Η ερμηνεία των αποτελεσμάτων σε αυτό το επίπεδο θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη την επίδραση του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου, συμπεριλαμβανομένης της μεταχείρισης των δικαιωμάτων μειοψηφίας στα εποπτικά ίδια κεφάλαια, καθώς και της συμμετοχής τρίτων στη μετοχική σύνθεση της CrediaBank.

1.2 Ιστορική αναδρομή

Η εταιρεία Thrivest Holding Ltd συστάθηκε στην Κύπρο στις 24 Οκτωβρίου 2022, ως ιδιωτική εταιρεία περιορισμένης ευθύνης σύμφωνα με τις πρόνοιες του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113. Οι κύριες δραστηριότητες του Συγκροτήματος, είναι η κατοχή επενδύσεων και η παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις.

Στις 4 Δεκεμβρίου 2024, η Thrivest Holding Ltd απέκτησε συνολικό ποσοστό συμμετοχής 57.46%, στην CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, καθιστώντας την κύριο μέτοχο της Τράπεζας. Παράλληλα, στις 5 Δεκεμβρίου 2024 η μητρική εταιρεία Thrivest Holding Ltd απέκτησε ποσοστό συμμετοχής 54.56% στο μετοχικό κεφάλαιο της CrediaBank και στις 19 Σεπτεμβρίου 2024, η Thrivest Holding Ltd συνέβαλε στην ίδρυση της Thrivest Investments Ltd, αποκτώντας 1,000 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας €1 εκάστη, που αντιπροσωπεύουν σε ποσοστό συμμετοχής 100%.

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της μητρικής εταιρείας Thrivest Holding Ltd και των ακολούθων θυγατρικών της, Thrivest Investments Ltd, CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου CrediaBank και CrediaFactors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων.

Ειδικότερα, ο Όμιλος εταιρειών της CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» («ο Όμιλος») 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, προσφέροντας μια σειρά χρηματοδοτικών, καταθετικών, επενδυτικών και ασφαλιστικών προϊόντων και υπηρεσιών χρηματιστηριακών συναλλαγών. Δεδομένης της φύσης των δραστηριοτήτων του, και του γεγονότος ότι αυτές λαμβάνουν χώρα σε ένα συνεχώς μεταβαλλόμενο περιβάλλον αυξανόμενων απαιτήσεων, ο Όμιλος αναγνωρίζει την έκθεση του σε διάφορες μορφές κινδύνου. Η αποτελεσματική διαχείριση των εν λόγω κινδύνων συνιστά αναπόσπαστο μέρος της διαδικασίας κατάρτισης της στρατηγικής, του επιχειρηματικού σχεδιασμού και της πολιτικής ανάληψης κινδύνων που υιοθετεί προκειμένου να επιτύχει τους στόχους που έχει θέσει και να διασφαλίσει την προστασία των συμφερόντων του.

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

1.3 Επιπτώσεις του οικονομικού περιβάλλοντος

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 μετριαζονται, 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 ανάπτυξής 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.

Κατά το τέταρτο τρίμηνο του 2025, η συμβολή των καθαρών εξαγωγών παρέμεινε αρνητική, διαμορφούμενη σε -0,1% του ΑΕΠ, έναντι -0,4% το προηγούμενο τρίμηνο, αντανakλώντας τη βελτίωση του εξωτερικού τομέα. Η εξέλιξη αυτή συνδέεται με τη μικρότερη αρνητική επίδραση του εμπορικού ισοζυγίου, καθώς η επιβράδυνση των εισαγωγών υπερέβη εκείνη των εξαγωγών. Παράλληλα, η συμβολή της εγχώριας ζήτησης περιορίστηκε στο 0,4% του ΑΕΠ από 1,7% το τρίτο τρίμηνο του έτους. Ειδικότερα, η συμβολή της ιδιωτικής κατανάλωσης αυξήθηκε οριακά στο 0,2%, ενώ η συμβολή της δημόσιας κατανάλωσης παρέμεινε αμετάβλητη στο 0,1%. Αντίθετα, η συμβολή των ακαθάριστων επενδύσεων υποχώρησε περαιτέρω στο 0,1% από 0,7% το 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.

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 εξασθένιση, 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.

Κυπριακή οικονομία: Ισχυρή ανάπτυξη και σχετικά θετικές μακροοικονομικές επιδόσεις

Κατά το 2025, η κυπριακή οικονομία συνέχισε να παρουσιάζει θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης, παρά τις προκλήσεις και την αβεβαιότητα στο διεθνές οικονομικό περιβάλλον. Η οικονομική δραστηριότητα υποστηρίχθηκε κυρίως από την ισχυρή ιδιωτική κατανάλωση, τις επενδύσεις και την ανθεκτικότητα των εξαγωγών υπηρεσιών, ιδιαίτερα στους τομείς του τουρισμού, των επαγγελματικών υπηρεσιών και της τεχνολογίας. Ο πληθωρισμός παρουσίασε αποκλιμάκωση σε σχέση με τα προηγούμενα έτη, ενώ η αγορά εργασίας παρέμεινε ισχυρή με χαμηλά επίπεδα ανεργίας. Παρά τις θετικές αυτές εξελίξεις, το οικονομικό περιβάλλον εξακολουθεί να επηρεάζεται από γεωπολιτικές εξελίξεις και εξωτερικούς οικονομικούς κινδύνους, οι οποίοι ενδέχεται να επηρεάσουν τις προοπτικές ανάπτυξης της οικονομίας.

1.4 Ρυθμιστικές και Κανονιστικές Εξελίξεις 2025

1.4.1 Θέματα Pillar 3 Disclosures

Στις 22 Μαΐου 2025, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) δημοσίευσε ένα σχέδιο υλοποίησης, το οποίο περιγράφει τα βήματα που απαιτούνται για την πρόσβαση και την υποβολή πληροφοριών στο "Pillar 3 Data Hub" (P3DH), την κεντρική πλατφόρμα δεδομένων της EBA για τις δημοσιοποιήσεις, που θεσπίστηκε με τον αναθεωρημένο Κανονισμό της Ε.Ε. για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (CRR3).

1.4.2 Θέματα Πιστωτικού Κινδύνου

Στις 16 Μαΐου 2025, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) ανακοίνωσε την κατάργηση των Κατευθυντήριων Γραμμών για τον προσδιορισμό των ειδών ανοίγματος που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους (EBA/GL/2019/01).

Την 1η Ιουλίου 2025, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) δημοσίευσε το τελικό κείμενο των Κατευθυντήριων Γραμμών της όσον αφορά τα ανοίγματα σε απόκτηση, ανάπτυξη και κατασκευή οικιστικών ακινήτων (Acquisition, Development and Construction/ ADC), σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση για τον πιστωτικό κίνδυνο.

1.4.3 Θέματα Κινδύνου Ρευστότητας και Χρηματοδότησης

Στις 3 Φεβρουαρίου 2025, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ESRB) δημοσίευσε έκθεση σχετικά με ένα πλαίσιο παρακολούθησης των συστημικών κινδύνων ρευστότητας στο χρηματοπιστωτικό σύστημα ("Systemic liquidity risk: a monitoring framework").

Στις 14 Μαΐου 2025, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) δημοσίευσε επικαιροποιημένη έκθεση σχετικά με την παρακολούθηση του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) και του δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) στην Ε.Ε., συμπληρώνοντας τις αντίστοιχες εκθέσεις που δημοσιεύθηκαν τον Ιούλιο του 2019, τον Μάρτιο του 2021 και τον Ιούνιο του 2023.

Στις 25 Ιουνίου 2025, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε. ο Κανονισμός (ΕΕ) 2025/1215 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τις απαιτήσεις για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων βάσει του δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης.

1.4.4 Θέματα Κινδύνου Αγοράς

Στις 19 Σεπτεμβρίου 2025, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε. ο κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2025/1496, σύμφωνα με τον οποίο αναβάλλεται έως την 1η Ιανουαρίου 2027 η εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (CRR) περί απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αγοράς

1.4.5 Θέματα ESG

Στις 9 Ιανουαρίου 2025, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) δημοσίευσε το τελικό κείμενο των Κατευθυντήριων Γραμμών της σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων ESG.

Στις 5 Νοεμβρίου 2025, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) δημοσίευσε τις τελικές Κατευθυντήριες Γραμμές σχετικά με την ανάλυση περιβαλλοντικών σεναρίων (EBA Guidelines on environmental scenario analysis), σύμφωνα με την Οδηγία (ΕΕ) 2024/1619 – CRD6.

1.4.6 Λοιπά Θέματα Διαχείρισης Κινδύνων

Την 1η Οκτωβρίου 2025, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) δημοσίευσε έκθεση σχετικά με τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας του κανονιστικού και εποπτικού πλαισίου στην Ε.Ε. (EBA Report on the Efficiency of the Regulatory and Supervisory Framework).

Στις 18 Νοεμβρίου 2025, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) ανακοίνωσε τις εποπτικές της προτεραιότητες για την περίοδο 2025 έως 2028, οι οποίες αντανακλούν τη μεσοπρόθεσμη στρατηγική της Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΚΤ για την επόμενη τριετία.

Στις 11 Δεκεμβρίου 2025, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) δημοσίευσε έκθεση σχετικά με τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας, της αποδοτικότητας και της εστίασης στον κίνδυνο της τραπεζικής εποπτείας ("Streamlining supervision, safeguarding resilience").

1.5 Σημαντικές εξελίξεις για τον Όμιλο

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.

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 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 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.

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.

Εκδοση 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
- ομολογιών 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.

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 ομολογίων συνδεδεμένων με τον πιστωτικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου (Credit Linked Notes – “CLN”) και την πώληση των ομολογίων 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. 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.

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 Ceral A.E. («Ceral»).

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, συμβάλει 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 Ιδρυμα 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.

1.6 Εταιρική διακυβέρνηση

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

1.6.1 Γενική συνέλευση

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

1.6.2 Διοικητικό συμβούλιο (Δ.Σ.)

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

Την 31.12.2025 το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από δώδεκα (12) μέλη εκ των οποίων δύο (2) είναι εκτελεστικά, τέσσερα (4) μη εκτελεστικά και έξι (6) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά.

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

1.6.3 Επιτροπή διαχείρισης κινδύνων (BRC)

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

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

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων απαρτίζεται, κατ' ελάχιστο, από 3 (τρία) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., εκ των οποίων το 1/3 (εξαιρουμένου του εκπροσώπου του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, 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 δύνανται να καλούνται για ενημέρωση και διευκόλυνση του έργου της, μετά από πρόσκληση του Προέδρου της, οποιοδήποτε μέλος της Διοίκησης θεωρηθεί αναγκαίο ή Διευθυντικά Στελέχη της Τράπεζας ανάλογα με το θέμα συζήτησης που συνιστά αρμοδιότητά τους.

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

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

I. Στρατηγική κινδύνων

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

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

II. Πλαίσιο ανάληψης κινδύνων

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

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

III. Ανοίγματα σε καθυστέρηση και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα

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

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

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

V. Σχέση με τη Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων

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

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

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

Εισηγείται στο Δ.Σ. για τον CRO.

VI. Λοιπές αρμοδιότητες και καθήκοντα

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

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

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

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

Κατά τη διάρκεια του 2025, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και ειδικότερα από την 26-02-2025 μέχρι το τέλος του έτους συνεδρίασε 17 φορές, και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 97,7%.

Κατά την άσκηση των καθηκόντων της, η BRC 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 συνεδριάσεων της καθώς και στις αναφορές πεπραγμένων της προς το Δ.Σ.

Παρακάτω αναφέρονται ορισμένες από τις δράσεις τις BRC 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.

1.6.4 Εκτελεστική επιτροπή

Η Εκτελεστική επιτροπή παρακολουθεί και διασφαλίζει την εύρυθμη και αποτελεσματική λειτουργία του Ομίλου για την υλοποίηση της στρατηγικής, του επιχειρηματικού πλάνου και του προϋπολογισμού, όπως έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ.

Αποτελείται από 9 (εννέα) τουλάχιστον κύρια μέλη, εκ των οποίων ένα είναι η Διευθύνων Σύμβουλος του Ομίλου και ορίζεται ως Πρόεδρος της καθώς και από συμβουλευτικά μέλη χωρίς δικαίωμα ψήφου. Ο αριθμός των μελών και η σύνθεση της Επιτροπής ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου ή την Διευθύνοντα Σύμβουλο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και εξουσιοδοτήσεων που της έχουν παρασχεθεί από αυτό.

Η Επιτροπή μεταξύ άλλων έχει τα εξής καθήκοντα:

- Επεξεργάζεται τη στρατηγική και διαμορφώνει την πρόταση του 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.

1.6.5 Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων

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

Η Διαχείριση Κινδύνων στον Όμιλο ασκείται στο πλαίσιο των αρχών της ΠΕΕ 243/2025 και ακολουθεί τη στρατηγική ανάληψης και διαχείρισης κινδύνων που έχει καθορίσει ο Όμιλος, ευθυγραμμιζόμενος με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, και τους εποπτικούς κανόνες διαχείρισης κινδύνων.

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

Η ΓΔΔΚ λειτουργεί με βάση τις προβλέψεις της ΠΕΕ 243/2025 και έχει ως εν γένει καθήκον να αξιολογεί και να παρακολουθεί τους κινδύνους που συνεπάγεται η δομή και τα επιμέρους, εντός και εκτός ισολογισμού, στοιχεία του ισολογισμού του Ομίλου. Είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη και αξιοποίηση κατάλληλων υποδειγμάτων πρόβλεψης, αναγνώρισης, μέτρησης, παρακολούθησης, αντιστάθμισης και μείωσης των κινδύνων που εκτίθεται ο Όμιλος μέσω των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του.

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

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

- Σχεδιάζει, εξειδικεύει και υλοποιεί την στρατηγική και τις σχετικές πολιτικές σε θέματα διαχείρισης κινδύνων που δημιουργούνται από πιστωτικά ανοίγματα, καλύμματα δανείων και λοιπά στοιχεία ενεργητικού και ρευστότητας.
- Μεριμνά για την αναγνώριση / μετριάσμο / διαχείριση σημαντικών κινδύνων (λειτουργικού, πιστωτικού, αγοράς, ρευστότητας κ.λπ.) και την ανάπτυξη σχεδίων δράσης, όπου κρίνεται απαραίτητο, σχετικά με τους αναγνωρισμένους κινδύνους.
- Διαμορφώνει σε συνεργασία με τις λοιπές μονάδες της Τράπεζας και εισηγείται τη διάθεση ανάληψης κινδύνων προς το ΔΣ.
- Εκπονεί, σε ετήσια βάση, τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) και τη Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ).
- Διενεργεί, τουλάχιστον ετησίως, ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης για όλες τις κατηγορίες κινδύνων στις οποίες εκτίθεται η Τράπεζα.

- Συντάσσει τις εποπτικές αναφορές για θέματα σημαντικών κινδύνων, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του εποπτικού πλαισίου.
- Προωθεί τη διαμόρφωση κοινής εσωτερικής κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων (Risk Culture) από όλα τα εμπλεκόμενα μέρη, ώστε να διασφαλίζεται η βιωσιμότητα και η απρόσκοπτη λειτουργία της, υποστηρίζοντας ταυτόχρονα και συμβουλευώντας τις ομάδες της Τράπεζας σε θέματα κινδύνου.
- Υποστηρίζει τη διαδικασία ανάπτυξης προϊόντων και αναπτύσσει το πλαίσιο προσαρμοσμένης στον κίνδυνο τιμολόγησης, ενσωματώνοντας τις αναγνωρισμένες παραμέτρους κινδύνου.
- Διαμορφώνει το Σχέδιο Αντιμετώπισης Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας, καθώς και το Σχέδιο Ανάκαμψης της Τράπεζας.
- Αξιολογεί αιτήματα ενήμερων πιστοδοτήσεων και ρύθμισης οφειλών, φυσικών και νομικών προσώπων, καθώς και καταρτίζει γνωμοδότηση ως προς τον προτεινόμενο προς ανάληψη πιστωτικό κίνδυνο, προτείνοντας την αποδοχή αυτών με ή χωρίς πρόσθετους όρους, ή τη μη αποδοχή αυτών.
- Παρακολουθεί την ορθή εφαρμογή της πιστωτικής πολιτικής όπως αυτή αποτυπώνεται στο Εγχειρίδιο Πιστοδοτήσεων, στο πλαίσιο της εκάστοτε στρατηγικής του Ομίλου και σε εναρμόνιση με τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης.
- Συμμετέχει με στελέχη της και εντός των ορίων ευθύνης της, στα ορισμένα εγκριτικά κλιμάκια για τη λήψη αποφάσεων επί αιτημάτων πιστοδοτήσεων, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διαδικασίες, ενώ παρακολουθεί και αξιολογεί την εξέλιξη των χαρτοφυλακίων αρμοδιότητάς της, καταρτίζει σχετικές αναφορές και υποβάλλει προτάσεις διορθωτικών μέτρων.

1.6.6 Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου

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

Η ΔΕΕΟ 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 ΤΠΕ, καθώς και των πρακτικών όλων των επιτροπών και των οργάνων λήψης αποφάσεων..

1.6.7 Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΔΚΣΕΔ) εντοπίζει, αξιολογεί και διαχειρίζεται τους κινδύνους από τη μη συμμόρφωση της Τράπεζας και των

εταιρειών του Ομίλου της προς το εκάστοτε νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία τους, με τη θέσπιση κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών και την υιοθέτηση μηχανισμών αναγνώρισης, ελέγχου και παρακολούθησης των σχετικών κινδύνων. Περαιτέρω, υποστηρίζει το πλαίσιο εποπτικών γνωστοποιήσεων του Ομίλου μέσω της παρακολούθησης των κανονιστικών εξελίξεων, της παροχής κανονιστικής καθοδήγησης προς τις εμπλεκόμενες μονάδες και της συμμετοχής σε διαδικασίες δημοσιοποίησης πληροφοριών.

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 ΔΚΣΕΔ διατηρεί ανεμπόδιστη και απευθείας γραμμή αναφοράς προς την Επιτροπή Ελέγχου και το Διοικητικό Συμβούλιο, με δικαίωμα απευθείας κλιμάκωσης θεμάτων, ανεξάρτητης διατύπωσης γνώμης και απρόσκοπτης πρόσβασης σε κάθε πληροφορία, στοιχείο και οργανωτική μονάδα που απαιτείται για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της. Από τις 03.11.2025 η ΔΚΣΕΔ συνδέεται διοικητικά με τη Γενική Διευθύντρια Θυγατρικών Εξωτερικού και Διοικητικής Αποτελεσματικότητας (Chief International Officer and Chief of Staff), αποκλειστικά και μόνο για λειτουργικά οργανωτικά ζητήματα διοικητικής υποστήριξης. Η εν λόγω διοικητική σύνδεση δεν καταλαμβάνει αντικείμενο της κανονιστικής κρίσης, της ιεράρχησης ελεγκτικών και εποπτικών θεμάτων, της κατάρτισης του ετήσιου πλάνου εργασιών, της αξιολόγησης κινδύνων μη συμμόρφωσης, της πρόσβασης σε πληροφορίες ή της υποβολής αναφορών προς τα αρμόδια όργανα διοίκησης και εποπτείας. Ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι πρόσωπο επιλεγμένο από την Διοίκηση του Ομίλου, διαθέτει τις κατάλληλες γνώσεις και εμπειρία επί των τραπεζικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων και έχει την εποπτεία του συνόλου της λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Compliance Function) στον Όμιλο.

1.7 Επιχειρηματικό μοντέλο Ομίλου

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

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

1.8 Λογιστική ενοποίηση

Η Thrivest Holding Ltd στο τέλος του οικονομικού της έτους έχει θυγατρικές εταιρείες και με βάση το άρθρο 142(1)(β) του περί Εταιρειών Νόμου της Κύπρου, Κεφ. 113, πρέπει να ετοιμάσει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις τις οποίες να υποβάλει ενώπιον της Εταιρείας στην Ετήσια Γενική Συνέλευση. Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της μητρικής εταιρείας Thrivest Holding Ltd περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της μητρικής εταιρείας Thrivest Holding Ltd και των ακολούθων θυγατρικών της, Thrivest Investments Ltd, CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου CrediaBank και CrediaFactors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων.

Ο έλεγχος επιτυγχάνεται όταν η Thrivest Holding Ltd έχει τη δύναμη να κατευθύνει τη χρηματοοικονομική και λειτουργική πολιτική της οικονομικής μονάδας στην οποία συμμετέχει ώστε να αποκτά οφέλη από τις δραστηριότητες της. Τα αποτελέσματα θυγατρικών που εξαγοράστηκαν ή πωλήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους συμπεριλαμβάνονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εσόδων από την ημερομηνία της ουσιαστικής απόκτησης και μέχρι την ημερομηνία της ουσιαστικής πώλησης, ως αρμόζει. Το συνολικό έσοδα των θυγατρικών αποδίδεται στους μετόχους της Thrivest Holding Ltd και στις μη-ελέγχουσες συμμετοχές ακόμα και όταν αυτό έχει ως αποτέλεσμα οι μη-ελέγχουσες συμμετοχές να παρουσιάζουν ελλειμματικό υπόλοιπο. Κατά την ενοποίηση όλες οι διεταιρικές συναλλαγές, υπόλοιπα, έσοδα και έξοδα απαλείφονται πλήρως.

Μεταβολές στα ιδιοκτησιακά δικαιώματα σε θυγατρικές, τα οποία δεν έχουν ως αποτέλεσμα την απώλεια ελέγχου, λογίζονται ως συναλλαγές ιδίων κεφαλαίων. Οι λογιστικές αξίες των ελεγχουσών και μη ελεγχουσών συμμετοχών προσαρμόζονται έτσι ώστε να αντικατοπτρίζουν τις μεταβολές στις σχετικές τους συμμετοχές στις θυγατρικές. Οποιαδήποτε διαφορά μεταξύ του ποσού κατά το οποίο οι μη ελέγχουσες συμμετοχές προσαρμόζονται και της εύλογης αξίας του ανταλλάγματος που καταβλήθηκε ή εισπράχθηκε αναγνωρίζεται απευθείας στα ίδια κεφάλαια και αποδίδεται στους Μετόχους της Thrivest Holding Ltd.

Όταν η μητρική εταιρεία Thrivest Holding Ltd απωλέσει τον έλεγχο θυγατρικής, το κέρδος ή ζημιά από την πώληση υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ (i) του συνόλου της εύλογης αξίας του ανταλλάγματος που εισπράχθηκε και της εύλογης αξίας τυχόν διακρατηθείσας συμμετοχής και (ii) της προηγούμενης λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων (συμπεριλαμβανομένης της υπεραξίας) και των υποχρεώσεων της θυγατρικής και τυχόν μη ελέγχουσας συμμετοχής.

Όταν περιουσιακά στοιχεία της θυγατρικής παρουσιάζονται σε επανεκτιμημένα ποσά ή εύλογες αξίες και το σχετικό συνολικό κέρδος ή ζημιά έχει αναγνωρισθεί στα Λοιπά Συνολικά Εσοδα και έχει συσσωρευθεί στα ίδια κεφάλαια, τα ποσά τα οποία προηγουμένως αναγνωρίστηκαν στα Λοιπά Συνολικά Εσοδα και συσσωρεύτηκαν στα ίδια κεφάλαια λογίζονται ως εάν το Συγκρότημα είχε απευθείας πωλήσει τα σχετικά περιουσιακά στοιχεία (δηλ. επαναταξινομούνται στα αποτελέσματα ή μεταφέρονται απευθείας στα συσσωρευμένα κέρδη όπως προνοούν τα σχετικά ΔΠΧΑ). Η εύλογη αξία τυχόν επένδυσης που διακρατείται στην πρώην θυγατρική κατά την ημερομηνία απώλειας του ελέγχου, θεωρείται ως εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση και λογίζεται μεταγενέστερα με βάση το ΔΛΠ 39 Χρηματοοικονομικά Μέσα: Αναγνώριση και Επimέτρηση, ή όπου εφαρμόζεται, το κόστος κατά την αρχική αναγνώριση μιας επένδυσης σε συγγενή ή από κοινού ελεγχόμενη οντότητα.

Συγγενείς είναι οι εταιρίες στις οποίες το ποσοστό συμμετοχής της μητρικής εταιρείας Thrivest Holding Ltd κυμαίνεται μεταξύ 20% και 50% των δικαιωμάτων ψήφου, και επί των οποίων η μητρική εταιρεία Thrivest Holding Ltd 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 της μητρικής εταιρείας Thrivest Holding Ltd στα μεταγενέστερα της επένδυσης κέρδη ή ζημίες 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 ζημίες μιας συγγενούς εταιρείας ισούται ή υπερβαίνει την αξία συμμετοχής της στην συγγενή εταιρεία, η μητρική εταιρεία Thrivest Holding Ltd σταματά να αναγνωρίζει περαιτέρω ζημίες εκτός αν έχει αναλάβει σχετική υποχρέωση ή διενεργεί πληρωμές για λογαριασμό της συγγενούς εταιρείας.

Η μητρική εταιρεία Thrivest Holding Ltd 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 η μητρική εταιρεία Thrivest Holding Ltd συμμετέχει και έχει από κοινού έλεγχο είναι κοινοπραξίες (joint ventures), τις οποίες αποτιμά με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Ακολουθεί η απεικόνιση των θυγατρικών και συγγενών εταιριών της μητρικής εταιρείας Thrivest Holding Ltd:

% THRIVEST HOLDING LTD	
Θυγατρικές Εταιρείες	
CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία	54.56%
Thrivest Investments Ltd	100.00%
Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου CrediaBank	100.00%
CrediaFactors Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	100.00%
Συγγενείς Εταιρείες	
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech Fund I	50.00%
EOS Hellenic Renaissance Fund II	0.46%
Golden Age Fund I	2.00%
SMERemedium Cap II	1.50%
ELIKONOS 3 S.C.A. SICAV-RA	1.14%
Northern Greece Investment Fund (NGIF)	2.00%

Πίνακας 2 - Ποσοστό συμμετοχής - Thrivest Holding Ltd σε Θυγατρικές και Συγγενείς Εταιρείες

2. ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

2.1 Διακυβέρνηση Διαχείρισης Κινδύνων

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει ένα ισχυρά δομημένο πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης, το οποίο περιλαμβάνει διαφανή οργανωτική δομή, αρμόδια διοικητικά όργανα, σαφείς ρόλους και αρμοδιότητες, διασφαλίζοντας την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων, κατ' επέκταση την επάρκεια κεφαλαίων προς την επίτευξη των επιχειρηματικών και εποπτικών στόχων.

Η αποτελεσματικότητα της διαχείρισης των κινδύνων είναι συνυφασμένη με την ενσωμάτωση της στη διακυβέρνηση του οργανισμού, συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας λήψης αποφάσεων. Αυτό απαιτεί υποστήριξη από όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη, ιδιαίτερα από το Διοικητικό Συμβούλιο

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

Η **πρώτη γραμμή άμυνας (1st Line of Defence)** αποτελείται από τις επιχειρησιακές μονάδες του Ομίλου. Οι επιχειρησιακές μονάδες είναι υπεύθυνες για την αναγνώριση, αξιολόγηση και διαχείριση των κινδύνων που ενέχουν τα προϊόντα, οι υπηρεσίες και οι δραστηριότητες για τις οποίες είναι υπεύθυνες. Λειτουργούν εντός των θεσπισμένων ορίων κινδύνων με στόχο τη μεγιστοποίηση των αποδόσεων τους με βάση το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων και τη συνολική στρατηγική διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου. Η 1η γραμμή άμυνας είναι υπεύθυνη για τους κινδύνους που αναλαμβάνονται εντός αυτής (risk owners) και την αποτελεσματική διαχείρισή τους μέσω ανάπτυξης διαδικασιών και σημείων ελέγχου (δικλίδων ασφαλείας), καθώς και την εφαρμογή διορθωτικών ενεργειών όπου απαιτείται. Επίσης, είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή των μεθοδολογιών και εργαλείων που αναπτύσσει η Δεύτερη Γραμμή για την αναγνώριση, αξιολόγηση και μέτρηση των κινδύνων.

Η **δεύτερη γραμμή άμυνας (2nd Line of Defence)** συγκροτείται από τις μονάδες ευθύνης του CRO, ήτοι τις μονάδες της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και της Γενικής Διεύθυνσης Πίστης, και είναι ανεξάρτητη από την πρώτη γραμμή άμυνας. Είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση και επίβλεψη των δραστηριοτήτων ανάληψης κινδύνου του Ομίλου. Η δεύτερη γραμμή άμυνας περιλαμβάνει την επίσης ανεξάρτητη λειτουργία της Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης. Η εν λόγω λειτουργία, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνει την υποχρέωση διασφάλισης της συμβατότητας του συνολικού και των επιμέρους πλαισίων δραστηριότητας του Ομίλου με το νομοκανονιστικό πλαίσιο, τους κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης, τους εσωτερικούς κανονισμούς, κώδικες και πολιτικές.

Η **τρίτη γραμμή άμυνας (3rd Line of Defense)** αποτελείται από την ανεξάρτητη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου. Αξιολογεί τόσο την αποτελεσματικότητα όσο και την αποδοτικότητα του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου του Ομίλου, μεταξύ άλλων:

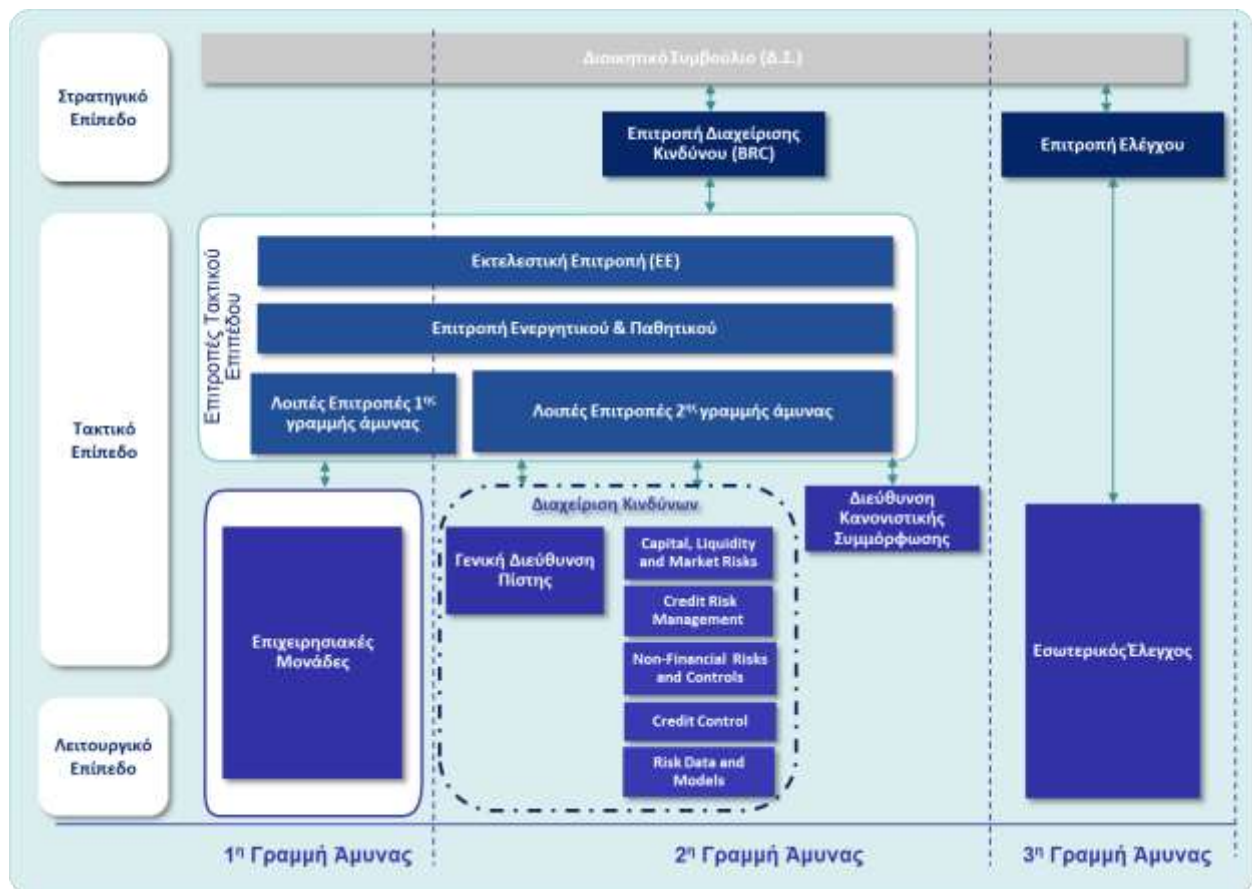
α) κατά πόσον οι υφιστάμενες πολιτικές και διαδικασίες εξακολουθούν να είναι επαρκείς και να τελούν σε συμμόρφωση με το ισχύον νομικό πλαίσιο, καθώς και με τη στρατηγική κινδύνων και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος

β) την επάρκεια, την ποιότητα και την αποτελεσματικότητα των δικλίδων ασφαλείας (controls) που λαμβάνονται και των αναφορών που υποβάλλονται από τις επιχειρησιακές μονάδες (1η

γραμμή άμυνας) και από τις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης (2η γραμμή άμυνας).

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

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



Εικόνα 1 - Δομή διακυβέρνησης διαχείρισης κινδύνων

2.2 Διαδικασία Αναγνώρισης Κινδύνων

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

Ως αναγνώριση του κινδύνου ορίζεται η διαδικασία εντοπισμού των κινδύνων και των τρωτών σημείων της λειτουργίας και των δραστηριοτήτων του Ομίλου. Μέρος της διαδικασίας αναγνώρισης κινδύνου είναι και η σχετική ενημέρωση της διοίκησης. Είναι μία συνεχής και αναπτυσσόμενη διαδικασία η οποία διατρέχει τη στρατηγική του Ομίλου και την διαχείριση των κινδύνων.

Η αναγνώριση κινδύνου, αποτελεί το σημείο εκκίνησης της όλης διαδικασίας που έχει σκοπό την κατανόηση των κινδύνων για την αποτελεσματική διαχείρισή τους. Αφορά ολόκληρο τον Όμιλο και για τον λόγο αυτό, η ευρεία συμμετοχή όλων των επιχειρηματικών μονάδων στην διαδικασία αυτή σε συνεργασία με τη ΓΔΔΚ, βοηθάει και επιταχύνει την κατανόηση των πραγματικών πηγών κινδύνου ενώ παράλληλα διασαφηνίζει το πώς αυτοί σχετίζονται με συγκεκριμένες επιχειρηματικές δραστηριότητες.

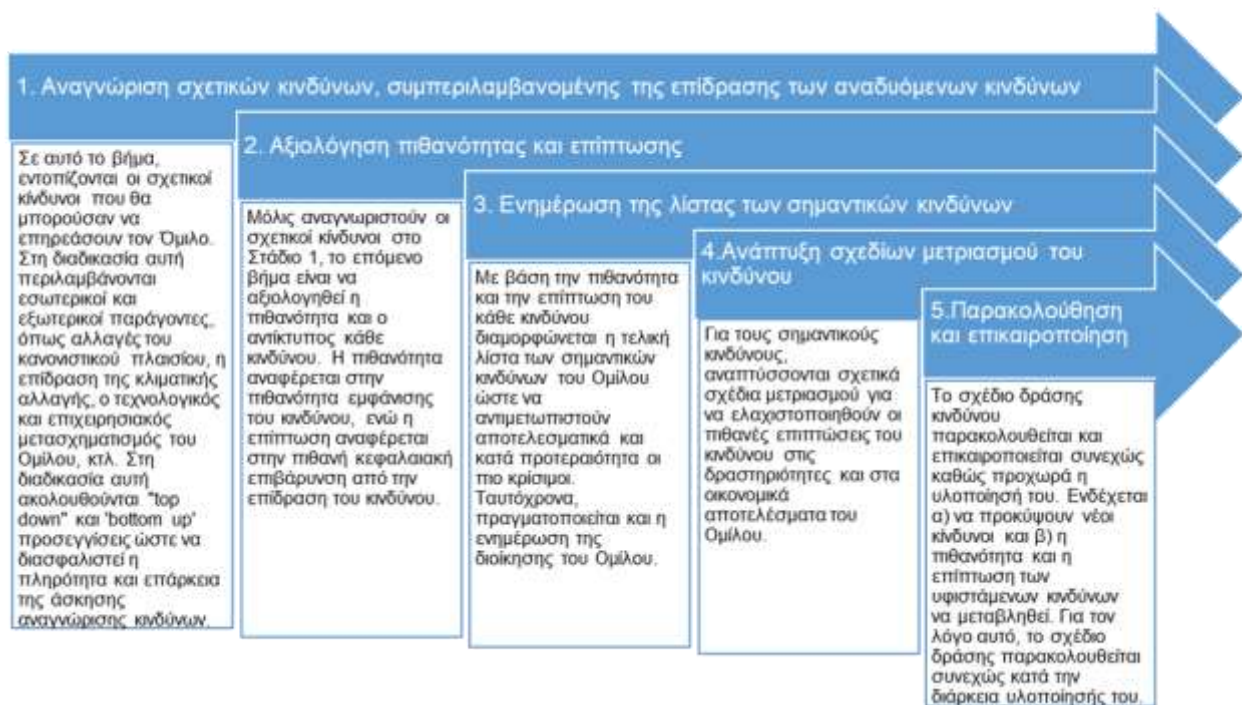
Η αναγνώριση κινδύνου προσεγγίζεται με ένα μεθοδικό τρόπο ώστε να διασφαλιστεί πως όλες οι σημαντικές δραστηριότητες εντός του ομίλου έχουν αναγνωρισθεί και ότι όλοι οι κίνδυνοι που απορρέουν από αυτές τις δραστηριότητες έχουν προσδιορισθεί. Όλες οι συναλλαγές, εργασίες και διαδικασίες εξετάζονται και αναλύονται προκειμένου να διευκρινιστεί αν εγκυμονούν κινδύνους, αλλά και σε ποιο βαθμό αυτοί οι κίνδυνοι απειλούν τον Όμιλο. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα μια γενικότερη επισκόπηση του συνολικού προφίλ κινδύνου του Ομίλου. Η ΓΔΔΚ μέσα από το προφίλ κινδύνου στοχεύει στην περιγραφή και στην απεικόνιση των αναγνωρισμένων κινδύνων σε μία δομημένη μορφή με τη χρήση της λίστας κινδύνων.

Επίσης, μέρος της προαναφερθείσας διαδικασίας, αποτελεί η εξέταση των κινδύνων που θα μπορούσαν να έχουν σημαντική οικονομική επίπτωση στην διάρθρωση του ενεργητικού, στην κεφαλαιακή επάρκεια, στα αποτελέσματα χρήσης, στην κερδοφορία και στην ρευστότητα. Προκειμένου να εξεταστούν οι σχετικοί κίνδυνοι ως προς τη σημαντικότητά τους για τον Όμιλο, ορίζονται όρια σημαντικότητας από τη ΓΔΔΚ σε συνεργασία με τις υπόλοιπες μονάδες/διευθύνσεις (όπου απαιτείται) και τα οποία εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Σημειώνεται ότι για όλους τους κινδύνους που αναγνωρίζονται ως σημαντικοί έχει οριστεί ένα σαφές εύρος (όριο) διακύμανσής τους εντός του πλαισίου ανάληψης κινδύνων που έχει αναπτύξει η ΓΔΔΚ το οποίο αποτελείται από την Πολιτική Ανάληψης κινδύνων και τη Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης κινδύνων.

Οι κίνδυνοι που αναγνωρίζονται ως σημαντικοί, ενσωματώνονται στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου μέσω κατάλληλων δεικτών και παρακολουθούνται σε ημερησία, μηνιαία ή τριμηνιαία βάση ανάλογα την φύση του κάθε δείκτη. Οι κίνδυνοι αυτοί, λαμβάνονται υπόψη στη ανάπτυξη της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων & κεφαλαίων, στην ανάληψη κινδύνων, στην ΔΑΕΕΚ, στο επιχειρηματικό πλάνο, περιγράφονται στις διάφορες εσωτερικές/εξωτερικές αναφορές και στις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

Η διαδικασία αναγνώρισης κινδύνου αποτελείται από πέντε (5) στάδια που αναφέρονται και περιγράφονται στην συνέχεια, ώστε να διασφαλιστεί πως εξετάζονται και λαμβάνονται υπόψη όλοι οι πιθανοί κίνδυνοι που μπορεί να επηρεάσουν τον Όμιλο.

Τα στάδια της διαδικασίας αναγνώρισης είναι τα κάτωθι:



Εικόνα 2 - Διαδικασία αναγνώρισης και μετριασμού των κινδύνων (Στάδια)

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

2.3 Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων (ΠΑΚ)

Ο Όμιλος βάσει του επιχειρηματικού του μοντέλου εκτίθεται σε ποικίλους κινδύνους, εκ των οποίων οι σημαντικότεροι είναι ο Πιστωτικός Κίνδυνος, ο Κίνδυνος Επιτοκίου (IRRBB), ο Κίνδυνος Ρευστότητας και Χρηματοδότησης και ο Λειτουργικός Κίνδυνος. Ο Όμιλος έχει θεμελιώσει ένα πλαίσιο διεξοδικής και συνετής διαχείρισης των κινδύνων που αντιμετωπίζει λόγω του επιχειρηματικού του μοντέλου, το οποίο ευθυγραμμίζεται με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο και τους εποπτικούς κανόνες διαχείρισης κινδύνων. Η διαχείριση κινδύνων συνιστά λειτουργία ενσωματωμένη στην επιχειρηματική στρατηγική του Ομίλου (όπως αυτή αποτυπώνεται στο εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο), ασκείται στο πλαίσιο των αρχών της ΠΕΕ 243/2025 και ακολουθεί τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων που έχει καθορίσει ο Όμιλος.

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

Ο κύριος στόχος της Πολιτικής Ανάλυσης Κινδύνου είναι να διασφαλίσει ότι τα αποτελέσματα των δραστηριοτήτων ανάληψης κινδύνου συνάδουν με τη στρατηγική της Τράπεζας και την διάθεση ανάληψης κινδύνου, καθώς και ότι υπάρχει κατάλληλη ισορροπία μεταξύ κινδύνου και ανταμοιβής, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις βασικές αρχές και κανόνες που διαμορφώνουν

τη διάθεση κινδύνου. Η Πολιτική Ανάλυσης Κινδύνων και η Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων (ΔΔΑΚ) αποτελούν αναπόσπαστο κομμάτι της Στρατηγικής Κινδύνου & Κεφαλαίων (RCS) και του συνολικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου.

Μέσω της Πολιτικής Ανάλυσης Κινδύνου ο Όμιλος στοχεύει να:

- Αντικατοπτρίσει τη στρατηγική του, τους οργανωτικούς στόχους, τα επιχειρηματικά σχέδια και τις προσδοκίες των μετόχων.
- Καθορίσει την τρέχουσα ικανότητα ανάληψης κινδύνου (π.χ. το σχέδιο διαχείρισης κεφαλαίου και το επιχειρηματικό σχέδιο και τον βαθμό στον οποίο αυτά επιτρέπουν ένα απόθεμα ασφαλείας για μελλοντικούς κινδύνους).
- Καθορίσει τις γενικές δηλώσεις διάθεσης ανάληψης κινδύνου και τα όρια για το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, καθώς και τη διαδικασία κλιμάκωσης και τις κατάλληλες ενέργειες διαχείρισης σε περίπτωση παραβίασης ενός ορίου κινδύνου.
- Ορίσει σημεία αναφοράς, προκειμένου η Διοίκηση, οι μέτοχοι και οι εποπτικές αρχές να είναι σε θέση να αξιολογήσουν εάν οι επιχειρηματικές δράσεις συνάδουν με την καθορισμένη διάθεση κινδύνου και να δώσουν τις κατάλληλες κατευθύνσεις.
- Διευκολύνει την αξιολόγηση των δραστηριοτήτων ανάληψης κινδύνου και να λειτουργεί ως άμυνα έναντι της υπερβολικής ανάληψης κινδύνου.
- Ενισχύσει την ικανότητα της Τράπεζας να παραμένει άνω των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων και να διασφαλίζει επαρκή επίπεδα ρευστότητας και χρηματοδότησης.

Η Πολιτική Ανάλυσης Κινδύνων και η ΔΔΑΚ αναπτύχθηκαν για να χρησιμοποιηθούν ως βασικό εργαλείο διαχείρισης για την ευθυγράμμιση της επιχειρηματικής στρατηγικής, των οικονομικών στόχων και της διαχείρισης κινδύνων και για να επιτρέψει την ισορροπία μεταξύ κινδύνου και απόδοσης.

Σκοπός της συγκεκριμένης πολιτικής είναι να καλύψει όλες τις οντότητες και τις δραστηριότητες του Ομίλου για όλους τους σημαντικούς κινδύνους που έχουν εντοπιστεί κατά την διαδικασία αναγνώρισης των κινδύνων που ακολουθεί ο Όμιλος.

Πιο συγκεκριμένα, οι βασικοί στόχοι της είναι να διασφαλίσει ότι οι κίνδυνοι που αναλαμβάνει ο Όμιλος μέσα από τις δραστηριότητές του:

- είναι εντός των κανονιστικών απαιτήσεων και των οδηγιών της ΤτΕ,
- είναι ευθυγραμμισμένοι με το επιχειρηματικό πλάνο και την στρατηγική διαχείρισης, κινδύνων & κεφαλαίων του Ομίλου,
- διασφαλίζουν την βιωσιμότητα του Ομίλου,
- είναι εντός της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων.

Κάθε φορά που η στρατηγική του Ομίλου αλλάζει, η πολιτική ανάληψης κινδύνων επανεξετάζεται για να επιβεβαιωθεί ότι η ΔΔΑΚ θα καλύψει και θα υποστηρίξει την επίτευξη των στόχων της νέας στρατηγικής.

Σε κάθε ετήσια επικαιροποίηση, η ΓΔΔΚ μεριμνά ώστε η υφιστάμενη πολιτική να αποτελεί μέρος του ευρύτερου πλαισίου διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου.

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

Η Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίων αποτελεί τη συνολική στρατηγική προσέγγιση για τη διαχείριση κινδύνων που υιοθετείται και εφαρμόζεται σε όλο τον Όμιλο. Περιλαμβάνει διαδικασίες, πολιτικές και μεθοδολογίες διαχείρισης κινδύνων και 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, η Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίων δεσμεύεται να διατηρεί υγιή κεφαλαιακή επάρκεια τόσο από οικονομική όσο και από κανονιστική σκοπιά, ενώ παράλληλα θεσπίζει συγκεκριμένα όρια κινδύνου, με βάση τη διάθεση της διοίκησης για ανάληψη κινδύνων. Επίσης, στοχεύει στην παρακολούθηση και προσαρμογή των κεφαλαιακών επιπέδων του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη τη ζήτηση και την προσφορά των κεφαλαιαγορών, σε μια προσπάθεια να επιτευχθεί η καλύτερη ισορροπία μεταξύ των οικονομικών και των κανονιστικών εκτιμήσεων.

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

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

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

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

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

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

Μετά την εξέταση και αποδοχή του ΠΑΚ από την Εκτελεστική Επιτροπή, εγκρίνεται αρχικά από την BRC και τελικά από το Δ.Σ. του Ομίλου. Η αναθεώρηση του ΠΑΚ γίνεται σε ετήσια βάση και εκτάκτως όποτε ειδικές συνθήκες το απαιτούν σε σχέση με εσωτερικά γεγονότα, το

ευρύτερο οικονομικό περιβάλλον ή το εποπτικό πλαίσιο σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές και σε κάθε περίπτωση εντός του ισχύοντος νομικού & κανονιστικού πλαισίου. Το εγκεκριμένο ΠΑΚ από το Δ.Σ. του Ομίλου γνωστοποιείται σε ολόκληρο τον οργανισμό μέσω της διοίκησης του Ομίλου, της ΓΔΔΚ και των εκτελεστικών λειτουργιών. Η ΓΔΔΚ παρακολουθεί το γεγονός ότι, όλες οι ενέργειες του Ομίλου είναι σύμφωνες με την επιθυμία του Δ.Σ. για την ανάληψη κινδύνων.

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

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

Η στρατηγική ανάληψης και διαχείρισης των πάσης μορφής κινδύνων είναι ευθυγραμμισμένη με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, την ισχύουσα νομοθεσία και το εποπτικό πλαίσιο, ενώ διαρκώς εξελίσσεται μέσα από την ανάπτυξη μίας ενιαίας για τον Όμιλο, αντίληψης διαχείρισης κινδύνου. Η BRC και το Δ.Σ. είναι υπεύθυνοι για την έγκριση και την περιοδική αναθεώρηση του προφίλ κινδύνου που αναλαμβάνει ο Όμιλος (ΠΑΚ).

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

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

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

Το Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης, διακρίνεται σε τρία επιμέρους τμήματα:

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

Επίσης ο Όμιλος έχει αναπτύξει και επιλέξει μια σειρά από κρίσιμους δείκτες για να παρακολουθεί την διάθεση ανάληψης κινδύνων του. Οι δείκτες αυτοί καλύπτουν τους σημαντικούς κινδύνους που προέρχονται από τις βασικές και κρίσιμες λειτουργίες του Ομίλου και παρακολουθούνται σε συνεχή βάση από τις αρμόδιες μονάδες του Ομίλου (Risk dashboard). Με βάση το χρονικό διάστημα παρακολούθησης που ορίζεται για τον κάθε δείκτη (τριμηνιαία, μηνιαία, ημερήσια), οι δείκτες αυτοί αποστέλλονται μέσα από κατάλληλα διαμορφωμένες αναφορές στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων έτσι ώστε η Επιτροπή να έχει μια σαφή και ενημερωμένη άποψη για το πώς εξελίσσεται το προφίλ κινδύνου του Ομίλου σε σύγκριση με τους επιχειρηματικούς στόχους και τους στόχους ανάληψης κινδύνων που έχουν τεθεί.

3. ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

3.1 Εισαγωγή

Ο Όμιλος εφαρμόζει τον προσδιορισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με το πλαίσιο της Βασιλείας IV τηρώντας τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (CRR), όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει μέσω του Κανονισμού CRR III [Κανονισμός (ΕΕ) 2024/1623], καθώς και τις λοιπές σχετικές ευρωπαϊκές κανονιστικές και εποπτικές απαιτήσεις, συμπεριλαμβανομένων των εφαρμοστικών τεχνικών προτύπων και των σχετικών διοικητικών πράξεων της Τράπεζας της Ελλάδος που ενσωματώνουν και εξειδικεύουν το εν λόγω κανονιστικό πλαίσιο. Ο Όμιλος διαχειρίζεται την κεφαλαιακή του βάση με τέτοιο τρόπο ώστε να πετυχαίνει ισορροπία μεταξύ της επιτυχούς ανάπτυξης του επιχειρηματικού του σχεδίου και της διασφάλισης των απαιτούμενων εποπτικών ορίων των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας.

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

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

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

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

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

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

Η ΓΔΔΚ παρακολουθεί την κεφαλαιακή επάρκεια σε τακτά χρονικά διαστήματα και υποβάλλει τα στοιχεία υπολογισμού αυτής ανά τρίμηνο στην ΤτΕ, η οποία αποτελεί και την εποπτεύουσα αρχή των πιστωτικών ιδρυμάτων.

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

(σε χιλ. ευρώ)	Thivest Holding Ltd	Όμιλος CrediaBank		Τράπεζα CrediaBank	
Περιγραφή	31/12/2025	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2025	31/12/2024
Μετοχικό Κεφάλαιο (Κοινές μετοχές)	3,0	80,900	80,900	80,900	80,900
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	220,965	519,433	1,565,446	519,433	1,565,446
Αποθεματικά	(1,759)	266,825	1,236,043	266,784	1,236,002
Αποτελέσματα εις νέον	5,049	11,617	(2,007,046)	3,533	(2,012,496)
Δικαιώματα μειοψηφίας αναγνωριζόμενα στα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1)	412,697				

Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων

Αναπόσβεστη αξία άυλων παγίων στοιχείων συμπεριλαμβανομένης της εποπτικής προσαρμογής των άυλων στοιχείων	(77,463)	(77,463)	(103,031)	(77,349)	(102,937)
Λοιπά στοιχεία	(314)	(314)	25,068	(314)	25,068
Υπεραξία / (Αρνητική υπεραξία)		(126,675)	(126,676)	(126,675)	(126,676)
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	(230,175)	(230,175)	(273,760)	(230,175)	(273,760)
Θέσεις από τιτλοποίηση με συντελεστή στάθμισης 1250%	(7,767)	(7,767)	(3,432)	(7,767)	(3,432)
Μεταβατικές ρυθμίσεις του IFRS 9			272		272

CET1 - Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier I Capital)	321,234	436,380	393,784	428,369	388,386
T1L - Πρόσθετα Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier I Capital)					
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	81,727	100,000		100,000	
T1 - Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	402,962	536,380	393,784	528,369	388,386

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

Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας		169,062	96,713	169,062	96,713
Αφαιρετικά στοιχεία Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων		(12,939)		(12,939)	
T2 - Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II Capital)	115,447	156,123	96,713	156,123	96,713
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	518,410	692,503	490,496	684,492	485,098
Σταθμισμένα έναντι πιστωτικού κινδύνου	3,628,756	3,628,668	3,081,196	3,637,931	3,091,627
Σταθμισμένα έναντι κινδύνου αγοράς	19,841	8,356	30,230	8,356	30,230
Σταθμισμένα έναντι λειτουργικού κινδύνου	320,895	326,793	197,599	323,183	194,616
	3,969,493	3,963,818	3,309,025	3,969,472	3,316,473

Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	8,09%	11,01%	11,90%	10,79%	11,71%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	10,15%	13,53%	11,90%	13,31%	11,71%

Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	13,06%	17.47%	14.82%	17.24%	14.63%
---	--------	--------	--------	--------	--------

Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας (Πλήρη Εφαρμογή)

Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	8,09%	11.01%	11.89%	10.79%	11.70%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	10,15%	13.53%	11.89%	13.31%	11.70%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	13,06%	17.47%	14.82%	17.24%	14.62%

Πίνακας 3 - Ανάλυση Εποπτικών ιδίων Κεφαλαίων

Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας σε επίπεδο CrediaBank Group την 31η Δεκεμβρίου 2025 διαμορφώθηκαν σε 11.0% για τον δείκτη CET1, σε 13.5% για τον δείκτη Tier I και σε 13.5% για τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας. Οι σημαντικότεροι παράγοντες που οδήγησαν στην διαμόρφωση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας, είναι:

- Η επιτυχημένη έκδοση του ομολόγου AT1 συνολικού ύψους €100εκ. και ομολόγου Tier II συνολικού ύψους €150εκ. στο πλαίσιο του προγράμματος έκδοσης τίτλων μεσοπρόθεσμης διάρκειας (EMTN), στις αρχές Ιουνίου 2025.
- Η ολοκλήρωση, στις 01/10/2025, της δεύτερης συνθετικής τιτλοποίησης «Perseus II», η οποία αποτελείται από ένα χαρτοφυλάκιο εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μεγάλων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων (MME), ύψους ~€500εκ. μέσω της απευθείας έκδοσης ομολογίων συνδεδεμένων με τον πιστωτικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου (Credit Linked Notes – “CLN”) και την πώληση των ομολογίων μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας σε νομική οντότητα την οποία συμβουλεύει η Davidson Kempner Capital Management LP. Η συναλλαγή έχει δομηθεί με τέτοιο τρόπο ώστε να επιτυγχάνει Σημαντική Μεταφορά Κινδύνου (Significant Risk Transfer – “SRT”) και να πληροί τα κριτήρια εκείνα για τον χαρακτηρισμό της ως Απλής, Διαφανούς και Τυποποιημένης συναλλαγής (Simple, Transparent and Standardised – “STS”) προκειμένου να επιτύχει περαιτέρω ελάφρυνση των Σταθμισμένων ως προς τον Κίνδυνο Στοιχείων του Ενεργητικού της (Risk Weighted Assets – “RWA”).

Παράλληλα, ο Όμιλος διενήργησε εσωτερική άσκηση για σκοπούς Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας του Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ), ενσωματώνοντας πιθανό δυσμενές σενάριο μη επίτευξης των εκτιμώμενων λειτουργικών εσόδων και εξόδων βάσει του Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου για την περίοδο έως και το 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 του Ομίλου παραμένουν πάνω από τα ελάχιστα εποπτικά όρια για την υπό εξέταση χρήση.

Ακολουθεί πίνακας με την ανάλυση του ισολογισμού σύμφωνα με τις οικονομικές καταστάσεις για 31.12.2025:

(σε χιλ. ευρώ)		α	
		Ισολογισμός, κατά τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της μητρικής εταιρείας Thrivest Holding Ltd	Ισολογισμός, κατά τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου CrediaBank
Ενεργητικό			
1	Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	624,517	642,518
2	Άλλα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών	55	0
3	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	68,555	68,555
4	Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	152	152
5	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	5,457,157	5,457,157
6	Επενδυτικοί τίτλοι	1,440,415	1,440,415
7	Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	4,034	4,034
8	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	86,064	86,064
9	Επενδύσεις σε ακίνητα	103,045	103,045
10	Ακίνητα από πλειστηριασμούς	0	0
11	Άυλα περιουσιακά στοιχεία	135,445	262,121
12	Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	224,658	224,658
13	Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	15,079	15,079
14	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	175,903	175,842
	Σύνολο ενεργητικού	8,353,079	8,479,639
Παθητικό			
1	Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	258,737	258,736
2	Υποχρεώσεις προς πελάτες	6,756,927	6,757,046
3	Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	0
4	Εκδοθείσες ομολογίες	265,164	169,063
5	Δανεισμός	82,217	0
6	Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	7,072	7,072
7	Λοιπές προβλέψεις	24,086	24,086
8	Λοιπές υποχρεώσεις	285,251	284,860
	Σύνολο παθητικού	7,679,454	7,500,863
Ίδια κεφάλαια			
1	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	3	80,901
2	Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	0	100,000

(σε χιλ. ευρώ)		α	
		Ισολογισμός, κατά τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις της μητρικής εταιρείας Thrivest Holding Ltd	Ισολογισμός, κατά τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου CrediaBank
3	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	220,965	519,434
4	Αποθεματικά	-1,760	266,825
5	Σωρευμένες ζημιές	5,050	11,617
6	Μη ελέγχουσα συμμετοχή	449,367	0
	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	673,625	978,777

Πίνακας 4 - Υπόδειγμα EU CC2 - Συμφωνία των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων με τον ισολογισμό στις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις

3.2 Λογιστικός και εποπτικός ισολογισμός

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

3.3 Βασικοί εποπτικοί δείκτες κεφαλαίων και ρευστότητας

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 και την ΕΠΑΘ 114/ 04.08.2014 (προς αντικατάσταση της ΠΕΕ 13/28.3.2013) 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%.

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

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

Επιπλέον, με βάση την ΕΔΕΑ που διενεργεί σε ετήσια βάση η Τράπεζα της Ελλάδος, την 31η Δεκεμβρίου 2025 οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις («OCR») που η Εκδότρια θα πρέπει να διατηρεί σε συνεχή βάση ορίζονται από τους ακόλουθους δείκτες:

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8.97%
- 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:

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

- ✓ το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου του Ν. 4261/2014 ύψους 2.5%. Ο ελάχιστος δείκτης θα πρέπει να τηρείται σε συνεχή βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβατικές διατάξεις της CRR / CRD IV.
- ✓ Πρόσθετο αντικυκλικό περιθώριο ασφαλείας ύψους 0.27% σύμφωνα με το κεφάλαιο ΣΤ του Ν.4261/2024.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τους βασικούς εποπτικούς δείκτες και μεγέθη, όπως ορίζονται στην CRR III (π.χ. ίδια κεφάλαια, RWA, δείκτες κεφαλαίου, πρόσθετες απαιτήσεις βάσει ΕΔΕΑ, απαιτήσεις κεφαλαιακού αποθέματος, δείκτης μόχλευσης, LCR , και NSFR), ανά τρίμηνο κατά το έτος 2025:

	(σε χιλ. ευρώ)	α		β	γ	δ	ε
		Thrivest Holding Ltd 31.12.2025	CrediaBank Group 31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
Διαθέσιμα ίδια κεφάλαια (ποσά)							
1	Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1)	321,234	436,380	383,352	392,171	387,995	393,784
2	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1	402,962	536,380	483,352	492,171	387,995	393,784
3	Συνολικό κεφάλαιο	518,410	692,503	641,016	651,378	403,509	490,496
Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων							
4	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο	3,969,493	3,963,818	3,672,110	3,763,885	3,529,756	3,309,026
4α	Συνολική έκθεση σε κίνδυνο πριν από την εφαρμογή κατώτατου ορίου	3,969,493	3,963,818	3,672,110	3,763,885	3,529,756	-
Δείκτες κεφαλαίου (ως ποσοστό του ποσού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων)							
5	Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (%)	8.09%	11.01%	10.44%	10.42%	10.99%	11.9%
5α	Άνευ αντικειμένου						
5β	Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 λαμβανομένων υπόψη των TREA χωρίς	8.09%	11.01%	10.44%	10.42%	10.99%	

(σε χιλ. ευρώ)		α		β	γ	δ	ε
		Thrivest Holding Ltd 31.12.2025	CrediaBank Group 31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
	εφαρμογή του κατώτατου ορίου (%)						
6	Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (%)	10.15%	13.53%	13.16%	13.08%	10.99%	11.9%
6α	Άνευ αντικειμένου						
6β	Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 λαμβανομένων υπόψη των TREA χωρίς εφαρμογή του κατώτατου ορίου (%)	10.15%	13.53%	13.16%	13.08%	10.99%	
7	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου (%)	13.06%	17.47%	17.46%	17.31%	11.43%	14.8%
7α	Άνευ αντικειμένου						
7β	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου λαμβανομένων υπόψη των TREA χωρίς εφαρμογή του κατώτατου ορίου (%)	13.06%	17.47%	17.46%	17.31%	11.43%	
Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης (ως ποσοστό του ποσού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων)							
EU 7δ	Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης (%)	3.02%	3.02%	3.02%	3.02%	3.02%	3.02%

(σε χιλ. ευρώ)		α		β	γ	δ	ε
		Thrivest Holding Ltd 31.12.2025	CrediaBank Group 31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
EU 7ε	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο CET1 (ποσοστιαίες μονάδες)	1.70%	1.70%	1.70%	1.70%	1.70%	1.70%
EU 7στ	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (ποσοστιαίες μονάδες)	2.27%	2.27%	2.27%	2.27%	2.27%	2.27%
EU 7ζ	Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βάσει της ΔΕΕΑ (%)	11.02%	11.02%	11.02%	11.02%	11.02%	11.02%
Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας και συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (ως ποσοστό του ποσού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων)							
8	Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8α	Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα	0.27%	0.27%	0.04%	0.04%	0.02%	0.01%

(σε χιλ. ευρώ)		α		β	γ	δ	ε
		Thrivest Holding Ltd 31.12.2025	CrediaBank Group 31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
	ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα (%)						
EU 9α	Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Απόθεμα ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10α	Απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11	Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (%)	2.77%	2.77%	2.54%	2.54%	2.52%	2.51%
EU 11α	Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις (%)	13.79%	13.79%	13.56%	13.56%	13.54%	13.53%
12	Διαθέσιμο CET1 μετά την κάλυψη των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων της ΔΕΕΑ (%)	1.89%	4.55%	4.24%	4.22%	0.41%	3.64%
Δείκτης μόχλευσης							
13	Μέτρο συνολικού ανοίγματος	8,323,531	8,466,328	8,033,638	7,846,719	7,031,260	7,396,446
14	Δείκτης μόχλευσης (%)	4.84%	6.34%	6.02%	6.27%	5.52%	5.32%

(σε χιλ. ευρώ)		α		β	γ	δ	ε
		Thrivest Holding Ltd 31.12.2025	CrediaBank Group 31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης (ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος)							
EU 14α	Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14β	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο CET1 (ποσοστιαίες μονάδες)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14γ	Απαίτηση για δείκτη συνολικής μόχλευσης βάσει της ΔΕΕΑ (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης και απαίτηση για δείκτη συνολικής μόχλευσης (ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος)							
EU 14δ	Απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14ε	Απαίτηση για δείκτη συνολικής μόχλευσης (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Δείκτης κάλυψης ρευστότητας							
15	Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA) (Σταθμισμένη αξία – μέσος όρος)	1,632,444	1,634,347	1,589,990	1,757,709	1,135,409	1,834,351

(σε χιλ. ευρώ)		α		β	γ	δ	ε
		Thrivest Holding Ltd 31.12.2025	CrediaBank Group 31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
EU 16α	Ταμειακές εκροές – Συνολική σταθμισμένη αξία	1,460,396	1,414,891	1,313,727	1,249,240	986,603	979,327
EU 16β	Ταμειακές εισροές – Συνολική σταθμισμένη αξία	413,401	413,346	304,530	360,252	365,473	222,145
16	Σύνολο καθαρών ταμειακών εκροών (προσαρμοσμένη αξία)	1,046,994	1,001,545	1,009,197	888,988	621,130	757,182
17	Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (%)	155.92%	163.18%	157.55%	197.72%	182.80%	242.26%
Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης							
18	Συνολική διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση	6,328,410	6,477,998	6,392,614	6,444,880	5,964,970	6,397,363
19	Συνολική απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση	4,998,749	5,125,304	4,911,180	4,811,612	4,605,622	4,299,441
20	Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) (%)	126.60%	126.39%	130.16%	133.94%	129.51%	148.80%

Πίνακας 5 - Υπόδειγμα EU KM1 - Υπόδειγμα βασικών δεικτών

3.4 Σταθμισμένο ενεργητικό

Ο Όμιλος για την εκτίμηση της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων του εφαρμόζει τις διατάξεις του κανονιστικού πλαισίου της EAT. Πιο συγκεκριμένα ο Όμιλος κατ' εφαρμογή του Κανονισμού 575/2013 υπολογίζει σταθμισμένο ενεργητικό για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και τον λειτουργικό κίνδυνο αντίστοιχα.

Σημειώνεται ότι για τον πιστωτικό κίνδυνο εφαρμόζεται η τυποποιημένη προσέγγιση, για τον κίνδυνο αγοράς εφαρμόζεται η απλοποιημένη τυποποιημένη προσέγγιση ενώ για τον λειτουργικό κίνδυνο ο Όμιλος εφαρμόζει την μέθοδο της συνιστώσας επιχειρηματικού δείκτη όπως περιγράφεται στο άρθρο 313 του Κανονισμού 2613/2024.

Στον κάτωθι πίνακα αναλύονται οι υπολογισμοί του Ομίλου ανά κατηγορία κινδύνου:

(σε χιλ. ευρώ)		Συνολικά ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA)			Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων
		α		β	γ
		31.12.2025 Thrivest Holding Ltd	31.12.2025 CrediaBank Group	30.09.2025	31.12.2025 CrediaBank Group
1	Πιστωτικός κίνδυνος [εκτός πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου (CCR)]	3,550,559	3,550,471	3,332,029	284,038
2	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση	3,550,559	3,550,471	3,332,029	284,038
3	Εκ του οποίου η θεμελιώδης προσέγγιση IRB (F-IRB)				0
4	Εκ του οποίου προσέγγιση κατανομής (slotting)				0
EU 4α	Εκ του οποίου μετοχές βάσει της απλής σταθμισμένης προσέγγισης κινδύνου				0
5	Εκ του οποίου η εξελιγμένη προσέγγιση IRB (A-IRB)				0
6	Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου-CCR	1,399	1,399	741	112
7	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση	0	0	0	0

(σε χιλ. ευρώ)		Συνολικά ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA)			Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων
		α		β	γ
		31.12.2025 Thrivest Holding Ltd	31.12.2025 CrediaBank Group	30.09.2025	31.12.2025 CrediaBank Group
8	Εκ του οποίου μέθοδος εσωτερικών υποδειγμάτων (MEY)	0	0	0	0
EU 8α	Εκ του οποίου ανοίγματα έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου (CCP)	0	0	0	0
9	Εκ του οποίου άλλος πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου	1,399	1,399	741	112
10	Κίνδυνος προσαρμογών πιστωτικής αποτίμησης – Κίνδυνος CVA	946	946	852	76
EU 10α	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση (SA)	0	0	0	0
EU 10β	Εκ του οποίου η βασική προσέγγιση (F-BA και R-BA)	946	946	852	76
EU 10γ	Εκ του οποίου η απλουστευμένη προσέγγιση	0	0	0	0
11	Άνευ αντικειμένου				
12	Άνευ αντικειμένου				
13	Άνευ αντικειμένου				
14	Άνευ αντικειμένου				
15	Κίνδυνος διακανονισμού	0	0	0	0
16	Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (μετά το ανώτατο όριο)	75,852	75,852	82,153	6,068
17	Εκ των οποίων προσέγγιση SEC-IRBA	0	0	0	0
18	Εκ των οποίων SEC-ERBA	0	0	0	0

(σε χιλ. ευρώ)		Συνολικά ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA)			Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων
		α		β	γ
		31.12.2025 Thrivest Holding Ltd	31.12.2025 CrediaBank Group	30.09.2025	31.12.2025 CrediaBank Group
	(συμπεριλαμβανομένης προσέγγισης εσωτερικής αξιολόγησης)				
19	Εκ των οποίων προσέγγιση SEC-SA	75,852	75,852	82,153	6,068
EU 19α	Εκ των οποίων 1250 % / αφαίρεση	0	0	0	0
20	Κίνδυνοι θέσης, συναλλάγματος και εμπορευμάτων (κίνδυνος αγοράς)	19,841	8,357	9,621	669
21	Εκ του οποίου η εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (A-SA)	0	0	0	0
EU 21α	Εκ του οποίου η απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση (S-SA)	19,841	8,357	9,621	669
22	Εκ του οποίου η εναλλακτική προσέγγιση εσωτερικού υποδείγματος (A-IMA)	0	0	0	0
EU 22α	Μεγάλα ανοίγματα	0	0	0	0
23	Αναταξινομήσεις μεταξύ χαρτοφυλακίου συναλλαγών και εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών	0	0	0	0
24	Λειτουργικός κίνδυνος	320,895	326,793	246,714	26,143
EU 24α	Ανοίγματα σε κρυπτοστοιχεία	0	0	0	0
25	Ποσά μικρότερα από τα όρια για την αφαίρεση (υπόκειται	320,895	38,069	45,437	3,046

(σε χιλ. ευρώ)		Συνολικά ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA)			Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων
		α		β	γ
		31.12.2025 Thrivest Holding Ltd	31.12.2025 CrediaBank Group	30.09.2025	31.12.2025 CrediaBank Group
	σε στάθμιση κινδύνου 250 %)				
26	Κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων που εφαρμόζεται (%)	0	0	0	
27	Προσαρμογή κατώτατου ορίου (πριν από την εφαρμογή του μεταβατικού ανώτατου ορίου)	0	0	0	
28	Προσαρμογή κατώτατου ορίου (μετά την εφαρμογή του μεταβατικού ανώτατου ορίου)	0	0	0	
29	Σύνολο	3,969,492	3,963,818	3,672,110	317,106

Πίνακας 6 - Υπόδειγμα EU OV1 — Επισκόπηση συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο

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

4.1 Σκοπός της ΔΑΕΕΚ - ΔΑΕΕΡ

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

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

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

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

Από την αξιολόγηση της διαχρονικής εξέλιξης των μεγεθών για τα ανωτέρω πεδία και λαμβάνοντας υπόψη τις ποιοτικές απόψεις των αρμόδιων στελεχών προσδιορίζονται επιπλέον κεφαλαιακές απαιτήσεις για την περαιτέρω κάλυψη των ανωτέρω κινδύνων υπό την οικονομική προσέγγιση σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο.

4.2 Αναγνώριση, μέτρηση, αξιολόγηση και ποσοτικοποίηση των κινδύνων

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

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

Για τους ποσοτικοποιήσιμους κινδύνους, χρησιμοποιήθηκαν μεθοδολογίες οι οποίες:

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

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

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

4.3 Χρονικός ορίζοντας αναφοράς των ΔΑΕΕΚ - ΔΑΕΕΡ

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

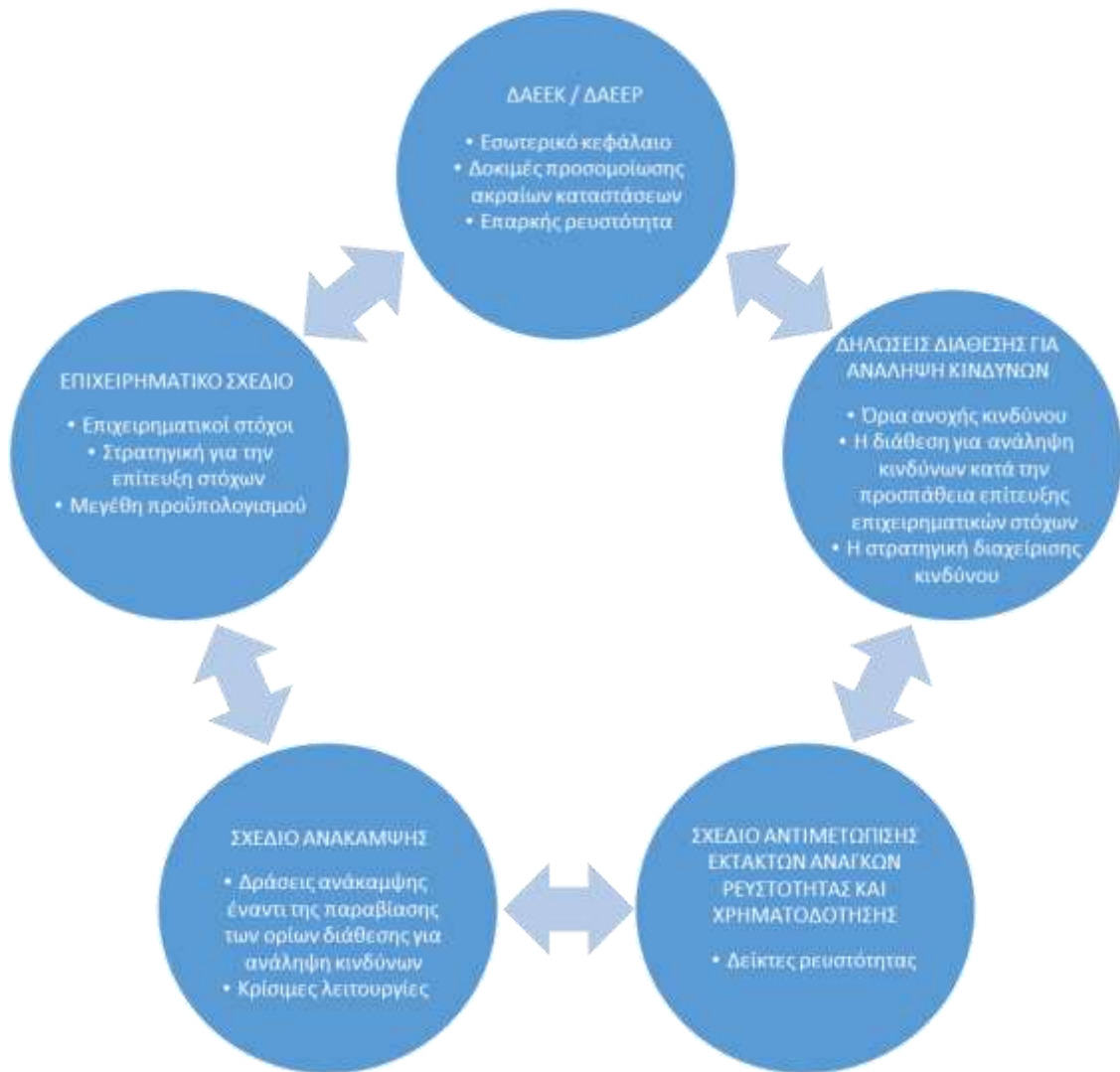
Το εσωτερικό κεφάλαιο υπολογίζεται ως το άθροισμα των επιμέρους αξιολογήσεων για την κάλυψη κάθε μορφής κινδύνου.

Στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΡ, ο Όμιλος αξιολογεί το επίπεδο λειτουργίας του μηχανισμού διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητάς της, συμπεριλαμβανομένων των μετρήσεων αριθμοδεικτών ρευστότητας, ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, την περιγραφή της σχετικής με τη διαχείριση ρευστότητας διακυβέρνησης, το σχέδιο έκτακτης χρηματοδότησης (contingency funding plan) και τη γενικότερη στρατηγική χρηματοδότησής του επιχειρηματικού σχεδίου.

Εντός του 2025 πλέον των αναφορών ΔΑΕΕΚ – ΔΑΕΕΡ εγκρίθηκαν και τα αναθεωρημένα σχέδια:

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

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



Εικόνα 3 - Διασύνδεση ΔΑΕΕΚ/ΔΑΕΕΡ

5. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

5.1 Ορισμός πιστωτικού κινδύνου

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

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

Ο πιστωτικός κίνδυνος διακρίνεται περαιτέρω στις ακόλουθες υποκατηγορίες:

- Κίνδυνος αθέτησης δανειολήπτη,
- Κίνδυνος αθέτησης εκδότη,
- Κίνδυνος χώρας,
- Κίνδυνος πιστωτικής συγκέντρωσης,
- Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου,
- Κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης,
- Κίνδυνος διακανονισμού,
- Υπολειμματικός κίνδυνος

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 των σχετικών κανονισμών και πολιτικών,
- Re-calibration εσωτερικού μοντέλου πιστοληπτικής διαβάθμισης οντοτήτων (Credit Lens) βάσει επικαιροποιημένων ιστορικών στοιχείων

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

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

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

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

5.2 Ορισμός Αθέτησης

Σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις και κατευθυντήριες γραμμές, ο Όμιλος χρησιμοποιεί δύο κριτήρια για την ορισμό της αθέτησης, από τα οποία πρέπει να ικανοποιείται τουλάχιστον ένα. Το κριτήριο της καθυστέρησης, όπου ο οφειλέτης έχει καθυστερήσει να αποπληρώσει περισσότερο από ενενήντα (90) συνεχόμενες ημέρες οποιαδήποτε σημαντική πιστωτική υποχρέωση προς τον Όμιλο και το κριτήριο της πιθανής αδυναμίας πληρωμής (Unlikely to Pay - UTP) σύμφωνα με το οποίο αξιολογείται ένα σύνολο ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών ένδειξης πιθανής αδυναμίας πληρωμής (UTP).

5.3 Παρακολούθηση και διαχείριση πιστωτικού κινδύνου

Ο Όμιλος στοχεύει στην υιοθέτηση και εφαρμογή βέλτιστων πρακτικών και μεθόδων διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου, ανάλογων του μεγέθους, του προφίλ κινδύνου και της επιχειρηματικής στρατηγικής του. Με αυτό τον τρόπο, επιτυγχάνεται η παροχή ποιοτικών υπηρεσιών διαχείρισης κινδύνων με σκοπό την υλοποίηση των επιχειρηματικών σχεδίων εντός των εγκεκριμένων, από το ΔΣ, επιπέδων ανοχής κινδύνου και η διασφάλιση της συνεχούς εναρμόνισης και συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις.

Επιπροσθέτως, 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.

5.3.1 Διαχείριση 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 Sectoral 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.

Ακολουθούν πίνακες με την ανάλυση του χαρτοφυλακίου ανά κλάδο δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή:

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία				Σωρευτική απομείωση αξίας	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
		Εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα		Εκ των οποίων δάνεια και προκαταβολές που υπόκεινται σε απομείωση αξίας			
			Εκ των οποίων σε αθέτηση				
010	Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	52,104	4,523	4,523	52,104	(3,212)	
020	Ορυχεία και λατομεία	11,435	67	67	11,435	(39)	
030	Μεταποιητική βιομηχανία	601,342	31,646	31,646	601,342	(13,023)	
040	Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού	805,306	27,844	27,844	805,306	(8,869)	
050	Υδρευση	20,811	0	0	20,811	(427)	
060	Κατασκευές	517,722	8,077	8,077	517,722	(3,787)	
070	Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	474,704	36,117	36,117	474,704	(19,851)	
080	Μεταφορές και αποθήκευση	320,172	196	196	320,172	(757)	
090	Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	365,154	3,820	3,820	365,154	(4,689)	
100	Πληροφορίες και επικοινωνία	63,648	5,045	5,045	63,648	(885)	

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία				Σωρευτική απομείωση αξίας	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
		Εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα	Εκ των οποίων δάνεια και προκαταβολές που υπόκεινται σε απομείωση αξίας		Εκ των οποίων σε αθέτηση		
110	Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες		332,263	533		533	332,263
120	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	185,503	4,179	4,179	185,503	(720)	
130	Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	65,017	1,869	1,869	65,017	(408)	
140	Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες	87,418	1,670	1,670	87,418	(658)	
150	Δημόσια διοίκηση και άμυνα, υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση	0	0	0	0	0	
160	Εκπαίδευση	5,523	269	269	5,523	(116)	
170	Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική μέριμνα	32,167	224	224	32,167	(248)	
180	Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία	8,266	196	196	8,266	(258)	
190	Άλλες υπηρεσίες	40,129	11,607	11,607	40,129	(8,084)	
200	Σύνολο	3,988,684	137,883	137,883	3,988,684	(67,835)	

Πίνακας 7 - Υπόδειγμα EU CQ5: Πιστωτική ποιότητα δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κλάδο – CrediaBank Group

(σε χιλ. ευρώ)		A	β	γ	δ	ε	στ	ζ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό				Σωρευτική απομείωση αξίας	Προβλέψεις για αναληφθείσες δεσμεύσεις εκτός ισολογισμού και δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
		Εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα	Εκ των οποίων υποκείμενα σε απομείωση					
			Εκ των οποίων σε αθέτηση					
010	Ανοίγματα εντός ισολογισμού	7,530,724	163,271	163,271	7,530,724	-81,353		
020	Ελλάδα	6,529,121	159,854	159,854	6,529,121	-76,959		
030	Νήσοι Μάρσαλ	165,465			165,465	-80		
040	Ιταλία	159,813	6	6	159,813	-106		
050	Γερμανία	98,492	2	2	98,492	-36		
060	Λουξεμβούργο	90,044			90,044	-317		
070	Άλλες Χώρες	487,789	3,409	3,409	487,789	-3,855		
080	Ανοίγματα Εκτός Ισολογισμού	2,120,554	61,599				18,697	
090	Ελλάδα	2,068,570	61,599				18,687	
100	Νήσοι Μάρσαλ	51						
110	Ιταλία							
120	Γερμανία	1,776						
130	Λουξεμβούργο	6,173						
140	Άλλες Χώρες	43,983					10	
150	Σύνολο	9,651,277	224,870	163,271	7,530,724	-81,353	18,697	

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

5.4 Εκτίμηση πιστωτικού κινδύνου

Η εκτίμηση του Πιστωτικού Κινδύνου περιλαμβάνει τόσο την εκτίμηση της αναμενόμενης ζημίας όσο και της μη αναμενόμενης ζημίας η οποία εκφράζεται μέσα από την εκτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων.

5.4.1 Εκτίμηση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9, ο Όμιλος προβαίνει, κάθε ημερολογιακό τρίμηνο με την έκδοση οικονομικών καταστάσεων, σε εκτίμηση των προβλέψεων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία αποτιμώνται είτε στο αποσβεσμένο κόστος (AC) είτε στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI), καθώς και όταν κρίνεται απαραίτητο λόγω αλλαγών στο χρηματοοικονομικό περιβάλλον.

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου επιμετρώνται ως η παρούσα αξία των εν δυνάμει ανείσπρακτων ταμειακών ρών με τρόπο που αντανακλά:

- ένα αμερόληπτο και σταθμισμένο, βάσει πιθανοτήτων, ποσό ζημίας το οποίο καθορίζεται μέσω αξιολόγησης ενός εύρους πιθανών εκβάσεων
- τη χρονική αξία του χρήματος
- λογικές και βάσιμες πληροφορίες που είναι διαθέσιμες, χωρίς αδικαιολόγητο κόστος ή προσπάθεια, κατά την ημερομηνία αναφοράς, για παρελθόντα γεγονότα, τρέχουσες συνθήκες και προβλέψεις για τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες.

5.4.2 Εκτίμηση κεφαλαιακών απαιτήσεων υπό τον Πυλώνα I

Η εκτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων υπό τον Πυλώνα I, πραγματοποιείται σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση (Standardized Approach), όπως αυτή περιγράφεται στον Κανονισμό ΕΕ 575/2013, ο οποίος έχει τροποποιηθεί από 01.01.2025, σύμφωνα Ευρωπαϊκό Κανονισμό 2024/1623.

Οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις εκφράζονται ελάχιστα ποσοστά κεφαλαιακής απαίτησης, τα οποία διαφοροποιούνται ανά κατηγορία εποπτικών κεφαλαίων, επί των σταθμισμένων κατά πιστωτικό κίνδυνο ανοιγμάτων.

5.4.3 Σενάρια ακραίων καταστάσεων (stress tests)

Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων αποτελούν βασικό στοιχείο διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου που επιτρέπει την καλύτερη κατανόηση του προφίλ κινδύνου του Ομίλου και της ανθεκτικότητάς του σε εσωτερικές και εξωτερικές κρίσεις. Για το σκοπό αυτό, ο Όμιλος έχει θεσπίσει ένα πλαίσιο προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, το οποίο περιγράφει τις βασικές αρχές, την πολιτική, τη διαδικασία και τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης, σύμφωνα με τις σχετικές κανονιστικές απαιτήσεις και τις εποπτικές προσδοκίες.

Τα δυσμενή σενάρια θέτουν συγκεκριμένες αλλαγές στους παράγοντες κινδύνου (παραδοχές), που αντιστοιχούν σε ακραία αλλά ευλόγως πιθανά γεγονότα. Οι χρησιμοποιούμενες μεθοδολογίες εφαρμόζονται προκειμένου να εκτιμηθεί ο αντίκτυπος των σεναρίων ακραίων καταστάσεων που απορρέουν από τον πιστωτικό κίνδυνο επηρεάζουν σημαντικά στοιχεία

ισολογισμού και P&L (π.χ. απομειώσεις δανείων, καθαρά έσοδα από τόκους, απώλειες trading book κ.λπ.).

5.5 Μέτρα αντιμετώπισης και αντιστάθμισης πιστωτικού κινδύνου

5.5.1 Διαχείριση μη-εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων

Η διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανήκει στη Διεύθυνση Ανάκτησης NPE και Πρώιμων Καθυστερήσεων, της οποίας οι ρόλοι και οι αρμοδιότητες, μεταξύ άλλων, προσδιορίζονται παρακάτω:

- Η πλήρης συμμόρφωση με τις πολιτικές που απαρτίζουν το Πλαίσιο Διαχείρισης του Πιστωτικού Κινδύνου και το Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής.
- Η αποτελεσματική διαχείριση και παρακολούθηση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων με στόχο την εξυγίανσή τους.
- Η διασφάλιση της αποτελεσματικής χρήσης νομικών ενεργειών, ενεργειών ανάκτησης, και εξωτερικών αναθέσεων.
- Η υλοποίηση όλων των απαραίτητων ενεργειών στο πλαίσιο του Κώδικα δεοντολογίας και του Πτωχευτικού Κώδικα.
- Η επίβλεψη της υλοποίησης συμφωνιών τιτλοποίησης ή ανάθεσης διαχείρισης NPEs και η αξιολόγηση της απόδοσης των διαχειριστών Η παρακολούθηση των συναλλαγών πληρωμών, η διαχείριση των στοιχείων εισπράξεων και αμοιβών και η υποστήριξη των λειτουργιών των τιτλοποιημένων χαρτοφυλακίων.
- Η συμμετοχή στη διαμόρφωση στρατηγικών και πολιτικών για τη διαχείριση των NPEs.
- Η διαχείριση και η παρακολούθηση των λογαριασμών στο στάδιο προσωρινής καθυστέρησης, αποτρέποντας τη μετάβαση των δανείων σε οριστική καθυστέρηση και παρακολουθεί την τήρηση των συμφωνημένων ρυθμίσεων.
- Η ανάπτυξη προτάσεων για προϊόντα ρυθμίσεων και λύσεις διακανονισμού για πελάτες με προσωρινές καθυστερήσεις.
- Η προετοιμασία και η υποβολή αναφορών προς την ΤτΕ και τη Διοίκηση.
- Η αξιολόγηση και ο εντοπισμός των κριτηρίων πιθανής αδυναμίας πληρωμής (UTP) σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Πολιτικής Αθέτησης σε συνεργασία με την Γενική Διεύθυνση Πίστης.
- Διενέργεια της διαδικασίας εκτίμησης των εξατομικευμένων προβλέψεων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει τις ετήσιες μετακινήσεις (inflows και outflows) των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων όπως διαμορφώθηκαν έως την 31^η Δεκεμβρίου 2025.

(σε χιλ. ευρώ)		α
		Ακαθάριστη λογιστική αξία
010	Αρχικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών	127,426
020	Εισροές σε μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια	57,334
030	Εκροές από μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια	(22,488)
	Εκροές λόγω διαγραφών	(2,001)
	Εκροή εξ άλλων καταστάσεων	

(σε χιλ. ευρώ)		α
		Ακαθάριστη λογιστική αξία
060	Τελικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών	160,271

Πίνακας 8 - Υπόδειγμα EU CR2: Αλλαγές στο απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών – CrediaBank Group

(σε χιλ. ευρώ)		α	β
		Ακαθάριστη λογιστική αξία	Σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις
010	Αρχικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών	127,426	
020	Εισροές σε μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια	57,334	
030	Εκροές από μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια	(22,488)	
040	Εκροή σε εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο	(1,959)	
050	Εκροή λόγω αποπληρωμής δανείου, μερικής ή ολικής	(20,529)	
060	Εκροή λόγω ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων		
070	Εκροή λόγω απόκτησης εξασφαλίσεων		
080	Εκροή λόγω της πώλησης μέσων		
090	Εκροή λόγω μεταφορών κινδύνου		
100	Εκροές λόγω διαγραφών	(2,001)	
110	Εκροή εξ άλλων καταστάσεων		
120	Εκροή λόγω αναταξινόμησης στην κατηγορία των διακρατούμενων προς πώληση		
130	Τελικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών	160,271	

Πίνακας 9 - Υπόδειγμα EU CR2α: Αλλαγές στο απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών και σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις - CrediaBank Group

(σε χιλ. ευρώ)		α
		Ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων με ανοχή
010	Δάνεια και προκαταβολές επί των οποίων εφαρμόστηκαν μέτρα ανοχής περισσότερες από δύο φορές	
020	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και προκαταβολές με ανοχή που δεν εκπλήρωσαν τα κριτήρια εξόδου από την κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων	7,813

Πίνακας 10 - Υπόδειγμα EU CQ2: Ποιότητα των μέτρων ρύθμισης - CrediaBank Group

Ακολουθούν επιπλέον πίνακες αναφορικά με την κατανομή των εξυπηρετούμενων και μη ανοιγμάτων με ημερομηνία αναφοράς 31/12/2025.

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ
Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό													
		Εξυπηρετούμενα ανοίγματα			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα								
			Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες	Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 90 ημέρες		Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή είναι καθυστερημένα ≤ 90 ημέρες	Καθυστερημένα > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες	Καθυστερημένα > 180 ημέρες ≤ 1 έτος	Καθυστερημένα > 1 έτος ≤ 2 έτη	Καθυστερημένα > 2 έτη ≤ 5 έτη	Καθυστερημένα > 5 έτη ≤ 7 έτη	Καθυστερημένα > 7 έτη	Εκ των οποίων σε αθέτηση
05	Διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως	606,370	606,370										
10	Δάνεια και προκαταβολές	5,390,394	5,360,523	29,871	160,271	36,678	13,716	56,377	29,242	12,133	400	11,725	160,271
20	Κεντρικές τράπεζες												
30	Γενικές κυβερνήσεις	17,082	17,082										
40	Πιστωτικά ιδρύματα	16,306	16,306										
50	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	1,057,704	1,057,704										
60	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	3,850,802	3,826,819	23,982	137,883	33,323	10,588	51,713	26,645	10,410	72	5,132	137,883
70	Εκ των οποίων ΜΜΕ	1,497,849	1,474,676	23,173	127,949	30,999	10,588	51,231	20,566	9,904	72	4,589	127,949
80	Νοικοκυριά	448,501	442,612	5,889	22,388	3,355	3,128	4,665	2,597	1,722	328	6,592	22,388
90	Χρεωστικοί τίτλοι	1,370,750	1,370,750		3,000	3,000							3,000
100	Κεντρικές τράπεζες												
110	Γενικές κυβερνήσεις	1,112,925	1,112,925										
120	Πιστωτικά ιδρύματα	165,429	165,429										

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ
Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό													
		Εξυπηρετούμενα ανοίγματα			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα								
		Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες	Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 90 ημέρες	Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή είναι καθυστερημένα ≤ 90 ημέρες	Καθυστερημένα > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες	Καθυστερημένα > 180 ημέρες ≤ 1 έτος	Καθυστερημένα > 1 έτος ≤ 2 έτη	Καθυστερημένα > 2 έτη ≤ 5 έτη	Καθυστερημένα > 5 έτη ≤ 7 έτη	Καθυστερημένα > 7 έτη	Εκ των οποίων σε αθέτηση		
130	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες												
140	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	92,396	92,396		3,000	3,000							3,000
150	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	2,058,955			61,599								
160	Κεντρικές τράπεζες												
170	Γενικές κυβερνήσεις	2,182											
180	Πιστωτικά ιδρύματα												
190	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες												
200	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	2,020,853			61,599								
210	Νοικοκυριά	35,920											
220	Σύνολο	9,426,468	7,337,642	29,871	224,870	39,678	13,716	56,377	29,242	12,133	400	11,725	163,271

Πίνακας 11 - Υπόδειγμα EU CQ3: Πιστωτική ποιότητα των εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά ημέρες υπερημερίας – CrediaBank Group

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Ακαθάριστη λογιστική αξία / ονομαστικό ποσό ανοιγμάτων με μέτρα ρύθμισης				Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις		Ληφθείσες εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για ανοίγματα με ανοχή	
		Εξυπηρετούμενα με ανοχή	Μη εξυπηρετούμενα με ανοχή		Εκ των οποίων απομειωμένα	Για εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή	Για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή	Εκ των οποίων ληφθείσες εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με μέτρα ανοχής	
Εκ των οποίων σε αθέτηση									
005	Διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως								
010	Δάνεια και προκαταβολές	3,293	10,979	10,979	10,979	(215)	(7,580)	3,334	2,651
020	Κεντρικές τράπεζες								
030	Γενικές κυβερνήσεις								
040	Πιστωτικά ιδρύματα								
050	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες								
060	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	2,412	8,389	8,389	8,389	(182)	(6,892)	932	863
070	Νοικοκυριά	880	2,590	2,590	2,590	(33)	(688)	2,402	1,787
080	Χρεωστικοί τίτλοι								
090	Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις								
100	Σύνολο	3,293	10,979	10,979	10,979	(215)	(7,580)	3,334	2,651

Πίνακας 12 - Υπόδειγμα EU CQ1: Πιστωτική ποιότητα των ανοιγμάτων με ανοχή – CrediaBank Group

5.5.2 Εξασφαλίσεις – εγγυήσεις

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

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

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

Τα αποδεκτά είδη εξασφαλίσεων για τις πιστοδοτήσεις είναι:

Ενοχικές εξασφαλίσεις – εγγυήσεις:

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

Εμπράγματες εξασφαλίσεις:

- Υποθήκες – προσημειώσεις:
 - Υποθήκη – προσημείωση επί ακινήτων.
 - Ναυτική υποθήκη πλοίων-σκαφών
- Ενέχυρα:
 - Ενεχυρίαση κατάθεσης,
 - Ενεχυρίαση τίτλων, ομολόγων ή παρόμοιων αξιόγραφων,
 - Ενεχυρίαση μετοχών/ εταιρικών μεριδίων,
 - Ενεχυρίαση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων,
 - Ενεχυρίαση επιταγών,
 - Ενεχυρίαση φορτωτικών εγγράφων,
 - Ενεχυρίαση εμπορευμάτων με βάση τίτλους γενικών αποθηκών,
 - Ενεχυρίαση – εκχώρηση απαιτήσεων:
 - Ενεχυρίαση/ εκχώρηση απαιτήσεων κατά του Ελληνικού Δημοσίου, Ν.Π.Δ.Δ. και Ν.Π.Ι.Δ.,
 - Ενεχυρίαση/ εκχώρηση χρηματικών απαιτήσεων από πιστοποιήσεις από κατασκευή δημόσιων έργων κατά του Ελληνικού Δημοσίου και Ν.Π.Δ.Δ.,
 - Ενεχυρίαση/ εκχώρηση απαιτήσεων επιχορηγήσεων επενδυτικών προγραμμάτων που έχουν υπαχθεί σε αναπτυξιακό νόμο ή σε προγράμματα της Ευρωπαϊκής Ένωσης,
 - Ενεχυρίαση/ εκχώρηση απαιτήσεων από δόσεις πιστωτικών καρτών,
 - Εξασφαλίσεις ειδικής μορφής (π.χ. εκχώρηση μισθωτηρίων συμβολαίων, ενεχυρίαση συμβάσεων έργου).

Ακολουθεί μια ανάλυση των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση:

(σε χιλ. ευρώ)		α	β
		Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση	
		Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές
010	Ενσώματα πάγια	946	
020	Άλλα εκτός από ενσώματα πάγια	119,803	(21,926)
030	Οικιστικά ακίνητα	28,329	(8,530)
040	Εμπορικά ακίνητα	91,473	(13,396)
050	Κινητή περιουσία (αυτοκίνητα, σκάφη κ.λπ.)		
060	Μετοχικό κεφάλαιο και χρεωστικά μέσα		
070	Άλλες εξασφαλίσεις		
080	Σύνολο	120,749	(21,926)

Πίνακας 13 - Υπόδειγμα EU CQ7: Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης – CrediaBank Group

Παρακολούθηση εξασφαλίσεων

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

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

Υποθήκη – Προσημείωση υποθήκης επί ακινήτου

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

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

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

ΟΙΚΙΣΤΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ

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

Άνω των 2.000

Ετησίως με φυσική αυτοψία

ΕΜΠΟΡΙΚΑ ΑΚΙΝΗΤΑ

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

Εικόνα 4 – Πίνακας Συχνότητας Επανεκτιμήσεων

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

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

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

Οι αξίες που προκύπτουν κατά την εκτίμηση είναι οι ακόλουθες:

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

5.6 Πολιτικές και διαδικασίες

Ο Όμιλος διαχειρίζεται τον πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα Πολιτική Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου, της οποίας κύριος στόχος είναι να περιγράψει το βασικό πλαίσιο των αρχών και των μεθόδων στις οποίες βασίζεται ο Όμιλος προκειμένου να επιτύχει αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου στον οποίο είναι εκτεθειμένος. Η Πολιτική Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου θεσπίζεται στο πλαίσιο της επιχειρησιακής στρατηγικής του Ομίλου και εγκρίνεται από την BRC και το Δ.Σ. Η πολιτική διαχέεται στον επιχειρησιακό μηχανισμό μέσω του Εγχειριδίου Πιστωτικής Πολιτικής και Καθυστερήσεων ενώ

εξειδικεύεται στην Πολιτική Απομείωσης Δανειακού Χαρτοφυλακίου, τις σχετικές διαδικασίες (ECL, PD, LGD, SICR) και την Πολιτική του Νέου Ορισμού Αθέτησης. Επίσης, στο πλαίσιο της προσπάθειας για αποτελεσματικότερη διαχείριση των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος, αλλά και την αποφυγή παρέκκλισης από τα όρια ανάληψης κινδύνων όπως αυτά ορίζονται από το πλαίσιο ανάληψης κινδύνου, ο Όμιλος σχεδίασε ένα σύστημα έγκαιρης προειδοποίησης (Early Warning System) για την κάλυψη των αναγκών του.

Το σύστημα έγκαιρης προειδοποίησης, διακρίνεται σε τρία επιμέρους τμήματα:

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

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

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

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

5.7 Συστήματα πιστοληπτικής αξιολόγησης (rating systems)

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 επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο αξιολογούνται τόσο ποσοτικά όσο και ποιοτικά κριτήρια κάνοντας χρήση υποδειγμάτων αξιολόγησης της βαθμίδας πιστοληπτικής ικανότητας ενώ στο χαρτοφυλάκιο ιδιωτών χρησιμοποιούνται μόνο ποσοτικά κριτήρια μέσω σκοροκαρτών.

Οι πιστούχοι επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου κατηγοριοποιούνται σε ζώνες πιστωτικού κινδύνου με βάση την παρακάτω αντιστοίχιση:

Ζώνη πιστωτικού κινδύνου	ICAP	Credit Lens	Προοπτικές Συνεργασίας
--------------------------	------	-------------	------------------------

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

Πίνακας 14 – Ζώνες πιστωτικού κινδύνου

Τα εσωτερικά υποδείγματα πιστωτικής αξιολόγησης (scorecards) για πελάτες λιανικής τραπεζικής καθώς και για μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις (Βιβλία Β' Κατηγορίας)

διαβαθμίζουν τους πιστούχους μέσω κλίμακας που κυμαίνεται από την τιμή 0 έως 200 με αντίστοιχη κατηγοριοποίηση.

Οι Ζώνες Κινδύνων των scorecards ορίζονται ως εξής:

Ζώνη Κινδύνου	Score
Με αντικειμενικές ενδείξεις αδυναμίας αποπληρωμής υποχρεώσεων (Πολύ Υψηλού)	<84
Υψηλού	>=84
Μέτριου - Υπό Παρακολούθηση	>=114
Αποδεκτού	>=143
Μέσου	>=165
Χαμηλού	>=185

Οι Ζώνες Απόφασης των νέων scorecards ορίζονται ως εξής:

Ζώνη Απόφασης	Score
Απόρριψη 0-84	0-84
Γκρι	85-143
Εγκριση	>144

5.8 Αναφορές διαχείρισης κινδύνων ομίλου

Για την ολοκληρωμένη ενημέρωση της Διοίκησης αναφορικά με τον αναλαμβανόμενο πιστωτικό κίνδυνο, η Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων έχει θεσπίσει ένα σύνολο τακτικών εσωτερικών αναφορών προς την Εκτελεστική Επιτροπή, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου.

Πέραν των παραπάνω τακτικών αναφορών, η Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων συντάσσει και έκτακτες αναφορές όταν το απαιτούν οι συνθήκες που αποτελούν εργαλείο έγκαιρης προειδοποίησης προς τις Επιτροπές της Διοίκησης και την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων. Επιπλέον, έχει υπό την εποπτεία της το σύνολο των αναφορών του πιστωτικού κινδύνου που ενσωματώνονται στις ετήσιες και ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Η Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων είναι υπεύθυνη για τη σύνταξη και την υποβολή αναφορών του πιστωτικού κινδύνου προς την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου.

Επιπρόσθετα, σύμφωνα με το εθνικό πλαίσιο εποπτικών αναφορών, ο Όμιλος υποβάλλει συμπληρωματικά στοιχεία εθνικού ενδιαφέροντος (εποπτικά, στατιστικά και λοιπά πληροφοριακά στοιχεία).

5.9 Τυποποιημένη προσέγγιση

Ο Όμιλος υπολογίζει τα εποπτικά του κεφάλαια (Πυλώνας 1) για τον πιστωτικό κίνδυνο χρησιμοποιώντας την Τυποποιημένη Προσέγγιση σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR), όπως ισχύει, και του αναθεωρημένου πλαισίου της Βασιλείας IV σύμφωνα με την προσέγγιση αυτή, όλοι οι πιστούχοι κατατάσσονται σε συγκεκριμένες

κατηγορίες ανοιγμάτων ανάλογα με την φύση και την δραστηριότητα τους και σταθμίζονται ανάλογα.

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

5.9.1 Δημοσιοποιήσεις για χαρτοφυλάκια υποκείμενα στην τυποποιημένη προσέγγιση

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

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

Όσον αφορά στην χρήση τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου η Τράπεζα εφαρμόζει την Αναλυτική Μέθοδο Χρηματοοικονομικών Εξασφαλίσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR), όπως ισχύει, και του αναθεωρημένου πλαισίου της Βασιλείας IV. Στους κάτωθι πίνακες εμφανίζονται τα ανοίγματα του Ομίλου ανά στάθμιση καθώς και η επίπτωση της εφαρμογής μεθόδων μείωσης πιστωτικού κινδύνου (CRM) και συντελεστών μετατροπής στοιχείων εκτός ισολογισμού (CCF).

Κατηγορίες ανοιγμάτων (σε χιλ. ευρώ)	Ανοίγματα μετά την εφαρμογή CCF και μετά τη CRM		Ανοίγματα μετά τους συντελεστές πιστωτικής μετατροπής και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου		RWEA και πυκνότητα των RWEA		
	Ανοίγματα εντός ισολογισμού	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	Ανοίγματα εντός ισολογισμού	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	RWA	Πυκνότητα των RWA (%)	
	α	β	γ	δ	ε	στ	
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	1,721,767	0	2,877,584	0	27,983	0.97%
2	Οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση	9,550	77,256	9,550	135	1,937	20.00%
EU 2α	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές		173				0.00%
EU 2β	Οντότητες του δημόσιου τομέα	9,550	77,083	9,550	135	1,937	20.00%
3	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης						
EU 3α	Διεθνείς οργανισμοί						
4	Ιδρύματα	211,459	1,125	211,459	7	84,889	40.14%
5	Καλυμμένα ομόλογα						
6	Επιχειρήσεις	2,304,674	1,386,228	2,243,808	145,028	2,065,705	86.47%
6,1	Εκ των οποίων: Ειδική δανειοδότηση	864,010		862,346		789,939	91.60%
7	Δανειακά ανοίγματα μειωμένης εξασφάλισης και μετοχές	47,631		47,631		61,461	129.03%
EU 7α	Δανειακά ανοίγματα μειωμένης εξασφάλισης	15,556		15,556		23,334	150.00%
EU 7β	Μετοχικές	32,076		32,076		38,127	118.87%
8	Λιανική τραπεζική	328,264	802,484	236,226	106,982	208,728	60.82%
9	Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας και ανοίγματα ADC	1,134,589	38,842	1,129,727	11,947	721,488	63.20%
9,1	Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί οικιστικών ακινήτων – εκτός IRPE	384,214	16,917	382,997	4,140	91,654	23.67%
9,2	Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί οικιστικών ακινήτων – IRPE	23,369		23,319		6,997	30.01%
9,3	Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – εκτός IRPE	468,829	21,925	466,734	7,807	290,546	61.23%
9,4	Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – IRPE	70,018		70,008		54,735	78.18%

9,5	Αγορά, ανάπτυξη και κατασκευή (ADC)	188,159		186,669		277,555	148.69%
10	Ανοίγματα σε αθέτηση	104,769	36,432	69,154	9,576	95,096	120.79%
EU 10α	Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση						
EU 10β	Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)						
EU 10γ	Άλλα στοιχεία	447,357		447,357		283,184	63.30%
11	άνευ αντικειμένου						
12	ΣΥΝΟΛΟ	6,310,060	2,342,367	7,272,496	273,676	3,550,471	47.05%

Πίνακας 15 - Υπόδειγμα EU CR4 – Τυποποιημένη προσέγγιση – Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο και αποτελέσματα της μείωσης πιστωτικού κινδύνου – CrediaBank Group

Κατηγορίες ανοιγμάτων (σε χιλ. ευρώ)	Στάθμιση κινδύνου																	Σύνολο	
	0%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	75%	80%	90%	100%	110%	130%	150%	250%	Άλλα		
	α	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιη	ιθ	κ	κα	κε		κστ
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	2,866,391	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,193	0	2,877,584
2	Οντότητες του δημόσιου τομέα που δεν ανήκουν στην κεντρική κυβέρνηση	0	9,685	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,685
EU 2α	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 2β	Οντότητες του δημόσιου τομέα	0	9,685	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,685
3	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 3α	Διεθνείς οργανισμοί	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Ιδρύματα	0	61,747	11,593	0	15	0	138,112	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	211,467
5	Καλυμμένα ομόλογα	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Επιχειρήσεις	0	92,432	0	0	0	0	231,435	0	269,372	111,857	0	1,175,541	0	372,305	135,895	0	0	2,388,837
6.1	Εκ των οποίων: Ειδική δανειοδότηση	0	460	0	0	0	0	62,531	0	124,055	111,857	0	178,882	0	372,305	12,255	0	0	862,346
7	Δανειακά ανοίγματα μειωμένης εξασφάλισης και μετοχές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28,041	0	0	15,556	4,034	0	47,631
EU 7α	Δανειακά ανοίγματα μειωμένης εξασφάλισης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15,556	0	0	15,556
EU 7β	Μετοχικές	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28,041	0	0	0	4,034	0	32,076
8	Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής	0	0	0	0	0	38,572	0	0	301,675	0	0	2,961	0	0	0	0	0	343,208

Κατηγορίες ανοιγμάτων (σε χιλ. ευρώ)		Στάθμιση κινδύνου																	Σύνολο
		0%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	75%	80%	90%	100%	110%	130%	150%	250%	Άλλα	
		α	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιη	ιθ	κ	κα	κε	
9	Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας και ανοίγματα ADC	0	368,730	14,189	275	0	9,349	0	317,372	49,190	8,501	14,399	116,518	13,903	0	196,852	0	32,396	1,141,674
9.1	Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί οικιστικών ακινήτων – εκτός IRPE	0	359,768	0	0	0	690	0	0	21,297	0	0	5,383	0	0	0	0	0	387,137
9.1.1	Δεν εφαρμόστηκε διαχωρισμός δανείων	0	0	0	0	0	190	0	0	4,210	0	0	2,124	0	0	0	0	0	6,524
9.1.2	Εφαρμόστηκε διαχωρισμός δανείων (εξασφαλισμένων)	0	359,768	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	359,768
9.1.3	Εφαρμόστηκε διαχωρισμός δανείων (μη εξασφαλισμένων)	0	0	0	0	0	500	0	0	17,087	0	0	3,259	0	0	0	0	0	20,846
9.2	Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί οικιστικών ακινήτων – IRPE	0	0	14,189	275	0	6,152	0	2,081	622	0	0	0	0	0	0	0	0	23,319
9.3	Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – εκτός IRPE	0	8,963	0	0	0	2,507	0	315,291	27,271	8,501	0	106,238	0	0	5,770	0	0	474,541
9.3.1	Δεν εφαρμόστηκε διαχωρισμός δανείων	0	5,245	0	0	0	1,649	0	0	10,324	8,497	0	67,641	0	0	4,641	0	0	97,997
9.3.2	Εφαρμόστηκε διαχωρισμός δανείων (εξασφαλισμένων)	0	0	0	0	0	0	0	315,291	0	0	0	0	0	0	0	0	0	315,291
9.3.3	Εφαρμόστηκε διαχωρισμός δανείων (μη εξασφαλισμένων)	0	3,718	0	0	0	858	0	0	16,946	4	0	38,597	0	0	1,129	0	0	61,252
9.4	Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί εμπορικών ακινήτων – IRPE	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14,399	0	13,903	0	9,310	0	32,396	70,008
9.5	Αγορά, ανάπτυξη και κατασκευή (ADC)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,897	0	0	181,772	0	0	186,669
10	Ανοίγματα σε αθέτηση	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45,997	0	0	32,732	0	0	78,730
EU 10α	Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 10β	Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 10γ	Άλλα στοιχεία	164,173	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	283,184	0	0	0	0	0	447,357
11	άνευ αντικειμένου																		
EU 11c	ΣΥΝΟΛΟ	3,030,564	532,594	25,782	275	15	47,921	369,547	317,372	620,237	120,358	14,399	1,652,243	13,903	372,305	381,035	15,228	32,396	7,546,172

Πίνακας 16 - Υπόδειγμα EU CR5 – Τυποποιημένη προσέγγιση - CrediaBank Group

5.9.2 Δημοσιοποιήσεις για τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου στην τυποποιημένη προσέγγιση

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

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

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

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

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	
		Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό							Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις						Σωρευτικές μερικές διαγραφές	Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	
		Εξυπηρετούμενα ανοίγματα			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα				Εξυπηρετούμενα ανοίγματα – σωρευτική απομείωση αξίας και προβλέψεις			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα – σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις				για εξυπηρετούμενα ανοίγματα	για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
			Εκ των οποίων βαθμίδας 1	Εκ των οποίων βαθμίδας 2		Εκ των οποίων βαθμίδας 2	Εκ των οποίων βαθμίδας 3		Εκ των οποίων βαθμίδας 1	Εκ των οποίων βαθμίδας 2		Εκ των οποίων βαθμίδας 2	Εκ των οποίων βαθμίδας 3				
005	Διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως	606,370	606,370														
010	Δάνεια και προκαταβολές	5,390,394	5,319,999	70,395	160,271		160,271	(22,924)	(20,579)	(2,345)	(54,277)		(54,277)	(2,001)	4,049,317	104,408	
020	Κεντρικές τράπεζες																
030	Γενικές κυβερνήσεις	17,082	17,082					(4)	(4)						7,532		
040	Πιστωτικά ιδρύματα	16,306	16,306												16,306		
050	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	1,057,704	1,057,704												1,057,704		
060	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	3,850,802	3,797,079	53,723	137,883		137,883	(20,928)	(19,125)	(1,804)	(46,906)		(46,906)	(46)	2,568,785	90,976	
070	Εκ των οποίων ΜΜΕ	1,497,849	1,469,762	28,086	127,949		127,949	(10,831)	(9,273)	(1,558)	(41,534)		(41,534)	(6)	1,227,274	86,415	
080	Νοικοκυριά	448,501	431,829	16,672	22,388		22,388	(1,991)	(1,450)	(542)	(7,371)		(7,371)	(1,955)	398,989	13,431	
090	Χρεωστικοί τίτλοι	1,370,750	1,370,750		3,000		3,000	(1,152)	(1,152)		(3,000)		(3,000)				
100	Κεντρικές τράπεζες																
110	Γενικές κυβερνήσεις	1,112,925	1,112,925					(406)	(406)								
120	Πιστωτικά ιδρύματα	165,429	165,429					(471)	(471)								
130	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες																
140	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	92,396	92,396		3,000		3,000	(275)	(275)		(3,000)		(3,000)				

(σε χιλ. ευρώ)	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	
	Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό						Σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις						Σωρευτικές μερικές διαγραφές	Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις		
	Εξυπηρετούμενα ανοίγματα			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα			Εξυπηρετούμενα ανοίγματα – σωρευτική απομείωση αξίας και προβλέψεις			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα – σωρευτική απομείωση αξίας, σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις				για εξυπηρετούμενα ανοίγματα	για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	
		Εκ των οποίων βαθμίδας 1	Εκ των οποίων βαθμίδας 2		Εκ των οποίων βαθμίδας 2	Εκ των οποίων βαθμίδας 3		Εκ των οποίων βαθμίδας 1	Εκ των οποίων βαθμίδας 2		Εκ των οποίων βαθμίδας 2	Εκ των οποίων βαθμίδας 3				
150	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	2,058,955	2,052,769	6,186	61,599		61,599	968	903	66	17,729		17,729			
160	Κεντρικές τράπεζες															
170	Γενικές κυβερνήσεις	2,182	2,182													
180	Πιστωτικά ιδρύματα															
190	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες															
200	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	2,020,853	2,014,667	6,186	61,599		61,599	968	902	66	17,729		17,729			
210	Νοικοκυριά	35,920	35,920													
220	Σύνολο	9,426,468	9,349,887	76,581	224,870		224,870	(23,108)	(20,829)	(2,279)	(39,549)		(39,549)	(2,001)	4,049,317	104,408

Πίνακας 17 - Υπόδειγμα EU CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις – CrediaBank Group

5.10 Τιτλοποίηση χαρτοφυλακίων

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

Στο πλαίσιο του συνολικού στρατηγικού σχεδιασμού της με σκοπό τη δημιουργία επιπλέον οργανικού κεφαλαίου μέσω μη απομειωτικών ενεργειών για τους μετόχους της, η Τράπεζα την 1 Οκτωβρίου 2025 ολοκλήρωσε επιτυχώς τη δεύτερη συνθετική τιτλοποίηση ενός χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μεγάλων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων, ύψους περίπου 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. Η συναλλαγή έχει δομηθεί με τέτοιο τρόπο ώστε να επιτυγχάνει Σημαντική Μεταφορά Κινδύνου ("SRT") και να πληροί τα κριτήρια εκείνα για τον χαρακτηρισμό της ως Απλής, Διαφανούς και Τυποποιημένης συναλλαγής ("STS") προκειμένου να επιτύχει περαιτέρω ελάφρυνση των Σταθμισμένων ως προς τον Κίνδυνο Στοιχείων του Ενεργητικού της ("RWA").

Ακολουθούν τα υποδείγματα αναφορικά με τα στοιχεία τιτλοποιήσεων που διακρατούσε η Τράπεζα με στοιχεία 31/12/2025.

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

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

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	
		Το ίδρυμα ενεργεί ως μεταβιβάζων							
		Παραδοσιακή τιτλοποίηση				Σύνθετη τιτλοποίηση			Υποσύνολο
		STS		Μη STS				εκ των οποίων SRT	
			εκ των οποίων SRT		εκ των οποίων SRT				
1	Συνολικά ανοίγματα			2,618	2,618	578,957	578,957	581,575	
2	Λιανική τραπεζική (σύνολο)								
3	ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια								
4	πιστωτικές κάρτες								
5	άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής								
6	Επανατιτλοποίηση								
7	Χονδρική τραπεζική (σύνολο)			2,618	2,618	578,957	578,957	581,575	
8	δάνεια σε επιχειρήσεις			2,618	2,618	578,957	578,957	581,575	
9	εμπορικά ενυπόθηκα δάνεια								
10	μισθώσεις και απαιτήσεις								
11	άλλα ανοίγματα χονδρικής τραπεζικής								
12	Επανατιτλοποίηση								

Πίνακας 18 - Υπόδειγμα EU-SEC1 - Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών¹ – CrediaBank Group

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

(σε χιλ. ευρώ)	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	EU-ιστ	EU-ιζ
	Αξίες ανοίγματος (ανά ζώνες συντελεστών στάθμισης κινδύνου/αφαιρέσεις)					Αξίες ανοίγματος (ανά ρυθμιστική προσέγγιση)				RWEA (ανά ρυθμιστική προσέγγιση)				Κεφαλαιακή επιβάρυνση μετά το ανώτατο όριο			
	≤20% RW	>20 % έως 50 % RW	>50 % έως 100 % RW	>100 % έως <1250 % RW	1250 % RW/ αφαιρέ σεις	Προσέγγισ η SEC- IRBA	SEC-IRBA (συμπεριλαμ βανομένης IAA)	Προσέγγισ η SEC-SA ²	1250 % RW/ αφαιρέσεις	Προσέγγισ η SEC- IRBA	SEC-IRBA (συμπεριλα μβανομένη ς IAA)	Προσέγγισ η SEC-SA	1250 % RW/ αφαιρέ σεις	Προσέγγ ιση SEC- IRBA	SEC-IRBA (συμπεριλαμ βανομένης IAA)	Προσέγγιση SEC-SA	1250 % RW/ αφαιρέ σεις
1 Συνολικά ανοίγματα	578,957			2,618	12,571			581,575	12,571			75,852				6,068	
2 Παραδοσιακές συναλλαγές				2,618				2,618				19,214				1,537	
3 Τιτλοποίηση				2,618				2,618				19,214				1,537	
4 Λιανική τραπεζική																	
5 Εκ των οποίων STS																	
6 Χονδρική τραπεζική				2,618				2,618				19,214				1,537	
7 Εκ των οποίων STS																	
8 Επανατιτλοποίηση																	
9 Σύνθετες συναλλαγές	578,957				12,571			578,957	12,571			56,639				4,531	
10 Τιτλοποίηση	578,957				12,571			578,957	12,571			56,639				4,531	
11 Υποκείμενα στοιχεία λιανικής τραπεζικής																	
12 Χονδρική τραπεζική	578,957				12,571			578,957	12,571			56,639				4,531	
13 Επανατιτλοποίηση																	

Πίνακας 19 - Υπόδειγμα EU-SEC3 – Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και σχετικές ρυθμιστικές απαιτήσεις κεφαλαίου – ίδρυμα που ενεργεί ως μεταβιβάζων ή ως ανάδοχος – CrediaBank Group

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

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ
		Ανοίγματα που τιτλοποιούνται από το ίδρυμα — Το ίδρυμα ενεργεί ως μεταβιβάζων ή ως ανάδοχος		
		Συνολικό ανεξόφλητο ονομαστικό υπόλοιπο		Συνολικό ποσό ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου
			Εκ των οποίων ανοίγματα σε αθέτηση	
1	Συνολικά ανοίγματα	3,907,014	3,002,110	
2	Λιανική τραπεζική (σύνολο)			
3	ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια			
4	πιστωτικές κάρτες			
5	άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής			
6	επανατιτλοποίηση			
7	Χονδρική τραπεζική (σύνολο)	3,907,014	3,002,110	
8	δάνεια σε επιχειρήσεις	3,907,014	3,002,110	
9	εμπορικά ενυπόθηκα δάνεια			
10	μισθώσεις και απαιτήσεις			
11	άλλα ανοίγματα χονδρικής τραπεζικής			
12	επανατιτλοποίηση			

Πίνακας 20 - Υπόδειγμα EU-SEC5 - Ανοίγματα που τιτλοποιούνται από το ίδρυμα – Ανοίγματα σε αθέτηση και ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου – CrediaBank Group

6. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

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

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

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

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

(σε χιλ. ευρώ)		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Ταξινόμηση ανάλογα με το είδος	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία / Κέρδη	Εύλογη Αξία / Ζημία
Swaps/ Forwards	146,693	123	
Futures ³	7,500	29	
Σύνολο	154,193	152	

Πίνακας 21 – Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα Ομίλου στις 31.12.2025

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

³Σημειώνεται ότι τα Futures δεν υπόκεινται στον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου σε αντίθεση με τα swaps και Forwards που είναι εξωχρηματοπιστηριακά παράγωγα.

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Κόστος αντικατάστασης (RC)	Ενδεχόμενο μελλοντικό άνοιγμα (PFE)	Πραγματικό αναμενόμενο θετικό άνοιγμα (EEPE)	Άλφα που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της ρυθμιστικής αξίας ανοίγματος	Αξία ανοίγματος πριν από τη CRM	Αξία ανοίγματος μετά τη CRM	Αξία ανοίγματος	RWEA
EU-1	EE — Μέθοδος αρχικού ανοίγματος (για παράγωγα)	250	3,054		1.4	9,679	4,626	4,626	1,399
EU-2	EE — Απλουστευμένη SA-CCR (για παράγωγα)				1.4				
1	SA-CCR (για παράγωγα)				1.4				
2	IMM (για παράγωγα και ΣΧΤ)								
2α	Εκ των οποίων συμψηφιστικά σύνολα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων								
2β	Εκ των οποίων συμψηφιστικά σύνολα παραγώγων και πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού								
2γ	Εκ των οποίων από σύνολα συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων								
3	Απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για ΣΧΤ)								
4	Αναλυτική μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για ΣΧΤ)								
5	Δυνητική ζημία (VaR) για ΣΧΤ								
6	Σύνολο					9,679	4,626	4,626	1,399

Πίνακας 22 - Υπόδειγμα EU CCR1 – Ανάλυση του ανοίγματος σε CCR ανά προσέγγιση – CrediaBank Group

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

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

Κατηγορίες ανοιγμάτων (σε χιλ. ευρώ)		Στάθμιση κινδύνου											Συνολική αξία ανοίγματο ς		
		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια			
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Άλλα			
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες														
2	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές														
3	Οντότητες του δημόσιου τομέα														
4	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης														
5	Διεθνείς οργανισμοί														
6	Ιδρύματα					4,034									4,034
7	Επιχειρήσεις									592					592
8	Λιανική τραπεζική														
9	Ιδρύματα και επιχειρήσεις με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση														
10	Άλλα στοιχεία														
11	Συνολική αξία ανοίγματος					4,034				592					4,626

Πίνακας 23 - Υπόδειγμα EU CCR3 – Τυποποιημένη προσέγγιση – Ανοίγματα CCR ανά ρυθμιστική κατηγορία ανοίγματος και συντελεστή στάθμισης κινδύνου – CrediaBank Group

7. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ

7.1 Ορισμός κινδύνου αγοράς

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

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

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

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

Επιδίωξη του Ομίλου, είναι:

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

Ο Όμιλος έχει ορίσει εσωτερικές διαδικασίες για τα όρια διαπραγμάτευσης της Διεύθυνσης Treasury ALM & Interbank Market αναφορικά με τον έλεγχο του κινδύνου αγοράς, αναπτύσσοντας τεχνικές για την αντιστάθμιση των κινδύνων και παρακολουθώντας την αποτελεσματικότητά τους στα πλαίσια της πολιτικής και της διαχείρισης των ορίων που έχουν καθορισθεί από την ALCO. Υπολογίζει τα ελάχιστα εποπτικά του κεφάλαια για τον Κίνδυνο

Αγοράς χρησιμοποιώντας την τυποποιημένη προσέγγιση όπως περιγράφεται στον κανονισμό της CRR. Ο κίνδυνος αυτός, θεωρείται μεσαίας-χαμηλής σημαντικότητας για τον Όμιλο.

		RWEA	
(σε χιλ. ευρώ)		Thrivest Holding Ltd	CrediaBank Group
	Οριστικά προϊόντα		
1	Κίνδυνος επιτοκίου (γενικός και ειδικός)	7,166	7,166
2	Κίνδυνος μετοχών (γενικός και ειδικός)	1,191	1,191
3	Συναλλαγματικός κίνδυνος	11,484	
4	Κίνδυνος βασικού εμπορεύματος		
	Δικαιώματα προαίρεσης		
5	Απλουστευμένη προσέγγιση		
6	Προσέγγιση δέλτα-συν		
7	Προσέγγιση σεναρίου		
8	Τιτλοποίηση (ειδικός κίνδυνος)		
9	Σύνολο	19,841	8,357

Πίνακας 24 - Υπόδειγμα EU MR1 – Κίνδυνος αγοράς βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης

(σε χιλ. ευρώ)	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Κεφαλαιακές απαιτήσεις για Κίνδυνο θέσης, Συναλλαγματικό Κίνδυνο και Κίνδυνο Εμπορευμάτων	668	2,418	1,743	1,995	5,061	756	351
Εμπορεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι	573	261	352	833	3,830	7	293
Μετοχές	95	2,157	898	745	714	749	58
Συνάλλαγμα			493	418	516		
Εμπορεύματα							

Πίνακας 25 - Κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά κατηγορία κινδύνου αγοράς

Η αύξηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων ως προς τους Εμπορεύσιμους χρεωστικούς τίτλους το 2025 σε σχέση με το 2024 οφείλεται στην αύξηση του χαρτοφυλακίου των ομολόγων στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο, ενώ αντίστοιχα η μείωση στις μετοχές οφείλεται στη μείωση του εμπορικού χαρτοφυλακίου των μετοχών.

7.2 Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (trading book)

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

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

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

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

Για τη διαχείριση του συνολικού χαρτοφυλακίου συναλλαγών, πέραν των προαναφερθέντων ορίων, έχουν ορισθεί και εγκριθεί από την ALCO όρια για το συνολικό άνοιγμα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, καθώς και όρια ανά είδος προϊόντος που παρακολουθούνται σε ημερήσια βάση.

8. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΣΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ (IRRBB)

8.1 Ορισμός κινδύνου επιτοκίου

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

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

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

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

8.2 Μεθοδολογία υπολογισμού κινδύνου επιτοκίου

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

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

Επιπλέον, ο Όμιλος συμμορφώνεται ως προς την υποχρέωση υποβολής εποπτικών αναφορών που άπτονται στην μέτρηση και παρακολούθηση του επιτοκιακού κινδύνου στο Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2024/855 της Επιτροπής, της 15ης

Μαρτίου 2024, για την τροποποίηση των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που καθορίζονται στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2021/451 όσον αφορά τους κανόνες για την υποβολή εποπτικών αναφορών σχετικά με τον κίνδυνο επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο. Οι βασικές υποθέσεις/παραδοχές στις οποίες βασίζονται οι υπολογισμοί είναι οι εξής:

- Για τον υπολογισμό της συνολικής επίπτωσης των σεναρίων εφαρμόστηκε το αλγεβρικό άθροισμα των δύο επιμέρους μετρήσεων σταθμισμένο σύμφωνα με το Άρθρο 24(4) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2024/857.
- Για τα σταθερού επιτοκίου στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο που είναι ευαίσθητα σε μεταβολές των επιτοκίων, η επιλογή της χρονικής ζώνης έγινε σύμφωνα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι τη λήξη. Αντίθετα, για τα κυμαινόμενου επιτοκίου στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού, η επιλογή της χρονικής ζώνης έγινε σύμφωνα με την επόμενη ημερομηνία επαναπροσδιορισμού επιτοκίου όπως ορίζεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2024/857 και τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2024/855.
- Το NII υπολογίστηκε βάσει του σωρευτικού ανοίγματος, μέχρι το ένα έτος. Αναφορικά με τα σενάρια της μεταβολής των επιτοκίων θεωρήθηκαν ανώτατα και κατώτατα όρια επιτοκίων που σχετίζονται με συγκεκριμένα μέσα σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2024/856.
- Για την εκτίμηση του ΔΕVE χρησιμοποιήθηκε η καμπύλη ανταλλαγής σταθερών επιτοκίων σε EUR έναντι του Euro Short-term rate (Euro SRT) για τα στοιχεία ισολογισμού σε Ευρώ.
- Αναφορικά με τις καταθέσεις μη τακτής λήξης, ο Όμιλος εφαρμόζει την τυποποιημένη μεθοδολογία του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2024/857 σύμφωνα με τα εσωτερικά μοντέλα που έχει αναπτύξει.
- Οι αναμενόμενες ταμειακές ροές των μη εξυπηρετούμενων δανείων αφορούν ποσά μετά από προβλέψεις.
- Δεν ελήφθησαν υπόψη πρόωρες αποπληρωμές δανείων.
- Για τα ανοικτά δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου, η κατανομή στις χρονικές ζώνες έγινε με βάση τη συχνότητα επαναπροσδιορισμού του επιτοκίου ή την λήξη του ορίου του δανείου (ετήσια ανανέωση).
- Η κατανομή των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων έγινε σύμφωνα με το συμβατικό επιτόκιο και τις σχετικές χρονικές ζώνες ανατιμολόγησης που αναφέρονται στο σημείο 1 του παραρτήματος του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2024/857.

Ακολουθεί η ανάλυση των μεταβολών της οικονομικής αξίας των μετοχών και των καθαρών εσόδων από τόκους, ανάλογα τα εποπτικά σενάρια διαταραχών:

Εποπτικά σενάρια διαταραχών (σε χιλ. ευρώ)		Thrivest Holding Ltd	CrediaBank Group			Thrivest Holding Ltd	CrediaBank Group	
		Μεταβολές της οικονομικής αξίας των μετοχών			Μεταβολές των καθαρών εσόδων από τόκους			
		Τρέχουσα Περίοδος (31/12/2025)	Τρέχουσα Περίοδος (31/12/2025)	Τελευταία Περίοδος (30/09/2025)	Τρέχουσα Περίοδος (31/12/2025)	Τρέχουσα Περίοδος (31/12/2025)	Τελευταία Περίοδος (30/09/2025)	
1	Παράλληλη ανοδική	(32,041)	(35,435)	(88,836)	13,349	14,219	23,320	
2	Παράλληλη καθοδική	10,536	14,320	61,747	(45,650)	(47,802)	(38,511)	
3	Αύξηση κλίσης	15,401	14,968	15,081				
4	Μείωση κλίσης	(17,292)	(17,428)	(25,018)				
5	Ανοδικά βραχυπρόθεσμα επιτόκια	(22,924)	(24,070)	(46,559)				
6	Καθοδικά βραχυπρόθεσμα επιτόκια	11,220	12,404	25,097				

Πίνακας 26 - Υπόδειγμα EU IRRBB1 – Επιτοκιακός Κίνδυνος Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου για 31.12.2025

Η βελτίωση των αποτελεσμάτων της οικονομικής αξίας των μετοχών (EVE) που εμφανίζεται μεταξύ των δυο περιόδων, οφείλεται στην εφαρμογή εσωτερικών μοντέλων για την κατανομή των ανοικτών καταθέσεων σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο σε αντίθεση με την προηγούμενη περίοδο όπου είχε εφαρμοστεί η απλουστευμένη τυποποιημένη μέθοδος. Επισημαίνεται ότι οι διαφορές στα αποτελέσματα που παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις οφείλονται στο γεγονός ότι, κατά τον χρόνο δημοσίευσής τους, τα σχετικά εσωτερικά μοντέλα δεν είχαν ακόμη εγκριθεί από τις αρμόδιες επιτροπές και, ως εκ τούτου, δεν μπορούσαν να εφαρμοστούν. Αντίθετα, οι γνωστοποιήσεις του Πυλώνα 3 δημοσιεύονται σε μεταγενέστερο χρόνο, επιτρέποντας την ενσωμάτωση των εν λόγω μοντέλων.

9. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

9.1 Ορισμός κινδύνου ρευστότητας

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

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

Επιδίωξη του Ομίλου, είναι:

- Η διατήρηση της ρευστότητάς του και του απαιτούμενου, εποπτικά καθορισμένου ορίου των δεικτών LCR και NSFR.
- Η ανάπτυξη σχεδίου χρηματοδότησης που αποσκοπεί στην διατήρηση αποθεματικών ρευστότητας που περιορίζουν επαρκώς τον κίνδυνο ρευστότητας.
- Η διαφοροποίηση των πηγών χρηματοδότησης και η ενεργός διαχείριση των ρευστών διαθεσίμων.
- Η ενίσχυση και επέκταση των πηγών χρηματοδότησης μέσω συγκέντρωσης καταθέσεων πελατών, έκδοση χρεογράφων και πρόσβαση στις διατραπεζικές αγορές για εξασφαλισμένη χρηματοδότηση.
- Η συμμετοχή σε πράξεις νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ, δεδομένου ότι από το 2025 η Τράπεζα ανήκει πλέον στα επιλέξιμα πιστωτικά ιδρύματα από την ΕΚΤ τα οποία μπορούν να συμμετέχουν στα προγράμματα της ΕΚΤ.
- Η συμμετοχή και σε νέα προγράμματα της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων ως συνέχεια της υφιστάμενης συνεργασίας.

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

9.2 Μεθοδολογία υπολογισμού κινδύνου ρευστότητας

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

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

- Η εξέλιξη των βασικών δεικτών μέτρησης του κινδύνου ρευστότητας.
- 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 δανείων προς τις καταθέσεις.
- Η διασπορά των πηγών χρηματοδότησης.
- Το μεσοσταθμικό κόστος των καταθέσεων.

- Η συνολική θέση ρευστών και άμεσα ρευστοποιήσιμων στοιχείων του Ομίλου (Θέση Ρευστότητας).
- Το ποσό του διαθέσιμου χαρτοφυλακίου επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού προς εκχώρηση στην ΕΚΤ.
- Η σχέση των διαθέσιμων υψηλής ποιότητας στοιχείων ενεργητικού επιλέξιμων από την ΕΚΤ ως προς το σύνολο των επιλέξιμων από την ΕΚΤ στοιχείων ενεργητικού.

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

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

Στο πλαίσιο του ισχύοντος εποπτικού και κανονιστικού πλαισίου για τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και χρηματοδότησης, η Τράπεζα έχει αναπτύξει και διατηρεί Σχέδιο Αντιμετώπισης Εκτάκτων Αναγκών Ρευστότητας και Χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan – CFP), το οποίο υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος, λαμβάνοντας υπόψη σενάρια ιδιοσυγκρασιακής και συστημικής κρίσης. Στο πλαίσιο της Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ), ο Όμιλος αξιολογεί τη λειτουργία διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητάς της, συμπεριλαμβανομένων των μετρήσεων αριθμοδεικτών ρευστότητας, ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, την περιγραφή της σχετικής με τη διαχείριση ρευστότητας διακυβέρνησης, το σχέδιο έκτακτης χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan) και τη γενικότερη στρατηγική χρηματοδότησής του Επιχειρηματικού Σχεδίου.

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

Κίνδυνος Ρευστότητας (σε χιλ. ευρώ)		Thrivest Holding Ltd 12/31/2025				
Περιγραφή	Εως 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	642,495				22	6 42,517
Άλλα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών	5 5					

Κίνδυνος Ρευστότητας (σε χιλ. ευρώ)		Thrivest Holding Ltd 12/31/2025				
Περιγραφή	Εως 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
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		0
Άυλα περιουσιακά στοιχεία					135,445	135,445
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις				207,680	16,978	224,658
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	15,079					15,079
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	25,328	20,756	74,268	39,892	15,659	175,903
Σύνολο ενεργητικού	882,393	328,628	836,023	2,075,666	4,230,369	8,353,079
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	73,934		130,000	45,913	8,890	258,737
Υποχρεώσεις προς πελάτες	4,369,194	934,710	1,281,335	171,688		6,756,927
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις						0
Εκδοθείσες ομολογίες					265,164	265,164
Δανεισμός		45,506			3 6,711	82,217
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού				354	6,718	7,072
Λοιπές προβλέψεις				24,086		24,086
Λοιπές υποχρεώσεις	120,962	50,506	22,684	28,983	62,116	285,251
Σύνολο υποχρεώσεων	4,564,089	1,030,722	1,434,019	271,024	379,599	7,679,454
Ανοιγμα Ρευστότητας	(3,681,697)	(702,094)	(597,996)	1,804,642	3,850,770	673,625

Πίνακας 27 - Κίνδυνος Ρευστότητας (Thrivest Holding Ltd)

Κίνδυνος Ρευστότητας (σε χιλ. ευρώ)		Όμιλος CrediaBank 12/31/2025				
Περιγραφή	Εως 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	642,495				22	642,517
Άλλα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών						
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						
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	25,328	20,756	74,268	39,892	15,659	175,903
Σύνολο ενεργητικού	882,393	328,628	836,023	2,075,666	4,357,045	8,479,639
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	73,934		130,000	45,913	8,890	258,737
Υποχρεώσεις προς πελάτες	4,369,194	934,710	1,281,335	171,688		6,756,927
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις						
Εκδοθείσες ομολογίες					169,063	169,063
Δανεισμός						
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού				354	6,718	7,072
Λοιπές προβλέψεις				24,086		24,086

Κίνδυνος Ρευστότητας (σε χιλ. ευρώ)		Όμιλος CrediaBank 12/31/2025				
Περιγραφή	Εως 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
Λοιπές υποχρεώσεις	120,962	50,506	22,684	28,983	62,116	284,860
Σύνολο υποχρεώσεων	4,564,089	985,216	1,434,019	271,023	246,788	7,500,863
Άνοιγμα Ρευστότητας	(3,681,697)	(656,588)	(597,996)	1,804,641	4,110,257	978,777

Πίνακας 28 - Κίνδυνος Ρευστότητας (CrediaBank Group)

9.3 Εποπτικοί δείκτες ρευστότητας

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

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

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

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Συνολική μη σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)				Συνολική σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)			
EU 1α	Λήξη τριμήνου στις (ΗΗ Μήνας ΕΕΕ)	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025
EU 1b	Αριθμός σημείων δεδομένων που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των μέσων όρων	12	12	12	12	12	12	12	12
ΥΨΗΛΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΡΕΥΣΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ									
1	Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA)					1,285,613	1,322,112	1,126,076	948,241
ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ — ΕΚΡΟΕΣ									
2	Καταθέσεις λιανικής και καταθέσεις από πελάτες μικρές επιχειρήσεις, εκ των οποίων:	4,232,116	4,342,718	4,032,877	3,510,462	153,880	154,559	139,685	114,664
3	Σταθερές καταθέσεις	1,993,138	1,990,212	1,763,268	1,442,533	99,657	99,511	88,163	72,127
4	Λιγότερο σταθερές καταθέσεις	410,759	423,244	401,967	337,453	54,223	55,049	51,522	42,537
5	Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής	1,862,234	1,669,655	1,399,151	1,180,874	780,749	698,297	577,230	477,411
6	Λειτουργικές καταθέσεις (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι) και καταθέσεις σε δίκτυα συνεταιριστικών τραπεζών		47,108	65,914	67,489		10,502	14,922	15,316

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Συνολική μη σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)				Συνολική σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)			
7	Μη λειτουργικές καταθέσεις (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι)	1,857,659	1,622,547	1,333,237	1,113,385	776,173	687,795	562,307	462,095
8	Μη εξασφαλισμένο χρέος	4,575				4,575			
9	Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής							2,296	2,296
10	Πρόσθετες απαιτήσεις	105,765	125,440	124,600	94,717	105,765	125,440	124,600	94,717
11	Εκροές που σχετίζονται με ανοίγματα παραγώγων και άλλες απαιτήσεις εξασφάλισης	105,765	125,440	124,600	94,717	105,765	125,440	124,600	94,717
12	Εκροές που σχετίζονται με απώλεια χρηματοδότησης σε χρεωστικά προϊόντα								
13	Πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις								
14	Άλλες συμβατικές χρηματοδοτικές υποχρεώσεις	37,130	41,505	32,752	23,549	37,130	41,505	31,816	21,210
15	Άλλες ενδεχόμενες χρηματοδοτικές υποχρεώσεις	3,418	3,418	3,418		3,418	3,418	3,418	
16	ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΟΩΝ					1,080,942	1,023,220	879,045	710,297

ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ — ΕΙΣΡΟΕΣ

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Συνολική μη σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)				Συνολική σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)			
17	Εξασφαλισμένη δανειοδότηση (π.χ. αγορές με συμφωνία επαναπώλησης)	10,786	8,178	5,605	1,677	10,786	8,178	5,605	1,677
18	Εισροές από πλήρως εξυπηρετούμενα ανοίγματα	295,433	305,091	265,028	217,828	204,285	226,390	199,629	172,780
19	Λοιπές ταμειακές εισροές	180,875	235,642	291,671	311,989	150,146	169,141	170,688	141,535
EU-19α	(Διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτουν από συναλλαγές σε τρίτες χώρες όπου υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα)								
EU-19β	(Πλεονάζον ποσό εισροών από συνδεδεμένο ειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα)								
20	ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΙΣΡΟΩΝ	487,094	548,910	562,304	531,493	365,217	403,709	375,922	315,992

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Συνολική μη σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)				Συνολική σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)			
EU-20α	Πλήρως εξαιρούμενες εισροές								
EU-20β	Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 90 %								
EU-20γ	Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 75 %	487,094	548,910	562,304	531,493	365,217	403,709	375,922	315,992
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ									
EU-21	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ					1,632,444	1,589,990	1,757,709	1,135,409
22	ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΟΩΝ					1,046,994	1,009,197	888,988	621,130
23	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ					155.92%	157.55%	197.72%	182.80%

Πίνακας 29 - Υπόδειγμα EU LIQ1 – Ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) – Thrivest Holding Ltd

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Συνολική μη σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)				Συνολική σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)			
EU 1α	Λήξη τριμήνου στις (ΗΗ Μήνας ΕΕΕ)	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025
EU 1b	Αριθμός σημείων δεδομένων που χρησιμοποιούνται	12	12	12	12	12	12	12	12

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Συνολική μη σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)					Συνολική σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)		
	στον υπολογισμό των μέσων όρων								
ΥΨΗΛΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΡΕΥΣΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ									
1	Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA)					1,285,772	1,322,112	1,126,076	948,241
ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ — ΕΚΡΟΣ									
2	Καταθέσεις λιανικής και καταθέσεις από πελάτες μικρές επιχειρήσεις, εκ των οποίων:	4,232,116	4,342,718	4,032,877	3,510,462	153,880	154,559	139,685	114,664
3	Σταθερές καταθέσεις	1,993,138	1,990,212	1,763,268	1,442,533	99,657	99,511	88,163	72,127
4	Λιγότερο σταθερές καταθέσεις	410,759	423,244	401,967	337,453	54,223	55,049	51,522	42,537
5	Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής	1,858,442	1,669,655	1,399,151	1,180,874	776,957	698,297	577,230	477,411
6	Λειτουργικές καταθέσεις (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι) και καταθέσεις σε δίκτυα συνεταιριστικών τραπεζών		47,108	65,914	67,489		10,502	14,922	15,316
7	Μη λειτουργικές καταθέσεις (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι)	1,857,659	1,622,547	1,333,237	1,113,385	776,173	687,795	562,307	462,095
8	Μη εξασφαλισμένο χρέος	783				783			

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Συνολική μη σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)				Συνολική σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)			
9	Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής							2,296	2,296
10	Πρόσθετες απαιτήσεις	105,765	125,440	124,600	94,717	105,765	125,440	124,600	94,717
11	Εκροές που σχετίζονται με ανοίγματα παραγώγων και άλλες απαιτήσεις εξασφάλισης	105,765	125,440	124,600	94,717	105,765	125,440	124,600	94,717
12	Εκροές που σχετίζονται με απώλεια χρηματοδότησης σε χρεωστικά προϊόντα								
13	Πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις								
14	Άλλες συμβατικές χρηματοδοτικές υποχρεώσεις	37,130	41,505	32,752	23,549	37,130	41,505	31,816	21,210
15	Άλλες ενδεχόμενες χρηματοδοτικές υποχρεώσεις	3,418	3,418	3,418		3,418	3,418	3,418	
16	ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΟΩΝ					1,077,150	1,023,220	879,045	710,297
ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ — ΕΙΣΡΟΕΣ									
17	Εξασφαλισμένη δανειοδότηση (π.χ. αγορές με συμφωνία επαναπώλησης)	10,786	8,178	5,605	1,677	10,786	8,178	5,605	1,677

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Συνολική μη σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)				Συνολική σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)			
18	Εισροές από πλήρως εξυπηρετούμενα ανοίγματα	295,429	305,091	265,028	217,828	204,280	226,390	199,629	172,780
19	Λοιπές ταμειακές εισροές	180,875	235,642	291,671	311,989	150,146	169,141	170,688	141,535
EU-19α	(Διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτουν από συναλλαγές σε τρίτες χώρες όπου υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα)								
EU-19β	(Πλεονάζον ποσό εισροών από συνδεδεμένο ειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα)								
20	ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΙΣΡΟΩΝ	487,090	548,910	562,304	531,493	365,212	403,709	375,922	315,992
EU-20α	Πλήρως εξαιρούμενες εισροές								
EU-20β	Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 90 %								

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Συνολική μη σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)				Συνολική σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)			
EU-20γ	Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 75 %	487,090	548,910	562,304	531,493	365,212	403,709	375,922	315,992
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ									
EU-21	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ					1,634,347	1,589,990	1,757,709	1,135,409
22	ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΟΩΝ					1,001,545	1,009,197	888,988	621,130
23	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ					163.18%	157.55%	197.72%	182.80%

Πίνακας 30 - Υπόδειγμα EU LIQ1 – Ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) – Group CrediaBank

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε
		Μη σταθμισμένη αξία κατά εναπομένονσα ληκτότητα				Σταθμισμένη αξία
		Χωρίς ληκτότητα	< 6 μήνες	6 μήνες έως < 1 έτος	≥ 1 έτος	
Στοιχεία διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης (ASF)						
1	Κεφαλαϊκά στοιχεία και μέσα	673,625			169,063	842,688
2	Ίδια κεφάλαια	673,625			169,063	842,688
3	Άλλα κεφαλαϊκά μέσα					

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε
		Μη σταθμισμένη αξία κατά εναπομένουσα ληκτότητα				Σταθμισμένη αξία
		Χωρίς ληκτότητα	< 6 μήνες	6 μήνες έως < 1 έτος	≥ 1 έτος	
4	Καταθέσεις λιανικής		3,561,788	175,054	392,030	3,905,257
5	Σταθερές καταθέσεις		2,826,342	175,054	392,030	3,243,355
6	Λιγότερο σταθερές καταθέσεις		735,446	0	0	661,902
7	Χρηματοδότηση χονδρικής:		2,894,542	6,322	78,870	1,353,367
8	Λειτουργικές καταθέσεις		0	0	0	0
9	Άλλη χρηματοδότηση χονδρικής		2,894,542	6,322	78,870	1,353,367
10	Αλληλεξαρτώμενα στοιχεία παθητικού					
11	Άλλες υποχρεώσεις:		160,743	27,888	213,155	227,099
12	Υποχρεώσεις σε παράγωγα στον δείκτη NSFR					
13	Όλες οι άλλες υποχρεώσεις και τα κεφαλαιακά μέσα που δεν περιλαμβάνονται στις παραπάνω κατηγορίες		160,743	27,888	213,155	227,099
14	Συνολική διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση(ASF)					6,328,410
Στοιχεία απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (RSF)						
15	Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA)					119,021
EU-15α	Στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης					
16	Καταθέσεις που τηρούνται σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για λειτουργικούς σκοπούς					
17	Εξυπηρετούμενα δάνεια και τίτλοι:		912,276	622,978	4,115,865	4,099,578
18	Συναλλαγές χρηματοδότησης εξυπηρετούμενων τίτλων με χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξασφαλισμένων με επιπέδου 1 HQLA που υπόκεινται σε 0 % περικοπή επί της αξίας		10,648			

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε
		Μη σταθμισμένη αξία κατά εναπομένουσα ληκτότητα				Σταθμισμένη αξία
		Χωρίς ληκτότητα	< 6 μήνες	6 μήνες έως < 1 έτος	≥ 1 έτος	
19	Συναλλαγές χρηματοδότησης εξυπηρετούμενων τίτλων με χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξασφαλισμένων με άλλα στοιχεία ενεργητικού και δάνεια και προκαταβολές σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		350,286	244,565	520,814	678,125
20	Εξυπηρετούμενα δάνεια σε μη χρηματοπιστωτικούς εταιρικούς πελάτες, δάνεια σε πελάτες λιανικής και μικρές επιχειρήσεις και κρατικά δάνεια και δάνεια σε ΟΔΤ, εκ των οποίων:		545,219	360,372	2,973,881	3,194,314
21	Με συντελεστή στάθμισης κινδύνου μικρότερο ή ίσο του 35 % σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση της Βασιλείας II για τον πιστωτικό κίνδυνο		33,287	47,094	131,530	371,715
22	Εξυπηρετούμενα ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια, εκ των οποίων:		4,035	8,194	401,503	33,088
23	Με συντελεστή στάθμισης κινδύνου μικρότερο ή ίσο του 35 % σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση της Βασιλείας II για τον πιστωτικό κίνδυνο		3,858	5,395	371,390	0
24	Άλλα δάνεια και τίτλοι που δεν είναι σε αθέτηση και δεν θεωρούνται HQLA, συμπεριλαμβανομένων μετοχών διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο και προϊόντων χρηματοδότησης του εμπορίου εντός ισολογισμού		2,089	9,847	219,666	194,050
25	Αλληλεξαρτώμενα στοιχεία ενεργητικού					
26	Άλλα στοιχεία ενεργητικού:		120,303	73,753	672,699	780,149
27	Εμπορεύματα που αποτελούν αντικείμενο υλικής εμπορικής συναλλαγής					
28	Στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται ως αρχικό περιθώριο για συμβάσεις παραγώγων και					

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε
		Μη σταθμισμένη αξία κατά εναπομένουσα ληκτότητα				Σταθμισμένη αξία
		Χωρίς ληκτότητα	< 6 μήνες	6 μήνες έως < 1 έτος	≥ 1 έτος	
	εισφορές σε κεφάλαια εκκαθάρισης κεντρικών αντισυμβαλλομένων					
29	Στοιχεία ενεργητικού από παράγωγα στον δείκτη NSFR					
30	Στοιχεία παθητικού από παράγωγα στον NSFR πριν από την αφαίρεση του παρεχόμενου περιθωρίου διαφορών αποτίμησης		152			8
31	Όλα τα άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν περιλαμβάνονται στις ανωτέρω κατηγορίες		120,150	73,753	672,699	780,142
32	Στοιχεία εκτός ισολογισμού					
33	Συνολική απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF)					4,998,749
34	Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (%)					126.60%

Πίνακας 31 - Υπόδειγμα EU LIQ2: Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης – Thrivest Holding Ltd

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε
		Μη σταθμισμένη αξία κατά εναπομένουσα ληκτότητα				Σταθμισμένη αξία
		Χωρίς ληκτότητα	< 6 μήνες	6 μήνες έως < 1 έτος	≥ 1 έτος	
Στοιχεία διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης (ASF)						
1	Κεφαλαιακά στοιχεία και μέσα	978,777			169,063	1,147,840
2	Ίδια κεφάλαια	978,777			169,063	1,147,840
3	Άλλα κεφαλαιακά μέσα					
4	Καταθέσεις λιανικής		3,561,788	175,054	392,030	3,905,257
5	Σταθερές καταθέσεις		2,826,342	175,054	392,030	3,243,355

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε
		Μη σταθμισμένη αξία κατά εναπομένουσα ληκτότητα				Σταθμισμένη αξία
		Χωρίς ληκτότητα	< 6 μήνες	6 μήνες έως < 1 έτος	≥ 1 έτος	
6	Λιγότερο σταθερές καταθέσεις		735,446	0	0	661,902
7	Χρηματοδότηση χονδρικής:		2,894,038	6,322	42,159	1,293,904
8	Λειτουργικές καταθέσεις		0	0	0	0
9	Άλλη χρηματοδότηση χονδρικής		2,894,038	6,322	42,159	1,293,904
10	Αλληλεξαρτώμενα στοιχεία παθητικού					
11	Άλλες υποχρεώσεις:		160,743	27,888	117,054	130,998
12	Υποχρεώσεις σε παράγωγα στον δείκτη NSFR					
13	Όλες οι άλλες υποχρεώσεις και τα κεφαλαιακά μέσα που δεν περιλαμβάνονται στις παραπάνω κατηγορίες		160,743	27,888	117,054	130,998
14	Συνολική διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση(ASF)					6,477,998
Στοιχεία απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (RSF)						
15	Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA)					119,021
EU-15α	Στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης					
16	Καταθέσεις που τηρούνται σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για λειτουργικούς σκοπούς					
17	Εξυπηρετούμενα δάνεια και τίτλοι		912,221	622,978	4,115,865	4,099,573
18	Συναλλαγές χρηματοδότησης εξυπηρετούμενων τίτλων με χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξασφαλισμένων με επιπέδου 1 HQLA που υπόκεινται σε 0 % περικοπή επί της αξίας		10,648			
19	Συναλλαγές χρηματοδότησης εξυπηρετούμενων τίτλων με χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξασφαλισμένων με άλλα στοιχεία ενεργητικού και δάνεια και προκαταβολές σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		350,231	244,565	520,814	678,120

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε
		Μη σταθμισμένη αξία κατά εναπομένουσα ληκτότητα				Σταθμισμένη αξία
		Χωρίς ληκτότητα	< 6 μήνες	6 μήνες έως < 1 έτος	≥ 1 έτος	
20	Εξυπηρετούμενα δάνεια σε μη χρηματοπιστωτικούς εταιρικούς πελάτες, δάνεια σε πελάτες λιανικής και μικρές επιχειρήσεις και κρατικά δάνεια και δάνεια σε ΟΔΤ, εκ των οποίων:		545,219	360,372	2,973,881	3,194,314
21	Με συντελεστή στάθμισης κινδύνου μικρότερο ή ίσο του 35 % σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση της Βασιλείας II για τον πιστωτικό κίνδυνο		33,287	47,094	131,530	371,715
22	Εξυπηρετούμενα ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια, εκ των οποίων:		4,035	8,194	401,503	33,088
23	Με συντελεστή στάθμισης κινδύνου μικρότερο ή ίσο του 35 % σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση της Βασιλείας II για τον πιστωτικό κίνδυνο		3,858	5,395	371,390	0
24	Άλλα δάνεια και τίτλοι που δεν είναι σε αθέτηση και δεν θεωρούνται HQLA, συμπεριλαμβανομένων μετοχών διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο και προϊόντων χρηματοδότησης του εμπορίου εντός ισολογισμού		2,089	9,847	219,666	194,050
25	Αλληλεξαρτώμενα στοιχεία ενεργητικού					
26	Άλλα στοιχεία ενεργητικού:		120,303	73,753	799,259	906,702
27	Εμπορεύματα που αποτελούν αντικείμενο υλικής εμπορικής συναλλαγής					
28	Στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται ως αρχικό περιθώριο για συμβάσεις παραγωγών και εισφορές σε κεφάλαια εκκαθάρισης κεντρικών αντισυμβαλλομένων					
29	Στοιχεία ενεργητικού από παράγωγα στον δείκτη NSFR					
30	Στοιχεία παθητικού από παράγωγα στον NSFR πριν από την αφαίρεση του παρεχόμενου περιθωρίου διαφορών αποτίμησης		152			8
31	Όλα τα άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν περιλαμβάνονται στις ανωτέρω κατηγορίες		120,150	73,753	799,259	906,702
32	Στοιχεία εκτός ισολογισμού					
33	Συνολική απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF)					5,125,304

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε
		Μη σταθμισμένη αξία κατά εναπομένουσα ληκτότητα				Σταθμισμένη αξία
		Χωρίς ληκτότητα	< 6 μήνες	6 μήνες έως < 1 έτος	≥ 1 έτος	
34	Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (%)					126.39%

Πίνακας 32 - Υπόδειγμα EU LIQ2: Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης – CrediaBank Group

10. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

10.1 Ορισμός λειτουργικού κινδύνου

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

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

Παράλληλα, ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι οι κίνδυνοι ESG (Environmental, Social & Governance) ενδέχεται να επηρεάσουν άμεσα τις λειτουργίες του, μέσω των επιπτώσεων των παραγόντων κινδύνων ESG. Σε αυτό το πλαίσιο, ο Όμιλος ενσωματώνει τους κινδύνους ESG (Ενότητα 12) στην εσωτερική ταξινόμια λειτουργικού κινδύνου.

10.2 Διαχείριση λειτουργικού κινδύνου

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

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

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

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

Η Μονάδα Non-Financial Risk & Controls της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη και επικαιροποίηση πολιτικών, μεθοδολογιών και διαδικασιών για την αναγνώριση, την αξιολόγηση και τον έλεγχο του λειτουργικού κινδύνου αναφορικά με όλες τις λειτουργίες του Ομίλου. Επιπρόσθετα:

- Εισηγείται και παρακολουθεί τις δηλώσεις διάθεσης ανάληψης λειτουργικού κινδύνου (ποιοτικές και ποσοτικές).

- Διασφαλίζει την εφαρμογή του πλαισίου διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου 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 πλαισίου εσωτερικού ελέγχου μέσω της καθιέρωσης και εφαρμογής διαδικασιών αξιολόγησης λειτουργικών κινδύνων και επάρκειας δικλίδων ασφαλείας για το σύνολο των δραστηριοτήτων της Τράπεζας και των εξωτερικών αναθέσεων.
- Συλλέγει και παρακολουθεί καθ' όλο τον κύκλο ζωής τους τα συμβάντα και ζημιές λειτουργικού κινδύνου.
- Παρέχει συστηματικά πληροφορίες για τους μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, μέσω αναφορών, προς τα αρμόδια διοικητικά όργανα, καθώς και σε τρίτους.

Επιδιώκοντας την ενίσχυση της διακυβέρνησης του λειτουργικού κινδύνου, ο Όμιλος έχει επιπλέον θεσπίσει τους παρακάτω ρόλους:

Risk Control Officers - Risk Control Associates

Για την υποστήριξη της εφαρμογής του πλαισίου διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου και την ενίσχυση της κουλτούρας διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου, έχει καθορισθεί ο ρόλος του εκπροσώπου σε θέματα διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου (Risk Control Officer) σε επίπεδο επιχειρησιακής μονάδας, ο οποίος έχει ως βασική αρμοδιότητα την υποστήριξη, το συντονισμό και την εφαρμογή των διαδικασιών διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου εντός της επιχειρησιακής μονάδας που εκπροσωπεί. Ο Risk Control Officer υποστηρίζεται από τους Risk Control Associates των επιμέρους μονάδων, όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο βάσει της πολυπλοκότητας των εργασιών της επιχειρησιακής μονάδας, με στόχο τον εντοπισμό, την κατανόηση και τη διαχείριση των λειτουργικών κινδύνων της επιχειρησιακής μονάδας που εκπροσωπούν.

Risk Control Team - RCT

Η RCT αποτελείται από εκπροσώπους διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου (Risk Control Officers), με εξειδίκευση και κατανόηση των λειτουργιών και αναλαμβανόμενων κινδύνων από την καθημερινή λειτουργία του Ομίλου. Στόχος της ομάδας είναι η υποστήριξη της εφαρμογής των διαδικασιών του πλαισίου διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου μέσα από μια δομημένη και συλλογική προσέγγιση.

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

Μεθοδολογία Αυτό-αξιολόγησης Κινδύνων

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

- Την αναγνώριση και αξιολόγηση των λειτουργικών κινδύνων που απορρέουν από τις καθημερινές δραστηριότητές του ή σημαντικές αλλαγές σε αυτές, ή από ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους.

- Την αξιολόγηση της επάρκειας των δικλίδων ασφαλείας, με στόχο την ανάπτυξη, βελτίωση, παρακολούθηση και διατήρηση ενός επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικού ελέγχου.
- Τον καθορισμό και την προτεραιοποίηση των σχετικών δράσεων για την πρόληψη της πιθανής εμφάνισης και τη μείωση της έκθεσης στον εν λόγω κίνδυνο.

Συλλογή Συμβάντων Λειτουργικού Κινδύνου

Ο Όμιλος εφαρμόζει διαδικασία καταγραφής συμβάντων και ζημιών λειτουργικού κινδύνου, με στόχο την έγκυρη και έγκαιρη καταγραφή τους, την αποτελεσματική αντιμετώπιση και παρακολούθησή τους, τον περιορισμό των επιπτώσεών τους, καθώς και τη λήψη μέτρων για την αποφυγή επανάληψής τους. Για την υποστήριξη της διαδικασίας καταγραφής συμβάντων και ζημιών λειτουργικού κινδύνου, καθώς και της παρακολούθησής τους καθ' όλο τον κύκλο ζωής τους, ο Όμιλος έχει αναπτύξει και τηρεί σχετική εφαρμογή και βάση δεδομένων ζημιών λειτουργικού κινδύνου.

Η συλλογή και ανάλυση των συμβάντων λειτουργικού κινδύνου λαμβάνεται υπόψη για την αξιολόγηση της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου σε σχέση με το λειτουργικό κίνδυνο, ενώ παράλληλα χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση της επάρκειας των δικλίδων ασφαλείας και την επικαιροποίηση των αποτελεσμάτων RCSA, όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο.

Ανάλυση ακραίων σεναρίων λειτουργικού κινδύνου

Ο Όμιλος εφαρμόζει λεπτομερή διαδικασία ανάλυσης ακραίων σεναρίων, με στόχο τον εντοπισμό σπάνιων πιθανών γεγονότων λειτουργικού κινδύνου με σημαντικό αντίκτυπο σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου. Τα ακραία σεναρία απεικονίζουν πιθανά γεγονότα κινδύνου με χαμηλή πιθανότητα εμφάνισης και υψηλές επιπτώσεις, τόσο χρηματοοικονομικές όσο και ποιοτικές, τα οποία δύνανται να επηρεάσουν διαφορετικές μονάδες της Τράπεζας / του Ομίλου και γενικότερα την εύρυθμη λειτουργία του οργανισμού.

Δείκτες Παρακολούθησης Λειτουργικού Κινδύνου

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

Αντιμετώπιση Λειτουργικού Κινδύνου

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

- Ανάπτυξη πλαισίου διαχείρισης επιχειρησιακής συνέχειας για την αντιμετώπιση και ελαχιστοποίηση των αρνητικών συνεπειών που ενδέχεται να επηρεάσουν τη συνέχεια της επιχειρησιακής λειτουργίας σε έκτακτες και κρίσιμες καταστάσεις.
- Σύναψη ασφαλιστηρίων συμβολαίων για την ανάκτηση ενδεχόμενων οικονομικών ζημιών.
- Εφαρμογή κατάλληλων οργανωτικών και τεχνικών μέτρων ασφάλειας πληροφοριών και προστασίας αυτών, με σκοπό την ελαχιστοποίηση αντίστοιχων συμβάντων και την πλήρη

συμμόρφωσή με τις απαιτήσεις του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου σχετικά με θέματα ασφαλείας και ψηφιακής ανθεκτικότητας.

- Ανάπτυξη και διατήρηση επαρκώς τεκμηριωμένων και λεπτομερώς καταγεγραμμένων διαδικασιών, οδηγιών εργασίας και ελεγκτικών μηχανισμών για την ομαλή εκτέλεση των εργασιών από τις επιχειρηματικές και υποστηρικτικές μονάδες.
- Σχεδιασμός και υλοποίηση εκπαιδευτικών προγραμμάτων για την ευαισθητοποίηση του προσωπικού και την πρόληψη του λειτουργικού κινδύνου, καλλιεργώντας μια ενιαία κουλτούρα κινδύνων.
- Ανάπτυξη δομημένης διαδικασίας αποδοχής κινδύνων από τη Διοίκηση, σε συμφωνία με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων του Ομίλου.

Επισκόπηση Εσωτερικών Εγγράφων

Ο Όμιλος εφαρμόζει διαδικασία σχετικά με την επισκόπηση των νέων / αναθεωρημένων εσωτερικών εγγράφων, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών, κανονισμών, διαδικασιών και οδηγιών εργασιών μονάδων, από τη δεύτερη γραμμή άμυνας, καθώς και λοιπές εμπλεκόμενες μονάδες, με σκοπό την έγκαιρη αναγνώριση κινδύνων και ενσωμάτωση των απαραίτητων ελέγχων για τον περιορισμό τους.

Αναφορές

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει και επιδιώκει τη συνεχή βελτίωση ενός πλαισίου αναφορών διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου, μέσω του οποίου επιδιώκει την έγκαιρη και αποτελεσματική πληροφόρηση προς όλα τα εμπλεκόμενα μέρη, καθώς και τη συνεχή ενημέρωση της Διοίκησης και των αρμόδιων επιτροπών σε θέματα λειτουργικού κινδύνου. Στις εσωτερικές αναφορές περιλαμβάνεται πληροφόρηση σχετικά με τους δείκτες παρακολούθησης λειτουργικού κινδύνου, τα συμβάντα λειτουργικού κινδύνου, τα αποτελέσματα από την εφαρμογή της Μεθοδολογίας RCSA στις λειτουργίες των επιχειρησιακών μονάδων, καθώς και τις αξιολογήσεις κινδύνων που αφορούν σε εξωτερικές αναθέσεις.

Ενσωμάτωση ESG Κινδύνων στη διαχείριση λειτουργικού κινδύνου

Ο Όμιλος, αναγνωρίζοντας και λαμβάνοντας υπόψη τον ρόλο των κινδύνων ESG ως δυνητικών παραγόντων του λειτουργικού κινδύνου, ενσωματώνει τους κινδύνους ESG στο πλαίσιο διαχείρισης λειτουργικού. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος έχει προχωρήσει με τα κάτωθι:

- Ενσωμάτωση συσχέτισης των λειτουργικών κινδύνων με τους κινδύνους ESG στη Μεθοδολογία RCSA.
- Ενσωμάτωση συσχέτισης των συμβάντων λειτουργικού κινδύνου με τους κινδύνους ESG στη διαδικασία συλλογής και καταγραφής τους.
- Ενσωμάτωση και αξιολόγηση παραγόντων ESG στο σύστημα επιχειρησιακής συνέχειας.
- Παρακολούθηση λειτουργικών κινδύνων σχετιζόμενων με παράγοντες κινδύνων ESG μέσω κατάλληλων δεικτών και εντός της διάθεσης ανάληψης λειτουργικού κινδύνου.
- Αξιολόγηση παραγόντων κινδύνων ESG στο πλαίσιο της ανάλυσης ακραίων σεναρίων λειτουργικού κινδύνου.

Για την εφαρμογή των ανωτέρω, ο Όμιλος έχει αναπτύξει και εφαρμόζει την Πολιτική Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου, η οποία περιέχει τους ορισμούς και την ταξινόμια του λειτουργικού κινδύνου, τις βασικές αρχές, το πλαίσιο διακυβέρνησης και τις κύριες διαδικασίες

που ακολουθούνται για τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου. Συμπληρωματικά, και με στόχο τη διασφάλιση της αποτελεσματικής διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου και των υποκατηγοριών του, ο Όμιλος έχει αναπτύξει και εφαρμόζει, μεταξύ άλλων τις παρακάτω πολιτικές:

- Πολιτική κατά της Απάτης
- Πολιτική Εξωτερικής Ανάθεσης Λειτουργιών (Outsourcing)
- Πλαίσιο Ασφάλειας Πληροφοριών
- Πολιτική Επιχειρησιακής Συνέχειας
- Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης και AML
- Πολιτική AML Risk Assessment
- Πολιτική Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα
- Πολιτική Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων
- Πολιτική & Διαδικασία κατά της Βίας & Παρενόχλησης
- Πολιτική Διαχείρισης Επώνυμων & Ανώνυμων Αναφορών & Καταγγελιών
- Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων
- Πολιτική Επικύρωσης Υποδειγμάτων

10.3 Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Λειτουργικού Κινδύνου

Ο υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι λειτουργικού κινδύνου (Πυλώνας I) ακολουθεί τη μεθοδολογία της νέας Τυποποιημένης Προσέγγισης, «Συνιστώσα του Επιχειρηματικού Δείκτη», όπως αυτή περιγράφεται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (Τίτλος III: Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων Για Τον Λειτουργικό Κίνδυνο, Κεφάλαιο 1: Υπολογισμός των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο).

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζονται ο επιχειρηματικός δείκτης, οι συνιστώσες και υποσυνιστώσες του, καθώς και οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λειτουργικού κινδύνου για το 2025.

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ
	Επιχειρηματικός δείκτης και υποσυνιστώσες του	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2024	Μέση τιμή
1	Συνιστώσα τόκων, μισθώσεων και μερισμάτων (ILDC)				141,307
EU 1	Συνιστώσα τόκων, μισθώσεων και μερισμάτων που σχετίζεται με το μεμονωμένο ίδρυμα / τον ενοποιημένο όμιλο (εξαιρουμένων των οντοτήτων που εξετάζονται στο άρθρο 314 παράγραφος 3)				141,307
1α	Εσοδα από τόκους και μισθώσεις	272,520	197,262	268,421	246,068
1β	Εξοδα για τόκους και μισθώσεις	114,782	96,206	105,012	105,333
1γ	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού / Συνιστώσα στοιχείου ενεργητικού	7,659,242	6,613,437	8,196,478	7,489,719
1δ	Εισόδημα από μερίσματα / συνιστώσα μερισμάτων	818	573	326	572
2	Συνιστώσα υπηρεσιών (SC)	0	0	0	60,112
2α	Εσοδα από αμοιβές και προμήθειες	54,039	31,649	37,776	41,155
2β	Εξοδα για αμοιβές και προμήθειες	16,844	12,639	19,737	16,407
2γ	Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	45,223	1,358	10,291	18,957
2δ	Λοιπές λειτουργικές δαπάνες	995	9,577	1,382	3,985
3	Χρηματοπιστωτική συνιστώσα (FC)	0	0	0	12,511
3α	Καθαρό κέρδος ή ζημία που εφαρμόζεται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (TB)	12,810	5,658	3,918	7,462
3β	Καθαρό κέρδος ή ζημία που εφαρμόζεται στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (BB)	3,174	6,310	5,663	5,049
EU 3c	Προσέγγιση που ακολουθείται για τον προσδιορισμό του ορίου TB/BB (PBA ή λογιστική προσέγγιση)				Λογιστική Προσέγγιση
4	Επιχειρηματικός δείκτης				213,930

5	Συνιστώσα επιχειρηματικού δείκτη				25,672
---	----------------------------------	--	--	--	--------

Δημοσιοποίηση σχετικά με τον επιχειρηματικό δείκτη:

(σε χιλ. ευρώ)		α
6α	Επιχειρηματικός δείκτης συμπεριλαμβανομένων των εξαιρούμενων εκποιούμενων δραστηριοτήτων	213,930
6α	Μείωση του επιχειρηματικού δείκτη λόγω εξαιρούμενων εκποιούμενων δραστηριοτήτων	0
EU 6c	Επιπτώσεις των συγχωνεύσεων/εξαγορών στον επιχειρηματικό δείκτη	34,748

Πίνακας 33 - Υπόδειγμα EU OR2 – Επιχειρηματικός δείκτης, συνιστώσες και υποσυνιστώσες (Thrivest Holding Ltd)

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ
	Επιχειρηματικός δείκτης και υποσυνιστώσες του	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	Μέση τιμή
1	Συνιστώσα τόκων, μισθώσεων και μερισμάτων (ILDC)				145,239
EU 1	Συνιστώσα τόκων, μισθώσεων και μερισμάτων που σχετίζεται με το μεμονωμένο ίδρυμα / τον ενοποιημένο όμιλο (εξαιρουμένων των οντοτήτων που εξετάζονται στο άρθρο 314 παράγραφος 3)				145,239
1α	Εσοδα από τόκους και μισθώσεις	272,520	197,262	268,421	246,068
1β	Εξοδα για τόκους και μισθώσεις	102,986	96,206	105,012	101,401
1γ	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού / Συνιστώσα στοιχείου ενεργητικού	7,659,242	6,613,437	8,196,478	7,489,719
1δ	Εισόδημα από μερίσματα / συνιστώσα μερισμάτων	818	573	326	572

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ
	Επιχειρηματικός δείκτης και υποσυνιστώσες του	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023	Μέση τιμή
2	Συνιστώσα υπηρεσιών (SC)	0	0	0	60,112
2α	Εσοδα από αμοιβές και προμήθειες	54,039	31,649	37,776	41,155
2β	Εξοδα για αμοιβές και προμήθειες	16,844	12,639	19,737	16,407
2γ	Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	45,223	1,358	10,291	18,957
2δ	Λοιπές λειτουργικές δαπάνες	995	9,577	1,382	3,985
3	Χρηματοπιστωτική συνιστώσα (FC)	0	0	0	12,511
3α	Καθαρό κέρδος ή ζημία που εφαρμόζεται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (TB)	12,810	5,658	3,918	7,462
3β	Καθαρό κέρδος ή ζημία που εφαρμόζεται στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (BB)	3,174	6,310	5,663	5,049
EU 3c	Προσέγγιση που ακολουθείται για τον προσδιορισμό του ορίου TB/BB (PBA ή λογιστική προσέγγιση)	0	0	0	Λογιστική Προσέγγιση
4	Επιχειρηματικός δείκτης	0	0	0	217,862
5	Συνιστώσα επιχειρηματικού δείκτη	0	0	0	26,143

Δημοσιοποίηση σχετικά με τον επιχειρηματικό δείκτη:

(σε χιλ. ευρώ)		α
6α	Επιχειρηματικός δείκτης συμπεριλαμβανομένων των εξαιρούμενων εκποιούμενων δραστηριοτήτων	217,862
6α	Μείωση του επιχειρηματικού δείκτη λόγω εξαιρούμενων εκποιούμενων δραστηριοτήτων	0
EU 6c	Επιπτώσεις των συγχωνεύσεων/εξαγορών στον επιχειρηματικό δείκτη	34,747

Πίνακας 38 - Υπόδειγμα EU OR2 – Επιχειρηματικός δείκτης, συνιστώσες και υποσυνιστώσες- Group CrediaBank

(σε χιλ. ευρώ)		Thrivest Holding Ltd	CrediaBank Group
1	Συνιστώσα επιχειρηματικού δείκτη	25,671,607	26,143,450
EU 1	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βάσει της εναλλακτικής τυποποιημένης προσέγγισης (ASA) σύμφωνα με το άρθρο 314 παράγραφος 4	0	0
2	Άνευ αντικειμένου		
3	Ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο	25,671,607	26,143,450
4	Ποσά ανοίγματος σε λειτουργικό κίνδυνο (REA)	320,895,091	326,793,123

Πίνακας 34 - Υπόδειγμα EU OR3 – Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λειτουργικού κινδύνου και ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο

11. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ

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

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

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

(σε χιλ. ευρώ)		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)	
		Thrivest Holding Ltd	CrediaBank Group
EU-1	Συνολικά ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα), εκ των οποίων:	8,342,656	8,469,216
EU-2	Ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών	60,586	60,586
EU-3	Ανοίγματα τραπεζικού χαρτοφυλακίου, εκ των οποίων:	8,282,069	8,408,629
EU-4	Καλυμμένα ομόλογα	0	0
EU-5	Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται ως κρατικά	1,951,942	1,951,942
EU-6	Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, ΠΤΑ, διεθνών οργανισμών και ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κράτη	9,550	9,550
EU-7	Ιδρύματα	201,243	201,188
EU-8	Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων	1,134,589	1,134,589
EU-9	Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής	328,264	328,264
EU-10	Επιχειρήσεις	2,304,674	2,304,674
EU-11	Ανοίγματα σε αθέτηση	104,769	104,769
EU-12	Άλλα ανοίγματα (π.χ. μετοχικό κεφάλαιο, τιτλοποιήσεις και άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις)	2,247,038	2,373,653

Πίνακας 35 - Υπόδειγμα EU LR3 - LRSpl: Κατανομή των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα)

(σε χιλ. ευρώ)		Εφαρμοστέο ποσό	
		Thrivest Holding Ltd	CrediaBank Group
1	Συνολικά στοιχεία ενεργητικού, κατά τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις	8,353,079	8,479,639
2	Προσαρμογή για οντότητες που ενοποιούνται για λογιστικούς σκοπούς, αλλά είναι εκτός του πεδίου της εποπτικής ενοποίησης		
3	(Προσαρμογή για τιτλοποιημένα ανοίγματα που πληρούν τις λειτουργικές απαιτήσεις για την αναγνώριση της μεταφοράς κινδύνου)		
4	[Προσαρμογή για προσωρινή εξαίρεση ανοιγμάτων έναντι κεντρικών τραπεζών (κατά περίπτωση)]		
5	(Προσαρμογή για εμπιστευματικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, αλλά εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος, σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο θ) του ΚΚΑ)		
6	Προσαρμογή για αγορές και πωλήσεις κανονικής παράδοσης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που υπόκεινται σε λογιστική της ημερομηνίας συναλλαγής		
7	Προσαρμογή για επιλέξιμες συναλλαγές συγκέντρωσης μετρητών		
8	Προσαρμογή για παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	4,473	4,473
9	Προσαρμογή για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ)	0	0
10	Προσαρμογή για στοιχεία εκτός ισολογισμού (δηλ. μετατροπή των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού σε ισοδύναμα ποσά πιστώσεων)	424,611	424,611
11	(Προσαρμογή για προσαρμογές συνετής αποτίμησης και ειδικές και γενικές προβλέψεις που μειώνουν το κεφάλαιο της κατηγορίας 1)		
EU-11α	(Προσαρμογή για ανοίγματα που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ)		
EU-11β	(Προσαρμογή για ανοίγματα που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ)		
12	Άλλες προσαρμογές	(315,720)	(442,396)
13	Μέτρο συνολικού ανοίγματος	8,466,443	8,466,328

Πίνακας 36 - Υπόδειγμα EU LR1 - LRSum: Συνοπτική παρουσίαση της συμφωνίας μεταξύ λογιστικών στοιχείων ενεργητικού και ανοιγμάτων του δείκτη μόχλευσης

12. ESG ΚΙΝΔΥΝΟΙ

12.1 Ορισμός

Περιβαλλοντικοί, Κοινωνικοί και Κίνδυνοι Διακυβέρνησης (ESG Risks) είναι οι κίνδυνοι οποιασδήποτε αρνητικής οικονομικής επίπτωσης για τον Όμιλο που απορρέουν από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις παραγόντων ESG στους αντισυμβαλλομένους ή στα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία του. Πιο συγκεκριμένα, οι περιβαλλοντικοί κίνδυνοι ορίζονται ως οι κίνδυνοι που δημιουργούνται από την έκθεση του Ομίλου σε αντισυμβαλλόμενους ή επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία που ενδέχεται να επηρεαστούν αρνητικά από τις επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής και της υποβάθμισης του περιβάλλοντος, οι κοινωνικοί κίνδυνοι αναφέρονται στις ενδεχόμενες απώλειες που προκύπτουν από οποιαδήποτε αρνητική οικονομική επίπτωση από τρέχοντες ή μελλοντικούς κοινωνικούς παράγοντες, ενώ οι κίνδυνοι διακυβέρνησης ορίζονται ως οι κίνδυνοι που μπορούν να προκύψουν από τρέχοντες ή μελλοντικούς παράγοντες διακυβέρνησης.

Επιπλέον, οι κίνδυνοι ESG ενδέχεται να επηρεάσουν άμεσα τις λειτουργίες ή/και τις επιδόσεις του Ομίλου, όσον αφορά τη διακοπή διαδικασιών, τη δικαστική προσφυγή/ευθύνη ή τις συνέπειες που σχετίζονται με τη φήμη.

Οι παράγοντες ESG μπορεί να έχουν αντίκτυπο στην χρηματοοικονομική απόδοση ή τη φερεγγυότητα μιας οικονομικής οντότητας και εκδηλώνονται στους χρηματοοικονομικούς ή μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, όπως πιστωτικός, αγοράς, λειτουργικός, επιχειρησιακός και στρατηγικός, φήμης και ρευστότητας. Στο πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος υιοθετεί μια ολιστική και συστημική προσέγγιση για την εξέταση των σύνθετων αλληλεπιδράσεων μεταξύ των ESG κινδύνων και των χρηματοοικονομικών και μη-χρηματοοικονομικών κινδύνων. Ο παρακάτω πίνακας ενοποιεί τους ορισμούς των ESG κινδύνων, σε συνάρτηση με τους παραδοσιακούς τύπους κινδύνων.

Κίνδυνος	Ορισμός
Κλιματικοί και Περιβαλλοντικοί Κίνδυνοι	
Εκ των οποίων: Φυσικός κίνδυνος που σχετίζεται με το κλίμα	
Φυσικός κίνδυνος – εκ του οποίου: Πιστωτικός κίνδυνος	Ο κίνδυνος ζημιών σε περιουσιακά στοιχεία λόγω ακραίων καιρικών φαινομένων, που θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά τις αποτιμήσεις των εξασφαλίσεων ή τις λειτουργίες των πελατών, οδηγώντας σε υψηλότερες αναμενόμενες ζημιές, ασφαλιστικές απαιτήσεις καθώς και μείωση της ικανότητας αποπληρωμής των δανειοληπτών.
Φυσικός κίνδυνος – εκ του οποίου: Κίνδυνος ρευστότητας	Ο κίνδυνος χαμηλότερων σταθερών πηγών χρηματοδότησης για την Τράπεζα λόγω απόσυρσης καταθέσεων/πιστωτικών γραμμών από αντισυμβαλλόμενους λόγω ακραίων φυσικών φαινομένων.
Φυσικός κίνδυνος – εκ του οποίου: Λειτουργικός κίνδυνος	Ο κίνδυνος πιθανών λειτουργικών διαταραχών και ζημιών σε ακίνητα και υποδομές του Ομίλου λόγω ακραίων φυσικών φαινομένων.
Φυσικός κίνδυνος – εκ του οποίου: Επιχειρησιακός & Στρατηγικός κίνδυνος	Ο κίνδυνος μειωμένων εσόδων ή ζημιών για τον Όμιλο λόγω των επιπτώσεων ακραίων καιρικών φαινομένων στους αντισυμβαλλομένους και την κερδοφορία τους ή στα επενδυτικά ακίνητα.
Εκ των οποίων: Κίνδυνος μετάβασης που σχετίζεται με το κλίμα	

Κίνδυνος μετάβασης – εκ του οποίου: Πιστωτικός κίνδυνος	Ο κίνδυνος μειωμένης κερδοφορίας για τους αντισυμβαλλόμενους του Ομίλου λόγω του αυξημένου κόστους που προκύπτει από την ανάγκη συμμόρφωσης με τις σχετικές κανονιστικές απαιτήσεις και την απόκτηση βιώσιμων τεχνολογιών, που θα μπορούσαν να μειώσουν την ικανότητα αποπληρωμής των δανειοληπτών και των αντισυμβαλλομένων.
Κίνδυνος μετάβασης – εκ του οποίου: Κίνδυνος αγοράς	Ο κίνδυνος μείωσης της αξίας των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένης της πιθανότητας να προκληθούν μεγάλες, ξαφνικές και αρνητικές προσαρμογές των τιμών, όπου ο κλιματικός κίνδυνος δεν έχει ακόμη ενσωματωθεί στις τιμές.
Κίνδυνος μετάβασης – εκ του οποίου: Κίνδυνος ρευστότητας	Ο κίνδυνος μειωμένης ρευστότητας λόγω μειωμένης κερδοφορίας των πελατών και αυξημένης μεταβλητότητας των εσόδων, ως αποτέλεσμα της εφαρμογής κλιματικών πολιτικών, που μπορεί να οδηγήσει σε απομείωση των περιουσιακών στοιχείων και να επηρεάσει την ικανότητα του Ομίλου να τα ρευστοποιήσει.
Κίνδυνος μετάβασης – εκ του οποίου: Επιχειρησιακός & Στρατηγικός κίνδυνος	Ο κίνδυνος μειωμένων εσόδων για τον Όμιλο λόγω καθυστερημένης προσαρμογής των διαδικασιών, των πολιτικών και της στρατηγικής του να ευθυγραμμιστεί με τις «πράσινες» προσδοκίες των δανειοληπτών, των ρυθμιστικών αρχών, των αντισυμβαλλομένων και του εξελισσόμενου οικονομικού περιβάλλοντος στο οποίο λειτουργεί.
Κίνδυνος μετάβασης – εκ του οποίου: Κίνδυνος φήμης	Ο κίνδυνος ζημιάς στη φήμη του Ομίλου που σχετίζεται με τη μη συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις απαιτήσεις της αγοράς σχετικά με τη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα και τις αλλαγές των συνθηκών της αγοράς που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε ακατάλληλη παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.
Εκ των οποίων: Περιβαλλοντικός Κίνδυνος	
Έλλειψη Υδάτινων Πόρων	Ο κίνδυνος μειωμένης κερδοφορίας και μειωμένης αξίας εξασφαλίσεων για τους αντισυμβαλλόμενους του Ομίλου, που προκαλείται λόγω των συνθηκών έλλειψης υδάτινων πόρων ή των πολιτικών και των αλλαγών που σχετίζονται με τις πρακτικές προστασίας και διαχείρισης του νερού.
Απώλεια Βιοποικιλότητας	Ο κίνδυνος μειωμένης κερδοφορίας για τους αντισυμβαλλόμενους του Ομίλου που δραστηριοποιούνται σε τομείς ή περιοχές που επηρεάζονται από τη μείωση της ικανότητας του φυσικού συστήματος να παράξει ροές στα οικοσυστήματα λόγω απώλειας βιοποικιλότητας.
Κοινωνικός Κίνδυνος	Ο κοινωνικός κίνδυνος αναφέρεται στις ενδεχόμενες απώλειες που προκύπτουν από οποιαδήποτε αρνητική οικονομική επίπτωση στον Όμιλο, η οποία απορρέει από τρέχοντες ή μελλοντικούς κοινωνικούς παράγοντες (όπως παραβιάσεις των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, ανισότητες στα εισοδήματα, ασφάλεια και προστασία των πελατών, καθώς και αλλαγές στις προτιμήσεις των καταναλωτών) που επηρεάζουν τα αντισυμβαλλόμενα μέρη ή τα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου, καθώς και τις λειτουργίες του.
Κίνδυνος Διακυβέρνησης	Ο κίνδυνος διακυβέρνησης αναφέρεται στις ενδεχόμενες απώλειες που προκύπτουν από οποιαδήποτε αρνητική οικονομική επίπτωση στον Όμιλο, η οποία απορρέει από τρέχοντες ή μελλοντικούς παράγοντες διακυβέρνησης (όπως η καταπολέμηση των οικονομικών εγκλημάτων, η μη συμμόρφωση με πολιτικές ή κανονισμούς και οι πρακτικές διακυβέρνησης) που επηρεάζουν τα αντισυμβαλλόμενα μέρη ή τα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου, καθώς και τις λειτουργίες του.

Πίνακας 37 – ESG Κίνδυνοι

12.1.1 Περιβαλλοντικός & Κλιματικός Κίνδυνος

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

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

- Φυσικοί κίνδυνοι που σχετίζονται με το κλίμα: Ο φυσικός κίνδυνος αναφέρεται στις αρνητικές οικονομικές επιπτώσεις για τον Όμιλο που απορρέουν από τις επιπτώσεις τρεχόντων ή μελλοντικών ακραίων καιρικών φαινομένων και σταδιακών κλιματικών αλλαγών στους αντισυμβαλλόμενους ή στα επενδυτικά περιουσιακά στοιχεία του. Ως βασικοί παράγοντες των φυσικών κινδύνων αναγνωρίζονται οι κάτωθι:
 - Οξείες Απειλές: Ο φυσικός κίνδυνος χαρακτηρίζεται ως "οξύς" όταν προκύπτει από ξαφνικά, ακραία καιρικά φαινόμενα, όπως καταιγίδες, πλημμύρες, ξηρασίες, πυρκαγιές ή καύσωνες, που μπορούν να προκαλέσουν σημαντικές ζημιές στις περιουσίες.
 - Χρόνιες Απειλές: Βαθμιαίοι, μακροπρόθεσμοι κίνδυνοι/ απειλές, όπως για παράδειγμα αυτοί/ αυτές που προκύπτουν από την άνοδο της στάθμης της θάλασσας, την αύξηση της θερμοκρασίας εδάφους/ θαλασσών.
- Κίνδυνοι μετάβασης που σχετίζονται με το κλίμα: Ο κίνδυνος μετάβασης αναφέρεται στον κίνδυνο των οικονομικών ζημιών που προκύπτουν από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις της μετάβασης σε μια περιβαλλοντικά βιώσιμη οικονομία στους αντισυμβαλλόμενους ή στα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου. Ως βασικοί παράγοντες των κινδύνων μετάβασης αναγνωρίζονται οι κάτωθι :
 - Αλλαγές Συμπεριφοράς: Οι αλλαγές στη συμπεριφορά καταναλωτών, προμηθευτών, εργαζομένων και επενδυτών μπορούν να προκαλέσουν μεταβολές στην προσφορά και τη ζήτηση για συγκεκριμένα προϊόντα, υπηρεσίες και κεφάλαια, καθώς οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες που σχετίζονται με το Κλίμα και το Περιβάλλον λαμβάνονται ολοένα και περισσότερο υπόψη. Οι μεταβαλλόμενες αντιλήψεις των πελατών ή της κοινωνίας σχετικά με τη δέσμευση ή την απόκλιση ενός οργανισμού από τη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα και τις προσπάθειες για την αναστολή ή την αντιστροφή της περιβαλλοντικής ζημιάς, μπορούν να οδηγήσουν σε μειωμένα έσοδα ή/και αλλαγές στη σύνθεση των εσόδων, ενώ αποτελούν επίσης πιθανή πηγή κινδύνου φήμης για πολλούς οργανισμούς.

- Κανονιστικές Απαιτήσεις & Πολιτικές Βιωσιμότητας: Οι στόχοι των πολιτικών δράσεων και των κανονιστικών απαιτήσεων γενικότερα εμπίπτουν σε δύο κατηγορίες:
 - Πολιτικές δράσεις που αποσκοπούν στον περιορισμό ενεργειών που συμβάλλουν στις αρνητικές επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής (π.χ. εφαρμογή μηχανισμών τιμολόγησης άνθρακα για τη μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG), χρήση ενέργειας από πηγές με χαμηλότερες εκπομπές) και της περιβαλλοντικής υποβάθμισης (π.χ. περιορισμοί στα επίπεδα κατανάλωσης νερού, απαγόρευση συγκεκριμένων περιβαλλοντικά επιβλαβών υλικών/χημικών).
 - Πολιτικές δράσεις που στοχεύουν στην προώθηση της προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή (π.χ. υιοθέτηση λύσεων ενεργειακής απόδοσης, ενθάρρυνση μέτρων μεγαλύτερης απόδοσης στη χρήση νερού και προώθηση πιο βιώσιμων πρακτικών χρήσης γης) και της περιβαλλοντικής υποβάθμισης (π.χ. βέλτιστες πρακτικές διαχείρισης υδάτων).

Ο κίνδυνος που συνδέεται με τις αλλαγές της πολιτικής και της οικονομικής τους επίδρασης, εξαρτάται από τη φύση και το χρονοδιάγραμμα εφαρμογής των αλλαγών αυτών.
- Τεχνολογικές Αλλαγές: Οι τεχνολογικές βελτιώσεις ή καινοτομίες που υποστηρίζουν τη μετάβαση σε μία οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα και ενεργειακής αποδοτικότητας, καθώς και η αντικατάσταση προϊόντων ή υπηρεσιών με χαμηλότερο ή βελτιωμένο αντίκτυπο στη φύση ή με μειωμένη εξάρτηση από αυτήν, μπορούν να έχουν σημαντικές επιπτώσεις στους οργανισμούς. Διάφοροι κλάδοι μπορεί να αντιμετωπίσουν δυσκολίες στην προσαρμογή στις τεχνολογικές εξελίξεις προς πιο πράσινες πρακτικές. Για παράδειγμα, η ανάπτυξη και χρήση νέων τεχνολογιών, όπως ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, αποθήκευση ενέργειας, ενεργειακή απόδοση και τεχνολογίες δέσμευσης και αποθήκευσης άνθρακα, θα επηρεάσουν ορισμένους οργανισμούς, το κόστος παραγωγής και διανομής τους, καθώς και τη ζήτηση για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες τους από τους τελικούς καταναλωτές. Η χρονική στιγμή ανάπτυξης και εφαρμογής των τεχνολογιών αποτελεί επίσης κρίσιμη αβεβαιότητα στην αξιολόγηση του τεχνολογικού κινδύνου.
- Περιβαλλοντικός κίνδυνος: Ο κίνδυνος πραγματικών ή δυνητικών απειλών για την κερδοφορία και τα περιουσιακά στοιχεία των αντισυμβαλλόμενων λόγω εξάρτησης από φυσικούς πόρους, περιβαλλοντικές επιπτώσεις και/ή αναντιστοιχία μεταξύ της στρατηγικής του Ομίλου και των ρυθμιστικών, πολιτικών ή κοινωνικών προσδοκιών σχετικά με τη διαχείριση περιβαλλοντικών κινδύνων (επιπτώσεις από την κλιματική αλλαγή). Ως βασικοί παράγοντες του περιβαλλοντικού κινδύνου αναγνωρίζονται οι κάτωθι:
 - Έλλειψη Υδάτινων πόρων (Water Scarcity): Η έλλειψη υδάτινων πόρων είναι μια εποχιακή, ετήσια ή πολυετής κατάσταση πίεσης στους υδάτινους πόρους, που προκύπτει όταν η ζήτηση για νερό υπερβαίνει συνεχώς τη βιώσιμη προσφορά του φυσικού συστήματος, όπως οι υδρολεκάνες ή οι υδροφόροι ορίζοντες. Η έλλειψη

υδάτων μπορεί να προκληθεί από ξηρασία, ερημοποίηση ή υπερεκμετάλλευση των υδάτων. Η κλιματική αλλαγή επιδεινώνει το πρόβλημα, μεταβάλλοντας τα πρότυπα βροχοπτώσεων και αυξάνοντας τα ποσοστά εξάτμισης, ασκώντας περαιτέρω πίεση στα ήδη εύθραυστα υδάτινα συστήματα.

- **Απώλεια Βιοποικιλότητας (Biodiversity Loss):** Η απώλεια βιοποικιλότητας είναι η μείωση στη βιολογική ποικιλότητα με την πάροδο του χρόνου ή/και του χώρου, που οδηγεί σε απώλεια της ικανότητας του περιβάλλοντος να παράγει ροές οικοσυστημικών υπηρεσιών, δηλαδή όλα εκείνα τα οφέλη που παρέχουν τα οικοσυστήματα στους ανθρώπους και τα οποία επηρεάζουν την υγεία, την ποιότητα ζωής και την οικονομική ανάπτυξη των ανθρώπινων κοινωνιών (αρνητικές οικονομικές επιπτώσεις σε άτομα, νοικοκυριά, οργανισμούς και χώρες). Η απώλεια βιοποικιλότητας χαρακτηρίζεται από δύο κύριες διαστάσεις: την εξάρτηση και τον αντίκτυπο. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης σημαντικότητας, ο Όμιλος αξιολόγησε τόσο η διάσταση της εξάρτησης από τη βιοποικιλότητα και τις οικοσυστημικές υπηρεσίες, όσο και η διάσταση του αντίκτυπου σε αυτές, δεδομένου ότι μπορούν να επηρεάσουν άμεσα την οικονομική απόδοση των δανειοληπτών και κατά συνέπεια να συνδράμουν στην κατανόηση της ευπάθειας του χαρτοφυλακίου δανείων του Ομίλου.

12.1.2 Κοινωνικός Κίνδυνος

Ο κοινωνικός κίνδυνος αναφέρεται στις αρνητικές οικονομικές επιπτώσεις στην κερδοφορία και στα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου, λόγω κοινωνικών παραγόντων όπως παραβιάσεις των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, ανισότητες στα εισοδήματα, ασφάλεια και προστασία των πελατών, αλλαγές στις προτιμήσεις των καταναλωτών, καθώς και τυχόν ασυμφωνίες μεταξύ της στρατηγικής του Ομίλου και των ρυθμιστικών, πολιτικών ή κοινωνικών προσδοκιών που σχετίζονται με κοινωνικά ζητήματα όπως:

- Παραβιάσεις ανθρωπίνων δικαιωμάτων: Αφορούν ενέργειες ή πρακτικές που στερούν από άτομα θεμελιώδη δικαιώματα μεταξύ των οποίων η ελευθερία, η ισότητα και η αξιοπρέπεια
- Ασφάλεια και προστασία των καταναλωτών: Περιλαμβάνει μέτρα και πολιτικές που διασφαλίζουν ότι τα προϊόντα και οι υπηρεσίες, είναι ασφαλή και δεν θέτουν σε κίνδυνο τους χρήστες
- Εργασιακές πρακτικές: Αφορά τον τρόπο με τον οποίο μια εταιρεία αντιμετωπίζει τους εργαζόμενους της, συμπεριλαμβάνοντας των συνθηκών εργασίας, των ωραρίων, των αμοιβών και των δικαιωμάτων
- Επίδραση στην κοινωνία: Αναφέρεται στον τρόπο με τον οποίο ο οργανισμός αλληλοεπιδρά και υποστηρίζει την τοπική κοινωνία μέσω δράσεων, συνεργασιών και έργων που έχουν θετικό αντίκτυπο
- Μεταβολές στις προτιμήσεις των καταναλωτών: Αφορά την αλλαγή των αναγκών και των τάσεων των καταναλωτών, η οποία μπορεί να επηρεάσει τη ζήτηση των προϊόντων και των υπηρεσιών

- Μη τήρηση της διαφορετικότητας: Προκύπτει όταν ο οργανισμός δεν προωθεί ένα περιβάλλον που σέβεται και συμπεριλαμβάνει άτομα διαφορετικών υποβάθρων, φύλων, ηλικιών και εθνικοτήτων

12.1.3 Κίνδυνος Διακυβέρνησης

Ο κίνδυνος διακυβέρνησης αναφέρεται σε πιθανές ζημίες που απορρέουν από οποιαδήποτε αρνητική χρηματοοικονομική επίπτωση για τον Όμιλο, η οποία προκύπτει από τις υφιστάμενες ή μελλοντικές επιδράσεις παραγόντων διακυβέρνησης, όπως η πρόληψη χρηματοοικονομικού εγκλήματος, η μη συμμόρφωση με πολιτικές ή κανονιστικές απαιτήσεις και οι πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, στους αντισυμβαλλομένους του Ομίλου ή στα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία.

12.2 Διαχείριση των ESG κινδύνων

Η έκθεση του Ομίλου στους ESG κινδύνους, τόσο μέσω των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων των αντισυμβαλλόμενων του όσο και μέσω των δραστηριοτήτων του, απαιτεί την ύπαρξη ολοκληρωμένων διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων. Ο Όμιλος με στόχο τη μείωση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται αυτή τη στιγμή και/ή ενδέχεται να εκτεθεί στο μέλλον, έχει προσδιορίσει τους σχετικούς παράγοντες μέσω των οποίων οι ESG κίνδυνοι εκδηλώνονται, καθώς και τα κύρια κανάλια μέσω των οποίων αυτοί οι κίνδυνοι επηρεάζουν τις υπάρχουσες παραδοσιακές κατηγορίες κινδύνων.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρέχεται μια ενδεικτική απεικόνιση του τρόπου με τον οποίο οι υπάρχοντες τύποι κινδύνων θα μπορούσαν να επηρεαστούν από τους Κλιματικούς και Περιβαλλοντικούς Κινδύνους, παρουσιάζοντας τα σχετικά κανάλια μετάδοσης.

Τύπος CR&E κινδύνου	Παράγοντας Κινδύνου	Κανάλι Μετάδοσης	Επηρεαζόμενος Κίνδυνος
Κίνδυνος Μετάβασης	Αλλαγές συμπεριφοράς	Οι αλλαγές στη συμπεριφορά καταναλωτών, προμηθευτών, εργαζομένων και επενδυτών, θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε μειωμένη κερδοφορία για επιχειρήσεις υψηλής έντασης άνθρακα, λόγω της μετάβασης σε πιο βιώσιμα προϊόντα και υπηρεσίες. Η επακόλουθη μείωση της αξίας περιουσιακών στοιχείων και εταιρειών θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά τις δανειοδοτικές δραστηριότητες του Ομίλου σε σχέση με αυτούς τους πελάτες.	Πιστωτικός Κίνδυνος
		Οι αλλαγές στη συμπεριφορά των ενδιαφερόμενων μερών, όπως αυτές των επενδυτών, των ρυθμιστικών αρχών και των	Κίνδυνος Αγοράς

Τύπος CR&E κινδύνου	Παράγοντας Κινδύνου	Κανάλι Μετάδοσης	Επηρεαζόμενος Κίνδυνος
		καταναλωτών, μπορούν να επηρεάσουν τις αγοραίες αξίες των χρηματοοικονομικών τίτλων που κατέχει ο Όμιλος και έχουν εκδοθεί από αντισυμβαλλόμενους που επηρεάζονται από την αλλαγή συμπεριφοράς προς πιο βιώσιμα προϊόντα και υπηρεσίες, μέσω της μείωσης της κερδοφορίας και της αξίας των περιουσιακών στοιχείων αυτών των εταιρειών.	
		Οι αλλαγές στη συμπεριφορά/προτιμήσεις προς πράσινα/βιώσιμα προϊόντα και υπηρεσίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν σημαντικά την κερδοφορία, το μερίδιο αγοράς και την πρόσβαση του Ομίλου στις αγορές (π.χ. ως αποτέλεσμα της ανεπαρκούς προσφοράς πράσινων/ βιώσιμων προϊόντων/ υπηρεσιών από τον Όμιλο).	Επιχειρησιακός & Στρατηγικός Κίνδυνος Κίνδυνος Φήμης Κίνδυνος Ρευστότητας
	Κανονιστικές Απαιτήσεις & Πολιτικές Βιωσιμότητας	Οι αλλαγές στο ρυθμιστικό τοπίο (δηλαδή η εισαγωγή μιας πιο απαιτητικής πολιτικής για το περιβάλλον) θα μπορούσαν να επηρεάσουν την πιστοληπτική ικανότητα των πελατών του Ομίλου λόγω της καθυστερημένης ή μη συμμόρφωσής τους με τις κανονιστικές αλλαγές για τη βιωσιμότητα.	Πιστωτικός Κίνδυνος
		Οι πολιτικές και οι ρυθμιστικές αλλαγές ενδέχεται να οδηγήσουν σε μεταβλητότητα της αξίας των περιουσιακών στοιχείων με αποτέλεσμα τον αυξημένο κίνδυνο αγοράς. Αυτό θα μπορούσε να επηρεάσει τις αγοραίες αποτιμήσεις ορισμένων τομέων/ περιουσιακών στοιχείων, οδηγώντας δυνητικά σε απώλειες σε χαρτοφυλάκια που εκτίθενται σε βιομηχανίες έντασης άνθρακα ή περιουσιακά στοιχεία ευάλωτα στις πολιτικές μετάβασης.	Κίνδυνος Αγοράς

Τύπος CR&E κινδύνου	Παράγοντας Κινδύνου	Κανάλι Μετάδοσης	Επηρεαζόμενος Κίνδυνος
		<p>Μείωση των τρεχόντων ή μελλοντικών εσόδων που σχετίζονται με δανειοδοτικές δραστηριότητες με πελάτες που επηρεάζονται αρνητικά από τις αλλαγές στις πολιτικές και τις κανονιστικές ρυθμίσεις και ενδέχεται να μην είναι σε θέση να εξυπηρετήσουν τις οικονομικές τους υποχρεώσεις προς τον Όμιλο.</p> <p>Ο Όμιλος θα μπορούσε επίσης να υποστεί ζημιές λόγω αποτυχίας εκπλήρωσης μιας επιχειρηματικής στρατηγικής, εξαιτίας προκλήσεων που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή (π.χ. αυξημένα κόστη συμμόρφωσης με κανονιστικές απαιτήσεις).</p> <p>Οι αυξημένες κανονιστικές απαιτήσεις για τον Όμιλο ενδέχεται να οδηγήσουν σε πρόστιμα/κυρώσεις που σχετίζονται με πιθανή μη συμμόρφωση του Ομίλου με τις σχετικές πολιτικές για την κλιματική αλλαγή.</p>	<p>Επιχειρησιακός & Στρατηγικός Κίνδυνος</p> <p>Κίνδυνος Φήμης</p>
		<p>Μείωση της αξίας των περιουσιακών στοιχείων που κατέχει ο Όμιλος και χρησιμοποιούνται για την άντληση ρευστότητας, λόγω καθυστέρησης ή μη συμμόρφωσης των εκδοτών με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις πολιτικές βιωσιμότητας.</p>	<p>Κίνδυνος Ρευστότητας</p>
	<p>Τεχνολογικές Αλλαγές</p>	<p>Οι πελάτες του Ομίλου ενδέχεται να αντιμετωπίσουν αυξημένο κόστος που σχετίζεται με τη χρηματοδότηση της μετάβασής τους στη χρήση βιώσιμων τεχνολογικών υποδομών (π.χ. αντικατάσταση τεχνολογιών υψηλής έντασης άνθρακα), προϊόντων ή/και υπηρεσιών. Ως αποτέλεσμα, ενδέχεται να προκύψουν πιστωτικές ζημιές για τον Όμιλο</p>	<p>Πιστωτικός Κίνδυνος</p>

Τύπος CR&E κινδύνου	Παράγοντας Κινδύνου	Κανάλι Μετάδοσης	Επηρεαζόμενος Κίνδυνος
		<p>λόγω της επιδείνωσης της κερδοφορίας και της μόχλευσης των πελατών.</p>	
		<p>Καθώς οι βιομηχανίες προσαρμόζονται σε τεχνολογίες χαμηλών εκπομπών άνθρακα, ο κίνδυνος αγοράς μπορεί να αυξηθεί λόγω μεταβολών στις αξίες περιουσιακών στοιχείων, ιδιαίτερα των αντισυμβαλλόμενων σε τομείς που βασίζονται σε διαδικασίες υψηλής έντασης άνθρακα. Αυτό θα μπορούσε να οδηγήσει σε μεταβλητότητα και απώλειες στο χαρτοφυλάκιο του Ομίλου.</p>	Κίνδυνος Αγοράς
		<p>Αυξημένο λειτουργικό κόστος λόγω επενδύσεων σε τεχνολογία, υποδομές και συστήματα, με στόχο την επίτευξη βιωσιμότητας και τη μείωση του αποτυπώματος άνθρακα του Ομίλου.</p>	Επιχειρησιακός & Στρατηγικός Κίνδυνος
Φυσικός Κίνδυνος	Οξεία Απειλή	<p>Ανεπιθύμητα γεγονότα φυσικού κινδύνου θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε επιδείνωση της ικανότητας των πελατών του Ομίλου να εξυπηρετήσουν τις δανειακές τους υποχρεώσεις, λόγω μειωμένων εσόδων και αυξημένων εξόδων που σχετίζονται με άμεσες ζημιές στα περιουσιακά τους στοιχεία ή έμμεσες διακοπές στις αλυσίδες εφοδιασμού τους.</p> <p>Μείωση της αξίας των εξασφαλίσεων των περιουσιακών στοιχείων που προκύπτει από τις αρνητικές επιπτώσεις γεγονότων φυσικού κινδύνου.</p>	Πιστωτικός Κίνδυνος
		<p>Ανεπιθύμητα γεγονότα φυσικού κινδύνου θα μπορούσαν να προκαλέσουν ζημιές στα επενδυτικά ακίνητα που κατέχει ο Όμιλος, οδηγώντας σε αυξημένη ζημία.</p>	Επιχειρησιακός & Στρατηγικός Κίνδυνος

Τύπος CR&E κινδύνου	Παράγοντας Κινδύνου	Κανάλι Μετάδοσης	Επηρεαζόμενος Κίνδυνος
		<p>Μείωση των τρεχόντων ή μελλοντικών εσόδων του Ομίλου που σχετίζονται με δανειοδοτικές δραστηριότητες ή άλλες υπηρεσίες προς πελάτες που επηρεάζονται αρνητικά από γεγονότα οξέων φυσικών κινδύνων, δεδομένου ότι οι πελάτες ενδέχεται να χρειαστεί να χρηματοδοτήσουν την αποκατάσταση των ιδιοκτησιών τους, καθώς και να εξυπηρετήσουν άλλες ανάγκες ταμειακών ροών.</p>	
		<p>Ο λειτουργικός κίνδυνος μπορεί να επέλθει για τον Όμιλο μέσω διακοπής των εργασιών του, λόγω έμμεσων (π.χ. διακοπή υπηρεσιών που παρέχονται από προμηθευτές) ή άμεσων φυσικών ζημιών στις εγκαταστάσεις του.</p>	<p>Λειτουργικός Κίνδυνος</p>
		<p>Ως αποτέλεσμα φυσικών καταστροφών σε ιδιοκτησίες, οι πελάτες ενδέχεται να χρειαστεί να χρηματοδοτήσουν την αποκατάσταση των ιδιοκτησιών τους, καθώς και να εξυπηρετήσουν άλλες ανάγκες ταμειακών ροών, αποσύροντας καταθέσεις. Η μαζική εκροή καταθέσεων μπορεί να θέσει υπό πίεση τη ρευστότητα του Ομίλου.</p>	<p>Κίνδυνος Ρευστότητας</p>
	<p><i>Χρόνια Απειλή</i></p>	<p>Χρόνιοι κίνδυνοι, (π.χ. κύματα καύσωνα και περίοδοι ξηρασίας μπορούν να επηρεάσουν, μεταξύ άλλων, την υγεία των εργαζομένων λόγω δυσμενών περιβαλλοντικών συνθηκών), μπορούν να οδηγήσουν σε αυξημένα λειτουργικά κόστη για τους πελάτες του Ομίλου, καθώς και χαμηλότερα έσοδα, οδηγώντας σε αδυναμία των πελατών να ανταποκριθούν στις δανειακές τους υποχρεώσεις.</p> <p>Τα περιουσιακά στοιχεία των πελατών που βρίσκονται σε περιοχές που πλήττονται από χρόνιες φυσικές απειλές μπορεί να</p>	<p>Πιστωτικός Κίνδυνος</p>

Τύπος CR&E κινδύνου	Παράγοντας Κινδύνου	Κανάλι Μετάδοσης	Επηρεαζόμενος Κίνδυνος
		<p>επηρεαστούν αρνητικά (π.χ. μειωμένες αξίες ακινήτων). Η μείωση της αξίας των ενυπόθηκων δανείων μπορεί να αυξήσει την πιθανή ζημία σε περίπτωση αθέτησης υποχρεώσεων (Loss Given Default - LGD).</p> <p>Μείωση των τρεχόντων ή μελλοντικών εσόδων του Ομίλου που σχετίζονται με δανειοδοτικές δραστηριότητες ή άλλες υπηρεσίες προς πελάτες που επηρεάζονται σταδιακά από την εμφάνιση των χρόνιων φυσικών κινδύνων, δεδομένου ότι επηρεάζεται η μακροχρόνια βιωσιμότητάς τους.</p>	<p>Επιχειρησιακός & Στρατηγικός Κίνδυνος</p>
<p>Περιβαλλοντικός Κίνδυνος</p>	<p>Ελλειψη Υδάτινων Πόρων</p>	<p>Εάν οι πελάτες του Ομίλου δεν έχουν πρόσβαση σε επαρκείς υδάτινους πόρους, η πιστοληπτική τους ικανότητα μπορεί να επηρεαστεί αρνητικά (κυρίως σε τομείς με υψηλή εξάρτηση από το νερό), λόγω διακοπής των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων, αύξησης των τιμών πρώτων υλών και διαταραχών στις αλυσίδες εφοδιασμού.</p> <p>Αυστηρότερες κανονιστικές απαιτήσεις για την πρόσβαση σε υδάτινους πόρους/υπηρεσίες μπορούν να προκαλέσουν οικονομικούς κινδύνους, όπως αυξημένα λειτουργικά ή επενδυτικά κόστη για τους αντισυμβαλλόμενους (π.χ. επενδύσεις σε πιο περιβαλλοντικά φιλικές τεχνολογίες). Επίσης, μπορεί να προκύψουν μη χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι, όπως βλάβη στη φήμη λόγω μη συμμόρφωσης με κανονιστικές προσδοκίες. Η μείωση των εσόδων ή/και η αύξηση της μόχλευσης των αντισυμβαλλόμενων του Ομίλου μπορεί να οδηγήσει σε δυσκολία</p>	<p>Πιστωτικός Κίνδυνος</p>

Τύπος CR&E κινδύνου	Παράγοντας Κινδύνου	Κανάλι Μετάδοσης	Επηρεαζόμενος Κίνδυνος
		εξυπηρέτησης των δανειακών τους υποχρεώσεων.	
		<p>Ο Όμιλος ενδέχεται να αντιμετωπίσει μειωμένα τρέχοντα ή μελλοντικά έσοδα, λόγω αυξημένων πιστωτικών ζημιών που σχετίζονται με την έλλειψη υδάτινων πόρων.</p> <p>Κίνδυνος ζημίας στη φήμη του Ομίλου λόγω σύνδεσης με επιχειρήσεις που είτε δεν συμμορφώνονται με τις σχετικές κανονιστικές ρυθμίσεις είτε εμπλέκονται σε μη βιώσιμη χρήση υδάτινων πόρων.</p>	<p>Επιχειρησιακός & Στρατηγικός Κίνδυνος</p> <p>Κίνδυνος Φήμης</p>
	<p>Απώλεια Βιοποικιλότητας</p>	<p>Ο κίνδυνος απώλειας βιοποικιλότητας αναφέρεται στην υποβάθμιση των οικοσυστημάτων, η οποία θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά τις επιχειρήσεις που έχουν άμεση εξάρτηση από τους φυσικούς πόρους, όπως η γεωργία και η αλιεία. Αυτές οι επιπτώσεις μπορεί να οδηγήσουν σε επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλόμενων του Ομίλου, λόγω μειωμένων εσόδων και αυξημένων εξόδων.</p> <p>Ο Όμιλος ενδέχεται να αντιμετωπίσει μειωμένα τρέχοντα ή μελλοντικά έσοδα, λόγω αυξημένων πιστωτικών ζημιών που σχετίζονται με την απώλεια βιοποικιλότητας.</p> <p>Οι τράπεζες που χρηματοδοτούν έργα με αρνητικές επιπτώσεις στη βιοποικιλότητα μπορεί να αντιμετωπίσουν κριτική και απώλεια εμπιστοσύνης από τους πελάτες και τους επενδυτές επηρεάζοντας αρνητικά την φήμη τους.</p>	<p>Πιστωτικός Κίνδυνος</p> <p>Επιχειρησιακός & Στρατηγικός Κίνδυνος</p> <p>Κίνδυνος Φήμης</p>

Πίνακας 38 – Παράγοντες & Κανάλια Μετάδοσης Περιβαλλοντικών & Κλιματικών Κινδύνων

Ο Όμιλος αναγνωρίζει και αξιολογεί τους ESG κινδύνους στο πλαίσιο της Διαδικασίας Αναγνώρισης Κινδύνων, η οποία πραγματοποιείται τουλάχιστον ετησίως ή κατά περίπτωση, εφόσον είναι απαραίτητο. Μέσω της Διαδικασίας Αναγνώρισης Κινδύνων, ο Όμιλος εντοπίζει τους ουσιαστικούς κινδύνους που ενδέχεται να έχουν σημαντική αρνητική επίδραση στα οικονομικά του αποτελέσματα, τη βάση κεφαλαίου, τη θέση ρευστότητας ή το επιχειρηματικό του μοντέλο.

Οι κίνδυνοι που αναγνωρίζονται ως ουσιαστικοί αποτελούν τη βάση για τις ασκήσεις αξιολόγησης επάρκειας κεφαλαίων και ανθεκτικότητας, στο πλαίσιο των οποίων ο Όμιλος καθορίζει ενέργειες μείωσης κινδύνου για να εξασφαλίζει ότι παραμένει επαρκώς κεφαλαιοποιημένος και διατηρεί επαρκή αποθέματα ρευστότητας για την υποστήριξη της επιχειρηματικής του στρατηγικής. Οι ορισμοί των ESG κινδύνων ενημερώνονται όταν κρίνεται αναγκαίο, ώστε να λαμβάνονται υπόψη και οι αναδυόμενοι κίνδυνοι.

Η έκθεση του Ομίλου σε ESG κινδύνους παρακολουθείται μέσω βασικών δεικτών ESG κινδύνων, οι οποίοι ενσωματώνονται και σταδιακά ενισχύονται μέσω του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων (Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων). Οι εν λόγω δείκτες περιλαμβάνουν ένα σύνολο μεταβλητών, που μέσω της δυναμικής και διαχρονικής παρακολούθησης των τιμών τους, ο Όμιλος έχει τη δυνατότητα να αξιολογεί αποτελεσματικά την έκθεσή του σε ESG κινδύνους. Τα αποτελέσματα της εκτίμησης των ESG κινδύνων ενσωματώνονται στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων που αφορούν στη στρατηγική και τον επιχειρηματικό σχεδιασμό.

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

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

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

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

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

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

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

12.4 Δημοσιοποίηση Δείκτη Πράσινων Στοιχείων Ενεργητικού - Green Asset Ratio

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

Στοχεύοντας στη συμμόρφωση με το ανωτέρω πλαίσιο, στο κλείσιμο του έτους 2025, ο Όμιλος γνωστοποίησε τα αποτελέσματα υπολογισμού του Δείκτη Πράσινων Στοιχείων Ενεργητικού (Green Asset Ratio – GAR), ο οποίος καθορίζει τον βαθμό στον οποίο τα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου χρηματοδοτούν και επενδύονται σε περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες, δηλαδή την αναλογία των στοιχείων του ενεργητικού του Ομίλου που είναι ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση προς τα καλυμμένα στοιχεία ενεργητικού (σύνολο ενεργητικού εξαιρουμένης της έκθεσης σε κυβερνητικά/κρατικά στοιχεία ενεργητικού, κεντρικές τράπεζες και το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών).

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

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

Σύνοψη - Δείκτες Ταξινόμησης ΕΕ	Turnover KPIs	Capex KPIs
Περιουσιακά στοιχεία επιλέξιμα για ταξινόμηση	12.5%	14.2%

Σύνοψη - Δείκτες Ταξινόμησης ΕΕ	Turnover KPIs	Capex KPIs
Περιουσιακά στοιχεία ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση	0.7%	1.4%
Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία (σε εκατ. ευρώ)		
Σύνολο ενεργητικού GAR		6,865
Σύνολο ενεργητικού		8,583

Πίνακας 39 - Σύνοψη βασικών δεικτών επιδόσεων πράσινων στοιχείων ενεργητικού

Ο δείκτης GAR παρέμεινε σταθερός σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, αντανακλώντας 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 ταξινομίας θα διαμορφώσει σταδιακά τη δομή του χαρτοφυλακίου. Στο κλείσιμο του έτους 2025, το συνολικό ποσοστό πράσινων στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου με βάση τον κύκλο εργασιών ανήλθε σε 0.7% του συνόλου των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού. Το συνολικό καθαρό ποσό των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού GAR ανήλθε σε €6.87 δισεκατομμύρια κατά το τέλος του έτους 2025, ενώ οι δραστηριότητες που αξιολογούνται ως επιλέξιμες βάσει της Ταξινομίας της ΕΕ ανήλθαν σε €856 εκατ..

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

Περαιτέρω ανάλυση περιλαμβάνεται στο Παράρτημα Δ⁴.

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

Ο Όμιλος προχώρησε στον υπολογισμό των εκπομπών που αποδίδονται σε αυτόν λόγω χρηματοδοτικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων για το 2025. 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. Σε όλες τις περιπτώσεις, η εκτίμηση των εκπομπών πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τη μεθοδολογία που προτείνεται στον Οδηγό PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials), μια διεθνή πρωτοβουλία που στοχεύει στην τυποποίηση του τρόπου με τον οποίο οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί υπολογίζουν και δημοσιεύουν/γνωστοποιούν τις εκπομπές άνθρακα που σχετίζονται με τις επενδύσεις και τα δάνειά τους. Πιο συγκεκριμένα, για το 2025 η ένταση των εκπομπών των αερίων του θερμοκηπίου για το Πεδίο 3 (χρηματοδοτούμενες εκπομπές) ανήλθαν σε 387.13 τόνους ισοδύναμου CO₂/€εκατ. Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται αναλυτικά τα στοιχεία, ανά κατηγορία επιχειρηματικής δραστηριότητας⁵.

⁴ Αναλυτικές πληροφορίες παρατίθενται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση του Όμιλου για το 2025.

⁵ Αναλυτικές πληροφορίες αναφορικά με τη μεθοδολογία υπολογισμού παρατίθενται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση του Όμιλου 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)	Ενταση 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 εκμετάλλευσης ακινήτων	255,517	5,049		19.76	4.0
Δάνεια για την αγορά οχημάτων	21,261	4,408		207.33	5.0
Δημόσιο Χρέος	1,177,759	178,455		151.52	1.0
Σύνολο	5,937,437	786,518	1,512,058	387.13	2.6

Πίνακας 40 - Υπολογισμός Χρηματοδοτούμενων Εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου του Πεδίου Εφαρμογής 3 (Scope 3 Emissions)

13. ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΒΕΒΑΡΗΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΒΕΒΑΡΗΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

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

Ως βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν:

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

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

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

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

(σε χιλ. ευρώ)		Λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού		Εύλογη αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού		Λογιστική αξία μη βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού		Εύλογη αξία μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού	
		010	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ θεωρητικά επιλέξιμα ΕΗΟΛΑ και ΗΟΛΑ	040	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ θεωρητικά επιλέξιμα ΕΗΟΛΑ και ΗΟΛΑ	060	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΕΗΟΛΑ και ΗΟΛΑ	090	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΕΗΟΛΑ και ΗΟΛΑ
			030		050		080		100
010	Στοιχεία ενεργητικού του δημοσιοποιούντος ιδρύματος	554,816	194,244			7,798,263	1,668,726		
030	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου					21,102	5,197	21,102	5,197
040	Χρεωστικοί τίτλοι	237,079	166,534	230,659	159,527	1,182,235	1,041,117	1,172,179	1,027,847
050	εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα								
060	εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις								
070	εκ των οποίων: εκδοθέντες από γενικές κυβερνήσεις	156,311	156,311	149,654	149,654	1,003,960	1,003,960	990,826	990,826
080	εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες	62,777		63,531		102,866		105,280	
090	εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες	17,991	10,223	17,474	9,873	75,408	37,156	76,074	37,021
120	Άλλα στοιχεία ενεργητικού	317,737	27,710			6,594,927	622,413		

Πίνακας 41 - Υπόδειγμα EU AE1 — Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού – Thrivest Holding Ltd

(σε χιλ. ευρώ)		Λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού		Εύλογη αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού		Λογιστική αξία μη βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού		Εύλογη αξία μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού	
		010	εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα ΕΗQLA και ΗQLA	040	εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα ΕΗQLA και ΗQLA	060	εκ των οποίων ΕΗQLA και ΗQLA	090	εκ των οποίων ΕΗQLA και ΗQLA
			030		050		080		100
010	Στοιχεία ενεργητικού του δημοσιοποιούντος ιδρύματος	554,816	194,244			7,924,823	1,668,726		
030	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου					21,102	5,197	21,102	5,197
040	Χρεωστικοί τίτλοι	237,079	166,534	230,659	159,527	1,182,235	1,041,117	1,172,179	1,027,847
050	εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα								
060	εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις								
070	εκ των οποίων: εκδοθέντες από γενικές κυβερνήσεις	156,311	156,311	149,654	149,654	1,003,960	1,003,960	990,826	990,826
080	εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες	62,777		63,531		102,866		105,280	
090	εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες	17,991	10,223	17,474	9,873	75,408	37,156	76,074	37,021
120	Άλλα στοιχεία ενεργητικού	317,737	27,710			6,721,487	622,413		

Πίνακας 42 - Υπόδειγμα EU AE1 — Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού –CrediaBank Group

14. ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΜΟΙΒΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ – ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

14.1. Βασικές Αρχές

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

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

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

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

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

14.2 Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφίων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών έχει την ευθύνη υλοποίησης της πολιτικής και των διαδικασιών που πρέπει να ακολουθούνται για τον διορισμό των μελών του Δ.Σ. και των επιτροπών που συγκροτούνται σε επίπεδο Δ.Σ. του Ομίλου.

Ειδικότερα, έχει την ευθύνη εντοπισμού και υποβολής προτάσεων στο Δ.Σ. των κατάλληλων προσώπων για την πλήρωση των κενών θέσεων του Δ.Σ. και των επιτροπών του.

Επιλαμβάνεται επίσης των θεμάτων που σχετίζονται με την επάρκεια, την αποδοτικότητα και την αποτελεσματικότητα του Δ.Σ. τόσο ως συνόλου όσο και σε σχέση με τα επιμέρους μέλη του, καθώς και σε ό,τι αφορά τον διορισμό των ανώτερων διοικητικών στελεχών σε θέσεις επιπέδου Chief και άνω.

Η Επιτροπή επικουρεί το Δ.Σ. στα θέματα αποδοχών, εκφέρει εξειδικευμένη και ανεξάρτητη γνώμη για τις πολιτικές αποδοχών και την εφαρμογή τους, καθώς και για την ορθή χρήση

κινήτρων που συνδέονται με τη διαχείριση των κινδύνων, των κεφαλαίων και της ρευστότητας και διασφαλίζει την αποτελεσματική ευθυγράμμιση των αποδοχών του προσωπικού με τους κινδύνους που αναλαμβάνει και διαχειρίζεται ο Όμιλος καθώς και τον απαιτούμενο συντονισμό μεταξύ Τράπεζας και του Ομίλου.

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

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

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

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

Η Επιτροπή έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

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

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

2. Περιοδική και τουλάχιστον σε ετήσια βάση επανεξέταση:

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

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

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

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

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

4. Η εισήγηση προς το Δ.Σ. προγραμμάτων που αφορούν τη κατάρτιση και εποπτεία υλοποίησης εισαγωγικής ενημέρωσης των νέων μελών του Δ.Σ. καθώς και προγραμμάτων

περιοδικής επιμόρφωσης των υφιστάμενων μελών του Δ.Σ. στο πλαίσιο εκπλήρωσης των καθηκόντων τους και σύμφωνα με τις ανάγκες λειτουργίας του Δ.Σ., ιδίως σε θέματα ανάληψης και διαχείρισης κινδύνων, χρηματοοικονομικής διαχείρισης, λογιστικής, εποπτικού πλαισίου, IT και εταιρικής διακυβέρνησης.

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

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

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

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

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

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

B. Αρμοδιότητες σχετικές με την Πολιτική Αποδοχών

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

- είναι σαφής, καταγεγραμμένη και συμμορφώνεται με τις διατάξεις του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου και τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών

- είναι εναρμονισμένη με την επιχειρηματική στρατηγική του πιστωτικού ιδρύματος, το προφίλ και τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και δεν ενθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικών και βραχυπρόθεσμων κινδύνων

- λαμβάνει υπόψη τους στόχους της Τράπεζας, την εταιρική κουλτούρα και τις εταιρικές αξίες, καθώς και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και των μετόχων της

- περιλαμβάνει μηχανισμούς εκ των υστέρων προσαρμογών με βάση τον κίνδυνο (ρυθμίσεις malus και clawback, αναβολές στην καταβολή μεταβλητών αποδοχών)

- προβλέπει ότι οι αποδοχές των στελεχών ελεγκτικών λειτουργιών (risk management, internal audit, compliance, financial control) δεν συνδέονται με τις επιδόσεις της μονάδας που εποπτεύουν

2. Προτείνει στο Δ.Σ. ή/και αναθεωρεί τους στόχους που σχετίζονται με τις αποδοχές του CEO και αξιολογεί την απόδοση του CEO λαμβάνοντας υπόψη τους συγκεκριμένους στόχους

3. Υποβάλλει προτάσεις στα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ σχετικά με τυχόν ζητήματα αποδοχών ή/και αποζημιώσεων που τυχόν προκύψουν κατά τη θητεία τους ως Μέλη Δ.Σ. η και μετά τη λήξη ή λύση αυτής για οποιαδήποτε αιτία.
4. Εισηγείται στο Δ.Σ σχετικά με τις αποδοχές και πάσης φύσεως εξόδων εντός του πλαισίου της πολιτικής αποδοχών των εκτελεστικών, μη εκτελεστικών, των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ Προέδρου και μελών της Επιτροπής Ελέγχου (εφόσον δεν είναι μέλη Δ.Σ.), καθώς και των προσώπων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής Αποδοχών και σχετικά με τις αποδοχές των στελεχών ανώτερης διοίκησης της Τράπεζας. 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 την λειτουργία οργανωμένων γραμμών επικοινωνίας με σκοπό τη συγκέντρωση και ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των Επιτροπών του Δ.Σ. και εκτελεστικών οργάνων της Τράπεζας.

2. Διασφαλίζει και αξιολογεί σε περιοδική βάση την αποτελεσματικότητα του πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης της Τράπεζας με την μέθοδο της αυτοαξιολόγησης και προτείνει στο ΔΣ τα κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπιση των ανεπαρκειών 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 (Ζετία) το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης (οργανωτική δομή, κανονισμούς και πολιτικές) από εξωτερικούς ανεξάρτητους φορείς ως προς τη συμμόρφωση 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 Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων που ορίζεται από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.
7. Αξιολογεί ανά περίπτωση και σε συνεργασία με τις αρμόδιες Διευθύνσεις ή Μονάδες της Τράπεζας (Κανονιστική Συμμόρφωση, Δ/ση Εσωτερικού Ελέγχου κ.ο.κ.) υφιστάμενες ή ενδεχόμενες συγκρούσεις συμφερόντων μελών του Δ.Σ. καθώς και των ανώτερων διοικητικών στελεχών σε θέσεις επιπέδου Chief και άνω και υποβάλλει σχετικές προτάσεις προς το Δ.Σ., σύμφωνα με τον Κανονισμό Εσωτερικής Λειτουργίας της Τράπεζας και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.
8. Να προωθήσει 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).

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

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

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

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

Για το έτος 2025, η Επιτροπή βάσει των αρμοδιοτήτων της, διαπίστωσε την πλήρωση των κριτηρίων ανεξαρτησίας, βάσει του άρθρου 9 του ν.4706/2020, των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.

Για το οικονομικό έτος 2025, η Επιτροπή συνεδρίασε 16 φορές.

14.3 Έγκριση Σταθερών Αποδοχών

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

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

Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης	Αποδοχών με συμμετοχή στη διαβούλευση της Επιτροπής Ελέγχου και του Διευθύνοντος Συμβούλου	
Διευθυντές Διοίκησης	Γενικός Διευθυντής (Chief Officer) à Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού	Διευθύνων Σύμβουλος
Λοιποί Απασχολούμενοι	Διευθυντής Μονάδας à → Γενικός Διευθυντής (Chief Officer) à Γενική Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού	Διευθύνων Σύμβουλος

Πίνακας 43 - Πίνακας Διακυβέρνησης Πλαισίου Αποδοχών

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

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

Το πλαίσιο χορήγησης αποδοχών στα μέλη του Δ.Σ. ρυθμίζεται από την Πολιτική Αποδοχών των Μελών Δ.Σ., η οποία εγκρίνεται από την Γ.Σ. σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 110 - 112 του Ν. 4548/2018 και έχει λάβει υπόψη τις συναφείς προβλέψεις της τραπεζικής νομοθεσίας, καθώς και το σύνολο του εφαρμοστέου νομικού και κανονιστικού πλαισίου, συμπεριλαμβανομένων του νόμου 3864/2010 περί ιδρύσεως Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, όπως ισχύει και της ΠΕΕ 231/15.07.2024.

Επιπροσθέτως, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή των Επιτροπών που συστήνει η Τράπεζα και τα οποία λαμβάνουν μισθό έχοντας οιοδήποτε είδος υπαλληλικής σχέσης με αυτήν, δε δικαιούνται επιπρόσθετης αμοιβής ή αποδοχών για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο ή στις εν λόγω Επιτροπές. Ακολουθούν ενημερωτικοί πίνακες αναφορικά με τις αποδοχές των μελών του προσωπικού που έχουν αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του Ομίλου δηλαδή τις αποδοχές του Ομίλου CrediaBank για το οικονομικό έτος 2025:

Πίνακας 44 - Υπόδειγμα EU REM1 – Αποδοχές που αποδίδονται για το οικονομικό έτος – CrediaBank Group

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι
		Αποδοχές διοικητικού οργάνου			Επιχειρησιακοί τομείς						-
		Εποπτική λειτουργία του διοικητικού οργάνου	Διαχειριστική λειτουργία του διοικητικού οργάνου	Σύνολο διοικητικού οργάνου	Επενδυτική τραπεζική	Λιανική τραπεζική	Διαχείριση περιουσιακών στοιχείων	Εταιρικά τμήματα	Ανεξάρτητα τμήματα εσωτερικού ελέγχου	Όλοι οι λοιποί	Σύνολο
1	Συνολικός αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού										79
2	Εκ των οποίων: μέλη του διοικητικού οργάνου	10	2	12							
3	Εκ των οποίων: άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη				2	11	1	25	26	4	
4	Εκ των οποίων: άλλα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού									10	
5	Συνολικές αποδοχές συγκεκριμένων μελών του προσωπικού	1166	751	1917	265	1976	77	3917	2123	301	
6	Εκ των οποίων: μεταβλητές αποδοχές										
7	Εκ των οποίων: σταθερές αποδοχές	1166	751	1,917	265	1,976	77	3,917	2,123	301	

Πίνακας 45 - Υπόδειγμα EU REM5 – Πληροφορίες για τις αποδοχές του προσωπικού οι επαγγελματικές δραστηριότητες του οποίου επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων (συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού) – CrediaBank Group

14.5 Επιπρόσθετες απαιτήσεις στις πρακτικές αμοιβών κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών

14.5.1 Πεδίο εφαρμογής

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

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

14.5.2 Αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων

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

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

Η Τράπεζα διασφαλίζει ότι οι πολιτικές και οι πρακτικές αμοιβών είναι σχεδιασμένες με τέτοιο τρόπο ώστε να μη δημιουργούν σύγκρουση συμφερόντων ή κίνητρο που να μπορεί να οδηγήσει τα σχετικά πρόσωπα να ευνοούν τα δικά τους συμφέροντα ή τα συμφέροντα της Τράπεζας, ενδεχομένως σε βάρος οποιουδήποτε πελάτη. Ιδίως, δεν προβαίνει σε καμία ρύθμιση υπό τη μορφή αμοιβών, στόχων πωλήσεων ή υπό άλλη μορφή, που θα αποτελούσε κίνητρο για το προσωπικό της να συστήσει ένα συγκεκριμένο χρηματοπιστωτικό μέσο σε ιδιώτη πελάτη, ενώ η Τράπεζα θα μπορούσε να προσφέρει διαφορετικό χρηματοπιστωτικό μέσο, το οποίο θα ικανοποιούσε καλύτερα τις ανάγκες του πελάτη.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: ΑΝΑΛΥΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

(σε χιλ. ευρώ)		Thrivest Holding Ltd	CrediaBank Group
Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1): μέσα και αποθεματικά			
1	Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	220,968	600,334
	εκ των οποίων: Μέσο τύπου 1		
	εκ των οποίων: Μέσο τύπου 2		
	εκ των οποίων: Μέσο τύπου 3		
2	Κέρδη εις νέον	7,329	(3,597)
3	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα (και λοιπά αποθεματικά)	(1,760)	266,825
EU-3α	Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους		
4	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία CET1		
5	Δικαιώματα μειοψηφίας (ποσό που επιτρέπεται στο ενοποιημένο κεφάλαιο CET1)	412,697	
EU-5α	Ενδιάμεσα κέρδη που ελέγχονται από ανεξάρτητο τρίτο, μετά την αφαίρεση κάθε προβλέψιμης επιβάρυνσης και πρόβλεψης για μερίσματα		15,215
6	Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1) πριν από ρυθμιστικές προσαρμογές	639,234	878,777
Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1): ρυθμιστικές προσαρμογές			
7	Πρόσθετες προσαρμογές αξίας (αρνητικό ποσό)	(314)	(314)
8	Άυλα στοιχεία ενεργητικού (μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης) (αρνητικό ποσό)	(77,463)	(204,139)
9	Άνευ αντικειμένου		
10	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία εκτός από εκείνες που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) (αρνητικό ποσό)	(230,176)	(230,176)
11	Αποθεματικά εύλογης αξίας που σχετίζονται με κέρδη ή ζημίες από αντισταθμίσεις ταμειακών ροών από χρηματοοικονομικά μέσα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους		
12	Αρνητικά ποσά που προκύπτουν από τον υπολογισμό των ποσών αναμενόμενης ζημίας		
13	Κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου η οποία προκύπτει από τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού (αρνητικό ποσό)		
14	Κέρδη ή ζημίες από υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους και προκύπτουν από αλλαγές στην πιστωτική διαβάθμιση		
15	Περιουσιακά στοιχεία του συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών (αρνητικό ποσό)		
16	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε ίδια μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (αρνητικό ποσό)		

(σε χιλ. ευρώ)		Thrivest Holding Ltd	CrediaBank Group
17	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)		
18	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)		
19	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)		
20	Άνευ αντικειμένου		
EU-20α	Ποσό του ανοίγματος των ακόλουθων στοιχείων που είναι αποδεκτό για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1250 %, όταν το ίδρυμα επιλέγει την εναλλακτική δυνατότητα της αφαίρεσης	(7,768)	(7,768)
EU-20β	εκ των οποίων: ειδικές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα (αρνητικό ποσό)		
EU-20γ	εκ των οποίων: θέσεις τιτλοποίησης (αρνητικό ποσό)	(7,768)	(7,768)
EU-20δ	εκ των οποίων: ατελείς συναλλαγές (αρνητικό ποσό)		
21	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 %, μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) (αρνητικό ποσό)		
22	Ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 17,65 % (αρνητικό ποσό)		
23	εκ των οποίων: άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες		
24	Άνευ αντικειμένου		
25	εκ των οποίων: αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές		
EU-25α	Ζημίες της τρέχουσας χρήσης (αρνητικό ποσό)	(2,279)	
EU-25β	Προβλέψιμες φορολογικές επιβαρύνσεις που σχετίζονται με τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, εκτός εάν το ίδρυμα προσαρμόσει κατάλληλα το ποσό των στοιχείων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 στο μέτρο που η επιβάρυνση αυτή μειώνει το ποσό μέχρι το οποίο τα στοιχεία αυτά ενδέχεται να χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη κινδύνων ή ζημιών (αρνητικό ποσό)		
26	Άνευ αντικειμένου		

(σε χιλ. ευρώ)		Thrivest Holding Ltd	CrediaBank Group
27	Αποδεκτές αφαιρέσεις από πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 οι οποίες υπερβαίνουν το πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)		
27α	Άλλες ρυθμιστικές προσαρμογές		
28	Σύνολο ρυθμιστικών προσαρμογών στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	(318,000)	(442,396)
29	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	321,235	436,381
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1): μέσα			
30	Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		100,000
31	εκ των οποίων: εκείνα που κατατάσσονται στην καθαρή θέση βάσει των ισχυόντων λογιστικών προτύπων		100,000
32	εκ των οποίων: εκείνα που κατατάσσονται ως παθητικό βάσει των ισχυόντων λογιστικών προτύπων		
33	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία AT1		
EU-33α	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494α παράγραφος 1 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία AT1		
EU-33β	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494β παράγραφος 1 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία AT1		
34	Αποδεκτό κεφάλαιο της κατηγορίας 1 που περιλαμβάνεται στο ενοποιημένο πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας που δεν συμπεριλαμβάνονται στη γραμμή 5) το οποίο έχει εκδοθεί από θυγατρικές και κατέχεται από τρίτους	81,727	
35	εκ των οποίων: μέσα που έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση		
36	Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1) πριν από ρυθμιστικές προσαρμογές	81,727	100,000
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1): ρυθμιστικές προσαρμογές			
37	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε ίδια μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (αρνητικό ποσό)		
38	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)		
39	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)		

(σε χιλ. ευρώ)		Thrivest Holding Ltd	CrediaBank Group
40	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)		
41	Άνευ αντικειμένου		
42	Αποδεκτές αφαιρέσεις από στοιχεία της κατηγορίας 2 οι οποίες υπερβαίνουν τα στοιχεία της κατηγορίας 2 του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)		
42α	Άλλες ρυθμιστικές προσαρμογές στο κεφάλαιο AT1		
43	Σύνολο ρυθμιστικών προσαρμογών στο πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)		
44	Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	81,727	100,000
45	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (T1 = CET1 + AT1)	402,962	536,381
Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2): μέσα			
46	Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		156,123
47	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 5 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία T2, όπως περιγράφεται στο άρθρο 486 παράγραφος 4 του ΚΚΑ		
EU-47α	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494α παράγραφος 2 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία T2		
EU-47β	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494β παράγραφος 2 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία T2		
48	Αποδεκτά μέσα ιδίων κεφαλαίων που περιλαμβάνονται στο ενοποιημένο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας και των μέσων πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 που δεν περιλαμβάνονται στις γραμμές 5 ή 34) τα οποία έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και κατέχονται από τρίτους	115,448	
49	εκ των οποίων: μέσα που έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση		
50	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου		
51	Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2) πριν από ρυθμιστικές προσαρμογές	115,448	156,123
Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2): ρυθμιστικές προσαρμογές			
52	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε ίδια μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης (αρνητικό ποσό)		
53	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)		

(σε χιλ. ευρώ)		Thrivest Holding Ltd	CrediaBank Group
54	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)		
54α	Άνευ αντικειμένου		
55	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)		
56	Άνευ αντικειμένου		
EU-56α	Αποδεκτές αφαιρέσεις από επιλέξιμες υποχρεώσεις οι οποίες υπερβαίνουν τα στοιχεία επιλέξιμων υποχρεώσεων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)		
EU-56β	Άλλες ρυθμιστικές προσαρμογές στο κεφάλαιο T2		
57	Σύνολο ρυθμιστικών προσαρμογών στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2)		
58	Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2)	115,448	156,123
59	Σύνολο κεφαλαίου (TC = T1 + T2)	518,410	692,504
60	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο	3,969,493	3,963,818
Δείκτες και απαιτήσεις κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των αποθεμάτων ασφαλείας			
61	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	8.09%	11.01%
62	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1	10.15%	13.53%
63	Συνολικό κεφάλαιο	13.06%	17.47%
64	Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις της κατηγορίας CET1 του ιδρύματος	8.97%	8.97%
65	εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου	2.50%	2.50%
66	εκ των οποίων: απαίτηση τήρησης αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας	0.27%	0.27%
67	εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου	0.00%	0.00%
EU-67α	εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας παγκόσμιου συστημικής σημαντικού ιδρύματος (G-SII) ή άλλου συστημικής σημαντικού ιδρύματος (O-SII)	0.00%	0.00%
EU-67β	εκ των οποίων: πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης	1.70%	1.70%
68	Στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (ως ποσοστό του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) διαθέσιμα μετά την ικανοποίηση των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων	1.89%	4.81%
Εθνικά ελάχιστα (εάν διαφέρουν από εκείνα της Βασιλείας III)			
69	Άνευ αντικειμένου		
70	Άνευ αντικειμένου		
71	Άνευ αντικειμένου		
Ποσά μικρότερα από τα όρια για την αφαίρεση (πριν από στάθμιση κινδύνου)			

(σε χιλ. ευρώ)		Thrivest Holding Ltd	CrediaBank Group
72	Άμεσες και έμμεσες τοποθετήσεις σε ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μικρότερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων)	26,175	26,175
73	Άμεσες και έμμεσες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μικρότερο από το όριο του 17,65 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων)	4,034	4,034
74	Άνευ αντικειμένου		
75	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (ποσό μικρότερο από το όριο του 17,65 %, μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ)	11,193	11,193
Εφαρμοστέα ανώτατα όρια όσον αφορά τη συμπερίληψη προβλέψεων στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2			
76	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που συμπεριλαμβάνονται στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 όσον αφορά ανοίγματα που υπόκεινται στην τυποποιημένη προσέγγιση (πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου)		
77	Ανώτατο όριο για τη συμπερίληψη προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης		
78	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που συμπεριλαμβάνονται στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 όσον αφορά ανοίγματα που υπόκεινται στην προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου)		
79	Ανώτατο όριο για τη συμπερίληψη προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 βάσει της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων		
Κεφαλαιακά μέσα που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης (ισχύει μόνο μεταξύ 1ης Ιανουαρίου 2014 και 1ης Ιανουαρίου 2022)			
80	Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης		
81	Ποσό που εξαιρείται από το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις)		
82	Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης		
83	Ποσό που εξαιρείται από το πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις)		
84	Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης		
85	Ποσό που εξαιρείται από το κεφάλαιο της κατηγορίας 2 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις)		

Πίνακας 46 - Υπόδειγμα EU CC1 – Σύνοψη των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ

(σε χιλ. ευρώ)		Thrivest Holding Ltd	CrediaBank Group
1	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο	3,969,493	3,963,818
2	Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα	0.27%	0.27%
3	Απαίτηση αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα	10,900	10,884

Πίνακας 47 - Υπόδειγμα EU CCyB2 – Ποσό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ειδικά για το κάθε ίδρυμα

(σε χιλ. ευρώ)	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	
	Γενικά πιστωτικά ανοίγματα		Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς		Ανοίγματα τιτλοποίησης - Αξία ανοίγματος εκτός χαρτοφυλακίου υ συναλλαγών	Συνολική αξία ανοίγματος	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων				Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων	Συντελεστές στάθμισης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων (%)	Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (%)	
	Αξία ανοίγματος βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης	Αξία ανοίγματος βάσει της προσέγγισης IRB	Άθροισμα θετικών και αρνητικών θέσεων ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου υ συναλλαγών βάσει SA	Αξία ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου υ συναλλαγών βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων			Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα - Πιστωτικός κίνδυνος	Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς	Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Θέσεις τιτλοποίησης εκτός χαρτοφυλακίου υ συναλλαγών	Σύνολο				
010	Κατανομή ανά χώρα:													
	Ελλάδα	4,535,908		596		581,575	5,118,078	238,838	95	6,068	245,002	3,062,520	87.75%	0.25%
	Άλλες Χώρες	519,548	0	0	0	519,548	519,548	34,196	0	0	34,196	427,444	12.25%	0.02%
020	Σύνολο	5,055,456	0	596	0	581,575	5,637,626	273,034	95	6,068	279,197	3,489,964	100.00%	

Πίνακας 48 - Υπόδειγμα EU CCyB1 – Γεωγραφική κατανομή των πιστωτικών ανοιγμάτων που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας – CrediaBank Group

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ: ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΕΙΚΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ

(σε χιλ. ευρώ)		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)		
		Thrivest Holding Ltd	CrediaBank Group	CrediaBank Group
		31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024
Ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα και ΣΧΤ)				
1	Στοιχεία εντός ισολογισμού (εξαιρουμένων παραγώγων και ΣΧΤ, αλλά συμπεριλαμβανομένων εξασφαλίσεων)	8,342,656	8,469,216	8,171,918
2	Συνυπολογισμός των παρεχόμενων εξασφαλίσεων για παράγωγα, όταν αφαιρούνται από τα στοιχεία ενεργητικού του ισολογισμού σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο	0	0	0
3	(Αφαίρεση των απαιτήσεων ως στοιχείων ενεργητικού για περιθώριο διαφοράς αποτίμησης τοις μετρητοίς που παρέχεται σε συναλλαγές επί παραγώγων)	0	0	0
4	(Προσαρμογή για κινητές αξίες που λαμβάνονται βάσει συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων και αναγνωρίζονται ως στοιχεία του ενεργητικού)	0	0	0
5	(Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σε στοιχεία εντός ισολογισμού)	0	0	0
6	(Ποσά στοιχείων ενεργητικού που αφαιρούνται κατά τον προσδιορισμό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1)	(315,720)	(442,396)	(477,615)
7	Συνολικά ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα και ΣΧΤ)	8,026,935	8,026,820	7,694,303
Ανοίγματα σε παράγωγα				
8	Κόστος αντικατάστασης που συνδέεται με τις συναλλαγές παραγώγων SA-CCR (δηλ. μετά την αφαίρεση του επιλέξιμου περιθωρίου διαφοράς αποτίμησης τοις μετρητοίς)			
ΕΥ-8α	Παρέκκλιση για παράγωγα: συνεισφορά του κόστους αντικατάστασης στο πλαίσιο της απλουστευμένης τυποποιημένης προσέγγισης			

(σε χιλ. ευρώ)		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)		
		Thrivest Holding Ltd	CrediaBank Group	CrediaBank Group
		31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024
9	Ποσά προσαύξησης για πιθανό μελλοντικό άνοιγμα που σχετίζεται με συναλλαγές παραγώγων SA-CCR			
EU-9α	Παρέκκλιση για παράγωγα: συνεισφορά του ενδεχόμενου μελλοντικού ανοίγματος στο πλαίσιο της απλουστευμένης τυποποιημένης προσέγγισης			
EU-9β	Άνοιγμα προσδιοριζόμενο βάσει της μεθόδου αρχικού ανοίγματος	4,626	4,626	3,015
10	(Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη) (SA-CCR)			
EU-10α	(Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη) (απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση)			
EU-10β	(Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη) (μέθοδος αρχικού ανοίγματος)			
11	Προσαρμοσμένο πραγματικό ονομαστικό ποσό πωληθέντων πιστωτικών παραγώγων			
12	(Προσαρμοσμένες πραγματικές ονομαστικές αντισταθμίσεις και μειώσεις των προσαυξήσεων για πωληθέντα πιστωτικά παράγωγα)			
13	Συνολικά ανοίγματα παραγώγων	4,626	4,626	3,015
Ανοίγματα σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ)				
14	Ακαθάριστα στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ (χωρίς αναγνώριση του συμψηφισμού), μετά την προσαρμογή για συναλλαγές με λογιστική καταχώριση ως πωλήσεις	10,271	10,271	
15	(Συμψηφισμένα ποσά απαιτήσεων και υποχρεώσεων τοις μετρητοίς από ακαθάριστα στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ)			

(σε χιλ. ευρώ)		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)		
		Thrivest Holding Ltd	CrediaBank Group	CrediaBank Group
		31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024
16	Άνοιγμα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου για στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ			
EU-16α	Παρέκκλιση για ΣΧΤ: Άνοιγμα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 5 και το άρθρο 222 του ΚΚΑ			
17	Ανοίγματα συναλλαγών αντιπροσώπου			
EU-17α	(Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης ΣΧΤ που εκκαθαρίζονται για πελάτη)			
18	Συνολικά ανοίγματα σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων	10,271	10,271	
Άλλα ανοίγματα εκτός ισολογισμού				
19	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού στην ακαθάριστη ονομαστική αξία	2,360,994	2,360,994	2,015,041
20	(Προσαρμογές για μετατροπή σε ισοδύναμα ποσά πιστώσεων)	(1,936,383)	(1,936,383)	(1,678,721)
21	(Γενικές προβλέψεις που αφαιρούνται κατά τον προσδιορισμό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και ειδικές προβλέψεις που σχετίζονται με ανοίγματα εκτός ισολογισμού)			
22	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	424,611	424,611	336,320
Εξαιρούμενα ανοίγματα				
EU-22α	(Ανοίγματα που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ)			
EU-22β	[Ανοίγματα εξαιρούμενα σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ (εντός και εκτός ισολογισμού)]			

(σε χιλ. ευρώ)		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)		
		Thrivest Holding Ltd	CrediaBank Group	CrediaBank Group
		31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024
EU-22γ	[Εξαιρούμενα ανοίγματα δημόσιων τραπεζών (ή μονάδων) ανάπτυξης- Επενδύσεις του δημόσιου τομέα]			
EU-22δ	(Εξαιρούμενα ανοίγματα δημόσιων τραπεζών (ή μονάδων) ανάπτυξης- Προνομιακά δάνεια)			
EU-22ε	(Εξαιρούμενα ανοίγματα από προνομιακά δάνεια άμεσης επανεκχώρησης μέσω μη δημόσιων τραπεζών (ή μονάδων) ανάπτυξης)			
EU-22στ	(Εξαιρούμενα καλυπτόμενα από την εγγύηση μέρη των ανοιγμάτων που προκύπτουν από εξαγωγικές πιστώσεις)			
EU-22ζ	(Εξαιρούμενες επιπλέον εξασφαλίσεις που κατατίθενται σε τριμερείς εντολοδόχους)			
EU-22η	(Εξαιρούμενα ανοίγματα ΚΑΤ/ιδρυμάτων που οφείλονται σε υπηρεσίες ΚΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιε) του ΚΚΑ)			
EU-22θ	(Εξαιρούμενα ανοίγματα οριζομένων ιδρυμάτων που οφείλονται σε υπηρεσίες ΚΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) του ΚΚΑ)			
EU-22ι	(Μείωση της αξίας ανοίγματος των προχρηματοδοτήσεων ή των ενδιάμεσων δανείων)			
EU-22ια	[Εξαιρούμενα ανοίγματα έναντι μετόχων σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο δα) του ΚΚΑ]			
EU-22ιβ	[Ανοίγματα που αφαιρούνται σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιζ) του ΚΚΑ]			
EU-22ιγ	(Συνολικά εξαιρούμενα ανοίγματα)			

(σε χιλ. ευρώ)		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)		
		Thrivest Holding Ltd	CrediaBank Group	CrediaBank Group
		31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024
Κεφάλαιο και μέτρο του συνολικού ανοίγματος				
23	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1	402,962	536,381	483,352
24	Μέτρο συνολικού ανοίγματος	8,466,443	8,466,328	8,033,638
Δείκτης μόχλευσης				
25	Δείκτης μόχλευσης (%)	4.76%	6.34%	6.02%
EU-25	Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου της εξαίρεσης δημόσιων επενδύσεων και προνομιακών δανείων) (%)	4.76%	6.34%	6.02%
25α	Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) (%)	4.76%	6.34%	6.02%
26	Ρυθμιστική απαίτηση για τον δείκτη ελάχιστης μόχλευσης (%)	3.00%	3.00%	3.00%
EU-26α	Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης (%)			
EU-26β	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο CET1			
27	Απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης (%)			
EU-27α	Απαίτηση για δείκτη συνολικής μόχλευσης (%)	3.00%	3.00%	3.00%
Επιλογή σχετικά με τις μεταβατικές ρυθμίσεις και σχετικά ανοίγματα				
EU-27β	Επιλογή των μεταβατικών ρυθμίσεων για τον καθορισμό του μέτρου κεφαλαίου			
Δημοσιοποίηση μέσων αξιών				

(σε χιλ. ευρώ)		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)		
		Thrivest Holding Ltd	CrediaBank Group	CrediaBank Group
		31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024
28	Μέσος όρος των ημερήσιων αξιών των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ, μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά			
29	Αξία τέλους τριμήνου των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ, μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά	10,271	10,271	
30	Μέτρο συνολικού ανοίγματος (συμπεριλαμβανομένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)	8,456,172	8,456,056	8,033,638
30α	Μέτρο συνολικού ανοίγματος (εξαιρουμένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)	8,456,172	8,456,056	8,033,638

(σε χιλ. ευρώ)		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)		
		Thrivest Holding Ltd	CrediaBank Group	CrediaBank Group
		31.12.2025	31.12.2025	31.12.2024
31	Δείκτης μόχλευσης (συμπεριλαμβανομένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)	4.76%	6.34%	6.02%
31α	Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)	4.76%	6.34%	6.02%

Πίνακας 49 - Υπόδειγμα EU LR2 - LRCοm: Κοινή γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ: ΠΙΝΑΚΕΣ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΚΛΙΜΑΤΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ.Euro		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	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	1,408	643	48		1	16	78	1	
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	159	33	4		0	0	0		
3	Πιστωτικά ιδρύματα	159	33	4		0	0	0		
4	Δάνεια και προκαταβολές	6	1	0						
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	153	32	3		0	0	0		
6	Μετοχικοί τίτλοι									
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες									
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων									
9	Δάνεια και προκαταβολές									
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων									
11	Μετοχικοί τίτλοι									

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ.Euro		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	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχειρίσεις									
13	Δάνεια και προκαταβολές									
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων									
15	Μετοχικοί τίτλοι									
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις									
17	Δάνεια και προκαταβολές									
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων									
19	Μετοχικοί τίτλοι									
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	779	217	45		0	16	78	1	
21	Δάνεια και προκαταβολές	707	189	39			16	77	1	
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	66	23	5		0	0	1		

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ.Euro		31 Δεκεμβρίου 2025								
		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)			Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				
			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
23	Μετοχικοί τίτλοι	6	5	1						
24	Νοικοκυριά	471	394							
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	377	377							
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	14	14							
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	3	3							
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης									
29	Χρηματοδότηση στέγασης									
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης									
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	125	125							
32	Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR	5,332								

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ.Euro		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	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		
33	Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	4,423								
34	MME και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) 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									
38	Χρεωστικοί τίτλοι	18								
39	Μετοχικοί τίτλοι	5								
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	272								

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ.Euro		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	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
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	768	48		1	16	78	1	
49	Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR	1,718								
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες	1,113								

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ.Euro		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	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες	554								
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	51								
53	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	8,583	768	48		1	16	78	1	
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD										
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	175	63	20			0	10		
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση									
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι									
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι									

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ.Euro		31 Δεκεμβρίου 2025									
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)			Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)		
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)		
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)		
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων 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			7	0			1	0
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις										
3	Πιστωτικά ιδρύματα										
4	Δάνεια και προκαταβολές										
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων										
6	Μετοχικοί τίτλοι										
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες										
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων										
9	Δάνεια και προκαταβολές										
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων										
11	Μετοχικοί τίτλοι										

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ.Euro		31 Δεκεμβρίου 2025										
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)		
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)		
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)		
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχειρίσεις											
13	Δάνεια και προκαταβολές											
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων											
15	Μετοχικοί τίτλοι											
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις											
17	Δάνεια και προκαταβολές											
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων											
19	Μετοχικοί τίτλοι											
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0	0			7	0			1	0	
21	Δάνεια και προκαταβολές					6				0		
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0	0			0	0			1	0	

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ.Euro		31 Δεκεμβρίου 2025											
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
23	Μετοχικοί τίτλοι												
24	Νοικοκυριά												
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας												
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων												
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος												
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης												
29	Χρηματοδότηση στέγασης												
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης												
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα												

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ.Euro		31 Δεκεμβρίου 2025									
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)			Κυκλική Οικονομία (CE)			Ρύπανση (PPC)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες				
32	Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR										
33	Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις										
34	MME και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) 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										

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ.Euro		31 Δεκεμβρίου 2025											
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
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			7	0			1	0		
49	<u>Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR</u>												
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες												
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες												

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ.Euro		31 Δεκεμβρίου 2025											
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών												
53	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	0	0			7	0			1	0		
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD													
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις					3							
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση												
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι												
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι												

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ. Euro		31 Δεκεμβρίου 2025											
		Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)							
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)							
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
-	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				731	49			1		16	
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0				33	4			0		0	
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0				33	4			0		0	
4	Δάνεια και προκαταβολές					1	0						
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0				32	3			0		0	
6	Μετοχικοί τίτλοι												
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες												
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων												
9	Δάνεια και προκαταβολές												

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ.Euro		31 Δεκεμβρίου 2025									
		Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)					
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)					
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων										
11	Μετοχικοί τίτλοι										
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχειρίσεις										
13	Δάνεια και προκαταβολές										
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων										
15	Μετοχικοί τίτλοι										
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις										
17	Δάνεια και προκαταβολές										
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων										
19	Μετοχικοί τίτλοι										
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	2				304	45		0		16
21	Δάνεια και προκαταβολές	2				274	40				16

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ.Euro		31 Δεκεμβρίου 2025									
		Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)			Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)						
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)			Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)						
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων					25	5		0		0
23	Μετοχικοί τίτλοι					5	1				
24	Νοικοκυριά					394					
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					377					
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					14					
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος					3					
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης										
29	Χρηματοδότηση στέγασης										
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης										
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα					125					
32	Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR										

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ. Euro		31 Δεκεμβρίου 2025									
		Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)					
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)					
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
33	Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις										
34	MME και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) 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										

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ. Euro		31 Δεκεμβρίου 2025							
		Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)			
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)		Εκ των οποίων 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			
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			856	49		1	16
49	<u>Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR</u>								
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες								
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες								
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών								
53	<u>Σύνολο στοιχείων ενεργητικού</u>	2			856	49		1	16
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού- Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD									

Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών Εκατ. Euro		31 Δεκεμβρίου 2025								
		Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμες για την ταξινόμια)				
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				
		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις					76	20			0
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση									
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι									
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι									

Πίνακας 50 - Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR - Κύκλος εργασιών

ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2025								
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)			
		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 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
-	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%	1.1%	5.5%	0.0%		
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	20.5%	2.2%		0.1%	0.1%	0.2%			
3	Πιστωτικά ιδρύματα	20.5%	2.2%		0.1%	0.1%	0.2%			
4	Δάνεια και προκαταβολές	17.0%	2.0%							
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	20.6%	2.3%		0.1%	0.1%	0.2%			
6	Μετοχικοί τίτλοι									
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες									
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων									

ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2025									
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				
		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 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
9	Δάνεια και προκαταβολές										
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων										
11	Μετοχικοί τίτλοι										
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχειρίσεις										
13	Δάνεια και προκαταβολές										
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων										
15	Μετοχικοί τίτλοι										
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις										
17	Δάνεια και προκαταβολές										
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων										

ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2025							
		Μετριασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)			
		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 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
19	Μετοχικοί τίτλοι								
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	27.9%	5.7%		0.1%	2.0%	10.0%	0.1%	
21	Δάνεια και προκαταβολές	26.7%	5.5%			2.2%	10.9%	0.1%	
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	35.2%	7.7%		0.7%	0.3%	0.8%		
23	Μετοχικοί τίτλοι	77.3%	11.1%						
24	Νοικοκυριά	83.6%							
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100.0%							
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100.0%							
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100.0%							
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης								

ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2025									
		Μετρίασμός κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				
		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 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
29	Χρηματοδότηση στέγασης										
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης										
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	100.0%									
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	11.2%	0.7%		0.0%	0.2%	1.1%	0.0%			

ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρανομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2025											
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)			
		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 ευνοϊκές δραστηριό- τητες	Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό- τητες
-	<u>GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρανομαστή</u>												
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	0.0%	0.0%			0.5%	0.0%			0.1%	0.0%		
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις												
3	Πιστωτικά ιδρύματα												
4	Δάνεια και προκαταβολές												
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων												

ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2025											
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)			
		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 ευνοϊκές δραστηριό- τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό- τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό- τητες		
6	Μετοχικοί τίτλοι												
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες												
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων												
9	Δάνεια και προκαταβολές												
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων												
11	Μετοχικοί τίτλοι												
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχειρίσεις												
13	Δάνεια και προκαταβολές												

ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2025											
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)			
		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 ευνοϊκές δραστηριό- τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό- τητες				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό- τητες	
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων												
15	Μετοχικοί τίτλοι												
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις												
17	Δάνεια και προκαταβολές												
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων												
19	Μετοχικοί τίτλοι												
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0.0%	0.0%			0.9%	0.0%			0.1%	0.0%		

BDE GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2025														
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)			Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)							
		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)			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό- τητες		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 δραστηριό- τητες			
21	Δάνεια και προκαταβολές						0.9%					0.0%				
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0.0%	0.0%				0.7%	0.0%				1.2%	0.0%			
23	Μετοχικοί τίτλοι															
24	Νοικοκυριά															
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας															
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων															
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος															

BDE GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2025										
		Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)			Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)			
		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 ευνοϊκές δραστηριό- τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό- τητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριό- τητες	
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης											
29	Χρηματοδότηση στέγασης											
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης											
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα											
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0.0%	0.0%			0.1%	0.0%			0.0%	0.0%	

ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2025													
		Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (BIO)			Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)										
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων του ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινόμια (επιλέξιμα για την ταξινόμια)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων 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 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 δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού	
-	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%						51.9%	3.5%			0.0%	1.1%		20.5%
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0.0%						20.7%	2.2%			0.1%	0.1%		2.3%
3	Πιστωτικά ιδρύματα	0.0%						20.7%	2.2%			0.1%	0.1%		2.3%
4	Δάνεια και προκαταβολές							17.0%	2.0%						0.1%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0.0%						20.9%	2.3%			0.1%	0.1%		2.2%
6	Μετοχικοί τίτλοι														

ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2025									
		Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (ΒΙΟ)			Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + ΒΙΟ)						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 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 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 δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες										
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων										
9	Δάνεια και προκαταβολές										
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων										
11	Μετοχικοί τίτλοι										
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχειρίσεις										
13	Δάνεια και προκαταβολές										
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων										
15	Μετοχικοί τίτλοι										
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις										

ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2025									
		Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα (ΒΙΟ)			Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + ΒΙΟ)						
		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
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων 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 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 δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
17	Δάνεια και προκαταβολές										
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων										
19	Μετοχικοί τίτλοι										
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	0.2%				39.1%	5.8%		0.1%	2.0%	11.3%
21	Δάνεια και προκαταβολές	0.3%				38.8%	5.6%			2.2%	10.3%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων					37.9%	7.8%		0.7%	0.3%	1.0%
23	Μετοχικοί τίτλοι					77.3%	11.1%				0.1%
24	Νοικοκυριά					83.6%					6.9%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας					100.0%					5.5%

ΒΔΕ GAR αποθέματος - Κύκλος εργασιών (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		31 Δεκεμβρίου 2025									
		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 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 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 δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων					100.0%					0.2%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος					100.0%					0.0%
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης										
29	Χρηματοδότηση στέγασης										
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης										
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα					100.0%					1.8%
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	0.0%				12.5%	0.7%		0.0%	0.2%	100.0%

Πίνακας 51 – ΒΔΕ GAR αποθέματος – Κύκλος εργασιών