

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

Έτος 2023

Pillar III Report 2023

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
ΔΠΧΠ&ΟΚ	Διεύθυνση Παρακολούθησης Χαρτοφυλακίου Πιστοδοτήσεων & Οριστικών Καθυστερήσεων
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

Pillar III Report 2023

Λίστα Συντομογραφιών	
Συντομογραφία	Περιγραφή
NFRD	Non-Financial Reporting Directive
ESRS	European Sustainability Reporting Standards

Πίνακας 1 - Λίστα Συντομογραφιών

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ	4
ΕΥΡΕΤΗΡΙΟ ΠΙΝΑΚΩΝ	8
ΕΥΡΕΤΗΡΙΟ ΕΙΚΟΝΩΝ.....	11
1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ.....	12
1.1 Εισαγωγή.....	12
1.2 Ιστορική αναδρομή.....	13
1.3 Επιπτώσεις του οικονομικού περιβάλλοντος.....	13
1.3.1 Ελληνική οικονομία	13
1.3.2 Τραπεζικό σύστημα	15
1.4 Ρυθμιστικές και Κανονιστικές Εξελίξεις 2023	17
1.4.1 Θέματα λειτουργίας και εποπτείας	17
1.4.2 Υπηρεσίες πληρωμών.....	18
1.4.3 Θέματα αειφόρου ανάπτυξης.....	18
1.4.4 Λοιπά θέματα	20
1.5 Σημαντικές εξελίξεις για τον Όμιλο	20
1.6 Εταιρική διακυβέρνηση	22
1.6.1 Γενική συνέλευση	22
1.6.2 Διοικητικό συμβούλιο (Δ.Σ.).....	22
1.6.3 Επιτροπή διαχείρισης κινδύνων (BRC).....	22
1.6.4 Εκτελεστική επιτροπή.....	29
1.6.5 Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων	29
1.6.6 Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου	33
1.6.7 Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης	33
1.7 Επιχειρηματικό μοντέλο ομίλου.....	33
1.8 Λογιστική ενοποίηση	35

2	ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ.....	38
2.1	Διακυβέρνηση Διαχείρισης Κινδύνων	38
2.2	Διαδικασία Αναγνώρισης Κινδύνων	39
2.3	Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων (ΠΑΚ).....	41
3	ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	44
3.1	Εισαγωγή.....	44
3.2	Λογιστικός και εποπτικός ισολογισμός	48
3.3	Βασικοί εποπτικοί δείκτες κεφαλαίων και ρευστότητας	48
3.4	Επίπτωση εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 στα ίδια κεφάλαια	51
3.5	Σταθμισμένο ενεργητικό	51
4	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (ΔΑΕΕΚ) ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (ΔΑΕΕΡ).....	53
4.1	Σκοπός της ΔΑΕΕΚ- ΔΑΕΕΡ	53
4.2	Αναγνώριση, μέτρηση, αξιολόγηση και ποσοτικοποίηση των κινδύνων	54
4.3	Χρονικός ορίζοντας αναφοράς των ΔΑΕΕΚ - ΔΑΕΕΡ	54
4.4	Άσκηση Ακραίων Καταστάσεων για τα Λιγότερο Σημαντικά Ελληνικά Πιστωτικά Ιδρύματα 2023.....	56
5	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	57
5.1	Ορισμός πιστωτικού κινδύνου	57
5.2	Παρακολούθηση και διαχείριση πιστωτικού κινδύνου	58
5.3	Πολιτικές και διαδικασίες.....	58
5.4	Πληροφοριακά συστήματα	59
5.4.1	Υπηρεσία credit watch	59
5.4.2	Συστήματα πιστοληπτικής αξιολόγησης (rating systems)	59
5.5	Μέτρα αντιμετώπισης και αντιστάθμισης του πιστωτικού κινδύνου	61
5.5.1	Διαχείριση μη-εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.....	61

5.5.2	Εξασφαλίσεις – εγγυήσεις.....	67
5.6	Αναφορές διαχείρισης κινδύνων ομίλου	74
5.7	Κίνδυνος από απομείωσης αξίας	74
5.8	Τυποποιημένη προσέγγιση	75
5.8.1	Δημοσιοποιήσεις για χαρτοφυλάκια υποκείμενα στην τυποποιημένη προσέγγιση 75	
5.8.2	Δημοσιοποιήσεις για τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κίνδυνου στην τυποποιημένη προσέγγιση.....	78
5.9	Κίνδυνος συγκέντρωσης.....	81
5.10	Τιτλοποίηση χαρτοφυλακίων	85
6	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ.....	86
7	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ	89
7.1	Ορισμός κινδύνου αγοράς.....	89
7.2	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (trading book)	91
8	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΣΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ (IRRBB).....	93
8.1	Ορισμός κινδύνου επιτοκίου	93
8.2	Μεθοδολογία υπολογισμού κινδύνου επιτοκίου	93
9	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	98
9.1	Ορισμός κινδύνου ρευστότητας.....	98
9.2	Μεθοδολογία υπολογισμού κινδύνου ρευστότητας	98
9.3	Εποπτικοί δείκτες ρευστότητας.....	100
10	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	107
10.1	Ορισμός λειτουργικού κινδύνου	107
10.2	Διαχείριση λειτουργικού κινδύνου	107
10.3	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Λειτουργικού Κινδύνου.....	109
11	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ.....	111

12	ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΟΙ ΚΑΙ ΚΛΙΜΑΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ.....	113
12.1	Ορισμός.....	113
12.2	Ενσωμάτωση των SSM Προσδοκιών για την διαχείριση των περιβαλλοντικών και κλιματικών κινδύνων στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων	115
12.3	Δείκτης πράσινων στοιχείων ενεργητικού - Green Asset Ratio	116
13	ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΒΕΒΑΡΗΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΒΕΒΑΡΗΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ.....	118
14	ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΜΟΙΒΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ – ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	120
14.1	Βασικές αρχές	120
14.2	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφίων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αποδοχών	120
14.3	Έγκριση αποδοχών και εξαιρέσεων	126
14.4	Αμοιβές εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.	126
14.5	Επιπρόσθετες απαιτήσεις στις πρακτικές αμοιβών κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών	130
14.5.1	Πεδίο εφαρμογής	130
14.5.2	Αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων	130
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: ΑΝΑΛΥΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	131
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ	138
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ: ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΕΙΚΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ	139
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ: ΠΙΝΑΚΕΣ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΚΛΙΜΑΤΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	143

ΕΥΡΕΤΗΡΙΟ ΠΙΝΑΚΩΝ

Πίνακας 1 - Λίστα Συντομογραφιών	3
Πίνακας 2 - Μετοχική σύνθεση έως 9.11.2023.....	21
Πίνακας 3 -Μετοχική σύνθεση έως 31.12.2023.....	21
Πίνακας 4 - Υπόδειγμα EU LI3 – Περίληψη των διαφορών στα πεδία εφαρμογής της ενοποίησης (οντότητα προς οντότητα).....	36
Πίνακας 5 - Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου Attica Bank σε θυγατρικές και συγγενείς Εταιρείες	37
Πίνακας 6. Ανάλυση Εποπτικών ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου	46
Πίνακας 7 - Υπόδειγμα EU CC2 - Συμφωνία των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων με τον ισολογισμό στις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις	47
Πίνακας 8 - Υπόδειγμα EU KM1 - Υπόδειγμα βασικών δεικτών	50
Πίνακας 9. Υπόδειγμα EU OV1 — Επισκόπηση συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο	52
Πίνακας 10 - Αντιστοίχιση παλαιάς και νέας κλίμακας Credit Ratings σε επίπεδο Εκδότη	60
Πίνακας 11 - Αντιστοίχιση παλαιάς και νέας κλίμακας Credit Ratings σε επίπεδο Έκδοσης.....	60
Πίνακας 12 - Υπόδειγμα EU CR2: Αλλαγές στο απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών	62
Πίνακας 13. Υπόδειγμα EU CR2a: Αλλαγές στο απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών και σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις.....	62
Πίνακας 14 - Υπόδειγμα EU CQ2: Ποιότητα των μέτρων ρύθμισης	63
Πίνακας 15 - Υπόδειγμα EU CQ3: Πιστωτική ποιότητα των εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά ημέρες υπερημερίας.....	65
Πίνακας 16 - Υπόδειγμα EU CQ1: Πιστωτική ποιότητα των ανοιγμάτων με ανοχή	66
Πίνακας 17 - Υπόδειγμα EU CQ7: Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης.....	68
Πίνακας 18 - Υπόδειγμα EU CR3 – Επισκόπηση τεχνικών CRM: Δημοσιοποίηση της χρήσης τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου	69

Πίνακας 19 - Υπόδειγμα EU CQ8: Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης – ανάλυση ανά έτος παραγωγής	71
Πίνακας 20 - Υπόδειγμα EU CQ6: Αποτίμηση εξασφαλίσεων – δάνεια και προκαταβολές	73
Πίνακας 21 - Υπόδειγμα EU CR4 – Τυποποιημένη προσέγγιση – Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο και αποτελέσματα της μείωσης πιστωτικού κινδύνου	76
Πίνακας 22 - Υπόδειγμα EU CR5 – Τυποποιημένη προσέγγιση.....	77
Πίνακας 23 - Υπόδειγμα EU CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις.	80
Πίνακας 24 - Υπόδειγμα EU CQ5: Πιστωτική ποιότητα δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κλάδο.....	83
Πίνακας 25 - Υπόδειγμα EU CQ4: Ποιότητα των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά γεωγραφική θέση	84
Πίνακας 26 - Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα Ομίλου στις 31.12.2023.....	86
Πίνακας 27 - Υπόδειγμα EU CCR1 – Ανάλυση του ανοίγματος σε CCR ανά προσέγγιση	87
Πίνακας 28 - Υπόδειγμα EU CCR3 – Τυποποιημένη προσέγγιση – Ανοίγματα CCR ανά ρυθμιστική κατηγορία ανοίγματος και συντελεστή στάθμισης κινδύνου	88
Πίνακας 29 - Υπόδειγμα EU MR1 – Κίνδυνος αγοράς βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης .	90
Πίνακας 30. Κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά κατηγορία κινδύνου αγοράς	91
Πίνακας 31 - Υπόδειγμα EU IRRBB1 – Επιτοκιακός Κίνδυνος Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου για 31.12.2023	96
Πίνακας 32 - Υπόδειγμα EU IRRBB1 – Επιτοκιακός Κίνδυνος Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου για 30.06.2023	96
Πίνακας 33 - Κίνδυνος Ρευστότητας	100
Πίνακας 34 - Υπόδειγμα EU LIQ1 – Ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR).....	104
Πίνακας 35 - Υπόδειγμα EU LIQ2: Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης.....	106

Πίνακας 36 - Υπόδειγμα EU OR1 – Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λειτουργικού κινδύνου και ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων	110
Πίνακας 37 - Υπόδειγμα EU LR3 - LRSpl: Κατανομή των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα	111
Πίνακας 38 - Υπόδειγμα EU LR1 - LRSum: Συνοπτική παρουσίαση της συμφωνίας μεταξύ λογιστικών στοιχείων ενεργητικού και ανοιγμάτων του δείκτη μόχλευσης.....	112
Πίνακας 39 - Ενδεικτική επίδραση των ESG παραγόντων με υπάρχοντες κινδύνους του Ομίλου	115
Πίνακας 40 - Σύνοψη βασικών δεικτών επιδόσεων για τα ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια ανοίγματα.....	116
Πίνακας 41 - Υπόδειγμα EU AE1 — Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού ..	119
Πίνακας 42. Πίνακας Διακυβέρνησης Πλαισίου Αποδοχών	126
Πίνακας 43 - Υπόδειγμα EU REM1 – Αποδοχές που αποδίδονται για το οικονομικό έτος.....	128
Πίνακας 44 - 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)	129
Πίνακας 45 - Υπόδειγμα EU CC1 – Σύνθεση των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων	137
Πίνακας 46 - Υπόδειγμα EU CCyB2 – Ποσό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ειδικά για το κάθε ίδρυμα	138
Πίνακας 47 - Υπόδειγμα EU CCyB1 – Γεωγραφική κατανομή των πιστωτικών ανοιγμάτων που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας.....	138
Πίνακας 48 - Υπόδειγμα EU LR2 - LRCom: Κοινή γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης.....	142
Πίνακας 49 - Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR Turnover	147
Πίνακας 50 -Βασικοί Δείκτες Επίδοσης GAR αποθέματος Turnover	150

ΕΥΡΕΤΗΡΙΟ ΕΙΚΟΝΩΝ

Εικόνα 1 - Δομή διακυβέρνησης διαχείρισης κινδύνων	39
Εικόνα 2 - Διαδικασία αναγνώρισης κινδύνων	40
Εικόνα 3 - Διασύνδεση ΔΑΕΕΚ/ΔΑΕΕΡ	55

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 2023. Οι πληροφορίες που παρουσιάζονται στο παρόν έγγραφο καλύπτουν τις απαιτήσεις γνωστοποίησης που ορίζονται στο άρθρο 99 του νόμου 4261/2014 και τα τεχνικά κριτήρια για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων, τα επιλεγμένα στοιχεία για την κεφαλαιακή επάρκεια, ενώ περιγράφει το γενικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζει η Τράπεζα και ο Όμιλος (εφεξής «Όμιλος»). Η παρούσα έκθεση έχει ενημερωτικό χαρακτήρα και δεν συνιστά μορφή οικονομικής κατάστασης για τον Όμιλο.

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

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

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

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

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

1.2 Ιστορική αναδρομή

Η Attica Bank ιδρύθηκε το 1925 και συνιστά έναν δυναμικό χρηματοοικονομικό οργανισμό, ο οποίος μετρά πάνω από 90 χρόνια ζωής. Ο Όμιλος της Attica Bank, εκτός από την μητρική εταιρεία, περιλαμβάνει μία (1) θυγατρική και μία (1) συγγενή εταιρεία, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και απασχολεί 568 άτομα κατά την 31/12/2023. Κατά την ίδια ημερομηνία η Τράπεζα διαθέτει 37 καταστήματα προσφέροντας μια σειρά χρηματοδοτικών, καταθετικών, επενδυτικών και ασφαλιστικών προϊόντων και υπηρεσιών χρηματοπιστωτικών 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 ουσιαστικό ρόλο στην συνολική στρατηγική του ομίλου, ο οποίος διαθέτει σημαντικούς πόρους για την διαρκή αναβάθμιση των πολιτικών, μεθόδων και υποδομών του, καθώς και τη διατήρηση της πλήρους συμβατότητάς τους με το ισχύον σύστημα εποπτείας, των κοινών τραπεζικών κανόνων, αρχών και προτύπων.

1.3 Επιπτώσεις του οικονομικού περιβάλλοντος

1.3.1 Ελληνική οικονομία

Η ελληνική οικονομία συνέχισε να μεγεθύνεται το 2023, ηπιότερα έναντι του 2022, με την εκτιμώμενη ανάπτυξη να ανέρχεται στο 2,0%, με ώθηση από την κατανάλωση ενώ η ενίσχυση των επενδύσεων παγίου κεφαλαίου ήταν μικρότερη από το αναμενόμενο. Κατά το πρώτο τρίμηνο του 2024, παρατηρήθηκε περαιτέρω ενίσχυση της διεθνούς επενδυτικής εμπιστοσύνης προς τη χώρα, αλλά και υψηλότερος ρυθμός πληθωρισμού, ιδίως στα τρόφιμα.

Ο ρυθμός ετήσιας οικονομικής ανάπτυξης επιβραδύνθηκε στο 1,2% κατά το τέταρτο τρίμηνο του 2023, συγκριτικά με το προηγούμενο τρίμηνο που ήταν 2,1%. Αυτή η επιβράδυνση οφείλεται κυρίως στη συρρίκνωση των παγίων επενδύσεων κατά 5,7%, ενώ οι συνολικές

επενδύσεις μειώθηκαν ετησίως κατά 1,2%. Η κατανάλωση είχε τη μεγαλύτερη συμβολή στην ανάπτυξη με αύξηση της ιδιωτικής και της δημόσιας κατανάλωσης. Στο εξωτερικό ισοζύγιο, οι συνολικές εξαγωγές αυξήθηκαν λόγω της αύξησης των εξαγωγών υπηρεσιών, ενώ οι εξαγωγές αγαθών συνέχισαν να μειώνονται. Η βιομηχανική παραγωγή ενισχύθηκε κατά 2,3% στο σύνολο του 2023, ενώ οι κατασκευές σημείωσαν εντυπωσιακή αύξηση κατά 17,1%. Αντίθετα, το λιανικό εμπόριο μειώθηκε κατά 3,3% στο σύνολο του 2023, ενώ οι προσδοκίες για το 2024 εμφανίζουν επίσης κάμψη. Παρατηρείται ανοδική τάση στις αρχές του 2024 για τη βιομηχανική παραγωγή και τις κατασκευές. Στο σύνολο του 2023, παρατηρήθηκε μείωση στις εξαγωγές προϊόντων στους εθνικούς λογαριασμούς, κατά 8,5% σε ονομαστικούς όρους. Ωστόσο, εάν αποκλειστούν τα πετρελαιοειδή, η πτώση ήταν μικρότερη, περίπου 2,9%. Στην πλευρά των εισαγωγών, παρατηρήθηκε μείωση κατά 13,8% το 2023. Ως αποτέλεσμα, το έλλειμμα του εμπορικού ισοζυγίου μειώθηκε κατά 21,4% σε σχέση με το 2022, φτάνοντας τα €29,5 δισεκατομμύρια. Παρά τη μείωση αυτή, η ελληνική οικονομία διατήρησε τη διαχρονικά υψηλή εξωστρέφεια της το 2023. Επιπλέον, στο σύνολο του 2023, παρατηρήθηκε μείωση του ελλείμματος στο Ισοζύγιο Τρεχουσών Συναλλαγών, με το έλλειμμα να μειώνεται στα €14,0 δισεκατομμύρια ή το 6,3% του ΑΕΠ, σε σύγκριση με τα €21,2 δισεκατομμύρια ή το 10,3% του ΑΕΠ το 2022. Σημαντική διόρθωση του ελλείμματος καταγράφηκε στο ισοζύγιο αγαθών, κυρίως λόγω μείωσης των ενεργειακών τιμών, ενώ αύξηση παρατηρήθηκε στο πλεόνασμα του ισοζυγίου υπηρεσιών λόγω ιστορικά υψηλών ταξιδιωτικών εισπράξεων, καθώς και στο ισοζύγιο δευτερογενών εισοδημάτων, λόγω εισροών από το Ταμείο Ανάκαμψης. Το έλλειμμα του Ισοζυγίου Αγαθών χωρίς καύσιμα και πλοία μειώθηκε το δωδεκάμηνο του 2023 στα €3,5 δισεκατομμύρια από €6,6 δισεκατομμύρια το ίδιο διάστημα του 2022. Το τέταρτο τρίμηνο του 2023 παρατηρήθηκε περαιτέρω μείωση του ποσοστού ανεργίας στο 10,5% από 11,9% το ίδιο τρίμηνο του 2022. Αυτό οφείλεται κυρίως στην ενίσχυση της απασχόλησης. Οι τομείς που σημείωσαν τη μεγαλύτερη ετήσια άνοδο στην απασχόληση περιλαμβάνουν τις μεταφορές, τις κατασκευές, την υγεία, καθώς και τα καταλύματα και την εστίαση. Ωστόσο, παρατηρήθηκε πτώση στην απασχόληση στην εκπαίδευση και την ψυχαγωγία. Επιπλέον, η ανοδική πορεία του δείκτη μισθολογικού κόστους ανακόπηκε, ενώ μειώθηκε και η συμμετοχή στην εργασία. Καθώς η χώρα πλησιάζει σε μονοψήφιο ποσοστό ανεργίας, περαιτέρω μειώσεις στα επόμενα τρίμηνα ή έτη θα είναι αναπόφευκτα βραδύτερες. Ωστόσο, η προτεραιότητα τίθεται τώρα στην αντιμετώπιση της εναπομένουσας διαρθρωτικής ανεργίας και της ανεργίας τριβής. Προβλέπεται ότι η απασχόληση θα ενισχυθεί ηπιότερα το 2024 λόγω της ανοδικής τάσης σε κατανάλωση, επενδύσεις, εξαγωγές και σε επιμέρους τομείς της βιομηχανίας και των υπηρεσιών. Αυτοί οι παράγοντες αναμένεται να αντισταθμίσουν μερικώς την αρνητική επίδραση του υψηλότερου κόστους χρήματος στη ζήτηση εργασίας από τις επιχειρήσεις.

Ο πληθωρισμός σημείωσε πτώση στο πρώτο τρίμηνο του 2024 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2023. Συγκεκριμένα, ο πληθωρισμός μετρούμενος με το Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΔΤΚ) ήταν 3,1%, ενώ με το Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) ήταν 3,2%. Αυτό αντιστοιχεί σε σημαντική μείωση από τον πληθωρισμό που παρατηρήθηκε το πρώτο τρίμηνο του 2023, ο οποίος ήταν 5,9% (ΔΤΚ) και 6,4% (ΕνΔΤΚ). Η πίεση στις τιμές το 2024 επηρέασε κυρίως τα μη ενεργειακά αγαθά, ειδικότερα τα τρόφιμα. Επίσης, οι διεθνείς τιμές ενεργειακών

αγαθών κατέγραψαν μικρότερη αύξηση το πρώτο τρίμηνο του 2024 σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του προηγούμενου έτους. Αξίζει να σημειωθεί ότι ο ρυθμός μεταβολής του ΕνΔΤΚ, εξαιρώντας την ενέργεια και τους φόρους, ήταν 3,9% το πρώτο δίμηνο του 2024, σηματοδοτώντας έναν πιο μέτριο ρυθμό αύξησης σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

Ο Δείκτης Οικονομικού Κλίματος στην Ελλάδα κατέγραψε μικρή ενίσχυση κατά το πρώτο τρίμηνο του 2024 σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, αυξάνοντας από 105,6 σε 106,9 μονάδες. Ωστόσο, η βελτίωση αυτή είναι οριακή σε σύγκριση με το αντίστοιχο περυσινό τρίμηνο, καθώς ο δείκτης ήταν 106,6 μονάδες τότε. Οι επιχειρηματικές προσδοκίες ενισχύθηκαν οριακά στον τομέα των Υπηρεσιών και περισσότερο στους τομείς των Κατασκευών και της Βιομηχανίας. Ως προς τον Δείκτη Καταναλωτικής Εμπιστοσύνης, παρατηρήθηκε μικρή υποχώρηση κατά την περίοδο Ιανουαρίου-Μαρτίου του 2024 σε σύγκριση με το προηγούμενο τρίμηνο, φτάνοντας τις -46,1 μονάδες (από -43,5). Επιπλέον, κινείται ελαφρώς χαμηλότερα σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο πριν ένα έτος, όπου ήταν -43,3 μονάδες. Η εκτέλεση του κρατικού προϋπολογισμού ήταν εντός στόχων και το 2023 και το πρώτο δίμηνο του 2024. Συγκεκριμένα, το σύνολο του 2023 καταγράφηκε ταμειακό πρωτογενές πλεόνασμα ύψους €3.920 εκατομμυρίων (περίπου 1,8% του ΑΕΠ), υπερβαίνοντας τον στόχο που είχε οριστεί. Αυτή η βελτίωση οφείλεται κυρίως στη μεγαλύτερη αύξηση των καθαρών εσόδων. Στο πρώτο δίμηνο του 2024, επίσης, καταγράφηκε πλεόνασμα, αυτή τη φορά ύψους €1.437 εκατομμυρίων (περίπου 0,6% του ΑΕΠ), ξεπερνώντας επίσης τον αρχικό στόχο. Αυτό αποτελεί θετική ένδειξη για την οικονομία, καθώς υποδηλώνει καλύτερη διαχείριση των δημόσιων οικονομικών και την επίτευξη οικονομικών στόχων.

1.3.2 Τραπεζικό σύστημα

Βελτίωση οργανικής κερδοφορίας και επενδυτικού κλίματος

Μεταξύ των θετικών εξελίξεων το 2023, ξεχωρίζει η αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας του ελληνικού δημοσίου στην επενδυτική βαθμίδα, από τρεις εκ των τεσσάρων διεθνών οίκων αξιολόγησης που παρακολουθεί η ΕΚΤ. Η συστηματική βελτίωση της εμπιστοσύνης της διεθνούς επενδυτικής κοινότητας προς την ελληνική οικονομία αποτυπώθηκε και από την μείωση της απόκλισης στο κόστος νέου δανεισμού του δημοσίου και ιδιωτικού τομέα σε σχέση με άλλες χώρες. Επίσης, στο σύνολο του 2023, οι τιμές των μετοχών στην εγχώρια κεφαλαιαγορά κατέγραψαν από τις υψηλότερες θετικές επιδόσεις παγκοσμίως. Η σταθερή αύξηση της εμπιστοσύνης της διεθνούς επενδυτικής κοινότητας προς την ελληνική οικονομία αποτυπώνεται μέσω της σταδιακής μείωσης της απόκλισης στο κόστος νέου δανεισμού του δημοσίου και ιδιωτικού τομέα σε σχέση με άλλες χώρες. Παράλληλα, οι προκλήσεις στο διεθνές περιβάλλον παραμένουν, όπως η πιθανή αποκλιμάκωση των υψηλών επιτοκίων, η πολιτική αβεβαιότητα λόγω επερχόμενων εκλογών σε ΗΠΑ και ΕΕ, καθώς και η οικονομική αβεβαιότητα λόγω των συνεχιζόμενων πολεμικών συγκρούσεων σε Ουκρανία και Μέση Ανατολή.

Κατά το πρώτο δίμηνο του 2024, η εγχώρια αγορά μετοχών συνέχισε την ανοδική της τάση, με μια μικρή διόρθωση να παρατηρείται τον Μάρτιο. Ο γενικός δείκτης αυξήθηκε συνολικά κατά 10% το πρώτο τρίμηνο, ενώ ο τραπεζικός δείκτης αυξήθηκε κατά 12,6% κατά την ίδια περίοδο.

Ταυτόχρονα, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) προχώρησε στη στρατηγική αποχώρησής του από τις τέσσερις σημαντικές τράπεζες, μεταβιβάζοντας σταδιακά το μερίδιό του σε αυτές σε ιδιώτες.

Η ανησυχία για έναν νέο γύρο πιέσεων στις διεθνείς τιμές ενέργειας, σε συνδυασμό με τον επίμονο πληθωρισμό σε αγαθά πρώτης ανάγκης, δημιουργεί φόβους ότι τα επιτόκια ενδέχεται να παραμείνουν υψηλά για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα. Αν και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα διατήρησε σταθερά τα επιτόκια της μετά την τελευταία αύξηση τον Σεπτέμβριο, οι αγορές προβλέπουν μια σταδιακή, αν και αργή, μείωση των βασικών επιτοκίων προς το τέλος του 2024, ενώ αναμένεται να παραμείνουν σε επίπεδα υψηλότερα από ό,τι πριν από την έναρξη της ανοδικής πορείας. Για παράδειγμα, στις αγορές παραγώγων επιτοκίων, το Euribor 3 μηνών αναμένεται να κινηθεί περίπου στο 3,1% προς το τέλος του 2024, έναντι περίπου 4% προς το τέλος του 2023 και -0,5% στις αρχές του 2022. Όσον αφορά τα εργαλεία ποσοτικής χαλάρωσης, η ΕΚΤ έχει διακόψει από τα μέσα του 2023 τις επανεπενδύσεις των ομολόγων που λήγουν στο πλαίσιο του προγράμματος APP, ενώ συνεχίζει τις επανεπενδύσεις των ομολόγων που λήγουν στο πλαίσιο των προγραμμάτων PEPP, με προοπτική έως τα τέλη του 2024, χωρίς να προβλέπονται καθαρές νέες αγορές. Ανάμεσα στις αρνητικές τάσεις στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, παρατηρείται στασιμότητα στις ιδιωτικές καταθέσεις στις αρχές του 2024, ενώ το περιθώριο επιτοκίου παραμένει σε υψηλά επίπεδα και η πιστωτική συρρίκνωση προς τα νοικοκυριά δεν μειώνεται. Μεταξύ των προκλήσεων από το παρελθόν, ξεχωρίζει το υψηλό ποσοστό των κόκκινων δανείων, τόσο εντός όσο και εκτός τραπεζικών ισολογισμών, ενώ παραμένει υψηλό το μερίδιο αναβαλλόμενης φορολογίας στα ίδια κεφάλαια. Μεταξύ των θετικών εξελίξεων στα θεμελιώδη μεγέθη των τραπεζών, παρατηρείται ανάκαμψη στην πιστωτική επέκταση προς τις επιχειρήσεις, περαιτέρω μείωση του ποσοστού των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) στους ισολογισμούς των τραπεζών, βελτίωση των δεικτών οργανικής κερδοφορίας, ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκειας, ενώ το κόστος δανεισμού του ιδιωτικού τομέα παρέμεινε σταθερό. Η εφαρμογή του διευρυμένου δανειακού σκέλους του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας ανοίγει την πόρτα για περαιτέρω ενίσχυση της χρηματοδότησης παραγωγικών επενδύσεων με ευνοϊκούς όρους. Παράλληλα, οι ιδιωτικές καταθέσεις αυξήθηκαν σωρευτικά κατά €5,8 δισεκ. στο σύνολο του 2023, σε συνέχεια ανόδου κατά €8,6 δισεκ. το 2022.

Στις νέες προκλήσεις που αντιμετωπίζουν οι τράπεζες, ξεχωρίζει η αυξανόμενη έκθεσή τους σε κρατικά ομόλογα, ιδίως σε σύγκριση με άλλες Ευρωπαϊκές χώρες. Η πιθανή διατήρηση μιας σφιχτότερης νομισματικής πολιτικής επιβραδύνει τους ρυθμούς ανάπτυξης και επηρεάζει τις προοπτικές του χρηματοπιστωτικού τομέα, επηρεάζοντας πτυχές όπως η ποιότητα του ενεργητικού, το κόστος αναχρηματοδότησης από το Ευρωσύστημα και τις αγορές κεφαλαίων, καθώς και τους κινδύνους για νέο γύρο κόκκινων δανείων και τις προοπτικές κερδοφορίας.

1.4 Ρυθμιστικές και Κανονιστικές Εξελίξεις 2023

1.4.1 Θέματα λειτουργίας και εποπτείας

Την Τετάρτη 1 Φεβρουαρίου 2023 δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2023/206 της Επιτροπής για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR). Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2023/206 της Επιτροπής συμπληρώνει τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR) όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν:

- τα είδη των παραγόντων που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την εκτίμηση της καταλληλότητας των συντελεστών στάθμισης κινδύνου για ανοίγματα που εξασφαλίζονται με ακίνητα (άρθρο 124 παρ. 2 του CRR),
- και τους όρους που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη για την εκτίμηση της καταλληλότητας των ελάχιστων τιμών ζημίας λόγω αθέτησης (LGD) για ανοίγματα που εξασφαλίζονται με ακίνητα (άρθρο 164 παρ. 6 του CRR).

Με την υπ'αρ. 224/21.12.2023 ΠΕΕ, καθορίζεται το πλαίσιο για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών, υιοθετώντας τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders, EBA/GL/2021/06).

Στις 4 Οκτωβρίου 2023, η Ελληνική Ένωση Τραπεζών προώθησε, επιστολή της EBF προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή όσον αφορά τα θέματα fit & proper στα, μέλη της αρμόδιας Διατραπεζικής Επιτροπής.

Στις 12 Οκτωβρίου 2023 δημοσιεύθηκε Έκθεση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA) σχετικά με τον ρόλο των περιβαλλοντικών και κοινωνικών κινδύνων στο πλαίσιο της προληπτικής εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων και εταιρειών επενδύσεων.

Στις 25 Οκτωβρίου 2023, δημοσιεύθηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Β' 6141) η υπ'αρ. 221/17.10.2023 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος. Μεθοδολογία για τον προσδιορισμό των λοιπών συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (Other Systemically Important Institutions - O-SII) και τον καθορισμό του τηρούμενου αποθέματος ασφαλείας O-SII.

Προσδιορισμός των λοιπών συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII) για το έτος 2023 και καθορισμός του τηρούμενου αποθέματος ασφαλείας O-SII για το έτος 2024.

Στις 10 Νοεμβρίου 2023, δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Β' 6438) η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) υπ' αριθμ. 222/1/02.11.2023 της Τράπεζας της Ελλάδος με τίτλο: «Υιοθέτηση των Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τους δείκτες των σχεδίων ανάκαμψης (EBA/GL/2021/11) - Κατάργηση της ΠΕΕ 99/18.7.2016 (Β' 2550)».

Στις 13 Νοεμβρίου 2023, δημοσιεύθηκε η υπ'αρ. 222/2/02.11.2023 Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος. Όροι και διαδικασία ίδρυσης υποκαταστημάτων σε τρίτες χώρες και ενημέρωση για ίδρυση υποκαταστημάτων στην Ελλάδα ή σε άλλα κράτη μέλη από τα πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα – Κατάργηση της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 57/14.01.2016 (ΦΕΚ Β' 171). Υιοθέτηση των Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τους δείκτες των σχεδίων ανάκαμψης (EBA/GL/2021/11) – Κατάργηση της ΠΕΕ 99/18.7.2016(ΦΕΚ Β' 2550).

Στις 15 Νοεμβρίου 2023, η ΕΚΤ δημοσίευσε 11σέλιδη παρουσίαση με τα βασικά της συμπεράσματα σε σχέση με τη διαχείριση των κινδύνων κυβερνοασφάλειας και 'IT' από τα εποπτευόμενα από αυτήν (την ΕΚΤ) πιστωτικά ιδρύματα στο πλαίσιο της 'SREP' για το 2023.

Στις 14 Δεκεμβρίου 2023, το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB) εκκίνησε δημόσια διαβούλευση σχετικά με το MREL, και ιδίως για σκοπούς τυχόν μελλοντικής αναθεώρησης της πολιτικής του SRB για το MREL.

Στις 19 Δεκεμβρίου 2023, η ΕΚΤ δημοσίευσε 15σέλιδη μεθοδολογία για τον πιστωτικό κίνδυνο στο SREP.

1.4.2 Υπηρεσίες πληρωμών

Στις 2 Μαΐου 2023 η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) δημοσίευσε ένα εργαλείο μεθοδολογίας για ευκολότερη πλοήγηση στο πλαίσιο των υποχρεώσεων υποβολής εποπτικών αναφορών, σε συμμόρφωση με τη δεύτερη σύσταση της "Εκθεσης της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για το κόστος της κανονιστικής συμμόρφωσης με τις εποπτικές υποχρεώσεις υποβολής αναφορών". Σκοπός αυτού του εργαλείου είναι η διευκόλυνση ιδίως των μικρότερων πιστωτικών ιδρυμάτων ως προς την αναγνώριση των κατάλληλων προτύπων και υποδειγμάτων για την εκπλήρωση των εκάστοτε εποπτικών υποχρεώσεών τους. Επισημαίνεται ότι, ενώ η EBA αποσκοπεί στην περιοδική επικαιροποίηση του εργαλείου κάθε φορά που επέρχονται αλλαγές στο κανονιστικό πλαίσιο, το αρχείο προορίζεται αποκλειστικά για επιβοηθητικούς σκοπούς και δεν έχει νομική δεσμευτικότητα

1.4.3 Θέματα αειφόρου ανάπτυξης

Στις 21 Νοεμβρίου 2023, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2023/2485 της Επιτροπής της 27ης Ιουνίου 2023 για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2139 με τη θέσπιση τεχνικών κριτηρίων ελέγχου για τον προσδιορισμό των προϋποθέσεων υπό τις οποίες ορισμένες οικονομικές δραστηριότητες θεωρείται ότι συμβάλλουν σημαντικά στον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής ή στην προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και για τον προσδιορισμό του κατά πόσον αυτές οι οικονομικές δραστηριότητες δεν βλάπτουν σημαντικά οποιονδήποτε από τους άλλους περιβαλλοντικούς στόχους.

Στις 21 Νοεμβρίου 2023, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2023/2486 της Επιτροπής της 27ης Ιουνίου 2023 για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με τον καθορισμό τεχνικών κριτηρίων ελέγχου για τον προσδιορισμό των προϋποθέσεων υπό τις οποίες μια οικονομική δραστηριότητα θεωρείται ότι συμβάλλει σημαντικά στη βιώσιμη χρήση και προστασία των υδάτινων και των θαλάσσιων πόρων, στη μετάβαση σε μια κυκλική οικονομία, στην πρόληψη και στον έλεγχο της ρύπανσης ή στην προστασία και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων, και για τον προσδιορισμό του κατά πόσον η εν λόγω οικονομική δραστηριότητα δεν βλάπτει σημαντικά οποιονδήποτε από τους άλλους περιβαλλοντικούς στόχους, και για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178 της Επιτροπής όσον αφορά ειδικές δημοσιοποιήσεις για τις εν λόγω οικονομικές δραστηριότητες.

Στις 21 Δεκεμβρίου 2023, δημοσιεύθηκε ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με την ερμηνεία και την εφαρμογή ορισμένων διατάξεων του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178 δυνάμει του άρθρου 8 του κανονισμού της ΕΕ για την Ταξινόμια. Η Ανακοίνωση παρέχει διευκρινίσεις όσον αφορά στο πεδίο εφαρμογής των οντοτήτων που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποιήσεων και την αξιολόγηση συγκεκριμένων ανοιγμάτων σύμφωνα με την Ταξινόμια (π.χ. ανοίγματα έναντι ιδιωτών πελατών, τοπικών αρχών, μεμονωμένων επιχειρήσεων και ομίλων κ.λπ.). Περαιτέρω, εξετάζει τους κανόνες που αφορούν στην επαλήθευση και τα στοιχεία που πιστοποιούν την συμμόρφωση των στοιχείων ενεργητικού με την Ταξινόμια της ΕΕ, ενώ περιλαμβάνει στοχευμένες απαντήσεις σε θέματα που αφορούν ειδικά τα πιστωτικά ιδρύματα, τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τους διαχειριστές περιουσιακών στοιχείων.

Στις 22 Δεκεμβρίου 2023, δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2023/2772 της Επιτροπής της 31ης Ιουλίου 2023 για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα πρότυπα υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας. Συγκεκριμένα, τα πρότυπα ESRS προσδιορίζουν τις πληροφορίες που γνωστοποιεί μια επιχείρηση σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες της σε σχέση με περιβαλλοντικά, κοινωνικά και σχετικά με τη διακυβέρνηση θέματα βιωσιμότητας.

Στις 22 Δεκεμβρίου 2023, η EFRAG δημοσίευσε τα τρία πρώτα σχέδια εγγράφων καθοδήγησης (Implementation Guidelines- IG) για την εφαρμογή των ESRS. Στόχος των εν λόγω εγγράφων καθοδήγησης είναι η υποστήριξη των δραστηριοτήτων των συντακτών και άλλων προσώπων που χρησιμοποιούν ή αναλύουν εκθέσεις ESRS, όσον αφορά την αξιολόγηση διπλής σημαντικότητας, την προσέγγιση της αλυσίδας αξίας, και τέλος, την συνολική επισκόπηση των δεδομένων που απαιτείται να γνωστοποιούνται βάσει των ESRS (ως εκ τούτου, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές δεν εισάγουν νέα πρότυπα ESRS ούτε τροποποιούν τα υφιστάμενα).

1.4.4 Λοιπά θέματα

Στις 25 Ιουλίου 2023, η Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) δημοσίευσε την υπ'αρ. 2692/30.06.2023 Πράξη του Διοικητή της ΤτΕ αναφορικά με:

- Την υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος περιοδικών καταστάσεων των ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων ανά χώρα και ανά ευρύτερη οικονομική και γεωγραφική ζώνη - Κατάργηση της ΠΔ/ΤΕ 2670/7.3.2014 (ΦΕΚ Β' 784).
- Την τροποποίηση της ΠΔΤΕ 2677/19.05.2017 αναφορικά με την υποβολή αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου σε μηνιαία βάση από τα Πιστωτικά Ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Στις 25 Ιουλίου 2023, η Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) δημοσίευσε την υπ'αρ. 2691/30.06.2023 Πράξη του Διοικητή της ΤτΕ με θέμα την "Παροχή Δεδομένων, σύνδεση και πρόσβαση από τους Πιστωτές στο Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων της Τράπεζας της Ελλάδος

1.5 Σημαντικές εξελίξεις για τον Όμιλο

Στις 30/12/2022 πραγματοποιήθηκε Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, όπου εγκρίθηκε ομόφωνα από τους παριστάμενους μετόχους, με εκπροσώπηση ποσοστού 98,02% του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας, η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, για ποσό έως €473.346.868,50.

Στις 20/04/2023 υπογράφηκε επενδυτική συμφωνία μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ), της εταιρείας Thrivest Holding Ltd, της Παγκρήτιας Τράπεζας Ανώνυμη Εταιρεία και της Τράπεζας επί των εμπορικών όρων για συμμετοχή των ΤΧΣ, Thrivest και Παγκρήτιας στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου και την επένδυσή τους στην Τράπεζα (εφεξής η «Επενδυτική Συμφωνία»), στο πλαίσιο όρων και προϋποθέσεων της Επενδυτικής Συμφωνίας και ειδικά για το ΤΧΣ σε συμφωνία με τις προβλέψεις του άρθρου 8, παρ.7 του νόμου 3864/2010 (νόμος του ΤΧΣ). Επίσης, σημειώνεται ότι με βάση τους όρους της ως άνω Επενδυτικής Συμφωνίας, εξετάζεται η συγχώνευση των δύο Τραπεζών, ήτοι της Attica Bank και της Παγκρήτιας Τράπεζας, υπό την προϋπόθεση πλήρωσης συγκεκριμένων αιρέσεων, οι οποίες θα είναι σύμφωνες με τις απαιτήσεις του νόμου του ΤΧΣ.

Στις 25/04/2023, η Attica Bank γνωστοποίησε στο επενδυτικό κοινό ότι η Αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, ολοκληρώθηκε με επιτυχία με την άντληση κεφαλαίων ποσού €473.346.868,50 και την έκδοση 35.062.731 νέων κοινών μετά ψήφου ονομαστικών μετοχών.

Κατόπιν της Αύξησης, η Μετοχική Σύνοψη της Τράπεζας διαμορφώθηκε ως εξής:

Μέτοχοι	Ποσοστό
ΤΑΜΕΙΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ	69,50%

Pillar III Report 2023

ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΘΝΙΚΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	8,40%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	5,60%
THRIVEST HOLDING LTD	4,90%
ΤΑΜΕΙΟ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ	4,50%
ΛΟΙΠΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ (<5%)	7,20%

Πίνακας 2 - Μετοχική σύνθεση έως 9.11.2023

Στις 09/11/2023, η Attica Bank γνωστοποίησε στο επενδυτικό κοινό την ολοκλήρωση της εισαγωγής και έναρξης διαπραγματεύσεως στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών των 4.980.256 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας που προέκυψαν από τη μετατροπή 4.980.256 παραστατικών τίτλων δικαιωμάτων κτήσης κοινών μετοχών (με αναλογία ενός τίτλου σε μία κοινή μετοχή, ίδιας ονομαστικής αξίας με τις κοινές μετοχές της Τράπεζας - €0,05 εκάστη), στο πλαίσιο υλοποίησης των προβλέψεων του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 («DTC») καθώς και των σχετικών άρθρων της ΠΥΣ. Κατόπιν των ανωτέρω, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας διαμορφώθηκε ως εξής:

Μέτοχοι	Ποσοστό
ΤΑΜΕΙΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ	72,50%
e-ΕΝΙΑΙΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	7,60%
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ	5,00%
THRIVEST HOLDING LTD	4,40%
ΤΑΜΕΙΟ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ	4,00%
ΛΟΙΠΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ (<5%)	6,50%

Πίνακας 3 -Μετοχική σύνθεση έως 31.12.2023

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη συνεδρίαση του στις 08/11/2023 και σε συνέχεια της από 06/07/2023 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, αποφάσισε την εκκίνηση της διαδικασίας λήξης της ένταξης της Τράπεζας στο ειδικό πλαίσιο του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013. Η Τράπεζα στις 19-01-2024 υπέβαλλε αίτημα απένταξης προς την Εποπτική Αρχή από το ειδικό πλαίσιο των εν λόγω διατάξεων. Η Εποπτική Αρχή με την υπ' αριθμ 493/8/8-02-2024 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων ενέκρινε την λήξη της ένταξης στο ειδικό πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 27 Α του ν.4172/2013.

Το Δ.Σ., με την συνδρομή της BRC, είναι υπεύθυνο για την έγκριση και την περιοδική αναθεώρηση του συνολικού πλαισίου ανάληψης κινδύνων που υιοθετεί ο Όμιλος ούτως ώστε να ορίζει το προφίλ και τα όρια των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται. Αναφορικά με την αναγνώριση ενός κινδύνου ως σημαντικού (risk materiality) ο Όμιλος προσδιορίζει το προφίλ κινδύνου που αναλαμβάνει σύμφωνα με:

- το μέγεθος του,
- το εύρος των διενεργούμενων εργασιών,

- το ύψος και την πολυπλοκότητα των συναλλαγών του,
- την εξάρτηση του από εναλλακτικές μορφές χρηματοδότησης
- τις τρέχουσες συνθήκες στην αγορά
- τις μελλοντικές εκτιμήσεις του για αναδυόμενους κινδύνους.

1.6 Εταιρική διακυβέρνηση

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

1.6.1 Γενική συνέλευση

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

1.6.2 Διοικητικό συμβούλιο (Δ.Σ.)

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

Το Διοικητικό Συμβούλιο την 31.12.2023 απαρτιζόταν από Δεκατρία (13) συνολικά μέλη εκ των οποίων δύο (2) εκτελεστικά, επτά (7) μη εκτελεστικά και τέσσερα (4) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά.

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

1.6.3 Επιτροπή διαχείρισης κινδύνων (BRC)

Σκοπός της 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 BRC 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 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 BRC απαρτίζεται, κατ' ελάχιστο, από 3 (τρία) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., εκ των οποίων τουλάχιστον ένα (1) είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. Ένα μέλος (1), το οποίο δεν δύναται να είναι ο Πρόεδρος του Δ.Σ., ορίζεται ως πρόεδρος της επιτροπής. Ο πρόεδρος και η σύνθεση της επιτροπής ορίζονται από το Δ.Σ. του Ομίλου. Πρόεδρος της επιτροπής δεν δύναται να είναι ο πρόεδρος της επιτροπής ελέγχου.

Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται από το Δ.Σ. του Ομίλου. 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 τριετής και μεταβάλλεται με απόφαση του Δ.Σ.

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

Καθήκοντα Γραμματέα της Επιτροπής εκτελεί στέλεχος της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου που 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 συνεδριάσή του στις 29-03-2023 και είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα του Ομίλου, 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 του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα είδη κινδύνων, ώστε να διασφαλίζεται ότι συνάδουν με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις εταιρικές αξίες του Ομίλου.

Διαμορφώνει, βάσει εισήγησης του επικεφαλής της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (εφεξής «CRO»), τη στρατηγική 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.

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 του Ομίλου με βάση την ετήσια έκθεση του CRO.

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. Σχέση με τη Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων

Η BRC προωθεί στο Δ.Σ., μετά από αξιολόγηση, την ετήσια έκθεση του CRO. Η έκθεση αυτή, μαζί με την αξιολόγησή της, υποβάλλεται μέχρι τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού εξαμήνου κάθε έτους στην Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

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

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

Συζητά εκτενώς και αξιολογεί την Μηνιαία Αναφορά Κινδύνων της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και παρουσιάζει στο Δ.Σ. τα σχετικά συμπεράσματα και προτεινόμενες ενέργειες.

Εισηγείται στο Δ.Σ. για τον CRO.

V. 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 πισοδοτήσεων υψηλού κινδύνου.

Εξετάζει με την επιφύλαξη των καθηκόντων της Επιτροπής Αποδοχών κατά πόσο τα κίνητρα που προβλέπουν οι πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών 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 2023, η BRC πραγματοποίησε 13 συνεδριάσεις και η συμμετοχή των μελών της ανήλθε σε ποσοστό 91,92%.

Κατά την άσκηση των καθηκόντων της, η BRC εντός του 2023, μεταξύ άλλων προέβη σε επισημάνσεις, παρατηρήσεις, προτάσεις για βελτιωτικές ενέργειες, και εισηγήσεις προς το ΔΣ, οι οποίες καταγράφονται στα πρακτικά των συνεδριάσεων της καθώς και στις τριμηνιαίες αναφορές της προς το Δ.Σ.

Παρακάτω αναφέρονται ορισμένες από τις δράσεις της BRC για το 2023 :

1. Αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά στο ΔΣ για την έγκριση της επικαιροποιημένης Πολιτικής Ανάλυσης Κινδύνων και παρακολούθησε την εφαρμογή της.
2. Παρακολούθησε και ενημέρωσε το Δ.Σ. για τα επίπεδα και την εξέλιξη των κυριότερων κινδύνων που αντιμετώπισε η Τράπεζα και ο Όμιλος με βάση τις υποβληθείσες εκθέσεις του Chief Risk Officer, του Chief Financial Markets & της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων.
3. Παρακολούθησε την εξέλιξη της τιμής των δεικτών κεφαλαίου και ρευστότητας του Ομίλου, τις σχηματισθείσες ανά τρίμηνο προβλέψεις, καθώς και την πορεία της σχέσης του Ομίλου με μεγάλους πελάτες με βάση τα υποβληθέντα σχετικά Reports της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων. Επίσης, διατύπωσε τις επισημάνσεις της επί των ανωτέρω θεμάτων.
4. Επικύρωσε τις αποφάσεις της Επιτροπής Προβλέψεων Διαγραφών και Αποσβέσεων για την μερική διαγραφή για ποσά άνω των €250χιλ. για οφειλές που έχουν τιτλοποιηθεί και

- μεταβιβασθεί στα χαρτοφυλάκια Astir 1 & Astir 2, και εισηγήθηκε θετικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο για την έγκρισή τους.
5. Ενημερώθηκε για την εξέλιξη της εφαρμογής στα συστήματα του Ομίλου του νέου ορισμού αθέτησης υποχρέωσης (new EBA DoD) και διατύπωσε τις παρατηρήσεις της.
 6. Ενημερώθηκε για το “2023 Recovery Plan”, παρέθεσε τις βελτιωτικές τις παρατηρήσεις επί του υποβληθέντος εγγράφου, και αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά στο ΔΣ για την έγκριση του.
 7. Ενημερώθηκε για την νέα οργανογραμματική δομή της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων υπό τον Chief Risk Officer, καθώς και την οργανογραμματική δομή υπό την Chief Credit Officer.
 8. Ενέκρινε τις τροποποιήσεις των εγκριτικών ευχερειών της Διεύθυνσης Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου και της Διεύθυνσης Επιχειρηματικής Τραπεζικής ως αποτυπώθηκαν στο υποβληθέν “Credit Policy Quick Fix” έγγραφο.
 9. Αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά στο ΔΣ για τις υποβληθείσες Πολιτικές: a) Πολιτική Αναγνώρισης Κινδύνου 2023 (Risk Identification Policy 2023), b) Πολιτική Risk Appetite, & c) Credit Policy Retail Credit Approval.
 10. Αποφάσισε για την έγκριση της εισήγησης της Διεύθυνσης Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου για το θέμα «Εγκριτικές Ευχέριες Προγράμματος ΕΚΟ Εξοικονομώ».
 11. Προέβη στην επικαιροποίηση του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων με σκοπό την διόρθωση ευρήματος του ελέγχου τριετίας, και εισηγήθηκε στο ΔΣ για την έγκρισή του.
 12. Αποφάσισε ομόφωνα για την έγκριση του υποβληθέντος Business Continuity Plan Ομίλου Attica Bank και για την θετική εισήγησή της στο ΔΣ για την έγκρισή του.
 13. Παρακολούθησε συστηματικά και σε τακτική βάση την πορεία υλοποίησης των έργων και των εποπτικών υποχρεώσεων των Διευθύνσεων που υπάγονται στον Chief Risk Officer.
 14. Ενημερώθηκε για τις ανάγκες στελέχωσης των Διευθύνσεων που υπάγονται στον Chief Risk Officer, παρακολούθησε συστηματικά την εξέλιξη των ενεργειών για την κάλυψή τους και διατύπωσε σχετικές προτάσεις.
 15. Ενημερώθηκε για τους Επικαιροποιημένους Κανονισμούς Λειτουργίας των εγκριτικών κλιμακίων καθυστερήσεων (1 και 2), και των εγκριτικών κλιμακίων πιστοδοτήσεων επιχειρήσεων.
 16. Ενημερώθηκε για την επικαιροποίηση των Πολιτικών Project Leasing – Factoring του Ομίλου η οποία έγινε στο πλαίσιο του έργου “Σύσταση θυγατρικών εταιρειών Leasing & Factoring”.
 17. Ενημερώθηκε για τα θέματα Risk Profile & Risk Appetite Monitoring επισκοπώντας τις υποβληθείσες σχετικές τακτικές αναφορές, και διατύπωσε βελτιωτικές προτάσεις.

18. Ενημερώθηκε τακτικά για τα αποτελέσματα διαχείρισης τιτλοποιημένων χαρτοφυλακίων έναντι του επιχειρηματικού σχεδίου, βάσει των υποβληθεισών αναφορών της Διεύθυνσης Παρακολούθησης Χαρτοφυλακίου Πιστοδοτήσεων και Οριστικών Καθυστερήσεων, και διατύπωσε τις παρατηρήσεις της.
19. Ενημερώθηκε από την Διεύθυνση Παρακολούθησης Χαρτοφυλακίου Πιστοδοτήσεων και Οριστικών Καθυστερήσεων α) για τα ευρήματα της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου στον έλεγχο που έκανε το 2023 στις εργασίες της ανωτέρω Διεύθυνσης, καθώς και για β) το χρονοδιάγραμμα των ενεργειών τακτοποίησης των ευρημάτων.
20. Ενημερώθηκε για τα ζητήματα ασφάλειας πληροφοριών και την διαδικασία που εφαρμόζεται από την αρμόδια μονάδα για την αποφυγή περιστατικών ασφαλείας, και διατύπωσε βελτιωτικές προτάσεις.
21. Ενημερώθηκε αναλυτικά για το πρότυπο 239 της Επιτροπής Τραπεζικής Εποπτείας και τις ενέργειες του Ομίλου ανά principle.
22. Ενημερώθηκε για τις ενέργειες της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης για τις ενέργειες που αφορούν τα πρόσωπα με ειδική σχέση με την Τράπεζα (ενδεικτικά επικαιροποίηση πολιτικής, λίστας προσώπων, και αποτύπωσης στα συστήματα του Ομίλου) και το στάδιο εξέλιξής τους, και διατύπωσε τις επισημάνσεις της.
23. Υποστήριξε το έργο του ΔΣ σχετικά με την παρακολούθηση της συνολικής παρούσας και μελλοντικής διάθεσης ανάληψης κινδύνου και στρατηγικής κινδύνου του Ομίλου, μέσω της επισκόπησης, αξιολόγησης, διατύπωσης βελτιωτικών προτάσεων και θετικής εισήγησης στο ΔΣ επί των κάτωθι εκθέσεων της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων: α) Risk and Capital Strategy, συμπεριλαμβανομένου του συνολικού πλαισίου αναγνώρισης και διάθεσης ανάληψης κινδύνων, και β) ICAAP & ILAAP 2023.
24. Ενημερώθηκε για τα PILLAR III Framework & το PILLAR III Report μέσω των σχετικών υποβληθέντων εγγράφων της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, διατύπωσε τις παρατηρήσεις της, και εν συνεχεία αποφάσισε ομόφωνα να εισηγηθεί θετικά στο ΔΣ για την έγκρισή τους.
25. Ενημερώθηκε για το προσχέδιο επικαιροποίησης του SREP Decision μέσω σχετικής υποβληθείσας αναφοράς από την Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (ΓΔΔΚ).
26. Ενημερώθηκε για την επικαιροποίηση των εγκριτικών κλιμακίων Λιανικής Τραπεζικής (Credit Policy_Retail Credit Approval), διατύπωσε τις παρατηρήσεις της, και εν συνεχεία αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά στο ΔΣ επί του υποβληθέντος εγγράφου.
27. Διατύπωσε τις παρατηρήσεις της και τις βελτιωτικές της προτάσεις για τα υποβληθέντα από την ΓΔΔΚ α) «Asset Quality Report» β) «Non-Financial Risks Report».
28. Ενημερώθηκε για την επικαιροποίηση 2023 της Πολιτικής Early Warning, διατύπωσε τις παρατηρήσεις της, και εν συνεχεία αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά για την έγκρισή της στο ΔΣ.

29. Ενημερώθηκε για το NPE Strategy, Business & Capital Plan και διατύπωσε σχετικά σχόλια.
30. Αξιολόγησε α) για την πολιτική «Credit Control Policy», και b) την πολιτική “Market Risk Policy”, διατύπωσε τις σχετικές επί των ανωτέρω παρατηρήσεις της, και αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά στο ΔΣ για την έγκρισή τους.
31. Ενημερώθηκε βάσει υποβληθέντος εγγράφου για το Interest Rate Risks in the Banking Book (IRRBB) Update Overview. Στην συνέχεια έλαβε τα συνοδευτικά έγγραφα της “IRRBB Policy”, επί της οποίας διατύπωσε τις παρατηρήσεις της, και εν συνεχεία αποφάσισε ότι θα εισηγηθεί θετικά στο ΔΣ για την έγκρισή της.
32. Αξιολόγησε τα υποβληθέντα «τρία νέα ειδικά χρηματοδοτικά προϊόντα (Attica Hospitality) που θα προσφερθούν σε μέλη του Ξενοδοχειακού Επιμελητηρίου Ελλάδος και για την παροχή εγκριτικών ευχερειών στις Μονάδες Επιχειρηματικής και Λιανικής Τραπεζικής για την έγκρισή τους». Διατύπωσε τις παρατηρήσεις της επί του θέματος, και εν συνεχεία αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά στο ΔΣ για την έγκρισή του.
33. Ενημερώθηκε για την Στρατηγική Λιανικής Τραπεζικής βάσει σχετικού εγγράφου που υποβλήθηκε από τον Επικεφαλής της Μονάδας, και διατύπωσε τα σχόλια και τις παρατηρήσεις της επί του θέματος.
34. Παρακολούθησε την πορεία εργασιών της Διεύθυνσης Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου, ενημερώθηκε για λειτουργικά ζητήματα της Διεύθυνσης, διατυπώνοντας τις σχετικές παρατηρήσεις της καθώς και τις βελτιωτικές της προτάσεις.
35. Ενημερώθηκε για τις εγκεκριμένες βελτιωτικές αλλαγές στους κανονισμούς λειτουργίας των εγκριτικών κλιμακίων Λιανικής Τραπεζικής (Ανώτατου και Arbitration Committee). Επίσης, διατύπωσε τις επισημάνσεις της επί του θέματος.
36. Αξιολόγησε την υποβληθείσα “Credit Risk Management Policy” προς επικαιροποίηση της υφιστάμενης, και αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά στο ΔΣ για την έγκρισή της.
37. Αξιολόγησε και αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά στο ΔΣ επί της υποβληθείσας “Antifraud Policy”, αφού πρώτα διατύπωσε τις βελτιωτικές της προτάσεις επί του θέματος.
38. Επισκόπησε, αξιολόγησε, διατύπωσε βελτιωτικές προτάσεις και εισηγήθηκε θετικά προς το ΔΣ για το Risk Based Pricing Framework.
39. 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.
40. Αξιολόγησε το υποβληθέν “Operational Risk Management Policy” , διατύπωσε τις επισημάνσεις της επί αυτού, και αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά προς το ΔΣ για την έγκρισή του.

41. Βάσει της υφιστάμενης πληροφόρησης, προέβη στον ετήσιο για το 2024 προγραμματισμό εργασιών της καθορίζοντας το ετήσιο πλάνο των θεμάτων που θα εξετασθούν από την BRC.
42. Αξιολόγησε το υποβληθέν «Model Validation & Governance Policy», διατύπωσε τις βελτιωτικές της προτάσεις, και αποφάσισε να εισηγηθεί θετικά προς το ΔΣ για την έγκρισή της.
43. Ενημερώθηκε σχετικά με το θέμα “ECB Expectations on Climate & Environmental Risk” , διατυπώνοντας τις βελτιωτικές της προτάσεις επί του θέματος.

1.6.4 Εκτελεστική επιτροπή

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

Η Επιτροπή μεταξύ άλλων έχει τα εξής καθήκοντα:

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

1.6.5 Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων

Ο Όμιλος εκτίθεται σε ποικίλους κινδύνους, εκ των οποίων οι σημαντικότεροι είναι, ο Πιστωτικός Κίνδυνος συμπεριλαμβανομένου του Κινδύνου Συγκέντρωσης, ο Κίνδυνος Αγοράς, ο Λειτουργικός Κίνδυνος, ο Κίνδυνος Ρευστότητας και ο Επιτοκιακός Κίνδυνος. Η Διαχείριση

Κινδύνων συνιστά λειτουργία ενσωματωμένη στην επιχειρηματική στρατηγική του Ομίλου (όπως αυτή αποτυπώνεται στο εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο) και προσαρμοσμένη στην εγκεκριμένη από το Δ.Σ πολιτική ανάληψης κινδύνων του Ομίλου.

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

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

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

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

Επιπλέον αρμοδιότητες που εμπίπτουν στο πλαίσιο λειτουργίας της ΓΔΔΚ είναι:

- Συντονίζει όλες τις εμπλεκόμενες μονάδες και τα ενδιαφερόμενα μέρη κατά την αναθεώρηση και την ενημέρωση της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων του Ομίλου,
- Είναι υπεύθυνη για την ενσωμάτωση στη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων οποιωνδήποτε σχολίων που διατυπώνονται από αρμόδιες μονάδες και επιτροπές,
- Η διαμόρφωση των ορίων ανάληψης κινδύνων (Risk Appetite Statement – εφεξής RAS) του Ομίλου ανά είδος κινδύνου, σε συνεργασία με τις αρμόδιες μονάδες, και η παρακολούθηση της τήρησής τους, μέσω κατάλληλων διαδικασιών. Ο Όμιλος, στο πλαίσιο εκπλήρωσης του Οράματός του, έχει βασικούς στρατηγικούς στόχους που αλληλοσυμπληρώνονται και συναρθρώνονται με τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων διαμορφώνοντας τελικά το προφίλ κινδύνου του Ομίλου. Η ΓΔΔΚ εισηγείται το RAS (στην ποιοτική και ποσοτική του διάσταση) και τις σχετικές τεχνικές παρακολούθησης και μέτρησης, στην BRC του Ομίλου. Το RAS εγκρίνεται από το Δ.Σ ως μέρος του Συνολικού Πλαισίου Ανάληψης Κινδύνων του Ομίλου.

- Η περιοδική αξιολόγηση της επάρκειας των μεθόδων και συστημάτων αναγνώρισης, μέτρησης και παρακολούθησης κινδύνων με σκοπό την λήψη διορθωτικών μέτρων εφόσον κριθεί σκόπιμο.
- Η ετήσια διενέργεια (με στοιχεία τέλους έτους ή εξαμήνου) δοκιμών προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (stress tests) με σενάρια προσαρμοσμένα στη φύση των δραστηριοτήτων του πιστωτικού ιδρύματος ή/και κατόπιν οδηγιών της Τράπεζας της Ελλάδος για όλες τις μορφές των κινδύνων και ιδίως του πιστωτικού, αγοράς, επιτοκίων και ρευστότητας. Η ΓΔΔΚ αναλύει τα αποτελέσματα τους, εισηγείται τις κατάλληλες πολιτικές και υποβάλλει τα σχετικά αποτελέσματα στην Τράπεζα της Ελλάδος
- Η παροχή έγκυρης και έγκαιρης πληροφόρησης προς την Διοίκηση και το Δ.Σ, συντάσσοντας τις απαιτούμενες τακτικές και έκτακτες αναφορές σε θέματα της αρμοδιότητάς της,
- Η διενέργεια του υπολογισμού των εποπτικών προβλέψεων του Ομίλου, σε συνεργασία με άλλες εμπλεκόμενες μονάδες, εφαρμόζοντας τις κατάλληλες μεθοδολογικές αρχές και αξιοποιώντας τις τεχνικές υποδομές του Ομίλου. Η ΓΔΔΚ συντάσσει έκθεση και υποβάλλει τα σχετικά αποτελέσματα προς αξιολόγηση και έγκριση στην Επιτροπή Προβλέψεων και Διαγραφών του Ομίλου.
- Ο προσδιορισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων και η εν γένει ανάπτυξη μεθοδολογιών εκτίμησής τους, για την κάλυψη όλων των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος.

Τέλος, η ΓΔΔΚ είναι υπεύθυνη για το σχεδιασμό, σύνταξη και υλοποίηση της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων (ΠΔΚ), της Πολιτικής Κεφαλαιακής Διαχείρισης και των πολιτικών και διαδικασιών που εξειδικεύουν την διαχείριση κινδύνων στις περιοχές κινδύνων που αναλαμβάνει ο Όμιλος.

Σκοπός της ΠΔΚ είναι να θεμελιώσει πλαίσιο διεξοδικής και συνετής διαχείρισης των πάσης φύσεως κινδύνων που αντιμετωπίζει ο Όμιλος, σύμφωνα με τις βέλτιστες εποπτικές πρακτικές, την κοινή ευρωπαϊκή νομοθεσία και το ισχύον σύστημα κοινών τραπεζικών αρχών.

Πιο συγκεκριμένα, βασικές επιδιώξεις της ΠΔΚ είναι:

- Ο καθορισμός των τρόπων αποτελεσματικής διαχείρισης των κινδύνων που αντιμετωπίζει ο Όμιλος στην καθημερινή του λειτουργία.
- Η άμεση αντιμετώπιση έκτακτων κινδύνων.
- Η κατανομή και διαχείριση των ανειλημμένων κινδύνων ανά δραστηριότητα / Μονάδα μέσω χρήσης δεικτών απόδοσης και με βάση τον κίνδυνο (Risk Adjusted Performance).

Η επίτευξη των ανωτέρω στόχων βασίζεται στο γενικότερο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, το οποίο ενσωματώνει συγκεκριμένες μεθοδολογίες διαχείρισης κινδύνων και σαφή καθορισμό αρμοδιοτήτων μεταξύ των εμπλεκόμενων Διευθύνσεων.

Η ΠΔΚ θεσπίζεται στο πλαίσιο της Επιχειρησιακής Στρατηγικής και της Πολιτικής Ανάληψης Κινδύνων του Ομίλου, καθώς σε αυτές καθορίζονται τα εκάστοτε επιθυμητά και αποδεκτά όρια ανάληψης κινδύνων, για κάθε είδος κινδύνου. Η ΠΔΚ εγκρίνεται από το ΔΣ και είναι σύμφωνη με το Κανονιστικό Πλαίσιο της Βασιλείας, της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) και της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ). Η αναθεώρηση της ΠΔΚ γίνεται τουλάχιστον ετησίως ή και νωρίτερα όποτε οι συνθήκες του χρηματοπιστωτικού συστήματος ή ο επιχειρηματικός

σχεδιασμός του Ομίλου το επιβάλλουν, κατόπιν εισήγησης της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων (ΓΔΔΚ). Η ΠΔΚ έχει ισχύ τόσο σε επίπεδο Ομίλου, όσο και σε επίπεδο θυγατρικών και επιχειρησιακών μονάδων.

Ο CRO, επικεφαλής της ΓΔΔΚ, είναι μέλος της ανώτατης διοίκησης του Ομίλου, ορίζεται από το Δ.Σ (κατόπιν εισήγησης της BRC) και η τοποθέτησή του όπως και η τυχόν αντικατάστασή του γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Βασικοί στόχοι και δράσεις που διέπουν τον ρόλο του CRO:

- Διασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση, καθώς και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- Διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στην BRC και το ΔΣ σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει διαμορφωθεί για τη διαχείριση κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.
- Επιλαμβάνεται των θεμάτων τα οποία αφορούν στην σχέση του Ομίλου με Συνδεδεμένα Πρόσωπα.
- 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 του Ομίλου ως προς την αναγνώριση, αξιολόγηση, ποσοτικοποίηση/μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και διαχείρισή τους, σε συνέπεια με το εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.
- Προβλέπει για τη διενέργεια τουλάχιστον ετήσιων προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης (stress tests) για τους κινδύνους αγοράς, πιστωτικό και ρευστότητας, και ανάλογων τεχνικών για το λειτουργικό κίνδυνο.
- Διασφαλίζει την ανάπτυξη κατάλληλων συστημάτων έγκαιρης προειδοποίησης και μηχανισμών εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση των πιστοδοτήσεων υψηλού κινδύνου.

Οι οργανωτικές δομές που υπάγονται στον CRO την 31.12.2023 είναι η Διεύθυνση Credit Risk Management and Credit Control, η Διεύθυνση Capital, Liquidity and Market Risks, η Διεύθυνση Non-Financial Risks and Controls και η Υποδιεύθυνση Risk Planning and Operations. Βάσει των βέλτιστων πρακτικών εσωτερικής διακυβέρνησης κινδύνων, στις οργανωτικές δομές που υπάγονται στην περιοχή ευθύνης του CRO περιλαμβάνονται και οι υπαγόμενες οργανωτικές δομές στον Chief Credit Officer.

Ο CRO και τα στελέχη της ΓΔΔΚ συμμετέχουν μετά από πρόσκληση της Διοίκησης του Ομίλου σε επιμέρους στάδια ανάπτυξης Πολιτικών και Διαδικασιών ή/και πληροφοριακών συστημάτων άλλων Μονάδων ή θυγατρικών εταιρειών, παρέχοντας τεχνική γνώση και εμπειρία.

Το ανωτέρω πλαίσιο εξειδικεύεται και συμπληρώνεται στα έγγραφα των πολιτικών, διαδικασιών και μεθοδολογιών του Ομίλου.

1.6.6 Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου (ΔΕΕ) αναφέρεται στην επιτροπή ελέγχου (ΕΕ) για θέματα λειτουργίας της, ενώ διοικητικά, αναφέρεται στον διευθύνοντα σύμβουλο. Λειτουργεί ανεξάρτητα χωρίς καμία ανάμειξη/παρεμβολή κατά την επιλογή, διεκπεραίωση και επικοινωνία των ελεγκτικών εργασιών της. Η ΕΕ και το Δ.Σ. μεταξύ άλλων εγκρίνουν όλες τις αποφάσεις σχετικά με την πρόσληψη ή αντικατάσταση του διευθυντή εσωτερικού ελέγχου, αξιολογούν (από πλευράς αποτελεσματικότητας και ποιότητας) την ποιότητα και αποτελεσματικότητα του έργου της ΔΕΕ και ενημερώνονται από τον διευθυντή εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την πορεία και τα αποτελέσματα του ελεγκτικού έργου.

Η ΔΕΕ έχει απεριόριστη και άνευ προειδοποίησης πρόσβαση σε χειρόγραφα και μηχανογραφικά στοιχεία και πληροφορίες, λειτουργίες, πληροφοριακά συστήματα, περιουσία και προσωπικό όλων των βαθμίδων του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που αφορούν θυγατρικές εταιρείες.

1.6.7 Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης

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

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

Η Διεύθυνση είναι διοικητικά ανεξάρτητη από όλα τα άλλα υπηρεσιακά όργανα της Τράπεζας και αναφέρεται στη Διευθύνουσα Σύμβουλο. Η σύσταση και η δομή της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης και η τοποθέτηση του Επικεφαλής της ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης (Head of Compliance) και το προσωπικό της, είναι διοικητικά ανεξάρτητοι κατά την άσκηση των καθηκόντων τους από όλα τα άλλα υπηρεσιακά Όργανα της Τράπεζας.

1.7 Επιχειρηματικό μοντέλο ομίλου

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

Το επιχειρησιακό μοντέλο του Ομίλου καθίσταται βιώσιμο και ανθεκτικό και ανοίγει το δρόμο για μια κερδοφόρα Τράπεζα που θα συνεχίσει να στηρίζει την οικονομία και την κοινωνία και να βελτιώνει συνεχώς την απόδοσή της. Με την ολοκλήρωση της επιτυχούς αύξησης μετοχικού κεφαλαίου και τον περιορισμό των μη εξυπηρετούμενων δανείων, η Attica Bank κατάφερε με συστηματικές ενέργειες της διοικητικής της ομάδας και την εμπιστοσύνη παλαιών και νέων μετόχων να θέσει τις βάσεις για την επόμενη μέρα και να προχωρήσει δυναμικά στον μετασχηματισμό του λειτουργικού της μοντέλου.

Η Attica Bank γνωρίζοντας τις ιδιαιτερότητες και τις ανάγκες της τραπεζικής αγοράς όπου υπάρχει διαπιστωμένη ανάγκη αναζήτησης χρηματοδοτικών μέσω και εργαλείων σε επενδύσεις που αφορούν τους τομείς της ενέργειας, του τουρισμού, των υποδομών, ακινήτων και της μεταποίησης, διαθέτει την ευελιξία, τη σύγχρονη τραπεζική κουλτούρα καθώς και το ανθρώπινο δυναμικό προκειμένου να ανταπεξέλθει απόλυτα σε αυτό το ρόλο. Οι άρρηκτοι διαχρονικά δεσμοί με τους μηχανικούς βρίσκουν τον Όμιλο σε προνομιακή θέση ως προς τη χρηματοδότηση των προαναφερθέντων επενδύσεων.

Παράλληλα, λαμβάνοντας υπόψη και τις ευκαιρίες που προκύπτουν από τον εντονότερο ανταγωνισμό που υπάρχει στο τραπεζικό σύστημα, ιδιαίτερα στις σημερινές συνθήκες πιστωτικής επέκτασης, η Attica Bank συνεχίζει να δίνει το δυναμικό παρόν με νέα χρηματοδοτικά εργαλεία και εξειδικευμένα προϊόντα, καλύπτοντας τη μεγάλη ζήτηση που υπάρχει για τη χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων, οι οποίες αποτελούν και την πλειονότητα της Ελληνικής αγοράς.

Η Attica Bank ολοκλήρωσε τον πρώτο κύκλο σημαντικών αλλαγών του νέου προγράμματος μετασχηματισμού και στοχεύει πλέον στην ταχεία ανάπτυξη των δραστηριοτήτων της και στη βελτίωση της απόδοσης για τους μετόχους της. Ορισμένες από τις βασικές αλλαγές που επιτεύχθηκαν αφορούσαν:

- Στον μετασχηματισμό του Ομίλου. Η Τράπεζα έχει ήδη ξεκινήσει τις ενέργειες της για την ψηφιοποίηση των παρεχόμενων προς τους πελάτες της υπηρεσιών και την αυτοματοποίηση διαδικασιών ώστε να προσφέρει εξατομικευμένες και υψηλής ποιότητας υπηρεσίες με ταχύτητα και ασφάλεια.
- Στη διαρκή προσαρμογή της οργανωτικής δομής, στελέχωσης και εκπαίδευσης ανθρώπινου δυναμικού, ώστε να ανταποκρίνονται στο μέγεθος του Ομίλου, στους στρατηγικούς στόχους και στις απαιτήσεις ενός σύγχρονου τραπεζικού ιδρύματος.
- Στη σύναψη στρατηγικών συμμαχιών με εταιρείες αναγνωρισμένου κύρους, στο πλαίσιο της βελτιστοποίησης των εσωτερικών υποδομών του Ομίλου και στην υλοποίηση ενός βελτιωμένου πλαισίου πιστωτικής πολιτικής.
- Στην ενδυνάμωση του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης με την αλλαγή του Διοικητικού Συμβουλίου και τη σύσταση νέων επιτροπών με στόχο τη λήψη άμεσων αποφάσεων, μετατρέποντας τον Όμιλο σε έναν οργανισμό, ευέλικτο, παραγωγικό που θα έχει διαρκή παρουσία με αειφόρο ανάπτυξη και θετικό πρόσημο.

Ο Όμιλος έχοντας πλέον πετύχει την σταθεροποίησή του σε υψηλά επίπεδα ρευστότητας και έχοντας προγραμματίσει ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης, έθεσε σε πλήρη εφαρμογή το επιχειρηματικό σχέδιο ανάπτυξης και επαναφοράς του σε διατηρήσιμη οργανική κερδοφορία.

Παράλληλα, ο Όμιλος έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει τις αρχές και τους στόχους του sustainable banking αποκτώντας σαφή περιβαλλοντικό προσανατολισμό μέσω της χρηματοδότησης βιώσιμων επενδύσεων, της ενίσχυσης των πελατών της με τη χρήση χρηματοδοτικών εργαλείων για τη βελτίωση των περιβαλλοντικών επιπτώσεων και την ανάπτυξη περιβαλλοντικών έργων και έργων οικολογικής συνείδησης. Το ESG αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της αναπτυξιακής στρατηγικής του Ομίλου.

Προτεραιότητα του Ομίλου για το 2024 παραμένει η οριστική εξυγίανση του ισολογισμού του. Καθοριστικό για την περαιτέρω δραστική εξυγίανση του ενεργητικού της από τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (ΜΕΑ) θα είναι η συμμετοχή στο πρόγραμμα παροχής κρατικών εγγυήσεων σε τιτλοποιήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων «Ηρακλής», κάτι το οποίο εξετάζεται ενδελεχώς. Παράλληλα, η ενδεχόμενη συγχώνευση με την Παγκρήτια Τράπεζα, στο πλαίσιο υλοποίησης της επενδυτικής συμφωνίας, η οποία υπογράφηκε στις 20/04/2023 μεταξύ του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, της εταιρείας Thrivest Holding Ltd, της Παγκρήτιας Τράπεζας Ανώνυμη Εταιρεία και του Ομίλου, και εφόσον αυτή εγκριθεί από τα αρμόδια όργανα και των δύο χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, όσο και των μετόχων και των αρμόδιων εποπτικών αρχών, θα αποτελέσει ένα μεγάλο και καθοριστικό βήμα στη δημιουργία ενός ισχυρού, υγιούς χρηματοπιστωτικού ιδρύματος, το οποίο βασικό σκοπό θα ανταποκρίνεται στις σύγχρονες απαιτήσεις της αγοράς, θα προσφέρει χρήσιμα χρηματοοικονομικά εργαλεία και υπηρεσίες και θα στηρίζει το ελληνικό τραπεζικό σύστημα και την ελληνική οικονομία.

1.8 Λογιστική ενοποίηση

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, των θυγατρικών εταιριών, των συγγενών εταιριών καθώς και της συγγενούς εταιρείας, που αναφέρονται μαζί ως ο «Όμιλος». Η θυγατρική εταιρεία προετοιμάζει τις οικονομικές καταστάσεις της για σκοπούς ενοποίησης σύμφωνα με την ημερομηνία κλεισίματος των Οικονομικών Καταστάσεων της μητρικής εταιρείας.

Θυγατρικές είναι εκείνες οι εταιρίες στις οποίες η Τράπεζα συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα σε ποσοστό μεγαλύτερο από το μισό των δικαιωμάτων ψήφου ή ασκεί δεσπόζουσα επιρροή στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων. Θυγατρικές είναι οι εταιρίες εκείνες που ελέγχονται από τον Όμιλο. Έλεγχος υπάρχει, όταν η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη και έχει δικαιώματα πάνω στις μεταβαλλόμενες αποδόσεις από την επένδυσή της στη θυγατρική. Ο Όμιλος επανεκτιμά το βαθμό ελέγχου κάθε φορά που υπάρχει κάποια αλλαγή στους όρους που επηρεάζουν τον έλεγχο.

Ο Όμιλος συμμετέχει σε εταιρείες ειδικού σκοπού κυρίως για θέματα τιτλοποίησης, όπου οι εταιρείες αυτές έχουν καθορισμένο τρόπο λειτουργίας. Ο Όμιλος εξετάζει τους όρους αυτούς για να αποφασίσει αν είναι εκτεθειμένος σε τυχόν μεταβαλλόμενες αποδόσεις ή παρέχει

κάποια εγγύηση σε αυτά. Οι βασικές αποφάσεις κρίνονται, όταν τίθεται θέμα αντικατάστασης απαίτησης. Κατά συνέπεια η απόφαση για ποια από τα οχήματα αυτά θα περιληφθούν ή όχι στον Όμιλο εξαρτάται από το ποιος καθορίζει τις διοικητικές αποφάσεις που θα επηρεάσουν την απόδοση των εταιρειών αυτών.

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

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

α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
Επωνυμία της οντότητας	Μέθοδος λογιστικής ενοποίησης	Μέθοδος εποπτικής ενοποίησης					Περιγραφή της οντότητας
		Πλήρης ενοποίηση	Αναλογική ενοποίηση	Μέθοδος της καθαρής θέσης	Ούτε ενοποίηση ούτε αφαίρεση	Αφαίρεση	
Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία	Πλήρης ενοποίηση	Χ					Πιστωτικό ίδρυμα
Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών Zaitech	Συγγενής (ενσωμάτωση καθαρής θέσης)			Χ			Αμοιβαίο Κεφάλαιο
Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank	Θυγατρική (ολική ενσωμάτωση)	Χ					Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων

Πίνακας 4 - Υπόδειγμα EU LI3 – Περίληψη των διαφορών στα πεδία εφαρμογής της ενοποίησης (οντότητα προς οντότητα)

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

Η αναλογία του Ομίλου στα μεταγενέστερα της επένδυσης κέρδη ή ζημιές των συγγενών εταιριών λογίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεων. Το σωρευτικό ποσό των κινήσεων προσαρμόζει την μεταφερόμενη αξία της επένδυσης μείον τυχόν απομείωση. Όταν όμως η αναλογία στις ζημιές μιας συγγενούς εταιρείας ισούται ή υπερβαίνει την αξία συμμετοχής της

Pillar III Report 2023

στην συγγενή εταιρεία, ο Όμιλος σταματά να αναγνωρίζει περαιτέρω ζημίες εκτός αν έχει αναλάβει σχετική υποχρέωση ή διενεργεί πληρωμές για λογαριασμό της συγγενούς εταιρείας.

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

% ATTICA BANK	
Θυγατρικές Εταιρείες	
Attica Bancassurance	100%
Συγγενείς Εταιρείες	
Zaitech	50%

Πίνακας 5 - Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου Attica Bank σε Θυγατρικές και Συγγενείς Εταιρείες

2 ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

2.1 Διακυβέρνηση Διαχείρισης Κινδύνων

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

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

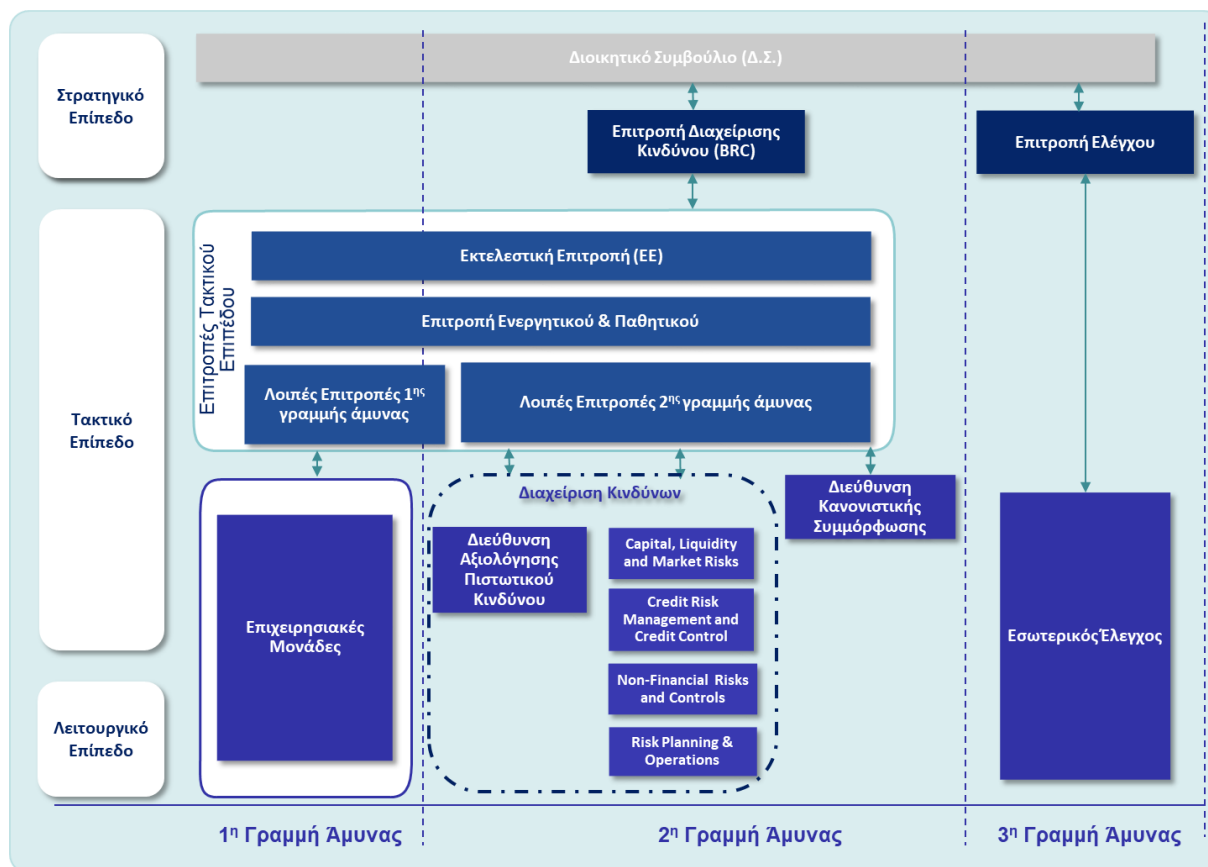
Η πρώτη γραμμή άμυνας αποτελείται από τις επιχειρησιακές μονάδες του Ομίλου. Οι επιχειρησιακές μονάδες είναι υπεύθυνες για την αδιάλειπτη διαχείριση των κινδύνων που αναλαμβάνουν. Αυτή η λειτουργία περιλαμβάνει αναγνώριση, αξιολόγηση, και αναφορά των σχετικών κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη την εγκεκριμένη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

Η δεύτερη γραμμή άμυνας συγκροτείται από τις μονάδες ευθύνης του CRO, ήτοι την Διεύθυνση Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου και τις λοιπές διευθύνσεις της ΓΔΔΚ (όπως αυτές αναφέρονται στην ακόλουθη Εικόνα) και είναι ανεξάρτητη από την πρώτη γραμμή άμυνας. Είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση και επίβλεψη των δραστηριοτήτων ανάληψης κινδύνου του Ομίλου. Η δεύτερη γραμμή άμυνας περιλαμβάνει την επίσης ανεξάρτητη λειτουργία της κανονιστικής συμμόρφωσης. Η λειτουργία της κανονιστικής συμμόρφωσης, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνει την υποχρέωση διασφάλισης της συμβατότητας του συνολικού και των επιμέρους πλαισίων δραστηριότητας του Ομίλου με τους νόμους, τους κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης, τους εσωτερικούς κανονισμούς, κώδικες και πολιτικές.

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

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

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



Εικόνα 1 - Δομή διακυβέρνησης διαχείρισης κινδύνων

2.2 Διαδικασία Αναγνώρισης Κινδύνων

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

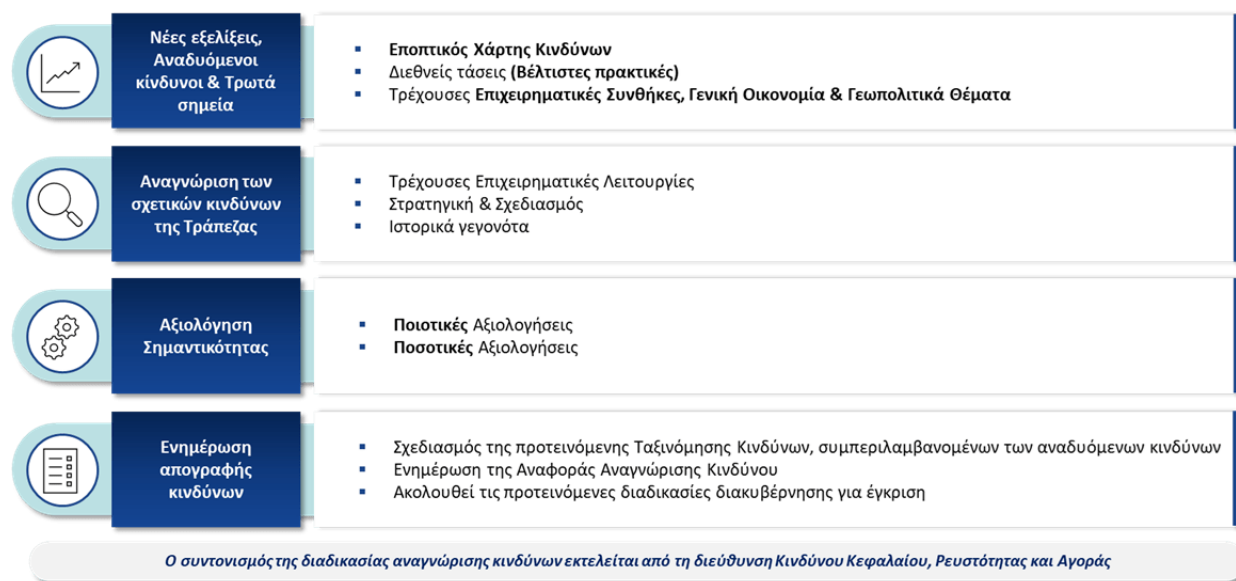
Η αναγνώριση κινδύνων επιτρέπει στη ΓΔΔΚ να μελετήσει τον τρόπο με τον οποίο πιθανά γεγονότα μπορούν να επηρεάσουν την επίτευξη των επιχειρησιακών στόχων του Ομίλου. Η διαδικασία αναγνώρισης κινδύνων ξεκινά με την εξέταση των νέων εξελίξεων, των αναδυόμενων κινδύνων και των τρωτών σημείων του Ομίλου.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

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης σημαντικότητας των κινδύνων που έχουν πλέον αναγνωριστεί πραγματοποιείται ποσοτική αξιολόγηση, η οποία περιλαμβάνει την εκτίμηση της επίπτωσης του εκάστοτε κινδύνου και την αναγνώριση και εκτίμηση της πιθανότητας εμφάνισής του και εν

συνεχεία συνδέεται με την ανάθεση μίας βαθμολογίας σε κάθε δυνητική περιοχή ελέγχου με βάση την πιθανότητα εμφάνισης του κινδύνου και την κεφαλαιακή επίπτωση της εμφάνισής του στον Όμιλο. Παράλληλα, εξετάζεται επιπλέον ή/και ποιοτική αξιολόγηση εναλλακτικά της ποσοτικής, ειδικά στην περίπτωση των κινδύνων που η επίπτωση ή η πιθανότητα εμφάνισης δεν δύναται να ποσοτικοποιηθεί ή η ποσοτικοποίηση της κατηγοριοποιεί τον κίνδυνο ως μη σημαντικό αλλά η Διοίκηση κρίνει πως είναι σημαντικός.

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

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



Εικόνα 2 - Διαδικασία αναγνώρισης κινδύνων

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

2.3 Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων (ΠΑΚ)

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

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

Μέσω του συνολικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, ο Όμιλος της Attica Bank στοχεύει:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Η στρατηγική ανάληψης και διαχείρισης των πάσης μορφής κινδύνων είναι ευθυγραμμισμένη με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, την ισχύουσα νομοθεσία και το εποπτικό πλαίσιο, ενώ διαρκώς εξελίσσεται μέσα από την ανάπτυξη μίας ενιαίας για τον Όμιλο, αντίληψης διαχείρισης

κινδύνου. Η BRC και το Δ.Σ. είναι υπεύθυνοι για την έγκριση και την περιοδική αναθεώρηση του προφίλ κινδύνου που αναλαμβάνει ο Όμιλος (ΠΑΚ).

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

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

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

Το Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης, διακρίνεται σε τρία επιμέρους τμήματα:

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

3 ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

3.1 Εισαγωγή

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

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

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

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

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

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

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

- **Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier 1)** τα οποία αναλύονται ως εξής:
 - ο **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.).
 - ο **Πρόσθετα κεφάλαια της Κατηγορίας 1 (AT1)** τα οποία περιλαμβάνουν ενδεικτικά μη εξασφαλισμένες και μειωμένης εξασφάλισης υποχρεώσεις, όπως προνομιούχες μετοχές, CoCos, κτλ.
- **Κεφάλαια της κατηγορίας 2 (Tier 2)** τα οποία περιλαμβάνουν κυρίως υβριδικά κεφαλαιακά μέσα και χρεωστικούς τίτλους μειωμένης εξασφάλισης.

Pillar III Report 2023

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

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

(σε χιλ. ευρώ)	Όμιλος		Τράπεζα	
Περιγραφή	12/31/2023	12/31/2022	12/31/2023	12/31/2022
Μετοχικό Κεφάλαιο (Κοινές μετοχές)	2,501	499	2,501	499
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	687,652	152,363	687,652	152,363
Αποθεματικά	884,390	877,511	884,349	877,470
Αποτελέσματα εις νέον	-1,128,104	-1,084,962	-1,133,354	-1,089,424

Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων

Αναπόσβεστη αξία άυλων παγίων στοιχείων	-33,327	-32,177	-33,327	-32,177
Λοιπά στοιχεία	-325	-17	-325	-17
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	-68,638	0	-68,638	0
Σημαντικές επενδύσεις σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα > 10% CET I	0	-2,270	0	-2,370
Μεταβατικές ρυθμίσεις του IFRS 9	42,329	103,175	42,329	103,175
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές > 10% CET I	-49,702	-159,431	-50,231	-159,431
CET1 - Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier I Capital)	336,776	-145,309	330,956	-149,912
T1 - Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	336,776	-145,309	330,956	-149,912

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

Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	99,391	99,886	99,391	99,886
T2 - Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II Capital)	99,391	99,886	99,391	99,886
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	436,167	-45,423	430,347	-50,026
Σταθμισμένα έναντι πιστωτικού κινδύνου	2,492,118	2,208,667	2,485,197	2,206,047
Σταθμισμένα έναντι κινδύνου αγοράς	21,785	24,942	21,785	24,942
Σταθμισμένα έναντι λειτουργικού κινδύνου	113,745	100,519	113,005	101,206

Pillar III Report 2023

Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	12.82%	-6.23%	12.63%	-6.43%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	12.82%	-6.23%	12.63%	-6.43%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	16.60%	-1.95%	16.43%	-2.15%

Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας (Πλήρη Εφαρμογή)

Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	11.39%	-11.14%	11.20%	-11.35%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	11.39%	-11.14%	11.20%	-11.35%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	15.23%	-6.66%	15.05%	-6.87%

Πίνακας 6. Ανάλυση Εποπτικών ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου

Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας την 31η Δεκεμβρίου 2023 διαμορφώθηκαν σε 12,8% για τους δείκτες CET1 και Tier I και σε 16,6% για τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, ως αποτέλεσμα της επιτυχούς Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου στις 26/4/2023 καθώς και της πιστωτικής επέκτασης του Ομίλου.

Παράλληλα, η Τράπεζα μέσω της υλοποίησης του εγκεκριμένου Επιχειρηματικού της Σχεδίου και της επιτυχημένης Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου που ολοκληρώθηκε εντός της τρέχουσας χρήσης, κατάφερε να επανέλθει σε λειτουργική κερδοφορία και να βελτιώσει τα θεμελιώδη μεγέθη της. Κατά την ωρίμανση των ενεργειών αυτών και με βάση το Επιχειρηματικό Σχέδιο, ήδη η Τράπεζα δημιουργεί πλέον οργανικό κεφάλαιο, και παράλληλα με την καταθετική και την ισχυρή ρευστότητα που διαθέτει ύψους €3,2 δις μπορεί να χρηματοδοτεί ακόμη πιο αποτελεσματικά ιδιώτες και επιχειρήσεις. Στο πλαίσιο αυτό, οι νέες εκταμιεύσεις ανήλθαν σε €688 εκατ. για το έτος 2023. Οι νέες εκταμιεύσεις επιταχύνθηκαν μετά την ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας τον Απρίλιο του 2023, με την αξιοσημείωτη επίδοση να επιτυγχάνεται κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους όπου οι νέες εκταμιεύσεις ανήλθαν σε €306 εκατ.

Επίσης, εντός του 2023, η Τράπεζα αξιολόγησε και σχεδίασε πρόσθετες δράσεις με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων της. Πιο συγκεκριμένα, με βάση το εγκεκριμένο Επιχειρηματικό Σχέδιο, η διοίκηση του Ομίλου προχώρησε στην πώληση μέρους των επενδυτικών του ακινήτων, με θετική επίδραση στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας.

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 2025, καλύπτοντας έτσι την περίοδο που απαιτείται για τους σκοπούς της αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (τουλάχιστον έως

Pillar III Report 2023

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 31.12.2023:

(σε χιλ. ευρώ)		α
		Ισολογισμός, κατά τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις
		31.12.2023
Ενεργητικό		
1	Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	409,423
2	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	53,429
3	Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	64
4	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	2,267,891
5	Επενδυτικοί τίτλοι	634,404
6	Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	2,530
7	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	34,055
8	Επενδύσεις σε ακίνητα	34,428
9	Άυλα περιουσιακά στοιχεία	59,441
10	Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	146,746
11	Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	11,482
12	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	120,485
	Σύνολο ενεργητικού	3,774,383
Παθητικό		
1	Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	8,637
2	Υποχρεώσεις προς πελάτες	3,146,183
3	Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	281
4	Εκδοθείσες ομολογίες	99,938
5	Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	5,100
6	Λοιπές προβλέψεις	18,653
7	Λοιπές υποχρεώσεις	49,151
	Σύνολο παθητικού	3,327,945
Ίδια κεφάλαια		
1	Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	2,500
2	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	687,651
3	Αποθεματικά	884,390
4	Σωρευμένες ζημιές	(1,128,104)
	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	446,438

Πίνακας 7 - Υπόδειγμα EU CC2 - Συμφωνία των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων με τον ισολογισμό στις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις

3.2 Λογιστικός και εποπτικός ισολογισμός

Σε σύγκριση με την περσινή υποβολή του Πυλώνα ΙΙΙ, σημειώνεται ότι δεν υφίσταται πλέον διαφορά μεταξύ του Εποπτικού και του Λογιστικού Ισολογισμού του Ομίλου, λόγω της επαναγοράς των τιτλοποιήσεων εντός του 2023.

3.3 Βασικοί εποπτικοί δείκτες κεφαλαίων και ρευστότητας

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 και την ΕΠΑΘ 114/ 04.08.2014 οι τράπεζες πρέπει σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση να πληρούν κατ' ελάχιστον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) 4,5%, δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER 1) 6% και συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Ratio) 8%.

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

Σύμφωνα με την απόφαση 473/21.07.2023 της ΤτΕ, η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί Δείκτη Κεφαλαίων ύψους κατ' ελάχιστον 10,49% (Total SREP Capital Requirements - TSCR), ο οποίος αναλύεται σε ποσοστό 8% σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του άρθρου 92 της CRR, πλέον πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων 2,49% (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, από την 1η Ιανουαρίου 2023 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): 8,40%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio): 10,37% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio): 12,99%.

Σημειώνεται ότι οι παραπάνω κεφαλαιακές απαιτήσεις ενσωματώνουν:

- ✓ τις ελάχιστες απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας του Πυλώνα Ι της Βασιλείας όπως ορίζονται στο άρθρο 92(1) του κανονισμού ΕΕ αριθ. 575/2013 συνολικού ύψους 8%,
- ✓ τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ της Βασιλείας («P2R»), όπως ορίζονται στο άρθρο 16(2) του κανονισμού ΕΕ με αριθ. 1024/2013 συνολικού ύψους 2,49% 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.

Pillar III Report 2023

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τους βασικούς εποπτικούς δείκτες και μεγέθη, όπως ορίζονται από τις τροποποιημένες εκδόσεις της CRR και του CRD (π.χ. ίδια κεφάλαια, RWA, δείκτες κεφαλαίου, πρόσθετες απαιτήσεις βάσει ΕΔΕΑ, απαιτήσεις κεφαλαιακού αποθέματος, δείκτης μόχλευσης, LCR, και NSFR), ανά τρίμηνο κατά το έτος 2023:

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Διαθέσιμα ίδια κεφάλαια (ποσά)						
1	Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1)	336,776	304,322	307,340	(203,376)	(145,309)
2	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1	336,776	304,322	307,340	(203,376)	(145,309)
3	Συνολικό κεφάλαιο	436,167	404,247	407,252	(103,477)	(45,423)
Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων						
4	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο	2,627,648	2,360,519	2,360,019	2,208,137	2,334,128
Δείκτες κεφαλαίου (ως ποσοστό του ποσού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων)						
5	Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (%)	12.82%	12.89%	13.02%	-9.21%	-6.23%
6	Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (%)	12.82%	12.89%	13.02%	-9.21%	-6.23%
7	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου (%)	16.60%	17.13%	17.26%	-4.69%	-1.95%
Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης (ως ποσοστό του ποσού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων)						
EU 7α	Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης (%)	2.49%	2.49%	2.43%	2.43%	2.43%
EU 7β	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο CET1 (ποσοστιαίες μονάδες)	1.40%	1.40%	1.37%	1.37%	1.37%
EU 7γ	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (ποσοστιαίες μονάδες)	1.87%	1.87%	1.82%	1.82%	1.82%
EU 7δ	Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βάσει της ΔΕΕΑ (%)	10.49%	10.49%	10.43%	10.43%	10.43%
Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας και συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (ως ποσοστό του ποσού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων)						
8	Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8α	Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 9α	Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Απόθεμα ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικά σημαντικά ιδρύματα (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10α	Απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικά σημαντικά ιδρύματα (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
11	Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 11α	Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις (%)	12.99%	12.99%	12.93%	12.93%	12.93%
12	Διαθέσιμο CET1 μετά την κάλυψη των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων της ΔΕΕΑ (%)	4.95%	5.02%	5.20%	-17.03%	-14.05%
Δείκτης μόχλευσης						
13	Μέτρο συνολικού ανοίγματος	3,850,468	3,630,162	3,524,741	2,831,585	3,199,661
14	Δείκτης μόχλευσης (%)	8.75%	8.38%	8.72%	-7.18%	-4.54%
Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης (ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος)						
EU 14α	Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14β	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο CET1 (ποσοστιαίες μονάδες)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14γ	Απαίτηση για δείκτη συνολικής μόχλευσης βάσει της ΔΕΕΑ (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης και απαίτηση για δείκτη συνολικής μόχλευσης (ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος)						
EU 14δ	Απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14ε	Απαίτηση για δείκτη συνολικής μόχλευσης (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Δείκτης κάλυψης ρευστότητας						
15	Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA) (Σταθμισμένη αξία – μέσος όρος)	869,843	844,425	772,300	496,466	449,935
EU 16α	Ταμειακές εκροές – Συνολική σταθμισμένη αξία	457,272	408,187	376,050	414,908	418,808
EU 16β	Ταμειακές εισροές – Συνολική σταθμισμένη αξία	102,174	110,900	88,398	57,486	137,769
16	Σύνολο καθαρών ταμειακών εκροών (προσαρμοσμένη αξία)	355,097	297,288	287,652	357,422	281,039
17	Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (%)	244.96%	284.04%	268.48%	138.90%	160.10%
Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης						
18	Συνολική διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση	3,058,918	2,931,803	2,883,960	2,452,641	2,500,021
19	Συνολική απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση	2,275,846	2,259,068	2,291,696	1,776,010	1,897,306
20	Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) (%)	134.41%	129.78%	125.84%	138.10%	131.77%

Πίνακας 8 - Υπόδειγμα EU KM1 - Υπόδειγμα βασικών δεικτών

3.4 Επίπτωση εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 στα ίδια κεφάλαια

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

3.5 Σταθμισμένο ενεργητικό

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

(σε χιλ. ευρώ)		Συνολικά ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA)		Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων
		α	β	γ
		31.12.2023	30.09.2023	31.12.2023
1	Πιστωτικός κίνδυνος [εκτός πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου (CCR)]	2,491,430	2,237,234	199,314
2	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση	2,491,430	2,237,234	199,314
3	Εκ του οποίου η θεμελιώδης προσέγγιση IRB (F-IRB)			
4	Εκ του οποίου προσέγγιση κατανομής (slotting)			
EU 4α	Εκ του οποίου μετοχές βάσει της απλής σταθμισμένης προσέγγισης κινδύνου			
5	Εκ του οποίου η εξελιγμένη προσέγγιση IRB (A-IRB)			
6	Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου- CCR	689	1,649	55
7	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση			
8	Εκ του οποίου μέθοδος εσωτερικών υποδειγμάτων (MEY)			
EU 8α	Εκ του οποίου ανοίγματα έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου (CCP)	0	0	0

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		Συνολικά ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA)		Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων
		α	β	γ
		31.12.2023	30.09.2023	31.12.2023
EU 8β	Εκ του οποίου προσαρμογή πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου (CVA)	0	0	0
9	Εκ του οποίου άλλος πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου	689	1,649	55
15	Κίνδυνος διακανονισμού	0	0	0
16	Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (μετά το ανώτατο όριο)			
17	Εκ των οποίων προσέγγιση SEC-IRBA			
18	Εκ των οποίων SEC-ERBA (συμπεριλαμβανομένης προσέγγισης εσωτερικής αξιολόγησης)			
19	Εκ των οποίων προσέγγιση SEC-SA			
EU 19α	Εκ των οποίων 1 250 % / αφαίρεση			
20	Κίνδυνοι θέσης, συναλλάγματος και εμπορευμάτων (κίνδυνος αγοράς)	21,785	21,117	1,743
21	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση	21,785	21,117	1,743
22	Εκ του οποίου προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων (IMA)			
EU 22α	Μεγάλα ανοίγματα	0	0	0
23	Λειτουργικός κίνδυνος	113,745	100,519	9,100
EU 23α	Εκ του οποίου η προσέγγιση βασικού δείκτη	113,745	100,519	9,100
EU 23β	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση			
EU 23γ	Εκ του οποίου εξελιγμένη προσέγγιση μέτρησης			
24	Ποσά μικρότερα από τα όρια για την αφαίρεση (υπόκειται σε στάθμιση κινδύνου 250 %)	92,363	82,436	7,389
29	Σύνολο	2,627,648	2,360,519	210,212

Πίνακας 9. Υπόδειγμα EU OV1 — Επισκόπηση συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο

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

4.1 Σκοπός της ΔΑΕΕΚ- ΔΑΕΕΡ

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

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

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

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

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

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

4.2 Αναγνώριση, μέτρηση, αξιολόγηση και ποσοτικοποίηση των κινδύνων

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

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

Για τους ποσοτικοποιήσιμους κινδύνους, χρησιμοποιήθηκαν μεθοδολογίες οι οποίες:

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

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

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

4.3 Χρονικός ορίζοντας αναφοράς των ΔΑΕΕΚ - ΔΑΕΕΡ

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

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

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

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

Εντός του 2023 πλέων 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

4.4 Άσκηση Ακραίων Καταστάσεων για τα Λιγότερο Σημαντικά Ελληνικά Πιστωτικά Ιδρύματα 2023

Ο Όμιλος συμμετείχε στην διεξαγωγή της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα που διεξήγαγε η ΤτΕ την περίοδο 10.2023-02.2024, βάσει των άρθρων 89-92 του Ν.4261/2014.

Η άσκηση περιελάμβανε δύο προκαθορισμένα σενάρια για την πορεία της Ελληνικής οικονομίας, ήτοι ένα βασικό και ένα δυσμενές, για ορίζοντα 3 ετών. Τα στοιχεία της άσκησης ήταν με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2022. Η μεθοδολογία και τα υποδείγματα υποβολής στοιχείων ήταν βασισμένα στην αντίστοιχη άσκηση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών που διενεργήθηκε το 2023 και δεν διαφοροποιούνταν σημαντικά σε σχέση με την προηγούμενη άσκηση ακραίων καταστάσεων που διεξήγαγε η ΤτΕ το 2021.

Η άσκηση διεξήχθη μέσω της υβριδικής bottom-up προσέγγισης, όπου τα ΠΙ υπέβαλλαν μόνο τις αρχικές παραμέτρους κινδύνου ενώ όλες οι μελλοντικές εκτιμήσεις στον ορίζοντα της άσκησης έγιναν κεντροποιημένα από την ΤτΕ, μειώνοντας έτσι σημαντικά τον αριθμό των υποβαλλόμενων στοιχείων συγκριτικά με μια αμιγώς bottom-up άσκηση και διασφαλίζοντας την ίση μεταχείριση όλων των ΠΙ.

5 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

5.1 Ορισμός πιστωτικού κινδύνου

Ως Πιστωτικός Κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος να υποστεί ο Όμιλος ζημίες εξαιτίας της αθέτησης των συμβατικών υποχρεώσεων των πελατών ή των αντισυμβαλλόμενων του. Ο συγκεκριμένος κίνδυνος δημιουργείται κυρίως από δανειοδοτήσεις, εγγυήσεις και διαχείριση διαθεσίμων.

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 και μεταβολής της πιστοληπτικής διαβάθμισης,
- Κίνδυνος χώρας,
- Κίνδυνος πιστωτικής συγκέντρωσης,
- Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου,
- Κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης,
- Κίνδυνος διακανονισμού,
- Υπολειπόμενος κίνδυνος μετά την εφαρμογή τεχνικών μετριάσμου κινδύνου.

Υπό αυτό το πρίσμα και με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση και βελτίωση του πλαισίου διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου κατά την χρήση 2023 πραγματοποιήθηκαν οι κάτωθι ενέργειες:

- Επικαιροποίηση των σχετικών κανονισμών και πολιτικών
- Επικαιροποίηση του μοντέλου υπολογισμού προβλέψεων (Moody's Impairment Studio)
- Λειτουργία της πλατφόρμας παρακολούθησης των ενδείξεων αδυναμίας πληρωμής (Utp platform)
- Έναρξη έργου ανάπτυξης μοντέλων πιστοληπτικής διαβάθμισης / ικανότητας ιδιωτών και μικρών επιχειρήσεων (Credit Score Cards)
- Ανάπτυξη εσωτερικού μοντέλου πιστοληπτικής διαβάθμισης οντοτήτων (Credit Lens)

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

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

Η Τράπεζα αξιολογεί ειδικότερα και τον κίνδυνο συγκέντρωσης που μπορεί να προκύψει από ανοίγματα σε συγκεκριμένους πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών (Group) και/ή ανοίγματα σε ομάδες αντισυμβαλλόμενων των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται

από κοινούς παράγοντες όπως το μακροοικονομικό περιβάλλον, η γεωγραφική θέση, ο κλάδος δραστηριότητας, το νόμισμα, και οι εξασφαλίσεις.

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

5.2 Παρακολούθηση και διαχείριση πιστωτικού κινδύνου

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

5.3 Πολιτικές και διαδικασίες

Ο Όμιλος διαχειρίζεται τον πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα πολιτική διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, της οποίας κύριος στόχος είναι να περιγράψει το βασικό πλαίσιο των αρχών και των μεθόδων στις οποίες βασίζεται ο Όμιλος προκειμένου να επιτύχει αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου στον οποίο είναι εκτεθειμένος. Η πολιτική διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου θεσπίζεται στο πλαίσιο της επιχειρησιακής στρατηγικής του Ομίλου και εγκρίνεται από την BRC και το Δ.Σ.. Η πολιτική εξειδικεύεται και διαχέεται στον επιχειρησιακό μηχανισμό μέσω του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων και της στρατηγικής διαχείρισης καθυστερήσεων. Επίσης, στο πλαίσιο της προσπάθειας για αποτελεσματικότερη διαχείριση των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος, αλλά και την αποφυγή παρέκκλισης από τα όρια ανάληψης κινδύνων όπως αυτά ορίζονται από το πλαίσιο ανάληψης κινδύνου, ο Όμιλος σχεδίασε ένα σύστημα έγκαιρης προειδοποίησης (Early Warning System) για την κάλυψη των αναγκών του.

Το σύστημα έγκαιρης προειδοποίησης, διακρίνεται σε τρία επιμέρους τμήματα:

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

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

- Την οργανωτική δομή διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.
- Τα συστήματα και τις μεθόδους μέτρησης του.

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

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

5.4 Πληροφοριακά συστήματα

5.4.1 Υπηρεσία credit watch

Ο Όμιλος κάνει χρήση της υπηρεσίας Credit Watch της εταιρείας 'ICAP CRIF ANΩNYMH ETAIPEIA (ICAP)', κατά την οποία λαμβάνει άμεση ενημέρωση για όλες τις μεταβολές στην πιστωτική αξιολόγηση συγκεκριμένης ομάδας πελατών της.

5.4.2 Συστήματα πιστοληπτικής αξιολόγησης (rating systems)

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

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα προέβη στην ανάπτυξη αφενός αντίστοιχου υποδείγματος πιστωτικής αξιολόγησης (Score Card) για μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις (Βιβλία Β' Κατηγορίας) και παράλληλα ενός εσωτερικού rating για επιχειρήσεις βιβλίων Β' & Γ' κατηγορίας, ενσωματώνοντας σταδιακά την εσωτερική ποιοτική αξιολόγηση (Behavioral Ομίλου).

Για τις επιχειρήσεις που διαθέτουν Γ' κατηγορίας βιβλία, λαμβάνονται υπόψη οι εξωτερικές πιστοληπτικές αξιολογήσεις του Ε.Ο.Π.Α "ICAP CRIF ANΩNYMH ETAIPEIA" ο οποίος έχει αναγνωριστεί από την ΤτΕ σύμφωνα με την απόφαση 262/8/26.6.2008.

Το συγκεκριμένο υπόδειγμα αξιολόγησης είναι 11βάθμιας κλίμακας (AA/A/BB/B/C/D/E/F/G/H/NR-NC-NT) και κατατάσσει τις εταιρείες σε βαθμίδες πιστοληπτικής

Pillar III Report 2023

ικανότητας (rating) αποδίδοντάς τους μια Through the Cycle TTC πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default) και βοηθά στην ορθολογιστική τιμολόγηση σύμφωνα με τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο.

Από 6.12.2021 η ICAP αξιολογεί τις εταιρίες με την νέα παρακάτω διαβάθμιση:

ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΚΛΙΜΑΚΑ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ	ΝΕΑ ΚΛΙΜΑΚΑ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ
AA	AAA
A	AA
BB	A
B	BBB
C	BB
D	B
E	CCC
F	CC
G	C
H	D

Πίνακας 10 - Αντιστοίχιση παλαιάς και νέας κλίμακας Credit Ratings σε επίπεδο Εκδότη

ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΚΛΙΜΑΚΑ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ	ΝΕΑ ΚΛΙΜΑΚΑ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ
AA	AAA
AA-	AAA-
A+	AA+
A	AA
A-	AA-
BB+	A+
BB	A
BB-	A-
B+	BBB+
B	BBB
B-	BBB-
C+	BB+
C	BB
C-	BB-
D+	B+
D	B
D-	B-
E+	CCC+
E	CCC
E-	CCC-
F+	CC+
F	CC
F-	CC-
G+	C+
G	C
G-	C-
H+	D+
H	D

Πίνακας 11 - Αντιστοίχιση παλαιάς και νέας κλίμακας Credit Ratings σε επίπεδο Έκδοσης

5.5 Μέτρα αντιμετώπισης και αντιστάθμισης του πιστωτικού κινδύνου

5.5.1 Διαχείριση μη-εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων

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

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

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

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει τις μετακινήσεις (inflows και outflows) των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μεταξύ της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2022 και της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2023.

(σε χιλ. ευρώ)		α
		Ακαθάριστη λογιστική αξία
010	Αρχικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών	2,337,787
020	Εισροές σε μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια	178,079
030	Εκροές από μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια	(532,383)
040	Εκροές λόγω διαγραφών	

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		α
		Ακαθάριστη λογιστική αξία
050	Εκροή εξ άλλων καταστάσεων	(532,383)
060	Τελικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών	1,983,483

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

(σε χιλ. ευρώ)		α	β
		Ακαθάριστη λογιστική αξία	Σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις
010	Αρχικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών	2,337,787	
020	Εισροές σε μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια	178,079	
030	Εκροές από μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια	(532,383)	
040	Εκροή σε εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο	(28,904)	
050	Εκροή λόγω αποπληρωμής δανείου, μερικής ή ολικής		
060	Εκροή λόγω ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων		
070	Εκροή λόγω απόκτησης εξασφαλίσεων		
080	Εκροή λόγω της πώλησης μέσων	(277,570)	
090	Εκροή λόγω μεταφορών κινδύνου		
100	Εκροές λόγω διαγραφών		
110	Εκροή εξ άλλων καταστάσεων	(225,909)	
120	Εκροή λόγω αναταξινόμησης στην κατηγορία των διακρατούμενων προς πώληση		
130	Τελικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών	1,983,483	

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

(σε χιλ. ευρώ)		α
		Ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων με ανοχή
010	Δάνεια και προκαταβολές επί των οποίων εφαρμόστηκαν μέτρα ανοχής περισσότερες από δύο φορές	

Pillar III Report 2023

020	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και προκαταβολές με ρύθμιση που δεν εκπλήρωσαν τα κριτήρια επιτυχίας ώστε να παύσουν να είναι μη εξυπηρετούμενα	641,959
-----	--	---------

Πίνακας 14 - Υπόδειγμα ΕΥ CQ2: Ποιότητα των μέτρων ρύθμισης

Ακολουθούν επιπλέον πίνακες αναφορικά με την κατανομή των εξυπηρετούμενων και μη ανοιγμάτων για το 2023.

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό											
		Εξυπηρετούμενα ανοίγματα				Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα							
			Μη καθυστερημένα ή καθυστερημένα ≤ 30 ημέρες	Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 90 ημέρες		Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή είναι καθυστερημένα ≤ 90 ημέρες	Καθυστερημένα > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες	Καθυστερημένα > 180 ημέρες ≤ 1 έτος	Καθυστερημένα > 1 έτος ≤ 2 έτη	Καθυστερημένα > 2 έτη ≤ 5 έτη	Καθυστερημένα > 5 έτη ≤ 7 έτη	Καθυστερημένα > 7 έτη	Εκ των οποίων σε αθέτηση
005	Διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως	410,286	410,286										
010	Δάνεια και προκαταβολές	1,500,277	1,395,353	104,923	1,983,483	80,060	36,362	20,621	16,289	356,370	84,340	1,389,440	1,983,483
020	Κεντρικές τράπεζες												
030	Γενικές κυβερνήσεις	20,647	20,647										
040	Πιστωτικά ιδρύματα												
050	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες												
060	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	1,320,850	1,217,804	103,046	1,472,136	54,626	25,275	4,188	10,371	299,818	46,868	1,030,991	1,472,136
070	Εκ των οποίων ΜΜΕ	490,226	486,592	3,634	1,243,108	49,815	16,233	3,587	1,934	161,395	39,974	970,171	1,243,108
080	Νοικοκυριά	158,780	156,903	1,877	511,346	25,435	11,087	16,434	5,919	56,552	37,472	358,449	511,346
090	Χρεωστικοί τίτλοι	487,179	487,179										
100	Κεντρικές τράπεζες												
110	Γενικές κυβερνήσεις	319,396	319,396										
120	Πιστωτικά ιδρύματα	115,170	115,170										

Pillar III Report 2023

(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	52,613	52,613										
150	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	784,233			46,603								
160	Κεντρικές τράπεζες												
170	Γενικές κυβερνήσεις												
180	Πιστωτικά ιδρύματα												
190	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες												
200	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	746,929			46,603								
210	Νοικοκυριά	37,305											
220	Σύνολο	3,181,975	2,292,818	104,923	2,030,086	80,060	36,362	20,621	16,289	356,370	84,340	1,389,440	1,983,483

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

Pillar III Report 2023

(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 σε αθέτηση	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	
005	Διαθέσιμα υπόλοιπα σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις όψεως								
010	Δάνεια και προκαταβολές	57,547	641,959	641,959	641,959	(5,561)	(373,351)	290,085	256,490
020	Κεντρικές τράπεζες								
030	Γενικές κυβερνήσεις								
040	Πιστωτικά ιδρύματα								
050	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες								
060	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	35,784	564,250	564,250	564,250	(4,778)	(335,038)	237,135	221,037
070	Νοικοκυριά	21,763	77,709	77,709	77,709	(783)	(38,313)	52,950	35,453
080	Χρεωστικοί τίτλοι								
090	Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις								

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

Pillar III Report 2023

5.5.2 Εξασφαλίσεις – εγγυήσεις

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί διάφορες τεχνικές για τον περιορισμό της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο όπως, η λήψη εξασφαλίσεων και εγγυήσεων. Με την εμπράγματη εξασφάλιση παρέχεται στην Τράπεζα δικαίωμα επί αντικειμένου (περιουσιακού στοιχείου, κινητού ή ακινήτου), που ανήκει στην κυριότητα του πιστούχου, με σκοπό την προνομιακή ικανοποίησή της από το προϊόν εκποίησης του αντικειμένου. Οι εμπράγματες εξασφαλίσεις διακρίνονται σε υποθήκες και προσημειώσεις υποθηκών που εγγράφονται επί ακινήτων, καθώς και σε ενέχυρα που συστήνονται επί κινητών (π.χ. εμπορεύματα, επιταγές) ή επί απαιτήσεων. Αντίστοιχα οι εγγυήσεις αναφέρονται σε συμβατικές συμφωνίες με τις οποίες ένα πρόσωπο ή μια οικονομική οντότητα αναλαμβάνει την ευθύνη για την εξόφληση των οφειλών κάποιου άλλου.

Τα κυριότερα είδη εξασφαλίσεων που ο Όμιλος αποδέχεται σύμφωνα με την πολιτική πιστοδοτήσεων αναλύονται στις κάτωθι κατηγορίες:

- Ενοχικές εξασφαλίσεις – εγγυήσεις
 - ο Εγγύηση φυσικού προσώπου,
 - ο Εγγύηση νομικού προσώπου (εταιρείας),
 - ο Εγγυήσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων,
 - ο Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου,
 - ο Εγγύηση Ταμείου Εγγυοδοσίας της Ε.Α.Τ (Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα).
- Εμπράγματες εξασφαλίσεις:
 - ο Υποθήκες – προσημειώσεις:
 - Υποθήκη – προσημείωση επί ακινήτων,
 - Ναυτική υποθήκη
 - ο 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 και Ν.Π.Δ.Δ.,
 - Ενεχυρίαση/ εκχώρηση χρηματικών απαιτήσεων από πιστοποιήσεις από κατασκευή δημόσιων έργων κατά του Ελληνικού Δημοσίου και Ν.Π.Δ.Δ.,

Pillar III Report 2023

- 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,
 - Ενεχυρίαση/ εκχώρηση ναύλων,
 - Ενεχυρίαση/ εκχώρηση Συμβολαίων Ναυπήγησης και Εγγυητικών Επιστολών Καλής Εκτέλεσης.
- Εξασφαλίσεις ειδικής μορφής (π.χ. εκχώρηση μισθωτηρίων συμβολαίων).
 - Κυμαινόμενο ενέχυρο επί στοιχείων του ενεργητικού
 - Ενεχυρίαση συμβάσεων έργου

Ακολουθεί μια ανάλυση των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση:

(σε χιλ. ευρώ)		α	β
		Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση	
		Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές
010	Ενσώματα πάγια		
020	Άλλα εκτός από ενσώματα πάγια	60,303	(14,604)
030	Οικιστικά ακίνητα		
040	Εμπορικά ακίνητα	60,303	(14,604)
050	Κινητή περιουσία (αυτοκίνητα, σκάφη κ.λπ.)		
060	Μετοχικό κεφάλαιο και χρεωστικά μέσα		
070	Άλλες εξασφαλίσεις		
080	Σύνολο	60,303	(14,604)

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

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

(σε χιλ. ευρώ)		Μη εξασφαλισμένη λογιστική αξία	Εξασφαλισμένη λογιστική αξία	Εκ των οποίων		
				Εκ των οποίων ασφαλισμένα με εξασφαλίσεις	Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με πιστωτικά παράγωγα
		α	β	γ	δ	ε
1	Δάνεια και προκαταβολές	1,177,565	1,500,612	1,422,912	77,701	

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		Μη εξασφαλισμένη λογιστική αξία	Εξασφαλισμένη λογιστική αξία			
				Εκ των οποίων ασφαλισμένα με εξασφαλίσεις	Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με πιστωτικά παράγωγα
		α	β	γ	δ	ε
2	Χρεωστικοί τίτλοι	486,625				
3	Σύνολο	1,664,191	1,500,612	1,422,912	77,701	
4	Εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	73,992	786,876	768,571	18,305	
EU-5	Εκ των οποίων σε αθέτηση	73,992	786,876			

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

Οι εξασφαλίσεις παρακολουθούνται τακτικά ώστε να διασφαλίζεται ότι παραμένουν νομικά έγκυρες, εκτελεστέες και επαρκούς αξίας, ενώ η διαχείριση και η αποτίμηση τους βασίζεται σε αξιόπιστες εκτιμήσεις. Η παρακολούθηση των εξασφαλίσεων καλύπτει τη νομική τους κατοχύρωση, την τρέχουσα κατάσταση και αξία και την ασφάλισή τους. Η συχνότητα της επανεκτίμησης εξαρτάται μεταξύ άλλων από τη μεταβλητότητα της αξίας των εξασφαλίσεων, τις σημαντικές μεταβολές της αγοράς ή τη σημαντική μείωση της πιστοληπτικής ικανότητας του αντισυμβαλλόμενου.

Η συχνότητα των αποτιμήσεων είναι ένας βασικός παράγοντας για τον υπολογισμό της ζημιάς απομείωσης. Αν για τα δάνεια έχουν ληφθεί εξασφαλίσεις, κατά την εκτίμηση της ανάγκης για πρόβλεψη απομείωσης λαμβάνεται υπόψη η τρέχουσα καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων. Επιπλέον, στις προβλέψεις των ταμειακών ροών λαμβάνονται υπόψη όλες οι σχετικές δαπάνες που συνδέονται με την εκποίηση της εξασφάλισης καθώς και άλλες εισροές, όπως η προσφυγή σε άλλα περιουσιακά στοιχεία. Το μέγεθος της οποιασδήποτε προκύπτουσας μείωσης αξίας της εξασφάλισης σε σχέση με την αξία της αρχικής αποτίμησης επηρεάζεται από το είδος της εξασφάλισης π.χ. γη, αξιοποιημένη γη ή επενδυτικά ακίνητα καθώς και από την τοποθεσία.

Η περιοδική αποτίμηση των ενυπόθηκων ακινήτων θα πρέπει να πραγματοποιείται:

- Ανά έτος για τα εμπορικά ακίνητα.
- Ανά τριετία για τα οικιστικής χρήσης ακίνητα.

Pillar III Report 2023

Οι επανεκτιμήσεις μπορεί να διενεργούνται και νωρίτερα όταν από τις επαφές με τον πελάτη και τις επισκέψεις των αρμόδιων λειτουργών γίνουν αντιληπτές μεταβολές στο ακίνητο ή στην πορεία της επιχείρησης.

Η περιοδική αποτίμηση των ενυπόθηκων ακινήτων έχει ιδιαίτερα μεγάλη σημασία για την αξιολόγηση από την Τράπεζα του αναλαμβανόμενου ή αναληφθέντος κινδύνου. Η εξέταση αιτημάτων ανανέωσης, αναθεώρησης ή και διαφοροποίησης των παρεχόμενων πιστοδοτήσεων, σε περιπτώσεις αύξησης αναλυθέντος πιστωτικού κινδύνου, δεν θα είναι εφικτή εφόσον δεν υφίσταται αποτίμηση των ενυπόθηκων ακινήτων επικαιροποιημένη σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παρόν άρθρο.

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ		ε		ζ		θ	ι	ια	
		Μείωση υπολοίπου χρέους				Σύνολο εξασφαλίσεων που λαμβάνονται με απόκτηση							
						Κατασχεθείσες ≤ 2 έτη		Κατασχεθείσες > 2 έτη≤ 5 έτη		Κατασχεθείσες > 5 έτη		Εκ των οποίων μη κυκλοφορούν ενεργητικό διακρατούμενο προς πώληση	
		Ακαθάριστη λογιστική αξία	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση		Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές	
010	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και ταξινομούνται ως ενσώματα πάγια												
020	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση εκτός εκείνων που ταξινομούνται ως ενσώματα πάγια			60,303	(14,604)	188		1,050		59,065	(14,604)	14,629	(3,147)
030	Οικιστικά ακίνητα												
040	Εμπορικά ακίνητα			60,303	(14,604)	188		1,050		59,065	(14,604)	14,629	(3,147)
050	Κινητή περιουσία (αυτοκίνητα, σκάφη κ.λπ.)												
060	Μετοχικό κεφάλαιο και χρεωστικά μέσα												
070	Άλλες εξασφαλίσεις												
080	Σύνολο			60,303	(14,604)	188		1,050		59,065	(14,604)	14,629	(3,147)

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

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ
		Δάνεια και προκαταβολές											
			Εξυπηρετούμενα		Μη εξυπηρετούμενα								
						Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή είναι καθυστερημένα ≤ 90 ημέρες	Καθυστερημένα > 90 ημέρες						
				Εκ των οποίων καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 90 ημέρες				Εκ των οποίων καθυστερημένα > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 180 ημέρες ≤ 1 έτος	Εκ των οποίων: Καθυστερημένα > 1 έτος ≤ 2 έτη	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 2 έτη ≤ 5 έτη	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 5 έτη ≤ 7 έτη	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 7 έτη
010	Ακαθάριστη λογιστική αξία	3,483,759	1,500,277	104,923	1,983,483	80,060	1,903,422	36,362	20,621	16,289	356,370	84,340	1,389,440
020	Εκ των οποίων εξασφαλισμένα	2,278,250	1,061,124	97,788	1,217,126	66,476	1,150,650	19,187	15,879	14,694	181,730	58,487	860,672
030	Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	1,369,922	362,367	13,001	1,007,555	58,907	948,648	16,146	15,405	13,913	140,556	50,755	711,874
040	Εκ των οποίων μέσα με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 60 % και μικρότερο ή ίσο του 80 %	290	56		235	235							
050	Εκ των οποίων μέσα με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 80 % και μικρότερο ή ίσο του 100 %	22,683	2,126		20,558	5,603	14,954						
060	Εκ των οποίων μέσα με δείκτη LTV μεγαλύτερο από 100 %	1,346,948	360,186		986,762	53,069	933,694						
070	Σωρευθείσα απομείωση για εξασφαλισμένα στοιχεία ενεργητικού	(513,281)	(30,743)	(5,374)	(482,539)	(28,161)	(454,377)	(6,621)	(3,249)	(5,901)	(73,462)	(22,556)	(342,588)
080	Εξασφαλίσεις												
090	Εκ των οποίων με ανώτατο όριο αξίας στην αξία του ανοίγματος	1,422,912	654,341	24,719	768,571	43,899	724,672	14,954	14,400	9,427	121,435	42,223	522,234
100	Εκ των οποίων ακίνητη περιουσία	947,787	302,857	9,949	644,929	39,003	605,926	12,193	14,011	8,702	88,940	37,057	445,024
110	Εκ των οποίων αξία πάνω από το ανώτατο όριο												
120	Εκ των οποίων ακίνητη περιουσία												

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ
		Δάνεια και προκαταβολές											
			Εξυπηρετούμενα		Μη εξυπηρετούμενα								
				Εκ των οποίων καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 90 ημέρες		Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή είναι καθυστερημένα ≤ 90 ημέρες	Καθυστερημένα > 90 ημέρες						
								Εκ των οποίων καθυστερημένα > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 180 ημέρες ≤ 1 έτος	Εκ των οποίων: Καθυστερημένα > 1 έτος ≤ 2 έτη	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 2 έτη ≤ 5 έτη	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 5 έτη ≤ 7 έτη	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 7 έτη
130	Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	77,701	59,396	59,396	18,305	1,308	16,997	743	131	204	1,372	63	14,485
140	Σωρευτικές μερικές διαγραφές	(1,808)			(1,808)	(2)	(1,806)	(0)	(11)	(32)	(107)	(1,474)	(182)

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

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

Η διαδικασία ανάθεσης και υλοποίησης τεχνικών αξιολογήσεων των ακινήτων που παρέχονται ως κάλυψη σε πιστοδοτήσεις του Ομίλου και οι εκτιμήσεις αξίας ακινήτων που λαμβάνονται ως εξασφάλιση πιστοδοτήσεων πραγματοποιούνται σύμφωνα με τα οριζόμενα στις εκάστοτε εγκυκλίους και αποφάσεις των αρμόδιων οργάνων και διευθύνσεων του Ομίλου.

Δύναται να γίνονται αποδεκτές οι προσκομιζόμενες εκτιμήσεις που προέρχονται από τις τεχνικές διευθύνσεις των τεσσάρων συστημικών τραπεζών ή από επώνυμες εκτιμητικές εταιρείες της αγοράς με απλή θεώρηση τους σε κάθε περίπτωση από την ATTICA PROPERTIES.

Κατά τη διαδικασία της εκτίμησης οι αξίες που προκύπτουν είναι οι ακόλουθες:

- Ονομαστική αξία – αξία εξασφάλισης: Αφορά την εμπορική αξία όπως προκύπτει από την τελευταία αξία εκτίμησης.
- Πραγματική αξία: Νοείται ως η ονομαστική αξία μείον τα προηγούμενα βάρη.
- Διασφαλιστικό περιθώριο: Νοείται ως η πραγματική αξία / ποσοστό εξασφάλισης όπως κάθε φορά ορίζεται στον ισχύοντα κανονισμό πιστοδοτήσεων.
- Τιμή άμεσης διάθεσης: Νοείται ως το ελάχιστο δυνατό τίμημα που μπορεί να ληφθεί υπό συνθήκες αναγκαστικής εκποίησης του ακινήτου εντός διαστήματος τριών (3) μηνών.

5.6 Αναφορές διαχείρισης κινδύνων ομίλου

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

5.7 Κίνδυνος από απομείωσης αξίας

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

Ο Όμιλος έχει προβεί στις απαιτούμενες ενέργειες για την πλήρη συμμόρφωσή του στις απαιτήσεις που θέτει το λογιστικό πρότυπο ΔΠΧΑ 9, όπου η Τράπεζα υποχρεούται να εκτιμήσει και να αναγνωρίσει αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές Expected Credit Loss (ECL), σε όλη τη διάρκεια της ζωής των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, ανεξαρτήτως της ύπαρξης πιστωτικού γεγονότος.

Pillar III Report 2023

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

5.8 Τυποποιημένη προσέγγιση

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

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

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

5.8.1 Δημοσιοποιήσεις για χαρτοφυλάκια υποκείμενα στην τυποποιημένη προσέγγιση

Ο Όμιλος στα πλαίσια του κανονιστικού πλαισίου της Βασιλείας ΙΙΙ υπολογίζει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον Πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με την Τυποποιημένη προσέγγιση. Στα πλαίσια της πράξης αυτής η Τράπεζα έχει επιλέξει ως Εξωτερικό Οργανισμό Πιστοληπτικής Αξιολόγησης την εταιρεία ICAP. Οι πιστοληπτικές διαβαθμίσεις του ΕΟΠΑ χρησιμοποιούνται για τα ανοίγματα που υπάγονται στην κατηγορία “Ανοίγματα έναντι Επιχειρήσεων” και “Ανοίγματα έναντι Ιδρυμάτων”. Η μεταφορά των πιστοληπτικών αξιολογήσεων για στοιχεία που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών γίνεται ηλεκτρονικά μέσω του Συστήματος Μέτρησης Πιστωτικού Κινδύνου (ΣΜΠΚ) το οποίο έχει αναπτυχθεί και συνδέεται απευθείας με το πληροφοριακό σύστημα της ICAP.

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

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

Pillar III Report 2023

Κατηγορίες ανοιγμάτων (σε χιλ. ευρώ)	Ανοίγματα πριν από την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής πιστώσεων (CCF) και πριν από τη μείωση πιστωτικού κινδύνου (CRM)		Ανοίγματα μετά την εφαρμογή CCF και μετά τη CRM		Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (RWA) και πυκνότητα των RWA	
	Ανοίγματα εντός ισολογισμού	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	Ανοίγματα εντός ισολογισμού	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	RWA	Πυκνότητα των RWA (%)
	α	β	γ	δ	ε	στ
1 Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	739,988		841,903	26	86,037	10.22%
2 Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	141		141		28	20.00%
3 Οντότητες του δημόσιου τομέα	8,784	1,136	8,784	22	1,761	20.00%
4 Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης						
5 Διεθνείς οργανισμοί						
6 Ιδρύματα	147,579	700	147,579	98	103,974	70.41%
7 Επιχειρήσεις	1,025,172	379,254	940,806	63,525	968,910	96.47%
8 Λιανική τραπεζική	167,080	445,283	113,613	68,316	112,656	61.92%
9 Που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας	200,104	9,655	200,104	3,021	90,406	44.51%
10 Ανοίγματα σε αθέτηση	859,414	34,986	793,241	6,265	861,230	107.72%
11 Ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους	52,916		52,916		79,374	150.00%
12 Καλυμμένα ομόλογα						
13 Ιδρύματα και επιχειρήσεις με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση						
14 Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων						
15 Μετοχές	4,353		4,353		8,148	187.20%
16 Άλλα στοιχεία	257,081		257,081		178,906	69.59%
17 ΣΥΝΟΛΟ	3,462,611	871,015	3,360,520	141,274	2,491,430	71.15%

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

Pillar III Report 2023

Κατηγορίες ανοιγμάτων (σε χιλ. ευρώ)		Στάθμιση κινδύνου															Σύνολο	Εκ των οποίων χωρίς διαβάθμιση
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Άλλα		
		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε		
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	807,514											34,415				841,929	446,638
2	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές					141											141	141
3	Οντότητες του δημόσιου τομέα					8,806											8,806	8,806
4	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης																	
5	Διεθνείς οργανισμοί																	
6	Ιδρύματα					54,629					93,048						147,677	54,629
7	Επιχειρήσεις							69,293			791,892	143,146					1,004,331	333,628
8	Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής									181,929							181,929	133,916
9	Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας						37,126	165,999									203,125	139,856
10	Ανοίγματα σε αθέτηση										676,060	123,446					799,506	453,283
11	Ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους											52,916					52,916	12,943
12	Καλυμμένα ομόλογα																	
13	Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση																	
14	Μερίδια ή μετοχές σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων																	
15	Ανοίγματα σε μετοχές										1,822		2,531				4,353	1,822
16	Άλλα στοιχεία	78,175									178,906						257,081	
17	ΣΥΝΟΛΟ	885,689				63,576	37,126	235,292		181,929	1,741,728	319,508	36,945				3,501,794	1,585,662

Πίνακας 22 - Υπόδειγμα EU CR5 – Τυποποιημένη προσέγγιση

Pillar III Report 2023

5.8.2 Δημοσιοποιήσεις για τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου στην τυποποιημένη προσέγγιση

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

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

- Για τις χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις η αποτίμηση για κεφαλαιακούς σκοπούς γίνεται με την χρήση της κατάλληλης προσαρμογής όπως προβλέπεται στον Κανονισμό 575/2013, άρθρα 223-224.
- Για τις εμπράγματες εξασφαλίσεις (ακίνητα), αναφορικά με τα εμπορικά ακίνητα των οποίων η ημερομηνία εκτίμησης τους είναι παλαιότερη του ενός έτος και τις κατοικίες των οποίων οι ημερομηνίες εκτίμησης είναι παλαιότερες των 3 ετών ο Όμιλος προσαρμόζει την αξία των εξασφαλίσεων σύμφωνα με στατιστικές μεθόδους (Κανονισμός 575/2013, άρθρο 208). Η αξία κάθε εξασφάλισης λογίζεται ως το μικρότερο ποσό μεταξύ της αναγκαστικής τιμής πώλησης του ακινήτου και του ποσού της υποθήκης.
- Για την μη-χρηματοδοτούμενη προστασία (unfunded credit protection) ισχύουν τα κάτωθι:
 - Για τα επιχειρηματικά δάνεια λαμβάνονται εταιρικές εγγυήσεις οι οποίες οδηγούν σε στάθμιση σύμφωνα με τις πιστοληπτικές διαβαθμίσεις των αναγνωρισμένων από την ΤτΕ ΕΟΠΑ (αποφάσεις 262/8/26.6.2008 και 250/4/25.9.2007).
 - Δεν χρησιμοποιούνται στην παρούσα φάση από την Τράπεζα ως τεχνική μείωσης πιστωτικού κινδύνου πιστωτικά παράγωγα.

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

Pillar III Report 2023

(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	410,286	410,286													
010	Δάνεια και προκαταβολές	1,500,277	1,238,527	261,750	1,983,483		1,983,483	(93,254)	(11,985)	(81,268)	(1,122,614)		(1,122,614)	(1,808)	713,736	786,876
020	Κεντρικές τράπεζες															
030	Γενικές κυβερνήσεις	20,647	20,647					(169)	(169)						8,942	
040	Πιστωτικά ιδρύματα															
050	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες															
060	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	1,320,850	1,084,488	236,362	1,472,136		1,472,136	(91,135)	(10,891)	(80,244)	(879,461)		(879,461)	(253)	584,751	549,925
070	Εκ των οποίων ΜΜΕ	490,226	413,960	76,266	1,243,108		1,243,108	(26,379)	(8,964)	(17,415)	(748,284)		(748,284)	(252)	316,022	464,355
080	Νοικοκυριά	158,780	133,392	25,388	511,346		511,346	(1,950)	(926)	(1,025)	(243,153)		(243,153)	(1,555)	120,043	236,951
090	Χρεωστικοί τίτλοι	487,179	487,179					(554)	(554)							
100	Κεντρικές τράπεζες															
110	Γενικές κυβερνήσεις	319,396	319,396					(266)	(266)							
120	Πιστωτικά ιδρύματα	115,170	115,170					(273)	(273)							
130	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες															
140	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	52,613	52,613					(14)	(14)							

Pillar III Report 2023

(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	784,233	765,305	18,928	46,603		46,603	1,098	651	447	11,654		11,654			
160	Κεντρικές τράπεζες															
170	Γενικές κυβερνήσεις															
180	Πιστωτικά ιδρύματα															
190	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες															
200	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	746,929	728,001	18,928	46,603		46,603	1,098	651	447	11,654		11,654			
210	Νοικοκυριά	37,305	37,305													
220	Σύνολο	3,181,975	2,901,297	280,678	2,030,086		2,030,086	(92,709)	(11,888)	(80,821)	(1,110,960)		(1,110,960)	(1,808)	713,736	786,876

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

5.9 Κίνδυνος συγκέντρωσης

Η Τράπεζα αξιολογεί τον κίνδυνο συγκέντρωσης που δύναται να προκύψει από ανοίγματα σε συγκεκριμένους πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών (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. Ο Όμιλος αναγνωρίζει τον Κίνδυνο Συγκέντρωσης που προέρχεται:

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

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

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία				Σωρευτική απομείωση αξίας	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
			Εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα	Εκ των οποίων σε αθέτηση			
010	Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	8,663	3,176	3,176	8,663	(1,555)	
020	Ορυχεία και λατομεία	1,447	1,423	1,423	1,447	(1,071)	
030	Μεταποιητική βιομηχανία	246,717	62,308	62,308	246,717	(39,416)	
040	Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού	390,718	18,905	18,905	390,718	(28,868)	
050	Υδρευση	4,494			4,494	(9)	
060	Κατασκευές	448,452	151,504	151,504	448,452	(88,257)	
070	Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	279,830	85,619	85,619	279,830	(53,588)	
080	Μεταφορές και αποθήκευση	34,660	15,696	15,696	34,660	(10,668)	
090	Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	147,790	106,178	106,178	147,790	(53,783)	
100	Πληροφορίες και επικοινωνία	18,979	6,148	6,148	18,979	(5,521)	
110	Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	90,222	18,520	18,520	90,222	(44,531)	
120	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	50,021	14,640	14,640	50,021	(13,625)	
130	Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	40,819	10,394	10,394	40,819	(18,418)	
140	Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες	16,507	2,216	2,216	16,507	(1,530)	
150	Δημόσια διοίκηση και άμυνα, υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση						

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία				Σωρευτική απομείωση αξίας	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
			Εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα	Εκ των οποίων σε αθέτηση	Εκ των οποίων δάνεια και προκαταβολές που υπόκεινται σε απομείωση αξίας		
160	Εκπαίδευση	2,003	661	661	2,003	(197)	
170	Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική μέριμνα	61,124	52,939	52,939	61,124	(27,115)	
180	Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία	4,140	2,543	2,543	4,140	(2,548)	
190	Άλλες υπηρεσίες	946,398	919,266	919,266	946,398	(579,895)	
200	Σύνολο	2,792,986	1,472,136	1,472,136	2,792,986	(970,596)	

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

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό				Σωρευτική απομείωση αξίας	Προβλέψεις για αναληφθείσες δεσμεύσεις εκτός ισολογισμού και δοθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	Σωρευτικές αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
		Εκ των οποίων σε αθέτηση						
010	Ανοίγματα εντός ισολογισμού	3,970,938	1,983,483	1,983,483	3,970,938	(1,216,421)		
020	GR	3,871,156	1,983,483	1,983,483	3,871,119	(1,216,385)		
030	IT	22,722			22,723	(1)		
040	RO	13,629			13,641	(12)		
050	CY	4,877			4,886	(8)		
060	DE	42,541			42,547	(6)		
070	GB	16,012			16,022	(10)		
080	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	830,836	46,603				12,752	
090	GR	830,836	46,603				12,752	
150	Σύνολο	4,801,774	2,030,086	1,983,483	3,970,938	(1,216,421)	12,752	

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

5.10 Τιτλοποίηση χαρτοφυλακίων

Στο πλαίσιο υλοποίησης του Επιχειρησιακού Πλάνου και αναπτύσσοντας και εφαρμόζοντας την εγκριθείσα Στρατηγική Διαχείρισης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, στα μέσα Απριλίου, η Τράπεζα έλαβε δεσμευτικές και μη προσφορές από υποψήφιους επενδυτές για την απόκτηση των χαρτοφυλακίων Astir 1 και Metexelixis. Κατόπιν αξιολόγησης των εν λόγω προσφορών, η Τράπεζα προχώρησε στην εκτίμηση των απαιτούμενων προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για τα δύο χαρτοφυλάκια.

Η Τράπεζα στις 11/04/2023 προχώρησε στην επαναπόκτηση του ομολόγου κατώτερης εξοφλητικής σειράς της τιτλοποίησης “Metexelixis”.

Στις 31/08/2023 η Τράπεζα ανακοίνωσε την επίτευξη οριστικής συμφωνίας κατόπιν ανοιχτής διαγωνιστικής διαδικασίας, για την πώληση του συνόλου του χαρτοφυλακίου της τιτλοποίησης Astir I, συνολικής λογιστικής αξίας €312 εκατ. με την εταιρεία ειδικού σκοπού (SPV) Lousios Limited που ιδρύθηκε από επενδυτικά κεφάλαια υπό τη διαχείριση της AB CarVal Investors, L.P. για την εξαγορά του εν λόγω χαρτοφυλακίου.

Στις 27/10/2023 ολοκληρώθηκε η διαδικασία επαναπόκτησης του συνόλου των ομολόγων ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας (mezzanine note) της τιτλοποίησης “Metexelixis” καθώς και ενδιάμεσης και κατώτερης εξοφλητικής προτεραιότητας (junior note) της τιτλοποίησης “Omega”.

Επιπλέον, η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 02/01/2024 τη διακοπή συνεργασίας με το διαχειριστή του χαρτοφυλακίου Omega, εταιρεία με την επωνυμία «Θεά Άρτεμις ανώνυμη εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια & πιστώσεις»,

Στις 13/02/2024, ολοκληρώθηκε η αναμεταβίβαση του χαρτοφυλακίου δανείων Omega από την εταιρεία ειδικού σκοπού «Artemis Securitization S.A.” στην Τράπεζα. Τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου ανέλαβαν, ενεργώντας για διαφορετικά τμήματα αυτού η κάθε μία, οι εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις Ceral Hellas Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις και doValue Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις.

6 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

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

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

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

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

(σε χιλ. ευρώ)		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Ταξινόμηση ανάλογα με το είδος	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία / Κέρδη	Εύλογη Αξία / Ζημία
Swaps	85,830		(262)
Options	100	27	(19)
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του Ελληνικού ΑΕΠ	38,042	38	
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά Μέσα για εμπορικούς σκοπούς	123,972	65	(281)

Πίνακας 26 - Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα Ομίλου στις 31.12.2023

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

Pillar III Report 2023

(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)	70	2,096		1.4	3,032	3,032	3,032	689
EU-2	EE — Απλουστευμένη SA-CCR (για παράγωγα)								
1	SA-CCR (για παράγωγα)								
2	IMM (για παράγωγα και ΣΧΤ)								
2α	Εκ των οποίων συμψηφιστικά σύνολα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων								
2β	Εκ των οποίων συμψηφιστικά σύνολα παραγώγων και πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού								
2γ	Εκ των οποίων από σύνολα συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων								
3	Απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για ΣΧΤ)								
4	Αναλυτική μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για ΣΧΤ)								
5	Δυνητική ζημία (VaR) για ΣΧΤ								
6	Σύνολο					3,032	3,032	3,032	689

Πίνακας 27 - Υπόδειγμα EU CCR1 – Ανάλυση του ανοίγματος σε CCR ανά προσέγγιση

Pillar III Report 2023

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 ανοίγματος
		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					2,962				17			2,979
7	Επιχειρήσεις										53		53
8	Λιανική τραπεζική												
9	Ιδρύματα και επιχειρήσεις με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση												
10	Άλλα στοιχεία												
11	Συνολική αξία ανοίγματος					2,962				17	53		3,032

Πίνακας 28 - Υπόδειγμα EU CCR3 – Τυποποιημένη προσέγγιση – Ανοίγματα CCR ανά ρυθμιστική κατηγορία ανοίγματος και συντελεστή στάθμισης κινδύνου

7 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ

7.1 Ορισμός κινδύνου αγοράς

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

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

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

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

Pillar III Report 2023

προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών της 31.12.2023 εκτιμήθηκε ότι σε περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών σε ποσοστό 30%, θα προκληθούν ζημίες τόσο στον Όμιλο όσο και στην Τράπεζα, ύψους € 2.029 χιλ.. Αντίστοιχα για τη συγκριτική χρήση 2022, σε περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών κατά ποσοστό 30%, οι εκτιμώμενες ζημίες για τον Όμιλο και για την Τράπεζα θα ανέρχονταν σε € 1.895 χιλ.. Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του κινδύνου για την τρέχουσα χρήση σε σχέση με τη συγκριτική χρήση του 2022.

Επιδίωξη του Ομίλου, είναι:

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

Ο Όμιλος έχει ορίσει εσωτερικές διαδικασίες για τα όρια διαπραγμάτευσης της Διεύθυνσης Treasury Trading & ALM αναφορικά με τον έλεγχο του κινδύνου αγοράς, αναπτύσσοντας τεχνικές για την αντιστάθμιση των κινδύνων και παρακολουθώντας την 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 σημαντικότητας για τον Όμιλο.

		α
	(σε χιλ. ευρώ)	RWEA
	Οριστικά προϊόντα	
1	Κίνδυνος επιτοκίου (γενικός και ειδικός)	4,404
2	Κίνδυνος μετοχών (γενικός και ειδικός)	11,219
3	Συναλλαγματικός κίνδυνος	6,162
4	Κίνδυνος βασικού εμπορεύματος	
	Δικαιώματα προαίρεσης	
5	Απλουστευμένη προσέγγιση	
6	Προσέγγιση δέλτα-συν	
7	Προσέγγιση σεναρίου	
8	Τιτλοποίηση (ειδικός κίνδυνος)	
9	Σύνολο	21,785

Πίνακας 29 - Υπόδειγμα EU MR1 – Κίνδυνος αγοράς βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Κεφαλαιακές απαιτήσεις για Κίνδυνο θέσης, Συναλλαγματικό Κίνδυνο και Κίνδυνο Εμπορευμάτων	1,743	1,995	5,061	756	351	127
Εμπορεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι	352	833	3,830	7	293	88
Μετοχές	898	745	714	749	58	39
Συνάλλαγμα	493	418	516			
Εμπορεύματα						

Πίνακας 30. Κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά κατηγορία κινδύνου αγοράς

Η ανωτέρω μεταβολή που εμφανίζεται στο 2023 σε σχέση με το 2022 οφείλεται κατά κύριο λόγο στη μείωση της έκθεσης του Ομίλου σε προϊόντα σταθερού εισοδήματος καθώς και στη βελτίωση του τρόπου υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τους εμπορεύσιμους χρεωστικούς τίτλους.

Ο νέος τρόπος υπολογισμού έχει ορθότερη απεικόνιση και συνάδει απόλυτα με τον ισχύοντα κανονισμό CRR 575/2013.

7.2 Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (trading book)

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

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

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

Για την διαχείριση του **χαρτοφυλακίου χρεογράφων σταθερού εισοδήματος**, έχει ορισθεί και εγκριθεί από την ALCO ένα σύνολο ορίων που παρακολουθούνται σε ημερήσια βάση και προσδιορίζουν την μέγιστη επιτρεπόμενη έκθεση ανά εκδότη με βάση την πιστοληπτική του αξιολόγηση, την μέγιστη επιτρεπόμενη έκθεση ανά τύπο εκδότη καθώς και τον υπολογισμό του

Pillar III Report 2023

δείκτη DV01 ο οποίος αποτυπώνει την ποσοστιαία μεταβολή της αξίας ενός τίτλου στις μεταβολές των επιτοκίων. Επιπλέον, για την εκτίμηση των πιθανών μελλοντικών ζημιών που μπορούν να προκύψουν από το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων, υπολογίζεται καθημερινά το μοντέλο Value at Risk (VaR).

8 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΣΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ (IRRBB)

8.1 Ορισμός κινδύνου επιτοκίου

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

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

- 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

Για τη μέτρηση της επίπτωσης του επιτοκιακού κινδύνου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο χρησιμοποιείται η αναθεωρημένη μεθοδολογία της EAT (Guidelines on IRRBB and CSRBB (EBA/GL/2022/14)).

Οι βασικές υποθέσεις/παραδοχές στις οποίες βασίζονται οι υπολογισμοί είναι οι εξής:

1. Αναφορικά με τις καταθέσεις μη τακτής λήξης

Για τον χειρισμό των καταθέσεων μη τακτής λήξης ακολουθήθηκε η μεθοδολογία που προτείνεται από την BCBS στο έγγραφό "Interest rate risk in the banking book". Συγκεκριμένα, πραγματοποιήθηκε ανάλυση της μεταβλητότητας των καταθέσεων μη τακτής λήξης της Τράπεζας σε βάθος χρόνου, προκειμένου να εντοπιστούν οι καταθέσεις που είναι σταθερές και

Pillar III Report 2023

δεν είναι πιθανό να ανατιμηθούν ακόμη και υπό σημαντικές μεταβολές στο περιβάλλον επιτοκίων. Από τα αποτελέσματα που προέκυψαν, το ποσό των σταθερών καταθέσεων κατατάχθηκε στην έβδομη χρονική ζώνη (> 3 έτη και ≤ 5 έτη), με ποσοστό 90% (στην περίπτωση των Retail) και 50% (στην περίπτωση των Wholesale). Το υπολειπόμενο ποσοστό (δηλαδή 10% και 50% αντίστοιχα) καθώς και οι καταθέσεις που δεν θεωρήθηκαν σταθερές τοποθετήθηκαν στην πρώτη χρονική ζώνη (1 ημέρα).

2. Αναφορικά με την εναπομένουσα ονομαστική αξία που ταξινομήθηκε στις χρονικές ζώνες

Σε όλα τα ανοικτά δάνεια ανεξάρτητα από τον τύπο του επιτοκίου τους (σταθερό ή κυμαινόμενο), ως εναπομένουσα ονομαστική αξία αξιολογήθηκε το υπόλοιπο του δανείου. Εξαίρεση αποτέλεσαν τα ανοικτά δάνεια που κατατάσσονται στην κατηγορία Stage 3, για τα οποία ως εναπομένουσα ονομαστική αξία αξιολογήθηκε το υπόλοιπο του δανείου αφαιρώντας την πρόβλεψη. Η εν λόγω παραδοχή έγινε ακολουθώντας τις Κατευθυντήριες Γραμμές της EBA (EBA/GL/2022/14).

3. Αναφορικά με την ταξινόμηση στις χρονικές ζώνες

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 στο Παράρτημα IV-Επιτοκιακός Κίνδυνος στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο στις Οδηγίες της ΤτΕ σχετικά με την υποβολή της ΔΑΕΕΚ.

Ειδικότερα, για τα ανοικτά δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου, η ταξινόμηση της ονομαστικής αξίας στις χρονικές ζώνες έγινε με βάση την συχνότητα επαναπροσδιορισμού του επιτοκίου ή την λήξη του ορίου του δανείου (ετήσια ανανέωση). Η εν λόγω παραδοχή έγινε ακολουθώντας τις Οδηγίες της ΤτΕ σχετικά με την υποβολή της ΔΑΕΕΚ (Παράρτημα IV-Επιτοκιακός Κίνδυνος στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο). Στην περίπτωση των δανείων με συστηματική ημερομηνία λήξης μικρότερη από την τρέχουσα ημερομηνία αναφοράς, που σημαίνει ότι η διαδικασία ανανέωσης του ορίου τους δεν είχε ακόμη ολοκληρωθεί συστηματικά, κατατάχθηκαν στη ζώνη > 6 μήνες και ≤ 1 έτος. Η εν λόγω παραδοχή έγινε λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της ετήσιας αναθεώρησης των ορίων της Τράπεζας για αυτού του τύπου τα δάνεια (αλληλόχρεοι λογαριασμοί).

Για την ταξινόμηση της ονομαστικής αξίας στις χρονικές ζώνες στην περίπτωση ανοικτών δανείων σταθερού επιτοκίου, ακολουθήθηκε η παρακάτω παραδοχή: Στην περίπτωση των δανείων με ημερομηνία λήξης ≤ 1 έτος, όλη η εναπομένουσα ονομαστική αξία ταξινομήθηκε στη χρονική ζώνη που αντιστοιχούσε στην ημερομηνία λήξης τους. Στην περίπτωση των δανείων

Pillar III Report 2023

με ημερομηνία λήξης > 1 έτος, η εναπομένουσα ονομαστική αξία διαμοιράστηκε αναλογικά στις χρονικές ζώνες, από ένα έτος μέχρι και την ημερομηνία λήξης του δανείου. Η εν λόγω παραδοχή έγινε ακολουθώντας τις Οδηγίες της ΤτΕ σχετικά με την υποβολή της ΔΑΕΕΚ (Παράρτημα IV-Επιτοκιακός Κίνδυνος στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο).

Στην περίπτωση των δάνειων με συστημική ημερομηνία λήξης μικρότερη από την τρέχουσα ημερομηνία αναφοράς, όλη η εναπομένουσα ονομαστική αξία ταξινομήθηκε στη χρονική ζώνη > 1 έτος και ≤ 3. Η εν λόγω παραδοχή έγινε λαμβάνοντας υπόψη το γεγονός ότι στην πλειοψηφία τους αποτελούν καταγγελλμένα δάνεια και ο χρόνος για την διευθέτηση τους αξιολογήθηκε πως συνάδει περισσότερο με το χρονικό διάστημα της συγκεκριμένης ζώνης.

4. Αναφορικά με τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα

Ως Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ) θεωρήθηκαν τα ανοίγματα που κατατάσσονται στην κατηγορία Stage 3 ακολουθώντας τον ορισμό της ΕΒΑ που περιγράφεται στο "Έγγραφο κατευθύνσεων προς τις τράπεζες για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια".

Τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα κατατάχθηκαν ανάλογα με τον συμβατικό τύπο επιτοκίου τους στην καθαρή αξία τους (χωρίς τις προβλέψεις), καθώς όπως ορίζεται στις Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΒΑ (ΕΒΑ/GL/2022/14) θεωρούνται μέσα ευαίσθητα σε μεταβολές επιτοκίου που αντικατοπτρίζουν τις αναμενόμενες ταμειακές ροές και τη χρονική στιγμή τους.

5. Αναφορικά με το σενάριο της μείωσης των επιτοκίων

Θεωρήθηκε ότι τα επιτόκια δεν μπορούν να πάρουν αρνητικές τιμές σε όλες τις κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού και παθητικού εκτός από την κατηγορία των παραγώγων. Συνεπώς στις εκτιμήσεις των αναμενόμενων καθαρών εσόδων ή εξόδων εφαρμόστηκε κατώτατο όριο μηδενικού επιτοκίου όπως ορίζεται στο "Παράρτημα IV - Επιτοκιακός Κίνδυνος στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο" στις Οδηγίες της ΤτΕ σχετικά με την υποβολή της ΔΑΕΕΚ, εκτός από την κατηγορία των παραγώγων όπου δεν εφαρμόστηκε κατώτατο όριο. Ωστόσο, κατά την προεξόφληση των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού για τον υπολογισμό της επίπτωσης στην «Εκτίμηση της Καθαρής Θέσης», η μείωση των επιτοκίων λήφθηκε εξολοκλήρου υπόψη στον παράγοντα προεξόφλησης όπως περιγράφεται στο Παράρτημα IV-Επιτοκιακός Κίνδυνος στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο στις Οδηγίες της ΤτΕ σχετικά με την υποβολή της ΔΑΕΕΚ.

Pillar III Report 2023

Εποπτικά Σενάρια Κλυδωνισμών (σε χιλ. ευρώ)		Μεταβολή στην οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων		Μεταβολή στα καθαρά έσοδα από τόκους	
		Τρέχουσα Περίοδο (31/12/2023)	Τελευταία Περίοδο (30/06/2023)	Τρέχουσα Περίοδο (31/12/2023)	Τελευταία Περίοδο (30/06/2023)
1	Παράλληλη ανοδική αιφνίδια διακύμανση	(569)	82,613	(2,940)	(9,248)
2	Παράλληλη καθοδική αιφνίδια διακύμανση	(10,848)	(106,978)	(2,430)	(10,694)
3	Αιφνίδια διακύμανση με αύξηση κλίσης (μείωση βραχυπρόθεσμων επιτοκίων και αύξηση μακροπρόθεσμων επιτοκίων)	11,423	39,177		
4	Αιφνίδια διακύμανση με μείωση κλίσης (αύξηση βραχυπρόθεσμων επιτοκίων και μείωση μακροπρόθεσμων επιτοκίων)	(8,282)	(23,660)		
5	Ανοδική αιφνίδια διακύμανση βραχυπρόθεσμων επιτοκίων	1,774	10,639		
6	Καθοδική αιφνίδια διακύμανση βραχυπρόθεσμων επιτοκίων	(1,461)	(10,758)		

Πίνακας 31 - Υπόδειγμα EU IRRBB1 – Επιτοκιακός Κίνδυνος Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου για 31.12.2023

Εποπτικά Σενάρια Κλυδωνισμών (σε χιλ. ευρώ)		Μεταβολή στην οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων		Μεταβολή στα καθαρά έσοδα από τόκους	
		Τρέχουσα Περίοδο (30/06/2023)	Τελευταία Περίοδο (31/12/2022)	Τρέχουσα Περίοδο (30/06/2023)	Τελευταία Περίοδο (31/12/2022)
1	Παράλληλη ανοδική αιφνίδια διακύμανση	82,613	48,526	(9,248)	(11,114)
2	Παράλληλη καθοδική αιφνίδια διακύμανση	(106,978)	(66,587)	(10,694)	(16,904)
3	Αιφνίδια διακύμανση με αύξηση κλίσης (μείωση βραχυπρόθεσμων επιτοκίων και αύξηση μακροπρόθεσμων επιτοκίων)	39,177	33,488		
4	Αιφνίδια διακύμανση με μείωση κλίσης (αύξηση βραχυπρόθεσμων επιτοκίων και μείωση μακροπρόθεσμων επιτοκίων)	(23,660)	(23,213)		
5	Ανοδική αιφνίδια διακύμανση βραχυπρόθεσμων επιτοκίων	10,639	629		
6	Καθοδική αιφνίδια διακύμανση βραχυπρόθεσμων επιτοκίων	(10,758)	(489)		

Πίνακας 32 - Υπόδειγμα EU IRRBB1 – Επιτοκιακός Κίνδυνος Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου για 30.06.2023

Η σημαντική μεταβολή που εμφανίζεται στην οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων μεταξύ της 30/06/2023 και της 31/12/2023 οφείλεται κυρίως στην ολοκλήρωση της διαδικασίας επαναπόκτησης του συνόλου των ομολόγων ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας

Pillar III Report 2023

(mezzanine note) της τιτλοποίησης “Metexelixis” καθώς και ενδιάμεσης και κατώτερης εξοφλητικής προτεραιότητας (junior note) της τιτλοποίησης “Omega”.

Το γεγονός αυτό, συνέβαλε σημαντικά στην εμφάνιση της συγκεκριμένης μεταβολής καθώς τα δάνεια των τιτλοποιήσεων “Metexelixis” και “Omega” κατανεμήθηκαν σε μεγαλύτερο χρονικό εύρος βάσει της ληκτότητας τους, αντίθετα με τα ομόλογα τους όπου η ληκτότητα τους περιοριζόταν σε υψηλής εναπομείνουσας διάρκειας χρονική ζώνη (Metexelixis “> 3 έτη και ≤ 5 έτη” και Omega “> 7 έτη και ≤ 10 έτη”).

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

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

9.2 Μεθοδολογία υπολογισμού κινδύνου ρευστότητας

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

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

- Η μεταβλητότητα των καταθέσεων με ιδιαίτερη έμφαση στους μεγάλους καταθέτες.
- Η μεταβλητότητα των καταθέσεων με ιδιαίτερη έμφαση στους καταθέτες από δημόσιους φορείς.
- Η σχέση των προθεσμιακών καταθέσεων προς το σύνολο των καταθέσεων.
- Η σχέση των καταθέσεων προς το σύνολο του ενεργητικού-παθητικού και δανείων.

Pillar III Report 2023

- Η διασπορά των πηγών χρηματοδότησης.
- Η εξέλιξη των βασικών δεικτών μέτρησης του κινδύνου ρευστότητας.
- Το ποσό του διαθέσιμου χαρτοφυλακίου επιλέξιμων ομολόγων και δανείων προς εκχώρηση στην ΕΚΤ.
- Το ποσό του διαθέσιμου χαρτοφυλακίου μη επιλέξιμων ομολόγων και δανείων προς εκχώρηση στην ΕΚΤ.

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

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

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

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

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

Pillar III Report 2023

Κίνδυνος Ρευστότητας (σε χιλ. ευρώ)		Όμιλος 12/31/2023				
Περιγραφή	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	409,423	0	0	0	0	409,423
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	53,430	0	0	0	0	53,430
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	27	0	0	38	65
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	144,867	282,829	168,973	994,889	676,334	2,267,892
Επενδυτικοί τίτλοι	80,074	51,972	39,966	151,861	310,532	634,404
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	2,531	2,531
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	34,056	34,056
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	34,429	0	34,429
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	59,441	59,441
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	146,746	0	146,746
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	11,482	0	0	0	0	11,482
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	22,184	3,706	22,965	15,387	56,244	120,486
Σύνολο ενεργητικού	721,461	338,533	231,904	1,343,312	1,139,175	3,774,384
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	8,637	0	0	0	0	8,637
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1,865,760	466,931	707,645	105,848	0	3,146,184
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	281	0	0	0	281
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99,938	99,938
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	2,040	3,060	5,100
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	18,653	0	18,653
Λοιπές υποχρεώσεις	15,500	17,732	8,201	5,939	1,780	49,151
Σύνολο υποχρεώσεων	1,889,897	484,944	715,846	132,481	104,779	3,327,946
Άνοιγμα Ρευστότητας	(1,168,436)	(146,411)	(483,942)	1,210,831	1,034,396	446,438

Πίνακας 33 - Κίνδυνος Ρευστότητας

9.3 Εποπτικοί δείκτες ρευστότητας

Οι εποπτικές αρχές έχουν καθορίσει δείκτες αξιολόγησης ρευστότητας, προκειμένου να ελέγχεται το καθαρό άνοιγμα ρευστότητας. Ειδικότερα σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013, όπως ισχύει, η ανωτέρω υποχρέωση ποσοτικοποιείται μέσω του Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας

Pillar III Report 2023

(Liquidity Coverage Ratio) ο οποίος ορίζεται ως το πηλίκο των ρευστών διαθεσίμων ως προς τις καθαρές εκροές του Ομίλου. Με αυτό τον τρόπο διασφαλίζεται ότι η Τράπεζα διατηρεί επαρκή αποθέματα ρευστότητας για να αντιμετωπίσει πιθανές ανισορροπίες μεταξύ εισροών και εκροών ρευστότητας υπό ιδιαίτερα ακραίες συνθήκες για χρονικό διάστημα έως 30 ημερών.

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

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

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Συνολική μη σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)				Συνολική σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)			
ΕΥ 1α	Λήξη τριμήνου στις (ΗΗ Μήνας ΕΕΕ)	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
ΕΥ 1b	Αριθμός σημείων δεδομένων που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των μέσων όρων	12	12	12	12	12	12	12	12
ΥΨΗΛΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΡΕΥΣΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ									
1	Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA)					869,843	844,425	772,300	496,466
ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ — ΕΚΡΟΕΣ									
2	Καταθέσεις λιανικής και καταθέσεις από πελάτες μικρές επιχειρήσεις, εκ των οποίων:	1,114,085	1,315,442	1,464,669	1,669,242	68,580	79,965	90,087	103,730
3	Σταθερές καταθέσεις	924,322	1,104,024	1,215,818	1,369,499	46,216	55,201	60,791	68,475
4	Λιγότερο σταθερές καταθέσεις	189,763	211,419	248,851	299,743	22,364	24,764	29,297	35,255
5	Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής	1,004,556	854,918	743,130	801,414	388,692	328,222	285,963	309,094
6	Λειτουργικές καταθέσεις (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι) και καταθέσεις σε δίκτυα συνεταιριστικών τραπεζών	7,213	5,416	6,026	5,738	1,803	1,354	1,507	1,434
7	Μη λειτουργικές καταθέσεις (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι)	997,343	849,502	737,104	795,677	386,888	326,868	284,456	307,660
8	Μη εξασφαλισμένο χρέος								
9	Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής								
10	Πρόσθετες απαιτήσεις								
11	Εκροές που σχετίζονται με ανοίγματα παραγώγων και άλλες απαιτήσεις εξασφάλισης								

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Συνολική μη σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)				Συνολική σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)			
12	Εκροές που σχετίζονται με απώλεια χρηματοδότησης σε χρεωστικά προϊόντα								
13	Πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις				41,678				2,084
14	Άλλες συμβατικές χρηματοδοτικές υποχρεώσεις	5,613	5,613	5,613	5,613				
15	Άλλες ενδεχόμενες χρηματοδοτικές υποχρεώσεις								
16	ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΟΩΝ					457,272	408,187	376,050	414,908
ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ — ΕΙΣΡΟΕΣ									
17	Εξασφαλισμένη δανειοδότηση (π.χ. αγορές με συμφωνία επαναπώλησης)								
18	Εισροές από πλήρως εξυπηρετούμενα ανοίγματα	86,669	96,323	76,140	47,267	66,301	72,358	56,722	26,590
19	Λοιπές ταμειακές εισροές	179,368	192,706	158,382	154,483	35,874	38,541	31,676	30,897
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)					102,174.50	110,899.53	88,398.42	57,486.32
20	ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΙΣΡΟΩΝ	266,037.67	289,028.77	234,522.13	201,749.89	102,174.50	110,899.53	88,398.42	57,486.32
EU-20α	Πλήρως εξαιρούμενες εισροές								

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Συνολική μη σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)				Συνολική σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)			
EU-20β	Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 90 %								
EU-20γ	Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 75 %	266,037.67	289,028.77	234,522.13	201,749.89	102,174.50	110,899.53	88,398.42	57,486.32
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ									
EU-21	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ					869,843	844,425	772,300	496,466
22	ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΟΩΝ					355,097	297,288	287,652	357,422
23	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ					244.96%	284.04%	268.48%	138.90%

Πίνακας 34 - Υπόδειγμα EU LIQ1 – Ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR)

(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	446,439			99,391	545,830
2	Ίδια κεφάλαια	446,439			99,391	545,830
3	Άλλα κεφαλαιακά μέσα					
4	Καταθέσεις λιανικής		1,588,118	410,939		1,879,043
5	Σταθερές καταθέσεις		1,247,898	349,930		1,517,937
6	Λιγότερο σταθερές καταθέσεις		340,220	61,009		361,106
7	Χρηματοδότηση χονδρικής:		1,125,100	30,363		559,879
8	Λειτουργικές καταθέσεις		7,213			3,607
9	Άλλη χρηματοδότηση χονδρικής		1,117,886	30,363		556,272
10	Αλληλεξαρτώμενα στοιχεία παθητικού					

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε
		Μη σταθμισμένη αξία κατά εναπομένους ληκτότητα				Σταθμισμένη αξία
		Χωρίς ληκτότητα	< 6 μήνες	6 μήνες έως < 1 έτος	≥ 1 έτος	
11	Άλλες υποχρεώσεις:				74,167	74,167
12	Υποχρεώσεις σε παράγωγα στον δείκτη NSFR					
13	Όλες οι άλλες υποχρεώσεις και τα κεφαλαιακά μέσα που δεν περιλαμβάνονται στις παραπάνω κατηγορίες				74,167	74,167
14	Συνολική διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση(ASF)					3,058,918
Στοιχεία απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (RSF)						
15	Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA)					7,988
EU-15α	Στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για εναπομένους ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης					
16	Καταθέσεις που τηρούνται σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για λειτουργικούς σκοπούς		24,744			12,372
17	Εξυπηρετούμενα δάνεια και τίτλοι:		845,150	102,783	688,450	1,030,520
18	Συναλλαγές χρηματοδότησης εξυπηρετούμενων τίτλων με χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξασφαλισμένων με επιπέδου 1 HQLA που υπόκεινται σε 0 % περικοπή επί της αξίας					
19	Συναλλαγές χρηματοδότησης εξυπηρετούμενων τίτλων με χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξασφαλισμένων με άλλα στοιχεία ενεργητικού και δάνεια και προκαταβολές σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		53,430			5,343
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:		791,720	102,783	474,866	850,888
21	Με συντελεστή στάθμισης κινδύνου μικρότερο ή ίσο του 35 % σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση της Βασιλείας II για τον πιστωτικό κίνδυνο					

Pillar III Report 2023

(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	
22	Εξυπηρετούμενα ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια, εκ των οποίων:				37,653	24,475
23	Με συντελεστή στάθμισης κινδύνου μικρότερο ή ίσο του 35 % σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση της Βασιλείας II για τον πιστωτικό κίνδυνο				37,653	24,475
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				175,930	149,814
25	Αλληλεξαρτώμενα στοιχεία ενεργητικού					
26	Άλλα στοιχεία ενεργητικού:		29,717	36,646	1,206,589	1,224,967
27	Εμπορεύματα που αποτελούν αντικείμενο υλικής εμπορικής συναλλαγής					
28	Στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται ως αρχικό περιθώριο για συμβάσεις παραγώγων και εισφορές σε κεφάλαια εκκαθάρισης κεντρικών αντισυμβαλλομένων		65			55
29	Στοιχεία ενεργητικού από παράγωγα στον δείκτη NSFR					
30	Στοιχεία παθητικού από παράγωγα στον NSFR πριν από την αφαίρεση του παρεχόμενου περιθωρίου διαφορών αποτίμησης					
31	Όλα τα άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν περιλαμβάνονται στις ανωτέρω κατηγορίες		29,653	36,646	1,206,589	1,224,912
32	Στοιχεία εκτός ισολογισμού					
33	Συνολική απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF)					2,275,846
34	Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (%)					134.41%

Πίνακας 35 - Υπόδειγμα EU LIQ2: Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης

10 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

10.1 Ορισμός λειτουργικού κινδύνου

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

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

10.2 Διαχείριση λειτουργικού κινδύνου

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

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

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

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

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

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

Συλλογή Συμβάντων Λειτουργικού Κινδύνου

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

Δείκτες Παρακολούθησης Λειτουργικού Κινδύνου

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

Αντιμετώπιση Λειτουργικού Κινδύνου

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

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

Pillar III Report 2023

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

Risk Control Officers

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

Αναφορές

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

10.3 Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Λειτουργικού Κινδύνου

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

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται το σταθμισμένο ενεργητικό και η ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση του Ομίλου σε σχέση με το λειτουργικό κίνδυνο για το 2023.

Τραπεζικές δραστηριότητες (σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε
		Σχετικός δείκτης			Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων	Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο
		Έτος-3	Έτος-2	Τελευταίο έτος		
1	Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται στην προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA)	45,072	46,563	90,356	9,100	113,745

Pillar III Report 2023

Τραπεζικές δραστηριότητες (σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε
		Σχετικός δείκτης			Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων	Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο
		Έτος-3	Έτος-2	Τελευταίο έτος		
2	Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται στην τυποποιημένη προσέγγιση (TSA) / εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA)					
3	<u>Υπόκειται στην TSA:</u>					
4	<u>Υπόκειται στην ASA:</u>					
5	Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (AMA)					

Πίνακας 36 - Υπόδειγμα EU OR1 – Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λειτουργικού κινδύνου και ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων

Pillar III Report 2023

11 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ

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

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

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

(σε χιλ. ευρώ)		α
		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)
EU-1	Συνολικά ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα), εκ των οποίων:	3,774,753
EU-2	Ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών	145,919
EU-3	Ανοίγματα τραπεζικού χαρτοφυλακίου, εκ των οποίων:	3,628,835
EU-4	Καλυμμένα ομόλογα	
EU-5	Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται ως κρατικά	867,253
EU-6	Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, ΠΤΑ, διεθνών οργανισμών και ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κράτη	
EU-7	Ιδρύματα	144,547
EU-8	Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων	200,104
EU-9	Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής	167,080
EU-10	Επιχειρήσεις	1,078,088
EU-11	Ανοίγματα σε αθέτηση	859,414
EU-12	Άλλα ανοίγματα (π.χ. μετοχικό κεφάλαιο, τιτλοποιήσεις και άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις)	312,350

Πίνακας 37 - Υπόδειγμα EU LR3 - LRSpl: Κατανομή των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα)

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		α
		Εφαρμοστέο ποσό
1	Συνολικά στοιχεία ενεργητικού, κατά τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις	3,774,818
2	Προσαρμογή για οντότητες που ενοποιούνται για λογιστικούς σκοπούς, αλλά είναι εκτός του πεδίου της εποπτικής ενοποίησης	(434)
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	2,967
9	Προσαρμογή για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ)	-
10	Προσαρμογή για στοιχεία εκτός ισολογισμού (δηλ. μετατροπή των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού σε ισοδύναμα ποσά πιστώσεων)	182,020
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	(108,904)
13	Μέτρο συνολικού ανοίγματος	3,850,468

Πίνακας 38 - Υπόδειγμα EU LR1 - LRSum: Συνοπτική παρουσίαση της συμφωνίας μεταξύ λογιστικών στοιχείων ενεργητικού και ανοιγμάτων του δείκτη μόχλευσης

12 ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΟΙ ΚΑΙ ΚΛΙΜΑΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

12.1 Ορισμός

Ο Όμιλος αναγνωρίζοντας τον ενδεχόμενο αντίκτυπο των κινδύνων που απορρέουν από περιβαλλοντικούς και κλιματικούς παράγοντες, και ιδιαίτερα την κλιματική αλλαγή, και σε ευθυγράμμιση με τις αντίστοιχες εξωτερικές κατευθυντήριες γραμμές, έχει δώσει ιδιαίτερη έμφαση στην ενσωμάτωσή τους 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.

Οι περιβαλλοντικοί και κλιματικοί κίνδυνοι αφορούν σε οποιασδήποτε αρνητική οικονομική επίπτωση για τον Όμιλο η οποία απορρέει από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις των περιβαλλοντικών και κλιματικών παραγόντων στους αντισυμβαλλομένους ή στα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία του. Επιπλέον, οι περιβαλλοντικοί και κλιματικοί κίνδυνοι 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 του.

Οι περιβαλλοντικοί και κλιματικοί κίνδυνοι μπορεί να έχουν αντίκτυπο στη χρηματοοικονομική απόδοση ή τη φερεγγυότητα μιας οικονομικής οντότητας και εκδηλώνονται στους χρηματοοικονομικούς ή μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους, όπως για παράδειγμα τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς, τον λειτουργικό κίνδυνο, τον επιχειρησιακό και στρατηγικό κίνδυνο, τον κίνδυνο φήμης και τον κίνδυνο ρευστότητας.

Αναλυτικότερα:

- **Περιβαλλοντικοί και κλιματικοί κίνδυνοι:** Περιβαλλοντικοί και κλιματικοί κίνδυνοι είναι οι κίνδυνοι που δημιουργούνται από την έκθεση του Ομίλου σε αντισυμβαλλομένους ή επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία που ενδέχεται να επηρεαστούν αρνητικά από επιπτώσεις περιβαλλοντικών παραγόντων, όπως η κλιματική αλλαγή (π.χ. ακραία καιρικά φαινόμενα, μείωσης της αξίας του ενεργητικού ενός αντισυμβαλλομένου που δραστηριοποιείται σε τομείς έντασης άνθρακα που υπόκεινται σε φορολογία για το CO₂) και άλλες μορφές περιβαλλοντικής υποβάθμισης (π.χ. ρύπανση των υδάτων, έλλειψη γλυκού νερού, μόλυνση της γης, απώλεια βιοποικιλότητας και αποψίλωση των δασών). Οι περιβαλλοντικοί και κλιματικοί κίνδυνοι διακρίνονται περαιτέρω στις κάτωθι κατηγορίες:
 - **Φυσικοί κίνδυνοι:** Φυσικοί κίνδυνοι είναι οι κίνδυνοι οποιασδήποτε αρνητικής οικονομικής επίπτωσης στον Όμιλο που απορρέει από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις των φυσικών επιδράσεων περιβαλλοντικών παραγόντων στους αντισυμβαλλομένους ή στα επενδυμένα περιουσιακά του στοιχεία. Συνήθως ορίζονται ως οι κίνδυνοι που προκύπτουν από τις φυσικές επιπτώσεις της κλιματικής

Pillar III Report 2023

αλλαγής και της περιβαλλοντικής υποβάθμισης και μπορούν να κατηγοριοποιηθούν ως εξής:

- **Οξείες:** που προκύπτουν από συγκεκριμένα/ακραία γεγονότα, ειδικά συμβάντα που σχετίζονται με τις καιρικές συνθήκες, όπως ξηρασία, καταιγίδες, πλημμύρες, πυρκαγιές ή καύσωνες ή άλλους περιβαλλοντικούς κινδύνους που μπορεί να βλάψουν τις εγκαταστάσεις παραγωγής και να διαταράξουν τις παραγωγικές αλυσίδες και
- **Χρόνιοι:** που προκύπτουν από μακροπρόθεσμες τάσεις (προοδευτικές αλλαγές στα κλιματικά και καιρικά πρότυπα ή σταδιακή απώλεια υπηρεσιών οικοσυστήματος), όπως αλλαγές θερμοκρασίας, άνοδος της στάθμης της θάλασσας, μειωμένη διαθεσιμότητα νερού, απώλεια βιοποικιλότητας και αλλαγές στην παραγωγικότητα της γης και του εδάφους.
- **Κίνδυνοι μετάβασης:** Κίνδυνοι μετάβασης είναι οι κίνδυνοι οποιασδήποτε αρνητικής οικονομικής επίπτωσης στον Όμιλο που απορρέει από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις της μετάβασης σε μια περιβαλλοντικά βιώσιμη οικονομία στους αντισυμβαλλομένους ή στα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία του, συμπεριλαμβανομένων:
 - των αλλαγών πολιτικής που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον, για παράδειγμα, ως αποτέλεσμα απαιτήσεων ενεργειακής απόδοσης, μηχανισμών τιμολόγησης του άνθρακα που αυξάνουν την τιμή των ορυκτών καυσίμων ή πολιτικών για την ενθάρρυνση της βιώσιμης χρήσης των περιβαλλοντικών πόρων
 - τις τεχνολογικές αλλαγές, για παράδειγμα, εάν μια τεχνολογία με λιγότερο επιβλαβείς επιπτώσεις στο κλίμα ή στο περιβάλλον αντικαταστήσει μια τεχνολογία που είναι πιο επιζήμια, με αποτέλεσμα να την καθιστά απαρχαιωμένη ή μη ανταγωνιστική
 - και τις αλλαγές συμπεριφοράς, για παράδειγμα, εάν οι επιλογές των καταναλωτών και των επενδυτών στραφούν προς βιώσιμα προϊόντα και υπηρεσίες ή εάν γίνεται πιο δύσκολο να προσελκύσει και να διατηρήσει ο Όμιλος πελάτες, υπαλλήλους, επιχειρηματικούς εταίρους και επενδυτές όταν ένας αντισυμβαλλόμενος έχει τη φήμη ότι βλάπτει το κλίμα και το περιβάλλον.

Ο παρακάτω πίνακας παρέχει μια ενδεικτική απεικόνιση του τρόπου με τον οποίο οι υπάρχοντες τύποι κινδύνου θα μπορούσαν να επηρεαστούν από τους περιβαλλοντικούς και κλιματικούς κινδύνους:

Pillar III Report 2023

Κατηγορία Κινδύνου (Risk Type)	Ενδεικτική επίδραση των περιβαλλοντικών / κλιματικών παραγόντων (μη εξαντλητική)
Πιστωτικός Κίνδυνος	Επηρεαζόμενη πιθανότητας αθέτησης (PD) / απώλεια δεδομένης αθέτησης (LGD) (π.χ. αντίκτυπος στην ικανότητα εκπλήρωσης υποχρεώσεων, αντίκτυπος στις αξίες εξασφαλίσεων).
Κίνδυνος Αγοράς	Αστάθεια και επιπτώσεις στις αποτιμήσεις περιουσιακών στοιχείων (π.χ. εταιρικά ομόλογα, κρατικά ομόλογα) π.χ. από παράγοντες κινδύνου μετάβασης που οδηγούν σε ανατιμολόγηση τίτλων και παραγώγων.
Κίνδυνος Ρευστότητας και Χρηματοδότησης	Αστάθεια και επιπτώσεις στις αποτιμήσεις περιουσιακών στοιχείων (π.χ. εταιρικά ομόλογα, κρατικά ομόλογα) π.χ. από παράγοντες κινδύνου μετάβασης που οδηγούν σε ανατιμολόγηση τίτλων και παραγώγων. Επιπτώσεις στις πηγές χρηματοδότησης του Ομίλου.
Λειτουργικός Κίνδυνος	Οι λειτουργίες του Ομίλου ενδέχεται να διαταραχθούν λόγω υλικών ζημιών στην περιουσία, στα υποκαταστήματα και στα κέντρα δεδομένων της, ως αποτέλεσμα ακραίων καιρικών φαινομένων.
Επιχειρησιακός και Στρατηγικός Κίνδυνος	Αποτυχία να ληφθούν υπόψη οι αυξανόμενοι περιβαλλοντικοί και κλιματικοί κίνδυνοι, που οδηγεί σε εσφαλμένη ευθυγράμμιση του επιχειρηματικού μοντέλου με τις πρακτικές της αγοράς (π.χ. αδυναμία χρηματοδότησης της περιβαλλοντικής μετάβασης).
Κίνδυνος Φήμης	Επιπτώσεις στην επωνυμία και μείωση της εταιρικής αποτίμησης λόγω σκανδάλων/αυξημένου ελέγχου από πελάτες που σχετίζονται με θέματα περιβαλλοντικά (π.χ. ρύπανση, επενδύσεις σε αμφιλεγόμενους τομείς). Η αλλαγή του αισθήματος των καταναλωτών σχετικά με τα κλιματικά ζητήματα μπορεί να οδηγήσει σε κίνδυνο φήμης για τον Όμιλο ως αποτέλεσμα σκανδάλων που προκαλούνται από τη χρηματοδότηση περιβαλλοντικά αμφιλεγόμενων δραστηριοτήτων.

Πίνακας 39 - Ενδεικτική επίδραση των ESG παραγόντων με υπάρχοντες κινδύνους του Ομίλου

12.2 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.

Pillar III Report 2023

Συγκεκριμένα, η σύσταση και το υποβληθέν σχέδιο δράσης αφορούν στις τέσσερις πρώτες εκ των δεκατριών προσδοκιών του SSM, βάσει των οποίων και τηρώντας την αρχή της αναλογικότητας, ο Όμιλος αναμένεται να ενσωματώσει σταδιακά κατά το επόμενο χρονικό διάστημα 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.

12.3 Δείκτης πράσινων στοιχείων ενεργητικού - Green Asset Ratio

Για πρώτη φορά, η Attica Bank γνωστοποίησε για το οικονομικό έτος 2023 τους Βασικούς Δείκτες Επιδόσεων (ΒΔΕ) σύμφωνα με τον κανονισμό Ταξινόμιας της ΕΕ αναφορικά με τα ποσοστά πράσινων στοιχείων ενεργητικού. Ο υπολογισμός των δεικτών βασίζεται στις αναφορές των εταιρειών που βρίσκονται στο χαρτοφυλάκιο του Ομίλου και ανήκουν στην περίμετρο της Οδηγίας NFRD (Non-Financial Reporting Directive) σχετικά με το ποσοστό επιλεξιμότητας και ευθυγράμμισης του κύκλου εργασιών (Turnover) τους. Επίσης, στην περίμετρο επιλεξιμότητας συμμετέχουν στεγαστικά δάνεια, δάνεια με σκοπό την ανακαίνιση κτιρίων καθώς και με σκοπό την αγορά αυτοκινήτων.

Στο κλείσιμο του έτους 2023, το συνολικό ποσοστό πράσινων στοιχείων ενεργητικού της Attica Bank με βάση τον κύκλο εργασιών ανήλθε σε 0,66% του συνόλου των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού. Το ποσοστό αυτό καλύπτει τις δραστηριότητες που ανήκουν στους δύο σχετικούς με το κλίμα περιβαλλοντικούς στόχους της ΕΕ (μετριασμός κλιματικής αλλαγής, προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή) και αφορούν τη χορήγηση δανείων σε επιχειρήσεις που υπόκεινται στην Οδηγία NFRD.

(σε χιλ. ευρώ)	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή	Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων στοιχείων ενεργητικού	ΒΔΕ	% κάλυψη (επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού)
Δείκτης πράσινων στοιχείων ενεργητικού (GAR) αποθέματος	19,389		19,389	0,66%	77,63%

Πίνακας 40 - Σύνοψη βασικών δεικτών επιδόσεων για τα ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμια ανοίγματα

Pillar III Report 2023

Το συνολικό καθαρό ποσό των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού GAR ανήλθε σε €2,9 δισεκατομμύρια κατά το τέλος του έτους 2023, ενώ οι δραστηριότητες που αξιολογούνται ως επιλέξιμες βάσει της Ταξινόμιας της ΕΕ ανήλθαν σε €610,09 εκατ.

Η Attica Bank έχει περιορισμένες χρηματοδοτήσεις σε πελάτες που ασκούν οικονομικές δραστηριότητες σχετικές με τη χρήση πυρηνικών εγκαταστάσεων ή ορυκτών καυσίμων.

Το επόμενο χρονικό διάστημα, ο Όμιλος θα συνεχίσει να συλλέγει τα απαραίτητα στοιχεία από τους πελάτες του, καθώς και να ενσωματώνει επιπλέον πληροφορίες και κατάλληλα δεδομένα στα συστήματά του, με στόχο την προώθηση της περαιτέρω ευθυγράμμισης με την Ταξινόμια της ΕΕ και την περαιτέρω συμμόρφωσή του με τις νόμιμες υποχρεώσεις αναφοράς βιώσιμων οικονομικών στοιχείων.

13 ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΒΕΒΑΡΗΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΒΕΒΑΡΗΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

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

Ως βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν:

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

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

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

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

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		Λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού		Εύλογη αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού		Λογιστική αξία μη βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού		Εύλογη αξία μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού	
			εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα ΕΗQLA και ΗQLA		εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα ΕΗQLA και ΗQLA		εκ των οποίων ΕΗQLA και ΗQLA		εκ των οποίων ΕΗQLA και ΗQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Στοιχεία ενεργητικού του δημοσιοποιούντος ιδρύματος					3,774,384	884,113		
030	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου					7,458	5,634	7,458	5,634
040	Χρεωστικοί τίτλοι					626,947	469,055	613,399	462,731
050	εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα								
060	εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις								
070	εκ των οποίων: εκδοθέντες από γενικές κυβερνήσεις					458,706	458,706	453,157	453,157
080	εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες					115,425		114,039	
090	εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες					52,816	10,349	46,203	9,574
120	Άλλα στοιχεία ενεργητικού					3,139,979	409,423		

Πίνακας 41 - Υπόδειγμα EU AE1 — Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού

14 ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΜΟΙΒΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ – ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

14.1 Βασικές αρχές

Αναγνωρίζοντας την αφοσίωση και την προσφορά του ανθρώπινου δυναμικού, ο Όμιλος εφαρμόζει σύγχρονα συστήματα ανταμοιβής. Συγκεκριμένα, έχει θεσπιστεί η πολιτική αποδοχών, η οποία εναρμονίζεται με τη συνολική πολιτική λειτουργίας του Ομίλου και εντάσσεται στο πλαίσιο της εταιρικής διακυβέρνησης. Η πολιτική αυτή αναθεωρείται σε ετήσια βάση με στόχο τόσο την προσέλκυση και τη διακράτηση του ανθρώπινου δυναμικού, όσο και τη συμμόρφωση με τυχόν νομοθετικούς και εποπτικούς περιορισμούς και έχει ως στόχους:

- Την προώθηση της επιχειρηματικής στρατηγικής, των στόχων και των μακροπρόθεσμων συμφερόντων του Ομίλου και των μετόχων, σύμφωνα με τις ισχύουσες συνθήκες αγοράς στον κλάδο και τις αντίστοιχες πρακτικές των υπόλοιπων Τραπεζών για τη διακράτηση και προσέλκυση του ανθρώπινου δυναμικού.
- Την προώθηση της εταιρικής κουλτούρας και των εταιρικών αξιών.
- Την προώθηση της ορθής και αποτελεσματικής διαχείρισης και την κάλυψη των ειλημμένων ή μελλοντικών κινδύνων με ταυτόχρονη αποθάρρυνση ανάληψης κινδύνων από τον Όμιλο,
- Τη συμβολή στην αποτροπή ή ελαχιστοποίηση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων ή επιρροών, που αποβαίνουν σε βάρος της διαχείρισης κινδύνων.
- Την ανταπόκριση στις γενικές αρχές και απαιτήσεις διαφάνειας όπου αυτό απαιτείται καθώς και στο ισχύον εκάστοτε θεσμικό πλαίσιο.

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, η οποία περιλαμβάνει ευρύ φάσμα ιατρικών και οδοντιατρικών πράξεων καθώς και εξετάσεων,
- Επαναφορτιζόμενη ηλεκτρονική διατακτική σίτισης,
- Δυνατότητα χορήγησης δανείων στο προσωπικό, με ανώτατο όριο ποσού χορήγησης μέχρι πέντε (5) μικτούς μηνιαίους μισθούς για την κάλυψη έκτακτων αναγκών,
- 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

Pillar III Report 2023

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 με απόφαση του Δ.Σ. του Ομίλου, όπως επίσης και ο ακριβής αριθμός των μελών της.

Στις αρμοδιότητες της Επιτροπής, μεταξύ άλλων, συγκαταλέγονται::

I. 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:
 - της Πολιτικής Ανάδειξης Υποψηφίων μελών Δ.Σ. του Ομίλου .
 - 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

Pillar III Report 2023

νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις βέλτιστες πρακτικές (όπως υποδεικνύονται από κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών)

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

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

3. Η υποβολή προτάσεων στο Δ.Σ. για την πολιτική πολυμορφίας. Ειδικά σε ό,τι αφορά την εκπροσώπηση του ανεπαρκώς εκπροσωπούμενου φύλου στο Δ.Σ. η Επιτροπή επεξεργάζεται τρόπους με τους οποίους δύναται να αυξηθεί ο αριθμός των προσώπων του ανεπαρκώς εκπροσωπούμενου φύλου στο Δ.Σ., τους οποίους υποβάλλει προς έγκριση στο Δ.Σ.
4. Η εισήγηση προς το Δ.Σ. προγραμμάτων που αφορούν τη κατάρτιση και εποπτεία υλοποίησης εισαγωγικής ενημέρωσης των νέων μελών του Δ.Σ. καθώς και προγραμμάτων περιοδικής επιμόρφωσης των υφιστάμενων μελών του Δ.Σ. στο πλαίσιο εκπλήρωσης των καθηκόντων τους και σύμφωνα με τις ανάγκες λειτουργίας του Δ.Σ., ιδίως σε θέματα ανάληψης και διαχείρισης κινδύνων, χρηματοοικονομικής διαχείρισης, λογιστικής, εποπτικού πλαισίου, IT και εταιρικής διακυβέρνησης.
5. Η κατάρτιση μακροπρόθεσμου σχεδίου διαδοχής μελών Δ.Σ. και ανώτερων στελεχών Διοίκησης με εκτελεστικές αρμοδιότητες
6. Η Επιτροπή επιδιώκει η αξιολόγηση καταλληλότητας των μελών του Δ.Σ. και των ανώτερων στελεχών Διοίκησης να διενεργείται πριν από τον διορισμό. Αξιολογεί σε ετήσια βάση (με συνδρομή εξωτερικών συμβούλων εφόσον το κρίνει αναγκαίο) τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και την απόδοση του Δ.Σ. και των Επιτροπών του και εφόσον το κρίνει σκόπιμο υποβάλει συστάσεις στο Δ.Σ. που μπορεί να περιλαμβάνουν (όχι περιοριστικά) την πρόσθεση εκπαίδευση, τη μεταβολή διαδικασιών, μέτρα για τον περιορισμό των συγκρούσεων συμφερόντων, τον διορισμό πρόσθετων μελών με ειδικά προσόντα, την απονομή αρμοδιοτήτων ή/και την αντικατάσταση μελών του Δ.Σ.
7. Παρακολουθεί σε ετήσια βάση την ορθή εφαρμογή των προβλέψεων της Συμφωνίας Πλαισίου μεταξύ ΤΧΣ και Ομίλου (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

Pillar III Report 2023

των επιτροπών του πρέπει να συμπεριλαμβάνεται στην Ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

II. Αρμοδιότητες σχετικές με την Πολιτική Αποδοχών

1. Εισηγείται στο Δ.Σ. και αναθεωρεί σε ετήσια βάση την Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου 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 του Ομίλου, την εταιρική κουλτούρα και τις εταιρικές αξίες, καθώς και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του Ομίλου 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. ή 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 του Ομίλου,.
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

Pillar III Report 2023

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 του Ομίλου είτε εκτός αυτού, 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 BRC 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.

III. 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 του Ομίλου.
2. Διασφαλίζει και αξιολογεί σε περιοδική βάση την αποτελεσματικότητα του πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης του Ομίλου με την μέθοδο της αυτοαξιολόγησης και προτείνει στο ΔΣ τα κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπιση των ανεπαρειών που διαπιστώνονται.
3. Ενημερώνει σε ετήσια βάση το Δ.Σ. για τις τρέχουσες τάσεις και εξελίξεις στον τομέα της εταιρικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των βέλτιστων πρακτικών και των σχετικών κανονισμών.
4. Αξιολογεί ανά τριετία (3ετία) το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης (οργανωτική δομή, κανονισμούς και πολιτικές) από εξωτερικούς ανεξάρτητους φορείς ως προς τη συμμόρφωσή του με την ισχύουσα νομοθεσία, τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης με σκοπό την ενίσχυση του πλαισίου ανάληψης και διαχείρισης κινδύνων και τη διασφάλιση της αποτελεσματικής εποπτείας της εκτελεστικής διοίκησης

Pillar III Report 2023

5. Γνωματεύει σε ετήσια βάση επί του οργανογράμματος του Ομίλου, 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 Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου που ορίζεται από την Επιτροπή Ελέγχου και του επικεφαλής της Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων που ορίζεται από την BRC.
7. Αξιολογεί ανά περίπτωση και σε συνεργασία με τις αρμόδιες Διευθύνσεις ή Μονάδες του Ομίλου (Κανονιστική Συμμόρφωση, Δ/νση 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 του Ομίλου και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

IV. 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 όλο τον Όμιλο
 - ενδυνάμωσης και δέσμευσης του προσωπικού του Ομίλου και
 - υλοποίησης στόχων ESG, όπως ισότητα των φύλων, ίσες ευκαιρίες, προγραμμάτων φροντίδας της υγείας των εργαζομένων (Σωματική, Ψυχική, Οικονομική και Κοινωνική).

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

3. Ενημερώνεται για τις βασικές πολιτικές διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού που σχετίζονται με όλα τα στάδια επαγγελματικού βίου του ανθρώπινου δυναμικού, ιδίως σε σχέση με την προσέλκυση, πρόσληψη και ένταξη, διακράτηση ταλέντου, ανάπτυξης δεξιοτήτων και διαχείρισης χαμηλών επιδόσεων, προκειμένου να διασφαλίζεται η συνάφειά τους με τις βέλτιστες πρακτικές.
4. Εξετάζει την εφαρμογή και τα αποτελέσματα του ετήσιου πλάνου αξιολόγησης της απόδοσης εργαζομένων, αξιολογεί τα εφαρμοζόμενα κριτήρια ως προς την καταλληλότητά τους.

Pillar III Report 2023

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 του Ομίλου.

Για το έτος 2023, 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 2023, η Επιτροπή συνεδρίασε 12 φορές.

14.3 Έγκριση αποδοχών και εξαιρέσεων

Η έγκριση των αποδοχών και των εξαιρέσεων των αποδοχών στα διάφορα κλιμάκια του προσωπικού αναλύεται ως ακολούθως σε εισηγητικό και εγκριτικό επίπεδο:

Θέματα Αποδοχών		
Κατηγορία Εργαζομένων	Εισήγηση	Έγκριση
Μέλη του Δ.Σ.	Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών /Δ.Σ.	Ετήσια Γενική Συνέλευση Μετόχων
CHIEF OFFICERS	Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών	Διοικητικό Συμβούλιο
CHIEF RISK OFFICER Διευθυντές Γενικής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών με συμμετοχή στη διαβούλευση και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων	Διοικητικό Συμβούλιο
Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης	Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών με συμμετοχή στη διαβούλευση και της Επιτροπής Ελέγχου	Διοικητικό Συμβούλιο
Διευθυντές Διοίκησης	Chief Officer → Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού	Διευθύνων Σύμβουλος
Λοιποί Απασχολούμενοι	Διευθυντής Μονάδας → Chief Officer → Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού	Διευθύνων Σύμβουλος

Πίνακας 42. Πίνακας Διακυβέρνησης Πλαισίου Αποδοχών

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

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

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

Pillar III Report 2023

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

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

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

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

Ακολουθούν ενημερωτικοί πίνακες αναφορικά με τις αποδοχές του προσωπικού για το οικονομικό έτος 2013:

Pillar III Report 2023

			α	β	γ	δ
			Διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα	Διοικητικό όργανο με διοικητική αρμοδιότητα	Άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη	Άλλα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού
1	Σταθερές αποδοχές	Αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού	12	2	69	7
2		Συνολικές σταθερές αποδοχές	784	490	5,833	154
3		Εκ των οποίων: βάσει μετρητών	784	490	5,833	154
4		(Δεν ισχύει στην ΕΕ)				
EU-4α		Εκ των οποίων: μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας				
5		Εκ των οποίων: μέσα συνδεδεμένα με μετοχές ή ισοδύναμα μη ρευστά μέσα				
EU-5x		Εκ των οποίων: άλλα μέσα				
6		(Δεν ισχύει στην ΕΕ)				
7	Μεταβλητές αποδοχές	Εκ των οποίων: άλλες μορφές				
8		(Δεν ισχύει στην ΕΕ)				
9		Αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού			51	
10		Συνολικές μεταβλητές αποδοχές			508	
11		Εκ των οποίων: βάσει μετρητών			508	
12		Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες				
EU-4α		Εκ των οποίων: μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας				
EU-4α		Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες				
EU-13β		Εκ των οποίων: μέσα συνδεδεμένα με μετοχές ή ισοδύναμα μη ρευστά μέσα				
EU-14β		Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες				
EU-14x		Εκ των οποίων: άλλα μέσα				
EU-14y		Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες				
15		Εκ των οποίων: άλλες μορφές				
16		Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες				
17	Συνολικές αποδοχές (2 + 10)		784	490	6,341	154

Πίνακας 43 - Υπόδειγμα EU REM1 – Αποδοχές που αποδίδονται για το οικονομικό έτος

Pillar III Report 2023

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι
		Αποδοχές διοικητικού οργάνου			Επιχειρησιακοί τομείς						-
		Διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα	Διοικητικό όργανο με διοικητική αρμοδιότητα	Σύνολο διοικητικού οργάνου	Επενδυτική τραπεζική	Λιανική τραπεζική	Διαχείριση περιουσιακών στοιχείων	Εταιρικά τμήματα	Ανεξάρτητα τμήματα εσωτερικού ελέγχου	Όλα τα άλλα	Σύνολο
1	Συνολικός αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού										73
2	Εκ των οποίων: μέλη του διοικητικού οργάνου	12	2	14							
3	Εκ των οποίων: άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη				1	34	1	14	17	2	
4	Εκ των οποίων: άλλα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού									4	
5	Συνολικές αποδοχές συγκεκριμένων μελών του προσωπικού	784	490	1,274	101	2,471	76	2,234	1,411	146	
6	Εκ των οποίων: μεταβλητές αποδοχές					338	11	83	75		
7	Εκ των οποίων: σταθερές αποδοχές	784	490	1,274	101	2,133	65	2,151	1,336	146	

Πίνακας 44 - Υπόδειγμα EU REM5 – Πληροφορίες για τις αποδοχές του προσωπικού οι επαγγελματικές δραστηριότητες του οποίου επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων (συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού)

14.5 Επιπρόσθετες απαιτήσεις στις πρακτικές αμοιβών κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών

14.5.1 Πεδίο εφαρμογής

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

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 πίεση 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

Ο Όμιλος, αναγνωρίζει τον κίνδυνο διαμόρφωσης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων κατά την άσκηση των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων και την παροχή επενδυτικών και τραπεζικών υπηρεσιών. Στο πλαίσιο αυτό έχει θεσπίσει την Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων και την Πολιτική Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων για τα μέλη του Δ.Σ. και τα ανώτατα στελέχη του Ομίλου, όπου ορίζονται μία σειρά οργανωτικών μέτρων, διαδικασιών και συστημάτων με σκοπό την αποτροπή ή/και διαχείριση πραγματικών ή δυνητικών περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: ΑΝΑΛΥΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

(σε χιλ. ευρώ)		(α)
		Ποσά
Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1): μέσα και αποθεματικά		
1	Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	690,153
2	Κέρδη εις νέον	(1,155,721)
3	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα (και λοιπά αποθεματικά)	884,390
EU-3α	Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους	
4	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία CET1	
5	Δικαιώματα μειοψηφίας (ποσό που επιτρέπεται στο ενοποιημένο κεφάλαιο CET1)	
EU-5α	Ενδιάμεσα κέρδη που ελέγχονται από ανεξάρτητο τρίτο, μετά την αφαίρεση κάθε προβλέψιμης επιβάρυνσης και πρόβλεψης για μερίσματα	27,616
6	Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1) πριν από ρυθμιστικές προσαρμογές	446,439
Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1): ρυθμιστικές προσαρμογές		
7	Πρόσθετες προσαρμογές αξίας (αρνητικό ποσό)	(325)
8	Άυλα στοιχεία ενεργητικού (μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης) (αρνητικό ποσό)	(33,327)
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)	(68,638)
11	Αποθεματικά εύλογης αξίας που σχετίζονται με κέρδη ή ζημίες από αντισταθμίσεις ταμειακών ροών από χρηματοοικονομικά μέσα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους	
12	Αρνητικά ποσά που προκύπτουν από τον υπολογισμό των ποσών αναμενόμενης ζημίας	
13	Κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου η οποία προκύπτει από τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού (αρνητικό ποσό)	
14	Κέρδη ή ζημίες από υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους και προκύπτουν από αλλαγές στην πιστωτική διαβάθμιση	
15	Περιουσιακά στοιχεία του συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών (αρνητικό ποσό)	
16	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε ίδια μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (αρνητικό ποσό)	

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		(α)
		Ποσά
17	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)	
18	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)	
19	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)	
20	Άνευ αντικειμένου	
EU-20 α	Ποσό του ανοίγματος των ακόλουθων στοιχείων που είναι αποδεκτό για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1250 %, όταν το ίδρυμα επιλέγει την εναλλακτική δυνατότητα της αφαίρεσης	
EU-20 β	εκ των οποίων: ειδικές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα (αρνητικό ποσό)	
EU-20 γ	εκ των οποίων: θέσεις τιτλοποίησης (αρνητικό ποσό)	
EU-20 δ	εκ των οποίων: ατελείς συναλλαγές (αρνητικό ποσό)	
21	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 %, μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) (αρνητικό ποσό)	(49,702)
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-25 α	Ζημίες της τρέχουσας χρήσης (αρνητικό ποσό)	

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		(α)
		Ποσά
EU-25 β	Προβλέψιμες φορολογικές επιβαρύνσεις που σχετίζονται με τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, εκτός εάν το ίδρυμα προσαρμόσει κατάλληλα το ποσό των στοιχείων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 στο μέτρο που η επιβάρυνση αυτή μειώνει το ποσό μέχρι το οποίο τα στοιχεία αυτά ενδέχεται να χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη κινδύνων ή ζημιών (αρνητικό ποσό)	
26	Άνευ αντικειμένου	
27	Αποδεκτές αφαιρέσεις από πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 οι οποίες υπερβαίνουν το πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)	
27 α	Άλλες ρυθμιστικές προσαρμογές	42,329
28	Σύνολο ρυθμιστικών προσαρμογών στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	(109,663)
29	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	336,776
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1): μέσα		
30	Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	
31	εκ των οποίων: εκείνα που κατατάσσονται στην καθαρή θέση βάσει των ισχυόντων λογιστικών προτύπων	
32	εκ των οποίων: εκείνα που κατατάσσονται ως παθητικό βάσει των ισχυόντων λογιστικών προτύπων	
33	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία AT1	
EU-33 α	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494α παράγραφος 1 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία AT1	
EU-33 β	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494β παράγραφος 1 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία AT1	
34	Αποδεκτό κεφάλαιο της κατηγορίας 1 που περιλαμβάνεται στο ενοποιημένο πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας που δεν συμπεριλαμβάνονται στη γραμμή 5) το οποίο έχει εκδοθεί από θυγατρικές και κατέχεται από τρίτους	
35	εκ των οποίων: μέσα που έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση	
36	Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1) πριν από ρυθμιστικές προσαρμογές	
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)	

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		(α)
		Ποσά
38	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)	
39	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)	
40	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)	
41	Άνευ αντικειμένου	
42	Αποδεκτές αφαιρέσεις από στοιχεία της κατηγορίας 2 οι οποίες υπερβαίνουν τα στοιχεία της κατηγορίας 2 του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)	
42 α	Άλλες ρυθμιστικές προσαρμογές στο κεφάλαιο AT1	
43	Σύνολο ρυθμιστικών προσαρμογών στο πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	
44	Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	
45	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (T1 = CET1 + AT1)	336,776
Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2): μέσα		
46	Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	99,391
47	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 5 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία T2, όπως περιγράφεται στο άρθρο 486 παράγραφος 4 του ΚΚΑ	
EU-47 α	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494α παράγραφος 2 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία T2	
EU-47 β	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494β παράγραφος 2 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία T2	
48	Αποδεκτά μέσα ιδίων κεφαλαίων που περιλαμβάνονται στο ενοποιημένο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας και των μέσων πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 που δεν περιλαμβάνονται στις γραμμές 5 ή 34) τα οποία έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και κατέχονται από τρίτους	
49	εκ των οποίων: μέσα που έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση	
50	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου	

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		(α)
		Ποσά
51	Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2) πριν από ρυθμιστικές προσαρμογές	99,391
Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2): ρυθμιστικές προσαρμογές		
52	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε ίδια μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης (αρνητικό ποσό)	
53	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)	
54	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)	
54 α	Άνευ αντικειμένου	
55	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)	
56	Άνευ αντικειμένου	
EU-56 α	Αποδεκτές αφαιρέσεις από επιλέξιμες υποχρεώσεις οι οποίες υπερβαίνουν τα στοιχεία επιλέξιμων υποχρεώσεων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)	
EU-56 β	Άλλες ρυθμιστικές προσαρμογές στο κεφάλαιο T2	
57	Σύνολο ρυθμιστικών προσαρμογών στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2)	
58	Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2)	99,391
59	Σύνολο κεφαλαίου (TC = T1 + T2)	436,167
60	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο	2,627,648
Δείκτες και απαιτήσεις κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των αποθεμάτων ασφαλείας		
61	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	12.82%
62	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1	12.82%
63	Συνολικό κεφάλαιο	16.60%
64	Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις της κατηγορίας CET1 του ιδρύματος	8.40%
65	εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου	2.50%
66	εκ των οποίων: απαίτηση τήρησης αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας	0.00%
67	εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου	0.00%

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		(α)
		Ποσά
EU-67 α	εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας παγκόσμιου συστημικής σημαντικού ιδρύματος (G-SII) ή άλλου συστημικής σημαντικού ιδρύματος (O-SII)	0.00%
EU-67 β	εκ των οποίων: πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης	1.40%
68	Στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (ως ποσοστό του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) διαθέσιμα μετά την ικανοποίηση των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων	4.95%
Εθνικά ελάχιστα (εάν διαφέρουν από εκείνα της Βασιλείας III)		
69	Άνευ αντικειμένου	
70	Άνευ αντικειμένου	
71	Άνευ αντικειμένου	
Ποσά μικρότερα από τα όρια για την αφαίρεση (πριν από στάθμιση κινδύνου)		
72	Άμεσες και έμμεσες τοποθετήσεις σε ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μικρότερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων)	2,531
		34,415
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)	
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)	
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	

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		(α)
		Ποσά
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 45 - Υπόδειγμα EU CC1 – Σύνθεση των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΝΤΙΚΥΚΛΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟΥ ΑΠΟΘΕΜΑΤΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ

(σε χιλ. ευρώ)		α
1	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο	2,627,648
2	Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα	0.00%
3	Απαίτηση αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα	0.00%

Πίνακας 46 - Υπόδειγμα EU CCyB2 – Ποσό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ειδικά για το κάθε ίδρυμα

(σε χιλ. ευρώ)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ
		Γενικά πιστωτικά ανοίγματα		Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς		Ανοίγματα τιτλοποίησης – Αξία ανοίγματος εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Συνολική αξία ανοίγματος	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων				Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων	Συντελεστές στάθμισης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων (%)	Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (%)
		Αξία ανοίγματος βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης	Αξία ανοίγματος βάσει της προσέγγισης IRB	Άθροισμα θετικών και αρνητικών θέσεων ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει SA	Αξία ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών υποδειγμάτων			Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα - Πιστωτικός κίνδυνος	Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς	Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Θέσεις τιτλοποίησης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Σύνολο			
010	Κατανομή ανά χώρα:													
	Χώρα: GR	2,450,379		145,919			2,596,297	183,977	1,743		185,720	2,321,494	100.00%	0.00%
020	Σύνολο	2,450,379		145,919			2,596,297	183,977	1,743		185,720	2,321,494	100.00%	

Πίνακας 47 - Υπόδειγμα EU CCyB1 – Γεωγραφική κατανομή των πιστωτικών ανοιγμάτων που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ: ΑΝΑΛΥΣΗ ΔΕΙΚΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ

(σε χιλ. ευρώ)		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)	
		α	β
		31.12.2023	31.12.2022
Ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα και ΣΧΤ)			
1	Στοιχεία εντός ισολογισμού (εξαιρουμένων παραγώγων και ΣΧΤ, αλλά συμπεριλαμβανομένων εξασφαλίσεων)	3,774,753	3,147,771
2	Συνυπολογισμός των παρεχόμενων εξασφαλίσεων για παράγωγα, όταν αφαιρούνται από τα στοιχεία ενεργητικού του ισολογισμού σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο		
3	(Αφαίρεση των απαιτήσεων ως στοιχείων ενεργητικού για περιθώριο διαφοράς αποτίμησης τοις μετρητοίς που παρέχεται σε συναλλαγές επί παραγώγων)		
4	(Προσαρμογή για κινητές αξίες που λαμβάνονται βάσει συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων και αναγνωρίζονται ως στοιχεία του ενεργητικού)		
5	(Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σε στοιχεία εντός ισολογισμού)		
6	(Ποσά στοιχείων ενεργητικού που αφαιρούνται κατά τον προσδιορισμό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1)	(109,338)	(90,702)
7	Συνολικά ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα και ΣΧΤ)	3,665,416	3,057,068
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)		
EU-8α	Παρέκκλιση για παράγωγα: συνεισφορά του κόστους αντικατάστασης στο πλαίσιο της απλουστευμένης τυποποιημένης προσέγγισης		
9	Ποσά προσαύξησης για πιθανό μελλοντικό άνοιγμα που σχετίζεται με συναλλαγές παραγώγων SA-CCR		
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	3,032	14,966
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)		

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)	
		α	β
		31.12.2023	31.12.2022
13	Συνολικά ανοίγματα παραγώγων	3,032	14,966
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		
15	(Συμψηφισμένα ποσά απαιτήσεων και υποχρεώσεων τοις μετρητοίς από ακαθάριστα στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ)		
16	Άνοιγμα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου για στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ		
EU-16α	Παρέκκλιση για ΣΧΤ: Άνοιγμα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 5 και το άρθρο 222 του ΚΚΑ		
17	Ανοίγματα συναλλαγών αντιπροσώπου		
EU-17α	(Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης ΣΧΤ που εκκαθαρίζονται για πελάτη)		
18	Συνολικά ανοίγματα σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων		
Άλλα ανοίγματα εκτός ισολογισμού			
19	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού στην ακαθάριστη ονομαστική αξία	933,128	681,151
20	(Προσαρμογές για μετατροπή σε ισοδύναμα ποσά πιστώσεων)	(751,108)	(553,523)
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	182,020	127,628
Εξαιρούμενα ανοίγματα			
EU-22α	(Ανοίγματα που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ)		
EU-22β	[Ανοίγματα εξαιρούμενα σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ (εντός και εκτός ισολογισμού)]		
EU-22γ	[Εξαιρούμενα ανοίγματα δημόσιων τραπεζών (ή μονάδων) ανάπτυξης- Επενδύσεις του δημόσιου τομέα]		
EU-22δ	(Εξαιρούμενα ανοίγματα δημόσιων τραπεζών (ή μονάδων) ανάπτυξης- Προνομιακά δάνεια)		
EU-22ε	(Εξαιρούμενα ανοίγματα από προνομιακά δάνεια άμεσης επανεκχώρησης μέσω μη δημόσιων τραπεζών (ή μονάδων) ανάπτυξης)		
EU-22στ	(Εξαιρούμενα καλυπτόμενα από την εγγύηση μέρη των ανοιγμάτων που προκύπτουν από εξαγωγικές πιστώσεις)		
EU-22ζ	(Εξαιρούμενες επιπλέον εξασφαλίσεις που κατατίθενται σε τριμερείς εντολοδόχους)		
EU-22η	(Εξαιρούμενα ανοίγματα ΚΑΤ/ιδρυμάτων που οφείλονται σε υπηρεσίες ΚΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιε) του ΚΚΑ)		

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)	
		α	β
		31.12.2023	31.12.2022
EU-22θ	(Εξαιρούμενα ανοίγματα οριζομένων ιδρυμάτων που οφείλονται σε υπηρεσίες ΚΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) του ΚΚΑ)		
EU-22ι	(Μείωση της αξίας ανοίγματος των προχρηματοδοτήσεων ή των ενδιάμεσων δανείων)		
EU-22ια	(Συνολικά εξαιρούμενα ανοίγματα)		
Κεφάλαιο και μέτρο του συνολικού ανοίγματος			
23	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1	336,776	(145,309)
24	Μέτρο συνολικού ανοίγματος	3,850,468	3,199,661
Δείκτης μόχλευσης			
25	Δείκτης μόχλευσης (%)	8.75%	-4.54%
EU-25	Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου της εξαίρεσης δημόσιων επενδύσεων και προνομιακών δανείων) (%)	8.75%	-4.54%
25α	Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) (%)	8.75%	-4.54%
26	Ρυθμιστική απαίτηση για τον δείκτη ελάχιστης μόχλευσης (%)	3.00%	3.00%
EU-26α	Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης (%)	0.00%	0.00%
EU-26β	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο CET1	0.00%	0.00%
27	Απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης (%)	0.00%	0.00%
EU-27α	Απαίτηση για δείκτη συνολικής μόχλευσης (%)	3.00%	3.00%
Επιλογή σχετικά με τις μεταβατικές ρυθμίσεις και σχετικά ανοίγματα			
EU-27β	Επιλογή των μεταβατικών ρυθμίσεων για τον καθορισμό του μέτρου κεφαλαίου		
Δημοσιοποίηση μέσω αξιών			
28	Μέσος όρος των ημερήσιων αξιών των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ, μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά		
29	Τριμηνιαία αξία των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ, μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά		
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)	3,850,468	3,199,661

Pillar III Report 2023

(σε χιλ. ευρώ)		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)	
		α	β
		31.12.2023	31.12.2022
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)	3,850,468	3,199,661
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)	8.75%	-4.54%
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)	8.75%	-4.54%

Πίνακας 48 - Υπόδειγμα EU LR2 - LRCOM: Κοινή γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ: ΠΙΝΑΚΕΣ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΚΛΙΜΑΤΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af
(σε χιλ. ευρώ)		Ημερομηνία αναφοράς δημοσιοποίησης T														
		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				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 χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
-	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παραινόμενό															
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	1,080,612	610,087	19,389			6,036					610,087	19,389			6,036
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	116,285	36,214									36,214				
3	Πιστωτικά ιδρύματα	115,941	36,166									36,166				
4	Δάνεια και προκαταβολές															
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	113,555	35,837									35,837				
6	Μετοχικοί τίτλοι	2,386	329									329				
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	345	48									48				
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	300	41									41				
9	Δάνεια και προκαταβολές															

Pillar III Report 2023

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af
		Ημερομηνία αναφοράς δημοσιοποίησης T														
(σε χιλ. ευρώ)		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				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 χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων															
11	Μετοχικοί τίτλοι	300	41									41				
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	44	6									6				
13	Δάνεια και προκαταβολές															
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων															
15	Μετοχικοί τίτλοι	44	6									6				
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	236,237	115,759	19,389			6,036					115,759	19,389			6,036
21	Δάνεια και προκαταβολές	196,478	103,749	18,420			2,909					103,749	18,420			2,909
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	38,718	11,021	969			3,127					11,021	969			3,127
23	Μετοχικοί τίτλοι	1,041	989									989				
24	Νοικοκυριά	682,179	412,203									412,203				

Pillar III Report 2023

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af	
(σε χιλ. ευρώ)		Ημερομηνία αναφοράς δημοσιοποίησης T															
		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)						Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				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 χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	403,642	403,642									403,642					
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	7,507	7,507									7,507					
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	1,054	1,054									1,054					
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης																
29	Χρηματοδότηση στέγασης																
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης																
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	45,911	45,911									45,911					
32	Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τομ αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR (καλυπτόμενα στον παρανομαστή)	1,844,811															
33	Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	2,593,954															
34	MME και MXE (πλην MME) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	2,593,946															
35	Δάνεια και προκαταβολές	2,584,339															
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα																
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων																
38	Χρεωστικοί τίτλοι	9,178															
39	Μετοχικοί τίτλοι	429															

Pillar III Report 2023

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af
(σε χιλ. ευρώ)		Ημερομηνία αναφοράς δημοσιοποίησης T														
		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				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 δρασηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δρασηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δρασηριότητες (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			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	8														
41	Δάνεια και προκαταβολές															
42	Χρεωστικοί τίτλοι															
43	Μετοχικοί τίτλοι	8														
44	Παράγωγα															
45	Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση	53,430														
46	Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά	52,567														
47	Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.	(855,139)														
48	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	1,082,456,636	610,086,659	19,388,501			6,036,218					610,086,659	19,388,501			6,036,218
49	Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR	843,037														
50	Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες	340,160														
51	Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες	356,857														
52	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	146,020														
53	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	1,083,299,673	610,086,659	19,388,501			6,036,218					610,086,659	19,388,501			6,036,218
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - Επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD																
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	57,363	33,070	6,045			932					33,070	6,045			932

Pillar III Report 2023

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af
(σε χιλ. ευρώ)		Ημερομηνία αναφοράς δημοσιοποίησης T														
		Συνολική [ακαθάριστη] λογιστική αξία	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				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 χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση															
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι															
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι															

* Η διαφορά στο συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού που βρίσκεται στο υπόδειγμα GAR και σε αυτό που βρίσκεται στον ισολογισμό του Ομίλου οφείλεται στις διαφορετικές λογιστικές προσεγγίσεις που εφαρμόστηκαν.

Πίνακας 49 - Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR Turnover

Pillar III Report 2023

% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		Ημερομηνία αναφοράς δημοσιοποίησης T															
		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)					Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
		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 δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων 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	56,46%	1,79%	0,00%	0,00%	0,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	56,46%	1,79%	0,00%	0,00%	0,56%	28,68%	
2	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	3,35%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,35%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,09%	
3	Πιστωτικά ιδρύματα	3,35%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,35%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,08%	
4	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	3,32%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,32%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,01%	
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,03%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,03%	0,00%		0,00%	0,00%	0,06%	
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	
9	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
11	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,01%	
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
13	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
15	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	

Pillar III Report 2023

% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		Ημερομηνία αναφοράς δημοσιοποίησης T														
		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)					Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινόμηση (επιλέξιμες για την ταξινόμηση)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)				
		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
16	Εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Δάνεια και προκαταβολές	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Μετοχικοί τίτλοι	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%
20	Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	10,71%	1,79%	0,00%	0,00%	0,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,71%	1,79%	0,00%	0,00%	0,56%	6,27%
21	Δάνεια και προκαταβολές	9,60%	1,70%	0,00%	0,00%	0,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	9,60%	1,70%	0,00%	0,00%	0,27%	5,21%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1,02%	0,09%	0,00%	0,00%	0,29%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,02%	0,09%	0,00%	0,00%	0,29%	1,03%
23	Μετοχικοί τίτλοι	0,09%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,09%	0,00%		0,00%	0,00%	0,03%
24	Νοικοκυριά	38,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	38,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	18,10%
25	Εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	37,35%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	37,35%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,71%
26	Εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0,69%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,69%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,20%
27	Εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%										0,03%
28	Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Χρηματοδότηση στέγασης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	4,25%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,25%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,22%
32	Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR	20,85%	0,66%	0,00%	0,00%	0,21%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	20,85%	0,66%	0,00%	0,00%	0,21%	77,63%

Pillar III Report 2023

Πίνακας 50 -Βασικοί Δείκτες Επίδοσης GAR αποθέματος Turnover

