

Δημοσιοποίηση πληροφοριών
με βάση
τον Πυλώνα ΙΙΙ
για το έτος 2024

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

1.	ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ	6
1.1.	ΕΙΣΑΓΩΓΗ – ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	6
1.2.	ΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΕΚΔΟΣΗ	7
1.3.	ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ	7
1.4.	ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	7
1.5.	ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ	9
1.6.	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΜΟΝΤΕΛΟ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	14
2.	ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ	16
3.	ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	17
3.1.	ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΝΟΧΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (RAF)	17
3.2.	ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	18
4.	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	21
4.1.	ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	21
4.2.	ΔΟΜΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	24
4.3.	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΒΑΣΕΙ ΠΥΛΩΝΑ Ι	28
4.4.	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (ΔΑΕΕΚ)	29
4.5.	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (ΔΑΕΕΡ)	30
5.	ΜΟΧΛΕΥΣΗ	31
6.	ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΠΥΛΩΝΑ Ι	35
6.1.	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	35
6.1.1.	Ορισμός Πιστωτικού Κινδύνου	35
6.1.2.	Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου	35
6.1.3.	Παρακολούθηση του Πιστωτικού κινδύνου	36
6.1.4.	Διευκολύνσεις	36
6.1.5.	Εξασφαλίσεις	37
6.1.6.	Αξιολόγηση Πιστοδοτήσεων	37
6.1.7.	Προβλέψεις	40
6.1.8.	Κεφαλαιακές απαιτήσεις με εφαρμογή της τυποποιημένης μεθόδου – Πιστωτικός Κίνδυνος	47
6.2.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	53
6.2.1.	Ορισμός Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου	53
6.2.2.	Διαχείριση κινδύνου Αντισυμβαλλομένου	53
6.2.3.	Παρακολούθηση κινδύνου Αντισυμβαλλομένου	53
6.2.4.	Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου πιστωτικού κινδύνου - Εφαρμογή μεθόδου αρχικού ανοίγματος	54
6.3.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ	60
6.3.1.	Ορισμός Κινδύνου Αγοράς	60
6.3.2.	Διαχείριση κινδύνου Αγοράς	60
6.3.3.	Συναλλαγματικός Κίνδυνος	61
6.3.4.	Κίνδυνος Τιμών Μετοχικών προϊόντων	61
6.3.5.	Κίνδυνος Τιμών Ομολόγων	62
6.3.6.	Παρακολούθηση	62
6.3.7.	Stress Tests	62
6.3.8.	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις έναντι κινδύνου Αγοράς	63
6.4.	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	64
6.4.1.	Ορισμός Λειτουργικού Κινδύνου	64
6.4.2.	Διαχείριση Λειτουργικού κινδύνου	65

6.4.3.	Παρακολούθηση Λειτουργικού Κινδύνου.....	66
6.4.4.	Κεφαλαιακές απαιτήσεις Λειτουργικού Κινδύνου μέσω Βασικού Δείκτη	66
7.	ΑΝΑΛΥΣΗ ΥΠΟΛΟΙΠΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	68
7.1.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ	68
7.1.1.	Ορισμός Κινδύνου Συγκέντρωσης.....	68
7.1.2.	Διαχείριση κινδύνου Συγκέντρωσης	68
7.1.3.	Παρακολούθηση κινδύνου Συγκέντρωσης	68
7.1.4.	Κεφαλαιακές απαιτήσεις κινδύνου συγκέντρωσης – Πυλώνα ΙΙ	68
7.2.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ (IRRBB)	69
7.2.1.	Ορισμός.....	69
7.2.2.	Διαχείριση κινδύνου IRRBB.....	69
7.2.3.	Κεφαλαιακές απαιτήσεις κινδύνου επιτοκίου – Πυλώνα ΙΙ	70
7.3.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	71
7.3.1.	Ορισμός Κινδύνου Ρευστότητας	71
7.3.2.	Διαχείριση κινδύνου Ρευστότητας.....	71
7.3.3.	Παρακολούθηση κινδύνου Ρευστότητας.....	71
7.4.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ.....	78
7.4.1.	Ορισμός Κινδύνου Συμμόρφωσης.....	78
7.4.2.	Διαχείριση κινδύνου Συμμόρφωσης	78
7.4.3.	Παρακολούθηση κινδύνου Συμμόρφωσης	79
7.5.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ	79
7.5.1.	Ορισμός.....	79
7.5.2.	Διαχείριση κινδύνου Ασφάλειας Πληροφοριών	79
7.5.3.	Παρακολούθηση κινδύνου Ασφάλειας Πληροφοριών	80
7.6.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΦΗΜΗΣ	80
7.6.1.	Ορισμός.....	80
7.6.2.	Διαχείριση κινδύνου Φήμης.....	80
7.6.3.	Παρακολούθηση κινδύνου Φήμης.....	81
7.7.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΩΝ	81
7.8.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΧΩΡΑΣ.....	81
7.9.	ESG ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑΣ	82
8.	ΒΕΒΑΡΗΜΕΝΑ ΚΑΙ ΜΗ ΒΕΒΑΡΗΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	87
9.	ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΤΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	90
9.1.	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	90
9.2.	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ & ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΩΝ	93
9.3.	ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	93
	ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΓΡΑΦΗΜΑΤΩΝ	96

ΛΙΣΤΑ ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΩΝ

Συντομογραφία	Περιγραφή
ALCo	Asset & Liabilities Committee
CCF	Credit Conversion Factor
CCR	Credit Counterparty Risk
CET1	Common Equity Tier 1
CRD	Capital Requirements Directive
CRM	Credit Risk Mitigation
CRR	Capital Requirements Regulation
CR&E	Climate-Related & Environmental
CST	Climate Stress Test
CVA	Credit Valuation Adjustment
DPO	Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων
EBA / EAT	European Banking Authority / Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών
ECL	Expected Credit Loss
ESG	Environmental, Social, Governance
EVE	Economic Value of Equity
FMQS	Forvis Mazars Quantitative Solutions
FVOCI	Fair Value Through Other Comprehensive Income
FVTPL	Fair Value Through P&L
GDPR	General Data Protection Regulation
HQLA	High Quality Liquid Assets
IAS	Impairment of Assets
IFRS / ΔΠΧΑ	International Financial Reporting Standards / Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
IPCC	Intergovernmental Panel on Climate Change
IRRBB	Interest Rate Risk at the Banking Book
KPIs	Key Performance Indicators
KRI	Key Risk Indicator
LCR	Liquidity Coverage Ratio
LGD	Loss Given Default
LSI	Less Significant Institutions
MIS	Management Information System
NGFS	Network for Greening the Financial System
NII	Net Interest Income
NSFR	Net Stable Funding Ratio
PD	Probability of Default
P/L	Profit/Loss
RAF	Risk Appetite Framework
RMC	Risk Management Committee
SMC	Sustainability Management Committee
SMEs	Small and Medium-sized Enterprises
SREP / ΔΕΕΑ	Supervisory Review and Evaluation Process / Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης
SSM	Single Supervisory Mechanism
VaR	Value at Risk
ΑΑΔΕ	Ανεξάρτητη Αρχή Δημόσιων Εσόδων
ΑΔΣ	Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος
ΑΚΣ	Ανάλυση Κλιματικού Σεναρίου
ΔΑΕΕΚ	Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου
ΔΑΕΕΡ	Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας
ΔΔΚ	Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων
ΔΕΕ	Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου
ΔΚΣ	Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ ΕΤΟΥΣ 2024

Δ.Σ.	Διοικητικό Συμβούλιο
ΕΔΚ	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
ΕΕ	Επιτροπή Ελέγχου
ΕΚΕΔ	Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης
ΕΚΤ	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
ΕΟΠΑ	Εξωτερικοί Οργανισμοί Πιστοληπτικής Αξιολόγησης
ΕΤΙ	Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο
ΛΚ	Λειτουργικός Κίνδυνος
ΜΔΧ	Μέγιστη Δυνητική Ζημιά
ΜΜΕ	Μικρές και Μεσαίες Επιχειρήσεις
Ξ.Χ. και Χ.Τ	Ξέπλυμα Χρήματος & Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας
ΠΔΤΕ	Πράξη Διοικητή Τραπέζης Ελλάδος
ΣΕΕ	Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου
ΣΧΤ	Συναλλαγές Χρηματοδότησης Τίτλων
ΤτΕ	Τράπεζα της Ελλάδος
Χ.Α.	Χρηματιστήριο Αθηνών

1. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ

1.1. Εισαγωγή – Γενικές Πληροφορίες

Η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος (Investment Bank of Greece) ιδρύθηκε το 2000. Με την απόκτησή της από την Ireon Investments, η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος, μετονομάστηκε σε Optima bank (02/10/2019), εφεξής «Τράπεζα», και σε πολύ σύντομο χρονικό διάστημα (21/10/2019) λειτούργησε και το πρώτο της κατάστημα εξυπηρέτησης πελατών στο Ψυχικό.

Κατόπιν ειδικής άδειας που δόθηκε από το ΔΣ της ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ ΔΙΥΛΙΣΤΗΡΙΑ ΚΟΡΙΝΘΟΥ ΑΕ, την 06/07/2020, επετράπη στη θυγατρική της εταιρεία IREON INVESTMENTS LTD, να προβεί σε πώληση των μετοχών που κατείχε στις εξής εταιρείες:

- 94,52% του μετοχικού κεφαλαίου της OPTIMA ASSET MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ, και
- 100% του μετοχικού κεφαλαίου της OPTIMA FACTORS ΑΕ.

Αγοράστρια των παραπάνω ήταν η OPTIMA BANK ΑΕ στο μετοχικό κεφάλαιο της οποίας, η IREON INVESTMENTS LTD συμμετείχε (τότε) με 97,08%. Έχοντας λάβει υπόψη τις εκθέσεις αποτίμησης (των OPTIMA ASSET MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ και OPTIMA FACTORS ΑΕ) που διενήργησε ανεξάρτητη ελεγκτική εταιρεία με ημερομηνία 19 Ιουνίου 2020, η IREON INVESTMENTS LTD μεταβίβασε:

- την 10/11/2020 το 94,52% της OPTIMA ASSET MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ το οποίο και προστέθηκε στο υφιστάμενο ποσοστό της Τράπεζας, και
- την 10/12/2020 το 100% της OPTIMA FACTORS ΑΕ στην OPTIMA BANK ΑΕ.

Η απόκτηση των 2 αυτών εταιρειών ενίσχυσαν περαιτέρω την ενοποιημένη εικόνα της Optima Bank ΑΕ δημιουργώντας πολυεπίπεδες συνέργειες.

Η Τράπεζα λειτουργεί ως Ελληνικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, με πλήρη τραπεζική άδεια, παρέχοντας πολύ μεγαλύτερο εύρος τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών καθώς και χρηματιστηριακών και των υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής. Γεωγραφικό πεδίο εργασίας της συνεχίζει να αποτελεί κυρίως η Ελλάδα αλλά και το εξωτερικό. Η Optima bank εδρεύει στην Ελλάδα, και συγκεκριμένα στο Δήμο Αμαρουσίου Αττικής, οδός Αιγιαλείας 32 & Παραδείσου, και λειτουργεί ως ανώνυμη τραπεζική εταιρεία σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία και ειδικότερα τις διατάξεις του νόμου 4548/2018 περί ανωνύμων εταιριών, ως αυτός ισχύει και του νόμου 4261/2014. Εποπτεύεται από τη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Ν. 4261/2014 για τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν έδρα στην Ελλάδα, όπου και υποβάλλει τα εμποτικά στοιχεία όπως ορίζονται στην Πράξη Διοικητή Τράπεζας Ελλάδος 2651/20-01-2012.

Η παρούσα έκθεση περί δημοσιοποίησης στοιχείων έχει ως στόχο, τη συμμόρφωση του Ομίλου με τις απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙΙ σύμφωνα με τα οριζόμενα στον κανονισμό 575/2013 (Όγδοο μέρος – Τίτλος Ι και ΙΙ) και των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΒΑ (ΕΒΑ/GL/2016/11 και ΕΒΑ/ITS/2020/04), σχετικά με τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης (Πυλώνα ΙΙΙ).

Σκοπός της είναι η παροχή πληροφοριών στο κοινό σχετικά με τα ίδια κεφάλαια, τις κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του Πιστωτικού κινδύνου, του Λειτουργικού και του κινδύνου Αγοράς, τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, τα βεβαρυσμένα στοιχεία ενεργητικού και την πολιτική αποδοχών της Optima bank. Η έκθεση αφορά στο έτος 2023 και παρουσιάζει τα στοιχεία 31.12.2023. Οι πληροφορίες διατυπώνονται με σαφήνεια, ακρίβεια και συνέπεια ώστε να χρήσιμες για τους χρήστες.

Βάσει αντικειμενικών κριτηρίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η Optima bank κατατάσσεται στα «λιγότερο σημαντικά ιδρύματα» (Less Significant Institutions - LSIs) και εποπτεύεται απευθείας από την Τράπεζα της Ελλάδος («ΤτΕ»).

Οι πληροφορίες δημοσιοποιούνται ετησίως. Ο Όμιλος ενδέχεται να δημοσιοποιήσει στοιχεία σε μεγαλύτερη συχνότητα εφόσον υπάρχουν αλλαγές στα χαρακτηριστικά των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων. Η παρούσα δημοσιοποίηση είναι αναρτημένη στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση www.optimabank.gr.

1.2. Αλλαγές σε σχέση με την προηγούμενη έκδοση

Προσθήκη πληροφοριών αναφορικά με την ένταξη έξι επιπλέον εποπτικών προσδοκιών του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM) στο σχέδιο δράσης της Τράπεζας για τη διαχείριση κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων, καθώς και των προγραμματισμένων δράσεων για το έτος 2025 (ενότητα 7.9 ESG Κίνδυνοι και Στρατηγική Βιωσιμότητας).

1.3. Διακυβέρνηση Πυλώνα ΙΙΙ

Η παρούσα έκθεση συντάσσεται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων σε συνεργασία με τις συναρμόδιες Διευθύνσεις της Τράπεζας (Strategy & IR, Οικονομικές Υπηρεσίες, Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Ασφάλειας Πληροφοριών). Υποβάλλεται για έλεγχο στον Επικεφαλής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, ο οποίος μεριμνά για την υποβολή της στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας προκειμένου να λάβει την τελική έγκριση για τη δημοσίευσή της.

1.4. Οργανωτική δομή Τράπεζας

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει ένα πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης εναρμονισμένο πλήρως με τις πρακτικές του ΕΚΕΔ για τις εισηγμένες εταιρείες και την ισχύουσα νομοθεσία, με σκοπό να υποστηρίξει το γενικό εταιρικό συμφέρον και το όφελος των μετόχων καθώς και να βελτιώσει τη μακροχρόνια οικονομική της θέση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) της Τράπεζας απαρτίζεται από 10 μέλη, 2 Εκτελεστικά, 8 μη Εκτελεστικά εκ των οποίων 4 Ανεξάρτητα, μη Εκτελεστικά. Η εκλογή των μελών του γίνεται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων εφόσον πληρούνται όλα τα εποπτικά κριτήρια αξιολόγησής τους. Τα μέλη του Δ.Σ. ανήκουν σε διάφορες ηλικιακές ομάδες, με ανώτερες σπουδές και πολύχρονη εμπειρία σε διάφορους τομείς, σχετιζόμενους με τον τραπεζικό τομέα. Πρέπει να σημειωθεί στο Δ.Σ. εκπροσωπούνται και τα δύο φύλα.

Σε λειτουργικό επίπεδο το Δ.Σ. θέτει τη στρατηγική της Τράπεζας και εξασφαλίζει μια διακριτή οριοθέτηση των αρμοδιοτήτων των εμπλεκόμενων μερών σε σχέση με τις καθημερινές λειτουργίες, την παρακολούθηση, την επίβλεψη και των ελέγχό τους. Γι' αυτό το λόγο αναθέτει στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) και την Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ) να ενεργούν εξ' ονόματος του. Πιο συγκεκριμένα:

- Η ΕΔΚ φέρει την ευθύνη για την αποτελεσματική διαχείριση του συνόλου των κινδύνων και μέσω της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων λαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους του Πιστωτικού, του Αγοράς, της Ρευστότητας, του Λειτουργικού καθώς και της Διαχείρισης Επάρκειας Κεφαλαίων. Η ΕΔΚ συνεδριάζει τακτικά ανάλογα με τις υπάρχουσες ανάγκες και τουλάχιστον μια φορά το τρίμηνο. Η Επιτροπή απαρτίζεται αποκλειστικά από μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., τουλάχιστον τρία (3), τα οποία ορίζονται με απόφαση του Δ.Σ. Τα μέλη της Επιτροπής έχουν κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εξειδίκευση, για να κατανοούν και να παρακολουθούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται από το Δ.Σ.
- Η ΕΕ, μέσω της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, είναι αρμόδια για τη διασφάλιση του ανεξάρτητου ελέγχου και των σχετικών πολιτικών.

Στην ΕΔΚ αναφέρεται η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (ΔΔΚ) και η οποία είναι επιφορτισμένη να ενημερώνει άμεσα την επιτροπή για θέματα αρμοδιότητάς της. Σύμφωνα με τον κανονισμό Λειτουργίας που αναθεωρήθηκε πρόσφατα σκοπός της ΔΔΚ είναι:

- Ο εντοπισμός, η αξιολόγηση, η μέτρηση και η παρακολούθηση όλων των αναλαμβανόμενων κινδύνων της Τράπεζας.
- Η παροχή αξιόπιστης πληροφόρησης προς τη Διοίκηση και την ΕΔΚ σχετικά με τους αναλαμβανόμενους από την Τράπεζα κινδύνους.

Ο Στρατηγικός Σχεδιασμός της ΔΔΚ περιλαμβάνει:

- ο Τον καθορισμό σε συγκεντρωτικό επίπεδο και τα είδη των κινδύνων που είναι πρόθυμη να αναλάβει η Τράπεζα, στο πλαίσιο της ικανότητάς της για ανάληψη κινδύνων και σύμφωνα με το επιχειρηματικό της μοντέλο, προκειμένου να επιτύχει τους στρατηγικούς στόχους.
- ο Τον καθορισμό του μέγιστου επιπέδου κινδύνου που είναι σε θέση να αναλάβει η Τράπεζα και οι θυγατρικές της εταιρίες (ο «Όμιλος») δεδομένης της κεφαλαιακής βάσης του, των ικανοτήτων του όσον αφορά τη διαχείριση και τον έλεγχο κινδύνων και των κανονιστικών περιορισμών του.
- ο Την παροχή συμβουλευτικής υποστήριξης προς τη διοίκηση και τις Διευθύνσεις της Τράπεζας σε θέματα διαχείρισης κινδύνων.
- ο Την παρακολούθηση των εποπτικών υποχρεώσεων σε θέματα διαχείρισης κινδύνων.

Στην ΕΕ αναφέρονται τόσο η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης (ΔΚΣ) όσο και η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου (ΔΕΕ).

Η ΔΚΣ έχει ως σκοπό, σύμφωνα με τον κανονισμό λειτουργίας της:

- Να λειτουργεί σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΔΤΕ 2577/9.3.2006, όπως εκάστοτε τροποποιημένη ισχύει, ως μια εκ των συνιστωσών του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας (ΣΕΕ) και είναι αρμόδια για την ενσωμάτωση του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου στην καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας και την παρακολούθηση των εξελίξεων σε θέματα συμμόρφωσης.
- Να διασφαλίζει ότι η Τράπεζα και οι θυγατρικές της συμμορφώνονται με το ισχύον θεσμικό, νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, κώδικες συμπεριφοράς, δεοντολογίας και πρότυπα καλής πρακτικής κατά την παροχή των τραπεζικών και επενδυτικών υπηρεσιών για τις οποίες έχουν αδειοδοτηθεί.
- Να αναγνωρίζει, αξιολογεί και να παρακολουθεί τους κινδύνους που πιθανώς θα αντιμετωπίσουν από τη μη συμμόρφωση και να βοηθά, υποστηρίζει και συμβουλεύει τη Διοίκηση, τις επιχειρησιακές μονάδες καθώς και τους Υπευθύνους Κανονιστικής Συμμόρφωσης των θυγατρικών στην εκπλήρωση των υποχρεώσεων που πηγάζουν από το ανωτέρω πλαίσιο.

Ενώ ο στρατηγικός σχεδιασμός της περιλαμβάνει

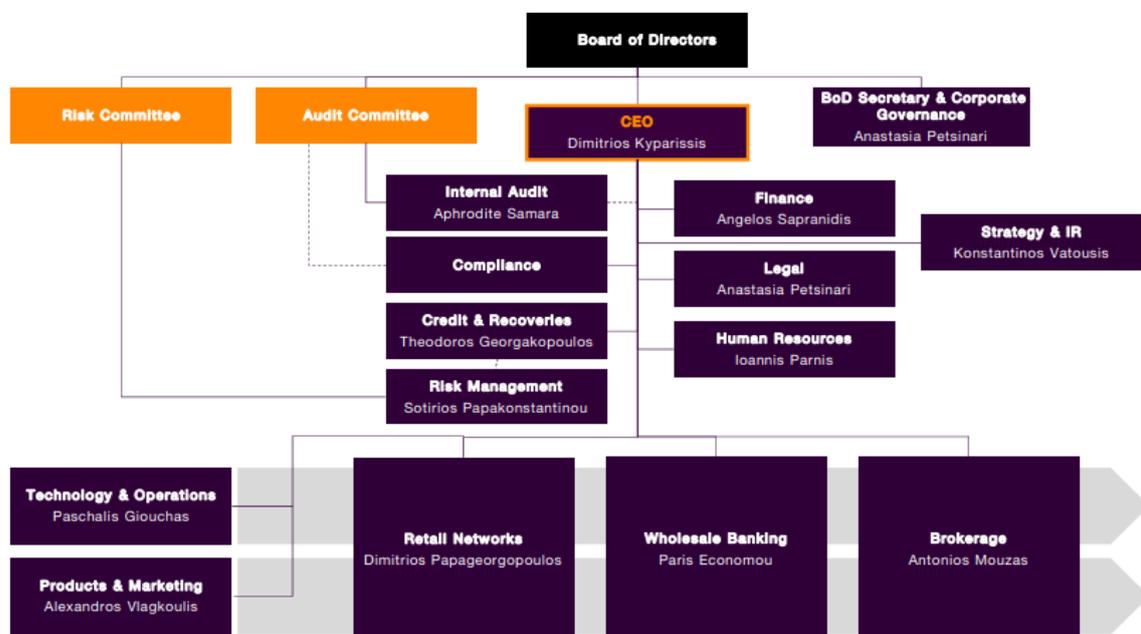
- Την παρακολούθηση του νομικού / ρυθμιστικού πλαισίου για την παροχή υπηρεσιών σύμφωνα με το καταστατικό της Τράπεζας και εκτίμηση των πιθανών επιπτώσεων από τις τυχόν αλλαγές και εισηγείται για την έγκαιρη προσαρμογή σε αυτές.
- Την υποστήριξη των επιχειρησιακών μονάδων και της Διοίκησης στην διαχείριση του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης και τη διασφάλιση της συμμόρφωσης της Τράπεζας με το ισχύον νομικό/ρυθμιστικό πλαίσιο κατά την παροχή των υπηρεσιών για τις οποίες έχει αδειοδοτηθεί.
- Την παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση και αντιμετώπιση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και την τήρηση του σχετικού ρυθμιστικού πλαισίου για την προστασία της φήμης και του κύρους της Τράπεζας και του προσωπικού της.
- Τον συντονισμό των Υπευθύνων Κανονιστικής Συμμόρφωσης των θυγατρικών της Τράπεζας, ώστε να συμμορφώνονται με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο των υπηρεσιών που παρέχουν.

Τέλος η ΔΕΕ έχει ως σκοπό να προσφέρει ανεξάρτητες, αντικειμενικές, διαβεβαιωτικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες, σχεδιασμένες με τέτοιο τρόπο, ώστε να προσθέτουν αξία και να βελτιώνουν τις λειτουργίες του ΣΕΕ της Τράπεζας και όλων των θυγατρικών εταιριών του Ομίλου, την αποτελεσματικότητα της διαχείρισης των κινδύνων και την εναρμόνιση με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο. Αναλυτικότερα αποσκοπεί στη(ν):

- Αντικειμενική, ανεξάρτητη, εύλογη και τεκμηριωμένη άποψη της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του ΣΕΕ της Τράπεζας και όλων των Θυγατρικών εταιριών του Ομίλου, μέσω της διενέργειας προληπτικών και κατασταλτικών ελέγχων βάσει του εγκεκριμένου, από την Επιτροπή Ελέγχου προγράμματος ελέγχων. Επιπρόσθετα, συμβάλλει στην προστασία και την ενίσχυση της οικονομικής αξίας της Τράπεζας και του Ομίλου και στην επίτευξη των αντικειμενικών στόχων της, μέσω της υιοθέτησης μιας συστηματικής και επαγγελματικής προσέγγισης για την αξιολόγηση και ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης, των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και των ελεγκτικών μηχανισμών.

- Υιοθέτηση και καθιέρωση ενιαίας ελεγκτικής μεθοδολογίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματική διαχείριση των επιχειρησιακών κινδύνων της Τράπεζας.
- Ενημέρωση του ΔΣ, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και της Διοικήσεως για την πορεία και τα αποτελέσματα των ελέγχων.
- Η σύνταξη εκθέσεων προς τις ελεγχόμενες μονάδες με τυχόν ευρήματα, και τους κινδύνους που απορρέουν από αυτά και τις προτάσεις βελτίωσης, εάν υπάρχουν.
- Συνεργασία με τις Εποπτικές Αρχές και διευκόλυνση, με κάθε δυνατό τρόπο, του έργου τους.
- Παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων του και όπου απαιτείται από τη Διοίκηση.
- Μέγιστη αξιοποίηση των πόρων που διαθέτει με στόχο τη συνεχή βελτίωση της ποιότητας και του εύρους των ελεγκτικών και συμβουλευτικών υπηρεσιών του.

Κατωτέρω παρατίθεται το οργανόγραμμα της Τράπεζας, σε συνοπτική μορφή.



Γράφημα 1: «Οργανόγραμμα»

1.5. Κανονιστικό Πλαίσιο

Ρυθμιστικές και κανονιστικές εξελίξεις του 2024

Κατά το έτος 2024, ο ευρωπαϊκός τραπεζικός τομέας έδειξε ανθεκτικότητα σε ένα αβέβαιο εξωτερικό περιβάλλον, υποστηρίζοντας την οικονομική ανάκαμψη. Οι τράπεζες ανέφεραν ισχυρές θέσεις κεφαλαίου και ρευστότητας, με την ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού να παραμένει σταθερή. Η κερδοφορία τους ήταν στα υψηλότερα επίπεδα από την ίδρυση της ευρωπαϊκής τραπεζικής εποπτείας, κυρίως λόγω των αυξημένων επιτοκίων.

Παρά την ευρωστία των τραπεζών, απαιτείται σύνεση λόγω των υψηλών γεωπολιτικών εντάσεων και της αβεβαιότητας για τις μακροοικονομικές προοπτικές. Αν και οι τράπεζες αντέχουν μέχρι στιγμής τις γεωπολιτικές διαταραχές, είναι κρίσιμο να παραμείνουν σε εγρήγορη και να αξιολογούν τις επιπτώσεις αυτών των γεγονότων. Προτεραιότητα παραμένει η ενίσχυση της διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και η ενίσχυση της επιχειρησιακής ανθεκτικότητας, ώστε οι τράπεζες να μπορούν να αντεπεξέρχονται σε απρόβλεπτες διαταραχές. Χρειάζεται μια ολιστική εποπτική στρατηγική για να εξασφαλιστεί η ικανότητά τους να αντιμετωπίζουν τέτοιες καταστάσεις.

Οι τράπεζες πρέπει να εντείνουν τις προσπάθειές τους για την έγκαιρη διόρθωση των ελλείψεων που είχαν εντοπιστεί σε προηγούμενους ελέγχους από τις εποπτικές αρχές. Ιδιαίτερα στον τομέα της συγκεντρωτικής

καταγραφής κινδύνων και της υποβολής αναφορών (RDARR), παρά τις βελτιώσεις, ορισμένες τράπεζες δεν έχουν ακόμη διορθώσει σημαντικές ελλείψεις. Επίσης, η πλήρης συμμόρφωση με τις προσδοκίες για τη διαχείριση κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων παραμένει προτεραιότητα.

Τέλος, καθώς οι τεχνολογικές εξελίξεις γίνονται κρίσιμες για το μέλλον του τραπεζικού τομέα, οι τράπεζες πρέπει να ενισχύσουν τον ψηφιακό μετασχηματισμό τους και να διαχειριστούν προσεκτικά τους κινδύνους που προκύπτουν από τις νέες τεχνολογίες. Παρά την πρόοδο που σημειώνουν, πρέπει να είναι προετοιμασμένες για τους νέους κινδύνους που συνδέονται με την ψηφιοποίηση, προκειμένου να ενισχύσουν τη βιωσιμότητα των επιχειρηματικών τους μοντέλων και να αξιοποιήσουν τα οφέλη των καινοτομιών.

Οι εξελίξεις αυτές ώθησαν την Τραπεζική Εποπτεία της ΕΚΤ να προσαρμόσει ελαφρώς τις εποπτικές της προτεραιότητες για την περίοδο 2025-2027, καλώντας εκ νέου τις τράπεζες να διατηρούν συνετές και αξιόπιστες πρακτικές διαχείρισης κινδύνων ώστε να ανταπεξέλθουν καλύτερα στις πιθανές αντιξοότητες που αναμένεται να ανακύψουν τόσο βραχυπρόθεσμα όσο και μεσοπρόθεσμα.

Έτσι, για την περίοδο 2025-2027 θα ζητηθεί από τα εποπτευόμενα ιδρύματα να ενισχύσουν την ανθεκτικότητά τους σε άμεσες μακροοικονομικές απειλές και σοβαρούς γεωπολιτικούς κλυδωνισμούς (Προτεραιότητα 1), να διορθώσουν επίμονες σημαντικές αδυναμίες με αποτελεσματικό και έγκαιρο τρόπο (Προτεραιότητα 2) και να ενδυναμώσουν τις στρατηγικές ως προς τον ψηφιακό μετασχηματισμό τους και να αντιμετωπίσουν τις προκλήσεις που αναδύονται από τη χρήση των νέων τεχνολογιών (Προτεραιότητα 3).

Πρόσφατες Εξελίξεις στο Εποπτικό και Κανονιστικό Πλαίσιο των κινδύνων ESG

Στις 17 Μαΐου 2023, η ΤτΕ απέστειλε επιστολή με πρωτόκολλο (Α.Π 744) προς όλα τα μη συστημικά πιστωτικά ιδρύματα, ζητώντας την ανάπτυξη και υποβολή ενός ολοκληρωμένου οδικού χάρτη για την υλοποίηση των τεσσάρων πρώτων προσδοκιών του Οδηγού της ΕΚΤ για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους έως το τέλος του 2023.

Τον Δεκέμβριο του 2023, η Optima bank υπέβαλε στην ΤτΕ τον οδικό χάρτη για τη σταδιακή υλοποίηση των τεσσάρων πρώτων προσδοκιών. Την τρέχουσα περίοδο, η Τράπεζα βρίσκεται στη φάση υλοποίησης των δράσεων αυτού του οδικού χάρτη.

Την 1η Οκτωβρίου 2024, η ΤτΕ απέστειλε νέα επιστολή με πρωτόκολλο (Α.Π 927), ζητώντας από τα μη συστημικά πιστωτικά ιδρύματα να επεκτείνουν τον οδικό χάρτη ώστε να συμπεριλάβουν τις επόμενες έξι προσδοκίες, δημιουργώντας ένα πιο ολοκληρωμένο πλάνο συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ).

Σε απάντηση της εν λόγω επιστολής (Α.Π. 927), η Τράπεζα απέστειλε, στις 24 Φεβρουαρίου 2025, οδικό χάρτη, στον οποίο αποτυπώνονται οι έξι επιπλέον εποπτικές προσδοκίες της ΕΚΤ (προσδοκίες 5, 6, 7, 8, 9.1 και 11) καθώς και οι προβλεπόμενες δράσεις για την αντιμετώπισή τους, συνοδευόμενες από το σχετικό χρονοδιάγραμμα υλοποίησης.

Η ποιότητα και η διαθεσιμότητα δεδομένων CR&E είναι καθοριστικός παράγοντας για την επιτυχία του σχεδίου. Η Τράπεζα έχει καταγράψει τις εξαρτήσεις δεδομένων που σχετίζονται με συγκεκριμένα παραδοτέα και έχει αναπτύξει ένα σύστημα παρακολούθησης της ποιότητας των δεδομένων CR&E, με στόχο τη συνεχή βελτίωση και τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις, μετά την ολοκλήρωση του οδικού χάρτη.

CRD IV – CRR (Πλαίσιο της Βασιλείας ΙΙΙ)

Τον Ιούνιο 2013 το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο δημοσίευσαν την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD IV), με ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2014, η οποία θεσπίζει κανόνες σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων. Η παραπάνω οδηγία ενσωματώθηκε στην Ελληνική νομοθεσία με τον νόμο υπ. αριθ. 4261/2014 "Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων" με τον οποίο καταργήθηκε ο Ν. 3601/2007. Η CRD IV τροποποιήθηκε το 2019 μέσω των Οδηγιών ΕΕ 2019/878 και 2021/923.

Την ίδια χρονιά τέθηκε σε ισχύ ο Ευρωπαϊκός Κανονισμός 2013/575/EU, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για τα πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, ο οποίος θεσπίζει μια σειρά κανόνων που θα πρέπει να τηρούν τα πιστωτικά ιδρύματα και με την οποία ουσιαστικά ορίζεται το πλαίσιο της Βασιλείας ΙΙΙ.

Το πλαίσιο Βασιλεία ΙΙΙ υιοθετεί περισσότερο αυστηρούς καθώς και νέους εποπτικούς κανόνες, σε σχέση με αυτούς της Βασιλείας ΙΙ. Η Βασιλεία ΙΙΙ, θεσπίζει ενιαίους κανόνες που αφορούν τις γενικές προληπτικές απαιτήσεις, προς τους οποίους οφείλουν να συμμορφώνονται τα ιδρύματα που εποπτεύονται δυνάμει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, σε σχέση με:

- α) απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αφορούν πλήρως ποσοτικοποιήσιμα, ενιαία και τυποποιημένα στοιχεία πιστωτικού κινδύνου, κινδύνου αγοράς, λειτουργικού κινδύνου και κινδύνου διακανονισμού.
- β) απαιτήσεις περιορισμού των μεγάλων ανοιγμάτων.
- γ) απαιτήσεις ρευστότητας, που αφορούν πλήρως ποσοτικοποιήσιμα, ενιαία και τυποποιημένα στοιχεία κινδύνου ρευστότητας.
- δ) απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων σχετικά με τα παραπάνω στοιχεία και με τη μόχλευση.
- ε) απαιτήσεις δημοσίευσης.

Η Βασιλεία ΙΙΙ ακολουθεί τρεις πυλώνες:

Πυλώνας Ι: προσδιορισμός ελάχιστων εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με τους καθορισμένους από τη Βασιλεία κανόνες, μεθοδολογίες και τρόπους υπολογισμού.

Πυλώνας ΙΙ: προσδιορισμός προδιαγραφών καταγραφής και αξιολόγησης του συνόλου των κινδύνων που εκτίθεται ο Όμιλος μέσω της Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) και Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ). Επίσης καθορίζεται η Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (ΔΕΕΑ), βάσει της οποίας η εποπτική αρχή διενεργεί αξιολόγηση των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Πυλώνας ΙΙΙ: καθορίζει μια σειρά πληροφοριών που πρέπει να δημοσιοποιούν τα πιστωτικά ιδρύματα ώστε οι συμμετέχοντες στην αγορά να λαμβάνουν γνώση σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια των πιστωτικών ιδρυμάτων, του αναλαμβανόμενου κινδύνου και τον τρόπο διαχείρισής τους.

Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Βασιλείας ΙΙΙ, τα ποσοτικά όρια που θα πρέπει να τηρεί κάθε πιστωτικό ίδρυμα είναι τα ακόλουθα :

- Ο ελάχιστος δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας Ι (Common Equity Tier 1) ανέρχεται σε 4,5%.
- Ο ελάχιστος δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας Ι (Tier 1) ανέρχεται σε 6% και ο ελάχιστος συνολικός δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας σε 8%.
- Οι τράπεζες θα πρέπει να δημιουργήσουν ένα κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (Capital buffer) ίσο με ποσοστό 2,5% επί του συνόλου των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσού έκθεσης του πιστωτικού ιδρύματος.

Μετά την ΔΕΕΑ (SREP) 2024 που διενεργήθηκε στην Τράπεζα από την ΤτΕ για 31.12.2024 ίσχυαν τα κάτωθι:

Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων	Συνολικό Κεφάλαιο (%)
Ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων - Πυλώνας Ι	8,00%
Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων -Πυλώνας ΙΙ (P2R)	2,10%
TSCR – Δεσμευτική απαίτηση που πρέπει να τηρείται ανά πάσα στιγμή	10,10%
CCB - Απαιτούμενα αποθέματα ασφαλείας	2,50%
OCR - Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση	12,60%
P2G – Οδηγίες Πυλώνα ΙΙ	0,50%
Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις κατά ΔΕΕΑ (OCR + P2G)	13,10%

Πίνακας 1: «Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις, βάσει ΔΕΕΑ, για 31.12.2024»

Επιπλέον η CRD IV προβλέπει Πρόσθετα Κεφαλαιακά Αποθεματικά Ασφαλείας όπως:

- **Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας:** διασφαλίζει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα συγκεντρώνουν επαρκή κεφαλαιακή βάση, σε περιόδους οικονομικής ανάπτυξης, για να αντέχουν ζημιές σε περιόδους ακραίων καταστάσεων. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας θα πρέπει να συγκεντρώνεται όταν η συνολική επέκταση σε πίστη και άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού, κρίνεται ότι συνδέονται με τη συγκέντρωση συστημικού κινδύνου. Αντλείται δε, σε περιόδους κρίσης. Το αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας για το 2024 ορίστηκε στο 0% για ανοίγματα στην Ελλάδα βάσει των Πράξεων Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ. Η Τράπεζα υπολογίζει € 2.954,54 χιλ. αντικυκλικό κεφάλαιο για ανοίγματα προς το εξωτερικό.

Πλαίσιο προληπτικής εποπτείας 2024: Κύρια σημεία & αλλαγές

Στις 19 Ιουνίου 2024, εγκρίθηκε και δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης η τελική επικαιροποίηση του πακέτου τραπεζικών κανονισμών (CRR 3) - (ΕΕ) 2024/1623 & η Οδηγία (CRD 6) - (ΕΕ) 2024/1619.

Ο Κανονισμός (CRR 3) τροποποιεί τον Κανονισμό 575/2013 κατά κύριο λόγο όσον αφορά τις απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο προσαρμογής της πιστωτικής αποτίμησης, τον λειτουργικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς, ενώ η Οδηγία (CRD 6), εισάγει τροποποιήσεις όσον αφορά τις απαιτήσεις για τις εποπτικές εξουσίες, τις κυρώσεις, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών και τους κινδύνους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και διακυβέρνησης.

Η επικαιροποίηση του πακέτου τραπεζικών κανονισμών στοχεύει πρωτίστως στην εφαρμογή των τελικών μεταρρυθμίσεων της Βασιλείας ΙΙΙ και δευτερευόντως στην ενίσχυση της τυποποίησης της τραπεζικής εποπτείας στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ).

Ο κανονισμός CRR 3 εισάγει μεγαλύτερη ευαισθησία στα μέτρα της τυποποιημένης προσέγγισης, για να μειώσει την μεταβλητότητα των σταθμισμένων κατά κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων μεταξύ των ιδρυμάτων και να διευκολύνει τη μεταξύ τους συγκρισιμότητα.

Ο στόχος της επίτευξης πιο ισχυρής εποπτείας και προστασίας της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας στην CRD 6 εκφράζεται σε μια σειρά διατάξεων που αφορούν μεταξύ άλλων τις απαιτήσεις καταλληλότητας, την επέκταση του πεδίου εφαρμογής με την αναθεώρηση ορισμένων ορισμών, προκειμένου να επιτευχθεί μεγαλύτερη ρυθμιστική εναρμόνιση και καλύτερη εποπτεία αυτού του τύπου οντοτήτων.

Ο Κανονισμός CRR 3 και η CRD 6 τέθηκαν σε ισχύ στις 9 Ιουλίου 2024. Το μεγαλύτερο μέρος των εν λόγω τροποποιήσεων τίθενται σε εφαρμογή από την 1η Ιανουαρίου 2025 και έπειτα.

(ποσά σε € '000) 31.12.2024		α	γ	στ	Ζ	Η	ι	ια	ιβ	ι
		Γενικά πιστωτικά ανοίγματα	Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς	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	Άθροισμα θετικών και αρνητικών θέσεων ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει SA		Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα - Πιστωτικός κίνδυνος	Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς	Σύνολο			
.010	Κατανομή ανά χώρα:	10	30	10+30	80	90	70	70*12,5	110, 20	120, 20
	Ελλάδα	3.890.178,44	43.886,73	3.934.065,16	232.402,45	2.041,51	234.443,96	2.930.549,47	88,05%	0,00%
	Λουξεμβούργο	10.205,35	3.018,65	13.224,00	1.224,64	362,24	1.586,88	19.835,99	0,60%	0,50%
	Ηνωμένο Βασίλειο	8.103,14	0,00	8.103,14	648,25	0,00	648,25	8.103,14	0,24%	2,00%
	Κύπρος	175.260,17	4.457,46	179.717,63	12.873,77	356,60	13.230,37	165.379,58	4,97%	1,00%
	Ιταλία	9.989,00	0,00	9.989,00	799,12	0,00	799,12	9.989,00	0,30%	1,00%
	Κροατία	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	1,50%
	Γερμανία	3.815,21	0,00	3.815,21	203,33	0,00	203,33	2.541,64	0,08%	0,75%
	Ρουμανία	51.386,92	0,00	51.386,92	4.110,95	0,00	4.110,95	51.386,92	1,54%	1,00%
	Βουλγαρία	1.163,14	0,00	1.163,14	70,90	0,00	70,90	886,19	0,03%	2,00%
.020	Σύνολο	4.150.101,37	51.362,84	4.201.464,21	252.333,41	2.760,35	255.093,76	3.188.671,93	95,81%	9,75%

Πίνακας 2: «EU CCyB1 - Γεωγραφική κατανομή των πιστωτικών ανοιγμάτων που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας»

Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου: χρησιμεύει προκειμένου να αποτρέπονται και να μετριάζονται οι μακροπρόθεσμοι, μη κυκλικοί, συστημικοί ή μακροπροληπτικοί κίνδυνοι, που δεν καλύπτονται από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε περίπτωση όπου υπάρχει κίνδυνος διαταραχής του χρηματοοικονομικού συστήματος ή/και παρουσιάζεται δυναμική σοβαρών αρνητικών επιπτώσεων για το χρηματοοικονομικό σύστημα και την πραγματική οικονομία, σε συγκεκριμένο κράτος μέλος.

1.6. Επιχειρηματικό μοντέλο Τράπεζας

Η Optima bank δραστηριοποιείται στην Ελληνική λιανική και εταιρική τραπεζική, δημιουργώντας ένα νέο και σύγχρονο δίκτυο καταστημάτων, προσφέροντας μια διαφορετική, βέλτιστη τραπεζική εμπειρία. Την 31.12.2024, η τράπεζα αριθμούσε 29 καταστήματα έναντι 28 στο τέλος του 2023.

Στο επίκεντρο, από πλευράς εταιρικής τραπεζικής, είναι οι μικρομεσαίες (SMEs) και μεγάλες επιχειρήσεις (Large Corporates) με εξαγωγικό χαρακτήρα και με σημαντικά χαρακτηριστικά κερδοφορίας από διάφορους επιχειρηματικούς κλάδους της οικονομίας. Αντίστοιχα, στον τομέα της λιανικής τραπεζικής, η Τράπεζα απευθύνεται κυρίως σε affluent πελάτες με σκοπό την προσέλκυση καταθέσεων, αλλά και την προώθηση τραπεζικών και επενδυτικών προϊόντων.

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι η Optima bank συνεχίζει να παρέχει χρηματιστηριακές υπηρεσίες (brokerage services) στους πελάτες της, υπηρεσίες διαχείρισης διαθεσίμων (asset management), καθώς και υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής (investment banking), για τις οποίες έχει αποσπάσει σημαντικές διακρίσεις.

Παράλληλα, η Optima bank συνεχίζει να υλοποιεί το αναπτυξιακό της πλάνο επενδύοντας σε νέες τεχνολογίες (e-banking, m-banking, κλπ.) με σκοπό να παρέχει στους πελάτες της τη βέλτιστη τραπεζική εμπειρία και στην ηλεκτρονική τραπεζική.

Η Optima bank σε σύντομο χρονικό διάστημα μετασηματίστηκε από μία τράπεζα που βασιζόταν αμιγώς στην παροχή χρηματιστηριακών υπηρεσιών, σε έναν ευέλικτο κερδοφόρο χρηματοπιστωτικό οργανισμό, που προσφέρει ένα πλήρες εύρος υπηρεσιών εταιρικής και λιανικής τραπεζικής.

Οι βασικοί πυλώνες της στρατηγικής της Optima bank για τα επόμενα χρόνια συνοψίζονται παρακάτω:

- Βελτίωση της βασικής υποδομής της Τράπεζας με επενδύσεις στο ανθρώπινο δυναμικό, στις διαδικασίες και τα συστήματα για τη βελτίωση και τον εκσυγχρονισμό της Εταιρικής Διακυβέρνησης και τη στήριξη του ψηφιακού μετασχηματισμού της Τράπεζας.
- Δημιουργία ενός σύγχρονου δικτύου καταστημάτων σε επιλεγμένα σημεία της Ελλάδας για την εξυπηρέτηση των πελατών κυρίως λιανικής τραπεζικής, αλλά και συγκρότηση μιας ομάδας στελεχών που θα προσφέρουν τραπεζικά προϊόντα σε επιχειρήσεις,
- Συγκέντρωση καταθέσεων από πελάτες λιανικής και επιχειρήσεις αλλά και χορήγηση δανείων κυρίως σε μικρομεσαίες αλλά και μεγάλες επιχειρήσεις, οι οποίες θα έχουν βασικά χαρακτηριστικά κερδοφορίας και εξαγωγικό χαρακτήρα,
- Συνέχιση και ενίσχυση της παροχής χρηματιστηριακών υπηρεσιών, επενδυτικής τραπεζικής και υπηρεσιών διαχείρισης διαθεσίμων και επενδύσεων από τις υφιστάμενες ομάδες εργασίας της Τράπεζας,
- Τον εντοπισμό συνεργειών μεταξύ υφιστάμενου και νέου πελατολογίου της Τράπεζας αλλά και των θυγατρικών αυτής.

Ο συνδυασμός όλων των παραπάνω οδήγησε τον Όμιλο σε κερδοφορία, η οποία αναμένεται να συνεχιστεί και βελτιωθεί, σύμφωνα με τις προβλέψεις του επιχειρηματικού μας σχεδίου.

Στρατηγικοί Στόχοι σχετικοί με θέματα ESG

Η τριάδα που απαρτίζεται από το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση (ESG) αναδεικνύεται ως ένας βασικός πυλώνας για την προώθηση της στρατηγικής προοπτικής της Τράπεζας. Ενόψει της ανάγκης για διαρκή προσαρμογή και ανθεκτικότητα σε μελλοντικές αλλαγές που επηρεάζουν το περιβάλλον και την κοινωνία, ο Όμιλος επιδιώκει την ενίσχυση της βιωσιμότητας σε όλες τις πτυχές των δραστηριοτήτων του. Με αυτήν την προοπτική,

θέτει στρατηγικούς στόχους που αντικατοπτρίζουν τη δέσμευσή του για την ενσωμάτωση των προκλήσεων του περιβάλλοντος, της κοινωνίας και της διακυβέρνησης σε κάθε πτυχή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του.

Με στόχο την κατεύθυνση που περιγράφεται παραπάνω, περιγράφονται οι τρεις βασικές πτυχές στις οποίες αναμένεται να επικεντρωθεί ο Όμιλος:

Ρυθμιστικό πλαίσιο: Ειδικές πρωτοβουλίες που αφορούν την προσαρμογή στην αλλαγή των κανονιστικών απαιτήσεων.

Επιχειρηματική ανάπτυξη στον τομέα του ESG: Δράσεις που προωθούν την ανάπτυξη επιχειρηματικών πρωτοβουλιών σε θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και διακυβέρνησης.

Εσωτερική κουλτούρα και ευαισθητοποίηση σε θέματα βιωσιμότητας: Δράσεις που στοχεύουν στην ενίσχυση της συνείδησης και της δέσμευσης του προσωπικού σχετικά με ζητήματα ESG.

2. ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ

Η λογιστική ενοποίηση του Ομίλου, γίνεται βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και τις διερμηνείες της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ, όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις συντάσσονται τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου. Οι θυγατρικές εταιρείες της Τράπεζας ενοποιούνται σύμφωνα με τη μέθοδο που περιγράφεται στον παρακάτω Πίνακας 3.

Οι συμμετοχές της Τράπεζας σε συνδεδεμένες και συγγενείς επιχειρήσεις την 31.12.2024 έχουν ως ακολούθως:

Επωνυμία	% συμ/χής 31.12.2024	Χώρα	Αντικείμενο Εργασιών	Μέθοδος Ενοποίησης
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	100,00%	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	Ολική
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	100,00%	Ελλάδα	Εταιρία Κεφαλαίου Συμμετοχών	Ολική
ΟΡΤΙΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	100,00%	Ελλάδα	Εταιρία Χρηματοδοτικής Μίσθωσης	Ολική
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ	99,44%	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων	Ολική
IBG INVESTMENTS S.A.	79,04%	Παρθένιοι Νήσοι	Εταιρία Κεφαλαίου Συμμετοχών	Ολική

Πίνακας 3: «Συμμετοχές Τράπεζας»

Δεν υφίσταται ή δεν προβλέπεται κάποιο ουσιαστικό, πρακτικό ή νομικό κώλυμα στη μεταφορά κεφαλαίων ή στην εξόφληση υποχρεώσεων μεταξύ της μητρικής επιχείρησης και των θυγατρικών της.

3. ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

3.1. Πλαίσιο Ανοχής Κινδύνων (RAF)

Η στρατηγική διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου παρέχει στο προσωπικό και στη Διοίκηση το γενικό πλαίσιο διαχείρισης των διάφορων τύπων κινδύνου, το οποίο είναι συμβατό με την πολιτική ανοχής έναντι των κινδύνων και τη δυνατότητα ανάληψής τους. Η στρατηγική διαχείρισης κινδύνων εφαρμόζεται σε επίπεδο Ομίλου και προσαρμόζεται στις αλλαγές που προκύπτουν στην επιχειρησιακή στρατηγική, καθώς και στο εσωτερικό και εξωτερικό περιβάλλον.

Μέσω της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων, ο Όμιλος θέτει τις βασικές αρχές διάθεσης ανάληψης κινδύνων, οι οποίες στη συνέχεια εξειδικεύονται σε επιμέρους όρια.

Οι αρχές διάθεσης για ανάληψη κινδύνων διαμορφώνονται με βάση τους κάτωθι επτά πυλώνες:

- Κεφαλαιακός Κίνδυνος.
- Κίνδυνος αγοράς (market risk).
- IRRBB (Interest Rate Risk at the Banking Book).
- Κίνδυνος Ρευστότητας (Liquidity Risk).
- Πιστωτικός Κίνδυνος (Credit Risk).
- Κίνδυνος Κερδοφορίας (επιχειρηματικός κίνδυνος).
- Λειτουργικός και άλλοι μη χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι.

Οι στόχοι κάθε πυλώνα υποστηρίζονται από ένα σύνολο δεικτών και κανόνων, οι οποίοι παρέχουν στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Ανώτατη Διοίκηση πληροφόρηση σχετικά με ενδεχόμενες μεταβολές των συνθηκών στο τρέχον περιβάλλον κινδύνου ή για νέους, αναδυόμενους κινδύνους που ενδέχεται να επηρεάσουν τους στόχους αυτούς, επιτρέποντας την αποτελεσματική τους παρακολούθηση

Οι μεταβολές των συνθηκών κινδύνου ή οι νέοι, αναδυόμενοι κίνδυνοι ενδέχεται να αναδείξουν αδυναμίες που έχουν προκύψει εσωτερικά στο πλαίσιο των εργασιών του Ομίλου ή/και να ενσωματώνουν κινδύνους που απορρέουν από εξωτερικά γεγονότα, όπως μακροοικονομικές μετατοπίσεις που επηρεάζουν την απόδοση του χαρτοφυλακίου δανείων.

Η σημαντικότητα των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων ως παράγοντας κινδύνου προσδιορίζεται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, βάσει της ικανότητας και της διάθεσης ανάληψης κινδύνων που έχει καθορίσει το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Τράπεζα εφαρμόζει μια σειρά κατώτατων ορίων ουσιώδους σημασίας, λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις στο κεφάλαιο, στα κέρδη, στη ρευστότητα και στη φήμη της.

Η ανοχή κινδύνου αποτελεί στρατηγικό εργαλείο συνδυασμού της επιχειρηματικής στρατηγικής, της κατανομής κεφαλαίων και του επιπέδου κινδύνου που κρίνεται από την Τράπεζα ως αποδεκτό.

Το μέγιστο επίπεδο κινδύνων που προτίθεται η Τράπεζα να αναλάβει στο πλαίσιο της επιδίωξης των στρατηγικών της στόχων καθορίζεται μέσω ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών και παραμέτρων, που περιλαμβάνουν συγκεκριμένα όρια ανοχής τόσο ανά είδος κινδύνου όσο και σε συνολικό επίπεδο.

Οι βασικοί περιορισμοί των επιπέδων διάθεσης ανάληψης κινδύνων είναι η συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις, η διαφύλαξη της δυνατότητας του Ομίλου να συνεχίσει απρόσκοπτα τις δραστηριότητές του και η διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας.

Το πλαίσιο διάθεσης για ανάληψη κινδύνων καθίσταται κοινό κτήμα του προσωπικού του Ομίλου, καθώς διαμορφώνει την κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων στον οργανισμό, αποτελώντας θεμελιακό στοιχείο διαμόρφωσης Πολιτικών και Ορίων κινδύνου, τόσο σε επίπεδο Ομίλου, όσο και ανά επιχειρηματική δραστηριότητα.

Το πλαίσιο ανάληψης κινδύνων προσδιορίζεται με βάση τις κάτωθι συνιστώσες:

- **Μέγιστη ανοχή κινδύνου** - αντικατοπτρίζει το μέγιστο επίπεδο κινδύνου που μπορεί να αναλάβει ο Όμιλος, δεδομένων των εποπτικών και λειτουργικών περιορισμών (περιορισμοί κεφαλαιακής επάρκειας, περιορισμοί ρευστότητας και άλλες υποχρεώσεις),
- **Διάθεση ανάληψης κινδύνου** - αντικατοπτρίζει το μέγιστο επίπεδο κινδύνου που είναι διατεθειμένος να αναλάβει ο Όμιλος, προκειμένου να επιτύχει τους στρατηγικούς και επιχειρηματικούς του στόχους,
- **Όρια κινδύνου** - τιμές καθορισμένες με σαφήνεια που τίθενται ανά είδος κινδύνου από τον Όμιλο, προκειμένου να αποτελέσουν τα μέγιστα επίπεδα ανάληψης κινδύνων. Τα όρια παρακολουθούνται σε τακτή βάση από τις αρμόδιες διευθύνσεις,
- **Υφιστάμενο επίπεδο κινδύνου** - δεν μπορεί να υπερβαίνει τα όρια της περιοχής που από κοινού ορίζουν η Μέγιστη ανοχή και η Διάθεση ανάληψης κινδύνου.

Την ευθύνη για τη διαμόρφωση, παρακολούθηση και αναθεώρηση του Πλαισίου Ανοχής Κινδύνων έχουν, βάσει των διακριτών ρόλων τους, το Διοικητικό Συμβούλιο, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου, η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου και οι επιμέρους Επιχειρηματικές Μονάδες & Λοιπές Μονάδες Διοίκησης.

Η συμβολή κάθε διοικητικού επιπέδου στην Πολιτική Ανοχής Κινδύνων είναι οργανωμένη κατά τρόπο που να εξασφαλίζει την καθιέρωση σαφών ορίων ευθύνης, τον διαχωρισμό καθηκόντων και την αποφυγή συγκρούσεων συμφερόντων.

Το επίπεδο ανοχής στον κίνδυνο αποτυπώνεται στην Πολιτική Ανοχής Κινδύνων. Η Τράπεζα εφαρμόζει την εν λόγω πολιτική, την προσαρμόζει και την αναλύει σε επιμέρους όρια, στόχους και απαιτήσεις παρακολούθησης και ελέγχου, ανάλογα με τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της.

Τα επίπεδα ανοχής ανάληψης κινδύνου καθορίζονται μέσω διακριτών επιπέδων ενεργοποίησης (trigger levels) και σαφώς καθορισμένων διαδικασιών κλιμάκωσης ενεργειών, δίνοντας τη δυνατότητα να λαμβάνονται οι κατάλληλες αποφάσεις και δράσεις ανά περίπτωση (Recovery Plan). Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες υπάρχει υπέρβαση των επιπέδων ανοχής, οι αρμόδιες μονάδες έχουν ευθύνη να ενημερώσουν εγκαίρως την Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων και μέσω αυτής, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το ΔΣ.

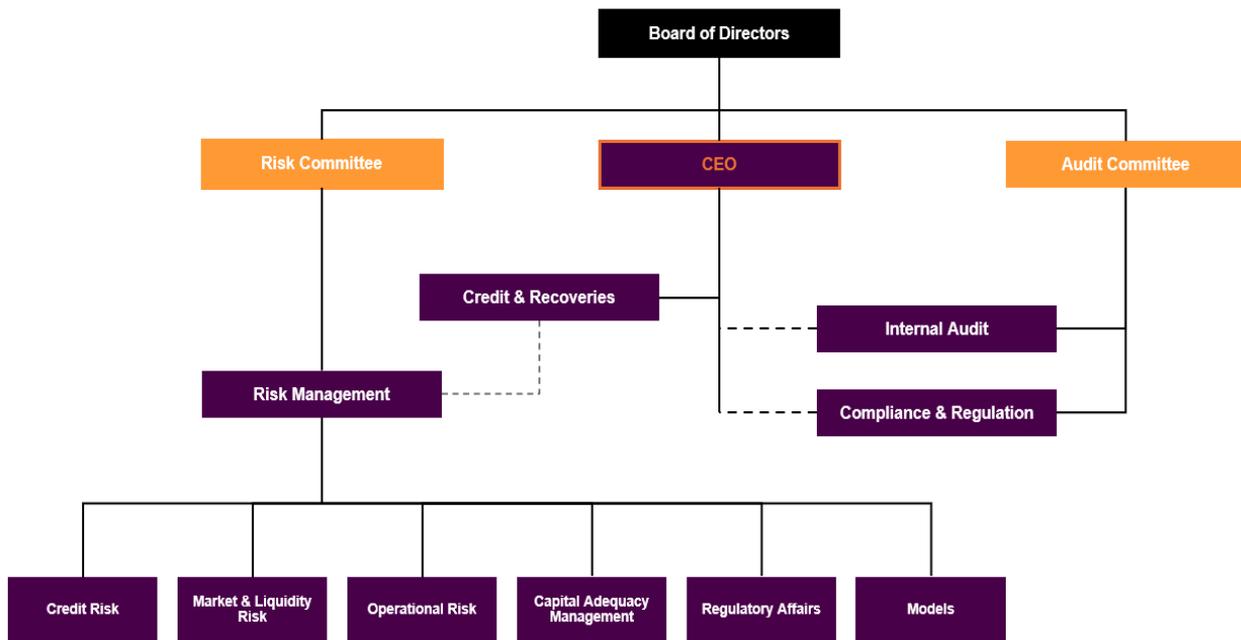
Τα επί μέρους όρια ανάληψης κινδύνου αξιολογούνται και εγκρίνονται από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το ΔΣ της Τράπεζας, εξασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τη στρατηγική του Ομίλου.

3.2. Διακυβέρνηση Διαχείρισης Κινδύνων

Η Τράπεζα έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο διακυβέρνησης διαχείρισης των κινδύνων καθώς και επιμέρους πολιτικές, κάτω από τη επίβλεψη και το συντονισμό της Ανώτερης Διοίκησης, χρησιμοποιώντας «τρεις γραμμές άμυνας». Το μοντέλο, που εποπτεύεται από το Διοικητικό Συμβούλιο,

- καθορίζει τις αρμοδιότητες, τον τρόπο παρακολούθησης και την επίβλεψη των κινδύνων.
- εξασφαλίζει τον ανεξάρτητο έλεγχο από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας.

Για το σκοπό αυτό το ΔΣ αναθέτει στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων την ευθύνη για την αποτελεσματική διαχείριση του συνόλου των κινδύνων και στην Επιτροπή Εσωτερικού Ελέγχου, μέσω της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, τη διασφάλιση του ανεξάρτητου ελέγχου.



Γράφημα 2: «Διακριτές γραμμές αναφοράς Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου»

Όπως παρουσιάζεται στο ανωτέρω Γράφημα 2, στη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, για την καλύτερη διαχείριση και παρακολούθηση των κινδύνων, υπάρχουν διακριτές μονάδες κινδύνων πιστωτικού, αγοράς, λειτουργικού και διαχείρισης επάρκειας κεφαλαίων.

Η ΔΔΚ στο έργο της υποστηρίζεται από μια σειρά συστημάτων και εφαρμογών και σε συνεργασία με άλλες εμπλεκόμενες μονάδες (π.χ. Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών, Διεύθυνση Πληροφορικής) διενεργούν τακτικά ελέγχους να βεβαιώσουν την ορθότητα, ακρίβεια και την πληρότητα των δεδομένων που επίσης χρησιμοποιούνται για την παραγωγή των εποπτικών αναφορών.

Τα πληροφοριακά συστήματα και οι μηχανογραφικές εφαρμογές που χρησιμοποιούνται για την λήψη των απαραίτητων πληροφοριών και την παρακολούθηση των κινδύνων παρουσιάζονται στον ακόλουθο Πίνακας 4.

Πληροφοριακό Σύστημα / Εφαρμογή	Σκοπός & Χρήσης Εφαρμογής
ISBA	Το κεντρικό πληροφοριακό και λογιστικό τραπεζικό σύστημα της Τράπεζας (Core)
Κίνδυνος Αγοράς	
RISK VALUE	Υπολογισμός του κινδύνου αγοράς με την μεθοδολογία Value at Risk (VaR) για κάθε χαρτοφυλάκιο αλλά και επί του συνόλου των χαρτοφυλακίων. Διενέργεια stress test και διαχείριση ορίων.
Systemic IRRBB Measurement Module Systemic - IRRBB Measurement Module	Εφαρμογή για τον υπολογισμό των Stress Tests του κινδύνου επιτοκίου από δραστηριότητες εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EBA. Υπολογισμός εσωτερικών κεφαλαίων για τον κίνδυνο επιτοκίου – IRRBB.
XRHMA	Υποστηρίζει την οριστικοποίηση πράξεων επί κινητών αξιών - μετοχές, ομόλογα δευτερογενούς αγοράς, ETFs - καθώς και Αμοιβαίων Κεφαλαίων αλλοδαπής που διαθέτει η Τράπεζα. Τηρούνται τα αναλυτικά δεδομένα των υπολοίπων των margin λογαριασμών και η σύνθεση και αποτίμηση της αξίας των τίτλων του χαρτοφυλακίου margin.
Bloomberg:	Παρακολούθηση ιστορικότητας τιμών χρηματοπιστωτικών μέσων.
Λειτουργικός Κίνδυνος	

Πληροφοριακό Σύστημα / Εφαρμογή	Σκοπός & Χρήσης Εφαρμογής
Operational Loss Data Base (OLDB)	Ηλεκτρονική Βάση Καταχώρησης δεδομένων λειτουργικού κινδύνου. Χρησιμοποιείται για τη συστηματική καταγραφή, επεξεργασία, παρακολούθηση και μέτρηση γεγονότων που έχουν λειτουργικά αίτια και έχουν προκαλέσει Πραγματικές Ζημιές (Actual Losses), Πιθανές Ζημιές (Potential Losses) ή Παρ' Ολίγον Ζημιές (Near Misses).
Πιστωτικός Κίνδυνος	
IRP/ Moody's Moody's ImpairmentStudio	Εφαρμογή υπολογισμού του PD rate ανά πιστούχο (επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο) και ανά άνοιγμα (λιανική τραπεζική) και των προβλέψεων δανειακού χαρτοφυλακίου κατά IFRS9.

Πίνακας 4: «Πληροφοριακά συστήματα και οι μηχανογραφικές εφαρμογές»

4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

4.1. Δείκτες Κεφαλαίου

Σύμφωνα με το ρυθμιστικό πλαίσιο, κάθε πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να διαθέτει ελάχιστο επίπεδο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος των αναλαμβανόμενων κινδύνων. Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ορίζεται ως ο λόγος των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων προς τα σταθμισμένα έναντι κινδύνων στοιχεία ενεργητικού (εντός και εκτός ισολογισμού).

Ο Όμιλος διαθέτει αξιόπιστες, αποτελεσματικές και ολοκληρωμένες στρατηγικές και διαδικασίες, για την αξιολόγηση και τη διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των ιδίων κεφαλαίων που θεωρεί κατάλληλα για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων που έχει αναλάβει καθώς και για αυτούς που ενδέχεται να αναλάβει.

Η πολιτική διαχείρισης κεφαλαίων πηγάζει από τη στρατηγική του Ομίλου και λαμβάνει υπόψη το κανονιστικό και επιχειρηματικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται. Ο βασικός στόχος του Ομίλου είναι η διατήρηση σταθερά ισχυρής κεφαλαιακής βάσης, η οποία θα του παρέχει τη δυνατότητα να επιτύχει τα ακόλουθα:

- Συμμόρφωση με τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών στα πεδία δραστηριοποίησής του.
- Διασφάλιση της δυνατότητας να λειτουργεί ομαλά, ώστε να παρέχει τα επιθυμητά επίπεδα αποδοτικότητας στους μετόχους και γενικότερα οφέλη σε όλα τα εμπλεκόμενα μέρη.
- Υποστήριξη της ανάπτυξης των δραστηριοτήτων της και διατήρηση της ευελιξίας να επωφελείται από τις ενδεχόμενες επιχειρηματικές ευκαιρίες.
- Ενίσχυση της μακροπρόθεσμης χρηματοοικονομικής ισχύος του.

Η αξιολόγηση του εσωτερικού κεφαλαίου χαρακτηρίζεται από πληρότητα και το επίπεδό του είναι επαρκές σε σχέση με τη φύση των κινδύνων που ενέχουν οι επιχειρησιακές δραστηριότητές του Ομίλου και το περιβάλλον στο οποίο λειτουργεί.

Οι βασικοί δείκτες κεφαλαίου του Ομίλου διαμορφώθηκαν, όπως παρουσιάζεται στον ακόλουθο Πίνακα 5, κατά Πίνακα 5 την 31.12.2024:

Διαθέσιμα ίδια κεφάλαια (ποσά σε € '000)		31.12.2024	31.12.2023
1	Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1)	574.204,67	474.473,43
2	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1	574.204,67	474.473,43
3	Συνολικό κεφάλαιο	574.204,67	474.473,43
Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων			
4	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο	3.988.248,87	2.685.788,38
Δείκτες κεφαλαίου (ως ποσοστό του ποσού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων)			
5	Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (%)	14,40%	17,67%
6	Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (%)	14,40%	17,67%
7	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου (%)	14,40%	17,67%
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 (%)	2,10%	2,45%
EU 7β	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο CET1 (ποσοστιαίες μονάδες)	1,18%	1,38%
EU 7γ	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (ποσοστιαίες μονάδες)	1,58%	1,84%
EU 7δ	Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βάσει της ΔΕΕΑ (%)	10,10%	10,45%
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%
EU 8α	Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους (%)	0,00%	0,00%
9	Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα (%)	0,07%	0,00%
EU 9α	Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου (%)	0,00%	0,00%
10	Απόθεμα ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικώς σημαντικά ιδρύματα (%)	0,00%	0,00%
EU 10α	Απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα (%)	0,00%	0,00%
11	Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (%)	2,57%	2,56%
EU 11α	Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις (%)	12,67%	13,01%
12	Διαθέσιμο CET1 μετά την κάλυψη των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων της ΔΕΕΑ (%)	4,30%	7,22%
Δείκτης μόχλευσης			
13	Μέτρο συνολικού ανοίγματος	6.155.497,50	4.313.143,29
14	Δείκτης μόχλευσης (%)	9,33%	11,00%
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%
EU 14β	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο CET1 (ποσοστιαίες μονάδες)	0,00%	0,00%
EU 14γ	Απαίτηση για δείκτη συνολικής μόχλευσης βάσει της ΔΕΕΑ (%)	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%
EU 14ε	Απαίτηση για δείκτη συνολικής μόχλευσης (%)	3,00%	3,00%
Δείκτης κάλυψης ρευστότητας			
15	Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA) (Σταθμισμένη αξία – μέσος όρος)	1.108.472	799.020
EU 16α	Ταμειακές εκροές – Συνολική σταθμισμένη αξία	850.295	599.240
EU 16β	Ταμειακές εισροές – Συνολική σταθμισμένη αξία	400.676	271.601
16	Σύνολο καθαρών ταμειακών εκροών (προσαρμοσμένη αξία)	449.619	327.639
17	Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (%)	246,54%	243,87%
Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης			
18	Συνολική διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση	3.818.849	2.715.804
19	Συνολική απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση	2.967.233	2.060.092
20	Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) (%)	128,70%	131,83%

Πίνακας 5: «EU KM1 - Βασικοί δείκτες»

Επίδραση μεταβατικών εφαρμογών IFRS9 στους δείκτες κεφαλαίου.

Με βάση την εφαρμογή του άρθρου 473^α του Κανονισμού 575/2013 και την τροποποίηση του (κανονισμός 2395/2017) όσον αφορά το μεταβατικό καθεστώς για τον μετριασμό των επιπτώσεων από την εισαγωγή του IFRS9 στα ίδια κεφάλαια παρουσιάζονται στον επόμενο πίνακα συγκριτικά τα ίδια κεφάλαια, τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και μόχλευσης με και χωρίς την εφαρμογή των μεταβατικών προσαρμογών του IFRS9 ή των ανάλογων ECLs.

Διαθέσιμα κεφάλαια (ποσά σε € '000)	31.12.2024	31.12.2023
Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1) με την εφαρμογή μεταβατικών ρυθμίσεων IFRS 9 ή ανάλογων ECLs	574.204,67	474.473,42
Κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1) χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών ρυθμίσεων IFRS 9 ή ανάλογων ECLs	568.164,97	467.817,35
Κεφάλαιο κατηγορίας 1 με την εφαρμογή μεταβατικών ρυθμίσεων IFRS 9 ή ανάλογων ECLs	574.204,67	474.473,42
Κεφάλαιο κατηγορίας 1 χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών ρυθμίσεων IFRS 9 ή ανάλογων ECLs	568.164,97	467.817,35
Συνολικό κεφάλαιο	574.204,67	474.473,42

Συνολικό κεφάλαιο χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών ρυθμίσεων IFRS 9 ή ανάλογων ECLs	568.164,97	467.817,35
Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (RWAs)		
Συνολικά σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	3.988.248,87	2.685.788,39
Συνολικά σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών ρυθμίσεων IFRS 9 ή ανάλογων ECLs	3.986.107,11	2.683.693,57
Δείκτες Κεφαλαίου		
Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 ως ποσοστό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	14,40%	17,67%
Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 ως ποσοστό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών ρυθμίσεων IFRS 9 ή ανάλογων ECLs	14,25%	17,43%
Κεφάλαιο κατηγορίας 1 ως ποσοστό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	14,40%	17,67%
Κεφάλαιο κατηγορίας 1 ως ποσοστό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών ρυθμίσεων IFRS 9 ή ανάλογων ECLs	14,25%	17,43%
Συνολικό κεφάλαιο ως ποσοστό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	14,40%	17,67%
Συνολικό κεφάλαιο ως ποσοστό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών ρυθμίσεων IFRS 9 ή ανάλογων ECLs	14,25%	17,43%
Δείκτες Μόχλευσης		
Μέτρο συνολικού ανοίγματος	6.155.497,50	4.313.143,29
Δείκτης μόχλευσης	9,33%	11,00%
Δείκτης μόχλευσης χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών ρυθμίσεων IFRS 9 ή ανάλογων ECLs	9,24%	10,86%

Πίνακας 6: «Επίπτωση IFRS 9 στους δείκτες κεφαλαίου και μόχλευσης»

4.2. Δομή Ιδίων Κεφαλαίων

Για το έτος 2024, ο Όμιλος διαθέτει Κεφάλαια Κατηγορίας Ι (Tier Ι), τα οποία συνίστανται αποκλειστικά από Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας Ι (CET1)

Βάσει θεσμικού πλαισίου τα εποπτικά ίδια κεφάλαια αναλύονται ως εξής :

- Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας Ι, τα οποία περιλαμβάνουν :
 - ο Καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο.
 - ο Λοιπά αποθεματικά.
 - ο Κέρδη εις νέον.
- Εποπτικές προσαρμογές στα Κεφάλαια Κατηγορίας Ι, όπως ορίζονται στον ΚΚΑ, οι οποίες περιλαμβάνουν:
 - ο Άυλα πάγια σύμφωνα με το άρθρο 36 (1) (β) του ΚΚΑ.

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ ΕΤΟΥΣ 2024

- ο Προσαρμογές αξίας συνετής αποτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 105 του κανονισμού 575/2013.
- ο Προσαρμογές λόγω μεταβατικών ρυθμίσεων ΔΠΧΑ9.
- Πρόσθετο Κεφάλαιο της Κατηγορίας Ι.

Η σύνθεση των Συνολικών Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου για το έτος 2024 παρατίθενται αναλυτικά στον Πίνακα 7 που ακολουθεί:

31.12.2024 (ποσά σε € '000)		(α)	(β)
		Ποσά	Στοιχεία αναφοράς
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	338.634,87	α
	<i>εκ των οποίων: (Κοινές Μετοχές)</i>	84.114,08	α
2	Κέρδη εις νέον	111.371,51	β
3	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα (και λοιπά αποθεματικά)	30.154,60	γ
EU-5a	Ενδιάμεσα κέρδη που ελέγχονται από ανεξάρτητο τρίτο, μετά την αφαίρεση κάθε προβλέψιμης επιβάρυνσης και πρόβλεψης για μερίσματα	99.210,36	
6	Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1) πριν από ρυθμιστικές προσαρμογές	579.371,34	
Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1): ρυθμιστικές προσαρμογές			
7	Πρόσθετες προσαρμογές αξίας (αρνητικό ποσό)	(319,36)	
8	Άυλα στοιχεία ενεργητικού (μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης) (αρνητικό ποσό)	(10.775,11)	δ
16	Άμεσες και έμμεσες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε ίδια μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) (αρνητικό ποσό)	(111,91)	
27a	Άλλες ρυθμιστικές προσαρμογές	6.039,71	
28	Σύνολο ρυθμιστικών προσαρμογών στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	(5.166,67)	
29	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	574.204,67	
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1): μέσα			
30	Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	0	(θ)
31	εκ των οποίων: εκείνα που κατατάσσονται στην καθαρή θέση βάσει των ισχυόντων λογιστικών προτύπων	0	
36	Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1) πριν από ρυθμιστικές προσαρμογές	0	
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1): ρυθμιστικές προσαρμογές			
44	Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	0	
45	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (T1 = CET1 + AT1)	574.204,67	
Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2): ρυθμιστικές προσαρμογές			
58	Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2)	0	
59	Σύνολο κεφαλαίου (TC = T1 + T2)	574.204,67	

60	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο	3.988.248,87	
Δείκτες και απαιτήσεις κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των αποθεμάτων ασφαλείας			
61	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	14,40%	
62	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1	14,40%	
63	Συνολικό κεφάλαιο	14,40%	
64	Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις της κατηγορίας CET1 του ιδρύματος	8,25%	
65	εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου	2,50%	
66	εκ των οποίων: απαίτηση τήρησης αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας	0,07%	
EU-67β	εκ των οποίων: πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης	1,18%	
68	Στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (ως ποσοστό του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) διαθέσιμα μετά την ικανοποίηση των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων	4,30%	
Εθνικά ελάχιστα (εάν διαφέρουν από εκείνα της Βασιλείας III)			
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)	9.429,44	
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)	8.566,96	

Πίνακας 7: «EU CC1 – Σύνοψη των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων»

Η Τράπεζα στηρίζει τις εργασίες της στα ίδια κεφάλαια που διαθέτει και δεν έχει λάβει καμίας μορφής κρατική κεφαλαιακή ενίσχυση.

Το ονομαστικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται, μετά την ανωτέρω αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, στο ποσό των € 254.520.789,90 και διαιρείται σε 73.774.142 ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής €3,45. Οι Νέες Μετοχές είναι της ίδιας κατηγορίας με τις μετοχές της Τράπεζας που τελούν ήδη υπό διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Οικονομικός και εποπτικός ισολογισμός

Στον Πίνακα 8 παρουσιάζονται αφενός ο ισολογισμός του Ομίλου όπως περιλαμβάνεται στις δημοσιευμένες / ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις του και αφετέρου τα στοιχεία που αντιστοιχούν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης. Στη στήλη γ γίνεται αντιστοίχιση με τα στα στοιχεία που αναφέρονται στον προηγούμενο Πίνακα 7.

(ποσά σε € '000)	α	β	γ
	Ισολογισμός, κατά τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις	Εντός του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης	Στοιχεία αναφοράς
	31.12.2024		
Ενεργητικό - Ανάλυση κατά κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με τον ισολογισμό στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις			

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ ΕΤΟΥΣ 2024

Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	797.646	797.646	
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	171.309	171.309	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	264.442	264.442	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.210	2.210	
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	3.612.598	3.612.598	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	47.390	47.390	
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	413.844	413.844	
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	609	609	
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	22.113	22.113	δ
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	19.595	19.595	
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	9.685	10.305	ε
Λογαριασμοί περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	97.962	97.962	
Εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών υπηρεσιών	12.260	12.260	
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	84	84	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	69.200	69.200	
Σύνολο ενεργητικού	5.540.947	5.541.547	
Παθητικό - Ανάλυση κατά κατηγορίες στοιχείων παθητικού σύμφωνα με τον ισολογισμό στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις			
Υποχρεώσεις προς κεντρική τράπεζα	0	0	
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	115.563	115.563	
Υποχρεώσεις προς πελάτες	4.643.412	4.643.412	
Λογαριασμοί εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	90.971	90.971	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα-υποχρεώσεις	5.318	5.318	
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	21.220	21.220	
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	1.027	1.027	
Λοιπές υποχρεώσεις	33.397	33.397	
Προβλέψεις	4.167	4.167	
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	5.573	5.573	
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	0	621	
Σύνολο παθητικού	4.920.648	4.921.269	
Μετοχικό κεφάλαιο	254.521	254.521	α
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	84.114	84.114	α
Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	0	0	
Αποθεματικά εύλογης αξίας	-1.464	-1.464	γ

Ίδιες μετοχές	-112	-1112	
Λοιπά αποθεματικά	31.620	31.620	γ
Συσσωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)	251.598	251.598	β
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Εταιρείας	620.277	620.277	
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	22	22	β
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	620.299	620.299	

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

4.3. Κεφαλαιακές απαιτήσεις βάσει Πυλώνα Ι

Η διαδικασία υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων του Ομίλου συμμορφώνεται με το εποπτικό πλαίσιο, όπως αυτό ορίζεται από την ελληνική νομοθεσία, τις οδηγίες και τους κανονισμούς του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, τα τεχνικά και ρυθμιστικά πρότυπα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) και τις αποφάσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ).

Επιπλέον, συμμορφώνεται πλήρως με τις διατάξεις του κανονισμού (ΕΕ) 2019/876 και της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 που εισήγαγαν τροποποιήσεις στη μέθοδο υπολογισμού του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για τα πιστωτικά ιδρύματα (Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων) και την Οδηγία (ΕΕ) 2013/36 για την πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων (Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων).

Η Οδηγία (ΕΕ) 2019/878 ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο βάσει του Ν. 4799/2021, ο οποίος τροποποιεί τον Ν. 4261/2014.

Ο Όμιλος, για τον υπολογισμό των εποπτικών κεφαλαίων, κατανέμει το σύνολο του ποσού των εποπτικά επιλέξιμων εξασφαλίσεων στα επιμέρους χρηματοοικονομικά ανοίγματα και στη συνέχεια καθορίζει τους συντελεστές στάθμισης που θα εφαρμοστούν στο καλυμμένο και στο ακάλυπτο τμήμα κάθε ανοίγματος, σύμφωνα με τις μεθόδους υπολογισμού που έχουν επιλεγεί για κάθε κατηγορία κινδύνου, όπως προκύπτουν και περιγράφονται από τους ανωτέρω κανονισμούς και οδηγίες.

Πιο συγκεκριμένα, ο Όμιλος για σκοπούς υπολογισμού της κεφαλαιακής του επάρκειας στα πλαίσια του Πυλώνα Ι εφαρμόζει τα ακόλουθα:

- Την τυποποιημένη μέθοδο για τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων ανοιγμάτων έναντι πιστωτικού κινδύνου.
- Τη μέθοδο αποτίμησης σύμφωνα με την μέθοδο του αρχικού ανοίγματος (Original Exposure Method) για τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου.
- Την τυποποιημένη μέθοδο για τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου.
- Την απλουστευμένη μέθοδο υπολογισμού για ανοίγματα έναντι κινδύνου αγοράς.
- Την προσέγγιση βασικού δείκτη για τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι λειτουργικού κινδύνου, και
- Την απλή μέθοδο για την αποτίμηση των χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων.

Κατωτέρω παρατίθενται τα σταθμισμένα ανά κίνδυνο ανοίγματα καθώς και οι αντίστοιχες κεφαλαιακές απαιτήσεις, βάσει του Πυλώνα Ι για τον Όμιλο.

(ποσά σε € '000)	Συνολικά ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA)	Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων
------------------	--	--------------------------------------

		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	Πιστωτικός κίνδυνος [εκτός πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου (CCR)]	3.472.851,17	2.229.186,52	277.828,09
2	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση	3.472.851,17	2.229.186,52	277.828,09
6	Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου-CCR	54.624,25	66.170,68	4.369,94
7	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση	0,00	0,00	0,00
EU 8α	Εκ του οποίου ανοίγματα έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου (CCP)	42,75	96,61	3,42
9	Εκ του οποίου άλλος πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου	54.581,50	64.225,94	4.366,52
10	Κίνδυνος προσαρμογών πιστωτικής αποτίμησης – Κίνδυνος CVA	2.783,59	1.848,13	222,69
EU 10α	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση	2.783,59	1.848,13	222,69
16	Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (μετά το ανώτατο όριο)	13.436,76	18.501,97	1.074,94
20	Κίνδυνοι θέσης, συναλλάγματος και εμπορευμάτων (κίνδυνος αγοράς)	104.596,80	161.132,54	8.367,74
21	Εκ του οποίου η απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση (S-SA)	104.596,80	161.132,54	8.367,74
EU 22α	Μεγάλα ανοίγματα	0,00	0,00	0,00
24	Λειτουργικός κίνδυνος	339.956,30	210.796,67	27.196,50
25	Ποσά μικρότερα από τα όρια για την αφαίρεση (υπόκειται σε στάθμιση κινδύνου 250 %)	21.417,40	17.052,11	1.713,39
29	Σύνολο	3.988.248,87	2.685.788,38	319.059,91

Πίνακας 9: « EU OV1 -Επισκόπηση συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο»

Για σκοπούς Πυλώνα ΙΙ, ο Όμιλος υπολογίζει, εκτός από τις ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις για τους βασικούς κινδύνους, όπως περιγράφονται στο Πυλώνα Ι, τα επιπλέον εσωτερικά κεφάλαια που χρειάζονται για υποεκτιμημένους κινδύνους του Πυλώνα Ι καθώς για την αντιμετώπιση άλλων πιθανών κινδύνων. Οι κίνδυνοι εξατομικεύθηκαν με κριτήρια σημαντικότητας και αναλύθηκαν από πλευράς χαρτοφυλακίων, μεθοδολογίας, διαχείρισης και αναφοράς, ενώ παράλληλα ελήφθη υπόψη η επάρκεια του συστήματος διακυβέρνησης κινδύνων της Τράπεζας. Τα συγκεκριμένα στοιχεία, αναλύονται στη «Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου - ΔΑΕΕΚ» η οποία έχει υποβληθεί στη ΤτΕ.

4.4. Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ)

Η ΔΑΕΕΚ αποτελεί ένα από τα κύρια πεδία του πλαισίου της Βασιλείας ΙΙΙ (Basel Framework). Η ΔΑΕΕΚ ακολουθεί όλες τις γενικές αρχές και τις προϋποθέσεις που προκύπτουν από τις βασικές εποπτικές κατευθύνσεις και οδηγίες αλλά και τους Ευρωπαϊκούς Κανονισμούς στο βαθμό που αφορούν στον Όμιλο.

Η ΔΑΕΕΚ αποτελεί αναπόσπαστο κομμάτι του Πυλώνα ΙΙ της Βασιλείας ΙΙΙ και σκοπός της είναι να συμπληρώσει τον Πυλώνα Ι, ώστε να διασφαλίζεται ότι, αφενός παραμένουν διαθέσιμοι επαρκείς χρηματοοικονομικοί πόροι για την έγκαιρη και αποτελεσματική αντιμετώπιση του συνόλου των κινδύνων που αναλαμβάνει ο Όμιλος, αφετέρου διασφαλίζεται η συνέχεια της δυνατότητας επενδύσεων του ιδρύματος στην αναβάθμιση των διαδικασιών και των συστημάτων αναγνώρισης, υπολογισμού και διαχείρισης των κινδύνων. Επομένως στόχος της ΔΑΕΕΚ είναι η διασφάλιση επαρκών κεφαλαίων για την κάλυψη των συνολικών κινδύνων που αναλαμβάνει ή εκτιμάται ότι, μπορεί να αναλάβει/αντιμετωπίσει, ο Όμιλος.

Κατά την διάρκεια αυτής της διαδικασίας, προσδιορίζονται και αξιολογούνται οι κίνδυνοι σε όλο το εύρος δραστηριοτήτων του Ομίλου. Το προφίλ κινδύνου του προκύπτει σαν αποτέλεσμα της Αξιολόγησης Κινδύνου και της Αξιολόγησης Εσωτερικών Κεφαλαίων. Η ανάλυση βασίζεται στην ποσοτική αξιολόγηση (για τους μετρήσιμους κινδύνους) του απαιτούμενου εσωτερικού κεφαλαίου ανά τύπο κινδύνου, όπου το κεφάλαιο θεωρείται ως κατάλληλο μέσο ελέγχου του κινδύνου για την προστασία του Ομίλου από μη αναμενόμενες απώλειες αλλά και ποιοτική αξιολόγηση, σε όσες περιοχές κινδύνου, η ποσοτική αξιολόγηση δεν είναι εφικτή. Επίσης, βάσει του επιχειρηματικού σχεδίου που έχει καταρτίσει ο Όμιλος, εξετάζεται ο προγραμματισμός κεφαλαίων υπό κανονικές συνθήκες αλλά και βάσει σεναρίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress test) για τα επόμενα τρία έτη, όπου κυρίως αξιολογούνται οι επιπτώσεις επέλευσης των σημαντικότερων κινδύνων, σε έκτακτου χαρακτήρα, δυσμενείς συνθήκες.

Για σκοπούς Πυλώνα ΙΙ, ο Όμιλος υπολόγισε επιπλέον εποπτικά κεφάλαια για τον κίνδυνο Συγκέντρωσης και τον Επιτοκιακό κίνδυνο.

4.5. Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ)

Η ΔΑΕΕΡ είναι η διαδικασία αξιολόγησης εσωτερικής επάρκειας ρευστότητας που ακολουθεί ο Όμιλος προκειμένου να εντοπίζει, μετράει, παρακολουθεί, και διαχειρίζεται τον κίνδυνο ρευστότητας. Βάσει της σχετικής οδηγίας της Τράπεζας της Ελλάδος, το Πιστωτικό Ίδρυμα καλείται να προβεί σε αυτοαξιολόγηση της διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας καθώς και των σχετικών διαδικασιών, μέτρων, πολιτικών, μηχανισμών ελέγχων, δοκιμών ακραίων καταστάσεων κρίσης κ.λπ.

Από την ΔΑΕΕΡ προκύπτει ότι ο Όμιλος διατηρεί απολύτως επαρκή αποθέματα ρευστότητας, τόσο για την κάλυψη των άμεσων αναγκών της, όσο και για την χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων της σε ομαλές συνθήκες. Για την διασφάλιση της επάρκειας των απαιτούμενων επιπέδων ρευστότητας και υπό δυσμενείς συνθήκες, ο Όμιλος έχει αναπτύξει κατάλληλες πολιτικές και εργαλεία (ενδεικτικά, Recovery Plan, Stress Tests), τα οποία ενεργοποιούνται σε περίπτωση απόκλισης, προκειμένου να αποκατασταθεί η ρευστότητα στα επιθυμητά επίπεδα που διασφαλίζουν την εύρυθμη λειτουργία του.

5. ΜΟΧΛΕΥΣΗ

Βάσει του ρυθμιστικού πλαισίου CRD IV, η Τράπεζα υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος τον ενοποιημένο δείκτη μόχλευσης σε τριμηνιαία βάση, ο οποίος υπολογίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 429 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και ορίζεται ως το μέτρο κεφαλαίου ενός ιδρύματος προς το μέτρο συνολικού ανοίγματός του και εκφράζεται ως ποσοστό.

Ο δείκτης μόχλευσης είναι ένας δείκτης μη ευαίσθητος στον κίνδυνο και παρακολουθείται σε συνάρτηση με τις προληπτικές απαιτήσεις που θέτουν τα ελάχιστα όρια κεφαλαιακής επάρκειας ώστε να απεικονίζεται αποτελεσματικότερα η οικονομική κατάσταση του Ομίλου. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθεί τακτικά την εξέλιξη του εν λόγω δείκτη έτσι ώστε να προτείνει τα κατάλληλα όρια στα Διοικητικά Όργανα του Ομίλου και να περιορίσει την υπερβολική μόχλευση του οργανισμού από τα στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού. Την 31.12.2024, ο δείκτης μόχλευσης με τη χρήση του μεταβατικού ορισμού του κεφαλαίου της κατηγορίας I ανήλθε για τον Όμιλο σε 9,33% (ελάχιστο αποδεκτό όριο 3%) ενώ χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις του κεφαλαίου της κατηγορίας I σε 9,24%, όπως παρουσιάζεται στους παρακάτω Πίνακες 10 και Πίνακας 11.

Δείκτης Μόχλευσης με μεταβατικές διατάξεις (ποσά σε € '000)	31.12.2024	31.12.2023
Κεφάλαιο Κατηγορίας 1 (Tier 1)	574.204,67	474.473,43
Συνολικό Άνοιγμα	6.155.497,50	4.313.143,29
Δείκτης Μόχλευσης	9,33%	11,00%

Πίνακας 10: «Δείκτης Μόχλευσης με μεταβατικές διατάξεις του κεφαλαίου κατηγορίας I Ομίλου»

Δείκτης Μόχλευσης χωρίς μεταβατικές διατάξεις (ποσά σε € '000)	31.12.2024	31.12.2023
Κεφάλαιο Κατηγορίας 1 (Tier 1)	568.164,97	467.817,34
Συνολικό Άνοιγμα	6.149.457,79	4.306.487,21
Δείκτης Μόχλευσης	9,24%	10,86%

Πίνακας 11: «Δείκτης Μόχλευσης χωρίς μεταβατικές διατάξεις του κεφαλαίου κατηγορίας I Ομίλου»

Ο δείκτης το 2024 εμφάνισε μείωση σε σχέση με την 31/12/2023 λόγω μεγαλύτερης αύξησης των ανοιγμάτων έναντι των υπολογιζόμενων, για τον δείκτη κεφαλαίων.

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζονται λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη μόχλευσης.

Συμφωνία λογιστικών στοιχείων ενεργητικού και ανοιγμάτων δείκτη μόχλευσης

(ποσά σε € '000)	Εφαρμοστέο ποσό 31.12.2024	Εφαρμοστέο ποσό 31.12.2023
1 Συνολικά στοιχεία ενεργητικού, κατά τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις	5.540.946,99	3.868.268,99
2 Προσαρμογή για οντότητες που ενοποιούνται για λογιστικούς σκοπούς, αλλά είναι εκτός του πεδίου της εποπτικής ενοποίησης	0,00	0,00
3 (Προσαρμογή για τιτλοποιημένα ανοίγματα που πληρούν τις λειτουργικές απαιτήσεις για την αναγνώριση της μεταφοράς κινδύνου)	0,00	0,00
4 [Προσαρμογή για προσωρινή εξαίρεση ανοιγμάτων έναντι κεντρικών τραπεζών (κατά περίπτωση)]	0,00	0,00

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ ΕΤΟΥΣ 2024

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)	0,00	0,00
6	Προσαρμογή για αγορές και πωλήσεις κανονικής παράδοσης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που υπόκεινται σε λογιστική της ημερομηνίας συναλλαγής	0,00	0,00
7	Προσαρμογή για επιλέξιμες συναλλαγές συγκέντρωσης μετρητών	0,00	0,00
8	Προσαρμογή για παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	26.543,46	34.757,08
9	Προσαρμογή για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ)	8.786,38	63.600,00
10	Προσαρμογή για στοιχεία εκτός ισολογισμού (δηλ. μετατροπή των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού σε ισοδύναμα ποσά πιστώσεων)	566.402,14	341.925,81
11	(Προσαρμογή για προσαρμογές συνετής αποτίμησης και ειδικές και γενικές προβλέψεις που μειώνουν το κεφάλαιο της κατηγορίας 1)	0,00	0,00
EU 11α	(Προσαρμογή για ανοίγματα που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ)	0,00	0,00
EU 11β	(Προσαρμογή για ανοίγματα που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ)	0,00	0,00
12	Άλλες προσαρμογές	12.818,53	4.591,41
13	Μέτρο συνολικού ανοίγματος	6.155.497,50	4.313.143,29

Πίνακας 12: «EU LR1, LRSum: Συνοπτική παρουσίαση της συμφωνίας μεταξύ λογιστικών στοιχείων ενεργητικού και ανοιγμάτων του δείκτη μόχλευσης»

Υπολογισμός δείκτη Μόχλευσης

Ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα και ΣΧΤ) (ποσά σε € '000)		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)	
		31.12.2024	31.12.2023
1	Στοιχεία εντός ισολογισμού (εξαιρουμένων παραγώγων και ΣΧΤ, αλλά συμπεριλαμβανομένων εξασφαλίσεων)	5.519.538,99	3.846.121,90
6	(Ποσά στοιχείων ενεργητικού που αφαιρούνται κατά τον προσδιορισμό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1)	(5.356,11)	(4.148,53)
7	Συνολικά ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα και ΣΧΤ)	5.514.182,88	3.841.973,37
Ανοίγματα σε παράγωγα			
EU 9β	Άνοιγμα προσδιοριζόμενο βάσει της μεθόδου αρχικού ανοίγματος	28.753,63	35.790,05
13	Συνολικά ανοίγματα παραγώγων	28.753,63	35.790,05
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	37.372,47	29.854,06
16	Άνοιγμα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου για στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ	8.786,38	63.600,00
18	Συνολικά ανοίγματα σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων	46.158,85	93.454,06

Άλλα ανοίγματα εκτός ισολογισμού			
19	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού στην ακαθάριστη ονομαστική αξία	2.183.278,89	1.395.778,03
20	(Προσαρμογές για μετατροπή σε ισοδύναμα ποσά πιστώσεων)	(1.616.876,75)	(1.053.852,22)
22	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	566.402,14	341.925,81
Εξαιρούμενα ανοίγματα			
EU 22ια	(Συνολικά εξαιρούμενα ανοίγματα)	0,00	0,00
Κεφάλαιο και μέτρο του συνολικού ανοίγματος			
23	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1	574.204,67	474.473,43
24	Μέτρο συνολικού ανοίγματος	6.155.497,50	4.313.143,29
Δείκτης μόχλευσης			
25	Δείκτης μόχλευσης (%)	9,33%	11,00%
EU 25	Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου της εξαίρεσης δημόσιων επενδύσεων και προνομιακών δανείων) (%)	9,33%	11,00%
25α	Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) (%)	9,33%	11,00%
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			
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	37.372,47	29.854,06
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)	6.118.125,03	4.283.289,23
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)	6.118.125,03	4.283.289,23

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ ΕΤΟΥΣ 2024

31	Δείκτης μόχλευσης (συμπεριλαμβανομένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)	9,39%	11,08%
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)	9,39%	11,08%

Πίνακας 13: «LR2 - LRCom: Κοινή γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης»

Κατανομή των εντός ισολογισμού ανοιγμάτων (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα)

(ποσά σε € '000)		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ) 31.12.2024	Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ) 31.12.2023
EU-1	Συνολικά ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα), εκ των οποίων:	5.519.538,99	3.846.121,90
EU-2	Ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών	338.259,37	441.472,33
EU-3	Ανοίγματα τραπεζικού χαρτοφυλακίου, εκ των οποίων:	5.181.279,61	3.404.649,57
EU-4	Καλυμμένα ομόλογα	0,00	0,00
EU-5	Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται ως κρατικά	992.089,32	631.359,53
EU-6	Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, ΠΤΑ, διεθνών οργανισμών και ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κράτη	31.666,49	1.594,53
EU-7	Ιδρύματα	309.405,64	218.289,40
EU-8	Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων	737.532,85	522.127,70
EU-9	Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής	340.948,34	261.331,54
EU-10	Επιχειρήσεις	2.410.322,64	1.545.519,40
EU-11	Ανοίγματα σε αθέτηση	16.043,84	971,31
EU-12	Άλλα ανοίγματα (π.χ. μετοχικό κεφάλαιο, τιτλοποιήσεις και άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις)	343.270,49	223.456,15

Πίνακας 14: «EU LR3 - LRSpl: Κατανομή των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα)»

6. ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΠΥΛΩΝΑ Ι

6.1. Πιστωτικός Κίνδυνος

6.1.1. Ορισμός Πιστωτικού Κινδύνου

Ως πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ο ενδεχόμενος κίνδυνος ζημιών που μπορεί να προκύψει από την αθέτηση των συμβατικών υποχρεώσεων ενός αντισυμβαλλόμενου προς την Τράπεζα και τον Όμιλο.

Πέραν του πιστωτικού κινδύνου που απορρέει από κάθε μορφή πιστοδοτήσεων, ο Όμιλος, στο πλαίσιο διαχείρισης του συνολικού πιστωτικού κινδύνου, αναγνωρίζει ότι τυγχάνουν διαχείρισης επιπροσθέτως οι ακόλουθοι κίνδυνοι:

- Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου.
- Κίνδυνος συγκέντρωσης.

6.1.2. Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου

Η Optima bank έχει καθορίσει διακριτά καθήκοντα αναφορικά με τη διαδικασία έγκρισης και παρακολούθησης πιστοδοτήσεων ώστε να διασφαλίζεται η αντικειμενικότητα, η ανεξαρτησία αλλά και σωστός έλεγχος τόσο των νέων όσο και των υφιστάμενων πιστοδοτήσεων.

Για τη διασφάλιση της ουσιαστικής αξιολόγησης των εισηγήσεων πιστοδότησης, η Τράπεζα έχει καθορίσει εγκριτικά κλιμάκια-επίπεδα, ανάλογα με το είδος, το ύψος, τη διάρκεια και την πολυπλοκότητα της κάθε εισήγησης.

Τόσο η σύνθεση των εγκριτικών κλιμακίων και το επίπεδο των εγκριτικών ορίων, όσο και η εγκριτική διαδικασία καθορίζονται/ αναπτύσσονται με βάση την Οργανωτική Διάρθρωση της Τράπεζας, την Πολιτική Εταιρικής Διακυβέρνησης και την Πιστοδοτική Πολιτική, στοχεύοντας αφενός στην ορθή εφαρμογή των κριτηρίων αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου (τα οποία περιλαμβάνονται στο Εγχειρίδιο Πιστοδοτικής Πολιτικής), αφετέρου στην ευέλικτη και αποτελεσματική διαχείρισή του.

Οι αρμόδιες εμπλεκόμενες μονάδες στη διαδικασία εισήγησης, έγκρισης, παρακολούθησης και ελέγχου των πιστοδοτήσεων έχουν καθοριστεί ως εξής:

α) Στις μονάδες της Τράπεζας που είναι αρμόδιες για την εισήγηση ανάληψης πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνονται:

- οι μονάδες Wholesale Banking (Large Corporate, SMEs), οι οποίες είναι αρμόδιες για την εισήγηση ανάληψης πιστωτικού κινδύνου σε επίπεδο δανειακού επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου.
- το δίκτυο των καταστημάτων της Τράπεζας, το οποίο είναι αρμόδιο για την εισήγηση ανάληψης πιστωτικού κινδύνου σε επίπεδο Business Banking (Νομικά Πρόσωπα με τζίρο έως € 7 εκ) & Retail Banking.

Πέραν των τεκμηριωμένων εισηγήσεων, οι μονάδες Wholesale Banking & Business Banking είναι υπεύθυνες, εφόσον η εισήγησή τους εγκριθεί αρμοδίως, για τη διαχρονική παρακολούθηση των επιπέδων πιστοληπτικής ικανότητας των μετεχόντων στο χαρτοφυλάκιο τους, την ομαλή λειτουργία και εξέλιξη των σχέσεων ευθύνης τους και την άμεση ενημέρωση της μονάδας Credit Risk & Control της ΔΔΚ και του αρμόδιου εγκριτικού κλιμακίου, για κάθε πρόβλημα ουσίας που θα παρατηρήσουν στο πλαίσιο άσκησης του ρόλου τους.

β) Οι μονάδες Business & Retail Credit είναι αρμόδιες για την αξιολόγηση των εισηγήσεων πιστοδοτήσεων που υποβάλλουν οι αντίστοιχες μονάδες, βάσει των αρχών που θέτει η Πιστοδοτική Πολιτική της Τράπεζας. Στο πλαίσιο του ρόλου τους, σχολιάζουν τις σχετικές εισηγήσεις και μετέχουν στην εγκριτική διαδικασία με τον επικεφαλής τους ως μέλος εγκριτικών επιτροπών, σύμφωνα με τα εγκεκριμένα όρια.

Η μονάδα Retail Credit είναι αρμόδια για την αξιολόγηση των εισηγήσεων που αφορούν σε αιτήματα χορήγησης προϊόντων λιανικής τραπεζικής. Στο πλαίσιο των αρχών και των κριτηρίων αξιολόγησης που ορίζονται στην αναθεωρημένη πιστοδοτική πολιτική ανά είδος χορήγησης, η μονάδα Retail Credit αξιολογεί τις εισηγήσεις που αφορούν τη χορήγηση προσωπικών / καταναλωτικών δανείων, στεγαστικών δανείων και πιστωτικών καρτών.

Οι εγκριτικές επιτροπές είναι διαχωρισμένες ανά είδος πιστοδοτήσεων (Επιχειρηματικές χορηγήσεις, λιανικής τραπεζικής και Margin). Η σύνθεση των επιτροπών και τα αντίστοιχα όρια αναφέρονται αναλυτικά στη συνέχεια της παρούσας αναφοράς.

- γ) Η μονάδα Loan Administration είναι υπεύθυνη για την πιστή υλοποίηση των εγκριτικών αποφάσεων που αφορούν στο χαρτοφυλάκιο εμπορικών πιστοδοτήσεων και λιανικής τραπεζικής, στο πλαίσιο της εφαρμογής της Πιστοδοτικής Πολιτικής της Τράπεζας.
- δ) Η μονάδα Recoveries/Collections είναι αρμόδια για τη(ν):
- εποπτεία των ενεργειών στις πρώιμες καθυστερήσεις.
 - διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, καθώς και
 - διαχείριση των ανοιγμάτων σε οριστική καθυστέρηση.
- ε) Ο έλεγχος και η παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου, τόσο σε συνολικό επίπεδο όσο και σε επίπεδο επιμέρους περιοχών, πραγματοποιείται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων και συγκεκριμένα από τη μονάδα Credit Risk / Control. Το Credit Control, στο πλαίσιο των καθηκόντων του:
- Ελέγχει και αξιολογεί ειδικότερες διαστάσεις του πιστωτικού κινδύνου, όπως για παράδειγμα τα ποιοτικά χαρακτηριστικά του χαρτοφυλακίου εμπορικών χορηγήσεων και την τήρηση της εγκριτικής διαδικασίας.
 - Παρακολουθεί με καθορισμένη συχνότητα τις σχετικές παραμέτρους και το κατά πόσον οι δείκτες Πιστωτικού Κινδύνου κυμαίνονται σε επίπεδα εντός των ορίων του RAF.
- στ) Η ΔΔΚ για την άσκηση των εν λόγω λειτουργιών χρησιμοποιεί κατάλληλες, μεθόδους, τεχνικές και πολιτικές διαχείρισης κινδύνων, όπως αναλύονται στην επόμενη ενότητα.
- ζ) Τέλος, η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, μέσω των ελέγχων της αξιολογεί την εφαρμοζόμενη διαδικασία, και επιβεβαιώνει:
- την επάρκεια των υφιστάμενων μεθόδων και τεχνικών παρακολούθησης και διαχείρισης των κινδύνων.
 - την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των συναφών πιστοδοτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής προβλέψεων.

Ο Όμιλος διαθέτει εγκεκριμένη από το Δ.Σ. Πιστοδοτική Πολιτική, η οποία καθορίζεται από την επιχειρησιακή στρατηγική και το εγκεκριμένο από το Δ.Σ. πλαίσιο ανοχής κινδύνων, σε συνδυασμό με τις προβλέψεις για την πορεία της οικονομίας και την αξιολόγηση των επιμέρους επιχειρηματικών κλάδων. Η εν λόγω πολιτική αναθεωρείται όποτε αυτό καταστεί απαραίτητο. Η Πιστοδοτική Πολιτική του Ομίλου κινείται στο ισχύον θεσμικό πλαίσιο, το οποίο εν πολλοίς καθορίζεται από τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό 575/2013, το Ν. 4261/2014 και την ΠΔΤΕ 2577/2006.

6.1.3. Παρακολούθηση του Πιστωτικού κινδύνου

Ο έλεγχος και η παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου, τόσο σε συνολικό επίπεδο όσο και σε επίπεδο επιμέρους περιοχών, πραγματοποιείται από τη ΔΔΚ και συγκεκριμένα από το Τμήμα Credit Risk / Control της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων. Το τμήμα στο πλαίσιο των καθηκόντων του, ελέγχει και αξιολογεί ειδικότερες διαστάσεις του πιστωτικού κινδύνου, όπως για παράδειγμα τα ποιοτικά χαρακτηριστικά του χαρτοφυλακίου εμπορικών χορηγήσεων και την τήρηση της εγκριτικής διαδικασίας.

Παρακολουθεί με καθορισμένη συχνότητα αν τηρούνται οι παράμετροι και οι δείκτες του πιστωτικού κινδύνου κινούμενοι σε επίπεδα εντός των ορίων του RAF της Τράπεζας.

6.1.4. Διευκολύνσεις

Κάθε πιστοδότηση πρέπει να καλύπτει πραγματικές ανάγκες της παραγωγικής ή της εμπορικής δραστηριότητας των επιχειρήσεων, μέσω της οποίας δημιουργούνται τα απαιτούμενα έσοδα ώστε η πιστοδότηση αυτή να εξυπηρετηθεί ομαλά. Από τις ανάγκες αυτές, προσδιορίζεται ο σκοπός των πιστοδοτήσεων, ο οποίος θα πρέπει σε κάθε περίπτωση να είναι σαφής και διακριτός.

Ο προσδιορισμός του σκοπού της πιστοδότησης αποτελεί τη βάση επιλογής του κατάλληλου πιστοδοτικού προϊόντος, μέσω του οποίου πρέπει να καλύπτονται οι πραγματικές ανάγκες του πιστούχου, καθώς και η διάρκεια εντός της οποίας η πιστοδότηση θα πρέπει να εξυπηρετηθεί.

Οι πιστωτικές διευκολύνσεις που παρέχονται στους πελάτες διακρίνονται σε δύο βασικές κατηγορίες:

- Άμεσες Διευκολύνσεις (funded facilities): Έχουν το χαρακτηριστικό της άμεσης εκταμίευσης και εξυπηρετούν κυρίως την ανάγκη χρηματοδότησης σε Κεφάλαιο Κίνησης και σε Αγορά Παγίων.
- Έμμεσες Διευκολύνσεις (non-funded facilities) (Εγγυητικές Επιστολές, Ενέγγυες Πιστώσεις): Η εκταμίευση είναι ενδεχόμενη και μελλοντική, χωρίς ωστόσο να θεωρείται ότι οι έμμεσες διευκολύνσεις έχουν μειωμένο κίνδυνο.

Ανάλογα με τον χρονικό ορίζοντα ισχύος / αποπληρωμής των διευκολύνσεων, αυτές διακρίνονται σε:

- Βραχυπρόθεσμες, με διάρκεια έως και 1 έτος.
- Μεσοπρόθεσμες, με διάρκεια από 1 έως 3 έτη.
- Μακροπρόθεσμες, με διάρκεια άνω των 3 ετών.

6.1.5. Εξασφαλίσεις

Για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου των παρεχόμενων διευκολύνσεων, συχνά, λαμβάνονται εξασφαλίσεις που αποτελούν εναλλακτική πηγή αποπληρωμής (second way out) της διευκόλυνσης. Το ύψος και η ποιότητα των εξασφαλίσεων λαμβάνεται υπόψη στον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου (δέσμευση ιδίων κεφαλαίων).

Το είδος των εξασφαλίσεων και το ποσοστό κάλυψης που απαιτείται εξαρτάται από τα ποσοτικά και ποιοτικά χαρακτηριστικά του δανειολήπτη, όπως (ενδεικτικά), η οικονομική κατάσταση, η δυναμική και οι προοπτικές του καθώς και από τη μορφή και το ύψος της αιτούμενης πιστωτικής διευκόλυνσης.

Οι βασικές κατηγορίες εξασφαλίσεων που λαμβάνει ο Όμιλος έχουν ως εξής:

- Ενοχικές Εξασφαλίσεις.
- Εμπράγματα Εξασφαλίσεις.

Οι εξασφαλίσεις που δέχεται η Optima bank αναλύονται στην Πιστοδοτική Πολιτική, όπου αναγράφεται και η εσωτερική στάθμισή τους, για λόγους υπολογισμού του ανοικτού μέρους της χρηματοδότησης.

Στον παρακάτω Πίνακα 15 παρουσιάζονται τα εξασφαλισμένα και μη εξασφαλισμένα ανοίγματα του Ομίλου στις 31.12.2024.

(ποσά σε € '000) 31.12.2024		Μη εξασφαλισμένη λογιστική αξία	Εξασφαλισμένη λογιστική αξία				
			α	β	Εκ των οποίων ασφαλισμένα με εξασφαλίσεις	Εκ των οποίων εξασφαλισμέ-να με χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με πιστωτικά παράγωγα
					γ	δ	ε
1	Δάνεια και προκαταβολές	2.734.131,03	1.831.154,07	1.794.695,67	36.458,40	0,00	
2	Χρεωστικοί τίτλοι	487.048,52	0,00	0,00	0,00		
3	Σύνολο	3.221.179,56	1.831.154,07	1.794.695,67	36.458,40		
4	Εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	231,25	16.053,31	15.812,59	240,72	0,00	
EU-5	Εκ των οποίων σε αθέτηση						

Πίνακας 15: «EU CR3 – Επισκόπηση τεχνικών CRM: Δημοσιοποίηση της χρήσης τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου»

6.1.6. Αξιολόγηση Πιστοδοτήσεων

Οι μέθοδοι αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας διαφοροποιούνται ανάλογα με το είδος του αντισυμβαλλόμενου στις ακόλουθες κατηγορίες: κεντρικές κυβερνήσεις (για αγορά και διακράτηση ομολόγων), χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα.

Όσον αφορά την αξιολόγηση κυβερνήσεων και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, αυτή αναλύεται στις ενότητες «Κίνδυνος αντισυμβαλλομένων» και «Κίνδυνος χώρας».

Ο πιστωτικός κίνδυνος που αναλαμβάνει η Τράπεζα με τις πιστοδοτήσεις τις οποίες πραγματοποιεί προσδιορίζεται από την πιστοληπτική ικανότητα των πιστούχων, η οποία αξιολογείται με βάση την ανάλυση των οικονομικών και ποιοτικών τους στοιχείων. Κατά την διαδικασία αξιολόγησης εφαρμόζεται σειρά κριτηρίων, των οποίων ο βαθμός ικανοποίησης καθορίζει το ύψος, το είδος και τη διάρκεια των πιστωτικών διευκολύνσεων που η Τράπεζα μπορεί να εγκρίνει για τον έκαστο υποψήφιο πιστούχο.

Για την αξιολόγηση των επιχειρηματικών πιστοδοτήσεών της, η Optima Bank, χρησιμοποιεί την εφαρμογή ICAP Risk Profiler (IRP) από την οποία προκύπτει το τελικό IRP Rating του πιστούχου και η κατάταξη του πιστούχου σε 10βάθμια κλίμακα διαβάθμισης κινδύνου.

IRP Rating

Το IRP Rating έχει ως στόχο την εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας των εξεταζόμενων επιχειρήσεων σε σχέση με την πιθανότητα εμφάνισης αθέτησης υποχρεώσεων ή και πτώχευσής τους, με χρονικό ορίζοντα πρόβλεψης ενός έτους. Η εκτίμηση αυτή βασίζεται στην ανάλυση εμπορικών και οικονομικών στοιχείων, καθώς και στοιχείων συναλλακτικής συμπεριφοράς, και προκύπτει ως αποτέλεσμα της διαδικασίας αξιολόγησης των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας που είναι ενσωματωμένα στην εφαρμογή αξιολόγησης Credit module της πλατφόρμας ICAP Risk Profiler.

Η τελική διαβάθμιση σε ζώνες πιστωτικού κινδύνου προκύπτει έπειτα από την ανάλυση ποσοτικών (Οικονομικά, εμπορικά και στοιχεία συναλλακτικής συμπεριφοράς) και ποιοτικών στοιχείων (Επιχειρηματικός κίνδυνος, διοίκηση και οργανωτική δομή, κλάδος δραστηριότητας) της επιχείρησης που αξιολογείται, και ενσωματώνονται στα ανάλογα υποδείγματα.

Η εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας των επιχειρήσεων (IRP Rating) αποτυπώνεται μέσω 10βάθμιας αριθμητικής κλίμακας (1-10) , με το 1 να υποδηλώνει πολύ χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο και το 10 πολύ υψηλό πιστωτικό κίνδυνο. Όσο η κατάταξη της επιχείρησης πλησιάζει τις διαβαθμίσεις υψηλής πιστοληπτικής ικανότητας (4 → 1), τόσο μικρότερη είναι η πιθανότητα εμφάνισης ασυνέπειας ή και πτώχευσης. Αντίθετα, όσο η κατάταξη της επιχείρησης πλησιάζει τις διαβαθμίσεις χαμηλής πιστοληπτικής ικανότητας (7 → 10), τόσο μεγαλύτερη είναι η πιθανότητα εμφάνισης ασυνέπειας ή και πτώχευσης. Επιπλέον, όσον αφορά τις Επιχειρηματικές Χορηγήσεις, πραγματοποιείται η διαδικασία αντιστοίχισης της βαθμονόμησης πιστούχων (Scoring) του συστήματος ICAP Risk Profiler (κλίμακα 1-10) και της Moody's (κλίμακα Aa2 – Ca).

IRP Debtor Score	Αντιστοιχία με Moody's Impairment Studio®	Risk Classification
1	Aa2	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
2	A2	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
3	Baa2	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
4	Ba1	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
5	Ba3	Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
6	B2	Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
7	B3	Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
8	Caa2	Υψηλού Πιστωτικού Κινδύνου
9	Caa3	Υψηλού Πιστωτικού Κινδύνου
10	Ca	Υψηλού Πιστωτικού Κινδύνου

Πίνακας 16: «Κλίμακα Πιστοληπτικής Διαβάθμισης IRP Rating»

Ειδικές περιπτώσεις που δεν αξιολογούνται από τα υποδείγματα και αποδίδεται διαβάθμιση N.C. – Not Calculated αποτελούν:

- Επιχειρήσεις χωρίς οικονομικά στοιχεία τριετίας,
- Επιχειρήσεις όπου ο κωδικός κλάδου δραστηριότητας NACE Rev2 δεν είναι διαθέσιμος από την ICAP (missing),
- Κλάδοι Δραστηριότητας (βάσει κωδικοποίησης NACE rev.2) που εξαιρούνται.

Η παρακολούθηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων και των ανοιγμάτων, γίνεται σε συστηματική βάση.

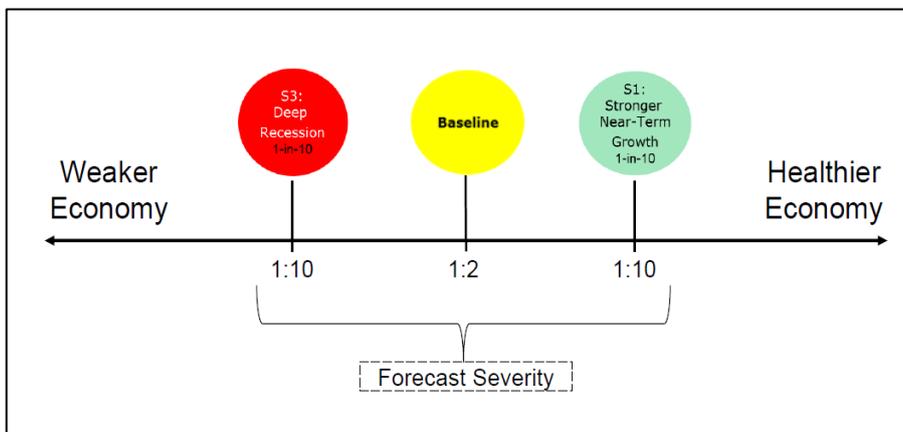
Όσον αφορά τα φυσικά πρόσωπα και τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, αξιολογούνται βάσει του ιστορικού της συναλλακτικής συμπεριφοράς τους, καθώς και των εισοδηματικών κριτηρίων. Για τη χορήγηση πιστωτικών καρτών και στεγαστικών δανείων, οι αιτήσεις αξιολογούνται μέσω συστήματος scoring, το οποίο στηρίζεται τόσο σε δημογραφικούς παράγοντες όσο και σε αντικειμενικά οικονομικά στοιχεία.

Παράλληλα στο πλαίσιο της πολιτικής διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, αξιολογείται η επίδραση που θα έχουν ακραία αλλά εφικτά σενάρια στην ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου και στα διαθέσιμα κεφάλαια μέσω της διενέργειας προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης.

Μακροοικονομικά Σενάρια ΔΠΧΑ 9

Το πρότυπο ΔΠΧΑ9 προϋποθέτει την ενσωμάτωση στους υπολογισμούς των προβλέψεων απομείωσης, forward-looking πληροφοριών σχετικά με βασικά μακροοικονομικά μεγέθη και το πως επηρεάζονται οι βασικές μεταβλητές υπολογισμού, ήτοι η πιθανότητα αθέτησης (PD) και η ζημία σε περίπτωση αθέτησης (LGD). Επιπρόσθετα, απαιτεί την εφαρμογή τριών (3) σεναρίων, ήτοι βασικό, ευμενές και δυσμενές και τη στάθμισή τους ανάλογα με τις επικρατούσες συνθήκες.

Σύμφωνα με το μεθοδολογικό έγγραφο της Moody's, το οποίο ακολουθεί η Τράπεζα, γίνεται χρήση των κάτωθι σεναρίων.



Γράφημα 3: «Σενάρια που ακολουθεί η Τράπεζα σύμφωνα με το έγγραφο της Moody's»
Η στάθμιση των σεναρίων για τον υπολογισμό των προβλέψεων προκύπτει ως ακολούθως:



Γράφημα 4: «Στάθμιση των σεναρίων»

Ως εκ τούτου, για τους υπολογισμούς των προβλέψεων απομείωσης σύμφωνα με τα πρότυπα ΔΠΧΑ 9 εφαρμόζει τα ακόλουθα σενάρια και συντελεστές στάθμισής τους.

Σενάριο	Ποσοστό	Κωδικός Σεναρίου Moody's
Βασικό	40%	Baseline

Δυσμενές	30%	S3
Ευμενές	30%	S1

Πίνακας 17: «Σενάρια και συντελεστές στάθμισης που χρησιμοποιούνται για τους υπολογισμούς των προβλέψεων απομείωσης»

6.1.7. Προβλέψεις

Η Πολιτική Υπολογισμού Προβλέψεων της Optima Bank, από την 1 Ιανουαρίου 2018 καθορίζεται με βάση τις αρχές του ΔΠΧΑ 9 [IFRS 9] το οποίο αντικατέστησε το IAS 39.

Ο υπολογισμός των προβλέψεων γίνεται ανά τρίμηνο, μέσω της αξιολογικής διαδικασίας που πραγματοποιείται με χρήση κατάλληλων μηχανογραφικών εφαρμογών οι οποίες παρέχονται από τις εταιρίες ICAP A.E. (ICAP Rating Profile-IFRS9 / IRP-IFRS9) και Moody's Analytics (Moody's Impairment Studio), καθώς και διαδικασία εξατομικευμένων αξιολογήσεων, ώστε να διασφαλίζεται η πλήρης αξιοπιστία των υπολογισμών που λαμβάνουν χώρα κατά τη διαδικασία εκτίμησης των προβλέψεων και συνακόλουθα αυτή των σχετικών αποφάσεων.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης

Στους κάτωθι Πίνακας 18: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS9 2024» και

(Ποσά σε € '000) 31.12.2023	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		POCI	
	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια & απαιτήσεις πελατών με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια & απαιτήσεις πελατών απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αγοράστηκαν ή αναγνωρίστηκαν εξ αρχής με απομειωμένη πιστωτική αξία	
	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις
Ιδιώτες								
Καταναλωτικά, Προσωπικά & λοιπά δάνεια	30.933	244	19	9	1.801	1.801	0	0
Στεγαστικά	98.190	358	0	0	9	8	0	0
Επιχειρηματικά								
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.012.694	6.866	40.182	506	1.980	1.980	0	0
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.175.013	6.248	84.412	3.988	7.338	5.565	5.938	22
Σύνολο	2.316.830	13.716	124.613	4.503	11.128	9.354	5.938	22
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο								
Εγγυητικές επιστολές	598.202	1.753	18.257	26	0	0	0	0
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	8.790	0	62	0	0	0	0	0
Σύνολο	606.992	1.753	18.319	26	0	0	0	0

Πίνακας 19: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS9 2023» παρουσιάζονται τα δάνεια και απαιτήσεις πελατών, καθώς και οι προβλέψεις απομείωσής τους, ανά στάδιο IFRS 9 και ανά επιχειρησιακή δραστηριότητα του Ομίλου την 31.12.2024 και 31.12.2023.

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ III ΕΤΟΥΣ 2024

(Ποσά σε € '000) 31.12.2024	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων & απαιτήσεις πελατών
	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια & απαιτήσεις πελατών με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια & απαιτήσεις πελατών απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αγοράστηκαν ή αναγνωρίστηκαν εξ αρχής με απομειωμένη πιστωτική αξία		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών		
	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
Ιδιώτες											
Καταναλωτικά, Προσωπικά & λοιπά δάνεια	34.965	127	29	3	19	19	0	0	35.013	149	34.864
Στεγαστικά	132.641	371	0	0	0	0	0	0	132.641	371	132.270
Επιχειρηματικά											
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.606.696	10.559	99.297	4.072	11.720	4.096	0	0	1.717.713	18.727	1.698.986
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.613.336	10.854	132.238	3.589	19.426	10.834	7.132	377	1.772.132	25.654	1.746.478
Σύνολο	3.387.638	21.911	231.564	7.664	31.165	14.949	7.132	377	3.657.499	44.901	3.612.598
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο											
Εγγυητικές επιστολές	765.362	2.952	89.770	696	0	0	0	0	855.132	3.648	851.484
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	10.525	0	47	0	0	0	0	0	10.572	0	10.572
Σύνολο	775.887	2.952	89.817	696	0	0	0	0	865.704	3.648	862.056

Πίνακας 18: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS9 2024»

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ III ΕΤΟΥΣ 2024

(Ποσά σε € '000) 31.12.2023	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων & απαιτήσεις πελατών
	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια & απαιτήσεις πελατών με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια & απαιτήσεις πελατών απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αγοράστηκαν ή αναγνωρίστηκαν εξαρχής με απομειωμένη πιστωτική αξία		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών		
	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
Ιδιώτες											
Καταναλωτικά, Προσωπικά & λοιπά δάνεια	30.933	244	19	9	1.801	1.801	0	0	32.753	2.054	30.699
Στεγαστικά	98.190	358	0	0	9	8	0	0	98.199	366	97.833
Επιχειρηματικά											
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.012.694	6.866	40.182	506	1.980	1.980	0	0	1.054.856	9.352	1.045.504
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.175.013	6.248	84.412	3.988	7.338	5.565	5.938	22	1.272.701	15.823	1.256.878
Σύνολο	2.316.830	13.716	124.613	4.503	11.128	9.354	5.938	22	2.458.509	27.595	2.430.914
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο											
Εγγυητικές επιστολές	598.202	1.753	18.257	26	0	0	0	0	616.459	1.779	614.680
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	8.790	0	62	0	0	0	0	0	8.852	0	8.852
Σύνολο	606.992	1.753	18.319	26	0	0	0	0	625.311	1.779	623.532

Πίνακας 19: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS9 2023»

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ ΕΤΟΥΣ 2024

Παρακάτω στους Πίνακας 20 και

(Ποσά σε € '000) 31.12.2023	Καταναλωτικά, Προσωπικά, & λοιπά δάνεια			Στεγαστικά Δάνεια			Μεγάλες επιχειρήσεις			Μικρομεσαίες επιχειρήσεις			POCI
	Στάδιο			Στάδιο			Στάδιο			Στάδιο			
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	
Ενήμερα	30.745	9	0	89.104	0	9	791.849	30.512	0	999.431	68.298	845	5.938
1-30 ημέρες	180	3	2	9.086	0	0	220.845	9.670	1.980	175.582	15.057	140	0
31-60 ημέρες	0	6	0	0	0	0	0	0	0	0	839	881	0
61-90 ημέρες	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	218	155	0
91-180 ημέρες	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	317	0
181-365 ημέρες	0	0	1.745	0	0	0	0	0	0	0	0	1.628	0
365 και άνω ημέρες	0	0	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Καταγεγραμμένα	0	0	39	0	0	0	0	0	0	0	0	3.372	0
Σύνολο	30.925	19	1.801	98.190	0	9	1.012.694	40.182	1.980	1.175.103	84.412	7.338	5.938
Προβλέψεις απομείωσης	244	9	1.801	358	0	8	6.866	506	1.980	6.248	3.988	5.565	22
Καθαρή αξία	30.681	10	0	97.832	0	1	1.005.828	39.676	0	1.168.765	80.424	1.773	5.916
Εξασφαλίσεις	105.750	0	0	122.231	0	0	831.832	37.816	1.446	1.067.657	63.659	2.806	9.314

Πίνακας 21 Πίνακας 20: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο παρατίθεται περαιτέρω ανάλυση των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών καθώς και των προβλέψεων απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 για τον Όμιλο την 31.12.2024 και την 31.12.2023.

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ III ΕΤΟΥΣ 2024

(Ποσά σε € '000) 31/12/2024	Καταναλωτικά, Προσωπικά, & λοιπά δάνεια			Στεγαστικά Δάνεια			Μεγάλες επιχειρήσεις			Μικρομεσαίες επιχειρήσεις			POCI
	Στάδιο			Στάδιο			Στάδιο			Στάδιο			
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	
Ενήμερα	34.599	7	0	117.662	0	0	1.466.481	88.026	1.469	1.518.348	116.945	2.289	7.030
1-30 ημέρες	366	10	1	14.979	0	0	140.215	6.709	4.991	94.988	3.261	3.578	0
31-60 ημέρες	0	11	0	0	0	0	0	4.562	0	0	11.961	1.547	102
61-90 ημέρες	0	1	0	0	0	0	0	0	134	0	71	1.593	0
91-180 ημέρες	0	0	2	0	0	0	0	0	1.414	0	0	6.570	0
181-365 ημέρες	0	0	8	0	0	0	0	0	3.712	0	0	176	0
365 και άνω ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Καταγεγραμμένα	0	0	8	0	0	0	0	0	0	0	0	3.673	0
Σύνολο	34.965	29	19	132.641	0	0	1.606.696	99.297	11.720	1.613.336	132.238	19.426	7.132
Προβλέψεις απομείωσης	127	3	19	371	0	0	10.559	4.072	4.096	10.854	3.589	10.834	377
Καθαρή αξία	34.838	26	0	132.270	0	0	1.596.137	95.225	7.624	1.602.482	128.649	8.592	6.755
Εξασφαλίσεις	98.783	0	0	172.918	0	0	1.087.832	68.682	16.660	1.521.063	98.923	29.658	9.666

Πίνακας 20: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS9 2024»

(Ποσά σε € '000) 31.12.2023	Καταναλωτικά, Προσωπικά, & λοιπά δάνεια	Στεγαστικά Δάνεια	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις
--------------------------------	---	-------------------	----------------------	---------------------------

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ ΕΤΟΥΣ 2024

	Στάδιο			Στάδιο			Στάδιο			Στάδιο			POCI
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	
Ενήμερα	30.745	9	0	89.104	0	9	791.849	30.512	0	999.431	68.298	845	5.938
1-30 ημέρες	180	3	2	9.086	0	0	220.845	9.670	1.980	175.582	15.057	140	0
31-60 ημέρες	0	6	0	0	0	0	0	0	0	0	839	881	0
61-90 ημέρες	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	218	155	0
91-180 ημέρες	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	317	0
181-365 ημέρες	0	0	1.745	0	0	0	0	0	0	0	0	1.628	0
365 και άνω ημέρες	0	0	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Καταγγελμένα	0	0	39	0	0	0	0	0	0	0	0	3.372	0
Σύνολο	30.925	19	1.801	98.190	0	9	1.012.694	40.182	1.980	1.175.103	84.412	7.338	5.938
Προβλέψεις απομείωσης	244	9	1.801	358	0	8	6.866	506	1.980	6.248	3.988	5.565	22
Καθαρή αξία	30.681	10	0	97.832	0	1	1.005.828	39.676	0	1.168.765	80.424	1.773	5.916
Εξασφαλίσεις	105.750	0	0	122.231	0	0	831.832	37.816	1.446	1.067.657	63.659	2.806	9.314

Πίνακας 21: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS9 2023»

6.1.8. Κεφαλαιακές απαιτήσεις με εφαρμογή της τυποποιημένης μεθόδου – Πιστωτικός Κίνδυνος

Η Τράπεζα εφαρμόζει την Τυποποιημένη Μέθοδο για την εκτίμηση των απαιτούμενων εποπτικών κεφαλαίων του Πυλώνα Ι, για τον πιστωτικό κίνδυνο.

Σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση, για τον υπολογισμό των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων, εφαρμόζονται συντελεστές στάθμισης. Ο συντελεστής στάθμισης λαμβάνεται βάσει αξιολόγησης που βασίζεται στη χρήση εξωτερικών διαβαθμίσεων, δηλαδή των διαβαθμίσεων που δημοσιοποιούν εγκεκριμένοι από τις εποπτικές αρχές οίκοι αξιολόγησης «Εξωτερικοί Οργανισμοί Πιστοληπτικής Αξιολόγησης» (ΕΟΠΑ). Οι πιστοληπτικές αξιολογήσεις των ΕΟΠΑ αντιστοιχίζονται σε συγκεκριμένες από την εποπτική αρχή βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας, οι οποίες έχουν διαφορετικό συντελεστή στάθμισης για κάθε κατηγορία ανοίγματος.

Οι κατηγορίες ανοιγμάτων για τις οποίες χρησιμοποιεί η Τράπεζα τις αξιολογήσεις των ΕΟΠΑ είναι οι ακόλουθες: Ανοίγματα έναντι Κεντρικών Κυβερνήσεων ή Κεντρικών Τραπεζών, Πιστωτικών Ιδρυμάτων και επιχειρήσεων.

Βαθμίδα Πιστωτικής Ποιότητας	1	2	3	4	5	6
Fitch	AAA έως AA-	A+ έως A-	BBB+ έως BBB-	BB+ έως BB-	B+ έως B-	CCC+ και χαμηλότερη
Moody's	Aaa έως Aa3	A1 έως A3	Baa1 έως Baa3	Ba1 έως Ba3	B1 έως B3	Caa1 και χαμηλότερη
S&P	AAA έως AA-	A+ έως A-	BBB+ έως BBB-	BB+ έως BB-	B+ έως B-	CCC+ και χαμηλότερη
ICAP	-	AAA έως AA-	A+ έως BBB-	BB+ έως B-	CCC+ έως CC-	C+ έως D

Πίνακας 22: «Κατηγορίες ανοιγμάτων»

Στις περιπτώσεις επιχειρήσεων ή άλλων νομικών προσώπων, που δεν φέρουν πιστοληπτική αξιολόγηση ο επόπτης έχει προβλέψει μια σειρά κανόνων για τον εντοπισμό του συντελεστή στάθμισης ανά κατηγορία. Η Τράπεζα εφαρμόζει τις εποπτικές οδηγίες για τον προσδιορισμό των αντίστοιχων σταθμίσεων.

Στους παρακάτω Πίνακας 23 παρουσιάζονται τα ανοίγματα πριν και μετά την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής πιστώσεων (CCF) και τα σταθμισμένα ανά κατηγορία ανοίγματα για τα έτη 2023 και 2022 αντίστοιχα.

Κατηγορίες ανοιγμάτων 31.12.2024 (Ποσά σε € '000)		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 (%)
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	953.755,06	0,00	990.408,35	0,00	45.157,98	4,56%
2	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	26.777,42	1.302,98	20.297,11	243,40	4.108,10	20,00%
3	Οντότητες του δημόσιου τομέα	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
4	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης	10.011,61	0,00	10.011,61			
5	Διεθνείς οργανισμοί						
6	Ιδρύματα	309.470,09	991,11	309.470,09	565,39	179.978,39	58,05%
7	Επιχειρήσεις	2.477.746,32	2.129.141,23	2.348.870,91	382.831,49	2.444.069,74	89,47%
8	Λιανική τραπεζική	341.839,36	39.188,98	292.464,20	13.251,95	177.436,36	58,04%
9	Που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας	737.852,42	9.828,16	737.852,42	7.415,07	300.211,13	40,28%
10	Ανοίγματα σε αθέτηση	16.043,84	0,00	15.813,64	0,00	15.813,64	100,00%
11	Ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους	114.189,90	0,00	109.419,46	0,00	164.129,19	150,00%
12	Καλυμμένα ομόλογα						
13	Ιδρύματα και επιχειρήσεις με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση						
14	Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων	2.815,82	0,00	2.815,82	0,00	2.390,07	84,88%
15	Μετοχές	874,15	0,00	874,15	0,00	874,15	100,00%
16	Άλλα στοιχεία	157.307,92	0,00	310.386,15	28.234,63	138.682,42	40,96%
17	Σύνολο	5.148.683,92	2.180.452,46	5.148.683,92	432.541,92	3.472.851,17	62,22%

Πίνακας 23: «EU CR4 - Τυποποιημένη προσέγγιση – Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο και αποτελέσματα της μείωσης πιστωτικού κινδύνου, 31.12.2024»

(Ποσά σε € '000) 31.12.2023 Κατηγορίες ανοιγμάτων		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 (%)
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	570.606,84	0,00	607.613,74	0,00	17.052,11	2,81%
2	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	27.567,47	1.303,10	20.373,63	232,94	4.121,31	20,00%
3	Οντότητες του δημόσιου τομέα	1.594,53	0,00	1.594,53	0,00	1.594,53	100,00%
4	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης						
5	Διεθνείς οργανισμοί						
6	Ιδρύματα	218.415,27	903,70	218.415,27	378,32	130.072,60	59,45%
7	Επιχειρήσεις	1.604.210,47	1.351.477,67	1.500.587,60	229.267,61	1.546.653,98	89,41%
8	Λιανική τραπεζική	262.513,80	35.885,64	222.523,85	9.894,04	135.072,82	58,12%
9	Που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας	522.370,05	5.170,59	522.370,05	4.496,51	215.711,49	40,94%
10	Ανοίγματα σε αθέτηση	971,31	0,00	573,95	0,00	573,95	100,00%
11	Ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους	75.624,65	0,00	71.979,42	0,00	107.969,13	150,00%
12	Καλυμμένα ομόλογα						
13	Ιδρύματα και επιχειρήσεις με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση						
14	Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων	633,88	0,00	633,88	0,00	487,84	76,96%
15	Μετοχές	529,97	0,00	529,97	0,00	529,97	100,00%
16	Άλλα στοιχεία	84.402,10	0,00	202.244,45	20.088,08	69.346,78	31,19%
17	Σύνολο	3.369.440,36	1.394.740,71	3.369.440,36	264.357,50	2.229.186,52	61,35%

Πίνακας 24: «ΕU CR4 - Τυποποιημένη προσέγγιση – Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο και αποτελέσματα της μείωσης πιστωτικού κινδύνου, 31.12.2023»

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ III ΕΤΟΥΣ 2024

Επιπρόσθετα, παρουσιάζεται κατωτέρω τα ανοίγματα ανά κατηγορία κινδύνου και ανά ποσοστό στάθμισης για τα έτη 2024 και 2023:

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ III ΕΤΟΥΣ 2024

Κατηγορίες ανοιγμάτων (ποσά σε € '000) 31.12.2024		Στάθμιση κινδύνου										Σύνολο	Εκ των οποίων χωρίς διαβάθμιση
		0%	2%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Άλλα		
		α	β	ε	στ	ζ	θ	ι	ια	ιβ	ιε	ιστ	ιζ
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	934.360				47.481				8.567		990.408	934.360
2	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές			20.541								20.541	
3	Οντότητες του δημόσιου τομέα							0				0	
4	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης	10.012										10.012	10.012
5	Διεθνείς οργανισμοί												
6	Ιδρύματα			172.109		12.167		142.989				327.265	
7	Επιχειρήσεις		32.568	57.108		0		2.666.586	15.208			2.771.469	
8	Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής						323.631					323.631	
9	Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας				124.740	620.527						745.267	
10	Ανοίγματα σε αθέτηση							15.814				15.814	
11	Ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους								109.419			109.419	
12	Καλυμμένα ομόλογα											0	
13	Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση											0	
14	Μερίδια ή μετοχές σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων										2.816	2.816	
15	Ανοίγματα σε μετοχές							874				874	
16	Άλλα στοιχεία	197.665						138.636			2.320	338.621	197.665
17	Σύνολο	1.142.037	32.568	249.758	124.740	680.175	323.631	2.964.899	124.627	8.567	5.136	5.656.138	1.142.037

Πίνακας 25: «EU CR5 - Τυποποιημένη προσέγγιση, 31.12.2024»

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ ΕΤΟΥΣ 2024

Κατηγορίες ανοιγμάτων (ποσά σε € '000) 31.12.2023		Στάθμιση κινδύνου										Σύνολο	Εκ των οποίων χωρίς διαβάθμιση
		0%	2%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Άλλα		
		α	β	ε	στ	ζ	θ	ι	ια	ιβ	ιε	ιστ	ιζ
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	600.792,90								6.820,84		607.613,74	513.898,40
2	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές			20.606,57								20.606,57	20.606,57
3	Οντότητες του δημόσιου τομέα							1.594,53				1.594,53	1.594,53
4	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης												0,00
5	Διεθνείς οργανισμοί												0,00
6	Ιδρύματα			104.425,31		10.361,49		104.006,80				218.793,59	32.526,00
7	Επιχειρήσεις		21.430,00	12.245,85		32.350,07		1.658.889,95	4.939,34			1.729.855,21	1.704.563,94
8	Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής						232.417,89					232.417,89	232.417,89
9	Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας				100.879,08	425.987,48						526.866,56	526.866,56
10	Ανοίγματα σε αθέτηση							573,95				573,95	573,95
11	Ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους								71.979,42			71.979,42	71.979,42
12	Καλυμμένα ομόλογα												0,00
13	Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση												0,00
14	Μερίδια ή μετοχές σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων										633,88	633,88	633,88
15	Ανοίγματα σε μετοχές							529,97				529,97	529,97
16	Άλλα στοιχεία	150.257,46						69.291,10			2.783,98	222.332,54	222.332,54
17	Σύνολο	751.050,36	26.260,36	205.004,46	100.879,08	471.987,07	249.867,54	1.870.835,64	76.918,76	6.820,84	3.417,86	3.633.797,85	3.345.973,30

Πίνακας 26: «EU CR5 - Τυποποιημένη προσέγγιση, 31.12.2023»

6.2. Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου

6.2.1. Ορισμός Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου

Ο Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου αντιπροσωπεύει τον κίνδυνο ζημίας σε περίπτωση που ο αντισυμβαλλόμενος (Θεσμικός ή μη) σε μια συναλλαγή αθετήσει τις υποχρεώσεις του πριν από την ημερομηνία διακανονισμού της συναλλαγής.

Στην κατηγορία Θεσμικών αντισυμβαλλομένων περιλαμβάνονται Διεθνείς οργανισμοί, εμπορικές και επενδυτικές τράπεζες, brokers & επενδυτικά κεφάλαια.

Η Τράπεζα υποχρεούται να διαθέτει κεφάλαια προς κάλυψη του εν λόγω κινδύνου, που απορρέει από ανοίγματα τα οποία καταγράφονται ως κάτωθι:

- Εξωχρηματιστηριακά (OTC) παράγωγα μέσα και πιστωτικά παράγωγα.
- Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς, συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης, συναλλαγές δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων, που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.
- Πράξεις δανεισμού σε λογαριασμό περιθωρίου ασφάλισης βασιζόμενες σε τίτλους ή σε βασικά εμπορεύματα.
- Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού.

6.2.2. Διαχείριση κινδύνου Αντισυμβαλλομένου

Η αξιολόγηση, έγκριση και αναθεώρηση των αιτούμενων ορίων Θεσμικών Αντισυμβαλλομένων, πραγματοποιείται με βάση την Πολιτική & Διαδικασία Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Θεσμικών Αντισυμβαλλομένων, η οποία περιλαμβάνει τις κατηγορίες των ορίων που αποδέχεται η Τράπεζα, τα αξιολογικά κριτήρια που η εισηγήτρια μονάδα θα πρέπει να χρησιμοποιεί κατά τη σύνταξη του εισηγητικού, την εγκριτική διαδικασία και τα αρμόδια εγκριτικά κλιμάκια.

Τα όρια αντισυμβαλλόμενων τραπεζών αντανακλούν το επίπεδο του κινδύνου που είναι αποδεκτός και κατανέμονται στις διάφορες Υπηρεσίες Ξένου Συναλλάγματος και Διαθεσίμων ή και σε άλλες υπηρεσίες που αναλαμβάνουν και διαχειρίζονται το εν λόγω είδος κινδύνου, ανάλογα με τον εσωτερικό και θεσμικό τους ρόλο.

Η έγκριση του αιτήματος κοινοποιείται από την Αρμόδια (εισηγήτρια) Μονάδα, στη μονάδα Business & Retail Credit και στη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων που είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση των ορίων.

6.2.3. Παρακολούθηση κινδύνου Αντισυμβαλλομένου

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, σε συνεργασία με τις Επιχειρηματικές Μονάδες, μεριμνά για:

- Εντοπισμό τυχόν υπερβάσεων των εγκεκριμένων ορίων και για την αναφορά /ενημέρωση, ώστε να τύχουν του ανάλογου χειρισμού από το αρμόδιο εγκριτικό κλιμάκιο.
- Συστηματική αξιολόγηση των παραμέτρων που διαμορφώνουν τα επίπεδα κινδύνου του χρηματοπιστωτικού κλάδου, σε διεθνές επίπεδο.
- Τακτική (τουλάχιστον ανά έτος) και (εφόσον απαιτείται) έκτακτη αξιολόγηση (σύμφωνα με τις κατευθύνσεις της ισχύουσας πολιτικής) των αντισυμβαλλόμενων που διατηρούν εγκεκριμένα όρια στην Τράπεζα.
- Εισήγηση εφαρμογής τεχνικών περιορισμού του κινδύνου εφόσον κριθεί απαραίτητο.

Η Τράπεζα, λόγω της φύσης των εργασιών της, καθώς και της εφαρμογής της «Πολιτικής – Διαδικασίας Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Θεσμικών Αντισυμβαλλομένων» δεν παρουσιάζει ιδιαίτερη έκθεση στον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου. Η Τράπεζα ωστόσο, έχει ορίσει μια σειρά από όρια προκειμένου να παρακολουθεί και να ελέγχει το κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.

6.2.4. Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου πιστωτικού κινδύνου - Εφαρμογή μεθόδου αρχικού ανοίγματος

Στα πλαίσια του πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος υπολογίζει επίσης κεφάλαια για τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου. Η μέθοδος υπολογισμού που χρησιμοποιείται είναι η μέθοδος του αρχικού ανοίγματος, της οποίας τα αποτελέσματα, με ημερομηνία αναφοράς το τέταρτο τρίμηνο του 2024 αναλύονται στον παρακάτω Πίνακας 27.

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ ΕΤΟΥΣ 2024

31.12.2024 (ποσά σε € '000)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Κόστος αντικατάστασης (RC)	Ενδεχόμενο μελλοντικό άνοιγμα (PFE)	Πραγματικό αναμενόμενο θετικό άνοιγμα (EPE)	Άλφα που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της ρυθμιστικής αξίας ανοίγματος	Αξία ανοίγματος πριν από τη CRM	Αξία ανοίγματος μετά τη CRM	Αξία ανοίγματος	RWEA
EU-1	ΕΕ – Μέθοδος αρχικού ανοίγματος (για παράγωγα)	9.785,00	10.752,88		1.4	28.753,04	28.753,04	28.753,04	19.973,30
EU-2	ΕΕ – Απλουστευμένη SA-CCR (για παράγωγα)	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00
1	SA-CCR (για παράγωγα)	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00
2	IMM (για παράγωγα και ΣΧΤ)			0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
2α	Εκ των οποίων συμψηφιστικά σύνολα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων			0,00					
2β	Εκ των οποίων συμψηφιστικά σύνολα παραγώγων και πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού			0,00					
2γ	Εκ των οποίων από σύνολα συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων			0,00					
3	Απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για ΣΧΤ)					84.027,62	46.158,85	46.158,85	34.650,95
4	Αναλυτική μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για ΣΧΤ)								
5	Δυνητική ζημία (VaR) για ΣΧΤ								
6	Σύνολο	9.785,00	10.752,88	0,00		112.780,66	74.911,89	74.911,89	54.624,25

Πίνακας 27: «EU CCR1 - Ανάλυση του ανοίγματος σε CCR ανά προσέγγιση 31.12.2024»

31.12.2023	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
------------	---	---	---	---	---	----	---	---

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ ΕΤΟΥΣ 2024

(ποσά σε € '000)		Κόστος αντικατάστασης (RC)	Ενδεχόμενο μελλοντικό άνοιγμα (PFE)	Πραγματικό αναμενόμενο θετικό άνοιγμα (EPE)	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)	13.881,85	8.232,22		1.4	30.959,69	30.959,69	30.959,69	26.014,29
EU-2	EE – Απλουστευμένη SA-CCR (για παράγωγα)	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00
1	SA-CCR (για παράγωγα)	0,00	0,00			0,00	0,00	0,00	0,00
2	IMM (για παράγωγα και ΣΧΤ)			0,00		0,00	0,00	0,00	0,00
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)					93.454,06	93.454,06	93.454,06	38.211,65
4	Αναλυτική μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για ΣΧΤ)								
5	Δυνητική ζημία (VaR) για ΣΧΤ								
6	Σύνολο	13.881,85	8.232,22	0,00		124.413,75	124.413,75	124.413,75	64.225,94

Πίνακας 28: «EU CCR1 - Ανάλυση του ανοίγματος σε CCR ανά προσέγγιση 31.12.2023»

31.12.2024 (ποσά σε € '000)		Αξία ανοίγματος	RWEA
1	Σύνολο συναλλαγών που υπόκεινται στην εξελιγμένη μέθοδο		
2	i) συνιστώσα VaR (συμπεριλαμβανομένου του πολλαπλασιαστή 3x)		
3	ii) συνιστώσα VaR υπό ακραίες συνθήκες (συμπεριλαμβανομένου του πολλαπλασιαστή 3x)		
4	Συναλλαγές που υπόκεινται στην τυποποιημένη μέθοδο	8.443,46	2.783,59
EU-4	Συναλλαγές που υπόκεινται στην εναλλακτική προσέγγιση (βάσει της μεθόδου αρχικού ανοίγματος)		
5	Σύνολο συναλλαγών που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA	8.443,46	2.783,59

Πίνακας 29: «EU CCR2 - Συναλλαγές που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA 2024»

31.12.2023 (ποσά σε € '000)		Αξία ανοίγματος	RWEA
1	Σύνολο συναλλαγών που υπόκεινται στην εξελιγμένη μέθοδο		
2	i) συνιστώσα VaR (συμπεριλαμβανομένου του πολλαπλασιαστή 3x)		
3	ii) συνιστώσα VaR υπό ακραίες συνθήκες (συμπεριλαμβανομένου του πολλαπλασιαστή 3x)		
4	Συναλλαγές που υπόκεινται στην τυποποιημένη μέθοδο	2.500,05	1.848,13
EU-4	Συναλλαγές που υπόκεινται στην εναλλακτική προσέγγιση (βάσει της μεθόδου αρχικού ανοίγματος)		
5	Σύνολο συναλλαγών που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA	2.500,05	1.848,13

Πίνακας 30: «EU CCR2 - Συναλλαγές που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA 2023»

31.12.2024 (ποσά σε € '000)		Αξία ανοίγματος	RWEA
1	Ανοίγματα έναντι αναγνωρισμένων κεντρικών αντισυμβαλλομένων (σύνολο)		42,75
2	Ανοίγματα για συναλλαγές σε αναγνωρισμένους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους (εκτός από το αρχικό περιθώριο και τις συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης)· εκ των οποίων	2.137,38	42,75
3	i) εξωχρηματιστηριακά παράγωγα	0,00	0,00
4	ii) χρηματιστηριακά παράγωγα	2.137,38	42,75
5	iii) ΣΧΤ	0,00	0,00
6	iv) συμψηφιστικά σύνολα εφόσον έχει εγκριθεί συμψηφισμός μεταξύ προϊόντων	0,00	0,00
7	Διαχωρισμένο αρχικό περιθώριο	0,00	
8	Μη διαχωρισμένο αρχικό περιθώριο	0,00	0,00
9	Προκαταβεβλημένες συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης	0,00	0,00
10	Μη καταβεβλημένες συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης	0,00	0,00
11	Ανοίγματα έναντι μη αναγνωρισμένων κεντρικών αντισυμβαλλομένων (σύνολο)		0,00

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ ΕΤΟΥΣ 2024

31.12.2024 (ποσά σε € '000)		Αξία ανοίγματος	RWEA
12	Ανοίγματα για συναλλαγές σε μη αναγνωρισμένους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους (εκτός από το αρχικό περιθώριο και τις συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης)· εκ των οποίων	0,00	0,00
13	i) εξωχρηματιστηριακά παράγωγα	0,00	0,00
14	ii) χρηματιστηριακά παράγωγα	0,00	0,00
15	iii) ΣΧΤ	0,00	0,00
16	iv) συμψηφιστικά σύνολα εφόσον έχει εγκριθεί συμψηφισμός μεταξύ προϊόντων	0,00	0,00
17	Διαχωρισμένο αρχικό περιθώριο	0,00	
18	Μη διαχωρισμένο αρχικό περιθώριο	0,00	0,00
19	Προκαταβεβλημένες συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης	0,00	0,00
20	Μη καταβεβλημένες συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης	0,00	0,00

Πίνακας 31: «EU CCR8 - Ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων 31.12.2024»

31.12.2023 (ποσά σε € '000)		Αξία ανοίγματος	RWEA
1	Ανοίγματα έναντι αναγνωρισμένων κεντρικών αντισυμβαλλομένων (σύνολο)		96,61
2	Ανοίγματα για συναλλαγές σε αναγνωρισμένους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους (εκτός από το αρχικό περιθώριο και τις συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης)· εκ των οποίων	4.830,36	96,61
3	i) εξωχρηματιστηριακά παράγωγα	0,00	0,00
4	ii) χρηματιστηριακά παράγωγα	4.830,36	96,61
5	iii) ΣΧΤ	0,00	0,00
6	iv) συμψηφιστικά σύνολα εφόσον έχει εγκριθεί συμψηφισμός μεταξύ προϊόντων	0,00	0,00
7	Διαχωρισμένο αρχικό περιθώριο	0,00	
8	Μη διαχωρισμένο αρχικό περιθώριο	0,00	0,00
9	Προκαταβεβλημένες συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης	0,00	0,00
10	Μη καταβεβλημένες συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης	0,00	0,00
11	Ανοίγματα έναντι μη αναγνωρισμένων κεντρικών αντισυμβαλλομένων (σύνολο)		0,00
12	Ανοίγματα για συναλλαγές σε μη αναγνωρισμένους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους (εκτός από το αρχικό περιθώριο και τις συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης)· εκ των οποίων	0,00	0,00
13	i) εξωχρηματιστηριακά παράγωγα	0,00	0,00
14	ii) χρηματιστηριακά παράγωγα	0,00	0,00
15	iii) ΣΧΤ	0,00	0,00
16	iv) συμψηφιστικά σύνολα εφόσον έχει εγκριθεί συμψηφισμός μεταξύ προϊόντων	0,00	0,00
17	Διαχωρισμένο αρχικό περιθώριο	0,00	

31.12.2023 (ποσά σε € '000)		Αξία ανοίγματος	RWEA
18	Μη διαχωρισμένο αρχικό περιθώριο	0,00	0,00
19	Προκαταβεβλημένες συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης	0,00	0,00
20	Μη καταβεβλημένες συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης	0,00	0,00

Πίνακας 32: «EU CCR8 - Ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων 31.12.2023»

Ακολουθεί η ανάλυση του ανοίγματος μετά τη CRM ανά κατηγορία ανοίγματος και ανά στάθμιση κινδύνου:

Κατηγορίες ανοιγμάτων (ποσά σε € '000) 31.12.2024		Στάθμιση κινδύνου					Συνολική αξία ανοίγματος
		β	ε	στ	η	θ	
		2%	20%	50%	75%	100%	
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		17.142,76			87,08	17.229,85
7	Επιχειρήσεις	2.137,38				37.629,46	39.766,84
8	Λιανική τραπεζική				17.915,20		17.915,20
9	Ιδρύματα και επιχειρήσεις με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση						
10	Άλλα στοιχεία						
11	Συνολική αξία ανοίγματος	2.137,38	17.142,76	0,00	17.915,20	37.716,55	74.911,89

Πίνακας 33: «EU CCR3 - Τυποποιημένη προσέγγιση – Ανοίγματα CCR ανά ρυθμιστική κατηγορία ανοίγματος και συντελεστή στάθμισης κινδύνου 2024»

Κατηγορίες ανοιγμάτων (ποσά σε € '000) 31.12.2023		Στάθμιση κινδύνου					Συνολική αξία ανοίγματος
		β	ε	στ	η	θ	
		2%	20%	50%	75%	100%	
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		67.726,73	3.288,04		30,69	71.045,46
7	Επιχειρήσεις	4.830,36	0,00			35.918,65	40.749,00
8	Λιανική τραπεζική				17.449,65		17.449,65
9	Ιδρύματα και επιχειρήσεις με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση						
10	Άλλα στοιχεία						
11	Συνολική αξία ανοίγματος	4.830,36	67.726,73	3.288,04	17.449,65	35.949,34	129.244,11

Πίνακας 34: «EU CCR3 - Τυποποιημένη προσέγγιση – Ανοίγματα CCR ανά ρυθμιστική κατηγορία ανοίγματος και συντελεστή στάθμισης κινδύνου 2023»

6.3. Κίνδυνος Αγοράς

6.3.1. Ορισμός Κινδύνου Αγοράς

Ως Κίνδυνος Αγοράς, ορίζεται η πιθανή ζημία που μπορεί να προκληθεί στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας από μη αναμενόμενες διακυμάνσεις της αξίας αγοράς (market value) σε επιμέρους περιοχές του εν λόγω χαρτοφυλακίου. Τα χαρτοφυλάκια που αντιμετωπίζουν αυτό το ενδεχόμενο είναι αυτά που βρίσκονται εκτεθειμένα σε κίνδυνο επιτοκίου ή/και νομισματικό κίνδυνο ή/και κίνδυνο τιμών. Σε αρκετές περιπτώσεις, ο κίνδυνος αγοράς είναι δυνατόν να μην διαχωρίζεται από άλλα είδη κινδύνων ή να προέρχεται από αυτά και από την μεταξύ τους συσχέτιση.

6.3.2. Διαχείριση κινδύνου Αγοράς

Η αρμόδια Διεύθυνση για την αναγνώριση, την μέτρηση, τον έλεγχο και την παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς, που προκύπτει από τις θέσεις της Τράπεζας στα διάφορα χρηματοοικονομικά προϊόντα, είναι η ΔΔΚ. Η εν λόγω Διεύθυνση, σε συνεργασία με τις συναρμόδιες μονάδες της Τράπεζας, είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή των σχετικών πολιτικών, μεθόδων και τεχνικών διαχείρισης των κινδύνων, ενώ στο πλαίσιο των εργασιών της είναι και η εξειδίκευση των ορίων, η παρακολούθηση της τήρησής τους και ο καθορισμός των κριτηρίων έγκαιρου εντοπισμού των κινδύνων.

Ο Όμιλος μέσω της δραστηριότητάς του σε χρηματοοικονομικά προϊόντα διατρέχει κίνδυνο αγοράς, ο οποίος ενδέχεται να προκαλέσει απώλειες κεφαλαίων από τις μεταβολές των επιτοκίων, των τιμών των μετοχών / ομολόγων, των μετοχικών δεικτών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Ως εκ τούτου, επιδιώκει να ελέγχει αποτελεσματικά τους κινδύνους αγοράς που απορρέουν από το σύνολο των δραστηριοτήτων του, μέσω ενός πλαισίου διαχείρισης κινδύνων που αποτελείται από πολιτικές, διαδικασίες και μεθοδολογίες εκτίμησης, μέτρησης,

παρακολούθησης και διαχείρισης του κινδύνου καθώς και δομές ορίων, οι οποίες είναι συμβατές με τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών.

Η ΔΔΚ, για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου αγοράς, υπολογίζει σε καθημερινή βάση τη Μέγιστη Δυνητική Ζημιά (ΜΔΧ), το Value at Risk (VAR) με τη μέθοδο διακύμανσης-συνδιακύμανσης (variance-covariance) σε επίπεδο εμπιστοσύνης 99% και περίοδο διακράτησης μίας ημέρας, και ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες μονάδες και τη Διοίκηση του Ομίλου.

Για τον υπολογισμό της απόδοσης των 2 ομολογιακών χαρτοφυλακίων (FVOCI & FVTPL), έχει οριστεί ένα σύνθετο benchmark που προσομοιώνει στη δομή των χαρτοφυλακίων. Με σκοπό την παρακολούθηση της πορείας της απόδοσης των χαρτοφυλακίων και του αντίστοιχου benchmark χρησιμοποιήθηκε η μεθοδολογία Time weighted returns – Unit price method. Παράλληλα υπολογίστηκαν ένα πλήθος από Risk metrics για τα χαρτοφυλάκια σε σχέση με το benchmark, ώστε να αξιολογείται η απόδοση σε σχέση με το κίνδυνο. Με 31.12.2024 η απόδοση των χαρτοφυλακίων υπολογίστηκε σε 6,01% έναντι 4,92% του benchmark και με τυπική απόκλιση 0,039% και 0,044% αντίστοιχα.

Εκτός των παραπάνω μετρήσεων, ο κίνδυνος αγοράς των χαρτοφυλακίων συναλλαγών και του διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου παρακολουθείται από σειρά πρόσθετων ορίων, όπως αυτή της συνολικής ανοικτής θέσης (θετική ή αρνητική) ανά νόμισμα, του μέγιστου ορίου ανοικτής θέσης για ορισμένα προϊόντα, επιτρεπτά προϊόντα και όρια stop loss, όπου απαιτείται.

Με βάση τη σύνθεση των χαρτοφυλακίων, τις εφαρμοζόμενες μεθόδους αντιστάθμισης των ανοικτών θέσεων, την καθημερινή μέτρηση, παρακολούθηση και ανάλυση των αποτελεσμάτων, όπως σχολιάζονται κατωτέρω, διαπιστώνεται ότι η έκθεση του Ομίλου στον κίνδυνο αγοράς βρίσκεται εντός του επιπέδου ανοχής ανάληψης του εν λόγω κινδύνου, το οποίο έχει προσδιοριστεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου, μέσω σαφώς καθορισμένου πλαισίου ορίων (RAF).

Επιπλέον, για κάθε παράγοντα κινδύνου στον οποίο υπάρχει έκθεση, έχει αναπτυχθεί πρόγραμμα και μεθοδολογία διενέργειας ασκήσεων προσομοίωσης κατάστασης κρίσης, προκειμένου να αξιολογούνται τα κέρδη/ζημιές που ενδέχεται να προκύψουν κάτω από ακραίες συνθήκες και η εν γένει αποτελεσματικότητα της διαχείρισης αυτών των κινδύνων.

6.3.3. Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος διακύμανσης της αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων και των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων λόγω αλλαγών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες. Ο κίνδυνος από συναλλαγές σε ξένο νόμισμα προέρχεται από μια ανοικτή θέση, θετική ή αρνητική, η οποία εκθέτει τον Όμιλο σε αλλαγές στις συναλλαγματικές τιμές των νομισμάτων. Αυτός ο κίνδυνος μπορεί να δημιουργηθεί αν διατηρούνται περιουσιακά στοιχεία σε ένα νόμισμα, χρηματοδοτούμενα από υποχρεώσεις σε άλλο νόμισμα, ή από συμβάσεις άμεσης ή προθεσμιακής παράδοσης ξένου συναλλάγματος, είτε από παράγωγα συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων προαίρεσης. Ο Όμιλος παρακολουθεί τον συναλλαγματικό κίνδυνο μέσα από μια σειρά ορίων που έχουν τεθεί ενώ διενεργεί ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης, τουλάχιστον δύο φορές το χρόνο.

6.3.4. Κίνδυνος Τιμών Μετοχικών προϊόντων

Ο κίνδυνος τιμών των μετοχικών προϊόντων σχετίζεται με τις δυσμενείς μεταβολές των τιμών μετοχών και παραγώγων επί μετοχών και χρηματιστηριακών δεικτών που κατέχει ο Όμιλος και είναι ταξινομημένα στα χαρτοφυλάκια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

Ο εν λόγω κίνδυνος παρακολουθείται μέσω ορίων που αφορούν περιορισμό στο ημερήσιο VaR του συνόλου της θέσης, όριο συγκέντρωσης στις τοποθετήσεις ανά εκδότη και όριο σε επίπεδο ζημιών (Daily, Monthly, Yearly) από τις συγκεκριμένες κατηγορίες προϊόντων. Επιπλέον εφαρμόζονται τεχνικές μείωσής του μέσω παραγώγων επί των αντίστοιχων μετοχών και δεικτών. Κατά συνέπεια, δεν παρατηρήθηκε σημαντική έκθεση στον συγκεκριμένο κίνδυνο κατά τη διάρκεια του 2024, πέρα των επιπέδων ανάληψης κινδύνου που έχουν καθοριστεί από το πλαίσιο ορίων που εγκρίθηκαν αρμοδίως με βάση τη στρατηγική του Ομίλου.

6.3.5. Κίνδυνος Τιμών Ομολόγων

Ο κίνδυνος τιμών ομολόγων οφείλεται στις μεταβολές των αποδόσεων των επιτοκιακών καμπυλών (yield curves) των ομολόγων που βρίσκονται καταχωρημένα στο χαρτοφυλάκιο του Ομίλου.

Η ΔΔΚ παρακολουθεί σε καθημερινή βάση τον κίνδυνο μεταβολής των τιμών των ομολόγων μέσω ορίων που έχουν τεθεί και ενημερώνει τη Διοίκηση του Ομίλου καθημερινά για τις συναλλαγές ομολόγων, την διαμορφωθείσα θέση καθώς και την αποτίμησή τους.

6.3.6. Παρακολούθηση

Η ΔΔΚ έχει την ευθύνη της παρακολούθησης των ορίων και των αντίστοιχων ανοιγμάτων του Ομίλου για τα οποία λαμβάνει από τα αρμόδια τμήματα καθημερινές αναφορές. Τα ανοίγματα ελέγχονται και συγκρίνονται με τα προκαθορισμένα όρια και κάθε παρατηρούμενη υπέρβαση ερευνάται.

Ο Όμιλος διαθέτει μηχανισμούς μέτρησης, ελέγχου και παρακολούθησης του κινδύνου αγοράς του χαρτοφυλακίου του, ενώ ταυτόχρονα πραγματοποιεί ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων βάσει διαφόρων σεναρίων.

Value At Risk

Για την αποτελεσματική διαχείριση και παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς, το τμήμα κινδύνου Αγοράς της ΔΔΚ υπολογίζει σε καθημερινή βάση τη Μέγιστη Δυνητική Ζημιά (ΜΔΖ), το Value at Risk (VaR) με τη μέθοδο διακύμανσης-συνδιακύμανσης (variance-covariance) σε επίπεδο εμπιστοσύνης 99% και περίοδο διακράτησης μίας ημέρας.

Ο Όμιλος διατηρεί ανοικτές θέσεις σε διάφορα προϊόντα και ως εκ τούτου είναι εκτεθειμένος στους κινδύνους συναλλαγματικών ισοτιμιών και τιμών μετοχών και ομολόγων. Ο κίνδυνος αγοράς, σε όρους VaR, των εν λόγω θέσεων, κατά την 31.12.2024, ανερχόταν στο ποσό των € 293 χιλ., όπως αναλύεται στον ακόλουθο πίνακα:

Κίνδυνος Αγοράς 31.12.2024 (ποσά σε €)	Value at Risk
Συναλλαγματικός Κίνδυνος	6
Κίνδυνος Επιτοκίου Χαρτοφυλακίου Ομολόγων	200
Κίνδυνος Αγοράς Χαρτοφυλακίου Χρηματιστηριακών Προϊόντων	7
Εμπορεύματα	91
Κίνδυνος τιμών θυγατρικών (ΑΕΔΑΚ)	39
Μείωση λόγω συσχέτισης	-50
Σύνολο	293

Πίνακας 35: «Κίνδυνος Αγοράς σε όρους VaR»

Στον υπολογισμό του VaR συνυπολογίζονται και συναλλαγές σε παράγωγα κυρίως προϊόντα, που σκοπό τους έχουν την αντιστάθμιση των κινδύνων που αναλαμβάνονται.

Τέλος, σε τακτά χρονικά διαστήματα και οπωσδήποτε στο τέλος εκάστου εξαμήνου, πραγματοποιούνται για τον κίνδυνο αγοράς μετρήσεις διαφόρων σεναρίων προσομοίωσης σε καταστάσεις κρίσης (stress tests), με σκοπό, αφ' ενός την αποτελεσματικότερη διαχείριση του εν λόγω κινδύνου, αφετέρου την ενημέρωση της Διοίκησης και των Εποπτικών Αρχών.

6.3.7. Stress Tests

Κίνδυνος μετοχών

Ο εν λόγω κίνδυνος παρακολουθείται μέσω ορίων που αφορούν περιορισμό στο ημερήσιο VaR του συνόλου της θέσης, όριο συγκέντρωσης στις τοποθετήσεις ανά εκδότη και όριο σε επίπεδο ζημιών (Daily, Monthly, Yearly) από τις συγκεκριμένες κατηγορίες προϊόντων. Επιπλέον εφαρμόζονται τεχνικές μείωσής του μέσω παραγώγων επί των αντίστοιχων μετοχών και δεικτών.

Το σενάριο που εξετάστηκε για την άσκηση προσομοίωσης κατάστασης κρίσης είναι:

Για τον κίνδυνο μετοχών (καθώς η έκθεση των χαρτοφυλακίων εστιάζεται στην Ελληνική αγορά) εξετάστηκε σενάριο μεταβολής του FTSE/X.A. Large Cap κατά +/-56% και του S&P κατά +/-55%. Τα αποτελέσματα παρουσιάζονται στον παρακάτω Πίνακας 36.

Παράγοντες Κινδύνου (Ποσά σε €'000)	Αγορές	Δυσμενές σενάριο	Ευνοϊκό σενάριο
Τιμές Μετοχών	Ελληνική Χρηματιστήριο μεταβολής του FTSE/X.A. Large Cap.	377	(220)
	Μεταβολή του δείκτη S&P	655	(424)
	Σύνολο	1.032	(644)

Πίνακας 36: «Σενάρια & Αποτελέσματα Stress Test Κινδύνου Μετοχών»

Συναλλαγματικός κίνδυνος

Για τον συναλλαγματικό κίνδυνο, ο Όμιλος διενεργεί άσκηση προσομοίωσης κατάστασης κρίσης, όπου εξετάζει την αρνητική επίπτωση στα ετήσια αποτελέσματα του Ομίλου σε πιθανά σενάρια μεταβολών των διεθνών ισοτιμιών. Από τα αποτελέσματα προέκυψε μέγιστη ζημιά της τάξεως των € 95,80 χιλ.

Κίνδυνος Ομολόγων

Για τον κίνδυνο των τιμών των ομολόγων ο Όμιλος διενεργεί ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων με σενάριο την παράλληλη μετατόπιση των καμπυλών αποδόσεων των ομολόγων κατά +/- 200 μονάδες βάσης. Από την προσομοίωση προέκυψε ότι μια μετακίνηση της καμπύλης αποδόσεων κατά +200 μονάδες βάσης, θα προκαλέσει ζημιά ύψους € 2.507 χιλ., ενώ μία μετακίνηση της καμπύλης κατά -200 μονάδες βάσης θα δημιουργούσε κέρδος € 1.786 χιλ.

Κίνδυνος Τιμών Commodities

Στο πλαίσιο της διενέργειας άσκησης προσομοίωσης για τις θέσεις της σε ρύπους, ο Όμιλος εξέτασε το σενάριο της μεταβολής του δείκτη ICEDEU3 Index κατά το μεγαλύτερο ποσοστό της τελευταίας δεκαετίας, κατά -41%, με χρονικό ορίζοντα μιας ημέρας.

Το αποτέλεσμα της άσκησης έδειξε ζημιές αξίας € 14,97 χιλ.

6.3.8. Κεφαλαιακές Απαιτήσεις έναντι κινδύνου Αγοράς

Οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του Κινδύνου Αγοράς του Ομίλου υπολογίζονται, σύμφωνα με τον κανονισμό 575/2013.

Στον ακόλουθο Πίνακα 37 παρουσιάζεται το απαιτούμενο κεφάλαιο του κινδύνου αγοράς, ανά κατηγορία κινδύνου για τον Όμιλο, για την 31.12.2024.

31.12.2024
(ποσά σε € '000)

Σταθμισμένα ως προς τον
κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού

	Οριστικά (Outright) προϊόντα	
1	Κίνδυνος επιτοκίου (γενικός και ειδικός)	72.096,60
2	Κίνδυνος μετοχών (γενικός και ειδικός)	1.318,43
3	Συναλλαγματικός κίνδυνος	0,00
4	Κίνδυνος βασικού εμπορεύματος	30.730,22
Δικαιώματα προαίρεσης (options)		
5	Απλουστευμένη προσέγγιση	0,00
6	Προσέγγιση δέλτα-συν	451,55
7	Προσέγγιση σεναρίου	0,00
8	Τιτλοποίηση (ειδικός κίνδυνος)	0,00
9	ΣΥΝΟΛΟ	104.596,80

Πίνακας 37: «EU MR1 - Απαιτούμενο Κεφάλαιο Κινδύνου Αγοράς, 31.12.2024»

31.12.2023 (ποσά σε € '000)		Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού
Οριστικά (Outright) προϊόντα		
1	Κίνδυνος επιτοκίου (γενικός και ειδικός)	123.061,70
2	Κίνδυνος μετοχών (γενικός και ειδικός)	1.932,76
3	Συναλλαγματικός κίνδυνος	0,00
4	Κίνδυνος βασικού εμπορεύματος	35.110,13
Δικαιώματα προαίρεσης (options)		
5	Απλουστευμένη προσέγγιση	0,00
6	Προσέγγιση δέλτα-συν	1.027,96
7	Προσέγγιση σεναρίου	0,00
8	Τιτλοποίηση (ειδικός κίνδυνος)	0,00
9	ΣΥΝΟΛΟ	161.132,55

Πίνακας 38: «EU MR1 - Απαιτούμενο Κεφάλαιο Κινδύνου Αγοράς, 31.12.2023»

6.4. Λειτουργικός Κίνδυνος

Η Optima bank αναγνωρίζει τον Λειτουργικό Κίνδυνο ως μία βασική κατηγορία κινδύνου που ενυπάρχει στις δραστηριότητές της, ο οποίος μπορεί να επηρεάσει σημαντικά την κεφαλαιακή της θέση και να μειώσει την αποτελεσματικότητά της και την ικανότητά της να επιτύχει τους επιχειρηματικούς της στόχους.

6.4.1. Ορισμός Λειτουργικού Κινδύνου

Ο Λειτουργικός Κίνδυνος (ΛΚ) ορίζεται ως ο κίνδυνος ζημιών οφειλόμενων:

- στην ανεπάρκεια ή στην αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών.
- σε ανθρώπινο παράγοντα.
- σε συστήματα.
- σε εξωτερικά γεγονότα.

Αναφέρεται στην πιθανότητα εμφάνισης ζημιών λόγω αστοχίας στις εσωτερικές διαδικασίες, τα πληροφοριακά συστήματα, το ανθρώπινο δυναμικό, την πολιτική και στρατηγική του οργανισμού, το νομικό και θεσμικό περιβάλλον καθώς και οποιονδήποτε άλλο μη προβλεπόμενο εξωγενή κίνδυνο, ενώ η προληπτική διαχείριση του αποσκοπεί στην προστασία τόσο των πελατών του όσο και του ίδιου του οργανισμού. Ο Λειτουργικός Κίνδυνος ενυπάρχει σε κάθε τραπεζική δραστηριότητα και απορρέει από ανεπαρκείς εσωτερικές διαδικασίες ή παραβιάσεις των διαδικασιών αυτών, την ανθρώπινη συμπεριφορά, τα πληροφοριακά συστήματα ή από εξωτερικούς παράγοντες. Στο λειτουργικό κίνδυνο εντάσσονται ο νομικός κίνδυνος και ο κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης, ενώ δεν περιλαμβάνονται λοιποί κίνδυνοι, όπως ο κίνδυνος στρατηγικής και ο κίνδυνος φήμης.

6.4.2. Διαχείριση Λειτουργικού κινδύνου

Η Τράπεζα έχει δημιουργήσει κατάλληλη οργανωτική δομή και έχει αναθέσει σαφείς αρμοδιότητες αποτελεσματικής διαχείρισης του ΛΚ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη συνολική ευθύνη για τον καθορισμό του πλαισίου αντιμετώπισης των λειτουργικών κινδύνων και ενημερώνεται για την εφαρμογή τους ενώ η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων είναι αρμόδια για την υιοθέτηση του πλαισίου διαχείρισης ΛΚ και παρακολούθησής του μέσω των περιοδικών αναφορών και έκτακτων ενημερώσεων. Τέλος η Εκτελεστική Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την έγκριση των διαδικασιών.

Η ΔΔΚ της Τράπεζας, μέσω του Τμήματος Λειτουργικού Κινδύνου, είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή του πλαισίου διαχείρισης ΛΚ, όπως αυτό καθορίζεται μέσω των πολιτικών και διαδικασιών. Επιπλέον, έχουν οριστεί Υπεύθυνοι ΛΚ και αντικαταστάτες αυτών ανά επιχειρησιακή μονάδα, οι οποίοι μαζί με τους Επικεφαλές των επιχειρησιακών μονάδων λειτουργούν ως υπεύθυνοι για τον εντοπισμό και διαχείριση των λειτουργικών κινδύνων στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων τους, καθώς και λειτουργούν ως ανταποκριτές με το τμήμα ΛΚ. Μονάδες όπως η Κανονιστική Συμμόρφωση, Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων, Ασφάλειας Πληροφοριών, Πληροφορικής, Νομικής Υπηρεσίας και όποια άλλη μονάδα κριθεί απαραίτητο, δρουν συμβουλευτικά και υποστηρίζουν τις επιχειρησιακές μονάδες και τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων όσον αφορά κινδύνους για τους οποίους έχουν την ευθύνη διαχείρισης.

Τέλος, ο Εσωτερικός Έλεγχος αξιολογεί τα πρότυπα και τις διαδικασίες του πλαισίου διαχείρισης λειτουργικών κινδύνων και είναι υπεύθυνος για την παρακολούθηση και τον έλεγχο της εφαρμογής του πλαισίου διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου.

Για την αντιμετώπιση του Λειτουργικού Κινδύνου πραγματοποιούνται οι κατωτέρω ενέργειες:

- Αναγνώριση και Αξιολόγηση
 - Καταγραφή των νέων κινδύνων που εντοπίζονται μέσω:
 - διενέργειας εργαστηρίων αυτοαξιολόγησης κινδύνων (RCSAs).
 - ερωτηματολογίων αυτοαξιολόγησης.
 - αναφορά από Υπεύθυνους Λειτουργικού Κινδύνου.
 - Αξιολόγηση νέων και τροποποίηση υφιστάμενων διαδικασιών, προϊόντων και έργων της Τράπεζας.
 - Αξιολόγηση των κινδύνων ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους (outsourcing).
- Διαχείριση
 - Κατάρτιση πλάνων ενεργειών για τη διαχείριση / απομείωση των κινδύνων που αναγνωρίζονται.
 - Υποβολή προτάσεων για μείωση και αποφυγή των κινδύνων, που αναγνωρίζονται μέσω όλων των ανωτέρω διεργασιών (αναγνώριση/αξιολόγηση).
 - Υποβολή Εισηγητικών Αποδοχής Λειτουργικού Κινδύνου (EALK) στην περίπτωση απόφασης της Διοίκησης για διακράτηση λειτουργικών κινδύνων.
 - Καθορισμός Δεικτών Μέτρησης Κινδύνων - Key Risk Indicator (KRI)- σε επιχειρηματικές μονάδες.

6.4.3. Παρακολούθηση Λειτουργικού Κινδύνου

Η παρακολούθηση και ο περιοδικός έλεγχος διενεργείται μέσω:

- ο Της καταγραφής των ζημιών Λειτουργικού Κινδύνου σε βάση δεδομένων (Operational Loss Database) και περαιτέρω επεξεργασίας των στοιχείων, με σκοπό τον καθορισμό διορθωτικών ενεργειών για την αποτελεσματικότερη μελλοντική διαχείριση τους καθώς και τη δημιουργία βάσης ιστορικότητας των ζημιών λειτουργικού κινδύνου.
- ο Της παρακολούθησης Δεικτών μέτρησης Κινδύνων (Key Risk Indicators).
- ο Της λήψης τακτικής ενημέρωσης σχετικά με την υλοποίηση των μέτρων ελέγχου ή απομείωσης κινδύνων, που έχουν τεθεί μέσω των σχεδίων δράσης.

6.4.4. Κεφαλαιακές απαιτήσεις Λειτουργικού Κινδύνου μέσω Βασικού Δείκτη

Ο Όμιλος για τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του λειτουργικού κινδύνου, για σκοπούς Πυλώνα Ι, εφαρμόζει την προσέγγιση του Βασικού Δείκτη όπως προβλέπεται από τον Κανονισμό 575/2013 άρθρα 315 και 316).

Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις και το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων για 31.12.2024 και 31.12.2023 του Ομίλου παρουσιάζονται στους ακόλουθους πίνακες Πίνακας 39 και Πίνακας 40.

Τραπεζικές δραστηριότητες 31.12.2024 (ποσά σε € '000)	Σχετικός δείκτης			Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων	Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο
	Έτος -3	Έτος -2	Έτος -1		
Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται στην προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA)	96.251,21	192.956,87	254.722,00	27.196,50	339.956,30
Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται στην τυποποιημένη προσέγγιση (TSA) / εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA)					
Υπόκεινται στην TSA					
Υπόκεινται στην ASA					
Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (AMA)					

Πίνακας 39: «OR1 - Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λειτουργικού κινδύνου και ποσό σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων, 31.12.2024»

Τραπεζικές δραστηριότητες 31.12.2023 (ποσά σε € '000)	Σχετικός δείκτης			Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων	Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο
	Έτος -3	Έτος -2	Έτος -1		
Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται στην προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA)	48.066,59	96.251,21	192.956,87	16.868,73	210.796,67
Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται στην τυποποιημένη προσέγγιση (TSA) / εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA)					
Υπόκεινται στην TSA					
Υπόκεινται στην ASA					
Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται σε εξελεγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (AMA)					

Πίνακας 40: «OR1 - Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λειτουργικού κινδύνου και ποσό σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων, 31.12.2023»

7. ΑΝΑΛΥΣΗ ΥΠΟΛΟΙΠΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

7.1. Κίνδυνος Συγκέντρωσης

7.1.1. Ορισμός Κινδύνου Συγκέντρωσης

Ο κίνδυνος συγκέντρωσης είναι ο κίνδυνος που μπορεί να δημιουργηθεί από:

- Ανοίγματα έναντι μεμονωμένων αντισυμβαλλόμενων ή ομάδων συνδεδεμένων αντισυμβαλλομένων.
- Ανοίγματα έναντι αντισυμβαλλόμενων που εντάσσονται στον ίδιο οικονομικό τομέα (κλάδο) ή γεωγραφική περιοχή.

7.1.2. Διαχείριση κινδύνου Συγκέντρωσης

Ο έλεγχος και η παρακολούθηση του κινδύνου συγκέντρωσης πραγματοποιείται στα πλαίσια του πιστωτικού κινδύνου της ΔΔΚ.

Για την αποτελεσματική διαχείριση και παρακολούθηση του κινδύνου συγκέντρωσης, η Τράπεζα έχει θεσμοθετήσει ένα πλαίσιο κανονισμών και πολιτικών. Ειδικότερα:

- Για τη διαχείριση του κινδύνου συγκέντρωσης από τις πιστοδοτήσεις, η Τράπεζα μέσω της Πιστοδοτικής Πολιτικής, θέτει όρια και ορίζει τους κανόνες για την αποτροπή συγκέντρωσης π.χ. σε κλάδους της οικονομίας που κρίνονται επίφοβοι. Επίσης, έχει καθορίσει το μέγιστο χρηματοδοτικό άνοιγμα ανά πελάτη, εκδότη ή πιστωτικό ίδρυμα με βάση το ισχύον εποπτικό πλαίσιο.
- Μέσω της Πολιτικής & Διαδικασίας Αξιολόγησης Θεσμικών Αντισυμβαλλομένων, η Τράπεζα καθορίζει την εγκριτική διαδικασία των ορίων αντισυμβαλλομένων, και προβλέπει την παρακολούθηση και την επιβεβαίωση της τήρησής τους.
- Μέσω της Πολιτικής Ανοχής Κινδύνων (RAF) καθορίζεται η περιοδική παρακολούθηση των δεικτών συγκέντρωσης και η σχετική ενημέρωση της Διοίκησης της Τράπεζας.

Γενικότερα, η συστηματική παρακολούθηση των εγκεκριμένων ορίων και των δεικτών από τη ΔΔΚ, διασφαλίζει τον έγκαιρο εντοπισμό τυχόν παρεκκλίσεων και τον προσδιορισμό των απαραίτητων διορθωτικών ενεργειών.

Η ΔΔΚ παρακολουθεί και αξιολογεί τις διαφορετικές μορφές συγκέντρωσης που παρουσιάζει το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων της Τράπεζας μέσω:

- αναφορών προς τις εποπτικές αρχές, και
- ορίων που θέτει η Τράπεζα.

Επιπρόσθετα και αναφορικά με τη συγκέντρωση κινδύνου, παρακολουθείται και η κατανομή των διαβαθμίσεων της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων μέσω του συστήματος ICAP Risk Profile (IRP).

7.1.3. Παρακολούθηση κινδύνου Συγκέντρωσης

Η παρακολούθηση του κινδύνου συγκέντρωσης διενεργείται από τη ΔΔΚ, ενώ τουλάχιστον κάθε τρίμηνο ενημερώνεται η ΕΔΚ.

7.1.4. Κεφαλαιακές απαιτήσεις κινδύνου συγκέντρωσης – Πυλώνα ΙΙ

Η Τράπεζα αναγνωρίζει δύο είδη συγκέντρωσης ως σημαντικά στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων της:

- σε ιδιώτη πελάτη ή/και σε ομάδες συνδεδεμένων πελατών, και
- σε κλάδους οικονομικής δραστηριότητας.

Προκειμένου να ποσοτικοποιηθεί ο κίνδυνος συγκέντρωσης, χρησιμοποιήθηκε το νέο εποπτικό υπόδειγμα COR 36 και εφαρμόστηκε η μεθοδολογία των εποπτικών αρχών της Ισπανίας (Bank of Spain), η οποία ακολουθεί τις αρχές της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (CEBS) και βασίζεται σε δείκτες συγκέντρωσης για τον καθορισμό των απαιτούμενων κεφαλαίων για τον κίνδυνο πιστωτικής συγκέντρωσης. Ο δείκτης συγκέντρωσης αναλύεται μέσω των δεικτών ICI και SCI.

Σύμφωνα με τον σχετικό υπολογισμό, το απαιτούμενο κεφάλαιο για τον κίνδυνο συγκέντρωσης της Τράπεζας ανέρχεται σε € 23.429 χιλ.

7.2. Κίνδυνος Επιτοκίου (IRRBB)

7.2.1. Ορισμός

Ο IRRBB είναι ο κίνδυνος που οφείλεται στις μεταβολές των επιτοκίων, οι οποίες επηρεάζουν τα ανοίγματα του τραπεζικού χαρτοφυλακίου και έχει επιπτώσεις τόσο στο κεφάλαιο όσο και στα κέρδη της Τράπεζας. Οι μεταβολές των επιτοκίων οδηγούν σε μεταβολές στην Παρούσα Αξία (ΠΑ) και τις μελλοντικές ταμειακές ροές των στοιχείων του ενεργητικού, του παθητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού (off-balance sheet exposures) της Τράπεζας και συνεπώς στην οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων της (Economic Value of Equity - EVE). Οι μεταβολές των επιτοκίων επηρεάζουν επίσης τα κέρδη της Τράπεζας μεταβάλλοντας τα ευαίσθητα, στις εν λόγω μεταβολές, έσοδα και έξοδα. Κατά συνέπεια, επηρεάζονται τα καθαρά έσοδα από τόκους (Net Interest Income - NII) της Τράπεζας. Η σημαντικά μεγάλη έκθεση σε IRRBB μπορεί να αποτελέσει σοβαρή απειλή για την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας ή/ και για τα μελλοντικά κέρδη της, αν δεν αντιμετωπιστεί καταλλήλως. Η Τράπεζα διαχειρίζεται τον IRRBB ως σημαντικό κίνδυνο και τον λαμβάνει υπόψη σε διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου και αξιολόγησης εσωτερικού κεφαλαίου.

7.2.2. Διαχείριση κινδύνου IRRBB

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων είναι υπεύθυνη για την μέτρηση και την παρακολούθηση του IRRBB καθώς και για τη δημιουργία των σχετικών αναφορών, εφαρμόζοντας τις προβλέψεις του θεσμικού πλαισίου και τις αρχές εσωτερικής διακυβέρνησης της Τράπεζας. Πιο συγκεκριμένα (ως προς τη διακυβέρνηση) η ΔΔΚ υποβάλλει την έκθεση IRRBB στην ALCO και μετά την ολοκλήρωση της σχετικής διαβούλευσης, το έγγραφο αποστέλλεται προς αξιολόγηση στην ΕΔΚ του ΔΣ. Το ΔΣ είναι αρμόδιο για την τελική έγκριση της έκθεσης. Σε περίπτωση αιφνίδιων και ουσιαστικών μεταβολών στην περιοχή του IRRBB η ΔΔΚ ενημερώνει την ALCO ώστε (εφόσον κριθεί σκόπιμο) να ληφθούν σχετικά μέτρα.

Ως ενέργειες διαχείρισης και μείωσης του IRRBB νοείται το σύνολο των μέτρων που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για να ελαχιστοποιήσει και να διαχειριστεί την έκθεση της στο IRRBB. Εκτός από τη συνεχή παρακολούθηση της EVE και του NII σε σχέση με τα καθορισμένα όρια και την τακτική άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, υπάρχουν μερικές επιπλέον ενέργειες που θα μπορούσαν να ληφθούν για το μετριασμό της έκθεσης της Τράπεζας σε IRRBB.

Ειδικότερα, η Τράπεζα μπορεί κατά την κρίση της να εφαρμόζει τις ακόλουθες εσωτερικές διαδικασίες και ενέργειες διαχείρισης και μείωσης του IRRBB:

- Ενίσχυση του ρόλου του ανεξάρτητου ελεγκτή,
- Ενίσχυση του ρόλου της ALCO,
- Θέσπιση πιο συνετών/συντηρητικών ορίων για τη μέτρηση της έκθεσης σε IRRBB,
- Συχνότερες αναθεωρήσεις ανταποκρινόμενες στις μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς για την έγκαιρη αναγνώριση του IRRBB,
- Άντληση πρόσθετου κεφαλαίου,
- Εφαρμογή μέτρων λιανικής τραπεζικής, όπως αποποιήσεις ευθυνών σε ορισμένα προϊόντα που μπορούν να μειώσουν τον κίνδυνο δικαιώματος προαίρεσης, ή προώθηση προϊόντων με σταθερά επιτόκια που συμπληρώνουν την στρατηγική του μετριασμού του επιτοκιακού κινδύνου.

Παρακολούθηση IRRBB

Την συγκεκριμένη περιοχή κινδύνου παρακολουθεί η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων και πραγματοποιεί υπολογισμούς ανά τρίμηνο (με βάση το εποπτικό πλαίσιο που ισχύει από την 1.1.2020). Η ΔΔΚ παρακολουθεί την εξέλιξη του IRRBB και μέσω της RAF.

Σε περίπτωση αιφνίδιων και ουσιαστικών μεταβολών στην περιοχή του IRRBB, η ΔΔΚ ενημερώνει την ALCO ώστε (εφόσον κριθεί σκόπιμο) να ληφθούν σχετικά μέτρα, με εμπλοκή των αρμόδιων επιχειρηματικών μονάδων, τα οποία διαχειρίζονται στοιχεία ενεργητικού-παθητικού ευαίσθητα στον επιτοκιακό κίνδυνο.

Η ΕΔΚ ενημερώνεται από τη ΔΔΚ σε τακτική βάση, αλλά και έκτακτη εφόσον κριθεί σκόπιμο.

7.2.3. Κεφαλαιακές απαιτήσεις κινδύνου επιτοκίου – Πυλώνα ΙΙ

Για την αξιολόγηση του επιτοκιακού κινδύνου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB) και την διασφάλιση της κάλυψής του με τη διακράτηση πρόσθετων εσωτερικών κεφαλαίων στα πλαίσια του Πυλώνα ΙΙ, η Τράπεζα διενεργεί τους απαραίτητους υπολογισμούς κάνοντας χρήση του υποδείγματος COR36, λαμβάνοντας υπόψη την υπ. αρ. 96 Επιστολή του Τμήματος Εποπτικών Μεθοδολογιών Κινδύνων της ΤτΕ, με θέμα «Επικαιροποιημένο Υλικό ΕΔΕΑ 2025», καθώς και τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της EAT (EBA/GL/2022/14).

Συγκεκριμένα, η μέτρηση του IRRBB πραγματοποιείται μεταξύ δύο βασικών μέτρων που υπολογίζουν πιθανές μεταβολές στα μελλοντικά κέρδη και στην οικονομική αξία της Τράπεζας, λόγω μεταβολών των επιτοκίων. Τα καθαρά έσοδα από τόκους (NII) έχουν επιλεγεί ως μέτρο που ικανοποιεί την απαίτηση υπολογισμού των επιπτώσεων στα μελλοντικά κέρδη, ενώ για την εκτίμηση των επιπτώσεων στην οικονομική αξία της Τράπεζας, χρησιμοποιείται η οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων (EVE).

Για τον υπολογισμό του EVE και του NII διενεργήθηκαν τα παρακάτω σενάρια:

1. Παράλληλη ανοδική αιφνίδια διακύμανση. (Parallel Shock Increase +200 bps).
2. Παράλληλη καθοδική αιφνίδια διακύμανση. (Parallel Shock Decrease -200bps).

Οι παραδοχές που έχουν εφαρμοστεί παρατίθενται παρακάτω:

1. Για τον υπολογισμό του EVE και του NII δεν έχουν ληφθεί υπόψη στοιχεία κεφαλαίου CET1, AT1 & T2.
2. Οι καταθέσεις μη τακτής λήξης τοποθετήθηκαν στη ζώνη overnight. Επιπλέον, εφαρμόστηκε cap επί των υπολοίπων των καταθέσεων μη τακτής λήξης πελατών λιανικής και των καταθέσεων μη τακτής λήξης πελατών χονδρικής - νομικών προσώπων στο ποσοστό του Stress Scenario του NII στο -10μ.β. έναντι του -200μ.β. διότι το μεσοσταθμικό επιτόκιο τους ήταν στο 0,11%. Επιπρόσθετα, από τους υπολογισμούς EVE και NII (στον πίνακα έχουν ενσωματωθεί κανονικά) υπόλοιπα καταθέσεων των εξής κατηγοριών: Καταθέσεις που έχουν χαρακτηριστεί ως Transactional και δεν έχουν επιτόκιο (άτοκοι λογαριασμοί σύμφωνα και με την αναρτημένη στο site τιμολογιακή πολιτική) ύψους κατ. €2.3 = -260.112,45 και €2.5 = -41.565,68, \$2.3 = -0,0 και \$2.5 = -9.858,57 και ενεχυρίασης χωρίς επιτόκιο (άτοκοι λογαριασμοί σύμφωνα και με την αναρτημένη στο site τιμολογιακή πολιτική) ύψους κατ. €2.3 = -26.736,70 και €2.5 = -144.273,51, \$2.3 = -370,25 και \$2.5 = -4.629,38 . Για σκοπούς υπολογισμών EVE επί των μειωμένων ποσών εφαρμόστηκαν οι συντελεστές από την SimplifiedSA των Final RTS της EBA ανά σενάριο, ήτοι 3 διαφορετικοί όπως περιγράφονται στη σελ 35 για το βασικό, upwards και downward.
3. Δεν πραγματοποιήθηκε κάποιος ιδιαίτερος χειρισμός των ανοιχτών δανείων.
4. Τα NPEs δεν πληρούν τους όρους σημαντικότητας (<2% του συνόλου), ως εκ τούτου η μέτρηση κάλυψε το 99% των παρεχόμενων ανοιγμάτων.
5. Όλες οι συμπεριφορικές παραδοχές για λογαριασμούς πελατών (προπληρωμές δανείων σταθερού επιτοκίου, πρόωρες εξαγορές προθεσμιακών καταθέσεων) αγνοήθηκαν συστηματικά. Σαν risk free curves χρησιμοποιήθηκαν για το EUR η OIS (EONIA) curve και για το USD η USDSwap curve. Για τον υπολογισμό του NII, κατώτατο επιτόκιο θεωρήθηκε το 0%.

Τα αποτελέσματα που προέκυψαν για την μέτρηση και την μεταβολή στη οικονομική αξία των Ιδίων Κεφαλαίων (EVE) παρουσιάζονται στον κατωτέρω Πίνακας 41.

SCENARIO NAME (ποσά σε € '000)	DELTA EVE	WORST EVE CHANGE
-----------------------------------	-----------	------------------

Parallel Shock Increase (+200 bp)	€ -32.662,41	€ -32.662.41
Parallel Shock Decrease (-200 bp)	€ 27.720,39	

Πίνακας 41: «Αποτελέσματα στη οικονομική αξία των Ιδίων Κεφαλαίων (EVE)»

Τα αποτελέσματα που προέκυψαν για την μέτρηση και την μεταβολή για τα καθαρά έσοδα από τόκους (NII) παρουσιάζονται στον παρακάτω Πίνακας 42.

SCENARIO NAME	ΔNII	WORST NII CHANGE
1 YEAR HORIZON (ποσά σε € '000)		
Parallel Shock Increase (+200 bp)	€ 1.266,50	€ -26.368,94
Parallel Shock Decrease (-200 bp)	€ -26.368,94	

Πίνακας 42: «Αποτελέσματα για τα καθαρά έσοδα από τόκους (NII)»

Από την ανάλυση όλων των ανωτέρω σεναρίων, εξετάζοντας τόσο την μεταβολή στην οικονομική αξία των κεφαλαίων (EVE), όσο και τη μεταβολή στα καθαρά έσοδα από τόκους (NII) προκύπτει ότι η δυσμενέστερη επίδραση προέρχεται από την παράλληλη μεταβολή της καμπύλης αποδόσεων των επιτοκίων κατά +200 μονάδες βάσης και είναι της τάξης των € -32.662,41 χιλ.

7.3. Κίνδυνος Ρευστότητας

7.3.1. Ορισμός Κινδύνου Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται ως ο κίνδυνος μια Τράπεζα, αν και φερέγγυα, να μην διαθέτει επαρκείς οικονομικούς πόρους ώστε να μπορεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της όταν αυτές καθίστανται απαιτητές, ή να μπορεί να τους εξασφαλίσει μόνο κάτω από υψηλό κόστος δανεισμού.

7.3.2. Διαχείριση κινδύνου Ρευστότητας

Η Διεύθυνση Treasury & Capital Markets φροντίζει για τη διαχείριση της ρευστότητας στην Τράπεζα μέσω παρακολούθησης και διαχείρισης των βασικών λογαριασμών, δανειακών κεφαλαίων και επενδύσεων στις κεφαλαιαγορές, σύμφωνα με το επιθυμητό επίπεδο αναλαμβανόμενου κινδύνου όπως αυτό έχει καθοριστεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ελέγχει την ρευστότητα της Τράπεζας σε σχέση με τα θεσπισμένα όρια.

7.3.3. Παρακολούθηση κινδύνου Ρευστότητας

Ο Όμιλος παρακολουθεί συστηματικά τους εποπτικούς δείκτες ρευστότητας, μέσω μηχανογραφικής εφαρμογής για τον καθημερινό υπολογισμό τους. Παράλληλα, η ΔΔΚ παρακολουθεί τους δείκτες ρευστότητας όπως αυτοί ορίζονται στη RAF. Ο υπολογισμός των δεικτών ρευστότητας LCR και NSFR πραγματοποιείται μέσω εφαρμογών που υλοποιήθηκαν εσωτερικά από τη Διεύθυνση Πληροφορικής, τη Διεύθυνση MIS και τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας. Οι εφαρμογές αυτές τροφοδοτούνται από το τραπεζικό σύστημα ISBA.

Σε καθημερινή βάση ενημερώνεται η ALCO, για την εξέλιξη της πορείας του δείκτη LCR μέσω της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων. Ο Όμιλος υποβάλλει θεσμικές αναφορές για τους δείκτες LCR και NSFR, όπως επίσης και για τα σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, τα οποία συζητούνται και εγκρίνονται από την ALCO μέσω της ΔΑΕΕΡ.

Αναλυτικά, βάσει της Βασιλείας ΙΙΙ υπολογίζονται και οι δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR). Οι δείκτες αυτοί ορίζονται ως κάτωθι:

- **Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR):** Ορίζεται ως το πηλίκο του υψηλής ποιότητας αποθέματος ρευστών διαθέσιμων προς τις καθαρές ταμειακές εκροές 30 ημερών ακραίων καταστάσεων και αντικατοπτρίζει τη

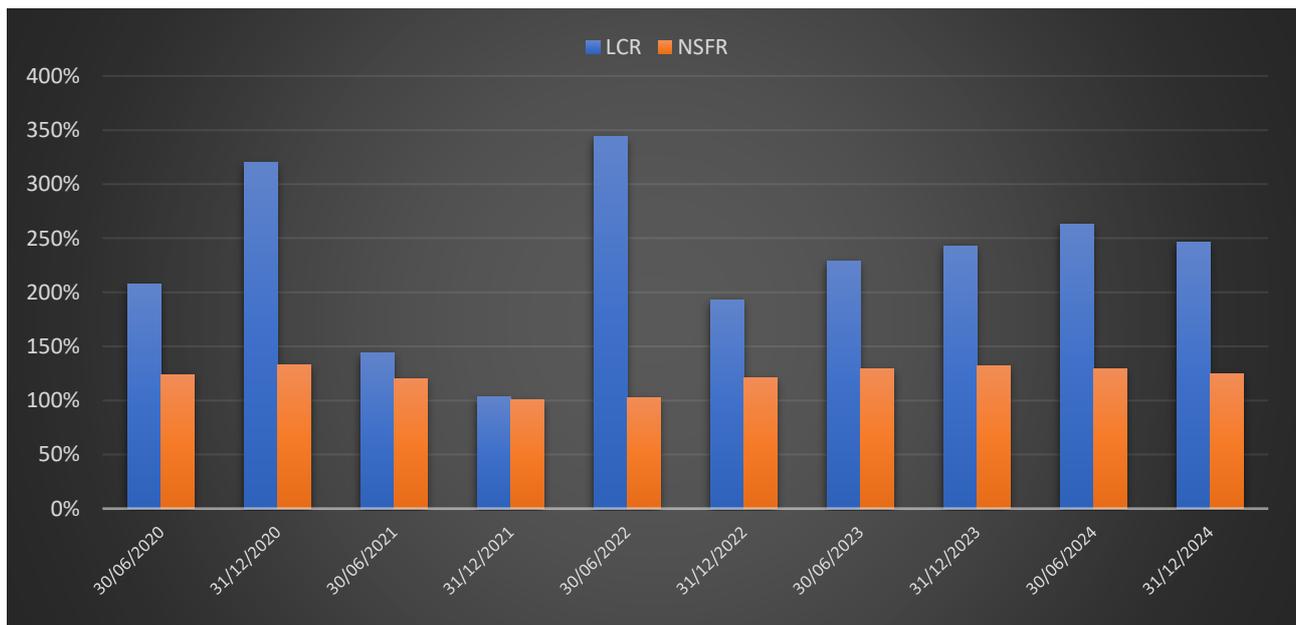
βραχυπρόθεσμη ικανότητα της Τράπεζας να ανταποκριθεί σε μια περίοδο σημαντικών εκροών ρευστότητας. Ο LCR ανήλθε την 31.12.2024 σε 246,54% (εποπτικό όριο 100%),

- **Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR):** Ορίζεται ως το πηλίκο του διαθέσιμου ποσού σταθερής χρηματοδότησης προς το απαιτούμενο ποσό σταθερής χρηματοδότησης και αποτελεί έναν μεσοπρόθεσμο δείκτη ρευστότητας, ο οποίος στοχεύει στο περιορισμό του κινδύνου χρηματοδότησης. Ο NSFR ανήλθε την 31.12.2024 σε 128,70% (εποπτικό όριο 100%).

Περαιτέρω, ο Όμιλος στο πλαίσιο διαχείρισης, ελέγχου και περιορισμού του κινδύνου ρευστότητας και σύμφωνα με τα επίπεδα ανοχής κινδύνων που έχει ορίσει, παρακολουθεί και του κάτωθι δείκτες ρευστότητας:

- Δείκτης καθαρών χορηγήσεων προς καταθέσεις, όπου την 31.12.2024 ανήλθε σε 78,28% και παρουσιάζει το σύνολο των καθαρών δανείων (συμπεριλαμβανομένων των λογαριασμών margin) σαν ποσοστό του συνόλου των καταθέσεων,
- Δείκτης συγκέντρωσης των 10 μεγαλύτερων καταθετών προς το σύνολο των καταθέσεων, όπου την 31.12.2024 ανήλθε σε 22,2% και καταδεικνύει το μέγεθος της αξίας των 10 μεγαλύτερων καταθετών σε σχέση με το σύνολο των τραπεζικών καταθέσεων,
- Δείκτης των τριμηνιαίων εκροών των καταθέσεων των πελατών προς το σύνολο των τραπεζικών καταθέσεων. Ο συγκεκριμένος δείκτης παρουσιάζει την αρνητική μεταβολή των καταθέσεων σε σχέση με το σύνολο των καταθέσεων σε χρονικό διάστημα ενός τρίμηνου και την 31.12.2024 υπολογίστηκε σε 0%.

Στα ακόλουθο Γράφημα 5 παρουσιάζονται οι τιμές που έλαβαν οι δείκτες LCR & NSFR κατά το διάστημα 2020-2024 σε εξαμηνιαία βάση.



Γράφημα 5: «Διαχρονική εξέλιξη δεικτών LCR & NSFR 2020-2024»

Οι πηγές χρηματοδότησης της Τράπεζας είναι κυρίως οι καταθέσεις πελατείας όπως παρουσιάζονται στον Πίνακα 43.

Καταθέσεις (ποσά σε € '000)	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Λιανικής	1.322.628	1.789.372	2.630.320
Δημοσίου τομέα	91.120	147.489	258.234
Επιχειρηματικά	703.236	1.189.087	1.680.390
Πιστωτικά ιδρύματα	1.206	569	19
Χρηματιστηριακές	45.909	51.483	50.528
Σύνολο	2.164.100	3.178.000	4.619.492

Πίνακας 43: «Καταθέσεις Πελατείας και Πιστωτικών Ιδρυμάτων»

Όπως αναφέρθηκε παραπάνω, ένα σημαντικό μέρος των περιουσιακών στοιχείων χρηματοδοτείται από τις πελατειακές καταθέσεις.

Παρόλο που οι καταθέσεις αυτές μπορούν να αποσυρθούν χωρίς προειδοποίηση εάν ζητηθεί, η διασπορά σε αριθμό και είδος καταθέσεων διασφαλίζει την απουσία σημαντικών διακυμάνσεων και συνεπώς αποτελούν στην πλειοψηφία σταθερή καταθετική βάση.

Για τον κίνδυνο ρευστότητας ο Όμιλος διενεργεί ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που της επιτρέπουν να εκτιμήσει τη πιθανή επίπτωση στη ρευστότητα κάποιων εξαιρετικά ακραίων αλλά πιθανών σεναρίων.

Διενεργήθηκαν τρία σενάρια προσομοίωσης κατάστασης κρίσης επί των δεικτών LCR και NSFR και της Περιόδου Επιβίωσης (Survival Period), ένα ιδιοσυγκρασιακό, ένα συστημικό και ένα συνδυαστικό των δύο προαναφερθέντων. Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα των σεναρίων προσομοίωσης κατάστασης κρίσης, πριν και μετά την εφαρμογή των μέτρων αποκατάστασης που ελήφθησαν, όπου αυτό κρίθηκε απαραίτητο, παρουσιάζονται στον παρακάτω Πίνακα 44.

Δείκτες Ρευστότητας %	31.12.24	Ιδιοσυγκρασιακό σενάριο	Συστημικό σενάριο	Συνδυαστικό σενάριο
LCR (χωρίς μέτρα αποκατάστασης)	246,54%	162,11%	118,47%	106,01%
LCR (με μέτρα αποκατάστασης)		168,19% ¹	132,04%	131,78%
NSFR (χωρίς μέτρα αποκατάστασης)	128,70%	109,91%	109,53%	108,41%
NSFR (με μέτρα αποκατάστασης)		115,57%	116,45%	115,95%
Survival Period		3 εβδομάδες	≈1 μήνα	3 εβδομάδες

Πίνακας 44: «Συγκεντρωτικά αποτελέσματα των σεναρίων προσομοίωσης κατάστασης κρίσης ρευστότητας»

Στους επόμενους πίνακες παρέχονται ποσοτικές πληροφορίες τόσο για τον LCR όσο και για τον NSFR.

¹ Σημειώνεται ότι για το δείκτη LCR δεν υπήρξε κάποιο άμεσο μέτρο αποκατάστασης, καθώς ο δείκτης βρίσκεται ήδη σε επίπεδο εντός της πράσινης ζώνης. Η διαμόρφωση του δείκτη σε 168,19% αφορά μέτρο αποκατάστασης που λήφθηκε για το δείκτη NSFR στο συγκεκριμένο σενάριο.

(ποσά σε € '000)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Συνολική μη σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)				Συνολική σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)			
EU 1a	Λήξη τριμήνου στις (ΗΗ Μήνας ΕΕΕ)	31/12/2024	30/9/2024	30/6/2024	31/3/2024	31/12/2024	30/9/2024	30/6/2024	31/3/2024
EU 1b	Αριθμός σημείων δεδομένων που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των μέσων όρων								
ΥΨΗΛΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΡΕΥΣΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ									
1	Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA)					1.108.472	913.383	803.539	594.549
ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ – ΕΚΡΟΕΣ									
2	Καταθέσεις λιανικής και καταθέσεις από πελάτες μικρές επιχειρήσεις, εκ των οποίων:	1.313.329	2.028.654	1.909.270	1.655.374	104.463	86.556	88.992	68.014
3	Σταθερές καταθέσεις	537.394	595.849	569.795	553.030	26.870	29.792	28.490	27.652
4	Λιγότερο σταθερές καταθέσεις	775.935	567.635	605.025	403.627	77.594	56.763	60.503	40.363
5	Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής	1.518.077	1.267.348	1.132.244	1.130.955	729.024	589.054	509.624	536.281
6	Λειτουργικές καταθέσεις (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι) και καταθέσεις σε δίκτυα συνεταιριστικών τραπεζών	7.547	16.563	8.509	6.534	1.887	4.141	2.127	1.634
7	Μη λειτουργικές καταθέσεις (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι)	1.510.530	1.250.785	1.123.735	1.124.420	727.137	584.914	507.497	534.647
8	Μη εξασφαλισμένο χρέος	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής					0	0	0	0
10	Πρόσθετες απαιτήσεις	181.811	177.834	283.253	166.335	16.807	16.396	27.821	16.083
11	Εκροές που σχετίζονται με ανοίγματα παραγώγων και άλλες απαιτήσεις εξασφάλισης	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Εκροές που σχετίζονται με απώλεια χρηματοδότησης σε χρεωστικά προϊόντα	0	0	0	0	0	0	0	0

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ ΕΤΟΥΣ 2024

13	Πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις	181.811	177.834	283.253	166.335	16.807	16.396	27.821	16.083
14	Άλλες συμβατικές χρηματοδοτικές υποχρεώσεις	7.059	4.506	4.824	4.135	0	0	5	0
15	Άλλες ενδεχόμενες χρηματοδοτικές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	0	0	0
16	ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΩΣΕΩΝ					850.295	692.007	626.443	620.378
ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ – ΕΙΣΡΟΕΣ									
17	Εξασφαλισμένη δανειοδότηση (π.χ. αγορές με συμφωνία επαναπώλησης)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Εισροές από πλήρως εξυπηρετούμενα ανοίγματα	161.173	163.832	104.106	118.026	151.215	130.717	94.482	109.613
19	Λοιπές ταμειακές εισροές	1.247.305	1.110.895	1.129.641	988.716	249.461	222.179	225.928	197.743
EU - 19 α	(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)					0	0	0	0
EU - 19 β	(Πλεονάζον ποσό εισροών από συνδεδεμένο ειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα)					0	0	0	0
20	ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΙΣΡΟΩΝ	1.408.478	1.274.727	1.233.747	1.106.741	400.676	352.896	320.410	307.356
EU - 20 α	Πλήρως εξαιρούμενες εισροές	0	0	0	0	0	0	0	0
EU - 20 β	Εισροές υποκειμένες σε ανώτατο όριο 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU - 20 γ	Εισροές υποκειμένες σε ανώτατο όριο 75 %	1.408.478	1.274.727	1.233.747	1.106.741	400.676	352.896	320.410	307.356
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ									
EU - 21	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ					1.108.472	913.383	803.539	594.549
22	ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΩΣΕΩΝ					449.619	339.111	306.033	313.022

23	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ					246,54%	269,35%	262,57%	189,94%
----	-----------------------------	--	--	--	--	---------	---------	---------	---------

Πίνακας 45: «EU LIQ1 - Ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητα LCR 31.12.2024»

		α	β	γ	δ	ε
(ποσά σε € '000)		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	579.284				579.284
2	Ίδια κεφάλαια	579.284				579.284
3	Άλλα κεφαλαιακά μέσα					
4	Καταθέσεις λιανικής		2.351.581	93.057	706	2.227.668
5	Σταθερές καταθέσεις		535.750			508.963
6	Λιγότερο σταθερές καταθέσεις		1.815.831	93.057	706	1.718.705
7	Χρηματοδότηση χονδρικής:		2.210.676	70.855	3.100	969.457
8	Λειτουργικές καταθέσεις		7.547	0	0	3.773
9	Άλλη χρηματοδότηση χονδρικής		2.218.223	70.855	3.100	973.231
10	Αλληλεξαρτώμενα στοιχεία παθητικού					
11	Άλλες υποχρεώσεις:		134.571	16.691	34.094	42.440
12	Υποχρεώσεις σε παράγωγα στον δείκτη NSFR	0				
13	Όλες οι άλλες υποχρεώσεις και τα κεφαλαιακά μέσα που δεν περιλαμβάνονται στις παραπάνω κατηγορίες		134.571	16.691	34.094	42.440
14	Συνολική διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF)					3.818.849
Στοιχεία απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (RSF)						
15	Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA)					23.007
EU-15a	Στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης					
16	Καταθέσεις που τηρούνται σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για λειτουργικούς σκοπούς		9.147			4.574
17	Εξυπηρετούμενα δάνεια και τίτλοι:		1.636.177	138.725	2.292.658	2.737.302

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ ΕΤΟΥΣ 2024

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		200.432	919	60.128	80.631
20	Εξυπηρετούμενα δάνεια σε μη χρηματοπιστωτικούς εταιρικούς πελάτες, δάνεια σε πελάτες λιανικής και μικρές επιχειρήσεις και κρατικά δάνεια και δάνεια σε ΟΔΤ, εκ των οποίων:		1.405.208	134.306	1.816.541	2.309.005
21	<i>Με συντελεστή στάθμισης κινδύνου μικρότερο ή ίσο του 35 % σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση της Βασιλείας II για τον πιστωτικό κίνδυνο</i>		20.973	1.523	24.061	26.888
22	Εξυπηρετούμενα ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια, εκ των οποίων:		21.070	3.500	125.518	96.033
23	<i>Με συντελεστή στάθμισης κινδύνου μικρότερο ή ίσο του 35 % σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση της Βασιλείας II για τον πιστωτικό κίνδυνο</i>		6.757	3.142	114.712	79.512
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		9.467	0	290.471	251.634
25	Αλληλεξαρτώμενα στοιχεία ενεργητικού		0	0	0	0
26	Άλλα στοιχεία ενεργητικού:		131.467	3.366	149.514	193.260
27	Εμπορεύματα που αποτελούν αντικείμενο υλικής εμπορικής συναλλαγής				38.348	32.596
28	Στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται ως αρχικό περιθώριο για συμβάσεις παραγωγών και εισφορές σε κεφάλαια εκκαθάρισης κεντρικών αντισυμβαλλομένων				2.320	1.972
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		131.467	3.366	108.846	158.692
32	Στοιχεία εκτός ισολογισμού		181.811			9.091

33	Συνολική απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF)					2.967.233
34	Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (%)					128,70%

Πίνακας 46: «EU LIQ2 – Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης 31.12.2024»

7.4. Κίνδυνος Συμμόρφωσης

7.4.1. Ορισμός Κινδύνου Συμμόρφωσης

Ως κίνδυνος Συμμόρφωσης ορίζεται ο κίνδυνος νομικών και εποπτικών κυρώσεων, οικονομικής ζημίας ή ζημίας στη φήμη που μπορεί να υποστεί η Τράπεζα ως αποτέλεσμα της αποτυχίας της να συμμορφωθεί με τους νόμους, τις αποφάσεις των εποπτικών αρχών και τους κώδικες δεοντολογίας. Ο κίνδυνος συμμόρφωσης αποτελεί μέρος του λειτουργικού κινδύνου και εφαρμόζεται ιδιαίτερο πλαίσιο διαχείρισης.

7.4.2. Διαχείριση κινδύνου Συμμόρφωσης

Η συμμόρφωση της Τράπεζας με τους νόμους, τις αποφάσεις των εποπτικών αρχών και τους κώδικες δεοντολογίας, αποτελεί πρωταρχική ευθύνη του συνόλου της Διοίκησης και του προσωπικού.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης (ΔΚΣ) της Τράπεζας ιδρύθηκε και λειτουργεί σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΔΤΕ 2577/9.3.2006, όπως εκάστοτε τροποποιημένη ισχύει, και είναι αρμόδια για την ενσωμάτωση του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου στην καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας και την παρακολούθηση των εξελίξεων σε θέματα συμμόρφωσης.

Η Τράπεζα έχει ορίσει αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος (ΑΔΣ) και αναπληρωτή του για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (εφεξής ΞΧ και ΧΤ) και έχει υιοθετήσει πολιτικές και διαδικασίες, προσαρμοσμένες στις απαιτήσεις των εργασιών της, για την καταπολέμηση του ΞΧ και ΧΤ.

Η Τράπεζα έχει ορίσει Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων (DPO) για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης της Τράπεζας με τις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 (GDPR) και του Ν. 4624/2019.

Η διαχείριση του κινδύνου συμμόρφωσης για το έτος 2024 αποτέλεσε για ακόμη μια χρονιά μια μεγάλη πρόκληση, λόγω του συνεχώς μεταβαλλόμενου εποπτικού και ρυθμιστικού πλαισίου, της ανάπτυξης της Τράπεζας με τη δημιουργία νέων προϊόντων και υπηρεσιών, του δικτύου καταστημάτων της και της επακόλουθης αύξησης του αριθμού και του φάσματος των πελατών της.

Για τη διαχείριση του κινδύνου συμμόρφωσης, πραγματοποιήθηκαν οι κάτωθι ενέργειες:

- Με την ανάληψη της Συμμόρφωσης των θυγατρικών εταιρειών, Optima Factors και της νεοσυσταθείσας Optima Leasing στο πλαίσιο της παροχής υπηρεσιών μέσω εξωτερικής ανάθεσης στην Τράπεζα, οργανώθηκαν και καταχωρήθηκαν σε σύστημα παρακολούθησης (Compliance Manager) οι κανονιστικές τους αναφορές.
- Ολοκληρώθηκε το έργο υποβολής στοιχείων στο Κεντρικό Ηλεκτρονικό Σύστημα Πληροφοριών για τις Πληρωμές (Central Electronic System of Payments information - "CESOP") στο πλαίσιο δέσμης νομοθετικών μέτρων. Σκοπός του νέου αυτού μέτρου είναι να παρέχει στις φορολογικές αρχές των κρατών μελών τα κατάλληλα εργαλεία για τον εντοπισμό πιθανής απάτης στον ΦΠΑ, στο ηλεκτρονικό εμπόριο, από πωλητές/προμηθευτές που είναι εγκατεστημένοι σε άλλο κράτος μέλος ή σε τρίτη χώρα.
- Ολοκληρώθηκε το έργο υποβολής στοιχείων για σκοπούς Πόθεν έσχες στη ΓΓΠΣΨΔ, μέσω αρχείων, για τους υπόχρεους ετήσιων και αρχικών δηλώσεων για τα έτη 2023 και 2024.
- Ολοκληρώθηκε το έργο Bancarr (ex MyHands 2) για τη διασύνδεση της Τράπεζας με την ΑΑΔΕ και την παροχή στοιχείων (από το 2022 και μεταγενέστερα), στο πλαίσιο διενέργειας φορολογικών ελέγχων και σύμφωνα με το άρθρο 62B του Νόμου 4170/2013 όπως συμπληρώθηκε με τον Νόμο 4583/2018.
- Εξαιτίας της εισβολής της Ρωσίας στην Ουκρανία τον Φεβρουάριο του 2022 και των επακόλουθων πρόσθετων περιοριστικών μέτρων εις βάρος της Ρωσίας (κυρίως του Κανονισμού 833/2014) και της Λευκορωσίας (κυρίως του Κανονισμού 765/2006), έχουν καθιερωθεί σχετικοί έλεγχοι για τη μείωση της πιθανότητας παραβίασης των περιορισμών.

- Ολοκληρώθηκε το έργο καταχώρησης αναφορών στην εφαρμογή Compliance Manager στα πλαίσια παρακολούθησης των θεσμικών υποχρεώσεων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα έχει σε λειτουργία δυο εκπαιδευτικά προγράμματα σε συνεργασία της ΔΚΣ και του Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου (ΕΤΙ) της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, με σκοπό την επιμόρφωση του προσωπικού, στις θεματικές ενότητες:

- της Πρόληψης και Καταστολής Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, και
- της Καταπολέμησης της Διαφθοράς.

Εντός του 2024 ολοκλήρωσαν με επιτυχία τα ως άνω εκπαιδευτικά προγράμματα εξήντα πέντε (65) στελέχη της Τράπεζας διαφόρων βαθμίδων, καθώς και σε δύο (2) στελέχη των θυγατρικών της.

7.4.3. Παρακολούθηση κινδύνου Συμμόρφωσης

Η ΔΚΣ επιβλέπει την τήρηση των προθεσμιών για την αποστολή των απαραίτητων εκθέσεων και στοιχείων προς τις εποπτικές αρχές και την έγκαιρη εκπλήρωση όλων των υποχρεώσεων σύμφωνα με το ρυθμιστικό πλαίσιο για τα Πιστωτικά Ιδρύματα.

Έχει εγκατασταθεί στην Τράπεζα Λογισμικό για την αυτόματη, κεντροποιημένη παρακολούθηση της τήρησης των προθεσμιών για την υποβολή των εποπτικών αναφορών. Το λογισμικό είναι διαθέσιμο σε όλες τις μονάδες της Τράπεζας, για την παρακολούθηση των αναγκών τους.

Η ΔΚΣ λειτουργεί ως σημείο επικοινωνίας, για τα θέματα ευθύνης της, με τις αρμόδιες αρχές και τα αρμόδια όργανα της ΤτΕ, παρέχοντας τις αναγκαίες πληροφορίες.

Ο Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων (DPO) συνεργάζεται και λειτουργεί ως σημείο επικοινωνίας με την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα εφόσον απαιτείται και είναι αναγκαία η συνδρομή του σύμφωνα με την οικεία νομοθεσία προστασίας προσωπικών δεδομένων και τις εσωτερικές διαδικασίες και πολιτικές της Τράπεζας

7.5. Κίνδυνος Ασφάλειας Πληροφοριών

7.5.1. Ορισμός

Ορίζεται ως ο κίνδυνος απωλειών λόγω της ακαταλληλότητας ή της αποτυχίας του λογισμικού και των προγραμμάτων, οι οποίες μπορεί να θέσουν σε κίνδυνο τη διαθεσιμότητα, την ακεραιότητα, την προσβασιμότητα και την ασφάλεια των εν λόγω υποδομών και των δεδομένων. Στον κίνδυνο ασφάλειας πληροφοριών περιλαμβάνεται και ο κίνδυνος στον κυβερνοχώρο (cyber risk).

7.5.2. Διαχείριση κινδύνου Ασφάλειας Πληροφοριών

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει Μεθοδολογία Διαχείρισης Κινδύνων Ασφάλειας Πληροφοριακών Συστημάτων σε συμφωνία με το γενικότερο πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνου του Οργανισμού. Σκοπός της μεθοδολογίας είναι η δημιουργία κοινής προσέγγισης για τη διαχείριση των κινδύνων ασφάλειας πληροφοριών και ειδικότερα:

- Τον εντοπισμό, αξιολόγηση, και ανάλυση των κινδύνων που επηρεάζουν τα πληροφοριακά αγαθά και τις υπηρεσίες της Τράπεζας, με τον προσδιορισμό των σχετικών απειλών και ευπαθειών.
- Την κατάρτιση σχεδίου διαχείρισης των κινδύνων πληροφοριών και παρακολούθηση υλοποίησης.
- Την αξιολόγηση των υπολειμματικών κινδύνων.

Παράλληλα η Τράπεζα έχει θεσπίσει Τμήμα Ασφάλειας Πληροφοριακών Συστημάτων και έχει ορίσει Επικεφαλής Ασφάλειας Πληροφοριών (CISO) υπεύθυνο για την υλοποίηση και εφαρμογή του γενικότερου Πλαισίου Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών και τη συμβολή του στη Διαχείριση Κινδύνου Ασφάλειας Πληροφοριών. Επιπλέον έχει ορίσει Διαχειριστή Ασφάλειας Πληροφοριών (ISA), για την επίβλεψη των Διαχειριστών Συστημάτων, Ιδιοκτητών

Πληροφοριών και τον έλεγχο συμμόρφωσης αυτών με το Πλαίσιο Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών της Τράπεζας.

Επίσης, διαθέτει Επιτροπή Στρατηγικής και Σχεδιασμού IT (IT Steering Committee) που μεταξύ άλλων αξιολογεί και επιβλέπει το Πλαίσιο της Ασφάλειας Πληροφοριών, τις τεκμηριωμένες Πολιτικές και Διαδικασίες Ασφάλειας Πληροφοριών και λαμβάνει γνώση και αξιολογεί τους κινδύνους που εντοπίζονται στα Πληροφοριακά Συστήματα, τα πορίσματα ελέγχων που διενεργούνται σε αυτά και τα σχέδια διαχείριση τους.

Κύριος στόχος αποτελεί η δημιουργία ολοκληρωμένου και αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης του κινδύνου πληροφοριακών συστημάτων και πληροφοριών, σε εναρμόνιση με το σύνολο των διατάξεων και των απαιτήσεων του εγχώριου και διεθνούς κανονιστικού και ρυθμιστικού πλαισίου.

7.5.3. Παρακολούθηση κινδύνου Ασφάλειας Πληροφοριών

Η Τράπεζα έχει αναπτύξει μια σειρά από διαδικασίες και πρακτικές παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων που απορρέουν από τη χρήση και λειτουργία των πληροφοριακών συστημάτων, όπως:

- 24ωρη παρακολούθηση σε πραγματικό χρόνο δικτυακής περιμέτρου και κρίσιμων εφαρμογών,
- Διεξαγωγή ετήσιων (τουλάχιστον) ειδικών ελέγχων διείσδυσης σε συστήματα και υποδομές,
- Περιοδική διεξαγωγή διαδικασίας ανίχνευσης ευπαθειών.

Αναφορικά με τη διαχείριση του Κινδύνου Ασφάλειας Πληροφοριών, η Τράπεζα πραγματοποίησε κατά τα τρέχον έτος τις κάτωθι ενέργειες:

- Ετήσια αξιολόγηση- επικαιροποίηση των Πολιτικών και διαδικασιών της Ασφάλειας Πληροφοριών,
- Συνεχίστηκε η εκπαίδευση του προσωπικού της Τράπεζας σε θέματα Ασφάλειας Πληροφοριών μέσω ψηφιακής πλατφόρμας, η οποία και θα συνεχιστεί με νέα προγράμματα. Επίσης, διενεργήθηκαν εξομοιώσεις κακόβουλων μηνυμάτων ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (phishing attacks),
- Σε συνεργασία με το τμήμα Λειτουργικού κινδύνου καταγράφηκαν και αξιολογήθηκαν οι κίνδυνοι των Πληροφοριακών Συστημάτων της Τράπεζας και σχεδιάστηκε πλάνο ενεργειών για την απομείωσή τους (Risk assessment).

7.6. Κίνδυνος Φήμης

7.6.1. Ορισμός

Ως κίνδυνος φήμης ορίζεται ο κίνδυνος που μπορεί να προέλθει από την αρνητική δημοσιότητα σχετικά με τις πρακτικές και δράσεις της Τράπεζας, και επηρεάζει την αντίληψη της εταιρικής εικόνας της. Αυτός ο κίνδυνος μπορεί να έχει επιπτώσεις στα κεφάλαια και την κερδοφορία της Τράπεζας.

7.6.2. Διαχείριση κινδύνου Φήμης

Η διασφάλιση και η διατήρηση της φήμης της Τράπεζας σε υψηλά επίπεδα αποτελεί πρωταρχική ευθύνη του συνόλου της Διοίκησης και του προσωπικού της. Το προσωπικό προάγει και συμμορφώνεται πλήρως με την εταιρική κουλτούρα και τις επιχειρησιακές αξίες της Τράπεζας.

Η Διοίκηση σε συνεργασία με τη ΔΚΣ, την ΔΕΕ, την Υπηρεσία Διαχείρισης Παραπόνων, τον DPO, τον CISO και τη Νομική Υπηρεσία διαχειρίζονται θέματα που άπτονται του κινδύνου φήμης. Η εκπροσώπηση της Τράπεζας στα ΜΜΕ αποτελεί αρμοδιότητα της Διοίκησης. Η δημοσίευση άρθρων, συνεντεύξεων, δημοσίων εμφανίσεων και ομιλιών που συνδέονται με την Τράπεζα εγκρίνονται από τη Διοίκηση.

Η Τράπεζα, πριν από την κυκλοφορία των διαφημιστικών και προωθητικών ενεργειών, λαμβάνει γνωμοδότηση από τον DPO και από τη ΔΚΣ, οι οποίοι εξετάζουν το βαθμό συμμόρφωσής τους με τις απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου για την αποφυγή έκθεσης σε κίνδυνο φήμης.

Η επικοινωνιακή αντιμετώπιση των κρίσεων γίνεται από τη Διοίκηση σε συνεργασία με τις Διευθύνσεις Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Διαχείρισης Κινδύνων, Νομικής υπηρεσίας, DPO και λοιπών μονάδων ανάλογα με τη φύση της κρίσης που προκύπτει.

Η βασική γραμμή άμυνας της Τράπεζας έναντι του κινδύνου φήμης είναι το πλαίσιο εσωτερικών πολιτικών και διαδικασιών που ακολουθούν τις εποπτικές απαιτήσεις, το οποίο καλύπτει το σύνολο των δραστηριοτήτων της και το οποίο εφαρμόζεται από το σύνολο της Διοίκησης και του προσωπικού.

7.6.3. Παρακολούθηση κινδύνου Φήμης

Σε προληπτικό επίπεδο η Διοίκηση συγκεντρώνει και αξιολογεί πληροφορίες από το σύνολο του προσωπικού για ενδεχόμενες μελλοντικές κρίσεις, παρακολουθεί την εξέλιξή τους και επεξεργάζεται, σε συνεργασία με τις αρμόδιες Μονάδες, το πλαίσιο και τη στρατηγική αντίδρασης. Παράλληλα, μέσω του συστήματος αποδελτίωσης των αναφορών των ΜΜΕ στην Τράπεζα και τον κλάδο γενικότερα, ενημερώνεται για τη στάση και αντιμετώπιση των ΜΜΕ και παρεμβαίνει όποτε κρίνεται σκόπιμο.

Οι ΔΕΕ, ΔΚΣ, ΔΔΚ, Νομική Υπηρεσία, Υπηρεσία Διαχείρισης Παραπόνων, ο DPO και ο Υπεύθυνος Ασφάλειας Πληροφοριών, ενημερώνουν την Διοίκηση για τυχόν εντοπισθέντες κινδύνους από τους χώρους ευθύνης τους, οι οποίοι ενδέχεται να επηρεάσουν τη φήμη της Τράπεζας.

7.7. Κίνδυνος Τιτλοποιήσεων

Ως Κίνδυνος Τιτλοποίησης ορίζεται ο κίνδυνος που προέρχεται από τα τιτλοποιημένα ανοίγματα και προκύπτει από τη μεταβίβαση κινδύνου σε τρίτο μέλος (εκτός του Ομίλου). Η Τράπεζα δεν έχει διενεργήσει ως εκδότης ή υποστηρικτής σε τιτλοποιήσεις για το 2024. Παρόλα αυτά, η Τράπεζα έχει προβεί ως επενδυτής σε αγορά χαρτοφυλακίου τιτλοποιημένων απαιτήσεων στεγαστικών δανείων (χαρτοφυλάκιο Polis) ύψους €36.384,2 χιλ. Για το συγκεκριμένο χαρτοφυλάκιο, η Τράπεζα υπολογίζει διακριτές κεφαλαιακές απαιτήσεις στα πλαίσια του Πυλώνα Ι ύψους € 1.075 χιλ. (RWAs € 13.437 χιλ.).

7.8. Κίνδυνος Χώρας

Ορίζεται ως η πιθανότητα ξένα δάνεια ή επενδύσεις να μην επιστραφούν ή να υπάρχουν περιορισμοί στις ροές κεφαλαίων προς το εξωτερικό λόγω της πολιτικο-οικονομικής κατάστασης της χώρας, καθιστώντας την προσδοκώμενη απόδοση μιας επένδυσης αβέβαια. Οι μορφές κινδύνου που εμπεριέχονται στον κίνδυνο χώρας είναι:

- Κίνδυνος μεταβίβασης (transfer risk).
- Συναλλαγματικός κίνδυνος (exchange rate risk).
- Κίνδυνος αθέτησης δημοσίου χρέους (sovereign risk).
- Πολιτικό και μακροοικονομικό περιβάλλον (Ελλάδος και εξωτερικού).
- Αλλαγές στο κανονιστικό πλαίσιο.

Για τον έγκαιρο και αποτελεσματικό έλεγχο του κινδύνου χώρας, η Τράπεζα έχει θεσπίσει και εφαρμόζει ένα πλαίσιο διαχείρισης, σύμφωνα με το οποίο καθορίζονται, παρακολουθούνται και αξιολογούνται σε τακτική βάση τα ανώτατα όρια χωρών. Το πλαίσιο αυτό καθορίζει τις αρχές, τις μεθοδολογίες, τη διακυβέρνηση καθώς επίσης τους τομείς αναγνώρισης, μέτρησης, ελέγχου, παρακολούθησης και αναφοράς (reporting).

Η παρακολούθηση των ορίων γίνεται καθημερινά, σε συγκεκριμένα διαστήματα εντός της ημέρας και παρακολουθούνται μεταξύ άλλων η επίπτωση στο P&L, το VaR, οι αλλαγές στον κίνδυνο επιτοκίου κ.λπ..

Επιπροσθέτως, ανοίγματα που αφορούν είτε άμεσο δανεισμό είτε δανεισμό με εγγύηση κρατικών κυβερνήσεων (sovereign), διαχειρίζονται και αντιμετωπίζονται στον πιστωτικό κίνδυνο. Οι συμμετοχές και οι μετοχές αντιμετωπίζονται ως Κίνδυνος Συμμετοχής / Μετοχών στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο ή στον Κίνδυνο Αγοράς για θέσεις που είναι εισηγμένες στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών. Τέλος, τα παράγωγα με κρατικούς αντισυμβαλλομένους αντιμετωπίζονται υπό τους κινδύνους CCR/CVA.

7.9. ESG Κίνδυνοι και Στρατηγική Βιωσιμότητας

Η Τράπεζα αναγνωρίζει τη σημασία των κινδύνων που προέρχονται από περιβαλλοντικούς παράγοντες και ιδιαίτερα την κλιματική αλλαγή. Σε ευθυγράμμιση με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, έχει ξεκινήσει τη διαδικασία επεξεργασίας του συγκεκριμένου τύπου κινδύνου.

Η Τράπεζα γνωρίζει ότι οι παράγοντες ESG μπορούν να επηρεάσουν τον οργανισμό θετικά ή αρνητικά, ενώ ταυτόχρονα οι αυξανόμενες απαιτήσεις συμμόρφωσης εντείνουν την πολυπλοκότητα. Επιπλέον, οι κίνδυνοι ESG ενδέχεται να επηρεάσουν άμεσα τις λειτουργίες ή/και τις επιδόσεις της Τράπεζας, να οδηγήσουν σε ενδεχόμενες ανάγκες κεφαλαιακής ενίσχυσης για την αντιμετώπιση αυτών, καθώς και να υπάρχουν επιπτώσεις στην φήμη της.

Οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι περιλαμβάνουν δύο βασικούς προσδιοριστικούς παράγοντες κινδύνου:

- **Φυσικός Κίνδυνος:** Αναφέρεται στον χρηματοοικονομικό αντίκτυπο της αλλαγής του κλίματος, συμπεριλαμβανομένων συχνότερων ακραίων καιρικών φαινομένων και σταδιακών αλλαγών στο κλίμα, καθώς και της υποβάθμισης του περιβάλλοντος. Ταξινομείται ως:
 - ο Οξύς: όταν προέρχεται από συγκεκριμένα ακραία γεγονότα, ειδικότερα γεγονότα που σχετίζονται με τις καιρικές συνθήκες, όπως ξηρασίες, καταιγίδες, πλημμύρες, πυρκαγιές ή καύσωνες,
 - ο Χρόνιος: όταν προέρχεται από προσοδευτικές μακροπρόθεσμες αλλαγές του κλίματος, όπως αλλαγές θερμοκρασίας, άνοδος της στάθμης της θάλασσας, μειωμένη διαθεσιμότητα νερού, απώλεια βιοποικιλότητας, αλλαγές στην παραγωγικότητα του εδάφους και την έλλειψη πόρων.
- **Μετάβασης:** Αναφέρεται στη χρηματοοικονομική ζημία, η οποία μπορεί να επέλθει, άμεσα ή έμμεσα, από τη διαδικασία προσαρμογής προς μια περισσότερο βιώσιμη – από περιβαλλοντική άποψη – οικονομία.

Σε ευθυγράμμιση με τις ρυθμιστικές κατευθυντήριες γραμμές, η Τράπεζα αναγνωρίζει ότι οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι επηρεάζουν άμεσα και τους υπόλοιπους βασικούς κινδύνους στους οποίους εκτίθεται, όπως είναι ο πιστωτικός, κίνδυνος αγοράς, λειτουργικός και ρευστότητας. Ενδεικτικά αναφέρουμε:

- **Πιστωτικός:** Οι πιθανότητες αθέτησης υποχρεώσεων και η ζημία σε περίπτωση αθέτησης όσον αφορά ανοίγματα εντός τομέων ή γεωγραφικών περιοχών ευάλωτων σε φυσικό κίνδυνο μπορεί να επηρεαστούν, για παράδειγμα, μέσω των χαμηλότερων αποτιμήσεων των εξασφαλίσεων στα χαρτοφυλάκια ακινήτων λόγω αυξημένου κινδύνου πλημμυρών,
- **Αγοράς:** Τα σοβαρά φυσικά φαινόμενα μπορεί να οδηγήσουν σε αλλαγές στις προσδοκίες της αγοράς και θα μπορούσαν να έχουν ως αποτέλεσμα απότομη ανατιμολόγηση, αύξηση της μεταβλητότητας και μείωση της αξίας των περιουσιακών στοιχείων σε ορισμένες αγορές,
- **Λειτουργικός:** Οι δραστηριότητες του ιδρύματος μπορεί να διαταραχθούν λόγω φυσικής καταστροφής στις εγκαταστάσεις, στα υποκαταστήματα και στα κέντρα δεδομένων του λόγω ακραίων καιρικών φαινομένων.
- **Ρευστότητας:** Ο κίνδυνος ρευστότητας μπορεί να εμφανιστεί σε περίπτωση που οι πελάτες αποσύρουν χρήματα από τους λογαριασμούς τους για να χρηματοδοτήσουν επισκευές ζημιών.

Οι κίνδυνοι ευθύνης των αντισυμβαλλομένων των ιδρυμάτων μπορεί να προκύψουν όχι μόνο από περιβαλλοντικούς και κλιματικούς κινδύνους, αλλά και από κοινωνικούς παράγοντες και παράγοντες διακυβέρνησης. Οι τελευταίοι αφορούν τους εξής:

- **Κοινωνική Υπευθυνότητα:** Είναι ο αντίκτυπος και η σχέση μιας επιχείρησης ή μιας επένδυσης με τα ενδιαφερόμενα μέρη, όπως τους ανθρώπους και τις κοινότητες. Ο αντίκτυπος και οι συνέπειες σε εργασιακές πρακτικές, στα ανθρώπινα δικαιώματα, στην ποικιλομορφία και στην κοινωνική ένταξη,
- **Εταιρική Διακυβέρνηση:** Σχετίζεται με τους τρόπους διοίκησης και διαχείρισης ενός οργανισμού σε σχέση με τη διαχείριση κινδύνων, ευκαιριών βιωσιμότητας, ηγεσίας και διαφάνειας.

Στην παρούσα φάση, η Τράπεζα αξιολογώντας τον πιστωτικό κίνδυνο ως τον πιο σημαντικό κίνδυνο που μπορεί άμεσα να επηρεαστεί από την κλιματική αλλαγή, διεξήγαγε αρχικά μία αξιολόγηση σημαντικότητας, προκειμένου να προσδιορίσει τους τομείς της οικονομίας όπου τα δανειακά της υπόλοιπα είναι πιο ευαίσθητα σε κινδύνους που

σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τους φυσικούς κινδύνους όσο και τους κινδύνους μετάβασης.

Επίσης, η Τράπεζα εκτιμά ότι ο κίνδυνος αγοράς που προκύπτει από την εφαρμογή πολιτικών/ρυθμίσεων για τον κλιματικό κίνδυνο είναι ασήμαντος, δεδομένου ότι οι περισσότεροι τίτλοι που περιλαμβάνονται στο απόθεμα ρευστότητάς της είναι ελληνικά/κρατικά ομόλογα και η έκθεσή της σε εταιρικά ομόλογα είναι ασήμαντη.

Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA), στο πλαίσιο της εφαρμογής του Άρθρου 87α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (CRD), εξέδωσε κατευθυντήριες γραμμές για την ενσωμάτωση των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση κινδύνων (ESG risks) στα πλαίσια διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Στο πλαίσιο της αναγνώρισης και μέτρησης των ESG κινδύνων, τα ιδρύματα μπορούν να εφαρμόζουν απλές μεθοδολογίες, επικεντρωμένες κυρίως στους περιβαλλοντικούς κινδύνους —όπως η γεωγραφική ευπάθεια περιουσιακών στοιχείων ή η έκθεση σε κλάδους υψηλής έντασης άνθρακα— και να χρησιμοποιούν τουλάχιστον ένα βασικό σενάριο προκειμένου να ελέγχουν την ανθεκτικότητά τους σε σχετικούς κινδύνους.

Παράλληλα, καλούνται να καταρτίσουν σχέδια μετάβασης που να περιλαμβάνουν ρεαλιστικούς στόχους και βασικά χρονοδιαγράμματα για την αντιμετώπιση των κινδύνων που απορρέουν από την προσαρμογή σε μια βιώσιμη οικονομία. Τα σχέδια αυτά οφείλουν να είναι ευθυγραμμισμένα με τη συνολική στρατηγική του ιδρύματος και τις ευρωπαϊκές ρυθμιστικές επιταγές, χωρίς να απαιτούν το ίδιο επίπεδο λεπτομέρειας όπως στα μεγάλα ιδρύματα.

Η Τράπεζα δραστηριοποιείται δυναμικά στον τομέα της λιανικής και επιχειρηματικής χρηματοδότησης στην Ελλάδα. Παρέχει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών στους τομείς: εταιρική τραπεζική, λιανική τραπεζική, διαχείριση περιουσίας, υπηρεσίες factoring και leasing, επενδυτική τραπεζική.

Η Optima bank στοχεύει στην κάλυψη των διαφοροποιημένων αναγκών των πελατών του, συμβάλλοντας στην οικονομική σταθερότητα της ελληνικής αγοράς. Όλα τα προϊόντα συμμορφώνονται με τις ισχύουσες ρυθμίσεις και δεν απαγορεύονται σε καμία αγορά.

Στις 31/12/2024, ο αριθμός των εργαζομένων ήταν 575 στον Όμιλο, εκ των οποίων οι 550 στην Τράπεζα, και όλοι βρίσκονταν στην Ελλάδα.

Η στρατηγική του Ομίλου στηρίζεται σε τρεις βασικούς πυλώνες:

1. Στήριξη της ενεργειακής μετάβασης

Μείωση του ανθρακικού αποτυπώματος μέσω βελτιστοποίησης διαδικασιών, ψηφιακού μετασχηματισμού και ανάπτυξης πράσινων σχεδίων.

2. Δημιουργία αξίας για την κοινωνία και τους ανθρώπους

Υψηλό επίπεδο ικανοποίησης πελατών & εργαζομένων, ίσες ευκαιρίες, σεβασμός στην ιδιωτικότητα, και χρήση της τεχνολογίας για θετικά κοινωνικά αποτελέσματα.

3. Διατήρηση υγιούς εταιρικής διακυβέρνησης

Ενίσχυση διαφάνειας, ηθικής, και μηδενικής ανοχής σε διαφθορά και δωροδοκία. Προστασία καταγγελλόντων και προώθηση λογοδοσίας.

Για κάθε έναν από τους τρεις πυλώνες και τις αντίστοιχες δεσμεύσεις που αναφέρονται, έχουν τεθεί επιμέρους στόχοι και δείκτες για την παρακολούθηση της υλοποίησης των στόχων αυτών.

Η στρατηγική λαμβάνει υπόψη τις επιπτώσεις, τους κινδύνους, και τις ευκαιρίες που αφορούν τη βιωσιμότητα, συμπεριλαμβάνοντας και τις οικονομικές πτυχές, όπως τα σχετικά έσοδα.

Κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων, ο ρόλος των ενδιαφερομένων μερών (stakeholders) είναι καθοριστικός. Στο πλαίσιο της Αξιολόγησης Διπλής Ουσιαστικότητας (Double Materiality Assessment), τα ενδιαφερόμενα μέρη που επηρεάζουν ή επηρεάζονται από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της τράπεζας, έχουν επανακαθοριστεί.

Η Optima bank και οι θυγατρικές του Ομίλου διατηρούν συνεχή διάλογο με τα ενδιαφερόμενα μέρη μέσω διαφόρων διαύλων επικοινωνίας, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι απόψεις και οι ανησυχίες τους λαμβάνονται υπόψη στις αποφάσεις.

Η Optima bank έχει υιοθετήσει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης για τη διαχείριση των θεμάτων που σχετίζονται με τη βιώσιμη ανάπτυξη αλλά και των περιβαλλοντικών και κλιματικών κινδύνων (CR&E), καθώς

και λοιπών ζητημάτων ESG. Η διοίκηση της Τράπεζας ασκείται από το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ), το οποίο έχει την τελική ευθύνη για την έγκριση και εποπτεία της στρατηγικής βιωσιμότητας, διασφαλίζοντας την εναρμόνισή της με την αποστολή, το όραμα και τις αξίες του Ομίλου. Το ΔΣ παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης, ελέγχει τη συμμόρφωση με τις ηθικές και νομικές υποχρεώσεις και διασφαλίζει τη διαρκή προσαρμογή της στρατηγικής στους κανόνες της υπεύθυνης τραπεζικής λειτουργίας.

Το έργο του ΔΣ υποστηρίζεται από τις αρμόδιες επιτροπές του, οι οποίες έχουν διακριτούς ρόλους στον τομέα της βιώσιμης ανάπτυξης. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management Committee - RMC) έχει την ευθύνη της εποπτείας των ESG κινδύνων, εισηγείται το Πλαίσιο Αντοχής σε Κινδύνους (Risk Appetite Framework) και παρακολουθεί τη συμμόρφωση με τη στρατηγική κινδύνων. Η Ελεγκτική Επιτροπή αξιολογεί το σύστημα εσωτερικού ελέγχου σε σχέση με ESG θέματα, ενώ η Επιτροπή Αμοιβών και Υποψηφιοτήτων μεριμνά ώστε οι αποδοχές της ανώτατης διοίκησης να συνδέονται με στόχους βιώσιμης ανάπτυξης. Η Εκτελεστική Επιτροπή και η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου έχουν αρμοδιότητα την εφαρμογή πολιτικών επιχειρηματικής δεοντολογίας και τη διασφάλιση της συμμόρφωσης σε όλα τα επίπεδα.

Το 2024 συγκροτήθηκε η Επιτροπή Διαχείρισης Βιωσιμότητας (Sustainability Management Committee – SMC), η οποία τελεί υπό την προεδρία του Διευθύνοντος Συμβούλου και απαρτίζεται από επικεφαλής βασικών διευθύνσεων. Η Επιτροπή εγκρίνει στόχους, στρατηγικές και δράσεις σχετικές με τη βιώσιμη ανάπτυξη, παρακολουθεί την επίδοσή τους και υποβάλλει τριμηνιαίες εκθέσεις στο ΔΣ. Ειδική μέριμνα δίνεται στην εναρμόνιση με την ευρωπαϊκή νομοθεσία (όπως το CSRD), στον καθορισμό βασικών δεικτών επίδοσης (KPIs), την ανάπτυξη πράσινων προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και την ενσωμάτωση κριτηρίων βιωσιμότητας στα συστήματα αποδοχών. Την καθημερινή παρακολούθηση και προώθηση της στρατηγικής βιώσιμης ανάπτυξης έχει αναλάβει η Διεύθυνση Στρατηγικής, Επενδυτικών Σχέσεων και Βιώσιμης Ανάπτυξης, μέσω της οποίας υλοποιούνται οι πρωτοβουλίες, σχεδιάζεται η πολιτική βιωσιμότητας και διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τις κανονικές απαιτήσεις και τις βέλτιστες πρακτικές σε εθνικό και διεθνές επίπεδο.

Στο πλαίσιο αυτό, έχει οριστεί ESG Coordinator, ο οποίος, μεταξύ άλλων, συμμετέχει στη διαμόρφωση και παρακολούθηση της στρατηγικής βιώσιμης ανάπτυξης του Ομίλου, τη διαχείριση πρωτοβουλιών ESG, την παρακολούθηση του ευρύτερου πλαισίου βιώσιμης ανάπτυξης, την κατάρτιση των μη χρηματοοικονομικών αναφορών, τη διασφάλιση της ευθυγράμμισης με τις κανονιστικές απαιτήσεις, την επικοινωνία με θεσμικούς φορείς και εποπτικές αρχές για θέματα ESG, τον συντονισμό προγραμμάτων εκπαίδευσης εργαζομένων σε θέματα βιώσιμης ανάπτυξης, τη συνεργασία με τις αρμόδιες Διευθύνσεις για τον εντοπισμό τυχόν κινδύνων που σχετίζονται με περιβαλλοντικά, κοινωνικά ή θέματα διακυβέρνησης (ESG), καθώς και ευκαιρίες που θα μπορούσε να αξιοποιήσει η Τράπεζα.

Το ΔΣ εγκρίνει τη συνολική στρατηγική και τα πλάνα βιώσιμης ανάπτυξης του Ομίλου, ενώ αξιολογεί τακτικά τις σχετικές επιδόσεις. Το 2025, το ΔΣ ενέκρινε την ένταξη έξι επιπλέον εποπτικών προσδοκιών του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM) στο σχέδιο δράσης της Τράπεζας για τη διαχείριση κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων. Συγκεκριμένα, ενσωματώθηκαν οι προσδοκίες 5, 6, 7, 8, 9.1 και 11, σε συνέχεια προηγούμενης έγκρισης των τεσσάρων πρώτων προσδοκιών.

Η πρόοδος των ESG δράσεων παρακολουθείται συστηματικά μέσω συγκεκριμένων δεικτών παρακολούθησης της προόδου (KPIs), ενώ οι επιδόσεις αξιολογούνται δύο φορές ετησίως. Η επιτροπή SMC καταρτίζει εκθέσεις για την ενημέρωση του ΔΣ, βάσει των αποτελεσμάτων, των πολιτικών και των μέτρων που υλοποιούνται. Παράλληλα, η Τράπεζα επενδύει στην εκπαίδευση του ανθρώπινου δυναμικού της σε θέματα ESG, μέσω εκπαιδευτικών προγραμμάτων, συνεδρίων και ειδικών θεματικών σεμιναρίων.

Η Optima bank, αναγνωρίζοντας τη σημασία της κλιματικής αλλαγής για τη βιώσιμη ανάπτυξη, βρίσκεται σε διαδικασία διαμόρφωσης ενός ολοκληρωμένου σχεδίου μετάβασης με στόχο τη μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG), την ελαχιστοποίηση των κλιματικών κινδύνων και την ενσωμάτωση σχετικών ευκαιριών στη χρηματοδοτική της στρατηγική. Αν και προς το παρόν δεν έχει θεσπιστεί πλήρες σχέδιο μετάβασης, η Τράπεζα εργάζεται προς αυτή την κατεύθυνση και προγραμματίζει την ολοκλήρωση του πλάνου στο πλαίσιο της αναθεώρησης της στρατηγικής για το 2026. Η στρατηγική αυτή θα ευθυγραμμίζεται με τις απαιτήσεις της ΕΕ και του Εθνικού Κλιματικού Νόμου, συμβάλλοντας ενεργά στην πορεία προς μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα.

Η τράπεζα ορίζει τον κλιματικό κίνδυνο που σχετίζεται με την πράσινη χρηματοδότηση ως μεταβατικό κίνδυνο, αντικατοπτρίζοντας την έκθεσή του στις αλλαγές της αγοράς στο πλαίσιο μιας ευρύτερης μετάβασης προς μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα. Στο πλαίσιο αυτό, διεξήχθη ποιοτική αξιολόγηση ουσιαστικότητας για να εκτιμήσει τη σημαντικότητα των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων στις υφιστάμενες κατηγορίες κινδύνου.

Η συγκεκριμένη αξιολόγηση έλαβε υπόψη τόσο τους φυσικούς κινδύνους όσο και τους μεταβατικούς κινδύνους, εξετάζοντας την πιθανή επίδρασή τους στον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς, τον κίνδυνο ρευστότητας, τον κίνδυνο επιτοκίων στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, τον κίνδυνο κερδοφορίας (συμπεριλαμβανομένου του στρατηγικού κινδύνου), τον κίνδυνο κεφαλαίου, τον κίνδυνο κανονιστικής συμμόρφωσης, τον λειτουργικό κίνδυνο, τον κίνδυνο δεοντολογίας, ηθικής και φήμης, καθώς και τον κίνδυνο τεχνολογιών πληροφορικής και επικοινωνιών (ICT - Information and Communication Technology).

Δεδομένου ότι ο κλιματικός και περιβαλλοντικός κίνδυνος είναι ένας διατομεακός κίνδυνος που εκδηλώνεται μέσω άλλων υφιστάμενων κατηγοριών κινδύνου, η ανάλυση αξιολογεί την επίδρασή του ολιστικά, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με το Risk Appetite Framework της Τράπεζας. Αυτή η ανάλυση συμβάλλει στην εκτίμηση των δυνατών και αδύναμων σημείων της πολιτικής κινδύνου της Τράπεζας, καθώς αποτελεί μια ολοκληρωμένη προσέγγιση που λαμβάνει υπόψη δεδομένα από τον ανταγωνισμό, τη συνολική απόδοση της Τράπεζας, τις οικονομικές καταστάσεις των αντισυμβαλλομένων, τους περιβαλλοντικούς παράγοντες και ένα ευρύ φάσμα πρόσθετων πληροφοριών, ανάλογα με τη συνάφειά τους με τον αξιολογούμενο κίνδυνο.

Το 2024, η Τράπεζα προχώρησε σε Ποιοτική Αξιολόγηση Ουσιαστικότητας (Qualitative Materiality Assessment) με σκοπό την ενσωμάτωση των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον στις υφιστάμενες κατηγορίες κινδύνων του Ομίλου, όπως ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, ο κίνδυνος ρευστότητας, ο λειτουργικός κίνδυνος, ο κίνδυνος φήμης και ο κίνδυνος συμμόρφωσης. Η ανάλυση που πραγματοποιήθηκε το 2024, στο πλαίσιο του ευρύτερου πλαισίου διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου, έλαβε υπόψη τα σενάρια του Network for Greening the Financial System (NGFS):

- «Disorderly», το οποίο χαρακτηρίζεται από υψηλό Μεταβατικό Κίνδυνο και χαμηλό Φυσικό Κίνδυνο, και
- «Hot House World», το οποίο χαρακτηρίζεται από χαμηλό Μεταβατικό Κίνδυνο και υψηλό Φυσικό Κίνδυνο

Η αξιολόγηση ανέδειξε τον πιστωτικό κίνδυνο και τον κίνδυνο δεοντολογίας, ηθικής & φήμης ως τις σημαντικότερες κατηγορίες που επηρεάζονται από τους Κ&Π κινδύνους, με έντονη ευπάθεια τόσο σε φυσικούς όσο και σε μεταβατικούς παράγοντες. Ειδικότερα, οι χρηματοδοτήσεις προς ενεργοβόρους ή μη προσαρμοσμένους δανειολήπτες ενδέχεται να οδηγήσουν σε πιστωτικές απώλειες, ενώ η έλλειψη δράσης σε περιβαλλοντικά ζητήματα μπορεί να επηρεάσει τη φήμη και τη συμμόρφωση της Τράπεζας. Η αξιολόγηση καλύπτει χρονικούς ορίζοντες βραχυπρόθεσμο (0-1 έτος), μεσοπρόθεσμο (1-5 έτη) και μακροπρόθεσμο (5+ έτη).

Μεταβατικός Κίνδυνος			
Αξιολογούμενοι κίνδυνοι	Εκτίμηση μεγέθους	Βαθμολογία	Χρονικός ορίζοντας επίδρασης ²
Πιστωτικός κίνδυνος	Υψηλός	4	B / M / MA
Κίνδυνος κερδοφορίας (συμπερ. Στρατηγικού κινδύνου)	Μέτριος	3	M / MA
Κίνδυνος αγοράς	Χαμηλός	2	M / MA
Κίνδυνος ρευστότητας	Χαμηλός	2	M / MA
Λειτουργικός κίνδυνος	Μέτριος	3	B / M / MA
Κίνδυνος δεοντολογίας, ηθικής & φήμης	Υψηλός	4	B / M / MA
Κεφαλαιακός κίνδυνος	Υψηλός	4	M / MA
Κίνδυνος επιτοκίων τραπεζικού χαρτοφυλακίου (IRRBB)	Χαμηλός	2	M / MA
Κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης	Υψηλός	4	B / M / MA
Κίνδυνος πληροφοριακών συστημάτων (ICT)	Υψηλός	4	M / MA

Πίνακας 47: «Μεταβατικός Κίνδυνος»

² Οι χρονικοί ορίζοντες ευθυγραμμίζονται με τους ορισμούς χρονικών οριζόντων της Τράπεζας, δηλαδή: Βραχυπρόθεσμο (B): 0-1 έτος, Μεσοπρόθεσμο (M): 1-5 έτη και Μακροπρόθεσμο (MA): >5 έτη. Οι χρονικοί ορίζοντες που έχουν αποδοθεί είναι κατ' εκτίμηση και βασίζονται στην κατανόηση που αποκτήθηκε μέσω ποιοτικής ανάλυσης.

Αξιολογούμενοι κίνδυνοι	Φυσικός Κίνδυνος		
	Εκτίμηση μεγέθους	Βαθμολογία	Χρονικός ορίζοντας επίδρασης ³
Πιστωτικός κίνδυνος	Υψηλός	4	B / M / MA
Κίνδυνος κερδοφορίας (συμπερ. Στρατηγικού κινδύνου)	Μέτριος	3	M / MA
Κίνδυνος αγοράς	Μέτριος	3	M / MA
Κίνδυνος ρευστότητας	Μέτριος	3	M / MA
Λειτουργικός κίνδυνος	Μέτριος	3	B / M / MA
Κίνδυνος δεοντολογίας, ηθικής & φήμης	Υψηλός	4	M / MA
Κεφαλαιακός κίνδυνος	Υψηλός	4	M / MA
Κίνδυνος επιτοκίων τραπεζικού χαρτοφυλακίου (IRRBB)	Μέτριος	3	M / MA
Κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης	Χαμηλός	2	M / MA
Κίνδυνος πληροφοριακών συστημάτων (ICT)	Μέτριος	3	M / MA

Πίνακας 48: «Φυσικός Κίνδυνος»

Η Τράπεζα σκοπεύει να συνεχίσει την ενσωμάτωση αυτών των ευρημάτων στο πλαίσιο του Risk Appetite Framework, ενισχύοντας περαιτέρω την ανθεκτικότητα του επιχειρηματικού της μοντέλου.

Επιπλέον, η Τράπεζα προχώρησε στην εκπόνηση Ανάλυσης Κλιματικών Σεναρίων (ΑΚΣ) για δύο διακριτά δανειακά χαρτοφυλάκια, με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου 2023. Η ενέργεια εντάσσεται στο πλαίσιο συμμόρφωσης με τις πρώτες τέσσερις εποπτικές προσδοκίες του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού της ΕΚΤ για τη διαχείριση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων, όπως αυτές ζητήθηκε να εφαρμοστούν από την Τράπεζα της Ελλάδος. Η ανάλυση υλοποιήθηκε με βάση σύγχρονες μεθοδολογίες αποτίμησης κινδύνων και διεθνή πρότυπα αγοράς. Η ανάλυση αυτή εστιάζει στην αποτίμηση των επιπτώσεων διαφορετικών κλιματικών κινδύνων – φυσικών και μεταβατικών – επί του πιστωτικού κινδύνου.

Προγραμματισμένες Δράσεις Έτους 2025

Στο πλαίσιο συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις που απορρέουν από τις οδηγίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) και σε συνέχεια του εγκεκριμένου χρονοδιαγράμματος που έχει υποβληθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος, η Optima bank έχει ήδη δρομολογήσει την υλοποίηση του επόμενου συνόλου έξι (6) εποπτικών δράσεων.

Ειδικότερα, από το δεύτερο τρίμηνο του 2025, η Τράπεζα έχει ξεκινήσει τη διαδικασία εξέτασης του πλαισίου ανάθεσης αρμοδιοτήτων και ευθυνών σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον (Climate-related and Environmental Risks – CR&E), προκειμένου να διασφαλιστεί η ορθή κατανομή των αρμοδιοτήτων κατά μήκος του μοντέλου των τριών γραμμών άμυνας (Three Lines of Defense - 3LoD), σύμφωνα με τις σχετικές εποπτικές κατευθύνσεις.

Παράλληλα, στο τρίτο τρίμηνο του 2025 θα ξεκινήσει η αξιολόγηση του υφιστάμενου πλαισίου διακυβέρνησης δεδομένων, με στόχο την ενσωμάτωση των απαιτήσεων που σχετίζονται με την επάρκεια, πληρότητα και ακρίβεια των δεδομένων αναφορικά με τους CR&E κινδύνους, καθώς και την αποτύπωση της διαθεσιμότητας αυτών σε σύγκριση με τα προβλεπόμενα εποπτικά πρότυπα.

Μετά την ενεργοποίηση της στρατηγικής διαχείρισης CR&E κινδύνων, η Τράπεζα θα προβεί σε ανασκόπηση και επικαιροποίηση των σχετικών πολιτικών, διαδικασιών, ορίων κινδύνου, εσωτερικών μηχανισμών ελέγχου και βασικών δεικτών απόδοσης (Key Performance Indicators - KPIs), ενισχύοντας περαιτέρω το συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, σε πλήρη συμμόρφωση με τις υφιστάμενες εποπτικές απαιτήσεις.

³ Οι χρονικοί ορίζοντες ευθυγραμμίζονται με τους ορισμούς χρονικών οριζώντων της Τράπεζας, δηλαδή: Βραχυπρόθεσμα (B): 0-1 έτος, Μεσοπρόθεσμα (M): 1-5 έτη και Μακροπρόθεσμα (MA): >5 έτη. Οι χρονικοί ορίζοντες που έχουν αποδοθεί είναι κατ' εκτίμηση και βασίζονται στην κατανόηση που αποκτήθηκε μέσω ποιοτικής ανάλυσης.

8. ΒΕΒΑΡΗΜΕΝΑ ΚΑΙ ΜΗ ΒΕΒΑΡΗΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Σύμφωνα με το άρθρο 433 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 η Τράπεζα οφείλει να δημοσιοποιεί πληροφορίες σχετικά με τα βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία του Ενεργητικού της τουλάχιστον σε ετήσια βάση. Ως βεβαρημένα θεωρούνται στοιχεία εντός ή εκτός ενεργητικού που έχουν ενεχυριαστεί ή υπόκεινται σε ρύθμιση για την εξασφάλιση, εγγύηση ή πιστωτική αναβάθμιση συναλλαγής, η οποία δεν μπορεί να ανακληθεί ελεύθερα καθώς και τα ενεχυριασμένα στοιχεία ενεργητικού τα οποία υπόκεινται σε περιορισμό ως προς την δυνατότητα ανάληψής τους, όπως τα στοιχεία του ενεργητικού για τα οποία απαιτείται προηγούμενη συγκατάθεση τρίτου πριν από την ανάληψη ή αντικατάστασή από άλλα στοιχεία του ενεργητικού.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί εξασφαλίσεις για άντληση ρευστότητας μέσα από τις πράξεις νομισματικής πολιτικής της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Κατ' αντιστοιχία, παρουσιάζονται παρακάτω τα βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου με στοιχεία 31.12.2024.

(ποσά σε € '000)		2024							
		Λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού		Εύλογη αξία βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού		Λογιστική αξία μη βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού		Εύλογη αξία μη βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού	
		010	εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα ΕΗQLA και ΗQLA	040	εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα ΕΗQLA και ΗQLA	060	εκ των οποίων ΕΗQLA και ΗQLA	090	εκ των οποίων ΕΗQLA και ΗQLA
			030		050		080		100
10	Στοιχεία Ενεργητικού	166.208	87.186			5.374.739	1.131.720		
30	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	-	-	-	-	12.389	1.524	12.389	1.524
40	Χρεωστικοί τίτλοι	50.794	47.468	49.993	46.499	662.493	372.975	669.676	371.152
50	εκ των οποίων καλυμμένα ομόλογα	-	-	-	-	-	-	-	-
60	εκ των οποίων τιτλοποιήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-
70	εκ των οποίων εκδοθέντες από γενικές κυβερνήσεις	47.768	47.468	46.499	46.499	318.473	318.473	316.011	316.011
80	εκ των οποίων εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες	3.326	-	3.493	-	203.918	21.119	211.433	21.161
90	εκ των οποίων εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες	-	-	-	-	140.103	33.383	142.232	33.979
120	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	115.415	39.718			4.699.856	757.221		

Πίνακας 49: «ΑΕ1 - Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία Ενεργητικού 2024»

(ποσά σε € '000)		2023							
		Λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού		Εύλογη αξία βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού		Λογιστική αξία μη βεβαρημένων στοιχείων 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
10	Στοιχεία Ενεργητικού	199.214	71.956			3.669.055	825.222		
30	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	-	-	-	-	10.607	7.005	10.607	7.005
40	Χρεωστικοί τίτλοι	63.882	42.001	64.177	41.837	601.015	368.848	596.213	362.160
50	εκ των οποίων καλυμμένα ομόλογα	-	-	-	-	-	-	-	-
60	εκ των οποίων τιτλοποιήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-
70	εκ των οποίων εκδοθέντες από γενικές κυβερνήσεις	42.001	42.001	41.837	41.837	334.274	334.274	328.862	328.862
80	εκ των οποίων εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες	18.510	-	19.051	-	160.856	9.709	162.721	9.005
90	εκ των οποίων εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες	3.371	-	3.289	-	105.886	24.865	104.629	24.294
120	Άλλα στοιχεία ενεργητικού	135.332	29.955			3.057.432	449.368		

Πίνακας 50: «ΑΕ1 - Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία Ενεργητικού 2023»

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ III ΕΤΟΥΣ 2024

(ποσά σε € '000)	2024		2023	
	Αντιστοιχισμένες υποχρεώσεις ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι	Στοιχεία ενεργητικού ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των βεβαρημένων καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων	Αντιστοιχισμένες υποχρεώσεις ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι	Στοιχεία ενεργητικού, ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των βεβαρημένων καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων
	010	030	010	030
Λογιστική αξία επιλεγμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	48.574,53	63.769,96	8.497,45	14.793,53

Πίνακας 51: «EU AE3 - Πηγές βαρών»

9. ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΤΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

9.1. Πολιτική Αποδοχών

Η Τράπεζα είχε υιοθετήσει ενιαία Πολιτική Αποδοχών για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ανώτερα και ανώτατα στελέχη και το λοιπό προσωπικό της. Ωστόσο, σε εναρμόνιση με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018 η Πολιτική Αποδοχών τροποποιήθηκε με την από 22/03/2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων και διαχωρίστηκε σε δύο ξεχωριστές Πολιτικές:

- των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας (Πολιτική Αποδοχών Μελών Δ.Σ.).
- των ανώτατων και ανώτερων στελεχών και λοιπού προσωπικού της (Πολιτική Αποδοχών Προσωπικού).

Σκοπός και των δύο πολιτικών είναι να διασφαλίσουν τη συμμόρφωση της Τράπεζας με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, να καθορίσουν τις βασικές αρχές του πλαισίου αμοιβών που εφαρμόζεται στην Τράπεζα, οι οποίες στηρίζονται στην επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την ανοχή κινδύνου, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντά της, λαμβάνοντας υπόψη τις βέλτιστες πρακτικές σε θέματα αποδοχών ενώ στοχεύουν στην προώθηση της βιωσιμότητας και των μακροπρόθεσμων προοπτικών της λειτουργίας της και την ενίσχυση της διαφάνειας.

Οι Πολιτικές είναι ευθυγραμμισμένες με τις διατάξεις του Ν. 4261/2014, ο οποίος ενσωμάτωσε την οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης 2013/36/ΕΕ, την Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αρ. 231/15.07.2024 με την οποία υιοθετήθηκαν οι Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (EBA/GL/2021/04) και καταργήθηκε το Παράρτημα 9 της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και τις δημοσιοποιήσεις δυνάμει του Άρθρου 450 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/923 ενώ, είναι σύμφωνες και με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018 και του Ν. 4706/2020.

Αρχές

Η Πολιτική Αποδοχών Μελών ΔΣ καθώς και η Πολιτική Αποδοχών Προσωπικού της Τράπεζας λαμβάνουν υπ' όψιν τις ακόλουθες αρχές:

- συνάδουν με τους στόχους της επιχειρηματικής στρατηγικής και της στρατηγικής κινδύνων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των στόχων για περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους (ΠΚΔ).
- προάγουν την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και αποφεύγουν την ανάληψη υπέρμετρων κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων υφιστάμενων ή μελλοντικών στόχων που σχετίζονται με τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους (ΠΚΔ).
- διασφαλίζουν τα συμφέροντα της Τράπεζας, των μετόχων και των εργαζομένων της, δημιουργώντας αξία για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη.
- χαρακτηρίζονται από σαφήνεια και διαφάνεια.
- περιλαμβάνουν μέτρα για την αποφυγή, τον εντοπισμό και τη διαχείριση αντικρουόμενων συμφερόντων (περιλαμβανομένων ενδεχόμενων συγκρούσεων που προκαλούνται από την καταβολή μέσω ως τμήμα των μεταβλητών ή των σταθερών αποδοχών και καταστάσεων που αφορούν τις λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου), καθορίζοντας αντικειμενικά κριτήρια απόδοσης με βάση κατάλληλους ελέγχους και με εφαρμογή της αρχής επαλήθευσης από δεύτερο πρόσωπο (four eyes principle) και περιλαμβάνοντας τις απαραίτητες ρυθμίσεις ώστε να μην λαμβάνονται μέτρα που θα μπορούσαν να έχουν βραχυπρόθεσμο αντίκτυπο στην τιμή της μετοχής ή άλλου μέσου της Τράπεζας.
- διασφαλίζουν ένα σύνολο αμοιβών εντός των πλαισίων αμοιβών της εγχώριας αγοράς εργασίας, λαμβάνοντας υπόψη τις αμοιβές που ισχύουν για τον χρηματοπιστωτικό κλάδο, τις συνθήκες στην ελληνική οικονομία και τραπεζική αγορά και τις βέλτιστες πρακτικές σε εγχώριο και διεθνές επίπεδο σε θέματα αποδοχών και πάντοτε εντός των προβλέψεων της νομοθεσίας.

- λαμβάνουν υπόψη τη σταθερή σχέση μεταξύ αμοιβής και απόδοσης κι ανταμείβουν την απόδοση σε μακροχρόνια βάση.
- ενισχύουν την προσέλκυση, παρακίνηση και τη διακράτηση των κατάλληλων, προσώπων ως μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της καθώς και στελεχών και εργαζομένων, αντίστοιχα, ιδιαίτερα αυτών με εξαιρετικά προσόντα ή και δεξιότητες, ώστε να επιτυγχάνουν τα αναμενόμενα αποτελέσματα στην αύξηση αξίας της Τράπεζας, με συνέπεια στην εταιρική κουλτούρα και αξίες.
- είναι ουδέτερες ως προς το φύλο.
- προάγουν ένα περιβάλλον που ενθαρρύνει τη διαφορετικότητα, αναδεικνύοντας και αξιοποιώντας τις ικανότητες των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και του ανθρώπινου δυναμικού, αντίστοιχα και δημιουργώντας ανταγωνιστικό πλεονέκτημα.
- ενσωματώνουν τις αξίες, τις επιχειρηματικές αρχές και τα βασικά στοιχεία των πολιτικών που σχετίζονται με τον κίνδυνο κατά τον καθορισμό των αποδοχών.
- προβλέπουν δίκαιες, ανταγωνιστικές και αναλογικές αμοιβές προς τα στελέχη και τους εργαζομένους, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση των αποδοχών με την κερδοφορία και τις μακροπρόθεσμα επιτυγχανόμενες επιδόσεις, με στόχο την ενίσχυση της δέσμευσης και αφοσίωσής τους προς την Τράπεζα.

Πεδίο Εφαρμογής

I. Πολιτική Αποδοχών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας (Εκτελεστικά και Μη Εκτελεστικά Μέλη) εκλέγονται από την Γενική Συνέλευση των Μετόχων της.

Εκτελεστικά Μέλη

Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αμείβονται με σταθερές αποδοχές στο πλαίσιο των συμβάσεων εργασίας τους και όχι για τη συμμετοχή τους στο Δ.Σ.. Λαμβάνουν επίσης ορισμένες παροχές σε χρήμα ή/και σε είδος για τη διευκόλυνση των υπηρεσιακών αναγκών τους κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων τους και την κάλυψη των επαγγελματικών δαπανών τους σύμφωνα με τις πρακτικές της αγοράς.

Μη Εκτελεστικά Μέλη

Τα μη Εκτελεστικά Μέλη λαμβάνουν μόνο σταθερές αποδοχές υπό την επιφύλαξη της κατωτέρω παραγράφου ως προς τον Μη Εκτελεστικό Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι σταθερές αποδοχές των Μη Εκτελεστικών Μελών αποτελούν την αμοιβή τους για τη συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του και καθορίζονται σύμφωνα με τη θέση και τις αρμοδιότητές τους εντός του Διοικητικού Συμβουλίου και τα καθήκοντα που αναλαμβάνουν ως μέλη Επιτροπών, και δεν προβλέπεται γι' αυτά η χρήση μηχανισμών παροχής κινήτρων που βασίζονται στις επιδόσεις της Τράπεζας. Οι σταθερές αποδοχές των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου δύνανται να συνίσταται σε συμμετοχή στα κέρδη της χρήσεως, κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στο άρθρο 109 παρ. 2 του Ν. 4548/2018 και στο άρθρο 20 παρ. 2 του καταστατικού της Τράπεζας.

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ειδικώς ο Πρόεδρος και Μη Εκτελεστικό Μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας αμείβεται με σταθερές αποδοχές χορηγούμενες από τα κέρδη της χρήσεως, σύμφωνα με το άρθρο 109 παρ. 2 του Ν. 4528/2008 και δικαιούται ορισμένες εταιρικές παροχές για την εξυπηρέτηση των καθηκόντων του σύμφωνα με τις ισχύουσες πολιτικές της Τράπεζας και την ισχύουσα νομοθεσία, στο πλαίσιο της σύμβασης που συνάπτει με την Τράπεζα. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις που ο Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας δικαιούται μεταβλητές αποδοχές, οι εν λόγω μεταβλητές αποδοχές και η σχετική ευθυγράμμισή τους με τους κινδύνους είναι αυστηρά προσαρμοσμένες στα καθήκοντα επίβλεψης, παρακολούθησης και ελέγχου τα οποία του έχουν ανατεθεί και αντανακλούν τις εξουσίες και τις αρμοδιότητές του, καθώς και την επίτευξη στόχων που συνδέονται με τα καθήκοντά του, ενώ καταβάλλονται σύμφωνα με τις προϋποθέσεις και τους περιορισμούς του εκάστοτε ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου κι εφόσον βεβαίως αυτό το επιτρέπει.

Μεταβλητές Αποδοχές

Η Τράπεζα δύναται, ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών κι Υποψηφιοτήτων κι εφόσον η κεφαλαιακή επάρκεια και η στρατηγική κινδύνων της Τράπεζας το επιτρέπει, να θεσπίζει πρόγραμμα δικαιώματος προαίρεσης απόκτησης μετοχών ή δωρεάν διάθεση μετοχών για Μέλη Δ.Σ. εξαιρουμένων των ανεξαρτήτων μη εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με τα άρθρα 113 - 114 Ν. 4548/2018 και υπό την επιφύλαξη του άρθρου 9 παρ. 2 περ. α του ν. 4706/2020, αντίστοιχα, ή οιοδήποτε άλλο σύστημα μεταβλητών αποδοχών, με σκοπό την επίτευξη μακροπρόθεσμων στόχων και σύμφωνα πάντα με τους περιορισμούς που προβλέπονται για τα πιστωτικά ιδρύματα.

Η Τράπεζα ομοίως διατηρεί το δικαίωμα υπό τις άνω προϋποθέσεις να εφαρμόζει σύστημα αμοιβών από τον πίνακα διανομής των κερδών της, με σκοπό την επιβράβευση επίτευξης συγκεκριμένων στόχων, για το οποίο απαιτείται σχετική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Η αμοιβή χορηγούμενη από τα κέρδη χρήσεως λαμβάνεται από το υπόλοιπο των καθαρών (πραγματοποιημένων) κερδών που απομένουν μετά την αφαίρεση του τακτικού αποθεματικού.

Οι συνιστώσες μεταβλητών αποδοχών καθορίζονται ανά έτος και είναι δυνατόν να έχουν την μορφή ετησιοποιημένου σχήματος (προγράμματα επιβράβευσης απόδοσης που συνδέονται με βραχυπρόθεσμες επιδόσεις), ή/και να ανταμείβουν μακροπρόθεσμες σταθερές επιδόσεις που έχουν ως αποτέλεσμα την διαχρονική αύξηση της αξίας της Τράπεζας και της μετοχής της.

Η Πολιτική Αποδοχών δεν προβλέπει μεταβλητές αποδοχές ή άλλες αποζημιώσεις συναρτώμενες με την απόδοση για τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. προς αποφυγή τυχόν συγκρούσεων συμφερόντων και προκειμένου να μπορούν να συμβάλλουν εποικοδομητικά και με αντικειμενικότητα σε αποφάσεις της Τράπεζας που ενέχουν κίνδυνο.

Οι συνολικές αμοιβές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών, ήτοι σταθερές αποδοχές, μεταβλητές αποδοχές καθώς και εταιρικές παροχές, εγκρίνονται ετησίως από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας.

II. Πολιτική Αποδοχών Προσωπικού

Η Τράπεζα αποσκοπεί στο να παρέχει στα στελέχη και τους εργαζόμενους της (το «Προσωπικό») δίκαιες και ανταγωνιστικές αμοιβές και παροχές προκειμένου να προσελκύει στελέχη και εργαζόμενους με υψηλές δυνατότητες, να τους δίνει κίνητρα και να τους διακρατεί, διασφαλίζοντας παράλληλα την εναρμόνιση με τις προσήκουσες αρχές ανάληψης κινδύνου και τη διασύνδεση με την αξιολόγηση της απόδοσης. Στα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας, λοιπά ανώτερα στελέχη, κι εργαζόμενους της Τράπεζας καταβάλλονται αμοιβές σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας (περιλαμβανόμενων των Οδηγιών και Κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών), ενώ δικαιούνται και παροχές, οι οποίες ορίζονται με βάση τις ισχύουσες πολιτικές της Τράπεζας και σύμφωνα με τις πρακτικές της αγοράς.

Διάκριση αποδοχών

Οι αποδοχές διακρίνονται σε: Σταθερές και Μεταβλητές.

Σταθερές Αποδοχές

Πιο αναλυτικά, οι σταθερές αμοιβές συμφωνούνται κατά την έναρξη της εργασιακής σχέσης και επανεξετάζονται όταν μεταβάλλονται οι συνθήκες της αγοράς και πάντοτε αναλόγως προς τον ακολουθούμενο σχεδιασμό μισθολογικών αυξήσεων. Οι σταθερές αμοιβές δύναται να αναπροσαρμοστούν, όταν μεταβάλλονται οι συνθήκες της αγοράς εργασίας, το οικονομικό περιβάλλον το επιτρέπει και έχουν επιτευχθεί οι στόχοι της Τράπεζας κατά το προηγούμενο έτος.

Μεταβλητές Αποδοχές

Ως μεταβλητές αποδοχές νοούνται όλες οι μη σταθερές αμοιβές. Οι μεταβλητές αποδοχές σκοπό έχουν να παρακινούν τα στελέχη να επιτυγχάνουν και υπερβαίνουν τους στόχους τους κι αφορούν στα στελέχη με τις καλύτερες επιδόσεις σε καθορισμένους τομείς δραστηριοποίησης της Τράπεζας, σύμφωνα με τις εκάστοτε αποφάσεις της Διοίκησης της Τράπεζας και τις ισχύουσες πολιτικές που προβλέπουν επιλεκτική εφαρμογή της μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών. Η μεταβλητή συνιστώσα της συνολικής ανταμοιβής είναι προαιρετική, είναι ελευθέρως ανακλητή και αναφέρεται σε σχήματα Bonus ή άλλων επιβραβεύσεων που η Τράπεζα δύναται εκάστοτε να σχεδιάζει και να εφαρμόζει.

Οι μεταβλητές αποδοχές διακρίνονται σε:

- Έκτακτες κανονικές μεταβλητές αποδοχές (normal bonus).

- Έκτακτες κατά περίπτωση μεταβλητές αποδοχές (ad hoc bonus).
- Επαναλαμβανόμενες μεταβλητές αποδοχές (επιστροφές/rebates).

Προσδιορισμός μελών και κατηγοριών προσωπικού με ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου της Τράπεζας

Τράπεζα προσδιορίζει τα συγκεκριμένα μέλη του Προσωπικού της με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας διενεργώντας σε ετήσια βάση αυτο-αξιολόγηση, η οποία βασίζεται στα κριτήρια που προβλέπονται στην παρ. 3 του άρθρου 84 του Ν. 4261/2014 και στον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/923, καθώς και σε τυχόν πρόσθετα κριτήρια που η Τράπεζα δύναται να θέτει, σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στη Διαδικασία προσδιορισμού συγκεκριμένων μελών του Προσωπικού με ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου της Τράπεζας, και τα οποία αντικατοπτρίζουν τα επίπεδα κινδύνου διαφόρων δραστηριοτήτων εντός της Τράπεζας και τον αντίκτυπο των στελεχών και υπαλλήλων στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας.

Διαδικασία έγκρισης Πολιτικής Αποδοχών

- Η Πολιτική Αποδοχών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου εγκρίνεται από την Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας μετά από εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων.
- Η Πολιτική Αποδοχών Προσωπικού εγκρίνεται από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μετά από εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών & Υποψηφιοτήτων.

Αμφότερες οι Πολιτικές επανεξετάζονται ετησίως από την Επιτροπή Αποδοχών & Υποψηφιοτήτων, προκειμένου να διασφαλίζεται η συνεχής εναρμόνιση με τις αρχές τους, τις εξελίξεις στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο καθώς και τις συνθήκες της οικονομίας και της αγοράς στον τραπεζικό τομέα.

9.2. Επιτροπή Αποδοχών & Υποψηφιοτήτων

Η Επιτροπή Αποδοχών & Υποψηφιοτήτων αποτελείται από μη Εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στην πλειοψηφία τους ανεξάρτητα κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρ. 9 του Ν. 4706/2020.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό λειτουργίας της, η Επιτροπή επιβλέπει την εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες σε περίπτωση αδυναμίας εφαρμογής της. Επίσης υποβάλλει προτάσεις σχετικά με τις αποδοχές του Δ.Σ. μελών της Διοίκησης καθώς και των υψηλότερα αμειβόμενων υπαλλήλων/ανώτερων και ανώτατων διευθυντικών στελεχών της Τράπεζας (ιδίως του επικεφαλής και των υπόλοιπων διοικητικών στελεχών της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου) καθώς και μεριμνά για την ευθυγράμμιση της πολιτικής Αποδοχών με τους κινδύνους που αναλαμβάνονται.

Τα μέλη της Επιτροπής δεν επιτρέπεται να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με το σκοπό της Επιτροπής.

Η Επιτροπή Αποδοχών & Υποψηφιοτήτων συνεδριάζει τακτικά, τουλάχιστον δύο φορές ετησίως ή και έκτακτα, όποτε προκύπτει σχετική ανάγκη. Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται τουλάχιστον δύο μέλη της. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με την απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων μελών της. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

9.3. Πληροφόρηση επί των αποδοχών

Στον κάτωθι πίνακα παρουσιάζονται οι αποδοχές των μελών Δ.Σ. (εκτελεστικών και μη-εκτελεστικών), των ανώτερων διοικητικών στελεχών καθώς και των μελών του Προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας. Σημειώνεται ότι κανένα από τα στελέχη της Τράπεζας δεν εμπίπτει στην κατηγορία “υψηλόμισθοι” (άνω του 1 εκ.).

		Α	β	γ	δ
		Διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα	Διοικητικό όργανο με διοικητική αρμοδιότητα	Άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη	Άλλα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού
Σταθερές αποδοχές	Αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού	8	6	9	30
	Συνολικές σταθερές αποδοχές	511.013	795.296	1.373.462	1.879.593
	εκ των οποίων: βάσει μετρητών	491.442	745.294	1.293.749	1.778.913
	εκ των οποίων: μετοχές ή ισοδύναμα δικαίωμα ιδιοκτησίας				
	εκ των οποίων: μέσα συνδεδεμένα με μετοχές ή ισοδύναμα μη ρευστά μέσα				
	εκ των οποίων: άλλα μέσα				
	εκ των οποίων: άλλες μορφές	19.571	50.002	79.713	100.681
Μεταβλητέ ς αποδοχές	Αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού	0	6	9	29
	Συνολικές μεταβλητές αποδοχές	0	531.540	1.035.000	406.026
	εκ των οποίων: βάσει μετρητών		531.540	1.035.000	406.026
	εκ των οποίων: αναβαλλόμενες				
	εκ των οποίων: μετοχές ή ισοδύναμα δικαίωμα ιδιοκτησίας	0	0	0	0
	εκ των οποίων: αναβαλλόμενες				
	εκ των οποίων: μέσα συνδεδεμένα με μετοχές ή ισοδύναμα μη ρευστά μέσα				
	εκ των οποίων: αναβαλλόμενες				
	εκ των οποίων: άλλα μέσα				
	εκ των οποίων: αναβαλλόμενες				
	εκ των οποίων: άλλες μορφές	0	0	0	0
	εκ των οποίων: αναβαλλόμενες				
Συνολικές αποδοχές	511.013	1.326.836	2.408.462	2.285.619	

Πίνακας 52: «EU REM1 - αποδοχές που αποδίδονται για το οικονομικό έτος 2024»

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ ΕΤΟΥΣ 2024

31.12.2024 (ποσά σε € '000)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι
		Αποδοχές διοικητικού οργάνου			Επιχειρησιακοί τομείς						
		Διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητ α	Διοικητικό όργανο με διοικητική αρμοδιότητ α	Σύνολο διοικητικού οργάνου	Επενδυτική Τραπεζική	Λιανική Τραπεζική	Διαχείριση περιουσιακ ών στοιχείων	Εταιρικά τμήματα	Ανεξάρτητα τμήματα εσωτερικού ελέγχου	Όλα τα τμήματα	Σύνολο
1	Συνολικός Αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού										53
2	εκ των οποίων: μέλη του διοικητικού οργάνου	8	6	14							
3	εκ των οποίων: άλλα ανώτερα διοικητικά στελέχη				1	2	0	6	0	0	9
4	εκ των οποίων: άλλα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού				1	6	7	6	7	3	30
5	Συνολικές αποδοχές συγκεκριμένων μελών του προσωπικού	511.013	1.326.836	1.837.849	327.916	1.086.414	516.639	2.137.284	455.247	170.583	6.531.932
6	εκ των οποίων μεταβλητές αποδοχές ⁴	0	531.540	531.540	129.807	298.244	135.500	778.848	76.187	22.440	1.972.566
7	εκ των οποίων σταθερές αποδοχές	511.013	795.296	1.306.309	198.109	788.170	381.139	1.358.436	379.060	148.143	4.559.366

Πίνακας 53: «REM5 - Πληροφορίες για τις αποδοχές του προσωπικού οι επαγγελματικές δραστηριότητες του οποίου επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων

⁴ Οι μεταβλητές αποδοχές αναφέρονται σε επίτευξη απόδοσης έτους 2024 με έτος καταβολής το 2025. Ο πίνακας έχει συμπληρωθεί κατ' εκτίμηση με τα ποσά των μεταβλητών αποδοχών και θα επικαιροποιηθεί μετά την οριστικοποίηση της καταβολής.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΓΡΑΦΗΜΑΤΩΝ

Πίνακας 1: «Ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις, βάσει ΔΕΕΑ, για 31.12.2024» 12

Πίνακας 2: «EU CCyB1 - Γεωγραφική κατανομή των πιστωτικών ανοιγμάτων που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας» 13

Πίνακας 3: «Συμμετοχές Τράπεζας» 16

Πίνακας 4: «Πληροφοριακά συστήματα και οι μηχανογραφικές εφαρμογές» 20

Πίνακας 5: «EU KM1 - Βασικοί δείκτες» 23

Πίνακας 6: «Επίπτωση IFRS 9 στους δείκτες κεφαλαίου και μόχλευσης» 24

Πίνακας 7: «EU CC1 – Σύνθεση των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων» 26

Πίνακας 8: «EU CC2 - Συμφωνία των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων με τον ισολογισμό στις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις» 28

Πίνακας 9: « EU OV1 -Επισκόπηση συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο» 29

Πίνακας 10: «Δείκτης Μόχλευσης με μεταβατικές διατάξεις του κεφαλαίου κατηγορίας Ι Ομίλου» 31

Πίνακας 11: «Δείκτης Μόχλευσης χωρίς μεταβατικές διατάξεις του κεφαλαίου κατηγορίας Ι Ομίλου» 31

Πίνακας 12: «EU LR1, LRSum: Συνοπτική παρουσίαση της συμφωνίας μεταξύ λογιστικών στοιχείων ενεργητικού και ανοιγμάτων του δείκτη μόχλευσης» 32

Πίνακας 13: «LR2 - LRCom: Κοινή γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης» 34

Πίνακας 14: «EU LR3 - LRSpI: Κατανομή των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα)» 34

Πίνακας 15: «EU CR3 – Επισκόπηση τεχνικών CRM: Δημοσιοποίηση της χρήσης τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου» 37

Πίνακας 16: «Κλίμακα Πιστοληπτικής Διαβάθμισης IRP Rating» 38

Πίνακας 17: «Σενάρια και συντελεστές στάθμισης που χρησιμοποιούνται για τους υπολογισμούς των προβλέψεων απομείωσης» 40

Πίνακας 18: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS9 2024» 42

Πίνακας 19: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS9 2023» 43

Πίνακας 20: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS9 2024» 45

Πίνακας 21: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS9 2023» 46

Πίνακας 22: «Κατηγορίες ανοιγμάτων» 47

Πίνακας 23: «EU CR4 - Τυποποιημένη προσέγγιση – Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο και αποτελέσματα της μείωσης πιστωτικού κινδύνου, 31.12.2024» 48

Πίνακας 24: «EU CR4 - Τυποποιημένη προσέγγιση – Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο και αποτελέσματα της μείωσης πιστωτικού κινδύνου, 31.12.2023» 49

Πίνακας 25: «EU CR5 - Τυποποιημένη προσέγγιση, 31.12.2024» 51

Πίνακας 26: «EU CR5 - Τυποποιημένη προσέγγιση, 31.12.2023» 52

Πίνακας 27: «EU CCR1 - Ανάλυση του ανοίγματος σε CCR ανά προσέγγιση 31.12.2024» 55

Πίνακας 28: «EU CCR1 - Ανάλυση του ανοίγματος σε CCR ανά προσέγγιση 31.12.2023» 56

Πίνακας 29: «EU CCR2 - Συναλλαγές που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA 2024» 57

Πίνακας 30: «EU CCR2 - Συναλλαγές που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA 2023» 57

Πίνακας 31: «EU CCR8 - Ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων 31.12.2024» 58

Πίνακας 32: «EU CCR8 - Ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων 31.12.2023» 59

Πίνακας 33: «EU CCR3 - Τυποποιημένη προσέγγιση – Ανοίγματα CCR ανά ρυθμιστική κατηγορία ανοίγματος και συντελεστή στάθμισης κινδύνου 2024» 59

Πίνακας 34: «EU CCR3 - Τυποποιημένη προσέγγιση – Ανοίγματα CCR ανά ρυθμιστική κατηγορία ανοίγματος και συντελεστή στάθμισης κινδύνου 2023» 60

Πίνακας 35: «Κίνδυνος Αγοράς σε όρους VaR» 62

Πίνακας 36: «Σενάρια & Αποτελέσματα Stress Test Κινδύνου Μετοχών» 63

Πίνακας 37: «EU MR1 - Απαιτούμενο Κεφάλαιο Κινδύνου Αγοράς, 31.12.2024» 64

Πίνακας 38: «EU MR1 - Απαιτούμενο Κεφάλαιο Κινδύνου Αγοράς, 31.12.2023» 64

Πίνακας 39: «OR1 - Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λειτουργικού κινδύνου και ποσό σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων, 31.12.2024» 66

Πίνακας 40: «OR1 - Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λειτουργικού κινδύνου και ποσό σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων, 31.12.2023» 67

Πίνακας 41: «Αποτελέσματα στη οικονομική αξία των Ιδίων Κεφαλαίων (EVE)» 71

Πίνακας 42: «Αποτελέσματα για τα καθαρά έσοδα από τόκους (NII)» 71

Πίνακας 43: «Καταθέσεις Πελατείας και Πιστωτικών Ιδρυμάτων» 73

Πίνακας 44: «Συγκεντρωτικά αποτελέσματα των σεναρίων προσομοίωσης κατάστασης κρίσης ρευστότητας»...	73
Πίνακας 45: «EU LIQ1 - Ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητα LCR 31.12.2024»	76
Πίνακας 46: «EU LIQ2 – Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης 31.12.2024»	78
Πίνακας 47: «Μεταβατικός Κίνδυνος».....	85
Πίνακας 48: «Φυσικός Κίνδυνος».....	86
Πίνακας 49: «ΑΕ1 - Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία Ενεργητικού 2024»	87
Πίνακας 50: «ΑΕ1 - Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία Ενεργητικού 2023»	88
Πίνακας 51: «EU AE3 - Πηγές βαρών».....	89
Πίνακας 52: «EU REM1 - αποδοχές που αποδίδονται για το οικονομικό έτος 2024»	94
Πίνακας 53: «REM5 - Πληροφορίες για τις αποδοχές του προσωπικού οι επαγγελματικές δραστηριότητες του οποίου επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων.....	95
Γράφημα 1: «Οργανόγραμμα»	9
Γράφημα 2: «Διακριτές γραμμές αναφοράς Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου».....	19
Γράφημα 3: «Σενάρια που ακολουθεί η Τράπεζα σύμφωνα με το έγγραφο της Moody's»	39
Γράφημα 4: «Στάθμιση των σεναρίων»	39
Γράφημα 5: «Διαχρονική εξέλιξη δεικτών LCR & NSFR 2020-2024».....	72