

Δημοσιοποίηση πληροφοριών  
με βάση  
τον Πυλώνα III  
για το έτος 2021

*ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ ΕΤΟΥΣ 2021*

Τράπεζα Optima bank Α.Ε.

Παραδείσου 15125 Μαρούσι Τ: +30 210 817 3000 F: +30 210 817 3101 E: [info@optimabank.gr](mailto:info@optimabank.gr)

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

1.	ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ	5
1.1.	ΕΙΣΑΓΩΓΗ – ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	5
1.2.	ΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΕΚΔΟΣΗ	6
1.3.	ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ	6
1.4.	ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	6
1.5.	ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ	7
1.6.	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΜΟΝΤΕΛΟ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	10
2.	ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ	12
3.	ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	12
3.1.	ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΝΟΧΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (RAF)	12
3.2.	ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	14
4.	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	15
4.1.	ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	15
4.2.	ΔΟΜΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	18
4.3.	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΒΑΣΕΙ ΠΥΛΩΝΑ Ι	21
4.4.	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (ICAAP)	22
4.5.	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (ILAAP)	23
5.	ΜΟΧΛΕΥΣΗ	23
6.	ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΠΥΛΩΝΑ Ι	26
6.1.	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	26
6.1.1.	ΟΡΙΣΜΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	26
6.1.2.	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	27
6.1.3.	ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	28
6.1.4.	ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΙΣ	28
6.1.5.	ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ	29
6.1.6.	ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ	30
6.1.7.	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ	31
6.1.8.	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΜΕ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ – ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	36
6.2.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	42
6.2.1.	ΟΡΙΣΜΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	42
6.2.2.	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	42
6.2.3.	ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	42
6.2.4.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ - ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΜΕΘΟΔΟΥ ΑΡΧΙΚΟΥ ΑΝΟΙΓΜΑΤΟΣ	42

6.3. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ .....	46
6.3.1. ΟΡΙΣΜΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ .....	46
6.3.2. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ .....	46
6.3.3. ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ.....	46
6.3.4. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΤΙΜΩΝ ΜΕΤΟΧΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ .....	46
6.3.5. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΤΙΜΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ .....	46
6.3.6. ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ.....	47
6.3.7. STRESS TESTS.....	47
6.3.8. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΕΝΑΝΤΙ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ .....	48
6.4. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ.....	49
6.4.1. ΟΡΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ .....	49
6.4.2. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ.....	49
6.4.3. ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ .....	50
6.4.4. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΜΕΣΩ ΒΑΣΙΚΟΥ ΔΕΙΚΤΗ.....	50
7. ΑΝΑΛΥΣΗ ΥΠΟΛΟΙΠΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....	51
7.1. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ.....	51
7.1.1. ΟΡΙΣΜΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ .....	51
7.1.2. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ.....	51
7.1.3. ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ .....	52
7.1.4. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ – ΠΥΛΩΝΑ ΙΙ .....	52
7.2. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ (IRRBB).....	52
7.2.1. ΟΡΙΣΜΟΣ.....	52
7.2.2. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ IRRBB .....	53
7.2.3. ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ IRRBB .....	53
7.2.4. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ – ΠΥΛΩΝΑ ΙΙ .....	53
7.3. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ.....	55
7.3.1. ΟΡΙΣΜΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ.....	55
7.3.2. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ .....	55
7.3.3. ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ.....	55
7.4. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ .....	57
7.4.1. ΟΡΙΣΜΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ.....	57
7.4.2. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ .....	57
7.4.3. ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ.....	58
7.5. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ .....	59
7.5.1. ΟΡΙΣΜΟΣ.....	59

7.5.2.	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ .....	59
7.5.3.	ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ .....	59
7.6.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΦΗΜΗΣ .....	60
7.6.1.	ΟΡΙΣΜΟΣ.....	60
7.6.2.	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΦΗΜΗΣ .....	60
7.6.3.	ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΦΗΜΗΣ .....	60
7.7.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΩΝ .....	60
7.8.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΧΩΡΑΣ .....	60
8.	ΒΕΒΑΡΗΜΕΝΑ ΚΑΙ ΜΗ ΒΕΒΑΡΗΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	61
9.	ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΤΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ .....	65
9.1.	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ.....	65
9.2.	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ .....	67
9.3.	ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΠΟΔΟΧΩΝ .....	67
10.	ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΓΡΑΦΗΜΑΤΩΝ .....	69

## ΛΙΣΤΑ ΣΥΝΤΟΜΟΓΡΑΦΙΩΝ

Συντομογραφία	Περιγραφή
ΤτΕ	Τράπεζα της Ελλάδος
ΔΣ	Διοικητικό Συμβούλιο
ΕxCo	Εκτελεστική Επιτροπή
ΕΔΚ	Επιτροπή διαχείρισης Κινδύνων
CEO	Διευθύνοντας Σύμβουλος
CRO	Επικεφαλής τομέα Κινδύνων & Πίστης
CFO	Επικεφαλής τομέα Finance
ALCo	Asset & Liabilities Committee
ΔΔΚ	Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων
ΔΚΣ	Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης
ΔΕΕ	Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου
DPO	Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων
ΛΚ	Λειτουργικός Κίνδυνος
Ξ.Β.Χ. και Χ.τ.Τ	Ξέπλυμα Βρώμικου Χρήματος & Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας
IRRBB	Interest Rate Risk at the Banking Book



## 1. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΠΥΛΩΝΑ III

### 1.1. Εισαγωγή – Γενικές Πληροφορίες

Η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος (Investment Bank of Greece) ιδρύθηκε το 2000 και από το 2012 μέτοχός της ήταν η Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα (Cyprus Popular Bank).

Η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος έως τον Ιούλιο του 2019 συνέχιζε να είναι ένα Ελληνικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα με πλήρη τραπεζική άδεια το οποίο παρείχε ένα ευρύ φάσμα χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής και περιορισμένων τραπεζικών υπηρεσιών, τόσο στην Ελλάδα όσο και το εξωτερικό.

Κατόπιν πρόσληψης συμβούλου από τη Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου, τον Μάρτιο του 2018, ξεκίνησε η διαδικασία πώλησης της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος (Investment Bank of Greece) με διαδικασία διεθνούς διαγωνισμού, η οποία ολοκληρώθηκε τον Οκτώβριο του 2018 με την υπογραφή SPA μεταξύ του πωλητή (Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου) και του αγοραστή (Ireon Investments 100% θυγατρική του Ομίλου της Motor Oil Hellas).

Η διαδικασία της μεταβίβασης ολοκληρώθηκε τον Ιούλιο του 2019 κατόπιν λήψης των σχετικών εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές.

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 Δ.Σ. 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 συνεχίζει να λειτουργεί ως Ελληνικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, με πλήρη τραπεζική άδεια, παρέχοντας πλέον ένα πολύ μεγαλύτερο εύρος τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών πέραν των χρηματοπιστωτικών 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 Αιγαλίας 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 εποπτικά 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 της Τράπεζας με τις απαιτήσεις του Πυλώνα III σύμφωνα με τα οριζόμενα στον κανονισμό 575/2013 (Ογδοο μέρος – Τίτλος I και II)

και των κατευθυντήριων γραμμών της EBA (EBA/GL/2016/11 και EBA/ITS/2020/04), σχετικά με τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης (Πυλώνα III).

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 2021 και παρουσιάζει τα στοιχεία 31.12.2021. 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.

Οι πληροφορίες δημοσιοποιούνται ετησίως. Η Τράπεζα ενδέχεται να δημοσιοποιήσει στοιχεία σε μεγαλύτερη συχνότητα εφόσον υπάρχουν αλλαγές στα χαρακτηριστικά των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων. Η παρούσα δημοσιοποίηση είναι αναρτημένη στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση [www.optimabank.gr](http://www.optimabank.gr).

### Επιχειρησιακό Πλαίσιο Αντιμετώπισης της Πανδημίας Covid-19

Η διοίκηση της Τράπεζας αντιμετώπισε και το 2021 την πανδημία COVID-19 ακολουθώντας μια σειρά μέτρων τόσο για την προστασία των πελατών της όσο και των εργαζομένων της, σύμφωνα πάντα με τα μέτρα προστασίας που ανακοινώνουν οι ευρωπαϊκές και οι ελληνικές αρχές.

Εξασφάλισε όλες τις απαιτούμενες συνθήκες ασφάλειας και υγιεινής και συνέχισε την εφαρμογή τήλε-εργασίας.

Παράλληλα, η Τράπεζα προχωρεί στη σταδιακή αυτοματοποίηση διαδικασιών ώστε να είναι σε θέση να προσφέρει εξατομικευμένες και υψηλής ποιότητας υπηρεσίες με την ανάλογη ταχύτητα και ασφάλεια. Η έλευση της πανδημίας COVID-19 έχει επιταχύνει τον προσανατολισμό στο χώρο των αυτοματοποιήσεων και στην εξυπηρέτηση του πελάτη χωρίς τη φυσική παρουσία πελάτη ή/και υπαλλήλου.

## 1.2. Αλλαγές σε σχέση με την προηγούμενη έκδοση

Η παρούσα δημοσίευση είναι προσαρμοσμένη και αναμορφωμένη στη δομή της προκειμένου να ενσωματώσει αρμονικά απαιτήσεις και πίνακες που προέκυψαν από το πλαίσιο.

## 1.3. Διακυβέρνηση Πυλώνα III

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 στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) του Δ.Σ της Τράπεζας. Η ΕΔΚ αφού προεγκρίνει την έκθεση, την υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας προκειμένου να λάβει την τελική έγκριση για τη δημοσίευσή της.

## 1.4. Οργανωτική δομή Τράπεζας

Η Τράπεζα εφαρμόζει τα πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης που προβλέπει η ελληνική νομοθεσία και οι διεθνείς πρακτικές.

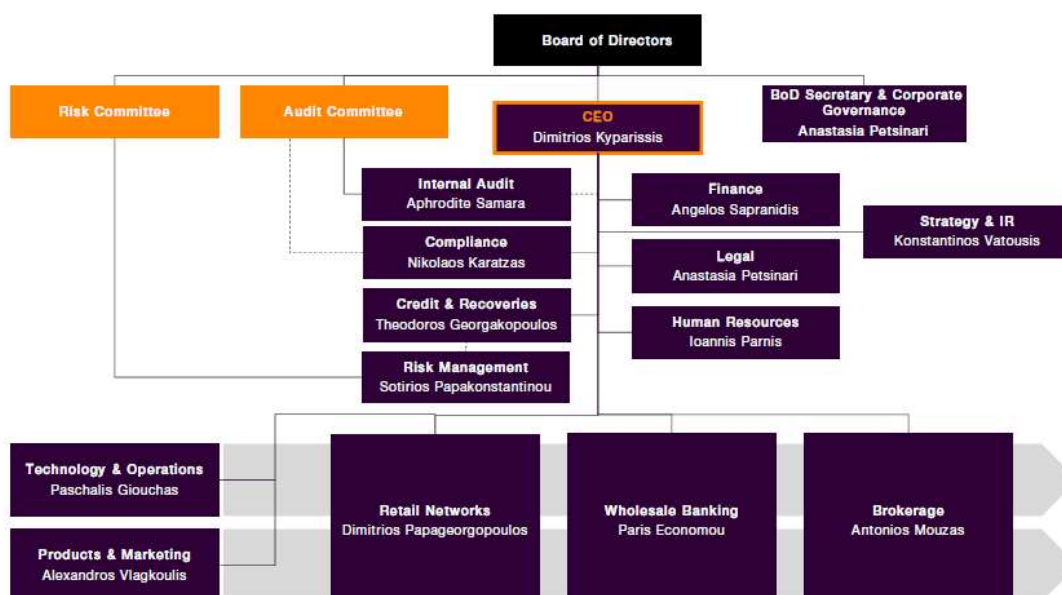
Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) της Τράπεζας απαρτίζεται από 9 μέλη, 2 Εκτελεστικά, 7 μη Εκτελεστικά εκ των οποίων 4 Ανεξάρτητα, μη Εκτελεστικά. Η εκλογή των μελών του γίνεται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων εφόσον πληρούνται όλα τα εποπτικά κριτήρια αξιολόγησής τους. Τα μέλη του Δ.Σ. ανήκουν σε διάφορες 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 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, 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 από εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., εκ των οποίων τουλάχιστον ένα μέλος είναι εκτελεστικό και ένα μη εκτελεστικό και 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 Επιτροπή Ελέγχου, μέσω της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, είναι αρμόδια για τη διασφάλιση του ανεξάρτητου ελέγχου και των σχετικών πολιτικών

Κατωτέρω παρατίθεται το οργανόγραμμα της Τράπεζας, σε συνοπτική μορφή.



Γράφημα 1:«Οργανόγραμμα»

## 1.5. Κανονιστικό Πλαίσιο

### CRD IV – CRR (Πλαίσιο της Βασιλείας III)

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 III.

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.

Στις 15/3/2021 δημοσιεύτηκε ο Εκτελεστικός Κανονισμός (ΕΕ) 2021/637 για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τη δημοσιοποίηση από τα ιδρύματα των πληροφοριών που αναφέρονται στο όγδοο μέρος «Δημοσιοποίηση Πληροφοριών από τα Ιδρύματα» στον Κανονισμό ΕΕ 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1423/2013 της Επιτροπής, του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/1555 της Επιτροπής, του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/200 της Επιτροπής και του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2017/2295 της Επιτροπής.

Στις 20/5/19 δημοσιεύτηκε Κανονισμός ΕΕ 2019/876 (CRR ΙΙ) με τον οποίον τροποποιείται ο κανονισμός ΕΕ 575/2013 όσον αφορά τον δείκτη μόχλευσης, τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, τον κίνδυνο αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης, καθώς και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012.

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 η Τράπεζα μέσω της Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) και Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ). Επίσης καθορίζεται η Εποπτική Διαδικασία Εποπτικής Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ), 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) 2019 που διενεργήθηκε στην Τράπεζα από την Τράπεζα της Ελλάδος για 31/12/2021 ίσχυαν τα κάτωθι:

	Συνολικό Κεφάλαιο (%)
Ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων - Πυλώνας Ι	8,00%
Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων -Πυλώνας ΙΙ (P2R)	3,50%
TSCR – Δεσμευτική απαίτηση που πρέπει να τηρείται ανά πάσα στιγμή	11,50%
CCB - Απαιτούμενα αποθέματα ασφαλείας	2,50%
OCR - Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση	14,00%
P2G – Οδηγίες Πυλώνα ΙΙ	1,50%
Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις κατά ΔΕΕΑ	15,50%

Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις CCB έχει τεθεί σε αναστολή μέχρι 31.12.2022 λόγω Covid 19 ενώ το P2G έχει έναρξη ισχύος από 01.01.2023.

Κατόπιν νέας ΔΕΕΑ που διενεργήθηκε το 2022 από τον επόπτη, τέθηκαν και ισχύουν τα κάτωθι:

	Συνολικό Κεφάλαιο (%)
Ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων - Πυλώνας Ι	8,00%
Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων -Πυλώνας ΙΙ (P2R)	3,40%
TSCR – Δεσμευτική απαίτηση που πρέπει να τηρείται ανά πάσα στιγμή	11,40%
CCB - Απαιτούμενα αποθέματα ασφαλείας	2,50%
OCR - Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση	13,90%
P2G – Οδηγίες Πυλώνα ΙΙ	1,0%
Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις κατά ΔΕΕΑ	14,90%

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 2021 ορίστηκε στο 0% βάσει των Πράξεων Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας Ελλάδος Η Τράπεζα υπολογίζει € 220,48 χιλ αντικυκλικό κεφάλαιο έναντι ανοίγματος στο Λουξεμβούργο.



(ποσά σε € '000) 31/12/2021		α	γ	στ	ζ	η	ι
		Γενικά πιστωτικά ανοίγματα	Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς	Συνολική αξία ανοίγματος	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων		
		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:						
	Ελλάδα	1.030.654,12	40.373,25	1.071.027,37	82.452,33	3.229,86	85.682,19
	Λουξεμβούργο	42.821,16	4.916,62	47.737,78	3.425,69	393,33	3.819,02
.020	Σύνολο	1.073.475,28	45.289,87	1.118.765,15	85.878,02	3.623,19	89.501,21

(ποσά σε € '000) 31/12/2021		ια	ιβ	ιγ
		Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων	Συντελεστές στάθμισης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων (%)	Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (%)
.010	Κατανομή ανά χώρα:			
	Ελλάδα	1.071.027,37	88,36%	0,00%
	Λουξεμβούργο	47.737,78	3,94%	0,00%
.020	Σύνολο	1.118.765,15	92,30%	0,00%

Πίνακας 1: «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

Από το δ' τρίμηνο του 2019, η Optima bank ξεκίνησε να δραστηριοποιείται στην Ελληνική λιανική και εταιρική τραπεζική, δημιουργώντας ένα νέο και σύγχρονο δίκτυο καταστημάτων, προσφέροντας μια διαφορετική, βέλτιστη τραπεζική εμπειρία. Την 31.12.2021 η τράπεζα αριθμούσε 25 καταστήματα έναντι 23 στο τέλος του 2020, εκ των οποίων 21 στην Αθήνα, 3 στη Θεσσαλονίκη και 1 στην Κόρινθο ενώ λειτουργεί και γραφείο εξυπηρέτησης (κυρίως) χρηματιστηριακών πελατών στο Ηράκλειο Κρήτης. Εντός του 2022 λειτούργησε και τραπεζικό κατάστημα στο Ηράκλειο Κρήτης.

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 τόσο στο παρελθόν (ως Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος) όσο και κατά την προηγούμενη χρονιά (2021).

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 μετασηματίσθηκε 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:

- Εστίαση στη δημιουργία μιας καταθετικής βάσης που θα στηρίζεται στην προσέλκυση νέων πελατών λιανικής και επιχειρήσεων.
- Επιλεκτική αύξηση του χαρτοφυλακίου των χορηγήσεων, με πρωταρχική στόχευση στις ελληνικές επιχειρήσεις – έμφαση θα δοθεί σε εταιρείες με κερδοφορία και/ή εξαγωγικό αναπτυξιακό μοντέλο.
- Επέκταση του δικτύου φυσικών καταστημάτων της, με επιλεκτικό άνοιγμα επιπλέον σύγχρονων καταστημάτων.
- 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.
- Συνέχιση και ενίσχυση των τραπεζικών προϊόντων της Τράπεζας, καθώς και των χρηματιστηριακών υπηρεσιών, επενδυτικής τραπεζικής και υπηρεσιών διαχείρισης διαθεσίμων και επενδύσεων των θυγατρικών της, με απώτερο σκοπό τη δημιουργία συνεργειών μεταξύ των διαφορετικών πελατολογίων και την αύξηση των καθαρών εσόδων της Τράπεζας.

Ανάπτυξη και συνεχής βελτίωση των νέων τεχνολογιών και ψηφιοποίηση, συμπεριλαμβανομένου του mobile banking, των συστημάτων εύκολων πληρωμών (easy pay) και της προσβάσιμης, από διαφορετικές συσκευές, πολυκαναλικής πλατφόρμας.

Η Optima bank, προκειμένου να εξυπηρετήσει το επιχειρηματικό της σχέδιο, πρόκειται να προχωρήσει στην έκδοση ομολογιακού δανείου, ύψους € 60.000.000, η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί στις 31/10/2022, καθώς και στην εισαγωγή της Τράπεζας στο χρηματιστήριο εντός του έτους 2023, με στόχο την περαιτέρω κεφαλαιακή ενίσχυσή της.

Η Optima bank παρακολουθεί τις εξελίξεις σχετικά με τη μετάδοση της ασθένειας του κορονοϊού (COVID-19) και αξιολογεί τυχόν επιπτώσεις που θα έχει στα οικονομικά της μεγέθη, σε μακροοικονομικά μεγέθη αλλά και στην υλοποίηση του επιχειρηματικού της σχεδίου.

Επιπλέον, η τράπεζα εξακολουθεί να ακολουθεί πιστά όλα τα υγειονομικά πρωτόκολλα και τις κυβερνητικές αποφάσεις προκειμένου να διασφαλίσει την υγεία των εργαζομένων και των πελατών της υιοθετώντας την εξ' αποστάσεως εργασία (χωρίς να υποβαθμιστεί το επίπεδο των υπηρεσιών της), την αναστολή εκπαιδεύσεων με φυσική παρουσία και την αντικατάσταση συναντήσεων με τηλεδιασκέψεις. Στην προσπάθεια αυτή συνέβαλε

σημαντικά και η άμεση ανταπόκριση και υποστήριξη που παρείχε η Διεύθυνση Τεχνολογίας/Πληροφορικής της Τράπεζας, επιτρέποντας την επιτυχή και έγκαιρη υλοποίηση της τηλεργασίας, διασφαλίζοντας ότι όλες οι υπηρεσίες και λειτουργίες της μπορούν να εκτελεστούν από απόσταση χωρίς διακοπή και με επιτυχία.

## 2. ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΕΝΟΠΙΟΗΣΗ

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 Πίνακα 2.

Οι συμμετοχές της Τράπεζας σε συνδεδεμένες και συγγενείς επιχειρήσεις την 31.12.2021 έχουν ως ακολούθως:

Επωνυμία	% συμ/χής	Χώρα	Αντικείμενο Εργασιών	Μέθοδος Ενοποίησης
OPTIMA FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	100%	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	Ολική
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ, ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΚΤΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ (IBG CAPITAL)	100%	Ελλάδα	Εταιρεία Κεφαλαίου & Συμμετοχών	Ολική
OPTIMA ASSET MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ	99,44%	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων	Ολική
IBG INVESTMENTS S.A.	81,45%	Παρθένοι Νήσοι	Εταιρία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ολική

Πίνακας 2: «Συμμετοχές Τράπεζας»

*Η IBG ΑΕΠΕΥ με ποσοστό συμμετοχής 79,31% και αντικείμενο Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, βρίσκεται σε διαδικασία εκκαθάρισης και δεν ενοποιείται*

- Οι πιο πάνω εταιρείες ενοποιούνται και σε εποπτική βάση.
- Οι παραπάνω εταιρίες αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια σε εποπτική βάση.
- 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 της Τράπεζας 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 η Τράπεζα 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 του κάθε πυλώνα υποστηρίζονται από ένα σύνολο δεικτών και κανόνων οι οποίοι προσφέρουν πληροφόρηση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Ανώτατη Διοίκηση σχετικά με ενδεχόμενες μεταβολές των συνθηκών στο τρέχον περιβάλλον κινδύνου, ή για νέους αναδυόμενους κινδύνους που ενδέχεται να επηρεάσουν αυτούς τους στόχους, 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 πιθανούς κινδύνους που ανακύπτουν από εξωτερικά γεγονότα, όπως οι μακροοικονομικές μετατοπίσεις που επηρεάζουν την απόδοση του χαρτοφυλακίου δανείων.

Η σημαντικότητα των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων ως παράγοντας κινδύνου, ορίζεται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων με βάση την ικανότητα και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων που έχει διαμορφώσει το Δ.Σ. με την έγκριση της Πολιτικής ανοχής Κινδύνων. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί μια σειρά κατώτατων ορίων ουσιώδους σημασίας, βάσει των επιπτώσεων στο κεφάλαιο, στα κέρδη, στη ρευστότητα και στη φήμη της Τράπεζας.

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 ύψος των κινδύνων που προτίθεται η Τράπεζα να αναλάβει στα πλαίσια της επιδίωξης των στρατηγικών της στόχων, καθορίζεται μέσω ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών και παραμέτρων που περιλαμβάνουν συγκεκριμένα όρια ανοχής.

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

Το πλαίσιο διάθεσης για ανάληψη κινδύνων συνιστά κοινή κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων στον οργανισμό, αποτελώντας θεμελιακό στοιχείο διαμόρφωσης Πολιτικών και Ορίων κινδύνου, τόσο σε επίπεδο Τράπεζας 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 η Τράπεζα, δεδομένων των εποπτικών και λειτουργικών περιορισμών (περιορισμοί κεφαλαιακής επάρκειας, περιορισμοί ρευστότητας και άλλες υποχρεώσεις).
- **Διάθεση ανάληψης κινδύνου** - αντικατοπτρίζει το μέγιστο επίπεδο κινδύνου που είναι διατεθειμένη να αναλάβει η Τράπεζα, προκειμένου να επιτύχει τους στρατηγικούς και επιχειρηματικούς της στόχους.
- **Όρια κινδύνου** - τιμές καθορισμένες με σαφήνεια, που η Τράπεζα θέτει ανά είδος κινδύνου, προκειμένου να αποτελέσουν τα μέγιστα όρια ανάληψής τους. Τα εν λόγω 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.

Το Πλαίσιο Ανοχής Κινδύνων διαμορφώνεται, ελέγχεται και παρακολουθείται από

- το Διοικητικό Συμβούλιο,
- την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
- την Εκτελεστική Επιτροπή
- τα μέλη της ανώτατης Εκτελεστικής Διοίκησης (CEO, CRO, CFO)

και τις Διευθύνσεις

- Διαχείρισης Κινδύνων (Risk),
- Οικονομικών Υπηρεσιών (Accounting & Tax),
- Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Compliance & Regulation),
- Πιστοδοτήσεων (Business & Retail Credit),
- Διαχείρισης Διαθεσίμων και Συναλλάγματος, (Treasury & Capital Markets),
- Επιχειρηματικών Μονάδων
- Εσωτερικού Ελέγχου *καθώς και*
- Εξωτερικούς ελεγκτές και την Τράπεζα της Ελλάδος.

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 Ανοχή 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 με διακριτά επίπεδα ενεργοποίησης (trigger levels) και σαφώς καθορισμένες διαδικασίες κλιμάκωσης ενεργειών, δίνοντας τη δυνατότητα να λαμβάνονται οι κατάλληλες αποφάσεις και δράσεις ανά περίπτωση (Recovery Plan). Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες υπάρχει (ουσίας) 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 Δ.Σ.

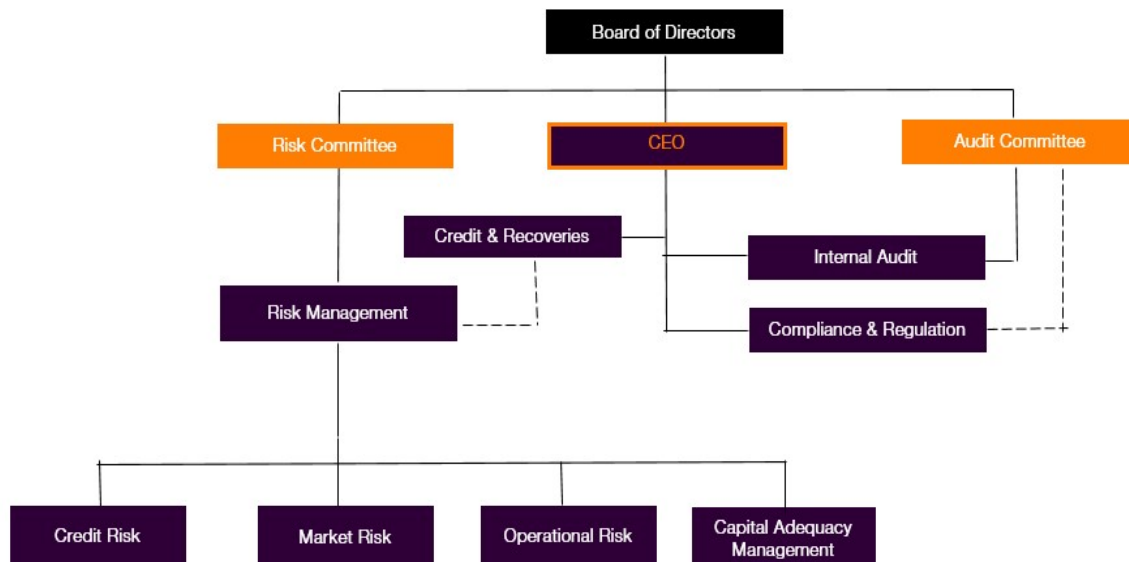
Τα επί μέρους όρια ανάληψης κινδύνου αξιολογούνται και εγκρίνονται από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Δ.Σ. της Τράπεζας, εξασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τη στρατηγική του Ομίλου.

### 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 Διοικητικό Συμβούλιο 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, για την καλύτερη διαχείριση και παρακολούθηση των κινδύνων έχουν δημιουργηθεί διακριτές μονάδες κινδύνων πιστωτικού, αγοράς, λειτουργικού και διαχείρισης επάρκειας κεφαλαίων.

## 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 της Τράπεζας και λαμβάνει υπόψη το κανονιστικό και επιχειρηματικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται. Ο βασικός στόχος της Τράπεζας είναι η διατήρηση σταθερά ισχυρής κεφαλαιακής βάσης, η οποία θα της παρέχει τη δυνατότητα να επιτύχει τα ακόλουθα:

- Συμμόρφωση με τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών στα πεδία δραστηριοποίησής της.
- 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 της.

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 της Τράπεζας και το περιβάλλον στο οποίο λειτουργεί.

Οι βασικοί δείκτες κεφαλαίου του Ομίλου διαμορφώθηκαν, όπως παρουσιάζεται στον ακόλουθο Πίνακα 3, την 31.12.2021:

(ποσά σε € '000)		31.12.2021	31.12.2020
<b>Διαθέσιμα ίδια κεφάλαια</b>			
1	Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1)	156.027,65	129.352,94
2	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1	156.027,65	129.352,94
3	Συνολικό κεφάλαιο	156.027,65	129.352,94
<b>Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων</b>			
4	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο	1.119.624,74	600.534,56
<b>Δείκτες κεφαλαίου (ως ποσοστό του ποσού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων)</b>			
5	Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (%)	13,94%	21,54%
6	Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (%)	13,94%	21,54%
7	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου (%)	13,94%	21,54%
<b>Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης (ως ποσοστό του ποσού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων)</b>			
EU 7α	Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης (%)	3,50%	3,50%
EU 7β	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο CET1 (ποσοστιαίες μονάδες)	1,97%	1,97%
EU 7γ	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (ποσοστιαίες μονάδες)	2,63%	2,63%
EU 7δ	Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βάσει της ΔΕΕΑ (%)	11,50%	11,50%
<b>Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας και συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (ως ποσοστό του ποσού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων)</b>			
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 (%)	0,00%	0,00%
EU 9α	Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου (%)	0,00%	0,00%
10	Απόθεμα ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικά σημαντικά ιδρύματα (%)	0,00%	0,00%
EU 10α	Απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικά σημαντικά ιδρύματα (%)	0,00%	0,00%
11	Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (%)	2,50%	2,50%
EU 11α	Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις (%)	14,00%	14,00%
12	Διαθέσιμο CET1 μετά την κάλυψη των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων της ΔΕΕΑ (%)	2,44%	10,04%
<b>Δείκτης μόχλευσης</b>			
13	Μέτρο συνολικού ανοίγματος	1.753.175,32	1.053.700,19

14	Δείκτης μόχλευσης (%)	8,90%	12,28%
	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%
	<b>Δείκτης κάλυψης ρευστότητας</b>		
15	Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA) (Σταθμισμένη αξία – μέσος όρος)	194.990	338.213
EU 16α	Ταμειακές εκροές – Συνολική σταθμισμένη αξία	242.543	143.975
EU 16β	Ταμειακές εισροές – Συνολική σταθμισμένη αξία	54.016	38.265
16	Σύνολο καθαρών ταμειακών εκροών (προσαρμοσμένη αξία)	188.527	105.710
17	Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (%)	103,43%	319,94%
	<b>Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης</b>		
18	Συνολική διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση	1.218.246	721.414
19	Συνολική απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση	1.210.748	540.561
20	Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) (%)	100,62%	133,46%

Πίνακας 3: «EU KM1 - Βασικοί δείκτες»

Επίδραση μεταβατικών εφαρμογών IFRS9 στους δείκτες κεφαλαίου.

Με βάση την εφαρμογή του άρθρου 473<sup>α</sup> 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.

(ποσά σε € '000)		
Διαθέσιμα κεφάλαια	31.12.2021	31.12.2020
Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1)	156.027,65	129.352,94
Κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1) χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών ρυθμίσεων IFRS 9 ή ανάλογων ECLs	148.071,21	123.424,53
Κεφάλαιο κατηγορίας 1	156.027,65	129.352,94
Κεφάλαιο κατηγορίας 1 χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών ρυθμίσεων IFRS 9 ή ανάλογων ECLs	148.071,21	123.424,53
Συνολικό κεφάλαιο	156.027,65	129.352,94
Συνολικό κεφάλαιο χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών ρυθμίσεων IFRS 9 ή ανάλογων ECLs	148.071,21	123.424,53
Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (RWAs)		

Συνολικά σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	1.119.624,74	600.534,56
Συνολικά σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών ρυθμίσεων IFRS 9 ή ανάλογων ECLs	1.111.783,36	594.983,43
<b>Δείκτες Κεφαλαίου</b>		
Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 ως ποσοστό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού	13,94%	21,54%
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	13,32%	20,74%
Κεφάλαιο κατηγορίας 1 ως ποσοστό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού	13,94%	21,54%
Κεφάλαιο κατηγορίας 1 ως ποσοστό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών ρυθμίσεων IFRS 9 ή ανάλογων ECLs	13,32%	20,74%
Συνολικό κεφάλαιο ως ποσοστό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού	13,94%	21,54%
Συνολικό κεφάλαιο ως ποσοστό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών ρυθμίσεων IFRS 9 ή ανάλογων ECLs	13,32%	20,74%
<b>Δείκτες Μόχλευσης</b>		
Μέτρο συνολικού ανοίγματος	1.753.175,32	1.053.700,19
Δείκτης μόχλευσης	8,90%	12,28%
Δείκτης μόχλευσης χωρίς την εφαρμογή μεταβατικών ρυθμίσεων IFRS 9 ή ανάλογων ECLs	8,48%	11,78%

Πίνακας 4: «Επίπτωση IFRS 9 στους δείκτες κεφαλαίου και μόχλευσης»

## 4.2. Δομή Ιδίων Κεφαλαίων

Ο Όμιλος για το 2021 διαθέτει Κεφάλαια της Κατηγορίας I (Tier I) και πιο συγκεκριμένα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας I (CET 1).

Βάσει θεσμικού πλαισίου τα εποπτικά ίδια κεφάλαια αναλύονται ως εξής :

- Κεφάλαια Κατηγορίας I, τα οποία περιλαμβάνουν :
  - Καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο
  - Λοιπά αποθεματικά
  - Κέρδη εις νέον
- Εποπτικές προσαρμογές στα Κεφάλαια Κατηγορίας I, όπως ορίζονται στον ΚΚΑ, οι οποίες περιλαμβάνουν :
  - Άυλα πάγια σύμφωνα με το άρθρο 36 (1) (β) του ΚΚΑ
  - Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές
  - Προσαρμογές αξίας συνετής αποτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 105 του κανονισμού 575/2013
  - Προσαρμογές λόγω μεταβατικών ρυθμίσεων ΔΠΧΑ

Η σύνθεση των Συνολικών Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου για το έτος 2021 παρατίθενται αναλυτικά στον Πίνακα 5 που ακολουθεί



		(α)	(β)
	(ποσά σε € '000) 31/12/2021	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	160.279	α
	<i>εκ των οποίων: Μέσο τύπου 1 (Κοινές Μετοχές)</i>	<i>160.279</i>	<i>α</i>
2	Κέρδη εις νέον	(21.889)	β
3	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα (και λοιπά αποθεματικά)	17.913	γ
6	Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1) πριν από ρυθμιστικές προσαρμογές	156.304	
Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1): ρυθμιστικές προσαρμογές			
7	Πρόσθετες προσαρμογές αξίας (αρνητικό ποσό)	(254)	
8	Άυλα στοιχεία ενεργητικού (μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης) (αρνητικό ποσό)	(7.800)	δ
9	Άνευ αντικειμένου		
10	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία εκτός από εκείνες που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) (αρνητικό ποσό)	(178)	ε
27α	Άλλες ρυθμιστικές προσαρμογές	7.956	
28	Σύνολο ρυθμιστικών προσαρμογών στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	(276)	
29	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	156.028	
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1): μέσα			
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1): ρυθμιστικές προσαρμογές			
45	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (T1 = CET1 + AT1)	156.028	
Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2): μέσα			
Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2): ρυθμιστικές προσαρμογές			
59	Σύνολο κεφαλαίου (TC = T1 + T2)	156.028	
60	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο	1.119.625	
Δείκτες και απαιτήσεις κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένων των αποθεμάτων ασφαλείας			
61	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	13,94%	
62	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1	13,94%	
63	Συνολικό κεφάλαιο	13,94%	
64	Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις της κατηγορίας CET1 του ιδρύματος	8,98%	
65	εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου	2,50%	
66	εκ των οποίων: απαίτηση τήρησης αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας	0,02%	
67	εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου	0,00%	
EU-67α	εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας παγκόσμιου συστημικώς σημαντικού ιδρύματος (G-SII) ή άλλου συστημικώς σημαντικού ιδρύματος (O-SII)	0,00%	
EU-67β	εκ των οποίων: πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης	1,96%	
68	Στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (ως ποσοστό του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) διαθέσιμα μετά την ικανοποίηση των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων	2,44%	
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)	9.368	
73	Άμεσες και έμμεσες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μικρότερο από το όριο του 17,65 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων)	0	
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)	1.238	

Πίνακας 5: «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 μετοχικό κεφάλαιο της Optima bank ανέρχεται στο ύψος των € 160.279.092 διαιρούμενο σε 7.524.840 κοινές ονομαστικές μετοχές αξίας €21,30 εκάστη και είναι ολοσχερώς καταβλημένο.

#### Οικονομικός και εποπτικός ισολογισμός

Στον Πίνακα 6 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 5

	A	β	γ
	Ισολογισμός, κατά τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις	Εντός του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης	Στοιχεία αναφοράς
(ποσά σε € '000)	31/12/2021		
Ενεργητικό - Ανάλυση κατά κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού σύμφωνα με τον ισολογισμό στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις			
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	78.492	78.492	
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	65.934	65.934	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	54.194	54.194	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	434	434	
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	1.018.735	1.018.735	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	192.087	192.087	
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	92.998	92.998	
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	20.744	20.744	δ
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	19.218	19.218	
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	2.932	3.862	ε
Λογαριασμοί περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	27.776	27.776	
Εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών υπηρεσιών	12.885	12.885	
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	969	969	
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	50.742	50.742	



Σύνολο ενεργητικού	1.638.140	1.639.070	
Παθητικό - Ανάλυση κατά κατηγορίες στοιχείων παθητικού σύμφωνα με τον ισολογισμό στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις			
Υποχρεώσεις προς κεντρική τράπεζα	84.143	84.143	
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	4.725	4.725	
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.346.660	1.346.660	
Λογαριασμοί εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	3.254	3.254	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα-υποχρεώσεις	7.432	7.432	
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	19.965	19.965	
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	458	458	
Λοιπές υποχρεώσεις	14.102	14.102	
Προβλέψεις	1.096	1.096	
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	0	931	
<b>Σύνολο παθητικού</b>	<b>1.481.836</b>	<b>1.482.766</b>	
Μετοχικό κεφάλαιο	160.279	160.279	α
Αποθεματικά εύλογης αξίας	-946	-946	γ
Λοιπά αποθεματικά	18.859	18.859	γ
Συσσωρευμένες ζημιές	-21.889	-21.889	β
<b>Σύνολο ιδίων κεφαλαίων</b>	<b>156.304</b>	<b>156.304</b>	

Πίνακας 6: «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 (EKT).

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 στην συνέχεια καθορίζει τους συντελεστές στάθμισης που θα εφαρμοστούν στο καλυμμένο και ακάλυπτο τμήμα κάθε χρηματοοικονομικού ανοίγματος σύμφωνα με τις μεθόδους υπολογισμού που έχουν επιλεγεί για κάθε κατηγορία κινδύνου όπως αυτοί προκύπτουν και περιγράφονται από τους ως άνω αναφερόμενους 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 και 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
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Πιστωτικός κίνδυνος [εκτός πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου (CCR)]	869.504,32	449.198,12	69.560,35
2	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση	869.504,32	449.198,12	69.560,35
6	Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου- CCR	24.858,42	3.451,94	1.988,67
7	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση	0,00	0,00	0,00
EU 8α	Εκ του οποίου ανοίγματα έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου (CCP)	1.657,02	0,00	132,56
EU 8β	Εκ του οποίου προσαρμογή πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου (CVA)	8.859,60	596,06	708,77
9	Εκ του οποίου άλλος πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου	0,00	0,00	0,00
16	Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (μετά το ανώτατο όριο)	0,00	0,00	0,00
20	Κίνδυνοι θέσης, συναλλάγματος και εμπορευμάτων (κίνδυνος αγοράς)	174.616,87	122.050,16	13.969,35
21	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση	174.616,87	122.050,16	13.969,35
EU 22α	Μεγάλα ανοίγματα	1.455,64	0,00	116,45
23	Λειτουργικός κίνδυνος	49.189,49	25.834,34	3.935,16
EU 23α	Εκ του οποίου η προσέγγιση βασικού δείκτη	49.189,49	25.834,34	3.935,16
24	Ποσά μικρότερα από τα όρια για την αφαίρεση (υπόκειται σε στάθμιση κινδύνου 250 %)	3.094,15	0,00	247,53
29	Σύνολο	1.119.624,74	600.534,56	89.569,98

Πίνακας 7: « EU OV1 -Επισκόπηση συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο»

Για σκοπούς Πυλώνα ΙΙ η τράπεζα 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 Τράπεζα της Ελλάδος.

#### 4.4. Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Κεφαλαίου (ICAAP)

Η Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) αποτελεί ένα από τα κύρια πεδία του πλαισίου της Βασιλείας (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 στην Τράπεζα.

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 η Τράπεζα, 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, η Τράπεζα.

Κατά την διάρκεια αυτής της διαδικασίας, προσδιορίζονται και αξιολογούνται οι κίνδυνοι σε όλο το εύρος δραστηριοτήτων της Τράπεζας. Το προφίλ κινδύνου της 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 της Τράπεζας 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 η Τράπεζα, 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 II η τράπεζα υπολόγησε επιπλέον εποπτικά κεφάλαια για τον κίνδυνο Συγκέντρωσης και τον Επιτοκιακό κίνδυνο.

#### 4.5. Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP)

Η ILAAP είναι η διαδικασία αξιολόγησης εσωτερικής επάρκειας ρευστότητας που ακολουθεί η Τράπεζα 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 ILAAP προκύπτει ότι η Τράπεζα διατηρεί απολύτως επαρκή αποθέματα ρευστότητας, τόσο για την κάλυψη των άμεσων αναγκών της (με ορίζοντα 30 ημερών), όσο και για την χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων της (με ορίζοντα 1 έτος) σε ομαλές συνθήκες. Για την διασφάλιση της επάρκειας των απαιτούμενων επιπέδων ρευστότητας ώστε να συνεχιστεί η ομαλή δραστηριότητά της σε συνθήκες κρίσης, η Τράπεζα έχει αναπτύξει πολιτικές και εργαλεία (ενδεικτικά, Recovery Plan, Stress Tests) ώστε σε περίπτωση απόκλισης να επαναφέρει τα αποθέματα ρευστότητας για όλους τους χρονικούς ορίζοντες στα επιθυμητά επίπεδα.

## 5. ΜΟΧΛΕΥΣΗ

Βάσει του ρυθμιστικού πλαισίου CRD IV, η Τράπεζα υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος τον 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. Την 31.12.2021 ο δείκτης μόχλευσης με τη χρήση του μεταβατικού ορισμού του κεφαλαίου της κατηγορίας I ανήλθε για τον Όμιλο σε 8,90% (ελάχιστο αποδεκτό όριο 3%) ενώ χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις του κεφαλαίου της κατηγορίας I σε 8,48%, όπως παρουσιάζεται στους παρακάτω Πίνακες 8 και Πίνακας 9.

Δείκτης Μόχλευσης με μεταβατικές διατάξεις (ποσά σε € '000)	31.12.2021	31.12.2020
Κεφάλαιο Κατηγορίας 1 (Tier 1)	156.027,65	129.352
Συνολικό Άνοιγμα	1.753.175,32	1.053.700
Δείκτης Μόχλευσης	8,90%	12,28%

Πίνακας 8: «Δείκτης Μόχλευσης με μεταβατικές διατάξεις του κεφαλαίου κατηγορίας I Ομίλου»

Δείκτης Μόχλευσης χωρίς μεταβατικές διατάξεις (ποσά σε € '000)	31.12.2021	31.12.2020
Κεφάλαιο Κατηγορίας 1 (Tier 1)	148.071,21	123.425
Συνολικό Άνοιγμα	1.745.218,88	1.047.772
Δείκτης Μόχλευσης	7,48%	11,78%

Πίνακας 9: «Δείκτης Μόχλευσης χωρίς μεταβατικές διατάξεις του κεφαλαίου κατηγορίας I Ομίλου»

Ο δείκτης το 2021 κινήθηκε πτωτικά σε σχέση με την 31/12/2020 λόγω της σημαντικής αύξησης των ανοιγμάτων σε σχέση με τη μικρότερη αύξηση 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 31.12.2021
1	Συνολικά στοιχεία ενεργητικού, κατά τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις	1.639.069,83
2	Προσαρμογή για οντότητες που ενοποιούνται για λογιστικούς σκοπούς, αλλά είναι εκτός του πεδίου της εποπτικής ενοποίησης	(930,11)
3	(Προσαρμογή για τιτλοποιημένα ανοίγματα που πληρούν τις λειτουργικές απαιτήσεις για την αναγνώριση της μεταφοράς κινδύνου)	0,00
4	(Προσαρμογή για προσωρινή εξαίρεση ανοιγμάτων έναντι κεντρικών τραπεζών (κατά περίπτωση))	0,00
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
6	Προσαρμογή για αγορές και πωλήσεις κανονικής παράδοσης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που υπόκεινται σε λογιστική της ημερομηνίας συναλλαγής	0,00
7	Προσαρμογή για επιλέξιμες συναλλαγές συγκέντρωσης μετρητών	0,00
8	Προσαρμογή για παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	22.475,69
9	Προσαρμογή για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ)	0,00
10	Προσαρμογή για στοιχεία εκτός ισολογισμού (δηλ. μετατροπή των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού σε ισοδύναμα ποσά πιστώσεων)	88.324,79
11	(Προσαρμογή για προσαρμογές συνετής αποτίμησης και ειδικές και γενικές προβλέψεις που μειώνουν το κεφάλαιο της κατηγορίας 1)	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
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
12	Άλλες προσαρμογές	4.235,12
13	<b>Μέτρο συνολικού ανοίγματος</b>	<b>1.753.175,32</b>

Πίνακας 10: «EU LR1, LRSum: Συνοπτική παρουσίαση της συμφωνίας μεταξύ λογιστικών στοιχείων ενεργητικού και ανοιγμάτων του δείκτη μόχλευσης»

Υπολογισμός δείκτη Μόχλευσης

(ποσά σε € '000)		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)
Ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα και ΣΧΤ)		31.12.2021
1	Στοιχεία εντός ισολογισμού (εξαιρουμένων παραγώγων και ΣΧΤ, αλλά συμπεριλαμβανομένων εξασφαλίσεων)	1.622.514,00
6	(Ποσά στοιχείων ενεργητικού που αφαιρούνται κατά τον προσδιορισμό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1)	(952,04)
7	<b>Συνολικά ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα και ΣΧΤ) Ανοίγματα</b>	<b>1.621.561,97</b>
<b>Ανοίγματα σε παράγωγα</b>		

EU 9β	Ανοίγμα προσδιοριζόμενο βάσει της μεθόδου αρχικού ανοίγματος	22.909,74
13	Συνολικά ανοίγματα παραγώγων	22.909,74
	<b>Ανοίγματα σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ)</b>	
15	(Συμψηφισμένα ποσά απαιτήσεων και υποχρεώσεων τοις μετρητοίς από ακαθάριστα στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ)	20.378,82
18	Συνολικά ανοίγματα σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων	20.378,82
	<b>Άλλα ανοίγματα εκτός ισολογισμού</b>	
19	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού στην ακαθάριστη ονομαστική αξία	352.261,67
20	(Προσαρμογές για μετατροπή σε ισοδύναμα ποσά πιστώσεων)	(263.936,87)
22	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	88.324,79
	<b>Εξαιρούμενα ανοίγματα</b>	
EU 22α	(Συνολικά εξαιρούμενα ανοίγματα)	0,00
	<b>Κεφάλαιο και μέτρο του συνολικού ανοίγματος</b>	
23	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1	156.027,65
24	Μέτρο συνολικού ανοίγματος	1.753.175,32
	<b>Δείκτης μόχλευσης</b>	
25	Δείκτης μόχλευσης (%)	8,90%
EU 25	Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου της εξαίρεσης δημόσιων επενδύσεων και προνομιακών δανείων) (%)	8,90%
25α	Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) (%)	8,90%
26	Ρυθμιστική απαίτηση για τον δείκτη ελάχιστης μόχλευσης (%)	3,00%
EU 26α	Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης (%)	0,00%
EU 26β	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο CET1	0,00%
27	Απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης (%)	0,00%
EU 27α	Απαίτηση για δείκτη συνολικής μόχλευσης (%)	3,00%
	<b>Επιλογή σχετικά με τις μεταβατικές ρυθμίσεις και σχετικά ανοίγματα</b>	
EU 27β	Επιλογή των μεταβατικών ρυθμίσεων για τον καθορισμό του μέτρου κεφαλαίου	-
	<b>Δημοσιοποίηση μέσω αξιών</b>	
28	Μέσος όρος των ημερήσιων αξιών των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ, μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά	0,00
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	20.378,82
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)	1.732.796,50
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	1.732.796,50



	πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)	
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)	9,00%
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)	9,00%

Πίνακας 11: «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) 31.12.2021
EU-1	Συνολικά ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα), εκ των οποίων:	1.622.514,00
EU-2	Ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών	289.112,15
EU-3	Ανοίγματα τραπεζικού χαρτοφυλακίου, εκ των οποίων:	1.333.401,85
EU-4	Καλυμμένα ομόλογα	0,00
EU-5	Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται ως κρατικά	180.401,78
EU-6	Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, ΠΤΑ, διεθνών οργανισμών και ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κράτη	4.784,13
EU-7	Ιδρύματα	99.355,00
EU-8	Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων	180.705,75
EU-9	Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής	249.490,45
EU-10	Επιχειρήσεις	489.202,63
EU-11	Ανοίγματα σε αθέτηση	12.892,01
EU-12	Άλλα ανοίγματα (π.χ. μετοχικό κεφάλαιο, τιτλοποιήσεις και άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις)	116.570,10

Πίνακας 12: «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 χαρτοφυλάκιό 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 διαχείριση:

- των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, καθώς και
  - 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 Risk Appetite Framework.

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.

Η Τράπεζα διαθέτει εγκεκριμένη από το Δ.Σ Πιστοδοτική Πολιτική, η οποία καθορίζεται από την επιχειρησιακή στρατηγική και το εγκεκριμένο από το ΔΣ 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 της Τράπεζας 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.

Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνει και ασκήσεις προσομοίωσης κατάστασης έκτακτης ανάγκης (stress test) στις οποίες εξετάζονται οι επιπτώσεις σε συνθήκες αυξημένων επιπέδων αθέτησης εξυπηρέτησης δανείων. Τα αποτελέσματα των stress test γνωστοποιούνται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, και μέσω αυτής, στο Δ.Σ.

### 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 Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων 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 Risk Appetite Framework 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 της Τράπεζας (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 η Τράπεζα 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 Πίνακας 13 παρουσιάζονται τα εξασφαλισμένα και μη εξασφαλισμένα ανοίγματα του Ομίλου στις 31/12/2021.

	(ποσά σε € '000)	Μη εξασφαλισμένη λογιστική αξία	Εξασφαλισμένη λογιστική αξία			
				Εκ των οποίων ασφαλισμένα με εξασφαλίσεις	Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με πιστωτικά παράγωγα
1	Δάνεια και προκαταβολές	667.748,36	489.135,82	439.244,22	49.891,60	0,00
2	Χρεωστικοί τίτλοι	284.765,45	0	0	0	
3	<b>Σύνολο</b>	<b>952.513,81</b>	<b>489.135,82</b>	<b>439.244,22</b>	<b>49.891,60</b>	
4	<i>Εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα</i>	653,75	12.238,26	12.238,26	0,00	0,00
EU-5	<i>Εκ των οποίων σε αθέτηση</i>	653,75	12.238,26			

Πίνακας 13: «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 των επιχειρηματικών χορηγήσεων που αναλαμβάνει η Τράπεζα για τις οποίες πραγματοποιεί, προσδιορίζεται από την πιστοληπτική ικανότητα των πιστούχων, η οποία αξιολογείται με βάση την ανάλυση των ποσοτικών και ποιοτικών τους στοιχείων. Κατά την αξιολογική διαδικασία 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 έκαστο υποψήφιο πιστούχο.

Για την αξιολόγηση των επιχειρηματικών πιστοδοτήσεων 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.

Κλίμακα Πιστοληπτικής Διαβάθμισης IRP Rating	
Rating	Περιγραφή
1	Πολύ Χαμηλός Κίνδυνος
2	Πολύ Χαμηλός Κίνδυνος
3	Χαμηλός Κίνδυνος
4	Χαμηλός Κίνδυνος
5	Μέσος Κίνδυνος
6	Μέσος Κίνδυνος
7	Υψηλός Κίνδυνος
8	Υψηλός Κίνδυνος
9	Πολύ Υψηλός Κίνδυνος
10	Πολύ Υψηλός Κίνδυνος
N/C	Not Calculated

Πίνακας 14: «Κλίμακα Πιστοληπτικής Διαβάθμισης IRP Rating»

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. Ειδικά για τη χορήγηση πιστωτικής κάρτας, οι πελάτες αξιολογούνται με βάση σύστημα scoring/ rating 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.

#### Μέτρα Αντιμετώπισης των επιπτώσεων λόγω της πανδημίας Covid-19

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης ενδεχόμενης αύξησης πιστωτικού κινδύνου, λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας COVID 19, ο Όμιλος έλαβε υπόψη την επίδραση των προκυκλικών παραδοχών των μοντέλων του ΔΠΧΑ 9 και το γεγονός ότι όλα τα δανειακά χαρτοφυλάκια δεν επηρεάζονται με το ίδιο τρόπο και στο ίδιο μέγεθος από την πανδημία. Ταυτόχρονα ο Όμιλος συνέχισε να αξιολογεί τους δανειολήπτες του με βάση τις ενδείξεις οικονομικής δυσκολίας και την πιθανότητα αδυναμίας πληρωμής, σύμφωνα με την ισχύουσα πολιτική του.

Αναφορικά με τη βαθμολόγηση των πιστούχων της, η Τράπεζα έχει εξ αρχής λάβει και σε αυτόν τον τομέα τα απαιτούμενα μέτρα προστασίας των χρηματοδοτήσεών της από τον επιπρόσθετο πιστωτικό κίνδυνο της τρέχουσας δυσμενούς οικονομικής συγκυρίας, ποσοτικοποιώντας τις επιπτώσεις του Covid-19 μέσω των συστημάτων βαθμολόγησης που χρησιμοποιεί.

Αναφορικά με τις πρακτικές αξιολόγησης των αιτημάτων χρηματοδότησης από τις εγκριτικές βαθμίδες της Τράπεζας εξακολουθεί να εφαρμόζεται η διαρκής επαγρύπνηση και αυστηρή τήρηση των υφιστάμενων αξιολογικών και εγκριτικών διαδικασιών από όλα τα αρμόδια τμήματα, ώστε να καθίσταται δυνατή η έγκαιρη διάγνωση ενδεχόμενων δυσχερειών στη συναλλακτική σχέση της Τράπεζας με τον πελάτη. Επίσης, κατά περίπτωση κρίνεται και αποφασίζεται η συχνότερη επανεξέταση (π.χ. σε εξαμηνιαία βάση) πιστωτικών σχέσεων με πιστούχους που ανήκουν σε πληττόμενους κλάδους.

Η Optima bank, πέραν των διευκολύνσεων μέσω των μέτρων στήριξης των πληττόμενων κλάδων από την πανδημία του Covid 19 και ειδικότερα στην εφαρμογή των moratoria, δεν προέκυψε μέχρι και την ημερομηνία αναφοράς της παρούσας η ανάγκη ρύθμισης οφειλών λόγω αδυναμίας πιστούχων να ανταποκριθούν στις συμβατικές τους υποχρεώσεις.

#### **6.1.7. Προβλέψεις**

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

Ο υπολογισμός των προβλέψεων γίνεται ανά τρίμηνο, μέσω της αξιολογικής διαδικασίας που πραγματοποιείται με χρήση κατάλληλης μηχανογραφικής εφαρμογής, ώστε να διασφαλίζεται η 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 15 ,

(Ποσά σε € '000) 31/12/2020	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		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		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών		
	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
<b>Ιδιώτες</b>									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & λοιπά δάνεια	6.228	202	16	1	67	67	6.311	270	6.041
Στεγαστικά	5.511	11	0	0	0	0	5.511	11	5.500
Margin/Brokerage	10.270	0	0	0	296	296	10.566	296	10.270
<b>Επιχειρηματικά</b>									
Small Business & SMEs	216.408	3.862	509	1	1.256	1.256	218.172	5.118	213.054
Corporate	135.980	4.582	0	0	0	0	135.980	4.582	131.397
Margin Corporate/SMEs	9.915	0	0	0	0	0	9.915	0	9.915
<b>Σύνολο</b>	<b>384.312</b>	<b>8.657</b>	<b>525</b>	<b>2</b>	<b>1.619</b>	<b>1.619</b>	<b>386.456</b>	<b>10.278</b>	<b>376.178</b>
<b>Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο</b>									
Εγγυητικές επιστολές	56.164	165	900	45	0	0	57.064	210	56.854
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	130.975	0	13	0	0	0	130.171	0	130.171
<b>Σύνολο</b>	<b>187.139</b>	<b>165</b>	<b>913</b>	<b>45</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>188.052</b>	<b>210</b>	<b>187.842</b>

Πίνακας 16 παρουσιάζονται τα δάνεια και απαιτήσεις πελατών καθώς και οι προβλέψεις απομειώσής τους, ανά στάδιο IFRS 9 και ανά επιχειρησιακή δραστηριότητα, του Ομίλου την 31.12.2021 και 31.12.2020.

(Ποσά σε € '000) 31/12/2021	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	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	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	

	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
<b>Ιδιώτες</b>									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & λοιπά δάνεια	4.488	268	10	2	80	80	4.578	349	4.229
Στεγαστικά	21.451	113	0	0	0	0	21.451	113	21.338
Margin/Brokerage	10.935	30	0	0	229	222	11.164	252	10.912
<b>Επιχειρηματικά</b>									
Small Business & SMEs	468.344	5.127	227	1	5.400	1.403	473.970	6.531	467.439
Corporate	499.726	5.405	8.328	197	12.701	880	520.755	6.482	514.273
Margin Corporate/SMEs	9.480	6	0	0	0	0	9.480	6	9.474
<b>Σύνολο</b>	<b>1.014.424</b>	<b>10.950</b>	<b>8.565</b>	<b>199</b>	<b>18.409</b>	<b>2.585</b>	<b>1.041.398</b>	<b>13.734</b>	<b>1.027.665</b>
<b><u>Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο</u></b>									
Εγγυητικές επιστολές	143.129	228	900	10	0	0	144.029	238	143.791
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	236.202	0	31	0	1.131	0	237.364	0	237.364
<b>Σύνολο</b>	<b>379.330</b>	<b>228</b>	<b>931</b>	<b>10</b>	<b>1.131</b>	<b>0</b>	<b>381.392</b>	<b>238</b>	<b>381.155</b>

Πίνακας 15: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 2021»

(Ποσά σε € '000) 31/12/2020	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		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		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών		
	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
<b>Ιδιώτες</b>									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & λοιπά δάνεια	6.228	202	16	1	67	67	6.311	270	6.041
Στεγαστικά	5.511	11	0	0	0	0	5.511	11	5.500
Margin/Brokerage	10.270	0	0	0	296	296	10.566	296	10.270
<b>Επιχειρηματικά</b>									
Small Business & SMEs	216.408	3.862	509	1	1.256	1.256	218.172	5.118	213.054
Corporate	135.980	4.582	0	0	0	0	135.980	4.582	131.397
Margin Corporate/SMEs	9.915	0	0	0	0	0	9.915	0	9.915
<b>Σύνολο</b>	<b>384.312</b>	<b>8.657</b>	<b>525</b>	<b>2</b>	<b>1.619</b>	<b>1.619</b>	<b>386.456</b>	<b>10.278</b>	<b>376.178</b>
<b>Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο</b>									
Εγγυητικές επιστολές	56.164	165	900	45	0	0	57.064	210	56.854
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	130.975	0	13	0	0	0	130.171	0	130.171
<b>Σύνολο</b>	<b>187.139</b>	<b>165</b>	<b>913</b>	<b>45</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>188.052</b>	<b>210</b>	<b>187.842</b>

Πίνακας 16: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 2020»

Παρακάτω στους

Πίνακας 17 και

Πίνακας 18 παρατίθεται περαιτέρω ανάλυση των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών καθώς και των προβλέψεων απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 για τον Όμιλο την 31.12.2021 και την 31.12.2020.

(Ποσά σε € '000) 31/12/2021	Καταναλωτικά, Προσωπικά, & λοιπά δάνεια			Στεγαστικά Δάνεια			Επιχειρηματικά Δάνεια			Margin Corporate / Margin / Brokerage / Retail		
	Στάδιο			Στάδιο			Στάδιο			Στάδιο		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
Ενήμερα	3.946	10	0	21.377	0	0	878.350	0	2.075	20.415	0	0
1-30 ημέρες	543	0	0	74	0	0	78.032	8.328	874	0	0	0
31-60 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	227	0	0	0	0
61-90 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91-180 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	729	0	0	0
181-365 ημέρες	0	0	33	0	0	0	0	0	0	0	0	0
365 και άνω ημέρες	0	0	46	0	0	0	0	0	7.800	0	0	229
Καταγεγραμμένα	0	0	0	0	0	0	0	0	6.622	0	0	0
<b>Σύνολο</b>	<b>4.488</b>	<b>10</b>	<b>80</b>	<b>21.451</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>956.382</b>	<b>8.555</b>	<b>18.101</b>	<b>20.415</b>	<b>0</b>	<b>229</b>
Απομειώσεις	268	2	80	113	0	0	10.334	198	2.283	36	0	222
Καθαρή αξία	4.220	8	0	21.338	0	0	946.047	8.358	15.817	20.379	0	7
Εξασφαλίσεις	4.923	0	0	24.996	0	0	875.646	12.027	33.823	67.714	0	12

Πίνακας 17: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 2021»

(Ποσά σε € '000) 31/12/2020	Καταναλωτικά, Προσωπικά, & λοιπά δάνεια			Στεγαστικά Δάνεια			Επιχειρηματικά Δάνεια			Margin Corporate / Margin / Brokerage / Retail		
	Στάδιο			Στάδιο			Στάδιο			Στάδιο		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
Ενήμερα	5.914	0	0	4.658	0	0	316.851	0	0	10.270	0	0
1-30 ημέρες	314	0	0	853	0	0	35.536	463	0	0	0	0
31-60 ημέρες	0	15	2	0	0	0	0	46	0	0	0	0
61-90 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91-180 ημέρες	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181-365 ημέρες	0	0	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0
365 και άνω ημέρες	0	0	44	0	0	0	0	0	0	0	0	296
Καταγεγραμμένα	0	0	0	0	0	0	0	0	1.256	0	0	0
<b>Σύνολο</b>	<b>6.228</b>	<b>16</b>	<b>67</b>	<b>5.511</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>352.387</b>	<b>509</b>	<b>1.256</b>	<b>10.270</b>	<b>0</b>	<b>296</b>
Απομειώσεις	202	1	67	11	0	0	8.444	1	1.256	0	0	296
Καθαρή αξία	6.026	14	0	5.500	0	0	343.943	508	0	10.270	0	0



Εξασφαλίσεις	4.178	0	0	13.992	0	0	298.680	7.651	0	31.130	0	0
--------------	-------	---	---	--------	---	---	---------	-------	---	--------	---	---

Πίνακας 18: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 2020»

### 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.

ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ	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 19: «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 20 παρουσιάζονται τα ανοίγματα πριν και μετά την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής πιστώσεων (CCF) και τα σταθμισμένα ανά κατηγορία ανοίγματα για τα έτη 2021 και 2020 αντίστοιχα.



	Κατηγορίες ανοιγμάτων (ποσά σε € '000) 31/12/2021	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	113.495,04	0,00	167.573,80	0,00	3.094,15	1,85%
2	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	16.945,74	0,00	10.440,48	0,00	2.088,10	20,00%
3	Οντότητες του δημόσιου τομέα	4.784,13	0,00	4.784,13	0,00	4.784,13	100,00%
6	Ιδρύματα	99.919,43	324,59	99.098,18	40,80	59.011,95	59,52%
7	Επιχειρήσεις	542.171,35	304.116,74	480.808,92	43.773,42	496.600,78	94,67%
8	Λιανική τραπεζική	252.707,94	44.275,62	218.107,60	12.243,42	132.651,61	57,59%
9	Που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας	181.015,05	3.511,00	181.015,05	3.042,20	74.948,04	40,72%
10	Ανοίγματα σε αθέτηση	12.892,01	0,00	12.892,01	0,00	15.554,83	120,65%
11	Ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους	21.975,16	0,00	18.228,25	0,00	27.342,37	150,00%
14	Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων	794,43	0,00	794,43	0,00	837,56	105,43%
15	Μετοχές	319,31	0,00	319,31	0,00	319,31	100,00%
16	Άλλα στοιχεία	85.186,81	0,00	138.144,23	8.651,60	52.271,50	35,61%
17	Σύνολο	1.332.206,39	352.227,96	1.332.206,39	67.751,44	869.504,32	62,11%

Πίνακας 20: «EU CR4 - Τυποποιημένη προσέγγιση – Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο και αποτελέσματα της μείωσης πιστωτικού κινδύνου, 31/12/2021»

Κατηγορίες ανοιγμάτων (ποσά σε € '000) 31/12/2020	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	188.038,61		188.038,61		0,00	0,00%

2	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές						
3	Οντότητες του δημόσιου τομέα	4.793,99		4.793,99		4.793,99	100,00%
4	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης						
5	Διεθνείς οργανισμοί						
6	Ιδρύματα	41.921,72	303,93	41.921,72	101,97	18.586,01	44,23%
7	Επιχειρήσεις	284.257,46	164.308,30	261.257,17	44.862,19	284.325,02	92,88%
8	Λιανική τραπεζική	15.294,02	19.932,54	3.518,13	1.696,45	3.910,94	75,00%
9	Που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας	72.618,52	2.620,65	72.618,52	2.435,32	36.631,73	48,81%
10	Ανοίγματα σε αθέτηση	0,00		0,00		0,00	
11	Ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους	21.662,59		21.662,59		32.493,88	150,00%
12	Καλυμμένα ομόλογα						
13	Ιδρύματα και επιχειρήσεις με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση						
14	Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων						
15	Μετοχές	347,64		347,64		391,80	112,70%
16	Άλλα στοιχεία	86.439,67		86.439,67		69.320,69	80,20%
17	Σύνολο	715.374,23	187.165,41	680.598,05	49.095,92	450.454,07	61,73%

Πίνακας 21: «EU CR4 - Τυποποιημένη προσέγγιση – Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο και αποτελέσματα της μείωσης πιστωτικού κινδύνου, 31/12/2020»

Επιπρόσθετα, παρουσιάζεται κατωτέρω τα ανοίγματα ανά κατηγορία κινδύνου και ανά ποσοστό στάθμησης για τα έτη 2021 και 2020:

Κατηγορίες ανοιγμάτων (ποσά σε € '000) 31/12/2021	Στάθμιση κινδύνου											Εκ των οποίων χωρίς διαβάθμιση	
	0%	2%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Άλλα	Σύνολο		
	α	β	ε	στ	ζ	θ	ι	ια	ιβ	ιε	ιστ		ιζ
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	166.336,14								1.237,66		167.573,80	127.892,37
2	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές			10.440,48								10.440,48	10.440,48
3	Οντότητες του δημόσιου τομέα							4.784,13				4.784,13	4.784,13
4	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης											0,00	0,00
5	Διεθνείς οργανισμοί											0,00	0,00
6	Ιδρύματα			48.995,57		1.861,13		48.282,28				99.138,98	33.690,83
7	Επιχειρήσεις			6.947,31		4.741,77		504.652,59	8.240,66			524.582,34	490.976,93
8	Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής						230.351,03					230.351,03	230.351,03
9	Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας				29.399,10	154.658,15						184.057,25	184.057,25
10	Ανοίγματα σε αθέτηση							7.566,38	5.325,63			12.892,01	12.892,01
11	Ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους								18.228,25			18.228,25	18.228,25
12	Καλυμμένα ομόλογα											0,00	0,00
13	Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση											0,00	0,00

14	Μερίδια ή μετοχές σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων											794,43	794,43	794,43
15	Ανοίγματα σε μετοχές							319,31					319,31	319,31
16	Άλλα στοιχεία	69.088,03	20.930,00	3.971,45				51.022,94				1.783,41	146.795,83	146.795,83
17	Σύνολο	235.424,17	20.930,00	70.354,82	29.399,10	161.261,05	230.351,03	616.627,63	31.794,54	1.237,66	2.577,85	1.399.957,83	1.261.222,84	

Πίνακας 22: «EU CR5 - Τυποποιημένη προσέγγιση, 31/12/2021»

Κατηγορίες ανοιγμάτων (ποσά σε € '000)	Στάθμιση κινδύνου												Εκ των οποίων χωρίς διαβάθμιση	
	0%	2%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Άλλα	Σύνολο		
	A	β	δ	ε	στ	ζ	θ	ι	ια	ιβ	ιε	ιστ		ιζ
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	188.038,61											188.038,61	176.411,38
2	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές												0,00	0,00
3	Οντότητες του δημόσιου τομέα								4.793,99				4.793,99	4.793,99
4	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης												0,00	0,00
5	Διεθνείς οργανισμοί												0,00	0,00
6	Ιδρύματα				32.348,43		0,00	4.793,11	4.882,14				42.023,69	37.141,54
7	Επιχειρήσεις				7.737,00			298.382,35					306.119,35	291.803,34
8	Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής							5.214,58					5.214,58	5.214,58
9	Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί					5.967,98	69.085,86						75.053,85	75.053,85

	ακίνητης περιουσίας													
10	Ανοίγματα σε αθέτηση							0,00					0,00	0,00
11	Ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους								21.662,59				21.662,59	21.662,59
12	Καλυμμένα ομόλογα												0,00	0,00
13	Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση												0,00	0,00
14	Μερίδια ή μετοχές σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων												0,00	0,00
15	Ανοίγματα σε μετοχές							318,20		29,44			347,64	347,64
16	Άλλα στοιχεία	6.409,37	8.950,00		805,32			68.938,64		0,00	1.336,33		86.439,67	86.439,67
17	Σύνολο	194.447,99	8.950,00	0,00	40.890,75	5.967,98	69.085,86	5.214,58	377.226,30	26.544,73	29,44	1.336,33	729.693,97	698.868,59

Πίνακας 23: «EU CR5 - Τυποποιημένη προσέγγιση, 31/12/2021»

## 6.2. Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου

### 6.2.1. Ορισμός Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου

Είναι ο κίνδυνος που προκύπτει όταν ένας αντισυμβαλλόμενος με τον οποίο εμπλέκεται η Τράπεζα σε μια συγκεκριμένη συναλλαγή, αθετήσει την υποχρέωση της πριν από την ολοκλήρωση της συναλλαγής

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

### 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 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.
- Σύνταξη και υποβολή των σχετικών γραπτών ενημερώσεων προς τη Διοίκηση, οι οποίες με πληρότητα και διαφάνεια απεικονίζουν τη θέση της Τράπεζας, σε επίπεδο αντισυμβαλλόμενου και συνολικού χαρτοφυλακίου.
- 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 εκτίθεται ιδιαίτερα στον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου. Η Τράπεζα έχει ορίσει μια σειρά από όρια προκειμένου να ελέγχει το κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.

### 6.2.4. Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου πιστωτικού κινδύνου - Εφαρμογή μεθόδου αρχικού ανοίγματος

Ο κίνδυνος αντισυμβαλλομένου πιστωτικού κινδύνου Στα πλαίσια του πιστωτικού κινδύνου ο Όμιλος υπολογίζει επίσης και κεφάλαια για τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου Η μέθοδος που χρησιμοποιείται είναι η μέθοδος αρχικού ανοίγματος και αναλύεται στον παρακάτω Πίνακα 24 :



		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
	(ποσά σε € '000)	Κόστος αντικατάστασης (RC)	Ενδεχόμενο μελλοντικό άνοιγμα (PFE)	Πραγματικό αναμενόμενο θετικό άνοιγμα (EEPE)	Άλφα που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της ρυθμιστικής αξίας ανοίγματος	Αξία ανοίγματος πριν από τη CRM	Αξία ανοίγματος μετά τη CRM	Αξία ανοίγματος	RWEA
E U-1	ΕΕ – Μέθοδος αρχικού ανοίγματος (για παράγωγα)	433,89	15.930,22		1.4	22.909,74	22.909,74	22.909,74	11.923,06
E U-2	ΕΕ – Απλουστευμένη SA-CCR (για παράγωγα)	0,00	0,00		1.4	0,00	0,00	0,00	0,00
1	SA-CCR (για παράγωγα)	0,00	0,00		1.4	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)					20.378,82	20.378,82	20.378,82	4.075,76
4	Αναλυτική μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για ΣΧΤ)								
5	Δυνητική ζημία (VaR) για ΣΧΤ								
6	Σύνολο	433,89	15.930,22	0,00		43.288,56	43.288,56	43.288,56	15.998,82

Πίνακας 24: «EU CCR1 - Ανάλυση του ανοίγματος σε CCR ανά προσέγγιση 31.12.2021»

	31.12.2021 (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		
EU-4	Συναλλαγές που υπόκεινται στην εναλλακτική προσέγγιση (βάσει της μεθόδου αρχικού ανοίγματος)	4.429,80	8.859,60
5	Σύνολο συναλλαγών που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA	4.429,80	8.859,60

Πίνακας 25: «EU CCR2 - Συναλλαγές που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA»

	(ποσά σε € '000) 31/12/2021	Αξία ανοίγματος	RWEA
1	Ανοίγματα έναντι αναγνωρισμένων κεντρικών αντισυμβαλλομένων (σύνολο)		41,71
2	Ανοίγματα για συναλλαγές σε αναγνωρισμένους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους (εκτός από το αρχικό περιθώριο και τις συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης)· εκ των οποίων	2.085,37	41,71
3	i) εξωχρηματιστηριακά παράγωγα	0,00	0,00
4	ii) χρηματιστηριακά παράγωγα	2.085,37	41,71
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)		1.615,31
12	Ανοίγματα για συναλλαγές σε μη αναγνωρισμένους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους (εκτός από το αρχικό περιθώριο και τις συνεισφορές στο κεφάλαιο εκκαθάρισης)· εκ των οποίων	8.076,56	1.615,31
13	i) εξωχρηματιστηριακά παράγωγα	0,00	0,00
14	ii) χρηματιστηριακά παράγωγα	8.076,56	1.615,31
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 26: «EU CCR8 -Ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων»

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

Κατηγορίες ανοιγμάτων (ποσά σε € '000) 31/12/2021	Στάθμιση κινδύνου			Συνολική αξία ανοίγματος	
	β	ε	θ		
	2%	20%	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		3.102,21	3.090,67	6.192,88
7	Επιχειρήσεις		20.378,82	6.554,93	26.933,74
8	Λιανική τραπεζική				
9	Ιδρύματα και επιχειρήσεις με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση				
10	Άλλα στοιχεία	2.085,37	8.076,56		10.161,94
11	Συνολική αξία ανοίγματος	2.085,37	31.557,59	9.645,59	43.288,56

Πίνακας 27: «EU CCR3 - Τυποποιημένη προσέγγιση – Ανοίγματα CCR ανά ρυθμιστική κατηγορία ανοίγματος και συντελεστή στάθμισης κινδύνου»

31.12.2021 (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		
EU-4	Συναλλαγές που υπόκεινται στην εναλλακτική προσέγγιση (βάσει της μεθόδου αρχικού ανοίγματος)	4.429,80	8.859,60
5	Σύνολο συναλλαγών που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA	4.429,80	8.859,60

Πίνακας 28: «EU CCR2 - Συναλλαγές που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA»

## 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 τις διακυμάνσεις των τιμών της αγοράς. Τα χαρτοφυλάκια που αντιμετωπίζουν αυτό το ενδεχόμενο είναι αυτά που βρίσκονται εκτεθειμένα σε κίνδυνο επιτοκίου ή/και νομισματικό κίνδυνο ή/και κίνδυνο τιμών.

### 6.3.2. Διαχείριση κινδύνου Αγοράς

Αρμόδια Διεύθυνση για τη μέτρηση, τον έλεγχο και την παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς είναι η ΔΔΚ. Η ΔΔΚ σε συνεργασία με όλες τις συναρμόδιες μονάδες της Τράπεζας, είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή των σχετικών πολιτικών, μεθόδων και τεχνικών διαχείρισης κινδύνων. Επιπλέον η ΔΔΚ είναι αρμόδια για την παρακολούθηση και την τήρηση ορίων καθώς και για τον καθορισμό κριτηρίων έγκαιρου εντοπισμού των κινδύνων.

Η Τράπεζα μέσω της δραστηριότητάς της 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 της, μέσω ενός πλαισίου διαχείρισης κινδύνων που αποτελείται από πολιτικές, διαδικασίες εκτίμησης, μέτρησης, παρακολούθησης και διαχείρισης καθώς και δομές ορίων.

Η ΔΔΚ παρακολουθεί σε καθημερινή βάση τη Μέγιστη Δυνητική Ζημία (ΜΔΧ) και το Value at Risk (VAR) ενώ διαχειρίζεται τον συναλλαγματικό κίνδυνο και τον κίνδυνο τιμών μετοχικών και παραγώγων προϊόντων και ομολόγων. Για τον έλεγχο, μέτρηση, παρακολούθηση και διαχείριση των προαναφερθέντων κινδύνων ακολουθούνται διαδικασίες και μεθοδολογίες, οι οποίες βασίζονται στους απαιτούμενους από τις εποπτικές αρχές, κανόνες.

### 6.3.3. Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος σχετίζεται με τον κίνδυνο διακυμάνσεων στην αξία των χρηματοοικονομικών μέσων και των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων λόγω μεταβολών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες. Ο συναλλαγματικός κίνδυνος προκύπτει από μια ανοικτή θέση αγοράς ή πώλησης σε ξένο νόμισμα, η οποία προκαλεί έκθεση στις μεταβολές των σχετικών συναλλαγματικών τιμών. Η Τράπεζα 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 μετοχικών προϊόντων σχετίζεται με τις δυσμενείς μεταβολές των τιμών των μετοχών και παραγώγων επί μετοχών και χρηματιστηριακών δεικτών που κατέχει η Τράπεζα και είναι καταχωρημένα στα χαρτοφυλάκια συναλλαγών και στα διαθέσιμα προς πώληση χαρτοφυλάκια.

Ο εν λόγω κίνδυνος παρακολουθείται μέσω ορίων για κάθε μετοχή ή/και ομάδα μετοχών και επιπλέον εφαρμόζονται τεχνικές μείωσής του μέσω παραγώγων επί των αντιστοίχων μετοχών και δεικτών.

### 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 της Τράπεζας.

Η ΔΔΚ παρακολουθεί σε καθημερινή βάση τον κίνδυνο μεταβολής των τιμών των ομολόγων μέσω ορίων που έχουν τεθεί και ενημερώνει τη Διοίκηση της Τράπεζας 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 της Τράπεζας για τα οποία λαμβάνει από τα αρμόδια τμήματα καθημερινές αναφορές. Τα ανοίγματα ελέγχονται και συγκρίνονται με τα προκαθορισμένα όρια και κάθε παρατηρούμενη υπέρβαση ερευνάται.

Η Τράπεζα διαθέτει μηχανισμούς μέτρησης, ελέγχου και παρακολούθησης του κινδύνου αγοράς του χαρτοφυλακίου της, 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 (ΜΔΧ), 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 εκτεθειμένη στους κινδύνους συναλλαγματικών ισοτιμιών και τιμών μετοχών και ομολόγων. Ο κίνδυνος αγοράς, σε όρους VaR, των εν λόγω θέσεων, κατά την 31.12.2021, ανερχόταν στο ποσό των € 314.491 όπως αναλύεται στον ακόλουθο πίνακα:

Κίνδυνος Αγοράς 31.12.21 (ποσά σε €)	Value at Risk
Συναλλαγματικός Κίνδυνος	11.311
Κίνδυνος Τιμών (μετοχικών προϊόντων)	13.148
Κίνδυνος Τιμών (Ομολόγων & επιτοκιακών προϊόντων)	303.995
Κίνδυνος Τιμών Commodities	3.332
Κίνδυνος τιμών θυγατρικών (ΑΕΔΑΚ)	10.331
Μείωση λόγω συσχέτισης	-27.626
<b>Σύνολο</b>	<b>314.491</b>

Πίνακας 29: «Κίνδυνος Αγοράς σε όρους VaR»

Στον υπολογισμό του Var συνηπολογίζονται 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 κίνδυνος μετοχών παρακολουθείται μέσω ορίων για κάθε μετοχή ή/και ομάδα μετοχών και επιπλέον εφαρμόζονται τεχνικές μείωσής του μέσω παραγώγων επί των αντιστοίχων 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) μεταβολή του FTSE/X.A. Large Cap. κατά +/-56%. Τα αποτελέσματα παρουσιάζονται στον παρακάτω Πίνακας 30

Παράγοντες Κινδύνου (ποσά σε € χιλ.)	Αγορές	Σενάριο	Ζημία λόγω μετατοπίσεων των παραγόντων κινδύνου	Κέρδος λόγω μετατοπίσεων των παραγόντων κινδύνου
Τιμές Μετοχών	Ελληνικό Χρηματιστήριο μεταβολής του FTSE/X.A. Large Cap.	-56%	513,21	
		56%	519,94	

Πίνακας 30: «Σενάρια & Αποτελέσματα Stress Test Κινδύνου Μετοχών»

### Συναλλαγματικός κίνδυνος

Για τον συναλλαγματικό κίνδυνο, η Τράπεζα διενεργεί άσκηση προσομοίωσης κατάστασης κρίσης, όπου εξετάζει την αρνητική επίπτωση στα ετήσια αποτελέσματα της Τράπεζας σε πιθανά σενάρια μεταβολών των διεθνών ισοτιμιών. Από τα αποτελέσματα προέκυψε μέγιστη ζημιά της τάξεως των € 83,76 χιλ.

### Κίνδυνος Ομολόγων

Για τον κίνδυνο των τιμών των ομολόγων η Τράπεζα 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 € 6.118 χιλ, ενώ μία μετακίνηση της καμπύλης κατά -200 μονάδες βάσης θα δημιουργούσε κέρδος € 6.241 χιλ.

### Κίνδυνος Τιμών Commodities

Στο πλαίσιο της διενέργειας άσκησης προσομοίωσης για τις θέσεις της σε ρύπους, η Τράπεζα εξετάσε 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 53,97 χιλ €.

### 6.3.8. Κεφαλαιακές Απαιτήσεις έναντι κινδύνου Αγοράς

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

Στον ακόλουθο Πίνακας 31 παρουσιάζεται το απαιτούμενο κεφάλαιο του κινδύνου αγοράς, ανά κατηγορία κινδύνου για τον Όμιλο, για την 31.12.2021.

31.12.2021 (ποσά σε € '000)	Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού
Οριστικά προϊόντα	
Κίνδυνος επιτοκίου	134.981,49
Κίνδυνος μετοχών	661,23
Συναλλαγματικός κίνδυνος	0,00
Κίνδυνος βασικού εμπορεύματος	35.682,15
Δικαιώματα προαίρεσης	



Απλουστευμένη προσέγγιση	0,00
Προσέγγιση δέλτα-συν	3.292,00
Προσέγγιση σεναρίου	0,00
Τιτλοποίηση	0,00
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>174.616,87</b>

Πίνακας 31: «EU MR1 - Απαιτούμενο Κεφάλαιο Κινδύνου Αγοράς, 31.12.2021»

31.12.2020 (ποσά σε € '000)	Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού
<b>Οριστικά προϊόντα</b>	
Κίνδυνος επιτοκίου	76.602,55
Κίνδυνος μετοχών	8.995,95
Συναλλαγματικός κίνδυνος	0,00
Κίνδυνος βασικού εμπορεύματος	27.309,20
<b>Δικαιώματα προαίρεσης</b>	
Απλουστευμένη προσέγγιση	0,00
Προσέγγιση δέλτα-συν	9.142,47
Προσέγγιση σεναρίου	0,00
Τιτλοποίηση	0,00
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>122.050,16</b>

Πίνακας 32: «EU MR1 - Απαιτούμενο Κεφάλαιο Κινδύνου Αγοράς - Όμιλος 31.12.2020»

## 6.4. Λειτουργικός Κίνδυνος

### 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

Επιπλέον περιλαμβάνει τον νομικό κίνδυνο, καθώς και γεγονότα πιστωτικού κινδύνου ή κινδύνου αγοράς με λειτουργικά αίτια.

### 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 Δ.Σ. έχει τη συνολική ευθύνη για τον καθορισμό του πλαισίου αντιμετώπισης των λειτουργικών κινδύνων, μέσω έγκρισης των πολιτικών και ενημέρωσης του, 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.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (ΔΔΚ) μέσω του τμήματος Λειτουργικού Κινδύνου της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή του πλαισίου διαχείρισης ΛΚ, όπως αυτό καθορίζεται μέσω των πολιτικών και διαδικασιών. Επιπλέον, έχει ορίσει Υπεύθυνους ΛΚ και αντικαταστάτες αυτών σε όλες τις επιχειρησιακές μονάδες του Ομίλου, οι οποίοι μαζί με τους Διευθυντές των επιχειρησιακών μονάδων λειτουργούν ως ανταποκριτές για τα θέματα σχετικά με το ΛΚ. Μονάδες όπως η Κανονιστική Συμμόρφωση, η Ασφάλεια Πληροφοριών, η Πληροφορική, η Νομική Υπηρεσία και όποια άλλη μονάδα κριθεί απαραίτητο, συμβουλευούν και υποστηρίζουν τις επιχειρησιακές μονάδες και το τμήμα Λειτουργικού Κινδύνου όσον αφορά κινδύνους, για

τους οποίους έχουν την ευθύνη διαχείρισης. Το τμήμα λειτουργικού κινδύνου ενημερώνει σχετικά με τις εξελίξεις σε θέματα ΛΚ την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) και, μέσω αυτής, το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.).

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
  - ο Καταγραφή των νέων κινδύνων που εντοπίζονται μέσω,
    - διενέργειας εργασιών αυτοαξιολόγησης κινδύνων (RCSAs)
    - ερωτηματολογίων αυτοαξιολόγησης
    - αναφορά από Υπεύθυνους Λειτουργικού Κινδύνου.
  - ο Αξιολόγηση νέων και τροποποίηση υφιστάμενων διαδικασιών, προϊόντων και έργων της Τράπεζας.
  - ο Αξιολόγηση των κινδύνων ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους (outsourcing).
- Διαχείριση
  - ο Κατάρτιση πλάνων ενεργειών για τη διαχείριση / απομείωση των κινδύνων που αναγνωρίζονται.
  - ο Υποβολή προτάσεων για μείωση και αποφυγή των κινδύνων, που αναγνωρίζονται μέσω όλων των ανωτέρω διεργασιών (αναγνώριση/αξιολόγηση).
  - ο Υποβολή Εισηγητικών Αποδοχής Λειτουργικού Κινδύνου (ΕΑΛΚ) στην περίπτωση απόφασης της Διοίκησης για διακράτηση λειτουργικών κινδύνων.
  - ο 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

Η Τράπεζα 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 31/12/21 και 31/12/2020 του Ομίλου παρουσιάζονται στους ακόλουθους πίνακες Πίνακας 33 και Πίνακας 34.

(ποσά σε € '000) Τραπεζικές δραστηριότητες 31.12.2021	Σχετικός δείκτης			Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων	Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο
	Έτος -3	Έτος -2	Έτος -1		

Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται στην προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA)	12.538.279	18.098.312	48.066.595	3.935.159	49.189.492
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 33: «OR1 - Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λειτουργικού κινδύνου και ποσό σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων, 31/12/2021»

Τραπεζικές δραστηριότητες 31.12.2020 (ποσά σε €)	Σχετικός δείκτης			Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων	Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο
	Έτος -3	Έτος -2	Έτος -1		
Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται στην προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA)	10.698,36	12.538,28	18.098,31	2.066,75	25.834,34
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 34: «OR1 - Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λειτουργικού κινδύνου και ποσό σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων, 31/12/2020»

## 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 αντισυμβαλλόμενων
- Ανοίγματα έναντι αντισυμβαλλόμενων που εντάσσονται στον ίδιο οικονομικό τομέα (κλάδο) ή γεωγραφική περιοχή

#### 7.1.2. Διαχείριση κινδύνου Συγκέντρωσης

Η μέτρηση του κινδύνου συγκέντρωσης διενεργείται από τις μονάδες Accounting και MIS, ενώ ο έλεγχος και η παρακολούθηση του κινδύνου συγκέντρωσης πραγματοποιείται συστηματικά από τη ΔΔΚ της Τράπεζας.

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 το πλαίσιο για την αποτροπή συγκέντρωσης.
- Για τη διαχείριση του κινδύνου αντισυμβαλλόμενου, μέσω της Πολιτικής & διαδικασίας αξιολόγησης Θεσμικών Αντισυμβαλλομένων, πέραν της εγκριτικής διαδικασίας των ορίων αντισυμβαλλομένων, προβλέπεται και η παρακολούθησή τους για την επιβεβαίωση τήρησής τους.
- Μέσω της Πολιτικής Ανοχής Κινδύνων (RAF) καθορίζεται η περιοδική παρακολούθηση των δεικτών συγκέντρωσης και η αναφορά τους στη Διοίκηση της Τράπεζας.

Γενικότερα, η συστηματική παρακολούθηση των εγκεκριμένων ορίων και δεικτών συγκέντρωσης 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
- Ορίων που θέτει η Τράπεζα

### 7.1.3. Παρακολούθηση κινδύνου Συγκέντρωσης

Η παρακολούθηση του κινδύνου συγκέντρωσης διενεργείται από τη ΔΔΚ ενώ τουλάχιστον κάθε τρίμηνο ενημερώνεται η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

### 7.1.4. Κεφαλαιακές απαιτήσεις κινδύνου συγκέντρωσης – Πυλώνα II

Η Τράπεζα παρακολουθεί και υπολογίζει τον κίνδυνο συγκέντρωσης με τη μεθοδολογία των εποπτικών αρχών της Ισπανίας (Bank of Spain και βασίζεται σε δείκτες συγκέντρωσης ως προς τον καθορισμό των απαιτούμενων κεφαλαίων για τον κίνδυνο πιστωτικής συγκέντρωσης.

Ο δείκτης συγκέντρωσης αναλύεται μέσω των δεικτών Συγκέντρωσης σε πελάτη ή/και ομάδες συνδεδεμένων πελατών καθώς και της Συγκέντρωσης σε κλάδους οικονομικής δραστηριότητας.

Σύμφωνα με τον σχετικό υπολογισμό, το απαιτούμενο κεφάλαιο για τον κίνδυνο συγκέντρωσης του Ομίλου της Optima bank ανέρχεται σε € 11.986 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 δε αντιμετωπιστεί

καταλλήλως. Η Τράπεζα διαχειρίζεται τον IRRBB ως σημαντικό κίνδυνο και τον λαμβάνει υπόψη στις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου και αξιολόγησης εσωτερικού κεφαλαίου.

### 7.2.2. Διαχείριση κινδύνου IRRBB

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (ΔΔΚ) 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 μπορούν να ληφθούν για το μετριασμό της έκθεσης της Τράπεζας σε IRRBB.

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

- Ενίσχυση του ρόλου του ανεξάρτητου ελεγκτή.
- Ενίσχυση του ρόλου της ALCo.
- Θέσπιση συντηρητικότερων ορίων έκθεσης σε IRRBB.
- Συχνότερες αναθεωρήσεις ανταποκρινόμενες στις μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς για την έγκαιρη αναγνώριση του IRRBB.
- Εφαρμογή μέτρων λιανικής τραπεζικής, όπως η προώθηση προϊόντων με σταθερά επιτόκια που συμπληρώνουν την στρατηγική μετριασμού του επιτοκιακού κινδύνου.

### 7.2.3. Παρακολούθηση IRRBB

Την συγκεκριμένη περιοχή κινδύνου παρακολουθεί η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων πραγματοποιώντας ολοκληρωμένους 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. Κατά το έτος 2020, η RAF επικαιροποιήθηκε με στόχο (μεταξύ άλλων) την αναβάθμιση του τρόπου παρακολούθησης του IRRBB με διακριτούς δείκτες βάσει EVE (Economic Value of Equity), NII (Net Interest Income), αλλά και κατά το συνδυαστικό τους αποτέλεσμα (IRRBB).

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 ευαισθητα στον επιτοκιακό κίνδυνο.

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

### 7.2.4. Κεφαλαιακές απαιτήσεις κινδύνου επιτοκίου – Πυλώνα II

Η μέτρηση του IRRBB γίνεται μεταξύ δύο βασικών μέτρων που υπολογίζουν μεταβολές στα πιθανά μελλοντικά κέρδη και στην οικονομική αξία, που προκύπτουν από μεταβολές του επιτοκίου. Τα καθαρά έσοδα από τόκους (NII) έχουν επιλεγεί ως μέτρο που ικανοποιεί την απαίτηση υπολογισμού των επιπτώσεων στα μελλοντικά κέρδη. Για τη μέτρηση της οικονομικής αξίας, χρησιμοποιείται η οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων (EVE). Η μέτρηση της EVE πραγματοποιείται σύμφωνα με τις παραδοχές της Εποπτικής Δοκιμής Ακραίων Τιμών (Supervisory

Outlier Test), δηλαδή περιλαμβάνει τα εποπτικά σενάρια των επιτοκίων, τα ανώτατα και κατώτατα όρια που εφαρμόζονται στις συμπεριφορικές παραμέτρους (behavioral parameters), τους περιορισμούς στην περιμετρο των ανοιγμάτων και τα όρια σημαντικότητας (materiality thresholds).

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%, ενώ για τον υπολογισμό του EVE κατώτατο επιτόκιο θεωρήθηκε το -1% για τις άμεσες ημερομηνίες λήξης, σύμφωνα με τις οδηγίες των Κατευθυντηρίων Γραμμών.

Για τον υπολογισμό του EVE διενεργήθηκαν τα παρακάτω σενάρια:

1. Παράλληλη ανοδική αιφνίδια διακύμανση. (Parallel Shock Increase +200 bps)
2. Παράλληλη καθοδική αιφνίδια διακύμανση. (Parallel Shock Decrease -200bps)
3. Αιφνίδια διακύμανση με αύξηση κλίσης. (Μείωση βραχυπροθέσμων και αύξηση μακροπροθέσμων επιτοκίων, Steeper Shock)
4. Αιφνίδια διακύμανση με μείωση κλίσης. (Αύξηση βραχυπροθέσμων επιτοκίων και μείωση μακροπροθέσμων, Flattener Shock)
5. Ανοδική αιφνίδια διακύμανση βραχυπροθέσμων επιτοκίων. (Short rate Increase)
6. Καθοδική αιφνίδια διακύμανση βραχυπροθέσμων επιτοκίων. (Short Rate Decrease)

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

Πίνακας 35.

SCENARIO NAME (ποσά σε € '000)	DELTA EVE
Parallel Shock Increase (+200 bp)	-31.752,73
Parallel Shock Decrease (-200 bp)	33.711,30

Πίνακας 35: «Αποτελέσματα στη οικονομική αξία των Ιδίων Κεφαλαίων (EVE)»

Η Τράπεζα βασισμένη στη συνδυαστική λειτουργία των εποπτικών οδηγιών *EBA-GL-2014-13, κεφ. 2.1.1 Categorisation of institutions & EBA-GL-2018-02 / Annex II – Sophistication matrix for IRRBB measurement* διενήργησε για τον υπολογισμό του NII τα τυπικά σενάρια αιφνίδιας και μη αναμενόμενης μεταβολής των επιτοκίων κατά +/- 200 μονάδων βάσης επί σταθερού ισολογισμού.

Τα αποτελέσματα που προέκυψαν για την μέτρηση και την μεταβολή για τα καθαρά έσοδα από τόκους (NII) παρουσιάζονται στον παρακάτω Πίνακας 36.

SCENARIO NAME 1 YEAR HORIZON (ποσά σε € '000)	ΔNII	WORST NII CHANGE
Parallel Shock Increase (+200 bp)	-12.755,83	-12.755,83
Parallel Shock Decrease (-200 bp)	10.037,18	

Πίνακας 36: «Αποτελέσματα για τα καθαρά έσοδα από τόκους (NII)»

Από την ανάλυση όλων των ανωτέρω σεναρίων για την οικονομική αξία των κεφαλαίων (EVE), προκύπτει ότι η δυσμενέστερη επίδραση προέρχεται από το σενάριο της αιφνίδιας διακύμανσης με αύξηση κλίσης (Steeper Shock). Σε ότι αφορά τα καθαρά έσοδα από τόκους, από τα αποτελέσματα των δύο σεναρίων η δυσμενέστερη



επίδραση προκύπτει από την παράλληλη μεταβολή της καμπύλης αποδόσεων των επιτοκίων κατά +200 μονάδες βάσης. Κατά συνέπεια η συνδιαστική επίδραση και των δύο παραγόντων (EVE, NII μη λαμβάνοντας υπόψη τη θετική επίδραση του EVE) δίνει αποτέλεσμα €-12.755,83 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 Διαχείρισης Διαθεσίμων 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, με τον υπολογισμό σχετικών δεικτών και σε σχέση με τα θεσπισμένα όρια.

### 7.3.3. Παρακολούθηση κινδύνου Ρευστότητας

Η Τράπεζα παρακολουθεί συστηματικά τους εποπτικούς δείκτες ρευστότητας, μέσω μηχανογραφικών εφαρμογών για τον υπολογισμό τους. Παράλληλα η ΔΔΚ παρακολουθεί τους δείκτες ρευστότητας όπως αυτοί ορίζονται στη RAF.

Η Τράπεζα 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 Διαδικασίας Αξιολόγησης της Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ).

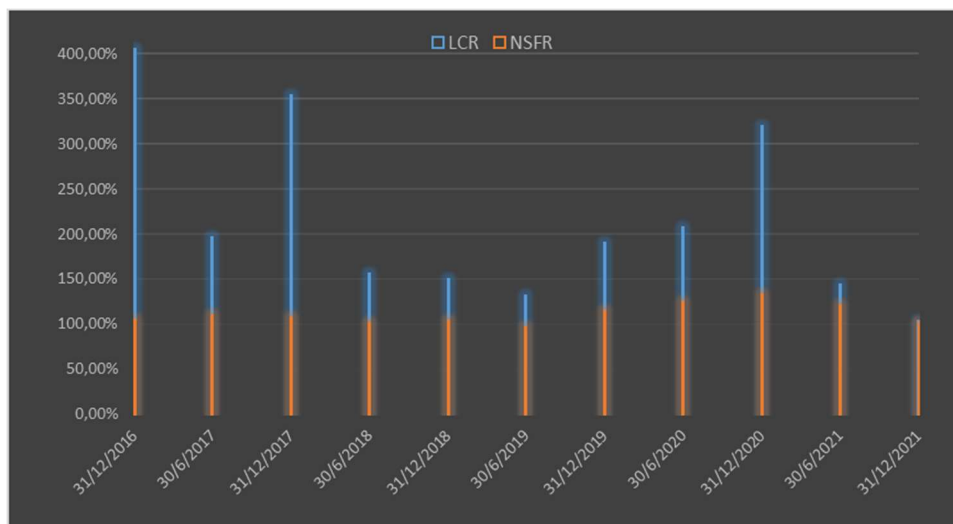
Αναλυτικά, βάσει της Βασιλείας III υπολογίζονται και οι δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR). Οι δείκτες αυτοί ορίζονται ως κάτωθι:

- **Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR):** Ορίζεται ως το πηλίκο του υψηλής ποιότητας αποθέματος ρευστών διαθεσίμων προς τις καθαρές ταμειακές εκροές 30 ημερών ακραίων καταστάσεων και αντικατοπτρίζει τη βραχυπρόθεσμη ικανότητα της Τράπεζας ν' ανταποκριθεί σε μια περίοδο σημαντικών εκροών ρευστότητας. Ο LCR ανήλθε την 31.12.2021 σε 103,43% (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 31.12.2021 σε 100,63% (εποπτικό όριο 100%).

Περαιτέρω, η Τράπεζα 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 31/12/2021 ανήλθε σε 76,77% 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 31/12/2021 ανήλθε σε 15,3% 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 31/12/2021 υπολογίστηκε σε 0%.

Στα ακόλουθο Γράφημα 3 παρουσιάζονται οι τιμές που έλαβαν οι δείκτες LCR & NSFR κατά το διάστημα 2017-2021 σε εξαμηνιαία βάση.



Γράφημα 3: «Διαχρονική εξέλιξη δεικτών LCR & NSFR 2017-2021»

Οι πηγές χρηματοδότησης της Τράπεζας είναι κυρίως οι καταθέσεις πελατείας όπως παρουσιάζονται στον Πίνακα 37.

Καταθέσεις (ποσά σε € '000)	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2019
Λιανικής	938.920	464.326	53.973
Δημοσίου τομέα	30.005	21.400	5.608
Επιχειρηματικά	325.228	230.038	106.065
Πιστωτικά ιδρύματα	2.042	918	200
Χρηματοστηριακές	40.970	34.951	40.689
<b>Σύνολο</b>	<b>1.337.164</b>	<b>751.632</b>	<b>206.535</b>

Πίνακας 37: «Καταθέσεις Πελατείας και Πιστωτικών Ιδρυμάτων»

Παράλληλα, εκτός των καταθέσεων, την 31.12.2021, η Τράπεζα έχει αντλήσει ρευστότητα από τους μηχανισμούς χρηματοδότησης της Τράπεζας της Ελλάδος (ECB) αξίας €84,25 εκ. Η άντληση ρευστότητας έγινε μέσω των προγραμμάτων χρηματοδότησης TLTRO III και PELTRO, με δέσμευση ομολογιακών τίτλων. Οι τίτλοι που συμπεριελήφθησαν είναι τίτλοι κυβερνητικών εκδόσεων συνολικής ονομαστικής αξίας €108 εκ. σε προσαρμοσμένη αγοραία αξία €99,3 εκ.

Για τον κίνδυνο ρευστότητας η Τράπεζα 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. Ένα ιδιοσυγκρασιακό, ένα συστημικό και ένα συνδυαστικό των δύο προαναφερθέντων. Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα των σεναρίων προσομοίωσης κατάστασης κρίσης παρουσιάζονται στον παρακάτω Πίνακας 38.

Δείκτες Ρευστότητας %	31.12.21	Ιδιοσυγκρασιακό σενάριο			Συστημικό σενάριο			Συνδυαστικό σενάριο		
		1 μήνας	6 μήνες	12 μήνες	1 μήνας	6 μήνες	12 μήνες	1 μήνας	6 μήνες	12 μήνες
LCR	103,43%	82,86			57,51 %			49,81 %		
NSFR	100,63%		100,15%	97,57%		98,57 %	93,44 %		97,76 %	90,81 %

Πίνακας 38: «Συγκεντρωτικά αποτελέσματα των σεναρίων προσομοίωσης κατάστασης κρίσης»

Για τις περιπτώσεις όπου τα αποτελέσματα των σεναρίων προσομοίωσης φέρνουν τους δείκτες κάτω από τα εποπτικά όρια, η Τράπεζα έχει αξιολογήσει και προσδιορίσει τις κατάλληλες διορθωτικές ενέργειες για την ανάκαμψη τους. Παράλληλα η Τράπεζα υποβάλλει τακτικές εποπτικές 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 Διαδικασίας Αξιολόγησης της Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP - ΔΑΕΕΡ).

## 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, που άπτεται των εργασιών της, στην καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας και την παρακολούθηση των σχετικών εξελίξεων.

Η Τράπεζα για τη διαχείριση του κινδύνου συμμόρφωσης έχει αναπτύξει και εφαρμόζει ένα σύνολο πολιτικών και διαδικασιών

Η Τράπεζα έχει ορίσει αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος (Α.Δ.Σ.) και αναπληρωτή του για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (εφεξής αρμόδιο στέλεχος για το Ξέπλυμα Βρώμικου Χρήματος και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας ή ΞΒΧ και ΧτΤ) και έχει υιοθετήσει πολιτικές και διαδικασίες, προσαρμοσμένες στις απαιτήσεις των εργασιών της, για την καταπολέμηση του ΞΒΧ και ΧτΤ.

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

Το 2021 συνέχισε να είναι μια μεγάλη πρόκληση, λόγω της ανάπτυξης της Τράπεζας της δημιουργίας νέων προϊόντων και υπηρεσιών, και της αύξησης του αριθμού και του φάσματος των πελατών της.

Στο πλαίσιο αυτό

- συνεχίστηκαν οι αξιολογήσεις των νέων προϊόντων και υπηρεσιών και οι νέες ή τροποποιημένες διαδικασίες και πολιτικές, και σχολιάστηκαν από τις μονάδες που αποτελούν το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2577/2006,
- Ολοκληρώθηκαν έργα αναδρομολόγησης στην πρώτη γραμμή (υπεύθυνους λογαριασμών), των παραγόμενων ειδοποιήσεων από την παρακολούθηση των πελατειακών συναλλαγών (transaction monitoring alerts) στο λογισμικό Prime Compliance Suite. Επίσης δημιουργήθηκαν νέες αναφορές και προσαρμόστηκαν οι διαδικασίες της ΔΚΣ ώστε να ενεργεί ως 2η γραμμή άμυνας και σε θέματα AML.
- Ολοκληρώθηκε εντός του 2021, σε συνεργασία με εξωτερικό συνεργάτη /σύμβουλο, η διαδικασία αναγνώρισης αποκλίσεων (gap analysis) από το νέο κανονιστικό πλαίσιο, σε συνέχεια της έκδοσης του Ν.4557/2018, την ΕΤΠΘ 281/5/17.03.2009, την ΠΕΕ 172/1/29.05.2020, τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές JC/2017/37 «Κατευθυντήριες γραμμές για τους παράγοντες κινδύνου» αλλά και τις κατευθυντήριες γραμμές EBA/GL/2021/02, με σκοπό την αναθεώρηση/ επικαιροποίηση των πολιτικών και διαδικασιών της αναφορικά με το ΞΧ & ΧΤ.
- Η Τράπεζα έχει σε λειτουργία δυο εκπαιδευτικά προγράμματα σε συνεργασία της Δ.Κ.Σ. και του Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου (ΕΤΙ) της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, με σκοπό την επιμόρφωση του προσωπικού, στις θεματικές ενότητες:
  - ο της Πρόληψης και Καταστολής Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και
  - ο της Καταπολέμησης της Διαφθοράς.

Σημειώνεται ότι Εντός του 2021 ολοκλήρωσαν με επιτυχία τα ως άνω εκπαιδευτικά προγράμματα διακόσια πενήντα δύο (252) στελέχη της Τράπεζας διαφόρων βαθμίδων και επτά (7) συνδεδεμένοι αντιπρόσωποί της.

Η Τράπεζα σε συνεργασία με εξωτερικό συνεργάτη ετοίμασε διαδικτυακό εκπαιδευτικό πρόγραμμα για την ανάγκη πιστοποίησης των υπαλλήλων που εμπλέκονται στην Ενυπόθηκη Στεγαστική Πίστη στα σύμφωνα με το άρθρο 8 του Ν. 4438/2016. Με την ολοκλήρωση του εκπαιδευτικού προγράμματος και την επιτυχή “Τελική Αξιολόγηση” χορηγείται “Πιστοποιητικό Εξειδίκευσης” το οποίο είναι συμβατό με τις προϋποθέσεις που έχουν τεθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος όσον αφορά στο κατάλληλο επίπεδο γνώσεων και επάρκειας των τραπεζικών στελεχών για την παροχή υπηρεσιών ενυπόθηκης στεγαστικής πίστης σε καταναλωτές. Το πρόγραμμα εντός του 2021 το είχαν παρακολουθήσει 167 υπάλληλοι της Τράπεζας.

### 7.4.3. Παρακολούθηση κινδύνου Συμμόρφωσης

Η ΔΚΣ, μέσω σχετικού λογισμικού, παρακολουθεί 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.

Η ΔΚΣ λειτουργεί ως σημείο επικοινωνίας, με τα αρμόδια όργανα της ΤτΕ καθώς και με αρμόδιες αρχές για θέματα ευθύνης της,

Η ΔΚΣ, παρακολουθεί τη συμμόρφωση της Τράπεζας και κατάρτιζε ετήσιες εκθέσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και την ΤτΕ που αφορούν θέματα αρμοδιότητας της όπως για το ΞΧ & ΧΤ, θέματα ενημέρωσης των συναλλασσόμενων με την Τράπεζα σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔΤΕ 2501/2002, καθώς και επί θεμάτων Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Επιπροσθέτως ενημερώνει τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση την Επιτροπή Ελέγχου για θέματα αρμοδιότητάς της

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 η επίδραση μιας αβεβαιότητας στην επίτευξη των στόχων, δηλαδή μία πιθανή απόκλιση (θετική ή αρνητική) στην επίτευξη ενός συγκεκριμένου αποτελέσματος. Ο κίνδυνος για ένα Πληροφοριακό Αγαθό, είναι συνάρτηση τριών παραγόντων: της πιθανότητας μιας συγκεκριμένης πηγής απειλής να εκμεταλλευθεί μία συγκεκριμένη ευπάθεια (αδυναμία) και των συνεπειών που θα επιφέρει η εν λόγω ανεπιθύμητη ενέργεια στην εμπιστευτικότητα, ακεραιότητα και διαθεσιμότητα των πληροφοριών.

### 7.5.2. Διαχείριση κινδύνου 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 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 τακτικών (ετήσιων τουλάχιστον) ειδικών ελέγχων διείσδυσης σε συστήματα και υποδομές
- Περιοδική διεξαγωγή διαδικασίας ανίχνευσης ευπαθειών
- Διεξαγωγή τακτικών ενημερώσεων και εκπαίδευσης του προσωπικού σχετικά με τους κινδύνους που σχετίζονται με την ασφάλεια των πληροφοριών
- Διεξαγωγή τακτικών ασκήσεων κοινωνικής μηχανικής για την αξιολόγηση του επιπέδου γνώσης και κατανόησης των χρηστών σε θέματα ασφάλειας πληροφοριών.



## 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.

### 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 του 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 από το σύνολο του προσωπικού και αξιολογεί πληροφορίες 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 εντοπισμένους κινδύνους από τους χώρους ευθύνης του, οι οποίοι ενδέχεται να επηρεάσουν τη φήμη της Τράπεζας.

## 7.7. Κίνδυνος Τιτλοποιήσεων

Η Τράπεζα δεν έχει διενεργήσει τιτλοποιήσεις για το 2020 και συνεπώς ο κίνδυνος τιτλοποιήσεων δεν υφίσταται.

## 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 πολιτικό-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), και
- κίνδυνος αθέτησης δημοσίου χρέους (sovereign risk).

Όλες οι χώρες αξιολογούνται ανάλογα με το μέγεθος, τα οικονομικά δεδομένα και προοπτικές της χώρας και τον βαθμό πιστοληπτικής ικανότητας από τους διεθνείς οργανισμούς αξιολόγησης. Οι πραγματικές θέσεις ανά χώρα ελέγχονται έναντι των ορίων τους καθημερινά. Η αναθεώρηση των ορίων γίνεται κατά την κρίση του Ομίλου, με τις χώρες που έχουν μικρότερο μέγεθος και χαμηλότερο δείκτη φερεγγυότητας να υπόκεινται σε μεγαλύτερη και συχνότερη ανάλυση και αξιολόγηση, όπου κρίνεται σκόπιμο.

Το δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας αποτελείται από δάνεια σε ευρώ τα οποία έχουν δοθεί σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στην Ελληνική επικράτεια. επίσης, η Τράπεζα δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελληνική αγορά καθώς και σε χώρες με οργανωμένες αγορές χρεογράφων και επαρκές θεσμικό πλαίσιο

## 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 31.12.2021.

	2021			
	Λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού		Λογιστική αξία μη βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού	
				ποσά σε € '000
<b>Στοιχεία Ενεργητικού</b>	<b>79.553,05</b>	<b>48.037,15</b>	<b>1.226.821,24</b>	<b>230.543,61</b>
Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	0,00	0,00	12.427,67	6.201,72
Χρεωστικοί τίτλοι	38.000,00	38.000,00	288.971,27	166.981,64
εκ των οποίων καλυμμένα ομόλογα	0,00	0,00	0,00	0,00
εκ των οποίων τιτλοποιήσεις	0,00	0,00	0,00	0,00
εκ των οποίων εκδοθέντες από γενικές κυβερνήσεις	38.000,00	38.000,00	165.518,92	165.518,92
εκ των οποίων εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες	0,00	0,00	28.950,94	0,00
εκ των οποίων εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες	0,00	0,00	94.501,41	1.462,72
Άλλα στοιχεία ενεργητικού	41.553,05	10.037,15	933.945,82	57.360,26

Πίνακας 39: «Λογιστική Αξία βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού 2021»

ποσά σε € '000	2020			
	Λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού		Λογιστική αξία μη βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού	
		εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα ΕΗQLA και ΗQLA		εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα ΕΗQLA και ΗQLA
<b>Στοιχεία Ενεργητικού</b>	<b>30.379,38</b>	<b>17.559,96</b>	<b>608.973,82</b>	<b>113.127,38</b>
Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	0,00	0,00	24.890,45	2.593,88
Χρεωστικοί τίτλοι	14.000,00	14.000,00	132.069,06	91.056,98
εκ των οποίων καλυμμένα ομόλογα	0,00	0,00	0,00	0,00
εκ των οποίων τιτλοποιήσεις	0,00	0,00	0,00	0,00
εκ των οποίων εκδοθέντες από γενικές κυβερνήσεις	14.000,00	14.000,00	91.056,98	91.056,98
εκ των οποίων εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες	0,00	0,00	5.860,69	0,00
εκ των οποίων εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες	0,00	0,00	35.151,38	0,00
Άλλα στοιχεία ενεργητικού	16.379,38	3.559,96	451.561,10	19.476,52

Πίνακας 40: «Λογιστική Αξία βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού»

ποσά σε € '000	2021			
	Εύλογη αξία 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
<b>Στοιχεία Ενεργητικού</b>	<b>79.553,05</b>	<b>48.037,15</b>	<b>1.226.821,24</b>	<b>230.543,61</b>
Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	0,00	0,00	12.427,67	6.201,72
Χρεωστικοί τίτλοι	38.000,00	38.000,00	288.971,27	166.981,64
εκ των οποίων καλυμμένα ομόλογα	0,00	0,00	0,00	0,00
εκ των οποίων τιτλοποιήσεις	0,00	0,00	0,00	0,00
εκ των οποίων εκδοθέντες από γενικές κυβερνήσεις	38.000,00	38.000,00	165.518,92	165.518,92
εκ των οποίων εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες	0,00	0,00	28.950,94	0,00
εκ των οποίων εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες	0,00	0,00	94.501,41	1.462,72
Άλλα στοιχεία ενεργητικού	41.553,05	10.037,15	933.945,82	57.360,26

Πίνακας 41: «Εύλογη Αξία βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού 2021»

ποσά σε € '000	2020			
	Εύλογη αξία βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού	εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα ΕΗQLA και ΗQLA	Εύλογη αξία μη βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού	εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα ΕΗQLA και ΗQLA
Στοιχεία Ενεργητικού	30.379,38	17.559,96	608.973,82	113.127,38
Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	0,00	0,00	24.890,45	2.593,88
Χρεωστικοί τίτλοι	14.000,00	14.000,00	132.069,06	91.056,98
εκ των οποίων καλυμμένα ομόλογα	0,00	0,00	0,00	0,00
εκ των οποίων τιτλοποιήσεις	0,00	0,00	0,00	0,00
εκ των οποίων εκδοθέντες από γενικές κυβερνήσεις	14.000,00	14.000,00	91.056,98	91.056,98
εκ των οποίων εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες	0,00	0,00	5.860,69	0,00
εκ των οποίων εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες	0,00	0,00	35.151,38	0,00
Άλλα στοιχεία ενεργητικού	16.379,38	3.559,96	451.561,10	19.476,52

Πίνακας 42: «Εύλογη Αξία βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού 2020»

ποσά σε € '000	2021			
	Εύλογη αξία βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ίδιων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων	εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα ΕΗQLA και ΗQLA	Εύλογη αξία μη βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ίδιων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων διαθέσιμων για τη σύσταση βαρών	εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα ΕΗQLA και ΗQLA
Ληφθείσες εξασφαλίσεις	0,00		161,49	
Δάνεια πληρωτέα σε α' ζήτηση	0,00		0,00	
Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	0,00		161,49	
Χρεωστικοί τίτλοι	0,00		0,00	
εκ των οποίων καλυμμένα ομόλογα	0,00		0,00	
εκ των οποίων τιτλοποιήσεις	0,00		0,00	
εκ των οποίων εκδοθέντες από γενικές κυβερνήσεις	0,00		0,00	
εκ των οποίων εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες	0,00		0,00	
εκ των οποίων εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες	0,00		0,00	
Δάνεια και προκαταβολές δάνεια πληρωτέα σε α' ζήτηση	0,00		0,00	
Άλλες ληφθείσες εξασφαλίσεις	0,00		0,00	

Ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή των τιτλοποιήσεων	0,00		0,00	
Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τιτλοποιήσεις που εκδόθηκαν και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμα			0,00	
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΛΗΦΘΗΣΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΕΚΔΟΘΕΝΤΩΝ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ</b>	<b>80.380,89</b>			

Πίνακας 43: «Ληφθήςες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι 2021»

ποσά σε € '000	2020			
	Εύλογη αξία βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων	εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα EHQLA και HQLA	Εύλογη αξία μη βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων διαθέσιμων για τη σύσταση βαρών	εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα EHQLA και HQLA
Ληφθείσες εξασφαλίσεις			45,34	
Δάνεια πληρωτέα σε α΄ ζήτηση				
Μέσα μετοχικού κεφαλαίου			45,34	
Χρεωστικοί τίτλοι				
εκ των οποίων καλυμμένα ομόλογα				
εκ των οποίων τιτλοποιήσεις				
εκ των οποίων εκδοθέντες από γενικές κυβερνήσεις				
εκ των οποίων εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες				
εκ των οποίων εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες				
Δάνεια και προκαταβολές δάνεια πληρωτέα σε α΄ ζήτηση				
Άλλες ληφθείσες εξασφαλίσεις				
Ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή των τιτλοποιήσεων				
Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τιτλοποιήσεις που εκδόθηκαν και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμα				
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΛΗΦΘΗΣΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΕΚΔΟΘΕΝΤΩΝ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ</b>	<b>29.114,08</b>			

Πίνακας 44: «Ληφθήςες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι 2020»

ποσά σε € '000	2021	
	Αντιστοιχισμένες υποχρεώσεις ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι	Στοιχεία ενεργητικού, ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των βεβαρημένων καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων
Λογιστική αξία επιλεγμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	34.384,53	80.380,89

Πίνακας 45: «Πηγές βαρών 2021»

ποσά σε € '000	2020	
	Αντιστοιχισμένες υποχρεώσεις ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι	Στοιχεία ενεργητικού, ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των βεβαρημένων καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων
Λογιστική αξία επιλεγμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	13.036,63	29.114,08

Πίνακας 46: «Πηγές βαρών 2020»

## 9. ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΤΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

### 9.1. Πολιτική Αποδοχών

Η Πολιτική Αποδοχών αφορά τα Μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου, και τα ανώτατα κι ανώτερα στελέχη και τους εργαζομένους. Έχει σκοπό να καθορίσει 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, ενώ στοχεύει στην προώθηση της βιωσιμότητας και των μακροπρόθεσμων προοπτικών της λειτουργίας της και την ενίσχυση της διαφάνειας.

Η Πολιτική είναι ευθυγραμμισμένη με τις διατάξεις του Ν. 4261/2014, ο οποίος ενσωμάτωσε την οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης 2013/36/ΕΕ, και την Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 158/1/10.05.2019, που έχει υιοθετήσει τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ορθές Πολιτικές Αποδοχών δυνάμει του Άρθρου 74(3) και του Άρθρου 75(2) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, και τις δημοσιοποιήσεις δυνάμει του Άρθρου 450 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ.μ. 575/2013, τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/923 και την ΠΔ/ΤΕ 2577/09.03.2006 ενώ, είναι σύμφωνη και με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018.

### Αρχές

Η Πολιτική αυτή λαμβάνει υπ' όψιν τις ακόλουθες αρχές:

- προάγει την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και αποφεύγει την ανάληψη υπέρμετρου κινδύνου,
- διασφαλίζει τα συμφέροντα της Τράπεζας, των μετόχων και των εργαζομένων της, δημιουργώντας αξία για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη,
- χαρακτηρίζεται από σαφήνεια και διαφάνεια,
- περιλαμβάνει μέτρα για την αποφυγή αντικρουόμενων συμφερόντων,

- διασφαλίζει ένα σύνολο αμοιβών εντός των πλαισίων αμοιβών της εγχώριας αγοράς εργασίας, λαμβάνοντας υπόψη τις αμοιβές που ισχύουν για τον χρηματοπιστωτικό κλάδο εν γένει, 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,
- λαμβάνει υπόψη τη σταθερή σχέση μεταξύ αμοιβής και απόδοσης κι ανταμείβει την απόδοση σε μακροχρόνια βάση,
- Ενισχύει την προσέλκυση, παρακίνηση και τη διακράτηση των καταλληλότερων, προσώπων ως μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της, στελεχών και εργαζομένων.

## Πεδίο Εφαρμογής

Η Πολιτική υποδιαιρείται σε δύο κεφάλαια και αφορά τις πάσης φύσεως αποδοχές:

- των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας (Πολιτική Αποδοχών Μελών ΔΣ)
- των στελεχών και εργαζομένων της (Πολιτική Αποδοχών Προσωπικού)

### 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. 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.

Τα μη Εκτελεστικά Μέλη προς αποφυγή τυχόν συγκρούσεων συμφερόντων αμείβονται με μηνιαία αποζημίωση για την συμμετοχή τους σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, και δεν προβλέπεται γι' αυτά η χρήση μηχανισμών παροχής κινήτρων που βασίζονται στις επιδόσεις της Τράπεζας.

Ειδικώς ο Πρόεδρος και Μη Εκτελεστικό Μέλος του Δ.Σ. της Τράπεζας αμείβεται με σταθερές αποδοχές 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.

Οι συνολικές αμοιβές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών, ήτοι σταθερές 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 μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας, λοιπά ανώτερα στελέχη, κι εργαζόμενους της Τράπεζας καταβάλλονται αμοιβές σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας, 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 δύνανται 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

Σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας (περιλαμβανόμενων των Οδηγιών και Κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών) το Προσωπικό που ασκεί δραστηριότητες με ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας επανεξετάζεται ετησίως στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας από την Επιτροπή Αποδοχών.

Περιλαμβάνει τα Μέλη Διοίκησης, ανώτερα Διευθυντικά Στελέχη & πρόσωπα που αναλαμβάνουν Κίνδυνο, επικεφαλής ανεξάρτητων διοικητικά μονάδων και στελέχη που πληρούν ειδικά κριτήρια.

### Διαδικασία έγκρισης Πολιτικής Αποδοχών

Η πολιτική αποδοχών εγκρίνεται από την Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας μετά από εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών και επανεξετάζεται ετησίως από την Επιτροπή Αποδοχών, προκειμένου να διασφαλίζεται η συνεχής εναρμόνιση με τις αρχές της, τις εξελίξεις στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο καθώς και τις συνθήκες της οικονομίας και της αγοράς στον τραπεζικό τομέα.

## 9.2. Επιτροπή Αποδοχών

Η Επιτροπή Αποδοχών αποτελείται από ανεξάρτητα, μη Εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

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 και μελών της Διοίκησης καθώς και μεριμνά για την ευθυγράμμιση της πολιτικής Αποδοχών με τους κινδύνους που λαμβάνονται.

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

Η Επιτροπή Αποδοχών συνεδριάζει όποτε προκύπτει σχετική ανάγκη και οι αποφάσεις της λαμβάνονται όταν παρίσταται το σύνολο των μελών αυτής και με πλειοψηφία των 2/3 αυτών.

## 9.3. Πληροφόρηση επί των αποδοχών

Στον κάτωθι πίνακα παρουσιάζονται οι αποδοχές των ανώτερων διοικητικών στελεχών και των μελών του Προσωπικού των οποίων οι ενέργειες έχουν ουσιώδες αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας. Σημειώνεται ότι κανένα από τα στελέχη της Τράπεζας δεν εμπίπτει στην κατηγορία “υψηλόμισθοι” (άνω του 1 εκ.).

31.12.2021 (ποσά σε €)	Μέλη Δ.Σ.		Επιχειρησιακές Δραστηριότητες					Σύνολο
	Μη Εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ.	Εκτελεστικά Μέλη Δ.Σ.	Επενδυτική Τραπεζική	Λιανική Τραπεζική	Διαχείριση Στοιχείων Ενεργητικού	Ανεξάρτητες Λειτουργίες Ελέγχου	Υποστηρικτικές Λειτουργίες	
Συνολικός Αριθμός Στελεχών	7	2	9	6	3	4	17	48
εκ των οποίων μέλη του Δ.Σ.	7	2	0	0	0	0	0	9
εκ των οποίων ανώτερα Διοικητικά στελέχη	0	0	1	2	0	1	5	9
εκ των οποίων υπόλοιπα στελέχη	0	0	8	4	3	3	12	30
Σύνολο Αποδοχών	287.335	392.512	757.913	628.721	178.507	307.813	1.485.176	4.037.977
εκ των οποίων σταθερές	259.782	341.300	654.139	579.862	171.718	286.006	1.376.722	3.669.529
εκ των οποίων μεταβλητές	27.553	51.212	103.774	48.859	6.789	21.807	108.455	368.449
σε μετρητά	13.800	33.840	92.464	35.400	4.800	16.500	74.100	270.904
σε μετοχές	0	0	0	0	0	0	0	0
σε άλλα μέσα	13.753	17.372	11.310	13.459	1.989	5.307	34.355	97.545

Πίνακας 47: «Πίνακας Αποδοχών»

## 10. ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΓΡΑΦΗΜΑΤΩΝ

Πίνακας 1: «EU CCyB1 - Γεωγραφική κατανομή των πιστωτικών ανοιγμάτων που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας» .....	10
Πίνακας 2: «Συμμετοχές Τράπεζας» .....	12
Πίνακας 3: «EU KM1 - Βασικοί δείκτες» .....	17
Πίνακας 4: «Επίπτωση IFRS 9 στους δείκτες κεφαλαίου και μόχλευσης» .....	18
Πίνακας 5: «EU CC1 – Σύνθεση των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων» .....	20
Πίνακας 6: «EU CC2 - Συμφωνία των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων με τον ισολογισμό στις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις» .....	21
Πίνακας 7: « EU OV1 -Επισκόπηση συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο» .....	22
Πίνακας 8: «Δείκτης Μόχλευσης με μεταβατικές διατάξεις του κεφαλαίου κατηγορίας I Ομίλου» .....	23
Πίνακας 9: «Δείκτης Μόχλευσης χωρίς μεταβατικές διατάξεις του κεφαλαίου κατηγορίας I Ομίλου» .....	23
Πίνακας 10: «EU LR1, LRSum: Συνοπτική παρουσίαση της συμφωνίας μεταξύ λογιστικών στοιχείων ενεργητικού και ανοιγμάτων του δείκτη μόχλευσης» .....	24
Πίνακας 11: «LR2 - LRCom: Κοινή γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης» .....	26
Πίνακας 12: «EU LR3 - LRSpl: Κατανομή των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα)» .....	26
Πίνακας 13: «EU CR3 – Επισκόπηση τεχνικών CRM: Δημοσιοποίηση της χρήσης τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου» .....	29
Πίνακας 14: «Κλίμακα Πιστοληπτικής Διαβάθμισης IRP Rating» .....	30
Πίνακας 15: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 2021» .....	33
Πίνακας 16: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 2020» .....	34
Πίνακας 17: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 2021» .....	35
Πίνακας 18: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 2020» .....	36
Πίνακας 19: «Κατηγορίες ανοιγμάτων» .....	36
Πίνακας 20: «EU CR4 - Τυποποιημένη προσέγγιση – Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο και αποτελέσματα της μείωσης πιστωτικού κινδύνου, 31/12/2021» .....	37
Πίνακας 21: «EU CR4 - Τυποποιημένη προσέγγιση – Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο και αποτελέσματα της μείωσης πιστωτικού κινδύνου, 31/12/2020» .....	38
Πίνακας 22: «EU CR5 - Τυποποιημένη προσέγγιση, 31/12/2021» .....	40
Πίνακας 23: «EU CR5 - Τυποποιημένη προσέγγιση, 31/12/2021» .....	41
Πίνακας 24: «EU CCR1 - Ανάλυση του ανοίγματος σε CCR ανά προσέγγιση 31.12.2021» .....	43
Πίνακας 25: «EU CCR2 - Συναλλαγές που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA» .....	44
Πίνακας 26: «EU CCR8 -Ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων» .....	44
Πίνακας 27: «EU CCR3 - Τυποποιημένη προσέγγιση – Ανοίγματα CCR ανά ρυθμιστική κατηγορία ανοίγματος και συντελεστή στάθμισης κινδύνου» .....	45
Πίνακας 28: «EU CCR2 - Συναλλαγές που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA», .....	45
Πίνακας 29: «Κίνδυνος Αγοράς σε όρους VaR» .....	47
Πίνακας 30: «Σενάρια & Αποτελέσματα Stress Test Κινδύνου Μετοχών» .....	48
Πίνακας 31: «EU MR1 - Απαιτούμενο Κεφάλαιο Κινδύνου Αγοράς, 31.12.2021» .....	49
Πίνακας 32: «EU MR1 - Απαιτούμενο Κεφάλαιο Κινδύνου Αγοράς - Όμιλος 31.12.2020» .....	49
Πίνακας 33: «OR1 - Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λειτουργικού κινδύνου και ποσό σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων, 31/12/2021» .....	51
Πίνακας 34: «OR1 - Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λειτουργικού κινδύνου και ποσό σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων, 31/12/2020» .....	51
Πίνακας 35: «Αποτελέσματα στη οικονομική αξία των Ιδίων Κεφαλαίων (EVE)» .....	54
Πίνακας 36: «Αποτελέσματα για τα καθαρά έσοδα από τόκους (NII)» .....	54
Πίνακας 37: «Καταθέσεις Πελατείας και Πιστωτικών Ιδρυμάτων» .....	56
Πίνακας 38: «Συγκεντρωτικά αποτελέσματα των σεναρίων προσομοίωσης κατάστασης κρίσης» .....	57
Πίνακας 39: «Λογιστική Αξία βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού 2021» .....	61
Πίνακας 40: «Λογιστική Αξία βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού» .....	62
Πίνακας 41: «Εύλογη Αξία βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού 2021» .....	62
Πίνακας 42: «Εύλογη Αξία βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού 2020» .....	63
Πίνακας 43: «Ληφθήσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι 2021» .....	64
Πίνακας 44: «Ληφθήσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι 2020» .....	64

Πίνακας 45: «Πηγές βαρών 2021».....	65
Πίνακας 46: «Πηγές βαρών 2020».....	65
Πίνακας 47: «Πίνακας Αποδοχών».....	68
Γράφημα 1: «Οργανόγραμμα».....	7
Γράφημα 2: «Διακριτές γραμμές αναφοράς Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου».....	15
Γράφημα 3: «Διαχρονική εξέλιξη δεικτών LCR & NSFR 2017-2021».....	56