

Optima bank • Βιωσιμότητα

Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης

Sustainable Finance Framework | Optima bank | Μάιος 2026



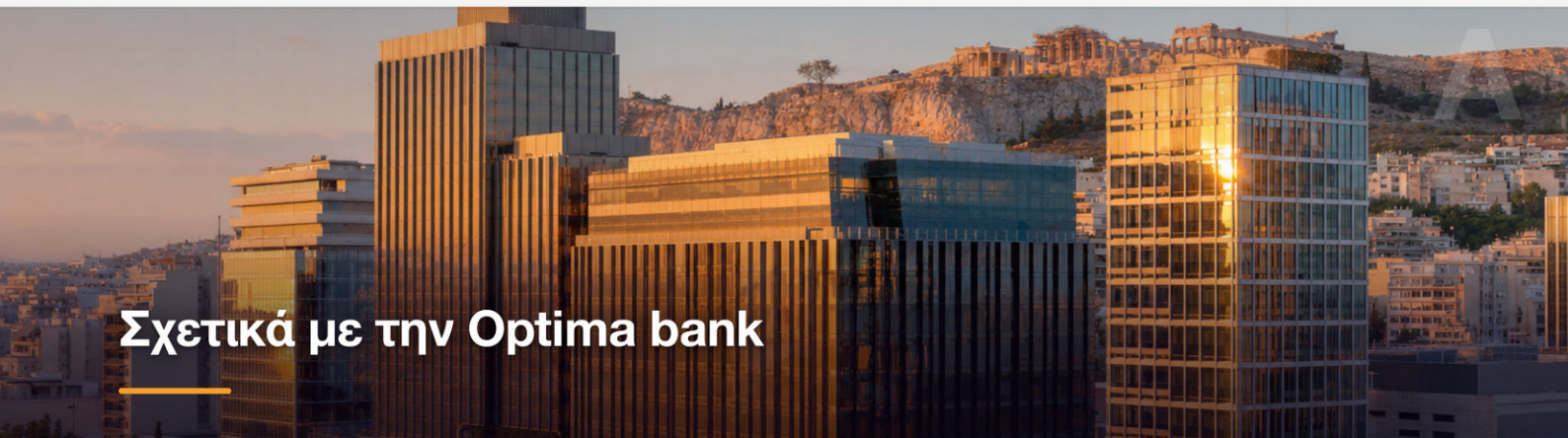
Πίνακας περιεχομένων

A	Σχετικά με την Optima bank	4
B	Η Δέσμευση της Optima bank για τη Βιωσιμότητα	5
Γ	Εισαγωγή στο Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης	7
Γ1	Ορισμός και Σκοπός	7
Γ2	Το Αντικείμενο του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης	8
Γ3	Κατευθυντήριες Αρχές του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης	8
Γ4	Δεσμεύσεις και Πρωτοβουλίες	8
Γ5	Κατηγοριοποίηση Επιλέξιμων Χρηματοδοτήσεων σύμφωνα με το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης	9
Δ	Η Πορεία προς τη Βιώσιμη Χρηματοδότηση	10
Δ1	Ευκαιρίες για Βιώσιμη Χρηματοδότηση	10
Δ2	Κατηγοριοποίηση Βιώσιμης Χρηματοδότησης	11
Δ3	Ευθυγράμμιση με την Ευρωπαϊκή Ταξινόμια	12
Δ4	Ενσωμάτωση ESG στη Διαδικασία Πιστοδότησης	13
Δ5	Τομείς με Αυξημένη Ευαισθησία ESG	14
E	SFF Governance Structure	15
E1	Εποπτεία σε Επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου	15
E2	Επιτροπή Διαχείρισης Βιωσιμότητας	15
E3	Εξειδικευμένες Ομάδες Εργασίας	16
ΣΤ	Αξιολόγηση Επιλεξιμότητας στο Πλαίσιο του SFF	17
ΣΤ1	Αξιολόγηση Επιλεξιμότητας για Χρηματοδοτήσεις Γενικού Σκοπού (Company Business Mix) και Χρηματοδοτήσεις Ειδικού Σκοπού (Dedicated Purpose Loans)	18
ΣΤ2	Αξιολόγηση Δανείων Συνδεδεμένων με τη Βιωσιμότητα (Sustainability-Linked Loans Assessment)	24
•	Αποποίηση Ευθύνης	25



Συντομογραφίες

E&S	Environmental and Social	ESG	Environmental, Social, and Governance
EU	European Union	ICMA	International Capital Market Association
KPI	Key Performance Indicator	LMA	Loan Market Association
LTI(F)	Lost Time Injury (Frequency)	MW	Megawatt
RM	Relationship Manager	PRI	Principles for Responsible Investment
RRF	Recovery and Resilience Facility	SDGs	Sustainable Development Goals
SFF	Sustainable Finance Framework	SLL	Sustainability-linked Loans
SPT	Sustainability Performance Target	tCO2e	Tonnes of Carbon Dioxide Equivalent
UN	United Nations	UNEPFI	United Nations Environment Programme Finance Initiative



Σχετικά με την Optima bank

Η Optima bank είναι τραπεζικός και χρηματοοικονομικός οργανισμός στην Ελλάδα, με πλήρη τραπεζική άδεια λειτουργίας και εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Η Optima bank αποτελεί ένα από τα ταχύτερα αναπτυσσόμενα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα, καταλαμβάνοντας θέση αμέσως μετά τις τέσσερις συστημικές τράπεζες της χώρας ως προς το μέγεθος του ενεργητικού της. Η ευελιξία της, οι σύγχρονες υποδομές και η στρατηγική ανάπτυξής της την έχουν αναδείξει σε μια αξιόπιστη και ανταγωνιστική εναλλακτική επιλογή στο ελληνικό τραπεζικό οικοσύστημα.

Η τράπεζα ιδρύθηκε αρχικά ως Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος το 2000 και μετονομάστηκε σε Optima bank το 2019. Με έδρα το Μαρούσι Αττικής, έχει έκτοτε υλοποιήσει έναν σημαντικό μετασχηματισμό, αναπτύσσοντας ένα σύγχρονο, πελατοκεντρικό τραπεζικό μοντέλο που δίνει έμφαση στην καινοτομία, στις ψηφιακές δυνατότητες, στις σύγχρονες τεχνολογίες και στην αποδοτική παροχή υπηρεσιών.

Η Optima bank δεσμεύεται στη διαφάνεια, στην ποιοτική εξυπηρέτηση και στην οικοδόμηση σχέσεων εμπιστοσύνης με τους πελάτες της. Το 2025, η Optima bank διέθετε συνολικό ενεργητικό ύψους 7,54 δισ. ευρώ και καθαρά έσοδα 297 εκατ. ευρώ, αντανακλώντας τη συνεχιζόμενη ισχυρή ανάπτυξη του ισολογισμού και της κερδοφορίας της. Η τράπεζα λειτουργεί μέσω δικτύου 30 καταστημάτων πανελλαδικά και απασχολεί 626 εργαζομένους.

Η δέσμευση της Optima bank για τη βιωσιμότητα

Η Optima bank έχει αναπτύξει και εφαρμόζει [Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης](#), σε ευθυγράμμιση με τη συμμετοχή της στο Οικουμενικό Σύμφωνο των Ηνωμένων Εθνών (UN Global Compact), η οποία θέτει τις βάσεις για την ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στο σύνολο των δραστηριοτήτων της Τράπεζας. Στόχος της είναι η δημιουργία αξίας μέσω της προστασίας του περιβάλλοντος, της προώθησης της κοινωνικής ευημερίας και της ενίσχυσης των πρακτικών ορθής εταιρικής διακυβέρνησης. Μέσω αυτής της προσέγγισης, η Τράπεζα επιδιώκει να ελαχιστοποιήσει το περιβαλλοντικό της αποτύπωμα, τόσο άμεσα όσο και έμμεσα, να στηρίξει τους εργαζομένους, τους πελάτες και τα ενδιαφερόμενα μέρη της (stakeholders), καθώς και να διατηρεί τα υψηλότερα πρότυπα διαφάνειας και επιχειρηματικής ηθικής.

Η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης της Optima bank λαμβάνει υπόψη τα συμφέροντα, τις απόψεις και τις προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών, διασφαλίζοντας ότι οι διαφορετικές ανάγκες και προσδοκίες τους αντιμετωπίζονται αποτελεσματικά σε συνδυασμό με την επίτευξη των στόχων βιώσιμης ανάπτυξης. Οι γνώσεις και οι πληροφορίες που προκύπτουν από τη συνεχή επικοινωνία με τα ενδιαφερόμενα μέρη έχουν συμβάλει στον καθορισμό των στόχων και προτεραιοτήτων της Πολιτικής, με σκοπό τη συμβολή σε ένα πιο βιώσιμο μέλλον. Η Τράπεζα αναγνωρίζει τη στενή σύνδεση μεταξύ οικονομικής ανάπτυξης και βιώσιμης ανάπτυξης.

Αναγνωρίζοντας αυτή τη διασύνδεση, η Τράπεζα δεσμεύεται να:



Υποστηρίζει την ενεργειακή μετάβαση.



Δημιουργεί αξία για τους ανθρώπους και την κοινωνία.



Διατηρεί ένα ισχυρό και αποτελεσματικό μοντέλο εταιρικής διακυβέρνησης.

Οι δεσμεύσεις αυτές υποστηρίζονται από συγκεκριμένους στόχους και δείκτες που αφορούν **περιβαλλοντικά, κοινωνικά και θέματα εταιρικής διακυβέρνησης (ESG)**, όπως καθορίζονται στη στρατηγική της Τράπεζας και στις σχετικές δράσεις εφαρμογής της. Ο τομέας της Βιώσιμης Ανάπτυξης υπάγεται στη Διεύθυνση Στρατηγικής, Επενδυτικών Σχέσεων και Βιώσιμης Ανάπτυξης, η οποία φέρει τη συνολική ευθύνη για την υλοποίηση της στρατηγικής βιωσιμότητας και των σχετικών στόχων και ενημερώνει σε τακτική βάση την Επιτροπή Διαχείρισης Βιωσιμότητας της Τράπεζας, η οποία εποπτεύει όλα τα ζητήματα που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα.

Μέσω της βιώσιμης χρηματοδότησης και άλλων χρηματοοικονομικών λύσεων, η Τράπεζα επιδιώκει να βοηθήσει τις επιχειρήσεις να υιοθετήσουν βιώσιμες πρακτικές, να επενδύσουν σε καθαρές τεχνολογίες και να βελτιώσουν την αποδοτικότητα των πόρων τους, τοποθετώντας την ίδια ως στρατηγικό εταίρο στην πράσινη μετάβασή τους και υποστηρίζοντας μια δίκαιη μετάβαση που διασφαλίζει την κοινωνική και οικονομική ευημερία των εργαζομένων και των κοινοτήτων που επηρεάζονται.

Η Τράπεζα αξιολογεί περιβαλλοντικούς και κλιματικούς κινδύνους στο πλαίσιο των διαδικασιών λήψης αποφάσεων και αναπτύσσει στρατηγικές για τον μετριασμό αυτών των κινδύνων. Μέσω ενός ευρέος φάσματος χρηματοδοτικών λύσεων, συμβουλευτικών υπηρεσιών και προϊόντων, η Τράπεζα διευκολύνει επενδύσεις σε Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας (ΑΠΕ), έργα ενεργειακής αποδοτικότητας και πρωτοβουλίες μείωσης αποβλήτων.

Με τη διευκόλυνση της πρόσβασης σε βιώσιμη χρηματοδότηση και την προώθηση περιβαλλοντικά και κοινωνικά υπεύθυνων έργων, η Τράπεζα ενισχύει την οικονομική ανθεκτικότητα και ανταποκρίνεται στη διαρκώς αυξανόμενη ζήτηση για υπεύθυνες επιχειρηματικές πρακτικές.

Εισαγωγή στο Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης

🎯 Ορισμός και σκοπός

Γ1

Το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης (εφεξής το «Πλαίσιο», το “Sustainable Finance Framework”, ή το “SFF”) της Optima bank αποτελεί ένα δομημένο σύνολο πολιτικών, κανόνων και διαδικασιών που καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο η Τράπεζα παρέχει χρηματοδότηση με στόχο την υποστήριξη της περιβαλλοντικής, κοινωνικής και οικονομικής βιωσιμότητας.

Το Πλαίσιο ορίζει **τί θεωρείται βιώσιμη χρηματοδότηση, πώς αξιολογείται και διαχειρίζεται, καθώς και πώς παρακολουθείται και δημοσιοποιείται**. Το Πλαίσιο εφαρμόζεται τόσο στις δραστηριότητες Επιχειρηματικής Τραπεζικής (Corporate Banking) όσο και Λιανικής Τραπεζικής (Retail Banking).

Το SFF αποτελεί τον βασικό μηχανισμό μέσω του οποίου η Τράπεζα ενσωματώνει τη βιωσιμότητα στις πιστοδοτικές της δραστηριότητες, με στόχο την υλοποίηση της Στρατηγικής Βιωσιμότητας, την κατεύθυνση κεφαλαίων προς βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες (Sustainable Financing), τη μείωση της χρηματοδότησης δραστηριοτήτων που ενδέχεται να έχουν αρνητικές επιπτώσεις στους ανθρώπους και στο περιβάλλον.

Το παρόν έγγραφο αποσκοπεί στην παρουσίαση του τρόπου με τον οποίο τα κριτήρια ESG μπορούν να ενσωματωθούν στις διαδικασίες χορήγησης (credit origination process), αξιολόγησης και παρακολούθησης πιστώσεων, εστιάζοντας στην επιλεξιμότητα, στη δομή της χρηματοδότησης, στη διαχείριση κινδύνων, στην παρακολούθηση και στην υποβολή αναφορών. Το έγγραφο μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως αυτόνομη πολιτική από τις ομάδες πιστοδοτήσεων (credit teams), βιωσιμότητας και ανάπτυξης προϊόντων.

Το αντικείμενο του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης

Γ2

Το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης της Optima bank **ορίζει ως βιώσιμη χρηματοδότηση** τις ακόλουθες κατηγορίες:



A. Πράσινες δραστηριότητες (Green Activities)

Ενδεικτικά: ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, πράσινα κτίρια, ενεργειακή αποδοτικότητα, «καθαρές» μεταφορές, αποδοτική χρήση πόρων, πρόληψη και έλεγχος της ρύπανσης.



B. Κοινωνικές δραστηριότητες (Social Activities)

Ενδεικτικά: προσιτή κατοικία, πρόσβαση σε βασικές υπηρεσίες όπως υγεία και εκπαίδευση, συμπεριληπτικό και ασφαλές εργασιακό περιβάλλον, προσιτές βασικές υποδομές, χρηματοοικονομική ένταξη όλων των πολιτών (financial inclusion) στο επίσημο χρηματοπιστωτικό σύστημα.



Γ. Δραστηριότητες μετάβασης (Transition Activities)

Ενδεικτικά: έργα μείωσης εκπομπών και απανθρακοποίησης για την επίτευξη των στόχων της Συμφωνίας του Παρισιού (Paris Agreement) για την κλιματική αλλαγή, μετάβαση σε κυκλική οικονομία, μείωση της απώλειας βιοποικιλότητας.

Κατευθυντήριες αρχές του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης

Γ3

Το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης της Optima bank ευθυγραμμίζεται με διεθνείς αρχές, όπως οι Green Loan Principles, Social Bond Principles και εθνικές ταξινομίες. Πιο συγκεκριμένα, για την ανάπτυξη του Πλαισίου, η Τράπεζα έλαβε υπόψη διεθνώς αναγνωρισμένες αρχές και πρότυπα της αγοράς όπως:

- 🔴 Τις αρχές της ICMA για ομόλογα – Green Bond Principles (GBP), Social Bond Principles (SBP), Sustainability-Linked Bond Principles (SLBP)
- 🔴 Τις αρχές της LMA για δάνεια – Green Loan Principles (GLP), Sustainability-Linked Loan Principles (SLLP)
- 🔴 Την Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξη της ΕΕ για το Κλίμα στο πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ταξινόμιας (EU Taxonomy Climate Delegated Act)



Δεσμεύσεις και πρωτοβουλίες

Γ4

Το SFF της Optima bank υποστηρίζει και εφαρμόζει:

- 🔴 Τους 17 Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης (SDGs) των Ηνωμένων Εθνών
- 🔴 Τη Συμφωνία του Παρισιού για την Κλιματική Αλλαγή
- 🔴 Τις 6 Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής του UNEP FI (Principles for Responsible Banking – PRB)
- 🔴 Τις 6 Αρχές Υπεύθυνων Επενδύσεων (Principles for Responsible Investment – PRI)
- 🔴 Την Ευρωπαϊκή Πράσινη Συμφωνία (EU Green Deal)
- 🔴 Τους 6 Περιβαλλοντικούς Στόχους της Ευρωπαϊκής Ταξινόμιας (EU Taxonomy)

☰ Κατηγοριοποίηση επιλέξιμων χρηματοδοτήσεων σύμφωνα με το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης

Γ5

Η Τράπεζα ταξινομεί τις επιλέξιμες χρηματοδοτήσεις σε τρεις βασικές κατηγορίες, σύμφωνα με τα πρότυπα και τις πρακτικές της αγοράς:

- 🔹 **Χρηματοδότηση βάσει Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων (Company Business Mix)** - Χρηματοδότηση επιχειρήσεων των οποίων τα έσοδα προέρχονται κυρίως από επιλέξιμες πράσινες ή κοινωνικές δραστηριότητες.
- 🔹 **Δάνεια και Πιστωτικές Διευκολύνσεις Συνδεδεμένες με τη Βιωσιμότητα (Sustainability-Linked Loans & Facilities)** - Χρηματοδότηση πελατών που θέτουν συγκεκριμένους στόχους βιωσιμότητας και συνδέουν την επίδοσή τους με οικονομικά κίνητρα.
- 🔹 **Πράσινη και Κοινωνική Χρηματοδότηση (Green & Social Lending)** - Χρηματοδότηση συγκεκριμένων έργων που πληρούν προκαθορισμένα κριτήρια επιλεξιμότητας.

Η πορεία προς τη βιώσιμη χρηματοδότηση

Σ Ευκαιρίες για βιώσιμη χρηματοδότηση

Δ1

Η Βιώσιμη Χρηματοδότηση λαμβάνει υπόψη περιβαλλοντικά, κοινωνικά και κριτήρια εταιρικής διακυβέρνησης (ESG) και τα ενσωματώνει στις αποφάσεις χρηματοδότησης οικονομικών δραστηριοτήτων. Οι δραστηριότητες αυτές αφορούν τόσο τα χαρτοφυλάκια Επιχειρηματικής Τραπεζικής (Wholesale Banking) όσο και Λιανικής Τραπεζικής (Retail Banking).

Θεματικές κατηγορίες πράσινων δανείων

Ενεργειακή αποδοτικότητα	• Συστήματα μεταφοράς και διανομής ηλεκτρικής ενέργειας και αναβαθμίσεις δικτύων • Τεχνολογίες ενεργειακής απόδοσης • Δημόσιες υπηρεσίες και δίκτυα κοινής ωφέλειας • Βιομηχανικές και αγροτικές διεργασίες
Πράσινα κτίρια	• Κατασκευή ή αγορά νέων κτιρίων • Ανακαίνιση υφιστάμενων κτιρίων • Αναβαθμίσεις κτιριακών συστημάτων και εγκαταστάσεων
Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	• Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές • Τεχνολογίες ανανεώσιμων πηγών ενέργειας • Συστήματα μεταφοράς και διανομής ενέργειας • Παραγωγή θερμότητας και θερμικής ενέργειας
Βιώσιμες μεταφορές	• Ηλεκτρικά, υδρογονοκίνητα και υβριδικά οχήματα • Δημόσια ή μαζικά συστήματα μεταφορών • Υποδομές βιώσιμης κινητικότητας • Ναυτιλία χαμηλών εκπομπών άνθρακα
Αποδοτική χρήση πόρων και έλεγχος ρύπανσης	• Ανακύκλωση και επαναχρησιμοποίηση υλικών • Δράσεις κυκλικής οικονομίας

Θεματικές κατηγορίες κοινωνικών δανείων

Οικονομική συμπερίληψη	• Ισότιμη πρόσβαση σε χρηματοδότηση και πιστώσεις • Δημιουργία θέσεων εργασίας και προγράμματα κατάρτισης και ανάπτυξης δεξιοτήτων
Προσιτές βασικές υποδομές	• Υποδομές μεταφορών • Άλλες βασικές υποδομές
Πρόσβαση σε βασικές υπηρεσίες	• Υπηρεσίες υγείας • Υπηρεσίες εκπαίδευσης
Προσιτή κατοικία	• Οικονομικά προσιτή κατοικία

Κατηγοριοποίηση βιώσιμης χρηματοδότησης

Δ2

Η Βιώσιμη Χρηματοδότηση διακρίνεται σε δύο βασικές κατηγορίες:

Χρηματοδότηση γενικού σκοπού (General Purpose Financing)	Χρηματοδότηση ειδικού σκοπού (Dedicated Purpose Financing)
• Χρηματοδότηση βάσει Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων (Company Business Mix) • Δάνεια Συνδεδεμένα με τη Βιωσιμότητα (Sustainability-Linked Loans – SLLs)	• Πράσινα Δάνεια • Κοινωνικά Δάνεια

1. Χρηματοδότηση Γενικού Σκοπού. Παρέχεται:

- Σε επιχειρήσεις των οποίων το επιχειρηματικό προφίλ εντάσσεται στις επιλέξιμες Πράσινες ή Κοινωνικές Δραστηριότητες. Στις περιπτώσεις αυτές, τουλάχιστον το 80% των συνολικών εσόδων της επιχείρησης πρέπει να προέρχεται από επιλέξιμες δραστηριότητες (**Company Business Mix**).
- Σε επιχειρήσεις που έχουν θέσει μετρήσιμους στόχους ESG. Οι επιχειρήσεις αυτές δεσμεύονται για βελτίωση της επίδοσής τους μέσω συγκεκριμένων Στόχων Επίδοσης Βιωσιμότητας (Sustainability Performance Targets – SPTs), στο πλαίσιο χορήγησης **Sustainability-Linked Loans**.

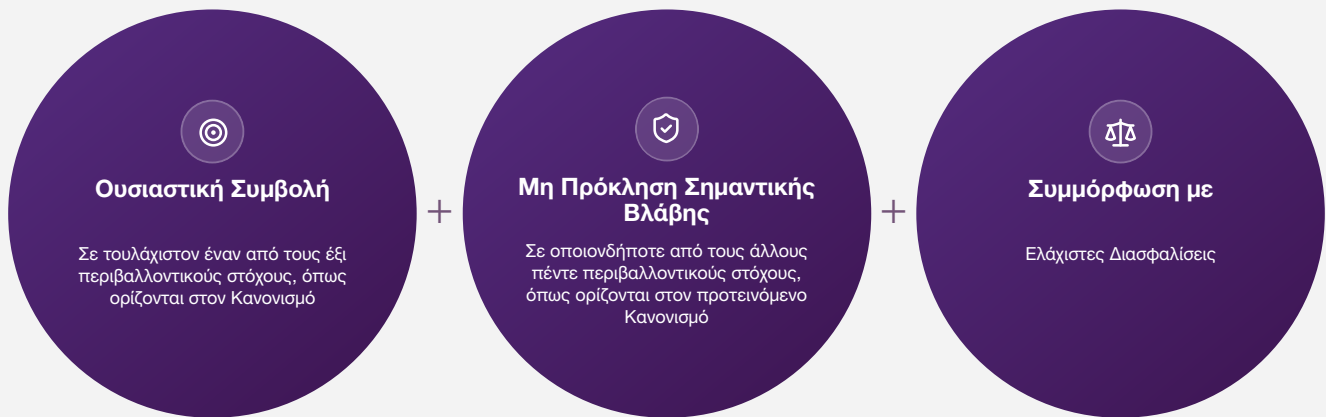
2. Χρηματοδότηση Ειδικού Σκοπού. Αφορά:

- Πράσινα ή Κοινωνικά Δάνεια, τα οποία χρηματοδοτούν αποκλειστικά έργα ή δραστηριότητες που πληρούν τα καθορισμένα Κριτήρια Επιλεξιμότητας Πράσινης ή Κοινωνικής Χρηματοδότησης.

Ευθυγράμμιση με την Ευρωπαϊκή Ταξινόμια

Δ3

Οι χρηματοδοτήσεις θα πρέπει, στον βαθμό που αυτό είναι εφικτό, να ευθυγραμμίζονται με τα κριτήρια της Ευρωπαϊκής Ταξινόμιας (EU Taxonomy), ώστε να συμβάλλουν ουσιαστικά σε τουλάχιστον έναν από τους έξι περιβαλλοντικούς στόχους της Ευρωπαϊκής Ένωσης, να μην προκαλούν σημαντική βλάβη (Do No Significant Harm – DNSH) στους υπόλοιπους και να συμμορφώνονται με τις ελάχιστες διασφαλίσεις (Minimum Safeguards).



Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής



Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή



Βιώσιμη προστασία των υδάτινων και θαλάσσιων πόρων



Μετάβαση σε κυκλική οικονομία



Πρόληψη και έλεγχος της ρύπανσης

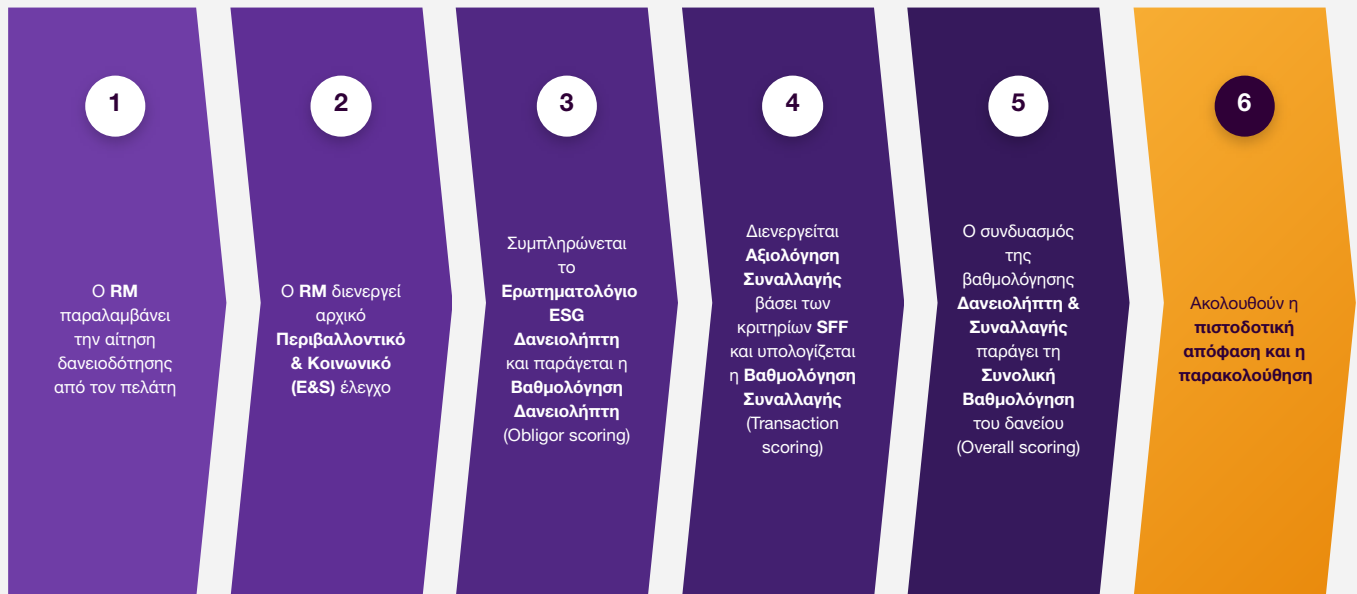


Προστασία και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων

Ενσωμάτωση ESG στη διαδικασία πιστοδότησης

Δ4

Τα κριτήρια βιωσιμότητας που έχει θεσπίσει η Τράπεζα ενσωματώνονται στην υφιστάμενη Πολιτική Πιστοδοτήσεων (Credit Policy). Οι διαδικασίες αξιολόγησης του δανειολήπτη (ESG Obligor Assessment), της χρηματοδοτούμενης συναλλαγής (ESG Transaction Assessment), καθώς και η σχετική βαθμολόγηση (ESG Scoring), συνθέτουν μία συνολική αξιολόγηση ESG (Overall ESG Score). Η αξιολόγηση αυτή λαμβάνεται υπόψη κατά τη λήψη πιστοδοτικών αποφάσεων, κατά την παρακολούθηση του δανείου, κατά τη διαχείριση ESG κινδύνων, και για την αποφυγή φαινομένων «πράσινου ξεπλύματος» (greenwashing).



Τομείς με αυξημένη ευαισθησία ESG

Δ5

(ESG Sensitive Sectors)

Η παρούσα ενότητα προσδιορίζει τομείς οικονομικής δραστηριότητας που θεωρούνται συνήθως περιβαλλοντικά ή κοινωνικά ευαίσθητοι. Κατά την αξιολόγηση δραστηριοτήτων στους τομείς αυτούς ενδέχεται να απαιτούνται πρόσθετες αναλύσεις και έλεγχοι, λαμβάνοντας υπόψη τις δυνητικές περιβαλλοντικές και κοινωνικές επιπτώσεις, τη σημασία τους για την οικονομική ανάπτυξη, τους σχετικούς κινδύνους ESG. Οι αναφερόμενοι τομείς έχουν ενδεικτικό χαρακτήρα και δεν συνιστούν κριτήρια επιλεξιμότητας, κατάλογο αποκλεισμών, ή δεσμευτικές πολιτικές ή υποχρεώσεις της Τράπεζας.



Δομή διακυβέρνησης του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης

Η Δομή διακυβέρνησης του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης της Optima bank έχει σχεδιαστεί ώστε να εποπτεύει και να υποστηρίζει την εφαρμογή όλων των σχετικών δραστηριοτήτων και λειτουργιών σε ολόκληρο τον οργανισμό. Βασικός σκοπός της δομής αυτής είναι να διασφαλίζει την αποτελεσματική εποπτεία και λήψη αποφάσεων κατά τη διαδικασία αξιολόγησης, έγκρισης και υλοποίησης χρηματοδοτήσεων που εντάσσονται στο πλαίσιο της βιώσιμης χρηματοδότησης.

Εποπτεία σε επίπεδο διοικητικού συμβουλίου

E1

Το Διοικητικό Συμβούλιο:

- Εγκρίνει τη στρατηγική βιωσιμότητας, τους σχετικούς στόχους και το επίπεδο ανάληψης κινδύνου (risk appetite) της Τράπεζας.
- Λαμβάνει τριμηνιαίες αναφορές σχετικά με τις εκθέσεις της Τράπεζας σε κλιματικούς, περιβαλλοντικούς και κοινωνικούς κινδύνους.
- Παρακολουθεί και αξιολογεί την πρόοδο ως προς τις μακροπρόθεσμες δεσμεύσεις της Τράπεζας για το κλίμα.

Επιτροπή διαχείρισης βιωσιμότητας

E2

Η Επιτροπή Διαχείρισης Βιωσιμότητας προεδρεύεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο (CEO) και έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- Καθορίζει τους στρατηγικούς στόχους βιωσιμότητας.
- Εγκρίνει τις τομεακές πολιτικές βιωσιμότητας.
- Αξιολογεί και εγκρίνει νέα προϊόντα βιώσιμης χρηματοδότησης.
- Εποπτεύει την ευθυγράμμιση των χρηματοδοτήσεων με την Ευρωπαϊκή Ταξινόμια.



Εξειδικευμένες ομάδες εργασίας

E3

- **Μονάδες Επιχειρηματικής και Λιανικής Τραπεζικής:** διενέργεια αρχικού ελέγχου επιλεξιμότητας (initial screening), καταχώριση των στοιχείων της συναλλαγής για την αξιολόγηση της χρηματοδότησης, παρακολούθηση της υλοποίησης και εκταμίευσης των δανείων.
- **Διεύθυνση Βιώσιμης Ανάπτυξης:** συλλογή στοιχείων του δανειολήπτη (obligor data collection), αξιολόγηση βιωσιμότητας και ευθυγράμμισης με την Ευρωπαϊκή Ταξινόμια, καθορισμός και παρακολούθηση δεικτών επίδοσης (KPIs), παρακολούθηση της σχετικής νομοθεσίας και κανονιστικών απαιτήσεων.
- **Διευθύνσεις Διαχείρισης Κινδύνων, Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης:** διενέργεια περιοδικών ελέγχων και επανεξετάσεων, διασφάλιση ευθυγράμμισης με τις πολιτικές και διαδικασίες πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας, διενέργεια αναλύσεων σεναρίων (scenario analysis), υλοποίηση ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress testing), ανάπτυξη μοντέλων μετάβασης (transition pathway modelling), αξιολόγηση του συστήματος εσωτερικών ελέγχων και των σχετικών διαδικασιών.

Αξιολόγηση επιλεξιμότητας στο Πλαίσιο του SFF

Η προσέγγιση της Optima bank για την αξιολόγηση βιώσιμων χρηματοδοτήσεων βασίζεται στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, στις απαιτήσεις της αγοράς, στις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές βιώσιμης χρηματοδότησης. Όλες οι μορφές χρηματοδότησης που περιγράφονται στην ενότητα Δ2 λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο της παρούσας αξιολόγησης, καθώς το παρόν έγγραφο αποτελεί ένα δυναμικό πλαίσιο που καλύπτει τόσο τις τρέχουσες όσο και τις μελλοντικές ανάγκες της Τράπεζας.

Χρηματοδότηση γενικού σκοπού (General Purpose Financing)

- Χρηματοδότηση βάσει Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων (Company Business Mix)
- Δάνεια Συνδεδεμένα με τη Βιωσιμότητα (Sustainability-Linked Loans – SLLs)

Χρηματοδότηση ειδικού σκοπού (Dedicated Purpose Financing)

- Πράσινα Δάνεια
- Κοινωνικά Δάνεια

Τόσο οι Μονάδες Επιχειρηματικής Τραπεζικής όσο και οι Μονάδες Λιανικής Τραπεζικής μπορούν να προσφέρουν οποιαδήποτε από τις παραπάνω κατηγορίες χρηματοδότησης. Οι Πίνακες των ενότητων ΣΤ1 και ΣΤ2 που ακολουθούν έχουν σχεδιαστεί για να υποστηρίζουν τη διαδικασία αξιολόγησης επιλεξιμότητας συγκεκριμένων χρηματοδοτήσεων.

Χρηματοδότηση γενικού σκοπού

- Χρηματοδότηση βάσει Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων (Company Business mix) – Πίνακες ενότητας ΣΤ1
- Εάν μια επιχείρηση παράγει τουλάχιστον το 80% των συνολικών εσόδων της από επιλέξιμες πράσινες ή κοινωνικές δραστηριότητες, τότε το σύνολο της χρηματοδότησης θεωρείται βιώσιμη χρηματοδότηση.
- Εάν μια επιχείρηση παράγει λιγότερο από το 80% των εσόδων της από επιλέξιμες πράσινες ή κοινωνικές δραστηριότητες, τότε δεν είναι επιλέξιμη για χρηματοδότηση μέσω της συγκεκριμένης κατηγορίας.

Χρηματοδότηση ειδικού σκοπού

- Πράσινα και Κοινωνικά Δάνεια – Πίνακες ενότητας ΣΤ1
- Για τη χορήγηση Πράσινης ή Κοινωνικής Χρηματοδότησης, το χρηματοδοτούμενο έργο πρέπει να αξιολογείται ως προς τη συμμόρφωσή του με τα σχετικά Κριτήρια Επιλεξιμότητας Πράσινης ή Κοινωνικής Χρηματοδότησης.
- Η χρηματοδότηση κατευθύνεται αποκλειστικά σε δραστηριότητες που πληρούν τα αντίστοιχα κριτήρια.

Δάνεια Συνδεδεμένα με τη Βιωσιμότητα – Πίνακας ενότητας ΣΤ2

**Αξιολόγηση επιλεξιμότητας για χρηματοδοτήσεις γενικού σκοπού (Company Business Mix) και χρηματοδοτήσεις ειδικού σκοπού (Dedicated Purpose Loans)****ΣΤ1**

Για τις χρηματοδοτήσεις **Γενικού Σκοπού** (General Purpose Financing) βάσει Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων (Company Business Mix), καθώς και για όλες τις χρηματοδοτήσεις **Ειδικού Σκοπού** (Dedicated Purpose Financing), οι ακόλουθοι πίνακες υποστηρίζουν τη διαδικασία αξιολόγησης επιλεξιμότητας. Η διαδικασία περιλαμβάνει δύο στάδια αξιολόγησης.

Βήμα 1

Αξιολόγηση του κατά πόσον η χρηματοδότηση πληροί τα κριτήρια ώστε να χαρακτηριστεί ως Επιλέξιμη, βάσει των LMA / ICMA Principles

Βήμα 2

Αξιολόγηση του κατά πόσον η χρηματοδότηση ευθυγραμμίζεται με τα κριτήρια επιλεξιμότητας και ευθυγράμμισης της Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξης της Ευρωπαϊκής Ταξινόμησης για το Κλίμα (EU Taxonomy Climate Delegated Act).

**Πράσινες δραστηριότητες** **Ανανεώσιμες πηγές ενέργειας**

Υποκατηγορία	Επιλέξιμες δραστηριότητες	Ευρωπαϊκή ταξινόμια	ΣΒΑ (SDGs)
Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές	• Κατασκευή, απόκτηση, ανάπτυξη και συντήρηση εγκαταστάσεων παραγωγής ή/και διανομής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές		7 13
	• Ηλιακή ενέργεια: Φωτοβολταϊκά συστήματα (PV)	4.1	
	• Αιολική ενέργεια: Χερσαία και υπεράκτια αιολικά πάρκα	4.3	
	• Υδροηλεκτρική ενέργεια: Απόκτηση, κατασκευή, αναβάθμιση και εκσυγχρονισμός υδροηλεκτρικών έργων με πυκνότητα ισχύος $>5W/m^2$ ή εκπομπές κύκλου ζωής $<100 gCO_2e/kWh$	4.5	
	• Βιοενέργεια: Παραγωγή βιομάζας, βιοαερίου, βιοκαυσίμων και βιορευστών	4.8	
	• Γεωθερμική ενέργεια: Γεωθερμικοί σταθμοί παραγωγής και συστήματα θέρμανσης/ψύξης με άμεσες εκπομπές $\leq 100 gCO_2e/kWh$	4.6	
Τεχνολογίες ΑΠΕ	• Ανάπτυξη και παραγωγή εξοπλισμού παραγωγής και αποθήκευσης ενέργειας	3.1	
Παραγωγή θερμότητας και θερμικής ενέργειας	• Εφαρμογές ηλιακής, γεωθερμικής ενέργειας, βιοενέργειας και αντλιών θερμότητας	4.11, 4.16, 4.21-4.25	
Μεταφορά & διανομή ηλεκτρικής ενέργειας	• Υποδομές και τεχνολογίες μεταφοράς και διανομής ενέργειας από ΑΠΕ	4.9	

 Πράσινες δραστηριότητες (συν.)

 Ενεργειακή αποδοτικότητα

Υποκατηγορία	Επιλέξιμες δραστηριότητες	Ευρωπαϊκή ταξινόμια	ΣΒΑ (SDGs)
Συστήματα μεταφοράς & διανομής	- Αναβαθμισμένα ή νέα συστήματα διανομής, γραμμές μεταφοράς ή υποσταθμοί όπου: - Πάνω από το 67% της νέας εγκατεστημένης παραγωγικής ισχύος στο σύστημα βρίσκεται κάτω από τα 100 gCO₂e/kWh βάσει εκπομπών κύκλου ζωής (LCE) σε κυλιόμενη περίοδο πέντε ετών, ή - Ο μέσος συντελεστής εκπομπών του δικτύου είναι μικρότερος από 100 gCO₂e/kWh βάσει LCE σε κυλιόμενη περίοδο πέντε ετών.	4.9	   
Τεχνολογίες ενεργειακής απόδοσης	- Έξυπνα δίκτυα (Smart Grid) - Συστήματα τηλεθέρμανσης και τηλεψύξης - Αποθήκευση ενέργειας για ενέργεια χαμηλών εκπομπών άνθρακα: ηλιακή, αιολική, υδροηλεκτρική και βιοενέργεια - Αποδοτικές συσκευές και συστήματα φωτισμού LED	3.5	
Βιομηχανικές διεργασίες	Ανάπτυξη, παραγωγή, διανομή ή εγκατάσταση προϊόντων ή υπηρεσιών που αυξάνουν την ενεργειακή απόδοση βιομηχανικών διεργασιών, όπως αλλαγές στις διαδικασίες παραγωγής, μείωση θερμικών απωλειών ή ανάκτηση θερμότητας.	4.9, 4.17-4.20	
Τεχνολογίες πληροφορικής & επικοινωνιών (ICT)	- Λύσεις βασισμένες σε δεδομένα για τη μείωση εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG): - Ενεργειακά αποδοτικά κέντρα δεδομένων και εξοπλισμός για επεξεργασία δεδομένων, φιλοξενία και συναφείς δραστηριότητες - Ανάπτυξη ή αντικατάσταση λύσεων ΤΠΕ που χρησιμοποιούνται κυρίως για την παροχή δεδομένων και αναλύσεων που επιτρέπουν τη μείωση εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου		 
Δημόσιες υπηρεσίες	- Εγκατάσταση ενεργειακά αποδοτικού φωτισμού - Αποδοτικά συστήματα θέρμανσης και ψύξης χαμηλών εκπομπών ή βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης υπηρεσιών κοινής ωφέλειας που δεν βασίζονται σε ορυκτά καύσιμα - Δίκτυα διανομής που τροφοδοτούνται από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας	4.9, 4.17-4.20	
Γεωργία	Βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης μηχανημάτων και εξοπλισμού, αρδευτικών συστημάτων και λοιπών γεωργικών διεργασιών μέσω μετάβασης σε καύσιμα χαμηλότερου ανθρακικού αποτυπώματος.		 

Πράσινες δραστηριότητες (συν.)

Πράσινα κτίρια

Υποκατηγορία	Επιλέξιμες δραστηριότητες	Ευρωπαϊκή ταξινόμια	ΣΒΑ (SDGs)
Ακίνητα: εμπορικά, βιομηχανικά, οικιστικά και δημόσια κτίρια	Αναβάθμιση υφιστάμενων κτιρίων που οδηγεί σε μείωση της Πρωτογενούς Ενεργειακής Ζήτησης (PED) κατά τουλάχιστον 30% σε σύγκριση με την ενεργειακή απόδοση του κτιρίου πριν από την ανακαίνιση και όπου η PED βρίσκεται εντός του κορυφαίου 15% του τοπικού κτιριακού αποθέματος ή συμμορφώνεται με τις τοπικές απαιτήσεις ενεργειακής απόδοσης.	7.3	9 11 13
	- Κατασκευή ή αγορά νέων κτιρίων που διαθέτουν πιστοποίηση σε αποδεκτό επίπεδο σύμφωνα με διεθνώς ή εθνικά αναγνωρισμένο σύστημα πιστοποίησης πράσινων κτιρίων, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων: - LEED (Gold ή ανώτερο επίπεδο) - BREEAM (Very Good ή ανώτερο επίπεδο) - EDGE (Certified) - Πιστοποιητικό Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ) κατηγορίας Α ή ανώτερης, εκδιδόμενο από το Υπουργείο Περιβάλλοντος και Ενέργειας ή άλλη αρμόδια εθνική αρχή.	7.1	
	- Ανακαίνιση υφιστάμενων κτιρίων που διαθέτουν πιστοποίηση σε αποδεκτό επίπεδο σύμφωνα με διεθνώς ή εθνικά αναγνωρισμένα συστήματα πιστοποίησης πράσινων κτιρίων, συμπεριλαμβανομένων των εξής: - LEED (επίπεδο Gold ή ανώτερο) - BREEAM (επίπεδο Very Good ή ανώτερο) - EDGE (επίπεδο Certified) - Πιστοποιητικό Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ) κατηγορίας B+ ή ανώτερης, εκδιδόμενο σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Υπουργείου Περιβάλλοντος και Ενέργειας ή της αντίστοιχης αρμόδιας εθνικής αρχής.	7.2	

Έλεγχος της ρύπανσης

Υποκατηγορία	Επιλέξιμες δραστηριότητες	Ευρωπαϊκή ταξινόμια	ΣΒΑ (SDGs)
Κυκλική οικονομία	Ανάκτηση υλικών και πόρων με σκοπό τη δημιουργία υλικών για δευτερογενή χρήση. - Χρήση προϊόντων με αυξημένη διάρκεια ζωής. Δραστηριότητες επισκευής ή μείωσης χρήσης υλικών.	5.7	9 11 12
Ανακύκλωση και επαναχρησιμοποίηση	- Υποδομές και διαδικασίες που δευκολύνουν την ανακύκλωση. - Νέες τεχνολογίες που μεγιστοποιούν την αξιοποίηση των αποβλήτων. - Επεξεργασία βιοαποβλήτων για παραγωγή βιοαερίου ή κομπόστ.		

 Πράσινες δραστηριότητες (συν.)

 Βιώσιμες μεταφορές

Υποκατηγορία	Επιλέξιμες δραστηριότητες	Ευρωπαϊκή ταξινόμια	ΣΒΑ (SDGs)
Ηλεκτρικά, υβριδικά και υδρογονοκίνητα οχήματα	- Μετατροπή (retrofit) ή αντικατάσταση οχημάτων με τεχνολογίες μηδενικών εκπομπών. - Υβριδικοί κινητήρες και τεχνολογίες για επιβατικές μεταφορές με εκπομπές μικρότερες από 75 gCO₂/όχημα-km. - Απόκτηση ή κατασκευή ηλεκτρικών οχημάτων. - Απόκτηση ή κατασκευή άλλων τύπων οχημάτων μηδενικών εκπομπών (από το 2026 και μετά).	6.5, 6.6	
Δημόσια μέσα μεταφοράς	- Ανάπτυξη και λειτουργία συστημάτων δημόσιων ή μαζικών μεταφορών μηδενικών εκπομπών ή υβριδικών συστημάτων μαζικής επιβατικής μεταφοράς με εκπομπές μικρότερες από 75 gCO₂ ανά επιβάτη-km. - Εμπορευματικές μεταφορές χωρίς ηλεκτροκίνηση με εκπομπές μικρότερες από 25 gCO₂ ανά τόνο-km.	6.1, 6.3	
Υποδομές	Σταθμοί φόρτισης, μέσα μεταφοράς χωρίς κινητήρα (όπως ποδήλατο και πεζή μετακίνηση), λιμενικές υποδομές χαμηλών εκπομπών άνθρακα και ηλεκτροδότηση πλοίων από την ξηρά (shore-side electricity)	6.13-6.16	
Ναυτιλία	- Αναβάθμιση ή αντικατάσταση πλοίων με πλοία χαμηλών εκπομπών που είτε έχουν μηδενικές εκπομπές από την εξάτμιση είτε παρουσιάζουν εκπομπές χαμηλότερες από τα όρια έντασης εκπομπών ανά μέγεθος πλοίου (GT), σύμφωνα με τον Ετήσιο Δείκτη Αποδοτικότητας (Annual Efficiency Ratio – AER) και τον Δείκτη Λειτουργικής Ενεργειακής Απόδοσης (Energy Efficiency Operational Index – EEOI). - Κατασκευή ή αγορά πλοίων μέσω χρήσης βιώσιμων καυσίμων ή τεχνολογιών, ώστε να πληρούνται τα όρια χαμηλών εκπομπών άνθρακα του ναυτιλιακού κλάδου. - Εγκαταστάσεις και εργασίες μετασκευής (retrofit) για τη χρήση βιώσιμων καυσίμων (όπως υδρογόνο, αμμωνία κ.λπ.) και συνδυασμός τεχνικών, λειτουργικών και καινοτόμων λύσεων που οδηγούν σε μείωση της έντασης εκπομπών κάτω από τα καθορισμένα όρια του κλάδου.	6.10-6.12	

 Υδατικοί πόροι

Υποκατηγορία	Επιλέξιμες δραστηριότητες	Ευρωπαϊκή ταξινόμια	ΣΒΑ (SDGs)
Βιώσιμες υποδομές ύδατος	Δάνεια για τη χρηματοδότηση της ανάπτυξης, κατασκευής και συντήρησης υποδομών ύδατος που συμβάλλουν στη μείωση εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου μέσω χαμηλής ειδικής κατανάλωσης ενέργειας στα συστήματα συλλογής, επεξεργασίας και παροχής νερού.		

Κοινωνικές δραστηριότητες

Οικονομική ένταξη

Υποκατηγορία	Επιλέξιμες δραστηριότητες	SDGs
Δημιουργία θέσεων εργασίας, επαγγελματική κατάρτιση και χρηματοδότηση ΜΜΕ	- Δραστηριότητες που απευθύνονται σε Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις (ΜΜΕ), επιχειρήσεις γυναικείας ιδιοκτησίας και ευάλωτους πληθυσμούς: Επαγγελματική κατάρτιση και τοποθέτηση στην αγορά εργασίας. Δημιουργία τοπικής απασχόλησης, επιχειρηματικότητας και αυτοαπασχόλησης σε ευάλωτες περιοχές ή περιοχές με υψηλή ανεργία. Χορήγηση δανείων σε ΜΜΕ σε αναδυόμενες αγορές.	1 8 9

Βασικές υπηρεσίες

Υποκατηγορία	Επιλέξιμες δραστηριότητες	SDGs
Υγειονομική περίθαλψη	Έργα που αποσκοπούν στην παροχή ή/και επέκταση της πρόσβασης σε βασικές υποδομές υγειονομικής περίθαλψης και υπηρεσίες έκτακτης ανάγκης για όλους, μέσω: - Κατασκευής νέων και επέκτασης υφιστάμενων εγκαταστάσεων υγειονομικής περίθαλψης. - Ανακαίνισης ή βελτίωσης της ποιότητας υφιστάμενων εγκαταστάσεων, χώρων, εξοπλισμού και πληροφοριακών συστημάτων υγείας. - Προμήθειας ιατρικού εξοπλισμού και αναλώσιμου υγειονομικού υλικού. - Χρηματοδότησης ενεργειακών αναγκών που σχετίζονται με την αντιμετώπιση έκτακτων καταστάσεων δημόσιας υγείας (συμπεριλαμβανομένης της ηλεκτρικής ενέργειας). Παροχής εκπαίδευσης και κατάρτισης σε επαγγελματίες υγείας.	3 4
Εκπαίδευση	Ανάπτυξη εκπαιδευτικών εγκαταστάσεων (π.χ. δημόσια σχολεία, πανεπιστήμια κ.λπ.). Προσιτή οικονομικά κατάρτιση για επαγγελματίες της εκπαίδευσης. - Πρόσβαση στην πανεπιστημιακή εκπαίδευση για φοιτητές χαμηλού εισοδήματος. - Πανεπιστημιακά προγράμματα που προωθούν την επιχειρηματικότητα και την καινοτομία (ευθυγραμμισμένα με τις επιλέξιμες θεματικές του παρόντος πλαισίου).	

Προσιτή κατοικία

Υποκατηγορία	Επιλέξιμες δραστηριότητες	SDGs
Προσιτή κατοικία	- Κατασκευή, ανακαίνιση και συντήρηση κατοικιών που έχουν καταστραφεί ή υποστεί ζημιές από φυσικές καταστροφές. - Παροχή προσιτής και ασφαλούς κατοικίας για πληθυσμούς χαμηλού εισοδήματος και υποεξυπηρετούμενες κοινωνικές ομάδες.	1 9

 Κοινωνικές δραστηριότητες (συν.) Βασικές υποδομές

Υποκατηγορία	Επιλέξιμες δραστηριότητες	SDGs
Μεταφορές	- Δημόσιες μεταφορές που διασφαλίζουν τη συνδεσιμότητα αγροτικών περιοχών, περιοχών χαμηλού εισοδήματος ή απομακρυσμένων νησιωτικών περιοχών. - Δημόσιες μεταφορές που διευκολύνουν τη χρήση οδικών και θαλάσσιων μεταφορών χαμηλών εκπομπών άνθρακα από υποεξυπηρετούμενους πληθυσμούς.	      
Λοιπές υποδομές	- Ανάπτυξη, επέκταση ή βελτίωση της πρόσβασης σε ασφαλές και οικονομικά προσιτό πόσιμο νερό και υπηρεσίες αποχέτευσης για υποεξυπηρετούμενους πληθυσμούς. - Χρηματοδοτήσεις που διασφαλίζουν πρόσβαση σε καθαρά και οικονομικά προσιτά ενεργειακά προϊόντα και υπηρεσίες. - Υποδομές που βελτιώνουν τη συνδεσιμότητα στο διαδίκτυο και στις τηλεπικοινωνίες για υποεξυπηρετούμενους πληθυσμούς. - Κέντρα αναψυχής και πολιτιστικά κέντρα.	

Χρωματικός κώδικας



Πράσινες δραστηριότητες



Κοινωνικές δραστηριότητες

Στόχοι Βιώσιμης Ανάπτυξης (ΣΒΑ · UN SDGs)

1

Εξάλειψη της Φτώχειας

3

Καλή Υγεία και Ευημερία

4

Ποιοτική Εκπαίδευση

6

Καθαρό Νερό και Αποχέτευση

7

Φθηνή και Καθαρή Ενέργεια

8

Αξιοπρεπής Εργασία και Οικονομική Ανάπτυξη

9

Βιομηχανία, Καινοτομία και Υποδομές

11

Βιώσιμες Πόλεις και Κοινότητες

12

Υπεύθυνη Κατανάλωση και Παραγωγή

13

Δράση για το Κλίμα

15

Ζωή στη Στεριά



Αξιολόγηση δανείων συνδεδεμένων με τη βιωσιμότητα (Sustainability-Linked Loans Assessment)

ΣΤ2

Τα Δάνεια Συνδεδεμένα με τη Βιωσιμότητα (Sustainability-Linked Loans – SLLs) αποσκοπούν στην προώθηση περιβαλλοντικά και κοινωνικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων και συνδέονται με προκαθορισμένους στόχους και επιδόσεις βιωσιμότητας (Sustainability Performance Targets – SPTs). Για το λόγο αυτό, θα πρέπει να καθορίζεται ένα σύνολο SPTs, προκειμένου να μετρώνται οι σχετικοί Βασικοί Δείκτες Απόδοσης (Key Performance Indicators – KPIs) και να τεκμηριώνεται η βελτίωση του προφίλ ESG της χρηματοδοτούμενης εταιρείας.

Οι ακόλουθοι κανόνες εφαρμόζονται κατά την αξιολόγηση:

- Οι Στόχοι Επίδοσης Βιωσιμότητας (SPTs) θα πρέπει να είναι ευθυγραμμισμένοι με τη στρατηγική ESG της εταιρείας, να σχετίζονται με τον τομέα δραστηριότητάς της και να διαθέτουν συγκεκριμένο χρονικό ορίζοντα επίτευξης.
- Οι Βασικοί Δείκτες Απόδοσης (KPIs) πρέπει να είναι καθορισμένοι, να συνδέονται άμεσα με τη βασική επιχειρηματική δραστηριότητα της εταιρείας, να είναι μετρήσιμοι και να επιτρέπουν τη συγκριτική αξιολόγηση με άλλες εταιρείες του ίδιου κλάδου.
- Οι SPTs πρέπει να είναι φιλόδοξοι και να αποδεικνύουν ουσιαστική βελτίωση του ESG προφίλ της εταιρείας.
- Θα πρέπει να καθορίζονται οι συνέπειες ή οι επιπτώσεις που προκύπτουν από την επίτευξη ή μη επίτευξη των SPTs.
- Η εταιρεία οφείλει να αναφέρει την επίδοσή της έναντι των SPTs σε προκαθορισμένη συχνότητα αναφοράς.
- Οι SPTs θα πρέπει να υπόκεινται σε εξωτερικό έλεγχο και επαλήθευση από ανεξάρτητο φορέα.

Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται ορισμένα ενδεικτικά παραδείγματα Στόχων Επίδοσης Βιωσιμότητας (SPTs) και Βασικών Δεικτών Απόδοσης (KPIs), τα οποία μπορούν να ληφθούν υπόψη κατά τη συμφωνία χρηματοδότησης με την εταιρεία.

Θεματική περιοχή	Περιγραφή SPT	Ενδεικτικός KPI	Πυλώνας ESG
Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου	Μείωση των εκπομπών Scope 1	tCO ₂ e	E
Ενεργειακή διαχείριση	Μείωση της συνολικής κατανάλωσης ενέργειας	MWh	E
Διαφορετικότητα	Αύξηση της ισότητας και εκπροσώπησης φύλων	Ποσοστό γυναικών σε διοικητικές/ διευθυντικές θέσεις και στο συνολικό εργατικό δυναμικό	S
Υγεία και ασφάλεια	Ελαχιστοποίηση σοβαρών περιστατικών Υγείας και Ασφάλειας	LTIF (Lost Time Injury Frequency) / LTI (Lost Time Injury)	S
Βελτίωση ESG επίδοσης	Βελτίωση της συνολικής βαθμολογίας ESG	ESG Score / ESG Rating	G



Αποποίηση ευθύνης

Το παρόν έγγραφο έχει καταρτιστεί από την Optima bank αποκλειστικά για ενημερωτικούς σκοπούς και δεν συνιστά δημόσια προσφορά κατά την έννοια της ισχύουσας νομοθεσίας, ούτε προσφορά πώλησης ή πρόσκληση για αγορά ή εγγραφή σε κινητές αξίες ή άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα. Επίσης, δεν αποτελεί επενδυτική συμβουλή ή σύσταση σχετικά με τις εν λόγω κινητές αξίες ή άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα. Το παρόν έγγραφο έχει συνταχθεί βάσει στοιχείων και πληροφοριών τα οποία η Optima bank δεν έχει επαληθεύσει ανεξάρτητα και τα οποία έχουν ληφθεί από πηγές που η Τράπεζα θεωρεί αξιόπιστες. Ως εκ τούτου, η Optima bank δεν παρέχει καμία δήλωση ή εγγύηση, ρητή ή σιωπηρή, σχετικά με την πληρότητα, την επικαιρότητα ή την ακρίβεια των εν λόγω στοιχείων και πληροφοριών. Όλες οι δηλώσεις που αφορούν μελλοντικές εξελίξεις (forward-looking statements) και περιλαμβάνονται στο παρόν έγγραφο είναι εκ φύσεως αβέβαιες και έχουν διαμορφωθεί βάσει σειράς παραδοχών, προσδοκιών, προβλέψεων και προσωρινών στοιχείων σχετικά με μελλοντικά γεγονότα. Οι δηλώσεις αυτές υπόκεινται σε σημαντικούς κινδύνους και αβεβαιότητες, πολλοί από τους οποίους βρίσκονται εκτός του ελέγχου της Τράπεζας. Υπάρχουν πολυάριθμοι παράγοντες που ενδέχεται να οδηγήσουν σε ουσιώδεις αποκλίσεις μεταξύ των πραγματικών αποτελεσμάτων και επιδόσεων και εκείνων που περιγράφονται ή υπονοούνται στις δηλώσεις μελλοντικών εξελίξεων. Ως εκ τούτου, οι εν λόγω δηλώσεις δεν αποτελούν αξιόπιστο δείκτη μελλοντικής απόδοσης. Η Τράπεζα δεν αναλαμβάνει καμία υποχρέωση να επικαιροποιεί ή να αναθεωρεί δημόσια οποιαδήποτε δήλωση μελλοντικών εξελίξεων ή οποιαδήποτε άλλη πληροφορία που περιλαμβάνεται στο παρόν έγγραφο, είτε ως αποτέλεσμα νέων πληροφοριών, μελλοντικών γεγονότων ή άλλων εξελίξεων, εκτός εάν αυτό απαιτείται από την εφαρμοστέα νομοθεσία. Οι πληροφορίες και οι απόψεις που περιλαμβάνονται στην παρούσα παρουσίαση παρέχονται κατά την ημερομηνία του παρόντος εγγράφου και υπόκεινται σε αλλαγές χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση.



Τράπεζα Optima bank Α.Ε.

Εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος · Αρ. Αδείας Λειτουργίας 52/2/17.12.99 · ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ. 003664201000
LEI 2138008NSD1X1XFUK750 · SWIFT/BIC IBOGGRAA · Ιούνιος 2026