

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

Έτος 2019

Περιεχόμενα

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ	4
2. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ	5
3. ΠΡΟΦΙΛ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΟΜΙΛΟΥ	6
4. ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ	12
5. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΜΟΝΤΕΛΟ ΟΜΙΛΟΥ	14
6. ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ	16
7. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ..	18
8. ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ	24
9. ΔΑΕΕΚ / ΔΑΕΕΡ	28
10. ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (ΠΑΚ)	29
11. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	30
Ορισμός Πιστωτικού Κινδύνου	30
Παρακολούθηση και διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου	30
Πολιτικές και Διαδικασίες	30
Μέτρα αντιμετώπισης και αντιστάθμισης του Πιστωτικού Κινδύνου	32
Κίνδυνος Απομείωσης Αξίας	35
Εφαρμογή της τυποποιημένης μεθόδου	36
Πληροφοριακοί πίνακες για τον Πιστωτικό Κίνδυνο	37
Εσωτερικό Κεφάλαιο για τον Πιστωτικό Κίνδυνο	38
12. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ	40
13. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ	42
14. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ..	44
15. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	46
16. ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ: ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ	47
17. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ, ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΣΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ, ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	48
Ορισμός Κινδύνου Αγοράς	48
Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών (Trading Book)	48
Κίνδυνος Επιτοκίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (IRR on Banking Book)	49
Ορισμός Κινδύνου Ρευστότητας	49
Επιλογή βασικών μεθοδολογιών και εργαλείων στα πλαίσια της ΔΑΕΕΡ	50
Εμποπτικοί Δείκτες Ρευστότητας	51
Ορισμός Λειτουργικού Κινδύνου	53

Διαχείριση Λειτουργικού Κινδύνου	53
18. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ	56
19. ΛΟΙΠΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ	58
20. ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΒΕΒΑΡΥΜΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΒΕΒΑΡΥΜΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ.....	61
21. ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΜΟΙΒΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ – ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ.....	63
<i>ΕΓΚΡΙΣΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΚΑΙ ΕΞΑΙΡΕΣΕΩΝ</i>	64
<i>ΠΑΡΟΧΕΣ</i>	65
<i>ΑΜΟΙΒΕΣ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ</i>	65
<i>ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΜΟΙΒΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ</i>	66
22. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ	68

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η παρούσα έκθεση αποτελεί την εντολή γνωστοποίησης του Πυλώνα III, βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για το έτος 2019. Οι πληροφορίες που παρουσιάζονται στο παρόν έγγραφο καλύπτουν τις συγκεκριμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης που ορίζονται στο άρθρο 99 του νόμου 4261/2014 και τα τεχνικά κριτήρια για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων, τα επιλεγμένα στοιχεία για την κεφαλαιακή επάρκεια, και περιγράφει το γενικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζει ο Όμιλος της Τράπεζας Αττικής. Η παρούσα έκθεση έχει ενημερωτικό χαρακτήρα και δεν αποτελεί μορφή οικονομικής κατάστασης για τον Όμιλο της Τράπεζας Αττικής.

Το Δεκέμβριο του 2016 η ΕΒΑ δημοσίευσε τις κατευθυντήριες οδηγίες EBA/GL/2016/11 σχετικά με τις αναθεωρημένες απαιτήσεις δημοσιοποίησης του Πυλώνα 3 με σκοπό τη βελτίωση της συγκρισιμότητας των κανονιστικών γνωστοποιήσεων. Οι νέες κατευθυντήριες γραμμές δεν αλλάζουν την ουσία των κανονιστικών δημοσιοποιήσεων ωστόσο εμσχύουν τα στοιχεία τους, εισάγοντας επιπλέον πληροφορίες. Η δημοσιοποίηση των πληροφοριών πραγματοποιείται σε ετήσια βάση εκτός και αν ο Όμιλος κρίνει απαραίτητη την συχνότερη δημοσιοποίηση τους λόγω οικονομικών αναταραχών ή σημαντικών μεταβολών που επηρεάζουν το ύψος των Ιδίων Κεφαλαίων, το Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας ή/και τη Ρευστότητα του.

Οι δημοσιοποιούμενες πληροφορίες διατυπώνονται με σαφήνεια και είναι αληθείς και όχι παραπλανητικές. Επισημαίνεται ότι πριν τη δημοσίευσή τους έχει γίνει η προβλεπόμενη διαδικασία αξιολόγησης, επαλήθευσης και ακρίβειας των στοιχείων καθώς και των διαδικασιών άντλησης και επεξεργασίας αυτών. Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου είναι υπεύθυνο για την ακρίβεια των δημοσιοποιημένων πληροφοριών καθώς και για την εγκυρότητα άντλησης επεξεργασίας και παράθεσής τους. Καταληκτική ημερομηνία για τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών θεωρείται η ημερομηνία δημοσίευσης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων. Τα στοιχεία δημοσιοποιούνται στον ιστότοπο του Ομίλου στη διεύθυνση www.atticabank.gr.

2. ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ

Η Attica Bank ιδρύθηκε το 1925 και είναι ένας δυναμικός χρηματοοικονομικός Οργανισμός, ο οποίος μετρά πάνω από 90 χρόνια ζωής και ένα δίκτυο 55 καταστημάτων τα οποία καλύπτουν το μεγαλύτερο μέρος της Περιφέρειας.

Η Attica Bank δραστηριοποιείται κυρίως στη χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ) και στην αγορά των ιδιωτών, προσφέροντας μια σειρά χρηματοδοτικών, καταθετικών, επενδυτικών και ασφαλιστικών προϊόντων, αμοιβαίων κεφαλαίων και υπηρεσιών χρηματιστηριακών συναλλαγών. Στο πλαίσιο της δραστηριότητας του στο Χρηματοπιστωτικό κλάδο ο Όμιλος της Attica Bank εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, οι οποίοι ταξινομούνται για τη σημαντικότητα τους όπως παρουσιάζονται στον πίνακα της επόμενης ενότητας (3).

Στο πλαίσιο της διατήρησης της εύρυθμης και απρόσκοπτης λειτουργίας του, ο Όμιλος έχει αναπτύξει τους κατάλληλους μηχανισμούς για την αναγνώριση, παρακολούθηση και διαχείριση αυτών των κινδύνων, ώστε να τους περιορίζει εντός των αποδεκτών ορίων που θέτονται από τον Όμιλο, το Κανονιστικό Πλαίσιο και τις εκάστοτε συνθήκες της αγοράς.

Ο Όμιλος δίνει ιδιαίτερη έμφαση στη διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής βάσης και ρευστότητας, με στόχο την αποτελεσματική κατανομή τους, βάσει του στρατηγικού του σχεδίου σε φυσιολογικές συνθήκες αγοράς, και τη διατήρηση της βιωσιμότητας του σε ακραίες συνθήκες.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, με την συνδρομή της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, είναι υπεύθυνο για την έγκριση και την περιοδική αναθεώρηση του Πλαισίου Ανάλυσης Κινδύνων (ΠΑΚ) που υιοθετεί ο Όμιλος ούτως ώστε να ορίζει το προφίλ και τα όρια των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται. Αναφορικά με την αναγνώριση ενός κινδύνου ως σημαντικού (risk materiality) ο Όμιλος προσδιορίζει το προφίλ κινδύνου που αναλαμβάνει σύμφωνα με:

- το μέγεθος του,
- το εύρος των διενεργούμενων εργασιών,
- το ύψος και την πολυπλοκότητα των συναλλαγών του,
- την εξάρτηση του από εναλλακτικές μορφές χρηματοδότησης.

3. ΠΡΟΦΙΛ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

Βασική επιδίωξη του Ομίλου αποτελεί η συνεχής βελτίωση των λειτουργιών και των διαδικασιών για την αποτελεσματικότερη διαχείριση των κινδύνων που αντιμετωπίζει στην καθημερινή του λειτουργία και την αντιμετώπιση των εκτάκτων καταστάσεων. Η διαχείριση κινδύνων είναι αναπόσπαστο τμήμα της διαδικασίας κατάρτισης της επιχειρησιακής στρατηγικής, συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας του επιχειρησιακού σχεδιασμού και της πολιτικής ανάληψης κινδύνων, καθώς καθορίζει τα εκάστοτε αποδεκτά ανώτατα όρια ανάληψης κινδύνων, για κάθε είδος κινδύνου.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (Group Risk Management), λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/06 και τις εκάστοτε τροποποιήσεις της, στα πλαίσια της παρακολούθησης και εκτίμησης του συνόλου των κινδύνων του Ενεργητικού - Παθητικού και των εκτός Ισολογισμού στοιχείων της Τράπεζας. Η Μονάδα οργανωτικά αναφέρεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και είναι θεσμοθετημένη η συμμετοχή του επικεφαλής της, Chief Risk Officer (CRO), σε ανώτατες επιτροπές και Συμβούλια.

Ο CRO ορίζεται από το Δ.Σ., κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, και η τοποθέτησή του, καθώς και η τυχόν αντικατάστασή του γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Οι Οργανογραμματικές δομές που υπάγονται στον Chief Risk Officer είναι οι παρακάτω:

- Διεύθυνση Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου
- Διεύθυνση Πιστωτικής Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου
- Διεύθυνση Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου & Κινδύνων Αγοράς Ομίλου
- Τμήμα Πιστοποίησης και Επικύρωσης Υποδειγμάτων (Validation & Back Testing)

Αντικείμενο της Μονάδας και κατ' επέκταση των Διευθύνσεων Διαχείρισης Κινδύνων είναι η αναγνώριση, η ανάλυση και η ανάπτυξη αποτελεσματικών συστημάτων μέτρησης, διαχείρισης και ελέγχου των κάθε μορφής κινδύνων που ενυπάρχουν σε κάθε εργασία που αναλαμβάνει η Τράπεζα και, σε ενοποιημένη βάση, ο Όμιλος.

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

Η αναθεώρηση του Πλαισίου Ανάληψης Κινδύνων (ΠΑΚ) γίνεται σε ετήσια βάση και εκτάκτως όποτε ειδικές συνθήκες το απαιτούν σε σχέση με εσωτερικά γεγονότα, το ευρύτερο οικονομικό περιβάλλον ή το εποπτικό πλαίσιο σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές και σε κάθε περίπτωση εντός του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου. Η εν λόγω αναθεώρηση γίνεται με την συνεργασία της Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου και των Μονάδων που αναλαμβάνουν τους διάφορους κινδύνους, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (Ε.Δ.Κ.) και το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) είναι υπεύθυνοι για την έγκριση και την περιοδική αναθεώρηση του προφίλ κινδύνου που αναλαμβάνει ο Όμιλος (ΠΑΚ).

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (Group Risk Management) είναι αρμόδια για την παρακολούθηση των κινδύνων που αναλαμβάνει μέσω της δραστηριότητάς του ο Όμιλος και επικουρεί την Ε.Δ.Κ. και το Δ.Σ. σε ό,τι αφορά την επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

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

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

Το Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης, διακρίνεται σε τρία επιμέρους τμήματα:

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

Η Εταιρική διακυβέρνηση ορίζεται ως το σύστημα σύμφωνα με το οποίο διοικούνται και ελέγχονται οι Οργανισμοί ως ένα σύνολο σχέσεων μεταξύ του Ανώτατου Management, των μετόχων, και των λοιπών ενδιαφερομένων μερών. Ο Όμιλος έχει αναπτύξει σύγχρονες δομές εταιρικής διακυβέρνησης και κοινοτικής εταιρικής ευθύνης γνωρίζοντας ότι αποτελούν βασικά στοιχεία για την οικοδόμηση της εμπιστοσύνης μεταξύ του Ομίλου και της Κοινωνίας και τη διατήρηση της ανταγωνιστικότητας του σε ένα διαρκώς μεταβαλλόμενο περιβάλλον.

Η προσφορά προς την κοινωνία αποτελεί αναπόσπαστο κομμάτι της εταιρικής ταυτότητας του Ομίλου, ο οποίος διακρίνεται από αίσθημα ευθύνης απέναντι στο κοινωνικό σύνολο και στους συνανθρώπους με ιδιαίτερες ανάγκες, συνδράμοντας στο μέτρο του δυνατού στην αντιμετώπιση κοινωνικών προβλημάτων, στηρίζοντας ανθρωπιστικές πρωτοβουλίες και υποστηρίζοντας το έργο αναγνωρισμένων οργανώσεων και κοινωνικών φορέων. Η Attica Bank, έχοντας ενστερνιστεί ότι η μακροπρόθεσμη επιτυχία και η αύξηση της αξίας της είναι συνυφασμένη με την ανάπτυξη και την ευημερία των κοινωνιών όπου δραστηριοποιείται. Κατά τη διάρκεια του έτους 2019, στο πλαίσιο του προγράμματος εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, η Attica Bank έγινε αρωγός σε σημαντικές δράσεις στους τομείς της Έρευνας και Τεχνολογίας, της Κοινωνικής Προσφοράς, της Υγείας και του Πολιτισμού.

Οι βασικές επιδιώξεις του Ομίλου εστιάζουν στη χρηστή εταιρική διακυβέρνηση με επίκεντρο το Διοικητικό Συμβούλιο και τους μετόχους. Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) διαδραματίζει ζωικό ρόλο στην ανάπτυξη του Ομίλου. Ο ρόλος του προέδρου του Δ.Σ. έχει άμεσο αντίκτυπο στην λειτουργία του όπως επίσης σημαντικές είναι και οι ευθύνες του Δ.Σ. για την διαχείριση κινδύνων.

Η επίτευξη των ανωτέρω στόχων υποστηρίζεται από ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης, το οποίο ενσωματώνει μεθοδολογίες διαχείρισης κινδύνων και σαφή καθορισμό αρμοδιοτήτων μεταξύ των εμπλεκόμενων μονάδων (κεφάλαιο 7).

Υπό αυτές τις συνθήκες το παρακάτω πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων κρίνεται επαρκές αναφορικά με το προφίλ κινδύνου του Ομίλου και τους στρατηγικούς στόχους τους οποίους ακολουθεί.

Στον κάτωθι πίνακα συνοψίζεται το προφίλ κινδύνων του Ομίλου με τη διαβάθμιση της σημαντικότητας τους και το βασικό πλαίσιο προσέγγισης και διαχείρισης τους σύμφωνα με την τελευταία αναφορά της ΔΑΕΕΚ.

Κατηγορία Κινδύνου	Υποκατηγορία κίνδυνου	Σημαντικότητα κινδύνου για το ΠΙ	Αιτιολογία	Μεθοδολογία εκτίμησης/διαχείρισης του κινδύνου
Πιστωτικός Κίνδυνος	Κίνδυνος αθέτησης της υποχρέωσης	Πάρα Πολύ Υψηλή	Ο Πιστωτικός Κίνδυνος αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου για την Τράπεζα και η συστηματική παρακολούθηση καθώς και η αποτελεσματική διαχείριση του θεωρείται πρωταρχικός στόχος του Ομίλου.	Τυποποιημένη Μέθοδος, ΠΕΔ με παραδοχές (ΠΙΙ), Λήψη εξασφαλίσεων. Βελτίωση διαδικασιών εγκρίσεων – λήψης απόφασης χορήγησης
	Τιτλοποίηση	Υψηλή	Το ΠΙ εφαρμόζει προγράμματα τιτλοποίησης.	Υπολογισμένο κεφάλαιο μέσω του Stress Test 2019. Μέσο ανεξάρτητου εκτιμητή, Παρακολούθηση εξέλιξης Business Plan
	Κίνδυνος Συγκέντρωσης (κλάδων, ΜΧΑ)	Πολύ Υψηλή	Υπάρχει σημαντική συγκέντρωση σε επίπεδο «ομίλου πελατών» και σε συγκεκριμένους κλάδους δραστηριότητας.	Με βάση εποπτικούς κανόνες & προσεγγιστικές μέθοδοι (Stress Tests). Καθορισμός πιστωτικών ορίων στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο με κριτήριο την ορθολογική διασπορά των κεφαλαίων της Τράπεζας και την αποφυγή των υψηλών συγκεντρώσεων ή ποσοστών σε διάφορους τομείς της οικονομίας, σε γεωγραφικές περιοχές ή σε συνδεδεμένα αντισυμβαλλόμενα μέρη.
	Υπολειμματικός κίνδυνος μετά την εφαρμογή τεχνικών μείωσης κινδύνου	Υψηλή	Δυσκολία στη ρευστοποίηση ή απαξίωση των καλυμμάτων. Σχετικά μικρή ενεργή αγορά.	Βελτίωση υποδομών. Συνεργασία με ανεξάρτητους εκτιμητές, Stress Tests (LGD)

Κατηγορία Κινδύνου	Υποκατηγορία κινδύνου	Σημαντικότητα κινδύνου για το ΠΙ	Αιτιολογία	Μεθοδολογία εκτίμησης/διαχείρισης του κινδύνου
Κίνδυνος Αγοράς		Μεσαία	Επιδίωξη της Τράπεζας, είναι η χαμηλή έκθεση στον κίνδυνο αγοράς και ορισμός εσωτερικών διαδικασιών διαχείρισης και ελέγχου στα πλαίσια της πολιτικής και της διαχείρισης των ορίων που έχουν καθορισθεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού & Παθητικού (ALCO).	Τυποποιημένη Μέθοδος, Stress Tests
Κίνδυνος Μόχλευσης		Μεσαία	Η Τράπεζα δεν διαθέτει σημαντικές επενδύσεις σε εκτός ισολογισμού στοιχεία που να επηρεάζουν την εξέλιξη του δείκτη.	Παρακολούθηση δεικτών μέσω ΠΑΚ.
Κίνδυνος επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο		Υψηλή	Διαφορά στην ταχύτητα ανακύκλωσης στοιχείων ενεργητικού – παθητικού που επηρεάζονται από τις διακυμάνσεις του επιτοκίου και μέσω των αποτελεσμάτων στα ίδια κεφάλαια	Παρακολούθηση εισπραξιμότητας δανείων και ληκτότητας προθεσμιικών, Μέθοδος duration gap και gap analysis, Stress Tests
Λειτουργικός κίνδυνος		Μεσαία	Η Τράπεζα επιθυμεί μηδενική έκθεση σε ζημιές προερχόμενες από εσωτερική απάτη και την ελαχιστοποίηση της έκθεσης σε ζημιές προερχόμενες από παραλείψεις λειτουργιών. Για την επίτευξη των ως άνω στόχων της Τράπεζας είναι αναγκαία η πλήρης συμμόρφωση των Μονάδων με τους Οδηγούς Εργασιών και τις Διαδικασίες της, καθώς και η κάλυψη, όπου απαιτείται, με Οδηγούς Εργασιών ή/και Διαδικασίες στο σύνολο των εργασιών της Τράπεζας.	Μέθοδος Βασικού Δείκτη, Βελτίωση Εσωτερικών Διαδικασιών, Παρακολούθηση δεικτών απόδοσης. Ενίσχυση συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου
Κίνδυνος ρευστότητας		Υψηλή	Περιορισμένες πηγές κεφαλαίων και υψηλό κόστος διατήρησης των σε περιόδους κρίσης.	Εξετάζεται διακριτά μέσω της ΔΑΕΕΡ.

Κατηγορία Κινδύνου	Υποκατηγορία κινδύνου	Σημαντικότητα κινδύνου για το ΠΙ	Αιτιολογία	Μεθοδολογία εκτίμησης/διαχείρισης του κινδύνου
Άλλοι κίνδυνοι	Στρατηγικός κίνδυνος	Υψηλός	Η στρατηγική της τράπεζας για επέκταση δημιουργεί αυξημένο κίνδυνο.	Διεξαγωγή SWOT analysis, παρακολούθηση αποκλίσεων εκτέλεσης Επιχειρηματικού Σχεδίου, Παρακολούθηση προϋπολογισμού. Αλλαγές στο πλαίσιο με ενίσχυση της εταιρικής διακυβέρνησης.
	Κίνδυνος Φήμης	Χαμηλή	Η διατήρηση της καλής φήμης της τράπεζας είναι πρώτη προτεραιότητα.	Παρακολούθηση μέσω μαζικής ενημέρωσης, διαφήμιση, δράσεις Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης.
	Κίνδυνος Κεφαλαίων	Μεσαία	Η κεφαλαιακή βάση της Τράπεζας πρέπει σε κάθε περίπτωση να βρίσκεται εντός του κανονιστικού πλαισίου, όπως αυτό ορίζεται από την εποπτική αρχή. Χρήση των μεταβατικών διατάξεων του IFRS9.	Διατήρηση των κεφαλαίων της σε τέτοιο ύψος που θα επιτρέψει την απρόσκοπτη συνέχιση των δραστηριοτήτων της και που δεν θα συνιστά εμπόδιο στην επίτευξη του επιχειρηματικού της σχεδίου.
	Κίνδυνος κερδοφορίας	Υψηλή	Είναι άμεσα συνδεδεμένος με την φήμη της τράπεζας και τη δυνατότητα σχηματισμού προβλέψεων/διαγραφών δανείων και αποθεματικών.	Παρακολούθηση αποτελεσμάτων της τράπεζας σε μηνιαία βάση και εντοπισμός αποκλίσεων από Επιχειρηματικό Σχέδιο. Παρακολούθηση ημερήσιου μέσου επιτοκίου καταθέσεων πελατείας. Παρακολούθηση εισπραξιμότητας δανείων και δεικτών απόδοσης.

Πίνακας 1: Προφίλ Κινδύνων

4. ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ

Οι Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, των θυγατρικών εταιριών, των συγγενών εταιρειών καθώς και κοινοπραξιών, που αναφέρονται μαζί ως ο «Όμιλος». Όλες οι θυγατρικές εταιρίες προετοιμάζουν τις οικονομικές καταστάσεις τους για σκοπούς ενοποίησης σύμφωνα με την ημερομηνία κλεισίματος των Οικονομικών Καταστάσεων της μητρικής εταιρείας.

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

Ο Όμιλος συμμετέχει σε εταιρείες ειδικού σκοπού κυρίως για θέματα τιτλοποίησης, όπου οι εταιρείες αυτές έχουν καθορισμένο τρόπο λειτουργίας. Ο Όμιλος εξετάζει τους όρους αυτούς για να αποφασίσει αν είναι εκτεθειμένος σε τυχόν μεταβαλλόμενες αποδόσεις ή παρέχει κάποια εγγύηση σε αυτά. Οι βασικές αποφάσεις κρίνονται, όταν τίθεται θέμα αντικατάστασης απαίτησης. Κατά συνέπεια η απόφαση για ποια από τα οχήματα αυτά θα περιληφθούν ή όχι στον Όμιλο εξαρτάται από το ποιος καθορίζει τις διοικητικές αποφάσεις που θα επηρεάσουν την απόδοση των εταιρειών αυτών.

Όλες οι θυγατρικές εταιρίες έχουν ενοποιηθεί με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης.

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

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

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

σταματά να αναγνωρίζει περαιτέρω ζημίες εκτός αν έχει αναλάβει σχετική υποχρέωση ή διενεργεί πληρωμές για λογαριασμό της συγγενούς εταιρείας.

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

Διαφορά Εποπτικών και Οικονομικών Αναφορών λόγω μη λήψης SRT

Τον Δεκέμβριο 2017, με την ολοκλήρωση της συναλλαγής τιτλοποίησης του χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs) συνολικού ύψους € 700,5 εκατ. και λαμβάνοντας υπόψη τα χαρακτηριστικά της συναλλαγής, η Τράπεζα προχώρησε στην αποαναγνώριση, από τα λογιστικά βιβλία της, του συνόλου του χαρτοφυλακίου και των προβλέψεων απομείωσης που το συνόδευαν (€ 357,25 εκατ.), καθώς ικανοποιούνταν οι προϋποθέσεις που έθετε το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 39 (IAS 39). Επιπλέον, στα λογιστικά βιβλία της Τράπεζας αναγνωρίστηκε ο χρεωστικός τίτλος αυξημένης εξασφάλισης (Senior Note) που διακρατήθηκε από την Τράπεζα (λογιστική αξία € 343,25 εκατ.).

Σε ότι αφορά τη σύνταξη των πάσης φύσεως Εποπτικών Αναφορών, που ακολουθούν χρονικά τον ανωτέρω λογιστικό χειρισμό και μέχρις ότου ληφθεί από την Τράπεζα η έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος για το SRT (Significant Risk Transfer) της συναλλαγής, η οποία θα σημαίνει και την εποπτική αποαναγνώριση του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου, το εν λόγω χαρτοφυλάκιο ενσωματώνεται κανονικά στα δανειακά υπόλοιπα που υποβάλλονται προς την Τράπεζα της Ελλάδος, ενώ, αντίστοιχα, δεν περιλαμβάνεται ο χρεωστικός τίτλος αυξημένης εξασφάλισης (Senior Note) που διακρατείται από την Τράπεζα. Οπότε τα ποσοστά NPE και NPL της Τράπεζας για εποπτικούς σκοπούς με ημερομηνία 31/12/2019 ήταν 61,34% και 56,21%. Οι υπόλοιποι εποπτικοί δείκτες που παρουσιάζονται στις οικονομικές καταστάσεις και στο παρόν έγγραφο παρουσιάζονται με το χαρτοφυλάκιο Metexelixis μη αποαναγνωρισμένο.

5. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΜΟΝΤΕΛΟ ΟΜΙΛΟΥ

Ο Όμιλος εταιρειών της «Attica Bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία» («ο Όμιλος») δραστηριοποιείται κυρίως στο χρηματοοικονομικό τομέα παρέχοντας ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σε ιδιώτες και επιχειρήσεις. Εκτός από την μητρική εταιρεία, περιλαμβάνει τρεις (3) θυγατρικές¹ και δύο (2) συγγενείς εταιρείες, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και απασχολεί 743 άτομα κατά την 31/12/2019. Τα καταστήματα της Τράπεζας κατά την 31/12/2019 ανέρχονται σε 55.

Ο Όμιλος είναι ο 5ος σε μέγεθος Τραπεζικός Όμιλος στην Ελλάδα από πλευράς συνολικών περιουσιακών στοιχείων, ύψους € 3,5 δισ. με στοιχεία 31.12.2019 και σύμφωνα με την ΕΚΤ ανήκει στα «λιγότερο σημαντικά» ιδρύματα (LSI's) του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος και εποπτεύεται απευθείας από την ΤτΕ.

Ο Όμιλος της Attica Bank δραστηριοποιείται σε δύο κύριους λειτουργικούς τομείς και καλύπτει γεωγραφικά όλες τις Περιφερειακές Ενότητες της χώρας. Διαθέτει 55 καταστήματα εκ των οποίων 20 στην ευρύτερη περιοχή της Αττικής, 6 στην Θεσσαλονίκη και 29 στην υπόλοιπη Ελλάδα. Τον Δεκέμβριο 2019 οι πελάτες μπορούν να εξυπηρετηθούν από τα 74 εγκατεστημένα ATM Attica Bank αλλά και πάνω από 1000 ATM της Euronet χωρίς χρεώσεις. Όσον αφορά τους κύριους λειτουργικούς τομείς αναφέρουμε:

Εταιρική τραπεζική: Ο τομέας αυτός περιλαμβάνει όλες τις πιστωτικές υπηρεσίες που παρέχονται σε επιχειρήσεις και επιχειρηματίες. Εκτός από τα δάνεια, ο Όμιλος προσφέρει σε πελάτες αυτής της κατηγορίας ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών που σχετίζονται με συμβουλευτικές, χρηματοοικονομικές και επενδυτικές δραστηριότητες, καθώς και πράξεις συναλλάγματος.

Λιανική τραπεζική: Αυτό το τμήμα περιλαμβάνει όλους τους ιδιώτες καταναλωτές και τους ελεύθερους επαγγελματίες. Ο Όμιλος, μέσω του δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας και των αρμόδιων κεντρικών υπηρεσιών, προσφέρει στους πελάτες αυτής της κατηγορίας ολόκληρο το φάσμα των παραδοσιακών προϊόντων, καθώς και εξειδικευμένα προϊόντα επενδύσεων και αποταμιεύσεων.

Η Attica Bank δίνει έμφαση στις χρηματοδοτήσεις κυρίως μικρών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων και στην αγορά των ιδιωτών. Ταυτόχρονα, προσφέρει μια σειρά καταθετικών, επενδυτικών και ασφαλιστικών προϊόντων, αμοιβαίων κεφαλαίων και υπηρεσιών χρηματιστηριακών συναλλαγών.

Η στρατηγική για την επόμενη τριετία προβλέπει τον διπλασιασμό του ισολογισμού της τράπεζας μέσα από την αύξηση των χορηγήσεων και των καταθέσεων, μέσω ανάπτυξης νέων συνεργασιών και μέσω της ενεργοποίησης των υφιστάμενων. Αυτό απαιτεί σημαντική διεύρυνση της πελατειακής βάσης μέσα από

¹ Attica Wealth Management ΑΕΔΑΚ, Ανώνυμη Εταιρεία Ασφαλιστικών Πρακτορεύσεων Ομίλου Attica Bank, Attica Bank Properties ΑΕ και Α/Κ Ζαϊθεκ Ι, Θεά Άρτεμις Α.Ε. Την 5/2/2020 η Τράπεζα ανακοίνωσε την ολοκλήρωση της μεταβίβασης, κατόπιν λήψεως της σχετικής εγκρίσεως της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, της συμμετοχής της (100%) της θυγατρικής της εταιρείας Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων με την επωνυμία «Attica Wealth Management Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων», στην εταιρεία Υpsilon Capital Ltd έναντι συνολικού τιμήματος 2,35 εκατ. ευρώ. Την 27.05.2020, στο πλαίσιο του στρατηγικού σχεδιασμού της Τράπεζας και με βάση έκθεση ορκωτού ελεγκτή για το δίκαιο και εύλογο της συναλλαγής για τους μετόχους της, αποφασίστηκε η αποεπένδυση της συμμετοχής της Τράπεζας στη θυγατρική της ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Atticabank Properties Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων», με τη μεταβίβαση του συνόλου (100%) των μετοχών αυτής στο συνδεδεμένο με την Τράπεζα Ν.Π.Ι.Δ. με την επωνυμία «Ταμείο Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων», έναντι προσφερόμενου τιμήματος συνολικού ύψους σήμερα € 1,2 εκατ. (€535 χιλ. + τρέχοντα καθαρά ταμειακά διαθέσιμα)

ένα νέο διπλό εστιασμό : στην αγορά των επαγγελματιών (μηχανικοί, δικηγόροι, γιατροί, μεγάλοι αγρότες) και στο οικοσύστημα γύρω από το περιβάλλον, την ενέργεια και τις υποδομές. Έμφαση δίνεται στον κλάδο των μικρομεσαίων επιχειρήσεων και των επαγγελματιών, οι οποίοι δεν έχουν εύκολη πρόσβαση στο συστημικό τραπεζικό σύστημα. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο ολοκλήρωσε την προετοιμασία υιοθέτησε αρχές του 2020 πολιτικές sustainable banking, προσαρμόζοντας την στρατηγική της Τράπεζας στις επιταγές της προστασίας του περιβάλλοντος.

Σημαντικό ρόλο στην υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας πρόκειται να διαδραματίσει και ο ψηφιακός μετασχηματισμός της, έργο το οποίο βρίσκεται σε εξέλιξη. Απλούστερες και ψηφιοποιημένες διαδικασίες, ψηφιακή διεπαφή με τον πελάτη, πλήρης κεντροποιημένη υποστήριξη και αυστηρή εταιρική διακυβέρνηση αποτελούν τις διαστάσεις του μετασχηματισμού.

Ο Παρακάτω πίνακας αναφέρεται στις Βασικές Επιχειρηματικές Γραμμές και Κρίσιμες Λειτουργίες (Core Business Lines -CBLs και Critical Functions -CFs) του Ομίλου, σύμφωνα με τελευταίο υποβληθέν Σχέδιο Ανάκαμψης (ΣΑ).

Bank Operations				
Segments	Business Functions	CBL	CF	Rationale
Funding Operations	Deposits	✓	✓	CBL: 68% of total assets (higher than 50% threshold) CF: Large depositors' base of which 60% time deposits. In case of disruption of operations medium-low impact on market, high substitutability by other credit institutions
	Cash Transfer Services	✓	✓	CBL: Strategically importance CF: Large depositors' base. In case of disruption of operations medium-low impact on market, high substitutability by other credit institutions
	Payment & Custody Services	✓	✓	CBL: Strategically importance CF: 24/7 payment services. In case of disruption of operations medium-low impact on market, high substitutability by other credit institutions
	Capital markets & wholesale Funding	✓	✓	CBL: Strategically importance CF: Issuance and trading of securities, repo lines with other credit institutions. In case of disruption of operations medium-low impact on market, high substitutability by other credit institutions
Corporate Lending	Loans to businesses, (especially SMEs) and other related services	✓	✓	CBL: 70% of total Net Income (higher than 50% threshold) CF: The long term and close relationship with pension funds both as customers and shareholders
NPE Management	NPE Management	✓	✓	CBL: 40.5% on-balance sheet items or 33.5% including off balance sheet items CF: Significant impact in the market, strong relationship with construction companies
Services to Cooperative Banks	Clearing POS transactions, ATM Network provider	✓	✓	CBL: Important for the overall's Bank strategy CF: Significant services for the third parties, contagion effects in case of failure

Πίνακας 2: Βασικές Επιχειρηματικές Γραμμές και Κρίσιμες Λειτουργίες

6. ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ

Ο Επιχειρησιακός Σχεδιασμός του Ομίλου (Business Plan) για τα επόμενα έτη έχει εκπονηθεί σύμφωνα με τις παραδοχές του Ομίλου και Διεθνών Οργανισμών αξιολόγησης αναφορικά με την εξέλιξη βασικών μεγεθών του τραπεζικού κλάδου και της Ελληνικής Οικονομίας γενικότερα.

Ελληνική Οικονομία

Η αύξηση του ΑΕΠ σε σταθερές τιμές για το 2019 ανήλθε σε 1,9%, στα ίδια επίπεδα με το 2018, ενώ σε τρέχουσες τιμές ανήλθε σε 187,5 δις ευρώ έναντι 184,7 δις ευρώ το 2018. Βασικοί πυλώνες της ανάκαμψης της οικονομίας ήταν οι εξαγωγές αγαθών, ο τουρισμός καθώς και η δημόσια και ιδιωτική κατανάλωση.

Στη διάρκεια του 2019, η ακαθάριστη προστιθέμενη αξία της οικονομίας αυξήθηκε κατά 0,9% σε σταθερές τιμές, λόγω της επίδοσης του τριτογενούς τομέα και ειδικότερα των κλάδων του εμπορίου, των ξενοδοχείων και εστιατορίων, καθώς και του τομέα των κατασκευών. Παρόμοια εικόνα προκύπτει και από τα έως τώρα διαθέσιμα στοιχεία για τον κύκλο εργασιών στις υπηρεσίες σε τρέχουσες τιμές για το 2019, ενώ οριακά θετικές διαμορφώνονται οι προσδοκίες των επιχειρήσεων στον τομέα των υπηρεσιών.

Σημαντική συνεισφορά στην ελληνική οικονομία αποτέλεσε για άλλη μια φορά, ο τομέας των εξαγωγών. Παρά την επιβράδυνση σε ορισμένες από τις κύριες εξαγωγικές αγορές της Ελλάδας, συνεχίστηκε η αύξηση των εξαγωγών. Η συνολική αξία των εξαγωγών κατά το χρονικό διάστημα Ιανουαρίου - Δεκεμβρίου 2019 ανήλθε σε 33.800 εκατ. ευρώ παρουσιάζοντας οριακή αύξηση κατά 1,0% σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2018.

Στον τομέα της βιομηχανίας παρουσιάστηκε μείωση παραγωγής το 2019 κατά 0,6%, έναντι αύξησης 1,8% το 2018, σε μεγάλο βαθμό οφειλόμενη στη συρρίκνωση της παραγωγής ηλεκτρισμού.

Το 2019, η εφαρμογή της δημοσιονομικής πολιτικής χαρακτηρίστηκε από την τήρηση των συμφωνηθέντων στο πλαίσιο της ενισχυμένης εποπτείας, την προσήλωση στην υλοποίηση των δημοσιονομικών μεταρρυθμίσεων και, μετά τις εκλογές του Ιουλίου, στην ελάφρυνση του φορολογικού βάρους. Η έμφαση στις μεταρρυθμίσεις είχαν ως αποτέλεσμα την ταχεία αποκλιμάκωση των αποδόσεων των ελληνικών ομολόγων σε νέα ιστορικά χαμηλά, η οποία επέτρεψε την άνετη πρόσβαση του Ελληνικού Δημοσίου στις διεθνείς χρηματοπιστωτικές αγορές και την άντληση κεφαλαίων.

Τραπεζικό Σύστημα

Αναφορικά με το τραπεζικό σύστημα, το 2019 ήταν μία θετική χρονιά. Σύμφωνα με την Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής της ΤτΕ (Νοέμβριος 2019), τα κέρδη ήταν αυξημένα σε σχέση με το 2018 και αυτό λόγω της συγκράτησης των εξόδων αλλά κυρίως από την μεγάλη αύξηση που επετεύχθη στα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις. Οι συνθήκες ρευστότητας συνέχισαν να βελτιώνονται με το υπόλοιπο των καταθέσεων να εμφανίζει ετήσια αύξηση κατά 4,6% σε σχέση με το 2018, αντικατοπτρίζοντας την επαναφορά της εμπιστοσύνης των καταθετών στο τραπεζικό σύστημα και στις προοπτικές της Ελληνικής Οικονομίας.

Ο περιορισμός του υψηλού αποθέματος των ΜΕΔ αποτελεί τη βασικότερη πρόκληση για το τραπεζικό σύστημα. Πιο συγκεκριμένα, το 2019 συντελέστηκε περαιτέρω μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων στους ισολογισμούς των πιστωτικών ιδρυμάτων, το ύψος των οποίων αγγίζει περίπου τα 68 δις ευρώ στο τέλος του 2019, μειωμένο κατά 13,8 δις ευρώ σε σχέση με το 2018.

Αναφορικά με τα επιτόκια καταθέσεων, σύμφωνα με τα στοιχεία της ΤτΕ, το επιτόκιο των καταθέσεων ταμειυτήριου μειώθηκε στο τέλος του 2019 στο 0,04% από 0,05% που ήταν στις αρχές του ίδιου χρόνου. Μεγαλύτερη ήταν η μείωση του επιτοκίου στις προθεσμιακές καταθέσεις στο 0,35% από 0,58%. Έτσι, το μέσο επιτόκιο όλων των καταθέσεων υποχώρησε στο 0,18% από 0,28%.

Όσον αφορά τα επιτόκια των δανείων, σύμφωνα με τα πλέον πρόσφατα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, το κυμαινόμενο επιτόκιο των στεγαστικών δανείων διαμορφώθηκε στο 2,78% από 3,13%. Αντιθέτως, το κυμαινόμενο επιτόκιο των καταναλωτικών δανείων αυξήθηκε οριακά στο 14,60% από 14,59%. Μεγαλύτερη ήταν η αύξηση στα καταναλωτικά δάνεια, όπου το επιτόκιο από 9,89% έφθασε το 10,94%. Το επιτόκιο των πιστωτικών καρτών από 10,68% που ήταν στις αρχές του 2019 υποχώρησε οριακά στο 16,62%. Έτσι, το περιθώριο επιτοκίου διαμορφώθηκε στο 4,16% από 4,35% αντιστοίχως.

Πανδημία COVID – 19

Στα τέλη του Φεβρουαρίου του 2020, η επιδημία του ιού SARS – CoV – 2 κάνει την εμφάνιση της στην Ελλάδα. Εντός του πρώτου δεκαπενθημέρου του Μαρτίου 2020, ο Παγκόσμιος Οργανισμός Υγείας ανακηρύσσει την ασθένεια COVID – 19 ως πανδημία, με την Ελληνική Κυβέρνηση να θέτει σταδιακά μέχρι και τα τέλη Απριλίου τη χώρα σε μερικό περιορισμό, αναφορικά με τις μετακινήσεις και τη λειτουργία επιχειρήσεων. Στο πλαίσιο της οικονομικής υποστήριξης των πληγέντων κλάδων από τον COVID – 19, οι αρμόδιοι υπουργοί Οικονομικών, Ανάπτυξης και Εργασίας ανακοίνωσαν μέτρα για τους παραπάνω κλάδους. Μεταξύ άλλων τα μέτρα περιλαμβάνουν:

- Αναστολή των πληρωμών χρεολυσίων από τις Τράπεζες έως και 30 Σεπτεμβρίου 2020 για τους συνεπείς δανειολήπτες που πλήττονται από τα αποτελέσματα του κορωνοϊού,
- Επιδότηση επιτοκίου ενήμερων επιχειρηματικών δανείων για 3 μήνες, ήτοι μέχρι 30 Ιουνίου 2020, για τους κλάδους της οικονομίας που πλήττονται άμεσα από τον κορωνοϊό,
- Αναστολή όλων των φορολογικών και ασφαλιστικών υποχρεώσεων για τους κλάδους που πλήττονται από τον κορωνοϊό

Το ΔΣ είχε ενεργό ρόλο από την αρχή της διαφαινόμενης κρίσης. Έδωσε τις κατάλληλες εντολές για την προετοιμασία του εκτελεστικού μηχανισμού του Ομίλου. Επιπρόσθετα, ανταποκρινόμενο στην αλλαγών συνθηκών ζήτησε από τις αρμόδιες υπηρεσίες της τράπεζας και προχώρησε τον Απρίλιο 2020 σε αναθεώρηση του προϋπολογισμού 2020, λαμβάνοντας υπόψη του διάφορα πιθανά σενάρια, και εντός του καλοκαιριού θα προβεί και σε επικαιροποίηση του Επιχειρηματικού της Σχεδίου έως το 2022. Επίσης, σε όλα τα Διοικητικά Συμβούλια της περιόδου Μαρτίου-Ιουνίου, που διεξήχθησαν ψηφιακά, υπήρχε ουσιαστική ενημέρωση στα θέματα αυτά και πάρθηκαν όλες οι αναγκαίες αποφάσεις.

7. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

Τα βασικά όργανα του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης του Ομίλου είναι τα εξής:

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων

Η Γενική Συνέλευση είναι το ανώτατο όργανο της τράπεζας, εκπροσωπεί τους μετόχους και δικαιούται να αποφασίζει για κάθε εταιρική υπόθεση. Οι αποφάσεις της για όλα τα θέματα είναι υποχρεωτικές για όλους τους μετόχους, ακόμα και για εκείνους που απουσίασαν από τη συνεδρίαση ή διαφωνούν με τις αποφάσεις που ελήφθησαν.

Οι διαδικασίες και οι κανόνες σύγκλισης, συμμετοχής και λήψης αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, καθώς και οι αρμοδιότητες αυτής ρυθμίζονται αναλυτικά από τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας όπως τροποποιημένο ισχύει και του νόμου 4548/2018.

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ)

Το Δ.Σ. είναι συλλογικά υπεύθυνο για την χάραξη των στρατηγικών στόχων του Ομίλου, την εποπτεία των Ανώτατων και Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών, καθώς επίσης και για τον επαρκή και αποτελεσματικό έλεγχο της Τράπεζας με γνώμονα την προάσπιση του γενικότερου εταιρικού συμφέροντος και την επίτευξη της μέγιστης μακροπρόθεσμης αξίας στα πλαίσια του νόμου.

Το σημερινό Δ.Σ. απαρτίζεται από δώδεκα (12) μέλη εκ των οποίων τρία (3) είναι εκτελεστικά, δύο (2) μη εκτελεστικά, έξι (6) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά και ένα (1) είναι εκπρόσωπος του ελληνικού δημοσίου που έχει οριστεί σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του ν.3723/2008.

Ο ορισμός των ανεξάρτητων μελών του Δ.Σ. σύμφωνα με το ν.3016/2002, όπως τροποποιημένος ισχύει για την εταιρική διακυβέρνηση, γίνεται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Το Δ.Σ. είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη Διοίκηση της εταιρείας, τη διαχείριση της περιουσίας της και γενικά την επιδίωξη των εταιρικών σκοπών, με εξαίρεση τα θέματα τα οποία κατά ρητή διάταξη του Νόμου ή του Καταστατικού υπάγονται στην αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης.

Επιπλέον, σύμφωνα με τον ν.4261/2014, το Δ.Σ.:

- Φέρει την γενική ευθύνη διοίκησης και λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος, και εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, της στρατηγικής αντιμετώπισης κινδύνου και της εσωτερικής διακυβέρνησης του πιστωτικού ιδρύματος.
- Διασφαλίζει την αριότητα των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικών εκθέσεων, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών ελέγχων και της συμμόρφωσης με το νόμο και τα συναφή πρότυπα.
- Επιβλέπει τη διαδικασία των κατά τον νόμο δημοσιοποιήσεων και ανακοινώσεων.
- Είναι υπεύθυνο για την αποτελεσματική επίβλεψη των ανώτερων διοικητικών στελεχών κατά την έννοια της περίπτωσης 9, της παραγράφου 1 του άρθρου 3 του ν.4261/2014.
- Παρακολουθεί και αξιολογεί περιοδικά την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης του ιδρύματος και προβαίνει στις δέουσες ενέργειες για την αντιμετώπιση τυχών ελλείψεων.

- Αναλυτικά οι αρμοδιότητες του Δ.Σ. της Τράπεζας ορίζονται στο Καταστατικό και τον Κανονισμό Λειτουργίας του.

Η σύνθεση του Δ.Σ. της Τράπεζας συμβαδίζει με τις απαιτήσεις του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου ως προς την εμπειρία και τις ικανότητες των μελών του.

Διαθέτει μέλη με διεθνώς αναγνωρισμένη εμπειρία και τεχνογνωσία σε στρατηγικής σημασίας τομείς, όπως η τραπεζική, η ελεγκτική, η διαχείριση κινδύνων, η διαχείριση και αναδιάρθρωση προβληματικών δανείων, η χρηματοοικονομική διοίκηση κ.λ.π.

Επίσης, η Τράπεζα αναγνωρίζει την ανάγκη ενίσχυσης του ποσοστού συμμετοχής του γυναικείου φύλου στο Δ.Σ. και θα εργαστεί προς αυτή την κατεύθυνση, λαμβάνοντας υπόψη το φάσμα των διαθέσιμων υποψηφίων.

Η επιτευχθείσα πολυμορφία των μελών του Δ.Σ. συμβάλλει αποτελεσματικά στην έκφραση διαφορετικών απόψεων, στην αποφυγή «συναινετικής ομαδικής σκέψης» και στον εποικοδομητικό διάλογο μεταξύ των μελών ώστε οι τελικές αποφάσεις να λαμβάνονται με την άσκηση κριτικού ελέγχου από τα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. προς τη Διοίκηση.

Το Δ.Σ. στο πλαίσιο της αναβάθμισης της δομής και των διαδικασιών Εταιρικής Διακυβέρνησης υιοθέτησε τις κάτωθι πολιτικές:

- Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ.
- Πολιτική Αποδοχών Μελών Δ.Σ.
- Πολιτική Φύλαξης Περιουσιακών Στοιχείων Πελατών
- Κανονισμοί Λειτουργίας Επιτροπών Δ.Σ.
- Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Εκτελεστική Επιτροπή

Η Εκτελεστική Επιτροπή παρακολουθεί και διασφαλίζει την εύρυθμη και αποτελεσματική λειτουργία της Τράπεζας για την υλοποίηση της στρατηγικής, του επιχειρηματικού πλάνου και του προϋπολογισμού, όπως έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ.. Αποτελείται από 8 (οκτώ) τουλάχιστον μέλη, εκ των οποίων ένα είναι ο εκάστοτε Διευθύνων Σύμβουλος και ο οποίος ορίζεται ως Πρόεδρος της. Η Επιτροπή μεταξύ άλλων έχει τα εξής καθήκοντα:

- Επεξεργάζεται τη στρατηγική και διαμορφώνει την πρόταση του Επιχειρησιακού Σχεδίου και του ετήσιου προϋπολογισμού πριν τη συζήτησή τους στην Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού και Επικοινωνίας.
- Εξειδικεύει την υλοποίηση της στρατηγικής, με το συντονισμό των δράσεων των Μονάδων της Τράπεζας.
- Παρακολουθεί την επίτευξη των στόχων στο επίπεδο της Τράπεζας και των Μονάδων, εξετάζει τις αποκλίσεις, αποφασίζει διορθωτικές κινήσεις και παρέχει οδηγίες στις καθ' ύλην αρμόδιες οργανογραμματικές δομές.
- Αποφασίζει την πολιτική ανάπτυξης των δικτύων και του Ομίλου.

- Διασφαλίζει ότι οι κατευθυντήριες γραμμές της διαχείρισης κινδύνων ενσωματώνονται στη λειτουργία της Τράπεζας και στον προϋπολογισμό.
 - Αποφασίζει τα εγκριτικά όρια επενδύσεων και δαπανών των αρμόδιων οργάνων.
- Συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον δύο φορές το μήνα ή έκτακτα, όταν κατά την κρίση του Προέδρου της το επιβάλλουν οι εκάστοτε συνθήκες ή απαιτείται άμεση λήψη συγκεκριμένων αποφάσεων.

Η Επιτροπή Ελέγχου

Η ΔΕΕ αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ) για θέματα λειτουργίας της, ενώ διοικητικά, αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Λειτουργεί ανεξάρτητα χωρίς καμία ανάμειξη / παρεμβολή κατά την επιλογή, διεκπεραίωση και επικοινωνία των ελεγκτικών εργασιών της. Η ΕΕ και το Διοικητικό Συμβούλιο μεταξύ άλλων εγκρίνουν όλες τις αποφάσεις σχετικά με την πρόσληψη ή αντικατάσταση του Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου, αξιολογούν (από πλευράς αποτελεσματικότητας και ποιότητας) την ποιότητα και αποτελεσματικότητα του έργου της ΔΕΕ και ενημερώνονται από τον Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου σχετικά με την πορεία και τα αποτελέσματα του ελεγκτικού έργου.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου (ΔΕΕ) Ομίλου, έχει απεριόριστη και άνευ προειδοποίησης πρόσβαση σε χειρόγραφα και μηχανογραφικά στοιχεία και πληροφορίες, λειτουργίες, πληροφοριακά συστήματα, περιουσία και προσωπικό όλων των βαθμίδων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που αφορούν θυγατρικές εταιρείες.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ)

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων είναι αρμόδια για την παρακολούθηση των κινδύνων που αναλαμβάνει μέσω της δραστηριότητάς του ο Όμιλος και επικουρεί το Δ.Σ. σε ό,τι αφορά την επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

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

Κατά την άσκηση των καθηκόντων της η Επιτροπή μεταξύ άλλων:

- συμβουλεύει και στηρίζει το Δ.Σ. σχετικά με την παρακολούθηση της συνολικής παρούσας και μελλοντικής διάθεσης ανάληψης κινδύνου και στρατηγικής κινδύνου της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα είδη κινδύνων, ώστε να διασφαλίζεται ότι συνάδουν με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις εταιρικές αξίες της Τράπεζας.
- διαμορφώνει, βάσει εισήγησης του επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (εφεξής «CRO»), τη στρατηγική ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας, σε ατομικό επίπεδο και σε επίπεδο Ομίλου, και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό.
- προωθεί στο Δ.Σ., μετά από αξιολόγηση, την ετήσια έκθεση του CRO.

- διασφαλίζει την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων το οποίο και ενσωματώνει στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων του Ομίλου.
- εισηγείται στο Δ.Σ. για τον CRO.
- ενημερώνει το Δ.Σ. τουλάχιστον ανά τρίμηνο σχετικά με τα πεπραγμένα της Επιτροπής και τους σημαντικότερους κινδύνους που έχουν αναληφθεί σε επίπεδο Ομίλου, διαβεβαιώνει το Δ.Σ για την αποτελεσματική αντιμετώπιση τους και προτείνει τις τυχόν αναγκαίες κατά την κρίση της ενέργειες.
- εξετάζει με την επιφύλαξη των καθηκόντων της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών κατά πόσο τα κίνητρα που προβλέπουν οι πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα, καθώς και την πιθανότητα και το χρονοδιάγραμμα κερδοφορίας.
- αξιολογεί τις συστάσεις των εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτών και παρακολουθεί την προσήκουσα εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί.
- επιλαμβάνεται των θεμάτων τα οποία αφορούν στην σχέση του Ομίλου με Συνδεδεμένα Πρόσωπα.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων απαρτίζεται, κατ' ελάχιστο, από 3 (τρία) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., εκ των οποίων τουλάχιστον ένα (1) είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ.. Ο Πρόεδρος και η σύνθεση της Επιτροπής ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Πρόεδρος της Επιτροπής δεν δύναται να είναι ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου.

Τα μέλη της Επιτροπής διαθέτουν, τόσο σε ατομικό όσο και σε συλλογικό επίπεδο, επαρκείς γνώσεις και εμπειρία στον τομέα διαχείρισης κινδύνων, και ιδίως σε ό,τι αφορά τις πρακτικές διαχείρισης και ελέγχου των κινδύνων, ώστε να καλύπτονται αποτελεσματικά όλες οι μορφές κινδύνων, περιλαμβανομένου του λειτουργικού κινδύνου και να διασφαλίζεται ο ενοποιημένος έλεγχός τους, η εξειδικευμένη αντιμετώπισή τους και ο απαιτούμενος συντονισμός σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου.

Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Τα μέλη της Επιτροπής δεν επιτρέπεται να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής. Υπό την προϋπόθεση αυτή, η συμμετοχή τους στην Επιτροπή δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ.. Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι τριετής και μεταβάλλεται με απόφαση του Δ.Σ.

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

Καθήκοντα Γραμματέα της Επιτροπής εκτελεί Στέλεχος Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου που ορίζεται από τον Πρόεδρο της Επιτροπής.

Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον μια φορά το τρίμηνο ή και έκτακτα, όταν κατά την κρίση του Προέδρου της το επιβάλλουν οι εκάστοτε συνθήκες ή απαιτείται άμεση λήψη συγκεκριμένων αποφάσεων. Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία, όταν στη συνεδρίαση συμμετέχουν και τα τρία μέλη της και αν απαρτίζεται από περισσότερα μέλη, όταν συμμετέχουν τα μισά εξ αυτών και ένα επιπλέον μέλος.

Η Επιτροπή Προβλέψεων, Διαγραφών & Αποσβέσεων

Έργο της Επιτροπής ορίζεται:

- Η επισκόπηση της κατάρτισης των εξατομικευμένων ελέγχων απομείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και του ύψους και της κατανομής των προβλέψεων. Οι αποφάσεις της Επιτροπής εισάγονται στην Εκτελεστική Επιτροπή για την έγκριση του τελικού ύψους των προβλέψεων.
- Η επισκόπηση των αποτελεσμάτων που προκύπτουν από τη συλλογική αξιολόγηση του χαρτοφυλακίου δανείων, συμπεριλαμβανομένης της μεθοδολογίας και των παραδοχών. Οι αποφάσεις της Επιτροπής εισάγονται στην Εκτελεστική Επιτροπή για την έγκριση του τελικού ύψους των προβλέψεων.
- Η εξέταση και έγκριση των εισηγήσεων των αρμοδίων Μονάδων για Μερική Διαγραφή Οφειλής, στο πλαίσιο της εκάστοτε πολιτικής διαγραφών της Τράπεζας.
- Η εξέταση των εισηγήσεων των αρμοδίων Μονάδων για Ολική Διαγραφή Οφειλής, σύμφωνα με την εκάστοτε πολιτική διαγραφών της Τράπεζας και υποβολή σχετικής εισήγησης στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Η εξέταση των ανοιγμάτων προς απόσβεση και υποβολή σχετικής εισήγησης προς έγκριση στην Εκτελεστική Επιτροπή.
- Η εξέταση της προτεινόμενης από τη Διεύθυνση Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου και Κινδύνου Αγορών Ομίλου απομείωσης των χρεογράφων του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και εισήγηση προς έγκριση στην Εκτελεστική Επιτροπή.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, μέσα από τους ελέγχους που διενεργεί προβαίνει σε εκτίμηση του σωστού σχεδιασμού (επάρκειας) και διαπιστώνει την αποτελεσματική λειτουργία των ελεγκτικών μηχανισμών που συνθέτουν το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, παρέχοντας την ανεξάρτητη αξιολόγησή της στην Επιτροπή Ελέγχου, και μέσω αυτής στο Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank. Επίσης, παρέχει και συμβουλές για τη βελτίωση του σχεδιασμού και της λειτουργίας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, τόσο μέσα από το ελεγκτικό έργο της, όσο και μέσα από το συμβουλευτικό ρόλο της, στα πλαίσια της συμμετοχής της σε επιτροπές έργων.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου, σαν ανεξάρτητη Υπηρεσία από τις λοιπές υπηρεσιακές μονάδες της Attica Bank, υπάγεται οργανικά και αναφέρεται, όσον αφορά στα θέματα της λειτουργίας της, απευθείας στην Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee) και μέσω αυτής στο Διοικητικό Συμβούλιο της Attica Bank, με σκοπό τη διαφύλαξη της ανεξαρτησίας της. Για διοικητικά θέματα μόνον η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης προλαμβάνει και διαχειρίζεται τους κινδύνους από τη μη συμμόρφωση της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου της προς το εκάστοτε νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία τους. Για το λόγο αυτό έχει τη δυνατότητα

απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία, λογαριασμούς και πληροφορίες της Τράπεζας και του Ομίλου της που κρίνονται απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής της.

Επιτροπή Πιστοδοτήσεων

Στην Επιτροπή Πιστοδοτήσεων περιλαμβάνονται: Ανώτατο Κλιμάκιο Επιχειρηματικής και Λιανικής Τραπεζικής I, Ανώτερο Λιανικής Τραπεζικής II, Μέσο Επίπεδο Επιχειρηματικής Τραπεζικής III, τα οποία στελεχώνονται από αρμόδια στελέχη της Τράπεζας, όπως περιγράφονται στην Εγκύκλιο Δ/ντος Συμβούλου 104/21.6.19.

Κατά τη διάρκεια του 2019 διενεργήθηκαν περίπου 123 συνεδριάσεις εγκριτικών κλιμακίων πιστοδοτήσεων (Ανώτατο Κλιμάκιο Επιχειρηματικής και Λιανικής Τραπεζικής I, Ανώτερο Λιανικής Τραπεζικής II, Μέσο Επίπεδο Επιχειρηματικής Τραπεζικής III).

Εγκριτικά κλιμάκια καθυστερήσεων Επιχειρήσεων και Ιδιωτών I και II

Τα εγκριτικά κλιμάκια καθυστερήσεων αποτελούνται από: Εγκριτικό Κλιμάκιο Καθυστερήσεων Επιχειρήσεων I, Εγκριτικό Κλιμάκιο Καθυστερήσεων Επιχειρήσεων II, : Εγκριτικό Κλιμάκιο Καθυστερήσεων Ιδιωτών I, και Εγκριτικό Κλιμάκιο Καθυστερήσεων Ιδιωτών II, τα οποία στελεχώνονται από αρμόδια στελέχη της Τράπεζας, όπως περιγράφονται στην Εγκύκλιο Δ/ντος Συμβούλου 106/4.7.19 και Εγκύκλιο Δ/ντος Συμβούλου 105/4.7.19.

Δομή Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου:

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (Group Risk Management), λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/06 και τις εκάστοτε τροποποιήσεις της, στα πλαίσια της παρακολούθησης και εκτίμησης του συνόλου των κινδύνων του Ενεργητικού - Παθητικού και των εκτός Ισολογισμού στοιχείων της Τράπεζας. Η Μονάδα οργανωτικά αναφέρεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και είναι θεσμοθετημένη η συμμετοχή του επικεφαλής της, Chief Risk Officer (CRO), σε ανώτατες επιτροπές και Συμβούλια.

Ο CRO ορίζεται από το Δ.Σ., κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, και η τοποθέτησή του, καθώς και η τυχόν αντικατάστασή του γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Οι Οργανογραμματικές δομές που υπάγονται στον Chief Risk Officer είναι οι παρακάτω:

- Διεύθυνση Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου
- Διεύθυνση Πιστωτικής Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου
- Διεύθυνση Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου & Κινδύνων Αγοράς Ομίλου
- Τμήμα Πιστοποίησης και Επικύρωσης Υποδειγμάτων (Validation & Back Testing)

8. ΚΕΦΑΛΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

Αναφορικά με τη διαβάθμιση των Εποπτικών Κεφαλαίων, ο Όμιλος εφαρμόζει τις οδηγίες του Κανονισμού 575/2013. Σύμφωνα με τις διατάξεις τα εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου αναλύονται στις εξής κατηγορίες:

- **Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier 1)** τα οποία αναλύονται ως εξής:
 - **Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1)**: τα οποία περιλαμβάνουν το μετοχικό κεφάλαιο, τα αποθεματικά, τα κέρδη περιόδου καθώς και τις προνομιούχες μετοχές οι οποίες αφορούν στην συμμετοχή του Ομίλου στο Νόμο Ν. 3723/2008 για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της χρηματοπιστωτικής κρίσης. Από την κατηγορία κεφαλαίων αυτή αφαιρούνται διάφορες εποπτικές προσαρμογές.
 - **Πρόσθετα κεφάλαια της Κατηγορίας 1**
- **Κεφάλαια της κατηγορίας 2 (Tier 2)** τα οποία περιλαμβάνουν δανειακά κεφάλαια μειωμένης εξασφάλισης.

Η Διεύθυνση Κινδύνων Ομίλου παρακολουθεί την κεφαλαιακή επάρκεια σε τακτά χρονικά διαστήματα και υποβάλλει τα στοιχεία υπολογισμού αυτής ανά τρίμηνο στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία αποτελεί και την εποπτεύουσα αρχή των Πιστωτικών Ιδρυμάτων. Η τράπεζα κάνει χρήση των μεταβατικών διατάξεων που προβλέπονται στον Κανονισμό ΕΕ 2395/2017.

Ως Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας, ορίζεται ο λόγος των εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων προς τα στοιχεία του Ενεργητικού καθώς και τα εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης στοιχεία, σταθμισμένα κατά τον κίνδυνο που αυτά περικλείουν. Ως Δείκτης Tier 1 ορίζεται αντίστοιχα ο λόγος των Κεφαλαίων της κατηγορίας 1 (Tier 1) προς τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού (εντός και εκτός ισολογισμού) ενώ με αντίστοιχο τρόπο ορίζεται και ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1).

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

Σημειώνουμε ότι η εν λόγω ΕΠΑΘ κατήγγησε την ΠΕΕ 13/ 28.3.2013 ενώ προβλέπει ακόμα μεταβατικές διατάξεις αναφορικά με την εφαρμογή εποπτικών αφαιρέσεων από τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1). Πιο συγκεκριμένα προβλέπεται σταδιακή εφαρμογή έως το 2024 της αφαίρεσης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων οι οποίες βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία. Επιπροσθέτως σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ οι τράπεζες, επίσης, θα υποχρεούνται να δημιουργήσουν σταδιακά ένα αποθεματικό διατήρησης κεφαλαίων (capital conservation buffer) 2,5% μέχρι την 01-01-2019 (0,625% την 01-01-2016, 1,25% την 01-01-2017 και 1,875% την 01-01-2018) πέραν των υφιστάμενων κεφαλαίων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) και των ελάχιστων εποπτικών ιδίων κεφαλαίων.

Συνολικά οι ελάχιστοι δείκτες που πρέπει να τηρούνται συμπεριλαμβανομένου του αποθεματικού διατηρήσεως κεφαλαίων (capital conservation buffer) και οι οποίοι θα ισχύουν από 01-01-2019 είναι:

- Ελάχιστος δείκτης κοινών ιδίων κεφαλαίων 7%.

- Συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας 10,5%.

Τέλος η Οδηγία 2013/36/ΕΕ προβλέπει την διακριτική ευχέρεια επιβολής από τα Κράτη Μέλη των εξής αποθεμάτων ασφαλείας

- Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (0% για το τέταρτο τρίμηνο του 2017 βάσει της ΠΕΕ 122/12.9.2017)
- Απόθεμα Ασφαλείας Συστημικού Κινδύνου.

Στις 13 Απριλίου 2020, η Τράπεζα της Ελλάδος με αντίστοιχη απόφαση ενημέρωσε την ΑΤΤΙCΑ BANK ότι για το έτος 2020 το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων είναι 14,21%. Ο εν λόγω δείκτης αποτελείται από το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (8%), σύμφωνα με το άρθρο 92(1) της CRR, τις πρόσθετες εποπτικές απαιτήσεις για τον Πυλώνα II καθώς επίσης και τις κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφαλείας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο ν.4261/2014. Ο ελάχιστος δείκτης θα πρέπει να τηρείται σε συνεχή βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβατικές διατάξεις της CRR / CRD IV.

Ο Όμιλος για την εκτίμηση της επάρκειας των Ιδίων Κεφαλαίων εφαρμόζει τις διατάξεις του κανονιστικού πλαισίου. Πιο συγκεκριμένα ο Όμιλος κατ' εφαρμογή του Κανονισμού 575/2013 υπολογίζει ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον Πιστωτικό Κίνδυνο, τον Κίνδυνο Αγοράς και τον Λειτουργικό Κίνδυνο αντίστοιχα. Σημειώνεται ότι για τον Πιστωτικό Κίνδυνο εφαρμόζεται η Τυποποιημένη Προσέγγιση ενώ για τον Λειτουργικό Κίνδυνο ο Όμιλος εφαρμόζει την Μέθοδο του Βασικού Δείκτη. Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται τα βασικά καθώς και τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια, καθώς και οι εποπτικές αναπροσαρμογές στις οποίες αυτά υπόκεινται πριν το στάδιο του οριστικού υπολογισμού τους, τα Σταθμισμένα κατά κίνδυνο ποσά καθώς και οι Εποπτικοί Δείκτες:

(σε χιλ. ευρώ) Περιγραφή	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
Μετοχικό Κεφάλαιο (Κοινές μετοχές)	101.966	91.683	101.966	91.683
Αποθεματικά	448.750	450.545	448.548	450.339
Αποτελέσματα εις νέον	(93.045)	(98.024)	(98.087)	(98.439)
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων				
Αναπόσβεστη αξία άυλων παγίων στοιχείων	(44.497)	(42.761)	(44.482)	(42.808)
Μεταβατικές ρυθμίσεις του IFRS 9	82.209	91.881	82.209	91.881
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	(89.918)	(49.651)	(89.918)	(49.651)
Μέσα Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών για υπολογισμό ορίου 10%	405.465	443.673	400.235	443.006
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων				
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές > 10% CET I	(38.864)	(12.525)	(39.299)	(12.592)
CET1 - Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier I Capital)	366.601	431.148	360.937	430.414
T1 - Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	366.601	431.148	360.937	430.414
T2L - Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier II Capital)				
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	99.729	99.685	99.729	99.685
T2 - Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II Capital)	99.729	99.685	99.729	99.685
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	466.330	530.833	460.665	530.100
Σταθμισμένα έναντι πιστωτικού κινδύνου	3.041.941	3.005.315	3.042.302	3.018.755
Σταθμισμένα έναντι κινδύνου αγοράς	4.391	1.600	4.391	1.600
Σταθμισμένα έναντι λειτουργικού κινδύνου	176.152	197.723	172.206	192.246
	3.222.484	3.204.638	3.218.898	3.212.602
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	11,4%	13,5%	11,2%	13,4%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	11,4%	13,5%	11,2%	13,4%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	14,5%	16,6%	14,3%	16,5%
Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας (Πλήρη Εφαρμογή)				
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	8,0%	8,8%	7,9%	8,8%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	8,0%	8,8%	7,9%	8,8%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	11,2%	11,8%	11,0%	11,8%

Πίνακας 3: Πίνακας Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου

Ακολουθεί πίνακας με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά κίνδυνο.

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

	2018	2019
Πιστωτικός Κίνδυνος: Κατηγορίες ανοιγμάτων - Τυποποιημένη Προσέγγιση	243.540	242.230
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	31.978	27.204
Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές	23	17
Οντότητες του δημοσίου τομέα	1.287	1.512
Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	0	0
Διεθνείς Οργανισμοί	0	0
Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα	224	1.138
Επιχειρήσεις	75.305	58.685
Λιανική Τραπεζική	9.039	11.679
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	9.156	8.113
Αθέτηση	65.350	73.894
Στοιχεία που υπάγονται εποπτικά σε κατηγορίες υψηλού κινδύνου	0	0
Καλυμμένα Ομόλογα	0	0
Απαιτήσεις έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση	0	0
Μερίδια Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Κινητών Αξιών (ΟΣΕΚΑ)	0	0
Ανοίγματα σε μετοχές	983	1.006
Λοιπά ανοίγματα	13.546	22.354
Κίνδυνος Τιτλοποίησης	36.648	36.628
Κίνδυνος Αγοράς	127	351
Εμπορεύσιμοι πιστωτικοί τίτλοι	88	293
Μετοχές	39	58
Συνάλλαγμα	0	0
Λειτουργικός Κίνδυνος: Προσέγγιση Βασικού Δείκτη (BIA)	15.818	14.092

Πίνακας 4: Σύνολο κεφαλαιακών απαιτήσεων

Πλέον των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων 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 θεωρούνται επαρκή για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων που αναλαμβάνει (εσωτερικό κεφάλαιο).

9. ΔΑΕΕΚ / ΔΑΕΕΡ

Ο Όμιλος, στα πλαίσια των εποπτικών του υποχρεώσεων, έχει σε ισχύ και αναθεωρεί σε ετήσια βάση τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) και τη Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ). Οι παραπάνω διαδικασίες συνάδουν με το προφίλ κινδύνων που έχει αναλάβει και αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της λειτουργίας του και της ευρύτερης πολιτικής λήψης αποφάσεων. Υπό αυτό το πλαίσιο, λαμβάνονται υπόψη όλοι οι κίνδυνοι αναλυτικά και αναπτύσσονται διαρκώς οι κατάλληλες μεθοδολογίες ώστε να εξασφαλίζεται η αξιοπιστία των παραγόμενων αποτελεσμάτων.

Η άσκηση των ΔΑΕΕΚ-ΔΑΕΕΡ αποβλέπει σε ετήσια επικαιροποίηση της επίδρασης στην εσωτερική επάρκεια κεφαλαίου και ρευστότητας αφού ληφθεί υπόψη η σύνδεση και αλληλοεπίδραση όλων των παραπάνω ενοτήτων ή και δράσεων. Η άσκηση πραγματοποιείται σύμφωνα με τις οδηγίες που είναι αναρτημένες στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδας (<https://www.bankofgreece.gr/kiri-es-leitourgies/epopteia/pistwtika-idrymata/epoptikes-methodologies-kai-praktikes>).

Από την άσκηση προσδιορίζονται επιπλέον κεφαλαιακές απαιτήσεις για την περαιτέρω κάλυψη των εξής:

- Υποεκτίμηση Πιστωτικού Κινδύνου κατά την χρήση της τυποποιημένης μεθοδολογίας.
- Υποεκτίμηση του Κινδύνου Αγοράς.
- Υποεκτίμηση Λειτουργικού Κινδύνου κατά την χρήση της μεθοδολογίας του Βασικού Δείκτη.
- Λοιποί Κίνδυνοι όπως ο κίνδυνος επιτοκίου, κίνδυνος συγκέντρωσης, κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος τιτλοποίησης, κίνδυνος κερδοφορίας, κίνδυνος κεφαλαίων και κίνδυνος φήμης.

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

Ο σκοπός της άσκησης ΔΑΕΕΡ είναι να παράσχει λεπτομέρειες σχετικά με τα εργαλεία και τις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου που χρησιμοποιούνται από την Attica Bank για την παρακολούθηση και τη διαχείριση της ρευστότητας σε επίπεδο Ομίλου. Ο Όμιλος αξιολογεί τη λειτουργία διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας της, συμπεριλαμβανομένων μετρήσεων αριθμοδεικτών ρευστότητας, ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, περιγραφή της σχετικής με τη διαχείριση ρευστότητας διακυβέρνησης, το σχέδιο έκτακτης χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan) και τη γενικότερη στρατηγική χρηματοδότησής της.

10. ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (ΠΑΚ)

Το Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων (ΠΑΚ), όπως έχει ενσωματωθεί στην «Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων & Κεφαλαίων & Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων (ΠΑΚ)», εκφράζει τη διάθεση του Ομίλου για την ανάληψη κινδύνου στο πλαίσιο της Στρατηγικής για την επίτευξη των βραχυπρόθεσμων και μεσοπρόθεσμων στόχων του, τα επιχειρηματικά σχέδια και την κουλτούρα της εταιρείας. Αποτελεί βασικό εργαλείο παρακολούθησης και ελέγχου για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (ΔΣ), της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) και των οργάνων της Ανώτατης Διοίκησης.

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

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

Μετά την εξέταση και αποδοχή του ΠΑΚ από την Εκτελεστική Επιτροπή, εγκρίνεται αρχικά από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και τελικά από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η αναθεώρηση του ΠΑΚ γίνεται σε ετήσια βάση και εκτάκτως όποτε ειδικές συνθήκες το απαιτούν. Το εγκεκριμένο ΠΑΚ από το ΔΣ της Τράπεζας ΠΑΚ γνωστοποιείται σε ολόκληρο τον οργανισμό μέσω της διοίκησης της Τράπεζας, της ΜΔΚΟ και των εκτελεστικών λειτουργιών. Η ΜΔΚΟ εξασφαλίζει ότι όλες οι ενέργειες είναι σύμφωνες με την επιθυμία του ΔΣ για την ανάληψη κινδύνων.

11. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ορισμός Πιστωτικού Κινδύνου

Πιστωτικός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημίας που προκύπτει από την αθέτηση των υποχρεώσεων των δανειοληπτών. Αποτελεί σημαντική πηγή κινδύνου και η συστηματική παρακολούθηση και διαχείρισή του, θεωρείται πρωταρχικός στόχος του Ομίλου. Η συνολική έκθεση του Ομίλου στον Πιστωτικό Κίνδυνο προέρχεται κυρίως από τα εγκεκριμένα δάνεια της επιχειρηματικής και ιδιωτικής πίστης (ποσοστό 74% του Σταθμισμένου της για Πιστωτικό κίνδυνο Ενεργητικού). Η Διοίκηση του Ομίλου δίδει ιδιαίτερη σημασία στην ορθή διαχείριση του Πιστωτικού Κινδύνου, αξιολογώντας την πιστοληπτική ικανότητα κάθε αντισυμβαλλόμενου, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

Παρακολούθηση και διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου είναι υπεύθυνη για την υλοποίηση των στόχων της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων του Πιστωτικού Ιδρύματος όπως ορίζονται από τη Διοίκηση. Αρμόδια για την παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου είναι η Διεύθυνση Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου (ΔΠΚΟ). Η ΔΠΚΟ έχει τη μέριμνα της διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου, μέσω της ανάπτυξης πολιτικών και διαδικασιών, πληροφοριακών συστημάτων μέτρησης και παρακολούθησης και μέτρων αντιμετώπισης και αντιστάθμισης.

Πολιτικές και Διαδικασίες

Ο Όμιλος διαχειρίζεται τον πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα Πολιτική Διαχείρισης Πιστωτικού κινδύνου, της οποίας κύριος στόχος είναι να περιγράψει το βασικό πλαίσιο των αρχών και των μεθόδων στις οποίες βασίζεται ο Όμιλος προκειμένου να επιτύχει αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου στον οποίο είναι εκτεθειμένος. Η Πολιτική Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου θεσπίζεται στα πλαίσια της Επιχειρησιακής στρατηγικής του Ομίλου και εγκρίνεται από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Πολιτική εξειδικεύεται και διαχέεται στον επιχειρησιακό μηχανισμό μέσω του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων και της Στρατηγικής Διαχείρισης Καθυστερήσεων. Επίσης, στα πλαίσια της προσπάθειας για αποτελεσματικότερη διαχείριση των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος, αλλά και την αποφυγή παρέκκλισης από τα όρια ανάληψης κινδύνων όπως αυτά ορίζονται από το Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνου, ο Όμιλος σχεδίασε ένα Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης (Early Warning System) για την κάλυψη των αναγκών του.

Το Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης, διακρίνεται σε τρία επιμέρους τμήματα:

- Παρακολούθηση σε επίπεδο μεγεθών Ομίλου - Τράπεζας (Bank Level)
- Παρακολούθηση σε επίπεδο πελάτη (Customer Level)

Εφαρμογή διαδικασιών για τη λήψη κατάλληλων μέτρων περιορισμού και αποκατάστασης του ύψους των κινδύνων από τα αρμόδια όργανα.

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

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

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

Ο Όμιλος μεριμνά για τη συνεχή επικαιροποίηση των Πολιτικών, Κανονισμών και διαδικασιών που διέπουν τη διαχείριση του Πιστωτικού Κινδύνου, όπως και για την έγκαιρη ενημέρωση της Διοίκησης.

Πληροφοριακά Συστήματα

Υπηρεσία Credit Watch

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

Συστήματα Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (Rating Systems)

Ο Όμιλος αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα των πιστούχων ανάλογα την ιδιότητά τους (ιδιώτες, επιχειρήσεις), ανάμεσα σε άλλα χαρακτηριστικά, κάνοντας χρήση εσωτερικών και εξωτερικών συστημάτων πιστοληπτικής Αξιολόγησης (Rating Systems).

Κατά το έτος 2019 ο Όμιλος προέβη σε επικαιροποίηση του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων και επανασχεδιασμό του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων Ιδιωτών, καθόσον υλοποίησε αναβάθμιση και επανασχεδιασμό συστημάτων και Υποδειγμάτων Πιστωτικής Αξιολόγησης (Score Cards) για Ιδιώτες (Πιστωτικών Καρτών – Στεγαστικών & Καταναλωτικών δανείων) με ενσωμάτωση εσωτερικών συμπεριφορικών στοιχείων των πελατών. Τα ως άνω υποδείγματα πιστωτικής αξιολόγησης (Score Cards) Ιδιωτών έχουν ήδη ενσωματωθεί στην παραγωγή ενώ αναμένεται να ενσωματωθεί άμεσα και η Επιχειρηματική πίστη σε παραγωγικό περιβάλλον.

Για τις επιχειρήσεις που διαθέτουν Γ΄ κατηγορίας βιβλία, λαμβάνονται υπόψη οι εξωτερικές πιστοληπτικές αξιολογήσεις του Ε.Ο.Π.Α «ICAP ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΡΕΥΝΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ» ο οποίος έχει αναγνωρισθεί από την ΤτΕ σύμφωνα με την απόφαση 262/8/26.6.2008. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα αξιολόγησης είναι 11-βάθμιας κλίμακας (AA/A/BB/B/C/D/E/F/G/H/NR-NC-NT) και κατατάσσει τις εταιρείες σε βαθμίδες πιστοληπτικής ικανότητας (rating) αποδίδοντάς τους μια TTC

(Through the Cycle) πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default) και βοηθά στην ορθολογιστική τιμολόγηση σύμφωνα με τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα προέβη στην ανάπτυξη αφενός ανίστοιχου Υποδείγματος Πιστωτικής Αξιολόγησης (Score Card) για Μικρές και πολύ Μικρές επιχειρήσεις (Βιβλία Β' Κατηγορίας) και αφετέρου Internal Rating για επιχειρήσεις βιβλίων Β' & Γ' κατηγορίας, στο οποίο ενσωματώνεται συνδυαστικά η Εσωτερική Ποιοτική Αξιολόγηση (Behavioral Τράπεζας).

Μέτρα αντιμετώπισης και αντιστάθμισης του Πιστωτικού Κινδύνου

Διαχείριση Μη-Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων

Στην Attica Bank στα πλαίσια εναρμόνισης με την Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) της Τράπεζας της Ελλάδος αρ. 42/30.05.2014, της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ) Νο. 47/09.02.2015 και της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ) Νο. 102/30.08.2016, έχει συσταθεί και λειτουργεί διοικητικό όργανο για την παρακολούθηση καθυστερήσεων (ΔΟΚ). Αποτελείται από τρία εκτελεστικά μέλη και διαθέτει τον κατάλληλο βαθμό ανεξαρτησίας σε σχέση με τις υπόλοιπες λειτουργικές δομές της Τράπεζας και ιδίως σε σχέση με τις λειτουργίες χορήγησης πιστώσεων και διαχείρισης του ομαλά εξυπηρετούμενου τμήματος του χαρτοφυλακίου. Οι αρμοδιότητές του περιγράφονται από το κανονιστικό πλαίσιο Εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, όπως αυτό εκάστοτε ισχύει, στις οποίες, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνονται:

- Η κεντροποιημένη επεξεργασία όλων των εσωτερικών αναφορών που αφορούν στη λειτουργία των καθυστερήσεων
- Η διαμόρφωση των διαθέσιμων τύπων ρύθμισης και οριστικής διευθέτησης ανά υπό-χαρτοφυλάκιο δανείων και η παρακολούθηση της αποτελεσματικότητάς τους, μέσω κατάλληλων δεικτών απόδοσης.
- Η διαμόρφωση και τεκμηρίωση των κριτηρίων, με βάση τα οποία θα εξετάζεται η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα εκάστου τύπου ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης (ανάπτυξη και χρήση ειδικών δενδρο-διαγραμμάτων)
- Ο καθορισμός των παραμέτρων και του εύρους αρμοδιοτήτων των οργάνων και προσώπων που εμπλέκονται στην αξιολόγηση της βιωσιμότητας και καταλληλότητας του προτεινόμενου τύπου ρύθμισης και στην μετέπειτα παρακολούθηση της εφαρμογής του.
- Ο σχεδιασμός, παρακολούθηση και αξιολόγηση, σε συνεργασία με τις επιχειρησιακές μονάδες, των πιλοτικών προγραμμάτων ρυθμίσεων.
- Η λήψη ενημέρωσης για το περιεχόμενο των υποβαλλόμενων προς την Τράπεζα της Ελλάδος αναφορών, προτού αποσταλούν σε αυτήν και η επισκόπηση των στοιχείων αυτών.

Το Δ.Ο.Κ. συνεδριάζει κατόπιν συνεννόησης των μελών του, μία φορά το τρίμηνο ή εκτάκτως οποτεδήποτε κριθεί σκόπιμο για ιδιαίτερα θέματα, με ανίστοιχη πρόσκληση από τον Πρόεδρο του. Το Συμβούλιο συνεδριάζει εγκύρως με απαρτία δύο εκ των τριών μελών του είτε με αυτοπρόσωπη παρουσία αυτών στο χώρο συνεδρίασης της είτε σε άλλο χώρο με τη χρήση τεχνολογιών διάσκεψης / τηλεφωνικής κλήσης. Επιπλέον, το Δ.Ο.Κ. έχει τη δυνατότητα να προσκαλεί στις συνεδριάσεις του και στελέχη της Τράπεζας που δεν αποτελούν μέλη της σύνθεσής του προκειμένου να διευκολυνθεί το έργο του.

Κατά τη διάρκεια του έτους 2019, πραγματοποιήθηκαν τέσσερις (4) συνεδριάσεις του Διοικητικού Οργάνου Καθυστερήσεων.

Τα θέματα που ενδεικτικά απασχόλησαν την Επιτροπή κατά τη διάρκεια του 2019 είναι τα κάτωθι:

- Επισκόπηση των στοιχείων του COR25 που υποβάλλονται στην ΤτΕ, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην ΠΕΕ 42,
- Ενημέρωση για το έργο τεχνολογικής υποστήριξης της Τράπεζας και για την πολιτική ρυθμίσεων και διαγραφών των καθυστερημένων οφειλών,
- Ενημέρωση για τη διαδικασία και την πορεία του Κώδικα Δεοντολογίας,
- Ενημέρωση για τη νέα Διατραπεζική συνεργασία στο πλαίσιο του Ν.4605/19 για την προστασία της κύριας κατοικίας και για τον Εξωδικαστικό Συμβιβασμό (OCW),
- Ενημέρωση για την Εφαρμογή της Στρατηγικής Μη Εξυπηρετούμενου Χαρτοφυλακίου,
- Ενημέρωση για τις αποφάσεις της Επιτροπής προβλέψεων, διαγραφών και αποσβέσεων, στις εισηγήσεις της Διεύθυνσης Διαχείρισης Καθυστερήσεων.

Η πλήρης εξυγίανση του ισολογισμού της Τράπεζας αποτελεί στρατηγικό στόχο του επιχειρηματικού σχεδίου της Attica Bank. Σε αυτή την κατεύθυνση η Τράπεζα προχώρησε την 22.03.2020 στην υπογραφή της συμφωνίας ανάθεσης της διαχείρισης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων ύψους € 435 εκατ. σε εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις. Η συμφωνία θα επιτρέψει στην Τράπεζα να επικεντρωθεί στην περαιτέρω ανάπτυξη των τραπεζικών δραστηριοτήτων της.

Εξασφαλίσεις – Εγγυήσεις

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

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

- Υποθηκοπροσημειώσεις σε αστικά μη αστικά ακίνητα, εντός και εκτός σχεδίου ακίνητα σε ποσοστό ανάλογο με βάση το διασφαλιστικό περιθώριο που έχει ορίσει η Τράπεζα.
- Ενεχυρίαση Μετρητών, Επιταγών, Φορτωτικά έγγραφα, απαιτήσεων, εμπορευμάτων με τίτλους, απαιτήσεων από δόσεις Πιστωτικών Καρτών
- Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζών, ΕΤΕΑΝ και εταιρειών υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

Οι εξασφαλίσεις παρακολουθούνται τακτικά ώστε να διασφαλίζεται ότι παραμένουν νομικά έγκυρες, εκτελεστές και επαρκούς αξίας ενώ η διαχείριση και η αποτίμηση τους βασίζεται σε αξιόπιστες εκτιμήσεις.

Η παρακολούθηση των εξασφαλίσεων καλύπτει τη νομική τους κατοχύρωση, την τρέχουσα κατάσταση, αξία και την ασφάλισή τους. Η συχνότητα της επανεκτίμησης εξαρτάται μεταξύ άλλων από τη μεταβλητότητα της αξίας των εξασφαλίσεων, τις σημαντικές μεταβολές της αγοράς ή τη σημαντική μείωση της πιστοληπτικής ικανότητας του αντισυμβαλλόμενου. Η συχνότητα των αποτιμήσεων είναι ένας βασικός παράγοντας για τον υπολογισμό της ζημιάς απομείωσης.

Αναφορές Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου καταρτίζει σε μηνιαία βάση αναλυτική αναφορά η οποία καλύπτει την εξέλιξη του συνόλου των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος. Η αναφορά συνοδεύεται από έκθεση του Chief Risk Officer, με τα αντίστοιχα σχόλιά του επί των στοιχείων αυτής και επί του συνόλου των εξελίξεων σχετικών με τους σημαντικότερους κινδύνους. Το παραπάνω έγγραφο κατατίθεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, όπου και συζητείται διεξοδικά. Ακολούθως η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και ο CRO τοποθετούνται ανεξάρτητα μεταξύ τους στην επόμενη προγραμματισμένη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Εγκριτικά Κλιμάκια

Για τις εγκρίσεις πιστοδοτήσεων ιδιωτών και επιχειρήσεων, ο Όμιλος έχει καθορίσει ειδικά εγκριτικά κλιμάκια και έχει θεσπίσει όρια ανά κλιμάκιο. Τα εγκριτικά κλιμάκια, η εγκριτική διαδικασία και η εγκριτική αρμοδιότητα της Διεύθυνσης Πιστοδοτήσεων και των αντιστοίχων Επιτροπών παρουσιάζονται παρακάτω:

ΕΓΚΡΙΤΙΚΑ ΚΛΙΜΑΚΙΑ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΙΔΙΩΤΩΝ ΚΑΙ ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΚΑΛΥΠΤΟ ΠΟΣΟ (€)				
ΕΓΚΡΙΤΙΚΟ ΚΛΙΜΑΚΙΟ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ (€)	ΧΑΜΗΛΟΥ & ΜΕΣΟΥ Π.Κ. (AA-C)	ΑΠΟΔΕΚΤΟΥ & ΜΕΤΡΙΟΥ Π.Κ. (D-E)	ΥΠΟ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣ Η Π.Κ. (F)	ΥΨΗΛΟΥ Π.Κ. (G)	ΜΕ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ ΕΝΔΕΙΞΕΙΣ ΑΔΥΝΑΜΙΑΣ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ Π.Κ. (H)
ΑΝΩΤΑΤΟ – ΕΠΙΠΕΔΟ I	>2,000,000	>2,000,000	>1,500,000	>1,000,000	>500,000	>250,000
ΑΝΩΤΕΡΟ – ΕΠΙΠΕΔΟ II	<= 2,000,000	<=2,000,000	<=1,500,000	<1,000,000	<=500,000	<=250,000
ΜΕΣΟ– ΕΠΙΠΕΔΟ III	<= 150,000	150,000	90,000	30,000	0	0

Τα Εγκριτικά Κλιμάκια για προϊόντα Ιδιωτών (πιστωτικές κάρτες, καταναλωτικά και στεγαστικά δάνεια) είναι :

1. Υποδιεύθυνση Ιδιωτών και Ατομικών Επιχειρήσεων
2. Ανώτερο Εγκριτικό Κλιμάκιο- Επίπεδο II και
3. Το Ανώτατο Εγκριτικό Κλιμάκιο - Επίπεδο I

ΕΓΚΡΙΤΙΚΑ ΚΛΙΜΑΚΙΑ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (Πίνακας II)

		ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΑΚΑΛΥΠΤΟ ΠΟΣΟ (€)				
ΕΓΚΡΙΤΙΚΟ ΚΛΙΜΑΚΙΟ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ (€)	ΧΑΜΗΛΟΥ & ΜΕΣΟΥ Π.Κ. (AA-C)	ΑΠΟΔΕΚΤΟΥ & ΜΕΤΡΙΟΥ Π.Κ. (D-E)	ΥΠΟ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣ Η Π.Κ. (F)	ΥΨΗΛΟΥ Π.Κ. (G)	ΜΕ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΙΚΕΣ ΕΝΔΕΙΞΕΙΣ ΑΔΥΝΑΜΙΑΣ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ Π.Κ. (H)
ΑΝΩΤΑΤΟ – ΕΠΙΠΕΔΟ I	>2,000,000	>2,000,000	>1,500,000	>1,000,000	>500,000	>250,000
ΑΝΩΤΕΡΟ – ΕΠΙΠΕΔΟ II	<= 2,000,000	<=2,000,000	<=1,500,000	<1,000,000	<=500,000	<=250,000
ΜΕΣΟ– ΕΠΙΠΕΔΟ III	<= 150,000	150,000	90,000	30,000	0	0

Στις περιπτώσεις πιστούχων που ανήκουν σε Όμιλο, τα παραπάνω ποσά του πίνακα II αφορούν το σύνολο των εταιρειών του Ομίλου.

Οι περιπτώσεις πιστούχων ή Ομίλων με συνολικά πιστοδοτικά όρια άνω των €15.000.000, μετά την έγκριση των από το Ανώτατο Επίπεδο Ι, θα αποστέλλονται στην «**Επιτροπή Εποπτείας Μεγάλων Πιστοδοτικών Ανοιγμάτων**», για τυχών συστάσεις / επισημάνσεις, οι οποίες θα πρέπει να φέρουν την σύμφωνη γνώμη της πλειοψηφίας των μελών της Επιτροπής. Κατόπιν θα κοινοποιούνται προς τα μέλη του Ανώτατου Επιπέδου Ι, προκειμένου να αποφασιστεί η υιοθέτηση των ή μη.

Η Επιτροπή Εποπτείας Μεγάλων Πιστοδοτικών Ανοιγμάτων απαρτίζεται από τα εξής μέλη: Αναπληρωτή Διευθύνων Σύμβουλο αρμόδιο για τις ενήμερες πιστοδοτήσεις, Chief Risk Officer και ένα τραπεζικό στέλεχος το οποίο ορίζεται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Διαδικασίες διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου

Για σκοπούς καλύτερης διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου υπάρχει συνεχής αναθεώρηση των πιστωτικών πολιτικών του Ομίλου και παρακολούθηση συμμόρφωσης των σχετικών υπηρεσιακών μονάδων με τις πολιτικές αυτές.

Ο Όμιλος προσδίδει σημαντική προτεραιότητα στην ανάπτυξη εργαλείων εσωτερικής αξιολόγησης των κινδύνων βάσει συγκεκριμένων χαρακτηριστικών ανά είδος χρηματοδοτικού ανοίγματος. Η προσπάθεια αυτή είναι ευθυγραμμισμένη με τις απαιτήσεις που επιβάλλονται από το εποπτικό πλαίσιο περί υπολογισμού της κεφαλαιακής επάρκειας για τις τράπεζες (Basel III, CRD IV).

Η Διεύθυνση Πιστοδοτήσεων έχει την κεντρική ευθύνη υλοποίησης της πιστωτικής πολιτικής της Τράπεζας στους τομείς Επιχειρηματικής Πίστης και Πίστης Ιδιωτών, την κεντρική εποπτεία και το συντονισμό της εγκριτικής αρμοδιότητας των πιστοδοτήσεων και προϊόντων σε όλες τις επιχειρήσεις, οργανισμούς και ιδιώτες, καθώς και τη μέριμνα για την ορθή σύνταξη - επικαιροποίηση των Κανονισμών Πιστοδοτήσεων και των διαδικασιών πιστοδοτήσεων.

Κίνδυνος Απομείωσης Αξίας

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

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

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

Εφαρμογή της τυποποιημένης μεθόδου

Ο Όμιλος υπολογίζει τα ελάχιστα εποπτικά του κεφάλαια (Πυλώνας 1) για τον πιστωτικό κίνδυνο χρησιμοποιώντας την Τυποποιημένη Προσέγγιση όπως περιγράφεται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 - CRR (Capital Requirements Regulation).

Οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι για τον πιστωτικό κίνδυνο υπολογίζονται ανά κατηγορία ανοίγματος ως το 8% του σταθμισμένου ενεργητικού σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση. Στον κάτωθι πίνακα παρουσιάζονται για κάθε κατηγορία ανοίγματος το σταθμισμένο ενεργητικό και η ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση.

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

	2019		2018	
	Σταθμισμένο Ενεργητικό	Κεφαλαιακή Απαίτηση	Σταθμισμένο Ενεργητικό	Κεφαλαιακή Απαίτηση
	2.570.016	205.602	2.554.666	204.372
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	340.050	27.204	363.679	29.094
Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές	209	17	287	23
Οντότητες του δημοσίου τομέα	18.894	1.512	16.090	1.287
Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	0	0	0	0
Διεθνείς Οργανισμοί	0	0	0	0
Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα	14.226	1.138	2794	224
Επιχειρήσεις	733.566	58.685	945.876	75.670
Λιανική Τραπεζική	145.982	11.679	112.992	9.039
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	101.412	8.113	114.455	9.156
Αθέτηση	923.676	73.894	816.878	65.350
Στοιχεία που υπάγονται σε κατηγορίες υψηλού κινδύνου	0	0	0	0
Καλυμμένα ομόλογα	0	0	0	0
Απαιτήσεις με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση	0	0	0	0
Μερίδια ΟΣΕΚΑ	0	0	0	0
Ανοίγματα σε μετοχές	12578	1.006	12290	983
Λοιπά ανοίγματα	279423	22.354	169.325	13.546

Πίνακας 5: Σταθμισμένο Ενεργητικό και Κεφαλαιακή Απαίτηση ανά κατηγορία ανοίγματος

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

	2019		2018	
	Αξία προ προβλέψεων απομείωσης	Αξία μετά προβλέψεων απομείωσης	Αξία προ προβλέψεων απομείωσης	Αξία μετά προβλέψεων απομείωσης
	4.109.436	3.474.193	3.817.650	3.155.269
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	623.120	622.909	500.630	500.630
Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές	1.047	1.043	1.438	1.437
Οντότητες του δημοσίου τομέα	95.647	95.511	98.465	98.276
Διεθνείς Οργανισμοί	0	0	0	0
Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα	70.666	70.536	52.024	52.001
Επιχειρήσεις	890.845	826.683	1.009.109	936.139
Λιανική Τραπεζική	346.390	336.001	264.418	249.325
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	257.368	257.368	291.060	291.060
Αθέτηση	1.442.425	882.214	1.374.762	800.657
Στοιχεία που υπάγονται σε κατηγορίες υψηλού κινδύνου	0	0	0	0
Ανοίγματα σε μετοχές	5.875	5.875	7.149	7.149
Λοιπά ανοίγματα	376.053	376.053	218.595	218.595

Πίνακας 6: Ποσά ανοιγμάτων προ και μετά προβλέψεων απομείωσης

Πληροφοριακοί πίνακες για τον Πιστωτικό Κίνδυνο

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

	2019
Ετήσια μέση αξία ανοιγμάτων μετά προβλέψεων απομείωσης	
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	539.803
Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές	1.193
Οντότητες του δημοσίου τομέα	94.234
Διεθνείς Οργανισμοί	0
Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα	40.330
Επιχειρήσεις	948.313
Λιανική Τραπεζική	223.042
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	258.967
Αθέτηση	867.024
Στοιχεία που υπάγονται εποπτικά σε κατηγορίες υψηλού κινδύνου	0
Ανοίγματα σε μετοχές	5.298
Λοιπά ανοίγματα	372.044

Πίνακας 7: Ετήσια μέση αξία ανοιγμάτων μετά προβλέψεων

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

	Σύνολο Χορηγήσεων	Μη εξυπηρετούμενα (EBA Definition)	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ : σε οριστική καθυστέρηση	Προβλέψεις απομείωσης
Σύνολο Τράπεζας	1.828.537	850.698	234.861	280.885
Επιχειρηματική Πίστη	1.298.493	499.497	96.142	211.907
-Μεγάλες Επιχειρήσεις	687.020	169.781	45.817	110.224
-Μικρομεσαίες	305.589	181.712	8.314	54.911
-Λοιπές Επιχειρήσεις	305.884	148.004	42.011	46.772
Στεγαστική Πίστη	410.690	282.170	108.575	47.751
Καταναλωτική Πίστη	119.354	69.031	30.144	21.227
Νότιος Ελλάδα	1.599.825	692.636	165.918	235.102
Επιχειρηματική Πίστη	1.210.481	442.011	70.430	185.165
-Μεγάλες Επιχειρήσεις	676.159	166.922	43.522	108.656
-Μικρομεσαίες	264.956	154.033	4.218	40.730
-Λοιπές Επιχειρήσεις	269.366	121.056	22.690	35.779
Στεγαστική Πίστη	295.927	196.893	73.440	33.255
Καταναλωτική Πίστη	93.417	53.732	22.048	16.682
Βόρειος Ελλάδα	228.712	158.062	68.943	45.783
Επιχειρηματική Πίστη	88.012	57.486	25.712	26.742
-Μεγάλες Επιχειρήσεις	10.861	2.859	2.295	1.567
-Μικρομεσαίες	40.633	27.679	4.096	14.182
-Λοιπές Επιχειρήσεις	36.518	26.948	19.321	10.993
Στεγαστική Πίστη	114.763	85.277	35.135	14.496
Καταναλωτική Πίστη	25.937	15.299	8.096	4.545

Πίνακας 8: Κατανομή δανειακού χαρτοφυλακίου Ομίλου

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου (Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος και Τράπεζα			Σύνολο
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2019	(3.445)	(12.596)	(236.953)	(252.994)
Προβλέψεις Δωδεκαμήνου 2019	(1.843)	(2.455)	(104.533)	(108.830)
Αναστροφή προβλέψεων Δωδεκαμήνου 2019	8.710	5.569	63.485	77.764
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2019	0	0	3.175	3.175
Μεταφορές μεταξύ Σταδίων	(6.977)	4.479	2.497	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου Δωδεκαμήνου 2019	(3.553)	(5.003)	(272.329)	(280.885)

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος και Τράπεζα			Σύνολο
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2018	(20.362)	(57.508)	(494.957)	(572.827)
Προβλέψεις Δωδεκαμήνου 2018	16.918	44.912	(84.596)	(22.767)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2018	0	0	3.225	3.225
Διαγραφές προβλέψεων λόγω τιτλοποίησης	0	0	339.375	339.375
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου Δωδεκαμήνου 2018	(3.445)	(12.596)	(236.953)	(252.994)

Πίνακας 9: Εξέλιξη προβλέψεων για απομείωση αξίας δανείων κατά πελατών

Εσωτερικό Κεφάλαιο για τον Πιστωτικό Κίνδυνο

Πέραν των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων², ο Όμιλος κατ' εφαρμογή του Νόμου Ν.4261/2014 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 θεωρούνται επαρκή για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων που αναλαμβάνει (εσωτερικό κεφάλαιο). Ειδικότερα αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, στα πλαίσια της ΔΑΕΕΚ, ο Όμιλος εφαρμόζει τον εποπτικό τύπο της Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων προκειμένου να υπολογίσει την αναμενόμενη και μη αναμενόμενη ζημιά του χαρτοφυλακίου του και το απαραίτητο εποπτικό κεφάλαιο που θα απαιτούνταν για να καλυφθεί αυτή.

Επιπλέον στα πλαίσια αυτής της Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) εξετάζονται από ποσοτικής και ποιοτικής πλευράς τα κάτωθι στοιχεία:

- Επίπεδο, δομή και σταθερότητα εποπτικών κεφαλαίων.
- Κερδοφορία και διατηρησιμότητά της.
- Κίνδυνος συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου.
- Κίνδυνος Αγοράς.
- Κίνδυνος επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.
- Κίνδυνος Ρευστότητας.
- Κίνδυνος Τιτλοποίησης
- Λειτουργικός Κίνδυνος.

² Ο Όμιλος στον Πυλώνα Ι χρησιμοποιεί την Τυποποιημένη Προσέγγιση όπως περιγράφεται στη CRR (Capital Requirements Regulation)

- Κίνδυνος Μόχλευσης
- Κίνδυνος Συμμόρφωσης.
- Επίπεδο και κατανομή του εσωτερικού κεφαλαίου.

Από την αξιολόγηση της διαχρονικής εξέλιξης των μεγεθών για τα ανωτέρω πεδία και λαμβάνοντας υπόψη τις ποιοτικές απόψεις στελεχών προσδιορίζονται επιπλέον κεφαλαιακές απαιτήσεις για την περαιτέρω κάλυψη των εξής:

- Εκτίμηση επίπτωσης Κινδύνου Συγκέντρωσης.
- Εκτίμηση επίπτωσης Κινδύνου Επιτοκίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο.
- Λοιποί Κίνδυνοι όπως ο κίνδυνος αγοράς, κίνδυνος ρευστότητας, μόχλευσης, κίνδυνος κερδοφορίας, κίνδυνος κεφαλαίων και κίνδυνος φήμης.

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

12. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ

Ο Κίνδυνος Συγκέντρωσης μπορεί να δημιουργηθεί από ανοίγματα σε συγκεκριμένους πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών καθώς και σε σημαντικά ανοίγματα σε συγκεκριμένες ομάδες αντισυμβαλλομένων, των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς παράγοντες, όπως ο κλάδος δραστηριότητας, το μακροοικονομικό περιβάλλον, η γεωγραφική θέση, το νόμισμα, η χρησιμοποίηση τεχνικών μείωσης κινδύνου κλπ.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τον Κίνδυνο Συγκέντρωσης που προέρχεται:

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

Έχουν θεσπιστεί μέσω της «Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων & Κεφαλαίων & Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων (ΠΑΚ)» ποσοτικοί δείκτες παρακολούθησης για τον εν λόγω κίνδυνο, ο τρόπος υπολογισμού τους καθώς και τα εσωτερικά αποδεκτά όρια.

Όπως και για τον πιστωτικό κίνδυνο, για την ποσοτικοποίηση του κινδύνου συγκέντρωσης χρησιμοποιήθηκαν μεθοδολογίες οι οποίες ταυτόχρονα:

- Διαθέτουν ικανοποιητική μαθηματική τεκμηρίωση
- Έχουν εφαρμοστεί με επιτυχία και από Τράπεζες σε άλλες χώρες και έχουν την αποδοχή των αντίστοιχων εποπτικών οργάνων
- Οι προαπαιτούμενοι παράμετροί τους μπορούν να προσδιοριστούν αξιόπιστα για την Attica Bank, και γενικότερα αρμόζουν στη φύση των εργασιών της.

Για την αξιολόγηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο συγκέντρωσης στο δανειακό χαρτοφυλάκιο ο Όμιλος εφαρμόζει τις κατευθυντήριες γραμμές αναφορικά με την Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου, όπως αυτές περιγράφονται στον ιστότοπο της BANCODESPANA (ANNEX 2. SECTORAL AND SINGLE NAME CONCENTRATION Guidelines on the Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) and the Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (ILAAP) at credit institutions (22 December 2017) BDE).). Αξίζει να σημειωθεί ότι στους υπολογισμούς του επιπρόσθετου κεφαλαίου βάση μεθόδου συμμετέχουν όλα τα ανοίγματα ανεξαιρέτως εάν είναι σε Στάδιο3 ή όχι.

Οι Κεφαλαιακές Απαιτήσεις έναντι Κινδύνου Συγκέντρωσης υπολογίζονται ως άθροισμα των προσαυξήσεων δύο επιμέρους δεικτών:

- A) Sectoral Concentration Index – SCI (Κλαδικός Κίνδυνος Συγκέντρωσης) και
- B) Single Name Concentration Index – SNCI (Ατομικός Κίνδυνος Συγκέντρωσης).

Για τον Ατομικό Κίνδυνο Συγκέντρωσης η προσαύξηση Κεφαλαίου υπολογίζεται στις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις έναντι Πιστωτικού Κινδύνου, μόνο για το σύνολο των Ανοιγμάτων που χρησιμοποιήθηκαν και όχι για το όλο το σύνολο των Ανοιγμάτων (όπως αναφέραμε παραπάνω υπάρχουν εξαιρέσεις από τον υπολογισμό) σε αντίθεση με τον Κλαδικό Κίνδυνο Συγκέντρωσης όπου λαμβάνεται υπόψη όλο το Σταθμισμένο για Πιστωτικό Κίνδυνο Ενεργητικό.

Οι υπολογισμένες κεφαλαιακές απαιτήσεις για σκοπούς του Κεφαλαίου 8 θα μεταβάλλονται ως προς τον κλαδικό κίνδυνο σύμφωνα με τους κλάδους που έχει στόχο χρηματοδότησης το Επιχειρηματικό Σχέδιο της τράπεζας. Για τον ατομικής κίνδυνο θα μείνει σταθερό διότι δεν είναι πρόθεση της Διοίκησης να επενδύει πλέον σε λίγους μεγάλους πελάτες.

Συνολικά από τους υπολογισμούς για το 2019 έχουμε:

Εσωτερικό Κεφάλαιο-Κίνδυνος Συγκέντρωσης (εκ €)	
Κεφαλαιακή Απαίτηση βάση Κλαδικής RWA βάση Κλαδικής	8,43 136,13
Κεφαλαιακή Απαίτηση βάση Ατομικής RWA βάση ΔΑΣ	14,45 239,88

Πίνακας 10: Αποτελέσματα υπολογισμών κινδύνου Συγκέντρωσης

13. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ

Ο Όμιλος στα πλαίσια του κανονιστικού πλαισίου της Βασιλείας III υπολογίζει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον Πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με την Τυποποιημένη προσέγγιση. Στα πλαίσια της πράξης αυτής το πιστωτικό ίδρυμα έχει επιλέξει ως Εξωτερικό Οργανισμό Πιστοληπτικής Αξιολόγησης την εταιρεία «ICAP ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΡΕΥΝΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ» η οποία έχει αναγνωρισθεί από την ΤτΕ σύμφωνα με την απόφαση 262/8/26.6.2008. Οι πιστοληπτικές διαβαθμίσεις του ΕΟΠΑ χρησιμοποιούνται για τα ανοίγματα που υπάγονται στην κατηγορία «Ανοίγματα έναντι Επιχειρήσεων». Η μεταφορά των πιστοληπτικών αξιολογήσεων για στοιχεία που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών γίνεται ηλεκτρονικά μέσω του Συστήματος Μέτρησης Πιστωτικού Κινδύνου το οποίο έχει αναπτυχθεί και συνδέεται απευθείας με το πληροφοριακό σύστημα του ως άνω αναφερόμενου ΕΟΠΑ.

Η πολιτική του Ομίλου είναι όπως το ύψος των παρεχόμενων πιστωτικών διευκολύνσεων να μην ξεπερνά την ικανότητα αποπληρωμής των αντισυμβαλλομένων. Για τον λόγο αυτό εφαρμόζονται πολιτικές για την ανιστάθμιση και μείωση των πιστωτικών κινδύνων μέσω της λήψης εξασφαλίσεων. Οι πολιτικές αυτές καθορίζουν τα είδη των εξασφαλίσεων που αναγνωρίζονται ως εμπράγματα εξασφαλίσεις και τις μεθόδους για την αποτίμησή τους.

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

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

Κατηγορίες ανοιγμάτων	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	345.097					267.631		28.968
Τοπική Αυτοδιοίκηση		1.043						
Οντότητες του δημοσίου τομέα		94.552						
Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης								
Διεθνείς Οργανισμοί								
Τράπεζες και χρημ/κά ιδρύματα		71.128						
Επιχειρήσεις				86.094		465.884	247.022	
Λιανική Τραπεζική					318.278			
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία			152.665	104.704				
Αθέτηση						727.112	131.043	
Στοιχεία υψηλού κινδύνου								
Καλυμμένα ομόλογα								
Βραχυπρόθεσμη πιστολ αξιολόγηση								
Μερίδια ΟΣΕΚΑ								
Ανοίγματα σε μετοχές						1.406		4.469
Λοιπά ανοίγματα	96.630					279.423		
Σύνολο	441.727	166.723	152.665	190.798	318.278	1.741.456	378.065	33.437

Πίνακας 11: Αξίες ανοιγμάτων σύμφωνα με τους συντελεστές στάθμισης της Τυποποιημένης Προσέγγισης

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

Κατηγορίες ανοιγμάτων	Ανοίγματα προ CCF & CRM		Ανοίγματα μετά CCF & CRM		Σταθμισμένο. Ενεργητικό
	Εντός Ισολογισμού	Εκτός Ισολογισμού	Εντός Ισολογισμού	Εκτός Ισολογισμού	
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	622.909	0	641.686	9	340.050
Τοπική Αυτοδιοίκηση	1.043	0	1.043	0	209
Οντότητες του Δημοσίου τομέα	94.381	1.131	94.381	88	18.894
Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	0	0	0	0	0
Διεθνείς Οργανισμοί	0	0	0	0	0
Τράπεζες και χρημ/κά ιδρύματα	70.436	0	71.027	0	14.226
Επιχειρήσεις	584.592	242.091	559.242	91.966	733.566
Λιανική Τραπεζική	164.457	171.544	154.333	55.601	145.982
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	246.588	10.781	246.588	8.036	101.412
Αθέτηση	882.214	0	858.154	0	923.676
Στοιχεία υψηλού κινδύνου	0	0	0	0	0
Καλυμμένα ομόλογα	0	0	0	0	0
Βραχυπρόθεσμη αξιολόγηση	0	0	0	0	0
Μερίδια ΟΣΕΚΑ	0	0	0	0	0
Ανοίγματα σε μετοχές	5.875	0	5.875	0	12.578
Λοιπά ανοίγματα	376.053	0	376.053	0	279.423
Σύνολο	3.048.548	425.547	3.008.382	155.700	2.570.016

Πίνακας 12: Αξίες ανοιγμάτων πριν και μετά την εφαρμογή μεθόδων μείωσης πιστωτικού κινδύνου (CRM) και συντελεστών μετατροπής στοιχείων εκτός ισολογισμού (CCF).

14. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ

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

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

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

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

- Υποθηκοπροσημειώσεις σε αστικά και εντός σχεδίου ακίνητα που να καλύπτουν το ύψος των χρηματοδοτήσεων.
- Μετρητά ή Καταθέσεις.
- Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζών, ΕΤΕΑΝ και εταιρειών υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.
- Συναλλαγματικές και επιταγές πελατείας.
- Εκχωρημένα φορτωτικά έγγραφα εξαγωγών.
- Ενεχυρίαση εμπορευμάτων με τίτλους Γενικών Αποθηκών .
- Ενεχυρίαση γεγεννημένων απαιτήσεων με βάση τιμολόγια-πιστοποιήσεις που προέρχονται από Συμβάσεις με Δημόσιο, Δημόσιους Οργανισμούς ή και Ν.Π.Δ.Δ .
- Ενεχυρίαση Χρεογράφων: Τραπεζικές μετοχές, Τραπεζικά Ομόλογα, Ομόλογα του Δημοσίου, Έντοκα Γραμμάτια του Δημοσίου, Εταιρικά Ομόλογα, Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο μεγάλων Ανωμόμων Εταιρειών, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων.

Πολιτική του Ομίλου αποτελεί η επαρκής διαφοροποίηση του χαρτοφυλακίου των καλυμμάτων που λαμβάνει προκειμένου να αποφευχθούν οι συγκεντρώσεις κινδύνου αγοράς ή πιστωτικού κινδύνου στα χρησιμοποιούμενα μέσα πιστωτικού κινδύνου. Σημειώνεται ότι το σύνολο του καλυμμένου χαρτοφυλακίου με χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτελείται σχεδόν εξ ολοκλήρου από καταθέσεις. Η συνολική αξία

ανοίγματος που καλύπτεται – μετά την εφαρμογή προσαρμογών μεταβλητότητας - από αποδεκτές χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις και από εγγυήσεις αποτυπώνεται στον παρακάτω πίνακα.

31/12/2019	Αξία εξασφαλίσεων			Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις		
Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)					
Ιδιώτες	398.930	6.789	260	405.979	548
Επιχειρηματικά	325.237	57.942	100.983	484.162	85.281
Δημόσιος τομέας	6.262	0	0	6.262	1.047
Σύνολο	730.430	64.731	101.243	896.403	86.877

31/12/2018	Αξία εξασφαλίσεων			Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις		
Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)					
Ιδιώτες	404.197	6.889	802	411.888	699
Επιχειρηματικά	341.994	59.329	227.733	629.056	126.358
Δημόσιος τομέας	6.262	18.586	0	24.848	18.586
Σύνολο	752.453	84.803	228.535	1.065.791	145.643

Πίνακας 13: Συνολικές αξίες ανοιγμάτων με εξασφάλιση

15. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

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

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

Το Πιστωτικό Ίδρυμα προσδιορίζει την αξία ανοίγματος για τις ανωτέρω συναλλαγές με την χρήση της μεθόδου Αποτίμησης με Βάση Τρέχουσες Τιμές Αγοράς (Mark to Market Method) όπως καθορίζεται στο άρθρο 274 του Κανονισμού 575/2013. Σύμφωνα με την μεθοδολογία αυτή η αξία του ανοίγματος για κάθε σύμβαση υπολογίζεται ως το άνοιγμα του τρέχοντος κόστους αντικατάστασης, εφόσον είναι θετικό, και του δυνητικού μελλοντικού ανοίγματος. Το τρέχον κόστος αντικατάστασης της σύμβασης είναι η τρέχουσα αγοραία αξία της σύμβασης ενώ η αξία του δυνητικού μελλοντικού πιστωτικού ανοίγματος υπολογίζεται με την χρήση πολλαπλασιαστών ανά κατηγορία και διάρκεια σύμβασης σύμφωνα με προκαθορισμένους συντελεστές. Ο υπολογισμός των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου γίνεται σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση.

Ο Όμιλος έχει ορίσει εσωτερικές διαδικασίες για τα όρια διαπραγμάτευσης της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων αναφορικά με τον έλεγχο του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου. Τα όρια διαπραγμάτευσης σύμφωνα με το οργανόγραμμα της Τράπεζας παρακολουθούνται από την Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων η οποία μετρά τον κίνδυνο και ενημερώνει αρμοδίως.

Για την συνομολόγηση πράξεων για προϊόντα που δεν περιλαμβάνονται στις υφιστάμενες διαδικασίες της Τράπεζας απαιτείται έγκριση του Συμβουλίου Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO). Η αξία των ανοιγμάτων του Ομίλου που υπόκεινται σε κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, ανά κατηγορία ανοίγματος, εμφανίζεται συγκεντρωτικά στον παρακάτω πίνακα:

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

	2019	2018	2017
Σύνολο κατηγοριών ανοιγμάτων - Τυποποιημένη Προσέγγιση	101	237	268
Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα	101	232	268
Επιχειρήσεις	0	5	0

Πίνακας 14: Ανοίγματα του Ομίλου τα οποία υπόκεινται σε κίνδυνο αντισυμβαλλομένου

16. ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ: ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ

Η Τράπεζα κατ' εφαρμογή του Νόμου 3156/2003 μεταβίβασε χαρτοφυλάκιο δανείων σε οριστική καθυστέρηση (ποσού 1.331,2 εκατ. ευρώ) στην εταιρεία ειδικού σκοπού (SPV) με την επωνυμία ARTEMIS SECURITISATION S.A. που εδρεύει στο Λουξεμβούργο. Το SPV εξέδωσε και μεταβίβασε στην Τράπεζα ένα ομόλογο Σειράς Α ονομαστικής αξίας 525 εκατ. ευρώ (Senior Note) διάρκειας 10 ετών και με ετήσιο επιτόκιο 3% καθώς και ένα ομόλογο Σειράς Β ονομαστικής αξίας 806,2 εκατ. ευρώ (Junior Note), τα δε δύο αυτά ομόλογα προέκυψαν από την τιτλοποίηση του εν λόγω χαρτοφυλακίου δανείων.

Επιπρόσθετα, κατ' εφαρμογή του ίδιου Νόμου μεταβίβασε χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων / πιστώσεων συνολικού ποσού περίπου ευρώ 700,5 εκατ. στην εταιρεία ειδικού σκοπού (SPV) με την επωνυμία ABS METEXELIXIS S.A., που εδρεύει στο Λουξεμβούργο. Το SPV εξέδωσε και μεταβίβασε στην Τράπεζα ένα ομόλογο Σειράς Α ονομαστικής αξίας 343,25 εκατ. Ευρώ (Senior Note) και ένα ομόλογο Σειράς Β ονομαστικής αξίας 357,25 εκατ. Ευρώ (Junior Note).

	Θέσεις σε τιτλοποιήσεις (ανά συντελεστή στάθμισης κινδύνου)					Θέσεις σε τιτλοποιήσεις (ανά μέθοδο προσέγγισης)				Σταθμισμένο ποσό ανοίγματος (ανά μέθοδο προσέγγισης)				Κεφαλαιακή απαίτηση (μετά την εφαρμογή του ανώτατου σταθμισμένου			
	≤ 20% RW	20% - 50% RW	50% - 100% RW	100% - 1250% RW	1250% RW	IRB RBA (incl IAA)	IRB SFA	SA/SSFA	1250%	IRB RBA (incl IAA)	IRB SFA	SA/SSFA	1250%	IRB RBA (incl IAA)	IRB SFA	SA/SSFA	1250%
Σύνολο Ανοιγμάτων			490.307					490.307				457.848				36.628	
Παραδοσιακή Τιτλοποίηση	-	-	490.307	-	-	-	-	490.307	-	-	-	457.848	-	-	-	36.628	-
εκ των οποίων θέσεις σε τιτλοποιήσεις απαιτήσεων	-	-	490.307	-	-	-	-	490.307	-	-	-	457.848	-	-	-	36.628	-
εκ των οποίων υποκείμενα ανοίγματα λιανικής	-	-	0	-	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-
εκ των οποίων υποκείμενα ανοίγματα χονδρικής	-	-	0	-	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-
εκ των οποίων θέσεις σε επανατιτλοποιήσεις απαιτήσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
εκ των οποίων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
εκ των οποίων μη υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Πίνακας 15: Θέσεις σε τιτλοποίηση

17.ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ, ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΣΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ, ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Ορισμός Κινδύνου Αγοράς

Ως Κίνδυνος Αγοράς, ορίζεται η πιθανότητα πραγματοποίησης ζημιάς από τη διαχείριση στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, καθώς και από τη διαχείριση χαρτοφυλακίων συναλλαγών, λόγω αντίθετης κίνησης των τιμών των προϊόντων που συμπεριλαμβάνονται στα εν λόγω χαρτοφυλάκια.

Έγκειται στον κίνδυνο απώλειας της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων που προκύπτει από δυσμενείς αλλαγές στις μεταβλητές της αγοράς, όπως αλλαγές στα επιτόκια, στις χρηματιστηριακές αξίες και στις συναλλαγματικές ισοτιμίες.

Ο κίνδυνος αγοράς αναλύεται στα παρακάτω είδη κινδύνου:

- **Κίνδυνος επιτοκίου:** Είναι ο κίνδυνος αυξομειώσεων των κερδών ή της αξίας των στοιχείων του ενεργητικού που προκύπτει από μετατοπίσεις της καμπύλης επιτοκίων (yield curve) και ο οποίος πηγάζει από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του Ομίλου.
- **Συναλλαγματικός κίνδυνος:** Είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από αλλαγές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες και την επίπτωσή τους στα έσοδα του Ομίλου.
- **Κίνδυνος χρηματιστηριακών αξιών:** Είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από αλλαγές της χρηματιστηριακής αξίας των χρηματοοικονομικών αξιών που κατέχει ο Όμιλος.

Ο Όμιλος έχει ορίσει εσωτερικές διαδικασίες για τα όρια διαπραγμάτευσης της Διεύθυνσης Χρηματαγορών και Κεφαλαιαγορών αναφορικά με τον έλεγχο του κινδύνου αγοράς αναπτύσσοντας τεχνικές για την αντιστάθμιση των κινδύνων και παρακολουθώντας την αποτελεσματικότητά τους στα πλαίσια της πολιτικής και της διαχείρισης των ορίων που έχουν καθορισθεί από το Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού. Υπολογίζει τα ελάχιστα εποπτικά του κεφάλαια για τον πιστωτικό κίνδυνο χρησιμοποιώντας την Τυποποιημένη Προσέγγιση όπως περιγράφεται στον Κανονισμό CRR (Capital Requirements Regulation). Ο Κίνδυνος αυτός θεωρείται μεσαίας σημαντικότητας κίνδυνος για τον Όμιλο.

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

	2019	2018	2017
Κεφαλαιακές απαιτήσεις για Κίνδυνο θέσης, συναλλαγματικό κίνδυνο και κίνδυνο εμπορευμάτων	351	127	330
Εμπορεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι	293	88	41
Μετοχές	58	39	289
Συνάλλαγμα	0	0	0
Εμπορεύματα	0	0	0

Πίνακας 16: Κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά κατηγορία κινδύνου αγοράς

Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών (Trading Book)

Αρμόδιο τμήμα της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθεί και ελέγχει σε καθημερινή βάση τα χαρτοφυλάκια συναλλαγών αναφορικά με το αναλαμβανόμενο ποσό κινδύνου και την συμμόρφωσή τους προς τους ποιοτικούς περιορισμούς και τα όρια που έχουν εγκριθεί από την ALCO.

Για τη διαχείριση του **συναλλαγματικού κινδύνου** έχει ορισθεί ένα πλαίσιο ορίων που έχει εγκριθεί από το Συμβούλιο Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού. Αυτό το πλαίσιο περιλαμβάνει όρια κέρδους-ζημιάς και ονομαστικά όρια (ανά νόμισμα, συνολικά, ημερήσια, ενδοημερήσια κα).

Κίνδυνος Επιτοκίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (IRR on Banking Book)

Για τον επιτοκιακό κίνδυνο στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο χρησιμοποιήθηκε η αναθεωρημένη μεθοδολογία της EAT (Guidelines on the management of IRRBB (EBA-GL-2018-02)_COR_EL, 2018). Επίσης, χρησιμοποιήθηκε το εποπτικό υπόδειγμα (template) που μας παρείχε η ΤτΕ για τους υπολογισμούς το οποίο τροποποιήθηκε κατάλληλα ώστε να τροφοδοτείται από το υπόδειγμα και να εκτελεί τους υπολογισμούς. Εκτελέστηκαν και τα έξι εποπτικά σενάρια των οδηγιών. Για σκοπούς της ΔΑΕΕΚ χρησιμοποιήθηκε το υπόδειγμα μετά παραδοχών το οποίο είναι και αντιπροσωπευτικό του χαρτοφυλακίου της τράπεζας.

Οι βασικές υποθέσεις στις οποίες βασίστηκαν οι υπολογισμοί είναι:

- Θεωρήθηκε ως βάση υπολογισμών τα καθαρά επιτοκιακά έσοδα όπως προβλέπονται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο για το 2020.
- Οι καταθέσεις μη τακτής λήξης (χονδρικής και λιανικής) κατατάχθηκαν στη ζώνη άμεσης επίδρασης της μεταβολής επιτοκίων (overnight). Για την ανάλυση χρησιμοποιήθηκε το εποπτικό υπόδειγμα των ημερήσιων καταθέσεων (συγκεκριμένα το φύλλο breakdown). Έπειτα αφού αφαιρέθηκε το υπόλοιπο των άτοκων καταθέσεων από τα κατάλληλα πεδία υπολογίστηκε το υπόλοιπο των καταθέσεων που λαμβάνουν μέρος στους υπολογισμούς. Κατόπιν, υπολογίστηκε ο μέσος όρος των παρατηρήσεων του υποδείγματος και το συγκρίναμε με τα όρια που θέτει η BCBS στο έγγραφο της "Interest rate risk in the banking book". Επιλέχθηκε το μικρότερο και μετατέθηκε στη στήλη 3-5έτη.
- Δεν έχει ληφθεί υπόψη κάποιο στοιχείο των Ιδίων Κεφαλαίων
- Για την προεξόφληση και τους υπολογισμούς χρησιμοποιήθηκε για τα σταθερού επιτοκίου η καμπύλη επιτοκίων των ομολόγων σε ΕΥΡΩ και για τα κυμαινόμενα τα EURIBOR με ημερομηνία 31/12/2019.

Το εσωτερικό κεφάλαιο για τον επιτοκιακό κίνδυνο ως η επίπτωση των ρεαλιστικά πιθανών σεναρίων επί των ιδίων κεφαλαίων που προκύπτουν για τα σενάρια της ΔΑΕΕΚ υπολογίζεται σε 7εκ€.

Ορισμός Κινδύνου Ρευστότητας

Ο Κίνδυνος Ρευστότητας αφορά την αδυναμία ενός Πιστωτικού Ιδρύματος να καλύψει τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις του, ως συνέπεια σημαντικής μείωσης των κερδών, των κεφαλαίων και του ενεργητικού που μπορεί να οδηγήσουν σε έλλειψη ρευστών διαθεσίμων. Σε αυτό το πλαίσιο περιλαμβάνεται και ο κίνδυνος αναχρηματοδότησης λόγω αύξησης των επιτοκίων.

Ο κίνδυνος ρευστότητας αναλύεται στους εξής κινδύνους:

- **Κίνδυνο άμεσης ρευστότητας,**
- **Δομικό κίνδυνο ρευστότητας,** που συνδέεται με την μεταβολή του κόστους χρηματοδότησης λόγω υποβάθμισης του πιστωτικού ιδρύματος και,

- **Κίνδυνο ρευστότητας αγοράς.**

Ο Όμιλος στα πλαίσια της Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ) αξιολογεί τις σχετικές με τον κίνδυνο ρευστότητας διαδικασίες, μέτρα, πολιτικές, μηχανισμούς ελέγχου, δοκιμές ακραίων καταστάσεων κρίσης και των σχεδίων αντιμετώπισης καταστάσεων κρίσης ρευστότητας. Επιπλέον η ΤτΕ, κατά την εποπτική διαδικασία εξέτασης και αξιολόγησης, εξετάζει τις στρατηγικές, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που εφαρμόζουν τα πιστωτικά ιδρύματα για τη συμμόρφωσή τους προς τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την εφαρμογή του Ν4261/2014 και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ.575/2013 και αξιολογεί τους κινδύνους που έχουν ή πρόκειται να αναλάβουν.

Στα πλαίσια της Επιχειρησιακής Στρατηγικής του Ομίλου όπως έχει εγκριθεί από το ΔΣ και σύμφωνα με τους κανόνες της Βασιλείας, της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και της Τράπεζας της Ελλάδος, ο όμιλος έχει θεσπίσει Πλαίσιο Ορίων Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας.

Η διαχείριση της ρευστότητας γίνεται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων βάσει εγκεκριμένων – από την ALCO πολιτικών και διαδικασιών, ενώ στο πλαίσιο της παρακολούθησης της ρευστότητας υποβάλλονται στην ALCO τακτικές εκθέσεις για την κατάσταση ρευστότητας του Ομίλου, πιθανά μέτρα που πρέπει να ληφθούν, καθώς και εισηγήσεις για βελτίωση της παρακολούθησης της.

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας γίνεται από την Διεύθυνση Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου και Κινδύνου Αγορών Ομίλου (ΔΕΛΚ&ΚΑΟ).

Επιλογή βασικών μεθοδολογιών και εργαλείων στα πλαίσια της ΔΑΕΕΡ

Προκειμένου ο όμιλος να αποφασίσει το βέλτιστο επίπεδο ρευστότητας για τη λειτουργία του εστιάζει στην παρακολούθηση των πηγών χρηματοδότησης καθώς και των παρακάτω παραγόντων:

- Ταμειακές ροές για το άμεσο μέλλον (1 χρόνο)
- Μη-δεσμευμένα διαθέσιμα στοιχεία ενεργητικού
- Συγκέντρωση πηγών χρηματοδότησης
- Διακυμάνσεις ρευστότητας προηγούμενων ετών (τουλάχιστον 2 χρόνια)
- Αναμενόμενη αύξηση-μείωση σε ζήτηση δανείων
- Απαιτήσεις εισοδήματος για το τρέχον έτος
- Όγκος αναλήψεων καταθέσεων
- Όγκος θεσμικών καταθέσεων και μεγάλων καταθέσεων
- Οποιοδήποτε άλλο παράγοντα ο οποίος μπορεί να έχει επίπτωση στη διαθέσιμη ρευστότητα.

Η συγκέντρωση των πηγών χρηματοδότησης σε μία συγκεκριμένη αγορά ή σε λίγους μεγάλους προμηθευτές ρευστότητας, ενέχει σημαντικό κίνδυνο ρευστότητας. Γεγονότα όπως η κατάρρευση των αγορών, ο αποκλεισμός από αυτές ή η απόσυρση μεγάλων ποσών καταθέσεων, μπορούν να προκαλέσουν στον Όμιλο σημαντικά προβλήματα ρευστότητας και αύξηση του κόστους χρηματοδότησης, εάν οι πηγές άντλησης ρευστότητας δεν είναι επαρκώς διαφοροποιημένες.

Παρατίθεται Ανάλυση Ανοίγματος Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis) προκειμένου να εξασφαλιστεί μια εικόνα των αναμενόμενων χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία Ενεργητικού & Παθητικού, ανά χρονική περίοδο. Σε περιπτώσεις υποχρεώσεων ή απαιτήσεων χωρίς συμβατική ημερομηνία λήξης αυτές κατατάσσονται στην χρονική περίοδο έως ένα μήνα. Για την άντληση επιπλέον ρευστότητας η Τράπεζα δεσμεύει χρηματοοικονομικά στοιχεία ως εξασφάλιση στην Τράπεζα της Ελλάδος (Σημείωση 41.1 των οικονομικών καταστάσεων).

Κίνδυνος Ρευστότητας (Ποσά σε χιλ. €)	Τράπεζα 31/12/2019					Σύνολο
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	138.096					138.096
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	67.429					67.429
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις					114	114
Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	4.043			513	7.452	12.008
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	165.409	59.205	52.353	251.941	1.018.585	1.547.494
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI)	2.451		489	26.962	560.144	590.046
Επενδυτικοί τίτλοι στο αποσβέσιμο κόστος			9.896	343.250		353.146
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις					600	600
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις					4.343	4.343
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία					48.297	48.297
Επενδύσεις σε ακίνητα				58.340		58.340
Άυλα περιουσιακά στοιχεία					52.877	52.877
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις			(1.199)	184.451	266.394	449.646
Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	502					502
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	37.066	5.734	20.156	35.537	106.405	204.898
Σύνολο ενεργητικού	414.997	64.940	81.694	900.994	2.065.212	3.527.836
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	262.456					262.456
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.525.359	570.849	517.957			2.614.165
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις		2				2
Εκδοθείσες ομολογίες					99.729	99.729
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού				4.646	6.968	11.614
Λοιπές προβλέψεις				15.048		15.048
Λοιπές υποχρεώσεις	9.954	5.803	3.680	9.907	6.642	35.985
Σύνολο υποχρεώσεων	1.797.769	576.654	521.637	29.600	113.339	3.038.999
Ανοίγμα Ρευστότητας	(1.382.772)	(511.714)	(439.943)	871.394	1.951.873	488.837

Πίνακας 17: Κίνδυνος Ρευστότητας

Εποπτικοί Δείκτες Ρευστότητας

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 η Τράπεζα οφείλει να διατηρεί ρευστά στοιχεία ενεργητικού, το άθροισμα των αξιών των οποίων να καλύπτει τις εκροές ρευστότητας υπό ακραίες συνθήκες. Με αυτό τον τρόπο διασφαλίζεται ότι η Τράπεζα διατηρεί επαρκή αποθέματα ρευστότητας για να αντιμετωπίσει πιθανές ανισοροπίες μεταξύ εισροών και εκροών ρευστότητας υπό ιδιαίτερα ακραίες συνθήκες για χρονικό διάστημα έως **30 ημερών**. Η ανωτέρω υποχρέωση εκφράζεται μέσω του **Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR - Liquidity Coverage Ratio)** ο οποίος ορίζεται ως το πηλίκο των ρευστών διαθεσίμων ως προς τις καθαρές εκροές του Ομίλου³.

Με βάση το εν λόγω πλαίσιο ο Όμιλος οφείλει να αναφέρει τακτικά στην Τράπεζα της Ελλάδος τα **ρευστά στοιχεία του ενεργητικού** της. Ως τέτοια θεωρούνται τα μετρητά και τα ανοίγματα έναντι κεντρικών τραπεζών καθώς και άλλα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού εξαιρετικά υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας. Επιπλέον στην εν λόγω κατηγορία υπάγονται και τα μεταβιβάσιμα στοιχεία ενεργητικού τα οποία ανιπροσωπεύουν απαιτήσεις ή καλύπτονται από εγγύηση κεντρικής κυβέρνησης

³ Καθαρές Εκροές = Εκροές – Εισροές.

κράτους μέλους, κεντρικής τράπεζας, του Ομίλου Διεθνών Διακανονισμών, του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου, του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και του ESM. Τέλος στην εν λόγω κατηγορία υπάγονται και οι ανοικτές πιστωτικές διευκολύνσεις οι οποίες χορηγούνται από την ΕΚΤ στο πλαίσιο άσκησης νομισματικής πολιτικής. Τα στοιχεία ενεργητικού τα οποία εκδίδονται από πιστωτικά ιδρύματα κατατάσσονται ως ρευστά διαθέσιμα υπό προϋποθέσεις.

Στοιχείο / Μέγεθος	Ημερομηνία Αναφοράς: 31.12.2019
Υψηλής Ποιότητας Ρευστά Στοιχεία Ενεργητικού (€ χιλ.)	176.260
Καθαρές Εκροές (€ χιλ.)	243.892
Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) (%)	72,27%

Πίνακας 18: Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)

Επιπλέον και σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013, ο Όμιλος πρέπει να εξασφαλίσει ότι οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις της καλύπτονται κατά ενδεδειγμένο τρόπο, με ευρύ φάσμα μέσω σταθερής χρηματοδότησης, τόσο σε σταθερές όσο και σε ακραίες συνθήκες.

Η ανωτέρω υποχρέωση εκφράζεται μέσω του **Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR - Net Stable Funding Ratio)** ο οποίος ορίζεται ως το πηλίκο των στοιχείων που παρέχουν σταθερή χρηματοδότηση ως προς τα στοιχεία τα οποία απαιτούν σταθερή χρηματοδότηση. Στο πλαίσιο αυτό ο Όμιλος αναφέρει τακτικά στην Τράπεζα της Ελλάδος τα στοιχεία τα οποία της **παρέχουν σταθερή χρηματοδότηση** (στοιχεία Παθητικού) καθώς και τα στοιχεία τα οποία **απαιτούν σταθερή χρηματοδότηση** (στοιχεία Ενεργητικού) σύμφωνα με την ληκτότητα τους. Υπολογίζεται και παρακολουθείται από τη Διεύθυνση Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου και Κινδύνων Αγοράς Ομίλου. Παρατίθεται πίνακας με τη σύνθεση του NSFR με στοιχεία της 31.12.2019.

Στοιχείο / Μέγεθος	Ημερομηνία Αναφοράς: 31.12.2019
Διαθέσιμη Σταθερή Χρηματοδότηση	2.783.841.771
Απαραίτητη Σταθερή Χρηματοδότηση	2.497.933.616
Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) (%)	111,45%

Πίνακας 19 - Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio)

Λοιπές αναφορές ρευστότητας

Παρατίθενται πίνακας με τους τίτλους αναφορών και τη συχνότητα υποβολής τους προς την ΤτΕ.

Εποπτικές Αναφορές στην ΤτΕ

	Ημερήσια	Εβδομαδιαία	Μηνιαία	3μηνιαία	Ετήσια
Μεταβολή Καταθέσεων	✓				
Στοιχεία Ρευστότητας προς ΤτΕ		✓			
Στοιχεία προς ενεχυρίαση ELA/EKT			✓		
Στοιχεία Υπολογισμού Δείκτη LSR			✓		
Στοιχεία Υπολογισμού Δείκτη NSFR				✓	
Σχέδιο Χρηματοδότησης				✓	
Πολιτική Διαχείρισης Ρευστότητας					✓
Σχέδιο Ανάκαμψης					✓
Σχέδιο Αντιμετώπισης Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας					✓
Εσωτερικά όρια Ρευστότητας					✓

Ορισμός Λειτουργικού Κινδύνου

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

Διαχείριση Λειτουργικού Κινδύνου

Για τη μέτρηση, αναγνώριση και τη διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου, λαμβάνονται υπόψη, το Αρχείο Καταγραφής Συμβάντων Λειτουργικού Κινδύνου, οι Εκθέσεις της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου που αφορούν πιθανή ή εν δυνάμει ζημία, αναφορές εξωτερικών ελεγκτών, εκθέσεις της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και τα σχέδια δράσης που εκπονεί η Διεύθυνση Πληροφορικής και Τεχνολογίας.

Επιπρόσθετα, έχουν θεσπιστεί μέσω της «Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων & Κεφαλαίων & Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων (ΠΑΚ)» ποσοτικοί δείκτες παρακολούθησης για τον εν λόγω κίνδυνο, ο τρόπος υπολογισμού τους καθώς και τα εσωτερικά αποδεκτά όρια.

Η Διοίκηση του Ομίλου ενημερώνεται σε τακτή βάση στο πλαίσιο της Μηνιαίας Αναφοράς της Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου και εκτάκτως όποτε κρίνεται απαραίτητο, για το επίπεδο έκθεσης του Ομίλου σε Λειτουργικό Κίνδυνο και τη διαχρονική εξέλιξη του πλήθους και ύψους των Συμβάντων.

Ο Κίνδυνος αυτός θεωρείται μεσαίας σημαντικότητας. Ο Όμιλος υπολογίζει τα ελάχιστα εποπτικά του κεφάλαια για τον Λειτουργικό Κίνδυνο χρησιμοποιώντας την μεθοδολογία του Βασικού Δείκτη (Basic Indicator Index) όπως περιγράφεται στη CRR (Capital Requirements Regulation).

Στα πλαίσια της καλύτερης κατανόησης και διαχείρισης του Λειτουργικού Κινδύνου που αναλαμβάνει, θεωρούμε απαραίτητες τουλάχιστον τις παρακάτω προγραμματισμένες προς υλοποίηση ενέργειες:

- Καταγραφή διαδικασιών και πολιτικών ελέγχου Λειτουργικών Κινδύνων για τις κύριες (τουλάχιστον) λειτουργίες του οργανισμού (χορήγηση δανείων, διαχείριση ληξιπρόθεσμων οφειλών, πληροφοριακά συστήματα, κλπ.).
- Δημιουργία μηχανισμών ελέγχου / πρόληψης των σημαντικότερων Λειτουργικών Κινδύνων (οι οποίοι αναγνωρίζονται στο προηγούμενο βήμα) με αντίστοιχη τεκμηρίωση.
- Δημιουργία και αξιοποίηση βάσης δεδομένων με ιστορικά στοιχεία Λειτουργικών Κινδύνων και ζημιών.

Επισκόπηση επιμέρους περιοχών κινδύνων

Από τα δεδομένα που συλλέγονται τακτικά, παραθέτουμε ενδεικτικά ορισμένους πιθανούς Λειτουργικούς Κινδύνους ανά κύρια περιοχή κινδύνου:

- **Εξωτερική απάτη** (πλαστοπροσωπία, εκούσια εσφαλμένη αποτίμηση εξασφαλίσεων από τρίτα μέρη, κλπ.): θεωρούμε ότι, η πιθανότητα εμφάνισης απάτης από πλευράς Πελατών είναι μέτρια προς σημαντική (δεν αποκλείεται όμως, ιδιαίτερα σε συνεργασία με λειτουργούς της Τράπεζας). Επίσης, **προτείνεται η αναγνώριση λειτουργιών όπου η Τράπεζα συνεργάζεται με / βασίζεται σε εξωτερικούς συνεργάτες (π.χ. μηχανικούς, δικηγόρους, λογιστές κλπ.) και η αναγνώριση εν δυνάμει προβληματικών περιοχών.**
- **Εσωτερική απάτη** (περιλαμβάνονται οι περιπτώσεις όπου διενεργείται απάτη εις βάρος της Τράπεζας από λειτουργό της, αλλά και οι περιπτώσεις συνεργασίας λειτουργών της Τράπεζας με εξωτερικούς συνεργάτες / Πελάτες): θεωρούμε ότι ο εν λόγω κίνδυνος είναι **σημαντικός** (δεδομένης της οικονομικής ζημίας αλλά και του κινδύνου σπίλωσης της φήμης της Τράπεζας) και **επιτείνεται είτε από την έλλειψη ή ανανέωση καταγεγραμμένων διαδικασιών διεκπεραίωσης αλλά και ελέγχου.** Σημαντικό στοιχείο αποτελεί ότι για την περίπτωση της ευνοϊκής μεταχείρισης προσώπων προσκείμενων σε μέλη του ΔΣ ή άλλων λειτουργών της Τράπεζας έχει επικαιροποιηθεί η πολιτική Συνδεδεμένων Μερών αλλά και υφίσταται ειδική πρόνοια εντός του νέου κανονισμού Πιστοδοτήσεων.
- **Πρακτικές σε θέματα απασχόλησης και ασφάλειας στο χώρο της εργασίας:** θεωρούμε ότι δεν υφίσταται ιδιαίτερος κίνδυνος για την ασφάλεια των εργαζομένων ή για το καθεστώς απασχόλησής τους. Σημαντικές δράσεις ενημέρωσης των εργαζομένων πραγματοποιούνται από τη Δ/ση Ανθρωπίνου Δυναμικού.
- **Πελάτες, προϊόντα και επιχειρηματικές πρακτικές:** Ζημίες από ακούσια ή εξ αμελείας παράλειψη εκπλήρωσης επαγγελματικής υποχρέωσης έναντι πελάτη (περιλαμβανομένων των απαιτήσεων εμπιστοσύνης και εντιμότητας), ή από τη φύση ή τα χαρακτηριστικά του προϊόντος. Υφίσταται ειδικό κέντρο υποδοχής παραπόνων καθώς και ειδικό γραφείο DPO όπου πελάτες μπορούν να απευθύνονται για θέματα τους. Για το 2019 υπεβλήθησαν 263 γραπτά παράπονα στην τράπεζα (συμπεριλαμβανομένων των αιτημάτων ρύθμισης) με ένα ποσοστό του 38,40% να αφορά την ποιότητα εξυπηρέτησης και τη χρέωση εξόδων. Δεν αποτελεί σημαντικό αριθμό αλλά θα πρέπει να ληφθεί υπόψη στα πλαίσια των έργων ψηφιοποίησης και εκσυγχρονισμού των διαδικασιών.
- **Βλάβη σε ενσώματα περιουσιακά στοιχεία** (βανδαλισμοί, φυσικές καταστροφές, κλπ.): υφίσταται καταγεγραμμένο και ελεγμένο σχέδιο συνέχισης επιχειρησιακής λειτουργίας σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης (BCP).
- **Διακοπή δραστηριότητας και δυσλειτουργία συστημάτων** (μηχανογραφικά προβλήματα, φυσική ασφάλεια, ηλεκτρονική ασφάλεια, προβλήματα επικοινωνιών και κτιριακών εγκαταστάσεων, κλπ.): θεωρούμε ότι η Τράπεζα δεν διατρέχει ιδιαίτερο κίνδυνο τέτοιων αστοχιών, όπως προέκυψε από την εκτέλεση άσκησης ανάκαμψης από καταστροφή κατά τον Νοέμβριο 2019.
- **Εκτέλεση, παράδοση και διαχείριση των διαδικασιών** (ανθρώπινα σφάλματα, διαχείριση δεδομένων Πελατών, ικανοποιητική ενημέρωση Πελατών για τους κινδύνους που αναλαμβάνουν,

γνώση / ικανότητα διεκπεραίωσης διαδικασιών κλπ.): **θεωρούμε ιδιαίτερα σημαντική την ενημέρωση / επικαιροποίηση των καταγεγραμμένων διαδικασιών** για τις σημαντικότερες λειτουργίες **αλλά και πολιτικής χειρισμού θεμάτων Πελατών** όπως προσωπικά δεδομένα, κλπ. Η ανάπτυξη των Δομών και Διαδικασιών έχει μειώσει τον κίνδυνο 'εξάρτησης' του οργανισμού σε συγκεκριμένα πρόσωπα (key-person dependency) σε συνδυασμό με τη δυσκολία εξεύρεσης στελεχών για την αναπλήρωση των όποιων απωλειών.

Πρέπει να αναφερθεί ότι η Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης του Ομίλου με επανέλεγχο της (follow-up) δύο φορές ανά έτος παρακολουθεί την πορεία ολοκλήρωσης των απαραίτητων ενεργειών για την αντιμετώπιση των διαφόρων ευρημάτων (εσωτερικών – εξωτερικών ελέγχων).

Θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Πραγματοποιούνται οι απαραίτητες αναθεωρήσεις Πολιτικών ώστε να εκσυγχρονιστεί και εμπλουτιστεί το εσωτερικό πλαίσιο. Επίσης, θεωρούμε τα θεσπισμένα μέτρα για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες καθώς και τα γενικότερα μέτρα για την αντιμετώπιση του οικονομικού εγκλήματος σχετικά επαρκή, δεδομένης και της επερχόμενης βελτίωσης των υποδομών της (μηχανογραφική υποστήριξη).

Θέματα Πληροφοριακών Συστημάτων

Παραλάβαμε από το αρμόδιο τμήμα τις εκθέσεις για το 2019:

1. «Ετήσια Αναφορά Περιστατικών Ασφάλειας Πληροφοριακών Συστημάτων Attica Bank»
2. «ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΟΜΙΛΟΥ ΑΤΤΙΚΑ BANK - ΜΕΛΕΤΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΚΗΣ»

Από το έγγραφο (1) διακρίνεται ότι τα εγκατεστημένα συστήματα ασφαλείας της τράπεζας απέτρεψαν όλα τα ενδεχομένως βλαπτικά γεγονότα.

Αναφορικά με τον συνολικό Λειτουργικό κίνδυνο για το 2019 απαιτούνται βάση Πυλώνα I RWA: 176.151.938,13 το οποίο είναι σε Κεφάλαιο: 14.092.155,05€.

Για το έτος 2019, τα ποσά που σχετίζονται με συμβάντα λειτουργικού κινδύνου και συλλέγονται από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου ανέρχονται σε €79.419 έναντι €164.862 για το προηγούμενο έτος. Επιπλέον, η Τράπεζα αντιμετωπίζει νομικές δράσεις εναντίον της για τις οποίες έχουν σχηματισθεί επαρκείς προβλέψεις ύψους €5,7 εκατ. σύμφωνα με την γνωμάτευση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών. Το συνολικό κόστος αντικατάστασης των βασικών πληροφοριακών υποδομών της τράπεζας ανέρχεται σε 11.737.278,09€ (δίχως να συμπεριλαμβάνεται το κόστος του δικτυακού εξοπλισμού των κτηρίων διοίκησης και των καταστημάτων μας καθώς και το κόστος των συσκευών ATM).

Με βάση τις πληροφορίες που συλλέξαμε και σε σχέση με το μέγεθος της τράπεζας για το έτος 2019 το ποσό του Πυλώνα I θεωρείται επαρκές οπότε και δεν θα προσαυξηθεί για σκοπούς Πυλώνα II.

18. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ

Δεδομένου ότι οι τράπεζες σε σχέση με άλλους επιχειρηματικούς κλάδους εμφανίζουν μεγάλο βαθμό μόχλευσης, το νέο κανονιστικό πλαίσιο Βασιλεία III τις υποχρεώνει να οριοθετούν και να διαχειρίζονται ενεργά πλέον τον κίνδυνο μόχλευσης μέσω της εισαγωγής το σχετικού δείκτη μόχλευσης. Ως δείκτης μόχλευσης ορίζεται ο λόγος των ιδίων κεφαλαίων Tier 1, ως προς το σύνολο των ανοιγμάτων του Ομίλου (συμπεριλαμβανομένων και των εκτός Ισολογισμού στοιχείων) και εκφράζεται ως ποσοστό, (όπως αναφέρει ο Κανονισμός της ΕΕ 575/2013, σελ. 253, Part Seven, article 429).

Η διαχείριση του κινδύνου μόχλευσης εντάσσεται στο γενικότερο πλαίσιο της Επιχειρησιακής Στρατηγικής του Ομίλου αναφορικά με την διαχείριση κινδύνων. Αρμόδια για τον υπολογισμό και την γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης στα επιχειρησιακά όργανα του Ομίλου είναι η Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου. Πέραν της συγκέντρωσης των στοιχείων για τον υπολογισμό του δείκτη η Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου εξετάζει και τα επιμέρους στοιχεία τα οποία διαμορφώνουν την έκθεση του Ομίλου σε κίνδυνο μόχλευσης και εισηγείται αρμοδίως στις περιπτώσεις όπου διαπιστώνονται αποκλίσεις από τα αναληφθέντα επίπεδα ανοχής κινδύνου.

Ο Κίνδυνος αυτός θεωρείται μέτριας σημαντικότητας κίνδυνος για τον Όμιλο και συνεκτιμάται με τον κίνδυνο Ρευστότητας και Κεφαλαίων, στα πλαίσια της προσπάθειας για βέλτιστη διαχείριση των στοιχείων ενεργητικού, εντός και εκτός ισολογισμού και των στοιχείων του παθητικού.

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

Ο Όμιλος δεν υπολογίζει εσωτερικό κεφάλαιο για την κάλυψη του συγκεκριμένου κινδύνου. Ακολουθεί πίνακας με τα στοιχεία υπολογισμού του δείκτη.

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

	2018	2019
Συμφωνία με Λογιστικές Καταστάσεις		
Δημοσιευμένο Σύνολο Ενεργητικού - Εντός & Εκτός Ισολογισμού	3.350.505,00	3.527.734,00
Προσαρμογές Στοιχείων Εκτός Ισολογισμού	161,704	-205,436
Λοιπές Προσαρμογές	-146,172	-13,462
Αξία Ανοιγμάτων για σκοπούς Δείκτη Μόχλευσης	3.366.037,00	3.322.285,00
Στοιχεία Εντός Ισολογισμού		
Στοιχεία Εντός Ισολογισμού	3,322,284	3.546.531,55
Στοιχεία Ενεργητικού τα οποία αφαιρούνται από τα Κεφάλαια Tier 1	-118,303	-172,449
Σύνολο Στοιχείων Εντός Ισολογισμού	3,203,982	3.546.359,10
Παράγωγα		
Παράγωγα – Αγοραία Αξία	351	101
Σύνολο Παραγώγων	351	101
Στοιχεία Εκτός Ισολογισμού		
Στοιχεία Εκτός Ισολογισμού	350,026	414,67
Προσαρμογές Στοιχείων Εκτός Ισολογισμού - Συντελεστές Μετατροπής Πιστωτικού Κινδύνου	-188,322	155,29
Σύνολο Στοιχείων Εκτός Ισολογισμού	161,704	155,70
Στοιχεία Κεφαλαίων		
Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier 1)	421,797	367,431
Δείκτης Μόχλευσης		
Δείκτης Μόχλευσης		
Ορισμός κεφαλαίου	12.53%	10,41%
Μεταβατική εφαρμογή ορισμού κεφαλαίων		
Σύνολο Ανοιγμάτων Εντός Ισολογισμού		
Ανοίγματα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	10,395	8,535
Ανοίγματα Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου εκ των οποίων:	3.311,890	3.537,997
Καλυμμένα Ομόλογα	0	0
Κράτη-Κεντρικές Τράπεζες	537,198	641,686
Περιφερειακές Κυβερνήσεις, Ευρύτερος Δημόσιος Τομέας	81,48	95,424
Χρηματοοικονομικός Τομέας	52,218	71,027
Εξασφαλισμένα με Ακίνητα	279,166	246,588
Λανική Τραπεζική	141,905	163,506
Επιχειρήσεις	715,801	580,629
Σε αθέτηση	787,798	866,903
Λοιπά Ανοίγματα	716,324	872,234

Πίνακας 20: Στοιχεία υπολογισμού δείκτη μόχλευσης.

19. ΛΟΙΠΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου επιλαμβάνεται των θεμάτων τα οποία αφορούν στους λοιπούς κινδύνους οι οποίοι εξετάζονται στα πλαίσια της Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου.

Κίνδυνος Κερδοφορίας

Ο Κίνδυνος Κερδοφορίας είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από την διασπορά των πηγών λειτουργικών εσόδων από δραστηριότητες του Ομίλου ή τη διασπορά των εσόδων από μεμονωμένους πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών.

Ιδιαίτερη σημασία αποδίδεται στη δομή των εσόδων (τακτικά και μη, από τραπεζικές ή μη εργασίες), στην κάλυψη των προβλέψεων από τα λειτουργικά κέρδη μετά την αφαίρεση των λειτουργικών δαπανών, στο επίπεδο και την εξέλιξη των λειτουργικών δαπανών και των προβλέψεων.

Επιπρόσθετα, έχουν θεσπιστεί μέσω της «Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων & Κεφαλαίων & Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων (ΠΑΚ)» ποσοτικοί δείκτες παρακολούθησης για τον εν λόγω κίνδυνο, ο τρόπος υπολογισμού τους καθώς και τα εσωτερικά αποδεκτά όρια.

Ο Κίνδυνος Κερδοφορίας είναι υψηλής σημαντικότητας στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ. Το εσωτερικό κεφάλαιο που υπολογίζει ο Όμιλος στον Πυλώνα II μεταφράζεται σε κίνδυνο για την κερδοφορία του Ομίλου. Ως εκ τούτου τα αποτελέσματα κοινοποιούνται στην Ανώτατη Διοίκηση και λαμβάνονται υπόψη στον κεφαλαιακό προγραμματισμό.

Κίνδυνος Συμμόρφωσης

Ως Κίνδυνος Συμμόρφωσης (συμπεριλαμβανομένου του νομικού) νοείται ο κίνδυνος νομικών ή εποπτικών κυρώσεων, οικονομικής ζημιάς ή επιπτώσεων στη φήμη του πιστωτικού ιδρύματος ως αποτέλεσμα της έλλειψης συμμόρφωσής του με τους νόμους, τους κανονισμούς ή και τους κώδικες δεοντολογίας. Οι ζημιές από τη μη συμμόρφωση με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο περιλαμβάνονται στον λειτουργικό κίνδυνο. Οι ζημιές όμως από τη μη ουσιαστική συμμόρφωση επεκτείνονται και στη φήμη του ιδρύματος με σοβαρές συνέπειες στην κερδοφορία του.

Σε ότι αφορά στην ενημέρωση των Πελατών σχετικά με τις υπηρεσίες / προϊόντα που τους παρέχονται, θεωρούμε ότι αυτή είναι επαρκής, δεδομένης βέβαια της περιορισμένης πολυπλοκότητας των προσφερόμενων λύσεων.

Ο Κίνδυνος αυτός αντιμετωπίζεται επαρκώς από τη βελτίωση των υποδομών, τις πολιτικές και τις εσωτερικές διαδικασίες του Ομίλου και ο υπολογισμός εσωτερικού Κεφαλαίου στα πλαίσια της ΔΑΕΕΚ θα γίνει εντός του Λειτουργικού Κινδύνου

Ο Κίνδυνος αυτός θεωρείται ότι αντιμετωπίζεται επαρκώς από τις πολιτικές και τις εσωτερικές διαδικασίες του Ομίλου και δεν υπολογίζεται εσωτερικό Κεφάλαιο στα πλαίσια της ΔΑΕΕΚ.

Κίνδυνος Φήμης

Ο κίνδυνος φήμης του Ομίλου είναι σημαντικό στοιχείο για τη Διοίκηση, τους μετόχους και όλο το ανθρώπινο δυναμικό της. Δίνεται έμφαση στην ποιότητα, στην εξυπηρέτηση, τη δίκαιη μεταχείριση και στη διαφάνεια των συναλλαγών. Η βασική άμυνα του Ομίλου στον κίνδυνο φήμης είναι οι πολιτικές και οι διαδικασίες, η επικαιροποίηση των οποίων συνεχίζεται, καθώς και τα εσωτερικά σημεία ελέγχου που αναπτύσσει όπως η ενίσχυση του ρόλου της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου, η ενίσχυση με ανθρώπινο δυναμικό των Μονάδων του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, η βελτίωση των υποδομών κτλ. Το εν λόγω σύνολο κανονισμών και αρχών ακολουθείται με συνέπεια, ώστε να επιτευχθεί η πρόληψη σημαντικών γεγονότων που δύναται να επηρεάσουν αρνητικά φήμη του Ομίλου.

Ο Κίνδυνος αυτός θεωρείται χαμηλής σημαντικότητας, δύσκολα ποσοτικοποιήσιμος, αντιμετωπίζεται επαρκώς από την ενίσχυση των υποδομών, τις πολιτικές και τις εσωτερικές διαδικασίες του Ομίλου και δεν υπολογίζεται εσωτερικό Κεφάλαιο στα πλαίσια της ΔΑΕΕΚ.

Κίνδυνος Στρατηγικής

Ο Κίνδυνος Στρατηγικής προκύπτει από τις αλλαγές στο επιχειρηματικό περιβάλλον, τις δυσμενείς επιχειρηματικές αποφάσεις και την κακή εφαρμογή των αποφάσεων. Το επιχειρηματικό σχέδιο του Ομίλου επισκοπείται τακτικά και αναθεωρείται όταν οι συνθήκες το απαιτούν.

Ο κίνδυνος αυτός είναι υψηλής σημαντικότητας και αξιολογείται στα πλαίσια της ΔΑΕΕΚ μαζί τους υπόλοιπους μη ποσοτικοποιήσιμους κινδύνους της τράπεζας

Κίνδυνος Τιτλοποίησης

Ως Κίνδυνος Τιτλοποίησης ορίζεται ο κίνδυνος που προέρχεται από τα τιτλοποιημένα ανοίγματα και προκύπτει από τη μη μεταβίβαση κινδύνου σε τρίτο μέλος (εκτός του Ομίλου). Η τράπεζα αναγνωρίζει στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ τον συγκεκριμένο κίνδυνο σημαντικό, δεδομένου ότι στο πλαίσιο της στρατηγικής αντιμετώπισης του ιδιαίτερα υψηλού ποσοστού NPE, ο Όμιλος κατά το 2017 και 2018 προχώρησε σε δύο Τιτλοποιήσεις (securitization).

Επιπρόσθετα, έχουν θεσπιστεί μέσω της «Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων & Κεφαλαίων & Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων (ΠΑΚ)» ποσοτικοί δείκτες παρακολούθησης για τον εν λόγω κίνδυνο, ο τρόπος υπολογισμού τους καθώς και τα εσωτερικά αποδεκτά όρια.

Ο κίνδυνος των τιτλοποιημένων χαρτοφυλακίου “ARTEMIS” και “METEXELIXIS”, προέρχεται από δύο πηγές:

1. Αποτίμηση του ομολόγου σε εύλογη αξία, μεταβολές της οποίας μπορεί να οφείλονται είτε σε Κίνδυνο Αγοράς είτε σε επιδείνωση των χαρακτηριστικών Πιστωτικού Κινδύνου (LGD) του δανειακού χαρτοφυλακίου και
2. Μη είσπραξης του σχετικού κουπονού εάν υφίσταται.

Στην συγκεκριμένη περίπτωση η πηγή αποπληρωμής του ομολόγου προέρχεται από την πιστή εφαρμογή του Business Plan του Διαχειριστή, που με βάση τον αρχικό του προϋπολογισμό προβλέπει την κανονική αποπληρωμή του κουπονού και την πλήρη αποπληρωμή του ομολόγου.

Ο Κίνδυνος Τιτλοποίησης είναι υψηλής σημαντικότητας κίνδυνος για τον Όμιλο στα πλαίσια της ΔΑΕΕΚ. Για αυτό το λόγο ο Όμιλος προβλέπει διακράτηση περαιτέρω κεφαλαίων μέσω της καθαρής θέσης στον Πυλώνα Ι (τμήμα 6.6). Ο Όμιλος υπολογίζει εσωτερικό κεφάλαιο για την κάλυψη του συγκεκριμένου κινδύνου.

Κίνδυνος Διακανονισμού

Ο κίνδυνος διακανονισμού ορίζεται ως ο κίνδυνος κατά τον οποίο ένας συμβαλλόμενος δεν παραδίδει τους όρους της σύμβασης, με ένα άλλο μέρος, κατά την στιγμή του διακανονισμού και ο κίνδυνος ύπαρξης τυχόν χρονικών διαφορών στο διακανονισμό μεταξύ των δύο μερών.

Ο κίνδυνος για τον Όμιλο είναι αμελητέος (δεν υφίστανται OTC συναλλαγές) επομένως δεν υπολογίζεται εσωτερικό κεφάλαιο για αυτόν τον κίνδυνο.

20. ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΒΕΒΑΡΥΜΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΒΕΒΑΡΥΜΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

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

Ως βεβαρυμμένα στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν:

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

Ο Όμιλος εφαρμόζει πολιτικές διαχείρισης κινδύνου, βάσει των οποίων καθορίζεται η προσέγγισή του όσον αφορά στη σύσταση βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού, καθώς και διαδικασίες και ελέγχους που διασφαλίζουν τον πρόσφορο εντοπισμό, την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με τη διαχείριση ασφαλειών και τη σύσταση των ως άνω βαρών. Το αρμόδια επιφορτισμένα όργανα καθορίζονται ανάλογα με την φύση των στοιχείων του ενεργητικού.

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

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

Α. Στοιχεία ενεργητικού	Λογιστική αξία βεβαρυσμένων στοιχείων ενεργητικού				Λογιστική αξία μη-βεβαρυσμένων στοιχείων ενεργητικού			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
Στοιχεία ενεργητ.	1.086.151.382	73.469.778	73.363.218	59.631.200	2.229.923.848	3.278.094.280	3.371.153.694	3.468.103.123
Μέσα μετοχικού κεφαλαίου								
Χρεωστικοί τίτλοι	6.000.000			6.500.000				
Άλλα στοιχεία ενεργητικού	1.080.151.382	73.469.778	73.363.218	53.131.200				

Β. Εξασφάλιση που έχει ληφθεί	Εύλογη αξία βεβαρυσμένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ίδιων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων			
	Q1	Q2	Q3	Q4
Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	0	0	0	0
Χρεωστικοί τίτλοι	0	0	0	0
Άλλες ληφθείσες εξασφαλίσεις	0	0	0	0
Ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	350.000	350.000	300.000	250.000

Γ. Βεβαρυσμένα στοιχεία ενεργητικού	Αντιστοιχισμένες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι			
	Q1	Q2	Q3	Q4
Λογιστική αξία επιλεγμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	58.300.000	0	0	51.000.000

Πίνακας 21: Βεβαρυσμένα και μη-βεβαρυσμένα στοιχεία Ενεργητικού

21. ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΜΟΙΒΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ – ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Αναγνωρίζοντας την αφοσίωση και την προσφορά του ανθρώπινου δυναμικού, ο Όμιλος εφαρμόζει σύγχρονα συστήματα ανταμοιβής. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος έχει θεσπίσει την Πολιτική Αποδοχών, η οποία εναρμονίζεται με τη συνολική πολιτική λειτουργίας του, την επιχειρηματική του στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντά του. Η εν λόγω Πολιτική αναθεωρείται σε ετήσια βάση με στόχο τόσο την προσέλκυση και τη διακράτηση του ανθρώπινου δυναμικού, όσο και τη συμμόρφωση με τυχόν νομοθετικούς και εποπτικούς περιορισμούς.

Στο πλαίσιο της παροχής ενός ελκυστικού πακέτου αποδοχών, ο Όμιλος σε συνεργασία με τον οικείο Σύλλογο Υπαλλήλων της Τράπεζας εφαρμόζει πλήθος παροχών όπως ενδεικτικά παραθέτονται κάτωθι:

- ασφάλιση ζωής και νοσοκομειακής περίθαλψης μέσω Ομαδικού Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου για τον εργαζόμενο και τα προστατευόμενα μέλη (σύζυγος και παιδιά),
- πρόγραμμα Συμπληρωματικής Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης, η οποία περιλαμβάνει ευρύ φάσμα ιατρικών και οδοντιατρικών πράξεων καθώς και εξετάσεων,
- επαναφορτιζόμενη ηλεκτρονική διατακτική σίτισης,
- δυνατότητα χορήγησης δανείων στο προσωπικό, με ανώτατο όριο ποσού χορήγησης μέχρι πέντε (5) μικτούς μηνιαίους μισθούς για την κάλυψη έκτακτων αναγκών,
- χρηματικά βραβεία στα παιδιά των εργαζομένων που αριστεύουν καθώς και σε αυτά που εισάγονται σε πανεπιστήμια και τεχνολογικά ιδρύματα της χώρας, και
- βιβλία στα τέκνα των εργαζομένων πριν την έναρξη της σχολικής χρονιάς.

Η Πολιτική Αποδοχών αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα του πλαισίου της εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και έχει τους ακόλουθους στόχους:

- Την προώθηση της επιχειρηματικής στρατηγικής, των στόχων και των μακροπρόθεσμων συμφερόντων της Τράπεζας.
- Την προώθηση της ορθής και αποτελεσματικής διαχείρισης και την κάλυψη των ειλημμένων ή μελλοντικών κινδύνων με ταυτόχρονη αποθάρρυνση ανάληψης υπερβολικών κινδύνων από την Τράπεζα.
- Τη συμβολή στην αποτροπή ή ελαχιστοποίηση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων ή επιρροών, που αποβαίνουν σε βάρος της διαχείρισης κινδύνων.
- Την ανταπόκριση στις γενικές αρχές και απαιτήσεις διαφάνειας όπου αυτό απαιτείται και στο ισχύον εκάστοτε θεσμικό πλαίσιο.

Έχει συσταθεί και λειτουργεί η Επιτροπή Αποδοχών σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο, σήμερα το Ν.4261/2014, την ΠΔ/ΤΕ 2650/19.01.2012 και τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ αναφορικά με τις ορθές Πολιτικές Αποδοχών δυνάμει του άρθρου 74 και 75 της Οδηγίας 2013/36/Ε.Ε. και τις δημοσιοποιήσεις του άρθρου 450 του Κανονισμού Ε.Ε. 575/2013. Απαρτίζεται από τρία μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα οποία τουλάχιστον στην πλειοψηφία τους, περιλαμβανομένου του Προέδρου της, είναι ανεξάρτητα.

Η Επιτροπή Αποδοχών έχει την ευθύνη άσκησης των καθηκόντων που καθορίζονται στον κανονισμό λειτουργίας της, ώστε να είναι σε θέση να ενημερώνει επαρκώς το Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα που

αφορούν στην πολιτική αποδοχών της Τράπεζας. Το σύνολο των αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Αποδοχών περιγράφεται αναλυτικά στον Κανονισμό Λειτουργίας της.

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

Ως αποδοχές ορίζονται το σύνολο των μορφών πληρωμών και παροχών που αποδίδονται άμεσα ή έμμεσα, στο προσωπικό που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας, σε αντάλλαγμα των παρεχόμενων από αυτούς επαγγελματικών υπηρεσιών.

Η Πολιτική Αποδοχών καλύπτει αμοιβές και παροχές που απορρέουν από τους κάτωθι τύπους μισθολογικού πλαισίου:

- τη Συλλογική Σύμβαση Εργασίας του τραπεζικού κλάδου, η οποία προκύπτει από διαπραγματεύσεις ανάμεσα στην Ομοσπονδία Τραπεζοϋπαλληλικών Οργανώσεων (ΟΤΟΕ) και τους νόμιμους εκπροσώπους των τραπεζών,
- την Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση της Τράπεζας, η οποία προκύπτει από διαπραγματεύσεις ανάμεσα στους νόμιμους εκπροσώπους της διοίκησης της Τράπεζας και τους εκλεγμένους εκπροσώπους των εργαζομένων και τα πρακτικά συμφωνίας επ' αυτής,
- συμβάσεις που στηρίζονται σε ατομική συμφωνία ανάμεσα στη Διοίκηση της Τράπεζας και τους εργαζομένους,
- τις Διαιτητικές Αποφάσεις,
- τον Κανονισμό Εργασίας Προσωπικού,
- τις ειδικές αποφάσεις τις Τράπεζας,
- τις διατάξεις της εργατικής νομοθεσίας,

Οι αποδοχές που καταβάλλονται από την Τράπεζα είναι σταθερές.

ΕΓΚΡΙΣΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΚΑΙ ΕΞΑΙΡΕΣΕΩΝ

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

Κατηγορία Εργαζομένων	Συνολικό Πλαίσιο Αποδοχών / Αποζημίωση	Εισήγηση	Έγκριση
Μέλη του Δ.Σ.	Αποδοχές/Αποζημιώσεις	Επιτροπή Αποδοχών/Δ.Σ.	Ετήσια Γενική Συνέλευση Μετόχων
CHIEF OFFICERS	Συνολικό Πλαίσιο Αποδοχών	Επιτροπή Αποδοχών	Διοικητικό Συμβούλιο
CHIEF RISK OFFICER	Συνολικό Πλαίσιο Αποδοχών εντός / εκτός της εγκεκριμένης πολιτικής	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων/Επιτροπή Αποδοχών	Διοικητικό Συμβούλιο
Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου & Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης	Συνολικό Πλαίσιο Αποδοχών εντός / εκτός της εγκεκριμένης πολιτικής	Επιτροπή Ελέγχου / Επιτροπή Αποδοχών	Διοικητικό Συμβούλιο
Διευθυντές Διοίκησης	Συνολικό Πλαίσιο Αποδοχών	Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού / Επιτροπή Αποδοχών	Διοικητικό Συμβούλιο
Θέσεις ευθύνης όπως ο Νομικός Σύμβουλος	Συνολικό Πλαίσιο Αποδοχών	Επιτροπή Αποδοχών	Διοικητικό Συμβούλιο

Υπάλληλοι με ουσιαστικό αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας	Συνολικό Πλαίσιο Αποδοχών εντός της εγκεκριμένης πολιτικής	Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού	Εκτελεστική Επιτροπή
	Συνολικό Πλαίσιο Αποδοχών εκτός της εγκεκριμένης πολιτικής	Επιτροπή Αποδοχών	Διοικητικό Συμβούλιο
Λοιποί Απασχολούμενοι	Συνολικό Πλαίσιο Αποδοχών Συνολικές Αποδοχές	Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού	Εκτελεστική Επιτροπή

Σε κάθε περίπτωση το ύψος των αποδοχών των ανωτέρω μελών του προσωπικού δε μπορεί να υπερβαίνει το 15πλάσιο του εθνικού μέσου μισθού ή το 10πλάσιο του μέσου μισθού των υπαλλήλων της Τράπεζας, σύμφωνα με την Ανακοίνωση C 216/30.07.2013 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Υπεύθυνος παρακολούθησης της ανωτέρω πολιτικής είναι η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού.

ΠΑΡΟΧΕΣ

Οι παροχές τόσο σε νομισματική αξία όσο και σε είδος απορρέουν από τις κάτωθι πηγές στις οποίες αναλύονται οι όροι και οι προϋποθέσεις χορήγησής τους:

- Αποφάσεις Γ.Σ. ή Δ.Σ.
- Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας
- Εγκύκλιος της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού
- Ειδικές Εγκρίσεις της Εκτελεστικής Επιτροπής
- Πρακτικά Συμφωνίας

Οι παροχές προσωπικού σε είδος χορηγούνται για τη διευκόλυνση των υπηρεσιακών αναγκών των στελεχών της Τράπεζας. Σε αυτή την κατηγορία εντάσσονται οι παρακάτω παροχές:

- Εταιρικό αυτοκίνητο
- Εταιρικό κινητό τηλέφωνο και λοιπές υπηρεσίες επικοινωνίας
- Εταιρικός χώρος στάθμευσης (Parking)
- Έξοδα κίνησης για την προσέλκυση πελατείας (καύσιμα)

Δικαιούχοι των ανωτέρω παροχών σε είδος είναι:

- Τα ανώτατα στελέχη της Τράπεζας (ο Πρόεδρος, ο Διευθύνων Σύμβουλος, οι Αναπληρωτές Διευθύνοντες Σύμβουλοι και οι CHIEF OFFICERS).
- Στελέχη για τα οποία υφίσταται έγκριση της Εκτελεστικής Επιτροπής.
- Στελέχη για τα οποία το δικαίωμα της συγκεκριμένης παροχής προβλέπεται στην ατομική τους σύμβαση.

Σε όλες τις περιπτώσεις οι δικαιούχοι των παροχών σε είδος και τα όρια αυτών καθορίζονται και επικυρώνονται ετήσια στα πλαίσια του ετήσιου προϋπολογισμού, μετά από εισήγηση της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού από την Εκτελεστική Επιτροπή με ενημέρωση της Επιτροπής Αποδοχών.

ΑΜΟΙΒΕΣ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Οι αποδοχές των μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. συνδέονται με την επίτευξη των στόχων που σχετίζονται με τις αρμοδιότητές τους και το χρόνο που έχουν αφιερώσει στην εκτέλεση των σχετικών καθηκόντων τους αλλά δεν συνδέονται με τα βραχυπρόθεσμα αποτελέσματα της Τράπεζας, ούτε με τις επιδόσεις των επιχειρηματικών τομέων που ελέγχουν.

Επιπροσθέτως, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή των Επιτροπών που συστήνει η Τράπεζα και τα οποία λαμβάνουν μισθό έχοντας οιοδήποτε είδος υπαλληλικής σχέσης με αυτήν, δεν δικαιούνται

επιπρόσθετης αμοιβής ή αποδοχών για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο ή στις εν λόγω Επιτροπές.

ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΤΙΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΜΟΙΒΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

I. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

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

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

II. ΑΠΟΦΥΓΗ ΣΥΓΚΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

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

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

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

Aggregate quantitative information on remuneration per business area 2019 (€ 000's)

	Total Number of Staff per Area	Total Fixed Remuneration	Total Variable Remuneration
Investment Banking	12	428.031	0
Retail Banking	348	11.352.844	0
Asset Management	1	48.791	0
Corporate Functions	305	11.456.690	0
Independent Control Functions	48	1.860.793	0
Other Functions	0	0	0

Aggregate quantitative information on remuneration of staff categories that have material impact on the Group's risk profile

2019 (€ 000's)	Board Members	Senior Management	Categories of staff whose actions have a material impact on the Group's risk profile
Total number of staff per category	30	26	
Total fixed remuneration	1.683.963	2.381.590	
Total variable remuneration, split into	0	0	
<i>In cash</i>	0	0	
<i>In shares</i>	0	0	
<i>Share-linked instruments</i>	0	0	
<i>Other types</i>	0	0	

22. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ

	2019	2019	2018	2018
	Transitional	Fully phased	Transitional	Fully phased
T1 - Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier I Capital)				
CET1 - Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 Capital)				
Μετοχικό Κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	102.568	102.568	96.246	96.246
Προσαρμογές που οφείλονται στις απαιτήσεις συνετής αποτίμησης	- 602	- 602	-548	-548
Αποθεματικά	448.750	448.750	450.545	450.545
Αποτελέσματα εις νέον	- 93.045	- 93.045	-98.024	-98.024
Δικαιώματα μειοψηφίας	0	0	0	0
Λοιπά στοιχεία εξομοιούμενα με μετοχικό κεφάλαιο	0	0	0	0
Αφαιρετικά Στοιχεία Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Καν. 575/2013 άρθρο 36)	0	0	0	0
Αξία άυλων παγίων στοιχείων	- 44.497	- 44.497	-42.761	-42.761
Μικτή αξία των περιουσιακών στοιχείων του συναξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών	0	0	0	0
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	- 89.918	- 89.918	-49.651	-49.651
Αφαιρετικά στοιχεία Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Καν. 575/2013 άρθρα 48 και 470)	0	0	0	0
Σημαντικές επενδύσεις σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα > 10% CET I	0	0	0	0
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές > 10% CET I	- 38.034	- 68.255	-25.891	-59.667
Μεταβατικές διατάξεις IFRS 9	82.209	-	91.881	0
CET1 - 'Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier 1 Capital)	367.431	255.001	421.797	296.140
Πρόσθετα κεφάλαια της Κατηγορίας 1	0	0	0	0
T1 - Σύνολο Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier I Capital)	367.431	255.001	421.797	296.140
T2 - Κεφάλαια της κατηγορίας 2 (Tier II Capital)				
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	99.729	99.729	99.676	99.676
T2 - Σύνολο Κεφαλαίων της κατηγορίας 2 (Tier II Capital)	99.676	99.676	99.676	99.676
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων (T1 + T2)	467.159	354.729	521.473	395.816
Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (Κανονισμός 575/2013)	256.675	251.276	256.966	251.907
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού (Κανονισμός 575/2013)	3.208.433	3.140.947	3.212.076	3.148.833
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)	11,45%	8,12%	13,13%	9,40%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier I)	11,45%	8,12%	13,13%	9,40%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	14,56%	11,29%	16,23%	12,57%

Πίνακας 22: Επίπτωση μεταβατικών διατάξεων CRR