

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

Έτος 2020

Περιεχόμενα

1.	ΕΙΣΑΓΩΓΗ	5
2.	ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ.....	6
3.	ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ - ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ.....	8
4.	ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ	11
5.	ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ	12
6.	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΜΟΝΤΕΛΟ ΟΜΙΛΟΥ	17
7.	ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ	18
8.	ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (ΠΑΚ)	20
9.	ΣΥΝΘΕΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ.....	22
	Γενικά	22
	Λογιστικός και Εποπτικός Ισολογισμός.....	23
	Βασικοί Δείκτες Κεφαλαίων και Μόχλευσης.....	24
	Επίπτωση Εφαρμογής IFRS 9 στα Ίδια Κεφάλαια	25
	Σταθμισμένο Ενεργητικό	25
10.	ΔΑΕΕΚ / ΔΑΕΕΡ.....	26
11.	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ.....	27
	Ορισμός Πιστωτικού Κινδύνου.....	27
	Παρακολούθηση και διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου	27
	Μέτρα αντιμετώπισης και αντιστάθμισης του Πιστωτικού Κινδύνου	30
	Κίνδυνος Απομείωσης Αξίας	32
	Εφαρμογή της τυποποιημένης μεθόδου.....	32
	Πληροφοριακοί πίνακες για τον Πιστωτικό Κίνδυνο	34
12.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ	35
13.	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΑ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ	36
14.	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ: ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΜΕΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ.....	38
15.	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ.....	40
16.	ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ: ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ	41
17.	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ, ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΣΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ, ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ.....	42
	Ορισμός Κινδύνου Αγοράς.....	42
	Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών (Trading Book)	43
	Κίνδυνος Επιτοκίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (IRR on Banking Book)	43
	Ορισμός Κινδύνου Ρευστότητας.....	44

Pillar III Report 2020

Εποπτικοί Δείκτες Ρευστότητας.....	45
Ορισμός Λειτουργικού Κινδύνου.....	47
Διαχείριση Λειτουργικού Κινδύνου	47
18. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ.....	48
19. ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΒΕΒΑΡΥΜΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΒΕΒΑΡΥΜΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ.....	49
20. ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΜΟΙΒΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ – ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	51
Έγκριση Αποδοχών και Εξαιρέσεων	53
Παροχές.....	53
Αμοιβές Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	54
Επιπρόσθετες Απαιτήσεις στις Πρακτικές Αμοιβών κατά την παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών	54
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ.....	57

Ευρετήριο Πινάκων

1. Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου Attica Bank σε θυγατρικές και συγγενείς Εταιρείες.....	19
2. Πίνακας Εποπτικών ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου.....	22
3. Πίνακας μετατροπής Λογιστικού σε Εποπτικό Ισολογισμό του Ομίλου.....	23
4. Πίνακας Δεικτών Κεφαλαιακής Επάρκειας.....	24
5. Πίνακας Δεικτών Μόχλευσης.....	24
6. Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού.....	25
7. Σταθμισμένο Ενεργητικό και Κεφαλαιακή Απαίτηση ανά κατηγορία ανοίγματος.....	33
8. Ποσά ανοιγμάτων προ και μετά προβλέψεων απομείωσης.....	33
9. Ετήσια μέση αξία ανοιγμάτων μετά προβλέψεων.....	34
10. Εξέλιξη προβλέψεων για απομείωση αξίας δανείων κατά πελατών (εντός ισολογισμού στοιχεία).....	34
11. Αξίες ανοιγμάτων σύμφωνα με τους συντελεστές στάθμισης της Τυποποιημένης Προσέγγισης.....	36
12. Αξίες ανοιγμάτων πριν και μετά την εφαρμογή μεθόδων μείωσης πιστωτικού κινδύνου (CRM) και συντελεστών μετατροπής στοιχείων εκτός ισολογισμού (CCF).....	37
13. Συνολικές αξίες εξασφαλίσεων.....	39
14. Ανοίγματα του Ομίλου τα οποία υπόκεινται σε κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.....	40
15. Κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά κατηγορία κινδύνου αγοράς.....	42
16. Κίνδυνος Ρευστότητας.....	45
17. Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR).....	46
18. Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio).....	46
19. Στοιχεία υπολογισμού δείκτη μόχλευσης.....	48
20. Βεβαρυμμένα και μη-βεβαρυμμένα στοιχεία Ενεργητικού.....	50
21. Aggregate quantitative information on remuneration per business area 2020 (€ 000's).....	56
22. Aggregate quantitative information on remuneration of staff categories that have material impact on the Group's risk profile.....	56
23. Επίπτωση μεταβατικών διατάξεων CRR.....	57

Pillar III Report 2020

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η παρούσα έκθεση αποτελεί την εντολή γνωστοποίησης του Πυλώνα III, βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για το έτος 2020. 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 ενισχύουν τα στοιχεία τους, εισάγοντας επιπλέον πληροφορίες.

Ο Πυλώνας III αφορά την πειθαρχία και την διαφάνεια της αγοράς. Ο ρόλος του είναι συμπληρωματικός καθώς ενισχύει τα θέματα κεφαλαιακής επάρκειας του πρώτου Πυλώνα και τα θέματα εποπτείας του δεύτερου Πυλώνα. Με τον όρο πειθαρχία, εννοείται η πλήρης τήρηση και εφαρμογή των οδηγιών-κατευθύνσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων τόσο σε θέματα λειτουργίας όσο και σε θέματα διοίκησης. Με τον όρο διαφάνεια, εννοεί την υποχρεωτική αποκάλυψη αξιόπιστων και έγκυρων πληροφοριών που να καθιστούν τους ενδιαφερόμενους χρήστες αυτών των πληροφοριών, ικανούς να καταλήγουν σε ακριβείς και σαφείς εκτιμήσεις σχετικά με τη χρηματοοικονομική κατάσταση, αποδοτικότητα, μελλοντικά σχέδια, συνολική έκθεση σε τραπεζικούς κινδύνους και πολιτική διαχείρισης κινδύνων μιας τράπεζας.

Ο Πυλώνας I αφορά τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις, ενώ ο Πυλώνας II καλύπτει κινδύνους που έχουν υποεκτιμηθεί κατά τον I και υποχρεώνει τις τράπεζες να αξιολογούν την επάρκεια του εσωτερικού τους κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ)

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. ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ**Ελληνική Οικονομία**

Όπως όλες οι οικονομίες, η οικονομία της Ελλάδας επηρεάστηκε το 2020 έντονα αρνητικά από την υγειονομική κρίση της πανδημίας COVID-19. Το ΑΕΠ της χώρας υποχώρησε ύστερα από τρία έτη ανάπτυξης, κατά 8,2% σε σταθερές τιμές, ενώ το 2019 είχε αυξηθεί κατά 1,9%. Συγκεκριμένα, το εγχώριο προϊόν διαμορφώθηκε πέρυσι, σε σταθερές τιμές, στα 168,5 δισ. ευρώ, από 183,6 δισ. ευρώ το 2019. Τα δημόσια οικονομικά επηρεάστηκαν καίρια από τα μέτρα προστασίας της δημόσιας υγείας, καθώς και από τις παρεμβάσεις στήριξης επιχειρήσεων και νοικοκυριών, που συνολικά έφτασαν τα 18,2 δισ. ευρώ. (Κρατικός Προϋπολογισμός 2021). Κυρίως υπό αυτές τις επιδράσεις, το πρωτογενές ισοζύγιο της Γενικής Κυβέρνησης παρουσίασε έλλειμμα 6,2% του ΑΕΠ, σε αντίθεση με το πλεόνασμα 4,5% του ΑΕΠ πρόπερσι. Ωστόσο, η υλοποίηση των προγραμματισμένων διαρθρωτικών και δημοσιονομικών μεταρρυθμίσεων στο πλαίσιο της ενισχυμένης εποπτείας, σε συνδυασμό με τις έκτακτες παρεμβάσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας εξαιτίας της πανδημίας για την τόνωση της ρευστότητας, στις οποίες εντάχθηκε και η Ελλάδα, οδήγησαν τις αποδόσεις των ομολόγων του ελληνικού δημοσίου σε διαχρονικά ελάχιστα επίπεδα.

Τραπεζικό Σύστημα

Το τραπεζικό σύστημα επέδειξε το 2020 ανθεκτικότητα στις αρνητικές επιδράσεις της υγειονομικής κρίσης. Μεταξύ των θετικών εξελίξεων ξεχωρίζουν η πιστωτική επέκταση προς τον ιδιωτικό τομέα, η άνοδος των καταθέσεων, οι ιστορικά ευνοϊκές συνθήκες ρευστότητας και το χαμηλό κόστος χρηματοδότησης. Στον αντίποδα, το απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων παραμένει η μεγαλύτερη πρόκληση παρά την πρόοδο στον περιορισμό του όπως καταγράφηκε. Σύμφωνα με την Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος (Δεκέμβριος 2020), η κερδοφορία των τραπεζών πλήγηκε από την αναγκαία αύξηση των προβλέψεων για μη εξυπηρετούμενα δάνεια υπό συνθήκες πανδημίας, ωστόσο οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας διατηρήθηκαν σε ικανοποιητικά επίπεδα.

Στη διασφάλιση επαρκούς ρευστότητας για τις τράπεζες και τους πληττόμενους δανειολήπτες συνέβαλαν καθοριστικά τρεις παράγοντες. Πρώτον, σε επίπεδο Ευρωσυστήματος, τα ελληνικά κρατικά ομόλογα έγιναν αποδεκτά από το έκτακτο πρόγραμμα αγοράς τίτλων λόγω πανδημίας της ΕΚΤ (PEPP), αλλά και ως εξασφαλίσεις σε πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης των τραπεζών από το Ευρωσύστημα, με χαμηλό κόστος. Δεύτερον, σε εθνικό επίπεδο εφαρμόστηκαν έκτακτα δημοσιονομικά μέτρα για την υποστήριξη των δανειοληπτών, όπως η προσωρινή επιδότηση επιτοκίου, η προσωρινή αναστολή δόσεων, άλλες ταμειακές διευκολύνσεις σε επιλεγμένα δάνεια. Τρίτος παράγοντας ήταν η σημαντική αύξηση των καταθέσεων τόσο των νοικοκυριών όσο και των επιχειρήσεων, με τον ετήσιο ρυθμό μεταβολής τους να σημειώνει μέγιστο επίπεδο δωδεκαετίας, αντανακλώντας τη σημαντική βελτίωση της εμπιστοσύνης των καταθετών προς το εγχώριο τραπεζικό σύστημα.

Pillar III Report 2020

Η μείωση των ΜΕΔ συνεχίστηκε με γρήγορο ρυθμό, ενώ βασίστηκε περισσότερο σε πωλήσεις και τιτλοποιήσεις χαρτοφυλακίων, και λιγότερο σε διαγραφές. Το συνολικό ύψος των ΜΕΔ τον Σεπτέμβριο του 2020 ήταν 58,7 δισ. ευρώ ή 35,8% των συνολικών δανείων, περίπου 48,5 δισ. ευρώ χαμηλότερα από το μέγιστο επίπεδο του Μαρτίου 2016. Ωστόσο, το απόθεμα των ΜΕΔ συνεχίζει να αποτελεί την βασικότερη πρόκληση για το τραπεζικό σύστημα, οδηγώντας σε παράταση του μηχανισμού τιτλοποιήσεων με κρατικές εγγυήσεις, με διεύρυνση των τελευταίων.

3. ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ - ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Sustainable Finance

Η ΕΒΑ δημοσίευσε σχέδιο δράσης σε σχέση με την αειφόρο χρηματοδότηση (Sustainable Finance). Το εν λόγω κείμενο περιγράφει τον προγραμματισμό των ενεργειών της δυνάμει των CRR II και CRD V, καθώς και άλλων ευρωπαϊκών νομικών πράξεων. Δυνάμει των CRR και CRD, όπως ισχύουν, η ΕΒΑ εντέλλεται να αναλάβει δράση για την ενσωμάτωση στο εποπτικό πλαίσιο των παραγόντων αειφορίας ('Environmental, Social, Governance factors - ESG factors'), καθώς και των αντίστοιχων κινδύνων (ESG Risks).

Κατά κύριο λόγο, οι σχετικές εντολές προς την ΕΒΑ περιλαμβάνουν τις ακόλουθες δράσεις:

α. Πιθανή ένταξη των ESG Risks στο SREP - άρθρο 98(8) CRD.

β. Δημοσιοποίηση των ESG Risks από τα πιστωτικά ιδρύματα στο πλαίσιο του Πυλώνα III - άρθρα 449α και 434α CRR.

γ. Εκτίμηση της αναγκαιότητας θέσπισης πιθανής κεφαλαιακής απαίτησης για ανοίγματα συνδεδεμένα με περιβαλλοντικούς ή/και κοινωνικούς στόχους - άρθρο 501γ CRR.

Η ΕΒΑ καλεί επίσης τα πιστωτικά ιδρύματα να προβούν σε έγκαιρη προσαρμογή του επιχειρηματικού τους μοντέλου (πριν ακόμη ολοκληρωθεί το σχέδιο δράσης της) προωθώντας δράσεις στους ακόλουθους τομείς:

(α) της στρατηγικής και της διαχείρισης κινδύνων,

(β) της δημοσιοποίησης βασικών δεικτών μέτρησης, και

(γ) της ανάλυσης σεναρίων.

Τέλος, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή έθεσε σε δημόσια διαβούλευση, σχέδιο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμών που αφορούν στον μετριασμό και στην προσαρμογή της κλιματικής αλλαγής, με σκοπό τη συμπλήρωση του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 «σχετικά με τη θέσπιση πλαισίου για τη διευκόλυνση των βιώσιμων επενδύσεων».

(*) Επενδυτικό Σχέδιο «Βιώσιμη Ευρώπη» Επενδυτικό Σχέδιο της Ευρωπαϊκής Πράσινης Συμφωνίας <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52020DC0021&from=ES>

SRB για το MREL

Το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (Single Resolution Board-SRB) ανακοίνωσε ότι η διαδικασία που εφαρμόζει σύμφωνα με το άρθρο 78α της CRR, όπως ισχύει, για την αξιολόγηση των αιτημάτων μείωσης/αντικατάστασης των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) παρατείνεται έως ότου τεθούν σε ισχύ τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα της ΕΒΑ επί του ιδίου θέματος. Βάσει του δημοσιευθέντος οδικού χάρτη της ΕΒΑ αναφορικά με το Risk Reduction Package, η δημοσίευση των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων ολοκληρώθηκε τον Δεκέμβριο του 2020.

Επίσης, δημοσιεύθηκε η επικαιροποιημένη πολιτική σε σχέση με το MREL, υπό το πρίσμα των νέων διατάξεων για τη μείωση των κινδύνων στον τραπεζικό τομέα (CRR2/CRD5 & SRMR2/BRRD2). Με στόχο τη διασφάλιση επαρκούς επιπέδου MREL ώστε να διασφαλίζεται η δυνατότητα ανακεφαλαιοποίησης ενός πιστωτικού ιδρύματος σε

Pillar III Report 2020

περίπτωση εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης, το SRB παρέχει διευκρινίσεις σε σχέση με την ποσότητα, την ποιότητα, το εφαρμοστέο δίκαιο, αλλά και την κατανομή του MREL εντός ενός τραπεζικού ομίλου.

Όριο Σημαντικότητας των καθυστερημένων πιστωτικών υποχρεώσεων

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) έθεσε σε διαβούλευση σχέδιο κατευθυντήριας γραμμής προς τις εθνικές εποπτικές αρχές αναφορικά με τον καθορισμό του ορίου (materiality threshold), με την υπέρβαση του οποίου μια καθυστερημένη πιστωτική υποχρέωση (credit obligation past due) θεωρείται ουσιώδης για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα (LSIs).

Ειδικότερα, σύμφωνα με το άρθρο 178(2δ) του CRR2, «το ουσιώδες της καθυστερημένης πιστωτικής υποχρέωσης εκτιμάται βάσει ορίου που ορίζεται από τις αρμόδιες αρχές. Το όριο αυτό αντικατοπτρίζει ένα εύλογο επίπεδο κινδύνου κατά την κρίση της αρμόδιας αρχής». Με την προτεινόμενη κατευθυντήρια γραμμή, η ΕΚΤ επιδιώκει να καθοδηγήσει τις εποπτικές αρχές των κρατών μελών της Ευρωζώνης κατά την άσκηση της εν λόγω αρμοδιότητας επί των λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων. Στο πλαίσιο αυτό, το όριο σημαντικότητας που προβλέπεται για τα LSIs ευθυγραμμίζεται με το αντίστοιχο που έχει υιοθετήσει η ΕΚΤ για τα συστημικούς σημαντικά ιδρύματα βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1845.

Loan Origination and Monitoring

Στις 29 Μαΐου 2020, η ΕΒΑ δημοσίευσε το τελικό κείμενο των κατευθυντήριων γραμμών της για την προέλευση και παρακολούθηση των δανείων (Loan Origination and Monitoring).

Στην ενότητα 4.3.1 των εν λόγω κατευθυντήριων γραμμών καθιερώνονται, μεταξύ άλλων, συγκεκριμένοι κανόνες για τη διαχείριση, από πλευράς πιστωτικών ιδρυμάτων, του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στο πλαίσιο της χορήγησης δανείων ή/και λοιπών. Οι κατευθυντήριες γραμμές θα τεθούν, επί της αρχής, σε εφαρμογή στις 30 Ιουνίου 2021.

Πλαίσιο Covid – 19

Το ξέσπασμα της πανδημίας COVID-19 και τα μέτρα αντιμετώπισης της πανδημίας που έχουν υιοθετηθεί σε πολλές χώρες σε όλο τον κόσμο και εντός της ΕΕ, συμπεριλαμβανομένων διαφόρων μορφών περιορισμού του πληθυσμού, έχουν σημαντικές οικονομικές συνέπειες. Συγκεκριμένα, πολλές επιχειρήσεις, ιδίως μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ), και ιδιώτες που πλήττονται από την κρίση αντιμετωπίζουν ελλείψεις ρευστότητας και δυσκολίες στην έγκαιρη πληρωμή των χρηματοοικονομικών τους υποχρεώσεων. Αυτό με τη σειρά του έχει αντίκτυπο στα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς οι καθυστερήσεις στην αποπληρωμή των υποχρεώσεων οδηγούν σε μεγαλύτερο αριθμό αθετήσεων και σε αυξημένες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τα πιστωτικά ιδρύματα.

Υπό αυτές τις συνθήκες, προκειμένου να ελαχιστοποιηθούν οι μεσοπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες οικονομικές επιπτώσεις των προσπαθειών που καταβάλλονται για τον περιορισμό της πανδημίας COVID-19, τα κράτη μέλη

Pillar III Report 2020

έχουν εφαρμόσει ένα ευρύ φάσμα μέτρων στήριξης. Αυτά τα μέτρα περιλαμβάνουν, σε πολλές περιπτώσεις, ορισμένες μορφές αναστολής των πληρωμών των πιστωτικών υποχρεώσεων, με σκοπό την υποστήριξη των προβλημάτων ρευστότητας που αντιμετωπίζουν οι δανειολήπτες.

Στις 2/4/2020 η EBA εξέδωσε οδηγίες αποσαφηνίζοντας ποια νομοθετικά και μη, moratoria δεν επισύρουν ταξινόμηση των ανοιγμάτων σε status forbearance. Το πεδίο και ο χρόνος εφαρμογής τους είναι περιορισμένα και ισχύουν μόνο για συγκεκριμένα μέτρα που λαμβάνονται ως απάντηση στην τρέχουσα οικονομική κατάσταση που προκαλείται από την πανδημία COVID-19 έως και πριν την 31/03/2021.

Εξελίξεις στο εποπτικό πλαίσιο της CRR2

Τον Ιούλιο 2020, η Επιτροπή της Βασιλείας ολοκλήρωσε τις μεταρρυθμίσεις της Βασιλείας III με τη δημοσίευση του πλαισίου κινδύνου πιστωτικής αναπροσαρμογής εκτιμήσεων (CVA). Λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19), η εφαρμογή των μεταρρυθμίσεων της Βασιλείας III αναβάλλεται κατά ένα έτος και προγραμματίζεται να εφαρμοστεί την 1 Ιανουαρίου 2023. Επιπρόσθετα, τα μέτρα περιλαμβάνουν την επιτάχυνση της εφαρμογής του νέου συντελεστή στήριξης για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις (MME) σύμφωνα με τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRRII) που εισήχθη νωρίτερα τον Ιούνιο 2020, αντί τον Ιούνιο 2021, την επέκταση των μεταβατικών διατάξεων του ΔΠΧΑ 9 κατά δυο χρόνια και την εισαγωγή περαιτέρω μέτρων ελάφρυνσης στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) επιτρέποντας να επαναπροσθέτουν πλήρως στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 οποιεσδήποτε αυξήσεις στις προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που αναγνωρίστηκαν το 2020 και 2021, καθώς επίσης την προώθηση της εφαρμογής της προληπτικής αντιμετώπισης των περιουσιακών στοιχείων λογισμικού όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) το 2020 αντί το 2021.

4. 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 54 καταστημάτων τα οποία καλύπτουν το μεγαλύτερο μέρος της Περιφέρειας. Δραστηριοποιείται κυρίως στη χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ) και στην αγορά των ιδιωτών, προσφέροντας μια σειρά χρηματοδοτικών, καταθετικών, επενδυτικών και ασφαλιστικών προϊόντων και υπηρεσιών χρηματιστηριακών συναλλαγών.

Σήμερα, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας αναλύεται ως κάτωθι: Ταμείο Μηχανικών Εργοληπτών Δημοσίων Έργων (Τ.Μ.Ε.Δ.Ε.) με ποσοστό 46,32% επί του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας, Ενιαίος Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης (Ε.Φ.Κ.Α.) με ποσοστό 32,34%, επί του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας, και Ταμείο Αλληλοβοήθειας Προσωπικού Ιονικής - Λαϊκής Τράπεζας και Άλλων Τραπεζών (Τ.Α.Π.Ι.Λ.Τ.-Α.Τ.) σε 2,83%. Οι λοιποί μέτοχοι κατέχουν ποσοστό 18,51% επί του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Στο πλαίσιο της δραστηριότητας του στο Χρηματοπιστωτικό κλάδο ο Όμιλος της Attica Bank εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, οι σημαντικότεροι από τους οποίους περιλαμβάνουν τον Πιστωτικό (συμπεριλαμβανομένου του Κινδύνου Συγκέντρωσης), τον κίνδυνο Αγοράς, τον Λειτουργικό, τον Κίνδυνο Ρευστότητας καθώς και τους κινδύνους Κεφαλαίων και Κερδοφορίας.

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.

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.

5. ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

Η Τράπεζα σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία και τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, ο οποίος βρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Γενική Συνέλευση

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.

Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.)

Το Δ.Σ. είναι συλλογικά υπεύθυνο για την χάραξη των στρατηγικών στόχων του Ομίλου, την εποπτεία των Ανώτατων και Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών, καθώς επίσης και για τον επαρκή και αποτελεσματικό έλεγχο της Τράπεζας με γνώμονα την προάσπιση του γενικότερου εταιρικού συμφέροντος και την επίτευξη της μέγιστης μακροπρόθεσμης αξίας στα πλαίσια του νόμου. Την 31.12.2020 το Δ.Σ. απαρτίζεται από οκτώ (8) μέλη εκ των οποίων (2) είναι εκτελεστικά, τέσσερα (4) μη εκτελεστικά, δύο (2) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά, ενώ συμμετέχει ως πρόσθετο μέλος ένας (1) 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 ισχύον νομικό πλαίσιο, 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.

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

Pillar III Report 2020

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.

Διεύθυνση Εσωτερικού 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 σχετικά με την πορεία και τα αποτελέσματα του ελεγκτικού έργου.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου (ΔΕΕ) 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.

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ)

Σκοπός της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (εφεξής «Ε.Δ.Κ.») είναι να ενημερώνει επαρκώς το Δ.Σ. για όλα τα θέματα που αφορούν τη στρατηγική ανάληψη κινδύνων και το επίπεδο ανοχής στον κίνδυνο κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων 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.

Pillar III Report 2020

- 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.

Pillar III Report 2020

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 συνιστά αρμοδιότητά 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.

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 ή Ολική Διαγραφή Οφειλής, στο πλαίσιο της εκάστοτε πολιτικής διαγραφών της Τράπεζας.
- 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.

Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης προλαμβάνει και διαχειρίζεται τους κινδύνους από τη μη συμμόρφωση της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου της προς το εκάστοτε νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία τους. Για το λόγο αυτό έχει τη δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία, λογαριασμούς και πληροφορίες της Τράπεζας και του Ομίλου της που κρίνονται απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής της.

Η Διεύθυνση είναι διοικητικά ανεξάρτητη από όλα τα άλλα υπηρεσιακά Όργανα της Τράπεζας και αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο ενώ η σύσταση και η δομή της καθώς επίσης και η τοποθέτηση του Επικεφαλής της μονάδας ορίζονται από το Δ.Σ.

Pillar III Report 2020

Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου

Η Μονάδα Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου (Μ.Δ.Κ.Ο.), λειτουργεί σύμφωνα με τις διεθνείς πρακτικές, 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. Αντικείμενο της Μ.Δ.Κ.Ο. 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.

Επικεφαλής της Μ.Δ.Κ.Ο. είναι ο Chief Risk Officer (CRO), ο οποίος αναφέρεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Η συμμετοχή του CRO σε ανώτατες επιτροπές και Συμβούλια είναι θεσμοθετημένη.

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 CRO είναι, η Διεύθυνση Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου (Δ.Α.Π.Κ), , η Διεύθυνση Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου και Κινδύνων Αγοράς Ομίλου (Δ.Ε.Λ.Κ.&Κ.Α.Ο.), η Διεύθυνση Πιστωτικής Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου (ΔΠΠ&ΕΠΚΟ) και το Τμήμα Πιστοποίησης και Επικύρωσης Υποδειγμάτων (Validation & Back Testing), που αποτελούν την Ομιλική Διαχείριση Κινδύνων.

6. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΜΟΝΤΕΛΟ ΟΜΙΛΟΥ

Η στρατηγική της Τράπεζας και το επιχειρηματικό μοντέλο της διέπεται από τις αρχές και τις αξίες όπως αυτές ορίζονται στον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, ενώ οι στρατηγικές αποφάσεις λαμβάνονται με βάση τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης. Η Τράπεζα προσαρμόζει και βελτιώνει τη στρατηγική της και εξασφαλίζει την εναρμόνιση των επιμέρους επιχειρηματικών της ενεργειών προς επίτευξη της στρατηγικής της, μέσω της τακτικής επισκόπησης και παρακολούθησης βασικών δεικτών απόδοσης σε συνδυασμό με την παρακολούθηση των εποπτικών δεικτών που υποβάλλονται σε τακτά χρονικά διαστήματα στην Τράπεζα της Ελλάδος. Το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας παραμένει εστιασμένο στο να συνεχίσει να στηρίζει την οικονομία και την κοινωνία και να βελτιώνει συνεχώς την απόδοσή της.

Η Attica Bank συνεχίζει την υλοποίηση του επιχειρηματικού της σχεδίου, εντείνοντας τις προσπάθειες της, στο πλαίσιο ενός νέου business plan, που προβλέπει – μεταξύ των άλλων – ελαχιστοποίηση των ΜΕΑ του παρελθόντος και διπλασιασμό του δανειακού της χαρτοφυλακίου. Η Τράπεζα υλοποιεί ένα νέο επιχειρηματικό και λειτουργικό μοντέλο, βασικός άξονας του οποίου είναι ο μετασχηματισμός της σε ψηφιακή, που αποτελεί βασικό πυλώνα της στρατηγικής της Διοίκησης. Για την επίτευξη του στρατηγικού της στόχου, η Τράπεζα προχωρά στην υλοποίηση νέων έργων με σκοπό τη βελτίωση της ποιότητας των παρεχόμενων ψηφιακών υπηρεσιών, ενώ σχεδιάζει τη δημιουργία ψηφιακών καταστημάτων και τη σταδιακή μετατροπή του παραδοσιακού Δικτύου σε σημεία παροχής ψηφιακών προϊόντων και υπηρεσιών, ώστε να καλύπτει τις ανάγκες του πελατειακού κοινού.

Από την έναρξη της πανδημίας τον Μάρτιο 2020, κύρια προτεραιότητα της Attica Bank υπήρξε η διασφάλιση της υγείας των εργαζομένων και των πελατών της και η απρόσκοπτη λειτουργία της. Η Attica Bank εξασφάλισε όλες τις απαιτούμενες συνθήκες ασφάλειας και υγιεινής, εισήγαγε την τηλε-εργασία και διευκόλυνε εργαζομένους και πελάτες.

Συνολικά, η επίδοση της Attica Bank το 2020 ολοκληρώνει μια δύσκολη περίοδο μετασχηματισμού και απομόχλευσης από το σημαντικό όγκο προβληματικών δανείων του παρελθόντος.

7. ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ 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 δεσπόζουσα 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.

Pillar III Report 2020

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.

% ATTICA BANK	
Θυγατρικές Εταιρείες	
Attica Bancassurance	100%
Συγγενείς Εταιρείες	
Zaitech	50%
ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ	20%

Πίνακας 1. Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου Attica Bank σε Θυγατρικές και Συγγενείς Εταιρείες

8. ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (ΠΑΚ)

Το 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.

Συντίθεται 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.

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

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

Η στρατηγική ανάληψης και διαχείρισης των πάσης μορφής κινδύνων είναι ευθυγραμμισμένη με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, την ισχύουσα νομοθεσία και το εποπτικό πλαίσιο, ενώ διαρκώς εξελίσσεται μέσα από την ανάπτυξη μίας ενιαίας για τον Όμιλο, αντίληψης διαχείρισης κινδύνου. Η αναθεώρηση του Πλαισίου Ανάλυσης 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 Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (Ε.Δ.Κ.) και

Pillar III Report 2020

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

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 δύο επιμέρους τμήματα:

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

9. ΣΥΝΘΕΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ

Γενικά

Οι τράπεζες πρέπει να διατηρούν ένα ορισμένο ποσό ρευστών περιουσιακών στοιχείων σε αντιστοιχία με τα σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία τους. Ο Όμιλος εφαρμόζει τις οδηγίες του Κανονισμού 575/2013. Η διαβάθμιση της ποιότητας των κεφαλαίων είναι η εξής:

- **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. Από την κατηγορία κεφαλαίων αυτή αφαιρούνται διάφορες εποπτικές προσαρμογές (άυλα πάγια στοιχεία, μεταφερόμενες φορολογικές ζημίες κτλ).
 - **Πρόσθετα κεφάλαια της Κατηγορίας 1 (AT1)**
- **Κεφάλαια της κατηγορίας 2 (Tier 2)** τα οποία περιλαμβάνουν δανειακά κεφάλαια μειωμένης εξασφάλισης.

Η Μονάδα Διαχείρισης 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.

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.

(σε χιλ. ευρώ)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Περιγραφή				
Μετοχικό Κεφάλαιο (Κοινές μετοχές)	138.376	101.966	138.376	101.966
Αποθεματικά	472.502	448.750	472.461	448.548
Αποτελέσματα εις νέον	(404.189)	(93.045)	(408.496)	(98.087)
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων				
Αναπόσβεστη αξία άυλων παγίων στοιχείων	(33.843)	(44.497)	(33.843)	(44.482)
Μεταβατικές ρυθμίσεις του IFRS 9	114.176	82.209	114.176	82.209
Λοιπά στοιχεία	(3.012)	0	(3.012)	0
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	(32.646)	(89.918)	(32.646)	(89.918)
Μέσα Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών για υπολογισμό ορίου 10%	251.364	405.465	247.016	400.235
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές > 10% CET I	(89.643)	(38.864)	(90.078)	(39.299)
CET1 - Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier I Capital)	148.312	366.601	143.966	360.937
T1 - Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	148.312	366.601	143.966	360.937
T2L - Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier II Capital)				
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	99.781	99.729	99.781	99.729
T2 - Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II Capital)	99.781	99.729	99.781	99.729
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	248.093	466.330	243.747	460.665

Πίνακας 2: Πίνακας Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου

Λογιστικός και Εποπτικός Ισολογισμός

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις διαφορές μεταξύ των λογιστικών και εποπτικών στοιχείων και της αντιστοίχισης των οικονομικών καταστάσεων με τις διάφορες κατηγορίες κινδύνου.

	<u>Λογιστικός Ισολογισμός</u>	<u>Μεταβατικές Εγγραφές</u>	<u>Εποπτικός Ισολογισμός</u>
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	173.778		173.778
Αξιογράφα δεκτά για επαναχρηματοδότηση	0		0
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	52.359		52.359
Αξιογράφα εμπορικής εκμετάλλευσης	7.241		7.241
Αξιογράφα εύλογης αξίας μέσω αποτελεσμάτων	0		0
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα	185		185
Χορηγήσεις	1.600.946	730.466	2.331.412
Αξιογράφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	586.792	-402.360	184.432
Αξιογράφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων	387.029	-333.027	54.001
Πελάτες	0		0
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	4.354		4.354
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	47.831		47.831
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	57.673		57.673
Αναβαλλόμενη Φορολογική Απαίτηση (Καθαρό ποσό)	421.357		421.357
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	240.006	4.921	244.927
	3.579.549	0	3.579.549
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	-401.177		-401.177
Υποχρεώσεις προς πελάτες	-2.801.439		-2.801.439
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα	0		0
Άλλες καταθέσεις της χρηματαγοράς	0		0
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	-99.781		-99.781
Άλλες δανειακές υποχρεώσεις	0		0
Αναβαλλόμενες Φορολογικές Υποχρεώσεις	0		0
Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρία	-9.727		-9.727
Άλλες υποχρεώσεις	-60.735		-60.735
	-3.372.859		-3.372.859
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	-138.376		-138.376
Μετοχικό Κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	0		0
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο (ΜΟΔ)	0		0
Μείον Τόδες Μετοχές	0		0
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	0		0
Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	404.189		404.189
Αποθεματικά	-472.502		-472.502
	-206.689		-206.689

Πίνακας 3: Πίνακας μετατροπής Λογιστικού σε Εποπτικό Ισολογισμό του Ομίλου

Με αυτόν τον μετασηματισμό η Τράπεζα εμφανίζει συνολικό δείκτη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων 69,12% και μη εξυπηρετούμενων δανείων 65,49%, έναντι 42,24% και 34,24% με τον λογιστικό ισολογισμό αντίστοιχα. Επίσης, αποτελεί τη βάση υπολογισμού όλων των δεικτών του Εποπτικού πλαισίου.

Βασικοί Δείκτες Κεφαλαίων και Μόχλευσης

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%.

Επιπροσθέτως σύμφωνα με τον ν.4261/2014 οι τράπεζες, επίσης, υποχρεούνται να διατηρούν ένα αποθεματικό διατήρησης κεφαλαίων (capital conservation buffer) 2,5% πέρα των υφιστάμενων κεφαλαίων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) και των ελάχιστων εποπτικών ιδίων κεφαλαίων. Για το 2020 η ΤτΕ ακολουθώντας την σχετική απόφαση της ΕΚΤ έδωσε την ευχέρεια για μη διατήρηση του εν λόγω αποθεματικού. Η αναλυτική σύνθεση των Δεικτών Κεφαλαιακής Επάρκειας όπως δημοσιεύθηκαν στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου είναι:

Δείκτες Κεφαλαιακών Απαιτήσεων				
(σε εκατ. ευρώ)	31/12/2020	30/9/2020	30/6/2020	31/3/2020
Μέσα Κεφαλαίου κοινών μετοχών	152.944,55	293.995,52	304.276,19	330.015,14
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	252.725,60	393.763,48	404.031,06	429.756,92
Σταθμισμένο έναντι Κινδύνων Ενεργητικό	3.102.053,40	3.102.033,40	3.079.136,22	2.979.162,24
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (CET 1)	4,93%	9,48%	9,88%	11,08%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΔΚΕ)	8,15%	12,69%	13,12%	14,43%

Πίνακας 4: Εξέλιξη Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας σε Ενοποιημένη βάση
€ .000

Total Leverage Ratio exposure - using a fully phased-in definition of Tier 1 capital	3.645.581,91
Tier 1 capital - fully phased-in definition	-12.530,29
Leverage Ratio - using a fully phased-in definition of Tier 1 capital	-0,34%

Total Leverage Ratio exposure - using a transitional definition of Tier 1 capital	3.694.073,07
Tier 1 capital - transitional definition	152.944,55
Leverage Ratio - using a transitional definition of Tier 1 capital	4,14%

Πίνακας 5: Πίνακας Δεικτών Μόχλευσης

Στο πλαίσιο αντιμετώπισης των επιπτώσεων από την πανδημία και με βάση την έγκριση από την αρμόδια εποπτική αρχή, το ελάχιστο όριο του συνολικού δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώνεται σε 10,71%. Σημειώνεται ότι πριν την υιοθέτηση μέτρων για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας, ο ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφωνόταν σε 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

Pillar III Report 2020

προβλεπόμενα στο ν.4261/2014. Ο ελάχιστος δείκτης θα πρέπει να τηρείται σε συνεχή βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβατικές διατάξεις της CRR / CRD IV.

Επίπτωση Εφαρμογής IFRS 9 στα Ίδια Κεφάλαια

Ο Όμιλος εφαρμόζει τη σταδιακή μέθοδο (phase-in approach) σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή νομοθεσία (Κανονισμός ΕΕ 2017/2395) για την άμβλυση των επιπτώσεων από την εισαγωγή του ΔΠΧΑ 9, στα εποπτικά κεφάλαια. Σύμφωνα με τον ανωτέρω Κανονισμό, η μεταβατική περίοδος είναι πέντε έτη ενώ το ποσοστό της επίπτωσης που προστίθεται είναι 5% για το 2018 και 15%, 30%, 50% και 75% για τα επόμενα τέσσερα έτη. Στα πλαίσια αντιμετώπισης των επιπτώσεων της πανδημίας, η Τράπεζα κάνει χρήση της ευχέρειας που δόθηκε από τον Επόπτη με την τροποποίηση της CRR II τον Ιούνιο του 2020 (νέα δυναμική περίοδος IFRS 9) επιτρέποντας την αύξηση των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές σε χορηγήσεις κατηγοριοποιημένες στο Στάδιο 1 και 2 σε σχέση με αυτές που υπολογίζονται την 1 Ιανουαρίου 2020, προστίθενται πίσω στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 σταδιακά για μεταβατική περίοδο πέντε ετών. Για τα έτη 2020 και 2021 το ποσοστό που προστίθεται πίσω είναι 100%, που μειώνεται σε 75% για το 2022, σε 50% για το 2023 και σε 25% για το 2024..

Σταθμισμένο Ενεργητικό

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 σταθμισμένο ενεργητικό 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 κάτωθι πίνακα αναλύονται οι υπολογισμοί του Ομίλου ανά κατηγορία κινδύνου σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013:

	2020	2019
	Σταθμισμένο Ενεργητικό	Σταθμισμένο Ενεργητικό
	2.953.977	2.570.016
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	252.427	340.050
Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές	149	209
Οντότητες του δημοσίου τομέα	72.963	18.894
Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	0	0
Διεθνείς Οργανισμοί	0	0
Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα	12.001	14226
Επιχειρήσεις	879.487	733.566
Λιανική Τραπεζική	66.878	145.982
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	91.595	101.412
Αθέτηση	1.378.924	923.676
Στοιχεία που υπάγονται σε κατηγορίες υψηλού κινδύνου	0	0
Καλυμμένα ομόλογα	0	0
Απαιτήσεις με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση	0	0
Μερίδια ΟΣΕΚΑ	0	0
Ανοίγματα σε μετοχές	1.406	12.578
Λοιπά ανοίγματα	198.147	279.423

Πίνακας 6: Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού

10. 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. Στα πλαίσια των ασκήσεων εκτελούνται και εσωτερικές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Η άσκηση πραγματοποιείται σύμφωνα με τις οδηγίες που είναι αναρτημένες στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδας (<https://www.bankofgreece.gr/kiries-leitourgies/epopteia/pistwtika-idrymata/epoptikes-methodologies-kai-praktikes>).

Από την άσκηση της ΔΑΕΕΚ 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.

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 86% 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. Συνολικά η διαδικασία διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου αποτελεί ένα έργο το οποίο περατώνεται στα πλαίσια της συνεργασίας διαφορετικών Επιτελικών Περιοχών Ευθύνης οι οποίες αποτελούνται από επιμέρους Διευθύνσεις. Πιο συγκεκριμένα:

- A. Η Διεύθυνση Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου
- B. Η Διεύθυνση Πιστωτικής Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου
- Γ. Η Διεύθυνση Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου και Κινδύνων Αγοράς Ομίλου
- Δ. Η Διεύθυνση Επιχειρηματικής Τραπεζικής
- E. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων
- ΣΤ. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Ειδικών Λογαριασμών.

Επιπλέον επιβοηθητική συνεργασία παρέχουν και οι μονάδες:

- Διεύθυνση Πληροφορικής και Οργάνωσης
- Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Υποδιεύθυνση Διαχείρισης Πιστοδοτήσεων και Παρακολούθησης Εξασφαλίσεων.

Οι ως άνω μονάδες διέπονται από σύγχρονους κανονισμούς / πλαίσια λειτουργίας όπου αναγράφονται αναλυτικά οι αρμοδιότητες και οι ενέργειες των στελεχών τους.

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

Pillar III Report 2020

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 δύο επιμέρους τμήματα:

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

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.
- Την εισηγητική και εγκριτική διαδικασία και τα αρμόδια κλιμάκια
- Την πολιτική τιμολόγησης του αναλαμβανόμενου πιστωτικού κινδύνου.
- Την πολιτική λήψης εξασφαλίσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου.
- Τη διαδικασία παρακολούθησης των Πιστοδοτήσεων.
- Το πλαίσιο κριτηρίων για τον έγκαιρο εντοπισμό και την διαχείριση πιστούχων με ενδείξεις αδυναμίας.
- Σημεία συναγερμού και ένταξη σε λίστα παρακολούθησης.
- Τις διαδικασίες Διαχείρισης Καθυστερήσεων και Εμπλοκών.
- Την κατηγοριοποίηση και το διαχωρισμό του χαρτοφυλακίου καθυστερήσεων και εμπλοκών και τις αντίστοιχες μονάδες διαχείρισης.
- Το πλαίσιο ρύθμισης προβληματικών ανοιγμάτων.

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

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.

ΚΡΙΣ-ΟΜ – ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ

Η Διεύθυνση Επιχειρηματικής Τραπεζικής, προκειμένου για την παρακολούθηση και τον έλεγχο της συμπεριφοράς των οικονομικών στοιχείων των πιστοδοτούμενων πελατών της, μεταξύ άλλων ενεργειών, κάνει χρήση και μίας

Pillar III Report 2020

συγκεκριμένης υπηρεσίας της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. με τίτλο «ΚΡΙΣ-ΟΜ». Μέσω της υπηρεσίας αυτής, η Τράπεζα λαμβάνει ειδοποιήσεις αναφορικά με κρίσιμες μεταβολές στα οικονομικά στοιχεία (επιταγές, συναλλαγματικές, δάνεια, κάρτες και δικαστηριακά) των πιστοδοτούμενων πελατών της καθώς και των εγγυητών τους (μέσω λίστας με τα συγκεκριμένα ΑΦΜ που έχουν καταχωρηθεί στο σύστημα). Σημειώνεται ότι, η παρακολούθηση αυτή είναι συνεχής, ενώ οι ειδοποιήσεις είναι αυτόματες και απενεργοποιούνται κάθε φορά που ο εξουσιοδοτημένος χρήστης δει την πληροφορία αυτή. Στη συνέχεια, ο εξουσιοδοτημένος χρήστης προωθεί την πληροφορία αυτή στον αρμόδιο Account Manager για τυχόν περαιτέρω ενέργειες

Συστήματα Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (Rating Systems)

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

Κατά το έτος 2020 ο Όμιλος προέβη σε επικαιροποίηση του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων και επανασχεδιασμό του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων Ιδιωτών (ως Εγκύκλιοι 4421/09.01.2020, 4448/05.05.2020, 4468/08.07.2020), λαμβανομένου υπόψη των ευρημάτων των ελέγχων πιστωτικού κινδύνου και των προτάσεων των εμπλεκόμενων Μονάδων. Υλοποιήθηκε αναβάθμιση και επανασχεδιασμός 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.

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 αναγνωριστεί 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 αντίστοιχου Υποδείγματος Πιστωτικής Αξιολόγησης (Score Card) για Μικρές και πολύ Μικρές επιχειρήσεις (Βιβλία Β' Κατηγορίας) και παράλληλα ενός Internal Rating για επιχειρήσεις βιβλίων Β' & Γ' κατηγορίας, ενσωματώνοντας σταδιακά την Εσωτερική Ποιοτική Αξιολόγηση (Behavioral Τράπεζας).

Pillar III Report 2020

Μέτρα αντιμετώπισης και αντιστάθμισης του Πιστωτικού Κινδύνου

Διαχείριση Μη-Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων

Το Δ.Ο.Κ. είχε συσταθεί βάσει της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ) Νο. 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 και έχει μεταξύ άλλων τις αρμοδιότητες που περιγράφονται στις εν λόγω Πράξεις.

Το Δ.Ο.Κ. καταργήθηκε με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ) Νο.175/2/29.07.2020, η οποία καταργεί την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ) Νο. 42/30.05.2014.

Η πλήρης εξυγίανση του ισολογισμού της Τράπεζας αποτελεί στρατηγικό στόχο του επιχειρηματικού σχεδίου της Attica Bank. Σε αυτή την κατεύθυνση η Τράπεζα προχώρησε την 24.03.2020 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 εμπράγματο 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 εκποιήσεως του αντικειμένου. Οι εμπράγματα 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.

Pillar III Report 2020

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 τοποθετείται στην επόμενη προγραμματισμένη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Εγκριτικά Κλιμάκια

Για τις εγκρίσεις πιστοδοτήσεων ιδιωτών και επιχειρήσεων, ο Όμιλος έχει καθορίσει ειδικά εγκριτικά κλιμάκια για ξεχωριστές κατηγορίες πιστούχων, όπως αναφέρονται παρακάτω :

Τα Εγκριτικά Κλιμάκια Ενήμερων Λογαριασμών (Ανώτατο - Επίπεδο I, Ανώτερο - Επίπεδο II & Μέσο - Επίπεδο III), τα οποία είναι ανεξάρτητα από τις επιχειρησιακές μονάδες εσόδων της Τράπεζας, είναι αρμόδια για την αξιολόγηση και έγκριση αιτημάτων λογαριασμών οι οποίοι χειρίζονται από τις Επιχειρησιακές Μονάδες. Οι πιστούχοι αυτοί συνήθως δεν εμφανίζουν προσωρινή καθυστέρηση μεγαλύτερη των 30 ημερών, ο εκτιμώμενος πιστωτικός τους κίνδυνος δεν έχει παρουσιάσει σημαντική αύξηση από την χρονική στιγμή χορήγησης του δανείου και οι δανειακές απαιτήσεις τους δεν έχουν τεθεί υπό ειδική διαχείριση.

Το **Εγκριτικό Κλιμάκιο Ειδικών Λογαριασμών (Ανώτατο - Επίπεδο I)** είναι αρμόδιο για τα αιτήματα πιστούχων η διαχείριση των οποίων εμπίπτει στην Διεύθυνση Διαχείρισης Ειδικών Λογαριασμών. Στους «Ειδικούς Λογαριασμούς» εντάσσονται μεταξύ άλλων, πιστούχοι που παρουσιάζουν ένδειξη οικονομικής αδυναμίας αλλά με στοιχεία βιωσιμότητας, ο εκτιμώμενος πιστωτικός τους κίνδυνος έχει παρουσιάσει σημαντική αύξηση από την χρονική στιγμή χορήγησης του δανείου και οι δανειακές τους απαιτήσεις έχουν τεθεί υπό ειδική διαχείριση.

Τα Εγκριτικά Κλιμάκια Καθυστερήσεων / Εμπλοκών (Ανώτατο - Επίπεδο I & Ανώτερο - Επίπεδο II) είναι αρμόδια για την αξιολόγηση αιτημάτων για πιστούχους η διαχείριση των οποίων εμπίπτει στη Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων / Εμπλοκών. Στις «Καθυστερήσεις / Εμπλοκές» εντάσσονται οι πιστούχοι τα δάνεια των οποίων έχουν χαρακτηριστεί ως Μη Εξυπηρετούμενα (DPD>90), ή έχουν υποστεί απομείωση στη βάση πιθανότητας μη ολικής αποπληρωμής των κατά την διάρκεια της εναπομένουσας χρονικής περιόδου μέχρι την λήξη τους, ή έχουν ληφθεί δικαστικές ενέργειες για την αποπληρωμή αυτών ή έχουν χαρακτηριστεί «Πιθανής Αδυναμίας Πληρωμής» (U.T.P), ή η Πιστοληπτική τους Διαβάθμιση βάση ICAP είναι NT.

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

Pillar III Report 2020

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 Πιστωτικής Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου 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 I 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.

Pillar III Report 2020

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

	2020		2019	
	Σταθμισμένο Ενεργητικό	Κεφαλαιακή Απαίτηση	Σταθμισμένο Ενεργητικό	Κεφαλαιακή Απαίτηση
	2.953.977	236.318	2.570.016	205.602
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	252.427	20.194	340.050	27.204
Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές	149	12	209	17
Οντότητες του δημοσίου τομέα	72.963	5.837	18.894	1.512
Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	0	0	0	0
Διεθνείς Οργανισμοί	0	0	0	0
Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα	12.001	960	14226	1138
Επιχειρήσεις	879.487	70.359	733.566	58.685
Λιανική Τραπεζική	66.878	5.350	145.982	11.679
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	91.595	7.328	101.412	8.113
Αθέτηση	1.378.924	110.314	923.676	73.894
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	1.406	112	12.578	1.006
Λοιπά ανοίγματα	198.147	15.852	279.423	22.354

Πίνακας 7: Σταθμισμένο Ενεργητικό και Κεφαλαιακή Απαίτηση ανά κατηγορία ανοίγματος

	2020		2019	
	Αξία προ προβλέψεων απομείωσης	Αξία μετά προβλέψεων απομείωσης	Αξία προ προβλέψεων απομείωσης	Αξία μετά προβλέψεων απομείωσης
	5.393.242	4.086.908	4.109.436	3.474.193
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	777.471	777.471	623.120	622.909
Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές	747	744	1.047	1.043
Οντότητες του δημοσίου τομέα	93.274	93.063	95.647	95.511
Διεθνείς Οργανισμοί	0	0	0	0
Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα	55.776	55.680	70.666	70.536
Επιχειρήσεις	1.119.947	1.014.187	890.845	826.683
Λιανική Τραπεζική	250.989	226.101	346.390	336.001
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	227.803	227.803	257.368	257.368
Αθέτηση	2.478.293	1.307.270	1.442.425	882.214
Στοιχεία που υπάγονται σε κατηγορίες υψηλού κινδύνου	0	0	0	0
Ανοίγματα σε μετοχές	5.759	1.406	5.875	5.875
Λοιπά ανοίγματα	383.183	383.183	376.053	376.053

Πίνακας 8: Ποσά ανοιγμάτων προ και μετά προβλέψεων απομείωσης

Πληροφοριακοί πίνακες για τον Πιστωτικό Κίνδυνο¹

(ποσά σε χιλ. ευρώ)	Σύνολο Χορηγήσεων	Μη εξυπηρετούμενα (EBA Definition)	εκ των οποίων : σε οριστική καθυστέρηση	Προβλέψεις απομείωσης
Σύνολο Τράπεζας	1.977.746	876.217	314.583	364.042
Επιχειρηματική Πίστη	1.464.800	499.516	175.620	254.456
-Μεγάλες Επιχειρήσεις	1.032.031	258.599	95.581	159.898
-Μικρομεσαίες	272.368	137.085	28.526	52.298
-Λοιπές Επιχειρήσεις	160.402	103.833	51.512	42.260
Στεγαστική Πίστη	396.120	291.530	109.180	71.977
Καταναλωτική Πίστη	116.825	85.170	29.783	37.609
Νότιος Ελλάδα	1.748.453	715.341	245.802	304.148
Επιχειρηματική Πίστη	1.369.540	442.281	149.390	223.229
-Μεγάλες Επιχειρήσεις	1.009.450	252.816	93.278	157.126
-Μικρομεσαίες	237.657	114.944	23.851	38.500
-Λοιπές Επιχειρήσεις	122.433	74.521	32.261	27.603
Στεγαστική Πίστη	287.686	207.252	74.481	51.408
Καταναλωτική Πίστη	91.227	65.809	21.931	29.511
Βόρειος Ελλάδα	229.294	160.875	68.781	59.894
Επιχειρηματική Πίστη	95.261	57.235	26.230	31.228
-Μεγάλες Επιχειρήσεις	22.581	5.783	2.303	2.773
-Μικρομεσαίες	34.710	22.141	4.675	13.798
-Λοιπές Επιχειρήσεις	37.969	29.311	19.252	14.657
Στεγαστική Πίστη	108.434	84.279	34.700	20.569
Καταναλωτική Πίστη	25.599	19.361	7.852	8.098

Πίνακας 9: Κατανομή δανειακού χαρτοφυλακίου Ομίλου

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος και Τράπεζα			
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2020	(3.553)	(5.003)	(272.329)	(280.885)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2020	(6.643)	(10.137)	(89.276)	(106.057)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2020	1	0	944	944
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(234)	382	(147)	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2020	(10.431)	(14.759)	(360.808)	(385.997)

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος και Τράπεζα			
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2019	(3.445)	(12.596)	(236.953)	(252.994)
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2019	6.868	3.114	(41.048)	(31.066)
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2019	0	0	3.175	3.175
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	(6.977)	4.479	2.497	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2019	(3.553)	(5.003)	(272.329)	(280.885)

Πίνακας 10: Εξέλιξη προβλέψεων για απομείωση αξίας δανείων κατά πελατών (εντός ισολογισμού στοιχεία)

Το ποσό της αύξησης κατά κύριο λόγο αναλύεται σε : α) €20.7 εκ. τα οποία συνδέονται με τις νέες τιτλοποιήσεις Astir 1 & Astir 2, β) €13 εκ. δημιουργήθηκε ως «μαξιλάρι ασφαλείας» (buffer) στα Stages 1 και 2 για τυχόν επιπτώσεις της πανδημίας, γ) € 47 εκ. από την αλλαγή της εκτίμησης σχετικά με τον υπολογισμό της αξίας της ανακτησιμότητας των ακινήτων που έχει λάβει η τράπεζα ως καλύμματα και δ) €32.5 εκ. ένεκα αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, στοιχείων εκτός ισολογισμού και εποπτικών υποχρεώσεων βάση ΕΔΕΑ.

¹ Τα ποσά αναφέρονται στον λογιστικό ισολογισμό της Τράπεζας.

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.).

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 εφαρμόζοντας ταυτόχρονα και πολιτικές για την αντιστάθμιση και μείωση των πιστωτικών κινδύνων μέσω της λήψης εξασφαλίσεων. Οι πολιτικές αυτές καθορίζουν τα είδη των εξασφαλίσεων που αναγνωρίζονται ως εμπράγματα εξασφαλίσεις και τις μεθόδους για την αποτίμησή τους.

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

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

Κατηγορίες ανοιγμάτων	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	605.198	0	0	0	0	252.427	0	0
Τοπική Αυτοδιοίκηση	0	744	0	0	0	0	0	0
Οντότητες του δημοσίου τομέα	0	5.403	0	0	0	71899	0	0
Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	0	0	0	0	0	0	0	0
Διεθνείς Οργανισμοί	0	0	0	0	0	0	0	0
Τράπεζες και χρημ/κά ιδρύματα	0	60.005	0	0	0	0	0	0
Επιχειρήσεις	0	0	0	106.520	0	740.675	127.612	0
Λιανική Τραπεζική	0	0	0	0	201.701	0	0	0
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	0	0	121.776	106.027	0	0	0	0
Αθέτηση	0	0	0	0	0	971.073	271.901	0
Στοιχεία υψηλού κινδύνου	0	0	0	0	0	0	0	0
Καλυμμένα ομόλογα	0	0	0	0	0	0	0	0
Βραχυπρόθεσμη πιστολ αξιολόγηση	0	0	0	0	0	0	0	0
Μερίδια ΟΣΕΚΑ	0	0	0	0	0	0	0	0
Ανοίγματα σε μετοχές	0	0	0	0	0	1.406	0	0
Λοπά ανοίγματα	185.036	0	0	0	0	198.147	0	0
Σύνολο	790.234	66.152	121.776	212.547	201.701	2.235.627	399.513	0

Πίνακας 11: Αξίες ανοιγμάτων σύμφωνα με τους συντελεστές στάθμισης της Τυποποιημένης Προσέγγισης (πηγή: C07, στήλη 150)
(ποσά σε χιλ. ευρώ)

Pillar III Report 2020

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	777.471	0	857.313	312	252.427
Τοπική Αυτοδιοίκηση	744	0	744	0	149
Οντότητες του δημοσίου τομέα	91.930	1.133	77.128	90	72.963
Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	0	0	0	0	0
Διεθνείς Οργανισμοί	0	0	0	0	0
Τράπεζες και χρημ/κά ιδρύματα	55.249	338	58.716	1.196	12.001
Επιχειρήσεις	824.880	189.304	787.875	78.312	879.487
Λιανική Τραπεζική	93.478	132.622	74.813	28.982	66.878
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	220.384	7.420	220.384	5.488	91.595
Αθέτηση	1.307.270	0	1.242.974	0	1.378.924
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	1.406	0	1.406	0	1.406
Λοιπά ανοίγματα	383.183	0	383.183	0	198.147
Σύνολο	3.755.995	330.817	3.704.536	114.380	2.953.977

Πίνακας 12: Αξίες ανοιγμάτων πριν και μετά την εφαρμογή μεθόδων μείωσης πιστωτικού κινδύνου (CRM) και συντελεστών μετατροπής στοιχείων εκτός ισολογισμού (CCF) (πηγή: C07, στήλες 40 και 200).

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 Υποδιεύθυνση Διαχείρισης Πιστοδοτήσεων & Παρακολούθησης Εξασφαλίσεων 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 (unfunded credit protection) ισχύουν τα κάτωθι. Για τα επιχειρηματικά δάνεια λαμβάνονται εταιρικές εγγυήσεις οι οποίες οδηγούν σε στάθμιση σύμφωνα με τις πιστοληπτικές διαβαθμίσεις των αναγνωρισμένων από την ΤτΕ ΕΟΠΑ (αποφάσεις 262/8/26.6.2008 και 250/4/25.9.2007). Δεν χρησιμοποιούνται στην παρούσα φάση από την Τράπεζα ως τεχνική μείωση 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, ΕΑΤ 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 Ομόλογα², Ομόλογα του Δημοσίου, Εταιρικά Ομόλογα διαπραγματεύσιμα, Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο μεγάλων Αωνύμων Εταιρειών, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων.

² Η ενεχυρίαση λαμβάνει χώρα κατόπιν σχετικής τοποθέτησης της Διεύθυνσης Πιστωτικής Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου σχετικά με την πιστοληπτική ικανότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και τη διασφαλιστική αξία των ομολόγων ή των παρόμοιων αξιογράφων.

Pillar III Report 2020

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.

31/12/2020		Αξία εξασφαλίσεων			
Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Ιδιώτες	384.868	3.603	2.393	390.864	115
Επιχειρηματικά	311.541	60.927	157.440	529.908	30.823
Δημόσιος τομέας	6.262	0	747	7.009	14.971
Σύνολο	702.671	64.530	160.579	927.780	45.909

31/12/2019		Αξία εξασφαλίσεων			
Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
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

Πίνακας 13: Συνολικές αξίες εξασφαλίσεων

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 Χρηματαγορών & Κεφαλαιαγορών αναφορικά με τον έλεγχο του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου. Τα όρια διαπραγμάτευσης σύμφωνα με το οργανόγραμμα της Τράπεζας επαναξιολογούνται ετησίως και παρακολουθούνται από την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου 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 Επιτροπή 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)

	2020	2019	2018
Σύνολο κατηγοριών ανοιγμάτων - Τυποποιημένη Προσέγγιση	95	101	237
Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα	93	101	232
Επιχειρήσεις	2	0	5

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. Την 16/09/2020 ολοκληρώθηκε η αναδιοργάνωση των Ομολόγων του Artemis Project με γνώμονα κατ' αρχήν τη συμμόρφωση με το νέο εποπτικό πλαίσιο και περαιτέρω, την αύξηση των χρηματοροών που εισπράττει η Τράπεζα, την βελτίωση της αποτιμησιακής αξίας των ομολόγων και τη βελτιστοποίηση της αποδοτικότητας της διαχείρισης. Ειδικότερα, με τη νέα αυτή δομή το Senior Note ανέρχεται σε ονομαστική αξία €487 εκατ., δημιουργείται Mezzanine θέση ονομαστικής αξίας €38 εκατ., νέα θέση Α2 ονομαστικής αξίας €61 εκατ., η οποία ενσωματώνει το σύνολο των απαιτήσεων του Master Servicer, ενώ η ονομαστική αξία του Junior Note παραμένει στα €806 εκατ.. Η επίδραση της συναλλαγής αυτής στην χρηματοοικονομική θέση και τα αποτελέσματα της Τράπεζας, απεικονίστηκε στις ενδιάμεσες συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις της 30ης Σεπτεμβρίου 2020.

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).

Δεν υφίσταται SRT για τις δύο τιτλοποιήσεις, οπότε και στον εποπτικό ισολογισμό της Τράπεζας περιλαμβάνονται κανονικά ως Δάνεια & Απαιτήσεις, οπότε σταθμίζονται με την τυποποιημένη μέθοδο για τον Πιστωτικό κίνδυνο και όχι για τις Τιτλοποιήσεις.

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 Επιτροπή 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)

	2020	2019	2018
Κεφαλαιακές απαιτήσεις για Κίνδυνο θέσης, συναλλαγματικό κίνδυνο και κίνδυνο εμπορευμάτων	756	351	127
Εμπορεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι	7	293	88
Μετοχές	749	58	39
Συνάλλαγμα	0	0	0
Εμπορεύματα	0	0	0

Πίνακας 15: Κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά κατηγορία κινδύνου αγοράς

Pillar III Report 2020

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 Επιτροπή 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)

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

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

- Το καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα.
- Την αξία εσόδων και εξόδων, ευαίσθητων σε μεταβολές επιτοκίων.
- Την αξία στοιχείων Ενεργητικού & Παθητικού, αφού η παρούσα αξία μελλοντικών χρηματοροών (και συχνά των ιδίων χρηματοροών) μεταβάλλεται καθώς τα επιτόκια αλλάζουν.

Βασική επιδίωξη της Τράπεζας είναι η εκτίμηση της επίδραση που θα έχουν πιθανές μεταβολές των επιτοκίων στο καθαρό εισόδημα από τόκους (NII). Στα πλαίσια της προσπάθειας της Τράπεζας για αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, τα επιτόκια χορηγήσεων διαφοροποιούνται με βάση την πιστοληπτική αξιολόγηση των δανειοληπτών και τις ληφθείσες εξασφαλίσεις. Επιπρόσθετα, η Διοίκηση παρακολουθεί μέσω αναφορών της Υποδιεύθυνσης Στρατηγικού και Οικονομικού Σχεδιασμού το επιτοκιακό αποτέλεσμα της Τράπεζας.

Για τη μέτρηση της επίπτωσης του επιτοκιακού κινδύνου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο χρησιμοποιείται η αναθεωρημένη μεθοδολογία της EAT (Guidelines on the management of IRRBB (EBA-GL-2018-02)_COR_EL, 2018).

Οι βασικές υποθέσεις στις οποίες βασίζονται οι υπολογισμοί είναι:

- Ως βάση υπολογισμών θεωρούνται τα καθαρά επιτοκιακά έσοδα όπως προβλέπονται στο εκάστοτε εγκεκριμένο Επιχειρηματικό Σχέδιο
- Οι καταθέσεις μη τακτής λήξης (χονδρικής και λιανικής) κατατάσσονται στη ζώνη άμεσης επίδρασης της μεταβολής επιτοκίων (overnight). Για την ανάλυση χρησιμοποιείται το εποπτικό υπόδειγμα COR27. Έπειτα αφού αφαιρείται το υπόλοιπο των άτοκων καταθέσεων από τα κατάλληλα πεδία υπολογίζεται το

Pillar III Report 2020

υπόλοιπο των καταθέσεων που λαμβάνουν μέρος στους υπολογισμούς. Κατόπιν, υπολογίζεται ο μέσος όρος των παρατηρήσεων του υποδείγματος και συγκρίνεται με τα όρια που θέτει η BCBS στο έγγραφο της "Interest rate risk in the banking book". Επιλέγεται το μικρότερο και μετατίθεται στη στήλη 3-5έτη.

- Δεν λαμβάνεται υπόψη κάποιο στοιχείο των Ιδίων Κεφαλαίων
- Για την προεξόφληση και τους υπολογισμούς χρησιμοποιείται για τα σταθερού επιτοκίου η καμπύλη επιτοκίων των ομολόγων σε ΕΥΡΩ και για τα κυμαινόμενου τα EURIBOR η εκάστοτε ημερομηνία αναφοράς.

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 Χρηματαγορών & Κεφαλαιαγορών 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.

Pillar III Report 2020

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

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).

Περιγραφή	Τράπεζα 31/12/2020					Σύνολο
	Εως 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	173.777	0	0	0	0	173.777
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	52.359	0	0	0	0	52.359
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απατήσεις	0	40	0	0	145	185
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	96.430	100.054	152.179	250.387	1.001.896	1.600.946
Επενδυτικοί τίτλοι	6.090	5.742	20.006	441.789	507.435	981.061
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	100	100
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	4.323	4.323
Ισοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	47.831	47.831
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	56.704	0	56.704
Άλλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	57.673	57.673
Αναβαλλόμενες φορολογικές απατήσεις	0	0	0	32.646	388.711	421.357
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	28	0	0	0	0	28
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	20.841	4.323	22.450	20.565	112.249	180.428
Σύνολο ενεργητικού	349.526	110.180	194.634	802.091	2.120.382	3.576.772
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	246.177	0	155.000	0	0	401.177
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.049.183	475.677	279.893	0	0	2.804.753
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.781	99.781
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	3.891	5.836	9.727
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	23.917	0	23.917
Λοιπές υποχρεώσεις	7.789	5.031	5.674	8.998	7.585	35.077
Σύνολο υποχρεώσεων	2.303.149	480.709	440.567	36.805	113.202	3.374.431
Ανοίγμα Ρευστότητας	(1.953.623)	(370.549)	(245.933)	765.285	2.007.180	202.341

Πίνακας 16: 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 ανισορροπίες μεταξύ εισροών και εκροών ρευστότητας υπό ιδιαίτερα ακραίες συνθήκες για χρονικό διάστημα

Pillar III Report 2020

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

Στοιχείο / Μέγεθος	Ημερομηνία Αναφοράς: 31.12.2020
Υψηλής Ποιότητας Ρευστά Στοιχεία Ενεργητικού (€ χιλ.)	314.387,77
Καθαρές Εκροές (€ χιλ.)	283.716,32
Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) (%)	110,81%

Πίνακας 17: 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 μέσων 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 31.12.2020.

Στοιχείο / Μέγεθος	Ημερομηνία Αναφοράς: 31.12.2020
Διαθέσιμη Σταθερή Χρηματοδότηση	2.794.637.207
Απαραίτητη Σταθερή Χρηματοδότηση	2.387.408.624
Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) (%)	117,06%

Πίνακας 18: Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio)

³ Καθαρές Εκροές = Εκροές – Εισροές.

Pillar III Report 2020

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 Εταιρικής Διακυβέρνησης και τα σχέδια δράσης που εκπονεί η Διεύθυνση Πληροφορικής και Ψηφιακής 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.

Αναφορικά με τον συνολικό Λειτουργικό κίνδυνο για το 2020 απαιτούνται βάσει Πυλώνα I RWA: 138.617.233,83 € το οποίο είναι σε Κεφάλαιο: 11.089.378,71 €.

Pillar III Report 2020

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.

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.

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

	2019	2020
Συμφωνία με Λογιστικές Καταστάσεις		
Δημοσιευμένο Σύνολο Ενεργητικού - Εντός & Εκτός Ισολογισμού	3.527.734,00	3.579.548,75
Προσαρμογές Στοιχείων Εκτός Ισολογισμού	-205,436	
Λοιπές Προσαρμογές	-13,462	
Αξία Ανοιγμάτων για σκοπούς Δείκτη Μόχλευσης	3.322.285,00	
Στοιχεία Εντός Ισολογισμού		
Στοιχεία Εντός Ισολογισμού	3.546.531,55	3.747.868,81
Στοιχεία Ενεργητικού τα οποία αφαιρούνται από τα Κεφάλαια Tier 1	-172,449	-184.201,64
Σύνολο Στοιχείων Εντός Ισολογισμού	3.546.359,10	3.563.667,17
Παράγωγα		
Παράγωγα – Αγοραία Αξία	101	95,00
Σύνολο Παραγώγων	101	95,00
Στοιχεία Εκτός Ισολογισμού		
Στοιχεία Εκτός Ισολογισμού	414,67	322.920,37
Προσαρμογές Στοιχείων Εκτός Ισολογισμού - Συντελεστές Μετατροπής Πιστωτικού Κινδύνου	155,29	
Σύνολο Στοιχείων Εκτός Ισολογισμού	155,7	114.379,50
Στοιχεία Κεφαλαίων		
Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier 1)	367,431	152.944,55
Δείκτης Μόχλευσης		
Δείκτης Μόχλευσης		-0,34%
Ορισμός κεφαλαίου		
Μεταβατική εφαρμογή ορισμού κεφαλαίων	10,41%	4,14%
Σύνολο Ανοιγμάτων Εντός Ισολογισμού		
Ανοίγματα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	8,535	7.804,46
Ανοίγματα Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου εκ των οποίων:	3.538,00	3.755.995,76
Καλυμμένα Ομόλογα	0	
Κράτη-Κεντρικές Τράπεζες	641,686	857.313,32
Περιφερειακές Κυβερνήσεις, Ευρύτερος Δημόσιος Τομέας	95,424	77.872,48
Χρηματοοικονομικός Τομέας	71,027	58.886,08
Εξασφαλισμένα με Ακίνητα	246,588	220.383,67
Λιανική Τραπεζική	163,506	86.630,77
Επιχειρήσεις	580,629	807.705,00
Σε αθέτηση	866,903	1.262.615,76
Λοιπά Ανοίγματα	872,234	384.588,68

Πίνακας 19: Στοιχεία υπολογισμού δείκτη μόχλευσης.

19. 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. Το αρμόδια επιφορτισμένα όργανα καθορίζονται ανάλογα με την φύση των στοιχείων του ενεργητικού.

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

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

Pillar III Report 2020

Α. Στοιχεία ενεργητικού	Λογιστική αξία βεβαρυσμένων στοιχείων ενεργητικού				Λογιστική αξία μη-βεβαρυσμένων στοιχείων ενεργητικού			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
Στοιχεία ενεργητ.	53.025	215.165	172.256	345.338	3.332.211	3.404.298	3.431.372	3.234.211
Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	0	0	0	0	5.773	6.592	6.049	6.090
Χρεωστικοί τίτλοι	0	162.140	99.508	212.150	18.898	31.935	9.337	27.434
Άλλα στοιχεία ενεργητικού	53.025	53.025	72.748	133.188	3.307.541	3.365.771	3.415.986	3.200.687

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	320.000	320.000	320.000	320.000

Γ. Βεβαρυσμένα στοιχεία ενεργητικού	Αντιστοιχισμένες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι			
	Q1	Q2	Q3	Q4
Λογιστική αξία επιλεγμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	44.855	94.996	95.000	155.000

Πίνακας 20: Βεβαρυσμένα και μη-βεβαρυσμένα στοιχεία Ενεργητικού

20. 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 Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και 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

Pillar III Report 2020

από τέσσερα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα οποία τουλάχιστον στην πλειοψηφία τους, περιλαμβανομένου του Προέδρου της, είναι ανεξάρτητα.

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και 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 Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών περιγράφεται αναλυτικά στον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Η Διεύθυνση Ανθρωπίνου 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 της Τράπεζας,
- τις διατάξεις της εργατικής νομοθεσίας,

Οι αποδοχές που καταβάλλονται από την Τράπεζα είναι σταθερές.

Pillar III Report 2020

Έγκριση Αποδοχών και Εξαιρέσεων

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

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

Παροχές

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
- Εγκύκλιοι της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού

Pillar III Report 2020

- 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 Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών.

Αμοιβές Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

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.

Επιπρόσθετες Απαιτήσεις στις Πρακτικές Αμοιβών κατά την παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών

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

Pillar III Report 2020

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, εμπίπτουν επίσης στον ορισμό των προσώπων τα οποία αφορούν οι κανόνες περί αμοιβής. Τέλος σε αυτά τα πρόσωπα συμπεριλαμβάνονται και οι συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι, κατά τον καθορισμό της αμοιβής των οποίων η Τράπεζα θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη της το ειδικό καθεστώς στο οποίο αυτοί εμπίπτουν και τις αντίστοιχες εθνικές ιδιαιτερότητες.

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.

Pillar III Report 2020

2020 (€ 000's)	Total Number of Staff per Area	Total Fixed Remuneration	Total Variable Remuneration
Investment Banking	16	467.262	0
Retail Banking	296	9.687.514	0
Asset Management	0	0	0
Corporate Functions	375	13.966.197	0
Independent Control Functions	96	3.382.834	0
Other Functions	0	0	0

Πίνακας 21 : Aggregate quantitative information on remuneration per business area 2019 (€ 000's)

2020 (€ 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	21	32	
Total fixed remuneration	775.549	2.195.276	
Total variable remuneration, split into	0		
<i>In cash</i>	0		
<i>In shares</i>	0		
<i>Share-linked instruments</i>	0		
<i>Other types</i>	0		

Πίνακας 22 : Aggregate quantitative information on remuneration of staff categories that have material impact on the Group's risk profile

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ

	2020	2020
	Fully phased	Transitional
T1 - Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier I Capital)		
CET1 - Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 Capital)		
Μετοχικό Κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	135.525,59	135.525,59
Προσαρμογές που οφείλονται στις απαιτήσεις συνετής αποτίμησης	-191,86	-191,86
Αποθεματικά	472.502,01	472.502,01
Αποτελέσματα εις νέον	-404.188,87	-404.188,87
Δικαιώματα μειοψηφίας	0,00	0,00
Λοιπά στοιχεία εξομοιούμενα με μετοχικό κεφάλαιο	0,00	0,00
Αφαιρετικά Στοιχεία Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Καν. 575/2013 άρθρο 36)		
Αξία άυλων παγίων στοιχείων	-33.843,28	-33.843,28
Μικτή αξία των περιουσιακών στοιχείων του συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών	0,00	0,00
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	-32.646,24	-32.646,24
Αφαιρετικά στοιχεία Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Καν. 575/2013 άρθρα 48 και 470)		
Σημαντικές επενδύσεις σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα > 10% CET I	-18.069,42	-13.220,30
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές > 10% CET I	-131.618,22	-89.712,24
Μεταβατικές διατάξεις IFRS 9		118.719,74
CET1 - 'Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier 1 Capital)	-12.530,30	152.944,54
Πρόσθετα κεφάλαια της Κατηγορίας 1		
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο		
Αφαιρετικά στοιχεία Πρόσθετων Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Καν. 575/2013 άρθρο 472)		
Αξία άυλων παγίων στοιχείων		
T1 - Σύνολο Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier I Capital)		
T2 - Κεφάλαια της κατηγορίας 2 (Tier II Capital)		
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	99.781,05	99.781,05
T2 - Σύνολο Κεφαλαίων της κατηγορίας 2 (Tier II Capital)	99.781,05	99.781,05
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων (T1 + T2)	87.250,76	252.725,60
Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (Κανονισμός 575/2013)	234.581,85	248.164,27
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού (Κανονισμός 575/2013)	2.932.273,08	3.102.053,40
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)	-0,43%	4,93%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier I)	-0,43%	4,93%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	2,98%	8,15%

Πίνακας 23: Επίπτωση μεταβατικών διατάξεων CRR