

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

**Έτος 2021**

<b>Λίστα Συντομογραφιών</b>	
<b>Συντομογραφία</b>	<b>Περιγραφή</b>
ALCO	Assets & Liabilities Committee
AT1	Additional Tier 1
BCBS	Basel Committee on Banking Supervision
BRRD	Bank Recovery and Resolution Directive
CCF	Credit conversion factor
CET1	Common Equity Tier 1
COVID-19	Coronavirus disease
CRD	Capital Requirements Directive
CRD IV	Capital Requirements Directive IV, EU Directive 2013/36
CRM	Credit risk mitigation
CRO	Chief Risk Officer
CRR	Capital Requirements Regulation, Regulation (EU) No 575/2013
CRR II	Capital Requirements Regulation II, Regulation (EU) No 2019/876
EBA	European Banking Authority
ECL	Expected credit loss
EIOPA	European Insurance and Occupational Pensions Authority
ESG	Environmental, social, and governance
ESM	European Stability Mechanism
ESMA	European Securities and Markets Authority
IRR	Internal Rate of Return
IRRBB	Interest rate risk in the banking book
LCR	liquidity coverage ratio
NSFR	Net Stable Funding Ratio
P2G	Pillar 2 Guidance
PEPP	Pandemic emergency purchase programme
RWA	Risk weighted asset
SFDR	Sustainable Finance Disclosure Regulation
SRMR	Single Resolution Mechanism Regulation
SRT	Significant risk transfer
TIER 1	Capital Ratio
TLTRO	Targeted Long Term Refinancing Operations
TTC	Through the Cycle
ΑΑΔΕ	Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων
ΔΑΕΕΚ	Διαδικασία Αξιολόγησης Επαρκείας Εσωτερικού Κεφαλαίου
ΔΑΕΕΡ	Διαδικασία Αξιολόγησης Επαρκείας Εσωτερικής Ρευστότητας
ΔΕΕ	Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου
ΔΕΛΚ	Διευθυντής Διαχείρισης Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου
ΔΛΠ	Διεθνή λογιστικά πρότυπα
ΔΠΠ&ΕΠΚΟ	Διεύθυνση Πιστωτικής Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου
ΔΠΧΑ	Διεθνή πρότυπα χρηματοοικονομικής αναφοράς
ΔΠΧΠ&ΟΚ	Διεύθυνση Παρακολούθησης Χαρτοφυλακίου Πιστοδοτήσεων & Οριστικών Καθυστερήσεων
ΕΑΤ	Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα
ΕΔΕΑ	Εποπτική Διαδικασία Εξέτασης και Αξιολόγησης
ΕΔΚ	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
ΕΕ	Ευρωπαϊκή ένωση
ΕΚΠΕ	Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων
ΕΚΤ	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
ΕΣΕΔ	Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης
ΕΤΕΑΝ	Εθνικό Ταμείο επιχειρηματικότητας και ανάπτυξης
ΕΦΚΑ	Εθνικός Φορέας Κοινωνικής Ασφάλισης
ΙΟΒΕ	Ίδρυμα Οικονομικών & Βιομηχανικών Ερευνών
ΚΑΟ	Κίνδυνος Αγοράς Ομίλου
ΜΔΚΟ	Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου
ΜΕΔ	Μή εξυπηρετούμενα δάνεια
Ν.Π.Δ.Δ	Νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου
ΠΑΚ	Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων
ΤΕΠΙΧ	Ταμείο Επιχειρηματικότητας
ΤΜΕΔΕ	Ταμείο Μηχανικών Εργοληπτικών Δημοσίων Έργων
ΤτΕ	Τράπεζα της Ελλάδος
ΤΧΣ	Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
ΧΑ	Χρηματιστήριο Αξιών

## Περιεχόμενα

<b>Περιεχόμενα</b> .....	<b>3</b>
Ευρετήριο πινάκων .....	6
<b>1 ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ</b> .....	<b>7</b>
<b>1.1 Εισαγωγή</b> .....	<b>7</b>
<b>1.2 Επιπτώσεις του οικονομικού περιβάλλοντος</b> .....	<b>8</b>
1.2.1 Ελληνική οικονομία .....	8
1.2.2 Τραπεζικό σύστημα .....	8
<b>1.3 Κανονιστικές εξελίξεις - εποπτικό πλαίσιο</b> .....	<b>10</b>
1.3.1 Νέοι κανονισμοί / τροποποιήσεις υφιστάμενων .....	10
1.3.2 Κανονισμός (ΕΕ) 2021/923 – 11.06.2021 .....	10
1.3.3 Οδηγίες ΕΚΤ .....	10
1.3.4 Οδηγίες ΕΒΑ.....	11
1.3.5 Πράξεις / οδηγίες ΤτΕ .....	11
1.3.6 Κανονιστικές εξελίξεις στο πλαίσιο της αειφόρου ανάπτυξης (sustainable finance).....	11
1.3.7 EU Banking Package of 2021.....	12
<b>1.4 Ιστορική αναδρομή</b> .....	<b>12</b>
<b>1.5 Εταιρική διακυβέρνηση</b> .....	<b>14</b>
1.5.1 Γενική συνέλευση.....	14
1.5.2 Διοικητικό συμβούλιο (Δ.Σ.) .....	14
1.5.3 Εκτελεστική επιτροπή .....	15
1.5.4 Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου .....	15
1.5.5 Επιτροπή διαχείρισης κινδύνων (ΕΔΚ).....	16
1.5.6 Επιτροπή προβλέψεων, διαγραφών & αποσβέσεων .....	17
1.5.7 Διεύθυνση κανονιστικής συμμόρφωσης και εταιρικής διακυβέρνησης .....	18
1.5.8 Διαχείριση κινδύνων ομίλου .....	18
<b>1.6 Επιχειρηματικό μοντέλο ομίλου</b> .....	<b>19</b>
<b>1.7 Λογιστική ενοποίηση</b> .....	<b>21</b>
<b>2 ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (ΠΑΚ)</b> .....	<b>22</b>
<b>3 ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b> .....	<b>24</b>
<b>3.1 Γενικά</b> .....	<b>24</b>
<b>3.2 Λογιστικός και εποπτικός ισολογισμός</b> .....	<b>25</b>
<b>3.3 Βασικοί δείκτες κεφαλαίων και μόχλευσης</b> .....	<b>26</b>
<b>3.4 Επίπτωση εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 στα ίδια κεφάλαια</b> .....	<b>27</b>

**Pillar III Report 2021**


---

3.5	Σταθμισμένο ενεργητικό.....	28
4	ΔΑΕΕΚ - ΔΑΕΕΡ.....	29
4.1	Σκοπός της ΔΑΕΕΚ- ΔΑΕΕΡ.....	29
4.2	Αναγνώριση, μέτρηση, αξιολόγηση και ποσοτικοποίηση των κινδύνων .....	30
4.3	Χρονικός ορίζοντας αναφοράς της ΔΑΕΕΚ - ΔΑΕΕΡ .....	30
5	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ.....	32
5.1	Ορισμός πιστωτικού κινδύνου .....	32
5.2	Εποπτικό stress test 2021 .....	32
5.3	Παρακολούθηση και διαχείριση πιστωτικού κινδύνου .....	32
5.4	Πολιτικές και διαδικασίες.....	33
5.5	Πληροφοριακά συστήματα .....	34
5.5.1	Υπηρεσία credit watch.....	34
5.5.2	Συστήματα πιστοληπτικής αξιολόγησης (rating systems).....	34
5.6	Μέτρα αντιμετώπισης και αντιστάθμισης του πιστωτικού κινδύνου.....	36
5.6.1	Διαχείριση μη-εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.....	36
5.6.2	Εξασφαλίσεις – εγγυήσεις.....	36
5.7	Αναφορές διαχείρισης κινδύνων ομίλου .....	38
5.8	Εγκριτικά κλιμάκια .....	38
5.9	Κίνδυνος απομείωσης αξίας .....	39
5.10	Τυποποιημένη προσέγγιση .....	39
5.11	Πληροφοριακοί πίνακες για τον πιστωτικό κίνδυνο .....	40
5.12	Κίνδυνος συγκέντρωσης.....	43
5.13	Πιστωτικός κίνδυνος: δημοσιοποιήσεις για χαρτοφυλάκια υποκείμενα στην τυποποιημένη προσέγγιση .....	43
5.14	Πιστωτικός κίνδυνος: δημοσιοποιήσεις για τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου στην τυποποιημένη προσέγγιση.....	45
6	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ.....	47
6.1	Τιτλοποίηση χαρτοφυλακίων .....	48
7	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ .....	49
7.1	Ορισμός κινδύνου αγοράς .....	49
7.2	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (trading book) .....	50
8	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΣΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ (IRRBB).....	51
8.1	Ορισμός κινδύνου επιτοκίου.....	51
8.2	Μεθοδολογία υπολογισμού κινδύνου επιτοκίου .....	51
9	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ .....	52

**Pillar III Report 2021**

---

9.1	Ορισμός κινδύνου ρευστότητας .....	52
9.2	Μεθοδολογία υπολογισμού κινδύνου ρευστότητας.....	52
9.3	Εποπτικοί δείκτες ρευστότητας .....	54
10	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ .....	56
10.1	Ορισμός λειτουργικού κινδύνου.....	56
10.2	Διαχείριση λειτουργικού κινδύνου .....	56
11	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ.....	57
12	ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΒΕΒΑΡΥΜΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΒΕΒΑΡΥΜΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ.....	58
13	ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΜΟΙΒΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ – ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ .....	59
13.1	Βασικές αρχές.....	59
13.2	Έγκριση αποδοχών και εξαιρέσεων .....	61
13.3	Αμοιβές εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. ....	62
13.4	Επιπρόσθετες απαιτήσεις στις πρακτικές αμοιβών κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών .....	62
13.4.1	Πεδίο εφαρμογής.....	62
13.4.2	Αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων.....	63

## Ευρετήριο πινάκων

---

Πίνακας 1. Ποσοστό συμμετοχής ομίλου Attica Bank σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες	22
Πίνακας 2. Ανάλυση εποπτικών ιδίων κεφαλαίων του ομίλου	25
Πίνακας 3. Μετατροπής λογιστικού σε εποπτικό ισολογισμό του ομίλου	26
Πίνακας 4. Ανάλυση δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας	27
Πίνακας 5. Ανάλυση δεικτών μόχλευσης	27
Πίνακας 6. Σύνολο σταθμισμένου ενεργητικού	28
Πίνακας 7. Ανάλυση εξασφαλισμένων ανοιγμάτων	37
Πίνακας 8: Σταθμισμένο Ενεργητικό και Κεφαλαιακή Απαιτήση ανά κατηγορία ανοίγματος	40
Πίνακας 9. Ποσά ανοιγμάτων προ και μετά προβλέψεων απομείωσης	40
Πίνακας 10. Μεταβολές μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων	41
Πίνακας 11. Κατανομή δανειακού χαρτοφυλακίου Ομίλου	41
Πίνακας 12. Εξέλιξη προβλέψεων για απομείωση αξίας δανείων κατά πελατών	42
Πίνακας 13. Ανάλυση ανοιγμάτων ανά κλάδο οικονομίας	42
Πίνακας 14. Ποιότητα ρυθμισμένων ανοιγμάτων	43
Πίνακας 15. Αξίες ανοιγμάτων ανά συντελεστή στάθμισης της Τυποποιημένης Προσέγγισης	44
Πίνακας 16. Αξίες ανοιγμάτων πριν και μετά την εφαρμογή CRM και CCF	44
Πίνακας 17. Συνολικές αξίες εξασφαλίσεων	46
Πίνακας 18. Ανοίγματα αντισυμβαλλομένων	47
Πίνακας 19. Ανοίγματα του Ομίλου τα οποία υπόκεινται σε κίνδυνο αντισυμβαλλομένου	47
Πίνακας 20. Κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά κατηγορία κινδύνου αγοράς	50
Πίνακας 21. Κίνδυνος Ρευστότητας	53
Πίνακας 22. Δείκτης κάλυψης ρευστοτητας (LCR)	54
Πίνακας 23. Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio)	54
Πίνακας 24. Ανάλυση των encumbered και unencumbered στοιχείων του ενεργητικού	55
Πίνακας 25. Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο	56
Πίνακας 26. Στοιχεία υπολογισμού δείκτη μόχλευσης	57
Πίνακας 27. Βεβαρυσμένα και μη-βεβαρυσμένα στοιχεία Ενεργητικού	58
Πίνακας 28. Aggregate quantitative information on remuneration per business area 2020 (€ 000's)	63
Πίνακας 29. Aggregate quantitative information on remuneration of staff categories	63
Πίνακας 30. Επίπτωση μεταβατικών διατάξεων CRR	64

## 1 ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

### 1.1 Εισαγωγή

Η παρούσα έκθεση αποτελεί την εντολή γνωστοποίησης του Πυλώνα III, βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για το έτος 2021. 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 I αφορά τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις, ενώ ο Πυλώνας II καλύπτει κινδύνους που είτε έχουν υποεκτιμηθεί κατά τον Πυλώνα I, είτε δεν συμπεριλαμβάνονται και υποχρεώνει τις τράπεζες να αξιολογούν την επάρκεια του εσωτερικού τους κεφαλαίου. 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.

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 Δ.Σ. 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](http://www.atticabank.gr)

## 1.2 Επιπτώσεις του οικονομικού περιβάλλοντος

### 1.2.1 Ελληνική οικονομία

Ισχυρή ανάκαμψη το 2021, αρκετά πιθανή η κάλυψη των απωλειών στο ΑΕΠ κατά το 2020

Η σταδιακή χαλάρωση των μέτρων προστασίας της δημόσιας υγείας εγχώριος από τις αρχές Απριλίου, νωρίτερα από ότι το 2020, σε συνδυασμό με τον εμβολιασμό έναντι του κορωνοϊού SARS-cov-2 και την εκτεταμένη αξιοποίηση των διαγνωστικών ελέγχων (Self & Rapid Tests), επέτρεψαν τη λειτουργία της οικονομίας χωρίς σημαντικούς περιορισμούς στο μεγαλύτερο μέρος του 2021. Οι αντίστοιχες εξελίξεις στο εξωτερικό είχαν θετικό αντίκτυπο στη ζήτηση για εξαγωγές προϊόντων, αλλά κυρίως στη διεθνή τουριστική κίνηση. Ακολούθως, η τάση στο ΑΕΠ της ελληνικής οικονομίας παρουσίασε έντονη μεταβολή στο δεύτερο τρίμηνο του 2021, καθώς από υποχώρηση 2,3% στο προηγούμενο τρίμηνο, παρουσίασε ισχυρή αύξηση 16,6%. Η έντονη ανάκαμψη συνεχίστηκε με ισχυρό ρυθμό στο τρίτο τρίμηνο (+13,4%). Συνολικά στην περίοδο Ιανουαρίου-Σεπτεμβρίου του 2021, το ΑΕΠ ήταν 8,9% υψηλότερο έναντι της ίδιας περιόδου πρόπερσι, καλύπτοντας ένα μεγάλο μέρος της τότε υποχώρησης (-9,3%). Βάσει των πλέον πρόσφατων εκτιμήσεων, η ελληνική οικονομία ανέκαμψε το 2021 με ρυθμό στην περιοχή του 8,5% (Ευρωπαϊκή Επιτροπή) έως 9,5% (ΙΟΒΕ).

Στην πλευρά της ζήτησης της οικονομίας, η ανάκαμψη στο εννεάμηνο Ιανουαρίου-Σεπτεμβρίου προήλθε κυρίως από την αύξηση των εξαγωγών κατά 21,4%. Έπονται των εξαγωγών σε συμβολή στην αύξηση του ΑΕΠ η άνοδος της κατανάλωσης των νοικοκυριών, κατά 5,2%, μετά όμως από πτώση 7,3% πρόπερσι και η διεύρυνση των καταναλωτικών δαπανών του δημοσίου τομέα, στο πλαίσιο των έκτακτων συνθηκών και αναγκών εξαιτίας της πανδημίας (+5,5% κατόπιν +1,6% στο εννεάμηνο του 2020).

Αν και οι εξελίξεις στην οικονομική δραστηριότητα αποτυπώνονται με χρονική υστέρηση στην αγορά εργασίας, η ισχυρή άνοδος του ΑΕΠ έχει ήδη συνοδευτεί από σημαντική διεύρυνση της απασχόλησης, κατά 1,9% (+71,3 χιλ. άτομα) στο δεύτερο τρίμηνο και 4,9% (+191,5 χιλ.) στο επόμενο τρίμηνο. Ακολούθως, το μέσο ποσοστό ανεργίας διαμορφώθηκε στο 15,3%, από 16,4% ένα έτος νωρίτερα, επίπεδο που είναι το χαμηλότερο των τελευταίων 11 ετών. Αναλυτικά, οι δαπάνες για παρεμβάσεις στήριξης πέτυχαν τα €15,8 δις., έναντι στόχου €7,54 δις. στην εισηγητική έκθεση του κρατικού προϋπολογισμού του 2021. Σε ότι αφορά τα φορολογικά έσοδα, η άνοδος τους κατά €4,93 δις. (+11,4%), προήλθε κυρίως από τις περισσότερες εισπράξεις ΦΠΑ λοιπών προϊόντων και υπηρεσιών (+€2,08 δις.) και από φόρους νομικών προσώπων (+€1,01 δις.). Σε αυτό το πλαίσιο εξελίξεων, η επιβάρυνση στο νέο κόστος 10-ετούς δανεισμού του Ελληνικού Δημοσίου σε σχέση με τις υπόλοιπες χώρες του “νότου” της ευρωζώνης, υποχώρησε το 2021 στις 0,43 μονάδες βάσης, από 0,56 το 2020.

Σύμφωνα με τα στοιχεία που ανακοίνωσε η ελληνική στατιστική αρχή, το διάστημα Ιανουαρίου - Μαρτίου 2022 το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 7% σε σχέση με την αντίστοιχη περσινή περίοδο. Παρόλα αυτά, λόγω των σημαντικών εξελίξεων το τελευταίο διάστημα, η διοίκηση της τράπεζας παρακολουθεί στενά την πορεία της ελληνικής οικονομίας, τους μακροοικονομικούς δείκτες, τις αγορές, την ενεργειακή κρίση καθώς και τις διεθνείς πολιτικές & οικονομικές εξελίξεις και είναι έτοιμη να προχωρήσει, αν απαιτηθεί, σε αναπροσαρμογή του επιχειρηματικού της σχεδιασμού.

### 1.2.2 Τραπεζικό σύστημα

Μεταξύ των θετικών εξελίξεων το 2021, ξεχωρίζουν η μεγάλη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ), η συστηματική αύξηση των ιδιωτικών καταθέσεων, οι ευνοϊκοί όροι χρηματοδότησης των τραπεζών και το χαμηλό κόστος νέου δανεισμού προς την πραγματική οικονομία. Συνεχίστηκε η παροχή νέας καθαρής ρευστότητας στην πραγματική οικονομία, αξιοποιώντας τα μέτρα πολιτικής της ΕΚΤ, τις παρεμβάσεις στήριξης των δανειοληπτών εγχώριως, παράλληλα με την εκκίνηση εφαρμογής του εθνικού σχεδίου ανάκαμψης και ανθεκτικότητας. Μεταξύ των προκλήσεων, ξεχωρίζουν το στοίχημα της ενίσχυσης της κερδοφορίας και της ποιότητας του ενεργητικού των



## Pillar III Report 2021

---

τραπεζών, η επιτάχυνση αξιοποίησης του δανειακού σκέλους του ταμείου ανάκαμψης και η ενίσχυση της πιστωτικής επέκτασης προς τον ιδιωτικό τομέα.

Οι ιδιωτικές καταθέσεις αυξήθηκαν σωρευτικά κατά €16,2 δισεκ. στο σύνολο του 2021, προσεγγίζοντας το 100% του ΑΕΠ για πρώτη φορά μετά από μια δεκαετία. Το υψηλό απόθεμα των ΜΕΔ, κατέγραψε μεγάλη πτώση το δεύτερο και το τρίτο τρίμηνο του έτους, υποχωρώντας στο τέλος του δεύτερου και του τρίτου τριμήνου στο 15% του συνόλου των δανείων. Η μείωση των ΜΕΔ κατά €26,3 δισεκ. μόνο το αρχικό εννεάμηνο του 2021, κυρίως μέσα από πωλήσεις και τιτλοποιήσεις, αποτελεί τη μεγαλύτερη μείωση “κόκκινων” δανείων που έχει καταγραφεί σε ένα έτος διαχρονικά στη χώρα. Σύμφωνα με την ενδιάμεση έκθεση νομισματικής πολιτικής της ΤτΕ (Δεκέμβριος 2021), οι τράπεζες συνέχισαν να καταγράφουν ζημιές στο εννεάμηνο του 2021 λόγω των πράξεων προκειμένου να μειωθούν τα ΜΕΔ και των αυξημένων προβλέψεων για νέα ΜΕΔ. Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας υποχώρησαν, ωστόσο παραμένουν σε ικανοποιητικά επίπεδα, ενώ η έκθεση έκρινε θετικές τις πρωτοβουλίες των τραπεζών για ποιοτική και ποσοτική ενίσχυση της κεφαλαιακής τους βάσης.

Για δεύτερο συνεχόμενο έτος, εφαρμόστηκαν έκτακτα μέτρα τόνωσης της ρευστότητας, τόσο για τις τράπεζες όσο και την πραγματική οικονομία, σε δύο επίπεδα. Αφενός, σε επίπεδο κοινής ευρωπαϊκής νομισματικής πολιτικής, η ΕΚΤ διευκόλυνε την παροχή ρευστότητας στις ελληνικές τράπεζες, καθώς και τόνωσε τη ζήτηση για ελληνικά κρατικά ομόλογα μέσα από το πρόγραμμα αγοράς τίτλων PEPP. Οι εξαγορές κρατικών ομολόγων στο πλαίσιο του συγκεκριμένου προγράμματος σωρευτικά στο σύνολο του 2021 ξεπέρασαν το 10% του ΑΕΠ. Παράλληλα, η δυνατότητα μακροχρόνιας αναχρηματοδότησης χαμηλού κόστους για τις τράπεζες (π. χ. TLTROs) αναδείχθηκε ιδιαίτερα σημαντική, παρέχοντας επιπλέον πόρους χρηματοδότησης στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα αξίας €45,2 δισεκ. κατά μέσο όρο το 2021. Σε εθνικό επίπεδο, συνεχίστηκε με ηπιότερη ένταση η υλοποίηση έκτακτων δημοσιονομικών και άλλων μέτρων για την υποστήριξη των δανειοληπτών.

Σε σχέση με τη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας, καταγράφηκε πιστωτική επέκταση για το σύνολο του ιδιωτικού τομέα κατά 0,7% το 2021, βραδύτερη σε σχέση με το 3,4% το προηγούμενο έτος. Η επέκταση προήλθε από πιστώσεις προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες, με μέσο ετήσιο ρυθμό ανόδου 2,8% και 2,0% (από 9,8% και 1,8% το 2020). Αντίθετα, συνεχίστηκε αμείωτη η συρρίκνωση προς τα νοικοκυριά, κατά 2,4%. Η μεγαλύτερη πιστωτική επέκταση προς επιχειρήσεις το 2021 καταγράφηκε σε κλάδους όπως η διαχείριση ακίνητης περιουσίας, η ενέργεια, η γεωργία, ο τουρισμός, η μεταποίηση και το εμπόριο. μικρή επέκταση σημειώθηκε προς τις κατασκευές, ενώ συρρίκνωση καταγράφηκε στις μεταφορές, τις επαγγελματικές δραστηριότητες και τη ναυτιλία.

Σε ό,τι αφορά τις τάσεις στα επιτόκια, εξακολουθούν να παραμένουν σε ιδιαίτερα χαμηλά επίπεδα. Το μέσο ονομαστικό επιτόκιο των νέων καταθέσεων μειώθηκε στο σύνολο του 2021 στο 0,06% από 0,08% το 2020.

Αντίστοιχα, το μέσο επιτόκιο νέων δανείων καταγράφεται μειωμένο στο 3,9%, από 4,1% το 2020. Ακολούθως, το μέσο περιθώριο επιτοκίου διαμορφώθηκε στο 3,8% το 2021, από 4,0% στο προηγούμενο έτος.

## Pillar III Report 2021

---

### 1.3 Κανονιστικές εξελίξεις - εποπτικό πλαίσιο

#### 1.3.1 Νέοι κανονισμοί / τροποποιήσεις υφιστάμενων

##### **BRRD (Bank Recovery and Resolution Directive) - SRMR (Single Resolution Mechanism Regulation)**

Εντός του 2021 πραγματοποιήθηκαν τρεις τροποποιήσεις / προσθήκες στον υφιστάμενο Κανονισμό.

Α) Στις 31.5.2021, δημοσιεύθηκαν εξειδικευμένες διατάξεις όσον αφορά τα ακόλουθα:

- τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες θα ήταν νομικά ή άλλως ανέφικτο για ένα ίδρυμα ή οντότητα να συμπεριλάβει τον συμβατικό όρο για την αναγνώριση των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής σε ορισμένες κατηγορίες υποχρεώσεων,
- τις προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται προκειμένου η αρχή εξυγίανσης να απαιτεί να συμπεριληφθεί ο ανωτέρω συμβατικός όρος, και
- το εύλογο χρονικό διάστημα εντός του οποίου η αρχή εξυγίανσης απαιτεί να συμπεριληφθεί ο σχετικός συμβατικός όρος.

Β) Στις 16 Αυγούστου 2021, δημοσιεύθηκαν οι διατυπώσεις, που προσδιορίζουν το περιεχόμενο των συμβατικών όρων, σχετικά με την αναγνώριση εξουσιών αναστολής της εξυγίανσης σε χρηματοπιστωτική σύμβαση που διέπεται από το δίκαιο τρίτης χώρας και συνάπτεται από πιστωτικό ίδρυμα.

Γ) Στις 4 Οκτωβρίου 2021, δημοσιεύτηκε κανονισμός για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή της οδηγίας 2014/59/ΕΕ (BRRD) (άρθρο 55) όσον αφορά τον κοινό μορφότυπο αναφορών (reporting templates).

#### 1.3.2 Κανονισμός (ΕΕ) 2021/923 – 11.06.2021

Με τον νέο κανονισμό καθορίζονται, τα κριτήρια για τον προσδιορισμό μεμονωμένων ή ολόκληρων κατηγοριών προσωπικού, των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του ιδρύματος. Ουσιαστικά χρησιμοποιούνται τα ίδια κριτήρια για την αναγνώριση του ουσιαστικού αντίκτυπου με εκείνους που ήδη αναφέρονται στο άρθρο 92 παρ. 3 της οδηγίας κεφαλαιακών απαιτήσεων (CRD), και περιλαμβάνονται στις εκάστοτε πολιτικές αποδοχών των ιδρυμάτων.

#### 1.3.3 Οδηγίες ΕΚΤ

##### **Fit and Proper Guide**

Τελικό κείμενο του αναθεωρημένου οδηγού της ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις στα πιστωτικά ιδρύματα (“Fit and Proper Guide”) και το σχετικό επικαιροποιημένο ερωτηματολόγιο (“Fit and Proper Questionnaire”).

Τα αναθεωρημένα κείμενα αντικαθιστούν τον υφιστάμενο οδηγό της ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις καταλληλότητας που είχε εκδοθεί το Μάιο του 2017 και το σχετικό ερωτηματολόγιο της που επίσης εκδόθηκε το 2017. Ειδικότερα, η αναθεώρηση των ανωτέρω κειμένων αποσκοπεί στην ενίσχυση της διαφάνειας και τη βελτίωση της ποιότητας και της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών που σχετίζονται με τις αξιολογήσεις καταλληλότητας, εισάγοντας επίσης εποπτικές προσδοκίες σε σχέση με τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους και επεξηγώντας την προσέγγιση της ΕΚΤ όσον αφορά την προώθηση της πολυμορφίας (diversity).

## **Pillar III Report 2021**

---

### 1.3.4 Οδηγίες EBA

#### **EBA/GL/2021/04 - Final Report on Guidelines on sound remuneration policies under Directive 2013/36/EU)**

Στις 2 Ιουλίου 2021, η EBA δημοσίευσε το τελικό κείμενο κατευθυντήριων γραμμών για τις πολιτικές αποδοχών. Κάποιες υποενότητες αφορούν τις υγιείς και ουδέτερες ως προς το φύλο πολιτικές αποδοχών για όλο το προσωπικό. Άλλες υποενότητες επικεντρώνονται στις ειδικές διατάξεις που ισχύουν για τις πολιτικές αποδοχών των ιδρυμάτων για το προσδιορισμένο προσωπικό. Ειδικότερα για το αναγνωρισμένο προσωπικό, η ευθυγράμμιση των κινήτρων αποδοχών με το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων είναι ζωτικής σημασίας.

Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να εφαρμόζουν ορθές πολιτικές αποδοχών σε όλο το προσωπικό και ειδικές απαιτήσεις για τις μεταβλητές αποδοχές του προσωπικού του οποίου οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν σημαντικό αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων (προσδιορισμένο προσωπικό). Έναρξη ισχύος των κατευθυντήριων γραμμών έχει οριστεί η 31η Δεκεμβρίου 2021.

### 1.3.5 Πράξεις / οδηγίες ΤτΕ

#### **Π.Ε.Ε. 181/4/28.01.2021 (Funding Plan)**

Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της ευρωπαϊκής αρχής τραπεζών της 9ης Δεκεμβρίου 2019 (EBA/GL/2019/05)

Με την παρούσα καθορίζονται τα εναρμονισμένα υποδείγματα, οι ορισμοί και οι οδηγίες που τα ΠΙ ακολουθούν για την ανάπτυξη του σχεδίου χρηματοδότησής τους, καθώς και ο μορφότυπος με τον οποίο υποβάλλουν στην ΤτΕ.

#### **Π.Ε.Ε. 196/1/09.12.2021**

Καθορισμός του ποσοστού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για το α' τρίμηνο του 2022

Η εκτελεστική επιτροπή της ΤτΕ, στις 9 Δεκεμβρίου 2021, αποφασίζει τον καθορισμό του ποσοστού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για την Ελλάδα για το α' τρίμηνο του 2022 στο "μηδέν τοις εκατό" (0%) με εφαρμογή από την 1η Ιανουαρίου 2022.

### 1.3.6 Κανονιστικές εξελίξεις στο πλαίσιο της αειφόρου ανάπτυξης (sustainable finance)

- Στις 25 Φεβρουαρίου 2021, οι ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές (ESAs – EBA, ESMA, EIOPA) δημοσίευσαν κοινή εποπτική ανακοίνωση σε σχέση με την αποτελεσματική και συνεπή εφαρμογή και εποπτεία του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (SFDR). Ουσιαστικά τέθηκε το χρονοδιάγραμμα εφαρμογής των διατάξεων του κανονισμού 2088/2019.
- Στις 22 Οκτωβρίου 2021, οι ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές (ESAs) υπέβαλαν στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή την τελική έκθεσή τους όσον αφορά την έκδοση ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων (RTS) σε σχέση με το περιεχόμενο και την παρουσίαση των γνωστοποιήσεων που προβλέπονται στον κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 (SFDR), σχετικά με τη θέσπιση πλαισίου για τη διευκόλυνση των βιώσιμων επενδύσεων (Taxonomy Regulation).

Ως αποτέλεσμα του πρώτου σημείου η επιτροπή κεφαλαιαγοράς επισημαίνει τα ακόλουθα:

- Ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2088 (SFDR) θα ισχύσει από 10 Μαρτίου 2021, σύμφωνα με τα σε αυτόν ειδικότερα οριζόμενα.
- Η ανακοίνωση των τριών εποπτικών αρχών (ESAs) συστήνει στους συμμετέχοντες να λάβουν υπόψη τους το σχέδιο των δημοσιοποιημένων ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων ως κατεύθυνση για την μεταβατική περίοδο από την έναρξη εφαρμογής του κανονισμού (10 Μαρτίου 2021) έως την έναρξη εφαρμογής των

## Pillar III Report 2021

---

- Ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων η οποία θα είναι σε μεταγενέστερο χρονικό σημείο όπως προκύπτει από την εν λόγω ανακοίνωση.
- Στο πλαίσιο αυτό, η επιτροπή κεφαλαιαγοράς ενθαρρύνει τις εταιρίες να λάβουν υπόψη τους για σκοπούς συμμόρφωσης το προαναφερόμενο σχέδιο των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων και παραπέμπει για περισσότερες λεπτομέρειες αναφορικά με την εφαρμογή του κανονισμού SFDR στην κοινή δήλωση των ESAs (ESMA, EBA, EIOPA), όπου περιέχονται οδηγίες για την εφαρμογή των επιμέρους άρθρων και το χρονοδιάγραμμα των υποχρεώσεων διαφάνειας που απορρέουν από τον κανονισμό SFDR.
- Τέλος η επιτροπή κεφαλαιαγοράς, θα βρίσκεται σε συνεχή επικοινωνία και συνεργασία με συμμετέχοντες στην αγορά, τις ομόλογες αρχές της και την ESMA για να στηρίξει την εφαρμογή του νέου ευρωπαϊκού πλαισίου.

### 1.3.7 EU Banking Package of 2021

Τον Οκτώβριο 2021, ευρωπαϊκή επιτροπή δημοσίευσε την πρότασή της για την τελική εφαρμογή της Βασιλείας III — επίσης γνωστή ως Βασιλεία IV. Το συγκεκριμένο 'Τραπεζικό Πακέτο 2021' επιδιώκει να ενισχύσει τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, ενώ παράλληλα διευκολύνει τη ροή χρηματοδότησης προς την οικονομία καθώς οι ευρωπαϊκές χώρες ανακάμπτουν από την πανδημία (Covid 19) και εισέρχονται σε μια περίοδο μείωσης των εκπομπών του άνθρακα. Τα κύρια στοιχεία του πακέτου είναι οι αναθεωρήσεις του κανονισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων (CRR II) & της CRD VI), οι οδηγίες για την διαχείριση και εποπτεία των ESG κινδύνων καθώς και την διεξαγωγή σεναρίων ακραίων καταστάσεων (Stress Tests) για τους κλιματικούς κινδύνους. Επίσης, οι εποπτικές αρχές θα έχουν αυξημένες εξουσίες για να ελέγχουν εάν οι τραπεζικές συναλλαγές είναι νόμιμες και τα στελέχη των τραπεζών είναι κατάλληλα (Fit & Proper). Θα έχουν ενισχυμένες εξουσίες επιβολής κυρώσεων για την επιβολή κανόνων, ενώ θα έχουν επίσης καλύτερη εποπτεία των περίπλοκων τραπεζικών ομίλων, συμπεριλαμβανομένων των fintechs. Η εφαρμογή των νέων οδηγιών αρχίζει από την 1 Ιανουαρίου 2025.

## 1.4 Ιστορική αναδρομή

Η Attica Bank ιδρύθηκε το 1925 και είναι ένας δυναμικός χρηματοοικονομικός οργανισμός, ο οποίος μετρά πάνω από 90 χρόνια ζωής. Ο Όμιλος της Attica Bank, εκτός από την μητρική εταιρεία, περιλαμβάνει μία (1) θυγατρική και μία (1) συγγενή εταιρεία, οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και απασχολεί 710 άτομα κατά την 31.12.2021. Κατά την ίδια ημερομηνία η Τράπεζα διαθέτει 50 καταστήματα εκ των οποίων 48 καταστήματα λιανικής τραπεζικής και 2 επιχειρηματικά κέντρα προσφέροντας μια σειρά χρηματοδοτικών, καταθετικών, επενδυτικών και ασφαλιστικών προϊόντων και υπηρεσιών χρηματοπιστηριακών συναλλαγών.

Σήμερα, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας αναλύεται ως κάτωθι:

ΤΧΣ 68,2%, ΤΜΕΔΕ 14,7%, ΕΦΚΑ 10,3%, ΛΟΙΠΟΙ 6.8

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.

## Pillar III Report 2021

---

Το Δ.Σ., με την συνδρομή της ΕΔΚ, είναι υπεύθυνο για την έγκριση και την περιοδική αναθεώρηση του 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.

Από την έναρξη της κρίσης και της εφαρμογής των διατάξεων της ΠΝΠ ΦΕΚ Α75/30.3.2020 για πληττόμενους δανειολήπτες φυσικά πρόσωπα και επιχειρήσεις, η Τράπεζα προέβη στον εντοπισμό του πελατολογίου της κυρίως επιχειρήσεων που ανήκουν στις πληττόμενες κατηγορίες ήτοι επιχειρήσεις που ανήκουν σε πληττόμενα ΚΑΔ ή που τα ΑΦΜ τους έχουν χαρακτηριστεί ως πληττόμενα. (εκάστοτε επικαιροποιημένα στοιχεία ΑΑΔΕ).

Με την έναρξη των προγραμμάτων στήριξης των πληττόμενων πελατών η τράπεζα εφάρμοσε την μη «εξισωμένη» αντιμετώπισή των πελατών, θεσπίζοντας κριτήρια ενημερότητας και προϋποθέσεις για τους πελάτες που κάνουν αίτηση για χορήγηση των προβλεπόμενων μέτρων, εφαρμόζοντας τις διευκρινιστικές κατευθυντήριες γραμμές (EBA/GL/2020/02) αναφορικά με τα κριτήρια που πρέπει να πληρούνται για τις γενικευμένες διευκολύνσεις στην εξυπηρέτηση των δανείων ενόψει της πανδημίας Covid-19.

Σε πελάτες που εντάχθηκαν στο πρόγραμμα, υπήρξε αναστολή της εφαρμογής των κριτηρίων αθέτησης (Default) και στους υπόλοιπους που εντάχθηκαν αλλά αξιολογήθηκε ότι δεν πληρούσαν τις προϋποθέσεις, κατατάχθηκαν ως ρυθμισμένοι κατά ΕΒΑ σύμφωνα με τα ισχύοντα κριτήρια. Σημειώνεται ότι, ειδικά οι πληττόμενες από την πανδημία επιχειρήσεις αξιολογούνται σε πρώτο στάδιο ως προς την βιωσιμότητά τους, κριτήριο κρίσιμο για την ένταξή τους στα προγράμματα Covid-19. Επίσης να σημειωθεί ότι αιτήματα επιχειρηματικών πελατών οι οποίοι μετά την εξάντληση της μέγιστης διάρκειας αναστολής αιτούνται ρύθμισης αξιολογούνται εξατομικευμένα, σύμφωνα με την προβλεπόμενη από την Τράπεζα διαδικασία και το ΕΒΑ status χαρακτηρίζεται forborne.

Με τη λήξη των μέτρων θα ακολουθήσει εξατομικευμένη αξιολόγηση ανά πελάτη, όπως προαναφέρθηκε, για να αξιολογηθούν πλήρως οι συνέπειες της πανδημίας, οι δυνατότητες και ο χρόνος επανάκαμψης αυτών, καθώς και οι δημιουργούμενες επιπρόσθετες ανάγκες.

Ειδικότερα για τις οφειλές Ιδιωτών οι οποίοι επλήγησαν από την πανδημία η Τράπεζα, στα πλαίσια των προβλεπόμενων μέτρων της ΠΝΠ Α 75/30.3.2020, εφάρμοσε κατόπιν σχετικής ηλεκτρονικής αίτησης του ενδιαφερόμενου και εφόσον πληρούσε τις προϋποθέσεις 3μηνη καταρχάς αναστολή πληρωμής των τοκοχρεωλυτικών δόσεων, 3μηνη αναστολή τριών ελαχίστων καταβολών για ανοικτά προσωπικά δάνεια ή πιστωτικές κάρτες και επιμερισμό των ποσών αυτών καθώς και των αναλογούντων τόκων πλέον εισφ. Ν 128/75 στις υπολειπόμενες δόσεις. Στη συνέχεια δόθηκε παράταση των ανωτέρω μέχρι 31.3.2021 με μέγιστη περίοδο αναστολής πληρωμών το 9μηνο αθροιστικά.

Παράλληλα η Τράπεζα συμμετέχει και στο πρόγραμμα Γέφυρα Ι. Στις πληττόμενες κατηγορίες συμπεριλήφθηκαν οι ιδιώτες απασχολούμενοι σε πληγείσες εταιρίες και λαμβάνουν την κρατική οικονομική ενίσχυση των €800, ή ελεύθεροι επαγγελματίες που βάσει της τροποποίησης Κ.Υ.Α. λαμβάνουν ενίσχυση €600 και επιπλέον για τις κατηγορίες δανειοληπτών που εντάσσονται στο πλαίσιο ρυθμίσεων των Ν.4469/2017, 4605/2019 και 3869/2010, υπό την προϋπόθεση λήψης των ως άνω κρατικών οικονομικών ενισχύσεων και οι επιχειρήσεις που αποδεδειγμένα πλήττονται από τις συνέπειες του κινδύνου διασποράς του Κορωνιού COVID-19.

Για τις οφειλές επιχειρηματικών δανείων η Τράπεζα συμμετέχει στα προγράμματα:

## Pillar III Report 2021

---

- Αναστολής δόσεων «Moratoria» εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις με παρεχόμενη μέγιστη περίοδο αναστολής 9 μήνες αθροιστικά.
- Προγράμματα μέσω EAT:
- Επιδότησης τόκων υφιστάμενων δανείων μικρομεσαίων επιχειρήσεων πληττόμενων από τα μέτρα
- για την αντιμετώπιση της πανδημίας του ιού COVID-19 ( ΝΕΟ - Γέφυρα II)
- Χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης μέσω του Ταμείου Εγγυοδοσίας COVID -19 της EAT ( Κύκλος Α - 2.6.2020 & Κύκλος Β- 5.11.2020.)
- ΤΕΠΙΧ ΒF 3 & ΒF 4
- Αναστολή πληρωμής επιταγών σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις ( ΠΝΠ Α 75 /30.3.2020 Άρθρο 2 & Ν 4753/18.11.20- ΦΕΚ Α 227 Άρθρο 35)

### 1.5 Εταιρική διακυβέρνηση

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.

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης, ο οποίος έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τα πρότυπα του ελληνικού συμβουλίου εταιρικής διακυβέρνησης (ΕΣΕΔ), φορέα εγνωσμένου κύρους και εγκρίθηκε από το Δ.Σ. κατά τη συνεδρίαση της 15.7.2021.

#### 1.5.1 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.

#### 1.5.2 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 31.12.2021 το Δ.Σ. απαρτίζεται από δώδεκα (12) μέλη εκ των οποίων (3) είναι εκτελεστικά, τέσσερα (4) μη εκτελεστικά, δύο (4) 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. Επιπλέον, σύμφωνα με τον ν. 4261/2014 και τον κανονισμό του Δ.Σ. της Τράπεζας, το Δ.Σ.:

- Φέρει την γενική ευθύνη διοίκησης και λειτουργίας της Τράπεζας και εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, της στρατηγικής αντιμετώπισης κινδύνου και της εσωτερικής διακυβέρνησης της Τράπεζας.



## Pillar III Report 2021

---

- Διασφαλίζει την αριότητα των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικών εκθέσεων, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών ελέγχων και της συμμόρφωσης με το νόμο και τα συναφή πρότυπα.
- Επιβλέπει τη διαδικασία των κατά τον νόμο δημοσιοποιήσεων και ανακοινώσεων της Τράπεζας. Είναι υπεύθυνο για την αποτελεσματική επίβλεψη των ανώτερων διοικητικών στελεχών δηλαδή των φυσικών προσώπων που ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα στην Τράπεζα, τα οποία είναι υπεύθυνα και λογοδοτούν στο Δ.Σ. για την καθημερινή διοίκηση της.
- Επιβλέπει και λογοδοτεί για την υλοποίηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκηση της Τράπεζας, περιλαμβανομένου του διαχωρισμού αρμοδιοτήτων στην Τράπεζα και την πρόληψη αντικρουόμενων συμφερόντων.

Αναλυτικότερα οι αρμοδιότητες του Δ.Σ. της Τράπεζας ορίζονται στο καταστατικό και τον κανονισμό λειτουργίας του.

Το Δ.Σ. στο πλαίσιο της αναβάθμισης της δομής και των διαδικασιών εταιρικής διακυβέρνησης αλλά και στο πλαίσιο της εναρμόνισης με τον Νόμο 4706/2020 που τέθηκε σε ισχύ από 17.07.2020, ενέκρινε και εξέδωσε μεταξύ άλλων τα κάτωθι:

- Κανονισμός λειτουργίας της Τράπεζας.
- Κανονισμός λειτουργίας Δ.Σ.
- Πολιτική καταλληλότητας και ανάδειξης υποψηφίων μελών Δ.Σ.
- Πολιτική αποτροπής σύγκρουσης συμφερόντων για τα μέλη του Δ.Σ. και τα ανώτατα στελέχη της Τράπεζας Attica Bank.
- Πολιτική αποδοχών.
- Πολιτική επιμόρφωσης και επαγγελματικής ανάπτυξης των μελών του διοικητικού συμβουλίου.
- Πολιτική και διαδικασίες αξιολόγησης διοικητικού συμβουλίου και επιτροπών.
- Πολιτική αξιολόγησης της απόδοσης του διευθύνοντος συμβούλου και των ανώτατων εκτελεστικών στελεχών.
- Πολιτική σχεδιασμού διαδοχής για τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και των ανώτατων εκτελεστικών στελεχών.
- Πολιτική βιώσιμης ανάπτυξης.
- Κανονισμός ενημέρωσης επενδυτικού κοινού και εξυπηρέτησης μετόχων.
- Κανονισμός λειτουργίας επιτροπής ελέγχου.
- Οργανόγραμμα - αρμοδιότητες μονάδας εσωτερικού ελέγχου.
- Πολιτική και διαδικασία για τη διενέργεια περιοδικής αξιολόγησης του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

### 1.5.3 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.

### 1.5.4 Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου (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 Δ.Σ. μεταξύ άλλων εγκρίνουν όλες τις αποφάσεις σχετικά με την πρόσληψη ή αντικατάσταση του διευθυντή εσωτερικού ελέγχου,

## Pillar III Report 2021

---

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 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.

### 1.5.5 Επιτροπή διαχείρισης κινδύνων (ΕΔΚ)

Σκοπός της ΕΔΚ είναι να ενημερώνει επαρκώς το Δ.Σ. για όλα τα θέματα που αφορούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και το επίπεδο ανοχής στον κίνδυνο κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του. η ΕΔΚ 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.

Στο έτος αναφοράς η επιτροπή συνεδρίασε συνολικά 14 φορές, στις οποίες συμμετείχε ο Chief Risk Officer (CRO) της Τράπεζας. Κατά την άσκηση των καθηκόντων της η επιτροπή, εντός του 2021, μεταξύ άλλων:

1. Παρακολούθησε την εφαρμογή του πλαισίου ανάληψης κινδύνων για το 2020.
2. Ενημερώθηκε για τις επιστολές της ΤτΕ αναφορικά με διάφορα θέματα.
3. Ενημερώθηκε για τα ευρήματα της διεύθυνσης εσωτερικού ελέγχου αναφορικά με την αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της διαδικασίας αξιολόγησης επάρκειας εσωτερικού κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ), και την αξιολόγηση των διαδικασιών διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου.
4. Επικύρωσε διαδικασίες, πολιτικές και μεθοδολογίες, καθώς και τις εγκριθείσες από τον CRO παρεκκλίσεις του κανονισμού πιστοδοτήσεων ως προς τα εγκριτικά κλιμάκια πιστοδοτήσεων.
5. Ενημερώθηκε σχετικά με την εγκριτική απόφαση της εκτελεστικής επιτροπής για τις προβλέψεις Q4 2020.
6. Παρακολούθησε και ενημέρωσε το Δ.Σ. για τα επίπεδα και την εξέλιξη των κυριότερων κινδύνων που αντιμετώπισε η Τράπεζα και ο Όμιλος με βάση τις υποβληθείσες εκθέσεις του Chief Risk Officer.
7. Αξιολόγησε τις υποβληθείσες προτάσεις τροποποίησης/επικαιροποίησης του κανονισμού πιστοδοτήσεων, της εγκριτικής διαδικασίας χαρτοφυλακίου λιανικής τραπεζικής καθώς και της πιστωτικής πολιτικής των υπαλλήλων της Τράπεζας και υπέβαλε τις σχετικές προτάσεις της στο Δ.Σ.
8. Ενέκρινε τις εκθέσεις για την ΔΑΕΕΚ 2020 και τη διαδικασία αξιολόγησης επάρκειας εσωτερικής ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ) 2020.
9. Ενέκρινε την ένταξη της έννοιας της κερδοσκοπικής χρηματοδότησης ακίνητης περιουσίας στους κανονισμούς και πολιτικές της Τράπεζας σύμφωνα με τα απαιτούμενα από την ΤτΕ.
10. Ενημερώθηκε για τα αποτελέσματα της εποπτικής άσκησης stress test LSI για το 2021.
11. Ενέκρινε το επικαιροποιημένο πλαίσιο ανάληψης κινδύνων 2021, και εισηγήθηκε για την έγκρισή του από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Ενημερώθηκε για τους δείκτες του επικαιροποιημένου πλαισίου ανάληψης κινδύνων για την τρέχουσα χρήση.
12. Ενημερώθηκε για τα εξής: την στρατηγική διαχείρισης και τους επιχειρησιακούς στόχους των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων για τα έτη 2021-2024, την μελέτη εκτίμησης αποτίμησης χαρτοφυλακίων



## Pillar III Report 2021

---

υπό τιτλοποίηση, την πορεία του έργου της εταιρείας “Winning in Credit” McKinsey & Company, τον καθορισμό των εγκριτικών ευχερειών της εταιρείας που έχει αναλάβει την διαχείριση των χαρτοφυλακίων Astir 1 & 2 καθώς και τα αποτελέσματα του ελέγχου που έγινε από την ΔΕΕ για την αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της διαδικασίας αξιολόγησης και επάρκειας εσωτερικού κεφαλαίου.

13. Ενημερώθηκε για την πορεία του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR).
14. Παρακολουθούσε την πορεία της σχέσης της Τράπεζας με μεγάλους πελάτες.
15. Ενημερώθηκε για το Recovery Plan (πλάνο αποκατάστασης) 2021.

Η ΕΔΚ 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.. Ένα μέλος (1), το οποίο δεν δύναται να είναι ο Πρόεδρος του Δ.Σ., ορίζεται ως πρόεδρος της επιτροπής. Ο πρόεδρος και η σύνθεση της επιτροπής ορίζονται από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Πρόεδρος της επιτροπής δεν δύναται να είναι ο πρόεδρος της επιτροπής ελέγχου.

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

Ο πρόεδρος και τα μέλη της επιτροπής ορίζονται από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Τα μέλη της επιτροπής δεν επιτρέπεται να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της επιτροπής. Υπό την προϋπόθεση αυτή, η συμμετοχή τους στην επιτροπή δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ..

Η θητεία των μελών της επιτροπής είναι τριετής και μεταβάλλεται με απόφαση του Δ.Σ.

Στις συνεδριάσεις της επιτροπής δύνανται να καλούνται για ενημέρωση και διευκόλυνση του έργου της, μετά από πρόσκληση του προέδρου της, οποιοδήποτε μέλος της διοίκησης θεωρηθεί αναγκαίο ή διευθυντικά στελέχη της Τράπεζας ανάλογα με το θέμα συζήτησης που συνιστά αρμοδιότητά τους.

Καθήκοντα γραμματέα της επιτροπής εκτελεί στέλεχος ΜΔΚ 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.

### 1.5.6 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.

## Pillar III Report 2021

- 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.

### 1.5.7 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.

### 1.5.8 Διαχείριση κινδύνων ομίλου

Η μονάδα διαχείρισης 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 CRO, ο οποίος αναφέρεται στην ΕΔΚ 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 ΤτΕ.

Βασικές αρμοδιότητες του CRO είναι οι κάτωθι:

- Καθορίζει τις αρχές οι οποίες πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων του Ομίλου ως προς την αναγνώριση, αξιολόγηση, ποσοτικοποίηση/μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και διαχείρισή τους, σε συνέπεια με το εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.
- Διασφαλίζει την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων το οποίο και ενσωματώνει στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων (π.χ. αποφάσεων που αφορούν στην εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών, στην προσαρμοσμένη ανάλογα με τον κίνδυνο τιμολόγηση προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και στον υπολογισμό της αποδοτικότητας και την κατανομή κεφαλαίων σε συνάρτηση με τον κίνδυνο), σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων του Ομίλου.
- Διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στην ΕΔΚ και στο Δ.Σ. σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει διαμορφωθεί για τη διαχείριση κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.
- Διασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς εποπτείας και ελέγχου για τον εντοπισμό, την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση καθώς και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- Διασφαλίζει την ανάπτυξη κατάλληλων συστημάτων έγκαιρης προειδοποίησης και μηχανισμών εποπτείας και ελέγχου, για την παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση των πιστοδοτήσεων

## Pillar III Report 2021

---

υψηλού κινδύνου. Τα συστήματα έγκαιρης προειδοποίησης καλύπτουν όλους τους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος και περιλαμβάνουν συγκεκριμένους ποσοτικούς και ποιοτικούς δείκτες κινδύνου, η παραβίαση των οποίων συνεπάγεται την ανάληψη συγκεκριμένων ενεργειών προς επαναφορά αυτών στο αποδεκτό επίπεδο που προσδιορίζεται από το ΠΑΚ.

- Λαμβάνει γνωστοποιήσεις του διευθυντή διεύθυνσης Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου (Δ.Δ.Π.Κ) και του διευθυντή διεύθυνσης Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου & Κινδύνου Αγοράς ομίλου (Δ.Ε.Λ.Κ.&Κ.Α.Ο.) αναφορικά με οποιαδήποτε απόκλιση από την τήρηση των εγκεκριμένων ορίων ανάληψης κινδύνων, θέματα μη συμμόρφωσης με τα κατώτατα επίπεδα κεφαλαιακής επάρκειας καθώς και αρνητικές εξελίξεις αναφορικά με το εγκεκριμένο επιχειρησιακό σχέδιο του Ομίλου.
- Προωθεί στην ΕΔΚ, αφού πρώτα προβεί σε αξιολόγηση, την ετήσια αναφορά/έκθεση των Διευθύνσεων αναφοράς του, μαζί με την δική του έκθεση καταλληλότητας.
- Συμμετέχει ο ίδιος ή εξουσιοδοτεί εκπροσώπους των διευθύνσεων της ΔΚΟ να συμμετάσχουν σε διάφορες ανώτατες επιτροπές όπως: Εκτελεστική Επιτροπή, Asset & Liabilities Committee (ALCO), Εγκριτικές Επιτροπές Πιστοδοτήσεων, Επιτροπή Προβλέψεων & Διαγραφών, Επιτροπή Πληροφορικής κλπ.

Οι Οργανογραμματικές Δομές που υπάγονται στον CRO είναι, η Διεύθυνση Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου και Κινδύνων Αγοράς Ομίλου, η Διεύθυνση Πιστωτικής Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου, η Διεύθυνση Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου – από 1.1.2021 έως 30.6.2021 -, η Διεύθυνση Παρακολούθησης Χαρτοφυλακίου Πιστοδοτήσεων & Οριστικών Καθυστερήσεων (ΔΠΧΠ&ΟΚ) από 1.7.2021 – 31.12.2021 και το Τμήμα Πιστοποίησης και Επικύρωσης Υποδειγμάτων (Validation & Back Testing), που αποτελούν την Ομιλική Διαχείριση Κινδύνων.

### 1.6 Επιχειρηματικό μοντέλο ομίλου

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 ΤτΕ. 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 ολοκλήρωσε τον πρώτο κύκλο σημαντικών αλλαγών του νέου προγράμματος μετασχηματισμού και στοχεύει πλέον στην ταχεία ανάπτυξη των δραστηριοτήτων της και στη βελτίωση της απόδοσης για τους μετόχους. Ορισμένες από τις βασικές αλλαγές που επιτεύχθηκαν αφορούσαν:

- Στον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας. Η Τράπεζα έχει ήδη ξεκινήσει τις ενέργειες της για την ψηφιοποίηση των παρεχόμενων προς τους πελάτες της υπηρεσιών και την αυτοματοποίηση διαδικασιών, ώστε να προσφέρει εξατομικευμένες και υψηλής ποιότητας υπηρεσίες με ταχύτητα και ασφάλεια. Η άφιξη της πανδημίας και στην χώρα μας, επιτάχυνε σημαντικά την πρόοδο στον τομέα αυτό, γεγονός που αποδεικνύεται από την αυξημένη χρήση των ψηφιακών συναλλαγών, από την έναρξη της πανδημίας μέχρι σήμερα. Το γεγονός αυτό, επιβεβαιώνει την επάρκεια της υποδομής της Τράπεζας η οποία αναπτύχθηκε συστηματικά από το τέλος του 2016, ώστε να μπορέσει να ανταποκριθεί στις ανάγκες των πελατών της Attica Bank.

## Pillar III Report 2021

---

- Στον επανασχεδιασμό των εσωτερικών δομών της Τράπεζας, στη θεσμοθέτηση νέων και στην επικαιροποίηση υφιστάμενων κανονισμών και πολιτικών, παράλληλα με την αναβάθμιση των δικτύων παροχής των υπηρεσιών μας και των υποδομών πληροφορικής.
- Στη διαρκή προσαρμογή της οργανωτικής δομής, στελέχωσης και εκπαίδευσης προσωπικού, ώστε να ανταποκρίνονται στο μέγεθος της Τράπεζας, στους στρατηγικούς στόχους και στις απαιτήσεις ενός σύγχρονου πιστωτικού ιδρύματος.
- Στη σύναψη στρατηγικών συμμαχιών με εταιρείες αναγνωρισμένου κύρους όπως η IBM, στο πλαίσιο της βελτιστοποίησης των εσωτερικών υποδομών της Τράπεζας και στην υλοποίηση του προγράμματος ψηφιακού μετασχηματισμού και η McKinsey στο πλαίσιο αναδιοργάνωσης των τιτλοποιήσεων και ανάπτυξης ενός βελτιωμένου πλαισίου πιστωτικής πολιτικής.

Το 2021 η Τράπεζα έχοντας πλέον πετύχει την σταθεροποίησή της σε υψηλά επίπεδα ρευστότητας και έχοντας προγραμματίσει ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης, έθεσε σε πλήρη εφαρμογή το επιχειρηματικό σχέδιο ανάπτυξης της, αντιμετωπίζοντας παράλληλα και τις δυσμενείς επιπτώσεις του νέου κύματος της πανδημίας. Προτεραιότητα της Attica Bank παραμένει η επιτυχής ολοκλήρωση του πλάνου ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων καθώς και η αύξηση των εσόδων της, μέσα από την ανάπτυξη νέων προϊόντων και την αποδοτικότερη λειτουργία της.

Στο πλαίσιο αυτό και σε συνέχεια της εξυγίανσης του ισολογισμού της, η διοίκηση της Τράπεζας προχώρησε σε αναπτυξιακή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, ύψους 240 εκατ. ευρώ σε υλοποίηση της συμφωνίας των μετόχων, όπως αρχικά είχε σχεδιαστεί επιτυχάνοντας έτσι έναν εκ των βασικών επιχειρηματικών στόχων της.

Επισημαίνεται ότι η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου αποτελεί την αφετηρία για την αναπτυξιακή πορεία της Τράπεζας, η οποία θα συμβάλλει στην επιτάχυνση της ενίσχυσης της πελατειακής της θέσης και της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Το 2022 με την ωρίμανση της αξιολόγησης των τιτλοποιήσεων και την ένταξή τους στο πρόγραμμα “ΗΡΑΚΛΗΣ 2”, θα αποτελέσει έτος ορόσημο για την Attica Bank. Με τον τρόπο αυτό, επιτυγχάνεται η πλήρης εξυγίανση του ισολογισμού και απελευθερώνονται εποπτικά κεφάλαια, τα οποία θα διοχετευτούν για την ανάπτυξη των εργασιών της Τράπεζας και τη σημαντική αύξηση του δανειακού της χαρτοφυλακίου.

Η ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων αλλά και η αύξηση των καταθέσεων σε υψηλά επίπεδα έχουν οδηγήσει σε σημαντική βελτίωση της ρευστότητας, το οποίο αποτελεί εχέγγυο ώστε η Attica Bank να αναπτύξει τις εργασίες της και να συμβάλλει σημαντικά στην υλοποίηση του επιχειρηματικού της σχεδίου. Παράλληλα, η Attica Bank έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει τις αρχές και τους στόχους του sustainable banking αποκτώντας σαφή περιβαλλοντικό προσανατολισμό μέσω της χρηματοδότησης βιώσιμων επενδύσεων, της ενίσχυσης των πελατών της με την προσφορά χρηματοδοτικών εργαλείων για την βελτίωση των περιβαλλοντικών επιπτώσεων και την ανάπτυξη περιβαλλοντικών έργων και έργων οικολογικής συνείδησης. Επιπρόσθετα, από την 17η Δεκεμβρίου 2021 έχει εισαχθεί στον δείκτη ESG του Χρηματιστηρίου Αθηνών, επισφραγίζοντας με αυτόν τον τρόπο τη σταθερή πορεία των τελευταίων ετών προς τη βιώσιμη ανάπτυξη.

Ο Όμιλος της Attica Bank καλείται να διαδραματίσει τα επόμενα χρόνια τον ρόλο που του αρμόζει στην ελληνική οικονομία. Ως η πέμπτη Τράπεζα στην εγχώρια τραπεζική αγορά και με την ευελιξία ενός υγιούς χρηματοπιστωτικού ιδρύματος, θα μπορεί πλέον να εστιάσει στην ενίσχυση της πραγματικής οικονομίας μέσω της χρηματοδότησης υγιών μικρών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων, ελεύθερων επαγγελματιών και ιδιωτών.

Η επίτευξη της βιώσιμης ανάπτυξης, η οποία συνιστά μια ολοκληρωμένη προσέγγιση που περιλαμβάνει οικονομικές, κοινωνικές και περιβαλλοντικές πτυχές, οι οποίες αλληλοενισχύονται, καθίσταται επιτακτική τόσο σε διεθνές όσο και σε ευρωπαϊκό επίπεδο, ωθώντας ολοένα και μεγαλύτερο αριθμό επιχειρήσεων στην υιοθέτηση

πρακτικών, τη μέτρηση, τη δημοσιοποίηση και τη διαχείριση των κινδύνων και των ευκαιριών που αφορούν τη βιώσιμη ανάπτυξη.

Για την αξιολόγηση του ρόλου των εταιρειών στην επίτευξη βιώσιμης ανάπτυξης και ιδίως της ικανότητάς τους να παράγουν αξία μακροπρόθεσμα και να διαμορφώνουν αποτελεσματικές στρατηγικές με μακροπρόθεσμο ορίζοντα, λαμβάνονται υπόψη παράγοντες που αφορούν το περιβάλλον, την κοινωνία και την εταιρική διακυβέρνηση (γνωστά ως “ESG”).

Βάσει του οδηγού δημοσιοποίησης πληροφοριών ESG του ATHEX GROUP οι σχετικοί δείκτες ESG διακρίνονται σε γενικούς δείκτες, οι οποίοι αφορούν το σύνολο της οικονομίας και σε κλαδικούς δείκτες. Οι γενικοί δείκτες διακρίνονται περαιτέρω σε βασικούς, η δημοσιοποίηση των οποίων συνίσταται σε όλες τις εταιρείες και προηγμένους, οι οποίοι εστιάζουν σε πιο σύνθετα θέματα ESG.

### **1.7 Λογιστική ενοποίηση**

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, των θυγατρικών εταιριών, των συγγενών εταιριών 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 εταιριών αυτών.

Η Τράπεζα ενοποιεί όλες τις θυγατρικές εταιρίες από την ημερομηνία απόκτησης ελέγχου, μέχρι την ημερομηνία απώλειας του ελέγχου, με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης. 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.

## Pillar III Report 2021

Η αναλογία του Ομίλου στα μεταγενέστερα της επένδυσης κέρδη ή ζημίες των συγγενών εταιριών λογίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεων. Το σωρευτικό ποσό των κινήσεων προσαρμόζει την μεταφερόμενη αξία της

επένδυσης μείον τυχόν απομείωση. Όταν όμως η αναλογία στις ζημίες μιας συγγενούς εταιρείας ισούται ή υπερβαίνει την αξία συμμετοχής της στην συγγενή εταιρεία, ο Όμιλος σταματά να αναγνωρίζει περαιτέρω ζημίες εκτός αν έχει αναλάβει σχετική υποχρέωση ή διενεργεί πληρωμές για λογαριασμό της συγγενούς εταιρείας.

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

% ATTICA BANK	
<b>Θυγατρικές Εταιρείες</b>	
Attica Bancassurance	100%
<b>Συγγενείς Εταιρείες</b>	
Zaitech	50%

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

## 2 ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (ΠΑΚ)

Το 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 (Δ.Σ.), της 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 Ανάληψης 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 ΕΔΚ και τελικά από το Δ.Σ. της Τράπεζας. Η αναθεώρηση του ΠΑΚ γίνεται σε ετήσια βάση και εκτάκτως όποτε ειδικές συνθήκες το απαιτούν. Το εγκεκριμένο ΠΑΚ από το Δ.Σ. 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 Δ.Σ. 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



## Pillar III Report 2021

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 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 νομικού & κανονιστικού πλαισίου. Η ΕΔΚ και το 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 ΠΑΚ, ο Όμιλος σχεδίασε ένα σύστημα έγκαιρης προειδοποίησης (Early Warning System) για την κάλυψη των αναγκών του.

Το Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης, διακρίνεται σε τρία επιμέρους τμήματα:

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

### 3 ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

#### 3.1 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 ΜΔΚΟ παρακολουθεί την κεφαλαιακή επάρκεια σε τακτά χρονικά διαστήματα και υποβάλλει τα στοιχεία υπολογισμού αυτής ανά τρίμηνο στην ΤτΕ, 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 του Ομίλου και της Τράπεζας καθώς και οι εποπτικοί δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας.



## Pillar III Report 2021

(ποσά σε .000 €)

Περιγραφή	Ομίλος		Τράπεζα	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Μετοχικό Κεφάλαιο (Κοινές μετοχές)	244.846	138.376	244.846	138.376
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	148.546	0	148.546	0
Αποθεματικά	613.085	472.502	613.044	472.461
Αποτελέσματα εις νέον	-674.981	-404.189	-679.409	-408.496
<b>Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων</b>				
Αναπόσβεστη αξία άλλων παγίων στοιχείων	-32.938	-33.843	-32.938	-33.843
Μεταβατικές ρυθμίσεις του IFRS 9	74.067	114.176	74.067	114.176
Λοιπά στοιχεία	-104	-3.012	-104	-3.012
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	0	-32.646	0	-32.646
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές > 10% CET I	-125.530	-89.643	-125.977	-90.078
Σύνολο εξαιρούμενων στοιχείων > 15% CET I	-12.346	-13.409	-12.805	-12.972
CET1 - Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier I Capital)	234.646	148.312	229.271	143.966
<b>T1 - Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)</b>	<b>234.646</b>	<b>148.312</b>	<b>229.271</b>	<b>143.966</b>
<b>T2L - Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier II Capital)</b>				
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	99.820	99.781	99.820	99.781
<b>T2 - Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II Capital)</b>	<b>99.820</b>	<b>99.781</b>	<b>99.820</b>	<b>99.781</b>
<b>Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων</b>	<b>334.466</b>	<b>248.093</b>	<b>329.091</b>	<b>243.747</b>
Σταθμισμένα έναντι πιστωτικού κινδύνου	2.646.526	2.840.163	2.640.179	2.837.612
Σταθμισμένα έναντι κινδύνου αγοράς	63.258	9.652	63.258	9.652
Σταθμισμένα έναντι λειτουργικού κινδύνου	116.170	155.764	115.843	150.757
<b>Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)</b>	<b>8,30%</b>	<b>4,93%</b>	<b>8,13%</b>	<b>4,80%</b>
<b>Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)</b>	<b>8,30%</b>	<b>4,93%</b>	<b>8,13%</b>	<b>4,80%</b>
<b>Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)</b>	<b>11,84%</b>	<b>8,25%</b>	<b>11,67%</b>	<b>8,13%</b>
<b>Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας (Πλήρη Εφαρμογή)</b>				
<b>Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)</b>	<b>4,85%</b>	<b>-0,38%</b>	<b>4,66%</b>	<b>-0,53%</b>
<b>Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)</b>	<b>4,85%</b>	<b>-0,38%</b>	<b>4,66%</b>	<b>-0,53%</b>
<b>Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)</b>	<b>8,56%</b>	<b>3,13%</b>	<b>8,39%</b>	<b>2,99%</b>

Πίνακας 2: Πίνακας Εποπτικών ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου

### 3.2 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.

	Λογιστικός Ισολογισμός	Μεταβατικές Εγγραφές	Εποπτικός Ισολογισμός
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>			
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	477.778		477.778
Αξιόγραφα δεκτά για επαναχρηματοδότηση	0		0
Απαιτήσεις κατά άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	77.858		77.858
Αξιόγραφα εμπορικής εκμετάλλευσης	76.380		76.380
Αξιόγραφα εύλογης αξίας μέσω αποτελεσμάτων	0		0
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα	1.077		1.077
Χορηγήσεις	1.325.532	957.291	2.282.823
Αξιόγραφα διαθέσιμων προς πώληση επενδύσεων	27.039	-926	26.112
Αξιόγραφα διακρατούμενων ως τη λήξη επενδύσεων	1.078.909	-956.364	122.545
Πελάτες	0		0
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	5.077		5.077
Ενσώματα πάγια περιουσιακά στοιχεία	40.622		40.622
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	57.942		57.942
Αναβαλλόμενη Φορολογική Απαιτήση (Καθαρό ποσό)	267.446		267.446
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	230.426		230.426
	3.666.086	0	3.666.086
<b>ΠΑΘΗΤΙΚΟ</b>			
Υποχρεώσεις προς άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	-222.658		-222.658
Υποχρεώσεις προς πελάτες	-2.920.578		-2.920.578
Παράγωγα Χρηματοπιστωτικά μέσα	0		0
Άλλες καταθέσεις της χρηματαγοράς	0		0
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	-99.833		-99.833
Άλλες δανειακές υποχρεώσεις	0		0
Αναβαλλόμενες Φορολογικές Υποχρεώσεις	0		0
Υποχρεώσεις παροχών μετά την έξοδο από την εταιρία	-6.275		-6.275
Άλλες υποχρεώσεις	-85.246		-85.246
	-3.334.590		-3.334.590
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>			
Μετοχικό Κεφάλαιο	-244.846		-244.846
Μετοχικό Κεφάλαιο (προνομιούχες μετοχές)	0		0
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο (ΜΟΔ)	0		0
Μείον Ίδιες Μετοχές	0		0
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	-148.546		-148.546
Σωρευμένα κέρδη/ζημιές	674.981		674.981
Αποθεματικά	-613.085		-613.085
	-331.496		-331.496

**Πίνακας 3: Πίνακας μετατροπής Λογιστικού σε Εποπτικό Ισολογισμό του Ομίλου**

Με τον ανωτέρω μετασχηματισμό, 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. Επίσης, αποτελεί τη βάση υπολογισμού όλων των δεικτών του εποπτικού πλαισίου.

### 3.3 Βασικοί δείκτες κεφαλαίων και μόχλευσης

Ως δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (CAR), 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 κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (%) - (TIER 1 Capital Ratio, TIER1) ορίζεται αντίστοιχα ο λόγος των TIER1 προς τα σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού (εντός και εκτός ισολογισμού), ενώ με αντίστοιχο τρόπο ορίζεται και ο CET 1.

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

Σύμφωνα με την απόφαση 353/85/10.04.2020 της ΤτΕ, η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί δείκτη κεφαλαίων ύψους κατ' ελάχιστον 10,71%, ο οποίος αναλύεται σε ποσοστό 8% σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του άρθρου 92 της

## Pillar III Report 2021

Capital Requirements Regulation (CRR), πλέον πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων 2,71% κατόπιν των αποτελεσμάτων της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ).

Επιπροσθέτως σύμφωνα με τον ν.4261/2014 οι τράπεζες, επίσης, υποχρεούνται να διατηρούν ένα αποθεματικό διατήρησης κεφαλαίων (capital conservation buffer) 2,5% η τήρηση του οποίου θα αξιολογείται λαμβάνοντας υπόψη τις εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες. Συστήνεται επίσης και η διατήρηση επιπλέον 1% ως επιπρόσθετο περιθώριο κεφαλαιακής κατεύθυνσης (Pillar II Capital Guidance, P2G). Εξαιτίας ωστόσο των έκτακτων συνθηκών που διαμορφώθηκαν λόγω της πανδημίας COVID – 19, επιτρέπεται στην Τράπεζα να λειτουργεί κάτω από το επίπεδο του περιθωρίου κεφαλαίων P2G.

Η εξέλιξη των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας για το 2021 όπως εμφανίζεται στις εποπτικές αναφορές του Ομίλου, είναι η κάτωθι:

Δείκτες Κεφαλαιακών Απαιτήσεων				
(σε εκατ. ευρώ)	31/12/2021	30/9/2021	30/6/2021	31/3/2021
Μέσα Κεφαλαίου κοινών μετοχών	234.646,13	77.545,88	95.586,13	111.713,76
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	334.466,46	177.366,21	195.393,37	211.507,90
Σταθμισμένο έναντι Κινδύνων Ενεργητικό	2.825.954,44	2.809.499,29	3.038.726,99	2.958.651,19
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (CET 1)	8,30%	2,76%	3,15%	3,78%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΔΚΕ)	11,84%	6,31%	6,43%	7,15%

Πίνακας 4: Εξέλιξη Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας σε Ενοποιημένη βάση

Η μεταβολή στα Μέσα Κεφαλαίου κοινών μετοχών το Q4 2021 οφείλεται στην Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους €240 εκατ., η οποία ολοκληρώθηκε με επιτυχία στα τέλη Δεκεμβρίου 2021.

(ποσά σε .000 €)

	2021	2020
Total Leverage Ratio exposure - using a fully phased-in definition of Tier 1 capital	3.604.124,46	3.645.581,91
Tier 1 capital - fully phased-in definition	123.017,85	-12.530,29
Leverage Ratio - using a fully phased-in definition of Tier 1 capital	0,03	0,00
Total Leverage Ratio exposure - using a transitional definition of Tier 1 capital	3.492.496,17	3.694.073,07
Tier 1 capital - transitional definition	234.646,13	152.944,55
Leverage Ratio - using a transitional definition of Tier 1 capital	0,07	0,04

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

### 3.4 Επίπτωση εφαρμογής του ΔΠΧΑ 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

## Pillar III Report 2021

με την τροποποίηση της CRR II τον Ιούνιο του 2020 (νέα δυναμική περίοδος ΔΠΧΑ 9) επιτρέποντας την αύξηση των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές σε χορηγήσεις κατηγοριοποιημένες στο Στάδιο 1 και 2. Με βάση την τροποποίηση αυτή, για την μεταβατική περίοδο των επόμενων πέντε ετών, το ποσοστό που προστίθεται για τα έτη 2020 και 2021 είναι 100%, το οποίο μειώνεται σε 75% για το 2022, σε 50% για το 2023 και σε 25% για το 2024.

### 3.5 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:

	2021	2020
	Σταθμισμένο Ενεργητικό	Σταθμισμένο Ενεργητικό
	<b>2.592.385</b>	<b>2.953.977</b>
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	132.099	252.427
Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές	107	149
Οντότητες του δημοσίου τομέα	72.515	72.963
Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	0	0
Διεθνείς Οργανισμοί	0	0
Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα	19.549	12.001
Επιχειρήσεις	880.334	879.487
Λιανική Τραπεζική	81.498	66.878
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	95.824	91.595
Αθέτηση	1.157.740	1.378.924
Στοιχεία που υπάγονται σε κατηγορίες υψηλού κινδύνου	1.350	0
Καλυμμένα ομόλογα	0	0
Απαιτήσεις με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση	0	0
Μερίδια ΟΣΕΚΑ	0	0
Ανοίγματα σε μετοχές	11.263	1.406
Λοιπά ανοίγματα	140.106	198.147

Πίνακας 6: Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Η ανάλυση αφορά το σύνολο του σταθμισμένου ενεργητικού για τον πιστωτικό κίνδυνο μετά και την εφαρμογή του συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ (SME supporting factor).

## 4 ΔΑΕΕΚ - ΔΑΕΕΡ

### 4.1 Σκοπός της ΔΑΕΕΚ- ΔΑΕΕΡ

Ο Όμιλος, στα πλαίσια των εποπτικών του υποχρεώσεων, έχει σε ισχύ και αναθεωρεί σε ετήσια βάση της ΔΑΕΕΚ και τη ΔΑΕΕΡ. Η ΔΑΕΕΚ-ΔΑΕΕΡ αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του Πυλώνα II εντός του κανονιστικού πλαισίου της Βασιλείας III. Το αντικείμενο της ΔΑΕΕΚ είναι ο εντοπισμός και η μέτρηση όλων των σημαντικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί ο Όμιλος. 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.

Οι κύριοι στόχοι της ΔΑΕΕΚ-ΔΑΕΕΡ του Ομίλου είναι να αποδείξει ότι εφαρμόζονται κατάλληλες μέθοδοι και διαδικασίες για να διασφαλιστεί ότι υπάρχουν διαθέσιμοι, επαρκείς και σε συνεχή βάση, κεφαλαιακοί πόροι για την κάλυψη των αναλαμβανόμενων κινδύνων και επαρκείς πηγές ρευστότητας αντίστοιχα.

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 ΤτΕ (<https://www.bankofgreece.gr/kiries-leitourgies/epopteia/pistwtika-idrymata/epoptikes-methodologies-kai-praktikes>). Στα πλαίσια της ΔΑΕΕΚ εξετάζονται από ποσοτικής και ποιοτικής πλευράς τα κάτωθι στοιχεία:

- Επίπεδο, δομή και σταθερότητα εποπτικών κεφαλαίων.
- Οικονομικά αποτελέσματα και διατήρηση της κερδοφορίας.
- Κίνδυνος συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου.
- Κίνδυνος Αγοράς.
- Κίνδυνος επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.
- Κίνδυνος Ρευστότητας.
- Κίνδυνος Τιτλοποίησης
- Λειτουργικός Κίνδυνος.
- Κίνδυνος Μόχλευσης
- Κίνδυνος Συμμόρφωσης.
- Επίπεδο και κατανομή του εσωτερικού κεφαλαίου.

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

- Υποεκτίμηση Πιστωτικού Κινδύνου σύμφωνα με την Τυποποιημένη μέθοδο.
- Εκτίμηση επίπτωσης Κινδύνου Συγκέντρωσης.
- Εκτίμηση επίπτωσης Κινδύνου Επιτοκίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο.
- Εκτίμηση επιπτώσεων εφαρμογής μεταβατικών διατάξεων ΔΠΧΑ 9 επί των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων.
- Λοιποί Κίνδυνοι όπως ο κίνδυνος αγοράς, κίνδυνος ρευστότητας, μόχλευση, κίνδυνος κερδοφορίας, κίνδυνος κεφαλαίων και κίνδυνος φήμης.

#### 4.2 Αναγνώριση, μέτρηση, αξιολόγηση και ποσοτικοποίηση των κινδύνων

Η ανάλυση των κινδύνων που ακολουθεί, έχει ως στόχο τον υπολογισμό του κεφαλαίου που η Τράπεζα και κατ'επέκταση ο Όμιλος χρειάζεται για να επιτύχει τους επιχειρηματικούς του στόχους. Το πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ έχει σχεδιαστεί με βάση τους κινδύνους που αναλαμβάνει ο Όμιλος.

Η ΜΔΚΟ Ομίλου, εκτιμά ετησίως στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ τη σημαντικότητα και την επίπτωση των διαφόρων κινδύνων, επιπρόσθετων εκείνων που καλύπτει ο Πυλώνας Ι, στην εκτέλεση του επιχειρηματικού της σχεδίου. προχωρά στην κατάταξή τους και υπολογίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για κάθε ποσοτικοποιήσιμο και σημαντικό κίνδυνο, χρησιμοποιώντας κατάλληλα ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια. για τους μη ποσοτικοποιήσιμους κινδύνους, χρησιμοποιεί ευρέως αποδεκτές τεχνικές για την προσέγγιση τους.

Από ανάλυση της δομής του Ισολογισμού προκύπτει, ότι οι σημαντικότερες πηγές κινδύνου για τον Όμιλο είναι, ο πιστωτικός κίνδυνος συμπεριλαμβάνοντας τον κίνδυνο συγκέντρωσης, και ο κίνδυνος επιτοκίου. Ο κίνδυνος τιτλοποίησης έχει ενσωματωθεί στον πιστωτικό κίνδυνο εξαιτίας της μη διαθεσιμότητας SRT για τις υφιστάμενες τιτλοποιήσεις που έχει υλοποιήσει ο Όμιλος. Έτσι, σκοπός του κεφαλαίου αυτού είναι η ποσοτικοποίηση του πιστωτικού κινδύνου με πιο ευαίσθητη στον κίνδυνο μέθοδο σε σχέση με την τυποποιημένη προσέγγιση που ακολουθείται στον Πυλώνα Ι, καθώς και η ποσοτικοποίηση των κινδύνων συγκέντρωσης και επιτοκίου.

Για την εν λόγω ποσοτικοποίηση, χρησιμοποιήθηκαν μεθοδολογίες οι οποίες,

- Διαθέτουν ικανοποιητική μαθηματική τεκμηρίωση
- Έχουν εφαρμοστεί με επιτυχία από Τράπεζες άλλων χωρών, με αντίστοιχη αποδοχή των εποπτικών τους αρχών
- Οι προαπαιτούμενοι παράμετροί τους μπορούν να προσδιοριστούν αξιόπιστα για τη Τράπεζα, και γενικότερα αρμόζουν στη φύση των εργασιών της.
- Αναπτύχθηκαν σενάρια ακραίων καταστάσεων σε βάθος τριετίας

Αναλυτικότερα, για κάθε κίνδυνο στα πλαίσια της ΔΑΕΕΚ, παραθέτουμε τα εξής:

- Πιστωτικός: Για τα ενήμερα ανοίγματα εφαρμόζεται η Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων (ΠΕΔ) τροποποιημένη κατάλληλα.
- Αγοράς: Δεν υπολογίζεται επιπρόσθετο κεφάλαιο από εκείνο που προκύπτει από τους υπολογισμούς του Πυλώνα Ι,
- Λειτουργικός: Εξετάζεται εάν το ποσό που υπολογίζεται με τη μέθοδο υπολογισμού του Πυλώνα Ι, επαρκεί για να καλύψει τουλάχιστον το κόστος αντικατάστασης της κεντρικής μηχανογραφικής υποδομής της τράπεζας,
- Συγκέντρωσης: Εφαρμόζονται οι μέθοδοι που έχουν αναπτυχθεί από την κεντρική τράπεζα της Ισπανίας για τον κίνδυνο ατομικής και κλαδικής συγκέντρωσης,
- Επιτοκίου: Εφαρμόζονται σενάρια κατάλληλα προσαρμοσμένα πάνω στον πίνακα κατάταξης που απέστειλε η ΤτΕ για τον εν λόγω κίνδυνο,
- Τιτλοποίησης: Έχει ενσωματωθεί σχετική ανάλυση στο τμήμα του πιστωτικού κινδύνου.

#### 4.3 Χρονικός ορίζοντας αναφοράς της ΔΑΕΕΚ - ΔΑΕΕΡ

Η ημερομηνία εκτέλεσης των υπολογισμών της ΔΑΕΕΚ - ΔΑΕΕΡ βασίζεται στα στοιχεία του εποπτικού ισολογισμού του έτους αναφοράς (2021). Στη περίπτωση που έχουν συμβεί, από την ημερομηνία αναφοράς έως την ημερομηνία υποβολής των εκθέσεων της ΔΑΕΕΚ και της ΔΑΕΕΡ, σημαντικά γεγονότα με επίπτωση στους

### Pillar III Report 2021

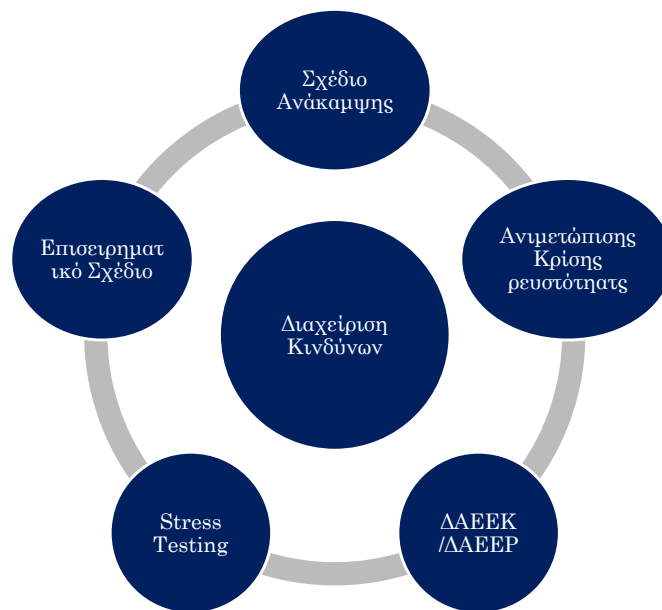
υπολογισμούς και τα αποτελέσματα, αυτά λαμβάνονται υπόψη και συμπεριλαμβάνονται στα τελικά κείμενα μαζί με τις επιπτώσεις τους.

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

Στα πλαίσια της ΔΑΕΕΡ, ο Όμιλος αξιολογεί τη λειτουργία διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας της, συμπεριλαμβανομένων των μετρήσεων αριθμοδεικτών ρευστότητας, ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, την περιγραφή της σχετικής με τη διαχείριση ρευστότητας διακυβέρνησης, το σχέδιο έκτακτης χρηματοδότησης (contingency funding plan) και τη γενικότερη στρατηγική χρηματοδότησής του επιχειρηματικού σχεδίου. Εντός του 2021 εγκρίθηκαν τα αναθεωρημένα σχέδια:

- Αντιμετώπισης κρίσης ρευστότητας (Contingency Funding Plan) και
- Ανάκαμψης (Recovery Plan).

Το παρακάτω σχήμα παρουσιάζει τις περιοχές συνεισφοράς και την σύνδεση της ΔΑΕΕΚ / ΔΑΕΕΡ ανά περιοχή:



## 5 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

### 5.1 Ορισμός πιστωτικού κινδύνου

Ως Πιστωτικός Κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος να υποστεί η Τράπεζα ζημιές εξαιτίας της αθέτησης των συμβατικών υποχρεώσεων των πελατών ή των αντισυμβαλλόμενων. Ο συγκεκριμένος κίνδυνος δημιουργείται κυρίως από δανειοδοτήσεις, εγγυήσεις και διαχείριση διαθεσίμων.

Ο Πιστωτικός Κίνδυνος αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου για την Τράπεζα και η συστηματική παρακολούθηση καθώς και η αποτελεσματική διαχείριση του θεωρείται πρωταρχικός στόχος του Ομίλου.

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της βελτίωσης της ποιότητας του χαρτοφυλακίου της, δεν επιδιώκει νέες χρηματοδοτήσεις σε πελάτες χαμηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης. Ο καθορισμός των πιστωτικών ορίων γίνεται με κριτήριο την ορθολογική διασπορά των κεφαλαίων της Τράπεζας και την αποφυγή των υψηλών συγκεντρώσεων ή ποσοστών σε διάφορους τομείς της οικονομίας, σε γεωγραφικές περιοχές ή σε συνδεδεμένα αντισυμβαλλόμενα μέρη.

Η Τράπεζα αξιολογεί τον κίνδυνο συγκέντρωσης που μπορεί να προκύψει από ανοίγματα σε συγκεκριμένους πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών (Group) και/ή ανοίγματα σε ομάδες αντισυμβαλλόμενων των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς παράγοντες όπως το μακροοικονομικό περιβάλλον, η γεωγραφική θέση, ο κλάδος δραστηριότητας, νόμισμα, και οι εξασφαλίσεις.

### 5.2 Εποπτικό stress test 2021

Η Τράπεζα προσδίδει σημαντική προτεραιότητα στην ανάπτυξη εργαλείων εσωτερικής αξιολόγησης των κινδύνων βάσει συγκεκριμένων χαρακτηριστικών ανά είδος χρηματοδοτικού ανοίγματος και διενεργεί αναλύσεις σεναρίων ακραίων καταστάσεων (Stress Tests) και τη χρήση των αποτελεσμάτων τους στη διαμόρφωση συστήματος ορίων.

Η ΤτΕ διεξήγαγε άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων κρίσης για τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα. Η διεξαγωγή της άσκησης έλαβε χώρα την περίοδο Μαΐου – Δεκεμβρίου 2021.

Οι υπολογισμοί των αποτελεσμάτων διεξήχθησαν σύμφωνα με τις μεθοδολογικές οδηγίες (methodological note) της ΤτΕ για την Stress Test άσκηση, με τη χρήση των υποδειγμάτων CSV (Calculations Support and Validation templates) που δόθηκαν από την ΤτΕ. Τα αποτελέσματα της άσκησης παρουσιάστηκαν στην ανώτατη διοίκηση της τράπεζας για σκοπούς ενημέρωσης και εγκρίθηκαν από την εκτελεστική επιτροπή στις 26.10.2021.

### 5.3 Παρακολούθηση και διαχείριση πιστωτικού κινδύνου

Η ΜΔΚΟ Ομίλου είναι υπεύθυνη για την υλοποίηση των στόχων της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων του της Τράπεζας, όπως ορίζονται από τη διοίκηση. Συνολικά η διαδικασία διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου περατώνεται στα πλαίσια της συνεργασίας διαφορετικών επιτελικών περιοχών ευθύνης, οι οποίες αποτελούνται από επιμέρους διευθύνσεις.

Το έτος 2021, με την εγκύκλιο διευθύνοντος συμβούλου 161/16-07-2021, πραγματοποιήθηκαν Οργανογραμματικές αλλαγές αναφορικά με τις εποπτευόμενες διευθύνσεις από τον CRO. Οι μεταβολές αυτές αφορούν στη μεταφορά εποπτείας της λειτουργικής ευθύνης α) “Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου” εφεξής στον διευθύνοντα σύμβουλο και β) “Παρακολούθησης Χαρτοφυλακίου Πιστοδοτήσεων & Οριστικών Καθυστερήσεων” εφεξής στον CRO.



## Pillar III Report 2021

Ως εκ τούτου οι οργανογραμματικές δομές που υπάγονται στον CRO από 01.01.2021 – 30.6.2021 είναι,

- Διεύθυνση αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου (Δ.Α.Π.Κ),
- Διεύθυνση επιχειρησιακού, λειτουργικού κινδύνου και κινδύνων αγοράς ομίλου (ΔΕΛΚ&ΚΑΟ),
- Διεύθυνση πιστωτικής πολιτικής και ελέγχου πιστωτικού κινδύνου ομίλου (ΔΠΠ&ΕΠΚΟ) και το τμήμα πιστοποίησης και επικύρωσης υποδειγμάτων (Validation & Back Testing),

Ενώ, οι οργανογραμματικές δομές που υπάγονται στον CRO από 01.07.2021 – 31.12.2021 είναι,

- ΔΕΛΚ&ΚΑΟ,
- ΔΠΠ&ΕΠΚΟ,
- ΔΠΧΠ&ΟΚ
- Τμήμα πιστοποίησης και επικύρωσης υποδειγμάτων (Validation & Back Testing), που αποτελούν την ομιλική διαχείριση κινδύνων.

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.

### **5.4 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 ΕΔΚ και το Δ.Σ.. Η πολιτική εξειδικεύεται και διαχέεται στον επιχειρησιακό μηχανισμό μέσω του κανονισμού πιστοδοτήσεων και της στρατηγικής διαχείρισης καθυστερήσεων. Επίσης, στα πλαίσια της προσπάθειας για αποτελεσματικότερη διαχείριση των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος, αλλά και την αποφυγή παρέκκλισης από τα όρια ανάληψης κινδύνων όπως αυτά ορίζονται από το πλαίσιο ανάληψης κινδύνου, ο Όμιλος σχεδίασε ένα σύστημα έγκαιρης προειδοποίησης (Early Warning System) για την κάλυψη των αναγκών του.

Το σύστημα έγκαιρης προειδοποίησης, διακρίνεται σε τρία επιμέρους τμήματα:

- Παρακολούθηση σε επίπεδο μεγεθών Ομίλου - Τράπεζας (Bank Level) 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.

## Pillar III Report 2021

---

- 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.

Κατά το οικονομικό έτος 2021 ο Όμιλος προέβη στις παρακάτω τροποποιήσεις, αρμοδιότητας της διεύθυνση πιστωτικής πολιτικής και ελέγχου πιστωτικού κινδύνου ομίλου.

- Τροποποίηση του κανονισμού πιστοδοτήσεων επιχειρήσεων (ως Εγκύκλιος 4555/23.07.2021,), λαμβανομένου υπόψη των ευρημάτων των ελέγχων πιστωτικού κινδύνου της διεύθυνση πιστωτικής πολιτικής και ελέγχου πιστωτικού κινδύνου ομίλου και των προτάσεων των εμπλεκόμενων μονάδων.
- Τροποποίηση του κανονισμού πιστοδοτήσεων λιανικής (εγκύκλιος 4556/23.07.2021) ως προς τις ευχέρειες των εγκριτικών κλιμακίων λιανικής τραπεζικής, καθώς και τη δημιουργία και προσθήκη πλαισίου αξιολόγησης αιτημάτων EaSI προς νεοφυείς και νεοσύστατες εταιρείες και παροχή εγκριτικής ευχέρειας στην διεύθυνση λιανικής τραπεζικής.
- Ένταξη της έννοιας της κερδοσκοπικής χρηματοδότησης ακίνητης περιουσίας στους κανονισμούς και πολιτικές της τράπεζας και δημιουργία πλαισίου για τον εντοπισμό, αξιολόγηση και συστημική καταχώριση των ανοιγμάτων αυτών, με στόχο τη συμμόρφωση της Τράπεζας με τον κανονισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων.

## 5.5 Πληροφοριακά συστήματα

### 5.5.1 Υπηρεσία credit watch

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

### 5.5.2 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.

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).

Για τις επιχειρήσεις που διαθέτουν Γ' κατηγορίας βιβλία, λαμβάνονται υπόψη οι εξωτερικές πιστοληπτικές αξιολογήσεις του Ε.Ο.Π.Α "ICAP CRIF ANΩNYMH ETAIPEIA" ο οποίος έχει αναγνωρισθεί από την ΤτΕ σύμφωνα με την απόφαση 262/8/26.6.2008.

## Pillar III Report 2021

Το συγκεκριμένο υπόδειγμα αξιολόγησης είναι 11βάθμιας 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 Through the Cycle TTC πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default) και βοηθά στην ορθολογιστική τιμολόγηση σύμφωνα με τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο.

Από 6.12.2021 η ICAP αξιολογεί τις εταιρίες με την νέα παρακάτω διαβάθμιση:

Αντιστοίχιση παλαιάς και νέας κλίμακας Credit Ratings σε επίπεδο Εκδότη

ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΚΛΙΜΑΚΑ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ	ΝΕΑ ΚΛΙΜΑΚΑ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ
AA	AAA
A	AA
BB	A
B	BBB
C	BB
D	B
E	CCC
F	CC
G	C
H	D

Αντιστοίχιση παλαιάς και νέας κλίμακας Credit Ratings σε επίπεδο Έκδοσης

ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΚΛΙΜΑΚΑ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ	ΝΕΑ ΚΛΙΜΑΚΑ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗΣ
AA	AAA
AA-	AAA-
A+	AA+
A	AA
A-	AA-
BB+	A+
BB	A
BB-	A-
B+	BBB+
B	BBB
B-	BBB-
C+	BB+
C	BB
C-	BB-
D+	B+
D	B
D-	B-
E+	CCC+
E	CCC
E-	CCC-
F+	CC+
F	CC
F-	CC-
G+	C+
G	C
G-	C-
H+	D+
H	D

## 5.6 Μέτρα αντιμετώπισης και αντιστάθμισης του πιστωτικού κινδύνου

### 5.6.1 Διαχείριση μη-εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων

Η ΔΠΧΠ&ΟΚ έχει ως αντικείμενο την υλοποίηση των συμβάσεων τιτλοποίησης / ανάθεσης χαρτοφυλακίων, τις εκάστοτε ενέργειες που απαιτούνται για την ολοκλήρωση της μετάπτωσης των χαρτοφυλακίων και την παρακολούθηση της υλοποίησης των Business Plan των Servicers. Επίσης, είναι υπεύθυνη για την διαμόρφωση της στρατηγικής των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και Πολιτικών καθώς και η παρακολούθηση του ρυθμιστικού πλαισίου και των εκάστοτε εξελίξεων. Διαχειρίζεται ειδικές κατηγορίες πελατών σε οριστική καθυστέρηση (>90 dpd), οι οποίοι δεν έχουν τιτλοποιηθεί ή ανατεθεί προς διαχείριση. Αρμοδιότητά της επίσης είναι, η παρακολούθηση του χαρτοφυλακίου δανείων επιχειρήσεων και ιδιωτών, ενήμερων και ρυθμισμένων, και της εξέλιξης των πληρωμών τους με σκοπό τον εντοπισμό των ενδείξεων πιθανής αθέτησης, η ενημέρωση των υπεύθυνων διαχειριστικών μονάδων και η μεταξύ τους συνεργασία προκειμένου να προσδιορισθούν και να εφαρμοσθούν τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα είτε σε επίπεδο πελάτη ή χαρτοφυλακίου.

Παρακολουθεί τις ενέργειες των διαχειριστικών μονάδων και την αποτελεσματικότητά τους. Ευθύνη της διεύθυνσης είναι η μέριμνα για τη μεταφορά λογαριασμών σε οριστική καθυστέρηση, για την προετοιμασία και υλοποίηση των ενεργειών ώστε να πραγματοποιηθούν νομικές και λοιπές ενέργειες για την διεκδίκηση των απαιτήσεων της Τράπεζας που βρίσκονται σε οριστική καθυστέρηση και εμπλοκή. Είναι υπεύθυνη για την διαμόρφωση του κανονισμού καθυστερήσεων και των επιμέρους πολιτικών και διαδικασιών διαχείρισης του χαρτοφυλακίου αρμοδιότητάς της, την ανάπτυξη προϊόντων ρυθμίσεων και λύσεων διακανονισμού.

Η Διεύθυνση καταρτίζει τις σχετικές αναφορές προς τη διοίκηση, τα αρμόδια διαχειριστικά όργανα και κλιμάκια, και τους εποπτικούς φορείς. Εισηγείται για τη μεταφορά πελατών στο servicer. Παρακολουθεί το ρυθμιστικό πλαίσιο και την εξέλιξή του.

### 5.6.2 Εξασφαλίσεις – εγγυήσεις

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

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

- Υποθήκες / Προσημειώσεις σε αστικά και εντός σχεδίου ακίνητα που να καλύπτουν το ύψος των χρηματοδοτήσεων.
- Μετρητά ή Καταθέσεις.
- Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζών, ΕΤΕΑΝ και εταιρειών υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.
- Συναλλαγματικές και επιταγές πελατείας.
- Εκχωρημένα φορτωτικά έγγραφα εξαγωγών.
- Ενεχυρίαση εμπορευμάτων με τίτλους γενικών αποθηκών.
- Ενεχυρίαση γεγεννημένων απαιτήσεων με βάση τιμολόγια-πιστοποιήσεις που προέρχονται από συμβάσεις με δημόσιο, δημόσιους οργανισμούς ή και Ν.Π.Δ.Δ .

## Pillar III Report 2021

- Ναυτικές προσημειώσεις.
- Ενεχυρίαση χρεογράφων: τραπεζικές μετοχές, τραπεζικά ομόλογα, ομόλογα του δημοσίου, έντοκα γραμμάτια του δημοσίου, εταιρικά ομόλογα, μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο μεγάλων ανωνύμων εταιρειών, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων.

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει μία ανάλυση των εξασφαλισμένων και μη εξασφαλισμένων ανοιγμάτων καθώς και αυτών που καλύπτονται από εγγυήσεις.

Template EU CR3 – CRM techniques overview: Disclosure of the use of credit risk mitigation techniques					
	Unsecured carrying amount	Secured carrying amount			
			Of which secured by collateral	Of which secured by financial guarantees	
	a	b	c	d	
1	Loans and advances	2.540.372.894	1.503.493.296	1.466.419.298	9.333.057
2	Debt securities	147.800.526	0	0	0
3	Total	2.688.173.420	1.503.493.296	1.466.419.298	9.333.057
4	Of which non-performing exposures	3.914.815.464	1.007.355.344	998.022.287	9.333.057
5	Of which defaulted				

Πίνακας 7: Ανάλυση Εξασφαλισμένων και Μη Εξασφαλισμένων Ανοιγμάτων

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 και αξία και την ασφάλισή τους. Η συχνότητα της επανεκτίμησης εξαρτάται μεταξύ άλλων από τη μεταβλητότητα της αξίας των εξασφαλίσεων, τις σημαντικές μεταβολές της αγοράς ή τη σημαντική μείωση της πιστοληπτικής ικανότητας του αντισυμβαλλόμενου.

Η συχνότητα των αποτιμήσεων είναι ένας βασικός παράγοντας για τον υπολογισμό της ζημιάς απομείωσης. Αν για τα δάνεια έχουν ληφθεί εξασφαλίσεις, κατά την εκτίμηση της ανάγκης για πρόβλεψη απομείωσης λαμβάνεται υπόψη η τρέχουσα καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων. Επιπλέον, στις προβλέψεις των ταμειακών ροών λαμβάνονται υπόψη όλες οι σχετικές δαπάνες που συνδέονται με την εκποίηση της εξασφάλισης καθώς και άλλες εισροές, όπως η προσφυγή σε άλλα περιουσιακά στοιχεία. Το μέγεθος της οποιασδήποτε προκύπτουσας μείωσης αξίας της εξασφάλισης σε σχέση με την αξία της αρχικής αποτίμησης επηρεάζεται από το είδος της εξασφάλισης π.χ. γη, αξιοποιημένη γη ή επενδυτικά ακίνητα καθώς και από την τοποθεσία.

Στη διάρκεια της χρήσης 2021 δεν έχουν περιέλθει στην κυριότητα του Ομίλου νέα ακίνητα. Τα ακίνητα περιέρχονται στον Όμιλο μέσω πλειστηριασμού για το διακανονισμό μη εισπρακτέων απαιτήσεων από χορηγήσεις.

Η περιοδική αποτίμηση των ενυπόθηκων ακινήτων θα πρέπει να πραγματοποιείται:

- Ανά έτος για τα εμπορικά ακίνητα.
- Ανά τριετία για τα οικιστικής χρήσης ακίνητα.

Οι επανεκτιμήσεις μπορεί να διενεργούνται και νωρίτερα όταν από τις επαφές με τον πελάτη και τις επισκέψεις των αρμόδιων λειτουργών γίνουν αντιληπτές μεταβολές στο ακίνητο ή στην πορεία της επιχείρησης.

Η περιοδική αποτίμηση των ενυπόθηκων ακινήτων έχει ιδιαίτερα μεγάλη σημασία για την αξιολόγηση από την Τράπεζα του αναλαμβανόμενου ή αναληφθέντος κινδύνου. Η εξέταση αιτημάτων ανανέωσης, αναθεώρησης ή και διαφοροποίησης των παρεχόμενων πιστοδοτήσεων, σε περιπτώσεις αύξησης αναλυθέντος πιστωτικού κινδύνου, δεν θα είναι εφικτή εφόσον δεν υφίσταται αποτίμηση των ενυπόθηκων ακινήτων επικαιροποιημένη σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παρόν άρθρο.

**Διαδικασία - μέθοδοι εκτιμήσεων ακινήτων που λαμβάνονται ως εξασφάλιση πιστοδοτήσεων / Ορισμοί αξιών ακινήτων.**

Η διαδικασία ανάθεσης και υλοποίησης τεχνικών αξιολογήσεων των ακινήτων που παρέχονται ως κάλυψη σε πιστοδοτήσεις της Τραπέζης και οι εκτιμήσεις αξίας ακινήτων που λαμβάνονται ως εξασφάλιση πιστοδοτήσεων πραγματοποιούνται σύμφωνα με τα οριζόμενα στις εκάστοτε εγκυκλίους και αποφάσεις των αρμόδιων οργάνων και διευθύνσεων της Τράπεζας.

Δύναται να γίνονται αποδεκτές οι προσκομιζόμενες εκτιμήσεις που προέρχονται από τις τεχνικές διευθύνσεις των τεσσάρων συστημικών τραπεζών ή από επώνυμες εκτιμητικές εταιρείες της αγοράς με απλή θεώρηση τους σε κάθε περίπτωση από την ATTICA PROPERTIES.

Κατά τη διαδικασία της εκτίμησης οι αξίες που προκύπτουν είναι οι ακόλουθες:

- Ονομαστική αξία – αξία εξασφάλισης: Αφορά την εμπορική αξία όπως προκύπτει από την τελευταία αξία εκτίμησης.
- Πραγματική αξία: Νοείται ως η ονομαστική αξία μείον τα προηγούμενα βάρη.
- Διασφαλιστικό περιθώριο: Νοείται ως η πραγματική αξία / ποσοστό εξασφάλισης όπως κάθε φορά ορίζεται στον ισχύοντα κανονισμό πιστοδοτήσεων.
- Τιμή άμεσης διάθεσης: Νοείται ως το ελάχιστο δυνατό τίμημα που μπορεί να ληφθεί υπό συνθήκες αναγκαστικής εκποίησης του ακινήτου εντός διαστήματος τριών (3) μηνών.

**5.7 Αναφορές διαχείρισης κινδύνων ομίλου**

Η ΜΔΚΟ 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 CRO, 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 ΕΔΚ, όπου και συζητείται διεξοδικά. Ακολούθως η ΕΔΚ τοποθετείται στην επόμενη προγραμματισμένη συνεδρίαση του Δ.Σ..

**5.8 Εγκριτικά κλιμάκια**

**Στην επιτροπή πιστοδοτήσεων περιλαμβάνονται:**

**I. ΕΓΚΡΙΤΙΚΑ ΚΛΙΜΑΚΙΑ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ**

1. Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 1
2. Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 2
3. Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 3
4. Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 4
5. Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων-Επίπεδο 5

**II. ΕΓΚΡΙΤΙΚΑ ΚΛΙΜΑΚΙΑ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ-ΑΙΤΗΜΑΤΑ ΕΙΔΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ**

(Το εν λόγω κλιμάκιο καταργήθηκε με Πράξη Διευθύνοντος Συμβούλου στις 08.07.2021).

**III. ΕΓΚΡΙΤΙΚΑ ΚΛΙΜΑΚΙΑ ΠΙΣΤΗΣ ΙΔΙΩΤΩΝ & ΑΤΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (SBL- ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΙΔΙΩΤΩΝ)**

1. Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων 1 - (SBL)
2. Υποδιεύθυνση Ιδιωτών και Ατομικών Επιχειρήσεων
3. Ανώτερο Εγκριτικό Κλιμάκιο - Επίπεδο II
4. Ανώτατο Εγκριτικό Κλιμάκιο – Επίπεδο I.

### 5.9 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 ΔΠΧΑ 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.

### 5.10 Τυποποιημένη προσέγγιση

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. Σύμφωνα με τους υπολογισμούς η τράπεζα και κατ' επέκταση και ο Όμιλος υπολείπονται από τους ελάχιστους δείκτες από το εποπτικό πλαίσιο.

Σύμφωνα με την προσέγγιση αυτή, όλοι οι πιστούχοι κατατάσσονται σε συγκεκριμένες κατηγορίες διαβάθμισης ανάλογα με την αξιολόγησή τους από αποδεκτούς εξωτερικούς οίκους και σταθμίζονται ανάλογα.

Είναι λοιπόν προφανές, ότι η τυποποιημένη προσέγγιση δεν είναι σε θέση να ποσοτικοποιήσει από μόνη της ικανοποιητικά το πραγματικό ύψος του αναλαμβανόμενου κινδύνου, αφήνοντας χώρο για πιθανό υπολειπόμενο πιστωτικό κίνδυνο.

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

## Pillar III Report 2021

	2021		2020	
	Σταθμισμένο Ενεργητικό	Κεφαλαιακή Απαίτηση	Σταθμισμένο Ενεργητικό	Κεφαλαιακή Απαίτηση
	<b>2.592.385</b>	<b>207.391</b>	<b>2.953.977</b>	<b>236.318</b>
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	132.099	10.568	252.427	20.194
Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές	107	9	149	12
Οντότητες του δημοσίου τομέα	72.515	5.801	72.963	5.837
Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	0	0	0	0
Διεθνείς Οργανισμοί	0	0	0	0
Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα	19.549	1.564	12.001	960
Επιχειρήσεις	880.334	70.427	879.487	70.359
Λιανική Τραπεζική	81.498	6.520	66.878	5.350
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	95.824	7.666	91.595	7.328
Αθέτηση	1.157.740	92.619	1.378.924	110.314
Στοιχεία που υπάγονται σε κατηγορίες υψηλού κινδύνου	1.350	108	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	11.263	901	1.406	112
Λοιπά ανοίγματα	140.106	11.208	198.147	15.852

Πίνακας 8: Σταθμισμένο Ενεργητικό και Κεφαλαιακή Απαίτηση ανά κατηγορία ανοίγματος<sup>2</sup>

(ποσά σε .000 €)

	2021		2020	
	Αξία προ προβλέψεων απομείωσης	Αξία μετά προβλέψεων απομείωσης	Αξία προ προβλέψεων απομείωσης	Αξία μετά προβλέψεων απομείωσης
	<b>5.461.490</b>	<b>4.271.358</b>	<b>5.393.242</b>	<b>4.086.908</b>
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	803.005	803.005	777.471	777.471
Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές	538	537	747	744
Οντότητες του δημοσίου τομέα	90.499	90.488	93.274	93.063
Διεθνείς Οργανισμοί	0	0	0	0
Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα	80.461	80.456	55.776	55.680
Επιχειρήσεις	1.355.790	1.277.738	1.119.947	1.014.187
Λιανική Τραπεζική	329.744	306.027	250.989	226.101
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	231.165	231.165	227.803	227.803
Αθέτηση	2.226.922	1.139.514	2.478.293	1.307.270
Στοιχεία που υπάγονται σε κατηγορίες υψηλού κινδύνου	1.839	900	0	0
Ανοίγματα σε μετοχές	4.911	4.911	5.759	1.406
Λοιπά ανοίγματα	336.617	336.617	383.183	383.183

Πίνακας 9: Ποσά ανοιγμάτων προ και μετά προβλέψεων απομείωσης

### 5.11 Πληροφοριακοί πίνακες για τον πιστωτικό κίνδυνο<sup>3</sup>

Ο Πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει τις μετακινήσεις (inflows και outflows) των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μεταξύ της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2020 και της 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου 2021.

<sup>2</sup> Η ανάλυση αφορά το σύνολο του σταθμισμένου ενεργητικού για τον πιστωτικό κίνδυνο μετά και την εφαρμογή του συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ (SME supporting factor).

<sup>3</sup> Τα ποσά αναφέρονται στον λογιστικό ισολογισμό της Τράπεζας.



**Pillar III Report 2021**

Template EU CR2: Changes in the stock of non-performing loans and advances			
		a	b
		Gross carrying amount	Related net cumulated recoveries
10	Initial stock of non-performing loans and advances	2.523.263.532	
20	Inflows to non performing portfolios	108.063.127	
30	Outflows from non performing portfolios	-182.930.493	
40	Outflow to performing portfolio	2.517.626.673	
50	Outflow due to loan repayment, partial or total	-3.836.458	
60	Outflow due to collateral liquidations	0	0
70	Outflow due to taking possession of collateral	0	0
80	Outflow due to sale of instruments	0	0
90	Outflow due to risk transfers	0	0
100	Outflows due to write-offs	0	
110	Outflow due to Other Situations	-173.457.176	
120	Outflow due to reclassification as held for sale	0	
130	Final stock of non-performing loans and advances	2.448.396.166	

**Πίνακας 10: Μεταβολές μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων**

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει την ανάλυση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και των δανείων σε οριστική καθυστέρηση ανά γεωγραφική περιοχή και είδος επιχείρησης.

(ποσά σε .000 €)

	Σύνολο Χορηγήσεων	Μη εξυπηρετούμενα (EBA Definition)	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ : σε οριστική καθυστέρηση	Σύνολο Χορηγήσεων
<b>Σύνολο Τράπεζας</b>	<b>1.949.763</b>	<b>761.092</b>	<b>295.036</b>	<b>346.373</b>
<b>Επιχειρηματική Πίστη</b>	<b>1.442.788</b>	<b>383.726</b>	<b>156.778</b>	<b>217.249</b>
Μεγάλες Επιχειρήσεις	1.009.886	201.469	95.659	127.449
Μικρομεσαίες	339.310	137.085	37.171	66.929
Λοιπές Επιχειρήσεις	93.593	45.172	23.948	22.871
<b>Στεγαστική Πίστη</b>	<b>382.030</b>	<b>288.037</b>	<b>108.579</b>	<b>81.199</b>
<b>Καταναλωτική Πίστη</b>	<b>124.944</b>	<b>89.329</b>	<b>29.679</b>	<b>47.924</b>
<b>Νότιος Ελλάδα</b>	<b>1.820.291</b>	<b>744.185</b>	<b>293.080</b>	<b>339.592</b>
<b>Επιχειρηματική Πίστη</b>	<b>1.341.701</b>	<b>368.235</b>	<b>154.822</b>	<b>211.175</b>
Μεγάλες Επιχειρήσεις	976.254	198.044	95.659	126.450
Μικρομεσαίες	283.466	126.795	35.215	62.254
Λοιπές Επιχειρήσεις	81.981	43.396	23.948	22.471
<b>Στεγαστική Πίστη</b>	<b>359.460</b>	<b>286.977</b>	<b>108.579</b>	<b>80.868</b>
<b>Καταναλωτική Πίστη</b>	<b>119.129</b>	<b>88.973</b>	<b>29.679</b>	<b>47.549</b>
<b>Βόρειος Ελλάδα</b>	<b>129.472</b>	<b>16.907</b>	<b>1.956</b>	<b>6.780</b>
<b>Επιχειρηματική Πίστη</b>	<b>101.087</b>	<b>15.490</b>	<b>1.956</b>	<b>6.074</b>
Μεγάλες Επιχειρήσεις	33.631	3.425	0	999
Μικρομεσαίες	55.844	10.290	1.956	4.675
Λοιπές Επιχειρήσεις	11.612	1.776	0	400
<b>Στεγαστική Πίστη</b>	<b>22.570</b>	<b>1.061</b>	<b>0</b>	<b>331</b>
<b>Καταναλωτική Πίστη</b>	<b>5.815</b>	<b>356</b>	<b>0</b>	<b>375</b>

**Πίνακας 11: Κατανομή δανειακού χαρτοφυλακίου Ομίλου**

## Pillar III Report 2021

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το 2021 έχει ως κάτωθι:

(ποσά σε .000 €)

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	Όμιλος και Τράπεζα			
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2021	-10.431	-14.759	-360.808	-385.997
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2021	8.761	10.946	-40.219	-20.512
Μεταφορά σε περίμετρο πιλοποίησης Omega	4	434	57.775	58.214
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2021	0	0	18.522	18.522
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	-1.593	653	940	0
<b>Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2021</b>	<b>-3.259</b>	<b>-2.725</b>	<b>-323.790</b>	<b>-329.774</b>

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το 2020 έχει ως κάτωθι:

(ποσά σε .000 €)

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου	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
<b>Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2020</b>	<b>-10.431</b>	<b>-14.759</b>	<b>-360.808</b>	<b>-385.997</b>

Πίνακας 12: Εξέλιξη προβλέψεων για απομείωση αξίας δανείων κατά πελατών

Ο πίνακας που ακολουθεί περιέχει την ανάλυση των δανείων ανά κλάδο οικονομίας και κατηγορίας καθυστέρησης

Template EU CQ5: Credit quality of loans and advances by industry						
		a	b	c	d	e
		Gross carrying amount				Accumulated impairment
		of which: non-performing		of which: loans and advances subject to impairment		
			of which: defaulted			
10	Agriculture, forestry and fishing	15.837.632	9.137.103	9.137.103	15.837.632	-2.949.919
20	Mining and quarrying	1.422.684	1.195.803	1.195.803	1.422.684	-1.138.888
30	Manufacturing	207.501.974	110.146.427	110.146.427	207.501.974	-67.152.724
40	Electricity, gas, steam and air conditioning supply	316.900.316	28.255.046	28.255.046	316.900.316	-19.650.995
50	Water supply	1.230.633	632.915	632.915	1.230.633	-425.841
60	Construction	474.268.176	268.605.708	268.605.708	474.268.176	-183.771.705
70	Wholesale and retail trade	256.566.430	108.348.744	108.348.744	256.566.430	-61.458.065
80	Transport and storage	58.721.666	37.298.921	37.298.921	58.721.666	-19.507.085
90	Accommodation and food service activities	184.798.121	154.286.329	154.286.329	184.798.121	-41.102.703
100	Information and communication	15.048.472	8.255.951	8.255.951	15.048.472	-6.327.720
110	Real estate activities	92.506.355	69.503.608	69.503.608	92.506.355	-37.987.226
120	Financial and insurance activities	33.686.549	15.570.616	15.570.616	33.686.549	-12.705.643
130	Professional, scientific and technical activities	57.301.148	42.964.008	42.964.008	57.301.148	-13.022.560
140	Administrative and support service activities	9.006.994	4.359.680	4.359.680	9.006.994	-2.048.423
150	Public administration and defense, compulsory social security	0	0	0	0	0
160	Education	784.495	708.526	708.526	784.495	-188.682
170	Human health services and social work activities	65.811.456	57.670.729	57.670.729	65.811.456	-31.791.487
180	Arts, entertainment and recreation	14.856.591	2.719.951	2.719.951	14.856.591	-2.139.243
190	Other services	1.031.859.875	976.111.744	976.111.744	1.031.859.875	-537.590.612
200	<b>Total</b>	<b>2.838.109.567</b>	<b>1.895.771.809</b>	<b>1.895.771.809</b>	<b>2.838.109.567</b>	<b>-1.040.959.521</b>

Πίνακας 13: Ανάλυση ανοιγμάτων ανά κλάδο οικονομίας

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει την ποιότητα των ρυθμισμένων δανείων

Template EU CQ2: Quality of forbearance		
		a
		Gross carrying amount of forbore exposures
10	Loans and advances that have been forbore more than twice	0
20	Non-performing forbore loans and advances that failed to meet the non-performing exit criteria	27.449.061

**Πίνακας 14: Ποιότητα ρυθμισμένων ανοιγμάτων**

### 5.12 Κίνδυνος συγκέντρωσης

Η Τράπεζα αξιολογεί τον κίνδυνο συγκέντρωσης που μπορεί να προκύψει από ανοίγματα σε συγκεκριμένους πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών (Group) και/ή ανοίγματα σε ομάδες αντισυμβαλλόμενων των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς παράγοντες όπως το μακροοικονομικό περιβάλλον, η γεωγραφική θέση, ο κλάδος δραστηριότητας, νόμισμα, και οι εξασφαλίσεις. Ο Όμιλος αναγνωρίζει τον Κίνδυνο Συγκέντρωσης που προέρχεται:

- από τα ΜΧΑ προς έναν αντισυμβαλλόμενο ή όμιλο συνδεδεμένων πελατών.
- από τη συγκέντρωση σε έναν κλάδο οικονομικής δραστηριότητας που συνδέεται με την εμφάνιση αυξημένης πιθανότητας αθέτησης αντισυμβαλλόμενων οι οποίοι δραστηριοποιούνται σε αυτόν τον κλάδο ή σε συμπληρωματικό/ούς με αυτόν κλάδο/ους εφόσον πραγματοποιηθεί κρίση στον κλάδο αυτό.

Η παρακολούθηση και η διαχείριση του κινδύνου συγκέντρωσης πραγματοποιείται στα πλαίσια του πιστωτικού κινδύνου. Επιπρόσθετα, έχουν θεσπιστεί μέσω του ΠΑΚ ποσοτικοί δείκτες παρακολούθησης για τον εν λόγω κίνδυνο, ο τρόπος υπολογισμού τους καθώς και τα εσωτερικά αποδεκτά όρια.

### 5.13 Πιστωτικός κίνδυνος: δημοσιοποιήσεις για χαρτοφυλάκια υποκείμενα στην τυποποιημένη προσέγγιση

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 η Τράπεζα έχει επιλέξει ως Εξωτερικό Οργανισμό Πιστοληπτικής Αξιολόγησης την εταιρεία ICAP. 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 (ΣΜΠΚ) το οποίο έχει αναπτυχθεί και συνδέεται απευθείας με το πληροφοριακό σύστημα της ICAP.

Η πολιτική του Ομίλου είναι όπως ο ύψος των παρεχόμενων πιστωτικών διευκολύνσεων να μην ξεπερνά την ικανότητα αποπληρωμής των αντισυμβαλλόμενων 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.

## Pillar III Report 2021

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 .000 €)

Κατηγορίες ανοιγμάτων	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	764.589	0	0	0	0	93.806	0	15.317
Τοπική Αυτοδιοίκηση	0	537	0	0	0	0	0	0
Οντότητες του δημοσίου τομέα	0	3.898	0	0	0	71.752	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	97.744	0	0	0	0	0	0
Επιχειρήσεις	0	0	0	73.517	0	1.122.055	39.912	0
Λιανική Τραπεζική	0	0	0	0	276.295	0	0	0
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	0	0	110.103	121.062	0	0	0	0
Αθέτηση	0	0	0	0	0	915.627	161.409	0
Στοιχεία υψηλού κινδύνου	0	0	0	0	0	0	900	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	676	0	4.235
Λοιπά ανοίγματα	196.511	0	0	0	0	140.106	0	0
<b>Σύνολο</b>	<b>961.100</b>	<b>102.179</b>	<b>110.103</b>	<b>194.579</b>	<b>276.295</b>	<b>2.344.023</b>	<b>202.221</b>	<b>19.552</b>

Πίνακας 15: Αξίες ανοιγμάτων σύμφωνα με τους συντελεστές στάθμισης της Τυποποιημένης Προσέγγισης (πηγή: C07, στήλη 150)

(ποσά σε .000 €)

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	803.005	0	873.529	183	132.099
Τοπική Αυτοδιοίκηση	537	0	537	0	107
Οντότητες του δημοσίου τομέα	89.354	1.133	75.476	90	72.515
Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	0	0	0	0	0
Διεθνείς Οργανισμοί	0	0	0	0	0
Τράπεζες και χρημ/κά ιδρύματα	80.118	338	96.461	206	19.549
Επιχειρήσεις	858.064	419.674	818.100	101.469	880.334
Λιανική Τραπεζική	139.801	166.226	114.485	32.186	81.498
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	225.913	5.252	225.913	4.231	95.824
Αθέτηση	1.139.514	0	1.077.036	0	1.157.740
Στοιχεία υψηλού κινδύνου	900	0	900	0	1.350
Καλυμμένα ομόλογα	0	0	0	0	0
Βραχυπρόθεσμη αξιολόγηση	0	0	0	0	0
Μερίδια ΟΣΕΚΑ	0	0	0	0	0
Ανοίγματα σε μετοχές	4.911	0	4.911	0	11.263
Λοιπά ανοίγματα	336.617	0	336.617	0	140.106
<b>Σύνολο</b>	<b>3.678.735</b>	<b>592.623</b>	<b>3.623.964</b>	<b>138.364</b>	<b>2.592.385</b>

Πίνακας 16: Αξίες ανοιγμάτων πριν και μετά την εφαρμογή CRM και CCF (πηγή: C07, στήλες 40 και 200)<sup>4</sup>

<sup>4</sup> Η ανάλυση αφορά το σύνολο του σταθμισμένου ενεργητικού για τον πιστωτικό κίνδυνο μετά και την εφαρμογή του συντελεστή στήριξης των ΜΜΕ (SME supporting factor).

#### 5.14 Πιστωτικός κίνδυνος: δημοσιοποιήσεις για τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου στην τυποποιημένη προσέγγιση

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 μείωσης πιστωτικού κινδύνου πιστωτικά παράγωγα.

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

- Υποθήκες / προσημειώσεις 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 ομόλογα<sup>5</sup>, ομόλογα του δημοσίου, εταιρικά ομόλογα διαπραγματεύσιμα, μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο μεγάλων ανωνύμων εταιρειών, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων.

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

---

<sup>5</sup> 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 2021

την εφαρμογή προσαρμογών μεταβλητότητας - από αποδεκτές χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις και από εγγυήσεις αποτυπώνεται στον παρακάτω πίνακα.

(ποσά σε .000 €)

31/12/2021		Αξία εξασφαλίσεων			Αξία εγγυήσεων
Όμιλος και Τράπεζα	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	
Ιδιώτες	373.159	3.945	948	<b>378.053</b>	211
Επιχειρηματικά	196.139	69.939	117.682	<b>383.759</b>	40.936
Δημόσιος τομέας	<b>7.750</b>	<b>0</b>	<b>538</b>	<b>8.288</b>	13.883
<b>Σύνολο</b>	<b>577.048</b>	<b>73.883</b>	<b>119.169</b>	<b>770.100</b>	<b>55.029</b>

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

Πίνακας 17: Συνολικές αξίες εξασφαλίσεων

## 6 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

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

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

Η Τράπεζα 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 ΜΔΚΟ Ομίλου, η οποία μετρά τον κίνδυνο και ενημερώνει αρμοδίως.

Ο Πίνακας που ακολουθεί περιλαμβάνει την ανάλυση του σταθμισμένου ενεργητικού για τα ανοίγματα των αντισυμβαλλομένων.

Template EU CCR1 – Analysis of CCR exposure by approach		h
		RWEA
EU1	EU - Original Exposure Method (for derivatives)	2.452.193
EU2	EU - Simplified SA-CCR (for derivatives)	0
1	SA-CCR (for derivatives)	0
2	IMM (for derivatives and SFTs)	0
2a	<i>Of which securities financing transactions netting sets</i>	0
2b	<i>Of which derivatives and long settlement transactions netting sets</i>	0
2c	<i>Of which from contractual cross-product netting sets</i>	0
3	Financial collateral simple method (for SFTs)	0
4	Financial collateral comprehensive method (for SFTs)	0
5	VaR for SFTs	0
6	<b>Total</b>	<b>2.452.193</b>

Πίνακας 18: Ανοίγματα αντισυμβαλλομένων

Η αξία των ανοιγμάτων του Ομίλου που υπόκεινται σε κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, ανά κατηγορία ανοίγματος, εμφανίζεται συγκεντρωτικά στον παρακάτω πίνακα:

(ποσά σε .000 €)

	2021	2020	2019
Σύνολο κατηγοριών ανοιγμάτων - Τυποποιημένη Προσέγγιση	1.077	95	101
Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα	1.077	93	101
Επιχειρήσεις	0	2	0

Πίνακας 19: Ανοίγματα του Ομίλου τα οποία υπόκεινται σε κίνδυνο αντισυμβαλλομένου



### Pillar III Report 2021

Για την συνομολόγηση πράξεων για προϊόντα που δεν περιλαμβάνονται στις υφιστάμενες διαδικασίες σε υφιστάμενα προϊόντα της Τράπεζας, όπως αυτά περιγράφονται στα εγκεκριμένα προϊόντα και αντίστοιχα όρια, απαιτείται έγκριση της ALCO.

#### **6.1 Τιτλοποίηση χαρτοφυλακίων**

Μετά από αλληπάλληλες τιτλοποιήσεις ΜΕΔ το 2017 και το 2018 (Artemis και Metexelixis), η Τράπεζα προχώρησε σε απομάκρυνση από τον Ισολογισμό της περίπου 2 δισ. Ευρώ περίπου (GBV). Η Τιτλοποίηση τους αποτελεί σημαντικό βήμα στην περαιτέρω διαχείριση τους, με σκοπό είτε την αποαναγνώριση τους από τα στοιχεία ενεργητικού της Τράπεζας, είτε τη βέλτιστη διαχείριση τους. Τα ΜΕΔ της περιόδου 2018-2020, έχουν συμπεριληφθεί στις τιτλοποιήσεις Astir 1 και 2 και στην αναδιάρθρωση της τιτλοποίησης Artemis, με νέα ονομασία «Omega» τον Σεπτέμβριο του 2021.

Δεν υφίστανται SRT για τις ως άνω 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.

## 7 ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ

### 7.1 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.

Η Τράπεζα εκτίθεται σε κινδύνους αγοράς που προέρχονται από τη μεταβολή της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών προϊόντων της εξαιτίας δυσμενών αλλαγών στην αγορά, όπως αλλαγές στα επιτόκια, στις χρηματιστηριακές αξίες και στις συναλλαγματικές ισοτιμίες.

Επιδίωξη της Τράπεζας, είναι:

- Η χαμηλή έκθεση στον κίνδυνο αγοράς και ορισμός εσωτερικών διαδικασιών διαχείρισης και ελέγχου στα πλαίσια της πολιτικής και της διαχείρισης των ορίων που έχουν καθορισθεί από την ALCO.
- Η Ανάπτυξη επενδυτικής στρατηγικής συμβατή με το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, η οποία θα κινείται εντός των εγκεκριμένων από το ΠΑΚ ορίων. Συγκεκριμένα, ο στόχος είναι να είναι σε θέση να διαχειριστεί το αντίκτυπο μίας ενδεχόμενης αύξησης των επιτοκίων στα προ πανδημίας επίπεδα.

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:** 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). 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. Για τον επιτοκιακό κίνδυνο χρησιμοποιούνται μέθοδοι μέτρησης του κινδύνου επιτοκίου που σχετίζονται με τον κίνδυνο επανατιμολόγησης (Repricing risk), τον κίνδυνο καμπυλών απόδοσης (yield curve risk), τον κίνδυνο βάσης (basis risk) και τον κίνδυνο προαίρεσης (optionality).
- **Συναλλαγματικός κίνδυνος:** Ως “συναλλαγματικό κίνδυνο” ορίζουμε τον ανειλημμένο επενδυτικό κίνδυνο ο οποίος προκύπτει από τις δυσμενείς μεταβολές στις τιμές νομισμάτων, όταν υπάρχει ανοικτή συναλλαγματική θέση σε κάποιο νόμισμα. Ο Όμιλος έχει θέσει όρια για την μέγιστη συναλλαγματική έκθεση της, ανά νόμισμα, τα οποία και παρακολουθούνται σε συνεχή βάση. Ο Όμιλος συχνά αντισταθμίζει το μεγαλύτερο μέρος του κινδύνου αυτού, τηρώντας αντίστοιχες υποχρεώσεις στο ίδιο νόμισμα. Στους κατωτέρω πίνακες εμφανίζεται, ανά νόμισμα, ο βαθμός έκθεσης του Ομίλου στον συναλλαγματικό κίνδυνο.
- **Κίνδυνος χρηματιστηριακών αξιών:** Ο κίνδυνος αναφορικά με τις μετοχικές και άλλες αξίες που κατέχει ο Όμιλος απορρέει από τυχόν αρνητικές μεταβολές στις τρέχουσες τιμές των μετοχών και άλλων αξιών. Κατά κανόνα ο Όμιλος επενδύει σε μετοχικούς τίτλους στο Χρηματιστήριο Αξιών (ΧΑ) και ανάλογα με το σκοπό της επένδυσης κατανομούνται και στο ανάλογο χαρτοφυλάκιο. Ο Όμιλος εκτιμά τον κίνδυνο τιμών, υπολογίζοντας την αρνητική επίπτωση που θα επιφέρει στο ετήσιο αποτέλεσμα μία μεταβολή των τιμών των μετοχών. Οι παραδοχές που λήφθηκαν υπόψη για την εφαρμογή των αναλύσεων ευαισθησίας είναι

## Pillar III Report 2021

ανάλογες προς τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται για την υποβολή των στοιχείων προς τις εποπτικές αρχές. Με βάση τις σχετικές μετρήσεις στις οποίες προέβη ο Όμιλος στα υπόλοιπα των λογαριασμών της 31.12.2021 εκτιμήθηκε ότι σε περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών σε ποσοστό 30%, θα προκληθούν ζημιές τόσο στον Όμιλο όσο και στην Τράπεζα, ύψους 139 χιλ. ευρώ. Αντίστοιχα για τη συγκριτική χρήση 2020, σε περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών κατά ποσοστό 30%, οι εκτιμώμενες ζημιές για τον Όμιλο και για την Τράπεζα θα ανέρχονταν σε 55 χιλ. ευρώ. Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του κινδύνου για την τρέχουσα χρήση σε σχέση με τη συγκριτική χρήση του 2020.

Ο Όμιλος έχει ορίσει εσωτερικές διαδικασίες για τα όρια διαπραγμάτευσης της διεύθυνσης χρηματαγορών & 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 την επιτροπή διαχείρισης ενεργητικού & παθητικού. Υπολογίζει τα ελάχιστα εποπτικά του κεφάλαια για τον Κίνδυνο Αγοράς χρησιμοποιώντας την τυποποιημένη προσέγγιση όπως περιγράφεται στον κανονισμό της CRR. ο κίνδυνος αυτός, θεωρείται μεσαίας σημαντικότητας κίνδυνος για τον Όμιλο.

(ποσά σε .000 €)

	2021	2020	2019
<b>Κεφαλαιακές απαιτήσεις για Κίνδυνο θέσης, συναλλαγματικό κίνδυνο και κίνδυνο εμπορευμάτων</b>	<b>5.061</b>	<b>756</b>	<b>351</b>
Εμπορεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι	3.830	7	293
Μετοχές	714	749	58
Συνάλλαγμα	516	0	0
Εμπορεύματα	0	0	0

Πίνακας 20: Κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά κατηγορία κινδύνου αγοράς

Η ανωτέρω μεταβολή που εμφανίζεται στο 2021 σε σχέση με το 2020 οφείλεται κατά κύριο λόγο στη βελτίωση του τρόπου υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τους εμπορεύσιμους χρεωστικούς τίτλους.

Ο νέος τρόπος υπολογισμού έχει ορθότερη απεικόνιση και συνάδει απόλυτα με τον ισχύοντα κανονισμό CRR 575/2013.

### 7.2 Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (trading book)

Αρμόδιο τμήμα της ΜΔΚΟ 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 την επιτροπή διαχείρισης ενεργητικού & παθητικού. αυτό το πλαίσιο περιλαμβάνει όρια κέρδους - ζημιάς και ονομαστικά όρια (ανά νόμισμα, συνολικά, ημερήσια, ενδοημερήσια κα).

## 8 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΣΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ (IRRBB)

### 8.1 Ορισμός κινδύνου επιτοκίου

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 & οικονομικού σχεδιασμού το επιτοκιακό αποτέλεσμα της Τράπεζας.

### 8.2 Μεθοδολογία υπολογισμού κινδύνου επιτοκίου

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 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 Basel Committee on Banking Supervision (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 € και για τα κυμαινόμενα τα EURIBOR η εκάστοτε ημερομηνία αναφοράς.

## 9 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

### 9.1 Ορισμός κινδύνου ρευστότητας

Ως κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται το ενδεχόμενο αδυναμίας του Ομίλου να αποπληρώσει πλήρως ή έγκαιρα τις τρέχουσες και μελλοντικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, όταν αυτές γίνουν απαιτητές, λόγω έλλειψης της απαραίτητης ρευστότητας.

Σκοπός της Τράπεζας κατά την διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας είναι η εξασφάλιση, της απαραίτητης ρευστότητας με σκοπό την ικανοποίηση των υποχρεώσεων της, τόσο υπό φυσιολογικές όσο και υπό ακραίες καταστάσεις, χωρίς δυσανάλογο επιπρόσθετο κόστος.

Επιδίωξη της Τράπεζας, είναι:

- Η εντατικοποίηση προσπαθειών για τη διατήρηση της ρευστότητας της Τράπεζας και εκπλήρωση εποπτικών απαιτήσεων για τους δείκτες LCR και Net Stable Funding Ratio (NSFR). \*
- Η ανάπτυξη σχεδίου χρηματοδότησης που αποσκοπεί στην διατήρηση αποθεματικών ρευστότητας που περιορίζουν επαρκώς τον κίνδυνο ρευστότητας.
- Η διαφοροποίηση των πηγών χρηματοδότησης και η ενεργός διαχείριση των ρευστών διαθεσίμων.
- Η ενίσχυση και επέκταση των πηγών χρηματοδότησης μέσω συγκέντρωσης καταθέσεων πελατών, έκδοση χρεογράφων και πρόσβαση στις διατραπεζικές αγορές για εξασφαλισμένη χρηματοδότηση. Τέλος, για την αποτελεσματική διαχείριση της ρευστότητας, πραγματοποιούνται από την Τράπεζα σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, τουλάχιστον δύο φορές το χρόνο.

### 9.2 Μεθοδολογία υπολογισμού κινδύνου ρευστότητας

Ο Όμιλος, παρακολουθεί τον κίνδυνο ρευστότητας με την χρήση ποσοτικών δεικτών και θέτει συγκεκριμένα όρια ανάληψης κινδύνου σύμφωνα με το ισχύον ΠΑΚ.

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 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.

## Pillar III Report 2021

Στα πλαίσια της Επιχειρησιακής Στρατηγικής του Ομίλου όπως έχει εγκριθεί από το Δ.Σ. και σύμφωνα με τους κανόνες της βασιλείας, της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και της ΤτΕ, 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.

Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας γίνεται από την 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 ΤτΕ (Σημείωση 41.1 των οικονομικών καταστάσεων).

(ποσά σε .000 €)

Κίνδυνος Ρευστότητας	Όμιλος 31/12/2021					
	Έως 1 μήνα	Από 1 μήνα έως 3 μήνες	Από 3 μήνες έως 1 έτος	Από 1 έτος έως 5 έτη	Πλέον των 5 ετών	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	477.778	0	0	0	0	477.778
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	77.858	0	0	0	0	77.858
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	551	0	0	526	1.077
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	337.316	22.096	58.697	335.294	572.129	1.325.532
Επενδυτικοί τίτλοι	24.496	0	30.979	24.011	1.102.842	1.182.328
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	5.077	5.077
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	40.622	40.622
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	57.491	0	57.491
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	57.942	57.942
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	173.639	93.806	267.446
Στοιχεία ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση	0	0	0	0	0	0
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	24.159	4.070	25.084	28.585	91.038	172.936
<b>Σύνολο ενεργητικού</b>	<b>941.607</b>	<b>26.717</b>	<b>114.761</b>	<b>619.020</b>	<b>1.963.982</b>	<b>3.666.086</b>
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	40.582	52.283	129.792	0	0	222.658
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.354.729	250.110	314.697	1.042	0	2.920.578
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.833	99.833
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	2.510	3.765	6.275
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	22.525	0	22.525
Λοιπές υποχρεώσεις	26.747	16.031	7.797	7.570	4.576	62.721
<b>Σύνολο υποχρεώσεων</b>	<b>2.422.059</b>	<b>318.424</b>	<b>452.286</b>	<b>33.647</b>	<b>108.174</b>	<b>3.334.590</b>
<b>Ανοίγμα Ρευστότητας</b>	<b>-1.480.452</b>	<b>-291.707</b>	<b>-337.525</b>	<b>585.373</b>	<b>1.855.808</b>	<b>331.496</b>

Πίνακας 21: Κίνδυνος Ρευστότητας

**9.3 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 έως **30 ημερών**. Η ανωτέρω υποχρέωση εκφράζεται μέσω του **LCR** ο οποίος ορίζεται ως το πηλίκο των ρευστών διαθεσίμων ως προς τις καθαρές εκροές του Ομίλου<sup>6</sup>.

Με βάση το εν λόγω πλαίσιο ο Όμιλος οφείλει να αναφέρει τακτικά στην ΤτΕ 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.

Στοιχεία / Μέγεθος	Ημερομηνία Αναφοράς 31.12.2021	Ημερομηνία Αναφοράς 31.12.2020
Υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (€ χιλ.)	613.484	314.388
Καθαρές εκροές (€ χιλ.)	239.780	283.716
Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) (%)	255,85%	110,81%

**Πίνακας 22: Δείκτης κάλυψης ρευστοτητας 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 **NSFR** 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 ΤτΕ 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: 31.12.2021	Ημερομηνία Αναφοράς: 31.12.2020
Διαθέσιμη Σταθερή Χρηματοδότηση	3.174.922.238	2.794.637.207
Απαραίτητη Σταθερή Χρηματοδότηση	2.642.039.782	2.387.408.624
Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) (%)	120,17%	117,06%

**Πίνακας 23: Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio)**

<sup>6</sup> Καθαρές Εκροές = Εκροές – Εισροές.



## Pillar III Report 2021

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει την ανάλυση των επιβαρυσμένων και μη στοιχείων του ενεργητικού της Τράπεζας.

Template EU AE1 - Encumbered and unencumbered assets				
		Carrying amount of encumbered assets		Fair value of unencumbered assets
		010	of which EHQLA and 080	
		010	080	090
10	Assets of the reporting institution	103.569.049	103.569.049	
30	Equity instruments	77.456.939	77.456.939	77.456.939
40	Debt securities	0	0	0
50	of which: covered bonds	0	0	0
60	of which: asset-backed securities	0	0	0
70	of which: issued by general governments	26.112.110	26.112.110	0
80	of which: issued by financial corporations	0	0	0
90	of which: issued by non-financial corporations	0	0	0
120	Other assets	103.569.049	103.569.049	

Πίνακας 24: Ανάλυση των encumbered και unencumbered στοιχείων του ενεργητικού

## 10 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

### 10.1 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.

### 10.2 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 & 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 2021 απαιτούνται βάσει Πυλώνα I RWA: 116.170.486,62 € το οποίο είναι σε κεφάλαιο: 9.293.638,93 €.

Ο πίνακας που ακολουθεί, παρουσιάζει πληροφορίες για τον λειτουργικό κίνδυνο.

Template EU OR1 - Operational risk own funds requirements and risk-weighted exposure amounts					
Banking activities		a	b		d
		Year-3	Relevant indicator		Own funds requirements
Year-2	Last year				
1	Banking activities subject to basic indicator approach (BIA)	71.606.180	69.194.103	45.072.495	9.293.639
2	Banking activities subject to standardised (TSA) / alternative standardised (ASA) approaches	0	0	0	0
3	Subject to TSA:	0	0	0	
4	Subject to ASA:	0	0	0	
5	Banking activities subject to advanced measurement approaches AMA	0	0	0	0

Πίνακας 25: Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον Λειτουργικό Κίνδυνο

## 11 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).

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 .000€)

	2021	2020
<b>Συμφωνία με Λογιστικές Καταστάσεις</b>		
Δημοσιευμένο Σύνολο Ενεργητικού - Εντός & Εκτός Ισολογισμού	3.666.085,81	3.579.548,75
Προσαρμογές Στοιχείων Εκτός Ισολογισμού		
Λοιπές Προσαρμογές		
<b>Αξία Ανοιγμάτων για σκοπούς Δείκτη Μόχλευσης</b>		
<b>Στοιχεία Εντός Ισολογισμού</b>		
Στοιχεία Εντός Ισολογισμού	3.675.719,68	3.747.868,81
Στοιχεία Ενεργητικού τα οποία αφαιρούνται από τα Κεφάλαια Tier 1	-320.002,78	-184.201,64
<b>Σύνολο Στοιχείων Εντός Ισολογισμού</b>	<b>3.355.716,91</b>	<b>3.563.667,17</b>
<b>Παράγωγα</b>		
Παράγωγα – Αγοραία Αξία	1.076,68	95,00
<b>Σύνολο Παραγώγων</b>	<b>1.076,68</b>	<b>95,00</b>
<b>Στοιχεία Εκτός Ισολογισμού</b>		
Στοιχεία Εκτός Ισολογισμού	585.010,05	322.920,37
Προσαρμογές Στοιχείων Εκτός Ισολογισμού - Συντελεστές Μετατροπής Πιστωτικού Κινδύνου		
<b>Σύνολο Στοιχείων Εκτός Ισολογισμού</b>	<b>138.364,41</b>	<b>114.379,50</b>
<b>Στοιχεία Κεφαλαίων</b>		
Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier 1)	234.646,13	152.944,55
<b>Δείκτης Μόχλευσης</b>		
Δείκτης Μόχλευσης	3,41%	-0,34%
<b>Ορισμός κεφαλαίου</b>		
Μεταβατική εφαρμογή ορισμού κεφαλαίων	6,72%	4,14%
<b>Σύνολο Ανοιγμάτων Εντός Ισολογισμού</b>		
Ανοίγματα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	77.439,12	7.804,46
Ανοίγματα Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου εκ των οποίων:	3.678.832,39	3.755.995,76
Καλυμμένα Ομόλογα		
Κράτη-Κεντρικές Τράπεζες	873.529,29	857.313,32
Περιφερειακές Κυβερνήσεις, Ευρύτερος Δημόσιος Τομέας	76.013,10	77.872,48
Χρηματοοικονομικός Τομέας	97.575,69	58.886,08
Εξασφαλισμένα με Ακίνητα	225.912,93	220.383,67
Λιανική Τραπεζική	126.320,71	86.630,77
Επιχειρήσεις	837.005,10	807.705,00
Σε αθέτηση	1.100.048,07	1.262.615,76
Λοιπά Ανοίγματα	342.427,51	384.588,68

Πίνακας 26: Στοιχεία υπολογισμού δείκτη μόχλευσης.

## 12 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).

Α. Στοιχεία ενεργητικού	Λογιστική αξία βεβαρυμμένων στοιχείων ενεργητικού				Λογιστική αξία μη-βεβαρυμμένων στοιχείων ενεργητικού			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
Στοιχεία ενεργητ.	366.534	318.239	326.499	0	3.281.030	3.328.902	3.177.462	3.666.086
Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	0	0	0	0	5.919	6.306	6.352	5.633
Χρεωστικοί τίτλοι	222.508	160.051	175.051	0	26.175	99.207	69.542	219.405
Άλλα στοιχεία ενεργητικού	144.026	158.188	151.447	0	3.248.936	3.223.389	3.101.569	3.441.049

Β. Εξασφάλιση που έχει ληφθεί	Εύλογη αξία βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων 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	0	0	0	0

Γ. Βεβαρυμμένα στοιχεία ενεργητικού	Αντιστοιχισμένες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι			
	Q1	Q2	Q3	Q4
Λογιστική αξία επιλεγμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	300.000	210.000	55.000	0

Πίνακας 27: Βεβαρυμμένα και μη-βεβαρυμμένα στοιχεία Ενεργητικού

## 13 ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΜΟΙΒΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ – ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

### 13.1 Βασικές αρχές

Αναγνωρίζοντας την αφοσίωση και την προσφορά του ανθρώπινου δυναμικού, η Attica Bank εφαρμόζει σύγχρονα συστήματα ανταμοιβής. Συγκεκριμένα, έχει θεσπιστεί η πολιτική αποδοχών, η οποία εναρμονίζεται με τη συνολική πολιτική λειτουργίας του Ομίλου και εντάσσεται στο πλαίσιο της εταιρικής διακυβέρνησης. Η πολιτική αυτή 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 και έχει ως στόχους:

- Την προώθηση της επιχειρηματικής στρατηγικής, των στόχων και των μακροπρόθεσμων συμφερόντων της Attica Bank και την κινητοποίηση του ανθρώπινου δυναμικού σ' αυτή την κατεύθυνση,
- Την προώθηση της ορθής και αποτελεσματικής διαχείρισης και την κάλυψη των ειλημμένων ή μελλοντικών κινδύνων με ταυτόχρονη αποθάρρυνση ανάληψης υπερβολικών κινδύνων από την Attica Bank,
- Τη συμβολή στην αποτροπή ή ελαχιστοποίηση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων ή επιρροών, που αποβαίνουν σε βάρος της διαχείρισης κινδύνων.

Στο πλαίσιο της παροχής ενός ελκυστικού πακέτου αποδοχών, η Attica Bank ενδεικτικά παρέχει:

- Ασφάλιση ζωής και νοσοκομειακής περίθαλψης του προσωπικού της μέσω ομαδικού ασφαλιστηρίου Συμβολαίου,
- Πρόγραμμα παροχών πρωτοβάθμιας 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.

Η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων μελών Δ.Σ. και αποδοχών έχει την ευθύνη υλοποίησης της πολιτικής και των διαδικασιών που πρέπει να ακολουθούνται για τον διορισμό των μελών του Δ.Σ. και των επιτροπών που συγκροτούνται σε επίπεδο Δ.Σ. της Τράπεζας. Ειδικότερα, έχει την ευθύνη εντοπισμού και υποβολής προτάσεων στο Δ.Σ. των κατάλληλων προσώπων για την πλήρωση των κενών θέσεων του Δ.Σ. και των επιτροπών του. Επιλαμβάνεται επίσης των θεμάτων που σχετίζονται με την επάρκεια, την αποδοτικότητα και την αποτελεσματικότητα του Δ.Σ. τόσο ως συνόλου όσο και σε σχέση με τα επιμέρους μέλη του, καθώς και σε ό,τι αφορά τον διορισμό των ανώτερων διοικητικών στελεχών σε θέσεις επιπέδου Chief και άνω. Η Επιτροπή επικουρεί το Δ.Σ. στα θέματα αποδοχών, εκφέρει εξειδικευμένη και ανεξάρτητη γνώμη για τις πολιτικές αποδοχών και την εφαρμογή τους, καθώς και για την ορθή χρήση κινήτρων που συνδέονται με τη διαχείριση των κινδύνων, των κεφαλαίων και της ρευστότητας και διασφαλίζει την αποτελεσματική ευθυγράμμιση των αποδοχών του προσωπικού με τους κινδύνους που αναλαμβάνει και διαχειρίζεται η Τράπεζα καθώς και τον απαιτούμενο συντονισμό μεταξύ Τράπεζας και του Ομίλου. Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η συνολική πολιτική αποδοχών είναι σύμφωνη με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα, τις εταιρικές αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και του Ομίλου. Η Επιτροπή απαρτίζεται, κατ' ελάχιστον, από τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. τα οποία τουλάχιστον στην πλειοψηφία τους, περιλαμβανομένου του προέδρου της, είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Η θητεία των μελών της επιτροπής συμπίπτει με τη θητεία τους ως μελών

του Δ.Σ. Ο πρόεδρος και τα μέλη της επιτροπής ορίζονται με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, όπως επίσης και ο ακριβής αριθμός των μελών της. Αρμοδιότητες της επιτροπής: Στις αρμοδιότητες της επιτροπής, μεταξύ άλλων, συγκαταλέγονται:

- Ο σχεδιασμός και ο συντονισμός της εφαρμογής της διαδικασίας προσδιορισμού και επιλογής υποψηφίων μελών του Δ.Σ. και των επιτροπών του.
- Η περιγραφή των επιμέρους δεξιοτήτων και προσόντων που απαιτούνται για την πλήρωση των θέσεων των μελών του Δ.Σ. και η εκτίμηση του χρόνου που πρέπει να αφιερώνεται στην αντίστοιχη θέση.
- Η περιοδική και τουλάχιστον σε ετήσια βάση, αξιολόγηση:
- της δομής, του μεγέθους, της σύνθεσης και της απόδοσης του Δ.Σ. και η υποβολή συστάσεων προς αυτό σχετικά με τυχόν αλλαγές που κρίνει σκόπιμες.
- του συνδυασμού της ευρύτητας, των γνώσεων, των δεξιοτήτων και της εμπειρίας ανά αντικείμενο των μελών του Δ.Σ. σε ατομικό και συλλογικό επίπεδο και η υποβολή σχετικής έκθεσης στο Δ.Σ. - Η περιοδική και τουλάχιστον σε ετήσια βάση επανεξέταση
- Της πολιτικής καταλληλότητας και ανάδειξης υποψηφίων μελών του Δ.Σ. της Τράπεζας.
- Της πολιτικής επιλογής και διορισμού των ανώτερων διοικητικών στελεχών της Τράπεζας, όπως αυτά ορίζονται με το ΔΛΠ 24.
- Η επικύρωση του διορισμού των ανώτερων διοικητικών στελεχών.
- Η διαβούλευση με την επιτροπή ελέγχου και τον πρόεδρο του Δ.Σ. Η διαβούλευση με την επιτροπή ελέγχου και τον πρόεδρο του Δ.Σ., αναφορικά με την πρόταση της επιτροπής ελέγχου στο Δ.Σ. για τον διορισμό του αρμόδιου για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότησης της τρομοκρατίας διοικητικού στελέχους της Τράπεζας.
- Η υποβολή προτάσεων στο Δ.Σ. για την πολιτική πολυμορφίας σε αυτό. - Η εξαμηνιαία επανεξέταση της ανεξαρτησίας των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.. - Η παρακολούθηση, σε τριμηνιαία βάση, της συμμετοχής των μελών στο Δ.Σ. και στις επιτροπές του.
- Η ετήσια επανεξέταση τυχόν άλλων σημαντικών δεσμεύσεων των μελών του Δ.Σ. εκτός της Τράπεζας.
- Η αξιολόγηση υφιστάμενων ή ενδεχόμενων συγκρούσεων συμφερόντων μελών του Δ.Σ. με αυτά της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων και συναλλαγών μελών του Δ.Σ. με τον Όμιλο, και η υποβολή σχετικών προτάσεων προς το Δ.Σ..
- Η κατάρτιση και υλοποίηση προγράμματος εισαγωγικής ενημέρωσης των νέων μελών του Δ.Σ. και περιοδικής επιμόρφωσης των υφιστάμενων μελών του Δ.Σ.
- Η περιοδική επανεξέταση του σχεδιασμού διαδοχής για τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και υποβολή σχετικής ενημέρωσης στο Δ.Σ.
- Η ad hoc, όταν κρίνεται σκόπιμο, παροχή επαρκών πληροφοριών προς τη γενική συνέλευση των μετόχων σχετικά με τις δραστηριότητες της επιτροπής.
- Η υποβολή προτάσεων σχετικά με τις αποδοχές του προσωπικού της Τράπεζας και του Ομίλου, περιλαμβανομένων όσων έχουν επιπτώσεις στους αναλαμβανόμενους κινδύνους, και τη διαχείρισή τους και εισηγείται στο Δ.Σ. για τη λήψη αποφάσεων. Εισηγείται επίσης στο Δ.Σ. σχετικά με τις αποδοχές της Διοίκησης, ιδίως των εκτελεστικών μελών του Δ.Σ., καθώς και των υψηλότερα αμειβόμενων υπαλλήλων της Τράπεζας και του Ομίλου, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα Πολιτική της.
- Η άμεση επίβλεψη των αποδοχών των ανώτερων στελεχών της ΜΔΚ, της διεύθυνσης κανονιστικής συμμόρφωσης και της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.
- Ενημερώνει, συμβουλεύει και επικουρεί το Δ.Σ. όσον αφορά το σχεδιασμό, τη διαμόρφωση, την αναθεώρηση, και την επίβλεψη της εφαρμογής της πολιτικής αποδοχών και στηρίζει το Δ.Σ..
- Αξιολογεί τους μηχανισμούς και τα συστήματα που θεσπίζονται προκειμένου να διασφαλίζεται ότι στο σύστημα αποδοχών λαμβάνονται δεόντως υπόψη τα επίπεδα όλων των ειδών κινδύνων, της ρευστότητας και των κεφαλαίων και ότι η πολιτική αποδοχών, στο σύνολό της, προάγει την και συνάδει με την άρτια και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και είναι σύμφωνη με την επιχειρηματική στρατηγική, τους

## Pillar III Report 2021

στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις εταιρικές αξίες, καθώς και με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας.

- Εισηγείται διορθωτικές ενέργειες σε περίπτωση που διαπιστώσει αδυναμία υλοποίησης της Πολιτικής Αποδοχών που έχει διαμορφωθεί ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της. Οι εν λόγω διορθωτικές ενέργειες δύναται να αφορούν προτάσεις επικαιροποίησης της σχέσης αποδοχών, κινήτρων, κινδύνων και φόρτου εργασίας.
- Διασφαλίζει την προσήκουσα συμβουλευτική συμβολή των αρμόδιων μονάδων και διευθύνσεων της Τράπεζας (διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης, εσωτερικού ελέγχου, ανθρώπινου δυναμικού, στρατηγικού σχεδιασμού) στη διαμόρφωση, αναθεώρηση και συνεπή εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών, καθώς και των εξωτερικών εμπειρογνομόνων, όταν κρίνεται αναγκαίο από το Δ.Σ..
- Η αξιολόγηση της επίτευξης των στόχων επιδόσεων και την ανάγκη εκ των υστέρων προσαρμογής με βάση τον κίνδυνο.
- Εξετάζει διάφορα πιθανά σενάρια προκειμένου να ελέγχει τον τρόπο με τον οποίο επηρεάζονται οι πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών από εξωτερικά ή εσωτερικά γεγονότα και να επανελέγχει εκ των υστέρων (back tests) τα κριτήρια που χρησιμοποιήθηκαν για τον καθορισμό της χορήγησης και της εκ των προτέρων προσαρμογής με βάση τον κίνδυνο σύμφωνα με τα πραγματικά αποτελέσματα των κινδύνων.
- Αξιολογεί ή εισηγείται το διορισμό εξωτερικών εμπειρογνομόνων σχετικά με την παροχή συμβουλευτικών ή υποστηρικτικών υπηρεσιών σε θέματα αποδοχών.
- Η διασφάλιση της επάρκειας των πληροφοριών που παρέχονται στους μετόχους σχετικά με τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών, ιδίως σε σχέση με την αναλογία μεταξύ σταθερών και τυχόν μεταβλητών αποδοχών.
- Η Επιτροπή προβαίνει σε αξιολόγηση των εργασιών της σε περιοδική βάση και τουλάχιστον ετησίως σύμφωνα την πολιτική ανάδειξης υποψηφίων μελών Δ.Σ. της Τράπεζας.

### 13.2 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 Επιτροπή 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
Διευθυντής 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



## Pillar III Report 2021

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.

### **13.3 Αμοιβές εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.**

Τα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. αμείβονται με σταθερές αποδοχές στο πλαίσιο της συμβατικής σχέσης που διατηρούν με την Τράπεζα. Λαμβάνουν επίσης ορισμένες παροχές τόσο σε είδος όσο και σε νομισματική αξία σύμφωνα με την επιχειρησιακή συλλογική σύμβαση εργασίας, τις εγκυκλίους της διεύθυνσης ανθρώπινου δυναμικού και άλλες ρυθμίσεις για τη διευκόλυνση των υπηρεσιακών αναγκών τους κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων τους, όπως αναφέρεται στον κατωτέρω πίνακα. Δεν δικαιούνται επιπρόσθετης αμοιβής ή αποδοχών για τη συμμετοχή τους στο Δ.Σ. ή στις εν λόγω επιτροπές. Στα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. παρέχεται ασφάλιση αστικής, επαγγελματικής ευθύνης. Δεν προβλέπεται χορήγηση μεταβλητών αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων των αποδοχών της παραγράφου 2 του άρθρου 109 του ν. 4548/2018.

Κάθε μη εκτελεστικό μέλος και κάθε ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος αμείβεται με σταθερές αποδοχές λόγω της ιδιότητάς του ως μέλους του Δ.Σ. της Τράπεζας και επιπροσθέτως για την τυχόν συμμετοχή του σε επιτροπές του Δ.Σ., ανάλογα με τα καθήκοντα που του ανατίθενται κατά περίπτωση (για παράδειγμα εάν είναι πρόεδρος ή μέλος επιτροπών). Η αποζημίωση των μελών των επιτροπών για τη συμμετοχή τους σε αυτές καταβάλλεται μηνιαίως ανεξαρτήτως του αριθμού των συνεδριάσεων που ενδέχεται να διεξαχθούν στον ίδιο μήνα.

Δεν προβλέπεται χορήγηση μεταβλητών αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων των αποδοχών της παραγράφου 2 του άρθρου 109 του ν. 4548/2018.

Στα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. παρέχεται ασφάλιση ζωής και νοσοκομειακής περίθαλψης μέσω του ομαδικού συμβολαίου ασφάλισης του προσωπικού της Τράπεζας καθώς και ασφάλιση αστικής, επαγγελματικής ευθύνης.

### **13.4 Επιπρόσθετες απαιτήσεις στις πρακτικές αμοιβών κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών**

#### **13.4.1 Πεδίο εφαρμογής**

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

Στα πρόσωπα αυτά συμπεριλαμβάνονται οι υπάλληλοι που συναλλάσσονται με το επενδυτικό κοινό (front office personnel), το προσωπικό πώλησης (sales desk personnel) και άλλα μέλη του προσωπικού που εμπλέκονται έμμεσα στην παροχή των επενδυτικών ή των παρεπόμενων υπηρεσιών. Τα άτομα που επιβλέπουν το προσωπικό πώλησης, όπως οι άμεσοι προϊστάμενοι, στους οποίους ενδεχομένως να δίνονται κίνητρα για την πίεση του προσωπικού πώλησης, ή οι οικονομικοί αναλυτές τα κείμενα των οποίων ενδέχεται να χρησιμοποιούνται από το προσωπικό πώλησεων με σκοπό την παρακίνηση των πελατών για τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων, ή τα άτομα που εμπλέκονται στο σχεδιασμό και την ανάπτυξη προϊόντων, emπίπτουν 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 emπίπτουν και τις αντίστοιχες εθνικές ιδιαιτερότητες.

## Pillar III Report 2021

### 13.4.2 Αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων

Η Attica Bank, αναγνωρίζει τον κίνδυνο διαμόρφωσης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων κατά την άσκηση των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων και την παροχή επενδυτικών και τραπεζικών υπηρεσιών. Στο πλαίσιο αυτό έχει θεσπίσει την πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων και την πολιτική αποτροπής σύγκρουσης συμφερόντων για τα μέλη του Δ.Σ. και τα ανώτατα στελέχη της Τράπεζας, όπου ορίζονται μία σειρά οργανωτικών μέτρων, διαδικασιών και συστημάτων με σκοπό την αποτροπή ή/και διαχείριση πραγματικών ή δυνητικών περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων.

2021	Total Number of Staff per Area	Total Fixed Remuneration	Total Variable Remuneration
Investment Banking	16	711	0
Retail Banking	296	13.457	0
Asset Management		0	0
Corporate Functions	333	12.908	0
Independent Control Functions	63	2.988	0
Other Functions			0

Πίνακας 28: Aggregate quantitative information on remuneration per business area

2021	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	15	4	
Total fixed remuneration	836	555	
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 29: Aggregate quantitative information on remuneration of staff categories that have material impact on the Group's risk profile

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ**

	2021	2021
	Fully phased	Transitional
<b>T1 - Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier I Capital)</b>		
<b>CET1 - Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 Capital)</b>		
Μετοχικό Κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	393.391,95	393.391,95
Προσαρμογές που οφείλονται στις απαιτήσεις συνετής αποτίμησης	-103,57	-103,57
Αποθεματικά	613.084,99	613.084,99
Αποτελέσματα εις νέον	-674.981,03	-674.981,03
Δικαιώματα μειοψηφίας	0,00	0,00
Λοιπά στοιχεία εξομοιούμενα με μετοχικό κεφάλαιο	0,00	0,00
<b>Αφαιρετικά Στοιχεία Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Καν. 575/2013 άρθρο 36)</b>		
Αξία άυλων παγίων στοιχείων	-32.937,85	-32.937,85
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	-63.523,41	-63.523,41
<b>Αφαιρετικά στοιχεία Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Καν. 575/2013 άρθρα 48 και 470)</b>		
Σημαντικές επενδύσεις σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα > 10% CET I	-9.018,80	-5.993,51
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές > 10% CET I	-95.586,50	-68.358,89
Μεταβατικές διατάξεις IFRS 9		74.067,44
<b>CET1 - 'Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier 1 Capital)</b>	<b>130.325,79</b>	<b>234.646,13</b>
<b>Πρόσθετα κεφάλαια της Κατηγορίας 1</b>		
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο		
<b>Αφαιρετικά στοιχεία Πρόσθετων Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Καν. 575/2013 άρθρο 472)</b>		
Αξία άυλων παγίων στοιχείων		
<b>T1 - Σύνολο Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier I Capital)</b>		
<b>T2 - Κεφάλαια της κατηγορίας 2 (Tier II Capital)</b>		
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	99.820,33	99.820,33
<b>T2 - Σύνολο Κεφαλαίων της κατηγορίας 2 (Tier II Capital)</b>	<b>99.820,33</b>	<b>99.820,33</b>
<b>Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων (T1 + T2)</b>	<b>230.146,12</b>	<b>334.466,46</b>
<b>Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (Κανονισμός 575/2013)</b>	<b>213.461,57</b>	<b>221.745,07</b>
<b>Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού (Κανονισμός 575/2013)</b>	<b>2.668.269,62</b>	<b>2.771.813,33</b>
<b>Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)</b>	<b>4,88%</b>	<b>8,47%</b>
<b>Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier I)</b>	<b>4,88%</b>	<b>8,47%</b>
<b>Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας</b>	<b>8,63%</b>	<b>12,07%</b>

Πίνακας 30: Επίπτωση μεταβατικών διατάξεων CRR