

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

Έτος 2022

Λίστα Συντομογραφιών	
Συντομογραφία	Περιγραφή
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 Κλίμακιο 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 Εργοληπτιών Δημοσίων Έργων
ΤτΕ	Τράπεζα της Ελλάδος
ΤΧΣ	Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
ΧΑ	Χρημαστήριο Αξιών

Περιεχόμενα

Περιεχόμενα	3
Ευρετήριο πινάκων.....	6
1 ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	7
1.1 Εισαγωγή	7
1.2 Επιπτώσεις του οικονομικού περιβάλλοντος	8
1.2.1 Ελληνική οικονομία	8
1.2.2 Τραπεζικό σύστημα	10
1.3 Κανονιστικές εξελίξεις - εποπτικό πλαίσιο	12
1.3.1 Οδηγίες ΕΚΤ	12
1.3.2 PSD II	13
1.3.3 Κανονιστικές εξελίξεις στο πλαίσιο της αειφόρου ανάπτυξης (sustainable finance)	14
1.4 Ιστορική αναδρομή	15
1.5 Εταιρική διακυβέρνηση	17
1.5.1 Γενική συνέλευση	18
1.5.2 Διοικητικό συμβούλιο (Δ.Σ.)	18
1.5.3 Επιτροπή διαχείρισης κινδύνων (ΕΔΚ)	19
1.5.4 Εκτελεστική επιτροπή	23
1.5.5 Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων ομίλου	24
1.5.6 Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου	27
1.5.7 Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης	27
1.6 Επιχειρηματικό μοντέλο ομίλου	28
1.7 Λογιστική ενοποίηση.....	30
2 ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΝΑΛΗΨΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (ΠΑΚ)	32
3 ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	34
3.1 Γενικά	34
3.2 Λογιστικός και εποπτικός ισολογισμός.....	36
3.3 Βασικοί δείκτες κεφαλαίων και μόχλευσης	37
3.4 Επίπτωση εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 στα ίδια κεφάλαια	39
3.5 Σταθμισμένο ενεργητικό.....	39
4 ΔΑΕΕΚ - ΔΑΕΕΡ	41
4.1 Σκοπός της ΔΑΕΕΚ- ΔΑΕΕΡ	41
4.2 Αναγνώριση, μέτρηση, αξιολόγηση και ποσοτικοποίηση των κινδύνων	42
4.3 Χρονικός ορίζοντας αναφοράς των ΔΑΕΕΚ - ΔΑΕΕΡ.....	42
5 ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	44
5.1 Ορισμός πιστωτικού κινδύνου	44
5.2 Παρακολούθηση και διαχείριση πιστωτικού κινδύνου	44

Pillar III Report 2022

5.3	Πολιτικές και διαδικασίες	45
5.4	Πληροφοριακά συστήματα	46
5.4.1	Υπηρεσία credit watch	46
5.4.2	Συστήματα πιστοληπτικής αξιολόγησης (rating systems)	46
5.5	Μέτρα αντιμετώπισης και αντιστάθμισης του πιστωτικού κινδύνου	48
5.5.1	Διαχείριση μη-εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων	48
5.5.2	Εξασφαλίσεις – εγγυήσεις	48
5.6	Αναφορές διαχείρισης κινδύνων ομίλου	51
5.7	Κίνδυνος από απομείωσης αξίας	51
5.8	Τυποποιημένη προσέγγιση	51
5.9	Πληροφοριακοί πίνακες για τον πιστωτικό κίνδυνο	52
5.10	Κίνδυνος συγκέντρωσης	56
5.11	Τιτλοποίηση χαρτοφυλακίων	56
5.12	Πιστωτικός κίνδυνος: δημοσιοποιήσεις για χαρτοφυλάκια υποκείμενα στην τυποποιημένη προσέγγιση	57
5.13	Πιστωτικός κίνδυνος: δημοσιοποιήσεις για τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου στην τυποποιημένη προσέγγιση	59
6	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ	61
7	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ	63
7.1	Ορισμός κινδύνου αγοράς	63
7.2	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (trading book)	64
8	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΣΤΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ (IRRBB)	66
8.1	Ορισμός κινδύνου επιτοκίου	66
8.2	Μεθοδολογία υπολογισμού κινδύνου επιτοκίου	66
9	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	68
9.1	Ορισμός κινδύνου ρευστότητας	68
9.2	Μεθοδολογία υπολογισμού κινδύνου ρευστότητας	68
9.3	Εποπτικοί δείκτες ρευστότητας	70
10	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	73
10.1	Ορισμός λειτουργικού κινδύνου	73
10.2	Διαχείριση λειτουργικού κινδύνου	73
11	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ	75
12	ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΒΕΒΑΡΥΜΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΒΕΒΑΡΥΜΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	76
13	ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΜΟΙΒΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΩΝ – ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	78
13.1	Βασικές αρχές	78
13.2	Έγκριση αποδοχών και εξαιρέσεων	81

Pillar III Report 2022

13.3	Αμοιβές εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.	82
13.4	Επιπρόσθετες απαιτήσεις στις πρακτικές αμοιβών κατά την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών	83
13.4.1	Πεδίο εφαρμογής	83
13.4.2	Αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων	84
1.	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ	85

Πίνακας 1. Μετοχική σύνθεση της 31.12.2022	16
Πίνακας 2. Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου Attica Bank σε θυγατρικές και συγγενείς Εταιρείες	31
Πίνακας 3. Ανάλυση Εποπτικών ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου	35
Πίνακας 4. Πίνακας μετατροπής Λογιστικού σε Εποπτικό Ισολογισμό του Ομίλου	36
Πίνακας 5. Εξέλιξη Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας σε Ενοποιημένη βάση	39
Πίνακας 6. Δείκτες Μόχλευσης.....	39
Πίνακας 7. Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού	40
Πίνακας 8. Ανάλυση Εξασφαλισμένων και Μη Εξασφαλισμένων Ανοιγμάτων.....	49
Πίνακας 9. Σταθμισμένο Ενεργητικό και Κεφαλαιακή Απαίτηση ανά κατηγορία ανοίγματος ...	52
Πίνακας 10. Ποσά ανοιγμάτων προ και μετά προβλέψεων απομείωσης	52
Πίνακας 11. Μεταβολές μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων	53
Πίνακας 12. Κατανομή δανειακού χαρτοφυλακίου Ομίλου	53
Πίνακας 13. Εξέλιξη προβλέψεων για απομείωση αξίας δανείων κατά πελατών	54
Πίνακας 14. Ανάλυση ανοιγμάτων ανά κλάδο οικονομίας.....	55
Πίνακας 15. Ποιότητα ρυθμισμένων ανοιγμάτων	55
Πίνακας 16. Αξίες ανοιγμάτων σύμφωνα με τους συντελεστές στάθμισης της Τυποποιημένης Προσέγγισης (πηγή: C07, στήλη 150)	58
Πίνακας 17. Αξίες ανοιγμάτων πριν και μετά την εφαρμογή CRM και CCF (πηγή: C07, στήλες 40 και 200).....	58
Πίνακας 18. Συνολικές αξίες εξασφαλίσεων	60
Πίνακας 19. Ανοίγματα αντισυμβαλλομένων	62
Πίνακας 20. Κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά κατηγορία κινδύνου αγοράς.....	64
Πίνακας 21. Κίνδυνος Ρευστότητας.....	70
Πίνακας 22. Δείκτης κάλυψης ρευστότητας LCR.....	71
Πίνακας 23. Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio)	71
Πίνακας 24. Ανάλυση των encumbered και unencumbered στοιχείων του ενεργητικού	72
Πίνακας 25. Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον Λειτουργικό Κίνδυνο	74
Πίνακας 26. Στοιχεία υπολογισμού δείκτη μόχλευσης	75
Πίνακας 27. Βεβαρυσμένα και μη-βεβαρυσμένα στοιχεία Ενεργητικού	77
Πίνακας 28. Πίνακας Διακυβέρνησης Πλαισίου Αποδοχών	82
Πίνακας 29. Ποσοτικές αναφορές του πλαισίου αμοιβών ανά επιχειρηματική μονάδα	84
Πίνακας 30. Ποσοτικές αναφορές του πλαισίου αμοιβών με σημαντικό αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του Ομίλου	84
Πίνακας 31. Επίπτωση μεταβατικών διατάξεων CRR.....	85

1.1 Εισαγωγή

Η παρούσα έκθεση συντάσσεται στο πλαίσιο της εντολής γνωστοποίησης του Πυλώνα III, βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για το έτος 2022. Οι πληροφορίες που παρουσιάζονται στο παρόν έγγραφο καλύπτουν τις 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, ενώ περιγράφει το γενικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζει ο Όμιλος της Τράπεζας Αττικής. Η παρούσα έκθεση έχει ενημερωτικό χαρακτήρα και δεν συνιστά μορφή οικονομικής κατάστασης για τον Όμιλο της Τράπεζας Αττικής.

Τον Δεκέμβριο του 2016 η ΕΒΑ δημοσίευσε τις κατευθυντήριες οδηγίες EBA/GL/2016/11 σχετικά με τις αναθεωρημένες απαιτήσεις δημοσιοποίησης του Πυλώνα III με σκοπό τη βελτίωση της συγκρισιμότητας των κανονιστικών γνωστοποιήσεων. Οι νέες κατευθυντήριες γραμμές δεν άλλαξαν την ουσία των κανονιστικών δημοσιοποιήσεων, αλλά ενίσχυσαν τα στοιχεία τους, εισάγοντας επιπλέον πληροφορίες.

Ο Πυλώνας I αφορά στις 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. Με τον όρο πειθαρχία, εννοείται η πλήρης τήρηση και εφαρμογή των οδηγιών-κατευθύνσεων που αφορούν τα πιστωτικά ιδρύματα τόσο σε θέματα λειτουργίας όσο και σε διοίκησης. Με τον όρο διαφάνεια, εννοείται η υποχρεωτική δημοσιοποίηση 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 δημοσιοποίησή τους λόγω οικονομικών αναταραχών ή σημαντικών μεταβολών που επηρεάζουν το ύψος των ιδίων κεφαλαίων του, τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ή/και τη ρευστότητά του.

Οι δημοσιοποιούμενες πληροφορίες διατυπώνονται με σαφήνεια, 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. Ως χρόνος δημοσιοποίησης των σχετικών πληροφοριών θεωρείται εύλογο χρονικό διάστημα μετά την ημερομηνία δημοσίευσης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων

Pillar III Report 2022

του πιστωτικού ιδρύματος. Τα στοιχεία δημοσιοποιούνται στον ιστότοπο του Ομίλου στη διεύθυνση www.atticabank.gr.

1.2 Επιπτώσεις του οικονομικού περιβάλλοντος

1.2.1 Ελληνική οικονομία

Η ελληνική οικονομία διατήρησε την αναπτυξιακή δυναμική το 2022 με ώθηση από τις επενδύσεις και την κατανάλωση

Μετά την επιτάχυνση της εγχώριας οικονομικής μεγέθυνσης κατά το 4ο τρίμηνο του προηγούμενου έτους (+5,2% γ-ο-γ έναντι του +4,4% γ-ο-γ ένα τρίμηνο νωρίτερα), η ελληνική οικονομία παρουσίασε υψηλό ρυθμό ανάπτυξης της τάξης του 5,9% το 2022, παρά τις έντονες πληθωριστικές πιέσεις και την επιδείνωση του διεθνούς περιβάλλοντος. Ο εγχώριος ρυθμός ανάπτυξης υπερέβη σημαντικά για δεύτερο συνεχόμενο έτος το μέσο όρο της Ευρωζώνης (+3,5%), οδηγώντας το ΑΕΠ σε υψηλότερο σε σχέση με το προ-πανδημίας επίπεδό του, κατά περίπου 4,5%.

Η ισχυρή ανάκαμψη της εγχώριας οικονομίας το 2022, στηρίχθηκε πρωτίστως στην ανθεκτική στις πληθωριστικές πιέσεις ιδιωτική κατανάλωση (+7,9% γ-ο-γ), εν μέσω της αύξησης της απασχόλησης, των συσσωρευμένων αποταμιεύσεων και της δημοσιονομικής στήριξης. Αντίθετα, η δημόσια κατανάλωση είχε καθοδική πορεία σε όλα τα τρίμηνα του προηγούμενου έτους, μειούμενη ετησίως κατά -1,5% στο σύνολο του 2022. Ιδιαίτερα αυξανόμενη δυναμική παρουσίασαν και οι επενδύσεις καθ' όλη τη διάρκεια του 2022, η οποία οφείλεται στην πιστωτική επέκταση των ιδιωτικών τραπεζών, καθώς και στους πόρους που διατέθηκαν από τον Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF) της ΕΕ. Στο σύνολο του 2022, οι επενδύσεις διευρύνθηκαν κατά +21,8%, το υψηλότερο επίπεδο των τελευταίων 13 ετών, με τις επενδύσεις παγίου κεφαλαίου, στηριζόμενες κυρίως από την αυξανόμενη κατασκευαστική δραστηριότητα και την ενδυνάμωση των επενδύσεων σε μεταφορικό εξοπλισμό, να ενισχύονται κατά +11,6%.

Οι ανωτέρω θετικές εξελίξεις αντισταθμίσαν την έντονα αρνητική επίδραση των καθαρών εξαγωγών, και συγκεκριμένα, τη σημαντική και ανησυχητική επιδείνωση του ελλείμματος στο ισοζύγιο αγαθών, η οποία αντισταθμίστηκε μόνο εν μέρει από το πλεόνασμα των υπηρεσιών. Συγκεκριμένα, η ισχυρή ανοδική πορεία των εξαγωγών υπηρεσιών κατά το πρώτο μισό του 2022 ανακόπηκε, με το σύνολο των εξαγωγών να παρουσιάζουν αρνητικούς ρυθμούς μεγέθυνσης σε σταθερές τιμές, κατά τα δύο τελευταία τρίμηνα του προηγούμενου έτους, λόγω της συρρίκνωσης της οικονομικής δραστηριότητας της Ευρωζώνης, της πίεσης των υψηλών τιμών των ενεργειακών προϊόντων, καθώς και της επίδραση της υψηλότερης βάσης σύγκρισης. Αντίθετα οι εισαγωγές διατήρησαν τη δυναμική τους, παρουσιάζοντας θετικούς ρυθμούς

Pillar III Report 2022

μεγέθυνσης σε όλα τα τρίμηνα του 2022. Η ετήσια αύξηση των συνολικών εισαγωγών το 2022 (+10,2%) ήταν υπερδιπλάσια σε σχέση με την αντίστοιχη αύξηση των εξαγωγών (+4,9%), με το έλλειμμα του εμπορικού ισοζυγίου ως ποσοστό του ΑΕΠ να διαμορφώνεται στο -7,4%. Αξίζει ωστόσο να σημειώσουμε την αύξηση του βαθμού εξωστρέφειας της εγχώριας οικονομίας, με τον ετήσιο μ.ό. του λόγου του αθροίσματος των εισαγωγών-εξαγωγών προς το ΑΕΠ να διαμορφώνεται στο 82,1 % το 2022, από 80,6% ένα έτος πριν.

Από την πλευρά της παραγωγής της οικονομίας, η ακαθάριστη προστιθέμενη αξία (ΑΠΑ) διευρύνθηκε ηπιότερα (+5,6%) το 2022 σε σχέση με το προηγούμενο έτος (+7,9%), με τον κλάδο του τουρισμού, των μεταφορών και του εμπορίου (χονδρικό και λιανικό) να έχουν την μεγαλύτερη συμβολή στην αύξηση της ΑΠΑ. Στο σύνολο του 2022, τη μεγαλύτερη άνοδο των δραστηριοτήτων τους κατέγραψαν ο κλάδος των κατασκευών (+21,5%), με τους κλάδους των υπηρεσιών του τουρισμού, των μεταφορών και του εμπορίου (χονδρικού και λιανικού) (+12,8%), των λοιπών υπηρεσιών (+3,0%), της βιομηχανίας (+1,6%) και του πρωτογενή τομέα (+1,3) να έπονται.

Όσο αφορά τον πληθωρισμό, μετά τον υψηλό 27-ετίας ρυθμό μεταβολής του εγχώριου ΔTK, που άγγιξε το 9,6% το 2022, η σταδιακή μείωση των τιμών των ενεργειακών προϊόντων οδήγησε στην επιβράδυνση του εγχώριου πληθωρισμού από το τελευταίο τρίμηνο του προηγούμενου έτους. Ο εγχώριος πληθωρισμός στο α' δίμηνο του 2023 διαμορφώθηκε στο 6,6%, με τον ΕνΔTK να διαμορφώνεται στο 6,9%, σημαντικά χαμηλότερος από του μ.ό. της ΕΖ (8,6%), λόγω κυρίως των εκτεταμένων μέτρων συγκράτησης τιμών και της χαμηλότερης εξάρτησης της ελληνικής οικονομίας από το φυσικό αέριο. Ο επίμονος, ωστόσο, δομικός πληθωρισμός, σε συνδυασμό με τη γεωπολιτική αστάθεια, την περιοριστική πολιτική από την ΕΚΤ και τις διαταραχές στις χρηματοπιστωτικές αγορές, συνεχίζουν να διατηρούν την αβεβαιότητα, επιδεινώνοντας το οικονομικό κλίμα και τις προσδοκίες.

Στην αγορά εργασίας, η άνοδος του ΑΕΠ συνοδεύτηκε από σημαντική διεύρυνση της απασχόλησης, με το ποσοστό ανεργίας στην Ελλάδα να μειώνεται για ένατο συνεχόμενο έτος στο 11,6% από 12,9% το 2021, παρουσιάζοντας την ισχυρότερη πτώση του από το 2014, ενώ μείωση παρουσίασε και η διάρκεια όπως και το ποσοστό των μακροχρόνια ανέργων.

Στα δημόσια οικονομικά, παρά τη σημαντική σε μέγεθος επεκτατική δημοσιονομική πολιτική της ελληνικής κυβέρνησης η εκτέλεση του κρατικού προϋπολογισμού (ΚΠ) για το 2022 κινήθηκε καλύτερα από τους αρχικούς στόχους, καθώς η επιβάρυνση του δημοσιονομικού ισοζυγίου το 2022 μετριασθηκε από τα μεγαλύτερα των αναμενόμενων έσοδα λόγω τεσσάρων θετικών παραγόντων: οικονομική ανάπτυξη, διασπορά ηλεκτρονικών πληρωμών, υψηλότερα έσοδα από έμμεσους φόρους λόγω πληθωρισμού και υψηλότερα έσοδα από φόρους εισοδήματος, λόγω της προοδευτικής κλίμακας. Το έλλειμμα της Γενικής Κυβέρνησης ως ποσοστό του ΑΕΠ μειώθηκε στο -2,3% από -7,1% ένα έτος πριν, με το πρωτογενές πλεόνασμα ως ποσοστό του ΑΕΠ να είναι οριακά θετικό +0,1% (από -4,7% το 2021). Στο α' δίμηνο του τρέχοντος έτους, το

Pillar III Report 2022

ισοζύγιο σε ταμειακούς όρους, καθώς και το πρωτογενές αποτέλεσμα του ΚΠ, είναι πλεονασματικό και υψηλότερο των στόχων.

Οι θετικές δημοσιονομικές εξελίξεις, σε συνδυασμό με την ισχυρή ονομαστική επίδοση της ελληνικής οικονομίας και τον υψηλό πληθωρισμό, επέτρεψαν τη σημαντική μείωση του ελληνικού δημόσιου χρέους ως ποσοστό του εγχώριου ΑΕΠ τα τελευταία δύο χρόνια, με το λόγο αυτού να εκτιμάται στο 171,3% του ΑΕΠ στο τέλος του 2022 από 206,3% το 2020. Οι αποδόσεις των ελληνικών κρατικών ομολόγων σταθεροποιήθηκαν μεν στα τέλη του 2022, σε επίπεδα ωστόσο άνω του 4%, υπό την αρνητική επίδραση της αβεβαιότητας και της περιοριστικής νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ. Στην αποκλιμάκωση του κόστους δανεισμού του δημοσίου, καθώς και του ιδιωτικού τομέα θα συμβάλει η χορήγηση επενδυτικής βαθμίδας, η οποία αναμένεται μέσα στο τρέχον έτος, οδηγώντας στη βελτίωση των προσδοκιών και στην διεύρυνση της επενδυτικής βάσης.

1.2.2 Τραπεζικό σύστημα

Μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων σε μονοψήφιο ποσοστό, σε περιβάλλον αυξανόμενου κόστους χρηματοδότησης

Μεταξύ των θετικών εξελίξεων το 2022, ξεχωρίζουν η περαιτέρω μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ), η ενίσχυση της πιστωτικής επέκτασης προς τον ιδιωτικό εταιρικό τομέα και η αύξηση των ιδιωτικών καταθέσεων. Συνεχίστηκε η παροχή νέας καθαρής ρευστότητας στην πραγματική οικονομία, παράλληλα με την επιτάχυνση εφαρμογής του δανειακού σκέλους του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας. Μεταξύ των προκλήσεων, ξεχωρίζουν η συστηματική αύξηση στο κόστος χρηματοδότησης υπό την επίδραση της αυστηρότερης νομισματικής πολιτικής, η προοπτική ενίσχυσης της κερδοφορίας και της ποιότητας του ενεργητικού των τραπεζών, καθώς και η συνεχιζόμενη πιστωτική συρρίκνωση προς τα νοικοκυριά.

Οι ιδιωτικές καταθέσεις αυξήθηκαν σωρευτικά κατά €8,6 δισεκ. στο σύνολο του 2022, σε συνέχεια ανόδου κατά €16,2 δισεκ. το 2021. Το απόθεμα των ΜΕΔ, κατέγραψε περαιτέρω πτώση, αν και με σημάδια επιβράδυνσης, υποχωρώντας στο τέλος του τρίτου τριμήνου στο 9,7% του συνόλου των δανείων, επιστρέφοντας σε μονοψήφιο ποσοστό για πρώτη φορά από το 2009. 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 Τράπεζας της Ελλάδος (Δεκέμβριος 2022), οι τράπεζες κατέγραψαν κέρδη στο εννεάμηνο του 2022 λόγω μη επαναλαμβανόμενων εσόδων, της μείωσης των λειτουργικών εξόδων και κυρίως της μείωσης των προβλέψεων για τον πιστωτικό κίνδυνο. Οι

Pillar III Report 2022

δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας υποχώρησαν, ωστόσο παραμένουν σε αποδεκτά επίπεδα, αν και χαμηλότερα από τον μέσο όρο της ευρωζώνης.

Διανύοντας το τρίτο έτος εφαρμογής τους, σταδιακά αποσύρθηκαν έκτακτα μέτρα τόνωσης της ρευστότητας, τόσο για τις τράπεζες όσο και για την πραγματική οικονομία, που είχαν εφαρμοστεί κατά τη διάρκεια της πανδημίας. Σε επίπεδο κοινής ευρωπαϊκής νομισματικής πολιτικής, η ΕΚΤ διευκόλυνε την παροχή ρευστότητας στις ελληνικές τράπεζες και τόνωσε τη ζήτηση για ελληνικά κρατικά ομόλογα μέσα από το πρόγραμμα αγοράς τίτλων PEPP έως και το πρώτο τρίμηνο του 2022. Οι εξαγορές κρατικών ομολόγων στο πλαίσιο του συγκεκριμένου προγράμματος σωρευτικά στο σύνολο της διετίας εφαρμογής του ξεπέρασαν το 21,2% του ΑΕΠ. Παράλληλα, η δυνατότητα μακροχρόνιας αναχρηματοδότησης για τις τράπεζες (π.χ. TLTROs) αναδείχθηκε ιδιαίτερα σημαντική, παρά τη σταδιακή αύξηση του κόστους της προς τα τέλη του 2022, παρέχοντας επιπλέον πόρους χρηματοδότησης στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα αξίας €50,6 δισεκ. κατά μέσο όρο το 2022.

Σε σχέση με τη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας, επιταχύνθηκε η πιστωτική επέκταση για το σύνολο του ιδιωτικού τομέα σε 6,3% το 2022, ενισχυμένη σε σχέση με το 1,4% το 2021. Η επέκταση προήλθε από πιστώσεις προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, με μέσο ετήσιο ρυθμό ανόδου 11,8% (από 3,7% το 2021). Αντίθετα, συνεχίστηκε αμείωτη η συρρίκνωση προς τα νοικοκυριά, κατά 2,5%. Οι μεγαλύτερες πιστωτικές ροές προς επιχειρήσεις το 2021 καταγράφηκαν σε κλάδους όπως η Μεταποίηση, το Εμπόριο, η Ενέργεια, οι Μεταφορές, ο Τουρισμός, και η Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας. Μικρότερες πιστωτικές ροές σημειώθηκαν προς τις Κατασκευές, τις Επαγγελματικές Δραστηριότητες, τη Γεωργία, και τις λοιπές υπηρεσίες.

Σε ό,τι αφορά τις τάσεις στα επιτόκια, καταγράφεται σημαντική ανοδική τάση στο σκέλος των χορηγήσεων, ενώ εξακολουθούν να παραμένουν σε χαμηλά επίπεδα στο σκέλος των καταθέσεων. Το μέσο ονομαστικό επιτόκιο νέων δανείων καταγράφεται αυξημένο στο 4,2% το 2022 (5,5% το πρώτο δίμηνο του 2023), από 3,9% το 2021. Αντίστοιχα, το μέσο επιτόκιο των νέων καταθέσεων παρέμεινε στο σύνολο του 2022 στο επίπεδο του 0,05%. Ακολούθως, το μέσο περιθώριο επιτοκίου διαμορφώθηκε στο 4,2% το 2022, από 3,8% στο προηγούμενο έτος.

1.3 Κανονιστικές εξελίξεις - εποπτικό πλαίσιο**1.3.1 Οδηγίες EKT**

Στις 18 Μαΐου 2022, η Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας της Ελλάδος συνεδρίασε με θέμα την υιοθέτηση των Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης για τα προϊόντα λιανικής τραπεζικής (EBA/GL/2015/18).

Στις 8 Ιουνίου 2022, το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB) δημοσίευσε επικαιροποιημένη πολιτική σε σχέση με τις ελάχιστες απαιτήσεις για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (MREL) για το έτος 2022.

Στις 2 Ιουλίου 2021, η EBA δημοσίευσε τις αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές για την εσωτερική διακυβέρνηση, στις οποίες περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, προβλέψεις για τον εντοπισμό, τη διαχείριση και τον μετριασμό των κινδύνων που απορρέουν από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Έγινε ετήσια επανεξέταση του προσδιορισμού των λοιπών συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SIs) και επανακαθορισμός του διατηρούμενου κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας O-SII σύμφωνα με τον ν. 4261/2014 και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου της 15ης Οκτωβρίου 2013.

Fit and Proper Guide

Τον Ιανουάριο 2022 ανακοινώθηκε το τελικό κείμενο του αναθεωρημένου οδηγού της EKT 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”).

Τον Φεβρουάριο 2022 ανακοινώθηκαν αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (‘EBA’) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (‘ESMA’) για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (“fit and proper requirements”). Στις αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, προβλέψεις για τον εντοπισμό, τη διαχείριση και τον μετριασμό των κινδύνων που απορρέουν από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η EKT έχει ως στόχο να ενισχύσει τη διαφάνεια και να βελτιώσει την ποιότητα και την αποτελεσματικότητα της διαδικασίας αξιολόγησης των ανώτατων μελών της διοίκησης των πιστωτικών ιδρυμάτων. Τα αναθεωρημένα κείμενα αντικαθιστούν τον υφιστάμενο Οδηγό της EKT 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

Pillar III Report 2022

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).

1.3.2 PSD II

Στις 17 Ιανουαρίου 2022, η ΕΒΑ έθεσε σε δημόσια διαβούλευση, έως τις 19 Απριλίου 2022, κείμενο σχετικά με τις προκαταρκτικές παρατηρήσεις της σχετικά με επιλεγμένα δεδομένα περιστατικών απάτης στις συναλλαγές πληρωμών στο πλαίσιο της PSD 2, όπως αυτά υποβλήθηκαν από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών (π.χ. πιστωτικά ιδρύματα, ιδρύματα πληρωμών, ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος) το 2019 και το 2020, σύμφωνα με τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της 'ΕΒΑ'.

Στις 24 Φεβρουαρίου 2022, η 'ΕΒΑ', δημοσίευσε τις τελικές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την εξαίρεση των μέσων πληρωμών που μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο με περιορισμένο τρόπο ("limited network"), δυνάμει του άρθρου 3(ια) της PSD 2 [άρθρο 3(ια) του Νόμου 4537/2018].

Στις 4 Μαρτίου 2022, η FATF έθεσε σε δημόσια διαβούλευση, έως τις 22 Απριλίου 2022, κείμενο σχετικά με τις αλλαγές που προτείνει στον Οδηγό της για την εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας βάσει κινδύνου (risk-based approach) στον κτηματομεσιτικό τομέα (real estate sector).

Στις 18 Μαρτίου 2022, η ΕΒΑ δημοσίευσε τις αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές αναφορικά με τη διαμόρφωση κοινής μεθοδολογίας σε σχέση με τη διαδικασία εποπτικής αξιολόγησης και επανεξέτασης (SREP).

Στις 21 Μαρτίου 2022, η Ελληνική Ένωση Τραπεζών (ΕΕΤ) ετοίμασε το τελικό σχέδιο με τις απαντήσεις των τραπεζών-μελών μας επί του ερωτηματολογίου της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών ('ΕΒΑ') στο πλαίσιο της επισκόπησης της εφαρμογής της 'PSD 2'.

Στις 22 Μαρτίου 2022, η FATF δημοσίευσε 78σέλιδη έκθεση για τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από το λαθρεμπόριο προσφύγων.

Στις 5 Απριλίου 2022, η ΕΒΑ δημοσίευσε την τελική έκθεση με το σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων (RTS) για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2018/389 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Στις 26 Ιουλίου 2022, δημοσιεύθηκε (ΦΕΚ Β' 3950) η υπ' αριθμ. 209/3/19.07.2022 ΠΕΕ της Τράπεζας της Ελλάδος, μέσω της οποίας υιοθετούνται οι αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ σχετικά με την αναφορά μειζόνων συμβάντων δυνάμει της PSD 2.

1.3.3 Κανονιστικές εξελίξεις στο πλαίσιο της αειφόρου ανάπτυξης (sustainable finance)

Στις 28 Ιανουαρίου 2022, η EBF και άλλες εμπορικές ενώσεις συνέταξαν κοινή επιστολή αναφορικά με την αναβολή της ημερομηνίας εφαρμογής των κατ'εξουσιοδότηση πράξεων της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ (MiFID II) που σχετίζονται με την ενσωμάτωση των παραγόντων βιωσιμότητας, όπως εστάλη στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Πιο αναλυτικά Η EBF κατέληξε σε νέα συμφωνία με τις υπόλοιπες εμπορικές ενώσεις σχετικά με το αίτημα αναβολής της ημερομηνίας εφαρμογής των κατ'εξουσιοδότηση κανονισμών (ΕΕ) 2021/1253 και 2021/1269 της MiFID II από τις 2 Αυγούστου 22 και τις 22 Νοεμβρίου 2022, αντιστοίχως για τον Ιούλιο 2023 το νωρίτερο. Η EBF κατέληξε σε νέα συμφωνία με τις υπόλοιπες εμπορικές ενώσεις σχετικά με το αίτημα αναβολής της ημερομηνίας εφαρμογής των κατ'εξουσιοδότηση κανονισμών (ΕΕ) 2021/1253 και 2021/1269 της MiFID II από τις 2 Αυγούστου 22 και τις 22 Νοεμβρίου 2022, αντιστοίχως για τον Ιούλιο 2023 το νωρίτερο.

Στις 21 Φεβρουαρίου 2022, η ESMA δημοσίευσε παρουσίαση σχετικά με το χρονοδιάγραμμα εφαρμογής των διατάξεων της ευρωπαϊκής νομοθεσίας για την κεφαλαιαγορά που σχετίζονται με τη βιώσιμη χρηματοδότηση, ιδίως στο πλαίσιο των κανονισμών (ΕΕ) 2019/2088 (SFDR) και 2020/852 (Taxonomy Regulation), των οδηγιών 2014/65 (MiFID II), 2016/97 (IDD), 2009/65 (UCITS Directive), 2011/61 (AIFMD), καθώς και της πρότασης οδηγίας για την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας από τις εταιρείες (CSRD).

Στις 23 Φεβρουαρίου 2022, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, δημοσίευσε πρόταση Οδηγίας με θέμα την εταιρική δέουσα επιμέλεια στη βιωσιμότητα.

Η πρόταση αυτή καθιερώνει το καθήκον της εταιρικής δέουσας επιμέλειας όσον αφορά τη βιωσιμότητα, με σκοπό τον εντοπισμό, την πρόληψη, τον τερματισμό, τον μετριασμό και τη λογοδοσία για τις αρνητικές επιπτώσεις στα ανθρώπινα δικαιώματα και το περιβάλλον στις δραστηριότητες της ίδιας της εταιρείας και των θυγατρικών της, καθώς και των αξιακών αλυσίδων τους. Ειδικότερα, η νέα πρόταση θα απαιτεί από τις εταιρείες που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής της:

- να ενσωματώνουν τη δέουσα επιμέλεια στις πολιτικές,
- να εντοπίζουν τις πραγματικές ή τις δυνητικές δυσμενείς επιπτώσεις στα ανθρώπινα δικαιώματα και στο περιβάλλον,
- να προλαμβάνουν ή να μετριάζουν τις δυνητικές επιπτώσεις,
- να τερματίζουν ή να ελαχιστοποιούν τις πραγματικές επιπτώσεις, να θεσπίσουν και να διατηρούν διαδικασία υποβολής καταγγελιών,
- να παρακολουθούν την αποτελεσματικότητα της πολιτικής και των μέτρων δέουσας επιμέλειας,
- να εκδίδουν δημόσιες ανακοινώσεις σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια.

Για να εξασφαλιστεί ότι η δέουσα επιμέλεια θα αποτελέσει μέρος της συνολικής λειτουργίας των εταιρειών, η οδηγία θεσπίζει επίσης καθήκοντα για τα διευθυντικά στελέχη των εταιρειών

Pillar III Report 2022

της ΕΕ τις οποίες καλύπτει (άρθρα 25-26). Στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας οδηγίας εμπίπτουν μόνο οι μεγάλες κεφαλαιουχικές εταιρίες με σημαντική οικονομική ισχύ, ενώ οι μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις εξαιρούνται από το άμεσο πεδίο εφαρμογής. Πιο αναλυτικά, οι κανόνες αυτοί θα αφορούν τις εταιρείες με 500+ εργαζομένους και καθαρό κύκλο εργασιών άνω των € 150 εκατ. παγκοσμίως, ενώ, δύο έτη μετά την έναρξη εφαρμογής τους, οι νέοι κανόνες θα επεκταθούν και σε άλλες κεφαλαιουχικές εταιρείες με 250+ εργαζομένους και καθαρό κύκλο εργασιών άνω των € 40 εκατ. παγκοσμίως οι οποίες δραστηριοποιούνται σε τομείς στους οποίους έχει εντοπιστεί υψηλός κίνδυνος παραβιάσεων των ανθρωπίνων δικαιωμάτων ή βλάβης στο περιβάλλον, π.χ. στη γεωργία, τα κλωστοϋφαντουργικά προϊόντα ή τα ορυκτά.

Στις 24 Μαρτίου 2022, οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (EBA, EIOPA, ESMA – ESAs) επικαιροποίησαν την κοινή ανακοίνωσή τους σε σχέση με την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 (SFDR).

Στις 25 Ιουλίου 2022, δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2022/1288 της Επιτροπής για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 (SFDR) (άρθρα 2α(3), 4(6,7), 8(3,4), 9(5,6), 10(2), 11(4,5)) όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα «για τον καθορισμό των λεπτομερειών του περιεχομένου και της παρουσίασης των πληροφοριών που αφορούν την αρχή της «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης», για τον καθορισμό του περιεχομένου, των μεθοδολογιών και της παρουσίασης των πληροφοριών που αφορούν τους δείκτες βιωσιμότητας και τις δυσμενείς επιπτώσεις στη βιωσιμότητα, καθώς και του περιεχομένου και της παρουσίασης των πληροφοριών που αφορούν την προώθηση περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών και στόχους αιεφόρων επενδύσεων σε προσυμβατικά έγγραφα, δικτυακούς τόπους και περιοδικές εκθέσεις»

Στις 28 Ιουλίου 2022, οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (ESAs) δημοσίευσαν την πρώτη ετήσια έκθεση σε σχέση με την έκταση των εθελοντικών γνωστοποιήσεων για τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις υπό το άρθρο 4(1α) του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 (SFDR), σύμφωνα με το άρθρο 18 αυτού.

1.4 Ιστορική αναδρομή

Η Attica Bank ιδρύθηκε το 1925 και συνιστά έναν δυναμικό χρηματοοικονομικό οργανισμό, 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 600 άτομα κατά την 31/12/2022. Κατά την ίδια ημερομηνία η Τράπεζα διαθέτει 49 καταστήματα εκ των οποίων 47 καταστήματα λιανικής τραπεζικής και 2 επιχειρηματικά κέντρα, προσφέροντας μια σειρά χρηματοδοτικών, καταθετικών, επενδυτικών και ασφαλιστικών προϊόντων και υπηρεσιών χρηματοπιστηριακών συναλλαγών.

Στις 18/07/2022, εισπράχθηκε από το Ελληνικό Δημόσιο η οριστική και εκκαθαρισμένη φορολογική απαίτηση, ύψους € 22,8 εκατ. με αντίστοιχη έκδοση παραστατικών τίτλων

Pillar III Report 2022

δικαιωμάτων κτήσης κοινών μετοχών υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, μέσω της ενεργοποίησης του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 και της απόφασης ότι οι υφιστάμενοι μέτοχοι έχουν δικαίωμα εξαγοράς των τίτλων κατά την αναλογία συμμετοχής τους στο μετοχικό κεφάλαιο κατά την ημερομηνία διεξαγωγής της Γενικής Συνέλευσης της 05/07/2022 με τιμή εξαγοράς € 0,08406 ανά τίτλο και σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις, οι τίτλοι προσφέρθηκαν μέσω του δικαιώματος εξαγοράς στους μετόχους της Τράπεζας. Κατόπιν των ανωτέρω, η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας άλλαξε και σχηματίστηκε ως ακολούθως:

ΤΑΜΕΙΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ	69,51%
ΤΑΜΕΙΟ ΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΡΓΟΛΗΠΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΡΓΩΝ	12,03%
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΘΝΙΚΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ	8,40%
RINOA LTD	8,08%
ΛΟΙΠΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ <5%	1,98%

Πίνακας 1. Μετοχική σύνθεση της 31.12.2022

Ο Όμιλος εκτίθεται σε διάφορους χρηματοοικονομικούς κινδύνους, οι σημαντικότεροι από τους οποίους είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς -δηλαδή ο κίνδυνος από τις μεταβολές σε συναλλαγματικές ισοτιμίες, επιτόκια και τιμές αγοράς-, ο λειτουργικός κίνδυνος, καθώς και οι κίνδυνοι ρευστότητας, και επάρκειας κεφαλαίων. Η διαχείριση κινδύνων είναι αναπόσπαστο τμήμα της διαδικασίας κατάρτισης της επιχειρησιακής στρατηγικής, συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας του επιχειρησιακού σχεδιασμού και της πολιτικής ανάληψης κινδύνων, καθώς καθορίζει τα εκάστοτε αποδεκτά ανώτατα όρια ανάληψης κινδύνων, για κάθε είδος κινδύνου.

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 τίθενται από τον Όμιλο, το κανονιστικό πλαίσιο και τις εκάστοτε συνθήκες της αγοράς.

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
- τις τρέχουσες συνθήκες στην αγορά
- τις μελλοντικές εκτιμήσεις του για αναδυόμενους κινδύνους.

Από την έναρξη της κρίσης και της εφαρμογής των διατάξεων της ΠΝΠ ΦΕΚ Α75/30.3.2020 για πλητόμμενους δανειολήπτες φυσικά πρόσωπα και επιχειρήσεις, η Τράπεζα προέβη σε έκτακτη

Pillar III Report 2022

επισκόπηση του πελατολογίου της, εστιάζοντας, κυρίως, σε επιχειρήσεις που ανήκουν στις πληττόμενες κατηγορίες, ήτοι σε όσες 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 αξιοποίηση 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 EBA 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 ενώ εντάσσονται σε EBA status, 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.

Στο πλαίσιο των αναπτυξιακών προγραμμάτων που προκηρύχθηκαν για τη στήριξη της ελληνικής επιχειρηματικότητας και τη χρηματοδότηση επιχειρήσεων, οι οποίες υφίστανται τις δυσμενείς επιπτώσεις από την εξάπλωση του COVID – 19, η Τράπεζά μας συμμετείχε στα ακόλουθα Προγράμματα για το έτος 2022:

- EGF Paneuropean Guarantee Fund του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων (ΕΤαΕ)
- Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID-19_Γ' Κύκλος της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (ΕΑΤ)
- Ταμείο Εγγυοδοσίας ΕΑΤ-ΤΜΕΔΕ της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (ΕΑΤ)

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 (www.atticabank.gr).

Pillar III Report 2022

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 στο πλαίσιο του νόμου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο την 31.12.2022 απαρτιζόταν από Δέκα (10) συνολικά μέλη εκ των οποίων ένα (1) εκτελεστικό, τέσσερα (4) μη εκτελεστικά, τέσσερα (4) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά ενώ συμμετέχει ως πρόσθετο μέλος ένας (1) εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

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.
- 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,

Pillar III Report 2022

περιλαμβανομένου του διαχωρισμού αρμοδιοτήτων στην Τράπεζα και την πρόληψη αντικρουόμενων συμφερόντων.

1.5.3 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.

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 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. Μέλος της Επιτροπής που απουσιάζει επί τρεις (3) συνεχόμενες συνεδριάσεις αδικαιολόγητα δύναται να αντικαθίσταται με απόφαση του Δ.Σ.

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

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

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

Στις αρμοδιότητες της Ε.Δ.Κ., όπως περιγράφονται στον κανονισμό λειτουργίας της ο οποίος αναθεωρήθηκε από το Δ.Σ. κατά την συνεδριάσή του στις 22-11-2018 και είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων οι ακόλουθες:

Στρατηγική κινδύνων

Η ΕΔΚ συμβουλεύει και στηρίζει το Δ.Σ. σχετικά με την παρακολούθηση της συνολικής παρούσας και μελλοντικής διάθεσης ανάληψης κινδύνου και στρατηγικής κινδύνου της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα είδη κινδύνων, ώστε να διασφαλίζεται ότι συνάδουν με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις εταιρικές αξίες της Τράπεζας.

Διαμορφώνει, βάσει εισήγησης του επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (εφεξής «CRO»), τη στρατηγική ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας, σε ατομικό επίπεδο και σε επίπεδο Ομίλου, και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό.

Πλαίσιο ανάληψης κινδύνων

Η ΕΔΚ επιβλέπει την ανάπτυξη και εφαρμογή ενός κατάλληλου πλαισίου ανάληψης κινδύνων, το οποίο να καθορίζει συγκεκριμένα όρια ανοχής ανάληψης κινδύνων. Εισηγείται σε ετήσια βάση στο Δ.Σ. το πλαίσιο ανάληψης κινδύνων προς συζήτηση και έγκριση, καθώς και την αξιολόγηση της καταλληλότητας του επιχειρηματικού σχεδίου. Εισηγείται τροποποιήσεις των παραπάνω, όποτε το κρίνει απαραίτητο.

Σε περίπτωση που διαπιστωθεί ασυμφωνία μεταξύ του επιχειρηματικού σχεδίου και του πλαισίου ανάληψης κινδύνων, υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Δ.Σ.

Αξιολογεί σε ετήσια βάση την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου με βάση την ετήσια έκθεση του CRO.

Ανοίγματα σε καθυστέρηση και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα

Η ΕΔΚ διασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Σχέση με τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων

Η ΕΔΚ προωθεί στο Δ.Σ., μετά από αξιολόγηση, την ετήσια έκθεση του CRO. Η έκθεση αυτή, μαζί με την αξιολόγησή της, υποβάλλεται μέχρι τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού εξαμήνου κάθε έτους στην Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

Διασφαλίζει την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων το οποίο και ενσωματώνει στη διαδικασία λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων του Ομίλου.

Καθορίζει τις αρχές οι οποίες πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, την πρόβλεψη, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τον έλεγχο και την αντιμετώπισή

Pillar III Report 2022

τους, σε συνέπεια με το εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων. Σε περίπτωση ελλείψεων στην υλικοτεχνική υποδομή και στελέχωση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, εισηγείται στο Δ.Σ. την ενίσχυση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων ώστε να ανταποκρίνεται στο έργο της.

Συζητά εκτενώς και αξιολογεί την Μηνιαία Αναφορά Κινδύνων της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και παρουσιάζει στο Δ.Σ. τα σχετικά συμπεράσματα και προτεινόμενες ενέργειες. Εισηγείται στο Δ.Σ. για τον CRO.

Λοιπές αρμοδιότητες και καθήκοντα

Η ΕΔΚ ενημερώνει το Δ.Σ. τουλάχιστον ανά τρίμηνο σχετικά με τα πεπραγμένα της Επιτροπής και τους σημαντικότερους κινδύνους που έχουν αναληφθεί σε επίπεδο Ομίλου, διαβεβαιώνει το Δ.Σ. για την αποτελεσματική αντιμετώπιση τους και προτείνει τις τυχόν αναγκαίες κατά την κρίση της ενέργειες. Διασφαλίζει την ανάπτυξη κατάλληλων συστημάτων έγκαιρης προειδοποίησης και μηχανισμών εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση των πιστοδοτήσεων υψηλού κινδύνου.

Εξετάζει με την επιφύλαξη των καθηκόντων της Επιτροπής Αποδοχών κατά πόσο τα κίνητρα που προβλέπουν οι πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα, καθώς και την πιθανότητα και το χρονοδιάγραμμα κερδοφορίας.

Αξιολογεί τις συστάσεις των εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτών και παρακολουθεί την προσήκουσα εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί.

Επιλαμβάνεται των θεμάτων τα οποία αφορούν στην σχέση του Ομίλου με Συνδεδεμένα Πρόσωπα.

Στο έτος αναφοράς η ΕΔΚ συνεδρίασε συνολικά 14 φορές, στις οποίες συμμετείχε ο CRO της Τράπεζας. Κατά την άσκηση των καθηκόντων της η Επιτροπή, εντός του 2022, μεταξύ άλλων:

1. Ενέκρινε το Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων 31.03.2022 και παρακολούθησε την εφαρμογή του.
2. Παρακολούθησε την εξέλιξη της τιμής των δεικτών κεφαλαίου και ρευστότητας της Τράπεζας, τις σχηματισθείσες ανά τρίμηνο προβλέψεις, καθώς και την πορεία της σχέσης της Τράπεζας με μεγάλους πελάτες.
3. Επικύρωσε τις αποφάσεις της Επιτροπής Προβλέψεων Διαγραφών και Αποσβέσεων για την μερική διαγραφή για ποσά άνω των €250χιλ. για οφειλές που έχουν τιτλοποιηθεί και μεταβιβάσθει στα χαρτοφυλάκια Astir 1 & Astir 2, και εισηγήθηκε θετικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο για την έγκρισή τους.
4. Ενημερώθηκε για τις διαγραφές που πραγματοποιήθηκαν το 2022 για το σύνολο των Χαρτοφυλακίων.

Pillar III Report 2022

5. Επικύρωσε τις τροποποιήσεις στον υπολογισμό προβλέψεων του δανειακού χαρτοφυλακίου και για τα τιτλοποιημένα ομόλογα OMEGA & METEXELIXIS, και εισηγήθηκε θετικά προς το Διοικητικό Συμβούλιο για την έγκρισή τους.
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. Ενημερώθηκε για το έργο της McKinsey με θέμα α) το Risk Governance, και β) το Χρονοδιάγραμμα Υλοποίησης των προτάσεων της McKinsey για το θέμα.
8. Ενημερώθηκε για τα θέματα α) Αποτελεσματική Εποπτική Διαδικασία Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ) 2020 (SREP 2020), β) αποτελέσματα πιστωτικού κινδύνου της εποπτικής άσκησης Stress Test LSI 2021 της Τράπεζας της Ελλάδος, γ) ενέργειες θεραπείας των ευρημάτων του SREP 2021 της Τράπεζας, και δ) προγραμματισμός υλοποίησης ενεργειών προς επίλυση ανά Διεύθυνση για τα ευρήματα του SREP 2021 της Τράπεζας.
9. Ενημερώθηκε για τα εξής: τα εγκριτικά κλιμάκια του ενήμερου χαρτοφυλακίου και των καθυστερήσεων, τις εγκριτικές ευχέρειες της εταιρείας που έχει αναλάβει την διαχείριση των χαρτοφυλακίων Astir 1 & 2, τον τρόπο που γίνεται το Reporting & το Monitoring των Servicers οι οποίοι διαχειρίζονται τα τιτλοποιημένα χαρτοφυλάκια, καθώς και τα αποτελέσματα των ανακτήσεων που αυτοί πραγματοποίησαν συγκριτικά με τα επιχειρηματικά τους σχέδια.
10. Ενημερώθηκε για την αναθεώρηση διαδικασιών σύμφωνα με τα ευρήματα του Εσωτερικού Ελέγχου.
11. Ενημερώθηκε για την πρόοδο του έργου της Deloitte «Αποτίμηση του ρίσκου κατάπτωσης των εγγυητικών επιστολών».
12. Ενημερώθηκε σχετικά με τις απαντήσεις της Τράπεζας στο ερωτηματολόγιο συμμόρφωσης με την ΠΕΕ 181/8 01 2021 (new DoD).
13. Ενημερώθηκε για την ανάγκη της οργανογραμματικής αναδόμησης της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου.
14. Παρακολούθησε συστηματικά την πορεία των ενεργειών για την κάλυψη των αναγκών στελέχωσης της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου.
15. Ενέκρινε τις Εκθέσεις για την Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) 2021 και τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικής Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ) 2021, και εισηγήθηκε θετικά στο Διοικητικό Συμβούλιο για την έγκρισή τους.
16. Ενέκρινε το Σχέδιο Αντιμετώπισης Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας (Contingency Funding Plan - CFP) 2022 και εισηγήθηκε θετικά στο Διοικητικό Συμβούλιο για την έγκρισή του.
17. Ενέκρινε την αναφορά με θέμα «Δημοσιοποίηση Εποπτικής Φύσης Πληροφοριών σχετικά με την Κεφαλαιακή Επάρκεια και την Διαχείριση Κινδύνων σε Ενοποιημένη Βάση (Πυλώνας III)_Έτος 2021».
18. Ενέκρινε την Πολιτική του νέου ορισμού αθέτησης υποχρέωσης (new DoD) και εισηγήθηκε θετικά στο Διοικητικό Συμβούλιο για την έγκρισή της.

Pillar III Report 2022

19. Ενέκρινε την επικαιροποίηση α) του Κανονισμού Καθυστερήσεων, καθώς και β) της Πολιτικής Διαγραφών βάσει της πολιτικής του νέου ορισμού αθέτησης υποχρέωσης (new DoD), και εισηγήθηκε θετικά στο Διοικητικό Συμβούλιο για την έγκρισή τους.
20. Ενημερώθηκε για τα αποτελέσματα του ελέγχου που πραγματοποιήθηκε από την εταιρεία Grant Thornton έργο με θέμα “Attica Bank Credit Quality Review April 2022 – Findings & Actions”, και το χρονοδιάγραμμα υλοποίησης των ενεργειών αποκατάστασης των ευρημάτων του ελέγχου.
21. Ενημερώθηκε για τα έργα που πρέπει να υλοποιηθούν βάσει του συμφωνηθέντος Budget 2023 (συνεργασία μεταξύ Risk Management και IT Division).
22. Ενημερώθηκε για την Διαδικασία Εγκρίσεων Αιτημάτων Καταναλωτικών Δανείων/Πιστωτικών Καρτών βάσει του Συστήματος Score Card.
23. Ενημερώθηκε για την πρόοδο συνεργασίας της Τράπεζας με τον εξωτερικό συνεργάτη (EDS Mellon) ο οποίος έχει αναλάβει την τηλεφωνική ενημέρωση οφειλετών για την ύπαρξη ληξιπρόθεσμων απαιτήσεων από 10 έως και 89 ημέρες καθυστέρησης, από δάνεια ιδιωτών και πιστωτικές κάρτες.
24. Ενημερώθηκε για το περιστατικό ηλεκτρονικής απάτης πελατών της Τράπεζας το οποίο έλαβε χώρα τον Οκτώβριο 2022.
25. Ενέκρινε το Σχέδιο Ανάκαμψης (Recovery Plan - RP) 2022 και εισηγήθηκε θετικά στο Διοικητικό Συμβούλιο για την έγκρισή του.

1.5.4 Εκτελεστική επιτροπή

Η Εκτελεστική επιτροπή παρακολουθεί και διασφαλίζει την εύρυθμη και αποτελεσματική λειτουργία της Τράπεζας για την υλοποίηση της στρατηγικής, του επιχειρηματικού πλάνου και του προϋπολογισμού, όπως έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. Αποτελείται από 8 (οκτώ) τουλάχιστον μέλη, εκ των οποίων ένα είναι ο εκάστοτε διευθύνων σύμβουλος και ο οποίος ορίζεται ως πρόεδρος της.

Η Επιτροπή μεταξύ άλλων έχει τα εξής καθήκοντα:

- Επεξεργάζεται τη στρατηγική και διαμορφώνει την πρόταση του Επιχειρησιακού Σχεδίου και του ετήσιου προϋπολογισμού πριν τη συζήτησή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο και τυχόν αρμόδιες Επιτροπές του.
- Εξειδικεύει την υλοποίηση της στρατηγικής, με το συντονισμό των δράσεων των Μονάδων της Τράπεζας.
- Παρακολουθεί την πορεία του Επιχειρησιακού Σχεδίου της Τράπεζας και την επίτευξη των στόχων στο επίπεδο της Τράπεζας και των Μονάδων, εξετάζει τις αποκλίσεις, αποφασίζει διορθωτικές κινήσεις και παρέχει οδηγίες στις καθ' ύλην αρμόδιες οργανογραμματικές δομές.
- Αποφασίζει την πολιτική ανάπτυξης των δικτύων και του Ομίλου.
- Διασφαλίζει ότι οι κατευθυντήριες γραμμές της διαχείρισης κινδύνων ενσωματώνονται στη λειτουργία της Τράπεζας και στον προϋπολογισμό.
- Αποφασίζει τα εγκριτικά όρια επενδύσεων και δαπανών των αρμόδιων οργάνων.

1.5.5 Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων ομίλου

Ο Όμιλος της Attica Bank εκτίθεται σε ποικίλους κινδύνους, εκ των οποίων οι σημαντικότεροι είναι, ο Πιστωτικός Κίνδυνος συμπεριλαμβανομένου του Κινδύνου Συγκέντρωσης, ο Κίνδυνος Αγοράς, ο Λειτουργικός Κίνδυνος, ο Κίνδυνος Ρευστότητας και ο Επιτοκιακός Κίνδυνος. Η Διαχείριση κινδύνων συνιστά λειτουργία ενσωματωμένη στην επιχειρηματική στρατηγική του Ομίλου (όπως αυτή αποτυπώνεται στο εκάστοτε ισχύον επιχειρηματικό σχέδιο) και προσαρμοσμένη στο εγκεκριμένο από το Δ.Σ πλαίσιο ανάληψης κινδύνων του Ομίλου.

Η Διαχείριση Κινδύνων στον Όμιλο της Attica Bank ασκείται στο πλαίσιο των αρχών της ΠΔΤΕ 2577/2006 και ακολουθεί τη στρατηγική ανάληψης και διαχείρισης κινδύνων που έχει καθορίσει ο Όμιλος, ευθυγραμμιζόμενος με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, και τους εποπτικούς κανόνες διαχείρισης κινδύνων.

Ο Όμιλος αξιολογεί τις διάφορες μορφές κινδύνου ανά κατηγορία αλλά και συνδυαστικά προκειμένου να εντοπίσει τυχόν συσχετίσεις οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν το προφίλ κινδύνου του. Η διαδικασία διαχείρισης κινδύνων βασίζεται στη διεθνή πρακτική, που αναπτύσσεται στο πεντάπτυχο, Αναγνώριση, Μέτρηση, Ενοποίηση, Σχεδιασμός και Παρακολούθηση Κινδύνου.

Η ΜΔΚ λειτουργεί με βάση τις προβλέψεις της ΠΔΤΕ 2577/06 και έχει ως εν γένει καθήκον να αξιολογεί και να παρακολουθεί τους κινδύνους που συνεπάγεται η δομή και τα επιμέρους, εντός και εκτός ισολογισμού στοιχεία του ισολογισμού του Ομίλου.

- Είναι διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και υπηρεσίες που πραγματοποιούν ή λογιστικοποιούν συναλλαγές αξιοποιώντας την ανάλυση κινδύνων που διενεργεί.
- Αναφέρεται, για θέματα της αρμοδιότητάς της, στη Διοίκηση και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ή και μέσω αυτής στο Δ.Σ.
- Υπόκειται στον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων
- Έχει την ευθύνη για το σχεδιασμό και την υλοποίηση της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων (ΠΔΚ) και Κεφαλαιακής Επάρκειας, καθώς και για αριθμό συμπληρωματικών πολιτικών και διαδικασιών, που εξειδικεύουν τη διαχείριση κινδύνων στις επιμέρους περιοχές κινδύνου που αναλαμβάνει ο Όμιλος, βάσει των δραστηριοτήτων του και σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Δ.Σ.

Βασικές πτυχές της αποστολής της ΜΔΚ

- Η ΜΔΚ χρησιμοποιεί τις κατάλληλες μεθόδους για τη διαχείριση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος, αξιοποιώντας υποδείγματα πρόβλεψης, αναγνώρισης, μέτρησης, παρακολούθησης, αντιστάθμισης, μείωσης και αναφοράς τους.
- Η ΜΔΚ έχει την ευθύνη σύνταξης της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων (εφεξής ΠΔΚ) υπό την καθοδήγηση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

Σκοπός της ΠΔΚ είναι να θεμελιώσει πλαίσιο διεξοδικής και συνετής διαχείρισης των πάσης φύσεως κινδύνων που αντιμετωπίζει ο Όμιλος, σύμφωνα με τις βέλτιστες εποπτικές πρακτικές, την κοινή ευρωπαϊκή νομοθεσία και το ισχύον σύστημα κοινών τραπεζικών αρχών.

Πιο συγκεκριμένα, βασικές επιδιώξεις της ΠΔΚ είναι:

- Ο καθορισμός των τρόπων αποτελεσματικής διαχείρισης των κινδύνων που αντιμετωπίζει ο Όμιλος στην καθημερινή του λειτουργία.
- Η άμεση αντιμετώπιση έκτακτων κινδύνων.
- Η κατανομή και διαχείριση των ανειλημμένων κινδύνων ανά δραστηριότητα /Μονάδα μέσω χρήσης δεικτών απόδοσης και με βάση τον κίνδυνο (Risk Adjusted Performance).

Η επίτευξη των ανωτέρω στόχων βασίζεται στο γενικότερο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, το οποίο ενσωματώνει συγκεκριμένες μεθοδολογίες διαχείρισης κινδύνων και σαφή καθορισμό αρμοδιοτήτων μεταξύ των εμπλεκόμενων Διευθύνσεων.

Η ΠΔΚ θεσπίζεται στο πλαίσιο της Επιχειρησιακής Στρατηγικής και της Πολιτικής Ανάλυσης Κινδύνων του Ομίλου, καθώς σε αυτές καθορίζονται τα εκάστοτε επιθυμητά και αποδεκτά όρια ανάληψης κινδύνων, για κάθε είδος κινδύνου. Η ΠΔΚ εγκρίνεται από το ΔΣ και είναι σύμφωνη με το Κανονιστικό Πλαίσιο της Βασιλείας, της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) και της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ). Η αναθεώρηση της ΠΔΚ γίνεται όποτε οι συνθήκες του χρηματοπιστωτικού συστήματος ή ο επιχειρηματικός σχεδιασμός του Ομίλου το επιβάλλουν, κατόπιν εισήγησης της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (ΜΔΚΟ).

Η ΠΔΚ έχει ισχύ τόσο σε επίπεδο Ομίλου, όσο και σε επίπεδο θυγατρικών και επιχειρησιακών μονάδων.

- Η ΜΔΚ σε συνεργασία με τις αρμόδιες εκτελεστικές μονάδες διαμορφώνει τα όρια ανάληψης κινδύνων (Risk Appetite Statement – εφεξής RAS) του Ομίλου κατά είδος κινδύνου και παρακολουθεί την τήρησή τους, μέσω κατάλληλων διαδικασιών. Ο Όμιλος, στο πλαίσιο εκπλήρωσης του Οράματός του, έχει βασικούς στρατηγικούς στόχους που αλληλοσυμπληρώνονται και συναρθρώνονται με τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων διαμορφώνοντας τελικά το προφίλ κινδύνου του Ομίλου. Η ΜΔΚ εισηγείται το RAS (στην

Pillar III Report 2022

ποιοτική και ποσοτική του διάσταση) και τις σχετικές τεχνικές παρακολούθησης και μέτρησης, στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου. Το RAS εγκρίνεται από το Δ.Σ ως μέρος του Συνολικού Πλαισίου Ανάλυσης Κινδύνων του Ομίλου.

- Η ΜΔΚ αξιολογεί περιοδικά την επάρκεια των μεθόδων και συστημάτων αναγνώρισης, μέτρησης και παρακολούθησης κινδύνων και προτείνει διορθωτικά μέτρα εφόσον κριθεί σκόπιμο.
- Η ΜΔΚ διενεργεί ετησίως (με στοιχεία τέλους έτους ή εξαμήνου) δοκιμές προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (stress tests) με σενάρια προσαρμοσμένα στη φύση των δραστηριοτήτων του πιστωτικού ιδρύματος ή/και κατόπιν οδηγιών της Τράπεζας της Ελλάδος για όλες τις μορφές των κινδύνων και ιδίως του πιστωτικού, αγοράς, επιτοκίων και ρευστότητας, αναλύει τα αποτελέσματά τους, εισηγείται τις κατάλληλες πολιτικές και υποβάλλει τα σχετικά αποτελέσματα στην Τράπεζα της Ελλάδος
- Η ΜΔΚ συντάσσει τις απαιτούμενες τακτικές και έκτακτες αναφορές σε θέματα της αρμοδιότητάς της, για την επαρκή πληροφόρηση της Διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Η ΜΔΚ εφαρμόζοντας τις κατάλληλες μεθοδολογικές αρχές, αξιοποιώντας τεχνικές υποδομές, και συνεργαζόμενη με συναρμόδιες Μονάδες διενεργεί τον υπολογισμό των εποπτικών προβλέψεων του Ομίλου, συντάσσει έκθεση και υποβάλλει τα σχετικά αποτελέσματα προς αξιολόγηση και έγκριση στην Επιτροπή Προβλέψεων και Διαγραφών του Ομίλου.
- Η ΜΔΚ προσδιορίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και την εν γένει ανάπτυξη μεθοδολογιών εκτίμησής τους, για την κάλυψη όλων των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος και εισηγείται τις πολιτικές διαχείρισής τους.

Ο CRO, επικεφαλής της ΜΔΚ, είναι μέλος της ανώτατης διοίκησης του Ομίλου, ορίζεται από το Δ.Σ (κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων) και η τοποθέτησή του όπως και η τυχόν αντικατάστασή του γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

- Διαθέτει υψηλού επιπέδου γνώσεις και επαρκή εμπειρία σε θέματα διαχείρισης κινδύνων, τις σχετικές μεθόδους και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές.
- Υποβάλλει ετησίως έκθεση στο Δ.Σ., μέσω της ΕΔΚ, σχετικά με τα θέματα που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της ΜΔΚ.
- Συμμετέχει στη διατύπωση εισηγήσεων προς τη Διοίκηση ή/και μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων στο Δ.Σ. για ενδεδειγμένες μεταβολές στη μεθοδολογία, αναγνώρισης, μέτρησης και παρακολούθησης των κινδύνων που αναλαμβάνει ο Όμιλος, περιλαμβανομένης της πολιτικής Προβλέψεων.
- Συμμετέχει στη διαδικασία αξιολόγησης από τις εποπτικές αρχές της επάρκειας του οικονομικού και εποπτικού κεφαλαίου.
- Εποπτεύει και συντονίζει τη δραστηριότητα της ΜΔΚ του Ομίλου.

Pillar III Report 2022

Ο CRO και τα στελέχη της ΜΔΚ συμμετέχουν μετά από πρόσκληση της Διοίκησης του Ομίλου σε επιμέρους στάδια ανάπτυξης Πολιτικών και Διαδικασιών ή/και πληροφοριακών συστημάτων άλλων Μονάδων ή θυγατρικών εταιρειών, παρέχοντας τεχνική γνώση και εμπειρία.

Καταληκτικά σημειώνεται ότι,

Το ανωτέρω πλαίσιο εξειδικεύεται και συμπληρώνεται στα έγγραφα των πολιτικών, διαδικασιών και μεθοδολογιών του Ομίλου της Attica Bank.

Οι Οργανογραμματικές Δομές που υπάγονταν στον CRO την 31.12.2022 ήταν, η Διεύθυνση Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου (Δ.Α.Π.Κ), η Διεύθυνση Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου και Κινδύνων Αγοράς Ομίλου (Δ.Ε.Λ.Κ.&Κ.Α.Ο.), η Διεύθυνση Πιστωτικής Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου (ΔΠΠ&ΕΠΚΟ), η Διεύθυνση Παρακολούθησης Χαρτοφυλακίου Πιστοδοτήσεων & Οριστικών Καθυστερήσεων και το Τμήμα Πιστοποίησης και Επικύρωσης Υποδειγμάτων (Validation & Back Testing), που αποτελούν την Ομιλική Διαχείριση Κινδύνων.

1.5.6 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, 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.

1.5.7 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.

1.6 Επιχειρηματικό μοντέλο ομίλου

Η Attica Bank έχει καθιερωθεί στη συνείδηση τόσο του επενδυτικού όσο και του καταθετικού κοινού ως σημαντικός πυλώνας της ελληνικής οικονομίας.

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

Το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας παραμένει ανθεκτικό και ανοίγει το δρόμο για μια κερδοφόρα Τράπεζα που θα συνεχίσει να στηρίζει την οικονομία και την κοινωνία και να βελτιώνει συνεχώς την απόδοσή της, καλύπτοντας το χρηματοδοτικό κενό στον τομέα των μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Η Attica Bank συνεχίζει να δίνει το δυναμικό παρών με νέα χρηματοδοτικά εργαλεία και ψηφιακές υπηρεσίες, συμπληρωματικά στο υφιστάμενο χαρτοφυλάκιο των προϊόντων 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 της.

Ορισμένες από τις βασικές αλλαγές που επιτεύχθηκαν αφορούσαν:

- Τον 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.
- Τον επανασχεδιασμό των εσωτερικών δομών της Τράπεζας και τη θεσμοθέτηση νέων κανονισμών και πολιτικών, παράλληλα με την αναβάθμιση των δικτύων παροχής των υπηρεσιών μας και των υποδομών πληροφορικής.
- Τη διαρκή προσαρμογή της οργανωτικής δομής, στελέχωσης και εκπαίδευσης ανθρώπινου δυναμικού, ώστε να ανταποκρίνονται στο μέγεθος της Τράπεζας, στους στρατηγικούς στόχους και στις απαιτήσεις ενός σύγχρονου τραπεζικού ιδρύματος.
- Τη σύναψη στρατηγικών συμμαχιών με εταιρείες αναγνωρισμένου κύρους, στο πλαίσιο της βελτιστοποίησης των εσωτερικών υποδομών της Τράπεζας και στην υλοποίηση ενός βελτιωμένου πλαισίου πιστωτικής πολιτικής.

Pillar III Report 2022

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 και επαναφοράς της σε διατηρήσιμη οργανική κερδοφορία.

Προτεραιότητα της Attica Bank για το 2023 παραμένει η επιτυχής ολοκλήρωση του πλάνου ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων, η πιστωτική επέκταση καθώς και η αύξηση των εσόδων της, μέσα από τη διεύρυνση της γκάμας των προϊόντων και της αποδοτικότερης λειτουργίας της. Μέσα από την κεφαλαιακή της ενίσχυση η Τράπεζα θα μπορέσει να υλοποιήσει τους κάτωθι βασικούς στόχους: α) να καλύψει άμεσα τις ανάγκες των εποπτικών κεφαλαίων και να διαχειριστεί αποτελεσματικά τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ), β) να υλοποιήσει το επιχειρηματικό σχέδιο που θα συμβάλλει στην αναδιάρθρωση κι ανάπτυξη της τράπεζας και κυρίως γ) να πετύχει βιώσιμη σταθερή κερδοφορία εντός της επόμενης 3ετίας.

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 τη χρήση χρηματοδοτικών εργαλείων για τη βελτίωση των περιβαλλοντικών επιπτώσεων και την ανάπτυξη περιβαλλοντικών έργων και έργων οικολογικής συνείδησης.

Ο Όμιλος της Attica Bank καλείται να διαδραματίσει τα επόμενα χρόνια τον ρόλο που του αρμόζει στην ελληνική οικονομία έτσι ώστε η Τράπεζα να αποτελέσει τον 5ο πόλο του εγχώριου τραπεζικού συστήματος, που θα λειτουργεί προς όφελος των πελατών της, θα έχει ρόλο στην ενίσχυση της ελληνικής οικονομίας και των μικρομεσαίων επιχειρήσεων.

Ως η πέμπτη Τράπεζα στην εγχώρια τραπεζική αγορά και με την ευελιξία ενός εξυγιασμένου 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 δεσπίζουσα 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.

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

Pillar III Report 2022

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	
Θυγατρικές Εταιρείες	
Attica Bancassurance	100%
Συγγενείς Εταιρείες	
Zaitech	50%

Πίνακας 2. 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 του. 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 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 γνωστοποιείται σε ολόκληρο τον οργανισμό μέσω της διοίκησης της Τράπεζας, της ΜΔΚΟ και των εκτελεστικών λειτουργιών. Η ΜΔΚΟ παρακολουθεί το γεγονός ότι, όλες οι ενέργειες του Ομίλου 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 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).

Pillar III Report 2022

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

- συμμόρφωση του Ομίλου με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη διαχείριση κινδύνων,
- διαμόρφωση της στρατηγικής ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων που ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους του Ομίλου και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό,
-
- 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 πλαίσιο της προσπάθειας για αποτελεσματικότερη διαχείριση των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος, αλλά και την αποφυγή παρέκκλισης από τα όρια ανάληψης κινδύνων όπως αυτά ορίζονται από το Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνου (ΠΑΚ), ο Όμιλος σχεδίασε ένα Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης (Early Warning System) για την κάλυψη των αναγκών του.

Το Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης, διακρίνεται σε τρία επιμέρους τμήματα:

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

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)** τα οποία περιλαμβάνουν μη εξασφαλισμένες και μειωμένης εξασφάλισης υποχρεώσεις, όπως προνομιούχες μετοχές, CoCos, κτλ.
- **Κεφάλαια της κατηγορίας 2 (Tier 2)** τα οποία περιλαμβάνουν κυρίως υβριδικά κεφαλαιακά μέσα και χρεωστικούς τίτλους 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 2022

(σε χιλ. ευρώ)	Όμιλος		Τράπεζα	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Περιγραφή				
Μετοχικό Κεφάλαιο (Κοινές μετοχές)	499	244.846	499	244.846
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	152.363	148546	152.363	148546
Αποθεματικά	877.511	613.085	877.470	613.044
Αποτελέσματα εις νέον	-1.084.962	-674.981	-1.089.424	-679.409
Αφαιρετικά στοιχεία Ιδίων Κεφαλαίων				
Αναπόσβεστη αξία άυλων παγίων στοιχείων	-32.177	-32.938	-32.177	-32.938
Σημαντικές επενδύσεις σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα > 10% CET I	-2.270	0	-2.370	0
Μεταβατικές ρυθμίσεις του IFRS 9	103.175	104.320	103.175	104.320
Λοιπά στοιχεία	-17	-104	-17	-104
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	0	-63.523	0	-63.523
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές > 10% CET I	-159.431	-95.586	-159.431	-96.033
Σύνολο εξαιρούμενων στοιχείων > 15% CET I	0	-9.019	0	-9.478
CET1 - Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier I Capital)	-145.309	234.646	-149.912	229.271
T1 - Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	-145.309	234.646	-149.912	229.271
T2L - Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier II Capital)				
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	99.886	99.820	99.886	99.820
T2 - Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II Capital)	99.886	99.820	99.886	99.820
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	-45.423	334.466	-50.026	329.091
Σταθμισμένα έναντι πιστωτικού κινδύνου	2.208.667	2.646.526	2.206.047	2.640.179
Σταθμισμένα έναντι κινδύνου αγοράς	24.942	63.258	24.942	63.258
Σταθμισμένα έναντι λειτουργικού κινδύνου	100.519	116.170	101.206	115.843
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	-6,23%	8,30%	-6,43%	8,13%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	-6,23%	8,30%	-6,43%	8,13%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	-1,95%	11,84%	-2,15%	11,67%
Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας (Πλήρη Εφαρμογή)				
Δείκτης Κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1)	-11,14%	4,85%	-11,35%	4,66%
Δείκτης Κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1)	-11,14%	4,85%	-11,35%	4,66%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio)	-6,66%	8,56%	-6,87%	8,39%

Πίνακας 3. Ανάλυση Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου

Pillar III Report 2022

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.

Ενεργητικό	Λογιστικός Ισολογισμός	Μεταβατικές Εγγραφές	Εποπτικός Ισολογισμός
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	253.895		253.895
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	89.657		89.657
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	38		38
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.275.785	715.850	1.991.635
Επενδυτικοί τίτλοι	968.322	-715.850	252.472
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	2.270		2.270
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	38.100		38.100
Επενδύσεις σε ακίνητα	58.550		58.550
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	58.128		58.128
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	214.258		214.258
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	138.977		138.977
Σύνολο ενεργητικού	3.097.981	0	3.097.981
Υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	32.058		32.058
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.966.101		2.966.101
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	96		96
Εκδοθείσες ομολογίες	99.886		99.886
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	4.971		4.971
Λοιπές προβλέψεις	15.795		15.795
Λοιπές υποχρεώσεις	33.663		33.663
Σύνολο υποχρεώσεων	3.152.570	0	3.152.570
Ίδια Κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	499		499
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	152.363		152.363
Αποθεματικά	877.511		877.511
Σωρευμένες ζημιές	-1.084.962		-1.084.962
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων ιδιοκτητών μητρικής	-54.590	0	-54.590
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	-54.590	0	-54.590
Σύνολο Υποχρεώσεων και Ιδίων Κεφαλαίων	3.097.981	0	3.097.981

Πίνακας 4. Πίνακας μετατροπής Λογιστικού σε Εποπτικό Ισολογισμό του Ομίλου

Με τον ανωτέρω μετασχηματισμό, η Τράπεζα εμφανίζει συνολικό δείκτη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων 65,66% έναντι 39,11% 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, ορίζεται ο λόγος των εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων προς τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού (εντός και εκτός ισολογισμού). Ως Δείκτης Tier 1 ορίζεται αντίστοιχα ο λόγος των Κεφαλαίων της κατηγορίας 1 (Tier 1) προς τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού (εντός και εκτός ισολογισμού) ενώ με αντίστοιχο τρόπο ορίζεται και ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1).

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 και την ΕΠΑΘ 114/ 04.08.2014 οι τράπεζες πρέπει σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση να πληρούν κατ' ελάχιστον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) 4,5%, δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER 1) 6% και συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Capital Adequacy Ratio) 8%.

Σημειώνουμε ότι η εν λόγω ΕΠΑΘ κατήργησε την ΠΕΕ 13/ 28.3.2013, ενώ προβλέπει ακόμα μεταβατικές διατάξεις αναφορικά με την εφαρμογή εποπτικών αφαιρέσεων από τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1). Πιο συγκεκριμένα προβλέπεται σταδιακή εφαρμογή έως το 2024 της αφαίρεσης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων οι οποίες βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία.

Σύμφωνα με την απόφαση 434/12.05.2022 της ΤτΕ, η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί Δείκτη Κεφαλαίων ύψους κατ' ελάχιστον 10,43% (Total SREP Capital Requirements - TSCR), ο οποίος αναλύεται σε ποσοστό 8% σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του άρθρου 92 της CRR, πλέον πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων 2,43% (Pillar II Requirements - P2R) κατόπιν των αποτελεσμάτων της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ).

Επιπλέον των ως ανωτέρω κεφαλαιακών απαιτήσεων και σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν.4261/2014, η Τράπεζα υποχρεούται σε κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας 2,5% η τήρηση του οποίου θα αξιολογείται λαμβάνοντας υπόψη τις εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες.

Επιπλέον, με βάση την ΕΔΕΑ που διενεργεί σε ετήσια βάση η Τράπεζα της Ελλάδος, από την 1η Ιανουαρίου 2023 οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις («OCR») που η Εκδότρια θα πρέπει να διατηρεί σε συνεχή βάση ορίζονται από τους ακόλουθους δείκτες:

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 8,37%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio): 10,32% και
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (CAD Ratio): 12,93%.

Σημειώνεται ότι οι παραπάνω κεφαλαιακές απαιτήσεις ενσωματώνουν:

(α) τις ελάχιστες απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας του Πυλώνα I της Βασιλείας όπως ορίζονται στο άρθρο 92(1) του κανονισμού ΕΕ αριθ. 575/2013 συνολικού ύψους 8%,

(β) τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II της Βασιλείας («P2R»), όπως ορίζονται στο άρθρο 16(2) του κανονισμού ΕΕ με αριθ. 1024/2013 συνολικού ύψους 2,43% και

(γ) το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου του Ν. 4261/2014 ύψους 2,5%

Pillar III Report 2022

Αντίστοιχα, 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 μέχρι και την 31.12.2022 διαμορφώθηκε σε 10,43%. Σημειώνεται ότι πριν την υιοθέτηση μέτρων για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας, ο ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφωνόταν σε 12,93%. 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.

Στο πλαίσιο αυτό, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας στις 31 Δεκεμβρίου 2022, κυρίως λόγω της αύξησης των προβλέψεων του έτους κατά €307 εκατ. και σε συνδυασμό με το γεγονός ότι, κατά την ημερομηνία αναφοράς, η προγραμματισμένη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου δεν είχε ακόμη ολοκληρωθεί, ήταν χαμηλότεροι από τις ελάχιστες εποπτικές αρχές σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 92 του ΚΚΑ. Πιο συγκεκριμένα, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε -6,23% για τους δείκτες CET1 και Tier I και σε -1,95% για τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας.

Ως εκ τούτου, και προκειμένου να διασφαλιστεί η άμεση επαναφορά των εποπτικών δεικτών πάνω από τα απαιτούμενα όρια, η Τράπεζα και οι μέτοχοί της προέβησαν στις ακόλουθες ενέργειες:

- Υποβολή στην ΤτΕ του εγκεκριμένου Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου στις 15.12.2022,
- Γνωστοποίηση στην Τράπεζα επιστολής των μετόχων της, σχετικά με την πρόθεσή τους να συμμετάσχουν στην επικείμενη Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου στις 16.12.2022,
- Σύγκληση και πραγματοποίηση στις 30.12.2022 της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, κατά την οποία, μεταξύ άλλων, εγκρίθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας έως 473,3 εκατ. ευρώ,
- Υποβολή στις αρμόδιες αρχές της εγκεκριμένης στρατηγικής ΜΕΑ στις 13.02.2023 και του αναθεωρημένου Επιχειρηματικού και Κεφαλαιακού Πλάνου της Τράπεζας,
- Ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου στις 26.04.2023

Συνεπώς, για την ημερομηνία αναφοράς 31.12.2022, και δεδομένων των ανωτέρω, οι κεφαλαιακοί δείκτες του Ομίλου, σε pro forma επίπεδο, ανήλθαν σε 15,07% για τους δείκτες CET1 και Tier I και σε 19,18% για τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας TCR, πολύ πάνω από τα ελάχιστα απαιτούμενα όρια, που αποτελούσε πρωταρχικό στόχο της Τράπεζας.

Τέλος, η εξέλιξη των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας και μόχλευσης για το 2022 όπως εμφανίζονται στις εποπτικές αναφορές του Ομίλου, είναι η κάτωθι:

Pillar III Report 2022

Δείκτες Κεφαλαιακών Απαιτήσεων				
(σε εκατ. ευρώ)	31/12/2022	30/9/2022	30/6/2022	31/3/2022
Μέσα Κεφαλαίου κοινών μετοχών	-145.309,03	169.045,99	179.775,06	179.594,44
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων	-45.423,24	268.918,69	279.634,67	279.440,96
Σταθμισμένο έναντι Κινδύνων Ενεργητικό	2.334.128,02	2.645.016,00	2.829.174,63	2.865.622,94
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (CET 1)	-6,23%	6,39%	6,35%	6,27%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΔΚΕ)	-1,95%	10,17%	9,88%	9,75%

Πίνακας 5. Εξέλιξη Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας σε Ενοποιημένη βάση

(ποσά σε χιλ. ευρώ)	2022	2021
Μέτρο συνολικού ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης – με χρήση ορισμού πλήρους εφαρμογής του κεφαλαίου της κατηγορίας 1	3.096.486,60	3.604.124,46
Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 – ορισμός πλήρους εφαρμογής	-248.483,70	130.325,80
Δείκτης μόχλευσης – με χρήση ορισμού πλήρους εφαρμογής του κεφαλαίου της κατηγορίας 1	-0,08	0,04

Μέτρο συνολικού ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης – με χρήση μεταβατικού ορισμού του κεφαλαίου της κατηγορίας 1	3.199.661,26	3.492.496,17
Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 – μεταβατικός ορισμός	-145.309,03	234.646,13
Δείκτης μόχλευσης – με χρήση μεταβατικού ορισμού του κεφαλαίου της κατηγορίας 1	-0,05	0,07

Πίνακας 6. Δείκτες Μόχλευσης

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 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 του εφαρμόζει τις διατάξεις του κανονιστικού πλαισίου της EAT. 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 και τον κίνδυνο αγοράς εφαρμόζεται η τυποποιημένη προσέγγιση ενώ για τον λειτουργικό κίνδυνο ο

Pillar III Report 2022

Όμιλος εφαρμόζει την μέθοδο του βασικού δείκτη. Στον κάτωθι πίνακα αναλύονται οι υπολογισμοί του Ομίλου ανά κατηγορία κινδύνου σύμφωνα με τον κανονισμό 575/2013:

	2022	2021
	Σταθμισμένο Ενεργητικό	Σταθμισμένο Ενεργητικό
	2.208.667	2.646.526
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	63.945	132.099
Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές	65	107
Οντότητες του δημοσίου τομέα	48.351	72.515
Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	0	0
Διεθνείς Οργανισμοί	0	0
Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα	111.794	19.549
Επιχειρήσεις	812.245	880.334
Λιανική Τραπεζική	72.375	81.498
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	77.922	95.824
Αθέτηση	778.877	1.211.881
Στοιχεία που υπάγονται σε κατηγορίες υψηλού κινδύνου	0	1.350
Καλυμμένα ομόλογα	0	0
Απαιτήσεις με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση	0	0
Μερίδια ΟΣΕΚΑ	0	0
Ανοίγματα σε μετοχές	1.650	11.263
Λοιπά ανοίγματα	241.443	140.106

Πίνακας 7. Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού¹

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

4.1 Σκοπός της ΔΑΕΕΚ- ΔΑΕΕΡ

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο των εποπτικών του υποχρεώσεων, έχει σε ισχύ και αναθεωρεί σε ετήσια βάση τις αναφορές Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) και Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ). Η ΔΑΕΕΚ-ΔΑΕΕΡ αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του Πυλώνα II εντός του κανονιστικού πλαισίου της Βασιλείας III. Το αντικείμενο της ΔΑΕΕΚ είναι η αξιολόγηση και η επιμέτρηση 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 αναδείξει ότι εφαρμόζονται κατάλληλες μέθοδοι και διαδικασίες ώστε 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 σημαντικών κινδύνων που αναγνωρίζονται από τον Όμιλο και των δράσεων αντιμετώπισης και περιορισμού αυτών. 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, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, από ποσοτικής και ποιοτικής πλευράς τα κάτωθι στοιχεία:

- Επίπεδο, δομή και σταθερότητα εποπτικών κεφαλαίων.
- Οικονομικά αποτελέσματα και διατήρηση της κερδοφορίας.
- Επίπεδο και κατανομή του εσωτερικού κεφαλαίου.
- Πιστωτικός Κίνδυνος
- Κίνδυνος Συγκέντρωσης.
- Κίνδυνος Αγοράς.
- Κίνδυνος επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.
- Κίνδυνος Ρευστότητας.
- Λειτουργικός Κίνδυνος.
- Λοιποί σημαντικοί κίνδυνοι.

Από την αξιολόγηση της διαχρονικής εξέλιξης των μεγεθών για τα ανωτέρω πεδία και λαμβάνοντας υπόψη τις ποιοτικές απόψεις των αρμόδιων στελεχών προσδιορίζονται επιπλέον

Pillar III Report 2022

κεφαλαιακές απαιτήσεις για την περαιτέρω κάλυψη των ανωτέρω κινδύνων υπό την οικονομική προσέγγιση σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο.

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 ΜΔΚ Ομίλου, εκτιμά τουλάχιστον ετησίως στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ τη σημαντικότητα και την επίπτωση όλων των σημαντικών 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 μη, σημαντικό κίνδυνο, χρησιμοποιώντας κατάλληλα ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια.

Για τους ποσοτικοποιήσιμους κινδύνους, 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.

Για τους μη ποσοτικοποιήσιμους κινδύνους, χρησιμοποιεί ευρέως αποδεκτές τεχνικές για την προσέγγιση τους.

Από την ανάλυση της δομής του Ισολογισμού προκύπτει, ότι οι σημαντικότερες πηγές κινδύνου για τον Όμιλο είναι, ο πιστωτικός κίνδυνος συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου συγκέντρωσης, και ο κίνδυνος επιτοκίου. Σημειώνεται πως ο κίνδυνος από τα τιτλοποιημένα χαρτοφυλάκια ενσωματώνεται στον πιστωτικό κίνδυνο εξαιτίας της μη διαθεσιμότητας SRT για τις υφιστάμενες τιτλοποιήσεις που έχει υλοποιήσει ο Όμιλος

4.3 Χρονικός ορίζοντας αναφοράς των ΔΑΕΕΚ - ΔΑΕΕΡ

Η ημερομηνία εκτέλεσης των υπολογισμών της ΔΑΕΕΚ - ΔΑΕΕΡ βασίζεται στα στοιχεία του εποπτικού ισολογισμού του έτους αναφοράς (2022). 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 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.

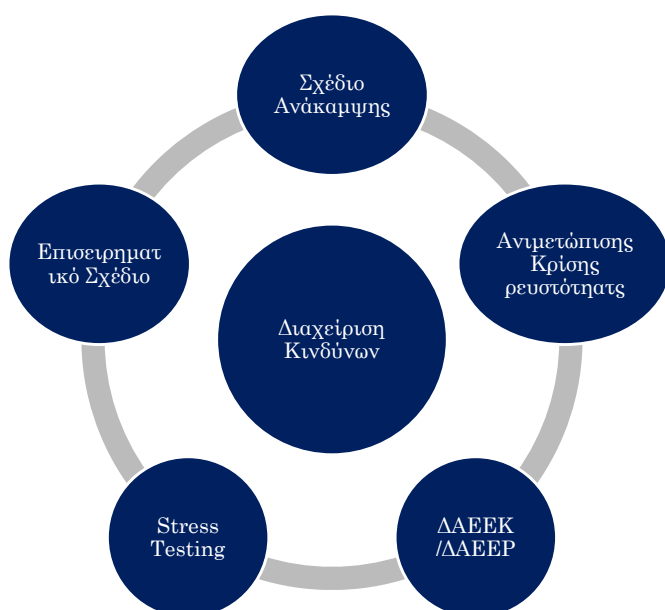
Pillar III Report 2022

Στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΡ, ο Όμιλος αξιολογεί το επίπεδο λειτουργίας του μηχανισμού διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητάς 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 2022 πλέων των αναφορών ΔΑΕΕΚ – ΔΑΕΕΡ εγκρίθηκαν και 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:



5.1 Ορισμός πιστωτικού κινδύνου

Ως Πιστωτικός Κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος να υποστεί ο Όμιλος ζημίες εξαιτίας της αθέτησης των συμβατικών υποχρεώσεων των πελατών ή των αντισυμβαλλόμενων του.

Ο Πιστωτικός Κίνδυνος αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου για τον Όμιλο και η συστηματική παρακολούθηση καθώς και η αποτελεσματική διαχείρισή του θεωρείται πρωταρχικός στόχος του.

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο της βελτίωσης της ποιότητας του χαρτοφυλακίου του, επιδιώκει νέες χρηματοδοτήσεις σε πελάτες υψηλής 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, το νόμισμα, και οι εξασφαλίσεις.

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), αξιοποιώντας τη χρήση των αποτελεσμάτων τους στη διαμόρφωση του συστήματος ορίων.

5.2 Παρακολούθηση και διαχείριση πιστωτικού κινδύνου

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

Οι οργανογραμματικές δομές που υπάγονται στον CRO με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2022 είναι οι ακόλουθες,

- Διεύθυνση Επιχειρησιακού, Λειτουργικού Κινδύνου και Κινδύνων Αγοράς Ομίλου (ΔΕΛΚ&ΚΑΟ),

Pillar III Report 2022

- Διεύθυνση Πιστωτικής Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου (ΔΠΠ&ΕΠΚΟ)
- Τμήμα πιστοποίησης και επικύρωσης υποδειγμάτων (Validation & Back Testing),
- Διεύθυνση Παρακολούθησης Χαρτοφυλακίου Πιστοδοτήσεων & Οριστικών Καθυστερήσεων

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.

5.3 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 στο πλαίσιο 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, στο πλαίσιο της προσπάθειας για αποτελεσματικότερη διαχείριση των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος, αλλά και την αποφυγή παρέκκλισης από τα όρια ανάληψης κινδύνων όπως αυτά ορίζονται από το πλαίσιο ανάληψης κινδύνου, ο Όμιλος σχεδίασε ένα σύστημα έγκαιρης προειδοποίησης (Early Warning System) για την κάλυψη των αναγκών του.

Το σύστημα έγκαιρης προειδοποίησης, διακρίνεται σε τρία επιμέρους τμήματα:

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

Η 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.

Pillar III Report 2022

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

Ο Όμιλος μεριμνά για τη συνεχή επικαιροποίηση των πολιτικών, κανονισμών και διαδικασιών που διέπουν τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, όπως και για την έγκαιρη ενημέρωση της διοίκησης.

5.4 Πληροφοριακά συστήματα

5.4.1 Υπηρεσία credit watch

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

5.4.2 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 εσωτερικού 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 ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ" ο οποίος έχει αναγνωριστεί από την ΤτΕ σύμφωνα με την απόφαση 262/8/26.6.2008.

Pillar III Report 2022

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

5.5 Μέτρα αντιμετώπισης και αντιστάθμισης του πιστωτικού κινδύνου

5.5.1 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 για την 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 εκτός του Ομίλου. 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 είτε σε επίπεδο 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 στους Servicer. Παρακολουθεί το ρυθμιστικό πλαίσιο και την εξέλιξή του.

5.5.2 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.

Pillar III Report 2022

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.
- 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.

Υπόδειγμα EU CR3 – Επισκόπηση τεχνικών CRM: Δημοσιοποίηση της χρήσης τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου					
		Μη εξασφαλισμένη λογιστική αξία	Εξασφαλισμένη λογιστική αξία		
				Εκ των οποίων ασφαλισμένα με εξασφαλίσεις	Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με χρηματοοικονομικές εγγυήσεις
		α	β	γ	δ
1	Δάνεια και προκαταβολές	817.815.900	1.457.881.949	1.416.414.460	41.467.489
2	Χρεωστικοί τίτλοι	235.828.757	0	0	0
3	Σύνολο	1.053.644.657	1.457.881.949	1.416.414.460	41.467.489
4	Εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	55.871.923	816.529.454	805.514.392	11.015.062

Πίνακας 8. 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

Pillar III Report 2022

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.

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 λειτουργιών 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 του Ομίλου 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 του Ομίλου.

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.

5.6 Αναφορές διαχείρισης κινδύνων ομίλου

Η ΜΔΚ Ομίλου καταρτίζει σε μηνιαία βάση αναλυτική αναφορά η οποία καλύπτει την εξέλιξη του συνόλου των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται. 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. Ακολουθως η ΕΔΚ τοποθετείται στην επόμενη προγραμματισμένη συνεδρίαση του Δ.Σ..

5.7 Κίνδυνος από 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 ζημίες 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.

5.8 Τυποποιημένη προσέγγιση

Ο Όμιλος υπολογίζει τα εποπτικά του κεφάλαια (Πυλώνας 1) για τον πιστωτικό κίνδυνο χρησιμοποιώντας την τυποποιημένη προσέγγιση όπως περιγράφεται στον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 - CRR.

Σύμφωνα με την προσέγγιση αυτή, όλοι οι πιστούχοι κατατάσσονται σε συγκεκριμένες κατηγορίες ανοιγμάτων ανάλογα με την φύση και την δραστηριότητα τους και σταθμίζονται ανάλογα.

Οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι για τον πιστωτικό κίνδυνο υπολογίζονται ανά κατηγορία ανοίγματος ως το 8% του σταθμισμένου ενεργητικού σύμφωνα με την

Pillar III Report 2022

τυποποιημένη προσέγγιση. Στους κάτωθι πίνακες παρουσιάζονται για κάθε κατηγορία ανοίγματος το σταθμισμένο ενεργητικό, η ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση και η αξία προ / μετά προβλέψεων απομείωσης τους.

(ποσά σε .000 €)

	2022		2021	
	Σταθμισμένο Ενεργητικό	Κεφαλαιακή Απαίτηση	Σταθμισμένο Ενεργητικό	Κεφαλαιακή Απαίτηση
	2.208.667	176.693	2.646.526	211.722
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	63.945	5.116	132.099	10.568
Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές	65	5	107	9
Οντότητες του δημοσίου τομέα	48.351	3.868	72.515	5.801
Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	0	0	0	0
Διεθνείς Οργανισμοί	0	0	0	0
Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα	111.794	8.944	19.549	1.564
Επιχειρήσεις	812.245	64.980	880.334	70.427
Λιανική Τραπεζική	72.375	5.790	81.498	6.520
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	77.922	6.234	95.824	7.666
Αθέτηση	778.877	62.310	1.211.881	96.951
Στοιχεία που υπάγονται σε κατηγορίες υψηλού κινδύνου	0	0	1.350	108
Καλυμμένα ομόλογα	0	0	0	0
Απατήσεις με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση	0	0	0	0
Μερίδια ΟΣΕΚΑ	0	0	0	0
Ανοίγματα σε μετοχές	1.650	132	11.263	901
Λοιπά ανοίγματα	241.443	19.315	140.106	11.208

Πίνακας 9. Σταθμισμένο Ενεργητικό και Κεφαλαιακή Απαίτηση ανά κατηγορία ανοίγματος²

(ποσά σε .000 €)

	2022		2021	
	Αξία προ προβλέψεων απομείωσης	Αξία μετά προβλέψεων απομείωσης	Αξία προ προβλέψεων απομείωσης	Αξία μετά προβλέψεων απομείωσης
	5.404.505	3.818.936	5.515.631	4.325.500
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	540.569	540.569	803.005	803.005
Περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές	325	325	538	537
Οντότητες του δημοσίου τομέα	65.361	65.361	90.499	90.488
Διεθνείς Οργανισμοί	0	0	0	0
Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα	172.983	172.966	80.461	80.456
Επιχειρήσεις	1.318.430	1.221.915	1.355.790	1.277.738
Λιανική Τραπεζική	411.982	388.330	329.744	306.027
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	193.630	193.630	231.165	231.165
Αθέτηση	2.283.524	818.138	2.281.063	1.193.655
Στοιχεία που υπάγονται σε κατηγορίες υψηλού κινδύνου	0	0	1.839	900
Ανοίγματα σε μετοχές	1.650	1.650	4.911	4.911
Λοιπά ανοίγματα	416.051	416.051	336.617	336.617

Πίνακας 10. Ποσά ανοιγμάτων προ και μετά προβλέψεων απομείωσης

5.9 Πληροφοριακοί πίνακες για τον πιστωτικό κίνδυνο

Ο Πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει τις μετακινήσεις (inflows και outflows) των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μεταξύ της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2021 και της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2022.

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

Pillar III Report 2022

Υπόδειγμα EU CR2a: Αλλαγές στο απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών και σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις			α	β
			Ακαθάριστη λογιστική αξία	Σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις
010	Αρχικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών		2.448.396.166	
020	Εισροές σε μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια		117.217.036	
030	Εκροές από μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια		-227.826.034	
040	Εκροή σε εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο		-145.631.564	
050	Εκροή λόγω απσπληρωμής δανείου, μερικής ή ολικής		0	
060	Εκροή λόγω ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων		0	0
070	Εκροή λόγω απόκτησης εξασφαλίσεων		0	0
080	Εκροή λόγω της πώλησης μέσων		0	0
090	Εκροή λόγω μεταφορών κινδύνου		0	0
100	Εκροές λόγω διαγραφών		0	
110	Εκροή εξ άλλων καταστάσεων		-82.194.470	
120	Εκροή λόγω αναταξινόμησης στην κατηγορία των διακρατούμενων προς πώληση		0	
130	Τελικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών		2.337.787.168	

Πίνακας 11. 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 οποίων : σε οριστική καθυστέρηση	Σύνολο Χορηγήσεων
Σύνολο Τράπεζας	1.990.656	704.771	298.940	416.454
Επιχειρηματική Πίστη	1.495.265	350.336	158.549	274.526
Μεγάλες Επιχειρήσεις	1.019.424	187.663	101.063	161.642
Μικρομεσαίες	346.507	123.328	43.756	83.768
Λοιπές Επιχειρήσεις	129.334	39.345	13.740	29.116
Στεγαστική Πίστη	375.074	269.371	109.885	92.455
Καταναλωτική Πίστη	120.317	85.064	30.496	49.474
Νότιος Ελλάδα	1.845.856	691.081	296.725	410.645
Επιχειρηματική Πίστη	1.384.206	338.255	156.343	269.710
Μεγάλες Επιχειρήσεις	986.993	185.443	101.063	161.269
Μικρομεσαίες	279.837	114.167	41.550	79.544
Λοιπές Επιχειρήσεις	117.376	38.645	13.730	28.897
Στεγαστική Πίστη	348.528	268.310	109.885	92.057
Καταναλωτική Πίστη	113.122	84.515	30.496	48.878
Βόρειος Ελλάδα	144.800	13.690	2.215	5.809
Επιχειρηματική Πίστη	111.059	12.081	2.205	4.816
Μεγάλες Επιχειρήσεις	32.431	2.220	0	373
Μικρομεσαίες	66.669	9.161	2.205	4.224
Λοιπές Επιχειρήσεις	11.959	700	10	219
Στεγαστική Πίστη	26.545	1.061	0	397
Καταναλωτική Πίστη	7.195	548	0	596

Πίνακας 12. Κατανομή δανειακού χαρτοφυλακίου Ομίλου³

³ Τα ποσά αναφέρονται στον λογιστικό ισολογισμό της Τράπεζας.

Pillar III Report 2022

Η κίνηση των προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου για το 2022 έχει ως κάτωθι:

(ποσά σε .000 €)

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου (Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος και Τράπεζα			
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2022	-3.259	-2.725	-323.790	-329.774
Προβλέψεις και αναστροφές προβλέψεων εντός του 2022	-388	-1.956	-77.458	-79.802
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2022	0	0	3.023	3.023
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	-1.487	-4532	6018	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2022	-5.134	-9.213	-392.207	-406.553

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

(ποσά σε .000 €)

Κίνηση προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου (Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)	Όμιλος και Τράπεζα			
	Στάδιο 1 (Stage 1)	Στάδιο 2 (Stage 2)	Στάδιο 3 (Stage 3)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1/1/2021	-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 τιτλοποίησης Omega	4	434	57.775	58.214
Διαγραφές προβλέψεων εντός του 2021	0	0	18522	18.522
Μεταφορές μεταξύ σταδίων	-1593	653	940	0
Προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου 31/12/2021	-3.259	-2.725	-323.790	-329.774

Πίνακας 13. Εξέλιξη προβλέψεων για απομείωση αξίας δανείων κατά πελατών

Pillar III Report 2022

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

Υπόδειγμα EU CQS: Πιστωτική ποιότητα δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κλάδο						
		α	β	γ	δ	ε
		Ακαθάριστη λογιστική αξία				Σωρευτική απομείωση αξίας
		Εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα		Εκ των οποίων δάνεια και προκαταβολές που υπόκεινται σε απομείωση αξίας		
		Εκ των οποίων σε αθέτηση				
010	Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	16.553.852	5.011.170	5.011.170	16.553.852	-5.207.376
020	Ορυχεία και λατομεία	1.358.531	1.171.122	1.171.122	1.358.531	-1.128.638
030	Μεταποιητική βιομηχανία	232.424.741	95.075.426	95.075.426	232.424.741	-86.748.844
040	Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού	316.679.840	28.333.449	28.333.449	316.679.840	-44.285.897
050	Υδρευση	2.874.607	645.871	645.871	2.874.607	-505.128
060	Κατασκευές	438.736.435	269.286.983	269.286.983	438.736.435	-260.215.746
070	Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	258.986.914	96.053.742	96.053.742	258.986.914	-93.881.505
080	Μεταφορές και αποθήκευση	56.424.963	36.061.016	36.061.016	56.424.963	-34.255.719
090	Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	174.198.829	144.426.342	144.426.342	174.198.829	-83.388.000
100	Πληροφορίες και επικοινωνία	15.322.058	7.883.004	7.883.004	15.322.058	-7.771.333
110	Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	60.449.695	14.533.129	14.533.129	60.449.695	-13.756.122
120	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	95.725.121	27.549.860	27.549.860	95.725.121	-39.165.351
130	Επ'αγγελματικές, επ'ιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	52.517.740	14.816.494	14.816.494	52.517.740	-19.360.197
140	Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες	11.763.696	4.308.411	4.308.411	11.763.696	-3.815.710
150	Δημόσια διοίκηση και άμυνα, υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση	0	0	0	0	0
160	Εκπαιδευση	1.453.576	387.516	387.516	1.453.576	-326.539
170	Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική μέριμνα	63.505.146	55.650.310	55.650.310	63.505.146	-54.213.471
180	Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία	14.138.776	2.812.562	2.812.562	14.138.776	-2.780.729
190	Άλλες υπηρεσίες	1.043.137.455	1.001.360.947	1.001.360.947	1.043.137.455	-548.289.034
200	Σύνολο	2.856.251.975	1.805.367.354	1.805.367.354	2.856.251.975	-1.299.095.339

Πίνακας 14. Ανάλυση ανοιγμάτων ανά κλάδο οικονομίας

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει την ποιότητα των ρυθμισμένων δανείων

Υπόδειγμα EU CQ2: Ποιότητα των μέτρων ρύθμισης		
		α
		Ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων με ανοχή
010	Δάνεια και προκαταβολές επί των οποίων εφαρμόστηκαν μέτρα ανοχής περισσότερες από δύο φορές	0
020	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και προκαταβολές με ρύθμιση που δεν εκπλήρωσαν τα κριτήρια επιτυχίας ώστε να πιάσουν να είναι μη εξυπηρετούμενα	41.538.835

Πίνακας 15. Ποιότητα ρυθμισμένων ανοιγμάτων

5.10 Κίνδυνος συγκέντρωσης

Η Τράπεζα αξιολογεί τον κίνδυνο συγκέντρωσης που δύναται 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, το νόμισμα, και οι εξασφαλίσεις. Ο Όμιλος αναγνωρίζει τον Κίνδυνο Συγκέντρωσης που προέρχεται:

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

Η παρακολούθηση και η διαχείριση του κίνδυνου 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.

5.11 Τιτλοποίηση χαρτοφυλακίων

Στο πλαίσιο υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου και του προγράμματος μετασχηματισμού, ο Όμιλος έχει προχωρήσει σε μια σειρά από τιτλοποιήσεις μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Το 2017 και το 2018, η Τράπεζα μέσω των τιτλοποιήσεων «Artemis» και «Metexelixis» προχώρησε σε απομάκρυνση από τον Ισολογισμό της περίπου € 2 δισ. περίπου (GBV). Σημειώνεται πως τον Δεκέμβριο του 2021 ο Όμιλος προχώρησε σε αναδιάρθρωση της τιτλοποίησης Artemis όπου συμπεριλήφθηκαν περίπου 330 εκατ. μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα της περιόδου 2018 - 2020, με νέα ονομασία «Omega».

Αντίστοιχα τον Δεκέμβριο του 2020 η Τράπεζα προχώρησε σε δυο νέες τιτλοποιήσεις μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ύψους περίπου € 712 εκατ. εκ των οποίων ποσό περίπου € 371 εκατ. αφορούσε σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής (τιτλοποίηση «Astir 2») και € 341 εκατ. περίπου σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα επιχειρηματικής τραπεζικής (τιτλοποίηση «Astir 1»).

Κατά την 31/12/2022, το σύνολο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων έχουν μεταφερθεί σε οχήματα ειδικού σκοπού με την έκδοση τριών ομολόγων φθίνουσας εξοφλητικής σειράς ανά όχημα, εκ των οποίων οι έξι τίτλοι των τιτλοποιημένων χαρτοφυλακίων «Astir 1 & Astir 2) τα

Pillar III Report 2022

διακρατεί η Τράπεζα. Τα δάνεια αυτά παραμένουν στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Τράπεζας και δεν έχουν κατά την 31/12/2022 αποαναγνωριστεί ως συνέπεια της προαναφερόμενης τιτλοποίησης (“retained securitization”).

Την 31.12.2022 δεν υφίστανται SRT για τις τιτλοποιήσεις που έχει πραγματοποιήσει ο Όμιλος, οπότε και στον εποπτικό ισολογισμό της Τράπεζας περιλαμβάνονται κανονικά ως δάνεια & απαιτήσεις, και σταθμίζονται με την τυποποιημένη μέθοδο για τον πιστωτικό κίνδυνο.

5.12 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” και “Ανοίγματα έναντι Ιδρυμάτων”. 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 ορίζει πως το ύψος των παρεχόμενων πιστωτικών διευκολύνσεων να μην ξεπερνά την ικανότητα αποπληρωμής των αντισυμβαλλομένων εφαρμόζοντας ταυτόχρονα και πολιτικές για την αντιστάθμιση και μείωση των πιστωτικών κινδύνων μέσω της λήψης εξασφαλίσεων. Οι πολιτικές αυτές καθορίζουν τα είδη των εξασφαλίσεων που αναγνωρίζονται ως εμπράγματα εξασφαλίσεις και τις μεθόδους για την αποτίμησή τους.

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

Pillar III Report 2022

(ποσά σε .000 €)

Κατηγορίες ανοιγμάτων	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	535.384	0	0	0	0	63.945	0	0
Τοπική Αυτοδιοίκηση	0	325	0	0	0	0	0	0
Οντότητες του δημοσίου τομέα	0	4.053	0	0	0	47.556	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	149.867	0	0	0	81820,8238	0	0
Επιχειρήσεις	0	0	0	79.258	0	1.075.308	15.487	0
Λιανική Τραπεζική	0	0	0	0	352.751	0	0	0
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	0	0	99.533	94.098	0	0	0	0
Αθέτηση	0	0	0	0	0	646.506	88.247	0
Στοιχεία υψηλού κινδύνου	0	0	0	0	0	0	0	0
Καλυμμένα ομόλογα	0	0	0	0	0	0	0	0
Βραχυπρόθεσμη πιστολ αξιολόγηση	0	0	0	0	0	0	0	0
Μερίδια ΟΣΕΚΑ	0	0	0	0	0	0	0	0
Ανοίγματα σε μετοχές	0	0	0	0	0	1.650	0	0
Λοιπά ανοίγματα	174.607	0	0	0	0	241.443	0	0
Σύνολο	709.991	154.246	99.533	173.355	352.751	2.158.230	103.733	0

Πίνακας 16. 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	540.569	0	599.329	0	63.945
Τοπική Αυτοδιοίκηση	325	0	325	0	65
Οντότητες του δημοσίου τομέα	64.229	1.132	51.446	83	48.351
Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	0	0	0	0	0
Διεθνείς Οργανισμοί	0	0	0	0	0
Τράπεζες και χρημ/κά ιδρύματα	172.612	354	231.483	205	111.794
Επιχειρήσεις	815.083	406.832	765.902	70.860	812.245
Λιανική Τραπεζική	137.518	250.812	106.077	10.679	72.375
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	181.595	12.035	181.595	6.703	77.922
Αθέτηση	818.138	0	734.753	0	778.877
Στοιχεία υψηλού κινδύνου	0	0	0	0	0
Καλυμμένα ομόλογα	0	0	0	0	0
Βραχυπρόθεσμη αξιολόγηση	0	0	0	0	0
Μερίδια ΟΣΕΚΑ	0	0	0	0	0
Ανοίγματα σε μετοχές	1.650	0	1.650	0	1.650
Λοιπά ανοίγματα	416.051	0	416.051	0	241.443
Σύνολο	3.147.771	671.165	3.088.612	88.529	2.208.667

Πίνακας 17. Αξίες ανοιγμάτων πριν και μετά την εφαρμογή CRM και CCF (πηγή: C07, στήλες 40 και 200)⁴

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

Pillar III Report 2022

5.13 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.

Pillar III Report 2022

- 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 ομόλογα⁵, 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 την εφαρμογή προσαρμογών μεταβλητότητας - από αποδεκτές χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις και από εγγυήσεις αποτυπώνεται στον παρακάτω πίνακα.

(ποσά σε .000 €)

31/12/2022		Αξία εξασφαλίσεων			Αξία εγγυήσεων
Όμιλος και Τράπεζα (ποσά σε χιλ. €)	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων	
Ιδιώτες	365.449	3.810	848	370.107	196
Επιχειρηματικά	186.168	68.799	132.053	387.020	91.908
Δημόσιος τομέας	9.362	0	325	9.687	12.794
Σύνολο	560.978	72.609	133.227	766.814	104.897

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

Πίνακας 18. Συνολικές αξίες εξασφαλίσεων

⁵ 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.

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

- Εξω-χρηματοστηριακών 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 ΜΔΚ Ομίλου, η οποία μετρά τον κίνδυνο και ενημερώνει αρμοδίως.

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

Υπόδειγμα EU CCR1 – Ανάλυση του ανοίγματος σε CCR ανά προσέγγιση		β	ζ	η
		Ενδεχόμενο μελλοντικό άνοιγμα (PFE)	Αξία ανοίγματος	RWEA
EU-1	ΕΕ - Μέθοδος αρχικού ανοίγματος (για παράγωγα)	2.744.143	3.907.617	781.523
EU-2	ΕΕ - Απλουστευμένη SA-CCR (για παράγωγα)	0	0	0
1	SA-CCR (για παράγωγα)	0	0	0
2	IMM (για παράγωγα και ΣΧΤ)		0	0
2α	<i>Εκ των οποίων συμψηφιστικά σύνολα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων</i>		0	0
2β	<i>Εκ των οποίων συμψηφιστικά σύνολα παραγώγων και πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού</i>		0	0
2γ	<i>Εκ των οποίων από σύνολα συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων</i>		0	0
3	Απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για ΣΧΤ)		0	0
4	Αναλυτική μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για ΣΧΤ)		0	0
5	Δυνητική ζημία (VaR) για ΣΧΤ		0	0
6	Σύνολο		3.907.617	781.523

Πίνακας 19. Ανοίγματα αντισυμβαλλομένων

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.

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 μεταβολών στην αγορά, όπως μεταβολές στα επιτόκια, στις συναλλαγματικές ισοτιμίες και στις τιμές των μετοχών.

Ο κίνδυνος αγοράς μπορεί να αναλυθεί στα παρακάτω είδη κινδύνων:

- **Κίνδυνος επιτοκίου:** Επιτοκιακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος να μεταβληθεί η αξία μιας επένδυσης εξαιτίας δυσμενών μεταβολών στα επιτόκια, καθώς οι αυξομειώσεις αυτών μεταβάλλουν τις τιμές των αξιογράφων. Πιο συγκεκριμένα, όταν αυξάνονται τα επιτόκια, οι τιμές των αξιογράφων (όπως για παράδειγμα των ομολόγων) μειώνονται στη δευτερογενή αγορά και το αντίστροφο. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι καθώς τα επιτόκια αυξάνονται, το κόστος ευκαιρίας διακράτησης ενός ομολόγου αυξάνεται και οι επενδυτές στρέφονται σε επενδυτικά προϊόντα με υψηλότερες αποδόσεις. Υπογραμμίζεται ότι όσο μεγαλύτερη είναι η διάρκεια ενός ομολόγου, τόσο ευπαθέστερο είναι έναντι των μεταβολών των επιτοκίων στην αγορά.
- **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 θεσπίσει όρια για την μέγιστη συναλλαγματική έκθεση, τα οποία και παρακολουθούνται σε συνεχή βάση. Ο Όμιλος συχνά αντισταθμίζει το μεγαλύτερο μέρος του κινδύνου αυτού, τηρώντας αντίστοιχες απαιτήσεις / υποχρεώσεις στο ίδιο νόμισμα.
- **Κίνδυνος μετοχών:** Ο κίνδυνος αυτός απορρέει από τυχόν αρνητικές μεταβολές στις τρέχουσες τιμές των μετοχών. Κατά κανόνα ο Όμιλος επενδύει σε μετοχικούς τίτλους εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αξιών (ΧΑ) καθώς και Διεθνών Χρηματιστηρίων. Ο Όμιλος εκτιμά τον κίνδυνο των μετοχών, 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 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 31.12.2022 εκτιμήθηκε ότι σε περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών σε ποσοστό 30%, θα προκληθούν ζημιές τόσο στον Όμιλο όσο και στην Τράπεζα, ύψους € 1.895 χιλ.. Αντίστοιχα για τη συγκριτική

Pillar III Report 2022

χρήση 2021, σε περίπτωση πτώσης των τιμών των μετοχών κατά ποσοστό 30%, οι εκτιμώμενες ζημιές για τον Όμιλο και για την Τράπεζα θα ανέρχονταν σε € 1.728 χιλ.. Δεν υπάρχουν αλλαγές στη διαχείριση, την έκθεση και τη μεθοδολογία του κινδύνου για την τρέχουσα χρήση σε σχέση με τη συγκριτική χρήση του 2021.

Επιδίωξη της Τράπεζας, είναι:

- Η ισχυρή διαχείριση, ο αποτελεσματικός μετριασμός του κινδύνου αγοράς και ο 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.

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 για τον Όμιλο.

(ποσά σε .000 €)

	2022	2021	2020
Κεφαλαιακές απαιτήσεις για Κίνδυνο θέσης, συναλλαγματικό κίνδυνο και κίνδυνο εμπορευμάτων	1.995	5.061	756
Εμπορεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι	833	3.830	7
Μετοχές	745	714	749
Συνάλλαγμα	418	516	0
Εμπορεύματα	0	0	0

Πίνακας 20. Κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά κατηγορία κινδύνου αγοράς

Η ανωτέρω μεταβολή που εμφανίζεται στο 2022 σε σχέση με το 2021 οφείλεται κατά κύριο λόγο στη μείωση της έκθεσης του Ομίλου σε προϊόντα σταθερού εισοδήματος καθώς και 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.

Pillar III Report 2022

Για τη διαχείριση του **συναλλαγματικού κινδύνου** έχει ορισθεί ένα πλαίσιο ορίων που έχει εγκριθεί από την επιτροπή διαχείρισης ενεργητικού & παθητικού, το οποίο περιλαμβάνει όρια για τη μέγιστη επιτρεπόμενη ζημιά καθώς και για την συνολική έκθεση (σε ημερήσια και ετήσια βάση).

Για τη διαχείριση του **κινδύνου μετοχών**, έχει ορισθεί ένα πλαίσιο ορίων που έχει εγκριθεί από την επιτροπή διαχείρισης ενεργητικού & παθητικού, το οποίο περιλαμβάνει όρια για τη μέγιστη επιτρεπόμενη ζημιά καθώς και τη μέγιστη συνολική έκθεση. Επιπλέον, για την εκτίμηση των πιθανών μελλοντικών ζημιών που μπορούν να προκύψουν από το χαρτοφυλάκιο των μετοχών, υπολογίζεται καθημερινά το μοντέλο Value at Risk (VaR).

Για την διαχείριση του **χαρτοφυλακίου χρεογράφων σταθερού εισοδήματος**, έχει ορισθεί και εγκριθεί από την επιτροπή διαχείρισης ενεργητικού & παθητικού ένα σύνολο ορίων που παρακολουθούνται σε ημερήσια βάση και προσδιορίζουν την μέγιστη επιτρεπόμενη έκθεση ανά εκδότη με βάση την πιστοληπτική του αξιολόγηση, την μέγιστη επιτρεπόμενη έκθεση ανά τύπο εκδότη καθώς και τον υπολογισμό του δείκτη DV01 ο οποίος αποτυπώνει την ποσοστιαία μεταβολή της αξίας ενός τίτλου στις μεταβολές των επιτοκίων. Επιπλέον, για την εκτίμηση των πιθανών μελλοντικών ζημιών που μπορούν να προκύψουν από το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων, υπολογίζεται καθημερινά το μοντέλο Value at Risk (VaR).

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. 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).

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 οι εξής:

- Οι καταθέσεις μη τακτής λήξης διαχωρίστηκαν σε πελάτες Χονδρικής και Λιανικής όπως προβλέπεται από τις οδηγίες της ΤτΕ. Η κατηγοριοποίηση τους στις αντίστοιχες χρονικές ζώνες έγινε σύμφωνα με τις οδηγίες της BIS στις ζώνες overnight και 3-5χρόνια.

Pillar III Report 2022

- Για τα στοιχεία του ενεργητικού με κυμαινόμενο επιτόκιο χρησιμοποιήθηκε ως ημερομηνία λήξης η ημερομηνία πληρωμής του επόμενου κουπονιού ή αποπληρωμής του τόκου όπως προβλέπεται από τις οδηγίες της BIS. Δεν λήφθηκε υπόψη κάποιο στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων
- Για την προεξόφληση και τους υπολογισμούς χρησιμοποιήθηκαν για τα σταθερού επιτοκίου η καμπύλη επιτοκίων των ομολόγων σε € και για τα κυμαινόμενου τα EURIBOR στην εκάστοτε ημερομηνία αναφοράς.

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 διατήρηση της ρευστότητας της Τράπεζας και του απαιτούμενου, εποπτικά καθορισμένου ορίου των δεικτών LCR και NSFR.
- Η ανάπτυξη του 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.

Τέλος, για την αποτελεσματική διαχείριση της ρευστότητας, πραγματοποιούνται από την Τράπεζα σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, τουλάχιστον μία φορά 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 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

Pillar III Report 2022

υποχρεώσεις που απορρέουν από την εφαρμογή του Ν4261/2014 και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 και αξιολογεί τους κινδύνους που έχουν ή δύνανται να αναλάβουν.

Στο πλαίσιο 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 πίνακας με την ανάλυση ανοίγματος ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis) 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.

(ποσά σε .000 €)

Κίνδυνος Ρευστότητας (Ποσά σε χιλ. €)	Όμιλος 31/12/2022					
	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	253.895	0	0	0	0	253.895
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	84.454	0	5203	0	0	89.657
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	0	0	0	0	38	38
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες	65.100	271.991	113.306	312.353	513.036	1.275.785
Επενδυτικοί τίτλοι	6.308	0	0	10.061	951.954	968.322
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	0	0	0	0	100	100
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	2.270	2.270
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	0	0	0	38.100	38.100
Επενδύσεις σε ακίνητα	0	0	0	58.550	0	58.550
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	0	0	0	0	58.128	58.128
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	0	0	0	150.313	63.945	214.258
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	18.422	2.067	24.066	29.424	62.393	136.372
Σύνολο ενεργητικού	428.178	274.058	142.575	560.701	1.689.964	3.095.476
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	16.119	4.975	10.964	0	0	32.058
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.536.481	248.027	139.840	46.252	0	2.970.600
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	0	96	0	0	0	96
Εκδοθείσες ομολογίες	0	0	0	0	99.886	99.886
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	0	0	0	1.988	2.983	4.971
Λοιπές προβλέψεις	0	0	0	15.795	0	15.795
Λοιπές υποχρεώσεις	7.801	6.585	6.530	7.047	3.198	31.162
Σύνολο υποχρεώσεων	2.560.400	259.684	157.334	71.083	106.067	3.154.569
Ανοιγμα Ρευστότητας	-2.132.222	14.374	-14.759	489.618	1.583.897	-59.092

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 διαθέσιμων ως προς τις καθαρές εκροές του Ομίλου⁶.

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

⁶ Καθαρές Εκροές = Εκροές – Εισροές.

Pillar III Report 2022

νομισματικής πολιτικής. Τα στοιχεία ενεργητικού τα οποία εκδίδονται από πιστωτικά ιδρύματα κατατάσσονται ως ρευστά διαθέσιμα υπό προϋποθέσεις.

Στοιχείο / Μέγεθος	Ημερομηνία Αναφοράς: 31.12.2022	Ημερομηνία Αναφοράς: 31.12.2021
Υψηλής Ποιότητας Ρευστά Στοιχεία Ενεργητικού (€ χιλ.)	449.935	613.484
Καθαρές Εκροές (€ χιλ.)	281.039	239.780
Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) (%)	160,10%	255,85%

Πίνακας 22. Δείκτης κάλυψης ρευστότητας LCR

Επιπλέον και σύμφωνα με τον κανονισμό 575/2013, ο Όμιλος πρέπει να εξασφαλίσει ότι οι μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις τις καλύπτουν 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 του **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 ΔΕΛΚ&ΚΑΟ. Παρατίθεται πίνακας με τη σύνθεση του NSFR με στοιχεία της 31.12.2022.

Στοιχείο / Μέγεθος	Ημερομηνία Αναφοράς: 31.12.2022	Ημερομηνία Αναφοράς: 31.12.2021
Διαθέσιμη Σταθερή Χρηματοδότηση (€ χιλ.)	2.500.021	3.174.922
Απαραίτητη Σταθερή Χρηματοδότηση (€ χιλ.)	1.897.306	2.642.040
Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) (%)	131,77%	120,17%

Πίνακας 23. Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio)

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

Pillar III Report 2022

Υπόδειγμα ΕΥ ΑΕ1 — Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού									
		Λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού		Εύλογη αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού		Λογιστική αξία μη βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού		Εύλογη αξία μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού	
		010	εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα ΕΗQLA και ΗQLA	040	εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα ΕΗQLA και ΗQLA	060	εκ των οποίων ΕΗQLA και ΗQLA	090	εκ των οποίων ΕΗQLA και ΗQLA
			030		050		080		100
010	Στοιχεία ενεργητικού του δημοσιοποιούντος ιδρύματος	0	0			2.754.428.579	120.958.153		
030	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	0	0	0	0	6.307.626	0	6.307.626	0
040	Χρεωστικοί τίτλοι	0	0	0	0	246.164.683	120.958.153	246.164.683	120.958.153
050	εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα	0	0	0	0	0	0	0	0
060	εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις	0	0	0	0	0	0	0	0
070	εκ των οποίων: εκδοθέντες από γενικές κυβερνήσεις	0	0	0	0	120.958.153	120.958.153	120.958.153	120.958.153
080	εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες	0	0	0	0	80.450.140	0	80.450.140	0
090	εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες	0	0	0	0	44.756.390	0	44.756.390	0
120	Άλλα στοιχεία ενεργητικού	0	0			2.501.956.270	0		

Πίνακας 24. Ανάλυση των encumbered και unencumbered στοιχείων του ενεργητικού

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 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. Στο πεδίο των λειτουργικών κινδύνων εμπίπτουν και οι κίνδυνοι που απορρέουν από τη νομική κάλυψη των θεμάτων της Τράπεζας και την ευρύτερη εφαρμογή του νομοκανονιστικού πλαισίου. Στο λειτουργικό κίνδυνο εντάσσεται ο νομικός κίνδυνος ενώ δεν περιλαμβάνονται λοιποί κίνδυνοι, όπως ο κίνδυνος στρατηγικής και ο κίνδυνος φήμης.

Ο Όμιλος επιθυμεί μηδενική έκθεση σε ζημίες προερχόμενες από λειτουργικό κίνδυνο. Για την επίτευξη των ως άνω στόχων της Τράπεζας είναι αναγκαία η πλήρης συμμόρφωση των Μονάδων και των εργαζομένων με τους κανονισμούς, τις διαδικασίες και τους Οδηγούς Εργασιών. Μέτρα που λαμβάνονται αφορούν σε:

- Ασφαλιστήρια συμβόλαια
- Business Continuity Plans
- Εσωτερικό έλεγχο για απάτες & ανεπάρκεια διαδικασιών, συστημάτων κ.λπ.
- Συμμόρφωση με το νομοκανονιστικό πλαίσιο
- Εκπαίδευση / Επιμόρφωση
- Chart of Authorities

Τέλος, ο Όμιλος έχει δρομολογήσει ενέργειες προκειμένου να ενσωματώσει συστήματα και να αυτοματοποιήσει διαδικασίες για την αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση και διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου, με τη χρήση νέων συστημάτων, σε συνδυασμό με το υφιστάμενο μηχανογραφικό εξοπλισμό της Τράπεζας.

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.

Pillar III Report 2022

Επιπρόσθετα, έχουν θεσπιστεί 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 2022 στον παρακάτω πίνακα που ακολουθεί, παρουσιάζεται το σταθμισμένο ενεργητικό και η ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση για λειτουργικό κίνδυνο.

Υπόδειγμα EU OR1 – Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λειτουργικού κινδύνου και ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων						
Τραπεζικές δραστηριότητες		α	β	γ	δ	ε
		Σχετικός δείκτης			Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων	Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο
		Έτος-3	Έτος-2	Τελευταίο έτος		
1	Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται στην προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA)	69.194.103	45.072.495	46.563.453	8.041.503	100.518.782
2	Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται στην τυποποιημένη προσέγγιση (TSA) / εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA)	0	0	0	0	0
3	Υπόκεινται στην TSA:	0	0	0		
4	Υπόκεινται στην ASA:	0	0	0		
5	Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (AMA)	0	0	0	0	0

Πίνακας 25. Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον Λειτουργικό Κίνδυνο

Pillar III Report 2022
11 ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ

Σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο της Βασιλεία III όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να οριοθετούν και να διαχειρίζονται ενεργά πλέον τον κίνδυνο μόχλευσης μέσω της εισαγωγής ενός 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, σύμφωνα με τον 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 ΜΔΚΟ.

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€)

	2022	2021
Συμφωνία με Λογιστικές Καταστάσεις		
Δημοσιευμένο Σύνολο Ενεργητικού - Εντός & Εκτός Ισολογισμού	3.097.980,84	3.666.085,81
Προσαρμογές Στοιχείων Εκτός Ισολογισμού		
Λοιπές Προσαρμογές		
Αξία Ανοιγμάτων για σκοπούς Δείκτη Μόχλευσης		
Στοιχεία Εντός Ισολογισμού		
Στοιχεία Εντός Ισολογισμού	3.147.770,54	3.675.719,68
Στοιχεία Ενεργητικού τα οποία αφαιρούνται από τα Κεφάλαια Tier 1	-90.702,49	-320.002,78
Σύνολο Στοιχείων Εντός Ισολογισμού	3.057.068,05	3.355.716,91
Παράγωγα		
Παράγωγα – Αγοραία Αξία	38,04	1.076,68
Σύνολο Παραγώγων	38,04	1.076,68
Στοιχεία Εκτός Ισολογισμού		
Στοιχεία Εκτός Ισολογισμού	663.226,87	585.010,05
Προσαρμογές Στοιχείων Εκτός Ισολογισμού - Συντελεστές Μετατροπής Πιστωτικού Κινδύνου		
Σύνολο Στοιχείων Εκτός Ισολογισμού	88.529,23	138.364,41
Στοιχεία Κεφαλαίων		
Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier 1)	-145.309,03	234.646,13
Δείκτης Μόχλευσης		
Δείκτης Μόχλευσης	-8,02%	3,62%
Ορισμός κεφαλαίου		
Μεταβατική εφαρμογή ορισμού κεφαλαίων	-4,54%	6,72%
Σύνολο Ανοιγμάτων Εντός Ισολογισμού		
Ανοίγματα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου	14.965,59	77.439,12
Ανοίγματα Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου εκ των οποίων:	3.147.770,54	3.732.973,50
Καλυμμένα Ομόλογα		
Κράτη-Κεντρικές Τράπεζες	599.328,77	873.529,29
Περιφερειακές Κυβερνήσεις, Ευρύτερος Δημόσιος Τομέας	51.771,38	76.013,10
Χρηματοοικονομικός Τομέας	231.483,41	97.575,69
Εξασφαλισμένα με Ακίνητα	181.595,12	225.912,93
Λιανική Τραπεζική	115.702,47	126.320,71
Επιχειρήσεις	780.022,24	837.005,10
Σε αθέτηση	770.166,33	1.154.189,18
Λοιπά Ανοίγματα	417.700,83	342.427,51

Πίνακας 26. Στοιχεία υπολογισμού δείκτη μόχλευσης

Η σύσταση βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού πραγματοποιείται όταν στοιχεία του ενεργητικού χρησιμοποιούνται για την εξασφάλιση των απαιτήσεων πιστωτών. Επομένως, σε περίπτωση πτώχευσης, 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 βεβαρυσμένα 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 ανάληψης τους, όπως τα στοιχεία ενεργητικού για τα οποία απαιτείται προηγούμενα συγκατάθεση πριν από ανάληψη ή αντικατάσταση από άλλα στοιχεία ενεργητικού.

Ο Όμιλος εφαρμόζει πολιτικές διαχείρισης κινδύνου, βάσει των οποίων καθορίζεται η προσέγγισή του όσον αφορά στη σύσταση βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού. Το αρμόδια επιφορτισμένα όργανα καθορίζονται ανάλογα με την φύση των στοιχείων του ενεργητικού.

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

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

Pillar III Report 2022

Α. Στοιχεία ενεργητικού	Λογιστική αξία βεβαρυσμένων στοιχείων ενεργητικού				Λογιστική αξία μη-βεβαρυσμένων στοιχείων ενεργητικού			
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4
Στοιχεία ενεργητ.	0	0	0	0	3.540.913	3.451.612	3.338.691	3.097.981
Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	0	0	0	0	5.794	5.464	5.403	6.308
Χρεωστικοί τίτλοι	0	0	0	0	299.091	299.412	232.461	246.165
Άλλα στοιχεία ενεργητικού	0	0	0	0	3.236.028	3.146.735	3.100.827	2.845.509

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

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

Πίνακας 27. Βεβαρυσμένα και μη-βεβαρυσμένα στοιχεία Ενεργητικού

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 των μετόχων, σύμφωνα με τις ισχύουσες συνθήκες αγοράς στον κλάδο και τις αντίστοιχες πρακτικές των υπόλοιπων Τραπεζών για τη διακράτηση και προσέλκυση του ανθρώπινου δυναμικού.
- Την προώθηση της εταιρικής κουλτούρας και των εταιρικών αξιών.
- Την προώθηση της ορθής και αποτελεσματικής διαχείρισης και την κάλυψη των ειλημμένων ή μελλοντικών κινδύνων με ταυτόχρονη αποθάρρυνση ανάληψης κινδύνων από την Attica Bank,
- Τη συμβολή στην αποτροπή ή ελαχιστοποίηση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων ή επιρροών, που αποβαίνουν σε βάρος της διαχείρισης κινδύνων.
- Την ανταπόκριση στις γενικές αρχές και απαιτήσεις διαφάνειας όπου αυτό απαιτείται καθώς και στο ισχύον εκάστοτε θεσμικό πλαίσιο.

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

Pillar III Report 2022

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 διεθνές λογιστικό πρότυπο (ΔΛΠ) 24.
- Η επικύρωση του διορισμού των ανώτερων διοικητικών στελεχών.

Pillar III Report 2022

- 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 Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, 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

Pillar III Report 2022

σύμφωνη με την επιχειρηματική στρατηγική, τους 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.

Για το έτος 2022, η επιτροπή βάσει των αρμοδιοτήτων της, διαπίστωσε την πλήρωση των κριτηρίων ανεξαρτησίας, βάσει του άρθρου 9 του ν.4706/2020, των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.

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:

Pillar III Report 2022

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
Διευθυντές Διοίκησης	Συνολικό Πλαίσιο Αποδοχών	Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού / Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών	Διοικητικό Συμβούλιο
Θέσεις ευθύνης όπως ο Νομικός Σύμβουλος	Συνολικό Πλαίσιο Αποδοχών	Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών	Διοικητικό Συμβούλιο
Υπάλληλοι με ουσιαστικό αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας	Συνολικό Πλαίσιο Αποδοχών εντός της εγκεκριμένης πολιτικής	Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού	Εκτελεστική Επιτροπή
	Συνολικό Πλαίσιο Αποδοχών εκτός της εγκεκριμένης πολιτικής	Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. και Αποδοχών	Διοικητικό Συμβούλιο
Λοιποί Απασχολούμενοι	Συνολικό Πλαίσιο Αποδοχών Συνολικές Αποδοχές	Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού	Εκτελεστική Επιτροπή

Πίνακας 28. Πίνακας Διακυβέρνησης Πλαισίου Αποδοχών

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,

Pillar III Report 2022

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 ιδιότητας 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 πωλήσεων με σκοπό την παρακίνηση των πελατών για τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων, ή τα άτομα που εμπλέκονται στο σχεδιασμό και την ανάπτυξη προϊόντων, εμπίπτουν επίσης στον ορισμό των προσώπων τα οποία αφορούν οι κανόνες περί αμοιβής. Τέλος σε αυτά τα πρόσωπα συμπεριλαμβάνονται και οι συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι, κατά τον καθορισμό της αμοιβής των οποίων η Τράπεζα θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη της το ειδικό καθεστώς στο οποίο αυτοί εμπίπτουν και τις αντίστοιχες εθνικές ιδιαιτερότητες.

Pillar III Report 2022

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.

2022 (Ποσά σε χιλ. €)	Συνολικός αριθμός προσωπικού ανά περιοχή	Συνολικές σταθερές αποδοχές	Συνολικές μεταβλητές αποδοχές
Επενδυτική τραπεζική	14	548	0
Λιανκή τραπεζική	281	16.252	0
Διαχείριση περιουσιακών στοιχείων	-	-	0
Εταιρικά τμήματα	233	12.701	0
Ανεξάρτητα τμήματα εσωτερικού ελέγχου	69	3.330	0
Άλλα τμήματα	-	-	0

Πίνακας 29. Ποσοτικές αναφορές του πλαισίου αμοιβών ανά επιχειρηματική μονάδα

2022 (Ποσά σε χιλ. €)	Μέλη Δ.Σ.	Ανώτερα διευθυντικά στελέχη	Κατηγορίες προσωπικού των οποίων οι ενέργειες επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου του Ομίλου
Συνολικός αριθμός προσωπικού ανά κατηγορία	17	2	57
Συνολικές σταθερές αποδοχές	854	1.019	5.165
Συνολικές μεταβλητές αποδοχές, εκ των οποίων			
<i>Μετρητά</i>			
<i>Μετοχές</i>			
<i>Μέσα συνδεδεμένα με μετοχές</i>			
<i>Άλλα είδη</i>			

Πίνακας 30. Ποσοτικές αναφορές του πλαισίου αμοιβών με σημαντικό αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του Ομίλου

Pillar III Report 2022
1. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ

	2022	2022
	Fully phased	Transitional
T1 - Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier I Capital)		
CET1 - Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 Capital)		
Μετοχικό Κεφάλαιο (κοινές μετοχές)	152.861,20	152.861,20
Προσαρμογές που οφείλονται στις απαιτήσεις συνετής αποτίμησης	-17,00	-17,00
Αποθεματικά	877.511,35	877.511,35
Αποτελέσματα εις νέον	-1.084.962,09	-1.084.962,09
Δικαιώματα μειοψηφίας	0,00	0,00
Λοιπά στοιχεία εξομοιούμενα με μετοχικό κεφάλαιο	0,00	0,00
Αφαιρετικά Στοιχεία Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Καν. 575/2013 άρθρο 36)		
Αξία άυλων παγίων στοιχείων	-32.176,86	-32.176,86
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	0,00	0,00
Αφαιρετικά στοιχεία Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Καν. 575/2013 άρθρα 48 και 470)		
Σημαντικές επενδύσεις σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα > 10% CET I	-2.269,71	-2.269,71
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές > 10% CET I	-159.430,58	-159.430,58
Μεταβατικές διατάξεις IFRS 9		103.174,66
CET1 - Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier 1 Capital)	-248.483,70	-145.309,03
Πρόσθετα κεφάλαια της Κατηγορίας 1		
Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο		
Αφαιρετικά στοιχεία Πρόσθετων Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Καν. 575/2013 άρθρο 472)		
Αξία άυλων παγίων στοιχείων		
T1 - Σύνολο Κεφάλαια της κατηγορίας 1 (Tier I Capital)	-248.483,70	-145.309,03
T2 - Κεφάλαια της κατηγορίας 2 (Tier II Capital)		
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας	99.885,79	99.885,79
T2 - Σύνολο Κεφαλαίων της κατηγορίας 2 (Tier II Capital)	99.885,79	99.885,79
Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων (T1 + T2)	-148.597,91	-45.423,24
Σύνολο Κεφαλαϊκών Απαιτήσεων (Κανονισμός 575/2013)	178.476,27	186.730,24
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού (Κανονισμός 575/2013)	2.230.953,36	2.334.128,02
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)	-11,14%	-6,23%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier I)	-11,14%	-6,23%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	-6,66%	-1,95%

Πίνακας 31. Επίπτωση μεταβατικών διατάξεων CRR