

**Δημοσιοποιήσεις του Ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας με βάση τον
Πυλώνα III της Βασιλείας III για το έτος που έληξε στις 31
Δεκεμβρίου 2021**

Επισυνάπτεται ανακοίνωση ημερομηνίας 21 Απριλίου 2022.

Attachments:

1. Δημοσιοποιήσεις του Ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας με βάση τον Πυλώνα III της Βασιλείας III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021
2. Δημοσιοποιήσεις

Non Regulated

Publication Date: 21/04/2022

21^η Απριλίου 2022

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Θέμα: Δημοσιοποιήσεις του Ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας με βάση τον Πυλώνα III της Βασιλείας III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

Η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ ανακοινώνει τις Δημοσιοποιήσεις του Ομίλου με βάση τον Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, σύμφωνα με το Μέρος Οκτώ του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων αρ. 575/2013 και την Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων 2013/36/ΕΕ, όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (ΕΕ) 2019/876 και την Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων 2019/878, καθώς επίσης και σύμφωνα με τις αντίστοιχες Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις απαιτήσεις δημοσιοποιήσεων του Πυλώνα III, όπου ισχύει.

Οι εν λόγω Δημοσιοποιήσεις, οι οποίες υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Ελληνικής Τράπεζας www.hellenicbank.com (Σχέσεις Επενδυτών).

Επισυνάπτονται οι προαναφερόμενες Δημοσιοποιήσεις για το έτος 2021.

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΤΔ



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Όμιλος Ελληνικής Τράπεζας

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021

Απρίλιος 2022

Πίνακας Περιεχομένων

1.	ΕΙΣΑΓΩΓΗ	6
1.1	Εταιρική Πληροφόρηση	6
1.2	Πυλώνας III Κανονιστικό Πλαίσιο.....	6
1.2.1	Επισκόπηση του κανονιστικού πλαισίου	6
1.2.2	Επιπτώσεις στα κεφάλαια από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19)	7
1.2.3	Κανονιστικές εξελίξεις	8
1.2.4	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις	9
1.2.5	Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης.....	11
1.3	Πεδίο εφαρμογής των δημοσιοποιήσεων του Πυλώνα III	12
1.3.1	Πολιτική γνωστοποίησης του Πυλώνα III	12
1.3.2	Βάση ετοιμασίας	12
1.3.3	Συχνότητα δημοσιοποιήσεων	13
1.3.4	Τρόποι δημοσιοποίησης	13
1.3.5	Συγκριτικά ποσά	13
1.3.6	Έγκριση & Βεβαίωση Διοίκησης	13
1.4	Πλαίσιο Διακυβέρνησης	14
1.4.1	Αριθμός Θέσεων σε Διοικητικά Συμβούλια που κατέχουν τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου	14
1.4.2	Πολιτική πρόσληψης για την επιλογή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	15
1.4.3	Πολιτική ποικιλομορφίας για την επιλογή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	16
1.5	Οικονομικό Περιβάλλον	17
2.	ΒΑΣΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ	19
3.	ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ	21
3.1	Διαφορές στη βάση ενοποίησης για λογιστικούς και κανονιστικούς σκοπούς	21
3.2	EU LI1 - Διαφορές μεταξύ του λογιστικού πεδίου εφαρμογής και του κανονιστικού πεδίου εφαρμογής ενοποίησης, και αντιστοίχιση κατηγοριών των οικονομικών καταστάσεων με κατηγορίες κανονιστικού κινδύνου.....	22
3.3	EU LI2 - Κύριες πηγές διαφορών μεταξύ ρυθμιστικών ποσών ανοίγματος και λογιστικών αξιών στις οικονομικές καταστάσεις	25
3.4	EU PV1 - Προσαρμογές συνετής αποτίμησης (PVA).....	26
3.5	Άλλες ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με το πεδίο εφαρμογής.....	26
4.	Ίδια Κεφάλαια	27
4.1	Εποπτικά Κεφάλαια	27
4.1.1	Μετοχικό κεφάλαιο	28
4.1.2	Δανειακό κεφάλαιο.....	29
4.2	Σύνθεση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων.....	32
4.3	Συμφιλίωση των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων (σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9) με την κατάσταση οικονομικής θέσης στις ελεγμένες οικονομικές	38
4.4	Σύγκριση των ιδίων κεφαλαίων και των δεικτών κεφαλαίου και μόχλευσης με και χωρίς την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του ΔΠΧΑ 9 ή ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECLs), και με και χωρίς την εφαρμογή της προσωρινής μεταχείρισης σύμφωνα με το Άρθρο 468 του ΚΚΑ (CRR)	41
4.5	Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας	43
4.6	Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις για πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς και λειτουργικό κίνδυνο.....	46
4.6.1	Επισκόπησης των σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων ως προς τον κίνδυνο	46
4.6.2	Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις - Πιστωτικός Κίνδυνος.....	47
4.6.3	Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις - Κίνδυνος Αγοράς	48
4.6.4	Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις - Λειτουργικός Κίνδυνος	49
4.6.5	Συμμετοχές σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις	50
4.7	Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)	50
5.	ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	51
5.1	Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνου	51
5.1.1	Δομή Διακυβέρνησης Κινδύνων.....	52
5.1.2	Οι Τρεις Γραμμές Άμυνας – ρόλοι, ευθύνες, υποχρεώσεις.....	61
5.1.3	Κουλτούρα Κινδύνου	62
5.1.4	Περιβάλλον, Κοινωνία και Εταιρική Διακυβέρνηση (ESG)	62
5.1.5	Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ)	62
5.1.6	Αρχιτεκτονική Πλαισίων και Πολιτικών Διαχείρισης Κινδύνων	64
5.2	Πλαίσιο και Δήλωση της Διάθεσης για Ανάλυση Κινδύνων	66

5.2.1	Αξιολόγηση Σημαντικών Κινδύνων	66
5.2.2	Κύρια Στοιχεία της Δήλωσης Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου	68
5.2.2.1	Κίνδυνος Κεφαλαιακής Επάρκειας	68
5.2.2.2	Πιστωτικός Κίνδυνος	68
5.2.2.3	Κίνδυνος Συγκέντρωσης	69
5.2.2.4	Στρατηγικός Κίνδυνος	69
5.2.2.5	Κίνδυνος Αγοράς	70
5.2.2.6	Κίνδυνος Ρευστότητας / Χρηματοδότησης	70
5.2.2.7	Επενδυτικός Κίνδυνος	70
5.2.2.8	Λειτουργικός Κίνδυνος	70
5.2.2.9	Κίνδυνος Φήμης	71
5.2.2.10	Περιβαλλοντικός Κίνδυνος (συμπεριλαμβανομένου του Κινδύνου Κλιματικής Αλλαγής)	71
5.2.3	2022 Διαδικασία Παρακολούθησης Διάθεσης Κινδύνου και Διαδικασία Ενημέρωσης Παραβιάσεων	72
5.2.3.1	Κρίσιμες παραβιάσεις (RAS όρια αναφορικά με τις κατηγορίες «Κεφαλαιακή Επάρκεια» και «Ρευστότητα/Χρηματοδότηση»)	72
5.2.3.2	Όλες οι RAS κατηγορίες κινδύνου της: Εξαιρούνται οι κατηγορίες Κεφαλαιακής Επάρκειας, Ρευστότητας / Χρηματοδότησης	72
5.2.3.3	Ενημέρωση παραβιάσεων που πραγματοποιούνται μέσω της τακτικής Έκθεσης Πληροφοριών Διαχείρισης Κινδύνων (MIR), της Τριμηνιαίας και της Ετήσιας Έκθεσης Κινδύνου (Εξαιρούνται οι κατηγορίες «Κεφαλαιακής Επάρκειας», «Ρευστότητας / Χρηματοδότησης» και ο «Επενδυτικός Κίνδυνος»)	73
5.3	Πυλώνας II, ΕΔΑΚΕ, ΕΔΑΕΡ και ΔΕΕΑ	73
5.3.1	ΕΔΑΚΕ, ΕΔΑΕΡ και ΔΕΕΑ	73
5.3.2	Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας	73
5.3.3	Προσομοίωση Ακραίων Καταστάσεων	74
5.4	Σχέδιο Ανάκαμψης (Recovery Plan)	75
5.5	Συνοπτική Δήλωση Κινδύνου	75
5.6	Δήλωση του Διοικητικού Συμβουλίου	77
6.	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	78
6.1	Στόχοι και πολιτικές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου	78
6.1.1	Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου – Δομή & Οργάνωση	78
6.1.1.1	Τμήμα Πιστωτικής Ανάλυσης και Αξιολόγησης (ΠΑ&Α)	80
6.1.1.2	Τμήμα Πιστωτικών Πολιτικών και Ατομικών Προβλέψεων (ΠΠ&ΑΠ)	80
6.1.1.3	Τμήμα Παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου (ΠΠΚ)	81
6.1.1.4	Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων Μη Εξυπηρετούμενων Στοιχείων Ενεργητικού (ΔΚ-ΜΕΣΕ)	81
6.1.2	Στρατηγικές και Διαδικασία Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου	82
6.1.3	Συστήματα Μέτρησης Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου	85
6.1.4	Συστήματα Αναφοράς Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου	86
6.2	Πιστωτικός Κίνδυνος Ποιότητα περιουσιακών στοιχείων	87
6.2.1	Ορισμός Πιστωτικού Κινδύνου	87
6.2.2	Ανοίγματα σε Καθυστέρηση και Απομειωμένες Χορηγήσεις	87
6.2.3	Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις	91
6.2.4	Ληκτότητα ανοιγμάτων	93
6.2.5	Μη-εξυπηρετούμενες χορηγήσεις	93
6.2.5.1	Αλλαγές στο απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών	96
6.2.5.2	Πιστωτική ποιότητα εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων ανά ημέρες καθυστέρησης	97
6.2.5.3	Ποιότητα μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά γεωγραφική περιοχή	99
6.2.5.4	Πιστωτική ποιότητα δανείων και προκαταβολών σε μη-χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κλάδο	101
6.2.6	Αποτίμηση εξασφαλίσεων - δάνεια και προκαταβολές	103
6.2.7	Ρυθμισμένες χορηγήσεις	108
6.3	Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου	111
6.3.1	Πολιτικές Αντιστάθμισης και Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου	111
6.3.2	Συμψηφισμός των εντός και εκτός ισολογισμού στοιχείων	112
6.3.3	Κύριοι τύποι Λαμβανομένων Εξασφαλίσεων, Εκτίμηση Εξασφαλίσεων και Διαχείριση	112
6.3.4	Ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου και επίδραση τεχνικών μείωσης	116
6.4	Καθορισμένοι Εξωτερικοί Οργανισμοί Πιστοληπτικής Αξιολόγησης για την εφαρμογή της Τυποποιημένης Μεθόδου	120
6.5	Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου & Κίνδυνος Προσαρμογής Πιστωτικής Αποτίμησης Αντισυμβαλλομένου (CVA)	121
6.6	Μέτρα που εφαρμόστηκαν για την αντιμετώπιση της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19)	126
6.6.1	Δάνεια και προκαταβολές που υπόκεινται σε αναστολές (σε νομικό και μη νομικό μορατόριουμ)	128

6.6.2	Κατανομή δανείων και προκαταβολών που υπόκεινται σε αναστολές (σε νομικό και μη-νομικό μορατόριουμ) με βάση την εναπομείνουσα λήξη των αναστολών (μορατόριουμ)	131
7.	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ, ΑΓΟΡΑΣ ΚΑΙ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	133
7.1	Στόχοι και πολιτικές διαχείρισης κινδύνων επενδύσεων, αγοράς και ρευστότητας	133
7.1.1	Ορισμός Κινδύνων Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας	133
7.1.2	Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας (ΥΔΚΕΑ&P).....	133
7.2	Διαχείριση Κινδύνων Αγοράς.....	134
7.2.1	Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς.....	134
7.2.2	Πολιτική Αντιστάθμισης Κινδύνων Αγοράς	135
7.2.3	Ανοίγματα σε μετοχικούς τίτλους	135
7.2.4	Διαχείριση Κινδύνου Αγοράς – Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (Banking Book)	135
7.3	Διαχείριση Κινδύνου Ρευστότητας	138
7.3.1	Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας	138
7.3.2	Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας	140
7.3.3	Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης	142
8.	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	145
8.1	Στόχοι και πολιτικές διαχείρισης κινδύνων.....	145
8.1.1	Ορισμός και Δομή Λειτουργικού Κινδύνου.....	145
8.1.2	Οι Τρεις Γραμμές Άμυνας (the Three Lines of Defense) – ρόλοι, ευθύνες, υποχρεώσεις	146
8.1.3	Υπηρεσία Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου (ΥΔΛΚ)	147
8.1.4	Διαδικασίες Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου.....	147
8.1.5	Συστήματα Αναφοράς.....	149
8.1.6	Πολιτικές Αντιστάθμισης και Μείωσης Λειτουργικών Κινδύνων	149
8.1.7	Εξωτερικός Έλεγχος.....	150
9.	ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΔΕΙΚΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ	151
9.1	Δείκτης μόχλευσης σύμφωνα με το Πλαίσιο του ΚΚΑ/Οδηγίας (CRR/CRD)	151
9.2	Παράγοντες που είχαν αντίκτυπο στον δείκτη μόχλευσης κατά τη διάρκεια του έτους.....	151
9.3	Συνοπτική συμφιλίωση των λογιστικών περιουσιακών στοιχείων και ανοιγμάτων του δείκτη μόχλευσης..	152
9.4	Δείκτης Μόχλευσης – Κοινή γνωστοποίηση	153
9.5	Κατανομή των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα) .	155
9.6	Διαδικασία που χρησιμοποιείται για τη διαχείριση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης.....	156
10.	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΙ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ.....	157
10.1	Πολιτική Αμοιβών Ομίλου	157
10.2	Σταθερά και Μεταβλητά στοιχεία Αμοιβών.....	158
10.2.1	Σταθερή Αμοιβή	158
10.2.2	Μεταβλητές Αμοιβές	159
10.3	Σχεδιασμός και Δομή του συστήματος αποδοχών για το εντοπισμένο προσωπικό	161
10.4	Αμοιβές Προσωπικού (συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού).....	163
10.5	Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2021	166
10.6	Πολιτική Αμοιβών Διοικητικών Συμβούλων.....	166
11.	ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ	167
12.	ΕΠΙΒΑΡΥΜΕΝΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΙΒΑΡΥΜΕΝΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ.....	172
12.1	Επιβαρυσμένα και μη Επιβαρυσμένα περιουσιακά στοιχεία.....	172
12.2	Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	174
12.3	Πηγές βαρών	175
13.	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ	176
13.1	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: Βάση Ενοποίησης των οντοτήτων του Ομίλου για κανονιστικούς σκοπούς	176
13.2	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: Αναφορές Διοικητικής Πληροφόρησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο για τον Πυλώνα III 179	
13.3	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ: Βασικά χαρακτηριστικά των μέσων ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων και των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων.....	180
13.4	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ: Λίστα με ασήμαντες χώρες	182
13.5	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ε: Λίστα υποδειγμάτων της ΕΑΤ	183
13.6	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ζ: Λίστα Υποδειγμάτων της ΕΑΤ που δημοσιοποιήθηκαν και αναφορά στις Δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III.....	184

13.7	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Η: Αναφορές στο Μέρος Οκτώ των Άρθρων του ΚΚΑ	187
13.8	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Θ: Γλωσσάριο και Ορισμοί	193

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1.1 Εταιρική Πληροφόρηση

Η Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ (η «Τράπεζα») συστάθηκε και εδρεύει στην Κύπρο το 1976 και είναι δημόσια εταιρεία σύμφωνα με τις πρόνοιες του Περί Εταιρειών Νόμου (Κεφ. 113), των Περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμων και Κανονισμών και των Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμων. Το εγγεγραμμένο γραφείο της Τράπεζας βρίσκεται στη Γωνία Λεωφόρου Λεμεσού και Λεωφόρου Αθαλάσσας 200, 2025 Στρόβολος, Τ.Θ. 24747, 1394 Λευκωσία.

Η Τράπεζα είναι η ιθύνουσα εταιρεία του Ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας (ο «Όμιλος»). Ο Όμιλος αποτελείται από την Τράπεζα και τις θυγατρικές του Ομίλου της Ελληνικής Τράπεζας. Πληροφορίες για την δομή του Ομίλου παρουσιάζονται στο Μέρος 3 «Πεδίο Εφαρμογής».

Η κυριότερη δραστηριότητα του Ομίλου είναι η παροχή ενός ευρέος φάσματος τραπεζικών και χρηματοοικονομικών υπηρεσιών που περιλαμβάνουν χρηματοδοτικές, επενδυτικές και ασφαλιστικές υπηρεσίες, υπηρεσίες θεματοφυλακής και πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων (Factoring) καθώς και η διαχείριση και πώληση ακινήτων.

Η Τράπεζα παρέχει τραπεζικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες κυρίως μέσω του δικτύου υποκαταστημάτων της. Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 το δίκτυο της περιλάμβανε 79 υποκαταστήματα στην Κύπρο, από τα οποία 16 λειτουργούν ως ταμεία, καθώς και 3 γραφεία αντιπροσωπείας.

Η Τράπεζα είναι σημαντικό πιστωτικό ίδρυμα και έχει οριστεί από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ) ως «Άλλο Συστημικά Σημαντικό Ίδρυμα» ("O-SII"). Ο Όμιλος υπόκειται σε κοινή εποπτεία από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ECB) και την ΚΤΚ για τους σκοπούς των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας.

1.2 Πυλώνας III Κανονιστικό Πλαίσιο

1.2.1 Επισκόπηση του κανονιστικού πλαισίου

Οι δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III του Ομίλου (στο εξής «η Έκθεση» ή «οι Δημοσιοποιήσεις») έχουν ετοιμαστεί σύμφωνα με τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων αριθ. 575/2013 (ο «ΚΚΑ») ("CRR") και την Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων 2013/36/ΕΕ (η «Οδηγία») ("CRD IV"), όπως τροποποιήθηκαν από τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (ΕΕ) 2019/876 (ο «ΚΚΑ II») και την Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων 2019/878 (η «Οδηγία») (CRD V) αντίστοιχα. Για την ετοιμασία αυτών των Δημοσιοποιήσεων, ο Όμιλος έχει υιοθετήσει τις Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) σχετικά με τις απαιτήσεις δημοσιοποιήσεων του Πυλώνα III, όπου ισχύει.

Με ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2014, η Οδηγία και ο ΚΚΑ αποτελούν το Ευρωπαϊκό ρυθμιστικό πλαίσιο, που αποσκοπεί στη μεταφορά των νέων προτύπων του κεφαλαίου, της ρευστότητας και της μόχλευσης της Βασιλείας III στο νομικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Ο ΚΚΑ καθορίζει τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για τα κεφάλαια, τη ρευστότητα και τη μόχλευση που πρέπει να τηρούν τα πιστωτικά ιδρύματα και οι επιχειρήσεις επενδύσεων και δεσμεύει άμεσα όλα τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η Οδηγία διέπει την πρόσβαση σε δραστηριότητες ανάληψης καταθέσεων και ρυθμίσεις εσωτερικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών, της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και της διαφάνειας, ενώ καθορίζει επίσης πρόσθετες απαιτήσεις κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας. Σε αντίθεση με τον ΚΚΑ, η Οδηγία πρέπει να μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο από τα κράτη μέλη και οι εθνικές ρυθμιστικές αρχές είχαν την δυνατότητα να επιβάλουν επιπρόσθετες απαιτήσεις κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας. Ο ΚΚΑ επιτρέπει μια μεταβατική περίοδο για ορισμένες από τις ενισχυμένες κεφαλαιακές απαιτήσεις και ορισμένα άλλα μέτρα, όπως το δείκτη μόχλευσης, τα οποία είναι σε πλήρη εφαρμογή από την 1 Ιανουαρίου 2018, και ορισμένες άλλες μεταβατικές διατάξεις με σταδιακή εφαρμογή μέχρι το 2024 (το αργότερο).

Τον Μάρτιο του 2018, η ΕΚΤ δημοσίευσε μια τροποποίηση των μη-εξυπηρετούμενων χορηγήσεων (ΜΕΧ) η οποία συμπληρώνει την Οδηγία ΜΕΧ, προσδιορίζοντας τις εποπτικές απαιτήσεις της ΕΚΤ κατά την αξιολόγηση των επιπέδων προληπτικών προβλέψεων μιας τράπεζας για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα. Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΚΤ θα αξιολογήσει, μεταξύ άλλων, το χρονικό διάστημα κατά το οποίο ένα άνοιγμα έχει ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενη, καθώς και τις εξασφαλίσεις που κατέχει. Τον Απρίλιο του 2019, εκδόθηκε ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/630 όσον αφορά την ελάχιστη κάλυψη ζημιών για μη-εξυπηρετούμενα ανοίγματα με άμεση ημερομηνία ισχύος, ορίζοντας τις ελάχιστες καλύψεις προβλέψεων με βάση του έτους έκδοσης και των εξασφαλίσεων που κρατούνται για δάνεια που εκδόθηκαν μετά τις 26 Απριλίου 2019.

Στις 27 Ιουνίου 2019, τέθηκαν σε ισχύ οι αναθεωρημένοι κανόνες για την κεφαλαιακή επάρκεια και τη ρευστότητα (ο ΚΚΑ II (CRR II) και η Οδηγία (CRD V)), με άμεση εφαρμογή του ΚΚΑ II σε κάθε κράτος μέλος, ενώ η Οδηγία (CRD V) μεταφέρεται στο εθνικό δίκαιο από κάθε κράτος μέλος. Ο ΚΚΑ II αποτελεί τροποποιητικός κανονισμός, επομένως εφαρμόζονται οι ισχύουσες διατάξεις του ΚΚΑ, εκτός εάν τροποποιηθούν από τον ΚΚΑ II.

Ο ΚΚΑ II τροποποίησε σημαντικά τον ΚΚΑ σε διάφορες πτυχές, όπως ο δείκτης μόχλευσης, ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, ο πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου, ο κίνδυνος αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, οι απαιτήσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης, μεταξύ άλλων, και εισάγει ορισμένες διευκρινίσεις όσον αφορά με τις γνωστοποιήσεις για τις αποδοχές. Περιλαμβάνει επίσης νέες απαιτήσεις δημοσιοποιήσεις σχετικά με εξυπηρετούμενα, μη-εξυπηρετούμενα και ρυθμισμένα ανοίγματα, καθώς και για εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που έχουν ληφθεί. Η πλειοψηφία των προνοιών του ΚΚΑ II ισχύουν από τις 28 Ιουνίου 2021.

Η Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων V (CRD V) τροποποιεί την Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων IV (CRD IV) όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου. Η Οδηγία έχει μεταφερθεί σε εθνικό δίκαιο.

Το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο αποτελείται από τρεις Πυλώνες:

- **Ο Πυλώνας I** καθορίζει τις κατευθυντήριες γραμμές για τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένου του υπολογισμού των σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, κίνδυνο αγοράς και λειτουργικό κίνδυνο.
- **Ο Πυλώνας II** καλύπτει τη Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) η οποία αξιολογεί την εσωτερική κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου (βλέπε Μέρος 5.3), και εάν απαιτούνται επιπρόσθετα κεφάλαια πέραν του Πυλώνα I και προβλέπει την παρακολούθηση και την αυτοαξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας της τράπεζας και των εσωτερικών διαδικασιών.
- **Ο Πυλώνας III** καλύπτει τις ποσοτικές και ποιοτικές απαιτούμενες δημοσιοποιήσεις που έχουν σχεδιαστεί για να παρέχουν διαφανείς πληροφορίες σχετικά με την εποπτική κεφαλαιακή επάρκεια και την εσωτερική επάρκεια ρευστότητας, τα ανοίγματα σε κινδύνους και διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου, προκειμένου να ενισχυθεί η πειθαρχία στην αγοράς.

1.2.2 Επιπτώσεις στα κεφάλαια από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19)

Τον Ιούνιο 2020, ο Κανονισμός (ΕΕ) 2020/873 τέθηκε σε ισχύ ο οποίος τροποποιεί τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) όσον αφορά ορισμένες προσαρμογές προς αντιμετώπιση της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19) (γνωστό και ως «Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) – «γρήγορη λύση» ή “quick-fix”). Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) – «γρήγορη λύση» αποτελεί μέρος μιας σειράς μέτρων ελάφρυνσης κεφαλαιακής ανακούφισης που ανακοινώθηκαν από την ΕΚΤ για τον μετριασμό των επιπτώσεων της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19) στον τραπεζικό τομέα της ΕΕ υποστηρίζοντας παράλληλα τον συνεχή δανεισμό σε καταναλωτές και επιχειρήσεις.

Οι κυριότερες τροποποιήσεις του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) – «γρήγορη λύση», που επηρεάζουν τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου περιλαμβάναν την επιτάχυνση της εφαρμογής του νέου συντελεστή στήριξης για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις (MME), την επέκταση των μεταβατικών διατάξεων του ΔΠΧΑ 9 κατά δυο χρόνια μέχρι το τέλος του 2024, και την εισαγωγή περαιτέρω μέτρων ανακούφισης στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) επιτρέποντας:

- να επαναπροσθέτουν πλήρως στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 οποιεσδήποτε αυξήσεις των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που αναγνωρίστηκαν το 2020 και 2021 σε μη-απομειωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία για μεταβατική περίοδο πέντε ετών από το 2022, και επίσης
- την προώθηση της εφαρμογής της προληπτικής μεταχείρισης των περιουσιακών στοιχείων λογισμικού που τέθηκε σε ισχύ την τέταρτη τριμηνία του 2020
- προσωρινή μεταχείριση για τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη ή ζημιές από ανοίγματα σε κεντρικές κυβερνήσεις, περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές και οντότητες του δημόσιου τομέα, εξαιρουμένων των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που είναι απομειωμένα, και επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων. Ο Όμιλος δεν έχει επιλέξει να υιοθετήσει αυτήν την προσωρινή απαλλαγή για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020.

Στα πλαίσια των κεφαλαιακών μέτρων που ανακοίνωσε η ΕΚΤ για την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19), η Τράπεζα έλαβε τροποποίηση της απόφασης της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) 2019, με ισχύ από τον Μάρτιο 2020, σχετικά με τη σύνθεση των επιπρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων του Πυλώνα II. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II πρέπει να αποτελούνται από Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 κατά 56,25%, από Πρόσθετο Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 κατά 18,75% και από Κεφάλαιο της Κατηγορίας 2 κατά 25%.

Επιπρόσθετα, σύμφωνα με την αναθεωρημένη εγκύκλιο της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου (ΚΤΚ) ημερομηνίας 7 Μαΐου 2020, το απόθεμα ασφαλείας Ο-SII χωρίς μεταβατικές διατάξεις παραμένει στο 1,5% με την σταδιακή εφαρμογή του όμως να αναβάλλεται κατά 12 μήνες, από την αρχική περίοδο των 4 χρόνων, σαν μέτρο στήριξης των επιχειρήσεων και νοικοκυριών για να ανταπεξέλθουν των οικονομικών επιπτώσεων της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19). Επομένως, το απόθεμα ασφαλείας Ο-SII θα είναι σε πλήρη εφαρμογή την 1 Ιανουαρίου 2023 αντί την 1 Ιανουαρίου 2022 όπως είχε οριστεί αρχικά.

1.2.3 Κανονιστικές εξελίξεις

1.2.3.1 Τραπεζικό Πακέτο 2021

Στις 27 Οκτωβρίου 2021, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή («ΕΕ») υιοθέτησε την αναθεώρηση των τραπεζικών κανόνων της ΕΕ και δημοσίευσε νομοθετικές προτάσεις για επιπρόσθετες τροποποιήσεις του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), της Οδηγίας Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD IV) και της Οδηγίας για την Ανάκαμψη και την Εξυγίανση των Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (Bank Recovery and Resolution Directive - BRRD) (το «Τραπεζικό Πακέτο 2021»). Το Τραπεζικό Πακέτο 2021 θα εφαρμοστεί, μεταξύ άλλων, τις τελικές μεταρρυθμίσεις της Βασιλείας III που αναμένεται να εφαρμοστούν την 1 Ιανουαρίου 2025, με ορισμένες εξαιρέσεις, οι οποίες δεν έχουν ακόμη μεταφερθεί στο δίκαιο της ΕΕ. Λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19), η εφαρμογή των μεταρρυθμίσεων της Βασιλείας III έχει αναβληθεί.

Το Τραπεζικό Πακέτο του 2021 στοχεύει στη διασφάλιση ισχυρότερης ανθεκτικότητας των τραπεζών της ΕΕ, συμβάλλοντας παράλληλα στην ανάκαμψη της Ευρώπης από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19) και τη μετάβαση σε κλιματική ουδετερότητα.

Η αναθεώρηση αποτελείται από τις ακόλουθες νομοθετικές προτάσεις:

- Πρόταση Κανονισμού (αναφέρεται ως «Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων III (CRR III)») για την τροποποίηση του ΚΚΑ (CRR) όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τις απαιτήσεις σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο προσαρμογής της πιστωτικής αποτίμησης, τον λειτουργικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το κατώτατο όριο (output floor). Η πρόταση αυτή αντικατοπτρίζει την εφαρμογή των μεταρρυθμίσεων της Βασιλείας III από την ΕΕ.
- Πρόταση Οδηγίας (αναφέρεται ως «Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων VI (CRD VI)») που τροποποιεί την Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων IV (CRD IV) όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τις εποπτικές εξουσίες, τις κυρώσεις, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών και τους κινδύνους που σχετίζονται με θέματα περιβάλλοντος, κοινωνίας και εταιρικής διακυβέρνησης (ESG). Αυτή η πρόταση εισάγει ένα κανονιστικό πλαίσιο για τα υποκαταστήματα επιχειρήσεων τρίτων χωρών που παρέχουν τραπεζικές δραστηριότητες στα κράτη μέλη της ΕΕ και την απαίτηση για την ενσωμάτωση των κινδύνων ESG και πρέπει να ενσωματωθούν στις στρατηγικές, πολιτικές και διαδικασίες του πιστωτικού ιδρύματος.
- Πρόταση Κανονισμού (η αποκαλούμενη πρόταση "αλυσίδα μαργαρίτας" ("daisy chain")) για την τροποποίηση του ΚΚΑ και της Οδηγίας για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων όσον αφορά, μεταξύ άλλων, την προληπτική μεταχείριση των ομάδων G-SII με στρατηγική εξυγίανσης πολλαπλών σημείων εισόδου και μεθοδολογία για την έμμεση εγγραφή μέσω επιλέξιμων για κάλυψη της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL).

Το Τραπεζικό Πακέτο 2021 θα συζητηθεί από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και Συμβούλιο και θα χρειαστεί λίγος χρόνος μέχρι να εφαρμοστεί, ενώ ορισμένες μεταρρυθμίσεις αναμένεται να υπόκεινται σε μεταβατικές διατάξεις ή να εφαρμοστούν σταδιακά.

Η Τράπεζα αυτή τη στιγμή βρίσκεται στη διαδικασία εξέτασης του αναθεωρημένου πλαισίου, έτσι ώστε να είναι προετοιμασμένη για τις επιπτώσεις αυτών των νομοθετικών τροποποιήσεων. Τα τελικά πρότυπα πρέπει να μετατραπούν σε εθνικό δίκαιο πριν να ισχύουν.

1.2.3.2 Γνωστοποιήσεις για κινδύνους που σχετίζονται με το περιβάλλον, κοινωνία και διακυβέρνηση (ESG)

Στις 24 Ιανουαρίου 2022, η EAT δημοσίευσε το τελικό σχέδιο εκτελεστικών τεχνικών προτύπων (ITS) σχετικά με τις γνωστοποιήσεις του Πυλώνα III σε σχέση με τους κινδύνους ESG. Η δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με τους κινδύνους ESG αποτελεί σημαντικό εργαλείο για την προώθηση της πειθαρχίας της αγοράς και την αξιολόγηση των κινδύνων που σχετίζονται με ESG της Τράπεζας.

Το πακέτο της EAT για τον Πυλώνα III για τους κινδύνους ESG, περιλαμβάνει γνωστοποιήσεις σχετικά με τη μετάβαση που σχετίζεται με την κλιματική αλλαγή και τους φυσικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με ανοίγματα σε περιουσιακά στοιχεία που σχετίζονται με τον άνθρακα και περιουσιακά στοιχεία που υπόκεινται σε χρόνιες και οξείες κλιματικές αλλαγές, καθώς και γνωστοποιήσεις σχετικά με τα μέτρα μετριασμού των ιδρυμάτων που υποστηρίζουν τους αντισυμβαλλομένους τους κατά τη μετάβαση σε μια οικονομία ουδέτερη από άποψη άνθρακα και κατά την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή. Επιπλέον, οι δημοσιοποιήσεις περιλαμβάνουν τους Βασικούς Δείκτες Απόδοσης (Key Performance Indicators - KPIs) για δραστηριότητες χρηματοδότησης περιουσιακών στοιχείων των ιδρυμάτων που είναι περιβαλλοντικά βιώσιμες σύμφωνα με την ταξινόμηση της ΕΕ. Τέλος, ο σκοπός αυτών των γνωστοποιήσεων είναι να αναφερθεί ο τρόπος με τον οποίο τα ιδρύματα ενσωματώνουν τις εκτιμήσεις σχετικά με τους κινδύνους ESG στη διακυβέρνηση, στο επιχειρηματικό μοντέλο, στη στρατηγική και στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.

Αυτές οι απαιτήσεις γνωστοποιήσεων θα ισχύουν από τον Ιούνιο του 2022 σε ετήσια βάση κατά τη διάρκεια του πρώτου έτους και στη συνέχεια ανά εξαμηνία. Η Τράπεζα βρίσκεται αυτή τη στιγμή στη διαδικασία εξέτασης των γνωστοποιήσεων προληπτικής εποπτείας σχετικά με τους κινδύνους ESG προκειμένου να καθορίσει τον οδικό χάρτη για την εφαρμογή αυτών των απαιτήσεων γνωστοποίησης.

Για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στο Μέρος 5.1.1 τους κινδύνους για ζητήματα ESG, στο Μέρος 5.2.2.10 σε RAS περιβαλλοντικά (συμπεριλαμβανομένου του κλιματικού κινδύνου) ζητήματα, και στο Μέρος 5.3.3 στη συμμετοχή της Τράπεζας στη Προσομοίωση Ακραίων Καταστάσεων για τον Κλιματικό Κίνδυνο του 2022 που διεξάχθηκε από την ΕΚΤ.

1.2.4 Κεφαλαιακές Απαιτήσεις

Οι ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις (σε σταδιακή εφαρμογή) για τον Όμιλο παρουσιάζονται πιο κάτω. Εκτός από τα πιο πάνω, η ΕΚΤ όρισε σε ενοποιημένη βάση, μη δημοσιοποιημένη καθοδήγηση κεφαλαίου για Πυλώνα II (Pillar II capital guidance), που πρέπει να πληρείται εξ' ολοκλήρου από Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1.

Ελάχιστη Απαίτηση Κεφαλαίου

	Σημ.	2022 ¹ (%)	2021 (%)	2020 (%)
Πυλώνας I				
Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)		4,50	4,50	4,50
Πρόσθετο Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (AT 1)		1,50	1,50	1,50
Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (Tier 1)		6,00	6,00	6,00
Κεφάλαιο της Κατηγορίας 2 (Tier 2)		2,00	2,00	2,00
Κεφαλαιακή επάρκεια – Πυλώνας I		8,00	8,00	8,00
Πυλώνας II				
Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)		1,94	1,80	1,80
Πρόσθετο Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (AT 1)		0,65	0,60	0,60
Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (Tier 1)		2,59	2,40	2,40
Κεφάλαιο της Κατηγορίας 2 (Tier 2)		0,86	0,80	0,80
Κεφαλαιακή επάρκεια – Πυλώνας II		3,45	3,20	3,20
Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας	1			
Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB)	2	2,50	2,50	2,50
Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB)	3	--	--	--
Απόθεμα ασφαλείας O-SII	4	0,88	0,75	0,75
Ελάχιστη απαίτηση Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)		9,82	9,55	9,55
Ελάχιστη απαίτηση κεφαλαιακής επάρκειας		14,83	14,45	14,45

¹ Σύμφωνα με την τελική απόφαση της ΔΕΕΑ 2021, οι νέες κεφαλαιακές είναι σε ισχύ από την 1 Μαρτίου 2022.

Σημειώσεις:

1. Σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου του 2015 έως (No. 2) 2021 (L. 6(I)/2015), σε ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2016, και λαμβάνοντας υπόψη την Σύσταση (ΕΣΣΚ/2014/1) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ESRB) η ΚΤΚ είναι η αρμόδια αρχή για την εφαρμογή μακροπροληπτικών αποθεμάτων ασφαλείας που προκύπτουν από την Οδηγία (CRD IV).
2. Το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (capital conservation buffer-CCB) εισήχθη σταδιακά σε περίοδο τεσσάρων ετών σε 0,625% το 2016, 1,25% το 2017, και 1,875% το 2018 και εφαρμόστηκε πλήρως την 1 Ιανουαρίου 2019 στο 2,50%.
3. Σύμφωνα με τις διατάξεις του πιο πάνω νόμου (Σημείωση 1), το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) επανεκτιμάται σε τριμηνιαία βάση, και προσαρμόζεται εάν κρίνεται αναγκαίο και δημοσιοποιείται στις αποφάσεις της μακροπροληπτικής πολιτικής της ΚΤΚ. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) είναι σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2016 και καθορίζεται από την εθνική μακροπροληπτική αρχή των χωρών του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου στην αρχή κάθε τριμήνου. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) για ανοίγματα στην Κύπρο, όπου βρίσκονται τα περισσότερα ανοίγματα της Τράπεζας, καθορίστηκε στο 0%, από την ΚΤΚ, για το 2021 και το 2020. Για τα υπόλοιπα ανοίγματα το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) για το έτος 2021 και 2020 ήταν 0%.
4. Σύμφωνα με τις διατάξεις του πιο πάνω νόμου (Σημείωση 1), η ΚΤΚ είναι επίσης η αρμόδια εθνική αρχή για τον προσδιορισμό των πιστωτικών ιδρυμάτων ως Άλλα Συστημικά Σημαντικά Ιδρύματα (O-SIIs) και για την μεθοδολογία για τον καθορισμό της ελάχιστης απαίτησης για το απόθεμα ασφαλείας O-SII. Η Τράπεζα έχει προσδιοριστεί ως άλλο συστημικό σημαντικό ίδρυμα (O-SII) και η ΚΤΚ καθόρισε το κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας O-SII στο 1% για το 2021. Σύμφωνα με την εγκύκλιο της ΚΤΚ με ημερομηνία 29 Νοεμβρίου 2021, το απόθεμα ασφαλείας O-SII για την Τράπεζα χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις μειώνεται από 1,5% σε 1%. Με ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2022, το απόθεμα ασφαλείας O-SII για την Τράπεζα είναι 0,875% και από το 2023 είναι 1%.

1.2.5 Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης

Η ΕΚΤ δεν εξέδωσε απόφαση ΔΕΕΑ για τον κύκλο ΔΕΕΑ του 2020 και οι απαιτήσεις που καθορίστηκαν με την απόφαση ΔΕΕΑ του 2019 εξακολούθησαν να ισχύουν, για το 2021, συμπεριλαμβανομένων των αποφάσεων για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Η ΔΕΕΑ του 2021 βασίστηκε στην τελική απόφαση ημερομηνίας 2 Φεβρουαρίου 2022, σχετικά με την πρόθεση της ΕΚΤ να εκδώσει απόφαση για τη θέσπιση απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 (Άρθρο 16(2)(α)). Η ΔΕΕΑ διεξήχθη σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 (Άρθρο 4(1)(ζ)) λαμβάνοντας υπόψη τις κατευθυντήριες γραμμές ΔΕΕΑ της ΕΑΤ, καθώς και τα ευρήματα που προέκυψαν από απορρέουν από το εποπτικό τεστ αντοχής που πραγματοποιήθηκε το 2021. Οι απαιτήσεις ΔΕΕΑ του 2021 είναι σε ισχύ από την 1 Μαρτίου 2022.

Επομένως, ο Όμιλος απαιτείται να διατηρεί, με ισχύ από την 1 Μαρτίου 2022, σε ενοποιημένη βάση, σε σταδιακή εφαρμογή, Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας ύψους 14,825% (2021: 14,45%), ο οποίος αποτελείται από:

- τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του Πυλώνα Ι ύψους 8%, εκ των οποίων έως 1,5% μπορεί να καλυφθούν με Πρόσθετο Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (Additional Tier 1) και έως 2% με Κεφάλαιο της Κατηγορίας 2 (Tier 2),
- τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του Πυλώνα ΙΙ ύψους 3,45%, (2021: 3,2%) για διατήρηση ιδίων κεφαλαίων που να υπερβαίνουν τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ να τηρούνται υπό μορφή 56,25% του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 και 75% του Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1), και
- τη σταδιακή εφαρμογή της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, η οποία για το 2022 και 2021 περιλαμβάνει το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου σε πλήρη εφαρμογή (capital conservation buffer) ύψους 2,5%, το οποίο πρέπει να αποτελείται εξ' ολοκλήρου από Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 και το απόθεμα ασφαλείας O-SII ύψους 0,875% (2021: 0,75%), το οποίο εφαρμόζεται σταδιακά σε περίοδο πέντε ετών, με εφαρμογή από την 1 Ιανουαρίου 2019.

Με βάση την ενημέρωση της ΕΚΤ αναφορικά με την ΔΕΕΑ 2020, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ, οι οποίες ίσχυαν για το 2021 διαμορφώθηκαν στο 3,2%. Με βάση την τελική απόφαση ΔΕΕΑ του 2021, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ, με ισχύ από την 1 Μαρτίου 2022, αυξήθηκαν σε 3,45%.

Σύμφωνα με την εγκύκλιο της ΚΤΚ ημερομηνίας 7 Μαΐου 2020, το απόθεμα ασφαλείας O-SII χωρίς μεταβατικές διατάξεις της Τράπεζας παραμένει στο 1,5% για το 2021 με την σταδιακή εφαρμογή του όμως να αναβάλλεται κατά 12 μήνες, από την αρχική περίοδο των 4 χρόνων. Επομένως, το απόθεμα ασφαλείας O-SII θα εισαχθεί πλήρως σταδιακά την 1 Ιανουαρίου 2023, αντί την 1 Ιανουαρίου 2022, όπως είχε οριστεί αρχικά. Τον Νοέμβριο του 2021, η Τράπεζα έλαβε ειδοποίηση από την ΚΤΚ ότι το απόθεμα ασφαλείας O-SII σε πλήρη εφαρμογή για την Τράπεζα μειώνεται από 1,5% σε 1%. Σε ισχύ από τη 1 Ιανουαρίου 2022 το απόθεμα ασφαλείας O-SII σε πλήρη εφαρμογή για την Τράπεζα είναι 0,875% και από το 2023 το απόθεμα ασφαλείας O-SII είναι 1%.

Επιπλέον, η συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (CBR) που ισχύει για την Τράπεζα, περιλαμβάνει ένα ειδικό αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) για το κάθε ίδρυμα, που υπολογίζεται ως ο σταθμισμένος μέσος όρος των ποσοστών αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας που ισχύουν στις χώρες όπου βρίσκονται τα πιστωτικά ανοίγματα του ιδρύματος. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) για ανοίγματα στην Κύπρο, όπου βρίσκονται τα περισσότερα ανοίγματα της Τράπεζας, καθορίστηκε στο 0%, από την ΚΤΚ, για το 2020 και 2021 καθώς και για την 1η τριμηνία του 2022. Για τα υπόλοιπα ανοίγματα το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν επίσης 0%.

Επιπρόσθετα από τα πιο πάνω, η ΕΚΤ καθόρισε σε ενοποιημένη βάση, μη δημοσιοποιημένη καθοδήγηση κεφαλαίου για Πυλώνα ΙΙ (P2G), που θα αποτελείται εξ' ολοκλήρου από Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1). Η καθοδήγηση κεφαλαίου για Πυλώνα ΙΙ, με ισχύ από την 1 Μαρτίου 2022, έχει αυξηθεί σε σύγκριση με το προηγούμενο επίπεδο που ήταν σε ισχύ για το 2021.

Επιπλέον, δεν επιτρέπεται στη Τράπεζα να προβεί σε διανομή μερίσματος προς τους μετόχους της, καθώς η απόφαση ΔΕΕΑ 2019 παραμένει σε ισχύ.

Λαμβάνοντας υπόψη τα πιο πάνω, οι ελάχιστοι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας, Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) και Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1) του Ομίλου για το 2021, έχουν καθοριστεί σε 14,45%, 9,55% και 11,65% αντίστοιχα, εξαιρουμένου της καθοδήγησης κεφαλαίου για Πυλώνα ΙΙ (P2G), ενώ οι ελάχιστοι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας, Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) και Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1) του Ομίλου, σε ισχύ από την 1 Μαρτίου 2022, έχουν καθοριστεί σε 14,825%, 9,815% και 11,965% αντίστοιχα, εξαιρουμένου της καθοδήγησης κεφαλαίου για Πυλώνα ΙΙ (P2G).

Επιπλέον, και στο πλαίσιο της τροποποίησης των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων (ΜΕΧ) (βλέπε προηγούμενο μέρος), η Τράπεζα έλαβε επιστολή από την ΕΚΤ το 2019, ως μέρος των συνήθη εποπτικών δραστηριοτήτων, που περιέχει ποιοτικά και ποσοτικά στοιχεία, με έμφαση στη διαχείριση και την αντιμετώπιση των ΜΕΧ σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις όσον αφορά τα παλαιά αποθέματα των ΜΕΧ (δηλαδή, δάνεια που είναι σε αθέτηση πριν από τον Απρίλιο του 2018). Οι εποπτικές απαιτήσεις όσον αφορά τις καλύψεις παλαιότερων ΜΕΧ επαναξιολογούνται από την Εποπτική Αρχή και κοινοποιούνται στην Τράπεζα στο πλαίσιο του ετήσιου κύκλου ΔΕΕΑ (οι πιο πρόσφατες καλύψεις για το τέλος του 2021 έχουν συμπεριληφθεί στην επιστολή ΔΕΕΑ για το 2021). Λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες των εποπτικών απαιτήσεων, η Τράπεζα εκτίμησε τα ελλείμματα των προληπτικών προβλέψεων που υπόκεινται στην μεταχείριση του Πυλώνα 1 και του Πυλώνα 2 με ημερομηνία αναφοράς την 31 Δεκεμβρίου 2021 οι οποίες αφαιρέθηκαν απευθείας από τα ίδια κεφάλαια και τα σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) του Ομίλου περίπου κατά 30 μονάδες βάσης.

1.3 Πεδίο εφαρμογής των δημοσιοποιήσεων του Πυλώνα III

1.3.1 Πολιτική γνωστοποίησης του Πυλώνα III

Ο Όμιλος υιοθετεί μια επίσημη πολιτική συμμόρφωσης για τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης σύμφωνα με το Μέρος Οκτώ του ΚΚΑ, όπως έχει τροποποιηθεί από τον ΚΚΑ II και τις αντίστοιχες κατευθυντήριες γραμμές και τα τεχνικά πρότυπα της ΕΑΤ. Τα παρακάτω παρέχουν βασικά στοιχεία της πολιτικής γνωστοποίησης, όπως η βάση ετοιμασίας, η συχνότητα των δημοσιοποιήσεων, τρόποι δημοσιοποίησης και η έγκριση.

Σύμφωνα με την Πολιτική γνωστοποίησης του Πυλώνα III του Ομίλου, πρέπει να ακολουθείται μια συγκεκριμένη διαδικασία σε περίπτωση που ο Όμιλος θεωρεί ότι παραλείπει συγκεκριμένες δημοσιοποιήσεις καθώς οι δημοσιοποιήσεις αυτές δεν θεωρούνται ουσιώδεις ή θεωρούνται αποκλειστικές ή εμπιστευτικές. Στις σπάνιες περιπτώσεις όπου ο Όμιλος κατατάσσει πληροφορίες ως μη ουσιώδεις στην έκθεση αυτή, αυτό έχει αναφερθεί αναλόγως στις σχετικές δημοσιοποιήσεις.

1.3.2 Βάση ετοιμασίας

Οι δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα III (η Έκθεση) του Ομίλου περιλαμβάνουν τόσο τις ποσοτικές όσο και τις ποιοτικές δημοσιοποιήσεις που απαιτούνται σύμφωνα με το Μέρος Οκτώ του ΚΚΑ, όπως έχει τροποποιηθεί από τον ΚΚΑ II και τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ (ΕΑΤ/Κατ.Γρ./2020/04) σχετικά με τις δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα III σε ισχύ στις 30 Ιουνίου 2021. Συγκεκριμένα τα Άρθρα 431 έως 455 του ΚΚΑ, όπως έχει τροποποιηθεί από τον ΚΚΑ II καθορίζουν το κανονιστικό πλαίσιο του Πυλώνα III. Οι δημοσιοποιήσεις έχουν ετοιμαστεί επίσης σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ (ΕΑΤ/2014/14) σχετικά με τον ουσιώδη, αποκλειστικό και εμπιστευτικό χαρακτήρα των πληροφοριών σύμφωνα με τα Άρθρα 432. Η αρχή της σημαντικότητας έχει εφαρμοστεί σε όλη την έκθεση.

Η έκθεση παρέχει γνωστοποιήσεις σχετικά με τις στρατηγικές, τις διαδικασίες, τις πολιτικές και τους στόχους διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου, καθώς επίσης και τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης, μαζί με διαφανείς πληροφορίες σχετικά με τα εποπτικά κεφάλαια και την επάρκεια εσωτερικής ρευστότητας και τα ανοίγματα κινδύνου, έτσι ώστε οι συμμετέχοντες στην αγορά να μπορούν να έχουν πλήρη εικόνα του προφίλ κινδύνου του Ομίλου.

Λόγω της κρίσης του κορωνοϊού (COVID-19), η ΕΑΤ δημοσίευσε τις κατευθυντήριες γραμμές (ΕΑΤ/Κατ.Γρ./2020/07) σχετικά με τις νομοθετικές και μη νομοθετικές αναστολές πληρωμής δόσεων δανείων (moratorium) που ίσχυαν από τις 2 Ιουνίου 2020. Οι απαιτήσεις γνωστοποίησης αναμένεται να είναι χρονικά περιορισμένες, καθώς οι κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ εκδόθηκαν αυστηρά στο πλαίσιο της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19) (βλέπε Μέρος 6.6).

Οι δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III θα πρέπει να διαβάζονται σε συνάρτηση με τις Οικονομικές Καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Οι Ελεγμένες Ενοποιημένες Οικονομικές του Καταστάσεις του Ομίλου και οι ξεχωριστές Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (από τούδε και στο εξής θα αναφέρονται συλλογικά ως «Οικονομικές Καταστάσεις») είναι διαθέσιμες στην επίσημη ιστοσελίδα της Τράπεζας: www.hellenicbank.com (Σχέσεις Επενδυτών).

Οι δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 δεν έχουν ελεγχθεί από τους εξωτερικούς ελεγκτές του Ομίλου.

Λόγω στρογγυλοποίησης οι αριθμοί που παρουσιάζονται στην έκθεση αυτή ενδέχεται να μην προστίθενται με ακρίβεια στα συνολικά ποσά που παρουσιάζονται με ακρίβεια και τα ποσοστά μπορεί να μην αντικατοπτρίζουν με ακρίβεια τα απόλυτα νούμερα. Τα υποδείγματα δημοσιοποιήσεων της ΕΑΤ μπορεί να περιλαμβάνουν μόνο σειρές που ισχύουν για τον Όμιλο.

Οι πληροφορίες που παρουσιάζονται στις δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα III είναι σε Ευρώ (€ εκατ.), εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στην Έκθεση.

1.3.3 Συχνότητα δημοσιοποιήσεων

Ο Όμιλος ανακοινώνει τις δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III σύμφωνα με τα Άρθρα 433 και 433α του ΚΚΑ, καθώς ο Όμιλος πληροί τις προϋποθέσεις για να είναι «μεγάλο ίδρυμα» σύμφωνα με το Άρθρο 4 (146).

Το Άρθρο 433α καθορίζει τη συχνότητα των απαιτήσεων δημοσιοποίησης σε τριμηνιαία, εξαμηνιαία και ετήσια βάση. Ο Όμιλος τηρεί τη συχνότητα των απαιτήσεων δημοσιοποίησης, όπως προβλέπεται στις τελευταίες κατευθυντήριες γραμμές της EAT για δημόσιες γνωστοποιήσεις σύμφωνα με το Μέρος Οκτώ του ΚΚΑ.

Σύμφωνα με το Άρθρο 433 οι ετήσιες δημοσιοποιήσεις να γνωστοποιούνται την ίδια ημερομηνία με την ημερομηνία κατά την οποία τα ιδρύματα δημοσιεύουν τις οικονομικές καταστάσεις τους ή το συντομότερο δυνατόν μετά την ημερομηνία αυτή ενώ οι τριμηνιαίες και εξαμηνιαίες δημοσιοποιήσεις να γίνονται την ίδια ημερομηνία με την ημερομηνία κατά την οποία τα ιδρύματα δημοσιεύουν τις οικονομικές εκθέσεις τους ή το συντομότερο δυνατόν μετά την ημερομηνία αυτή. Κάθε καθυστέρηση ανακοίνωσης των δημοσιοποιήσεων με βάση τον Πυλώνα III να μην υπερβαίνει το χρονικό όριο που καθορίζεται από την αρμόδια εθνική αρχή.

Σύμφωνα με τον Περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο του 1997 έως Ν.95(Ι)/2021 (the Banking Law), οι ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας υποβάλλονται στην ΚΤΚ εντός τεσσάρων μηνών από το τέλος κάθε οικονομικού έτους, εκτός εάν επιτραπεί διαφορετικά από την ΚΤΚ ή την ΕΚΤ. Επομένως, σύμφωνα με το Άρθρο 433 και την πολιτική γνωστοποίησης του Πυλώνα III του Ομίλου, οι δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III του Ομίλου ανακοινώνονται το αργότερο ένα μήνα μετά την ημερομηνία δημοσιοποίησης των οικονομικών καταστάσεων ή των οικονομικών εκθέσεων του Ομίλου για την περίοδο αναφοράς.

1.3.4 Τρόποι δημοσιοποίησης

Οι δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III ανακοινώνονται σε ηλεκτρονική μορφή και είναι διαθέσιμες στην επίσημη ιστοσελίδα της Τράπεζας: www.hellenicbank.com στο Μέρος «Σχέσεις Επενδυτών» σύμφωνα με το Άρθρο 434 του ΚΚΑ. επίσης, οι δημοσιοποιήσεις ανακοινώνονται ως αυτόνομο έγγραφο που παρέχει στους χρήστες μια εύκολη προσβάσιμη πηγή πληροφοριών προληπτικής εποπτείας.

1.3.5 Συγκριτικά ποσά

Τα συγκριτικά ποσά που παρουσιάζονται στην έκθεση αναπροσαρμόζονται, όπου κρίνεται αναγκαίο, για να συνάδουν με τις αλλαγές στην παρουσίαση του τρέχον έτους. Όπου γίνεται τέτοια αναπροσαρμογή, αυτό αναφέρεται στον αντίστοιχο πίνακα.

1.3.6 Έγκριση & Βεβαίωση Διοίκησης

Ο Όμιλος υιοθετεί επίσημες πολιτικές συμμόρφωσης για τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης που ορίζονται στο Μέρος Οκτώ του ΚΚΑ, όπως έχει τροποποιηθεί από τον ΚΚΑ II και εφαρμόζει και διατηρεί εσωτερικές διαδικασίες, συστήματα και ελέγχους ώστε να εξακριβώνεται ότι οι δημοσιοποιήσεις είναι κατάλληλες και σε συμμόρφωση με τις απαιτήσεις. Υπάρχει ένα πλαίσιο ελέγχων και διαδικασιών γνωστοποίησης που υποστηρίζουν την έγκριση των δημοσιοποιήσεων του Ομίλου πριν από τη δημοσίευσή τους. Οι επιτροπές διακυβέρνησης είναι υπεύθυνες για την εξέταση των δημοσιοποιήσεων του Ομίλου, έτσι ώστε να υπόκεινται σε επαρκή επιβεβαίωση και να συμμορφώνονται με τους ισχύοντες κανονισμούς και τις κατευθυντήριες γραμμές. Ανατρέξτε στα Παραρτήματα Z και H για αναφορές στην συμμόρφωση του Ομίλου με τις απαιτήσεις για δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III.

Οι δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III εξετάζονται και εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) μετά την εξέταση από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου (ΕΔΚΔΣ) και την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου (ΕΕΔΣ), πριν την δημοσιοποίησή τους στην ιστοσελίδα της Τράπεζας. Αυτή η διαδικασία διακυβέρνησης διασφαλίζει ότι δίνεται επαρκής ευκαιρία τόσο στη διοίκηση όσο και στο ΔΣ να συζητήσουν και να αμφισβητήσουν τις γνωστοποιήσεις πριν τη δημοσίευσή τους, ως εκ τούτου, να εξετάσει ότι οι Δημοσιοποιήσεις έχουν ελεγχθεί επαρκώς επαλήθευση και συμμορφώνονται με τα πρότυπα σε ισχύ και τη νομοθεσία.

1.4 Πλαίσιο Διακυβέρνησης

1.4.1 Αριθμός Θέσεων σε Διοικητικά Συμβούλια που κατέχουν τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Η περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγία του 2020 της ΚΤΚ, η οποία ενσωματώνει τις διατάξεις του Άρθρου 91(3) της Οδηγίας καθορίζει ότι τα μέλη του διοικητικού οργάνου ενός ιδρύματος δεν μπορούν να κατέχουν περισσότερους του ενός από τους ακόλουθους συνδυασμούς θέσεων σε διοικητικά συμβούλια ταυτόχρονα:

- Μία θέση εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου με δύο θέσεις μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου,
- τέσσερις θέσεις μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τον αριθμό θέσεων σε διάφορα διοικητικά συμβούλια που κατέχονται από Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένης της Τράπεζας, στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Θέσεις σε διοικητικά συμβούλια του ίδιου ομίλου θεωρούνται ως μια θέση. Θέσεις σε διοικητικά συμβούλια οργανισμών που δεν ασχολούνται με κερδοσκοπικές δραστηριότητες (π.χ. φιλανθρωπικά ιδρύματα) ή δεν ακολουθούν κατά κύριο λόγο εμπορικές δραστηριότητες, σύμφωνα με το Άρθρο 91(5) της Οδηγίας, δεν υπολογίζονται για τους σκοπούς του πιο κάτω πίνακα.

Όνομα	Θέση που κατέχει στην Τράπεζα	Θέσεις σε Διοικητικά Συμβούλια – Εκτελεστικός	Θέσεις σε Διοικητικά Συμβούλια – Μη Εκτελεστικός
Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου (Σημ. 1)	Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος	--	1
Marco Comastri	Μη Εκτελεστικός Αντιπρόεδρος	1	1
Stephen John Albutt (Σημ. 1)	Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος – Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος	--	1
Μαριάννα Παντελίδου Νεοφύτου	Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	--	2
Δημήτριος Ευσταθίου	Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	1	2
Kristofer Richard Kraus	Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	--	4
Μάριος Μαραθεύτης	Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	1	1
Χρίστος Θεμιστοκλέους (Σημ. 1)	Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	--	4
John Gregory Iossifidis (Σημ. 1)	Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	--	3
Ανδρέας Περισιάνης	Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	1	2
Oliver Gatzke (Σημ. 1)	Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής	1	1
Αντώνης Ρούβας (Σημ. 1)	Εκτελεστικός Σύμβουλος	1	--

Σημ. 1: Ο Όμιλος παραθέτει πιο κάτω τις θέσεις σε διοικητικά συμβούλια, που κατείχαν τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31 Δεκεμβρίου 2021, σε οργανισμούς που δεν επιδιώκουν εμπορικούς σκοπούς ή σε μη-κερδοσκοπικούς οργανισμούς, σύμφωνα με το Άρθρο 91(5) της Οδηγίας, οι οποίοι δεν υπολογίζονται για τους σκοπούς του πιο πάνω πίνακα:

- Ο Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου κατέχει 1 θέση ως μη εκτελεστικός διοικητικός σύμβουλος σε μη-κερδοσκοπικό οργανισμό,
- Ο Stephen John Albutt κατέχει 3 θέσεις ως εκτελεστικός διοικητικός σύμβουλος σε εταιρείες οι οποίες δεν επιδιώκουν κατά κύριο λόγο εμπορικούς σκοπούς,
- Ο Χρίστος Θεμιστοκλέους κατέχει 2 θέσεις ως εκτελεστικός διοικητικός σύμβουλος σε εταιρείες οι οποίες δεν επιδιώκουν κατά κύριο λόγο εμπορικούς σκοπούς,
- Ο John Gregory Iossifidis κατέχει 2 θέσεις ως μη εκτελεστικός διοικητικός σύμβουλος σε εταιρείες οι οποίες δεν επιδιώκουν κατά κύριο λόγο εμπορικούς σκοπούς,
- Ο Oliver Gatzke κατέχει 1 θέση ως μη εκτελεστικός διοικητικός σύμβουλος σε μη-κερδοσκοπικό οργανισμό,
- Ο Αντώνης Ρούβας κατέχει 4 θέσεις ως μη εκτελεστικός διοικητικός σύμβουλος σε μη-κερδοσκοπικούς οργανισμούς.

Σημ. 2: Οι πληροφορίες που παρουσιάζονται σε αυτόν τον πίνακα βασίζονται σε επιβεβαιώσεις των Διοικητικών Συμβούλων της Τράπεζας.

1.4.2 Πολιτική πρόσληψης για την επιλογή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Τράπεζα ακολουθεί μια προκαθορισμένη διαδικασία για την υπόδειξη, αξιολόγηση, επιλογή, διαδοχή και συνεχή αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού της Συμβουλίου. Συγκεκριμένα, όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να διαθέτουν καλή φήμη, να τηρούν τα ψηλότερα ηθικά πρότυπα, και να ενεργούν με ακεραιότητα χαρακτήρα και τιμότητα. Όλα τα Μέλη πρέπει να κατέχουν τα απαραίτητα προσόντα, εκπαίδευση, δεξιότητες, γνώσεις, πείρα, ποικιλομορφία και ανεξαρτησία για την εκτέλεση όλων των καθηκόντων τους. Η Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης του Διοικητικού Συμβουλίου εντοπίζει, αξιολογεί και εισηγείται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο υποψηφίους για διορισμό ως Διοικητικούς Συμβούλους.

Κατά τον προσδιορισμό των υποψηφίων, η Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης:

- (α) Εξετάζει υποψηφίους από ευρύ φάσμα επαγγελματικών υποβάθρων,
- (β) δίνει τη δέουσα προσοχή στις ρυθμιστικές απαιτήσεις Ικανότητας και Καταλληλότητας και
- (γ) εξετάζει υποψηφίους αξιολογώντας και βάσει αντικειμενικών κριτηρίων, σύμφωνα με την ανάλογη πολιτική, δίνοντας τη δέουσα προσοχή στα πλεονεκτήματα της ποικιλομορφίας και διασφαλίζοντας ότι οι διοριζόμενοι θα έχουν επαρκή χρόνο να αφιερώσουν στη θέση.

Η Τράπεζα διαθέτει καταγεγραμμένη πολιτική σε σχέση με την υπόδειξη, αξιολόγηση, επιλογή, διαδοχή και συνεχή αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία αναθεωρείται από την Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης και εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, με σκοπό την προαγωγή της ποικιλομορφίας δεξιοτήτων και ικανοτήτων εντός του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα επαγγελματικά προσόντα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνουν πτυχία στα οικονομικά, χρηματοοικονομικά / λογιστική και διοίκηση επιχειρήσεων, με κάποιους από αυτούς να κατέχουν επίσης επαγγελματικά προσόντα σχετικά με χρηματοοικονομικά θέματα. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν συλλογική διεθνή και/ή τοπική εμπειρογνομosύνη και εμπειρία στη διαχείριση επενδύσεων / διεθνή / επιχειρηματική / λιανική τραπεζική και διαχείριση καθυστερήσεων. Επίσης, διαθέτουν δεξιότητες που σχετίζονται με κινδύνους, κανονιστική συμμόρφωση, χρηματοοικονομικά / ελεγκτικά, στρατηγική, διαχείριση κρίσεων, εταιρική διακυβέρνηση, ηγεσία / διαχείριση και σχεδιασμό ανθρώπινου δυναμικού, ανάπτυξη πολιτικής, τεχνολογία και ψηφιακό μετασχηματισμό. Τα περισσότερα Μέλη είχαν προηγούμενη εμπειρία Διοικητικού Συμβουλίου όταν εντάχθηκαν στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Το Καταστατικό της Τράπεζας προβλέπει ότι, σε κάθε Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων, όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι (ανεξαρτήτως του πότε τέτοιο πρόσωπο διορίστηκε ή εκλέγηκε ή επανεκλέγηκε ως Διοικητικός Σύμβουλος της Εταιρείας) θα αποχωρούν από το αξίωμά τους και, εάν είναι πρόθυμοι να ενεργούν, θα είναι επιλέξιμοι για επανεκλογή.

Η περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγία του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου προβλέπει ότι οι διορισμένοι Διοικητικοί Σύμβουλοι υπόκεινται σε επανεκλογή σε Ετήσια Γενική Συνέλευση κάθε τρία χρόνια μετά το διορισμό τους. Επομένως, και προκειμένου η Εταιρεία να συμμορφωθεί με την Οδηγία, το Καταστατικό της Εταιρείας θα πρέπει να τροποποιηθεί. Τέτοιες τροποποιήσεις θα πρέπει να εγκριθούν από (i) τις Ρυθμιστικές Αρχές της Εταιρείας και (ii) ειδικό ψήφισμα, που θα ψηφιστεί σε Έκτακτη Γενική Συνέλευση της Εταιρείας. Εάν οι προτεινόμενες τροποποιήσεις εγκριθούν, όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι, με εξαίρεση, ενδεχομένως, τον κ. Χρίστο Θεμιστοκλέους, δεν θα αποχωρήσουν στην επόμενη Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων και θα συνεχίσουν να ασκούν τα καθήκοντά τους.

Κατά τη διάρκεια του 2021 και μέχρι την ημερομηνία αυτής της Έκθεσης, οι αλλαγές στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας περιγράφονται σε αυτή την ενότητα.

Ο κ. Lars Kramer παραιτήθηκε από τη θέση του Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας με ισχύ από τις 9 Φεβρουαρίου 2021 και παρέμεινε ως Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής του Ομίλου μέχρι τις 8 Μαΐου 2021.

Ο κ. John Gregory Iossifidis διορίστηκε ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας με ισχύ από τις 18 Ιουνίου 2021 μετά τη σχετική συναίνεση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας / Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, έχοντας εκλεγεί στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 16 Ιουνίου 2020. Στις 18 Ιουνίου 2021, το αξίωμα του κ. Andrew Charles Wynn ως Προσωρινού Διοικητικού Συμβούλου κενώθηκε αυτόματα, με το διορισμό του κ. John Gregory Iossifidis ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Ο κ. Μιχάλης Σπανός δεν υπέβαλε υποψηφιότητα για επανεκλογή ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 23 Ιουνίου 2021, για προσωπικούς λόγους.

Στη συνάντηση του Διοικητικού Συμβουλίου που ακολούθησε την Ετήσια Γενική Συνέλευση, ο Δρ. Ευριπίδης Α. Πολυκάρπου εκλέγηκε Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ο κ. Marco Comastri εκλέγηκε Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και ο κ. Stephen John Albutt εκλέγηκε Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος.

Ο κ. Χρίστος Θεμιστοκλέους δεν εκλέγηκε ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 23 Ιουνίου 2021. Την 1^η Ιουλίου 2021, ο κ. Χρ. Θεμιστοκλέους διορίστηκε ως Προσωρινός Διοικητικός Σύμβουλος από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τον Κανονισμό 110 του Καταστατικού της Τράπεζας. Στις 10 Φεβρουαρίου 2022, το Διοικητικό Συμβούλιο τερμάτισε το διορισμό του κ. Θεμιστοκλέους ως Προσωρινού

Διοικητικού Συμβούλου και την ίδια μέρα τον διόρισε ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Ο κ. Ανδρέας Περισίανης ο οποίος εκλέγηκε ως Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 16 Ιουνίου 2020, διορίστηκε ως Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος στις 30 Ιουνίου 2021, μετά τη σχετική συναίνεση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας / Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

Στις 22 Μαρτίου 2021, το Δ.Σ. αποφάσισε το διορισμό του κ. Oliver Gatzke για τη θέση του Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου / Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή, κατόπιν εξωτερικής διαδικασίας για πλήρωση της εν λόγω θέσης. Ο κ. Ο. Gatzke διορίστηκε ως Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος / Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής στις 23 Ιουλίου 2021, μετά τη σχετική συναίνεση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας / Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

Στις 15 Απριλίου 2021, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι το Διοικητικό Συμβούλιο έχει αποφασίσει το διορισμό του κ. Αντώνη Ρούβα ως Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου / Ανώτατου Οικονομικού Διευθυντή. Ο κ. Α. Ρούβας διορίστηκε ως Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος / Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής στις 20 Σεπτεμβρίου 2021, μετά τη σχετική συναίνεση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας / Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

Η κα. Μιράντα Ξαφά και ο κ. Κυριάκος Ριρή εκλέγησαν ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 23 Ιουνίου 2021. Η κα. Μ. Ξαφά διορίστηκε ως Ανεξάρτητη Μη Εκτελεστική Διοικητική Σύμβουλος στις 14 Φεβρουαρίου 2022, μετά τη σχετική συναίνεση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας / Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Στις 25 Ιανουαρίου 2022, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι της είχε γνωστοποιηθεί από τον κ. Κ. Ριρή ότι είχε αποσύρει το ενδιαφέρον του για διορισμό του ως Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου για προσωπικούς / επαγγελματικούς λόγους.

1.4.3 Πολιτική ποικιλομορφίας για την επιλογή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Η ποικιλομορφία αναφέρεται σε διαφορές στις δεξιότητες, την περιφερειακή και βιομηχανική εμπειρία, την προηγούμενη εμπειρία σε Διοικητικό Συμβούλιο, το κοινωνικό και εθνικό υπόβαθρο, τη φυλή, το φύλο, την ηλικία, το εκπαιδευτικό και επαγγελματικό υπόβαθρο, το σεξουαλικό προσανατολισμό, τις διαπροσωπικές δεξιότητες και άλλες διαφορές μεταξύ Διοικητικών Συμβούλων όπως γνωστικές και προσωπικές δυνατότητες.

Η Τράπεζα αναγνωρίζει και ενστερνίζεται τα οφέλη της ύπαρξης ενός ποικιλόμορφου Διοικητικού Συμβουλίου και θεωρεί ότι η αυξανόμενη ποικιλομορφία σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου αποτελεί ουσιαστικό στοιχείο για τη διατήρηση ενός ανταγωνιστικού πλεονεκτήματος. Η ποικιλομορφία, όπως ορίζεται πιο πάνω, θα ληφθεί υπόψη για τον καθορισμό της βέλτιστης σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και, όπου είναι δυνατόν, θα πρέπει να εξισορροπηθεί κατάλληλα. Όλοι οι διορισμοί και τα σχέδια διαδοχής στο Διοικητικό Συμβούλιο βασίζονται σε αξιολογημένα και αντικειμενικά κριτήρια, στο πλαίσιο των δεξιοτήτων, της εμπειρίας, της ανεξαρτησίας και των γνώσεων, τα οποία απαιτεί το Διοικητικό Συμβούλιο στο σύνολό του για να είναι αποτελεσματικό.

Κατά τον προσδιορισμό κατάλληλων υποψηφίων για διορισμό στο Διοικητικό Συμβούλιο, η Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης θα εξετάζει υποψηφίους με βάση την αξία τους και με αντικειμενικά κριτήρια και λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τα οφέλη της ποικιλομορφίας στο Διοικητικό Συμβούλιο, συμπεριλαμβανομένης της ποικιλομορφίας των φύλων.

Η Τράπεζα έχει θέσει ως επιθυμητό στόχο τα Μέλη του υπο-εκπροσωπούμενου φύλου να αποτελούν το 33% των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου μέχρι το τέλος του 2026. Η Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης θα προσπαθήσει να πετύχει την επιθυμητή ποικιλομορφία των φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο, διασφαλίζοντας ότι όλοι οι διορισμοί αξιολογούνται αξιολογημένα. Η επίτευξη του πιο πάνω στόχου υπόκειται στους περιορισμούς που θέτει η αναθεωρημένη Οδηγία περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης που εκδόθηκε από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου τον Οκτώβριο του 2021, η οποία προβλέπει ότι όλοι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι είναι επιλέξιμοι για επανεκλογή 3 χρόνια μετά το διορισμό τους. Ως αποτέλεσμα, ο αριθμός των Μελών του υπο-εκπροσωπούμενου φύλου, Εκτελεστικών ή Μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων, θα διαφέρει αναγκαστικά από καιρό εις καιρό. Λαμβάνοντας υπόψη ότι οι Μέτοχοι έχουν το δικαίωμα να προτείνουν υποψηφίους για το Διοικητικό Συμβούλιο, το Διοικητικό Συμβούλιο θα διασφαλίζει ότι το 30% των υποψηφιοτήτων (είτε από μετόχους είτε από το Διοικητικό Συμβούλιο) θα αντιπροσωπεύουν το υπο-εκπροσωπούμενο φύλο.

1.5 Οικονομικό Περιβάλλον

Επιπτώσεις σε σχέση με την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19)

Η Κυπριακή οικονομία εισήλθε στην κρίση του κορωνοϊού (COVID-19) το 2020, βρισκόμενη σε μια ευνοϊκή από άποψη μακροοικονομικών και δημοσιονομικών θέση. Αυτό επέτρεψε τη λήψη αποτελεσματικών αντίμετρων με την παροχή σημαντικών πακέτων δημοσιονομικής στήριξης. Με αντίκτυπο την αύξηση του εθνικού χρέους, τα έκτακτα μέτρα που λήφθηκαν από την Κυβέρνηση της Κυπριακής Δημοκρατίας περιόρισαν τις καταστροφικές επιπτώσεις της κρίσης στους παραγωγικούς συντελεστές. Αυτό επετεύχθη μέσω της προσωρινής αναστολής των κανόνων επιτήρησης προϋπολογισμού του Συμφώνου Σταθερότητας, δίνοντας έτσι μεγαλύτερο δημοσιονομικό περιθώριο στα κράτη μέλη της ΕΕ. Αυτή η αναστολή παρέμεινε σε ισχύ το 2021 και ως εκ τούτου ο προϋπολογισμός του 2021 παρείχε στοχευμένη και προσωρινή στήριξη. Ομοίως, ο τραπεζικός τομέας εισήλθε στην κρίση με επαρκή αποθέματα κεφαλαίων και ρευστότητας, που σε συνδυασμό με την υποστήριξη της προσαρμοστικής νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ, διευκόλυνε την παροχή πίστωσης στην οικονομία.

Παρά τα μέτρα στήριξης που λήφθηκαν, η Κύπρος επηρεάστηκε σημαντικά από την παγκόσμια πανδημία τόσο από την άποψη των επιπτώσεων στην υγεία όσο και στην οικονομία. Το ΑΕΠ της Κύπρου συρρικνώθηκε κατά 5,2% κατά το 2020, σε σύγκριση με τις μειώσεις κατά 5,9% και 6,4% για τις οικονομίες της ΕΕ και Ευρωζώνης αντίστοιχα. Παρά το γεγονός ότι, το 2021, το πραγματικό ΑΕΠ της Κύπρου αυξήθηκε κατά 5,5% σε σχέση με αυτό του 2020, οι φόβοι για τη μετάλλαξη Δέλτα κατά τα τρία πρώτα τρίμηνα και η εμφάνιση της μετάλλαξης Όμικρον εξακολουθούν να δημιουργούν κινδύνους για την ανάκαμψη της οικονομίας.

Επιπρόσθετες πληροφορίες για την επίδραση της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19) παρέχονται στο Μέρος 6.6 στις δημοσιοποιήσεις ανοιγμάτων που υπόκεινται σε μέτρα που εφαρμόζονται για την αντιμετώπιση της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19) και στο Μέρος 8.1.5 σχετικά με πληροφορίες για την αποτελεσματική διαχείριση των λειτουργικών κινδύνων οι οποίοι κυρίως πηγάζουν από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19).

Η Τράπεζα παρακολουθεί την κατάσταση, λαμβάνοντας όλα τα απαραίτητα μέτρα για μετριασμό της επίδρασης στις δραστηριότητες και τη χρηματοοικονομική της επίδοση. Περισσότερες πληροφορίες και πρόσφατες εξελίξεις σχετικά με τις με τις επιπτώσεις του κορωνοϊού (COVID-19), βλέπε Σημείωση 47 των Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Περιοριστικά μέτρα του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης και άλλες κυρώσεις κατά της Ρωσίας ως απάντηση της κρίσης στην Ουκρανία / Πόλεμος στην Ουκρανία – Οικονομικές επιπτώσεις / κίνδυνοι και αβεβαιότητες

Οι τελευταίες εξελίξεις μεταξύ Ουκρανίας και Ρωσίας, αναμένεται ότι θα επηρεάσουν την Κυπριακή οικονομία δεδομένης της διασύνδεσης που διατηρεί ο τομέας των υπηρεσιών με τις χώρες αυτές και την πιθανή επίπτωση από την μείωση των αφίξεων από την Ρωσία και την Ουκρανία (που τα τελευταία χρόνια πριν την έναρξη της πανδημίας του κορωνοϊού έφθαναν σχεδόν το 25% των αφίξεων), και την αναμενόμενη αύξηση στον πληθωρισμό που επηρεάζεται από τις τιμές της ενέργειας, των πρώτων υλών και των γεωργικών προϊόντων τροφής. Δεδομένου του μεγάλου βαθμού αβεβαιότητας για τη διάρκεια και την επίπτωση των γεγονότων στην οικονομία, η συνολική επίπτωση στην Κυπριακή οικονομία είναι αβέβαιη σε αυτό το στάδιο. Σημειώνουμε ότι οι προβλέψεις της Τράπεζας για το 2022 είναι πιο συντηρητικές από τις προβλέψεις άλλων οργανισμών (ΔΝΤ, Ευρωπαϊκής Επιτροπής και ΚΤΚ).

Η Τράπεζα παρακολουθεί στενά τις τελευταίες εξελίξεις στην Ουκρανία και τη Ρωσία και παρέχει τακτικές ενημερώσεις στις Εκτελεστικές Επιτροπές και τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με ενέργειες διαχείρισης κινδύνου και μετριασμού κινδύνου. Η Τράπεζα λαμβάνει επίσης όλα τα απαραίτητα και κατάλληλα μέτρα για τη διαχείριση όλων των σχετικών κινδύνων και τη συμμόρφωση με τις ισχύουσες κυρώσεις που επιβλήθηκαν στη Ρωσία. Η παρακολούθηση των πελατών έχει ενταθεί, ενώ οι συναλλαγές παρακολουθούνται αυστηρά και ελέγχονται ανάλογα. Η Τράπεζα ανέπτυξε ένα σχέδιο δράσης για τη διαχείριση κρίσεων που επικεντρώνεται σε 6 βασικές πρωτοβουλίες που σχετίζονται με τους τομείς: 1) Συμμόρφωση 2) Πληρωμές 3) Κίνδυνος συναλλάγματος και αγοράς 4) Πιστωτικός κίνδυνος 5) Παρακολούθηση και αναφορά ρωσικών τραπεζών 6) Ασφάλεια πληροφοριών και απάτη.

Η παρακολούθηση των πελατών έχει επίσης ενταθεί, ενώ οι συναλλαγές παρακολουθούνται αυστηρά και ελέγχονται ανάλογα. Η Τράπεζα αναμένει περιορισμένο αντίκτυπο από την άμεση έκθεσή της, ενώ οποιαδήποτε έμμεση επίπτωση θα εξαρτηθεί από τη μακροζωία και τη σοβαρότητα της κρίσης και τον αντίκτυπο της στην κυπριακή οικονομία, η οποία παραμένει αβέβαιη σε αυτό το στάδιο. Η Τράπεζα θα συνεχίσει να παρακολουθεί την κατάσταση, λαμβάνοντας όλα τα αναγκαία μέτρα για τον μετριασμό των επιπτώσεων στις λειτουργικές και χρηματοοικονομικές της αποδόσεις.

- Η Τράπεζα δεν έχει εμπορικές τραπεζικές εργασίες στη Ρωσία ή στην Ουκρανία, εκτός από δύο γραφεία αντιπροσωπείας στη Ρωσία και ένα στην Ουκρανία. Αυτά τα γραφεία αντιπροσωπείας δεν έχουν άδεια να προσφέρουν τραπεζικές υπηρεσίες και ο αποκλειστικός τους ρόλος είναι η διοικητική υποστήριξη.
- Η Τράπεζα έχει μηδενική έκθεση σε κρατικά Ρωσικά ομόλογα και σε Ρωσικές τράπεζες που υπόκεινται σε κυρώσεις.
- Τα υπόλοιπα με θυγατρικές Ευρωπαϊκών τραπεζών στη Ρωσία ανέρχονται σε περίπου €20 εκατ., όλα με λήξη λιγότερης της μίας εβδομάδας.
- Τα δάνεια σε άτομα από Ρωσία ή Ουκρανία ή σε εταιρείες που ανήκουν σε Ρώσους και Ουκρανούς μέσω των Κέντρων Διεθνών Επιχειρήσεων της Τράπεζας στην Κύπρο ανέρχονται σε περίπου €35 εκατ. καθαρής λογιστικής αξίας. Η μεγάλη πλειοψηφία των δανείων αυτών είναι εξασφαλισμένη με περιουσιακά στοιχεία στην Κύπρο, με την πηγή αποπληρωμής να προέρχεται από την Κύπρο.
- Οι καταθέσεις που σχετίζονται με Ρώσους και Ουκρανούς πελάτες αποτελούν περίπου το 8% του συνόλου των καταθέσεων πελατών της Τράπεζας, η οποία έκθεση δεν είναι σημαντική σε σύγκριση με την ισχυρή ρευστότητα της Τράπεζας, με το Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας να ανέρχεται σε 499% (σε σύγκριση με τον ελάχιστο απαιτούμενο δείκτη που ανέρχεται σε 100%) το Δεκέμβριο του 2021.
- Σε σχέση με την έμμεση έκθεσή της, η Τράπεζα αναγνωρίζει τις πιθανές επιπτώσεις στην Κυπριακή οικονομία κυρίως λόγω των δεσμών του τομέα των υπηρεσιών διεθνών επιχειρήσεων, του τουρισμού και της αγοράς ακινήτων με τη Ρωσία και την Ουκρανία, καθώς και τις πιθανές πληθωριστικές πιέσεις λόγω ψηλότερων τιμών στην ενέργεια, τις πρώτες ύλες και τα τρόφιμα. Οποιαδήποτε τέτοια επίπτωση θα μπορούσε να επηρεάσει τη χρηματοοικονομική απόδοση της Τράπεζας μέσω πιθανών χαμηλότερων εσόδων ανάλογα με τυχόν επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας και πιθανές ψηλότερες επιβαρύνσεις απομείωσης ως αποτέλεσμα πιθανών δυσκολιών που μπορεί να αντιμετωπίσουν οι εγχώριοι δανειολήπτες στην εξυπηρέτηση των υποχρεώσεών τους.

Για επιπρόσθετες πληροφορίες βλέπε Σημείωση 50 των Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

2. ΒΑΣΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τις βασικές προληπτικές και κανονιστικές πληροφορίες και δείκτες που καλύπτονται από τον ΚΚΑ ΙΙ, συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων, των σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων (RWAs), των δεικτών κεφαλαίου, των απαιτήσεων για αποθέματα κεφαλαίου, των απαιτήσεων βάσει της ΔΕΕΑ, του δείκτη μόχλευσης, του δείκτη κάλυψης ρευστότητας και του δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης. Ο πίνακας καλύπτει όλα τα τρίμηνα του 2021 και το τελευταίο τρίμηνο του 2020, σύμφωνα με τις κανονιστικές αναφορές που υποβάλλει ο Όμιλος. Οι δείκτες κεφαλαίου και ο δείκτης μόχλευσης που υπολογίζονται χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9 παρουσιάζονται στο Μέρος 4.4.

Για όλες τις περιόδους που παρουσιάζονται πιο κάτω, εκτός από την 31 Δεκεμβρίου 2020, οι δείκτες κεφαλαίου και ο δείκτης μόχλευσης που γνωστοποιούνται είναι σύμφωνα με τις κανονιστικές αναφορές που υποβάλλει ο Όμιλος, από τις οποίες εξαιρούνται τα μη ελεγμένα κέρδη.

Υπόδειγμα 1: EU KM1 - Υπόδειγμα βασικών δεικτών

		α	β	γ	δ	ε
		31-Δεκ-21 ²	30-Σεπ-21 ³	30- Ιουν-21 ³	31-Μαρ-21 ³	31-Δεκ-20 ^{2,4}
	Διαθέσιμα ίδια κεφάλαια (ποσά € εκατ.)⁵					
1	Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1)	1.058	1.095	1.076	1.105	1.112
2	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1	1.187	1.224	1.206	1.235	1.241
3	Συνολικό κεφάλαιο	1.187	1.224	1.206	1.235	1.241
	Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων (ποσά € εκατ.)⁵					
4	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο	5.479	5.586	5.582	5.541	5.556
	Δείκτες κεφαλαίου (ως ποσοστό του ποσού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων)					
5	Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (%)	19,30%	19,59%	19,28%	19,94%	20,01%
6	Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (%)	21,67%	21,92%	21,61%	22,28%	22,34%
7	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου (%)	21,67%	21,92%	21,61%	22,28%	22,34%
	Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης (ως ποσοστό του ποσού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων)					
EU 7α	Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης (%)	3,20%	3,20%	3,20%	3,20%	3,20%
EU 7β	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο CET1 (%)	1,80%	1,80%	1,80%	1,80%	1,80%
EU 7γ	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (%)	2,40%	2,40%	2,40%	2,40%	2,40%
EU 7δ	Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βάσει της ΔΕΕΑ (%)	11,20%	11,20%	11,20%	11,20%	11,20%
	Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας και συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (ως ποσοστό του ποσού των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων)					
8	Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8α	Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου λόγω μακροπροληπτικού ή συστημικού κινδύνου που εντοπίζεται σε επίπεδο κράτους μέλους (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 9α	Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Απόθεμα ασφαλείας για τα παγκόσμια συστημικά σημαντικά ιδρύματα (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10α	Απόθεμα ασφαλείας για άλλα συστημικά σημαντικά ιδρύματα (%)	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%
11	Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας (%)	3,25%	3,25%	3,25%	3,25%	3,25%
EU 11α	Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις (%)	14,45%	14,45%	14,45%	14,45%	14,45%
12	Διαθέσιμο CET1 μετά την κάλυψη των συνολικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων της ΔΕΕΑ (%)	13,00%	13,29%	12,98%	13,64%	13,71%
	Δείκτης μόχλευσης⁵					
13	Μέτρο συνολικού ανοίγματος	19.332	19.194	19.023	16.211	16.110
14	Δείκτης μόχλευσης (%)	6,14%	6,38%	6,34%	7,62%	7,71%

² Οι αριθμοί και οι δείκτες που παρουσιάζονται είναι σύμφωνα με τις τελικές κανονιστικές υποβολές.

³ Οι αριθμοί και οι δείκτες είναι σύμφωνα με τις τελικές κανονιστικές υποβολές εξαιρουμένων των μη ελεγμένων κερδών.

⁴ Οι αριθμοί και οι δείκτες υπολογίζονται σύμφωνα με τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων αριθ. 575/2013 (ο «ΚΚΑ») που ισχύει για τις περιόδους αναφοράς.

⁵ Με μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9.

		α	β	γ	δ	ε
		31-Δεκ-21 ²	30-Σεπ-21 ³	30-Ιουν-21 ³	31-Μαρ-21 ³	31-Δεκ-20 ^{2,4}
	Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης (ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος)					
EU 14α	Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14β	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο CET1 (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14γ	Απαίτηση για δείκτη συνολικής μόχλευσης βάσει της ΔΕΕΑ (%)	3,00%	3,00%	3,00%	0,00%	0,00%
	Απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης και απαίτηση για δείκτη συνολικής μόχλευσης (ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος)					
EU 14δ	Απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14ε	Απαίτηση για δείκτη συνολικής μόχλευσης (%)	3,00%	3,00%	3,00%	0,00%	0,00%
	Δείκτης κάλυψης ρευστότητας⁶					
15	Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA) (Σταθμισμένη αξία – μέσος όρος) (€ εκατ.)	7.431	7.195	7.034	6.974	7.211
EU 16α	Ταμειακές εκροές – Συνολική σταθμισμένη αξία (€ εκατ.)	1.904	1.865	1.854	1.866	1.900
EU 16β	Ταμειακές εισροές – Συνολική σταθμισμένη αξία (€ εκατ.)	374	374	375	392	413
16	Σύνολο καθαρών ταμειακών εκροών (προσαρμοσμένη αξία) (€ εκατ.)	1.530	1.491	1.478	1.475	1.487
17	Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (%)	486%	483%	476%	473%	485%
	Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης⁷					
18	Συνολική διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (€ εκατ.)	13.848	14.942	14.936		
19	Συνολική απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (€ εκατ.)	7.035	7.977	7.979		
20	Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) (%)	197%	187%	187%		

⁶ Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα III, κάθε τριμηνιαία παρατήρηση είναι ο μέσος όρος των 12 μηνών που προηγούνται του τέλους κάθε τριμήνου.

⁷ Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II), ο κανονισμός που καθορίζει και εφαρμόζει τον Δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) για την ΕΕ, οριστικοποιήθηκε τον Ιουνίου του 2019 και είναι σε ισχύ από τον Ιούνιο 2021. Επομένως, οι πληροφορίες για τον Δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης ξεκινούν από την 2^η τριμηνία του 2021 και μετά.

3. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

3.1 Διαφορές στη βάση ενοποίησης για λογιστικούς και κανονιστικούς σκοπούς

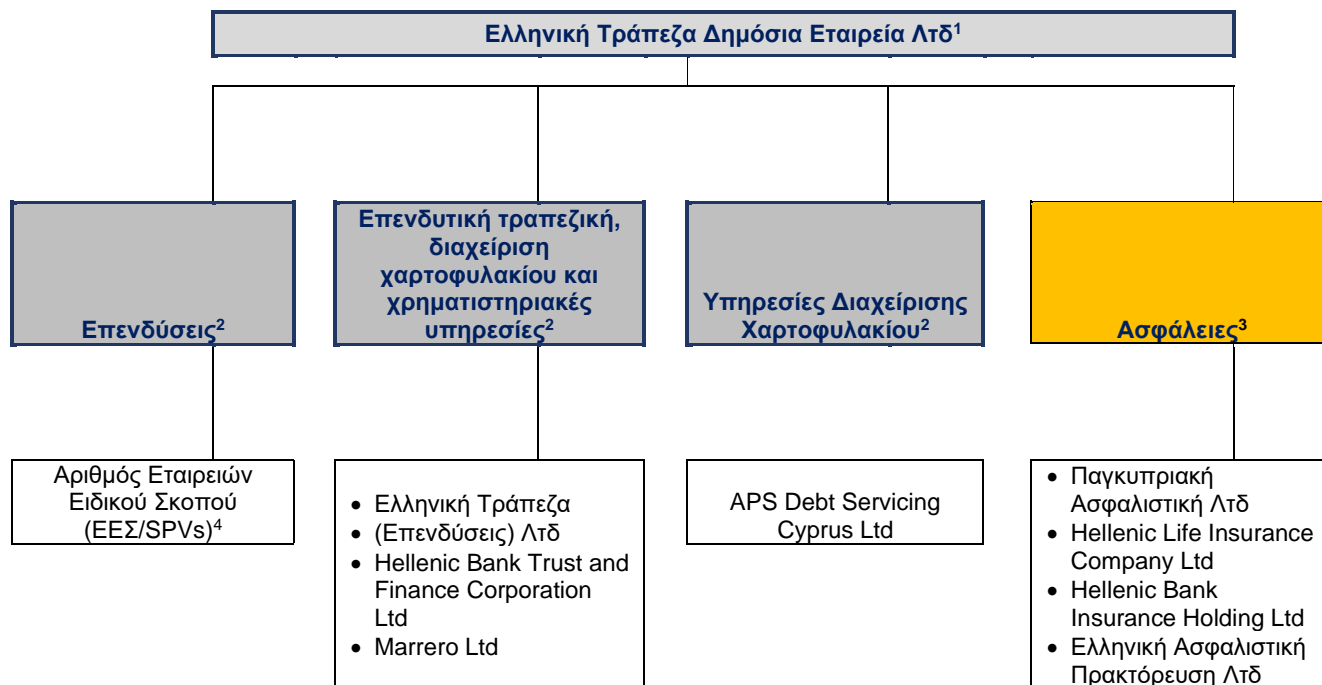
Οι δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III μπορεί να διαφέρουν από τις δημοσιοποιήσεις που παρουσιάζονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2020, οι οποίες ετοιμάζονται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την ΕΕ. Αυτό οφείλεται κυρίως στις διαφορές μεταξύ της βάσης ενοποίησης για κανονιστικούς σκοπούς και της βάσης ενοποίησης για λογιστικούς που χρησιμοποιεί ο Όμιλος και των διαφορών στους ορισμούς που χρησιμοποιούνται στις δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III. Η βάση ενοποίησης για κανονιστικούς σκοπούς περιλαμβάνει μόνο τις οντότητες που αποτελούν τη βάση για τον υπολογισμό των εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2020, η προληπτική ενοποίηση βασίστηκε στα ΔΠΧΑ και τις απαιτήσεις του Νομικού Πλαισίου (Κεφάλαιο 18 του ΚΚΑ) σε σχέση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του ΚΚΑ. Η σχετική συμφιλίωση της κατάστασης οικονομικής θέσης όπως παρουσιάζεται στις Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2020 με την κατάσταση οικονομικής θέσης που ετοιμάζεται για κανονιστικούς σκοπούς παρουσιάζεται στο Μέρος 4.3.

Η βάση ενοποίησης όλων των οντοτήτων του Ομίλου για λογιστικούς και κανονιστικούς σκοπούς παρουσιάζεται στο Παράρτημα Α.

Η πιο κάτω παράσταση παρουσιάζει μια ενδεικτική περιγραφή της δομής του Ομίλου, της βάσης ενοποίησης για λογιστικούς και κανονιστικούς σκοπούς για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Η παρακάτω δομή δεν είναι εξαντλητική, αλλά παρουσιάζεται πιο κάτω για επεξηγηματικούς σκοπούς και συμπληρώνει το Παράρτημα Α αυτών των Δημοσιοποιήσεων.

Δομή Ομίλου – 31 Δεκεμβρίου 2021



¹ Πλήρης λίστα των θυγατρικών εταιρειών γνωστοποιείται στο Παράρτημα Α

² Οι οντότητες που περιλαμβάνονται στο κανονιστικό πεδίο της εφαρμογής ενοποίησης

³ Οι οντότητες που εξαιρούνται από το κανονιστικό πεδίο της εφαρμογής ενοποίησης

⁴ Λίστα των Εταιρειών Ειδικού Σκοπού (ΕΕΣ/SPVs) γνωστοποιείται στο Παράρτημα Α

3.2 EU L11 - Διαφορές μεταξύ του λογιστικού πεδίου εφαρμογής και του κανονιστικού πεδίου εφαρμογής ενοποίησης, και αντιστοίχιση κατηγοριών των οικονομικών καταστάσεων με κατηγορίες κανονιστικού κινδύνου

Οι πιο κάτω πίνακες παρέχουν μια σύγκριση μεταξύ της ενοποιημένης κατάστασης οικονομικής θέσης που ετοιμάστηκε για λογιστικούς σκοπούς και κανονιστικούς σκοπούς στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2020, και παρέχουν επίσης ανάλυση των στοιχείων της κατάστασης οικονομικής θέσης που αναφέρονται βάσει του κανονιστικού πεδίου της εφαρμογής ενοποίησης στα διάφορα πλαίσια κανονιστικού κινδύνου όπως ορίζεται στο Μέρος Τρία του ΚΚΑ.

Υπόδειγμα 2: EU L11 - Διαφορές μεταξύ του λογιστικού πεδίου εφαρμογής και του κανονιστικού πεδίου εφαρμογής ενοποίησης, και αντιστοίχιση κατηγοριών των οικονομικών καταστάσεων με κατηγορίες κανονιστικού κινδύνου

31 Δεκεμβρίου 2021 € εκατ.	α	β	γ	δ				ζ	η
				ε					
Λογιστικές αξίες στοιχείων									
	Λογιστικές αξίες όπως παρουσιάζονται στις ενοποιημένες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις	Λογιστικές αξίες βάσει του κανονιστικού πεδίου της εφαρμογής ενοποίησης	Που υπόκεινται στο πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου	Που υπόκεινται στο πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου	Που υπόκεινται στο πλαίσιο για τιτλοποίηση	Που υπόκεινται στο πλαίσιο κινδύνου αγοράς	Που δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ή που υπόκεινται σε αφαίρεση από τα ίδια κεφάλαια		
Περιουσιακά στοιχεία									
1	Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	7.346	7.346	7.346	--	--	--	--	--
2	Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	408	397	397	--	--	--	--	--
3	Χορηγήσεις σε πελάτες	5.732	5.732	5.732	--	--	--	--	--
4	Επενδύσεις σε χρεόγραφα	4.463	4.463	3.870	--	593	--	--	--
5	Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	80	29	29	--	--	--	--	--
6	Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	--	40	40	--	--	--	--	--
7	Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	180	173	173	--	--	--	--	--
8	Αποθέματα ακινήτων	169	168	168	--	--	--	--	--
9	Άυλα περιουσιακά στοιχεία	47	30	15	--	--	--	--	15
10	Φορολογικές απαιτήσεις	3	3	3	--	--	--	--	--
11	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ⁸	--	--	11	--	--	--	--	1
12	Περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	254	254	252	--	--	--	--	2
13	Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	154	87	86	1	--	1	--	--
14	Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	18.836	18.722	18.122	1	593	1	1	18
Υποχρεώσεις									
15	Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	122	122	--	--	--	--	--	122
16	Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.294	2.294	--	--	--	--	--	2.294
17	Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	14.942	14.942	--	--	--	--	--	14.942
18	Οφειλές σε θυγατρικές εταιρείες	--	6	--	--	--	--	--	6
19	Φορολογικές υποχρεώσεις ⁸	3	2	--	--	--	--	--	2
20	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	10	10	--	--	--	--	--	22
21	Υποχρεώσεις και ομάδες εκποίησης που κατέχονται για πώληση	3	3	2	--	--	--	--	1
22	Λοιπές υποχρεώσεις	226	127	14	5	--	5	--	108
23	Δανειακό κεφάλαιο	130	130	--	--	--	--	--	130
24	Σύνολο υποχρεώσεων	17.730	17.636	16	5	--	5	5	17.627

⁸ Για τους σκοπούς των Οικονομικών Καταστάσεων, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (deferred tax asset - "DTA") ύψους €12 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €10 εκατ.), συμψηφίζεται με τις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις (deferred tax liability - "DTL") οι οποίες ανέρχονται σε €22 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €29 εκατ.). Επομένως, για τους σκοπούς των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων (στήλη α πιο πάνω) και για τους σκοπούς της προληπτικής ενοποίησης (στήλη β πιο πάνω), η λογιστική αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων παρουσιάζεται στη γραμμή 20, μετά τον συμψηφισμό με τις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις, μετά την παρουσίαση αυτών των στοιχείων στις Οικονομικές Καταστάσεις. Ανεξάρτητα με τον τρόπο με τον οποίο οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναφέρονται στις οικονομικές καταστάσεις, ο Όμιλος παρουσιάζει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και τις αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις ξεχωριστά για τους σκοπούς των στήλων γ-η του υποδείγματος EU L11. Για περισσότερες πληροφορίες βλέπε Σημείωση 29 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

31 Δεκεμβρίου 2020 ⁹ € εκατ.	α	β	γ	δ			ζ	η
				Λογιστικές αξίες στοιχείων				
	Λογιστικές αξίες όπως παρουσιάζονται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις	Λογιστικές αξίες βάσει του κανονιστικού πεδίου της εφαρμογής ενοποίησης	Που υπόκεινται στο πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου	Που υπόκεινται στο πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου (CCR)	Που υπόκεινται στο πλαίσιο για τιτλοποίηση	Που υπόκεινται στο πλαίσιο κινδύνου αγοράς	Που δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ή που υπόκεινται σε αφαίρεση από τα ίδια κεφάλαια	
Περιουσιακά στοιχεία								
1	Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	3.635	3.635	3.635	--	--	--	--
2	Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	417	404	404	--	--	--	--
3	Χορηγήσεις σε πελάτες	6.097	6.097	6.097	--	--	--	--
4	Επενδύσεις σε χρεόγραφα	5.024	5.023	4.609	--	414	--	--
5	Επενδύσεις σε μετοχές και σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	67	19	19	--	--	--	--
6	Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	--	40	40	--	--	--	--
7	Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	183	176	176	--	--	--	--
8	Αποθέματα ακινήτων	208	207	207	--	--	--	--
9	Άυλα περιουσιακά στοιχεία	51	36	14	--	--	--	22
10	Φορολογικές απαιτήσεις	1	--	--	--	--	--	--
11	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ⁸	--	--	10	--	--	--	--
12	Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	9	9	9	--	--	--	--
13	Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	155	90	90	--	--	--	--
14	Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	15.847	15.736	15.310	--	414	--	22
Υποχρεώσεις								
15	Καταθέσεις από άλλες τράπεζες	143	143	--	--	--	--	143
16	Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	14.180	14.180	--	--	--	--	14.180
17	Οφειλές σε θυγατρικές εταιρείες	--	5	--	--	--	--	5
18	Φορολογικές υποχρεώσεις	9	8	--	--	--	--	8
19	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις ⁸	19	19	--	--	--	--	29
20	Λοιπές υποχρεώσεις	238	140	18	14	--	14	108
21	Δανειακό κεφάλαιο	130	130	--	--	--	--	130
22	Σύνολο υποχρεώσεων	14.719	14.625	18	14	--	14	14.603

⁹ Τα στοιχεία που αναφέρονται για 31 Δεκεμβρίου 2020 έχουν αναπροσαρμοστεί, για λόγους συγκρισιμότητας και σύμφωνα με τις πιο πρόσφατες κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα III.

Ποιοτικές Σημειώσεις στο υπόδειγμα EU LI1:

1. Οι διαφορές μεταξύ των λογιστικών αξιών όπως παρουσιάζονται στις ενοποιημένες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις και των λογιστικών αξιών βάσει του κανονιστικού πεδίου της εφαρμογής ενοποίησης για το 2021 και 2020 οφείλεται στη διαφορά βάσης ενοποίησης για κανονιστικούς σκοπούς. Η βάση ενοποίησης για κανονιστικούς σκοπούς περιλαμβάνει μόνο τις οντότητες του Ομίλου που αποτελούν τη βάση για τον υπολογισμό των κανονιστικών κεφαλαιακών απαιτήσεων. Περίληψη της Δομής του Ομίλου της βάσης ενοποίησης για λογιστικούς και κανονιστικούς σκοπούς παρουσιάζεται στο Μέρος 3.1 «Διαφορές στη βάση ενοποίησης για λογιστικούς και κανονιστικούς σκοπούς». Επιπρόσθετα, η συμφιλίωση μεταξύ της κατάστασης οικονομικής θέσης που περιλαμβάνεται στις οικονομικές καταστάσεις με την κατάσταση οικονομικής θέσης που ετοιμάστηκε για κανονιστικούς σκοπούς για το 2021 και 2020 παρουσιάζεται στο Μέρος 4.3 «Συμφιλίωση των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων (σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9) με την κατάσταση οικονομικής θέσης στις ελεγμένες οικονομικές».
2. Η στήλη «Που υπόκεινται στο πλαίσιο κινδύνου αγοράς» περιλαμβάνονται θέσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών που υπόκεινται σε συναλλαγματικό κίνδυνο και κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου.
3. Τα ποσά που αναφέρονται στη στήλη «Που δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ή που υπόκεινται σε αφαίρεση από τα ίδια κεφάλαια», για τις υποχρεώσεις είναι στοιχεία που δεν υπόκεινται σε καμία κατηγορία κανονιστικού κινδύνου.
4. Τα ποσά που αναφέρονται στη στήλη «Λογιστικές αξίες βάσει του κανονιστικού πεδίου της εφαρμογής ενοποίησης» δεν ισούνται με το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις υπόλοιπες στήλες του πιο πάνω πίνακα, καθώς κάποια περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις υπόκεινται σε περισσότερες από μια κατηγορίες κανονιστικού κινδύνου (όπως περιγράφεται πιο πάνω).

3.3 EU L12 - Κύριες πηγές διαφορών μεταξύ ρυθμιστικών ποσών ανοίγματος και λογιστικών αξιών στις οικονομικές καταστάσεις

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν τις διαφορές μεταξύ των λογιστικών αξιών των οικονομικών καταστάσεων βάσει του κανονιστικού πεδίου της εφαρμογής ενοποίησης και των ποσών ανοιγμάτων που λαμβάνονται υπόψη για ρυθμιστικούς σκοπούς, που ετοιμάστηκαν σύμφωνα με τις οδηγίες που αναφέρονται στο Παράρτημα VI του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής.

Υπόδειγμα 3: EU L12 - Κύριες πηγές διαφορών μεταξύ ρυθμιστικών ποσών ανοίγματος και λογιστικών αξιών στις οικονομικές καταστάσεις

31 Δεκεμβρίου 2021 (€ εκατ.)		α	β	γ	δ	ε
		Σύνολο	Στοιχεία που υπόκεινται σε			
			Πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου	Πλαίσιο CCR	Πλαίσιο τιτλοποίησης	Πλαίσιο κινδύνου αγοράς
1	Λογιστική αξία στοιχείων ενεργητικού βάσει του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης (όπως στο υπόδειγμα L11)	18.704	18.122	1	593	1
2	Λογιστική αξία υποχρεώσεων βάσει του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης (όπως στο υπόδειγμα L11)	(9)	(16)	(5)	--	(5)
3	Συνολικό καθαρό ποσό βάσει του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης	18.695	18.106	(4)	593	(4)
4	Ποσά εκτός ισολογισμού ¹	1.284	1.284	--	--	--
5	Διαφορές στις αποτιμήσεις	--	--	--	--	--
6	Διαφορές που οφείλονται σε διαφορετικούς κανόνες συμψηφισμού, εκτός από όσες περιλαμβάνονται ήδη στη γραμμή 2 ²	30	--	30	--	--
7	Διαφορές λόγω σχετικών προβλέψεων ³	29	29	--	--	--
8	Διαφορές λόγω της χρήσης τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου (CRM) ⁴	(276)	(276)	--	--	--
9	Διαφορές λόγω συντελεστών μετατροπής πιστωτικού κινδύνου ⁵	(956)	(956)	--	--	--
10	Διαφορές λόγω τιτλοποίησης με μεταφορά κινδύνου	--	--	--	--	--
11	Άλλες διαφορές ⁶	281	281	--	--	--
12	Ποσά ανοίγματος που λαμβάνονται υπόψη για ρυθμιστικούς σκοπούς	19.087	18.468	26	593	(4)

31 Δεκεμβρίου 2020 ¹⁰ (€ εκατ.)		α	β	γ	δ	ε
		Σύνολο	Στοιχεία που υπόκεινται σε			
			Πλαίσιο πιστωτικού κινδύνου	Πλαίσιο CCR	Πλαίσιο τιτλοποίησης	Πλαίσιο κινδύνου αγοράς
1	Λογιστική αξία στοιχείων ενεργητικού βάσει του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης (όπως στο υπόδειγμα L11)	15.714	15.310	--	414	--
2	Λογιστική αξία υποχρεώσεων βάσει του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης (όπως στο υπόδειγμα L11)	(22)	(18)	(14)	--	(14)
3	Συνολικό καθαρό ποσό βάσει του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης	15.692	15.292	(14)	414	(14)
4	Ποσά εκτός ισολογισμού ¹	1.321	1.321	--	--	--
5	Διαφορές στις αποτιμήσεις	--	--	--	--	--
6	Διαφορές που οφείλονται σε διαφορετικούς κανόνες συμψηφισμού, εκτός από όσες περιλαμβάνονται ήδη στη γραμμή 2 ²	18	--	18	--	--
7	Διαφορές λόγω σχετικών προβλέψεων ³	75	75	--	--	--
8	Διαφορές λόγω της χρήσης τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου (CRM) ⁴	(289)	(289)	--	--	--
9	Διαφορές λόγω συντελεστών μετατροπής πιστωτικού κινδύνου ⁵	(1.007)	(1.007)	--	--	--
10	Διαφορές λόγω τιτλοποίησης με μεταφορά κινδύνου	--	--	--	--	--
11	Άλλες διαφορές ⁶	(14)	(14)	--	--	--
12	Ποσά ανοίγματος που λαμβάνονται υπόψη για ρυθμιστικούς σκοπούς	15.796	15.378	4	414	(14)

¹⁰ Τα στοιχεία που αναφέρονται για 31 Δεκεμβρίου 2020 έχουν αναπροσαρμοστεί, για λόγους συγκρισιμότητας και σύμφωνα με τις πιο πρόσφατες κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα III.

Ποιοτικές Σημειώσεις στο υπόδειγμα EU LI2:

1. «Ανοίγματα εκτός ισολογισμού» περιλαμβάνουν αρχικά ανοίγματα εκτός ισολογισμού, πριν την εφαρμογή του σχετικού συντελεστή μετατροπής.
2. «Οι διαφορές που οφείλονται σε διαφορετικούς κανόνες συμψηφισμού εκτός εκείνων που έχουν ήδη περιληφθεί στη γραμμή «Λογιστική αξία υποχρεώσεων με βάση το πεδίο εφαρμογής της κανονιστικής ενοποίησης» περιλαμβάνουν την προσθήκη για συναλλαγές παραγώγων, η οποία υπολογίζεται σύμφωνα με τη μέθοδο σύγκρισης με τιμές αγοράς (Mark-to-Market) για το CCR.
3. «Διαφορές λόγω συντελεστών μετατροπής πιστωτικού κινδύνου» σχετίζονται με τη διάφορα μεταξύ των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου που αφαιρούνται από την λογιστική αξία των ανοιγμάτων σύμφωνα με το λογιστικό πλαίσιο που ισχύει και της εφαρμογή του συντελεστή κλιμάκωσης των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου που αφαιρούνται από την λογιστική αξία των ανοιγμάτων βάσει του πλαισίου του Κανονισμού για σκοπούς των ανοιγμάτων σε σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία. Αυτά τα ποσά σχετίζονται με τις μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9 σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/2395, τις μεταβατικές διατάξεις για την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19) σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/873 (βλέπε Μέρος 4.1) και της προληπτικής πρόβλεψης που υπόκεινται στην μεταχείριση του Πυλώνα I και του Πυλώνα II, (31 Δεκεμβρίου 2020: μηδέν).
4. «Διαφορές λόγω της χρήσης τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου (CRM)» σχετίζονται με την επίδραση στην αξία ανοίγματος βάσει του κανονιστικού πεδίου της εφαρμογής ενοποίησης της εφαρμογής των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου όπως ορίζονται στον ΚΚΑ (βλέπε Μέρος 6.3.4).
5. «Διαφορές λόγω συντελεστών μετατροπής πιστωτικού κινδύνου» σχετίζονται με τον σχετικό συντελεστή μετατροπής για ανοίγματα εκτός ισολογισμού που πρέπει να σταθμίζονται σύμφωνα με τα άρθρα 111, 166, 167 και 182 του ΚΚΑ.
6. «Άλλες διαφορές» περιλαμβάνουν τα άυλων περιουσιακών στοιχείων που αφαιρούνται από το κεφάλαιο (βλέπε Μέρος 4.4). Επιπρόσθετα, ποσό ύψους €295 εκατ. περιλαμβάνεται για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 σχετικά με μια προσαύξηση για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου από συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (SFTs) στα ανοίγματα. Ο Όμιλος δεν είχε τέτοια ανοίγματα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020.
7. Τα ποσά που αναφέρονται στη στήλη «Σύνολο» δεν ισούνται με τη στήλη «Λογιστικές αξίες βάσει του κανονιστικού πεδίου της εφαρμογής ενοποίησης» που παρουσιάζονται στον πίνακα EU LI1, καθώς εξαιρούνται τα στοιχεία «που δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ή που υπόκεινται σε αφαίρεση από τα ίδια κεφάλαια».

3.4 EU PV1 - Προσαρμογές συνετής αποτίμησης (PVA)

Ο Όμιλος ακολουθεί την απλοποιημένη προσέγγιση σύμφωνα με το Κεφάλαιο II του Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2016/101 για τη συνετή αποτίμηση. Όπως γνωστοποιείται στο Μέρος 4, σύμφωνα με το Άρθρο 34 του ΚΚΑ, οι απαιτήσεις για συνετή αποτίμηση του Άρθρου 105 του ΚΚΑ εφαρμόζονται σε όλα τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία και αφορούν χρηματοοικονομικά μέσα και αφαιρούνται από το Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1). Το αντίστοιχο ποσό για τις 31 Δεκεμβρίου 2021 είναι €217 χιλιάδες (31 Δεκεμβρίου 2020: €294 χιλιάδες) και επομένως το «Υπόδειγμα EU PV1 - Προσαρμογές συνετής αποτίμησης (PVA)» δεν δημοσιοποιείται αφού οι πληροφορίες δεν είναι ουσιώδεις.

3.5 Άλλες ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με το πεδίο εφαρμογής

Οι θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου που δεν εμπίπτουν στο πεδίο προληπτικής ενοποίησης και συμμορφώνονται με κεφαλαιακές απαιτήσεις είναι οι πιο κάτω ασφαλιστικές εταιρείες:

- Hellenic Life Insurance Company Ltd
- Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ

Οι ασφαλιστικές εταιρείες του Ομίλου συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις της Υπηρεσίας Ελέγχου των Ασφαλιστικών και των ελάχιστων συντελεστών φερεγγυότητας στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Σύμφωνα με το Άρθρο 436 (ζ) του ΚΚΑ II, δεν υπάρχει κεφαλαιακό έλλειμα για τις ασφαλιστικές εταιρείες του Ομίλου για το οποίο πρέπει να γίνει αναφορά. Η έκθεση Φερεγγυότητας και Χρηματοοικονομικής Κατάστασης της Hellenic Life Insurance Company Ltd και της Παγκυπριακής Ασφαλιστικής Λτδ δημοσιεύονται ετησίως στην επίσημη ιστοσελίδα τους.

4. Ίδια Κεφάλαια

4.1 Εποπτικά Κεφάλαια

Τα εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου βάση του Πυλώνα I υπολογίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις του ΚΚΑ, όπως έχει τροποποιηθεί από τον ΚΚΑ II, όπου ισχύει, και αναλύονται σε αυτή την ενότητα των Δημοσιοποιήσεων. Η κεφαλαιακή βάση του Ομίλου για κανονιστικούς σκοπούς χωρίζεται σε δυο κύριες κατηγορίες: Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) και Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (AT1)).

Τα κύρια χαρακτηριστικά των μέσων του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) και του Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (AT1)) του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 31 Δεκεμβρίου 2020 παρουσιάζονται στο Παράρτημα Β των Δημοσιοποιήσεων.

(I) Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1

Τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 περιλαμβάνουν το μετοχικό κεφάλαιο, το αποθεματικό από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, το αποθεματικό προσόδου, συμπεριλαμβανομένου των ζημιών/κερδών για το έτος, τα συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα (όπως το αποθεματικό επανεκτίμησης επενδύσεων σε χρεόγραφα, το αποθεματικό επανεκτίμησης επενδύσεων σε μετοχές και άλλους τίτλους και το αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων) και άλλα αποθεματικά όπως το αποθεματικό μείωσης μετοχικού κεφαλαίου. Σύμφωνα με το Άρθρο 26 (ι) του ΚΚΑ και των κατευθυντήριων γραμμών της EAT για συνετή αποτίμηση, μέρος του αποθεματικού επανεκτίμησης ακινήτων δεν επιτρέπεται να συμπεριλαμβάνεται από το Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1).

Προληπτικές προσαρμογές και αφαιρέσεις από τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1

Τα στοιχεία που αφαιρούνται από τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 σύμφωνα με τον ΚΚΑ είναι τα ακόλουθα:

- Η λογιστική αξία της υπεραξίας και άλλων άυλων περιουσιακών στοιχείων, με εξαίρεση τα περιουσιακά στοιχεία λογισμικού για τα οποία εφαρμόζονται οι πρόνοιες του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/873 και αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται στη μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (2020: μηδέν).
- Σύμφωνα με το Άρθρο 34 του ΚΚΑ, οι απαιτήσεις συνετής αποτίμησης του Αρθρου 105 του ΚΚΑ, εφαρμόζονται σε όλα τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία και αφορούν χρηματοοικονομικά μέσα και αφαιρούνται από το Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1), καθώς επίσης και το ποσό των επιπρόσθετων προσαρμογών προληπτικής αξίας σύμφωνα με το Άρθρο 3 του ΚΚΑ.
- Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/630 για την τροποποίηση του ΚΚΑ αφορά την ελάχιστη κάλυψη ζημιών για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, η προληπτική πρόβλεψη των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (Πυλώνας 1) και σύμφωνα με την Τροποποίηση των MEX που εξέδωσε η ΕΚΤ η οποία συμπληρώνει την Οδηγία για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (2018) και την ελάχιστη κάλυψη ελάχιστων προβλέψεων για παλαιά αποθέματα των MEX όπως κοινοποιήθηκαν μέσω της αξιολόγησης της ΔΕΕΑ (Πυλώνας 2), οι προληπτικές προβλέψεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα αφαιρούνται από το Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1).

ΔΠΧΑ 9 μεταβατικές διατάξεις

Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/2395 για την τροποποίηση του ΚΚΑ όσον αφορά τις μεταβατικές διατάξεις για τον μετριασμό των επιπτώσεων από την εισαγωγή του ΔΠΧΑ 9, μέρος των επιπτώσεων των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές προστίθεται πίσω στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, επιτρέποντας μια μεταβατική περίοδο πέντε ετών μέχρι την πλήρη εφαρμογή το 2023. Για τα έτη 2021 και 2020 το ποσοστό που προστίθεται πίσω καθορίστηκε σε 50% και 70% αντίστοιχα και μειώνεται σταδιακά σε 25% το 2022, που είναι το τελευταίο έτος της μεταβατικής περιόδου.

Τον Ιούνιο 2020, τέθηκε σε ισχύ ο Κανονισμός (ΕΕ) 2020/873, όσον αφορά ορισμένες προσαρμογές για την αντιμετώπιση της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19), ο οποίος παρατείνει τις μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9 εισάγοντας περαιτέρω μέτρα χαλάρωσης για τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1). Οι μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9 παρατείνονται κατά δύο χρόνια (μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2024). Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές σε χορηγήσεις κατηγοριοποιημένες στο Στάδιο 1 και 2 μετά την 1 Ιανουαρίου 2020, προστίθενται πίσω στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 σταδιακά για μεταβατική περίοδο πέντε ετών. Για τα έτη 2021 και 2020 το ποσοστό που προστίθεται πίσω είναι 100%, που μειώνεται σε 75% για το 2022, σε 50% για το 2023 και σε 25% για το 2024, που είναι το τελευταίο έτος της μεταβατικής περιόδου.

Οι δημοσιοποιήσεις για τις μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9 που επηρεάζουν τους δείκτες κεφαλαίου παρουσιάζονται στο Μέρος 4.4.

Στοιχεία που δεν αφαιρούνται από τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1

Τα στοιχεία που δεν αφαιρούνται από τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 σύμφωνα με τον ΚΚΑ είναι τα ακόλουθα:

- Οι σημαντικές επενδύσεις του Ομίλου σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, συμπεριλαμβανομένων των επενδύσεων του στις θυγατρικές εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον ασφαλιστικό τομέα, ο Όμιλος εφάρμοσε τις διατάξεις του Άρθρου 48 του ΚΚΑ, όταν τα στοιχεία αυτά είναι μικρότερα του 10% του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 και επομένως υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 250%.
- Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις του Ομίλου που βασίζονται στη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές, ο Όμιλος εφάρμοσε τις διατάξεις του Άρθρου 48 του ΚΚΑ, όταν τα στοιχεία αυτά είναι μικρότερα του 10% του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 και επομένως υπόκεινται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 250%.
- Οι σημαντικές επενδύσεις του Ομίλου σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 28 του ΚΚΑ, συμπεριλαμβανομένων των επενδύσεων του στις θυγατρικές εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον ασφαλιστικό τομέα, και οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται στη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές υπόκεινται σε συνδυασμένο όριο 17,65% του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1.
- Το κομμάτι των περιουσιακών στοιχείων λογισμικού που δεν αφαιρείται από το Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 υπόκειται σε συντελεστή στάθμισης κινδύνου 100%, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 σχετικά με την προληπτική μεταχείριση των περιουσιακών στοιχείων λογισμικού.

Πρόσθετα Κεφάλαια της Κατηγορίας 1

Τα Πρόσθετα Κεφάλαια της Κατηγορίας 1 περιλαμβάνουν υβριδικά μέσα, που αποτελούνται από τα Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 1 (ΜΑΚ 1) και τα Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 2 (ΜΑΚ 2).

Η πολιτική κεφαλαίου του Ομίλου έχει ως στόχο να διασφαλίσει τη βιωσιμότητα της Τράπεζας με το να διατηρεί ικανοποιητικά επίπεδα κεφαλαίου, για να πληροί τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις απαιτήσεις αποθεμάτων ασφαλείας που θέτονται εσωτερικά, να διασφαλίζει τα συμφέροντα των μετόχων και να υποστηρίζει την επιχειρηματική στρατηγική της. Σύμφωνα με το Άρθρο 437 (1) (ε) του ΚΚΑ δεν ισχύουν περιορισμοί στον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων.

Επίσης, με βάση την ενημέρωση της ΕΚΤ αναφορικά με την ΔΕΕΑ 2020, δεν επιτρέπεται στη Τράπεζα να προβεί σε διανομή μερίσματος προς τους μετόχους, καθώς η απόφαση ΔΕΕΑ 2019 παραμένει σε ισχύ.

4.1.1 Μετοχικό κεφάλαιο

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, 412.805.230 πλήρως πληρωθείσες μετοχές ήταν εκδομένες, με ονομαστική αξία €0,50 η κάθε μια (31 Δεκεμβρίου 2020: 412.805.230 μετοχές με ονομαστική αξία €0,50 η κάθε μία).

Δεν υπάρχουν περιορισμοί στη μεταφορά των συνήθων μετοχών της Τράπεζας, εκτός από τις πρόνοιες του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου της Κυπριακής Δημοκρατίας που απαιτούν την έγκριση της ΚΤΚ πριν την απόκτηση μετοχών της Τράπεζας πάνω από κάποια όρια και τις απαιτήσεις του Κανονισμού Κατάχρησης της Αγοράς της ΕΕ.

Η Τράπεζα δεν έχει οποιοσδήποτε μετοχές σε έκδοση που φέρουν συγκεκριμένα δικαιώματα ελέγχου.

Η κίνηση του μετοχικού κεφαλαίου του Ομίλου και της Τράπεζας για τα έτη 2021 και 2020 παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα:

Εκδοθέν Πλήρως πληρωθείσες μετοχές	31 Δεκεμβρίου 2021 € εκάτ.	Αριθμός μετοχών (εκάτ.)	31 Δεκεμβρίου 2020 € εκάτ.	Αριθμός μετοχών (εκάτ.)
Σύνολο εκδοθέντος κεφαλαίου	206	413	206	413

Για περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με το μετοχικό κεφάλαιο, βλέπε Σημείωση 37 των Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

4.1.2 Δανειακό κεφάλαιο

Το δανειακό κεφάλαιο της Τράπεζας αποτελείται από Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 1 (ΜΑΚ 1) και Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 2 (ΜΑΚ 2) και περιλαμβάνεται στο Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1. Τα ΜΑΚ 1 και ΜΑΚ 2 είναι αόριστης διάρκειας χωρίς ημερομηνία λήξης και είναι εισηγμένα στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου.

Σύμφωνα με τους όρους έκδοσης και τα χαρακτηριστικά των ΜΑΚ 1 και ΜΑΚ 2, η ανάλογη κατηγοριοποίηση και επιμέτρηση τους είναι ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

Η κίνηση των ΜΑΚ 1 και ΜΑΚ 2 του Ομίλου και της Τράπεζας για τα έτη 2021 και 2020 παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα:

Κεφάλαιο Κατηγορίας 1 (€ εκάτ.)	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 1	2	2
Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου 2	128	128
Σύνολο Κεφαλαίου Κατηγορίας 1	130	130

Τοκομερίδια

Σύμφωνα με τους όρους έκδοσής τους, τα ΜΑΚ 1 φέρουν σταθερό ετήσιο επιτόκιο ίσο με 11% και τα ΜΑΚ 2 φέρουν επιτόκιο ίσο με 10%, το οποίο είναι πληρωτέο σε τριμηνιαία βάση στο τέλος κάθε περιόδου Πληρωμής Τόκου. Ως ημερομηνίες πληρωμής τόκου ορίζονται η 31 Μαρτίου, η 30 Ιουνίου, η 30 Σεπτεμβρίου και η 31 Δεκεμβρίου.

Τα ΜΑΚ 1 και ΜΑΚ 2 υπόκεινται σε ακύρωση πληρωμής τόκου σύμφωνα με τους όρους έκδοσης τους όπως αυτοί αναφέρονται στο Ενημερωτικό Δελτίο ημερομηνίας 30 Σεπτεμβρίου 2013. Η Τράπεζα θα μπορεί, κατά την απόλυτη κρίση της, να ακυρώσει την πληρωμή μέρους ή όλου του τόκου σε μη σωρευτική βάση, σε οποιοδήποτε χρόνο κρίνει απαραίτητο ή επιθυμητό και για οποιονδήποτε λόγο, για απεριόριστο χρονικό διάστημα και χωρίς αυτό να επιφέρει οποιοδήποτε περιορισμό στην Τράπεζα.

Η ακύρωση πληρωμής του τόκου δε θα αποτελεί γεγονός αθέτησης υποχρέωσης, δε θα επιβάλλει οποιοσδήποτε περιορισμούς στην Τράπεζα και δεν δίνει το δικαίωμα στους κατόχους των ΜΑΚ 1 ή/και ΜΑΚ2 να υποβάλουν αίτηση για εκκαθάριση ή διάλυση της Τράπεζας. Η Τράπεζα μπορεί να χρησιμοποιήσει οποιαδήποτε ακυρωθείσα πληρωμή τόκου χωρίς κανένα περιορισμό για την κάλυψη των υποχρεώσεων της ως παρουσιάζονται.

Στις 9 Δεκεμβρίου 2013, με βάση τις πιο πάνω πρόνοιες, η Τράπεζα ανακοίνωσε την υποχρεωτική ακύρωση πληρωμής τόκου ως αποτέλεσμα μη ύπαρξης των απαιτούμενων Διαθέσιμων προς Διανομή Στοιχείων για τέτοια πληρωμή τόκου και κατά την απόλυτη κρίση της. Στις 9 Απριλίου 2021, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι, σύμφωνα με τα ελεγμένα οικονομικά αποτελέσματα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020, η Τράπεζα διέθετε Διαθέσιμα (ποσά) στις 31 Δεκεμβρίου 2020 και ως εκ τούτου η υποχρεωτική ακύρωση της πληρωμής τόκων για τα ΜΑΚ 1 και ΜΑΚ 2 δεν ίσχυε πλέον. Σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του Ενημερωτικού Δελτίου της 30ης Σεπτεμβρίου 2013 (παράγραφος 8 του μέρους IV/B/III), Η Τράπεζα αποφάσισε, κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια, να συνεχίσει την ακύρωση πληρωμής τόκων έως ότου η Τράπεζα ενημερώσει τους κατόχους των ΜΑΚ 1 και ΜΑΚ 2 διαφορετικά.

Επιπλέον, στις 21 Δεκεμβρίου 2021, η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι λόγω του Project Starlight (Σημείωση 30 των ελεγμένων Οικονομικών Καταστάσεων) και του προσφάτως εγκεκριμένου στρατηγικού της σχεδίου, αναμένεται να έχει οριακά διαθέσιμα κατά την περίοδο 2022-2024. Ως εκ τούτου, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ενημερωτικού Δελτίου, η Τράπεζα αποφάσισε να ακυρώσει την πληρωμή τόκων σε ΜΑΚ 1 και ΜΑΚ 2 για την περίοδο 2022-2024.

Ιεραρχία Αναβάθμισης

Τα ΜΑΚ 1 και ΜΑΚ 2 είναι μη εξασφαλισμένες και μειωμένης εξασφάλισης υποχρεώσεις της Τράπεζας και ταξινομούνται ως Κεφάλαια της Κατηγορίας 1 σύμφωνα με την Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και Μεγάλων Ανοιγμάτων (όπως τροποποιήθηκε, αναθεωρήθηκε ή αντικαταστάθηκε) και οποιεσδήποτε σχετικές Οδηγίες και Κανονισμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης όπως εφαρμόζονται στην Κύπρο ή οποιεσδήποτε άλλες απαιτήσεις που ενδέχεται να ισχύουν.

Εξαγορά

Τηρουμένων των προνοιών του Ενημερωτικού Δελτίου και με βάση τους κύριους όρους έκδοσής τους, η Τράπεζα έχει το δικαίωμα, κατά την απόλυτη κρίση της, να αποφασίσει να εξαγοράσει, μετά από ενημέρωση των κατόχων των ΜΑΚ 1 και ΜΑΚ 2 και του εμπιστευματοδόχου, στο άρτιο περιλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων, εξαιρουμένων οποιωνδήποτε τόκων που ακυρώθηκαν, το σύνολο ή μέρος των ΜΑΚ 1 ή/και ΜΑΚ 2, κατά την 31 Οκτωβρίου 2018 ή οποιαδήποτε ημερομηνία πληρωμής τόκων έπεται αυτής, υπό την προϋπόθεση ότι η οικονομική κατάσταση και/ή η φερεγγυότητα της Τράπεζας και/ή του Ομίλου δεν επηρεάζεται δυσμενώς από τέτοια εξαγορά και μετά από έγκριση της ΚΤΚ ή άλλης αρμόδιας εποπτικής αρχής. Σε περίπτωση εξαγοράς μέρους των ΜΑΚ 1 ή/και ΜΑΚ 2, η εξαγορά θα γίνει για όλους τους κατόχους ΜΑΚ 1 ή/και ΜΑΚ 2 κατ' αναλογία των ΜΑΚ 1 ή/και ΜΑΚ 2 που κατέχουν αντίστοιχα.

Τα ΜΑΚ 1 και ΜΑΚ 2, είναι επίσης εξαγοράσιμα κατά την απόλυτη κρίση της Τράπεζας, κατά ή μετά την έκδοσή τους (μετά από την προηγούμενη έγκριση της ΚΤΚ ή άλλης αρμόδιας εποπτικής αρχής και δεδομένου ότι τα γεγονότα ή οι καταστάσεις ως εφαρμόζονται, δεν μπορούσαν εύλογα να προβλεφθούν από την Τράπεζα κατά την έκδοση των ΜΑΚ 1 ή/και ΜΑΚ 2 και κρίνεται από την ΚΤΚ, ότι τέτοιες αλλαγές όπως περιγράφονται στην Σημείωση 37 των Οικονομικών Καταστάσεων και στο Ενημερωτικό Δελτίο θεωρούνται σχεδόν σίγουρες), στο σύνολο και όχι μέρος αυτών, στο άρτιο περιλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων που δεν έχουν ακυρωθεί.

Όλα τα ΜΑΚ 1 ή/και ΜΑΚ 2 που θα εξαγοραστούν από την Τράπεζα θα ακυρώνονται και δεν θα επανεκδίδονται ή επαναπωλούνται. Αναφορικά με οποιαδήποτε ΜΑΚ 1 και ΜΑΚ 2 που θα ακυρωθούν, η Τράπεζα παύει να έχει οποιεσδήποτε υποχρεώσεις.

Υποχρεωτική Μετατροπή

Σύμφωνα με τις πρόνοιες του Ενημερωτικού Δελτίου, τα ΜΑΚ 1 και ΜΑΚ 2 θα μετατραπούν υποχρεωτικά και αμετάκλητα σε συνήθεις μετοχές, εάν επισυμβεί οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

- (α) Ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μέτοχων της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 ratio) της Τράπεζας ή του Ομίλου, μετά την 31 Οκτωβρίου 2013 ή εάν η ημερομηνία αυτή διαφοροποιηθεί από την ΚΤΚ μετά τη νέα αυτή ημερομηνία, μειωθεί ή παραμείνει κάτω από 9% (για όσο χρόνο η Τράπεζα ή ο Όμιλος απαιτείται, από την ΚΤΚ, να διατηρεί Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μέτοχων της Κατηγορίας 1 ίσο ή μεγαλύτερο από 9%).
- (β) Ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μέτοχων της Κατηγορίας 1 της Τράπεζας ή του Ομίλου καθιονδήποτε χρόνο μειωθεί ή παραμείνει κάτω από το εκάστοτε ποσοστό που απαιτείται από την ΚΤΚ να διατηρεί η Τράπεζα ή ο Όμιλος με μέγιστο ποσοστό Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μέτοχων της Κατηγορίας 1 το 9%.
- (γ) Ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μέτοχων της Κατηγορίας 1 της Τράπεζας ή του Ομίλου της μειωθεί κάτω από 5,125%.
- (δ) Αν επισυμβεί οποιοδήποτε Γεγονός Μη Βιωσιμότητας (Non Viability Event) της Τράπεζας ή του Ομίλου και ενδέχεται να καταστεί αντικείμενο μέτρων κρατικής ενίσχυσης.

Το ποσό υποχρεωτικής μετατροπής θα είναι, ως εφαρμόζεται, (i) το ποσό που απαιτείται για την αποκατάσταση του Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μέτοχων της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 ratio) της Τράπεζας και/ή του Ομίλου στο 5,125% και/ή στο 9% (για το τελευταίο, για όσο διάστημα η Τράπεζα ή ο Όμιλος θα υποχρεούται να διατηρεί Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μέτοχων της Κατηγορίας 1 ίσο ή μεγαλύτερο από 9%) και/ή στο εκάστοτε ποσοστό που απαιτείται, οποιαδήποτε στιγμή, από την ΚΤΚ με μέγιστο ποσοστό Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μέτοχων της Κατηγορίας 1 το 9% ή (ii) το ποσό που απαιτείται ώστε η Τράπεζα να θεωρείται βιώσιμη από την ΚΤΚ, σε κάθε περίπτωση μέχρι ολόκληρο το ποσό κεφαλαίου των ΜΑΚ 1 και ΜΑΚ 2. Οποιαδήποτε μετατροπή θα εφαρμόζεται κατ' αναλογία στο εκάστοτε υπόλοιπο των ΜΑΚ 1 και ΜΑΚ 2.

Εθελοντική Μετατροπή

Τα ΜΑΚ 1 ή/και ΜΑΚ 2 είναι μετατρέψιμα σε νέες πλήρως πληρωθείσες συνήθεις μετοχές της Τράπεζας κατ' επιλογή των κατόχων τους, σε προκαθορισμένες περιόδους κάθε χρόνο.

Τιμή Υποχρεωτικής Μετατροπής

Τα ΜΑΚ 1 ή/και ΜΑΚ 2 θα μετατραπούν σε νέες πλήρως πληρωθείσες συνήθεις μετοχές της Τράπεζας στην «Τιμή Υποχρεωτικής Μετατροπής» όπως αυτή ορίζεται στις πρόνοιες του Ενημερωτικού Δελτίου, η οποία θα είναι ίση με το υψηλότερο της:

- (i) υποχρεωτικής Αναφερόμενης Τιμής Αγοράς, δηλαδή της μέσης τιμής κλεισίματος των τελευταίων 5 ημερών διαπραγμάτευσης της μετοχής στο ΧΑΚ που προηγούνται της μετατροπής με έκπτωση 20%,
- (ii) ελάχιστης αναπροσαρμοσμένης τιμής μετατροπής των €4,00 για τα ΜΑΚ 1 και €2,00 για τα ΜΑΚ 2 (με ισχύ από τις 27 Φεβρουαρίου 2015) και,
- (iii) εκάστοτε ονομαστικής αξίας των συνήθων μετοχών της Τράπεζας.

Τιμή Εθελοντικής Μετατροπής

Οι κάτοχοι των ΜΑΚ 1 ή/και ΜΑΚ 2 μπορούν να μετατρέψουν εθελοντικά σε πλήρως πληρωθείσες συνήθεις μετοχές της Τράπεζας, στην «Τιμή Εθελοντικής Μετατροπής», όπως αυτή ορίζεται στις πρόνοιες του Ενημερωτικού Δελτίου, η οποία θα είναι ίση με το υψηλότερο της:

- (i) Εθελοντικής Αναφερόμενης Τιμής Αγοράς, δηλαδή της μέσης τιμής κλεισίματος των τελευταίων 5 ημερών διαπραγμάτευσης της μετοχής της Τράπεζας στο ΧΑΚ που προηγούνται της μετατροπής με έκπτωση 20%,
- (ii) Ελάχιστης αναπροσαρμοσμένης τιμής μετατροπής των €6,50 τόσο για τα ΜΑΚ1 όσο και για τα ΜΑΚ 2 (με ισχύ από τις 27 Φεβρουαρίου 2015) και,
- (iii) εκάστοτε ονομαστικής αξίας των συνήθων μετοχών της Τράπεζας.

Οι πλήρεις λεπτομέρειες/όροι έκδοσης των χρεογράφων και αξιόγραφων της Τράπεζας περιλαμβάνονται στο Ενημερωτικό Δελτίο και στα Συμπληρωματικά Ενημερωτικά Δελτία της κάθε έκδοσης, στην επίσημη ιστοσελίδα του Ομίλου: www.hellenicbank.com (Σχέσεις Επενδυτών).

Για περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με το δανειακό κεφάλαιο, βλέπε Σημείωση 37 των Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

4.2 Σύνθεση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων

Οι πιο κάτω πίνακες δημοσιοποιούν τα στοιχεία των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2020. Οι δημοσιοποιήσεις έχουν ετοιμαστεί με την μορφή που καθορίζεται στο Παράρτημα VII του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2021/637, ο οποίος καθορίζει τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα σχετικά με τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης των ιδίων κεφαλαίων για ιδρύματα, σύμφωνα με το Άρθρο 437 του ΚΚΑ.

Υπόδειγμα 4: EU CC1 – Σύνθεση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων

(€ εκατ.)		α	α	β
		31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020	Προέλευση βάσει αριθμών/γραμμάτων αναφοράς της κατάστασης οικονομικής θέσης στο πλαίσιο του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης ¹¹
Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1): μέσα και αποθεματικά				
1	Κεφαλαιακά μέσα και οι σχετικοί λογαριασμοί από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	760	760	ΣΤ
2	Κέρδη εις νέον	31	(13)	Z
3	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα (και λοιπά αποθεματικά) ⁱ	296	299	H
EU-3α	Κεφάλαια για γενικούς τραπεζικούς κινδύνους	--	--	
4	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 3 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία CET1	--	--	
5	Δικαιώματα μειοψηφίας (ποσό που επιτρέπεται στο ενοποιημένο κεφάλαιο CET1)	--	--	
EU-5α	Ενδιάμεσα κέρδη που ελέγχονται από ανεξάρτητο τρίτο, μετά την αφαίρεση κάθε προβλέψιμης επιβάρυνσης και πρόβλεψης για μερίσματα	--	44	H
6	Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 πριν από κανονιστικές προσαρμογές	1.087	1.090	
Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1: κανονιστικές προσαρμογές				
7	Πρόσθετες προσαρμογές αξίας (αρνητικό ποσό)	--	--	
8	Άυλα περιουσιακά στοιχεία (μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης) (αρνητικό ποσό) ⁱⁱ	(32)	(36)	Γ
10	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία εκτός από εκείνες που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) (αρνητικό ποσό)	(1)	--	Δ
11	Αποθεματικά εύλογης αξίας που σχετίζονται με κέρδη ή ζημιές από αντισταθμίσεις ταμειακών ροών από χρηματοοικονομικά μέσα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους	--	--	
12	Αρνητικά ποσά που προκύπτουν από τον υπολογισμό των ποσών αναμενόμενης ζημίας	--	--	
13	Κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου η οποία προκύπτει από τιτλοποιημένα στοιχεία ενεργητικού (αρνητικό ποσό)	--	--	
14	Κέρδη ή ζημιές από υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους και προκύπτουν από αλλαγές στην πιστωτική διαβάθμιση	--	--	
15	Περιουσιακά στοιχεία του συνταξιοδοτικού ταμείου προκαθορισμένων παροχών (αρνητικό ποσό)	--	--	
16	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε ίδια μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (αρνητικό ποσό)	--	--	
17	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)	--	--	
18	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)	--	--	

¹¹ Τα στοιχεία αναφοράς παρέχουν την αντιστοίχιση των στοιχείων της κατάστασης οικονομικής θέσης που ετοιμάστηκε βάσει του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης για τον υπολογισμό των εποπτικών κεφαλαίων, όπως αντικατοπτρίζεται στη στήλη «Στοιχεία αναφοράς» στο Μέρος 4.3 «EU CC2 – Συμφιλίωση των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων με την κατάσταση οικονομικής θέσης στις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις».

(€ εκατ.)		α	α	β
		31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020	Προέλευση βάσει αριθμών/γραμμάτων αναφοράς της κατάστασης οικονομικής θέσης στο πλαίσιο του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης ¹¹
19	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)	--	--	
EU-20α	Ποσό του ανοίγματος των ακόλουθων στοιχείων που είναι αποδεκτό για συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1250 %, όταν το ίδρυμα επιλέγει την εναλλακτική δυνατότητα της αφαίρεσης	--	--	
EU-20β	εκ των οποίων: ειδικές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα (αρνητικό ποσό)	--	--	
EU-20γ	εκ των οποίων: θέσεις τιτλοποίησης (αρνητικό ποσό)	--	--	
EU-20δ	εκ των οποίων: ατελείς συναλλαγές (αρνητικό ποσό)	--	--	
21	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 %, μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ) (αρνητικό ποσό)	--	--	
22	Ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 17,65 % (αρνητικό ποσό)	--	--	
23	εκ των οποίων: άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες	--	--	
25	εκ των οποίων: αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	--	--	
EU-25α	Ζημίες της τρέχουσας χρήσης (αρνητικό ποσό)	(21)	--	H
EU-25β	Προβλέψιμες φορολογικές επιβαρύνσεις που σχετίζονται με τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, εκτός εάν το ίδρυμα προσαρμόσει κατάλληλα το ποσό των στοιχείων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 στο μέτρο που η επιβάρυνση αυτή μειώνει το ποσό μέχρι το οποίο τα στοιχεία αυτά ενδέχεται να χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη κινδύνων ή ζημιών (αρνητικό ποσό)	--	--	
27	Αποδεκτές αφαιρέσεις από πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 οι οποίες υπερβαίνουν το πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)	--	--	
27α	Άλλες ρυθμιστικές προσαρμογές ⁱⁱⁱ	25	58	
28	Σύνολο ρυθμιστικών προσαρμογών στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	(29)	22	
29	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	1.058	1.112	
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1): μέσα				
30	Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	130	130	E
31	εκ των οποίων: εκείνα που κατατάσσονται στην καθαρή θέση βάσει των ισχυόντων λογιστικών προτύπων	--	--	
32	εκ των οποίων: εκείνα που κατατάσσονται ως παθητικό βάσει των ισχυόντων λογιστικών προτύπων	130	130	E
33	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 4 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία AT1	--	--	
EU-33α	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494α παράγραφος 1 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία AT1	--	--	
EU-33β	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494β παράγραφος 1 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία AT1	--	--	
34	Αποδεκτό κεφάλαιο της κατηγορίας 1 που περιλαμβάνεται στο ενοποιημένο πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας που δεν συμπεριλαμβάνονται στη γραμμή 5) το οποίο έχει εκδοθεί από θυγατρικές και κατέχεται από τρίτους	--	--	
35	εκ των οποίων: μέσα που έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση	--	--	
36	Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1) πριν από ρυθμιστικές προσαρμογές	130	130	
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1): ρυθμιστικές προσαρμογές				
37	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε ίδια μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (αρνητικό ποσό)	--	--	

(€ εκατ.)		α	α	β
		31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020	Προέλευση βάσει αριθμών/γραμμάτων κατάστασης οικονομικής θέσης στο πλαίσιο του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης ¹¹
38	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)	--	--	
39	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)	--	--	
40	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)	--	--	
42	Αποδεκτές αφαιρέσεις από στοιχεία της κατηγορίας 2 οι οποίες υπερβαίνουν τα στοιχεία της κατηγορίας 2 του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)	--	--	
42α	Άλλες ρυθμιστικές προσαρμογές στο κεφάλαιο AT1	--	--	
43	Σύνολο ρυθμιστικών προσαρμογών στο πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	--	--	
44	Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	130	130	
45	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (T1 = CET1 + AT1)	1.187	1.241	
Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2): μέσα				
46	Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	--	--	
47	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 484 παράγραφος 5 του ΚΚΑ, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία T2, όπως περιγράφεται στο άρθρο 486 παράγραφος 4 του ΚΚΑ	--	--	
EU-47α	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494α παράγραφος 2 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία T2	--	--	
EU-47β	Ποσό των αποδεκτών στοιχείων που αναφέρονται στο άρθρο 494β παράγραφος 2 του ΚΚΑ, που υπόκειται σε σταδιακή κατάργηση από την κατηγορία T2	--	--	
48	Αποδεκτά μέσα ιδίων κεφαλαίων που περιλαμβάνονται στο ενοποιημένο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας και των μέσων πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 που δεν περιλαμβάνονται στις γραμμές 5 ή 34) τα οποία έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και κατέχονται από τρίτους	--	--	
49	εκ των οποίων: μέσα που έχουν εκδοθεί από θυγατρικές και υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση	--	--	
50	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου	--	--	
51	Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2) πριν από ρυθμιστικές προσαρμογές	--	--	
Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2): ρυθμιστικές προσαρμογές				
52	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις ενός ιδρύματος σε ίδια μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης (αρνητικό ποσό)	--	--	
53	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα σε περίπτωση που οι εν λόγω οντότητες έχουν αμοιβαία συμμετοχή με το ίδρυμα, η οποία σχεδιάστηκε με στόχο την τεχνητή διόγκωση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)	--	--	
54	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης εξασφάλισης οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μεγαλύτερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)	--	--	
55	Άμεσες, έμμεσες και σύνθετες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 και δάνεια μειωμένης			

(€ εκατ.)		α	α	β
		31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020	Προέλευση βάσει αριθμών/γραμμάτων αναφοράς της κατάστασης οικονομικής θέσης στο πλαίσιο του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης ¹¹
	εξασφάλιση οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) (αρνητικό ποσό)	--	--	
EU-56α	Αποδεκτές αφαιρέσεις από επιλέξιμες υποχρεώσεις οι οποίες υπερβαίνουν τα στοιχεία επιλέξιμων υποχρεώσεων του ιδρύματος (αρνητικό ποσό)	--	--	
EU-56β	Άλλες ρυθμιστικές προσαρμογές στο κεφάλαιο T2	--	--	
57	Σύνολο ρυθμιστικών προσαρμογών στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2)	--	--	
58	Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2)	--	--	
59	Σύνολο κεφαλαίου (TC = T1 + T2)	1.187	1.241	
60	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο	5.479	5.556	
Δείκτες και απαιτήσεις κεφαλαίου				
61	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	19,30%	20,01%	
62	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1	21,67%	22,34%	
63	Συνολικό κεφάλαιο	21,67%	22,34%	
64	Συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις της κατηγορίας CET1 του ιδρύματος^{iv}	9,55%	9,55%	
65	<i>εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου</i>	<i>2,50%</i>	<i>2,50%</i>	
66	<i>εκ των οποίων: απαίτηση τήρησης αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	
67	<i>εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου</i>	<i>0,00%</i>	<i>0,00%</i>	
EU-67α	<i>εκ των οποίων: απαίτηση αποθέματος ασφαλείας παγκόσμιου συστημικώς σημαντικού ιδρύματος (G-SII) ή άλλου συστημικώς σημαντικού ιδρύματος (O-SII)</i>	<i>0,75%</i>	<i>0,75%</i>	
EU-67β	<i>εκ των οποίων: πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση κινδύνων εκτός από τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης</i>	<i>1,80%</i>	<i>1,80%</i>	
68	Στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (ως ποσοστό του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) διαθέσιμα μετά την ικανοποίηση των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων	13,00%	13,71%	
Ποσά μικρότερα από τα όρια για την αφαίρεση (πριν από στάθμιση κινδύνου)				
72	Άμεσες και έμμεσες τοποθετήσεις σε ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα δεν διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μικρότερο από το όριο του 10 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων)	--	--	
73	Άμεσες και έμμεσες τοποθετήσεις του ιδρύματος σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις περιπτώσεις που το ίδρυμα διαθέτει σημαντική επένδυση στις εν λόγω οντότητες (ποσό μικρότερο από το όριο του 17,65 % και μετά την αφαίρεση των επιλέξιμων αρνητικών θέσεων) ^v	--	--	A και B
75	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (ποσό μικρότερο από το όριο του 17,65 %, μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 38 παράγραφος 3 του ΚΚΑ)	--	--	Δ
76	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που συμπεριλαμβάνονται στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 όσον αφορά ανοίγματα που υπόκεινται στην τυποποιημένη προσέγγιση (πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου)	--	--	
77	Ανώτατο όριο για τη συμπερίληψη προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης	60	60	
78	Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου που συμπεριλαμβάνονται στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 όσον αφορά ανοίγματα που υπόκεινται στην προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων (πριν από την εφαρμογή του ανώτατου ορίου)	--	--	
79	Ανώτατο όριο για τη συμπερίληψη προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 βάσει της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων	--	--	
80	Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης	--	--	

(€ εκατ.)		α	α	β
		31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020	Προέλευση βάσει αριθμών/γραμμάτων αναφοράς της κατάστασης οικονομικής θέσης στο πλαίσιο του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης ¹¹
81	Ποσό που εξαιρείται από το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις)	--	--	
82	Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης	--	--	
83	Ποσό που εξαιρείται από το πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις)	--	--	
84	Τρέχον ανώτατο όριο για μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σταδιακής κατάργησης	--	--	
85	Ποσό που εξαιρείται από το κεφάλαιο της κατηγορίας 2 λόγω ανώτατου ορίου (υπέρβαση του ανώτατου ορίου έπειτα από εξαγορές και λήξεις)	--	--	

Σημειώσεις:

- i. Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, σύμφωνα με το Άρθρο 26 (1) του ΚΚΑ και των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ για συνετή αποτίμηση, μέρος του αποθεματικού επανεκτίμησης ακινήτων ύψους €20,7 εκατ. δεν επιτρέπεται να συμπεριλαμβάνεται στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) (31 Δεκεμβρίου 2020: €20,5 εκατ.).
- ii. Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, περιουσιακά στοιχεία λογισμικού ύψους €14,9 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €14,1 εκατ.) δεν έχουν αφαιρεθεί από το Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) σύμφωνα με τις πρόνοιες του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/873. Επιπλέον, η λογιστική υπεραξία περιλαμβάνει το πλεόνασμα της αγοράς έναντι του τόκου στην εύλογη αξία των αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, των υποχρεώσεων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων των εταιρειών που έχουν αγοραστεί κατά την ημερομηνία αγοράς της Παγκυπριακής Ασφαλιστικής Λτδ ύψους €14,1 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €14,4 εκατ.). Υπεραξία η οποία ταξινομήθηκε ως κατεχομένη προς πώληση στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ύψους €2,4 εκατ. συμπεριλαμβάνεται επίσης.
- iii. Άλλες ρυθμιστικές προσαρμογές περιλαμβάνουν τις μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9 που προστέθηκαν πίσω ύψους €48,6 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €59,4 εκατ.), μείωση κεφαλαίου από τις επιπρόσθετες συνετές προσαρμογές σύμφωνα με το Άρθρο 3 του ΚΚΑ ύψους €1,4 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €1,4 εκατ.) και μείωση κεφαλαίου για την προληπτική πρόβλεψη των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ύψους €22,5 εκατ., που υπόκεινται στην μεταχείριση του Πυλώνα 1 και του Πυλώνα 2, (31 Δεκεμβρίου 2020: μηδέν).
- iv. Περιλαμβάνει απαίτηση ιδίων κεφαλαίων του Πυλώνα II και συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος για Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1.
- v. Η αντίστοιχη αναφορά στην κατάσταση οικονομικής θέσης περιλαμβάνει τις σημαντικές επενδύσεις του Ομίλου σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα συμπεριλαμβανομένων των επενδύσεων του στις θυγατρικές εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον ασφαλιστικό τομέα (ποσό μικρότερο από το όριο του 10% του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1).

Σύνθεση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων – επεξηγηματική κατάσταση

Η μείωση κατά 71 μονάδες βάσης του Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) (με μεταβατικές διατάξεις ΔΠΧΑ 9) σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2020, ήταν ως αποτέλεσμα των πιο κάτω:

- i) της μείωσης του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, κυρίως λόγω:
 - των ζημιών του τρέχον έτους (μείωση 37 μονάδες βάσης),
 - ο αντίκτυπος από τις προληπτικές προβλέψεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/630, ο οποίος τροποποιεί τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά την ελάχιστη κάλυψη ζημιών για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (Πυλώνας I μεταχείριση) και σύμφωνα με την Τροποποίηση των ΜΕΧ που εξέδωσε η ΕΚΤ η οποία συμπληρώνει την Οδηγία για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (2018) και την ελάχιστη κάλυψη προβλέψεων για παλαιά αποθέματα των ΜΕΧ όπως κοινοποιήθηκαν μέσω της αξιολόγησης της ΔΕΕΑ (Πυλώνα 2 μεταχείριση) που αφαιρείται από το Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (μείωση 41 μονάδες βάσης),
 - της αλλαγής του ποσοστού των μεταβατικών διατάξεων για το ΔΠΧΑ 9 που προστίθενται πίσω στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, που μειώνεται από 85% για το 2019 και 70% για το 2020 σε 50% για το 2021 και τα ελαφρυντικά μέτρα προς αντιμετώπιση της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19) σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/873, με βάση τα οποία οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές σε χορηγήσεις κατηγοριοποιημένες στο Στάδιο 1 και 2 που υπολογίζονται μετά την 1 Ιανουαρίου 2020, προστίθενται πίσω στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 σταδιακά για μεταβατική περίοδο πέντε ετών (100% για το 2020 και 2021), (καθαρή μείωση 19 μονάδες βάσης),
- ii) της συνολικής μείωσης των ΣΠΣ (αύξηση 27 μονάδες βάσης) κυρίως λόγω:
 - της μείωσης των ΣΠΣ κυρίως λόγω της μείωσης των καθαρών χρηματοδοτούμενων χορηγήσεων λόγω αποπληρωμών και τις ελλείψεις προληπτικών προβλέψεων (όπως αναφέρεται πιο πάνω), που αφαιρούνται απευθείας από τα ΣΠΣ, αντισταθμίζοντας εν μέρει νέες χορηγήσεις,
 - της μείωσης των λειτουργικών ΣΠΣ ως αποτέλεσμα των μειωμένων καθαρών εσόδων από τόκους και των καθαρών μη επιτοκιακών εσόδων για το έτος.

4.3 Συμφιλίωση των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων (σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9) με την κατάσταση οικονομικής θέσης στις ελεγμένες οικονομικές

Οι πιο κάτω πίνακες παρέχουν σύγκριση μεταξύ της κατάστασης οικονομικής θέσης που περιλαμβάνεται στις οικονομικές καταστάσεις και της κατάστασης οικονομικής θέσης που ετοιμάστηκε βάσει του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης, σύμφωνα με την μορφή που καθορίζεται στο Παράρτημα VII του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2021/637. Τα στοιχεία αναφοράς στην τελευταία στήλη των πινάκων παρέχουν την αντιστοίχιση των στοιχείων του ισολογισμού βάσει του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης για τον υπολογισμό των εποπτικών κεφαλαίων.

Υπόδειγμα 5: EU CC2 – Συμφιλίωση των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων με την κατάσταση οικονομικής θέσης στις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις

31 Δεκεμβρίου 2021 (€ εκατ.)	Κατάσταση οικονομικής θέσης, κατά τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021	Κατάσταση οικονομικής θέσης, εντός του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021	Στοιχεία αναφοράς ¹²	
Περιουσιακά στοιχεία				
1	Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	7.346	7.346	
2	Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	408	397	
3	Χορηγήσεις σε πελάτες	5.732	5.732	
4	Επενδύσεις σε χρεόγραφα	4.463	4.463	
5	Επενδύσεις σε μετοχές και σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων	80	29	A
6	Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	--	40	B
7	Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	180	173	
8	Αποθέματα ακινήτων	169	168	
9	Άυλα περιουσιακά στοιχεία	47	30	Γ
10	Φορολογικές απαιτήσεις	3	3	
11	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	--	--	
12	Περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	254	254	
13	Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	154	87	
14	Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	18.836	18.722	
Υποχρεώσεις				
15	Οφειλές σε άλλες τράπεζες	122	122	
16	Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες	2.294	2.294	
17	Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	14.942	14.942	
18	Οφειλές σε θυγατρικές εταιρείες	--	6	
19	Φορολογικές υποχρεώσεις	3	2	
20	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	10	10	
21	Υποχρεώσεις και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	3	3	
22	Λοιπές υποχρεώσεις	226	127	
23	Δανειακό κεφάλαιο	130	130	E
24	Σύνολο υποχρεώσεων	17.730	17.636	
Ίδια κεφάλαια				
25	Μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	760	760	ΣΤ
26	Αποθεματικό προσόδου	28	10	Z
27	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα και λοιπά αποθεματικά	318	317	H
28	Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας	1.106	1.086	
29	Συμφέρον μειοψηφίας	--	--	
30	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	1.106	1.086	Θ/Ι
31	Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	18.836	18.722	

¹² Τα στοιχεία αναφοράς παρέχουν την αντιστοίχιση των στοιχείων της κατάστασης οικονομικής θέσης που ετοιμάστηκε βάσει του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης για τον υπολογισμό των εποπτικών κεφαλαίων, όπως αντικατοπτρίζεται στη στήλη «Στοιχεία αναφοράς» στο Μέρος 4.2 «EU CC1 – Σύμβαση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων».

31 Δεκεμβρίου 2020 (€ εκατ.)		Κατάσταση οικονομικής θέσης, κατά τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020	Κατάσταση οικονομικής θέσης, εντός του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020	Στοιχεία αναφοράς ¹²
Περιουσιακά στοιχεία				
1	Μετρητά και καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	3.635	3.635	
2	Καταθέσεις σε άλλες τράπεζες	417	404	
3	Χορηγήσεις σε πελάτες	6.097	6.097	
4	Επενδύσεις σε χρεόγραφα	5.024	5.023	
5	Επενδύσεις σε μετοχές και σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων	67	19	A
6	Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	--	40	B
7	Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	183	176	
8	Αποθέματα ακινήτων	208	207	
9	Άυλα περιουσιακά στοιχεία	51	36	Γ
10	Φορολογικές απαιτήσεις	1	--	
11	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	--	--	Δ
12	Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	9	9	
13	Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	155	90	
14	Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	15.847	15.736	
Υποχρεώσεις				
15	Οφειλές σε άλλες τράπεζες	143	143	
16	Καταθέσεις και άλλοι λογαριασμοί πελατών	14.180	14.180	
17	Οφειλές σε θυγατρικές εταιρείες	--	5	
18	Φορολογικές υποχρεώσεις	9	8	
19	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	19	19	
20	Λοιπές υποχρεώσεις	238	140	
21	Δανειακό κεφάλαιο	130	130	E
22	Σύνολο υποχρεώσεων	14.719	14.625	
Ίδια κεφάλαια				
23	Μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	760	760	ΣΤ
Z24	Αποθεματικό προσόδου	46	31	Z
25	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα και λοιπά αποθεματικά	322	320	H
26	Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους μετοχών της μητρικής εταιρείας	1.128	1.111	
27	Συμφέρον μειοψηφίας	--	--	
28	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	1.128	1.111	Θ/Ι
29	Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	15.847	15.736	

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τη συμφιλίωση του εποπτικού κεφαλαίου (σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις ΔΠΧΑ 9) με τα ίδια κεφάλαια όπως παρουσιάζονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης στις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις για το 2021 και 2020.

€ εκατ.	Στοιχεία αναφοράς ¹³	31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων όπως παρουσιάζονται στις δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις	Θ	1.106	1.128
Κανονιστικές εκπτώσεις:			
Αποενοποίηση ασφαλιστικών οντοτήτων	Θ - Ι	(20)	(17)
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	Γ	(32)	(36)
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία εκτός από εκείνες που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	Δ	(1)	--
Αποθεματικά από επανεκτίμηση ακινήτων και άλλα μη επιλέξιμα αποθεματικά του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) ¹⁴		(20)	(21)
Πρόσθετες προσαρμογές αξίας λόγω των απαιτήσεων για συνετή αποτίμηση (Μέρος 3.4)		(0)	(0)
Πρόσθετες μειώσεις του κεφαλαίου CET1 με βάση το άρθρο 3 του ΚΚΑ ¹⁵		(1)	(1)
ΔΠΑ 9 μεταβατικές διατάξεις		49	59
Στοιχεία Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) ή αφαιρέσεις - άλλα		(23)	--
Σύνολο Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)		1.058	1.112
Πρόσθετο Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1			
Δανειακό κεφάλαιο	Ε	130	130
Σύνολο Πρόσθετου Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1		130	130
Σύνολο Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1		1.187	1.241
Κεφάλαιο της Κατηγορίας 2			
Δανειακό κεφάλαιο		--	--
Σύνολο Κεφαλαίου της Κατηγορίας 2		--	--
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		1.187	1.241

¹³ Τα στοιχεία αναφοράς παρέχουν την αντιστοίχιση των στοιχείων του ισολογισμού που ετοιμάστηκε βάση του ρυθμιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης για τον υπολογισμό των εποπτικών κεφαλαίων, όπως αντικατοπτρίζεται στη στήλη «Στοιχεία αναφοράς» στο Μέρος 4.2 «EU CC1 – Σύνοψη των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων».

¹⁴ Σύμφωνα με το Άρθρο 26 (ι) του ΚΚΑ και των κατευθυντήριων γραμμών της EAT για συνετή αποτίμηση, μέρος του αποθεματικού επανεκτίμησης ακινήτων δεν επιτρέπεται να συμπεριλαμβάνεται στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1).

¹⁵ Επίσης, το ποσό των επιπροσθέτων συνετών προσαρμογών σύμφωνα με το Άρθρο 3 του Κανονισμού αφαιρείται από το Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1).

4.4 Σύγκριση των ιδίων κεφαλαίων και των δεικτών κεφαλαίου και μόχλευσης με και χωρίς την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του ΔΠΧΑ 9 ή ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECLs), και με και χωρίς την εφαρμογή της προσωρινής μεταχείρισης σύμφωνα με το Άρθρο 468 του ΚΚΑ (CRR)

Ο πιο κάτω πίνακες παρέχουν σύγκριση των ιδίων κεφαλαίων, του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1), του Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1), των σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων, του δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, του δείκτη Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1, του δείκτη του συνολικού κεφαλαίου και του δείκτη μόχλευσης με και χωρίς την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του ΔΠΧΑ 9 ή ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECLs). Μόνο οι μεταβατικές διατάξεις που προκύπτουν από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 και των ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECLs) λαμβάνονται υπόψη σε αυτό τον πίνακα.

Υπόδειγμα 6: ΔΠΧΑ 9 - χωρίς μεταβατικές διατάξεις

		31-Δεκ-21 ¹⁶	30-Σεπ-21 ¹⁷	30-Ιουν-2117	31-Μαρ-2117	31-Δεκ-20 ¹⁶
	Διαθέσιμο κεφάλαιο (ποσά € εκατ.)					
1	Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)	1.058	1.095	1.076	1.105	1.112
2	Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9 ή ανάλογες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	1.009	1.043	1.031	1.052	1.052
2α	Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) εάν δεν είχε εφαρμοστεί η προσωρινή μεταχείριση μη πραγματοποιηθέντων κερδών ή ζημιών που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων σύμφωνα με το Άρθρο 468 του ΚΚΑ	--	--	--	--	--
3	Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (Tier 1)	1.187	1.224	1.206	1.235	1.241
4	Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (Tier 1) εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9 ή ανάλογες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	1.139	1.172	1.161	1.181	1.182
4α	Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (Tier 1) εάν δεν είχε εφαρμοστεί η προσωρινή μεταχείριση μη πραγματοποιηθέντων κερδών ή ζημιών που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων σύμφωνα με το Άρθρο 468 του ΚΚΑ	--	--	--	--	--
5	Σύνολο κεφαλαίου	1.187	1.224	1.206	1.235	1.241
6	Σύνολο κεφαλαίου εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9 ή ανάλογες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	1.139	1.172	1.161	1.181	1.182
6α	Σύνολο κεφαλαίου εάν δεν είχε εφαρμοστεί η προσωρινή μεταχείριση μη πραγματοποιηθέντων κερδών ή ζημιών που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων σύμφωνα με το Άρθρο 468 του ΚΚΑ	--	--	--	--	--
	Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία (ποσά € εκατ.)					
7	Σύνολο σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων	5.479	5.586	5.582	5.541	5.556
8	Σύνολο σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9 ή ανάλογες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	5.431	5.536	5.517	5.488	5.485
	Δείκτες κεφαλαίου (%)					
9	Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) (ως ποσοστό επί του ποσού έκθεσης σε κίνδυνο)	19,30%	19,59%	19,28%	19,94%	20,01%
10	Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) (ως ποσοστό επί του ποσού έκθεσης σε κίνδυνο) εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9 ή ανάλογες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	18,58%	18,83%	18,69%	19,16%	19,18%
10α	Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) (ως ποσοστό επί του ποσού έκθεσης σε κίνδυνο) εάν δεν είχε εφαρμοστεί η προσωρινή μεταχείριση μη πραγματοποιηθέντων κερδών ή ζημιών που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων σύμφωνα με το Άρθρο 468 του ΚΚΑ	--	--	--	--	--
11	Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (Tier 1) (ως ποσοστό επί του ποσού έκθεσης σε κίνδυνο)	21,67%	21,92%	21,61%	22,28%	22,34%

¹⁶ Οι αριθμοί και οι δείκτες που παρουσιάζονται είναι σύμφωνα με τις τελικές κανονιστικές υποβολές.

¹⁷ Οι αριθμοί και οι δείκτες είναι σύμφωνα με τις τελικές κανονιστικές υποβολές, οι οποίες υποβλήθηκαν εξαιρουμένων των μη ελεγμένων κερδών.

		31-Δεκ-21 ¹⁶	30-Σεπ-2117	30-Ιουν-2117	31-Μαρ-2117	31-Δεκ-20 ¹⁶
12	Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (Tier 1) (ως ποσοστό επί του ποσού έκθεσης σε κίνδυνο) εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9 ή ανάλογες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	20,96%	21,18%	21,04%	21,52%	21,55%
12α	Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (Tier 1) (ως ποσοστό επί του ποσού έκθεσης σε κίνδυνο) εάν δεν είχε εφαρμοστεί η προσωρινή μεταχείριση μη πραγματοποιηθέντων κερδών ή ζημιών που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων σύμφωνα με το Άρθρο 468 του ΚΚΑ	--	--	--	--	--
13	Σύνολο κεφαλαίου (ως ποσοστό επί του ποσού έκθεσης σε κίνδυνο)	21,67%	21,92%	21,61%	22,28%	22,34%
14	Σύνολο κεφαλαίου (ως ποσοστό επί του ποσού έκθεσης σε κίνδυνο) εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9 ή ανάλογες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	20,96%	21,18%	21,04%	21,52%	21,55%
14α	Σύνολο κεφαλαίου (ως ποσοστό επί του ποσού έκθεσης σε κίνδυνο) εάν δεν είχε εφαρμοστεί η προσωρινή μεταχείριση μη πραγματοποιηθέντων κερδών ή ζημιών που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων σύμφωνα με το Άρθρο 468 του ΚΚΑ	--	--	--	--	--
Δείκτης μόχλευσης (%)						
15	Μέτρο συνολικού ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης	19.332	19.194	19.023	16.211	16.110
16	Δείκτης μόχλευσης	6,14%	6,38%	6,34%	7,62%	7,71%
17	Δείκτης μόχλευσης εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9 ή ανάλογες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	5,90%	6,12%	6,11%	7,30%	7,36%
17α	Δείκτης μόχλευσης εάν δεν είχε εφαρμοστεί η προσωρινή μεταχείριση μη πραγματοποιηθέντων κερδών ή ζημιών που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων σύμφωνα με το Άρθρο 468 του ΚΚΑ	--	--	--	--	--

Από το 2018, σύμφωνα με την ειδοποίηση στην εποπτική αρχή, ο Όμιλος εφαρμόζει σε πλήρη έκταση τις μεταβατικές ρυθμίσεις του ΔΠΧΑ 9 για το κεφάλαιο όπως ορίζεται στο Άρθρο 473α του ΚΚΑ (συμπεριλαμβανομένων των τροποποιήσεων μέσω των αναθεωρήσεων του ΚΚΑ «Quick Fix» που δημοσιεύθηκαν τον Ιούνιο 2020). Συγκεκριμένα, ο Όμιλος επέλεξε να εφαρμόσει και τις δύο παραγράφους 2 και 4 του Άρθρου 473α του ΚΚΑ (στατική και δυναμική ελάφρυνση).

Ο ΚΚΑ επιτρέπει τη σταδιακή εισαγωγή της μείωσης του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) λόγω της αύξησης των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, ως αποτέλεσμα της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, για περίοδο πέντε ετών μέχρι το τέλος του έτους 2024. Οι μεταβατικές διατάξεις είναι δομημένες με τέτοιο τρόπο ώστε να υπάρχει ένα στατικό στοιχείο που σχετίζεται με αυξήσεις των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από τον Ιανουάριο 2018 και σύμφωνα με την τροποποίηση του ΚΚΑ που δημοσιεύθηκε τον Ιούνιο 2020, ένα δυναμικό στοιχείο που σχετίζεται με τις αυξήσεις των προβλέψεων για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές. Η πρώτη περίοδος από τον Ιανουάριο 2018 έως τον Ιανουάριο 2020 με περίοδο σταδιακής εφαρμογής έως το 2022, ενώ η δεύτερη περίοδος καλύπτει τον Ιανουάριο 2020 έως την τρέχουσα ημερομηνία αναφοράς, επιτρέποντας μια παρατεταμένη σταδιακή περίοδο εφαρμογής έως το 2024.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, η στατική ελάφρυνση σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις του ΔΠΧΑ 9 ανήλθαν σε €19,3 εκατ. και η δυναμική ελάφρυνση σε €29,4 εκατ. μέσω του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1).

4.5 Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας

Σύμφωνα με το Με βάση το Άρθρο 130(1) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ τα Κράτη Μέλη υποχρεούνται όπως απαιτούν από τα ιδρύματα να τηρούν αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα.

Προκειμένου να διασφαλιστούν η διαφάνεια και η συγκρισιμότητα μεταξύ των ιδρυμάτων, ο ΚΚΑ απαιτεί από τα ιδρύματα να δημοσιοποιούν τα βασικά στοιχεία του υπολογισμού του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματός τους, στα οποία περιλαμβάνουν η γεωγραφική κατανομή των σχετικών πιστωτικών ανοιγμάτων και το τελικό ποσό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα.

Όπως ορίζεται στο Άρθρο 130 παράγραφος 1 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, το ποσοστό αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για κάθε ίδρυμα υπολογίζεται ως το γινόμενο του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο σύμφωνα με το Άρθρο 92 παράγραφος 3 του ΚΚΑ και του ποσοστού αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για κάθε ίδρυμα. Όπως ορίζεται στο Άρθρο 140 παράγραφος 1 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, το ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα είναι ο σταθμισμένος μέσος όρος των ποσοστών αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας που ισχύουν στις χώρες στις οποίες βρίσκονται τα σχετικά πιστωτικά ανοίγματα του ιδρύματος.

Η κατανομή ανά χώρα των πιστωτικών ανοιγμάτων παρατίθεται στους πιο κάτω πίνακες για τον Δεκέμβριο 2021 και τον Δεκέμβριο 2020 αντίστοιχα, σύμφωνα με τις διατάξεις που προβλέπονται στον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής. Σημειώνεται ότι το πεδίο εφαρμογής του υποδείγματος EU CCyB1, που φαίνεται πιο κάτω, περιορίζεται σε πιστωτικά ανοίγματα για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας, σύμφωνα με το Άρθρο 140, παράγραφος 4 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

Σύμφωνα με το Άρθρο 2(5)(β) του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1152/2014 της Επιτροπής, μη-εγχώρια γενικά πιστωτικά ανοίγματα των οποίων το σύνολο δεν υπερβαίνει το 2% του συνόλου των γενικών πιστωτικών ανοιγμάτων, ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών, και ανοιγμάτων θέσεων τιτλοποίησης του ιδρύματος, τότε το ποσό αυτό μπορεί να καταναμηθεί στη χώρα του ιδρύματος. Η Τράπεζα έχει εφαρμόσει αυτή τη διακριτική ευχέρεια και δεδομένου ότι το υψηλότερο ξένο άνοιγμα είναι μικρότερο από το όριο του 2% (εκτός της Γαλλίας, της Ολλανδίας, των Ηνωμένων Πολιτειών Αμερικής και του Ηνωμένου Βασιλείου το 2021), όλα τα άλλα ξένα ανοίγματα, εξαιρουμένων των προαναφερθέντων, έχουν διατεθεί στην Κύπρο.

Υπόδειγμα 7: EU CCyB1 - Γεωγραφική κατανομή των πιστωτικών ανοιγμάτων που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας

31 Δεκεμβρίου 2021 (€ εκατ.)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	κ	λ	μ
		Γενικά πιστωτικά ανοίγματα		Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς		Ανοίγματα τιτλοποίησης – Αξία ανοίγματος εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Συνολική αξία ανοίγματος	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων				Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων	Συντελεστές στάθμισης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων (%)	Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (%)
		Αξία ανοίγματος βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης	Αξία ανοίγματος βάσει της προσέγγισης IRB	Άθροισμα θετικών και αρνητικών θέσεων ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει SA	Αξία ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων			Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα - Πιστωτικός κίνδυνος	Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς	Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Θέσεις τιτλοποίησης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Σύνολο			
010	Κατανομή ανά χώρα:													
0101	Κύπρος	5.520	--	--	--	192	5.712	309	--	6	315	3.938	90%	0%
0102	Γαλλία	148	--	--	--	210	358	4	--	3	7	88	2%	0%
0103	Ολλανδία	141	--	--	--	161	302	8	--	1	9	113	3%	0%
0104	Ηνωμένες πολιτείες Αμερικής	127	--	--	--	--	127	11	--	--	11	137	3%	0%
0107	Ηνωμένο Βασίλειο	226	--	--	--	30	256	7	--	1	8	100	2%	0%
020	Σύνολο	6.162	--	--	--	593	6.755	339	--	11	350	4.376	100%	

31 Δεκεμβρίου 2020 (€ εκατ.)	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	κ	λ	μ	
	Γενικά πιστωτικά ανοίγματα		Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς		Ανοίγματα τιτλοποίησης – Αξία ανοίγματος εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Συνολική αξία ανοίγματος	Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων				Ποσά σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων	Συντελεστές στάθμισης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων (%)	Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (%)	
	Αξία ανοίγματος βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης	Αξία ανοίγματος βάσει της προσέγγισης IRB	Άθροισμα θετικών και αρνητικών θέσεων ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει SA	Αξία ανοιγμάτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών βάσει εσωτερικών υποδειγμάτων			Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα - Πιστωτικός κίνδυνος	Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Κίνδυνος αγοράς	Σχετικά πιστωτικά ανοίγματα – Θέσεις τιτλοποίησης εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Σύνολο				
010	Κατανομή ανά χώρα:													
0101	Κύπρος	5.930	--	--	--	242	6.172	326	--	7	333	4.163	96%	0%
0102	Ολλανδία	145	--	--	--	172	317	7	--	1	8	100	2%	0%
	Νήσοι Μάρσαλ	124	--	--	--	--	124	8	--	--	8	100	2%	0%
020	Σύνολο	6.199	--	--	--	414	6.613	342	--	8	350	4.363	100%	

Ο πιο κάτω πίνακας συνοψίζει τον υπολογισμό του αντικυκλικού ποσοστού ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 31 Δεκεμβρίου 2020 αντίστοιχα:

Υπόδειγμα 8: EU CCyB2 Ποσό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ειδικά για το κάθε ίδρυμα

€ εκατ.		31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
1	Συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο	5.479	5.556
2	Ποσοστό αντικυκλικού ποσοστού αποθέματος ασφαλείας	0,0%	0,0%
3	Απαίτηση τήρησης αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το ίδρυμα	--	--

4.6 Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις για πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς και λειτουργικό κίνδυνο

4.6.1 Επισκόπηση των σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων ως προς τον κίνδυνο

Ο Όμιλος υιοθετεί την Τυποποιημένη Μέθοδο για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων του Πυλώνα Ι για τον πιστωτικό κίνδυνο και τον κίνδυνο αγοράς και τη Μέθοδο του Βασικού Δείκτη για τον υπολογισμό των απαιτήσεων για τον λειτουργικό κίνδυνο. Η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων του Πυλώνα ΙΙ (P2R) είναι κεφαλαιακή απαίτηση ειδική για την Τράπεζα, η οποία ισχύει επιπρόσθετα και καλύπτει κινδύνους που υποεκτιμώνται ή δεν καλύπτονται από τον Πυλώνα Ι. Το P2R προσδιορίζεται με βάση την ΔΕΕΑ.

Μια σύγκριση μεταξύ των κεφαλαιακών απαιτήσεων του Πυλώνα Ι (ορίζεται στο συνολικό κεφαλαίο του Πυλώνα Ι στο 8%) για το 2021 και 2020 παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα.

Υπόδειγμα 9: EU OV1 – Επισκόπηση συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο

(€ εκατ.)		Συνολικά ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA) ¹⁸			Συνολικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων
		31 Δεκεμβρίου 2021	31 Σεπτεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020	31 Δεκεμβρίου 2021
1	Πιστωτικός κίνδυνος (εκτός πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου (CCR))	4.638	4.700	4.711	371
2	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση	4.638	4.700	4.711	371
3	Εκ του οποίου η θεμελιώδης προσέγγιση IRB (F-IRB)	--	--	--	--
4	Εκ του οποίου προσέγγιση κατανομής (slotting)	--	--	--	--
EU 4α	Εκ του οποίου μετοχές βάσει της απλής σταθμισμένης προσέγγισης κινδύνου	--	--	--	--
5	Εκ του οποίου η εξελιγμένη προσέγγιση IRB (A-IRB)	--	--	--	--
6	Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου-CCR	10	14	3	1
7	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση	--	--	--	--
8	Εκ του οποίου μέθοδος εσωτερικών υποδειγμάτων (MEY)	--	--	--	--
EU 8α	Εκ του οποίου ανοίγματα έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου (CCP)	--	--	--	--
EU 8β	Εκ του οποίου προσαρμογή πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου (CVA)	4	6	1	--
9	Εκ του οποίου άλλος πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου	6	8	2	1
15	Κίνδυνος διακανονισμού	--	--	--	--
16	Ανοίγματα τιλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (μετά το ανώτατο όριο)	134	138	109	11
17	Εκ των οποίων προσέγγιση SEC-IRBA	--	--	--	--
18	Εκ των οποίων SEC-ERBA (συμπεριλαμβανομένης προσέγγισης εσωτερικής αξιολόγησης)	97	96	59	8
19	Εκ των οποίων προσέγγιση SEC-SA	37	42	50	3
EU 19α	Εκ των οποίων 1250%/αφαίρεση	--	--	--	--
20	Κίνδυνοι θέσης, συναλλάγματος και εμπορευμάτων (κίνδυνος αγοράς)	1	1	1	--
21	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση	1	1	1	--
22	Εκ του οποίου προσέγγιση εσωτερικών υποδειγμάτων (IMA)	--	--	--	--
EU 22α	Μεγάλα ανοίγματα	--	--	--	--
23	Λειτουργικός κίνδυνος	696	733	733	56
EU 23α	Εκ του οποίου η προσέγγιση βασικού δείκτη	696	733	733	56
EU 23β	Εκ του οποίου η τυποποιημένη προσέγγιση	--	--	--	--
EU 23γ	Εκ του οποίου εξελιγμένη προσέγγιση μέτρησης	--	--	--	--
24	Ποσά μικρότερα από τα όρια για την αφαίρεση (υπόκειται σε στάθμιση κινδύνου 250%)	132	120	102	11
29	Σύνολο	5.479	5.586	5.556	438

¹⁸ Τα στοιχεία που αναφέρονται περιλαμβάνουν τα δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ.

Η μείωση των ΣΠΣ οφειλόταν στη μείωση των ΣΠΣ για λειτουργικό κίνδυνο, ως αποτέλεσμα των χαμηλότερων καθαρών εσόδων από τόκους και των καθαρών μη επιτοκιακών εσόδων και της μείωσης των ΣΠΣ για τον πιστωτικό κίνδυνο κυρίως λόγω της μείωσης των καθαρών χρηματοδοτούμενων ανοιγμάτων λόγω αποπληρωμών και τις ελλείψεις προληπτικών προβλέψεων που αφαιρέθηκαν απευθείας από τα ΣΠΣ, αντισταθμίζοντας εν μέρει νέες χορηγήσεις.

4.6.2 Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις - Πιστωτικός Κίνδυνος

Η Τυποποιημένη Μέθοδος εφαρμόστηκε για τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται στο Άρθρο 92 του ΚΚΑ όπως παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα. Οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογίζονται στο 8% των ΣΠΣ. Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν τα ΣΠΣ και τις Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2020 αντίστοιχα, ταξινομημένα ανά κλάση ανοίγματος:

Κλάση Ανοίγματος ¹⁹	31 Δεκεμβρίου 2021 (€ εκατ)		31 Δεκεμβρίου 2020 (€ εκατ)	
	ΣΠΣ	Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση	ΣΠΣ	Ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	--	--	--	--
Περιφερειακές Κυβερνήσεις ή Τοπικές Αρχές	--	--	--	--
Οντότητες Δημόσιου Τομέα	--	--	--	--
Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	--	--	--	--
Διεθνείς οργανισμοί	--	--	--	--
Ιδρύματα	433	35	432	35
Επιχειρήσεις	1.428	114	1.308	105
Λιανική Τραπεζική	825	66	826	66
Εξασφαλισμένα με Υποθήκες επί Ακίνητης Περιουσίας	697	56	636	51
Ανοίγματα σε Αθέτηση	363	29	537	43
Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο	277	22	365	29
Θέσεις Τιτλοποίησης	134	11	108	9
Καλυμμένα Ομόλογα	97	8	81	6
Απαιτήσεις έναντι Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων με Βραχυπρόθεσμη Πιστοληπτική Αξιολόγηση	--	--	--	--
Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων	--	--	--	--
Ανοίγματα σε Μετοχές	64	5	63	5
Άλλα Ανοίγματα	460	37	464	37
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	4.778	383	4.820	386

Το ποσό των ΣΠΣ που αναφέρεται στον πιο πάνω πίνακα συμφωνεί με τις σειρές 1, 6 και 16 στον προηγούμενο πίνακα «ΕΥ ΟΥ1 – Επισκόπηση συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο».

Τα ΣΠΣ για τον πιστωτικό κίνδυνο έχουν μειωθεί κατά περίπου €43 εκατ. για το 2021.

Οι μειώσεις ήταν κυρίως λόγω των πιο κάτω:

- Από τα 'Ανοίγματα σε αθέτηση' και τα 'Στοιχεία που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλό κίνδυνο' κυρίως λόγω των ενεργειών απομόχλευσης (Χρέος για ανταλλαγή περιουσιακών στοιχείων, διαγραφές, διακανονισμοί, προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου και εξυγιάνσεις) που εκτελούνται σε αυτούς τους τύπους ανοιγμάτων.
- Ελλείμματα των προληπτικών προβλέψεων που αφαιρέθηκαν απευθείας από τα ΣΠΣ.

Αυτές οι μειώσεις μετριάστηκαν από τις αυξήσεις στα ανοίγματα σε «Επιχειρήσεις» και ανοίγματα σε στοιχεία «Εξασφαλισμένα με Υποθήκες επί Ακίνητης Περιουσίας» λόγω νέας δανειοδότησης σε αυτές τις κατηγορίες και αυξήσεις στις 'Θέσεις τιτλοποίησης' λόγω αύξησης της επενδυτικής δραστηριότητας σε αυτή την κατηγορία.

¹⁹ Τα στοιχεία που αναφέρονται περιλαμβάνουν τα δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ.

4.6.3 Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις - Κίνδυνος Αγοράς

Η μέθοδος της Τυποποιημένης Προσέγγισης χρησιμοποιείται από τον Όμιλο για τον υπολογισμό των ελάχιστων απαιτούμενων κεφαλαίων του κινδύνου αγοράς. Το μέγεθος των δραστηριοτήτων της Τράπεζας που υπόκεινται σε κίνδυνο αγοράς είναι μικρότερο από τα περιθώρια που ισχύουν σύμφωνα με τους κανόνες ΚΚΑ II και επομένως η Τράπεζα χρησιμοποιεί την τυποποιημένη μέθοδο. Με βάση την μέθοδο αυτή, η κεφαλαιακή απαίτηση υπολογίζεται ως το άθροισμα των κεφαλαιακών απαιτήσεων επί των θέσεων κινδύνου από επιτόκια, μετοχές, χρεόγραφα, ξένο συνάλλαγμα και παράγωγα που πηγάζουν από το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, χρησιμοποιώντας προκαθορισμένα μοντέλα ανά κατηγορία κινδύνου.

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει το απαιτούμενο κεφάλαιο για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών ανά κατηγορία κινδύνου.

Υπόδειγμα 10: EU MR1 - Κίνδυνος αγοράς βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης

€ εκατ.		α	a
		RWEAs 31 Δεκεμβρίου 2021	RWEAs 31 Δεκεμβρίου 2020
	<i>Οριστικά προϊόντα</i>		
1	<i>Κίνδυνος επιτοκίου (γενικός και ειδικός)</i>	1	1
2	<i>Κίνδυνος μετοχών (γενικός και ειδικός)</i>	--	--
3	<i>Συναλλαγματικός κίνδυνος</i>	--	--
4	<i>Κίνδυνος βασικού εμπορεύματος</i>	--	--
	<i>Δικαιώματα προαίρεσης</i>		
5	<i>Απλουστευμένη προσέγγιση</i>	--	--
6	<i>Προσέγγιση δέλτα-συν</i>	--	--
7	<i>Προσέγγιση σεναρίου</i>	--	--
8	<i>Τιτλοποίηση (ειδικός κίνδυνος)</i>	--	--
9	Σύνολα	1	1

Να σημειωθεί ότι με βάση το Άρθρο 351 του ΚΚΑ, η Τράπεζα υποχρεούται να διατηρεί κεφάλαιο για κίνδυνο συναλλάγματος μόνο εάν η συνολική καθαρή θέση σε συνάλλαγμα υπερβαίνει το 2% των συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων. Στην περίπτωση της Τράπεζας, η συνολική καθαρή θέση σε συνάλλαγμα ήταν μικρότερη από το 2%, τόσο για το 2021 όσο για το 2020, επομένως δεν χρειάζεται η διακράτηση κεφαλαίου για κίνδυνο συναλλάγματος.

4.6.4 Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις - Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί τη Μέθοδο του Βασικού Δείκτη (BIA) για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για το λειτουργικό κίνδυνο. Σύμφωνα με μέθοδο αυτή οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για το λειτουργικό κίνδυνο ισούνται εφαρμόζοντας ποσοστό 15% επί του μέσου όρου του τριών χρόνων του σχετικού δείκτη (relevant indicator), όπως καθορίζεται στο Άρθρο 316 του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR). Ο σχετικός δείκτης βασίζεται στο άθροισμα των καθαρών εσόδων από τόκους και των καθαρών μη επιτοκιακών εσόδων του Ομίλου, τα οποία είναι βασισμένα σε ελεγμένα στοιχεία, μετά την προσαρμογή ορισμένων επιλέξιμων ποσών.

Μετά την Απόκτηση και μετά από έγκριση της ΕΚΤ, η Τράπεζα τροποποίησε τον υπολογισμό του σχετικού δείκτη βάσει της Μεθόδου του Βασικού Δείκτη ούτως ώστε να λάβει υπόψη την απόκτηση της περιμέτρου, σύμφωνα με το Άρθρο 315 (3), χρησιμοποιώντας τις μελλοντικές τριετείς εκτιμήσεις επιχειρηματικών προβλέψεων για την αποκτηθείσα περίμετρο, εφόσον θεωρήθηκε ως επιχείρηση σε λειτουργία για λιγότερο από τρία χρόνια και ως τέτοια δεν υπάρχουν διαθέσιμα ιστορικά δεδομένα της ενοποιημένης επιχείρησης. Για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για το λειτουργικό κίνδυνο για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020, η Τράπεζα χρησιμοποιεί μερικώς μελλοντικές εκτιμήσεις μαζί με πραγματικά αποτελέσματα, ενώ για τα αποτελέσματα του 2021 η προσέγγιση αυτή έπαψε να ισχύει καθώς υπήρχαν διαθέσιμα πραγματικά αποτελέσματα.

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει την ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση σχετικά με τον λειτουργικό κίνδυνο βάσει της Μεθόδου του Βασικού Δείκτη:

Υπόδειγμα 11: EU OR1 – Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λειτουργικού κινδύνου και ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων

31 Δεκεμβρίου 2021 (€ εκατ.)		α	β	γ	δ	ε
		Σχετικός δείκτης			Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων	Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο
Τραπεζικές δραστηριότητες		Έτος-3	Έτος-2	Τελευταίο έτος		
1	Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται στην προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA)	394	376	343	56	696
2	Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται στην τυποποιημένη προσέγγιση (TSA) / εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA)	--	--	--	--	--
3	<u>Υπόκεινται στην TSA:</u>	--	--	--		
4	<u>Υπόκεινται στην ASA:</u>	--	--	--		
5	Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (AMA)	--	--	--	--	--

31 Δεκεμβρίου 2020 (€ εκατ.)		α	β	γ	δ	ε
		Σχετικός δείκτης			Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων	Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο
Τραπεζικές δραστηριότητες		Έτος-3	Έτος-2	Τελευταίο έτος		
1	Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται στην προσέγγιση βασικού δείκτη (BIA)	403	394	376	59	733
2	Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται στην τυποποιημένη προσέγγιση (TSA) / εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση (ASA)	--	--	--	--	--
3	<u>Υπόκεινται στην TSA:</u>	--	--	--		
4	<u>Υπόκεινται στην ASA:</u>	--	--	--		
5	Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται σε εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης (AMA)	--	--	--	--	--

4.6.5 Συμμετοχές σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις

Οι πιο κάτω πίνακες γνωστοποιούν πληροφορίες σχετικά με τα ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων (RWEA) των μέσων ιδίων κεφαλαίων που κατέχονται σε ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή σε ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου, τα οποία τα ιδρύματα δεν αφαιρούν από τα ίδια κεφάλαιά τους στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2020.

Υπόδειγμα 12: EU INS1 - Συμμετοχές σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις

31 Δεκεμβρίου 2021 (€ εκατ.)		α	β
		Αξία ανοίγματος	Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο
1	Μέσα ιδίων κεφαλαίων που κατέχονται σε ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή σε ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου τα οποία δεν αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια	26	64

31 Δεκεμβρίου 2020 (€ εκατ.)		α	β
		Αξία ανοίγματος	Ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο
1	Μέσα ιδίων κεφαλαίων που κατέχονται σε ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις ή σε ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου τα οποία δεν αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια	25	63

4.7 Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο των διατάξεων της Οδηγίας για την Ανάκαμψη και την Εξυγίανση των Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (Bank Recovery and Resolution Directive, BRRD), υπόκειται στην ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities – MREL). Το πλαίσιο, το οποίο τέθηκε σε ισχύ την 1 Ιανουαρίου 2016, παρέχει στις αρχές ένα αξιόπιστο σύνολο εργαλείων για να παρεμβαίνουν αρκετά έγκαιρα και γρήγορα σε ένα μη υγιές ή προβληματικό ίδρυμα, ώστε να διασφαλιστεί η συνέχεια των κρίσιμων χρηματοοικονομικών και οικονομικών λειτουργιών του, ενώ παράλληλα ελαχιστοποιεί τις επιπτώσεις της πτώχευσης του ιδρύματος στην οικονομία και στο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Αυτό επιτυγχάνεται απαιτώντας από τις τράπεζες να έχουν μια δομή χρηματοδότησης με συγκεκριμένο ποσοστό υποχρεώσεων που να μπορούν να διαγραφούν ή να μετατραπούν σε μετοχές σε περίπτωση πτώχευσης μιας τράπεζας (“is bailed in”). Τέτοιες υποχρεώσεις, σε συνδυασμό με τα ίδια κεφάλαια, αποτελούν MREL.

Στις 27 Ιουνίου 2019, ως μέρος του πακέτου μεταρρυθμίσεων για την ενδυνάμωση της ανθεκτικότητας και εξυγιανσιμότητας των Ευρωπαϊκών τραπεζών, η BRRD II τέθηκε σε εφαρμογή και έχει πρόσφατα μεταφερθεί σε Εθνικό Δίκαιο. Πέραν του πιο πάνω, ορισμένες πρόνοιες των MREL έχουν εισαχθεί στην CRR II, η οποία επίσης έχει τεθεί σε εφαρμογή στις 27 Ιουνίου 2019, ως μέρος του πακέτου μεταρρυθμίσεων και έλαβε άμεση εφαρμογή.

Η Τράπεζα, έχει λάβει επίσημη ειδοποίηση (η Απόφαση) από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (ΕΣΕ/SRB) το Δεκέμβριο του 2021, για την τελική του απόφαση για τη δεσμευτική ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) για την Τράπεζα.

Σύμφωνα με το ΕΣΕ/SRB, οι ελάχιστες απαιτήσεις MREL της Τράπεζας τίθενται στο 24,13% των Συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA) και 5,91% του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης (leverage ratio exposure, LRE) ανοιγμάτων, και αυτό θα πρέπει να πληρείται μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2025. Περαιτέρω, η Τράπεζα θα πρέπει να συμμορφωθεί με ενδιάμεση απαίτηση 16,57% των TREA και 5,91% του ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης την 1η Ιανουαρίου 2022. Τα ίδια κεφάλαια που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για να πληροί τη συνδυασμένη απαίτηση αποθεμάτων (combined buffer requirements, CBR) δεν θα είναι επιλέξιμα για την πλήρωση των απαιτήσεων MREL που εκφράζονται σε όρους TREA.

Για να καλύψει τις απαιτήσεις του MREL, η Τράπεζα εφάρμοσε την σύσταση του Ευρωπαϊκού Προγράμματος Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολόγων EMTN Program (το «Πρόγραμμα») ύψους €1,5 δισ.

Οι MREL απαιτήσεις για την εκπλήρωση του τελικού στόχου μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2025 αναμένεται να διαφοροποιούνται λόγω: (α) πιθανών αλλαγών στις απαιτούμενες κεφαλαιακές απαιτήσεις και/ή (β) διαφοροποιήσεων στην χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας (δηλαδή αλλαγές στα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία, στα ίδια κεφάλαια, στις μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις). Η Τράπεζα αναμένει ότι οι MREL απαιτήσεις θα αξιολογούνται και θα αναπροσαρμόζονται σε συνεχή βάση.

Οι προβλέψεις για τις γνωστοποιήσεις των MREL όπως αυτές δημοσιεύθηκαν από την EAT και το ΕΣΕ, εφαρμόζονται από την 1 Ιανουαρίου 2024 το συντομότερο και η πρώτη ημερομηνία αναφοράς για την υποβολή εκθέσεων σύμφωνα με τα εφαρμοστέα τεχνικά πρότυπα ήταν η 30 Ιουνίου 2021.

5. ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

5.1 Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνου

Κατά το έτος 2021, η Τράπεζα συνέχισε τις προσπάθειές της για περαιτέρω ενίσχυση του πλαισίου βάσει του οποίου εντοπίζει, αξιολογεί, παρακολουθεί και ελέγχει τους κινδύνους.

Τον Απρίλιο του 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε το αναθεωρημένο Πλαίσιο Διαχείρισης Εταιρικών Κινδύνων (ΠΔΕΚ), το οποίο είναι το ανώτερο πλαίσιο στην αρχιτεκτονική των πλαισίων διαχείρισης κινδύνων, που καθορίζει την προσέγγιση για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την παρακολούθηση, τον μετριασμό, τη διαχείριση, τον έλεγχο και την αναφορά κινδύνων σε ολόκληρο τον Όμιλο.

Οι στόχοι του ΠΔΕΚ συνοψίζονται ως εξής:

- Αποτελεί το πλαίσιο κάτω από το οποίο αναπτύσσονται όλα τα πλαίσια κινδύνου, οι πολιτικές και οι διαδικασίες,
- καθορίζει τις αρχές βάσει των οποίων γίνεται η διαχείριση του κινδύνου και ισχύει για όλους τους κινδύνους που αναλαμβάνει, μετριάξει και διαχειρίζεται η Τράπεζα,
- καθορίζει τους ρόλους του Διοικητικού Συμβουλίου που αποτελεί το σώμα που έχει την τελική ευθύνη για το περιβάλλον διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου, καθώς και τις δομές, τους ρόλους και τις αρμοδιότητες των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου αλλά και των Εκτελεστικών Επιτροπών σε σχέση με τη διαχείριση κινδύνου (όπως συνοψίζονται στην Ενότητα 5.1.1),
- διασφαλίζει ότι η Τράπεζα υιοθετεί ένα μοντέλο τριών γραμμών άμυνας και καθορίζει τους ρόλους της κάθε γραμμής (όπως συνοψίζεται στην Ενότητα 5.1.2),
- αναγνωρίζει τη σημασία της ύπαρξης μιας εύρωστης κουλτούρας κινδύνου και υποστηρίζει τους βασικούς παράγοντες που συμβάλλουν σε ένα περιβάλλον ανοιχτό και διαφανές, όπου καλά εκπαιδευμένα και ενημερωμένα άτομα αναλαμβάνουν τους υπολογισμένους κινδύνους, κάτω από σαφή πλαίσια, πολιτικές και διαδικασίες για την επίτευξη της επιχειρηματικής στρατηγικής του Ομίλου (όπως συνοψίζονται στην Ενότητα 5.1.3), και
- καθορίζει την αρχιτεκτονική των πλαισίων κινδύνου και των πολιτικών για χρήση σε όλη την Τράπεζα.

Επιπλέον, τον Νοέμβριο του 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων (RAF) και τη Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων (RAS) για το 2022, που αναπτύχθηκε από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα και τις βέλτιστες πρακτικές. Τα αναθεωρημένα RAS και RAF αποτελούν μέρος του ευρύτερου Πλαισίου Διαχείρισης Εταιρικών Κινδύνων και ορίζουν τη διαδικασία για τη σύνθεση της διάθεσης κινδύνου, που βασίζεται στην αξιολόγηση των Σημαντικών Κινδύνων (Material Risk Assessment) και με άμεση συνεισφορά στο Στρατηγικό Πλάνο και την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΕΔΑΚΕ). Η Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων (RAS) περιλαμβάνει τόσο ποσοτικά όσο και ποιοτικά όρια για ένα ευρύ φάσμα κατηγοριών κινδύνων που αντιμετωπίζει η Τράπεζα και καθορίζει τις ευθύνες για την εφαρμογή, την παρακολούθηση και τη διακυβέρνησή (που συμπεριλαμβάνει επίσης το πλαίσιο αναφοράς παραβιάσεων) σύμφωνα με το μοντέλο τριών Γραμμών Άμυνας και του Πλαισίου Διαχείρισης Εταιρικών Κινδύνων.

Η Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων (RAS) λαμβάνει υπόψη την ανθεκτικότητα των ορίων κινδύνου και την ανεκτικότητα κινδύνου σε περιόδους κρίσης και κάνει τον εγγενή σύνδεσμο με την προσομοίωση ακραίων καταστάσεων της Τράπεζας στη Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ) και της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΕΔΑΚΕ). Τα αποτελέσματα της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ενσωματώνονται έτσι στα κεφαλαιακά όρια της Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων, στο Στρατηγικό Πλάνο, στο Κεφαλαιακό προγραμματισμό και στο Σχέδιο Έκτακτης Ανάγκης Ρευστότητας (LCP) της Τράπεζας. Στην Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων για το 2022, αναπτύχθηκαν επίσης ανά τομέα δραστηριότητας ξεχωριστά όρια RAS, ειδικά για τις δραστηριότητες λιανικής τραπεζικής και επενδυτικές δραστηριότητες, προκειμένου να προωθηθεί η καλύτερη επικοινωνία και εμπέδωση των ορίων RAS. Μέσω της αναθεώρησης του RAS του 2022 έχουν επίσης εισαχθεί μεσοπρόθεσμοι στόχοι.

Επιπλέον, τον Νοέμβριο 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενέκρινε έναν αναθεωρημένο Καταστατικό της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων. Το αναθεωρημένο Καταστατικό περιλαμβάνει τις οργανωτικές αλλαγές στη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, για την κάλυψη των αναγκών της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη το τρέχον δυναμικό τοπίο, έχοντας επίγνωση τις πολυπλοκότητες του επιχειρηματικού μοντέλου της Τράπεζας και εκείνων της εξωτερικής αγοράς και του ρυθμιστικού περιβάλλοντος. Αυτές οι αλλαγές στην αναδιοργάνωση, επέτρεψαν την ανάπτυξη μιας βελτιωμένης και πιο συγκεντρωτικής δομής, διασφαλίζοντας παράλληλα την αποτελεσματική εποπτεία των κινδύνων. Οι αλλαγές στόχευσαν στην ενίσχυση της οργάνωσης της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και στην ενίσχυση του ρόλου της δεύτερης γραμμής άμυνας καθ' όλη τη διάρκεια του κύκλου διαχείρισης κινδύνων, με ιδιαίτερη έμφαση στους σημαντικούς κινδύνους της Τράπεζας.

5.1.1 Δομή Διακυβέρνησης Κινδύνων

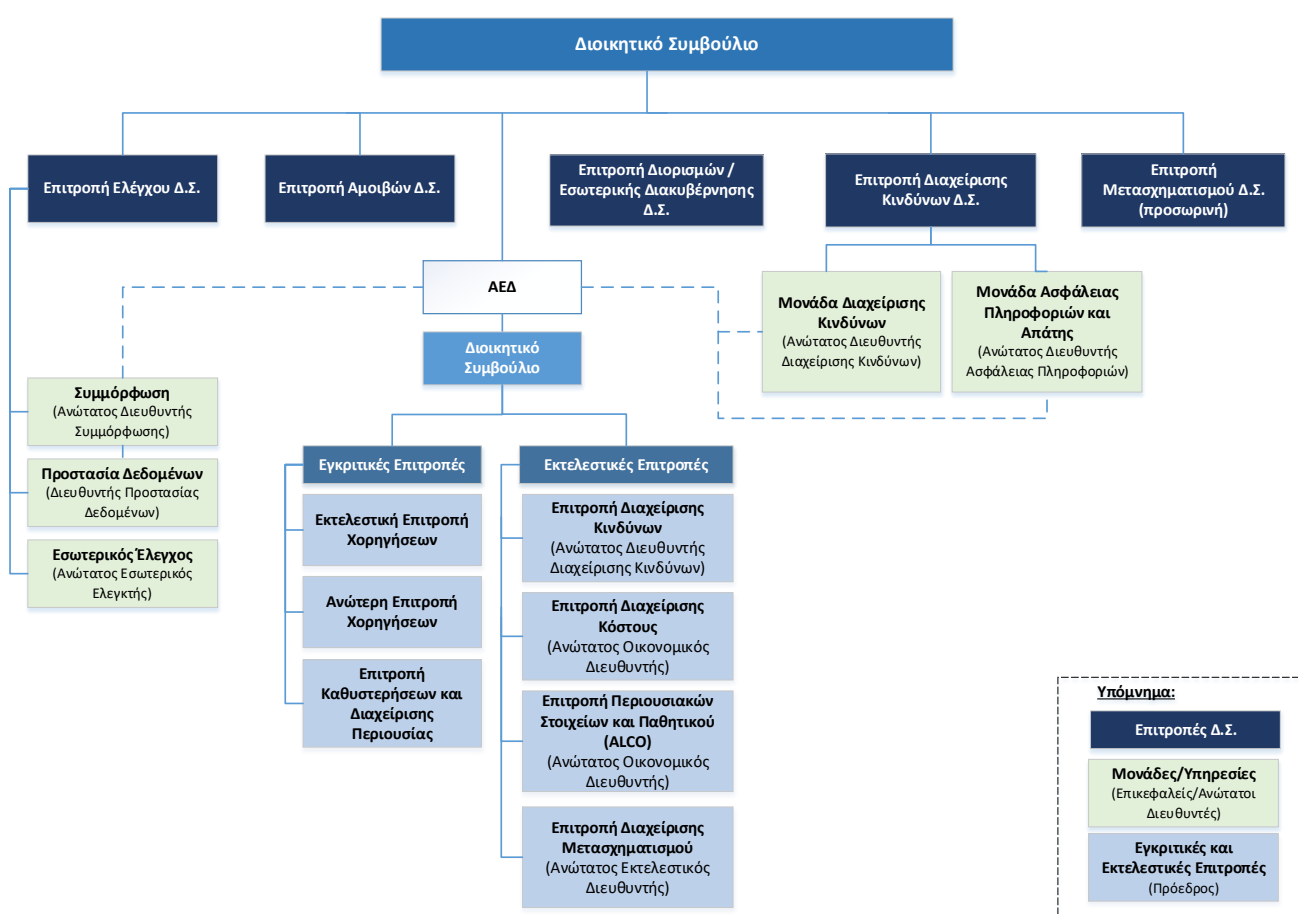
Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι το κύριο διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και είναι υπεύθυνο για τη συνολική εσωτερική διακυβέρνηση της Τράπεζας, διασφαλίζοντας παράλληλα την συνεχή τήρηση της Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων της Τράπεζας. Καθορίζει και επιβλέπει την εφαρμογή των διαδικασιών διακυβέρνησης για αποτελεσματική και συνετή διαχείριση κινδύνων σε όλη την Τράπεζα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ως το κύριο διοικητικό όργανο της Τράπεζας είναι υπεύθυνο για:

- α) την έγκριση πολιτικών σε σχέση με τα είδη και το επίπεδο κινδύνου που επιτρέπεται να αναλάβει η Τράπεζα στην υλοποίηση των στρατηγικών και επιχειρηματικών της σχεδίων και,
- β) τη διατήρηση ενός επαρκούς περιβάλλοντος ελέγχου για τη διαχείριση των κυριότερων κινδύνων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο και οι Εκτελεστικές Επιτροπές, όπως φαίνεται στο παρακάτω διάγραμμα, βοηθούν το Διοικητικό Συμβούλιο να εκπληρώσει τις παραπάνω ευθύνες και παρακολουθεί την ευθυγράμμιση της διακυβέρνησης με το Πλαίσιο Διαχείρισης Εταιρικών Κινδύνων.

Δομή Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου και Εκτελεστικών Επιτροπών:



Τα βασικά καθήκοντα και οι αρμοδιότητες των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Εκτελεστικών Επιτροπών φαίνονται παρακάτω.

Οι Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου υπόκεινται σε πλήρεις Όρους Εντολής που είναι διαθέσιμοι στην Ετήσια Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης και βρίσκονται στην επίσημη ιστοσελίδα της Τράπεζας μαζί με περισσότερες λεπτομέρειες για τη σύνθεσή τους.

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων Διοικητικού Συμβουλίου

Τα βασικά καθήκοντα και αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- Εξετάζει και υποβάλλει εισηγήσεις και αιτήματα λαμβάνοντας υπόψη το προφίλ κινδύνου του Ομίλου σε σχέση με τη στρατηγική και την διάθεση ανάληψης κινδύνου και παρακολουθεί σημαντικούς κινδύνους, βασικές τάσεις κινδύνου, συγκεντρώσεις και ανοίγματα, αξιολογώντας όλες τις κατάλληλες πληροφορίες και αναφορές, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, των πιο κάτω:
 - α) τις τριμηνιαίες εκθέσεις που υποβάλλει ο Ανώτατος Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων εντός δύο (2) μηνών από το τέλος κάθε τριμήνου και την σχετική ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - β) τη μηνιαία Έκθεση Διαχείρισης Κινδύνου (Risk MIR) έως τις 22 του μήνα που ακολουθεί κάθε τέλος ημερολογιακού μήνα και να την υποβολή της στο Δ.Σ.,
 - γ) την Έκθεση Κινδύνων 'Flash' που υποβάλλεται οκτώ (8) εργάσιμες ημέρες μετά το τέλος κάθε ημερολογιακού μήνα και την υποβολή της στο Δ.Σ.,
 - δ) τις τριμηνιαίες εκθέσεις που υποβάλλονται από τον Ανώτατο Διευθυντή Ασφάλειας Πληροφοριών εντός δύο (2) μηνών από το τέλος κάθε τριμήνου και την σχετική ενημέρωση του Δ.Σ.,
 - ε) τη μηνιαία Έκθεση Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών (IS MIR) έως την 11^η του μήνα που ακολουθεί κάθε τέλος ημερολογιακού μήνα,
 - στ) την ετήσια έκθεση που υποβάλλεται από τον Ανώτατο Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων εντός δύο (2) μηνών από το τέλος κάθε έτους και την υποβολή της στο Δ.Σ., συνοδευόμενη από την αξιολόγηση των εκθέσεων από την Επιτροπή,
 - ζ) την ετήσια έκθεση που υποβάλλεται από τον Ανώτατο Διευθυντή Ασφάλειας Πληροφοριών εντός ενός (1) μηνός από το τέλος κάθε έτους και την υποβολή της στο Δ.Σ., συνοδευόμενη από την αξιολόγηση της έκθεσης από την Επιτροπή, και
 - η) τις σχετικές εκθέσεις που συντάσσονται από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, τα Συμβούλια των θυγατρικών ή/και τις Επιτροπές Κινδύνων και τις Ρυθμιστικές Αρχές και την επίβλεψη της εφαρμογής διορθωτικών μέτρων όπου αυτά είναι απαραίτητα.
- Καλλιεργεί ένα εσωτερικό περιβάλλον διαχείρισης κινδύνων, ασφάλειας πληροφοριών και απάτης, κατάλληλης ανάληψης κινδύνου και ελέγχου, που θα διέπει τις διαδικασίες λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων στις δραστηριότητες και τις μονάδες του Ομίλου και των θυγατρικών του, και το οποίο θα συνάδει με την Επιχειρηματική Στρατηγική που κοινοποιείται από το Δ.Σ. και την Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (RAS).
- Για τον Περιβαλλοντικό, Κοινωνικό και τον Κίνδυνο Διακυβέρνησης (ESG):
 - (i) παρακολουθεί τους κινδύνους ESG μέσω της εξαμηνιαίας υποβολής και συζήτησης του Σχεδίου Δράσης ESG της Τράπεζας
 - (ii) αξιολογεί κατά πόσο έχουν ληφθεί υπόψη κίνδυνοι ESG κατά τα την αναθεώρηση των σχετικών στρατηγικών/πολιτικών,
 - (iii) διασφαλίζει ότι ο κίνδυνος ESG διαχειρίζεται επαρκώς μέσω του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων της Τράπεζας και μέσω της ενσωμάτωσης θεμάτων που σχετίζονται με το ESG στα σχετικά πλαίσια κινδύνου.
- Αξιολογεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία, την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των Λειτουργιών Διαχείρισης Κινδύνου και Ασφάλειας Πληροφοριών και Απάτης, συμπεριλαμβανομένης της διενέργειας των ετήσιων αξιολογήσεων των Προϊσταμένων των Λειτουργιών Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών και Απάτης, και υποβάλει τις σχετικές εκθέσεις στο Δ.Σ., καθώς και αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Πλαισίου Ασφάλειας Πληροφοριών, το οποίο, μεταξύ άλλων, διασφαλίζει την επαρκή προστασία των εμπιστευτικών και αποκλειστικών πληροφοριών του Ομίλου.
- Καθορίζει και υποβάλλει για περιοδική αναθεώρηση, πριν από την έγκριση του διοικητικού συμβουλίου, των αρχών που πρέπει να διέπουν τη διαχείριση κινδύνου, όπως ορίζεται από το Πλαίσιο Διαχείρισης Εταιρικών Κινδύνων, το πλαίσιο για την ανάληψη όλων των μορφών κινδύνου και τα πλαίσια κινδύνου που καλύπτουν μεμονωμένους κινδύνους.
- Εξετάζει και εισηγείται στο Δ.Σ για έγκριση σχετικών κανονιστικών υποβολών μετά από εξέταση και έγκριση σε επίπεδο εκτελεστικών στελεχών, όπως η Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου (ΕΔΑΚΕ), η Διαδικασία Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων του Ομίλου και το Σχέδιο Ανάκαμψης του Ομίλου.
- Εξετάζει και εισηγείται στο Δ.Σ για έγκριση σχετικών ρυθμιστικών υποβολών μετά από εξέταση και έγκριση σε επίπεδο εκτελεστικών στελεχών, όπως η Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας του Ομίλου (ΔΑΕΕΡ) και το Σχέδιο Έκτακτης Ρευστότητας του Ομίλου.
- Εξετάζει και εισηγείται για έγκριση το «Σχέδιο Ανάκαμψης» στο Συμβούλιο i) για τακτικές ενημερώσεις που προκύπτουν μέσω της ετήσιας διαδικασίας αναθεώρησης και ii) ad-hoc ενημερώσεις που προκαλούνται από σημαντικές αλλαγές ή γεγονότα.

- Εξετάζει και εισηγείται προς έγκριση στο ΔΣ την Πολιτική Συμμόρφωσης του Ομίλου στις Απαιτήσεις Γνωστοποίησης του Πυλώνα III σύμφωνα με το CRR / CRD IV, όπως τροποποιήθηκε από το CRR II / CRD V.
- Εξετάζει και εισηγείται την έγκριση της Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (RAS) και του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (RAF) στο ΔΣ. Διασφαλίζει την έγκαιρη ενημέρωση παραβιάσεων ορίων από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων Διοικητικού Συμβουλίου (ΕΔΚΔΣ) στο ΔΣ, όπου ισχύει, των παραβιάσεων ορίων RAS (Κόκκινη Ένδειξη) και των Έγκαιρων Προειδοποιήσεων (Πορτοκαλί ένδειξη), σύμφωνα με την εγκεκριμένη Διαδικασία Κλιμάκωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου όπως περιγράφεται στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (RAF).
- Εξετάζει σε περιοδική βάση και αποφασίζει για το περιεχόμενο, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται σχετικά με τον κίνδυνο και, όπου είναι απαραίτητο, να διασφαλίζει την απαραίτητη συμμετοχή των Λειτουργιών Ελέγχου και άλλων συναφών λειτουργιών (Ανθρώπινο Δυναμικό, Νομικές Υπηρεσίες, Οικονομική Έρευνα) εντός των αντίστοιχων τομέων εμπειρογνωμοσύνης τους ή/και να ζητούν συμβουλές από εξωτερικούς συμβούλους.
- Η Επιτροπή αξιολογεί τη Στρατηγική Διαχείρισης Καθυστερήσεων και τις υποκείμενες υποθέσεις και παραδοχές της, καθώς και εξασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς ελέγχου για την αποτελεσματική διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και ρυθμισμένων δανείων («Forborne loans»), μέσω των τριμηνιαίων εκθέσεων που υποβάλλονται από τον Ανώτατο Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων ή άλλης τέτοιας αναφοράς όπως έχει συμφωνηθεί από την Επιτροπή, και αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο ανάλογα.
- Καθορίζει και υποβάλλει για περιοδική αναθεώρηση, πριν από την έγκριση του ΔΣ, τις αρχές που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την πρόσληψη εργαζομένων, την επιλογή προμηθευτών, την ανάπτυξη προϊόντων, υπηρεσιών και διαδικασιών καθώς και κατά την εφαρμογή και λειτουργία πληροφοριακών συστημάτων και εγκαταστάσεων επεξεργασίας πληροφοριών όπως ορίζονται από το ίδιο το Πλαίσιο Ασφάλειας Πληροφοριών και Απάτης (Πολιτική).
- Επανεξετάζει και αξιολογεί τις εισηγήσεις της Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων σχετικά με τη συμμετοχή του Ομίλου σε νέες αγορές, νέες εταιρείες ή επιχειρηματικά εγχειρήματα και υποβάλλει αντίστοιχες εισηγήσεις στο ΔΣ.
- Επιβλέπει την εφαρμογή των αρχών που διέπουν τον Κίνδυνο Συγκέντρωσης Δεδομένων και Αναφοράς Κινδύνων της Βασιλείας και ειδικότερα αναθεωρεί το πλαίσιο για τον Κίνδυνο συγκέντρωσης δεδομένων και αναφοράς δεδομένων κινδύνου.
- Επανεξετάζει και εγκρίνει τους προϋπολογισμούς των μονάδων Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών και Απάτης, διασφαλίζοντας ότι είναι επαρκώς ευέλικτοι ώστε να προσαρμόζονται στις διακυμάνσεις ανάλογα με τις εξελίξεις.
- Λαμβάνει τακτικές αναφορές, ad-hoc πληροφορίες, ανακοινώσεις και την γνώμη από τους επικεφαλής των Μονάδων Ελέγχου σε σχέση με το υπάρχον προφίλ κινδύνου, την κουλτούρα κινδύνου και τα όρια της Εταιρείας καθώς και για τυχόν σημαντικές παραβιάσεις που ενδέχεται να έχουν προκύψει, με λεπτομερείς πληροφορίες και συστάσεις για διορθωτικές ενέργειες που έγιναν.
- Προβαίνει σε αξιολόγηση και παρακολούθηση της ανεξαρτησίας, επάρκειας και αποτελεσματικότητας των Μονάδων Διαχείρισης Κινδύνου και Ασφάλειας Πληροφοριών και Απάτης, συμπεριλαμβανομένης της διενέργειας των ετήσιων αξιολογήσεων για τους επικεφαλής των Μονάδων Διαχείρισης Κινδύνων και Ασφάλειας Πληροφοριών και Απάτης, και την υποβολή των σχετικών εκθέσεων στο Δ.Σ. καθώς και αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Πλαισίου Ασφάλειας Πληροφοριών, το οποίο, μεταξύ άλλων, διασφαλίζει την επαρκή προστασία των εμπιστευτικών και αποκλειστικών πληροφοριών του Ομίλου.
- Προσδιορίζει τη φύση, το ποσό, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που πρέπει να λαμβάνει σχετικά με την κατάσταση κινδύνου της Εταιρείας και για κάθε είδος κινδύνου και κάθε επιχειρηματική μονάδα.
- Προβαίνει σε παροχή συμβουλών, υποστήριξη και αποστολή συστάσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την παρακολούθηση της συνολικής πραγματικής και μελλοντικής στρατηγικής κινδύνου και διάθεσης για κινδύνους του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους τύπους κινδύνων, ώστε να διασφαλίζεται ότι συνάδουν με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική κουλτούρα και τις αξίες του Ομίλου, διασφαλίζοντας ότι η Τράπεζα διατηρεί ανά πάσα στιγμή επαρκή κεφάλαια τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου.
- Παρέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο συστάσεις σχετικά με τις απαραίτητες προσαρμογές στη στρατηγική κινδύνου που προκύπτουν, μεταξύ άλλων, από αλλαγές στο επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας, από εξελίξεις της αγοράς ή από συστάσεις της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.
- Εξετάζει εάν τα κίνητρα που παρέχονται από τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα της Τράπεζας και την πιθανότητα και το χρονοδιάγραμμα των αμοιβών.

- Επιβλέπει την εφαρμογή των στρατηγικών για τη διαχείριση κεφαλαίου και ρευστότητας, καθώς και για όλους τους άλλους σχετικούς κινδύνους, όπως κινδύνους αγοράς, πιστωτικούς, λειτουργικούς (συμπεριλαμβανομένων των νομικών κινδύνων και κινδύνων πληροφορικής) και της φήμης, και αξιοποιεί το έργο της Επιτροπής Ελέγχου, της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, και των Εξωτερικών Ελεγκτών, αξιολογώντας:
 - α) την επάρκειά τους έναντι της εγκεκριμένης στρατηγικής κινδύνου και της διάθεσης για ανάληψη κινδύνων,
 - β) την επάρκεια των προβλέψεων και
 - γ) την αποτελεσματικότητα των στρατηγικών και πολιτικών σχετικά με τη διατήρηση, σε συνεχή βάση, επαρκών ποσών, τύπων και διανομής εσωτερικού κεφαλαίου και ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη των κινδύνων της Τράπεζας/Ομίλου.

Κατά το 2021, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων πραγματοποίησε δεκαέξι (16) συνεδριάσεις.

Επιτροπή Ελέγχου Διοικητικού Συμβουλίου

Τα βασικά καθήκοντα και αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου Διοικητικού Συμβουλίου είναι τα ακόλουθα:

- Παρακολούθηση της ακεραιότητας, της ακρίβειας και της αξιοπιστίας της τριμηνιαίας και ετήσιας διαδικασίας οικονομικής αναφοράς και των Οικονομικών Καταστάσεων του Ομίλου, καθώς και οποιωνδήποτε επίσημων ανακοινώσεων σχετικά με την οικονομική απόδοση του Ομίλου και άλλες γνωστοποιήσεις κάνοντας σχετικές συστάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Εξετάζει επίσης τις τριμηνιαίες και ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις των κύριων θυγατρικών του Ομίλου.
- Υποβάλλει προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με το διορισμό, την αποζημίωση, τους όρους και το εύρος της δέσμευσης και αντικατάστασης ή εναλλαγής του εγκεκριμένου Ελεγκτή και άλλων εξωτερικών Ελεγκτών του Ομίλου. Είναι αρμόδια για τη διαδικασία επιλογής εξωτερικών / ορκωτών ελεγκτών και για την πρόταση για έγκριση σε Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας σχετικά με το διορισμό τους, σύμφωνα με τις σχετικές κανονιστικές απαιτήσεις, την αμοιβή και τη λήξη τους.
- Επιβλέπει τη σχέση μεταξύ του Ομίλου και των Ελεγκτών του.
- Αξιολογεί την έκταση και την αποτελεσματικότητα των ελέγχων και εξετάζει τρόπους για τον καλύτερο συντονισμό της προσπάθειας ελέγχου για να διασφαλιστεί η πλήρης κάλυψη, η αποφυγή αλληλεπικαλυπτόμενων εργασιών και η βέλτιστη χρήση των διαθέσιμων ελεγκτικών πόρων (κόστος αποτελεσματικότητας).
- Παρακολουθεί τον υποχρεωτικό έλεγχο των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων και ειδικότερα την απόδοσή του ελέγχου, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν πορίσματα και συμπεράσματα του Εποπτικού Συμβουλίου Δημόσιου Ελέγχου Κύπρου.
- Αξιολογεί τα σχόλια και τις προτάσεις των Ελεγκτών σχετικά με τη διοίκηση του Ομίλου, την κατάρτιση και παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων του και την παρακολούθηση της εφαρμογής τους.
- Έχει ευθύνη για την επίβλεψη των επιτρεπόμενων μη ελεγκτικών υπηρεσιών ("NAS") προς την Τράπεζα και τις θυγατρικές ή συνδεδεμένες εταιρείες της από τους Ελεγκτές τους, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση των προσφερόμενων υπηρεσιών, τις απειλές για την ανεξαρτησία τους και τις διασφαλίσεις που εφαρμόζονται.
- Εξετάζει το Καταστατικό Εσωτερικού Ελέγχου και το προτείνει για έγκριση στο ΔΣ.
- Ο Εσωτερικός Έλεγχος υποβάλλει το ετήσιο σχέδιο ελέγχου και τον προϋπολογισμό του στην Επιτροπή Ελέγχου Διοικητικού Συμβουλίου για επανεξέταση και έγκριση, συμπεριλαμβανομένων τυχόν ρυθμίσεων εξωτερικής ανάθεσης, διασφαλίζοντας την κατάλληλη κάλυψη, ιεράρχηση προτεραιοτήτων και ευελιξία για προσαρμογή στις διακυμάνσεις ανάλογα με τις εξελίξεις. Αλλαγές στο ετήσιο σχέδιο ελέγχου ή/και στον προϋπολογισμό κατά τη διάρκεια του έτους πρέπει να έχουν προηγούμενη έγκριση από την Επιτροπή.
- Αξιολογεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία, την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Εσωτερικού Ελέγχου.
- Παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου ποιότητας και διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου και τη λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου, όσον αφορά τις οικονομικές πληροφορίες του Ομίλου, χωρίς να διακυβεύει την ανεξαρτησία του.
- Εξετάζει τις τριμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις που υποβάλλονται από τον Ανώτατο Εσωτερικό Ελεγκτή, οι οποίες στη συνέχεια υποβάλλονται για έλεγχο στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και όλες τις άλλες εκθέσεις Εσωτερικού Ελέγχου που υποβάλλονται από τον Ανώτατο Εσωτερικό Ελεγκτή. Οι εκθέσεις Εσωτερικού Ελέγχου που αφορούν τις κύριες θυγατρικές του Ομίλου περιλαμβάνονται επίσης στις τριμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις.

- Υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο εκθέσεις σχετικά με τα ακόλουθα:
 - (α) Προτάσεις για την αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και των συστημάτων πληροφορικής, που έχουν εντοπιστεί με βάση τις εκθέσεις του εσωτερικού ελέγχου και τις παρατηρήσεις και σχόλια των Εξωτερικών Ελεγκτών και των ρυθμιστικών αρχών.
 - (β) Θέματα που σχετίζονται με την ανεξαρτησία και την ομαλή εκτέλεση του ελεγκτικού έργου που διενεργεί ο Εσωτερικός Έλεγχος.
- Επιβεβαιώνει ότι η Τράπεζα αναθέτει την αξιολόγηση, τουλάχιστον μία φορά κάθε τρία χρόνια, της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου, σε ατομική και ενοποιημένη βάση, σε εξωτερικούς ελεγκτές, πλην των εγκεκριμένων Εξωτερικών Ελεγκτών της Τράπεζας, οι οποίοι διαθέτουν απαραίτητη τεχνογνωσία για τη διενέργεια της απαιτούμενης αξιολόγησης σύμφωνα με την παράγραφο 82 της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων του 2021 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.
- Εξετάζει, αξιολογεί και εγκρίνει τυχόν αλλαγές στην οργανωτική δομή του Εσωτερικού Ελέγχου που προετοιμάζονται από τον Ανώτατο Εσωτερικό Ελεγκτή σε συνεννόηση με την υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού.
- Εξετάζει το Καταστατικό και το Πλαίσιο Συμμόρφωσης και τα προτείνει για έγκριση στο ΔΣ. Αξιολογεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία, την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Μονάδας Συμμόρφωσης.
- Συμβουλεύει το Συμβούλιο, βασιζόμενη στο έργο της Μονάδας Συμμόρφωσης και των Εξωτερικών Ελεγκτών, σχετικά με την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Πλαισίου Συμμόρφωσης (συμπεριλαμβανομένου του Προγράμματος Παρακολούθησης Συμμόρφωσης και των Πολιτικών Συμμόρφωσης). Περιλαμβάνεται επίσης η Συμμόρφωση για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, μετά από ανάθεση από το Συμβούλιο της άμεσης ευθύνης του για την παρακολούθηση της Συμμόρφωσης κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, στην Επιτροπή.
- Η Μονάδα Συμμόρφωσης υποβάλλει το ετήσιο σχέδιο δράσης/πρόγραμμα και τον προϋπολογισμό της Συμμόρφωσης στην Επιτροπή Ελέγχου Διοικητικού Συμβουλίου για έγκριση, διασφαλίζοντας ότι είναι επαρκώς ευέλικτα ώστε να προσαρμόζονται στις αναπτυξιακές αλλαγές ανάλογα. Αλλαγές στο σχέδιο/πρόγραμμα δράσης ή/και στον προϋπολογισμό κατά τη διάρκεια του έτους πρέπει να έχουν προηγούμενη έγκριση της Επιτροπής.
- Εξετάζει τις τριμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις συμμόρφωσης που υποβάλλονται από τον Προϊστάμενο της Μονάδας Συμμόρφωσης, οι οποίες στη συνέχεια υποβάλλονται για έλεγχο στο Διοικητικό Συμβούλιο. Οι ετήσιες εκθέσεις του Υπεύθυνου Συμμόρφωσης για το Ξέπλυμα Χρήματος υποβάλλονται απευθείας στο ΔΣ. Θέματα που αφορούν τις κύριες θυγατρικές του Ομίλου περιλαμβάνονται επίσης στις προαναφερθείσες εκθέσεις.
- Εξετάζει και υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο την πρόταση του Προϊσταμένου της Μονάδας Συμμόρφωσης σχετικά με το διορισμό και την αντικατάσταση του Υπεύθυνου Συμμόρφωσης κατά του Ξεπλύματος Χρήματος (AMLCO). Ο Προϊστάμενος της Μονάδας Συμμόρφωσης υποβάλλει, σε ετήσια βάση, την αξιολόγηση απόδοσης του AMLCO στην Επιτροπή για κοινοποίηση.
- Εξετάζει το Καταστατικό Προστασίας Δεδομένων και το προτείνει για έγκριση στο ΔΣ. Αξιολογεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία, την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων.
- Εξετάζει τις τριμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων που υποβάλλονται από τον Διευθυντή του Γραφείου Προστασίας Δεδομένων, οι οποίες στη συνέχεια υποβάλλονται για έλεγχο στο Συμβούλιο.
- Αναθέτει στον Εσωτερικό Έλεγχο ή σε ανεξάρτητους εμπειρογνώμονες τη διερεύνηση κάθε θέματος που εμπίπτει στην αποστολή και τις αρμοδιότητές του και λαμβάνει ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές όποτε το κρίνει απαραίτητο.
- Ζητάει πληροφορίες από την Ανώτατη Διοίκηση για τους σημαντικούς κινδύνους στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος. Αξιολογεί τα μέτρα που λαμβάνονται από την Ανώτατη Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο για την ελαχιστοποίηση αυτών των κινδύνων και υποβάλλει τις συστάσεις της για τη βελτίωση των μέτρων αυτών.
- Επιβλέπει ότι η Ανώτατη Διοίκηση λαμβάνει έγκαιρα τις απαραίτητες διορθωτικές ενέργειες για την αντιμετώπιση αδυναμιών ελέγχου, μη συμμόρφωσης με πολιτικές, νόμους και κανονισμούς και άλλες αδυναμίες που εντοπίζονται από εξωτερικούς ελεγκτές, τον Εσωτερικό Έλεγχο, τη Μονάδα Συμμόρφωσης και τις ρυθμιστικές αρχές.

- Η Επιτροπή έχει την ευθύνη να εξετάζει οποιοσδήποτε σημαντικές συναλλαγές, οποιασδήποτε φύσης, που πραγματοποιούνται από την Τράπεζα ή/και τις θυγατρικές της εταιρείες, στις οποίες ένα Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής, ένα Ανώτερο Εκτελεστικό Στέλεχος, ο Γραμματέας της Εταιρείας, ο ελεγκτής ή κύριος μέτοχος της Εταιρείας (ο οποίος κατέχει άμεσα ή έμμεσα περισσότερο από το 5% του εκδομένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας ή των δικαιωμάτων ψήφου της) έχει, άμεσα ή έμμεσα, οποιοδήποτε σημαντικό συμφέρον, ώστε να διασφαλίζεται ότι αυτές οι συναλλαγές πραγματοποιούνται εντός του πλαισίου των συνήθων εμπορικών πρακτικών της Εταιρείας (σε καθαρά εμπορική βάση). Ο παραπάνω ορισμός περιλαμβάνει τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου των θυγατρικών εταιρειών.

Κατά το έτος 2021, η Επιτροπή Ελέγχου Διοικητικού Συμβουλίου πραγματοποίησε είκοσι τρεις (23) συνεδριάσεις.

Επιτροπή Αμοιβών Διοικητικού Συμβουλίου

Τα βασικά καθήκοντα και αρμοδιότητες της Επιτροπής Αμοιβών Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνουν να:

- Υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο, εντός των συμφωνηθέντων και χωρίς την παρουσία του ενδιαφερόμενου για την αξιολόγησή τους, προτάσεων σχετικά με το πλαίσιο και το ύψος των αμοιβών των Εκτελεστικών και Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, του Γραμματέα της Εταιρείας, του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή (« Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής») της Εταιρείας, των Κατόχων Βασικών Λειτουργιών (Key Function Holders), του Ανώτατου Εκτελεστικού Διευθυντή οποιασδήποτε εταιρείας στην οποία η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να διορίσει ή/και να συστήσει τον Ανώτατο Εκτελεστικό Διευθυντή και τους Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου. Η Επιτροπή υποβάλλει επίσης στο Διοικητικό Συμβούλιο προτάσεις για τις αμοιβές (Αμοιβές Διευθυντών) των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου οποιασδήποτε εταιρείας στην οποία η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να διορίζει ή/και να προτείνει Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Υποστηρίζει και παρέχει συμβουλές στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με το σχεδιασμό ή/και την ενημέρωση και παρακολούθηση της εφαρμογής της πολιτικής και πρακτικών αποδοχών και τη συμμόρφωση με αυτές.
- Υποβοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση του καθήκοντός του να διασφαλίσει ότι η πολιτική και οι πρακτικές αποδοχών συνάδουν με την διάθεση ανάληψης κινδύνου της Εταιρείας, αποτρέπουν συγκρούσεις συμφερόντων και προωθούν την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνου.
- Διασφαλίζει ότι τα μέλη του προσωπικού, τα οποία εμπλέκονται στο σχεδιασμό, την αναθεώρηση και την εφαρμογή των πολιτικών και πρακτικών αποδοχών, διαθέτουν σχετική τεχνογνωσία και είναι σε θέση να διαμορφώνουν ανεξάρτητη κρίση σχετικά με την καταλληλότητα των πολιτικών και πρακτικών αποδοχών, συμπεριλαμβανομένης της καταλληλότητάς τους για διαχείριση κινδύνου. Μπορεί επίσης να ζητηθεί ανεξάρτητη εξωτερική συμβουλή.
- Υποβοηθά το ΔΣ, μέσω σχετικών μελετών/προτάσεων, στην εκπλήρωση των καθηκόντων του για την έγκριση και περιοδική αναθεώρηση των Αρχών που διέπουν την Πολιτική Αμοιβών και την ίδια την Πολιτική και στην επίβλεψη της εφαρμογής της. Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι οι Λειτουργίες Ελέγχου συμμετέχουν στο σχεδιασμό, την αναθεώρηση και την εφαρμογή της Πολιτικής Αμοιβών.
- Εκτός από τον καθορισμό της Πολιτικής Αμοιβών, η Επιτροπή:
 - (α) Καθορίζει και επανεξετάζει περιοδικά τους στόχους και τα μέτρα που πρέπει να εφαρμόζονται για μεταβλητές αποζημιώσεις, σε επαφή με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - (β) αξιολογεί της επίτευξης των στόχων απόδοσης που θα εφαρμοστούν για μεταβλητή αποζημίωση και της ανάγκης για εκ των υστέρων προσαρμογή του κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής ρυθμίσεων malus και clawback και
 - (γ) καθορισμός προϋπολογισμού για ετήσιες αυξήσεις προσωπικού.
- Συμμετέχει ενεργά στη διαδικασία εντοπισμού του προσωπικού του οποίου οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν σημαντική επίδραση στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας («Εντοπισμένο Προσωπικό»), σύμφωνα με τις αρμοδιότητές της για την προετοιμασία των αποφάσεων σχετικά με τις αμοιβές. Με τον τρόπο αυτό, η Επιτροπή Αμοιβών ανέθεσε την κατάρτιση του καταλόγου Εντοπισμένου Προσωπικού στη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, με την υποστήριξη Ανθρώπινου Δυναμικού.
- Εξετάζει και υποβάλλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο την Πολιτική Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων, η οποία ψηφίζεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Ενθάρρυνσης της Μακροχρόνιας Ενεργής Συμμετοχής των Μετόχων Νόμος του 2021, Ν. 111. (Ι)/2021.
- Η Επιτροπή επανεξετάζει τις αμοιβές των Προϊσταμένων των Λειτουργιών Ελέγχου για υποβολή στο ΔΣ για έγκριση, μετά από εισηγήσεις των Επιτροπών του ΔΣ, σύμφωνα με τις γραμμές αναφοράς των Λειτουργιών Ελέγχου.
- Ο Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής προβαίνει σε συστάσεις προς την Επιτροπή Αμοιβών σχετικά με τις αμοιβές των Κατόχων Βασικών Λειτουργιών, πλην των μελών των Λειτουργιών Ελέγχου, του Γραμματέα της Εταιρείας και των Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ.

- Η Επιτροπή επανεξετάζει και εγκρίνει την Ετήσια Δήλωση Αμοιβών, που συντάσσεται από την υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού για συμπερίληψη στους ετήσιους λογαριασμούς της Εταιρείας ή στις σημειώσεις των ετήσιων λογαριασμών, σύμφωνα με το Παράρτημα 2 του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και τις σχετικές Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου / Κατευθυντήριες γραμμές.

Κατά το έτος 2021, η Επιτροπή Αμοιβών Διοικητικού Συμβουλίου πραγματοποίησε τέσσερις (4) συνεδριάσεις.

Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης

Τα βασικά καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης για την Εταιρεία και τις θυγατρικές της περιλαμβάνουν να:

- Αξιολογεί περιοδικά και τουλάχιστον ετησίως τη συλλογική καταλληλότητα (χρησιμοποιώντας το σχετικό υπόδειγμα που έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου), τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και την απόδοση του Διοικητικού Συμβουλίου και να κάνει εισήγηση σχετικά με τυχόν αλλαγές στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Αξιολογεί περιοδικά και τουλάχιστον ετησίως, τις δεξιότητες, τις γνώσεις, την εμπειρία, τη διαφορετικότητα και την τεχνογνωσία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου, ατομικά και συλλογικά, αναφέροντας ανάλογα στο ΔΣ.
- Αναθέτει τουλάχιστον κάθε τρία (3) χρόνια την αναθεώρηση και αξιολόγηση της σύνθεσης, της αποτελεσματικότητας και της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του σε έναν ανεξάρτητο εξωτερικό σύμβουλο για να φέρει μια αντικειμενική άποψη και να μοιραστεί τις κορυφαίες πρακτικές της βιομηχανίας.
- Επανεξετάζει περιοδικά και τουλάχιστον ετησίως τα σχέδια διαδοχής για το Διοικητικό Συμβούλιο για να διασφαλίζει ότι αφενός οι διαδοχές πραγματοποιούνται ομαλά και ότι διατηρείται η κατάλληλη ισορροπία διαφορετικότητας, δεξιοτήτων και εμπειρίας και, αφετέρου, η προοδευτική ανανέωση του Διοικητικού Συμβουλίου, αναφέροντας ανάλογα στο ΔΣ.
- Εντοπίζει, αξιολογεί και προτείνει, προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο ή για εκλογή στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων, υποψηφίους για την πλήρωση κενών θέσεων στο διοικητικό συμβούλιο της Εταιρείας ή οποιασδήποτε άλλης εταιρείας στην οποία η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να διορίσει οποιοδήποτε μέλος του διοικητικού συμβουλίου του σύμφωνα με ορισμένα κριτήρια εξέτασης.
- Εντοπίζει, αξιολογεί και προτείνει, προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο, υποψηφίους για τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου της Εταιρείας ή οποιασδήποτε άλλης εταιρείας στην οποία η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να διορίσει ή/και να συστήσει τον Διευθύνοντα Σύμβουλο.
- Προβαίνει σε προσδιορισμό, αξιολόγηση και εισήγηση, προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο, του διορισμού Κατόχων Βασικών Λειτουργιών (πλην από τους επικεφαλής Υπηρεσιών Ελέγχου), μετά από σχετική εισήγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου.
- Η Επιτροπή παρακολουθεί διαρκώς τη συλλογική και ατομική καταλληλότητα των μελών και των κατόχων βασικών λειτουργιών, με βάση τα κριτήρια αξιολόγησης που περιλαμβάνονται στην Οδηγία για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του οργάνου διαχείρισης και των κατόχων βασικών λειτουργιών των εξουσιοδοτημένων πιστωτικών ιδρυμάτων 2020 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.
- Ελέγχει περιοδικά, και τουλάχιστον ετησίως, σε συνεργασία με τις Επιτροπές Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων, τη σύνθεση, την εξουσία και την ανεξαρτησία των Υπηρεσιών Ελέγχου, αναφέροντας ανάλογα στο ΔΣ.
- Αξιολογεί τη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου ή της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων αναλόγως για το διορισμό των Προϊσταμένων στις Υπηρεσίες Ελέγχου, αναφέροντας στην αντίστοιχη Επιτροπή.
- Βεβαιώνεται ότι υπάρχουν αποτελεσματικές ρυθμίσεις εσωτερικής διακυβέρνησης και αξιολογεί την έκταση συμμόρφωσης με τις πολιτικές εσωτερικής διακυβέρνησης όπως έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Η Επιτροπή έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και εφαρμογή της στρατηγικής Περιβαλλοντικής, Κοινωνικής και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ESG) της Τράπεζας με στόχο τη θετική επίδραση στους ενδιαφερόμενους φορείς, το περιβάλλον και την κοινωνία γενικότερα. Η Επιτροπή υποστηρίζει επίσης το Διοικητικό Συμβούλιο στην επίβλεψη και την πρόκληση ενεργειών που σχετίζονται με αυτό.
- Η Επιτροπή εξετάζει και εισηγείται για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο την Ετήσια Έκθεση Επιπτώσεων ESG.
- Η Επιτροπή επανεξετάζει και εγκρίνει, όπου κρίνεται απαραίτητο, την Περιγραφή Εργασίας (ρόλοι, αρμοδιότητες, κύρια καθήκοντα, εξουσίες κ.λπ.) των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, του Διευθύνοντος Συμβούλου και των κατόχων βασικών λειτουργιών (εκτός των προϊσταμένων των Υπηρεσιών Ελέγχου).

Κατά το 2021, η Επιτροπή Διορισμών / Εσωτερικής Διακυβέρνησης πραγματοποίησε εννέα (9) συνεδριάσεις.

Επιτροπή Μετασχηματισμού Διοικητικού Συμβουλίου (Προσωρινή)

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε τη σύσταση προσωρινής / ad-hoc Επιτροπής Μετασχηματισμού από τις 4 Μαΐου 2020. Πρωταρχικός ρόλος αυτής της Επιτροπής είναι να επιβλέπει την εφαρμογή της Στρατηγικής Μετασχηματισμού της Τράπεζας, με ιδιαίτερη έμφαση στην παρακολούθηση της εφαρμογής της Στρατηγικής Ψηφιακού Μετασχηματισμού, η οποία αποτελεί μέρος της συνολικής Στρατηγικής Μετασχηματισμού της Τράπεζας και να ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για την πρόοδο, τους κινδύνους και τα σχέδια μετριασμού αυτής της εφαρμογής. Η Επιτροπή Μετασχηματισμού συνεδριάζει όποτε κριθεί απαραίτητο.

Κατά το 2021 η Επιτροπή πραγματοποίησε έντεκα (11) συνεδριάσεις.

Αλλαγή Προϊσταμένου Διαχείρισης Κινδύνων το 2021

Στις 7 Ιουλίου 2021, ο κ. Joseph M. Αντωνίου διορίστηκε ως Ανώτατος Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων μετά από έγκριση της ΚΤΚ/ΕΚΤ.

Δεν υπήρξαν αλλαγές στους επικεφαλείς Εσωτερικού Ελέγχου και Συμμόρφωσης.

Επίσης δεν υπήρξε αλλαγή στον επικεφαλής Ασφάλειας Πληροφοριών και Απάτης (πρώην Ασφάλεια Πληροφοριών) κατά το 2021. Σημειώνεται ωστόσο ότι στις 27/09/2021, η Διαχείριση Απάτης μεταφέρθηκε από τις Λειτουργικές Εργασίες στην Ασφάλεια Πληροφοριών. Η ενσωμάτωση της Διαχείρισης Απάτης ξεκίνησε λόγω των συνεργειών στη διαχείριση κινδύνων και συμβάντων καθώς και στο να παρέχουν ενημέρωση στους πελάτες και εργαζόμενους σχετικά με την ασφάλεια και απάτη, όπως 'phishing'.

Δομή Διακυβέρνησης Εκτελεστικών και Εγκριτικών Επιτροπών

Μετά από μια εις βάθος αξιολόγηση της διακυβέρνησης των Εκτελεστικών Επιτροπών, μια αναθεωρημένη δομή τέθηκε σε ισχύ τον Αύγουστο του 2021. Οι βασικές αλλαγές της αναθεωρημένης δομής των Εκτελεστικών Επιτροπών, επικεντρώθηκαν στο εργασιακό επίπεδο των μελών, την αντιπροσώπηση, την αποτελεσματικότητα στη λήψη αποφάσεων και σε άλλες προσπάθειες για απλοποίηση, για να διασφαλιστεί ότι οι επιτροπές έχουν καλή εκπροσώπηση, είναι αποτελεσματικές, ενώ διασφαλίζουν γρήγορη λήψη αποφάσεων, δομημένες με τρόπο που είναι ο καταλληλότερος για την υποστήριξη της Τράπεζας για την επίτευξη των στόχων της σύμφωνα με το Πλαίσιο Διαχείρισης Εταιρικού Κινδύνου, τη Στρατηγική και το λειτουργικό μοντέλο της Τράπεζας.

Η νέα δομή των Εκτελεστικών Επιτροπών αποτελείται από την επιτροπή Περιουσιακών Στοιχείων και Παθητικού (ALCO), την Επιτροπή Διαχείρισης Κόστους, την Επιτροπή Διαχείρισης Μετασχηματισμού και την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων. Η Επιτροπή Διαχείρισης Μετασχηματισμού έχει απορροφήσει τόσο την Επιτροπή Προτεραιοποίησης όσο και την Επιτροπή Τεχνολογίας. Η ευθύνη έγκρισης κόστους έχει μεταφερθεί στη νεοσυσταθείσα Επιτροπή Διαχείρισης Κόστους, η οποία υπηρετεί επίσης τον ρόλο της προληπτικής διαχείρισης κόστους. Σημαντικές αλλαγές πραγματοποιήθηκαν επίσης σε σχέση με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, η οποία ανέλαβε το ρόλο της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, Συμμόρφωσης και Ασφάλειας Πληροφοριών, της Επιτροπής Απομείωσης και Διαγραφής, της Επιτροπής Προϊόντων και Διαγωγής, της Επιτροπής Κρίσεων και της Επιτροπής Περιουσίας και Αποτιμήσεων.

Η δομή των Εκτελεστικών Επιτροπών αποτελείται από δύο κύριες κατηγορίες, τις «Εκτελεστικές Επιτροπές» που αφορούν τις Επιτροπές σε επίπεδο Τραπεζών και τις «Εγκριτικές Επιτροπές» που σχετίζονται με Επιτροπές σε επίπεδο πελατών-συναλλαγών.

Εκτελεστικές Επιτροπές

Οι Εκτελεστικές Επιτροπές σχετίζονται με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας, όπου το ανώτατο εκτελεστικό όργανο είναι το Εκτελεστικό Συμβούλιο, που προηγουμένως ονομαζόταν «Εκτελεστική Επιτροπή», το οποίο επιβλέπει την εκτέλεση της στρατηγικής της Τράπεζας στο πλαίσιο της διάθεσης ανάληψης κινδύνου που ορίζει το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συμμόρφωση με τους ισχύοντες νόμους, κανονισμούς και αρχές εταιρικής διακυβέρνησης.

Το Εκτελεστικό Συμβούλιο αποτελείται από τα ακόλουθα πέντε μέλη, όλα υπεύθυνα για τη διεύθυνση των καθημερινών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και αποφάσεων:

- Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής (Chief Executive Officer - CEO)
- Ανώτατος Οικονομικός Διευθυντής (Chief Financial Officer - CFO)
- Ανώτατος Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων (Chief Risk Officer - CRO)
- Ανώτατος Διευθυντής Τραπεζικής (Chief Banking Officer - CBO)
- Ανώτατος Διευθυντής Λειτουργιών (Chief Operating Officer - COO)

Η αναθεωρημένη δομή της Εκτελεστικής Επιτροπής οδήγησε σε βελτίωση της λειτουργικής αποτελεσματικότητας και μείωσε τον αριθμό των Εκτελεστικών Επιτροπών από εννέα (9) σε τέσσερις (4) ως εξής:

- Επιτροπή Περιουσιακών Στοιχείων και Παθητικού (ALCO)
- Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (RMC)
- Επιτροπή Διαχείρισης Κόστους (CMC)
- Επιτροπή Διαχείρισης Μετασχηματισμού (TMC)

Οι βασικές αλλαγές που εφαρμόστηκαν στις Επιτροπές Εκτελεστικού Επιπέδου ήταν οι εξής:

- Η Επιτροπή Διαχείρισης Μετασχηματισμού έχει απορροφήσει τόσο την Επιτροπή Προτεραιοποίησης όσο και την Επιτροπή Τεχνολογίας.
- Δημιουργία της Επιτροπής Διαχείρισης Κόστους η οποία ανέλαβε την ευθύνη για την έγκριση του κόστους, μεταθέτοντας την ευθύνη από την Επιτροπή Μετασχηματισμού στην Επιτροπή Διαχείρισης Κόστους διασφαλίζοντας την προληπτική διαχείριση του κόστους.
- Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ανέλαβε το ρόλο της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων Επιχειρήσεων, Συμμόρφωσης και Ασφάλειας Πληροφοριών, της Επιτροπής Απομείωσης και Διαγραφής, της Επιτροπής Προϊόντων και Διαγωγής, της Επιτροπής Κρίσεων και της Επιτροπής Περιουσίας και Αποτιμήσεων.

Δεν έγιναν σημαντικές αλλαγές στον ρόλο και τις αρμοδιότητες της Επιτροπής Περιουσιακών Στοιχείων και Παθητικού (ALCO).

Εγκριτικές Επιτροπές

Οι Εγκριτικές Επιτροπές αποτελούνται από τις επιτροπές χορηγήσεων της Τράπεζας και περιλαμβάνουν την Διευρυμένη Εκτελεστική Επιτροπή Χορηγήσεων, την Εκτελεστική Επιτροπή Χορηγήσεων, την Ανώτερη Επιτροπή Χορηγήσεων, την Διευρυμένη Επιτροπή Καθυστερήσεων & Διαχείρισης Περιουσίας και την Επιτροπή Καθυστερήσεων & Διαχείρισης Περιουσίας. Η Διευρυμένη Εκτελεστική Επιτροπή Χορηγήσεων καθώς και η Διευρυμένη Επιτροπή Καθυστερήσεων & Διαχείρισης Περιουσίας προεδρεύονται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Η Διευρυμένη Εκτελεστική Επιτροπή Χορηγήσεων εξυπηρετείται επίσης από τον Προϊστάμενο Διαχείρισης Πιστώσεων και ο Ανώτατος Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων διατηρεί το δικαίωμα 'veto'. Οι Εκτελεστικές Επιτροπές και οι Ανώτερες Επιτροπές Χορηγήσεων προεδρεύονται από τον Προϊστάμενο της Διαχείρισης Πιστώσεων. Η Εκτελεστική Επιτροπή Χορηγήσεων εξυπηρετείται επίσης από ένα μέλος της Διαχείρισης Κινδύνων χωρίς δικαίωμα ψήφου μέσω του Ανώτατου Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων ή του επικεφαλής της διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου με σχετικά δικαιώματα παραπομπής. Μόνιμο μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής Χορηγήσεων χωρίς δικαίωμα ψήφου είναι επίσης ο Ανώτατος Διευθυντής Τραπεζικής ενώ με δικαίωμα ψήφου συμμετέχουν και οι Υπηρεσίες Λειτουργικών Υπηρεσιών και της Οικονομικής Διεύθυνσης της Τράπεζας.

Η Ανώτατη Επιτροπή Δανείων αποτελείται επίσης από μέλη χωρίς δικαίωμα ψήφου από τη Διαχείριση Κινδύνων μέσω του Προϊσταμένου της Μονάδας Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου, ενώ η Υπηρεσία Οικονομικής Διεύθυνσης και Λειτουργικών Εργασιών της Τράπεζας συμμετέχουν με δικαίωμα ψήφου. Η επιχείρηση εκπροσωπείται από τον Ανώτατο Διευθυντή Τραπεζικής ως μόνιμο συμμετέχοντα για την παρουσίαση υποθέσεων και την αντιμετώπιση τυχόν ερωτήσεων, χωρίς δικαίωμα ψήφου.

Η Διευρυμένη Επιτροπή Καθυστερήσεων & Διαχείρισης Περιουσίας εξυπηρετείται επίσης από τον Οικονομικό Διευθυντή και τον Επικεφαλή του τμήματος Κυρώσεων Μη εξυπηρετούμενων περιουσιακών στοιχείων (NPA Sanctioning) και ο Ανώτατος Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων διατηρεί το δικαίωμα 'veto'. Η Επιτροπή Καθυστερήσεων & Διαχείρισης Περιουσίας προεδρεύεται από τον Διευθυντή Οικονομικών. Η Επιτροπή Διαχείρισης Καθυστερήσεων & Περιουσίας εξυπηρετείται επίσης από μέλος της Διαχείρισης Κινδύνων χωρίς δικαίωμα ψήφου μέσω του Ανώτατου Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων ή του Επικεφαλής Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου με σχετικά δικαιώματα κλιμάκωσης. Μέλη της Επιτροπής Καθυστερήσεων & Διαχείρισης Περιουσίας με δικαίωμα ψήφου είναι επίσης ο Διευθυντής του τμήματος Οργάνωσης και Μεθόδων, και ο Διευθυντικός του τμήματος Λειτουργιών.

Η Μονάδα Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου, εντός της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, διενεργεί αξιολόγηση βάσει κινδύνου για υποθέσεις που υποβάλλονται στις Πιστωτικές Επιτροπές που συμμετέχουν με επίβλεψη νέων δανειοδοτήσεων, ληξιπρόθεσμων οφειλών και διαχείρισης ακινήτων για τη διασφάλιση της αντικειμενικότητας και της ανεξαρτησίας της διαδικασίας πιστοληπτικής αξιολόγησης. Η συνολική διαδικασία χορήγησης πιστώσεων διασφαλίζει ένα ενισχυμένο μηχανισμό ελέγχου σε όλη την Πρώτη και τη Δεύτερη Γραμμή Άμυνας της Τράπεζας.

5.1.2 Οι Τρεις Γραμμές Άμυνας – ρόλοι, ευθύνες, υποχρεώσεις

Η Τράπεζα λειτουργεί το Μοντέλο Τριών Γραμμών Άμυνας με τις ευθύνες να διανέμονται ως εξής:

Πρώτη Γραμμή	Δεύτερη Γραμμή	Τρίτη Γραμμή
<ul style="list-style-type: none">• Η πρώτη γραμμή άμυνας περιλαμβάνει τη Γραμμή Δραστηριότητας/ Επιχειρηματικής Μονάδας / Υποστήριξης που κατέχει και διαχειρίζεται τους κινδύνους της Τράπεζας στο πλαίσιο του βασικού τους ρόλου, ευθύνης, δραστηριότητας και ευθυγραμμίζεται με τις αντίστοιχες Πολιτικές, Πρακτικές και Διαδικασίες, οι οποίες συνιστούν ένα αποτελεσματικό εσωτερικό περιβάλλον ελέγχου, σύστημα,• Στο πλαίσιο των χορηγήσεων, που αποτελεί την κύρια τραπεζική δραστηριότητα, οι μονάδες εσόδων διαχειρίζονται τις σχέσεις με τους πελάτες προσφέροντας, μεταξύ άλλων, προϊόντα που απευθύνονται στην πελατειακή βάση της Τράπεζας και τα οποία σχεδιάζονται και αναπτύσσονται από τις αντίστοιχες εξειδικευμένες λειτουργίες της Τράπεζας και επεκτάθηκαν μέσω των ελεγκτικών μηχανισμών όπως στην εφαρμογή Πολιτικών, Πρακτικών και Διαδικασιών• Η Μονάδα Διαχείρισης Πιστώσεων ανεξαρτητοποιείται από τις Επιχειρηματικές Μονάδες, διασφαλίζοντας την αξιολόγηση των πιστωτικών αιτήσεων σε συμμόρφωση με τις αντίστοιχες Πολιτικές, Πρακτικές και Διαδικασίες. Κατά τη διάρκεια αυτής της αξιολόγησης, εντοπίζει αποκλίσεις, διασφαλίζοντας ότι οι διακριτικές εγκρίσεις εμπίπτουν στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων,• Προετοιμασία και εκτέλεση νομικών εγγράφων, καθώς και πιστοληπτική εφαρμογή, εφαρμογή των αποφάσεων, όπως αποτυπώνονται στις εγκεκριμένες αιτήσεις πιστώσεων,• Οι Επιχειρηματικές Μονάδες είναι επίσης υπεύθυνες για την ανάπτυξη, εφαρμογή και διατήρηση ενός αποτελεσματικού περιβάλλοντος ελέγχου για να αντιμετωπίσουν αδυναμίες στις πρακτικές, δραστηριότητες και ελέγχους• Παρακολούθηση της κίνησης των Βασικών Δεικτών απόδοσης• Προώθηση ισχυρής κουλτούρας κινδύνου στην ανάλογη μονάδα.	<ul style="list-style-type: none">• Η δεύτερη γραμμή άμυνας αποτελείται από τις ανεξάρτητες υπηρεσίες Κινδύνων, Ελέγχου, Ασφάλεια Πληροφοριών και Συμμόρφωσης που επιβλέπουν τη διαχείριση κινδύνων. Η δεύτερη γραμμή άμυνας καθορίζει, σε διαβούλευση με την πρώτη γραμμή, τις πολιτικές που η πρώτη γραμμή πρέπει να ακολουθεί,• Η δεύτερη γραμμή υποστηρίζει επίσης την εφαρμογή και ενσωμάτωση αυτών των πολιτικών στις αντίστοιχες διαδικασίες και πρακτικές εντός της επιχείρησης,• Η δεύτερη γραμμή διασφαλίζει ότι οι πολιτικές, οι κίνδυνοι και η στρατηγική είναι ευθυγραμμισμένα,• Κατευθύνει την αποτελεσματική εφαρμογή των πρακτικών διαχείρισης κινδύνων από την πρώτη γραμμή άμυνας για τον προσδιορισμό και διαχείριση κινδύνων,• Υποστηρίζει τις Διευθύνσεις Γραμμών Αναφοράς στην ανάπτυξη διαδικασιών και ελέγχων για τη διαχείριση κινδύνων,• Παρακολουθεί και αναφέρει την καταλληλότητα των διαφόρων επιπέδων κινδύνων μέσω των Βασικών Δεικτών Κινδύνου όπως αυτοί καθορίζονται στην διάθεση Ανάλυσης Κινδύνων, το περιβάλλον ελέγχου και διακυβέρνησης στην Εκτελεστική Επιτροπή και τις αντίστοιχες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου,• Παρέχει καθοδήγηση και εκπαίδευση στις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων για την αύξηση της ευαισθητοποίησης σχετικά με την πρώτη γραμμή,• Πρωθεί ισχυρή και αποτελεσματική κουλτούρα διαχείρισης κινδύνου,• Έγκαιρη ενημέρωση της πρώτης γραμμής για αναδυόμενα ζητήματα και αλλαγές στο κανονιστικό πλαίσιο και περιβάλλον κινδύνου.	<ul style="list-style-type: none">• Εσωτερικός Έλεγχος – η τρίτη γραμμή άμυνας προσφέρει ανεξάρτητο έλεγχο και αντικειμενική επαλήθευση και επικύρωση (διασφάλιση) ότι η ιδιοκτησία, διαχείριση και επίβλεψη των κινδύνων γίνεται αποτελεσματικά από την πρώτη και δεύτερη γραμμή άμυνας καθώς και ότι το σύστημα ελέγχου εφαρμόζεται αποτελεσματικά από την πρώτη γραμμή άμυνας.

5.1.3 Κουλτούρα Κινδύνου

Το Διοικητικό Συμβούλιο τονίζει τη σημασία της ύπαρξης μιας ισχυρής κουλτούρας κινδύνου στην Τράπεζα, η οποία μπορεί να καταδειχθεί καλύτερα με τα ακόλουθα:

- Ένας σαφής «τόνος από την κορυφή» που χορηγεί και ενσωματώνει μια υγιή και αποτελεσματική κουλτούρα διακυβέρνησης,
- Μια ξεκάθαρη επιχειρηματική στρατηγική που είναι καλά κοινοποιημένη και κατανοητή σε όλη την Τράπεζα,
- Μια διάθεση για ανάληψη κινδύνου που είναι σύμφωνη με την επιχειρηματική στρατηγική και ενσωματώνεται στην καθημερινή διαχείριση της Τράπεζας,
- Από κοινού ευθύνη μεταξύ των Διευθύνσεων Γραμμών Αναφοράς και της Διαχείρισης Κινδύνων, με αντίστοιχους ρόλους σαφώς και επαρκώς τεκμηριωμένους, κατανοητούς, αξιόπιστους και σεβαστούς,
- Σαφή, επαρκή, εφαρμόσιμα, τεκμηριωμένα και καλά κατανοητά πλαίσια και πολιτικές κινδύνου.
- Σίγουρη και καλά ενημερωμένη λήψη αποφάσεων με αίσθηση προσωπικής ευθύνης,
- Άνοιγμα διαύλων επικοινωνίας σε όλη την Τράπεζα για την ελεύθερη προβολή, πρόκληση και αντιμετώπιση θεμάτων,
- Ένα κατάλληλο περιβάλλον ελέγχου προσαρμοσμένο στους διαφορετικούς κινδύνους, το οποίο παρακολουθείται στενά, έγκαιρα και τακτικά,
- Συνεπής εκπαίδευση και ανάπτυξη για όλους τους υπαλλήλους που ασχολούνται με την ανάληψη, τον μετριασμό και τη διαχείριση κινδύνου,
- Καμία ανοχή για παραβιάσεις του κώδικα δεοντολογίας, οι οποίες εντοπίζονται, αναγνωρίζονται και διαχειρίζονται εύκολα.
- Αποτελεσματικοί μηχανισμοί αξιολόγησης της αποδοτικότητας για την προώθηση της ορθής διαχείρισης κινδύνων.

Τα θέματα που σχετίζονται με τη Διαχείριση Κινδύνων αποτελούν βασικό μέρος του συστήματος αξιολόγησης της απόδοσης προσωπικού της Τράπεζας. Τα θέματα κινδύνου αντιμετωπίζονται και αποτελούν μέρος των Βασικών Δεξιοτήτων - «Συμμόρφωση & Διαχείριση Κινδύνων» (από τις έξι βασικές δεξιότητες), για όλους τους εργαζόμενους, σε όλα τα ιεραρχικά επίπεδα. Οι συμπεριφορές που περιγράφουν την ικανότητα διαφέρουν, ανάλογα με τον ρόλο, αλλά συνολικά αναφέρεται και αξιολογεί συμπεριφορές όπως η συνεχής ενημέρωση και η συμμόρφωση με τις πολιτικές κινδύνου της Τράπεζας που σχετίζονται με τις ευθύνες κάποιου, την υπεύθυνη ανάληψη και διαχείριση του κινδύνου, την υπευθυνότητα για αποφάσεις αναφέροντας ζητήματα που προκαλούν ανησυχία στο επόμενο ιεραρχικό επίπεδο.

5.1.4 Περιβάλλον, Κοινωνία και Εταιρική Διακυβέρνηση (ESG)

Η Τράπεζα έχει εφαρμόσει μια έγκαιρη πολιτική για τη διαχείριση των κινδύνων ESG, όπου το Διοικητικό Συμβούλιο και η Ανώτατη Διοίκηση ορίζουν την κατεύθυνση και επικοινωνούν τις ευθύνες για ESG σε ολόκληρο τον οργανισμό μέσω της δήλωσης διάθεσης ανάληψης κινδύνων και της αντίστοιχης παρακολούθησης των στόχων σε σχέση με ESG.

Στο πλαίσιο του μετασχηματισμού και της εξέλιξης της εταιρικής κουλτούρας της Τράπεζας, η Τράπεζα υιοθετεί μια παραγωγική προσέγγιση, προσανατολισμένη στην εξεύρεση λύσεων, για να διασφαλίσει ότι τα ενδιαφερόμενα μέρη, η διοίκηση, το προσωπικό και οι πελάτες της Τράπεζας συμπεριλαμβάνονται στην προσπάθεια της Τράπεζας να βελτιώσει τη βιωσιμότητα και να εξυπηρετήσει καλύτερα την κοινότητα.

Για την εξυπηρέτηση του σκοπού αυτού, υπάρχουν οι κατάλληλες πρωτοβουλίες για την ανάπτυξη κουλτούρας κινδύνου ESG. Η κουλτούρα κινδύνου ESG εντός της Τράπεζας βασίζεται στη συνολική βιωσιμότητα και τις πρωτοβουλίες ESG και προωθεί την ευαισθητοποίηση του προσωπικού και της διοίκησης σχετικά με τον αντίκτυπο των κινδύνων ESG στις στρατηγικές ευκαιρίες και στις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας.

Η Τράπεζα, μέσω των εξειδικευμένων τμημάτων της και της ειδικής ομάδας ESG, ενσωματώνει τους κινδύνους ESG στο συνολικό της πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, μέσω της αξιολόγησης, παρακολούθησης και διαχείρισης τέτοιων κινδύνων στο πλαίσιο των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της.

Η Τράπεζα έχει προσδιορίσει και ενσωματώσει τους κινδύνους ESG ως Αναδυόμενους Κινδύνους στην Ταξινόμηση Κινδύνων της και έχει αξιολογήσει τη σημασία τέτοιων κινδύνων μέσω της Διαδικασίας Αξιολόγησης Σημαντικών Κινδύνων, προκειμένου να ενσωματώσει αποτελεσματικά τους σχετικούς παράγοντες ESG στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων. Αντίστοιχα, η εξέταση και η αξιολόγηση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων πραγματοποιείται επίσης σε ασκήσεις κεφαλαιακού σχεδιασμού που αξιολογούνται από τις ρυθμιστικές αρχές όπως η Αξιολόγηση της Εσωτερικής Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΑΕΚΕ).

5.1.5 Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ)

Ο Όμιλος έχει ανεξάρτητη μονάδα ελέγχου, τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΧ), επικεφαλής της οποίας είναι ο Ανώτατος Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων. Στις 29 Νοεμβρίου 2021, το διοικητικό συμβούλιο της Τράπεζας, στο πλαίσιο της ετήσιας αναθεώρησης του Καταστατικού Διαχείρισης Κινδύνων, ενέκρινε αναθεωρημένο καταστατικό. Στις 21 Ιανουαρίου 2022 ανακοινώθηκε η νέα οργανωτική δομή της μονάδας διαχείρισης κινδύνων, με ημερομηνία έναρξης ισχύος την 24^η Ιανουαρίου 2022.

Η αναδιοργάνωση της μονάδας διαχείρισης κινδύνου μετέτρεψε το παραδοσιακό μοντέλο λειτουργικών μονάδων σε μια δομή που χαρακτηρίζεται από εξειδίκευση και ολοκληρωμένη διαχείριση κινδύνου ανά δραστηριότητα και συγκέντρωση ειδικών λειτουργιών για μεγαλύτερη αποτελεσματικότητα. Επιπλέον, οι αλλαγές προσφέρουν καλύτερη θέση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων για να καλύψει τις ανάγκες της Τράπεζας στο δυναμικό περιβάλλον το οποίο βρίσκεται, για την κατανόηση των περιπλοκών χαρακτηριστικών του επιχειρηματικού της μοντέλου, εκείνων της εξωτερικής αγοράς και των ρυθμιστικών αρχών.

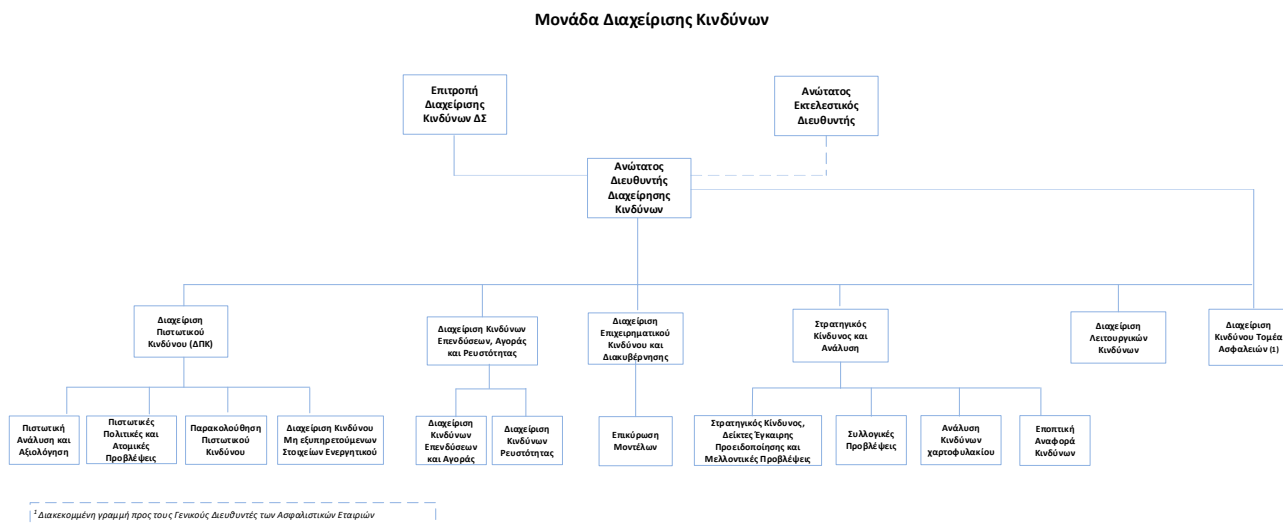
Οι βασικές αλλαγές που πραγματοποιήθηκαν κατά την αναδιοργάνωση της μονάδας διαχείρισης κινδύνου ήταν οι ακόλουθες:

- Δημιουργία εξειδικευμένου τμήματος για τις δραστηριότητες διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου (ΔΠΚ), με σκοπό τη διαχείριση κινδύνου για κάθε διακριτή επιχειρηματική δραστηριότητα, ώστε να δημιουργηθούν περαιτέρω συνέργειες και αποτελεσματικότητα για την ολιστική και επαρκή διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου σε ολόκληρο τον οργανισμό. Το τμήμα ΔΠΚ απορρόφησε τις ακόλουθες μονάδες: Πολιτικές και Διαχείριση Επιτροπών, Διαχείριση Κινδύνων Τομέα Ιδιωτών, Διαχείριση Κινδύνων Επιχειρηματικού τομέα, και Παρακολούθηση πιστώσεων και διαχείριση κινδύνων μη-εξυπηρετούμενων στοιχείων ενεργητικού (NPA). Το νέο τμήμα ΔΠΚ θα λειτουργεί στον ακόλουθο σχεδιασμό, ο οποίος εξασφαλίζει τη δημιουργία επαρκούς εξειδίκευσης και τεχνογνωσίας, ενώ παράλληλα επιτυγχάνει συνέργειες στο πλαίσιο του νέου λειτουργικού μοντέλου:
 - Παρακολούθηση πιστωτικών κινδύνων,
 - Διαχείριση κινδύνων μη-εξυπηρετούμενων στοιχείων ενεργητικού (NPA),
 - Πιστωτικές πολιτικές & ατομικές προβλέψεις και
 - Πιστωτική ανάλυση και αξιολόγηση.
- Εντός του τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας (ΔΚΕΑ&Ρ), 2 υποομάδες, δηλαδή η υποομάδα Διαχείρισης Κινδύνου Αγοράς και η υποομάδα Διαχείρισης Επενδυτικού Κινδύνου συγχωνεύονται σε μία ενιαία ομάδα (Επενδύσεων και Αγοράς). Το άλλο σκέλος του τμήματος ΔΚΕΑ&Ρ, Διαχείριση Κινδύνων ρευστότητας, παραμένει ως χωριστή υποομάδα.
- Το τμήμα Στρατηγικής Κινδύνων & Αναλύσεων (RSA), ένα βασικό τμήμα που συστάθηκε πέρυσι, διαρθρώνεται στις ακόλουθες υποομάδες:
 - Εποπτική Αναφορά Κινδύνων,
 - Ανάλυση κινδύνων χαρτοφυλακίου,
 - Στρατηγικού Κινδύνου, Δεικτών Έγκαιρης Προειδοποίησης & Μελλοντικών Προβλέψεων
 - Συλλογικών Προβλέψεων.
- Μετά από συζητήσεις με την ΕΚΤ σχετικά με την Υπηρεσία Ασφάλειας Πληροφοριών και ειδικότερα σχετικά με τη σύσταση της ΕΚΤ για μια καθολική προσέγγιση όσον αφορά την κατάσταση των μονάδων ελέγχου της 2^{ης} γραμμής άμυνας, αφαιρέθηκε η διακεκομμένη γραμμή αναφοράς της Υπηρεσίας Ασφάλειας Πληροφοριών στον Ανώτατο Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς υπάρχει πλέον πλήρης γραμμή αναφοράς στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων τ ΔΣ.

Οι πρωτοβουλίες μετασχηματισμού της Διαχείρισης Κινδύνων αποσκοπούν στην αυξημένη παροχή εργαλείων, συστημάτων, αυτοματισμών και στη μετατόπιση από τις μη αυτόματες παραγωγικές δραστηριότητες προς την προσθήκη πραγματικής εικόνας και αξίας μέσω της διαχείρισης κινδύνων. Μέσω της αναδιοργάνωσης, διαμορφώνεται μια απλοποιημένη και κεντροποιημένη δομή στην διαχείριση κινδύνων, προκειμένου να υπάρξει αποτελεσματικότητα και να σπάσουν τα επιχειρησιακά κενά, διατηρώντας παράλληλα την τεχνική εμπειρογνωμοσύνη και την ειδική εποπτεία κινδύνων.

Το οργανόγραμμα που εγκρίθηκε τον Νοέμβριο του 2021 παρουσιάζεται πιο κάτω:

Αναθεωρημένη Δομή Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (Νοέμβριος 2021)



5.1.6 Αρχιτεκτονική Πλαισίων και Πολιτικών Διαχείρισης Κινδύνων

Μέσω του ΕΠΔΚ, η Τράπεζα έχει καθορίσει την δομή των εγγράφων που διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως εξής:

- Εταιρικό Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων – Υψηλού επιπέδου έγγραφο το οποίο εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο με σκοπό να καθορίζει τις αρχές και τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης σύμφωνα με τις οποίες διέπτετε μια συγκεκριμένη κατηγορία κινδύνου.
- Καταστατικό Διαχείρισης Κινδύνων – Έγγραφο το οποίο εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, με σκοπό να καθορίζει το σκοπό, την υπόσταση και εξουσία μιας μονάδας εσωτερικού ελέγχου.
- Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων – Έγγραφο το οποίο εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, με σκοπό να καθορίσει τους κανόνες που διέπουν τον τρόπο ανάληψης, διαχείρισης και ελέγχου μιας συγκεκριμένης κατηγορίας κινδύνου σε συνάρτηση με το αντίστοιχο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων της συγκεκριμένης κατηγορίας.
- Διαδικασία Διαχείρισης Κινδύνων – Έγγραφο το οποίο εγκρίνεται σε εκτελεστικό επίπεδο με σκοπό να καθορίσει τον τρόπο που εφαρμόζεται και ελέγχεται η εκάστοτε πολιτική διαχείρισης κινδύνων σε καθημερινή βάση.

Κάθε συγκεκριμένη κατηγορία κινδύνων έχει το δικό της Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων, κάτω από το οποίο υπάρχουν πολλές πολιτικές και διαδικασίες, που διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων.

Κατά τη διάρκεια του 2021, τα ακόλουθα πλαίσια, καταστατικά και πολιτικές, οι οποίες εμπήτουν μέσα στις εξουσίες της ΜΔΚ εγκρίθηκαν / αναθεωρήθηκαν από το ΔΣ:

- Σχέδιο Ανάκαμψης 2021
- Έκθεση ΕΔΑΚΕ 2021
- Έκθεση ΕΔΑΕΡ 2021
- Καταστατικό Διαχείρισης Κινδύνων
- Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων
- Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων
- Μεθοδολογία για τη Διαδικασία αξιολόγησης Σημαντικών Κινδύνων
- Εταιρικό Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων
- Πλαίσιο Επικύρωσης Μοντέλων
- Πολιτική Αντοχών
- Επενδυτικό Πλαίσιο
- Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων Ρευστότητας και Χρηματοδότησης
- Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς
- Πολιτική Κινδύνων Ρευστότητας
- Πολιτική Κινδύνων Αγοράς
- Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων Επιτοκίων
- Πολιτική Χρηματοδότησης
- Πολιτική Αντιστάθμισης Χρηματοοικονομικού Κινδύνου

- Πολιτική Τιμολόγησης Μεταφοράς Χρημάτων
- Πολιτική Μεταφοράς Σημαντικών Κινδύνων και Αυτοαξιολόγησης
- Πολιτική Τιτλοποίησης
- Στρατηγική Κινδύνων Επιτοκίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (IRRBB)
- Σχέδιο έκτακτης ανάγκης ρευστότητας
- Σχέδιο Χρηματοδότησης
- Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών και Απάτης
- Καταστατικό Ασφάλειας Πληροφοριών και Απάτης
- Εγχειρίδιο Πιστωτικών Κινδύνων - Πιστωτικές Πολιτικές:
 - Αρχές Δανεισμού
 - Επιλέξιμοι Δανειολήπτες
 - Πιστωτικές Διευκολύνσεις
 - Ομάδες Συνδεδεμένων Δανειοληπτών
 - Πιστωτικά Κριτήρια και Αξιολόγηση Φυσικών Προσώπων
 - Πιστωτικά Κριτήρια και Αξιολόγηση Νομικών Προσώπων
 - Πιστωτική Αξιολόγηση για Εξειδικευμένο Δανεισμό
 - Πιστωτική Αξιολόγηση
 - Αποδεκτές Εξασφαλίσεις και Αναγνώριση
 - Σύμφωνα / Βασικοί Δείκτες Απόδοσης
 - Τιμολογιακή Πολιτική
 - Εγκριτικές Αρχές
 - Διεκπεραίωση Παραχώρησης Πιστώσεων
 - Ρόλοι και Ευθύνες
 - Πολιτική Εξαιρέσεων και Ειδικών Εγκρίσεων
- Εγχειρίδιο Πολιτικών Διαχείρισης Καθυστερήσεων
- Πολιτική Κύκλου Πιστωτικής Παρακολούθησης
- Πολιτική Κινδύνων Συγκέντρωσης
- Πολιτική Απομείωσης
- Πολιτική Υπολογισμού Σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων πιστωτικού κινδύνου
- Οδηγία για την αξιολόγηση της Προσιτότητας δανειοληπτών λαμβάνοντας υπόψη τις προοπτικές των Κλάδων
- Εγχειρίδιο Λειτουργικών Κινδύνων
 - Διαχείριση Λειτουργικών Κινδύνων
 - Πολιτική Κινδύνων Φήμης
 - Πολιτική Κινδύνων Διαγωγής (Conduct)
 - Πολιτική Διακυβέρνησης, Επίβλεψης, Έγκρισης Προϊόντων και Υπηρεσιών
 - Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων Τρίτων
 - Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων Αλλαγής και Διαχείρισης Έργων
 - Πολιτική Επιχειρησιακής Συνέχειας
 - Πολιτική Ασφάλειας και Υγείας
 - Πολιτική Νομικών Κινδύνων
 - Πολιτική Φορολογικών Κινδύνων
 - Χειρισμός Προτάσεων και Παραπόνων
 - Πολιτική Ασφαλιστικών Κινδύνων
 - Πολιτική Διακυβέρνησης Δεδομένων
 - Πολιτική Διακυβέρνησης Πληροφορικής

5.2 Πλαίσιο και Δήλωση της Διάθεσης για Ανάλυση Κινδύνων

Η διάθεση ανάλυσης κινδύνων της Τράπεζας ορίζεται ως το συνολικό επίπεδο και τα είδη κινδύνου που η Τράπεζα είναι διατεθειμένη να αναλάβει στο πλαίσιο των ικανοτήτων της για την επίτευξη των στρατηγικών της στόχων και την εκτέλεση του επιχειρηματικού της σχεδίου.

Η Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων της Τράπεζας εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 3 Νοεμβρίου 2021, προβλέποντας αλλαγές για την Διάθεση Ανάλυσης Κινδύνων του 2022. Ο κύκλος διάθεσης ανάλυσης κινδύνων 2022 σχεδιάστηκε για να αντιμετωπίσει τους ακόλουθους βασικούς τομείς:

- **Τμηματικοί πίνακες ορίων Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων:** Για την καλύτερη επικοινωνία και προώθηση των ορίων Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων, εισηγήθηκαν τμηματικοί πίνακες ορίων για i) Εταιρικές & Εμπορικές εργασίες ii) Λιανικές Τραπεζικές δραστηριότητες και iii) Επενδυτικές δραστηριότητες
- **Τμηματική κατανομή κεφαλαίου / σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού:** Η τμηματική κατανομή κεφαλαίου/σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού πραγματοποιήθηκε για να καθοριστεί η διάθεση για ανάπτυξη σε διάφορες τραπεζικές δραστηριότητες, προκειμένου να βελτιστοποιηθεί η απόδοση κινδύνου.
- **Μεσοπρόθεσμοι στόχοι Δήλωσης Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου:** Εισηγήθηκαν Βασικοί Δείκτες Κινδύνου για τον προσδιορισμό της μεσοπρόθεσμης διάθεσης κινδύνου της Τράπεζας σε μια σειρά από δείκτες κινδύνων.
- **Μετρήσεις λειτουργικού κινδύνου:** Αυτή η περιοχή ενισχύθηκε με νέα όρια σε βασικούς τομείς όπως ο κίνδυνος για το Περιβάλλον - Κοινωνία - Διακυβέρνηση (ESG), ο κίνδυνος συμπεριφοράς, ο κίνδυνος απάτης κ.α.

Το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων που διέπει τη διαδικασία για τον καθορισμό της διάθεσης ανάλυσης κινδύνου, έχει επίσης βελτιωθεί το 2021 και εγκρίθηκε με την Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων στις 3 Νοεμβρίου 2021. Το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων αποτελεί μέρος του ευρύτερου πλαισίου διαχείρισης εταιρικών κινδύνων και ορίζει τη διαδικασία για τον καθορισμό της διάθεσης ανάλυσης κινδύνων, που βασίζεται στη διαδικασία Αξιολόγησης Σημαντικών Κινδύνων. Το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων της Τράπεζας λαμβάνει υπόψη την ανθεκτικότητα των ορίων κινδύνου και της ικανότητας κινδύνου υπό συνθήκες πίεσης και κάνει τον εγγενή σύνδεσμο με τις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων της Τράπεζας στο ΕΔΑΚΕ και ΕΔΑΕΡ. Τα αποτελέσματα των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων ενσωματώνονται έτσι στις μετρήσεις κεφαλαίου της Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων, στο Στρατηγικό Πλάνο, στο Κεφαλαιακό Σχέδιο και στο Σχέδιο Έκτακτης Ανάγκης Ρευστότητας της Τράπεζας. Η Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων περιλαμβάνει τόσο ποσοτικά όσο και ποιοτικά όρια για διάφορους κινδύνους που αντιμετωπίζει η Τράπεζα και οριοθετεί τις ευθύνες για την εφαρμογή, την παρακολούθηση και τη διακυβέρνησή τους (που συνεπάγεται επίσης ένα πλαίσιο κλιμακωτής αναφοράς παραβίασης) σύμφωνα με το μοντέλο των Τριών Γραμμών Άμυνας και το πλαίσιο διαχείρισης εταιρικών κινδύνων.

Το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων ορίζει:

- Την διαδικασία και επικοινωνία της διάθεσης για ανάλυση κινδύνων
- Τον ρόλο του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων εντός του Πλαισίου Διαχείρισης Εταιρικών Κινδύνων.
- Τους ρόλους και τις αρμοδιότητες της Εκτελεστικής Διοίκησης
- Η διαδικασία ενημέρωσης των παραβιάσεων των ορίων διάθεσης ανάλυσης κινδύνου και άλλα θέματα παρακολούθησης της Δήλωσης Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων.
- Τον τρόπο σύνδεσης και αλληλεξάρτησης της Δήλωσης Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων με την Αξιολόγηση Σημαντικών Κινδύνων, το Στρατηγικό Πλάνο, το ΕΔΑΚΕ και ΕΔΑΕΡ και το πλάνο Ανάκαμψης της τράπεζας.

5.2.1 Αξιολόγηση Σημαντικών Κινδύνων

Το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων, το οποίο καθορίζει τη Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων, βασίζεται στον προσδιορισμό κινδύνων και την Αξιολόγηση Σημαντικών Κινδύνων, η οποία τροφοδοτεί - μεταξύ άλλων - τη μεθοδολογία καθορισμού ορίων, το μηχανισμό παρακολούθησης και υποβολής εκθέσεων και τη διαδικασία διακυβέρνησης και ενημέρωσης παραβιάσεων.

Η διαδικασία προσδιορισμού των κινδύνων της Τράπεζας περιλαμβάνει τόσο ποιοτικούς όσο και ποσοτικούς παράγοντες που παρέχουν μια ισορροπημένη και ολοκληρωμένη εικόνα των τρεχόντων και αναδυόμενων κινδύνων που αντιμετωπίζει η Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη τόσο την «πιθανότητα» όσο και την «επίπτωση» που θα προέκυπτε από την εμφάνιση των εν λόγω κινδύνων. Αυτή η διαδικασία περιλαμβάνει συνεδρίες για εξέταση και πρόκληση αποτελεσμάτων από την Εκτελεστική Συμβουλή, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων Διοικητικού Συμβουλίου (ΕΔΚΔΣ) και το Διοικητικό Συμβούλιο οι οποίες έχουν ενεργή εμπλοκή σε αυτή τη διαδικασία.

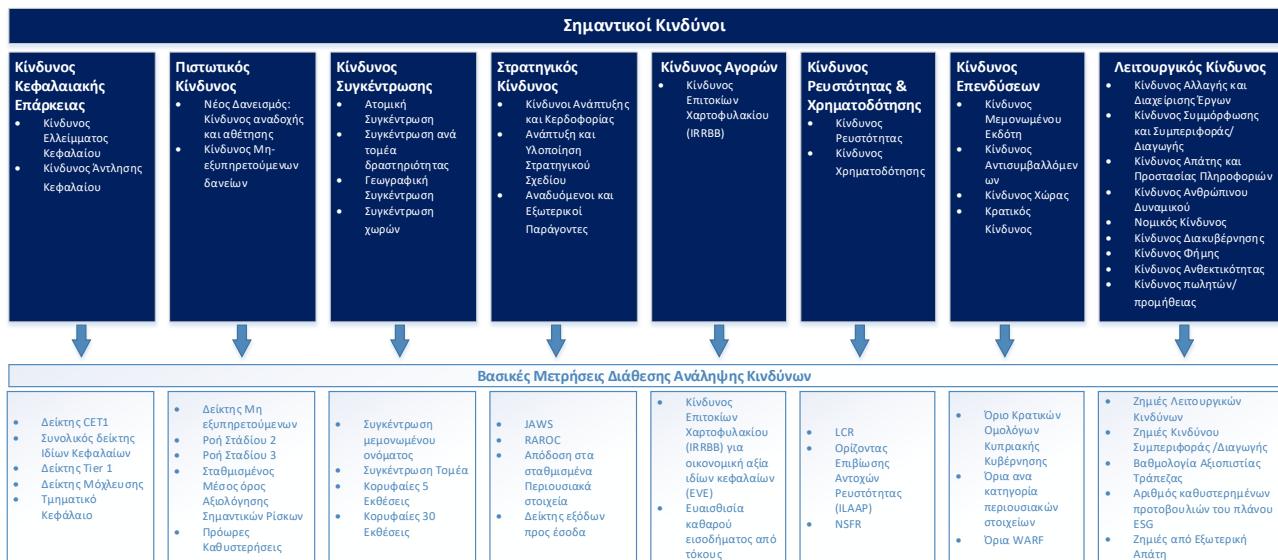
Το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων, ως εκ τούτου, διασφαλίζει ότι η Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων είναι το αποτέλεσμα μιας διαδικασίας που καθορίζει την ικανότητα ανάλυσης κινδύνου της Τράπεζας ανά βασική κατηγορία κινδύνου μέσα στα πλαίσια ταξινόμησης των κινδύνων αυτών, θέτοντας επίπεδα ανάλυσης κινδύνου και ανοχής κινδύνου για όλους τους κινδύνους που έχουν εκτιμηθεί ως σημαντικοί ή / και αναδυόμενοι για τη Τράπεζα μέσω της διαδικασίας Αξιολόγησης των Σημαντικών Κινδύνων.

Η Αξιολόγηση των Σημαντικών Κινδύνων και η Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων εξετάζονται τουλάχιστον ετησίως ή πιο συχνά εάν υπάρξουν οποιεσδήποτε σημαντικές αλλαγές στη λειτουργία, τη στρατηγική ή το εξωτερικό λειτουργικό

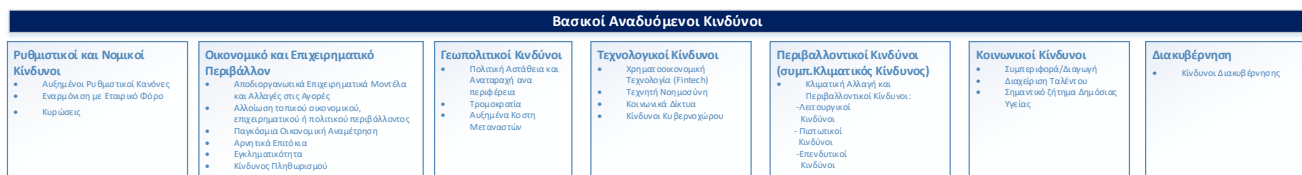
περιβάλλον της Τράπεζας, που αναιρούν τις προηγούμενες αξιολογήσεις. Για τον προσδιορισμό των Ορίων Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων για το 2022, η Αξιολόγηση των Σημαντικών Κινδύνων ολοκληρώθηκε το Οκτώβριο του 2021.

Οι Σημαντικοί Κίνδυνοι που προσδιορίστηκαν κατά την άσκηση Αξιολόγησης των Σημαντικών Κινδύνων για το έτος 2021 παρουσιάζονται πιο κάτω:

Σημαντικοί Κίνδυνοι και Βασικά όρια Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων για το έτος 2021



Οι Αναδυόμενοι Κίνδυνοι που προσδιορίστηκαν κατά την άσκηση Αξιολόγησης των Σημαντικών Κινδύνων για το έτος 2021 παρουσιάζονται πιο κάτω:



5.2.2 Κύρια Στοιχεία της Δήλωσης Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου

Κατά την εξέταση της Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου, το ΔΣ ορίζει όρια εντός της Ικανότητας Ανάλυσης Κινδύνου, που εκφράζονται τόσο ποσοτικά όσο και μέσω ποιοτικών δηλώσεων διάθεσης ανάλυσης κινδύνου όπως:

- **Στρατηγικός Κίνδυνος** - Η Τράπεζα θα προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την επιτυχή εκτέλεση της στρατηγικής της με βέλτιστο τρόπο
- **Διαχείριση Μη-εξυπηρετούμενων Δανείων (NPL)** - Η Τράπεζα θα λάβει όλες τις απαραίτητες ενέργειες προκειμένου να επιτύχει απομόχλευση του χαρτοφυλακίου NPL ή να επιτύχει τη βέλτιστη ανάλυση του χαρτοφυλακίου NPL, είτε οργανικά είτε ανόργανα
- **Κεφαλαιακή Επάρκεια** - Η Τράπεζα δεν αποδέχεται ανάληψη κινδύνου που θα είχε ως αποτέλεσμα το ανακινώσιμο Συνολικό Κεφάλαιο, το Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 ή το Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 να είναι χαμηλότερο από τις κανονιστικές απαιτήσεις ή τα εσωτερικά καθορισμένα όρια κεφαλαίου
- **Πιστωτικός Κίνδυνος** - Η Τράπεζα θα δέχεται μόνο περιορισμένες πιστώσεις υψηλότερου κινδύνου, εντός των καθορισμένων ορίων ανάλυσης κινδύνου και των πιστωτικών πολιτικών της και οι οποίες, συνολικά, δεν θα θέσουν σε κίνδυνο την ποιότητα του συνολικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας
- **Κίνδυνος Αγοράς** – Η Τράπεζα δεν θα αναλάβει υπερβολικό κίνδυνο επιτοκίου στο Τραπεζικό Βιβλίο και θα παραμείνει εντός του ορίου της Δήλωσης Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου
- **Κίνδυνος Ρευστότητας** - Η Τράπεζα δεν θα αποδέχεται ανάληψη κινδύνου που θα είχε ως αποτέλεσμα τη μη συμμόρφωση του Δείκτη Κάλυψη Ρευστότητας με τα όρια των κανονιστικών απαιτήσεων
- **Επενδυτικός Κίνδυνος** – Η Τράπεζα στοχεύει να προωθήσει ενεργά μια κουλτούρα που θα είναι ευαίσθητη σε θέματα κινδύνων, θα διασφαλίζει επαρκή διαφοροποίηση και θα αποφεύγει υπερβολικές συγκεντρώσεις, διασφαλίζοντας παράλληλα ότι όλες οι επενδυτικές δραστηριότητες θα είναι σύμφωνες με την διάθεση ανάλυσης κινδύνου και την επενδυτική στρατηγική της Τράπεζας
- **Κανονιστική Συμπεριφορά** – Η Τράπεζα δεν θα παραβιάσει εν γνώσει της τυχόν ισχύοντες νόμους ή κανονισμούς
- **Λειτουργικός** - Η Τράπεζα δεν θα αναλάβει κανέναν κίνδυνο που δεν μπορεί να αξιολογηθεί, να επιμετρηθεί ή να διαχειριστεί ή που σε ακραίες περιπτώσεις, θα μπορούσε να θέσει σε κίνδυνο τη βιωσιμότητα της Τράπεζας
- **Άνθρωποι** – Η Τράπεζα θα δεχτεί τον ελάχιστο κίνδυνο που θα μπορούσε να οδηγήσει σε ανεπιθύμητη τριβή ή απρόβλεπτη απόσυρση εργασίας
- **Φήμη** - Η Τράπεζα δεν θα δεχτεί κανένα κίνδυνο ή δεν θα εισέρχεται σε καμία δραστηριότητα εν γνώσει της που θα μπορούσε να οδηγήσει σε δυσφήμιση ή σε αρνητικά δημοσιεύματα, εκτός αν πρόκειται για την προστασία της βιωσιμότητάς της.

Οι κύριες Δηλώσεις Κινδύνου και οι παράμετροι της Δήλωσης Ανάλυσης Κινδύνου για το 2022, όπως εγκρίθηκαν από το ΔΣ στις 3 Νοεμβρίου του 2021, συνοψίζονται παρακάτω:

5.2.2.1 Κίνδυνος Κεφαλαιακής Επάρκειας

- Η Τράπεζα τόσο σε επίπεδο Ομίλου όσο και σε επίπεδο Τράπεζας θα πρέπει να διατηρεί ανά πάσα στιγμή επαρκή κεφάλαια ώστε να ανταποκρίνεται, τουλάχιστον, στα επίπεδα που απαιτούνται από τις εποπτικές αρχές και θα πρέπει να διαθέτει επαρκή κεφάλαια για να καλύψει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του Ομίλου που αξιολογήθηκαν στην άσκηση της ΕΔΑΚΕ.
- Η Τράπεζα δεν αποδέχεται κανέναν ελεγχόμενο μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο που δεν μπορεί να εκτιμήσει, να μετρήσει, να καταγράψει και να παρακολουθήσει.
- Η Τράπεζα δεν θα αποδεχτεί κανέναν ελεγχόμενο χρηματοοικονομικό κίνδυνο που δεν μπορεί να καταγραφεί στα βασικά συστήματα της Τράπεζας και να αναφέρεται στις οικονομικές της καταστάσεις.
- Η Τράπεζα δεν θα δεχτεί κινδύνους με χαμηλή πιθανότητα εμφάνισης εάν θέσουν σε κίνδυνο τη βιωσιμότητά της.

Βασικές μετρήσεις κινδύνου

Οι βασικοί δείκτες κινδύνου που ισχύουν για την παρακολούθηση του Κινδύνου Κεφαλαιακής Επάρκειας είναι ο δείκτης CET 1, ο δείκτης κατηγορίας 1 (Tier 1), ο δείκτης συνολικών ιδίων κεφαλαίων και ο δείκτης μόχλευσης.

5.2.2.2 Πιστωτικός Κίνδυνος

Νέος δανεισμός: Αναδοχή & Κίνδυνος αθέτησης

Η Τράπεζα θα χρηματοδοτεί φερέγγυες και βιώσιμες επιχειρήσεις, εφαρμόζοντας τις πιστωτικές πολιτικές της Τράπεζας και επιδιώκοντας πιστωτική ανάπτυξη με τρόπο που βελτιστοποιεί την απόδοση κινδύνου και ανταποκρίνεται στους κινδύνους και τους στρατηγικούς στόχους της και βρίσκονται εντός των ορίων που καθορίζονται από την διάθεση ανάλυσης κινδύνου, τις πολιτικές κινδύνου, τα σχέδια σχεδιασμού προϊόντων και τους στρατηγικούς στόχους. Η θεμελιώδης κυρίαρχη αρχή, αναδοχής της Ελληνικής Τράπεζας (εκτός εξειδικευμένων τομέων) κατά την αξιολόγηση νέων δανείων είναι να διασφαλίζει επαρκή ικανότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη με εξασφαλίσεις που παρέχουν πρόσθετο μετριασμό του κινδύνου ως εφεδρική θέση, η αξία της εξασφάλισης δεν αποτελεί καθοριστικό παράγοντα απόφασης κατά την αξιολόγηση μιας πιστωτικής διευκόλυνσης.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα διαθέτει κατάλληλες μετρήσεις για την παρακολούθηση της επιδείνωσης των εξυπηρετούμενων δανείων που οδηγεί σε καθυστερήσεις ή τελικά σε αθέτηση υποχρεώσεων και όσον αφορά την ποιότητα των νέων δανείων τόσο σε επίπεδο δανειολήπτη όσο και σε επίπεδο χαρτοφυλακίου. Τα ανοίγματα θα είναι κατά κύριο

λόγο σε ευρώ και όλα τα άλλα άμεσα διαθέσιμα νομίσματα μπορούν να διατηρηθούν εφόσον υπάρχει διαθέσιμη χρηματοδότηση στο σχετικό νόμισμα, τηρώντας και σε συμμόρφωση με τους ρυθμιστικούς δείκτες που σχετίζονται με τη ρευστότητα ή εάν είναι δυνατό να πραγματοποιηθούν ανταλλαγές νομισμάτων ή άλλα παράγωγα με αποδεκτό κόστος όπως καθορίζεται από την Υπηρεσία Διαχείρισης Διαθεσίμων.

Βασικές μετρήσεις κινδύνου

Οι βασικοί δείκτες κινδύνου που ισχύουν για την παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου είναι ο σταθμισμένος μέσος όρος αξιολόγησης σημαντικών ρίσκων, ο σταθμισμένος μέσος όρος ORI, ο δείκτης έγκαιρων ειδοποιήσεων νέων αλλοιώσεων, ροή δανείων σταδίου 2.

Κίνδυνος διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων

- Η Τράπεζα θα μειώσει τα ΜΕΔ, με πρωταρχικό στόχο τη μεγιστοποίηση της προσαρμοσμένης ως προς τον κίνδυνο καθαρής παρούσας αξίας του ανοίγματος,
- Μετριέται η αποτελεσματικότητα της λύσης αναδιάρθρωσης, μεταξύ άλλων, σχετικά με τη μεγιστοποίηση της είσπραξης μετρητών και της καθαρής παρούσας αξίας,
- Η Τράπεζα έχει διάθεση να ακολουθήσει στρατηγικές που βασίζονται σε περιουσιακά στοιχεία για την επίλυση των ΜΕΔ και αποδέχεται ότι αυτό συνεπάγεται την κατοχή και τη διαχείριση ενός σημαντικού χαρτοφυλακίου περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν μέσω ανακτήσεων,
- Η Τράπεζα έχει διάθεση να ανακτήσει ακίνητα που υποβάλλονται σε δημοπρασία και για τα οποία οι πλειστηριασμοί αποτυγχάνουν. Η τράπεζα θα προχωρήσει στην ανάκτηση του ακινήτου εντός εύλογου χρονικού πλαισίου και
- Η Τράπεζα έχει την διάθεση να διερευνήσει πιθανές εναλλακτικές λύσεις για τη διαχείριση και τις αναδιαρθρώσεις ΜΕΔ μέσω της χρήσης εξωτερικών διαχειριστών περιουσιακών στοιχείων ή/και υπηρεσιών εξυπηρέτησης.

Βασικές μετρήσεις κινδύνου

Οι βασικοί δείκτες κινδύνου που ισχύουν για την παρακολούθηση του μη εξυπηρετούμενου κινδύνου είναι ο δείκτης NPE και η ροή δανείων Σταδίου 3.

5.2.2.3 Κίνδυνος Συγκέντρωσης

Η Τράπεζα δεν έχει διάθεση για υπερβολική κίνδυνο συγκέντρωσης. Για το σκοπό αυτό, η Τράπεζα έχει συντάξει μια σαφή και διαφανή πολιτική κινδύνου συγκέντρωσης, ως μέρος της ευρύτερης διαδικασίας πιστωτικού κινδύνου, η οποία τεκμηριώνεται σαφώς και σωστά και εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και έχει θέσει σχετικές μετρήσεις στη Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων.

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει όρια για τη διαχείριση του κινδύνου συγκέντρωσης που μπορεί να προκύψει, μεταξύ άλλων, από μεμονωμένους δανειολήπτες, τη βιομηχανία, τον οικονομικό τομέα κ.λπ. Υπάρχουν κατάλληλες διαδικασίες παρακολούθησης και αναφοράς οι οποίες επανεξετάζονται συχνά.

Βασικές μετρήσεις κινδύνου

Οι βασικοί δείκτες κινδύνου που ισχύουν για την παρακολούθηση του κινδύνου συγκέντρωσης είναι η συγκέντρωση μεμονωμένου ονόματος, τα κορυφαία 5 ανοίγματα/εκθέσεις, τα κορυφαία 30 ανοίγματα/εκθέσεις και οι συγκεντρώσεις ανά τομέα.

5.2.2.4 Στρατηγικός Κίνδυνος

Η Τράπεζα θα αποδεχτεί να διατηρήσει μέρος της πλεονάζουσας ρευστότητάς της με καθαρό κόστος μόνο για να διατηρήσει τη στρατηγική της ευελιξία. Η πλεονάζουσα ρευστότητα πρέπει να χρησιμοποιείται εάν υπάρχουν εναλλακτικές λύσεις με ελκυστικό Δείκτη Απόδοσης Κεφαλαίου Προσαρμοσμένο στον Κίνδυνο (RAROC). Η Τράπεζα θα διαφοροποιηθεί επιδιώκοντας νέες επιχειρηματικές ευκαιρίες, τόσο εγχώριες όσο και διεθνείς, συμπεριλαμβανομένης της ναυτιλιακής χρηματοδότησης και του δανεισμού στην αγορά, έχοντας πάντα κατά νου ότι υπάρχουν κατάλληλοι πόροι, τεχνογνωσία, πολιτικές κινδύνου και όρια για τη διαχείριση αυτών των νέων επιχειρηματικών ευκαιριών.

Επιπλέον, η Τράπεζα:

- θα διερευνήσει ευκαιρίες δημιουργίας εισοδήματος από προμήθεια, συμπεριλαμβανομένης της ενίσχυσης της δημιουργίας τραπεζικού εισοδήματος.
- δεν θα ξεκινήσει έργα διαχείρισης αλλαγών για τα οποία δεν είναι δυνατή παροχή πόρων για την επιτυχή τους ολοκλήρωση.
- Θα εξετάσει μόνο ανόργανες ευκαιρίες στην Κύπρο, όπως εξαγορές ή εκποιήσεις, εάν αυτές παρουσιαστούν, εάν εμπόπτον στην ικανότητα κινδύνου της, βελτιστοποιούν την προσαρμοσμένη ως προς τον κίνδυνο απόδοση κεφαλαίου και υπόκεινται πάντα στις απαιτούμενες εγκρίσεις του Διοικητικού Συμβουλίου/των μετόχων.
- θα εξετάσει το ενδεχόμενο απομόχλευσης ανόργανων μη εξυπηρετούμενων δανείων μόνο μέσω από-ενοποίησης ή εκποίησης, λαμβάνοντας υπόψη τον ποσοτικό και ποιοτικό αντίκτυπο (όπως μεγαλύτερη οικονομική αξία για την Τράπεζα από την οργανική απομόχλευση), ενώ θα λαμβάνει επίσης υπόψη τις μετρήσεις του εποπτικού κεφαλαίου διασφαλίζοντας ότι αυτές δεν παραβιάζονται.

Βασικές μετρήσεις κινδύνου

Οι βασικοί δείκτες κινδύνου που υπάρχουν για την παρακολούθηση του στρατηγικού κινδύνου είναι ο δείκτης JAWS (= Δείκτης Ανάπτυξης Εσόδων – Δείκτης Ανάπτυξης Εξόδων), ο Δείκτης Απόδοσης Κεφαλαίου Προσαρμοσμένου στον Κίνδυνο (RAROC) και Δείκτης Κόστους Εξόδων και Απόδοσης στα σταθμισμένα με κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (RWAs).

5.2.2.5 Κίνδυνος Αγοράς

Η Τράπεζα θα αναλάβει τον κίνδυνο επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB) που σχετίζεται με διαφορές ανατιμολόγησης στα περιουσιακά στοιχεία, τις υποχρεώσεις και τη θέση εκτός ισολογισμού της έως και 14% του Tier 1 Capital. Η Τράπεζα θα αναλάβει Κίνδυνο Αγοράς που σχετίζεται με ανοικτές θέσεις σε ξένο συνάλλαγμα σύμφωνα με τα εσωτερικά όρια όπως αυτά περιγράφονται στην Πολιτική Κινδύνου Αγοράς της Τράπεζας και δεν θα αναλάβει τον κίνδυνο αγοράς από άλλες ιδιότητες συναλλαγές.

Βασικές μετρήσεις κινδύνου

Οι βασικές μετρήσεις που υπάρχουν για την παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς είναι η ευαισθησία της οικονομικής αξίας ιδίων κεφαλαίων (EVE) του IRRBB και η ευαισθησία του Καθαρού Εισοδήματος από Τόκους (NII).

5.2.2.6 Κίνδυνος Ρευστότητας / Χρηματοδότησης

Η συνολική διάθεση ανάληψης κινδύνου που σχετίζεται με την ρευστότητα καθορίζει τους στόχους της Τράπεζας ως εξής:

- Η Τράπεζα θα διατηρεί επαρκή ρευστότητα για να καλύπτει τις απαιτήσεις από ένα συνδυαστικό σενάριο προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων με δυσμενείς εξελίξεις για τουλάχιστον 90 μέρες (combined idiosyncratic and market stress event).
- Η Τράπεζα θα διατηρεί το Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (ΔΚΡ – LCR) της για όλα τα νομίσματα τουλάχιστον στο 120%.
- Η Τράπεζα θα διατηρεί το Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (ΔΚΣΧ – NSFR) της για όλα τα νομίσματα τουλάχιστον στο 110%.
- Η Τράπεζα θα διατηρεί τη μακροπρόθεσμη σταθερότητα της ρευστότητας της σε συνετά επίπεδα με τη διασφάλιση ότι το Στρατηγικό Πλάνο και το Χρηματοδοτικό Πλάνο της Τράπεζας είναι ευθυγραμμισμένα με τα όρια της Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων όσον αφορά τον κίνδυνο ρευστότητας.
- Όσο αφορά τη θέση ρευστότητας της, η Τράπεζα θα επιδιώξει να διατηρήσει μια δομή υποχρεώσεων ανάλογη με το προφίλ κινδύνου ρευστότητας που κατέχει, η οποία να υποστηρίζει τους στόχους διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας και ενεργητικού-παθητικού της Τράπεζας. Αυτό θα μπορούσε να συνεπάγεται τη χρήση διάφορων μηχανισμών, όπως η διαφορά επιτοκίου μεταξύ καταθέσεων χωρίς λήξη και διαφορετικών προϊόντων προθεσμιακών καταθέσεων, ενός κατάλληλου μηχανισμού τιμολόγησης κεφαλαίων και άλλων, προκειμένου να επιτευχθεί η βέλτιστη δομή παθητικού, το προφίλ λήξης, η κλίμακα και η σύνθεση.

Βασικοί Δείκτες Κινδύνου

Οι βασικοί δείκτες κινδύνου για την παρακολούθηση του κινδύνου Ρευστότητας / Χρηματοδότησης, είναι ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio) του CRD IV, ο Δείκτης Κάλυψης της ΕΔΑΕΡ στις 90 ημέρες (ILAAP Stress Coverage Ratio at 90 days) και ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (ΔΚΣΧ – NSFR).

5.2.2.7 Επενδυτικός Κίνδυνος

Η Ελληνική Τράπεζα θα διατηρεί ένα ενδεδειγμένο και περιεκτικό Επενδυτικό Πλαίσιο που θα διέπει τις επενδυτικές δραστηριότητες και θα παρέχει τις αρχές και τις κατευθυντήριες γραμμές για την αποτελεσματική διαχείριση των επενδύσεων της Τράπεζας, προκειμένου να:

- Διαχειρίζεται τους κινδύνους που απορρέουν από τις επενδυτικές αποφάσεις και πρακτικές της Τράπεζας
- Προωθεί ενεργά μια ευαίσθητη σε θέματα κινδύνων επενδυτική κουλτούρα
- Προσδιορίζει κατάλληλες μεθόδους για τη διαχείριση κινδύνων από επενδύσεις
- Διασφαλίζει την επαρκή διαφοροποίηση και αποφυγή υπερβολικών συγκεντρώσεων
- Καθιερώνει επαρκή όρια και ελέγχους που θα επιτρέπουν την αποτελεσματική διαχείριση του επενδυτικού κινδύνου στα χαρτοφυλάκια ομολόγων
- Διασφαλίζει ότι όλες οι επενδυτικές δραστηριότητες είναι σύμφωνες με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και την επενδυτική στρατηγική της Τράπεζας

Βασικοί Δείκτες Κινδύνου

Οι βασικοί δείκτες κινδύνου που υπάρχουν για την παρακολούθηση του Επενδυτικού Κινδύνου είναι τα επενδυτικά όρια κατηγορίας περιουσιακών στοιχείων, τα όρια WARF για το χαρτοφυλάκιο διεθνών κοινοπρακτικών δανείων, τα όρια WARF για το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο και το όριο κρατικών ομολόγων και γραμματίων Κύπρου.

5.2.2.8 Λειτουργικός Κίνδυνος

Ποιοτικά και ποσοτικά όρια διάθεσης ανάληψης κινδύνου υπάρχουν για την παρακολούθηση των ακόλουθων κατηγοριών Λειτουργικού Κινδύνου: Κίνδυνοι Αλλαγής / Διαχείρισης Έργου, Κίνδυνοι Συμμόρφωσης και Επαγγελματικής Συμπεριφοράς (Compliance & Conduct Risks), Απάτη και Ασφάλεια Πληροφοριών, Κίνδυνος Ανθρώπινου Δυναμικού, Νομικοί Κίνδυνοι, Κίνδυνοι Διακυβέρνησης, Κίνδυνοι Φήμης, Ανθεκτικότητα, Κίνδυνοι Προμηθευτών και Συμβάσεων.

Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η Τράπεζα λειτουργεί εντός της διάθεσης κινδύνου, αναπτύσσονται ξεχωριστές πολιτικές κάτω από το Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου για καθεμία από τις υποκατηγορίες λειτουργικού κινδύνου που περιλαμβάνει την προσέγγιση της Τράπεζας για τη διαχείριση των κινδύνων.

Για την παρακολούθηση και την ελαχιστοποίηση των λειτουργικών κινδύνων με βάση την Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων, η Τράπεζα, μεταξύ άλλων:

- Υιοθετεί μέτρα συμμόρφωσης, διασφάλισης και επιθεώρησης με προσέγγιση βασισμένη στον κίνδυνο,
- Επενδύει στην ανθεκτικότητα των συστημάτων πληροφορικής έναντι της απώλειας δεδομένων, απειλής στον κυβερνοχώρο ή της διακοπής των συστημάτων,
- Έχει θεσπίσει επαρκή σχέδια έκτακτης ανάγκης και συνέχισης εργασιών ώστε να διασφαλίσει την ικανότητα της να λειτουργεί σε συνεχή βάση και να περιορίσει τις ζημιές στο ενδεχόμενο διακοπής των εργασιών,
- Διασφαλίζει την ακρίβεια και πληρότητα των εγγράφων KYC για όλες τις πελατειακές σχέσεις όπως απαιτείται από το επίπεδο κινδύνου που καθορίζεται στην Πολιτική Αποδοχής Πελατών,
- Διατηρεί μία δυνατή Πολιτική Διακυβέρνησης Δεδομένων η οποία διασφαλίζει ότι η διαχείριση των δεδομένων της Τράπεζας γίνεται με τρόπο κατά τον οποίο να διατηρείται η ποιότητα, ακεραιότητα, αξιοπιστία και η μέγιστη αξία για την επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων και των εποπτικών υποχρεώσεων,
- Ελαχιστοποιεί τους κινδύνους εξωτερικής απάτης επενδύοντας στην ανθεκτικότητα των συστημάτων πληροφορικής έναντι της απώλειας δεδομένων και οικονομικών απωλειών, απειλής στον κυβερνοχώρο ή της διακοπής των συστημάτων
- Εξουσιοδοτεί το ανθρώπινο δυναμικό ώστε να εξασκεί το ρόλο και τις ευθύνες του, και διασφαλίζει ότι οι λειτουργίες ελέγχου ενεργούν ανεξάρτητα και αντικειμενικά, καλλιεργώντας κουλτούρα σεβασμού σε όλο τον Οργανισμό, προς την διαφορετική γνώμη.

Βασικοί Δείκτες Κινδύνου

Οι βασικοί δείκτες κινδύνου που υπάρχουν για την παρακολούθηση του Λειτουργικού Κινδύνου είναι οι Απώλειες Λειτουργικού Κινδύνου, Ζημιές λόγω Κινδύνων Συμπεριφοράς/Διαγωγής (Conduct Risk Losses), Ζημιές λόγω εξωτερικής απάτης, αριθμός αποτυχημένων κυρώσεων, αριθμός συμβάντων ΑΕΠ (GDP) κ.λ.π.

5.2.2.9 Κίνδυνος Φήμης

Η Τράπεζα επιδιώκει να ελαχιστοποιήσει οποιαδήποτε αποδυνάμωση της φήμης της ως αξιόπιστου Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος με το να ενεργεί προληπτικά και να διατηρεί την βιώσιμη κερδοφορία της, να εξυπηρετεί τους πελάτες δίκαια και επαγγελματικά, να υιοθετεί πρακτικές πώλησης υψηλών προδιαγραφών και να μην ανέχεται ανήθικες συμπεριφορές από τους υπαλλήλους της, τους συνεργάτες ή τους Διευθυντές. Για το σκοπό αυτό, η Τράπεζα διασφαλίζει την ακεραιότητα και τη φήμη της εφαρμόζοντας μέτρα για τον μετριασμό πιθανών συμβάντων με πραγματικές ή δυνητικά αρνητικές σημαντικές επιπτώσεις; και προβαίνει στις απαραίτητες ενέργειες, συμπεριλαμβανομένων και προληπτικών μέτρων για ελαχιστοποίηση των επιπτώσεων που έχει ή μπορεί να έχει ένα περιστατικό στον κίνδυνο φήμης.

Η Τράπεζα διασφαλίζει και ενδυναμώνει τη φήμη της προς όλα τα εμπλεκόμενα μέρη, διασφαλίζοντας ότι η διαχείριση αυτού του λειτουργικού κινδύνου διέπτεται από την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Φήμης και διατυπώνεται από την Υπηρεσία Μάρκετινγκ. Τυχόν παράπονα πελατών αντιμετωπίζονται κατάλληλα, ενώ διευκολύνεται η υποβολή τους, ώστε ο αριθμός τους να συνάδει με τις επιχειρηματικές δραστηριότητές τους.

Βασικοί Δείκτες Κινδύνου

Οι βασικοί δείκτες κινδύνου που υπάρχουν για την παρακολούθηση του Κινδύνου Φήμης είναι η βαθμολογία Αξιοπιστίας της Τράπεζας (Bank Reliability Score) και η βαθμολογία προώθησης (Net Promoter Score), οι οποίοι είναι και μεσοπρόθεσμοι στόχοι.

5.2.2.10 Περιβαλλοντικός Κίνδυνος (συμπεριλαμβανομένου του Κινδύνου Κλιματικής Αλλαγής)

Η Τράπεζα θα:

- Ασφαλίσει τα φυσικά περιουσιακά της στοιχεία έναντι υλικών ζημιών,
- έχει επαρκή σχέδια έκτακτης ανάγκης και συνέχειας εργασιών,
- επιδιώξει να ακολουθήσει τις νέες εποπτικές προσδοκίες της ΕΚΤ σύμφωνα με τις οποίες οι Τράπεζες αναμένονται να λαμβάνουν υπόψη και να ενσωματώνουν τους κινδύνους της κλιματικής αλλαγής και του περιβάλλοντος κατά τη διαμόρφωση και την εφαρμογή της επιχειρηματικής τους στρατηγικής, του επιχειρηματικού τους στόχου, της διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνου και
- θα παρακολουθεί τις εξελίξεις σε αυτόν τον τομέα και θα λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα, όπως απαιτείται. Ένα Σχέδιο Δράσης κοινοποιήθηκε στην ΕΚΤ το οποίο περιλαμβάνει τις λειτουργικές, πιστωτικές και επενδυτικές πτυχές της ατζέντας ESG, έχει δρομολογηθεί και θα εκτελεστεί σε ορίζοντα 3-χρόνων για την επίτευξη των φιλοδοξιών της Τράπεζας σε αυτόν τον τομέα.

Βασικοί Δείκτες Κινδύνου

Ο βασικός δείκτης κινδύνου που υπάρχει για την παρακολούθηση του Περιβαλλοντικού Κινδύνου είναι ο αριθμός των πρωτοβουλιών του ESG Πλάνου για τις οποίες παρατηρείται καθυστέρηση.

5.2.3 2022 Διαδικασία Παρακολούθησης Διάθεσης Κινδύνου και Διαδικασία Ενημέρωσης Παραβιάσεων

Είναι καθήκον του Ανώτατου Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων να καθιερώσει μια διαδικασία, συλλογή δεδομένων, ανεξάρτητη διασφάλιση και αναφορά όλων των ποιοτικών και ποσοτικών Δηλώσεων Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των ορίων κινδύνου. Ο Ανώτατος Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων βοηθά στην έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου, τον καθορισμό ορίων διάθεσης κινδύνου και επαρκών εσωτερικών ορίων ενεργοποίησης διαχειριστικών μέτρων (internal triggers) πριν από την παραβίαση των ορίων διάθεσης κινδύνου (risk appetite limits). Ο Ανώτατος Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθεί τη συμμόρφωση με το Πλαίσιο Διαχείρισης Ανάληψης Κινδύνων και διασφαλίζει την δημιουργία του πίνακα παρακολούθησης «Κόκκινο-Πορτοκαλί-Πράσινο» που να προειδοποιεί έγκαιρα σε περίπτωση ενδεχόμενης παραβίασης.

Μετά την έγκριση της Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου και του Πλαισίου Διαχείρισης Ανάληψης Κινδύνων για το 2022 από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 3 Νοεμβρίου 2021, το Πλαίσιο Διαχείρισης Ανάληψης Κινδύνων και η αναθεωρημένη διαδικασία παραπομπής παραβιάσεων της Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου (RAS) τέθηκαν σε ισχύ.

Υπάρχουν τρεις κύριες μορφές κλιμάκωσης των «Έγκαιρων προειδοποιήσεων» (Πορτοκαλί Ένδειξη) της Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων και «Παραβιάσεις Ορίων» (Κόκκινη Ένδειξη), οι οποίες θεωρούν την «κατηγορία κινδύνου Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων» ως εξής:

1. Κρίσιμες κλιμακώσεις παραβιάσεων: Ισχύει για τα RAS όρια των κατηγοριών της «Κεφαλαιακής Επάρκειας» και «Ρευστότητας/ Χρηματοδότησης».
2. Όλες οι RAS κατηγορίες κινδύνου: Εξαιρούνται οι RAS κατηγορίες «Κεφαλαιακή Επάρκεια», «Ρευστότητας / Χρηματοδότησης».
3. Κλιμακώσεις παραβιάσεων που πραγματοποιούνται μέσω της τακτικής Έκθεσης Πληροφοριών Διαχείρισης Κινδύνων (MIR), της Τριμηνιαίας και της Ετήσιας Έκθεσης Κινδύνου (Εξαιρούνται οι κατηγορίες «Κεφαλαιακής Επάρκειας», «Ρευστότητας /Χρηματοδότησης» και ο «Επενδυτικός Κίνδυνος»).

5.2.3.1 Κρίσιμες παραβιάσεις (RAS όρια αναφορικά με τις κατηγορίες «Κεφαλαιακή Επάρκεια» και «Ρευστότητα/ Χρηματοδότηση»)

Αυτή η μορφή ενημέρωσης σχετίζεται με τις «Έγκαιρες Προειδοποιήσεις» (Πορτοκαλί Ένδειξη) και «Παραβιάσεις Ορίων» (Κόκκινη Ένδειξη) των RAS κατηγοριών κινδύνου «Κεφαλαιακής Επάρκειας» και «Ρευστότητας/Χρηματοδότησης», σύμφωνα με τις οποίες η κοινοποίηση στο ΔΣ & στο Εκτελεστικό Συμβούλιο πρέπει να πραγματοποιηθεί εντός 2 εργάσιμων ημερών, από τη στιγμή της αναγνώρισης και της επαλήθευσης της Έγκαιρης Προειδοποίησης ή Παραβίασης Ορίου μέσω της υποβολής της παρουσίασης «Ανάλυση RAS Παραβιάσεων Ορίων & Έγκαιρων Προειδοποιήσεων».

Για αυτές τις κατηγορίες RAS ορίων, μόλις εντοπιστεί η «Έγκαιρη προειδοποίηση» (Πορτοκαλί Ένδειξη) ή «Παραβίαση Ορίου» (Κόκκινη Ένδειξη) για τις κατηγορίες της Κεφαλαιακής Επάρκειας ή Κίνδυνος Ρευστότητας /Χρηματοδότησης, ο κάτοχος κινδύνου της αντίστοιχης επιχειρηματικής μονάδας ειδοποιείται αμέσως μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου από τον Αρμόδιο Λειτουργό Κινδύνου (ή αντίστροφα σε περίπτωση που ο κάτοχος κινδύνου επιχειρηματικής μονάδας αναγνωρίσει πρώτα την Έγκαιρη Προειδοποίηση ή την Παραβίαση Ορίου). Μόλις επαληθευτεί (από τον κάτοχο κινδύνου της αντίστοιχης επιχειρηματικής μονάδας αλλά και από τον Αρμόδιο Λειτουργό Κινδύνου) η Παραβίαση Ορίου ή η Έγκαιρη Προειδοποίηση, ο Αρμόδιος Λειτουργός Κινδύνου ενημερώνει τον Ανώτατο Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων / τον Ανώτατο Διευθυντή Οικονομικής Διεύθυνσης εντός 1 εργάσιμης ημέρας.

Ο Ανώτατος Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων / Ανώτατος Διευθυντής Οικονομικής Διεύθυνσης πρέπει να ενημερώσουν το Εκτελεστικό Συμβούλιο (και οποιαδήποτε άλλη σχετική Εκτελεστική Επιτροπή) και το Διοικητικό Συμβούλιο εντός 1 εργάσιμης ημέρας, μετά την κοινοποίηση της «Έγκαιρης Προειδοποίησης» ή «Παραβίασης Ορίου» της Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων. Ένα «Σχέδιο Δράσης Διαχείρισης» για επαναφορά του ορίου στην «Πράσινη Ζώνη» πρέπει επίσης να περιληφθεί από τον Ανώτατο Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων / Ανώτατο Διευθυντή Οικονομικής Διεύθυνσης, το οποίο θα αναπτυχθεί από τον κάτοχο κινδύνου επιχειρηματικής μονάδας και θα επανεξεταστεί από την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων θα πρέπει επίσης να παρέχει τη γνώμη της στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Εκτελεστική Επιτροπή σχετικά με αυτό το «Σχέδιο Δράσης Διαχείρισης».

5.2.3.2 Όλες οι RAS κατηγορίες κινδύνου της: Εξαιρούνται οι κατηγορίες Κεφαλαιακής Επάρκειας, Ρευστότητας / Χρηματοδότησης

Αυτή η μορφή ενημέρωσης παραβιάσεων σχετίζεται με τις «Έγκαιρες Προειδοποιήσεις» (Πορτοκαλί Ένδειξη) και «Παραβιάσεις Ορίων» (Κόκκινη Ένδειξη) που ισχύουν για:

- **RAS Κατηγορία Κινδύνου Επενδύσεων** – ενημέρωση εντός 3 εργάσιμων ημερών από τη στιγμή της αναγνώρισης και της επαλήθευσης στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων Διοικητικού Συμβουλίου (και στη σχετική Εκτελεστική Επιτροπή - ALCO) για τις «Έγκαιρες Προειδοποιήσεις» (Πορτοκαλί Ένδειξη) και στο Διοικητικό Συμβούλιο (και τη σχετική Εκτελεστική Επιτροπή) για «Παραβιάσεις Ορίων» (Κόκκινη Ένδειξη) μέσω της υποβολής της παρουσίασης «Ανάλυση RAS Παραβιάσεων Ορίων & Έγκαιρων Προειδοποιήσεων». Ένα «Σχέδιο Δράσης Διαχείρισης» για επαναφορά του ορίου στην «Πράσινη Ζώνη» πρέπει επίσης να περιληφθεί από τον Ανώτατο Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων, το οποίο θα αναπτυχθεί από τον κάτοχο κινδύνου επιχειρηματικής μονάδας και θα επανεξεταστεί από την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων.

- **Όλες οι RAS κατηγορίες (εκτός οι κατηγορίες «Κεφαλαιακής Επάρκειας», «Ρευστότητας / Χρηματοδότησης» και «Επενδυτικού Κινδύνου») – «Έγκαιρες Προειδοποιήσεις» (Πορτοκαλί Ένδειξη) και «Παραβιάσεις Ορίων» (Κόκκινη Ένδειξη), οι οποίες προσδιορίζονται μέσω της κανονικής πορείας της διαδικασίας επίβλεψη/παρακολούθησης των RAS ορίων, πρέπει να κλιμακωθούν εντός 5 εργάσιμων ημερών από τη στιγμή της αναγνώρισης και της επαλήθευσης στην Εκτελεστικό Συμβούλιο και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων Διοικητικού Συμβουλίου για τις «Έγκαιρες προειδοποιήσεις» (Πορτοκαλί Ένδειξη) και στο Εκτελεστικό Συμβούλιο και στο Διοικητικό Συμβούλιο για «Παραβιάσεις Ορίων» (Κόκκινη Ένδειξη) μέσω της υποβολής της παρουσίασης «Ανάλυση RAS Παραβιάσεων Ορίων & Έγκαιρων Προειδοποιήσεων». Ένα «Σχέδιο Δράσης Διαχείρισης» για επαναφορά του ορίου στην «Πράσινη Ζώνη» πρέπει επίσης να περιληφθεί από τον Ανώτατο Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων, το οποίο θα αναπτυχθεί από τον κάτοχο κινδύνου επιχειρηματικής μονάδας και θα επανεξεταστεί από την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων.**

5.2.3.3 Ενημέρωση παραβιάσεων που πραγματοποιούνται μέσω της τακτικής Έκθεσης Πληροφοριών Διαχείρισης Κινδύνων (MIR), της Τριμηνιαίας και της Ετήσιας Έκθεσης Κινδύνου (Εξαιρούνται οι κατηγορίες «Κεφαλαιακής Επάρκειας», «Ρευστότητας / Χρηματοδότησης» και ο «Επενδυτικός Κίνδυνος»)

Αυτή η κατηγορία καλύπτει περιπτώσεις κατά τις οποίες η αναγνώριση και η επαλήθευση των «Έγκαιρων Προειδοποιήσεων» (Πορτοκαλί Ένδειξη) και «Παραβιάσεις Ορίων» (Κόκκινη Ένδειξη) πραγματοποιούνται 5 εργάσιμες ημέρες πριν από την υποβολή των Εκθέσεων Κινδύνου στο Εκτελεστικό Συμβούλιο, στην ΕΔΚΔΣ και στο Διοικητικό Συμβούλιο (Έκθεση Πληροφοριών Διαχείρισης Κινδύνων (MIR), της Τριμηνιαίας ή της Ετήσιας Έκθεσης Κινδύνου) (εξαιρούνται οι κατηγορίες «Κεφαλαιακής Επάρκειας», «Ρευστότητας / Χρηματοδότησης» και ο «Επενδυτικός Κίνδυνος»). Σε τέτοιες περιπτώσεις, η κλιμάκωση των «Έγκαιρων Προειδοποιήσεων» (Πορτοκαλί Ένδειξη) και «Παραβιάσεις Ορίων» (Κόκκινη Ένδειξη) μπορεί να πραγματοποιηθεί μέσω της υποβολής της παρουσίασης «Ανάλυση RAS Παραβιάσεων Ορίων & Έγκαιρων Προειδοποιήσεων», στο Εκτελεστικό Συμβούλιο, στην ΕΔΚΔΣ και στο Διοικητικό Συμβούλιο που αποτελεί μέρος των αντίστοιχων υποβολών. Ένα «Σχέδιο Δράσης Διαχείρισης» για επαναφορά του ορίου στην «Πράσινη Ζώνη» πρέπει να συμπεριληφθεί από τον Ανώτατο Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων, το οποίο θα αναπτυχθεί από τον κάτοχο κινδύνου επιχειρηματικής μονάδας και θα επανεξεταστεί από την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων.

5.3 Πυλώνας II, ΕΔΑΚΕ, ΕΔΑΕΡ και ΔΕΕΑ

5.3.1 ΕΔΑΚΕ, ΕΔΑΕΡ και ΔΕΕΑ

Ο Πυλώνας II καλύπτει την αξιολόγηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνου του Ομίλου, της κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας και του πλαισίου διακυβέρνησης ως μέρος της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΕΔΑΚΕ) και της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (ΕΔΑΕΡ).

Ο Πυλώνας II εξετάζεται και αξιολογείται από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό ως μέρος της ΔΕΕΑ, η οποία γίνεται κατά τακτά διαστήματα και συμβάλλει στην αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας ως επίσης και για τον καθορισμό πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων. Η ΔΕΕΑ αξιολογεί την εσωτερική κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου και στοχεύει στην ενίσχυση της σχέσης μεταξύ του προφίλ κινδύνου ενός ιδρύματος, της διαχείρισης κινδύνου, των συστημάτων μετριασμού του κινδύνου και του κεφαλαιακού σχεδιασμού του. Ο σκοπός της ΔΕΕΑ είναι να επιτρέψει την συνεπή αξιολόγηση των προφίλ κινδύνου των τραπεζών και τη λήψη αποφάσεων σχετικά με τα απαραίτητα εποπτικά μέτρα.

Η Τράπεζα ετοιμάζει την ΕΔΑΚΕ και την ΕΔΑΕΡ σε ετήσια βάση. Η ΕΔΑΚΕ επιτρέπει στην Τράπεζα να καταλήξει σε μια μελλοντική αξιολόγηση των κεφαλαιακών της απαιτήσεων λαμβάνοντας υπόψη την επιχειρηματική στρατηγική, το προφίλ κινδύνου και την διάθεση ανάληψης κινδύνου χρησιμοποιώντας εσωτερικές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Η ΕΔΑΚΕ ενσωματώνει την αξιολόγηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και του πλαισίου διακυβέρνησης της Τράπεζας. Η ΕΔΑΕΡ διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διατηρεί επαρκή ρευστότητα έτσι ώστε να καλύψει τις τρέχουσες τραπεζικές της δραστηριότητες και την εφαρμογή του Στρατηγικού Πλάνου στα πλαίσια των δυσμενών σεναρίων. Η ΕΔΑΕΡ ενσωματώνει την αξιολόγηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και του πλαισίου διακυβέρνησης της Τράπεζας.

Τόσο η ΕΔΑΚΕ όσο και η ΕΔΑΕΡ για το 2021, υποβλήθηκαν στην ΕΚΤ τον Απρίλιο του 2021, έπειτα από την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο.

5.3.2 Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας

Η ΕΔΑΚΕ αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της ολιστικής προσέγγισης διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου και είναι ενσωματωμένη με τις στρατηγικές διαδικασίες της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένου του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων και του επιχειρηματικού και κεφαλαιακού σχεδιασμού. Η Τράπεζα αξιολογεί την επάρκεια των εσωτερικών της κεφαλαίων σε ετήσια βάση μέσω της άσκησης της ΕΔΑΚΕ. Η ΕΔΑΚΕ αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του Πυλώνα II του Εποπτικού Πλαισίου της Βασιλείας III (ΚΚΑ). Έχει ως σκοπό την αναγνώριση και μέτρηση των σημαντικών κινδύνων στους οποίους η Τράπεζα εκτίθεται πέραν των όσων κινδύνων αναγνωρίζονται και επιμετρούνται υπό τον Πυλώνα I, και την εκτίμηση των κεφαλαιακών αναγκών όπου απαιτείται (εσωτερικό κεφάλαιο).

Η ΕΔΑΚΕ ενσωματώνεται στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και αλληλοεπιδρά με σαφή τρόπο στον επιχειρησιακό σχεδιασμό της Τράπεζας. Η ανάπτυξη μιας κατάλληλης Δήλωσης Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων με βάση τον προσδιορισμό των σημαντικών κινδύνων αποτελεί προϋπόθεση για τη διαμόρφωση του Στρατηγικού Πλάνου της Τράπεζας. Το Στρατηγικό Πλάνο αποτελεί τη βάση για την προετοιμασία των ετήσιων στόχων και προϋπολογισμών και του Βασικού Σεναρίου της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων στα πλαίσια της ΕΔΑΚΕ. Τα αποτελέσματα της ΕΔΑΚΕ παρέχουν πληροφόρηση για τη διαδικασία Κεφαλαιακού Σχεδιασμού της Τράπεζας.

Το Κεφαλαίο Κατηγορίας 1 της Τράπεζας (Tier 1 Capital) θεωρείται ότι είναι το διαθέσιμο εσωτερικό κεφάλαιο της Τράπεζας. Για τους σκοπούς της ΕΔΑΚΕ, η Τράπεζα αξιολογεί το εσωτερικό κεφάλαιο βάση των Κανονιστικών και Οικονομικών προοπτικών. Βάση της Κανονιστικής προοπτικής, η Τράπεζα, διενεργεί Αξιολόγηση-Σημείου-Χρόνου (Point-in-Time Assessment) (επιπρόσθετοι κίνδυνοι από Πυλώνα II), όπου οι κίνδυνοι αξιολογούνται σε ατομική βάση, καθώς και αξιολόγηση σε μελλοντική βάση, σε βάθος Ζετίας, η οποία περιλαμβάνει το Βασικό Σενάριο και το Δυσμενές Σενάριο. Η Τράπεζα αξιολογεί επίσης τα δεδομένα της κάτω από Οικονομική προοπτική (Economic Perspective), κατά την οποία η Τράπεζα εντοπίζει και ποσοτικοποιεί όλους τους σημαντικούς κινδύνους που μπορεί να προκαλέσουν οικονομικές ζημιές και να εξαντλήσουν το εσωτερικό κεφάλαιο.

5.3.3 Προσομοίωση Ακραίων Καταστάσεων

Η Τράπεζα κατανοεί την αυξανόμενη σημασία της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ως βασικό εργαλείο διαχείρισης κινδύνων που οδηγεί και ενημερώνει πολλές βασικές διαδικασίες λήψης αποφάσεων όπως η Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων, η Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας, η Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας και Πλάνου Ανάκαμψης. Επιπρόσθετα, η ανάγκη να υπάρχουν ισχυρές διαδικασίες προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και πολιτικές για αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας και θέσης ρευστότητας της Τράπεζας, όπως αυτή πηγάζει από τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων αλλά και από τις οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, αναγνωρίζεται κατά την ανάπτυξη της Διαδικασίας Διακυβέρνησης αλλά και στους κύριους Πυλώνες που αφορούν τη διαδικασία προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

Ο πρωταρχικός στόχος της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων είναι να διασφαλίσει ότι η χρηματοοικονομική θέση και το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας διαθέτουν επαρκή αντοχή έναντι επιπτώσεων από αρνητικές εξελίξεις στο οικονομικό περιβάλλον. Η προσομοίωση ακραίων καταστάσεων βασίζεται σε ακραία αλλά εφικτά γεγονότα τα οποία ενέχουν σημαντικό επίπεδο σοβαρότητας. Για σκοπούς κεφαλαιακής επάρκειας και κεφαλαιακού σχεδιασμού, η προσομοίωση ακραίων καταστάσεων καλύπτει κατ' ελάχιστο μια περίοδο σημαντικής οικονομικής ύφεσης. Η σημαντικότητα των εξεταζόμενων σεναρίων αξιολογείται λαμβάνοντας υπόψη συγκεκριμένες αδυναμίες της Τράπεζας σε σχέση με το επιχειρησιακό της πλάνο (π.χ ανοίγματα σε διεθνείς αγορές) . Η Τράπεζα διασφαλίζει ότι η επιλογή σεναρίου είναι αρκούντως σημαντική τόσο κατ' απόλυτους όρους όσο και κατά συγκριτικούς όρους σε σχέση με το μακροοικονομικό σενάριο.

Το Πρόγραμμα Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων περιλαμβάνει (τουλάχιστον) τα εξής:

- **Ανάλυση Ευαισθησίας:** Αντίκτυπο από αλλαγές στις παραδοχές που χρησιμοποιούνται για υπολογισμό των προβλέψεων (π.χ +1 χρόνο αύξηση της περιόδου εκκαθάρισης) του δανειακού χαρτοφυλακίου
- **Περιεκτική Προσομοίωση Ακραίων Καταστάσεων:** Αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας υπό δυσμενή μακροοικονομικά σενάρια σε μελλοντικό χρονικό ορίζοντα 3 ετών (εφαρμόζεται τόσο στο δανειακό όσο και στο χαρτοφυλακίου διαθεσίμων)
- **Αντίστροφη Προσομοίωση Ακραίων Καταστάσεων:** Διερεύνηση σεναρίων και περιστάσεων τα οποία δύνανται να προκαλέσουν τη μείωση του κεφαλαίου της Τράπεζας κάτω από τα εσωτερικά όρια ή τα όρια του Πλάνου Ανάκαμψης(εφαρμόζεται τόσο στο δανειακό όσο και στο χαρτοφυλακίο διαθεσίμων).

2021 Προσομοίωση Ακραίων Καταστάσεων της ΕΚΤ

Η Προσομοίωση Ακραίων Καταστάσεων της ΔΕΕΑ είναι μια περιορισμένη άσκηση από κάτω προς τα πάνω που παρέχει στις τράπεζες μια κοινή μεθοδολογία και πρότυπα για να προβάλουν με συνεπή τρόπο το αντίκτυπο κοινών σεναρίων. Η άσκηση εκτελείται για τράπεζες υπό την άμεση εποπτεία της ΕΚΤ και δεν περιλαμβάνονται στο δείγμα προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων υπό την ηγεσία της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών ως μέρος της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η μεθοδολογία είναι συνεπής για την άσκηση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και εφαρμόζει τα ίδια σενάρια και παραδοχές στατικών ισολογισμών, ενώ περιλαμβάνει επίσης στοιχεία αναλογικότητας όπως προτείνονται από το συνολικό μικρότερο μέγεθος και τη μικρότερη πολυπλοκότητα αυτών των τραπεζών. Το Βασικό Σενάριο και το Δυσμενές Σενάριο χρησιμοποιούνται για την προβολή του ενοποιημένου ισολογισμού και της κατάστασης εσόδων σε 36 μήνες από τις 31 Δεκεμβρίου 2020.

Η Τράπεζα συμμετείχε στην εν λόγω άσκηση από τον Ιανουάριο έως τον Ιούνιο του 2021, με τα τελικά αποτελέσματα να δημοσιεύονται από την ΕΚΤ στις 30 Ιουλίου 2021. Σημειώνεται ότι η προσομοίωση ακραίων καταστάσεων δεν περιέχει όριο επιτυχίας ή αποτυχίας και δεν ορίζεται όριο για τον καθορισμό της αποτυχίας ή επιτυχίας των τραπεζών για το σκοπό της άσκησης. Τα αποτελέσματα χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση των κεφαλαιακών αναγκών του «Πυλώνα 2 καθοδήγησης» (Pillar 2 Guidance) της τράπεζας στο πλαίσιο της ΔΕΕΑ, λαμβάνοντας υπόψη το ειδικό προφίλ κινδύνου και την ευαισθησία της Τράπεζας απέναντι στα σενάρια ακραίων καταστάσεων.

2022 Προσομοίωση Ακραίων Καταστάσεων για τον Κλιματικό Κίνδυνο

Η Τράπεζα συμμετέχει επίσης στην προσομοίωση ακραίων καταστάσεων για τον Κλιματικό Κίνδυνο που διενεργείται από την ΕΚΤ. Η υποβολή περιλαμβάνει ποιοτική και ποσοτική αξιολόγηση, η οποία αναμένεται να διαρκέσει από τον Ιανουάριο έως τον Μάιο του 2022, με τα δημοσιευμένα αποτελέσματα να αναμένονται τον Ιούλιο του 2022. Η άσκηση στοχεύει στον εντοπισμό βέλτιστων πρακτικών και περιορισμών που αντιμετωπίζουν οι τράπεζες ως αποτέλεσμα του κλιματικού κινδύνου. Τα αποτελέσματα θα ενσωματωθούν στη διαδικασία ΔΕΕΑ σε ποιοτικές πτυχές χωρίς άμεσο ποσοτικό αντίκτυπο.

Σημειώνεται ότι η Τράπεζα έχει ένα μακροπρόθεσμο έργο ESG το οποίο ενσωματώνει τους κινδύνους που σχετίζονται με τον κλιματικό κίνδυνο, στη στρατηγική της τράπεζας και θα επιτρέψει ενισχυμένες δυνατότητες στις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για εσωτερικούς και εξωτερικούς σκοπούς.

5.4 Σχέδιο Ανάκαμψης (Recovery Plan)

Ο σκοπός του Σχεδίου ανάκαμψης είναι να εκτιμήσει τις πιθανές επιλογές και να διαμορφώσει το αντίστοιχο πλαίσιο βάσει του οποίου η Τράπεζα θα μπορούσε να αποκαταστήσει την οικονομική της ισχύ και βιωσιμότητα σε περίπτωση που υποστεί πίεση από χρηματοοικονομικές συνθήκες που απειλούν τη βιωσιμότητά της. Το Σχέδιο Ανάκτησης καταρτίζεται σύμφωνα με τις σχετικές απαιτήσεις που ορίζονται στους Νόμους περί Επιχειρήσεων Πιστωτικών Ιδρυμάτων, μεταφέροντας τις αντίστοιχες διατάξεις της Οδηγίας 2014 59 / ΕΕ (Οδηγία ανάκαμψης και εξυγίανσης τραπεζών) στο Κυπριακό δίκαιο και τα αντίστοιχα Κανονιστικά Τεχνικά Πρότυπα, Οδηγίες και Συμβουλές δημοσιεύθηκε από την ΕΑΤ.

Σύμφωνα με τη νομοθεσία και τις υποστηρικτικές οδηγίες της ΕΑΤ, το Σχέδιο Ανάκτησης («Σχέδιο»):

- Προσδιορίζει τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς και τις κρίσιμες λειτουργίες της Τράπεζας,
- Καθορίζει τη διακυβέρνηση του Σχεδίου, προσδιορίζοντας τον τρόπο ενσωμάτωσής του στις πρακτικές διαχείρισης κινδύνων της «Τράπεζας ως συνήθως» της Τράπεζας,
- Προσδιορίζει τους δείκτες έγκαιρης προειδοποίησης και ανάκτησης - η παραβίαση των τελευταίων ενεργοποιεί τη διαδικασία κλιμάκωσης λήψης αποφάσεων του σχεδίου αποκατάστασης,
- Παραθέτει τις επιλογές ανάκτησης και τις αξιολογεί σε όλες τις απαραίτητες διαστάσεις,
- Ελέγχει την αποτελεσματικότητα των επιλογών ανάκτησης σε εξαιρετικά αλλά εύλογα σενάρια που είναι αρκετά σοβαρά για να απειλήσουν τη βιωσιμότητα της Τράπεζας,
- Καθιερώνει μια δομή επικοινωνίας για να διευκολύνει την πιθανή υλοποίηση του σχεδίου αποκατάστασης που περιλαμβάνει εξωτερική και εσωτερική επικοινωνία, και
- Αναπτύσσει ένα βιβλίο αναπαραγωγής που παρέχει βασικές πληροφορίες και κριτήρια για τη διαχείριση, για γρήγορη απόφαση σχετικά με τη χρήση των επιλογών ανάκτησης που επιτρέπουν στη διοίκηση της Τράπεζας να πλοηγηθεί γρήγορα στο Σχέδιο Ανάκτησης.

Σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις, το Σχέδιο Ανάκαμψης της Τράπεζας θα ενημερώνεται ετησίως ή συχνότερα σε περίπτωση σημαντικών αλλαγών, οι οποίες ορίζονται στο Σχέδιο.

Το Σχέδιο Ανάκαμψης της Τράπεζας 2021 εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 23 Σεπτεμβρίου 2021 και υποβλήθηκε στις Ρυθμιστικές Αρχές. Κατά την προετοιμασία του Σχεδίου Ανάκαμψης για το 2021, η Τράπεζα εξέτασε επίσης την επιστολή με τα σχόλια της ΕΚΤ με ημερομηνία 10 Μαρτίου και την καθοδήγηση της ΕΚΤ που ελήφθη στις 21 Μαΐου 2021, η οποία παρείχε περαιτέρω πληροφορίες και καθοδήγηση σχετικά με την υποβολή του Σχεδίου Ανάκαμψης για το 2021. Η Τράπεζα κατά την ανάπτυξη του Σχεδίου Ανάκαμψης το 2021, λαμβάνοντας υπόψη την καθοδήγηση που δόθηκε, έδωσε έμφαση στην ανάπτυξη 2 σεναρίων, ενός σεναρίου κεφαλαίου πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19) και ενός συνδυασμένου σεναρίου ρευστότητας, και περιέγραψε τις επιλογές που διαθέτει η Τράπεζα για να αντιμετωπίσει αυτούς τους παράγοντες με βάση τις πιο εύλογες εξελίξεις, και να αξιολογήσει εάν είναι αρκετά ανθεκτικά.

5.5 Συνοπτική Δήλωση Κινδύνου

Ο Ανώτατος Διευθυντής Οικονομικής Διεύθυνσης και ο Ανώτατος Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας επιβεβαίωσαν γραπτώς ότι, εξ όσων γνωρίζουν, οι δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα III για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 συμμορφώνονται με το Όγδοο Μέρος του ΚΚΑ και τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και τα τεχνικά πρότυπα εφαρμογής για τις απαιτήσεις των δημοσιοποιήσεων. Για τη σύνταξη αυτών των Δημοσιοποιήσεων, η Τράπεζα έχει ακολουθήσει όλα τα πλαίσια και τις διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου όπως ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου περιλαμβάνει την ανάληψη κινδύνων, όπως πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς, κίνδυνο ρευστότητας και χρηματοδότησης, επενδυτικό κίνδυνο, λειτουργικό κίνδυνο και κίνδυνο φήμης, όπως έχει περιγράψει προηγουμένως σε αυτή την ενότητα. Ως εκ τούτου, το Διοικητικό Συμβούλιο αναγνωρίζει τη σημασία της ύπαρξης μιας ισχυρής κουλτούρας κινδύνου και στηρίζει τους βασικούς παράγοντες που συμβάλλουν σε ένα ανοιχτό και διαφανές περιβάλλον, όπου καλά εκπαιδευμένα και ενημερωμένα άτομα αναλαμβάνουν υπολογισμένο ρίσκο, κάτω από σαφή Πλαίσια, Πολιτικές, Διαδικασίες για την επιδίωξη της επίτευξης της επιχειρηματικής στρατηγικής του Ομίλου. Ως εκ τούτου, το Πλαίσιο Διαχείρισης Επιχειρηματικού Κινδύνου της Τράπεζας στοχεύει στην ευθυγράμμιση της προγραμματισμένης και της πραγματικής ανάληψης κινδύνων με την διάθεση ανάληψη κινδύνων, ενώ παράλληλα είναι σύμφωνο με τα διαθέσιμα κεφάλαια και ρευστότητα.

Για το σκοπό αυτό, το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων της Τράπεζας λειτουργεί ως αναπόσπαστο μέρος και βασικό όργανο της διαδικασίας επιχειρηματικού σχεδιασμού και διασφαλίζει την ευθυγράμμιση της συνολικής εταιρικής στρατηγικής, κεφαλαίου και κινδύνου. Ως εκ τούτου, το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων της Τράπεζας είναι ένα ολοκληρωμένο, στοχευμένο και αναλυτικό πλαίσιο και λαμβάνει υπόψη το συνολικό στρατηγικό όραμα και την κατεύθυνση της Τράπεζας, μαζί με τους διαχειριστικούς στόχους που συνάδουν με ένα βιώσιμο προφίλ κινδύνου.

Λαμβάνοντας υπόψη τα πιο πάνω, ο παρακάτω πίνακας παρέχει μια επισκόπηση του προφίλ κινδύνου της Ελληνικής Τράπεζας που δείχνει τις βασικές μεσοπρόθεσμες μετρήσεις RAS (με ορίζοντα 3 ετών) και την αλληλεπίδρασή τους με τα επίπεδα ανοχής κινδύνου, τα οποία είναι ευθυγραμμισμένα με το «Κόκκινο-Πορτοκαλί-Πράσινο» πίνακα παρακολούθησης, λαμβάνοντας υπόψη την ικανότητα κινδύνου της Τράπεζας που καθορίστηκε πριν από τον καθορισμό των ορίων Ανάλυσης κινδύνου. Η διάθεση ανάληψης κινδύνων που παρουσιάζεται περιγράφει τους τύπους και το επίπεδο κινδύνου που μπορεί να αναλάβει η Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη τους ρυθμιστικούς περιορισμούς και τους δείκτες, καθώς και τα αντίστοιχα διαχειριστικά αποθέματα ασφαλείας.

Οι βασικοί δείκτες που δείχνουν πώς το μεσοπρόθεσμο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος αλληλοεπιδρά με την ανοχή κινδύνου και την διάθεση που ορίζει το Διοικητικό Συμβούλιο παρουσιάζονται παρακάτω:

Όρια Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου – Μεσοπρόθεσμοι Στόχοι						
Περιοχή Σημαντικών Κινδύνων	Μέτρηση RAS	Όρια RAS			31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
		RAS (Κόκκινη Ζώνη)	RAS Έναρξη Δράσης Διαχείρισης (Πορτοκαλί Ζώνη)	Ζώνη Άνεσης Κινδύνου (Πράσινη Ζώνη)		
Κίνδυνος Κεφαλαιακής Επάρκειας	Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 %	≤12.691%	12.691%-13.441%	≥13.441%	19,30%	20,01%
Πιστωτικός Κίνδυνος	Δείκτης κόστους ζημιών απομείωσης έναντι των χορηγήσεων	>0.8%	0.6% - 0.8%	<0.6%	1,6%	1,5%
Στρατηγικός Κίνδυνος	Δείκτης εξόδων προς έσοδα ²⁰	≥62%	60% - 62%	≤60%	66%	61%
Κίνδυνος Ρευστότητας / Χρηματοδότησης	Δείκτης καθαρών χορηγήσεων προς καταθέσεις	<45%	45% - 55%	>55%	40% ²¹	43%
Κίνδυνος Φήμης	Net Promoter Score	≤0	1 - 10	>10	-13%	-16%

Ενέργειες για την αντιμετώπιση της τρέχουσας μη συμμόρφωσης με τις μετρήσεις RAS αναφορικά με τους Μεσοπρόθεσμους Στόχους

Η Τράπεζα παρακολουθεί την τρέχουσα απόδοση των RAS Μεσοπρόθεσμων στόχων, και όπου αυτή βρίσκεται εκτός των προβλεπόμενων επιπέδων διάθεσης και αναλαμβάνει ενέργειες, μέσω του Στρατηγικού Πλάνου και των επιχειρησιακών πρωτοβουλιών, συμπεριλαμβανομένου του Σχεδίου Μετασχηματισμού, προκειμένου να φέρει τις επιδόσεις εντός καθορισμένων επιπέδων όρεξης στον προβλεπόμενο Μεσοπρόθεσμο ορίζοντα.

Η Τράπεζα παραμένει προσηλωμένη στο να εξετάζει τη διάθεση ανάληψης κινδύνων για να προοδεύει στις στρατηγικές πρωτοβουλίες της, υποστηριζόμενες από την ενίσχυση του Πλαισίου Διαχείρισης Επιχειρηματικού Κινδύνου, της κουλτούρας κινδύνου και του περιβάλλοντος ελέγχου. Υπό το πρίσμα των πιο πάνω, σχετικές εκθέσεις για τη συμμόρφωση με τα Όρια Διάθεσης Ανάλυσης κινδύνου της Τράπεζας συντάσσονται σε μηνιαία βάση και τα αντίστοιχα ποσοτικά όρια και οι ποιοτικές δηλώσεις της διάθεσης ανάληψης κινδύνου κοινοποιούνται μέσω του πίνακα ελέγχου RAS στο Εκτελεστικό Συμβούλιο, την ΕΔΚΔΣ και το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τη συχνότητα παρακολούθησης κάθε μέτρησης που ορίζεται στην αντίστοιχη ενότητα διακυβέρνησης της Δήλωσης Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου.

Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τη φύση, την έκταση και την οικονομική ουσία των σημαντικών συναλλαγών εντός του Ομίλου, ανατρέξτε στις Σημειώσεις των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, καθώς και στις υπόλοιπες ενότητες αυτής της Έκθεσης.

²⁰ Αναπροσαρμόζοντας για τον Ειδικό Φόρο Πιστωτικών Ιδρυμάτων και τη συνεισφορά στο Σχέδιο Εγγύησης Καταθέσεων.

²¹ Συμπεριλαμβανομένων των χορηγήσεων που ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση.

5.6 Δήλωση του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την τελική ευθύνη για τη διαχείριση κινδύνων του Ομίλου και για τον προσδιορισμό του επιπέδου και των τύπων των κινδύνων που είναι διατεθειμένο να αναλάβει, για την επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων του Ομίλου. Το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί την αποτελεσματικότητα των στρατηγικών και πολιτικών διαχείρισης κινδύνου του Ομίλου για να διασφαλίσει την επαρκή παρακολούθηση, διαχείριση και μετριασμό όλων των σχετικών κινδύνων.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων Διοικητικού Συμβουλίου και η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου έχουν την ευθύνη για την εφαρμογή ενός κατάλληλου πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και για την επίβλεψη της διαχείρισης κινδύνου και των εσωτερικών ελέγχων. Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου διενεργεί διαρκή, καθώς και ετήσια ανασκόπηση της αποτελεσματικότητας των συστημάτων διαχείρισης κινδύνου και των εσωτερικών ελέγχων του Ομίλου, προκειμένου να διασφαλίσει την επάρκειά τους στην επίτευξη των στόχων διαχείρισης κινδύνου του Ομίλου.

Ως εκ τούτου, το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου, διαβεβαιώνει και έχει επιβεβαιώσει εγγράφως ότι τα συστήματα διαχείρισης κινδύνων που υπάρχουν είναι επαρκή με βάση το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας και την στρατηγική της.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δηλώνει και έχει επίσης επιβεβαιώσει εγγράφως ότι τα συστήματα διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας είναι επαρκή, με βάση το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας και τη στρατηγική της.

Η δήλωση του Διοικητικού Συμβουλίου για τη Διαχείριση Κινδύνων εκπληρώνεται επίσης εντός της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης 2021 του Ομίλου.

6. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

6.1 Στόχοι και πολιτικές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου

6.1.1 Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου – Δομή & Οργάνωση

Ο Όμιλος διατηρεί επαρκείς και αποτελεσματικές λειτουργίες ανάλογες με τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του, προκειμένου να εντοπίζει, να μετρά, να μετριάσει, να παρακολουθεί και να ελέγχει τον πιστωτικό κίνδυνο στο πλαίσιο μιας συνολικής προσέγγισης για τη διαχείριση του κινδύνου που προκύπτει από τις εργασίες του. Κατά την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου, εφαρμόζεται χρηστή διακυβέρνηση με επαρκή διαχωρισμό των καθηκόντων μεταξύ του προσωπικού που συμμετέχει στη διαδικασία χορήγησης δανείων, διασφαλίζοντας παράλληλα την εφαρμογή της αρχής ελέγχου από δεύτερο πρόσωπο (4 eye principle) καθ' όλη τη διαδικασία διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.

Ο Όμιλος έχει καθιερώσει ένα κατάλληλο οργανωτικό πλαίσιο για την ορθή διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και διασφαλίζει ότι υπάρχουν σαφώς οριοθετημένα καθήκοντα και αρμοδιότητες μεταξύ του Διοικητικού Συμβουλίου, της διοίκησης, των σχετικών Μονάδων και του προσωπικού που συμμετέχει στη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου. Συγκεκριμένα, η διαχείριση πιστωτικού κινδύνου είναι προσαρμοσμένη στις υποκείμενες επιχειρηματικές δραστηριότητες και διενεργείται από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ).

Η έκθεση του πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας διαχειρίζεται βάσει του μοντέλου των 3 γραμμών άμυνας (Three Lines of Defence model) όπως αυτό παρουσιάζεται πιο κάτω:

- **Πρώτη Γραμμή Άμυνας (Επιχειρησιακές Μονάδες)**
Η πρώτη γραμμή άμυνας αποτελείται από την ιεραρχία των επιχειρηματικών μονάδων, με τους αρμόδιους λειτουργούς (μεταξύ άλλων) να εμπλέκονται επί καθημερινής βάσης στον προσδιορισμό, ανάληψη και διαχείριση του κινδύνου. Στις εν λόγω μονάδες ανήκει και η τελική κυριότητα των κινδύνων που αναλαμβάνονται. Οι επιχειρηματικές μονάδες ακολουθούν τις διαδικασίες και τους ελέγχους, όπως ορίζονται στα πλαίσια και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, και είναι επίσης υπεύθυνες για την λήψη διορθωτικών μέτρων για την αντιμετώπιση τυχόν παραλείψεων στις προαναφερόμενες διαδικασίες και ελέγχους.
- **Δεύτερη Γραμμή Άμυνας (Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων και Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης)**
Στη δεύτερη γραμμή άμυνας συμμετέχουν η ΜΔΚ και η ΜΚΣ, με τις ακόλουθες αρμοδιότητες.
 - Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ) είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση των κινδύνων που ενδέχεται να αναληφθούν από νέες χορηγήσεις καθώς και κατά την επανεξέταση υφιστάμενων χορηγήσεων. Διαθέτει την ευθύνη για την συνολική επίβλεψη της διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου, καταρτίζει και εφαρμόζει, σε διαβούλευση με την πρώτη γραμμή, τις πολιτικές και τις διαδικασίες που οφείλει αυτή να ακολουθεί και παρέχει συνεχή υποστήριξη για την εφαρμογή και ενσωμάτωση τους εντός των πλαισίων της επιχειρηματικής πρακτικής. Στο πλαίσιο της αρμοδιότητας της ως δεύτερη γραμμή άμυνας, οι βασικές ευθύνες της ΜΔΚ περιλαμβάνουν:
 - Τη συνολική διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου για το Χαρτοφυλάκιο Επιχειρήσεων και το Χαρτοφυλάκιο Λιανικής Τραπεζικής (Corporate, SME and Retail) καθώς και για το Χαρτοφυλάκιο Διεθνούς Τραπεζικής (International) και άλλα εξειδικευμένα χαρτοφυλάκια (Ship Finance και Factoring).
 - Μεγιστοποίηση του προσαρμοσμένου στον κίνδυνο ποσοστού απόδοσης της Τράπεζας μέσω της διατήρησης της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο εντός αποδεκτών ορίων διάθεσης ανάληψης κινδύνου για το Χαρτοφυλάκιο Επιχειρήσεων και το Χαρτοφυλάκιο Λιανικής Τραπεζικής (Corporate, Business and Retail).
 - Τη θέσπιση και επαναξιολόγηση πολιτικών για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου στο Εξυπηρετούμενο και στο Μη Εξυπηρετούμενο Χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας.
 - Διαβούλευση σε σχέση με τη χρήση μοντέλων συστημάτων αξιολόγησης για Φυσικά και Νομικά Πρόσωπα για το Χαρτοφυλάκιο Επιχειρήσεων και το Χαρτοφυλάκιο Λιανικής Τραπεζικής (Corporate, Retail, SME) ή και για δανεισμό που εμπίπτει σε άλλα εξειδικευμένα χαρτοφυλάκια.
 - Ευθύνη για την εφαρμογή και ελέγχου δεικτών που καθορίζονται στη Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων της Τράπεζας.
 - Προσδιορισμό και αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου ώστε να υποστηρίζεται η διαδικασία παραχώρησης χορηγήσεων, παραχώρηση ανεξάρτητης άποψης και συστάσεων στις εγκριτικές επιτροπές για όλες τις αιτήσεις που υποβάλλονται εντός προκαθορισμένων ελάχιστων ορίων και συμβουλές σχετικά με κατάλληλα μέτρα μετριασμού του κινδύνου για υφιστάμενες και νέες προτεινόμενες συναλλαγές δανείων.
 - Παρακολούθηση σε συνεννόηση με την Υπηρεσία Στρατηγικής & Ανάλυσης Κινδύνων (Σ&ΑΚ) των ολοκληρωμένων αποτελεσμάτων που περιλαμβάνονται στις μηνιαίες, τριμηνιαίες και ετήσιες εκθέσεις καθώς και οποιαδήποτε άλλων δεδομένων που επισημαίνουν βασικές μεταβολές, τάσεις και διαφοροποιήσεις προς την Εκτελεστική Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (BRMC), την Ανώτερη Εκτελεστική Διεύθυνση και τις Εποπτικές Αρχές, καθώς και επιφέρει στην προσοχή των ενδιαφερόμενων μερών, οποιοσδήποτε αδυναμίες εντοπιστούν στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας.
 - Συμμετέχει στη διαμόρφωση στρατηγικής παρέχοντας συμβουλευτικό ρόλο και συγκεκριμένα:
 - στη διαμόρφωση Στρατηγικής για το Χαρτοφυλάκιο Επιχειρήσεων και το Χαρτοφυλάκιο Λιανικής Τραπεζικής.

- Στη διαμόρφωση του στρατηγικού πλάνου για τα προαναφερόμενα χαρτοφυλάκια με την αναγνώριση των δυνητικών κινδύνων και εισηγήσεις για λήψη μέτρων για μετριασμό τους.
- Ανατροφοδότηση και σχόλια στην Υπηρεσία Στρατηγικής & Ανάλυσης Κινδύνων (Σ&ΑΚ) καθώς και για ρύθμιση θεμάτων πιστωτικού κινδύνου και της στρατηγικής της Τράπεζας.
- Θεσπίζει πολιτικές και παρέχει ανεξάρτητη πιστοληπτική αξιολόγηση και συγκεκριμένα:
 - Παρέχει ανεξάρτητες συμβουλές και συστάσεις (δεύτερη γραμμή άμυνας) στις εγκριτικές αρχές για όλες τις αιτήσεις που περιλαμβάνονται στα όρια εμπλοκής τους.
 - Διασφαλίζει ότι οι συστάσεις της καταγράφονται και αναγνωρίζονται επαρκώς από την αρμόδια εγκριτική αρχή κατά τη διαδικασία εμπλοκής της.
 - Είναι επιφορτισμένη με την ιδιοκτησία των πολιτικών διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και την ευθύνη διαμόρφωσης τους.
- Οι ευθύνες της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης περιλαμβάνουν:
 - Σε συνεργασία με όλες τις αρμόδιες μονάδες, προσδιορισμό και ανάλυση του θεσμικού πλαισίου και των αντίστοιχων απαιτήσεων που διέπουν ή/και επηρεάζουν τις λειτουργίες του Ομίλου και κοινοποίηση τους στις σχετικές μονάδες για τις οποίες ισχύουν οι εν λόγω απαιτήσεις.
 - Συμβουλές προς τις Επιχειρησιακές Μονάδες σε θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, επίβλεψη της διαδικασίας λήψης σχετικών παραπόνων και διενέργεια της Άσκησης Αξιολόγησης Βαθμού Συμμόρφωσης με το Κανονιστικό Πλαίσιο κατά την οποία και αναγνωρίζονται οι σχετικοί εγγενείς κίνδυνοι.
 - Συμβουλές προς τις Επιχειρησιακές Μονάδες Επενδύσεων και τις σχετικές μονάδες υποστήριξης, με την υποστήριξη του Επενδυτικού Εταίρου για την Κανονιστική Συμμόρφωση, καθότι αποτελεί το πρωταρχικό σημείο επαφής για θέματα που σχετίζονται με επενδυτικές υπηρεσίες.
 - Διασφαλίζει ότι οι πολιτικές και οι διαδικασίες του Ομίλου βρίσκονται σε συμμόρφωση με το θεσμικό πλαίσιο, παρέχει συμβουλές σε άλλες Μονάδες για θέματα που άπτονται σύγκρουση συμφερόντων, και αναλύει και αξιολογεί περιστατικά κινδύνων που προκύπτουν από τη μη συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο.
 - Ανάπτυξη και προγραμματισμός των ελέγχων για την παρακολούθηση του βαθμού συμμόρφωσης (όπως αυτοί παρουσιάζονται στους θεματικούς τομείς του 3ετού σχεδίου CAP), ώστε να διασφαλιστεί ότι ο Όμιλος λειτουργεί σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και βάσει των σχετικών πολιτικών και διαδικασιών.
 - Διερεύνηση και παρακολούθηση συναλλαγών πελατών (για AML, CT & ES), διαχείριση ύποπτης οικονομικής δραστηριότητας και αναφορά ύποπτων συναλλαγών στη Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης "MOCAS".
 - Διεξάγει έρευνες και εντοπίζει και αναφέρει ύποπτες ή/και παράνομες δραστηριότητες στις αρμόδιες αρχές.
 - Υποβοηθάει την Τράπεζα να συμμορφώνεται με κυρώσεις της Ε.Ε., των Ηνωμένων Εθνών και του OFAC (Office of Foreign Assets Control), προκειμένου αυτή να παραμένει βιώσιμη και σε συμμόρφωση.
 - Υποβοηθάει τις ομάδες που απασχολούνται είτε με την καταπολέμηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, είτε κατά της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας με την διαθεσιμότητα τυποποιημένων εκθέσεων (reports) και συστημάτων ώστε οι προαναφερόμενες δραστηριότητες να διενεργούνται αποτελεσματικά και αποδοτικά.
 - Αναλύει τις νομικές απαιτήσεις στο κανονιστικό πλαίσιο AML/CTF και εξετάζει εκθέσεις που εκδίδονται από βασικούς Διεθνείς Οργανισμούς, καθιερώνει και διατηρεί σχέσεις με συνεργάτες σε θέματα AML, CTF & ES. Επιπλέον, αξιολογεί και αποτιμά τη σχέση με τους Business Introducers («BIs») και τους λογαριασμούς πελατών στα BUs, παρέχει εμπειρογνωμοσύνη σχετικά με τον χειρισμό των καταγγελιών AML, CT & ES, διευκολύνει τη διαδικασία περιοδικής εξέτασης δέουσας επιμέλειας για την Τράπεζα από τις ανταποκρίτριες τράπεζες, διενεργεί αξιολόγηση κινδύνου AML, CTF & ES νέων και υφιστάμενων προϊόντων/ υπηρεσιών και οργανώνει εκπαιδευτικά προγράμματα για τα Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη και τους υπαλλήλους του Ομίλου.
 - Αξιολογεί αιτήματα παραχώρησης ακινήτων (onboarding) και (KYC) για πελάτες υψηλού κινδύνου. Επιπλέον, αξιολογεί και βοηθά τις Επιχειρησιακές Μονάδες να ανταποκριθούν σε Αιτήματα Συνδρομής (RFA) που λαμβάνονται από ανταποκρίτριες τράπεζες και σε Μηνύματα Ελεύθερης Μορφής (MT199) που λαμβάνονται από άλλες Τράπεζες και αξιολογεί αιτήματα που προέρχονται από την APS που σχετίζονται με την αγορά ακινήτων της Τράπεζας.
- **Τρίτη Γραμμή Άμυνας (Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου)**
 Η τρίτη γραμμή άμυνας περιλαμβάνει τη λειτουργία της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου με τις ακόλουθες αρμοδιότητες:
 - Διασφαλίζει ανεξάρτητα και αντικειμενικά ότι η ανάληψη των κινδύνων τυχάνει αποτελεσματικής διαχείρισης και παρακολούθησης από τις Μονάδες της Πρώτης και Δεύτερης Γραμμής Άμυνας.
 - Αξιολογεί τη συμμόρφωση των επιχειρηματικών μονάδων με τις διατάξεις της πιστωτικής πολιτικής και υποβάλλει τα πορίσματα από σχετικούς ελέγχους στην Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου και στην ολομέλεια του.
 - Διενεργεί τακτικά αξιολογήσεις ως πιο πάνω (σχετικά με την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Πιστωτικής Πολιτικής) οι οποίες περιλαμβάνονται σε Ετήσιο Σχέδιο Ελέγχου και,
 - Συνιστά διορθωτικά μέτρα για την αναβάθμιση και βελτίωση των εσωτερικών ελέγχων για την εφαρμογή της πιστωτικής πολιτικής βάσει των αδυναμιών που έχουν εντοπιστεί.

Η Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου της Τράπεζας αποτελείται από τα ακόλουθα τέσσερις επιμέρους τμήματα, οι αρμοδιότητες των οποίων παρουσιάζονται πιο αναλυτικά στις παραγράφους 6.1.1.1-6.1.1.4 της παρούσας Έκθεσης:

- α) Τμήμα Πιστωτικής Ανάλυσης και Αξιολόγησης (βλέπε Μέρος 6.1.1.1),
- β) Τμήμα Πιστωτικών Πολιτικών και Ατομικών Προβλέψεων (βλέπε Μέρος 6.1.1.2),
- γ) Τμήμα Παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου (βλέπε Μέρος 6.1.1.3),
- δ) Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων Μη Εξυπηρετούμενων Στοιχείων Ενεργητικού (βλέπε Μέρος 6.1.1.4).

6.1.1.1 Τμήμα Πιστωτικής Ανάλυσης και Αξιολόγησης (ΠΑ&Α)

Οι ευθύνες τους Τμήματος Πιστωτικής Ανάλυσης και Αξιολόγησης περιλαμβάνουν: ΠΑ&Α

- Διενέργεια ανεξάρτητης αξιολόγησης, και συγκεκριμένα
 - ο Ανεξάρτητη σύσταση (δεύτερης γραμμής άμυνας) στις εγκριτικές αρχές σε σχέση με όλα τα αιτήματα πίστωσης που περιλαμβάνονται στα όρια εμπλοκής τους,
 - ο Διασφαλίζει ότι οι συστάσεις της καταγράφονται και αναγνωρίζονται επαρκώς από την αρμόδια εγκριτική αρχή κατά τη διαδικασία εμπλοκής της, και συνεργάζεται με το Τμήμα Πιστωτικών Πολιτικών και Ατομικών Προβλέψεων για την αναθεώρηση και επικαιροποίηση της Πιστωτικής Πολιτικής.
- Πιο συγκεκριμένα σε σχέση με την αξιολόγηση κινδύνων στο κλάδο της Ναυτιλίας, το Τμήμα:
 - ο Αξιολογεί εποπτικές καταστάσεις για την Ναυτιλία,
 - ο Παρέχει συστάσεις λαμβάνοντας υπόψη τα όρια συγκέντρωσης και τα ανοίγματα ανά Τομέα, για εισαγωγή περιορισμών στο δανεισμό, εξισορρόπηση χαρτοφυλακίου (re-balancing) στα εσωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη
 - ο Αξιολογεί σε κατάλληλα χρονικά διαστήματα, τα αιτήματα πελατών της αρμόδιας επιχειρηματικής μονάδας (Shipping Finance Unit – SFU), τον προγραμματισμό τους για το εν λόγω χαρτοφυλάκιο, την οικονομική ανάλυση που έχει ετοιμάσει η μονάδα με τη λήψη οικονομικών καταστάσεων για συγκεκριμένους πελάτες, τη συμμόρφωση με οικονομικές ρήτρες και ρήτρες συντήρησης και επικαιροποιημένες εκθέσεις της αγοράς.
 - ο Εξετάζει τις τριμηνιαίες εκθέσεις της μονάδας για συγκριτικές εκτιμήσεις σκαφών -vessel valuation benchmarking (εκτιμήσεις που παρουσιάζονται στο σύστημα σε σύγκριση με αποτίμηση εύλογης αξίας αγοράς).
- Αξιολογεί και συστήνει κατάλληλα, σε σχέση με τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο, κριτήρια για νέες χορηγήσεις.
- Υπεύθυνο για την έγκαιρη κλιμάκωση παραβιάσεων δεικτών Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων που βρίσκονται κάτω από την ευθύνη της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.
- Ευθύνη για τον συντονισμό, τη διαχείριση (σύνταξη πρακτικών Επιτροπής ELC) και αποτελεσματική στήριξη των Επιτροπών που σχετίζονται με την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (ELC & SLC), και με τη διατύπωση των Όρων Αναφοράς τους.

6.1.1.2 Τμήμα Πιστωτικών Πολιτικών και Ατομικών Προβλέψεων (ΠΠ&ΑΠ)

Οι ευθύνες τους Τμήματος Πιστωτικών Πολιτικών και Ατομικών Προβλέψεων περιλαμβάνουν:

- Ηγείται της διαδικασίας θέσπισης και αναθεώρησης των πολιτικών πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με το Εξυπηρετούμενο και Μη εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο και διασφαλίζει ότι βρίσκονται σε συμμόρφωση με οποιεσδήποτε εσωτερικές και εξωτερικές κανονιστικές απαιτήσεις,
- Καθορίζει τη μεθοδολογία πιστωτικού κινδύνου και τις σχετικές παραδοχές που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των προβλέψεων και επικυρώνει την ατομική αξιολόγηση πελατών/ομίλων που αρχικά διενεργούνται από όλες τις επιχειρηματικές/μονάδες πρώτης γραμμής (π.χ. Corporate, APS).
- καταρτίζει και υποβάλλει εκθέσεις σε σχέση με την ατομική αξιολόγηση πελατών σε σχετικές επιτροπές, ομάδες εργασίας και άλλα εξωτερικά μέρη,
- Συμμετέχει στην προσπάθεια για δημιουργία ενός υψηλού επιπέδου εξοικείωσης, και ύπαρξης ικανοτήτων και γνώσεων του προσωπικού της Τράπεζας σε σχέση με τις πολιτικές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, σχεδιάζοντας την κατάλληλη επικοινωνιακή στρατηγική για κάθε πλαίσιο ή πολιτική σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Προσωπικού και τη Διεύθυνση Οργάνωσης και Μεθόδων,
- Σχεδιάζει, οργανώνει και συμμετέχει σε εργαστήρια και εκπαιδευτικά προγράμματα για θέματα που σχετίζονται με την πιστωτική πολιτική και άλλες ολιστικές προσεγγίσεις διαχείρισης κινδύνων για ακροατήρια εντός και εκτός της Τράπεζας.
- Ηγείται της ανάπτυξης, της αναθεώρησης και του συντονισμού των πολιτικών πιστωτικού κινδύνου.

6.1.1.3 Τμήμα Παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου (ΠΠΚ)

Οι ευθύνες τους Τμήματος Παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου περιλαμβάνουν:

- Παρακολούθηση περιοχών πιστωτικού κινδύνου που προσδιορίζονται, μετρούνται, αξιολογούνται μέσω βασικών δεικτών κινδύνου (KRIs) και ελέγχονται έως ότου ο κίνδυνος μειωθεί εντός των ορίων ανοχής.
- Κατανέμει τους δανειολήπτες στην αρμόδια κατηγορία για τη λήψη διορθωτικών δράσεων, ανάλογα με την σημαντικότητα τους και τον επιπρόσθετο πιστωτικό κίνδυνο που αντιπροσωπεύουν ώστε να ληφθούν άμεσα τα απαραίτητα μέτρα εξυγίανσης για την μείωση του κινδύνου αθετήσεων και την αύξηση των ανακτήσεων ώστε να επιτευχθούν βιώσιμοι δείκτες Μη Εξυπηρετούμενων Χορηγήσεων.
- Παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα της στρατηγικής διαχείρισης καθυστερούμενων οφειλών με τη μέτρηση και τον έλεγχο των κινδύνων (KRIs), καθώς και τη μείωση / εξάλειψη των κινδύνων που εντοπίστηκαν.
- Εκτελεί δειγματοληπτικές αξιολογήσεις πελατών/ ομάδων πελατών για τον εντοπισμό / προσδιορισμό τομέων αυξημένου πιστωτικού κινδύνου
- Διενεργεί ανάλυση και αξιολόγηση χαρτοφυλακίου (π.χ. ανάλυση για την απόδοση διαχείρισης Χαρτοφυλακίου καθυστερούμενων οφειλών).

6.1.1.4 Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων Μη Εξυπηρετούμενων Στοιχείων Ενεργητικού (ΔΚ-ΜΕΣΕ)

Οι ευθύνες τους Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων Μη Εξυπηρετούμενων Στοιχείων Ενεργητικού περιλαμβάνουν:

- Παρέχει ανεξάρτητες (2ης γραμμής άμυνας) συμβουλές και συστάσεις στην αρμόδια Εγκριτική Αρχή για όλες τις αιτήσεις, που εμπίπτουν στους όρους εντολής της APMC.
- Υποστηρίζει τη διαμόρφωση και υλοποίηση των δραστηριοτήτων μείωσης κινδύνων και απομόχλευσης της Τράπεζας που σχετίζονται με τη Διαχείριση Κινδύνων από Μη Εξυπηρετούμενες Χορηγήσεις.
- Κρίνει με τρόπο ουσιαστικό και ανεξάρτητο και σε συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις και την διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας, την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των στρατηγικών απομόχλευσης/ εξυγίανσης, τόσο για Μη Εξυπηρετούμενα δάνεια καθώς και στις περιπτώσεις αιτημάτων που περιλαμβάνουν περιουσιακά στοιχεία που ανήκουν στην Τράπεζα (REOs),
- Εξετάζει την ανάπτυξη σταθερών/τυποποιημένων λύσεων και εργαλείων αναδιάρθρωσης (π.χ. εργαλείο Καθαρής Παρούσας Αξίας - NPV)
- Παρέχει εξειδικευμένη συμβολή σε θέματα που σχετίζονται με την πολιτική διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Χορηγήσεων.
- Παρέχει ανατροφοδότηση για την αναθεώρηση του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων/ Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων - RAF/RAS) σχετικά με θέματα που προκύπτουν από τον κίνδυνο διαχείρισης των Μη Εξυπηρετούμενων Χορηγήσεων.
- το συντονισμό, τη διαχείριση (συμπεριλαμβανομένης της σύνταξης πρακτικών), την αποτελεσματική υποστήριξη των σχετικών επιτροπών (APMC) και τη διαμόρφωση των σχετικών Όρων Αναφοράς τους.

6.1.2 Στρατηγικές και Διαδικασία Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει μια ολοκληρωμένη προσέγγιση για την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου και θεωρεί την διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου ως αναπόσπαστο μέρος της συνολικής διαχείρισης κινδύνων. Προς το σκοπό αυτό η Τράπεζα έχει καθορίσει Πλαίσιο Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου το οποίο και αποτελεί μέρος του Εταιρικού Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου. Το Εταιρικό Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων καλύπτει τομείς που αφορούν την έγκριση της στρατηγικής πιστωτικού κινδύνου, την ανασκόπηση του πιστωτικού χαρτοφυλακίου, την έγκριση της Δανειοδοτικής Πολιτικής, την κατ' εξουσιοδότηση ανάθεση ορίων έγκρισης πιστωτικών διευκολύνσεων και αξιολόγηση των πιστωτικών διαδικασιών.

Το πεδίο εφαρμογής του Πλαισίου Διαχείρισης Πιστωτικών Κινδύνων του Ομίλου περιλαμβάνει το σύνολο των δραστηριοτήτων του Ομίλου οι οποίες ενέχουν πιστωτικό κίνδυνο και περιλαμβάνει τις πτυχές επικοινωνίας της στρατηγικής διαδικασίας διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου προς το προσωπικό που εμπλέκεται στη διαδικασία ανάληψης πιστωτικού κινδύνου. Το Πλαίσιο Διαχείρισης Πιστωτικών Κινδύνων του Ομίλου αποτελεί το σημείο αναφοράς μιας ισχυρής διαδικασίας διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και περιλαμβάνει διαδικασίες για αναγνώριση, μέτρηση, αξιολόγηση, έγκριση, αναφορά και έλεγχο ή μετριασμό πιστωτικού κινδύνου σε έγκαιρο χρονικό διάστημα. Οι πρόνοιες του Πλαισίου Διαχείρισης Πιστωτικών Κινδύνων είναι σε σύμπλευση με τη γενική επιχειρηματική στρατηγική, επιχειρησιακό πλάνο και το επίπεδο αναλαμβανόμενων κινδύνων του Ομίλου.

Οι στόχοι του Πλαισίου Διαχείρισης Πιστωτικών Κινδύνων είναι να:

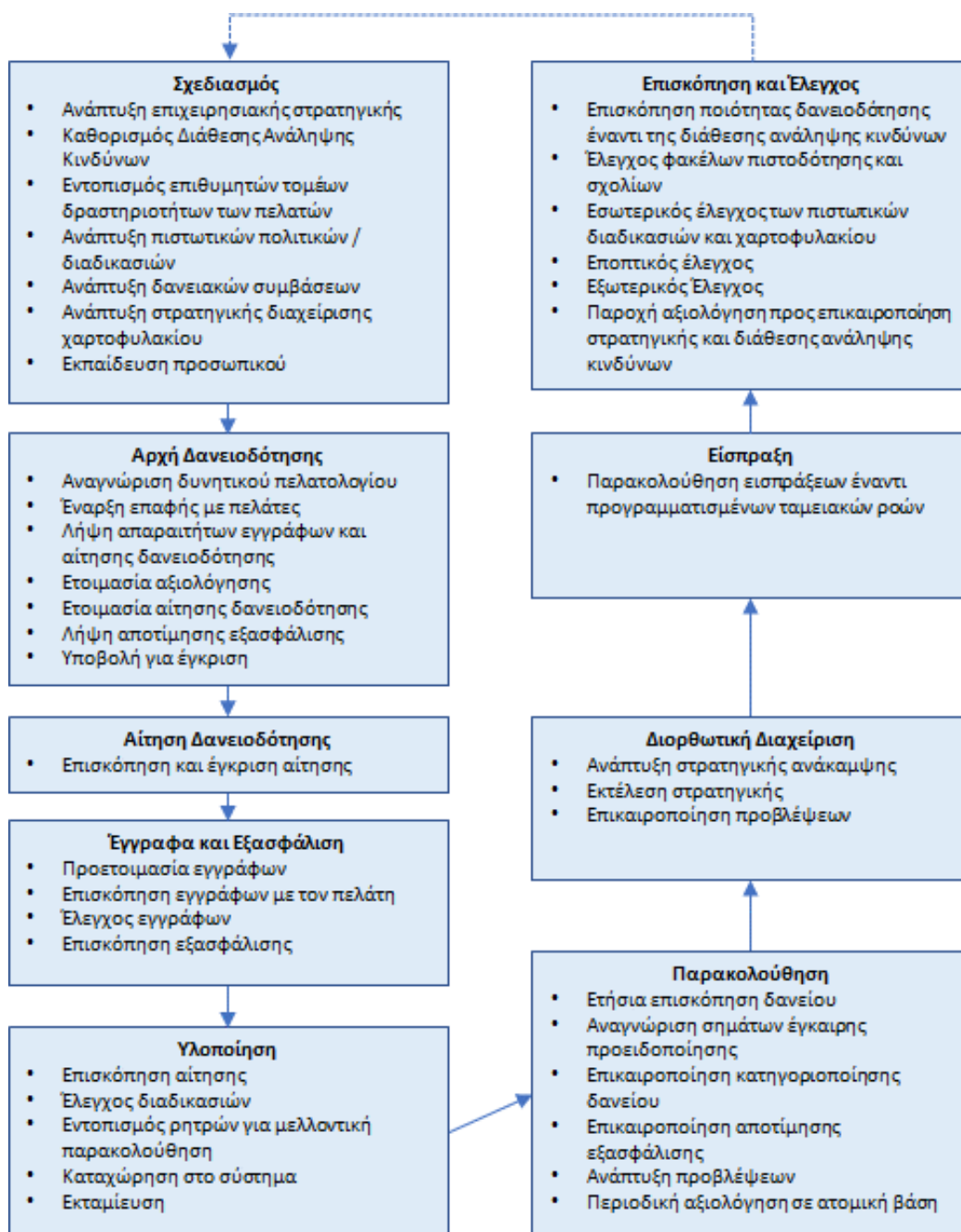
- Διασφαλίσει ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκείς λειτουργίες, πολιτικές και διαδικασίες για αναγνώριση, μέτρηση, αξιολόγηση, έγκριση, παρακολούθηση, έλεγχο και μετριασμό του πιστωτικού κινδύνου ως αναπόσπαστο μέρος της επιχειρησιακής λειτουργίας της
- Διασφαλίσει ότι η Τράπεζα δεν αναλαμβάνει πιστωτικούς κινδύνους που δύνανται να θέσουν σε κίνδυνο τη βιωσιμότητα της, περιλαμβανομένης της κερδοφορίας σε συνεχή βάση, της κεφαλαιακής επάρκειας, και της φήμης της
- Επιτρέψει στην Τράπεζα να μεγιστοποιήσει την προσαρμοσμένη ως προς τον κίνδυνο κερδοφορία της προς το μετοχικό κεφάλαιο, με το να διατηρεί τα επίπεδα των αναλαμβανόμενων πιστωτικών κινδύνων εντός των ορίων της εκάστοτε, εγκεκριμένης από το Διοικητικό Όργανο, Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων
- Επιτρέψει στην Τράπεζα να διαχειριστεί τον πιστωτικό κίνδυνο που ενέχεται τόσο σε επίπεδο χαρτοφυλακίου όσο και σε επίπεδο μεμονωμένων πιστώσεων ή συναλλαγών
- Αναπτύξει μια κοινή αντίληψη περί πιστωτικού κινδύνου στο σύνολο της Τράπεζας και στο προσωπικό το οποίο εμπλέκεται στη διαδικασία ανάληψης πιστωτικού κινδύνου
- Επιτρέψει στις επιχειρησιακές μονάδες να βελτιώσουν το σύστημα ελέγχου και να εισαγάγουν μεθόδους μετριασμού όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο για να μειώσουν τον πιστωτικό κίνδυνο στο σύνολο του οργανισμού
- Καλλιεργήσει κουλτούρα διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου στον οργανισμό και ιδιαίτερα στις μονάδες της 1ης γραμμής οι οποίες και παράγουν και κατέχουν τον πιστωτικό κίνδυνο
- Διασφαλίσει ότι οι πολιτικές για μελλοντική ανάληψη και διαχείριση πιστωτικού κινδύνου επικαιροποιούνται στη βάση συνεχούς ανατροφοδότησης από την ιστορική απόδοση του χαρτοφυλακίου

Οι Κύριες Αρχές οι οποίες υιοθετούνται από την Τράπεζα για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου είναι:

- Καθορισμός ενός κατάλληλου περιβάλλοντος διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου:
 - Η ακολουθούμενη από την Τράπεζα στρατηγική αντικατοπτρίζει τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και το αναμενόμενο από την Τράπεζα επίπεδο κερδοφορίας σε σχέση με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους
 - Η Ανώτερη Διεύθυνση έχει ευθύνη για εφαρμογή της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων, όπως αυτή εγκρίνεται από τη Διοίκηση, καθώς και για ανάπτυξη πολιτικών και διαδικασιών για αναγνώριση, έγκριση, μέτρηση, παρακολούθηση και έλεγχο του πιστωτικού κινδύνου. Οι εν λόγω πολιτικές και διαδικασίες διαλαμβάνουν τον πιστωτικό κίνδυνο στο σύνολο των δραστηριοτήτων της Τράπεζας καθώς και σε ατομικό επίπεδο και επίπεδο χαρτοφυλακίου
 - Η Τράπεζα αναγνωρίζει και διαχειρίζεται τον πιστωτικό κίνδυνο στο σύνολο των προϊόντων και δραστηριοτήτων της. Η Τράπεζα διασφαλίζει ότι οι κίνδυνοι που ενέχονται σε νέα προϊόντα και δραστηριότητες υπόκεινται σε επαρκείς διαδικασίες και ελέγχους αξιολόγησης προτού να αναληφθούν
- Εφαρμογή μιας ισχυρής διαδικασίας ανάληψης κινδύνων μέσω:
 - Καθορισμού συνολικών πιστωτικών ορίων σε επίπεδο μεμονωμένων δανειοληπτών και αντισυμβαλλόμενων μερών και ομάδων συνδεδεμένων προσώπων τα οποία συναρμόζουν με συγκρίσιμο και αντιληπτό τρόπο διαφορετικούς τύπους ανοιγμάτων τόσο στο δανειακό όσο και στο χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων

- Διατήρηση κατάλληλων διαδικασιών διαχείρισης πιστώσεων, μέτρησης και παρακολούθησης μέσω:
 - Εγκαθίδρυσης συστημάτων για διαχείριση σε συνεχή βάση των διαφόρων χαρτοφυλακίων που ενέχουν πιστωτικό κίνδυνο
 - Εγκαθίδρυσης συστημάτων για παρακολούθηση της κατάστασης των ατομικών ανοιγμάτων περιλαμβανομένης της επάρκειας των προβλέψεων και αποθεματικών
 - Ανάπτυξης, χρήσης και τακτικής επικύρωσης Συστημάτων Εσωτερικών Διαβαθμίσεων με σκοπό την αξιολόγηση πιστωτικού κινδύνου σε αναλογία με τη φύση, το μέγεθος, και τη πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας
 - Διασφάλισης ύπαρξης αξιόπιστων δεδομένων κινδύνου, εύρωστων μηχανογραφικών συστημάτων και αναλυτικών διαδικασιών ώστε να επιτρέπουν στη Διεύθυνση να κατανοεί, επιμετρά και διαχειρίζεται τον κίνδυνο που ενέχουν οι δραστηριότητες της Τράπεζας
 - Εγκαθίδρυσης συστημάτων για παρακολούθηση τη συνολική σύνθεση και ποιότητα του πιστωτικού χαρτοφυλακίου
 - Συμπερίληψης μελλοντικών δυνητικών αλλαγών σε συνθήκες τόσο αναμενόμενες όσο και αρνητικές κατά τη διαδικασία αξιολόγησης ατομικών ανοιγμάτων και των ανοιγμάτων στα χαρτοφυλάκια τους
- Διασφάλιση επαρκούς ελέγχου πιστωτικού κινδύνου μέσω:
 - Ύπαρξης ενός συστήματος ανεξάρτητης και συνεχούς αξιολόγησης της επάρκειας των διαδικασιών διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας καθώς και αναφοράς των ευρημάτων από την ανασκόπηση των εν λόγω διαδικασιών στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου και την Ανώτερη Διεύθυνση
 - Διασφάλισης ότι η λειτουργία χορήγησης πίστωσης διοικείται κατάλληλα καθώς και το επίπεδο των πιστωτικών ανοιγμάτων παραμένει εντός των προληπτικών και εσωτερικών ορίων
 - Ύπαρξης ενός συστήματος για έγκαιρες διορθωτικές ενέργειες για ανοίγματα η πιστοληπτική ποιότητα των οποίων έχει μειωθεί

Η διαδικασία Διαχείρισης του Πιστωτικού Κινδύνου περιγράφεται γραφικά στην πιο κάτω εικόνα:



6.1.3 Συστήματα Μέτρησης Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου

Η Τράπεζα δίνει μεγάλη έμφαση στην αξιολόγηση της ποιότητας και απόδοσης του πιστωτικού χαρτοφυλακίου ούτως ώστε να καθορίσει το κατά πόσο ο πιστωτικός κίνδυνος αναγνωρίζεται και αντιμετωπίζεται εγκαίρως και αποτελεσματικά. Προς το σκοπό αυτό ο πιστωτικός κίνδυνος επιμετρείται μέσω της αξιολόγησης των χρεωστών τόσο ως προς τη συμπεριφορά τους όσο και ως προς τα ποσοτικά και ποιοτικά χαρακτηριστικά τους.

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει πολιτική πιστωτικής αξιολόγησης με σκοπό:

1. Να θέσει το πλαίσιο της πιστωτικής αξιολόγησης, συμπεριλαμβανομένων ορίων ανοχής και κατευθυντήριες γραμμές για παραχώρηση διευκολύνσεων της Τράπεζας
2. Να παρέχει τις αρχές του συστήματος πιστωτικής αξιολόγησης της Τράπεζας για επιμέτρηση του πιστωτικού κινδύνου
3. Να θεσπίσει τις διαδικασίες πιστωτικής αξιολόγησης, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης και αναφοράς ως μέρος της συνολικής διαδικασίας διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου

Η Τράπεζα διατηρεί ένα σύστημα πιστωτικής αξιολόγησης το οποίο βασίζεται σε συγκεκριμένα χαρακτηριστικά. Το σύστημα αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας ενσωματώνεται στη συνολική διαδικασία διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου της τράπεζας και αποτελεί τη βάση για την επιμέτρηση, παρακολούθηση και αναφορά του πιστωτικού κινδύνου και υποστηρίζει τη λήψη αποφάσεων από την Τράπεζα.

Όλα τα πιστωτικά ανοίγματα της Τράπεζας βαθμολογούνται έτσι ώστε να αντανakλούν τους κινδύνους που συνεπάγεται τόσο η αναμενόμενη απόδοση του δανειολήπτη όσο και η δομή της συναλλαγής, λαμβάνοντας υπόψη την ικανότητα αποπληρωμής και την πιθανότητας αθέτησης.

Η ταξινόμηση της πιστωτικής αξιολόγησης χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας και αντικατοπτρίζει την άμεση και έμμεση ικανότητα ανάκτησης καθώς και άλλους σκοπούς της υφιστάμενης δομής.

Αναφορικά με εταιρείες η Τράπεζα έχει αναπτύξει και θέσει σε εφαρμογή Μοντέλο Πιστοληπτικής Αξιολόγησης. Το εν λόγω Μοντέλο χρησιμοποιείται τόσο για σκοπούς αξιολόγησης δανειοληπτών όσο και για σκοπούς υπολογισμού της κατάλληλης τιμολόγησης στη βάση του αναλαμβανόμενου κινδύνου. Το Μοντέλο Πιστοληπτικής Αξιολόγησης λαμβάνει υπόψη την οικονομική θέση της εταιρείας (ποσοτικά κριτήρια) καθώς και άλλα ποιοτικά κριτήρια που σχετίζονται με την ίδια την εταιρεία και την αγορά στην οποία δραστηριοποιείται.

Για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας ατόμων, η Τράπεζα χρησιμοποιεί Μοντέλα Πιστοληπτικής ικανότητας που εκτιμούν την πιθανότητα αθέτησης του οφειλέτη λαμβάνοντας υπόψη: α. για νέους πελάτες, χαρακτηριστικά για τον τύπο του δανειολήπτη όπως δημογραφικά στοιχεία και β. για υφιστάμενους πελάτες, χαρακτηριστικά για τον τύπο του δανειολήπτη καθώς και βαθμολογία συμπεριφοράς.

Κατά τη διάρκεια του 2020, η Τράπεζα εργάστηκε για την εισαγωγή ενός Συστήματος Αξιολόγησης Πιστώσεων, αναπτύσσοντας μια σειρά μέτρων που περιλαμβάνουν βαθμολογία συμπεριφοράς (behavioural scoring), βαθμολογία αιτήσεων και μέτρα πιστωτικής κατάστασης. Το τελευταίο έχει αναπτυχθεί τόσο για την κατάσταση εντός της Τράπεζας όσο και για την κατάσταση στο Τραπεζικό Σύστημα (μέσω της Άρτεμις). Επιπλέον, κατά τη διάρκεια του 2020, η Τράπεζα ξεκίνησε τη διαδικασία βελτίωσης των υφιστάμενων μοντέλων αξιολόγησης μέσω της ανάπτυξης συγκεκριμένων κλάδων μοντέλων για τη συμπλήρωση των γενικών μοντέλων της Τράπεζας.

Η διαχείριση υφιστάμενων πελατών στηρίζεται στην βελτίωση του συστήματος έγκαιρης προειδοποίησης το οποίο βασίζεται σε μια σειρά μετρήσεων που περιλαμβάνουν βαθμολογία συμπεριφοράς, βαθμολογία πιστοληπτικής ικανότητας και σύνολο ποιοτικών κανόνων. Το Σύστημα έγκαιρης προειδοποίησης χρησιμεύει ως βάση για την παρακολούθηση των πελατών, η οποία περιλαμβάνει τόσο προληπτικές όσο και διορθωτικές ενέργειες και αποτελεί τη βάση για την ανανέωση των πιστώσεων στους πελάτες λιανικής.

Κατά τη διάρκεια του 2021, η Τράπεζα αύξησε την εξάρτηση από τα μέτρα του Συστήματος Αξιολόγησης Πιστώσεων στη λήψη αποφάσεων για νέους πελάτες μέσω μηχανών λήψης αποφάσεων και προχωρά περαιτέρω στην ανάπτυξη ολοκληρωμένης και ημιαυτόματης (για περιπτώσεις όπου αυτό μπορεί να γίνει) αξιολόγησης πελατών, ούτως ώστε να βελτιώσει τόσο την οικονομική αποδοτικότητα πελατών όσο και την ποιότητα του νέου δανεισμού.

6.1.4 Συστήματα Αναφοράς Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου

Η αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου αποτελεί κρίσιμο συστατικό μιας περιεκτικής προσέγγισης στην συνολική διαχείριση κινδύνων καθώς και ουσιώδη παράγοντα για τη μακροπρόθεσμα ισχυρή θέση της Τράπεζας. Η βιώσιμη και αποτελεσματική διαχείριση πιστωτικών κινδύνων απαιτεί ένα αποτελεσματικό πλαίσιο παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου τόσο σε επίπεδο μεμονωμένων πιστώσεων (πελάτη) όσο και σε επίπεδο χαρτοφυλακίου.

Προς αυτή τη κατεύθυνση η Τράπεζα έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο μέσω της «Πολιτικής Παρακολούθησης Πιστώσεων» για την αποτελεσματική και αποδοτική παρακολούθηση και έλεγχο, περιλαμβανομένου και της αναφοράς σε ανώτερα κλιμάκια του πιστωτικού κινδύνου, τόσο σε ατομικό επίπεδο όσο και σε επίπεδο χαρτοφυλακίου.

Η Τράπεζα παρακολουθεί την απόδοση του δανειακού χαρτοφυλακίου σε διάφορα στάδια του πιστωτικού κύκλου με τη χρήση συγκεκριμένων δεικτών.

Υπό το πρίσμα της διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, η ακόλουθη ανάλυση λαμβάνει χώρα σε τακτικό στάδιο:

- Μέγεθος και εξέλιξη του χαρτοφυλακίου Μη-Εξυπηρετούμενων Δανείων σε κατάλληλα επίπεδα ανάλυσης όπως Διεύθυνση, Τομέας
- Διαχωρισμός του συνολικού χαρτοφυλακίου σε κατάλληλα επίπεδα ανάλυσης π.χ. Διεύθυνση, Τομέας, Ρυθμίσεις, Μη-Εξυπηρετούμενα
- Ροές δανείων σε Μη-εξυπηρετούμενη κατάσταση και ροές δανείων σε εξυπηρετούμενη κατάσταση και κύριοι οδηγοί αλλαγής στην κατάσταση των δανείων
- Ρυθμίσεις σε Μη-εξυπηρετούμενη κατάσταση και ρυθμίσεις σε εξυπηρετούμενη κατάσταση και κύριοι οδηγοί αλλαγής στην κατάσταση των ρυθμίσεων
- Δάνεια σε πρώιμες καθυστερήσεις και/ή δάνεια επιρρεπή να αθετήσουν ή να επανα-αθετήσουν
- Όγκος αναδιαρθρώσεων, τύποι προτεινόμενων λύσεων και αποδοτικότητα εκάστου τύπου λύσης
- Χρονολογική ανάλυση αναδιαρθρώσεων, ανάλυση της απόδοσης των αναδιαρθρωμένων δανείων και εκτίμηση ημερομηνίας εξόδου από μη εξυπηρετούμενη κατάσταση στη βάση της προτεινόμενης λύσης καθώς και συγκεκριμένων ιδιαιτεροτήτων, ειδικά για σημαντικούς χρεώστες
- Εξέλιξη αναδιαρθρωμένων δανείων περιλαμβανομένων αποπληρωμών, ανταλλαγών χρέους με ακίνητο, διαγραφές χρεών (συμβατικές και μη-συμβατικές)
- Χρονολογική ανάλυση νέων δανειοδοτήσεων (αναλόγως ημερών σε καθυστέρηση) και συνολική πιστωτική αξιολόγηση νέων αθετήσεων
- Αξιολόγηση πιστωτικής βαθμίδας για εταιρείες οι οποίες έτυχαν νέου δανεισμού
- Ανάλυση κατά τομέα δραστηριότητας
- Βαθμός κάλυψης από προβλέψεις καθώς και οι κύριοι οδηγοί μεταβολών σε αυτές
- Βαθμός κάλυψης από εξασφαλίσεις και ανάλυση ανά είδος εξασφάλισης
- Μετακυλήσεις ανά κατηγορία καθυστερήσεων
- Ανάλυση του βαθμού συγκέντρωσης όπως τομέας δραστηριότητας, κορυφαίες ομάδες, τύπος χρηματοδότησης(χρηματοδοτική μόχλευση, ναυτιλιακές επιχειρήσεις, κοινοπρακτικά δάνεια)
- Σύγκριση τεκμαρτής απόδοσης με τα όρια του/της Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου/ Δήλωσης Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου
- Ανάλυση επιτοκίων ανά κατηγορία πελατών (Μη Χρηματοοικονομικοί Οργανισμοί, Νοικοκυριά/ Μη-Εξυπηρετούμενες Χορηγήσεις/ Εξυπηρετούμενες Χορηγήσεις/Ρυθμιζόμενες/Μη Ρυθμιζόμενες/ Τερματισμοί)
- Ημερομηνία λήξης περιόδου επιτήρησης για Μη-εξυπηρετούμενες χορηγήσεις οι οποίες εμπίπτουν στην εν λόγω κατηγορία
- Αποπληρωμές ανά κατηγορία πελατών καθώς επίσης και συγκριτική ανάλυση εισπραχθέντων έναντι οφειλόμενων ποσών
- Ετοιμασία Κύριων Δεικτών Απόδοσης προς την Εκτελεστική Διεύθυνση και τις Επιτροπές του ΔΣ αναφορικά με την ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου
- Εξέλιξη των κεφαλαιακών απαιτήσεων του δανειακού χαρτοφυλακίου και ανάλυση των παραγόντων που επηρεάζουν τους συντελεστές στάθμισης του αποδίδονται ανά τομέα και κατάσταση απόδοσης
- Αναφορές ανασκόπησης πιστωτικού χαρτοφυλακίου καθώς και σχετικά ευρήματα
- Αναφορές λιστών παρακολούθησης
- Πελάτες οι οποίοι ενδέχεται να εξέλθουν της κατηγοριοποίησης ως Μη-Εξυπηρετούμενοι
- Ετοιμασία αναφορών με ενυπόθηκες εξασφαλίσεις των οποίων τα ασφαλιστικά συμβόλαια έχουν λήξει

Αναφορές προς τη Διοίκηση / Εκτελεστική Διεύθυνση

Η ανάλυση του πιστωτικού κινδύνου κοινοποιείται προς τη Διοίκηση και το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω διαφόρων καναλιών αναφοράς που περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται :

- Ετήσιες Εκθέσεις της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων
- Τριμηνιαίες Αναφορές της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων
- Κύριους Δείκτες Απόδοσης(σε μηνιαία βάση)
- Ανάλυση πιστωτικού κινδύνου για το δανειακό χαρτοφυλάκιο (σε μηνιαία βάση)
- Παραγωγή Δεικτών που περιλαμβάνονται στο Σχέδιο Ανάκαμψης(σε μηνιαία βάση)
- Ανάλυση μεταβολής των προβλέψεων (σε μηνιαία βάση)
- Έκθεση για την διαχείριση κινδύνων (σε μηνιαία βάση)
- Ετοιμασία έκτακτων / ειδικών αναφορών

6.2 Πιστωτικός Κίνδυνος Ποιότητα περιουσιακών στοιχείων

6.2.1 Ορισμός Πιστωτικού Κινδύνου

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος να υποστεί ο Όμιλος ζημιές όταν πελάτες ή/και άλλοι αντισυμβαλλόμενοι αθετήσουν τις συμβατικές υποχρεώσεις τους. Ο κίνδυνος αυτός δημιουργείται κυρίως από τις δανειοδοτήσεις, τις εμπορικές συναλλαγές και τη διαχείριση διαθεσίμων. Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου αποτελεί ένα από τα σημαντικότερα κεφάλαια στη λειτουργία του Ομίλου και είναι ουσιαστικής σημασίας για τη μακροπρόθεσμη ευρωστία του. Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνει τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, τη μέτρηση και την παρακολούθηση/έλεγχο του πιστωτικού κινδύνου, με βάση τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας.

6.2.2 Ανοίγματα σε Καθυστέρηση και Απομειωμένες Χορηγήσεις

Ανοίγματα σε καθυστέρηση αφορούν χορηγήσεις τις οποίες έχει αναλάβει η Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων, χορηγήσεις σε αθέτηση (όπου η αποπληρωμή του κεφαλαίου ή/και των τόκων βρίσκεται σε καθυστέρηση) και χορηγήσεις για τις οποίες έχει γίνει πρόβλεψη απομείωσης.

Τα απομειωμένα ανοίγματα έχουν εναρμονιστεί με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τα Ρυθμισμένα και Μη-εξυπηρετούμενα ανοίγματα και το Άρθρο 178 του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR).

Όλες οι χορηγήσεις με καθυστερήσεις περισσότερο από 90 ημέρες (οι οποίες υπερβαίνουν τα όρια σημαντικότητας του εθνικού επόπτη) θεωρούνται ως σε Αθέτηση σύμφωνα με το Άρθρο 178 του ΚΚΑ.

Μια χορήγηση θεωρείται ως Ρυθμισμένη (Αναδιարθρωμένη) σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τα Ρυθμισμένα και Μη-εξυπηρετούμενα ανοίγματα.

Η λογιστική πολιτική που ακολουθεί ο Όμιλος για την αναγνώριση απομείωσης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με τη Σημείωση 4.15.5 των Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, παρουσιάζεται στο υπόλοιπο μέρος αυτής της ενότητας:

Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Η προσέγγιση «Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές» (ECL), εφαρμόζεται σε όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI), και στις εκτός ισολογισμού υποχρεώσεις όπως δανειακές δεσμεύσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις. Το ΔΠΧΑ 9, αντικατέστησε το προηγούμενο μοντέλο απομείωσης που ήταν βασισμένο στις «πραγματοποιηθείσες πιστωτικές ζημιές» με ένα μοντέλο απομείωσης που είναι βασισμένο στις «αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές» (ECL) όπου οι προβλέψεις αναγνωρίζονται κατά την αρχική αναγνώριση του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου αντανακλώντας τις προσδοκίες αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών κατά την αρχική αναγνώριση. Ο Όμιλος αναγνώρισε ένα αποθεματικό ζημιάς για τέτοιες ζημιές σε κάθε ημερομηνία αναφοράς στις «Ζημιές απομείωσης σε χρηματοοικονομικά μέσα» στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Η επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) αντικατοπτρίζει ένα αμερόληπτο και σταθμισμένο με πιθανότητα ποσό που προσδιορίζεται με την αξιολόγηση μιας σειράς πιθανών αποτελεσμάτων και με την εξέταση εύλογων και υποστηρικτικών πληροφοριών για ιστορικά γεγονότα, τρέχουσες καταστάσεις και προβλέψεις για μελλοντικές οικονομικές συνθήκες που είναι διαθέσιμες χωρίς υπερβολικό κόστος ή προσπάθεια κατά την ημερομηνία αναφοράς. Ο Όμιλος υπολογίζει τις ECL ως το γινόμενο της πιθανότητας αθέτησης (PD), έκθεσης σε αθέτηση (EAD) και απώλειας λόγω αθέτησης (LGD). Οι πιο κάτω ενότητες αναφέρουν λεπτομέρειες σχετικά με το κάθε ένα από αυτά τα στοιχεία.

Οι ECL για χορηγήσεις που ταξινομούνται στο Στάδιο 1, υπολογίζονται ως το γινόμενο της 12μηνιαίας PD με LGD και EAD. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη τη διάρκεια ζωής (lifetime ECL) υπολογίζονται ως το γινόμενο της καθ' όλη τη διάρκεια ζωής PD, LGD και EAD.

Η πρόβλεψη ζημιάς αναγνωρίζεται είτε σε ένα ποσό 12μηνιαίας αναμενόμενης ζημιάς απομείωσης ή αναμενόμενης ζημιάς απομείωσης για όλη τη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Κατά την αρχική αναγνώριση, απαιτείται ζημιά απομείωσης για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) που οφείλονται σε γεγονότα αθέτησης πληρωμής που είναι πιθανά εντός των επόμενων 12 μηνών (12 μήνες ECL). Σε περίπτωση σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, απαιτείται απομείωση για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από γεγονότα αθέτησης πληρωμής που είναι πιθανά κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης διάρκειας ζωής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (lifetime ECL). Οι χορηγήσεις/πελάτες ταξινομούνται σε τρία στάδια, ανάλογα με τις αυξήσεις του επιπέδου του πιστωτικού κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη ορισμένα κριτήρια:

- Στάδιο 1: Τα χρηματοοικονομικά μέσα ταξινομούνται ως Στάδιο 1 όταν ο πιστωτικός κίνδυνος δεν έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση. Ο Όμιλος αναγνωρίζει πρόβλεψη πιστωτικής ζημιάς ίση με 12μηνιαίας αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.

- Στάδιο 2: Τα χρηματοοικονομικά μέσα ταξινομούνται ως Στάδιο 2 όταν ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση αλλά όχι στο σημείο που το περιουσιακό στοιχείο είναι απομειωμένο. Ο Όμιλος αναγνωρίζει πρόβλεψη πιστωτικής ζημιάς ίση με αναμενόμενες ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.
- Στάδιο 3: Τα χρηματοοικονομικά μέσα ταξινομούνται ως Στάδιο 3 όταν η πιστωτική ποιότητα του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου μειώνεται στο σημείο που το περιουσιακό στοιχείο είναι απομειωμένο. Η Τράπεζα ευθυγράμμισε την ταξινόμηση του Σταδίου 3 με την ταξινόμηση των MEX σύμφωνα με τον ορισμό που χρησιμοποιείται για σκοπούς διαχείρισης εσωτερικού πιστωτικού κινδύνου. Ο Όμιλος αναγνωρίζει πρόβλεψη πιστωτικής ζημιάς ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη την διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατά την αρχική αναγνώριση είναι απομειωμένα κατηγοριοποιούνται στο Στάδιο 3 με λογιστική αξία που αντανακλά ήδη τις ζημιές που αναμένονται καθ' όλη τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Ο λογιστικός χειρισμός αυτών των περιουσιακών στοιχείων που έχουν αγοραστεί ή προέκυψαν απομειωμένα (POCI) παρουσιάζεται πιο κάτω.

Για χορηγήσεις/πελάτες που πληρούν τα κριτήρια για να αξιολογηθούν σε ατομική βάση για απομείωση, η Τράπεζα εξετάζει και επικυρώνει την κατάταξη στο κατάλληλο Στάδιο χρησιμοποιώντας έναν συνδυασμό ιστορικών, τρέχοντων και μελλοντικών δεικτών.

Οι χορηγήσεις που αποκτήθηκαν στο πλαίσιο μιας συνένωσης επιχειρήσεων αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους. Οι εύλογες αξίες κατά την αρχική αναγνώριση αποτελούν το μεικτό ποσό χορηγήσεων ανεξαρτήτως του αρχικού ποσού και της λογιστικής αξίας των χορηγήσεων αυτών που παρουσιαζόταν στα λογιστικά αρχεία του Πωλητή. Στις περιπτώσεις όπου οι χορηγήσεις που αποκτήθηκαν ήταν απομειωμένες, η Τράπεζα συμπεριλαμβάνει τις αρχικές αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές στις εκτιμώμενες ταμειακές ροές κατά τον υπολογισμό του προσαρμοσμένου πραγματικού επιτοκίου. Αναλόγως, το πραγματικό επιτόκιο μιας απομειωμένης χορήγησης που αποκτήθηκε θα είναι το προεξοφλητικό επιτόκιο που ισοδυναμεί με την παρούσα αξία των αναμενόμενων ταμειακών ροών με την τιμή αγοράς της χορήγησης.

Πιθανότητα αθέτησης (PD)

Η πιθανότητα αθέτησης αντιπροσωπεύει την πιθανότητα ένας δανειολήπτης να αθετήσει την οικονομική του υποχρέωση σε μια προκαθορισμένη χρονική περίοδο, με την προϋπόθεση ότι δεν έχει κλείσει ή δεν έχει αθετηθεί από την ημερομηνία αναφοράς. Η πρόβλεψη στο μέλλον των πιθανοτήτων αθέτησης βασίζεται σε μακροοικονομικά σενάρια και διαφοροποιούνται με βάση τον κλάδο (π.χ. Λιανική, ΜΜΕ και Μεγάλες Επιχειρήσεις) και την υπάρχουσα κατάσταση (π.χ. 0 μέρες σε καθυστέρηση, αναδιάρθρωμένα). Για εκθέσεις που έχουν αξιολογηθεί από εξωτερικούς φορείς (π.χ. Διαθέσιμα και Διεθνής δανεισμός), χρησιμοποιούνται τα ιστορικά ποσοστά αθέτησης που δημοσιεύονται από τους Moody's, ανά τομέα. Για διευκολύνσεις που δεν έχουν αξιολογηθεί από εξωτερικούς φορείς, δηλαδή το δανειακό χαρτοφυλάκιο στην εγχώρια αγορά, η πιθανότητα αθέτησης υπολογίζεται με βάση τα ιστορικά ποσοστά αθέτησης της Τράπεζας.

Έκθεση σε αθέτηση (EAD)

Η έκθεση σε αθέτηση αντιπροσωπεύει το ποσό που αναμένεται να οφείλεται εάν επέλθει ένα συμβάν αθέτησης. Η έκθεση αθέτησης προσδιορίζεται υπολογίζοντας τις αναμενόμενες ταμειακές ροές που μεταβάλλονται ανάλογα με τον τύπο του προϊόντος (π.χ. ανακυκλωμένα προϊόντα). Αναλύοντας την συμπεριφορά των τύπων προϊόντων, υπολογίζεται η συμπεριφορική λήξη των προϊόντων αυτών. Η χρησιμοποίηση των εκτός ισολογισμού ανακυκλωμένων προϊόντων λαμβάνεται επίσης υπόψη κατά τον προσδιορισμό της κατανομής του Συντελεστή Μετατροπής Πίστωσης (ΣΜΠ).

Ζημιά λόγω αθέτησης (LGD)

Η ζημιά λόγω αθέτησης αντιπροσωπεύει εκτίμηση της ζημιάς η οποία προκύπτει σε περίπτωση αθέτησης. Υπολογίζεται ως η αναμενόμενη ζημιά σε περίπτωση αθέτησης διαιρούμενη με την έκθεση σε αθέτηση (EAD). Η ζημιά λόγω αθέτησης βασίζεται σε παράγοντες που επηρεάζουν την πιθανότητα και την αξία οποιασδήποτε μεταγενέστερης διαγραφής, λαμβάνοντας υπόψη τιμές ακινήτων, περικοπές ρευστοποίησης λόγω καταναγκαστικών πωλήσεων ή συνθηκών αγοράς, χρόνος ρευστοποίησης και άλλους παράγοντες.

Μελλοντικές πληροφορίες

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις απομείωσης του ΔΠΧΑ 9, οι μελλοντικές πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων των τρεχουσών συνθηκών και μακροοικονομικών προβλέψεων και άλλων παραγόντων, ενσωματώνονται σε μια σειρά αμερόληπτων μελλοντικών οικονομικών σεναρίων για σκοπούς ECL. Η εκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών ενσωματώνει τον αναμενόμενο αντίκτυπο όλων των εύλογων και υποστηριζόμενων μελλοντικών πληροφοριών, λαμβάνοντας υπόψη τους μακροοικονομικούς παράγοντες. Η Τράπεζα ενσωματώνει τρία μελλοντικά μακροοικονομικά σενάρια στη διαδικασία υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών: ένα βασικό σενάριο, ένα αισιόδοξο σενάριο και ένα απαισιόδοξο σενάριο. Αποδόθηκαν πιθανότητες βαρύτητας στο κάθε σενάριο. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις παραμέτρους του ΔΠΧΑ 9 που εφαρμόστηκαν για την εκτίμηση ECL βλέπε σχετικό μέρος στη Σημείωση 4.15.5 και Σημείωση 5.1 των οικονομικών καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Ορισμός αθέτησης

Το ΔΠΧΑ 9 δεν δίνει τον ορισμό της αθέτησης, αλλά απαιτεί ο ορισμός να είναι σύμφωνα με τον ορισμό της αθέτησης που χρησιμοποιείται για εσωτερικούς σκοπούς διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου. Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, η αθέτηση προκύπτει όταν ο δανειολήπτης είναι απίθανο να πληρώσει τις πιστωτικές του υποχρεώσεις προς τον Όμιλο εξ' ολοκλήρου και έχει καθυστέρηση περισσότερο από 90 ημέρες για οποιαδήποτε σημαντική πιστωτική υποχρέωση στον Όμιλο. Η Τράπεζα ευθυγράμμισε την ταξινόμηση του σταδίου 3 με τα κριτήρια της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) σχετικά με την ταξινόμηση των MEX.

Με ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2021, η Τράπεζα εφάρμοσε τον καινούργιο ορισμό αθέτησης, που επηρεάζει τις MEX και τον υπολογισμό των ληξιπρόθεσμων ημερών. Κατά την 1η Ιανουαρίου 2021, η επίδραση αυτής της αλλαγής δεν ήταν σημαντική.

Απομειωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αγοράστηκαν ή προέκυψαν (POCI)

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία θεωρούνται ότι έχουν αγοραστεί ή προέκυψαν απομειωμένα (POCI) εάν κατά την αρχική αναγνώριση αγοράζονται ή προέρχονται από βαθιά έκπτωση που αντικατοπτρίζει στοιχεία απομείωσης. Καθώς το περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίζεται απομειωμένο, η Τράπεζα αναγνωρίζει μόνο τις συσσωρευμένες μεταβολές στη διάρκεια ζωής ECL από την αρχική αναγνώριση ως ζημιά απομείωσης στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων μέχρι το απομειωμένο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διαγραφεί.

Σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, η Τράπεζα καθορίζει σε κάθε ημερομηνία αναφοράς κατά πόσο ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση εξετάζοντας τη μεταβολή του κινδύνου αθέτησης κατά την εναπομένουσα διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου. Κατά τον καθορισμό εάν ο κίνδυνος αθέτησης σε ένα χρηματοοικονομικό μέσο έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση, η Τράπεζα εξετάζει εύλογες και υποστηρικτικές πληροφορίες που είναι σχετικές και διαθέσιμες χωρίς σημαντικό επιπλέον κόστος ή προσπάθεια, συμπεριλαμβανομένου ποιοτικές και ποσοτικές πληροφορίες και αναλύσεις με βάση την ιστορική εμπειρία του Ομίλου, την αξιολόγηση εμπειρογνωμοσύνης και τις μελλοντικές πληροφορίες. Η εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου είναι καθοριστικής σημασίας για τον προσδιορισμό του πότε πρέπει να προχωρήσουμε από τη μέτρηση της αποζημίωσης βάσει ECL 12 μηνών σε μια βάση που βασίζεται σε ECL καθ' όλη τη διάρκεια της ζωής.

Η Τράπεζα εκτιμά την σημαντική επιδείνωση του πιστωτικού κινδύνου από την ημερομηνία αναγνώρισης και ταξινομεί στο Στάδιο 2 τους λογαριασμούς που ικανοποιούν οποιοδήποτε από τα παρακάτω κριτήρια:

- Ημέρες σε καθυστέρησης: Χορηγήσεις με καθυστερήσεις άνω των 30 ημερών,
- Σημαία ρύθμισης: Ένας εξυπηρετούμενος λογαριασμός με ενεργή σημαία ρύθμισης σύμφωνα με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT),
- Λογαριασμοί που διαχειρίζονται από μονάδες ανάκτησης (πριν από την αθέτηση),
- Ένα φαινόμενο συγκέντρωσης που εφαρμόζεται σε επίπεδο πελάτη και βάσει του οποίου ταξινομούνται ως Στάδιο 2 λογαριασμοί που δεν πληρούν τα παραπάνω κριτήρια αλλά ανήκουν στον ίδιο πελάτη του οποίου οι άλλοι λογαριασμοί εμφανίζουν πιστωτικούς συντελεστές όπως οι παραπάνω,
- Βαθμολογία Συμπεριφοράς: Λιανικές και ΜΜΕ χορηγήσεις με χαμηλή βαθμολογία συμπεριφοράς που απορρέει από μοντέλα που αναπτύχθηκαν από την Τράπεζα για να προβλέπουν αθετήσεις/παραβάσεις.

Αναγνώριση εσόδων από τόκους

Τα έσοδα από τόκους υπολογίζονται επί της μεικτής λογιστικής αξίας των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στα Στάδια 1 και 2 εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο (Effective Interest Rate EIR). Για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του Σταδίου 3, ο τόκος υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο στο αποσβεσμένο κόστος (δηλ. μεικτή λογιστική αξία μείον ζημιάς απομείωσης). Για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αγοράστηκαν ή προέκυψαν απομειωμένα, ο τόκος αναγνωρίζεται εφαρμόζοντας το αναπροσαρμοσμένο πραγματικό πιστωτικό επιτόκιο (CAEIR) (βασισμένο σε αρχικές προσδοκίες για επιπλέον πιστωτικές ζημιές), στο αποσβεσμένο κόστος του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

Διαγραφές

Ο Όμιλος μειώνει, εν μέρει ή πλήρως, τη λογιστική αξία ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όταν δεν υπάρχει εύλογη προσδοκία ανάκτησης. Οι διαγραφές αναγνωρίζονται στις «Ζημιές απομείωσης σε χρηματοοικονομικά μέσα» στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Ειδικές και Γενικές Προσαρμογές Πιστωτικού Κινδύνου

Ο Όμιλος αξιολογεί δάνεια σε ατομική βάση, συμπεριλαμβανομένων δανείων οικονομικών ομάδων, τα οποία θεωρούνται σημαντικά με βάση συγκεκριμένα κριτήρια που θέτει η Τράπεζα. Αξιολογεί σε συλλογική βάση δάνεια που δεν κρίθηκαν σημαντικά σε ατομική βάση και δάνεια που βρίσκονται στο Στάδιο 1 με βάση την ατομική αξιολόγηση.

Δάνεια που αξιολογήθηκαν σε ατομική βάση

Το ποσό της ζημιάς απομείωσης της αξίας των χορηγήσεων σε πελάτες που εξετάζονται σε ατομική βάση, υπολογίζεται για α) χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία δεν είναι απομειωμένα κατά την ημερομηνία αναφοράς: ως η παρούσα αξία όλων των ταμειακών ελλειμμάτων (δηλ. η διαφορά μεταξύ των ταμειακών ρών που οφείλονται στην Τράπεζα σύμφωνα με το συμβόλαιο και τις ταμειακές ροές που η Τράπεζα αναμένει να εισπράξει), β) χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που είναι απομειωμένα κατά την ημερομηνία αναφοράς: ως η διαφορά μεταξύ της μεικτής λογιστικής αξίας και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ρών. Στις περιπτώσεις όπου το επιτόκιο της χορήγησης είναι κυμαινόμενο, το αρχικό πραγματικό επιτόκιο υπολογίζεται με αναφορά στο αρχικό περιθώριο που αντιστοιχεί στο τρέχον βασικό επιτόκιο και την αξία του τρέχοντος βασικού επιτοκίου κατά την ημερομηνία αναφοράς. Οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές βασίζονται σε παραδοχές για έναν αριθμό παραγόντων και ως εκ τούτου οι πραγματικές ζημιές μπορεί να διαφέρουν. Για να καθοριστεί το ποσό της ζημιάς απομείωσης της αξίας των χορηγήσεων σε πελάτες ασκείται κρίση σχετικά με το ύψος και τη χρονική διάρκεια των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ρών. Οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές περιλαμβάνουν τυχόν αναμενόμενες ταμειακές ροές από τις δραστηριότητες του δανειολήπτη, τυχόν άλλες πηγές κεφαλαίων και τα αναμενόμενα έσοδα από τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων, όπου ισχύει. Το χρονοδιάγραμμα αυτών των ταμειακών ρών εκτιμάται σε κάθε περίπτωση ξεχωριστά.

Δάνεια που αξιολογήθηκαν σε συλλογική βάση

Για τον υπολογισμό της ζημιάς απομείωσης σε συλλογική βάση οι χορηγήσεις ταξινομούνται σε ομάδες με συναφή χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου και εφαρμόζονται κατάλληλα μοντέλα που λαμβάνουν υπόψη την πρόσφατη ιστορική εμπειρία ζημιών από κάθε ομάδα με συναφή χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου προσαρμοσμένη στις τρέχουσες συνθήκες με τη χρήση κατάλληλων συντελεστών πιθανότητας αθέτησης (probabilities of default) και ζημιάς σε περίπτωση αθέτησης (loss given default). Η ομαδοποίηση απαιτεί την κρίση της διοίκησης και λαμβάνει υπόψη παράγοντες όπως τον τύπο του πελάτη, την βιομηχανία, το προϊόν, ημέρες σε καθυστέρηση και το καθεστώς αναδιάρθρωσης. Για τους σκοπούς της εκτίμησης της ζημιάς, λαμβάνονται υπόψη ο πελάτης/διευκόλυνση/συγκεκριμένες εξασφαλίσεις.

Σύμφωνα με τον ΚΚΑ, τα ποσά τα οποία απαιτείται να περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των γενικών και ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου είναι το σύνολο των ποσών εκείνων με τα οποία έχουν μειωθεί τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 ούτως ώστε να αντανakλούν ζημιές οφειλόμενες κατ' αποκλειστικότητα στον πιστωτικό κίνδυνο στη βάση του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου και έχουν αναγνωρισθεί ως τέτοια στο λογαριασμό κερδοζημιών, ασχέτως του εάν προέρχονται από ζημιές απομείωσης, αναπροσαρμογές αξίας ή προβλέψεις για εκτός ισολογισμού στοιχεία.

Οποιαδήποτε ποσά προέρχονται με τον πιο πάνω τρόπο και έχουν αναγνωρισθεί κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους, δύναται να συμπεριληφθούν στον υπολογισμό των γενικών και ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου εφόσον τα σχετικά ποσά έχουν αφαιρεθεί από τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 της Τράπεζας, σύμφωνα με το Άρθρο 36(1) του ΚΚΑ.

Τα ποσά που πρέπει να περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου πρέπει να είναι από δάνεια που αξιολογούνται σε ατομική και συλλογική βάση και είναι πλήρως διαθέσιμα ως προς το χρόνο και το ποσό για να καλύψουν ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο οι οποίες δεν έχουν ακόμα πραγματοποιηθεί και αντανakλούν ζημιές πιστωτικού κινδύνου για ομάδες ανοιγμάτων για τις οποίες η Τράπεζα δεν διαθέτει ακόμα στοιχεία ότι ένα πιστωτικό γεγονός έχει επισυμβεί.

Όλα τα άλλα ποσά περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου.

Στο παρόν στάδιο, ο Όμιλος θεωρεί πως όλες οι προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου, από δάνεια που αξιολογούνται σε ατομική και συλλογική βάση, θεωρούνται ειδικές και δεν έχει οποιεσδήποτε γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου.

6.2.3 Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν την ακαθάριστη λογιστική αξία, τη συσσωρευμένη απομείωση αξίας, συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις, τις συσσωρευμένες διαγραφές, και τις ληφθείσες εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, των εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα, ανά κλάση ανοίγματος και βαθμίδα, στις 30 Ιουνίου 2021 και 31 Δεκεμβρίου 2020 αντίστοιχα.

Υπόδειγμα 13: EU CR1 - Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις

31 Δεκεμβρίου 2021 (€ εκατ.)	Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό						Συσσωρευμένη απομείωση αξίας, συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις						Συσσωρευμένες μερικές διαγραφές	Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις ²²		
	Εξυπηρετούμενα ανοίγματα			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα			Εξυπηρετούμενα ανοίγματα – συσσωρευμένη απομείωση αξίας και προβλέψεις			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα – συσσωρευμένη απομείωση αξίας, συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις				Για εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	
	α	β	γ	δ	ε	ζ	η	θ	ι	κ	λ	μ				
		Εκ των οποίων στάδιο 1	Εκ των οποίων στάδιο 2		Εκ των οποίων στάδιο 2	Εκ των οποίων στάδιο 3		Εκ των οποίων στάδιο 1	Εκ των οποίων στάδιο 2		Εκ των οποίων στάδιο 2	Εκ των οποίων στάδιο 3				
005	Καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες και άλλες καταθέσεις σε πρώτη ζήτηση	7.425	7.425	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
010	Δάνεια και προκαταβολές	5.479	4.473	919	650	--	394	58	34	52	163	--	143	199	4.381	435
020	Κεντρικές Τράπεζες	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
030	Γενικές κυβερνήσεις	5	5	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	3	--
040	Πιστωτικά ιδρύματα	177	177	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
050	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	127	114	13	--	--	--	2	2	--	--	--	--	--	70	--
060	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	2.141	1.441	685	145	--	109	49	11	43	56	--	51	131	1.587	78
070	Εκ των οποίων: ΜΜΕ	1.758	1.068	674	145	--	109	46	10	42	56	--	51	131	1.503	78
080	Νοικοκυριά	3.029	2.736	221	505	--	285	7	20	8	107	--	92	68	2.721	357
090	Χρεωστικοί τίτλοι	4.465	4.465	--	--	--	--	1	1	--	--	--	--	--	--	--
100	Κεντρικές Τράπεζες	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
110	Γενικές κυβερνήσεις	1.485	1.485	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
120	Πιστωτικά ιδρύματα	2.212	2.212	--	--	--	--	1	1	--	--	--	--	--	--	--
130	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	701	701	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
140	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	67	67	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
150	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	1.258	1.113	144	13	--	13	11	7	4	3	--	3	--	690	4
160	Κεντρικές τράπεζες	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
170	Γενικές κυβερνήσεις	10	10	--	1	--	1	--	--	--	--	--	--	--	2	1
180	Πιστωτικά ιδρύματα	2	2	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
190	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	28	27	1	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	10	--
200	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	850	729	121	10	--	10	7	4	3	3	--	3	--	506	2
210	Νοικοκυριά	368	345	22	2	--	2	4	3	1	--	--	--	--	172	1
220	Σύνολο	18.627	17.476	1.063	663	--	407	70	42	56	166	--	146	199	5.071	439
	Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση	12	2	10	764	--	754	(4)	(1)	(3)	532	--	528	--	7	225

²² Το Πρόγραμμα Προστασίας Στοιχείων Ενεργητικού δεν περιλαμβάνεται..

31 Δεκεμβρίου 2020 (€ εκατ.)		α	β	γ	δ	ε	ζ	η	θ	ι	κ	λ	μ	ν	ξ ο		
		Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό							Συσσωρευμένη απομείωση αξίας, συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις						Συσσωρευμένες μερικές διαγραφές	Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις ²²	
		Εξυπηρετούμενα ανοίγματα			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα				Εξυπηρετούμενα ανοίγματα – συσσωρευμένη απομείωση αξίας και προβλέψεις			Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα – συσσωρευμένη απομείωση αξίας, συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις				Για εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
			Εκ των οποίων στάδιο 1	Εκ των οποίων στάδιο 2		Εκ των οποίων στάδιο 2	Εκ των οποίων στάδιο 3		Εκ των οποίων στάδιο 1	Εκ των οποίων στάδιο 2		Εκ των οποίων στάδιο 2	Εκ των οποίων στάδιο 3				
005	Καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες και άλλες καταθέσεις σε πρώτη ζήτηση	3.649	3.649	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
010	Δάνεια και προκαταβολές	5.549	4.488	1.061	1.503	--	1.503	59	29	30	--	646	--	646	870	4.340	801
020	Κεντρικές Τράπεζες	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
030	Γενικές κυβερνήσεις	5	5	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	2	--
040	Πιστωτικά ιδρύματα	250	250	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
050	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	140	93	47	17	--	17	3	3	1	5	--	5	9	33	11	
060	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	2.018	1.348	671	710	--	710	43	11	32	368	--	368	64	1.532	322	
070	Εκ των οποίων: ΜΜΕ	1.721	1.051	671	710	--	710	40	9	32	368	--	368	640	1.460	322	
080	Νοικοκυριά	3.136	2.792	343	776	--	776	12	15	(3)	273	--	273	221	2.772	469	
090	Χρεωστικοί τίτλοι	5.025	5.025	--	--	--	--	2	2	--	--	--	--	--	--	--	
100	Κεντρικές Τράπεζες	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
110	Γενικές κυβερνήσεις	2.493	2.493	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
120	Πιστωτικά ιδρύματα	2.026	2.026	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
130	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	414	414	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
140	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	93	93	--	--	--	--	1	1	--	--	--	--	--	--	--	
150	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	1.278	1.084	195	43	--	43	13	9	3	6	--	6	--	685	17	
160	Κεντρικές τράπεζες	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
170	Γενικές κυβερνήσεις	10	10	--	1	--	1	--	--	--	--	--	--	--	1	1	
180	Πιστωτικά ιδρύματα	3	--	3	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
190	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	22	1	22	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	6	--	
200	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	864	708	157	39	--	39	8	5	3	5	--	5	--	499	15	
210	Νοικοκυριά	379	365	13	3	--	3	5	4	--	1	--	1	--	179	1	
220	Σύνολο	15.501	14.246	1.255	1.546	--	1.546	73	40	33	652	--	652	870	5.025	819	
	Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση	--	--	--	50	--	50	--	--	--	42	--	42	--	--	4	

Σημαντική μείωση ύψους 57% (€883 εκατ.) έχει παρατηρηθεί στο συνολικό εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο, η οποία οφείλεται κυρίως στην ταξινόμηση των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση.

Το εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο, εξαιρουμένων των «Καταθέσεων σε Κεντρικές Τράπεζες και άλλες καταθέσεις σε πρώτη ζήτηση» έχει μειωθεί κατά 5,5% (€650 εκατ.), ως αποτέλεσμα των αποπληρωμών των δανείων και προκαταβολών και των λήξεων και πωλήσεων των χρεωστικών τίτλων κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Σημαντική αύξηση ύψους 103% (€3.776 εκατ.) έχει παρατηρηθεί στις «Καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες και άλλες καταθέσεις σε πρώτη ζήτηση» κυρίως λόγω της συμμετοχής της Τράπεζας σε Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΣΠΜΑ/TLTRO) με την ΕΚΤ. Η Τράπεζα προχώρησε σε συναλλαγή σε Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΣΠΜΑ/TLTRO) με την ΕΚΤ (συμφωνία επαναγοράς) ύψους €2,3 δισ. όπου δέσμευσε ομόλογα για μετρητά που έλαβε. Τα ταμειακά έσοδα τοποθετούνται στο λογαριασμό Target 2 της ΕΚΤ.

6.2.4 Ληκτότητα ανοιγμάτων

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν την καθαρή αξία ανοίγματος ανά υπολειπόμενες λήξεις για δάνεια και προκαταβολές και χρεωστικούς τίτλους στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2020 αντίστοιχα.

Υπόδειγμα 14: EU CR1-A - Ληκτότητα ανοιγμάτων

31 Δεκεμβρίου 2021 (€ εκατ.)		α	β	γ	δ	ε	ζ
		Καθαρή αξία ανοίγματος ²³					
		Σε πρώτη ζήτηση	<= 1 έτος	> 1 έτος < = 5 έτη	> 5 έτη	Χωρίς προσδιορισθείσα ληκτότητα	Σύνολο
1	Δάνεια και προκαταβολές	471	137	1.000	4.301	--	5.909
2	Χρεωστικοί τίτλοι	--	1.053	2.623	787	--	4.463
3	Σύνολο	471	1.190	3.623	5.088	--	10.372

31 Δεκεμβρίου 2020 (€ εκατ.) ²⁴		α	β	γ	δ	ε	ζ
		Καθαρή αξία ανοίγματος ²³					
		Σε πρώτη ζήτηση	<= 1 έτος	> 1 έτος < = 5 έτη	> 5 έτη	Χωρίς προσδιορισθείσα ληκτότητα	Σύνολο
1	Δάνεια και προκαταβολές	652	192	999	4.504	--	6.347
2	Χρεωστικοί τίτλοι	--	1.157	3.367	499	--	5.023
3	Σύνολο	652	1.349	4.366	5.003	--	11.370

6.2.5 Μη-εξυπηρετούμενες χορηγήσεις

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν πληροφορίες σχετικά με τις μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις σύμφωνα με τα πρότυπα της EAT. Ο ορισμός των απομειωμένων δανείων (Στάδιο 3) είναι σύμφωνα με τον ορισμό της EAT για τις μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις (MEX), που ισχύει κάθε περίοδο αναφοράς.

Ισχύοντα στις 31 Δεκεμβρίου 2020

Η EAT, δημοσίευσε το 2014 τα Πρότυπα Αναφοράς για τις ρυθμισμένες και τις μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις, τα οποία υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΕ) μέσω του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2015/1278. Ο όρος χορηγήσεις περιλαμβάνει όλα τα χρεωστικά μέσα (χορηγήσεις και χρεόγραφα) και τα εντός και εκτός στοιχεία του ισολογισμού, εκτός από αυτά που κατέχονται για εμπορία και κατηγοριοποιούνται ως τέτοια.

Σύμφωνα με τον πιο πάνω Κανονισμό, μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις θεωρούνται αυτές οι οποίες ικανοποιούν ένα από τους πιο κάτω όρους:

- (i) Σημαντικές χορηγήσεις οι οποίες παρουσιάζουν καθυστερήσεις πάνω από 90 μέρες,
- (ii) Έχει αξιολογηθεί ότι ο οφειλέτης αδυνατεί να αποπληρώσει τις πιστωτικές του υποχρεώσεις χωρίς την εκποίηση της εξασφάλισής του, ανεξάρτητα από την ύπαρξη τυχόν ληξιπρόθεσμων οφειλών ή τον αριθμό των ημερών σε καθυστέρηση,
- (iii) Χορηγήσεις που θεωρούνται ως σε αθέτηση σύμφωνα με το Άρθρο 178 του Κανονισμού (ΕΕ) Αρ. 575/2013,
- (iv) Έχουν ληφθεί νομικά μέτρα εναντίον του οφειλέτη από την Τράπεζα ή ο οφειλέτης έχει χρεοκοπήσει,
- (v) Έχει αναγνωριστεί ζημιά απομείωσης για τη χορήγηση με βάση τα λογιστικά πρότυπα σε ισχύ,
- (vi) Εξυπηρετούμενα, ρυθμισμένα δάνεια που βρίσκονται σε δοκιμαστική περίοδο (τα ρυθμισμένα δάνεια βρίσκονται σε δοκιμαστική περίοδο δυο χρόνων από την ημέρα που ταξινομούνται ως εξυπηρετούμενα) τα οποία ήταν ταξινομημένα ως μη εξυπηρετούμενα κατά την ρύθμισή τους ή ταξινομήθηκαν ως μη εξυπηρετούμενα μετά τη ρύθμιση και τα οποία ξαναρυθμίζονται,
- (vii) Εξυπηρετούμενα, ρυθμισμένα δάνεια που βρίσκονται σε δοκιμαστική περίοδο τα οποία ήταν ταξινομημένα ως μη εξυπηρετούμενα κατά την ρύθμισή τους ή ταξινομήθηκαν ως μη εξυπηρετούμενα λόγω της ρύθμισής τους ή ταξινομήθηκαν ως μη εξυπηρετούμενα μετά τη ρύθμιση και τα οποία παρουσιάζουν οφειλές σε καθυστέρηση πάνω από 30 μέρες,

²³ Τα στοιχεία που αναφέρονται είναι εξαιρουμένων των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και των καταθέσεων σε Κεντρικές Τράπεζες και άλλες καταθέσεις σε πρώτη ζήτηση.

²⁴ Τα στοιχεία που αναφέρονται για 31 Δεκεμβρίου 2020 αναπροσαρμόστηκαν, για να είναι συγκρίσιμα με τα στοιχεία της τρέχουσας περιόδου, ώστε να είναι σύμφωνα με τις τελευταίες κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα ΙΙΙ.

- (viii) Πέρα από τις πιο πάνω περιπτώσεις όλες οι χορηγήσεις ενός πελάτη θα ταξινομηθούν ως μη εξυπηρετούμενες όταν ισχύουν τα εξής: (α) εάν ο οφειλέτης κατηγοριοποιείται ως Ιδιώτης με βάση τον Κανονισμό (ΕΕ) Αρ. 575/2013, και οι σημαντικές χρηματοδοτούμενες χορηγήσεις του οι οποίες παρουσιάζουν καθυστερήσεις πέραν των 90 ημερών υπερβαίνουν το 20% της μικτής λογιστικής αξίας όλων των χρηματοδοτούμενων χορηγήσεων του, τότε όλες οι χορηγήσεις του εν λόγω οφειλέτη (συμπεριλαμβανομένων και των μη χρηματοδοτούμενων χορηγήσεων) θα ταξινομηθούν ως μη εξυπηρετούμενες και σε αντίθετη περίπτωση, μόνο τα προβληματικά δάνεια κατηγοριοποιούνται ως μη εξυπηρετούμενα, (β) εάν ο οφειλέτης δεν κατηγοριοποιείται ως Ιδιώτης με βάση τον Κανονισμό (ΕΕ) αρ. 575/2013, όταν έστω μία χορήγηση του οφειλέτη είναι ταξινομημένη ως μη Εξυπηρετούμενη, τότε όλες οι χορηγήσεις του οφειλέτη (συμπεριλαμβανομένων και των μη χρηματοδοτούμενων χορηγήσεων) ταξινομούνται ως μη εξυπηρετούμενες.

Ισχύοντα την 1 Ιανουαρίου 2021

Από την 1 Ιανουαρίου 2021, η Τράπεζα έχει εφαρμόσει τον νέο ορισμό αθέτησης σύμφωνα με το Άρθρο 178 τη Οδηγίας Κεφαλαιακών Απαιτήσεων. Η εφαρμογή αυτού του ορισμού έχει ευθυγραμμιστεί με τις σχετικές κατευθυντήριες οδηγίες της ΕΤΑ (ΕΒΑ/GL/2016/07) και τα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα για το όριο σημαντικότητας για υποχρεώσεις σε καθυστέρηση (ΕΒΑ/RTS/2016/06). Την 1η Ιανουαρίου 2021, ο αντίκτυπος αυτής της αλλαγής στις χορηγήσεις του Ομίλου δεν είναι σημαντικός.

Οι ακόλουθες τροποποιήσεις στον ορισμό της αθέτησης έχουν εφαρμοστεί:

- Σημαντικές μέρες σε καθυστέρηση - Βάση των ρυθμιστικών ορίων σημαντικότητας για δανειολήπτες Λιανικής και Μη Λιανικής, ο μετρητής ημερών σε καθυστέρηση θα υπολογίζεται όποτε αυτά τα όρια παραβιαστούν. Ως αποτέλεσμα μια ταξινόμηση ως μη εξυπηρετούμενη ενεργοποιείται όταν τα όρια σημαντικότητας παραβιαστούν για περισσότερο από 90 συνεχόμενες ημέρες.
- Μειωμένη δέσμευση λόγω αναδιάρθρωσης με επισφάλεια - Όπου σημαντική συγχώρεση ή αναβολή κεφαλαίου, τόκου ή δικαιωμάτων προς ρυθμισμένα ανοίγματα καταλήγει σε μειωμένη οικονομική δέσμευση προηγούμενων αναμενόμενων ταμειακών ροών. Γεγονός αθέτησης ενεργοποιείται μέσω κριτηρίων μη πιθανής πληρωμής άσχετα από σημαντικές μέρες σε καθυστέρηση, καταλήγοντας σε ταξινόμηση ως μη εξυπηρετούμενη.
- Δοκιμαστική περίοδος - Όλα τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα υπόκεινται σε 3μηνη δοκιμαστική περίοδο, κατά τη διάρκεια της οποίας, δεν πληρείται κανένα κριτήριο αθέτησης. Μόλις τελειώσει η δοκιμαστική περίοδος, ανοίγματα επαναταξινομούνται σε εξυπηρετούμενα με την εξαίρεση μη εξυπηρετούμενων επισφαλών ρυθμίσεων που συνεχίζουν να υφίστανται 12μηνη δοκιμαστική περίοδο.

Ποιότητα Χαρτοφυλακίου Χορηγήσεων

Στο πλαίσιο των συνεχόμενων προσπαθειών απομόχλευσης των ΜΕΧ, η Τράπεζα εργάζεται για τη διάθεση δύο μη εξυπηρετούμενων χαρτοφυλακίων ακαθάριστης λογιστικής αξίας €0,8 δισ., εκ των οποίων €0,7 δισ. αποτελούν μέρος του Project Starlight. Κατά τη διάρκεια του 2021, πωλήθηκαν χορηγήσεις λογιστικής αξίας περίπου €9,0 εκατ. μετά την επιτυχή ολοκλήρωση των συναλλαγών πώλησης μικρών χαρτοφυλακίων.

Περαιτέρω ανάλυση των δανειακών χαρτοφυλακίων που κατέχονται προς πώληση παρουσιάζεται στη Σημείωση 30 και στο Μέρος 1.2. «Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση» στις «Επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021» των Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και παρουσιάζεται ξεχωριστά στο Μέρος 6.2 αυτής της έκθεσης.

Project Starlight

Κατά τη διάρκεια του 2021, η Τράπεζα συνεργάστηκε στενά με τους συμβούλους της για την πώληση ενός σημαντικού χαρτοφυλακίου ΜΕΧ, το οποίο θα επιταχύνει τη μείωση των παλαιών ΜΕΧ και θα επιταχύνει την εξυγίανση του ισολογισμού της Τράπεζας. Η συμφωνία επιτεύχθηκε στις 8 Απριλίου 2022. Η περίμετρος περιλαμβάνει παλαιές ΜΕΧ συνολικής μεικτής λογιστικής αξίας περίπου €0,7 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής, η Τράπεζα αναμένεται να επιτύχει τον μεσοπρόθεσμο στόχο της σε μέσο-μονοψήφιο δείκτη των ΜΕΧ (εξαιρουμένου των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων που καλύπτονται από το ΠΠΣ).

Στο πλαίσιο του Project Starlight, η Τράπεζα προχωρά στην πώληση της APS Cyprus, της θυγατρικής εταιρείας που ασχολείται με τη διαχείριση των ΜΕΧ και των Ακινήτων που κατέχονται (REOs). Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι το τέλος του 2022 και θα υπόκεινται σε συνήθειες, ρυθμιστικές και άλλες εγκρίσεις και ως εκ τούτου το περιουσιακό στοιχείο που θα πωληθεί ταξινομήθηκε ως κατεχόμενο προς πώληση και ως μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Για περισσότερες λεπτομέρειες βλέπε Σημείωση 50 στις Οικονομικές Καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Συμφωνία για την απόκτηση χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων

Η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 22 Μαρτίου 2022 ότι έχει συνάψει συμφωνία για απόκτηση χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων (η «Συναλλαγή») από την RCB Bank Limited. Η Συναλλαγή περιλαμβάνει χαρτοφυλάκιο εξυπηρετούμενων δανείων με μεικτή λογιστική αξία²⁵ ύψους περίπου €556 εκατ., συνδεδεμένες εξασφαλίσεις²⁵ σε μετρητά και άλλα πιστωτικά υπόλοιπα²⁵ περίπου €89 εκατ. και εγγυητικές επιστολές ύψους περίπου €23 εκατ. Ως μέρος της Συναλλαγής, μέχρι 16 υπάλληλοι της RCB Bank Limited που διαχειρίζονται το χαρτοφυλάκιο αυτό θα μεταφερθούν στην Τράπεζα. Το δανειακό χαρτοφυλάκιο είναι επαρκώς εξασφαλισμένο και αποτελείται από εξυπηρετούμενα επιχειρηματικά δάνεια σε 103 δανειολήπτες. Το δανειακό χαρτοφυλάκιο αποτελείται από: Μέρος Α (που αφορά μόνο κυπριακά δάνεια) ύψους περίπου €292 εκατ. και Μέρος Β ύψους περίπου €264 εκατ. Η απόκτηση του Μέρους Α ολοκληρώθηκε στις 24 Μαρτίου 2022, ενώ η απόκτηση του Μέρους Β αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι τις 31 Μαΐου 2022, και υπόκεινται σε σχετικό έλεγχο δέουσας επιμέλειας, τελική συμφωνία και όλες τις σχετικές εποπτικές εγκρίσεις.

Σύμφωνα με τη στρατηγική της Τράπεζας για ανάπτυξη των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της στην Κύπρο, η Συναλλαγή αυξάνει την πελατειακή βάση της Τράπεζας στον επιχειρηματικό δανεισμό, παρέχει ευκαιρίες για σταυροειδείς πωλήσεις, βελτιώνει τα λειτουργικά έσοδά της μέσω αυξημένων εσόδων από τόκους και δημιουργεί δυνατότητες αύξησης των μη-επιτοκιακών εσόδων της.

Ο δείκτης των MEX²⁶, αναπροσαρμόζοντας για χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς πώληση και την απόκτηση του Μέρους Α από την RCB Bank, μειώνεται σε περίπου 3,4% σε σύγκριση με 14,4%²⁶ στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη Συναλλαγή βλέπε Σημείωση 50 των Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

²⁵ Με τα τελικά μεγέθη να υπόκεινται στην ολοκλήρωση της Συναλλαγής και την εκτίμηση εύλογης αξίας.

²⁶ Εξαιρουμένων των MEX που καλύπτονται από το Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων.

6.2.5.1 Αλλαγές στο απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τις αλλαγές στην ακαθάριστη λογιστική αξία των μη εξυπηρετούμενων δανείων και απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών για τα αρχικά και τελικά υπόλοιπα των δανείων και απαιτήσεων, την ακαθάριστη λογιστική αξία οποιουδήποτε αυτών των ανοιγμάτων επανήλθε σε κατάσταση μη αθέτησης υποχρέωσης ή υπόκειται σε διαγραφή, σύμφωνα με το Άρθρο 442(ε) του Κανονισμού.

Υπόδειγμα 15: EU CR2: Αλλαγές στο απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών

(€ εκατ.) ²⁷		31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2021
		Ακαθάριστη λογιστική αξία	Ακαθάριστη λογιστική αξία
010	Αρχικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών	1.503	2.276
020	Εισροές σε μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια	324	267
030	Εκροές από μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια	(1.177)	(1.040)
040	Εκροές λόγω διαγραφών	(91)	(642)
050	Εκροή εξ άλλων καταστάσεων	(1.086)	(398)
060	Τελικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών	650	1.503

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει την κίνηση στην ακαθάριστη λογιστική αξία των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών από την 1 Ιανουαρίου 2021 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2021 και από τις 1 Ιανουαρίου 2020 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2020 αντίστοιχα, με λεπτομέρειες σχετικά με τις συναφείς καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις.

Υπόδειγμα 16: EU CR2a - Αλλαγές στο απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών και σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις

(€ εκατ.) ²⁷		α		β	
		31 Δεκεμβρίου 2021		31 Δεκεμβρίου 2020	
		Ακαθάριστη λογιστική αξία	Σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις	Ακαθάριστη λογιστική αξία	Σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις
010	Αρχικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών	1.503		2.276	
020	Εισροές σε μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια	324		267	
030	Εκροές από μη εξυπηρετούμενα χαρτοφυλάκια	(1.177)		(1.040)	
040	Εκροή σε εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο	(94)		(104)	
050	Εκροή λόγω αποπληρωμής δανείου, μερικής ή ολικής	(117)		(108)	
060	Εκροή λόγω ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων	(2)	2	(1)	(1)
070	Εκροή λόγω απόκτησης εξασφάλισης	(30)	25	(68)	(52)
080	Εκροή λόγω πώλησης μέσω	--	--	--	--
090	Εκροή λόγω μεταφορών κινδύνου	--	--	--	--
100	Εκροές λόγω διαγραφών	(91)		(642)	
110	Εκροή εξ άλλων καταστάσεων	(55)		(62)	
120	Εκροή λόγω αναταξινόμησης στην κατηγορία των διακρατούμενων προς πώληση	(788)		(55)	
130	Τελικό απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών	650		1.503	

Η Τράπεζα συνεχίζει τις προσπάθειες της για μείωση των μη-εξυπηρετούμενων χορηγήσεων. Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, το μη-εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο μειώθηκε κατά €853 εκατ., (57%), κυρίως λόγω της ταξινόμηση των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες ως κατεχόμενα προς πώληση και της εφαρμογής μη συμβατικών διαγραφών ύψους €74 εκατ., εξυγίανση λογαριασμών που πληρούν επιτυχώς τα κριτήρια αποταξινόμησης μη εξυπηρετούμενων δανείων, αποπληρωμές μετά από επιτυχή αναδιάρθρωση λογαριασμών οι οποίοι είναι σε περίοδο δοκιμασίας και σε αναμονή να επαναταξινομηθούν σε εξυπηρετούμενα δάνεια και μέσω πώλησης ή ανάκτηση εξασφαλίσεων.

²⁷ Τα στοιχεία που αναφέρονται είναι εξαιρουμένων των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ.

6.2.5.2 Πιστωτική ποιότητα εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων ανά ημέρες καθυστέρησης

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν την ακαθάριστη λογιστική αξία, ανά κλάση ανοίγματος, των εξυπηρετούμενων και μη-εξυπηρετούμενων χορηγήσεων, συμπεριλαμβανομένου περεταίρω χρονολογικής ανάλυσης σε ημέρες καθυστέρησης, στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 31 Δεκεμβρίου 2020 αντιστοίχως.

Υπόδειγμα 17: EU CQ3 - Πιστωτική ποιότητα εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων ανά ημέρες καθυστέρησης

		α	β	γ	δ	ε	ζ	η	θ	ι	κ	λ	μ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό											
		Εξυπηρετούμενες χορηγήσεις			Μη-εξυπηρετούμενες χορηγήσεις								
31 Δεκεμβρίου 2021 (€ εκατ.)		Μη καθυστερημένα ή σε καθυστέρηση ≤ 30 ημέρες	Καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 90 ημέρες		Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή είναι σε καθυστέρηση ≤ 90 ημέρες	Καθυστερημένα > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες	Καθυστερημένα > 180 ημέρες ≤ 1 έτος	Καθυστερημένα > 1 έτος ≤ 2 έτη	Καθυστερημένα > 2 έτη ≤ 5 έτη	Καθυστερημένα > 5 έτη ≤ 7 έτη	Καθυστερημένα > 7 έτη	Εκ των οποίων: σε αθέτηση	
005	Καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες και άλλες καταθέσεις σε πρώτη ζήτηση	7.425	7.425	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
010	Δάνεια και προκαταβολές	5.480	5.442	37	650	163	30	66	56	239	25	70	650
020	Κεντρικές τράπεζες	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
030	Κυβερνήσεις	5	5	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
040	Πιστωτικά ιδρύματα	177	177	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
050	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	127	127	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
060	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	2.141	2.138	3	145	45	3	21	8	28	10	29	145
070	Εκ των οποίων: ΜΜΕ	1.758	1.755	3	145	45	3	21	8	28	10	29	145
080	Νοικοκυριά	3.029	2.995	34	505	118	27	45	48	211	15	41	505
090	Χρεωστικοί τίτλοι	4.465	4.465	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
100	Κεντρικές τράπεζες	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
110	Κυβερνήσεις	1.485	1.485	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
120	Πιστωτικά ιδρύματα	2.212	2.212	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
130	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	701	701	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
140	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	67	67	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
150	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	1.258			13								13
160	Κεντρικές τράπεζες	--			--								
170	Κυβερνήσεις	10			1								1
180	Πιστωτικά ιδρύματα	2			--								--
190	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	28			--								--
200	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	850			10								10
210	Νοικοκυριά	368			2								2
220	Σύνολο	18.627	17.332	37	663	163	30	66	56	239	25	70	663
	Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση	12	12	--	764	49	2	18	16	134	70	474	764

31 Δεκεμβρίου 2020 (€ εκατ.)		α	β	γ	δ	ε							ζ	η	θ	ι	κ	λ	μ
		Εξυπηρετούμενες χορηγήσεις				Μη-εξυπηρετούμενες χορηγήσεις													
						Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστέρημένα ή είναι σε καθυστέρηση ≤ 90 ημέρες	Καθυστερημένα > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες	Καθυστερημένα > 180 ημέρες ≤ 1 έτος	Καθυστερημένα > 1 έτος ≤ 2 έτη	Καθυστερημένα > 2 έτη ≤ 5 έτη	Καθυστερημένα > 5 έτη ≤ 7 έτη	Καθυστερημένα > 7 έτη	Εκ των οποίων: σε αθέτηση						
005	Καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες και άλλες καταθέσεις σε πρώτη ζήτηση	3.649	3.649	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
010	Δάνεια και προκαταβολές	5.549	5.514	35	1.503	250	26	64	190	333	116	525	1.503						
020	Κεντρικές τράπεζες	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--						
030	Κυβερνήσεις	5	5	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--						
040	Πιστωτικά ιδρύματα	250	250	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--						
050	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	140	140	--	17	5	--	--	7	1	--	5	17						
060	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	2.018	2.012	6	710	145	5	13	46	126	68	307	710						
070	Εκ των οποίων: ΜΜΕ	1.721	1.715	6	710	145	5	13	46	126	68	307	710						
080	Νοικοκυριά	3.136	3.107	28	776	100	21	51	137	206	48	213	776						
090	Χρεωστικοί τίτλοι	5.025	5.025	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--						
100	Κεντρικές τράπεζες	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--						
110	Κυβερνήσεις	2.492	2.492	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--						
120	Πιστωτικά ιδρύματα	2.026	2.026	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--						
130	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	414	414	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--						
140	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	93	93	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--						
150	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	1.278			43								43						
160	Κεντρικές τράπεζες	--			--								--						
170	Κυβερνήσεις	10			1								1						
180	Πιστωτικά ιδρύματα	3			--								--						
190	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	22			--								--						
200	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	864			39								39						
210	Νοικοκυριά	379			3								3						
220	Σύνολο	15.501	14.188	35	1.546	250	26	64	190	333	116	525	1.546						
	Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες που κατέχονται προς πώληση	--	--	--	50	--	--	--	--	5	5	40	50						

Οι μη-εξυπηρετούμενες χορηγήσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ανήλθαν σε €663 εκατ. (συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού), σε σύγκριση με €1.546 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2020, παρουσιάζοντας μείωση ύψους 57%. Η μείωση στο μη-εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο οφείλεται κυρίως στην ταξινόμηση των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες ως κατεχόμενα προς πώληση ύψους €764 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Σημαντική αύξηση παρατηρήθηκε στις «Καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες και άλλες καταθέσεις σε πρώτη ζήτηση» ύψους 84% λόγω της συμμετοχής της Τράπεζας σε Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΣΠΜΑ/TLTRO) με την ΕΚΤ. Η Τράπεζα προχώρησε σε συναλλαγή σε Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΣΠΜΑ/TLTRO) με την ΕΚΤ (συμφωνία επαναγοράς) ύψους €2,3 δισ. όπου δέσμευσε ομόλογα για μετρητά που έλαβε. Τα ταμειακά έσοδα τοποθετούνται στο λογαριασμό Target 2 της ΕΚΤ.

6.2.5.3 Ποιότητα μη εξυπηρετούμενων ανοίγματος ανά γεωγραφική περιοχή

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν την ακαθάριστη λογιστική αξία, των εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, την αντίστοιχη συσσωρευμένη απομείωση αξίας, προβλέψεις και συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές της εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου, ανά γεωγραφική περιοχή, στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 31 Δεκεμβρίου 2020 αντίστοιχα.

Υπόδειγμα 18: EU CQ4 - Ποιότητα μη εξυπηρετούμενων ανοίγματα ανά γεωγραφική περιοχή

31 Δεκεμβρίου 2021 (€ εκατ.) ²⁸	α Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό	β		δ Εκ των οποίων: υποκείμενα σε απομείωση αξίας	ε Συσσωρευμένη απομείωση αξίας	ζ Προβλέψεις για αναληφθείσες δεσμεύσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις εκτός ισολογισμού	η Συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
		Εκ των οποίων: μη εξυπηρετούμενα					
		γ Εκ των οποίων: σε αθέτηση					
010	Ανοίγματα εντός ισολογισμού	10.594	650	650	10.594	222	--
020	Κύπρος	7.078	633	633	7.078	210	--
030	Ηνωμένο Βασίλειο	443	13	13	443	8	--
040	Ιρλανδία	423	1	1	423	--	--
050	Γαλλία	416	--	--	416	--	--
060	Ολλανδία	361	--	--	361	--	--
070	Άλλες χώρες	1.873	3	3	1.873	4	--
080	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	1.272	13	13	--	14	--
090	Κύπρος	1.253	13	13	--	14	--
100	Ηνωμένο Βασίλειο	1	--	--	--	--	--
110	Ιρλανδία	--	--	--	--	--	--
120	Γαλλία	3	--	--	--	--	--
130	Ολλανδία	--	--	--	--	--	--
140	Άλλες χώρες	15	--	--	--	--	--
150	Σύνολο	11.866	663	663	10.594	222	14

²⁸ Τα στοιχεία που αναφέρονται είναι εξαιρουμένων των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ και των καταθέσεων σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις σε πρώτη ζήτηση.

31 Δεκεμβρίου 2020 (€ εκατ.) ²⁸	α Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό	β		γ	δ	ε	ζ	η
		Εκ των οποίων: μη εξυπηρετούμενα		Εκ των οποίων: σε αθέτηση	Εκ των οποίων: υποκείμενα σε απομείωση αξίας	Συσσωρευμένη απομείωση αξίας	Προβλέψεις για αναληφθείσες δεσμεύσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις εκτός ισολογισμού	Συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
010	Ανοίγματα εντός ισολογισμού²⁹	12.077	1.503	1.503	12.077	707	--	--
020	Κύπρος	8.858	1.474	1.474	8.858	687	--	--
030	Ελλάδα	468	15	15	468	9	--	--
040	Γαλλία	415	--	--	415	--	--	--
050	Ηνωμένο Βασίλειο	407	--	--	407	1	--	--
060	Καναδάς	228	1	1	228	1	--	--
070	Λοιπές χώρες	1.701	13	13	1.701	9	--	--
080	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	1.322	43	43	--	--	18	--
090	Κύπρος	1.317	43	43	--	--	18	--
100	Ελλάδα	--	--	--	--	--	--	--
110	Γαλλία	--	--	--	--	--	--	--
120	Ηνωμένο Βασίλειο	--	--	--	--	--	--	--
130	Καναδάς	2	--	--	--	--	--	--
140	Λοιπές χώρες	3	--	--	--	--	--	--
150	Σύνολο	13.399	1.546	1.546	12.077	707	18	--

Για την πιο πάνω ανάλυση χρησιμοποιήθηκε όριο σημαντικότητας των μεγαλύτερων συνολικών ανοιγμάτων για την αξιολόγηση των σημαντικών χωρών. Στη σειρά «άλλες χώρες» έχουν συμπεριληφθεί οι χώρες που δεν θεωρούνται σημαντικές (βλέπε Παράρτημα Δ για την λίστα με ασήμαντες χώρες).

Κατά το 2021, τα ανοίγματα εντός του ισολογισμού μειώθηκαν κατά 12,3%, ως αποτέλεσμα της μείωσης τόσο στο χαρτοφυλάκιο δανείων και προκαταβολών όσο και στο χαρτοφυλάκιο χρεωστικών τίτλων, κυρίως λόγω των μειωμένων ανοιγμάτων της Κύπρου. Τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα έχουν μειωθεί λόγω των αποπληρωμών κατά τη διάρκεια του έτους, ενώ η μείωση στα μη εξυπηρετούμενα δάνεια και προκαταβολές οφείλεται κυρίως στην ταξινόμηση των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες ως κατεχόμενα προς πώληση ύψους €764 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021. Η μείωση στις επενδύσεις σε χρεόγραφα οφείλεται κυρίως στις λήξεις και πωλήσεις χρεογράφων κατά το 2021.

²⁹ Τα στοιχεία που αναφέρονται για 31 Δεκεμβρίου 2020 έχουν αναπροσαρμοστεί, για να εξαιρεθούν οι «καταθέσεις σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις σε πρώτη ζήτηση», για λόγους συγκρισιμότητας και σύμφωνα με τις πιο πρόσφατες κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα III.

6.2.5.4 Πιστωτική ποιότητα δανείων και προκαταβολών σε μη-χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κλάδο

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν την ακαθάριστη λογιστική αξία των δανείων και προκαταβολών σε μη-χρηματοδοτικές εταιρείες, τη σχετική συσσωρευμένη απομείωση αξίας, προβλέψεις και συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές της εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου, ανά κλάδο σχετικά με τις μη-χρηματοδοτικές εταιρείες, στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 31 Δεκεμβρίου 2020 αντίστοιχα.

Υπόδειγμα 19: EU CQ5 - Πιστωτική ποιότητα δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κλάδο

		α	β	γ	δ	ε	ζ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία			Εκ των οποίων δάνεια και προκαταβολές που υπόκεινται σε απομείωση αξίας	Συσσωρευμένη απομείωση αξίας	Συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις
			Εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα				
				Εκ των οποίων σε αθέτηση			
31 Δεκεμβρίου 2021							
(€ εκατ.) ³⁰							
010	Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	36	3	3	36	1	--
020	Ορυχεία και λατομεία	10	--	--	10	--	--
030	Μεταποίηση	365	12	12	365	7	--
040	Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού	43	--	--	43	1	--
050	Ύδρευση	38	1	1	38	--	--
060	Κατασκευές	163	21	21	163	13	--
070	Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	433	53	53	433	37	--
080	Μεταφορές και αποθήκευση	260	1	1	260	2	--
090	Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	442	17	17	442	19	--
100	Πληροφορίες και επικοινωνία	35	--	--	35	1	--
110	Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	--	--	--	--	--	--
120	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	220	15	15	220	17	--
130	Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	53	4	4	53	1	--
140	Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες	36	5	5	36	3	--
150	Δημόσια διοίκηση και άμυνα, υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση	--	--	--	--	--	--
160	Εκπαίδευση	11	1	1	11	--	--
170	Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική μέριμνα	101	--	--	101	1	--
180	Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία	23	10	10	23	1	--
190	Άλλες υπηρεσίες	17	2	2	17	1	--
200	Σύνολο	2.286	145	145	2.286	105	--

³⁰ Τα στοιχεία που αναφέρονται είναι εξαιρουμένων των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ.

31 Δεκεμβρίου 2020 (€ εκατ.) ³⁰		α	β	γ	δ	ε	ζ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία			Εκ των οποίων δάνεια και προκαταβολές που υπόκεινται σε απομείωση αξίας	Συσσωρευμένη απομείωση αξίας	Συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου για μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις
		Εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα		Εκ των οποίων σε αθέτηση			
010	Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	47	15	15	47	8	--
020	Ορυχεία και λατομεία	12	1	1	12	1	--
030	Μεταποίηση	359	58	58	359	37	--
040	Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού	44	1	1	44	1	--
050	Ύδρευση	45	1	1	45	--	--
060	Κατασκευές	361	215	215	361	119	--
070	Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	543	172	172	543	113	--
080	Μεταφορές και αποθήκευση	264	14	14	264	10	--
090	Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	512	78	78	512	57	--
100	Πληροφορίες και επικοινωνία	27	4	4	27	3	--
110	Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	--	--	--	--	--	--
120	Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	256	112	112	256	42	--
130	Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	59	7	7	59	3	--
140	Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες	30	5	5	30	5	--
150	Δημόσια διοίκηση και άμυνα, υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση	--	--	--	--	--	--
160	Εκπαίδευση	20	9	9	20	4	--
170	Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική μέριμνα	102	2	2	102	3	--
180	Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία	28	14	14	28	3	--
190	Άλλες υπηρεσίες	19	2	2	19	1	--
200	Σύνολο	2.728	710	710	2.728	410	--

Κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, παρατηρήθηκε μείωση ύψους €565 εκατ. στις μη-εξυπηρετούμενες χορηγήσεις σε μη-χρηματοδοτικές εταιρείες, η οποία οφείλεται κυρίως στην ταξινόμηση των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες ως κατεχόμενα προς πώληση ύψους €764 εκατ. (€484 εκατ. σε μη-χρηματοδοτικές εταιρείες). Η μείωση των μη-εξυπηρετούμενων χορηγήσεων επιτεύχθηκε λόγω της ταξινόμησης των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες ως κατεχόμενα προς πώληση στις 31 Δεκεμβρίου 2021, εκ των οποίων €170 εκατ. αφορούν τον Κατασκευαστικό τομέα.

6.2.6 Αποτίμηση εξασφαλίσεων - δάνεια και προκαταβολές

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν την ακαθάριστη λογιστική αξία των εξυπηρετούμενων και μη-εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών, τα οποία είναι εξασφαλισμένα, ανά δείκτη δανείου προς αξία (LTV), τη σχετική συσσωρευμένη απομείωση, την αξία των εξασφαλίσεων/χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που λήφθηκαν, και τις συσσωρευμένες μερικές διαγραφές, στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 31 Δεκεμβρίου 2020 αντίστοιχα. Όλη η πληροφόρηση παρουσιάζεται σε χρονολογική ανάλυση σύμφωνα με τις ημέρες καθυστέρησης των δανείων και προκαταβολών.

Υπόδειγμα 20: EU CQ6 - Αποτίμηση εξασφαλίσεων - δάνεια και προκαταβολές

31 Δεκεμβρίου 2021 (€ εκατ.) ³¹		α	β	γ	δ	ε	ζ	η	θ	ι	κ	λ	μ	
		Δάνεια και προκαταβολές												
		Εξυπηρετούμενα			Μη εξυπηρετούμενα									
			Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 90 ημέρες	Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή είναι καθυστερημένα ≤ 90 ημέρες	Καθυστερημένα > 90 ημέρες									
					Εκ των οποίων: σε καθυστέρηση > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 180 ημέρες ≤ 1 έτος	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 1 έτος ≤ 2 έτη	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 2 έτη ≤ 5 έτη	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 5 έτη ≤ 7 έτη	Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 7 έτη				
010	Ακαθάριστη λογιστική αξία	6.130	5.480	37	650	163	487	30	66	56	239	25	70	
020	<i>Εκ των οποίων: εξασφαλισμένα</i>	5.269	4.677	34	591	148	444	27	60	50	225	21	61	
030	<i>Εκ των οποίων: εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία</i>	4.813	4.236	33	577	141	435	26	60	49	221	21	59	
040	<i>Εκ των οποίων: μέσα με δείκτη δανείου προς αξία (LTV) μεγαλύτερο από 60% και μικρότερο ή ίσο του 80%</i>	879	779		100	22	78							
050	<i>Εκ των οποίων: μέσα με δείκτη δανείου προς αξία (LTV) μεγαλύτερο του 80% και μικρότερο ή ίσο του 100%</i>	422	358		64	18	46							
060	<i>Εκ των οποίων: μέσα με δείκτη δανείου προς αξία (LTV) υψηλότερο του 100%</i>	590	418		173	26	146							
070	Συσσωρευμένη απομείωση για εξασφαλισμένα στοιχεία ενεργητικού	161	44	1	117	17	101	2	8	7	41	6	37	
080	Εξασφαλίσεις													
090	<i>Εκ των οποίων: με ανώτατο όριο στην αξία του ανοίγματος</i>	4.736	4.309	31	427	116	311	23	49	40	166	14	20	
100	<i>Εκ των οποίων: ακίνητη περιουσία</i>	4.369	3.947	30	422	112	309	23	49	39	164	14	20	
110	<i>Εκ των οποίων: αξία πάνω από το ανώτατο όριο</i>	711	554	3	157	38	119							
120	<i>Εκ των οποίων: ακίνητη περιουσία</i>	641	486	3	155	37	118							
130	Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	80	72	1	8	3	5	1	0	1	3	0	1	
140	Συσσωρευμένες μερικές διαγραφές	199	9	0	190	11	180	0	0	1	3	10	165	

³¹ Τα στοιχεία που αναφέρονται είναι εξαιρουμένων των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ.

31 Δεκεμβρίου 2020 (€ εκατ.)31		α	β	γ	δ	ε	ζ	η	θ	ι	κ	λ	μ					
		Δάνεια και προκαταβολές																
		Εξυπηρετούμενα			Μη εξυπηρετούμενα				Καθυστέρημενα > 90 ημέρες									
		Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 30 ημέρες ≤ 90 ημέρες			Μη πιθανό να πληρωθούν που δεν είναι καθυστερημένα ή είναι καθυστερημένα ≤ 90 ημέρες				Εκ των οποίων: σε καθυστέρηση > 90 ημέρες ≤ 180 ημέρες		Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 180 ημέρες ≤ 1 έτος		Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 1 έτος ≤ 2 έτη		Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 2 έτη ≤ 5 έτη		Εκ των οποίων: καθυστερημένα > 5 έτη ≤ 7 έτη	
010	Ακαθάριστη λογιστική αξία	7.052	5.549	35	1.503	250	1.253	26	64	190	333	116	525					
020	<i>Εκ των οποίων: εξασφαλισμένα</i>	5.996	4.612	31	1.383	229	1.154	23	58	175	313	107	479					
030	<i>Εκ των οποίων: εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία</i>	5.606	4.242	30	1.365	224	1.141	22	57	173	308	106	475					
040	<i>Εκ των οποίων: μέσα με δείκτη δανείου προς αξία (LTV) μεγαλύτερο από 80% και μικρότερο ή ίσο του 80%</i>	998	836		162	30	133											
050	<i>Εκ των οποίων: μέσα με δείκτη δανείου προς αξία (LTV) μεγαλύτερο του 80% και μικρότερο ή ίσο του 100%</i>	512	341		171	80	90											
060	<i>Εκ των οποίων: μέσα με δείκτη δανείου προς αξία (LTV) υψηλότερο του 100%</i>	1.051	381		670	29	641											
070	Συσσωρευμένη απομείωση για εξασφαλισμένα στοιχεία ενεργητικού	581	37	2	545	46	499	3	10	41	84	55	305					
080	Εξασφαλίσεις																	
090	<i>Εκ των οποίων: με ανώτατο όριο στην αξία του ανοίγματος</i>	5.047	4.255	28	793	174	618	19	45	126	214	50	165					
100	<i>Εκ των οποίων: ακίνητη περιουσία</i>	4.737	3.954	27	784	172	612	18	45	121	213	50	165					
110	<i>Εκ των οποίων: αξία πάνω από το ανώτατο όριο</i>	937	561	3	376	55	320											
120	<i>Εκ των οποίων: ακίνητη περιουσία</i>	875	502	3	373	55	319											
130	Ληφθείσες χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	93	85	--	9	2	7	--	1	1	3	--	1					
140	Συσσωρευμένες μερικές διαγραφές	870	10	--	860	10	850	--	1	22	46	65	716					

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν την αξία κατά την αρχική αναγνώριση των εξασφαλίσεων που αποκτήθηκαν μέσω διευθέτησης χρέους στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 31 Δεκεμβρίου 2020. Η αξία κατά την αρχική αναγνώριση αντικατοπτρίζει την ακαθάριστη λογιστική αξία τη στιγμή της αρχικής αναγνώρισης και κατέχονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης του Ομίλου, ενώ οι συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές των αντιστοίχων εξασφαλίσεων αντικατοπτρίζουν τη διαφορά μεταξύ της αξίας κατά την αρχική αναγνώριση και της λογιστικής αξίας κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Υπόδειγμα 21: EU CQ7 - Εξασφαλίσεις που αποκτήθηκαν μέσω διευθέτησης χρέους

31 Δεκεμβρίου 2021 (€ εκατ.)		Εξασφαλίσεις που αποκτήθηκαν μέσω διευθέτησης χρέους	
		Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές
010	Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός (PP&E)	--	--
020	Εκτός από Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμό	229	(52)
030	Οικιστικά ακίνητα	23	(1)
040	Εμπορικά ακίνητα	206	(51)
050	Κινητή περιουσία (αυτοκίνητα, σκάφη κ.λπ.)	--	--
060	Μετοχικοί τίτλοι και χρεόγραφα	--	--
070	Άλλες εξασφαλίσεις	--	--
080	Σύνολο	229	(52)

31 Δεκεμβρίου 2020 (€ εκατ.)		Εξασφαλίσεις που αποκτήθηκαν μέσω διευθέτησης χρέους	
		Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές
010	Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός (PP&E)	--	--
020	Εκτός από Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμό	259	(52)
030	Οικιστικά ακίνητα	24	(1)
040	Εμπορικά ακίνητα	235	(51)
050	Κινητή περιουσία (αυτοκίνητα, σκάφη κ.λπ.)	--	--
060	Μετοχικοί τίτλοι και χρεόγραφα	--	--
070	Άλλες εξασφαλίσεις	--	--
080	Σύνολο	259	(52)

Η συνολική αξία των εξασφαλίσεων που αποκτήθηκαν προς ικανοποίηση χρέους μειώθηκε κατά 30 εκατομμύρια ευρώ (περίπου 12%) λόγω της αύξησης των εκροών το 2021 σε σύγκριση με το 2020. Επιπλέον, η μείωση των εισροών από έτος σε έτος μαζί με την αύξηση των απομειώσεων που εισήχθησαν στις αρχές του 2021 συνέβαλαν περαιτέρω στην μείωση.

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν την ακαθάριστη λογιστική αξία και τις σχετικές συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές των χρεών που ακυρώθηκαν με αντάλλαγμα την απόκτηση εξασφαλίσεων, την αξία κατά την αρχική αναγνώριση και τις συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές στην αρχική αξία αναγνώρισης των εξασφαλίσεων που αποκτήθηκαν, συμπεριλαμβανομένου ανάλυση ανά τύπο και ανά χρονική στιγμή από την ημερομηνία απόκτησης, στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 31 Δεκεμβρίου 2020 αντίστοιχα. Τα περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν/κατασχέθηκαν (περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν συναινετικά και μη συναινετικά) παρουσιάζονται ανά κατηγορία.

Υπόδειγμα 22: EU CQ8 - Εξασφαλίσεις που αποκτήθηκαν μέσω διευθέτησης χρέους - χρονική κατανομή

31 Δεκεμβρίου 2021 (€ εκατ.)	Μείωση υπολοίπου χρέους	Συνολικές που αποκτήθηκαν μέσω διευθέτησης χρέους										Εκ των οποίων: μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα προς πώληση			
		Απόκτηση <=2 έτη		Απόκτηση >2 έτη <=5 έτη		Απόκτηση >5 έτη									
		Ακαθάρι- στη λογιστική αξία	Συσσωρευ- μένες αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Συσσωρευ- μένες αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Συσσωρευ- μένες αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Συσσωρευ- μένες αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Συσσωρευ- μένες αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Συσσωρευ- μένες αρνητικές μεταβολές		
010	Εξασφαλίσεις που αποκτήθηκαν και ταξινομούνται ως Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	--	--												
020	Εξασφαλίσεις που αποκτήθηκαν εκτός εκείνων που ταξινομούνται ως Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	398	(169)	229	(52)	64	--	125	(14)	41	(38)	10	--		
030	Οικιστικά ακίνητα	37	(14)	23	(1)	13	--	10	(1)	--	--	3	--		
040	Εμπορικά ακίνητα	361	(155)	206	(51)	51	--	115	(13)	40	(38)	7	--		
050	Κινητή περιουσία (αυτοκίνητα, σκάφη, κ.λπ.)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
060	Μετοχικοί τίτλοι και χρεόγραφα	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
070	Άλλες εξασφαλίσεις	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--		
080	Σύνολο	398	(169)	229	(52)	64	--	125	(14)	40	(38)	10	--		

31 Δεκεμβρίου 2020 (€ εκατ.)	Μείωση υπολοίπου χρέους	Συνολικές που αποκτήθηκαν μέσω διευθέτησης χρέους										Εκ των οποίων: μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία διακρατούμενα προς πώληση		
				Απόκτηση <=2 έτη		Απόκτηση >2 έτη <=5 έτη		Απόκτηση >5 έτη						
		Ακαθάρι- στη λογιστική αξία	Συσσωρευ- μένες αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Συσσωρευ- μένες αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Συσσωρευ- μένες αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Συσσωρευ- μένες αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Συσσωρευ- μένες αρνητικές μεταβολές	Αξία κατά την αρχική αναγνώριση	Συσσωρευ- μένες αρνητικές μεταβολές	
010	Εξασφαλίσεις που αποκτήθηκαν και ταξινομούνται ως Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	--	--											
020	Εξασφαλίσεις που αποκτήθηκαν εκτός εκείνων που ταξινομούνται ως Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός	445	(186)	259	(52)	107	(2)	108	(11)	43	(39)	--	--	
030	Οικιστικά ακίνητα	37	(13)	24	(1)	20	--	5	--	--	--	--	--	
040	Εμπορικά ακίνητα	408	(173)	235	(51)	88	(1)	104	(10)	43	(39)	--	--	
050	Κινητή περιουσία (αυτοκίνητα, σκάφη, κ.λπ.)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
060	Μετοχικοί τίτλοι και χρεόγραφα	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
070	Άλλες εξασφαλίσεις	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
080	Σύνολο	445	(186)	259	(52)	107	(2)	108	(11)	43	(39)	--	--	

6.2.7 Ρυθμισμένες χορηγήσεις

Σύμφωνα με τα τεχνικά πρότυπα της EAT, ο Όμιλος θεωρεί μια χορήγηση ρυθμισμένη όταν (i) αυτή περιλαμβάνει αλλαγές στους όρους ή/και προϋποθέσεις της και (ii) η ρύθμιση συνιστά παραχώρηση προς τον οφειλέτη που αποσκοπεί στην αντιμετώπιση υφιστάμενων ή αναμενόμενων δυσκολιών στην εκ μέρους του δανειολήπτη εξυπηρέτηση της χορήγησης σύμφωνα με το υφιστάμενο πρόγραμμα αποπληρωμής. Αλλαγές στους όρους και στις προϋποθέσεις μιας σύμβασης οι οποίες δεν λήφθηκαν διότι ο πελάτης δεν είναι σε θέση να ανταποκριθεί στους όρους και τις προϋποθέσεις της σύμβασης λόγω οικονομικών δυσκολιών δεν αποτελούν ρυθμισμένες χορηγήσεις.

Η σημαντικότερη παράμετρος για τη διενέργεια ρύθμισης των διευκολύνσεων ενός πελάτη είναι η ύπαρξη ικανότητας αποπληρωμής (π.χ. ο πελάτης να είναι βιώσιμος). Η Πολιτική Αναδιρθώσεων της Τράπεζας περιλαμβάνει όρους και προϋποθέσεις στη βάση των οποίων η Τράπεζα αποφασίζει την παραχώρηση ενός αναδιρθωμένου προγράμματος αποπληρωμής.

Οι προσφερόμενες λύσεις ρύθμισης και η χρονική διάρκεια αυτών αποφασίζονται στη βάση των συγκεκριμένων δεδομένων των δανειοληπτών, στη βάση της κατάστασης της οικονομίας και στη βάση νομοθετικών ή κανονιστικών Οδηγιών. Συνεπώς η Τράπεζα καταβάλλει κάθε προσπάθεια ορθής αξιολόγησης του νέου προγράμματος αποπληρωμής στη βάση της λύσης ρύθμισης εκ μέρους της Τράπεζας, για την αποφυγή μιας εκ νέου αθέτησης.

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν την ακαθάριστη λογιστική αξία, τις σχετικές συσσωρευμένες απομειώσεις, συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις, και τις ληφθείσες εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, των ρυθμισμένων ανοιγμάτων, ανά κλάση ανοίγματος, στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 31 Δεκεμβρίου 2020 αντίστοιχα.

Υπόδειγμα 23: EU CQ1 - Πιστωτική ποιότητα των ρυθμισμένων ανοιγμάτων

31 Δεκεμβρίου 2021 (€ εκατ.)		α	β	γ	δ	ε		ζ	η	θ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό ανοιγμάτων με ρυθμιστικά μέτρα				Συσσωρευμένη απομείωση αξίας, συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις		Ληφθείσες εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για ανοίγματα με ρυθμιστικά μέτρα		
		Εξυπηρετούμενα με ρυθμιστικά μέτρα	Μη εξυπηρετούμενα με ρυθμιστικά μέτρα		Εκ των οποίων: σε αθέτηση	Εκ των οποίων: απομειωμένα	Για εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ρυθμιστικά μέτρα	Για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ρυθμιστικά μέτρα	Εκ των οποίων ληφθείσες εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ρυθμιστικά μέτρα	
005	Καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες και άλλες καταθέσεις σε πρώτη ζήτηση		--	--					--	--
010	Δάνεια και προκαταβολές	396	345	345	345	21	66	595	244	
020	Κεντρικές τράπεζες	--	--	--	--	--	--	--	--	--
030	Γενικές κυβερνήσεις	--	--	--	--	--	--	--	--	--
040	Πιστωτικά ιδρύματα	--	--	--	--	--	--	--	--	--
050	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	1	--	--	--	--	--	2	--	--
060	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	307	85	85	85	24	26	324	52	
070	Νοικοκυριά	88	260	260	260	(3)	40	269	192	
080	Χρεωστικοί τίτλοι	--	--	--	--	--	--	--	--	--
090	Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις	2	1	1	1	--	--	2	2	
100	Σύνολο	398	346	346	346	21	66	597	246	
	Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες που ταξινομούνται ως κατεχόμενες προς πώληση	2	288	288	288	1	180	104	103	

31 Δεκεμβρίου 2020 (€ εκατ.)		α	β	γ	δ	ε	ζ	η	θ
		Ακαθάριστη λογιστική αξία/ονομαστικό ποσό ανοιγμάτων με ρυθμιστικά μέτρα				Συσσωρευμένη απομείωση αξίας, συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές εύλογης αξίας λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις		Ληφθείσες εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για ανοίγματα με ρυθμιστικά μέτρα	
		Εξυπηρετούμενα με ρυθμιστικά μέτρα	Μη εξυπηρετούμενα με ρυθμιστικά μέτρα			Εκ των οποίων: απομειωμέ-να	Για εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ρυθμιστικά μέτρα	Εξυπηρετούμενα με ρυθμιστικά μέτρα	Εκ των οποίων ληφθείσες εξασφαλίσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ρυθμιστικά μέτρα
Εκ των οποίων: σε αθέτηση									
005	Καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες και άλλες καταθέσεις σε πρώτη ζήτηση	--	--	--	--	--	--	--	--
010	Δάνεια και προκαταβολές	247	706	706	706	(2)	227	649	444
020	Κεντρικές τράπεζες	--	--	--	--	--	--	--	--
030	Γενικές κυβερνήσεις	--	--	--	--	--	--	--	--
040	Πιστωτικά ιδρύματα	--	--	--	--	--	--	--	--
050	Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες	--	14	14	14	--	3	9	9
060	Μη χρηματοδοτικές εταιρείες	114	370	370	370	8	150	301	207
070	Νοικοκυριά	133	322	322	322	(10)	74	339	228
080	Χρεωστικοί τίτλοι	--	--	--	--	--	--	--	--
090	Αναληφθείσες δανειακές δεσμεύσεις	2	5	5	5	--	--	5	4
100	Σύνολο	249	719	719	719	(2)	231	657	451
	Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες που ταξινομούνται ως κατεχόμενες προς πώληση	--	7	7	7	--	4	3	3

Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, παρατηρήθηκε αύξηση στους εξυπηρετούμενους λογαριασμούς με ρυθμιστικά μέτρα, περίπου €150 εκατ. (60%) λόγω της λήξης της αναστολής πληρωμής δόσεων κεφαλαίου και τόκων (μορατόριουμ δανείων). Η μείωση των μη-εξυπηρετούμενων αναδιρθρωμένων λογαριασμών ύψους €372 εκατ. (52%) επιτεύχθηκε κυρίως λόγω της ταξινόμηση των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες ως κατεχόμενα προς πώληση ύψους €288 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν την ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων με ρυθμιστικά μέτρα στα οποία εφαρμόστηκαν ρυθμιστικά μέτρα περισσότερες από δύο φορές, καθώς επίσης και την ακαθάριστη λογιστική αξία των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων με ρυθμιστικά μέτρα που δεν εκπλήρωσαν τα κριτήρια επιτυχίας ώστε να παύσουν να είναι μη εξυπηρετούμενα, στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 31 Δεκεμβρίου 2020 αντίστοιχα.

Υπόδειγμα 24: EU CQ2 - Ποιότητα των μέτρων ρύθμισης

31 Δεκεμβρίου 2021 (€ εκατ.) ³²		α Ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων με ρυθμιστικά μέτρα
010	Δάνεια και προκαταβολές επί των οποίων εφαρμόστηκαν ρυθμιστικά μέτρα περισσότερες από δύο φορές	63
020	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και προκαταβολές με ρυθμιστικά μέτρα που δεν εκπλήρωσαν τα κριτήρια επιτυχίας ώστε να παύσουν να είναι μη εξυπηρετούμενα	248

31 Δεκεμβρίου 2020 (€ εκατ.) ³²		α Ακαθάριστη λογιστική αξία των ανοιγμάτων με ρυθμιστικά μέτρα
010	Δάνεια και προκαταβολές επί των οποίων εφαρμόστηκαν ρυθμιστικά μέτρα περισσότερες από δύο φορές	78
020	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια και προκαταβολές με ρυθμιστικά μέτρα που δεν εκπλήρωσαν τα κριτήρια επιτυχίας ώστε να παύσουν να είναι μη εξυπηρετούμενα	574

Μείωση κατά 57% των μη-εξυπηρετούμενων δανείων με ρυθμιστικά μέτρα επιτεύχθηκε κυρίως λόγω της ταξινόμηση των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες ως κατεχόμενα προς πώληση ύψους στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ύψους €764 εκατ. ευρώ (εκ των οποίων €288 εκατ. με ρυθμιστικά μέτρα).

³² Τα στοιχεία που αναφέρονται είναι εξαιρουμένων των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ.

6.3 Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου

6.3.1 Πολιτικές Αντιστάθμισης και Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου

Οι Πολιτικές Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου παραθέτουν τις συνθήκες και κατευθυντήριες γραμμές αναφορικά με την αναγνώριση, επιμέτρηση, αξιολόγηση, έγκριση, παρακολούθηση, αναφορά, έλεγχο ή μετριασμό του πιστωτικού κινδύνου τόσο σε επίπεδο συναλλαγής όσο και σε επίπεδο χαρτοφυλακίου.

Οι εν λόγω Πολιτικές είναι καταγεγραμμένες και σαφώς καθορισμένες καθώς και συνεπείς τόσο με συνετές πρακτικές όσο και με εποπτικές απαιτήσεις και αντικατοπτρίζουν όλες τις πιστωτικές δραστηριότητες. Οι πιστωτικές πολιτικές επικοινωνούνται σε όλο το προσωπικό του οποίου οι δραστηριότητες ενέχουν πιστωτικό κίνδυνο, και αναθεωρούνται σε τακτική βάση και κατ' ελάχιστο ετήσια και αντικατοπτρίζουν τις επικρατούσες στην αγορά συνθήκες και το υφιστάμενο εποπτικό πλαίσιο.

Οποιαδήποτε παρέκκλιση από τις εν λόγω Πολιτικές απαιτεί την έγκριση του αρμόδιου κλιμακίου. Η Υπηρεσία Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου θεωρεί σε τακτική βάση σημαντικές εξαιρέσεις στις Πολιτικές έτσι ώστε να καθορίσει την επίδραση τους στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, ενώ η επάρκεια και αποτελεσματικότητα των Πολιτικών αξιολογείται ούτως ώστε να αντανακλάται σε μελλοντικές αναθεωρήσεις.

Τα κύρια Πλαίσια τα οποία αφορούν τον πιστωτικό κίνδυνο είναι:

- Πλαίσιο Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου
- Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων- το οποίο παραθέτει τις ρυθμίσεις εσωτερικής Διακυβέρνησης για θέσπιση, παρακολούθηση, και ενσωμάτωση της Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων σε συνεχή βάση
- Πλαίσιο Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων - το οποίο παραθέτει τις ρυθμίσεις εσωτερικής Διακυβέρνησης για την προσομοίωση υπό ακραίες συνθήκες του προφίλ κινδύνου για σκοπούς διαχείρισης κινδύνων, περιλαμβανομένης και της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας

Οι κύριες Πολιτικές που διέπουν τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου είναι:

- Εγχειρίδιο Πιστωτικής Πολιτικής:
 - Αρχές Δανειοδότησης
 - Επιλέξιμοι Δανειολήπτες
 - Πιστωτικές Διευκολύνσεις
 - Συνδεδεμένοι Δανειολήπτες
 - Αξιολόγηση Πιστοληπτικής Ικανότητας
 - Πιστωτικά Κριτήρια και Αξιολόγηση Φυσικών Προσώπων
 - Πιστωτικά Κριτήρια και Αξιολόγηση Νομικών Προσώπων
 - Επιλέξιμη Εξασφάλιση και Αναγνώριση Αξίας
 - Συμφωνίες
 - Πολιτική Τιμολόγησης
 - Εγκριτικές αρχές
 - Διεκπεραίωση Παραχώρησης Πίστωσης
 - Ρόλοι και Ευθύνες
 - Πολιτική Εξαιρέσεων και Ειδικών Εγκρίσεων
- Πλαίσιο Επενδύσεων
- Πολιτική Αποτίμησης Ακινήτων
- Πολιτική Αναδιάρθρωσεων
- Πολιτική Παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου
- Πολιτική Διενέργειας Προβλέψεων
- Πολιτική Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων

Η Τράπεζα επιτηρεί την αποδοτικότητα και αποτελεσματικότητα των πιο πάνω Πολιτικών σε συνεχή βάση μέσω αλληλεπίδρασης με το προσωπικό της πρώτης γραμμής, με τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, και εξωτερικούς συμβούλους και διασφαλίζει ότι οι εν λόγω Πολιτικές είναι εναρμονισμένες με βέλτιστες πρακτικές τομέα προσαρμοσμένες κατάλληλα για τις ιδιοσυγκρασιακές συνθήκες στην τοπική αγορά.

6.3.2 Συμψηφισμός των εντός και εκτός ισολογισμού στοιχείων

Το Άρθρο 195 του ΚΚΑ, προβλέπει ότι ένα ίδρυμα μπορεί να χρησιμοποιεί εντός ισολογισμού συμψηφισμό αμοιβαίων απαιτήσεων μεταξύ του ίδιου και του αντισυμβαλλομένου του ως αποδεκτή μορφή μείωσης του πιστωτικού κινδύνου.

Η επιλεξιμότητα περιορίζεται στα αμοιβαίως τηρούμενα υπόλοιπα διαθεσίμων μεταξύ της Τράπεζας και του αντισυμβαλλομένου. Η Τράπεζα δύναται να τροποποιεί τα σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία σε ανοίγματα που υπόκεινται σε σύμβαση συμψηφισμού εντός ισολογισμού

Τα δάνεια και οι καταθέσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό εντός ισολογισμού αντιμετωπίζονται ως εξασφαλίσεις με χρηματικά διαθέσιμα για τους σκοπούς του υπολογισμού των αποτελεσμάτων της χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας σε περίπτωση που είναι εκφρασμένα στο ίδιο νόμισμα.

Οι συμφωνίες συμψηφισμού εντός ισολογισμού θεωρούνται ως επιλέξιμη μορφή μείωσης του πιστωτικού κινδύνου όταν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- 1) Οι συμφωνίες αυτές είναι νομικά αποτελεσματικές και εκτελεστές.
- 2) Η Τράπεζα μπορεί να προσδιορίσει ανά πάσα στιγμή τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις που υπόκεινται στις εν λόγω συμφωνίες.
- 3) Η Τράπεζα παρακολουθεί και ελέγχει σε συνεχή βάση τους κινδύνους που συνδέονται με τη λήξη της πιστωτικής προστασίας.
- 4) Η Τράπεζα παρακολουθεί και ελέγχει τα σχετικά ανοίγματα σε καθαρή βάση και το κάνει σε συνεχή βάση.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, η Τράπεζα δεν εκτελεί πρακτικές συμψηφισμού εντός ή εκτός ισολογισμού στο βιβλίο δανεισμού της.

6.3.3 Κύριοι τύποι Λαμβανομένων Εξασφαλίσεων, Εκτίμηση Εξασφαλίσεων και Διαχείριση

Βάσει της Πολιτικής του Ομίλου, ο καθοριστικός παράγοντας για παραχώρηση πιστωτικής διευκόλυνσης είναι η ικανότητα αποπληρωμής του πελάτη εντός του συμφωνημένου χρονικού πλαισίου. Η αξία της όποιας εξασφάλισης δεν αποτελεί καθοριστικό παράγοντα κατά την αξιολόγηση της αίτησης του πελάτη για παραχώρηση νέας πιστωτικής διευκόλυνσης και μπορεί να αποτελέσει μόνο δευτερεύουσα πηγή αποπληρωμής.

Οι εκχωρημένες εξασφαλίσεις κατατάσσονται στις ακόλουθες κατηγορίες:

- α) Πρωταρχικές Εξασφαλίσεις οι οποίες ορίζονται ως οι εμπράγματα εξασφαλίσεις και των οποίων η αξία λογίζεται για υπολογισμό της εξασφάλισης.
- β) Δευτερεύουσες Εξασφαλίσεις οι οποίες ορίζονται ως οι εξασφαλίσεις εκείνες οι οποίες επαρκούν για βελτίωση των Πρωταρχικών Εξασφαλίσεων δεν θεωρούνται όμως εμπράγματα εξασφαλίσεις.

Οι κύριοι τύποι εξασφαλίσεων οι οποίοι γίνονται αποδεκτοί από την Τράπεζα ως Πρωταρχικές Εξασφαλίσεις παρατίθενται πιο κάτω:

(i) Υποθήκες επί Ακίνητης Ιδιοκτησίας

Αποτελούν τον κύριο τύπο εξασφαλίσεων που λαμβάνει η Τράπεζα.

- ο Ακίνητη Ιδιοκτησία η οποία λαμβάνεται ως εξασφάλιση θεωρείται επαρκής κατόπιν αξιολόγησης της ποιότητας της εν λόγω περιουσίας στη βάση της τοποθεσίας, εμπορευσιμότητα καθώς και κατά πόσο αποτελεί εξειδικευμένη ανάπτυξη. Η όποια περιουσία πρέπει να ασφαρίζεται έναντι κινδύνων καταστροφής μέχρι του ασφαλιστέου ποσού της περιουσίας και το ασφαλιστήριο συμβόλαιο να εκχωρείται προς όφελος της Τράπεζας.
- ο Το ποσό που αναγνωρίζεται ως εξασφάλιση είναι το ελάχιστο μεταξύ του ποσού υποθήκης πλέον τόκου και της Αναπροσαρμοσμένης Αξίας βάσει της πιο πρόσφατης εκτίμησης και των δεικτών αξίας ακινήτων.
- ο Η Τράπεζα διατηρεί μια τυποποιημένη διαδικασία εκτίμησης ακινήτων η οποία επιτρέπει συνεπή, ακριβή, και έγκαιρη ανάλυση των εκτιμήσεων σε ολόκληρο το χαρτοφυλάκιο. Στη βάση αυτή, υιοθετούνται ισχυρές διαδικασίες εκτίμησης της αξίας των ακινήτων.
- ο Η Τράπεζα αποδέχεται εκτιμήσεις αξίας ακινήτων τα οποία προορίζονται για εξασφαλίσεις μόνο εφόσον οι εν λόγω εκτιμήσεις έχουν ετοιμαστεί κατ' εντολή της Τράπεζας. Εκτιμήσεις οι οποίες έχουν γίνει εκ' μέρους ή κατ' εντολή του δανειστή δεν γίνονται αποδεκτές.
- ο Η Τράπεζα διατηρεί ανεξάρτητη, από τις διαδικασίες επεξεργασίας και παρακολούθησης δανείων αναδοχής πιστώσεων, την Υπηρεσία Εκτιμήσεων Ακινήτων. Η Υπηρεσία Εκτιμήσεων Ακινήτων έχει ξεχωριστή γραμμή αναφοράς από τις Επιχειρηματικές Μονάδες και είναι ανεξάρτητη από αυτές.
- ο Η Τράπεζα διατηρεί κατάλληλα διαμορφωμένο αρχείο επαγγελματιών εκτιμητών και χρησιμοποιεί κατάλληλα κριτήρια επιλογής (τα οποία δύνανται να διαχωρίσουν τους εκτιμητές σε κατάλληλους για χειρισμό εξειδικευμένων / πολύπλοκων υποθέσεων) συνεπή με το χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας. Υπάρχει σε εφαρμογή μια συνεχής διαδικασία αξιολόγησης των επαγγελματιών εκτιμητών και η οποία αποτελεί βασικό κριτήριο στη διατήρηση των εκτιμητών στο σχετικό αρχείο. Η εν λόγω αξιολόγηση περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, ανασκόπηση της απόδοσης των εκτιμητών και την ύπαρξη ασφάλισης αποζημίωσης. Σε σχέση με το μέγιστο ποσό έκθεσης σε ένα εκτιμητή έχει τεθεί συγκεκριμένο όριο.

- ο Η Υπηρεσία Εκτιμήσεων Ακινήτων διασφαλίζει ότι οι επαγγελματίες εκτιμητές είναι ανεξάρτητοι στη βάση των σχετικών νόμων, κανονισμών, και βέλτιστων πρακτικών
- ο Η Τράπεζα διεξάγει ετήσιο ανεξάρτητο έλεγχο για να αξιολογήσει την ποιότητα των διενεργηθέντων εκτιμήσεων καθώς και την απόδοση εκάστου εκτιμητή ο οποίος περιλαμβάνεται στο μητρώο εκτιμητών της Τράπεζας
- ο Η Τράπεζα διενεργεί ανεξάρτητη επαγγελματική εκτίμηση με συχνότητα η οποία καθορίζεται στη βάση κριτηρίων όπως ύψος ανοίγματος, εξυπηρετούμενη κατάσταση, τύπος ακινήτου, και άλλες παραμέτρους όπως Δείκτης Προς Αξία.

Λόγω των αυστηρών προϋποθέσεων που θέτει ο ΚΚΑ για την αναγνώριση ακινήτων ως επιλέξιμης για μείωση του πιστωτικού κινδύνου (ήτοι επαρκώς ασφαλισμένη έναντι καταστροφής, η αποπληρωμή να μην εξαρτάται σε πρόσοδα παραγόμενα από το υπό ενεχυρίαση ακίνητο κτλ, μέρος του χαρτοφυλακίου εξασφαλίσεων της Τράπεζας δεν πληροί τις εν λόγω προϋποθέσεις.

Η Τράπεζα υιοθετεί την περιεκτική προσέγγιση για την αναγνώριση των χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων και εφαρμόζει μείωση της αξίας των εν λόγω εξασφαλίσεων ως αυτά περιέχονται στα Άρθρα 224-239 του ΚΚΑ.

(ii) Υποθήκες επί Πλοίων

- ο Οι Υποθήκες επί Πλοίων θεωρούνται επαρκείς πρωταρχικές εξασφαλίσεις και η αξία τους καθορίζεται στη βάση της Αγοραίας Αξίας
- ο Βάσει της Πολιτικής Δανειοδότησης Ναυτιλιακών της Τράπεζας, θα πρέπει να υπάρχει διαθέσιμη Έκθεση Εκτίμησης για την αξία του πλοίου κατά τη διαδικασία εξέτασης του αιτήματος χρηματοδότησης ενώ θα πρέπει να εξετάζονται και να αξιολογούνται όλοι οι παράγοντες που δύνανται να επηρεάσουν την αξία του υπό υποθήκευση πλοίου.
- ο Ως αξία της εξασφάλισης αναγνωρίζεται το ελάχιστο μεταξύ της υποθήκης πλέον τόκους και της αγοραίας αξίας του υποθηκευμένου πλοίου
- ο Τα προς υποθήκευση πλοία πρέπει να ασφαρίζονται για Κύτος και Μηχανήματα, Προστασία και Αποζημίωση, Ασφάλεια Τόκου Υποθήκης, και Τόκο Επιπρόσθετων Κινδύνων της Θάλασσας.

(iii) Ενεχυρίαση Μετρητών

- ο Η ενεχυρίαση καταθέσεων θεωρείται επαρκής πρωταρχική εξασφάλιση και δύνανται να αποτελείται από καταθέσεις στην Τράπεζα ή σε άλλο Χρηματοοικονομικό Οργανισμό
- ο Το πλήρες ποσό της ενεχυριασμένης κατάθεσης αναγνωρίζεται ως εμπράγματη εξασφάλιση

(iv) Ασφαλιστήρια Συμβόλαια Ζωής

- ο Η εκχώρηση ασφαλιστήριων συμβολαίων ζωής θεωρείται επαρκής εξασφάλιση νοουμένου ότι η ασφαλιστική εταιρεία εποπτεύεται από την Υπηρεσία Ελέγχου Ασφαλιστικών του Υπουργείου Οικονομικών
- ο Η αξία της εκχωρημένης ασφάλειας ζωής αναγνωρίζεται νοουμένου ότι η αξία εξαγοράς πιστοποιείται ετησίως από την ασφαλιστική εταιρεία. Σε αντίθετη περίπτωση καμία αξία δεν αναγνωρίζεται

(v) Κυβερνητικές Εγγυήσεις

- ο Οι Κυβερνητικές Εγγυήσεις γίνονται αποδεχτές και αναγνωρίζονται στο 100% νοουμένου ότι αμετάκλητες και άνευ όρων
- ο Εφόσον η εγγύηση έχει καταστεί ληξιπρόθεσμη και δεν έχει ανανεωθεί τότε καμία αξία δεν αναγνωρίζεται
- ο Το πιο πάνω σχέδιο αποκλείει το Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων

Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (ΠΠΣ) (Asset Protection Scheme - APS)

Οι όροι της συμφωνίας σχετικά με την απόκτηση μέρους των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού της πρώην Συνεργατικής Κυπριακής Τράπεζας (ΣΚΤ ή ΚΕΔΙΠΕΣ), συμπεριλαμβάνουν ένα πρόγραμμα προστασίας περιουσιακών στοιχείων (ΠΠΣ) που παρέχεται από την πρώην Συνεργατική Κυπριακή Τράπεζα (ΣΚΤ ή ΚΕΔΙΠΕΣ). Το ΠΠΣ είναι ένα ενιαίο συμβόλαιο που παρέχει πιστωτική προστασία για το 90% (κατά την έναρξη) στην Τράπεζα για τμήματα που προκύπτουν από την απόκτηση του εν λόγω χαρτοφυλακίου. Οι υποχρεώσεις της πρώην ΣΚΤ, βάσει του ΠΠΣ διασφαλίζονται από την Κυπριακή Δημοκρατία.

Το πρόγραμμα προστατεύει τμήματα του αποκτηθέντος χαρτοφυλακίου δανείων, συμπεριλαμβανομένων των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων και των δανείων υψηλού κινδύνου. Η προστασία αναφέρεται σε μελλοντικές ζημιές (συμπεριλαμβανομένων απομειώσεων, των ζημιών κατά την πώληση και του κόστους ανάκτησης) στην Τράπεζα.

Οι όροι της συμφωνίας ΠΠΣ, προνοούν δύο διακριτά μέρη στα οποία χωρίζεται το χαρτοφυλάκιο, το ΠΠΣ1 και ΠΠΣ2, όπου:

- Το ΠΠΣ1 για περιουσιακά στοιχεία που παρουσιάζουν προφίλ υψηλού πιστωτικού κινδύνου και διάρκεια 12 ετών (με λήξη τον Σεπτ.-30),
- Το ΠΠΣ2 για εξυπηρετούμενα ανοίγματα και διάρκεια 10 ετών (με λήξη τον Σεπτ.-28).

Το μέρος του χαρτοφυλακίου το οποίο εμπίπτει στο Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων σταθμίζεται έναντι της Κυπριακής Δημοκρατίας και ως εκ τούτου παρέχει αποδεκτή μείωση του πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τις πρόνοιες του Κεφαλαίου 4 του ΚΚΑ. Το Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων παρέχει μετριασμό του πιστωτικού κινδύνου, καθώς η Τράπεζα προστατεύεται εν μέρει από αρνητικές ζημιές για ανοίγματα που καλύπτονται από το σχέδιο κρατικών εγγυήσεων. Η μείωση των Κρατικών Εγγυήσεων αποδίδεται στις αποπληρωμές που προέρχονται από το χαρτοφυλάκιο της πρώην ΣΚΤ που ήταν στο Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων. Από την άλλη πλευρά, η αύξηση των εξασφαλισμένων ακινήτων αποδίδεται σε καλύτερη κάλυψη της εξασφάλισης του νέου δανειακού χαρτοφυλακίου.

(vi) Τραπεζικές Εγγυήσεις

- ο Οι Τραπεζικές Εγγυήσεις (ανέκκλητες και άνευ όρων) θεωρούνται επαρκείς εφόσον συντρέχουν τα κάτωθι:
 - Έχει δοθεί η συναίνεση της Υπηρεσίας Χρηματοοικονομικών Οργανισμών, αναφορικά με τον κίνδυνο του Οργανισμού που θα παράσχει την εγγύηση
 - Έχει δοθεί η συναίνεση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων αναφορικά με τον κίνδυνο χώρας και αντισυμβαλλόμενου
 - Έχει δοθεί η συναίνεση της Εσωτερικής Νομικής Υπηρεσίας αναφορικά με το λεκτικό της Σύμβασης Εγγύησης
- ο Εφόσον η εγγύηση έχει καταστεί ληξιπρόθεσμη και δεν έχει ανανεωθεί τότε καμία αξία δεν αναγνωρίζεται

(vii) Άλλες μορφές πρωταρχικών εξασφαλίσεων χρησιμοποιούμενα σε λιγότερο βαθμό

Άλλες μορφές πρωταρχικών εξασφαλίσεων που χρησιμοποιεί η Τράπεζα συνήθως περιλαμβάνουν:

- ο Πάγιες Επιβαρύνσεις
- ο Κυμαινόμενες Επιβαρύνσεις
- ο Ενεχυρίαση Μετοχών και Ομολόγων
- ο Οχήματα

Ο κύριος τύπος δευτερευουσών εξασφαλίσεων (για τις οποίες δεν αναγνωρίζεται αξία) αφορούν Προσωπικές και Εταιρικές Εγγυήσεις

Τυχόν συγκεντρώσεις που προκύπτουν λόγω των τεχνικών μείωσης κινδύνου που έχουν ληφθεί ενδέχεται να εμποδίσουν την αποτελεσματικότητα των μεσών μετριασμού του πιστωτικού κινδύνου. Σε αυτό το πλαίσιο, οι συγκεντρώσεις ενδέχεται να προκύψουν ανά τύπο μέσου που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση, οντότητα (π.χ. συκέντρωση ανά τύπο εγγυητή), τομέα, γεωγραφική περιοχή, νόμισμα, αξιολόγηση ή άλλους παράγοντες που δυνητικά επηρεάζουν την αξία της προστασίας και συνεπώς μειώνουν αυτήν την προστασία. Για το σκοπό αυτό, η Τράπεζα χρησιμοποιεί μια σειρά μεσών και μετρήσεων για την παρακολούθηση των συγκεντρώσεων στις δραστηριότητές της για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου και την ανάληψη αντίστοιχων ενεργειών όπου κριθεί αναγκαίο.

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν ανάλυση της λογιστικής αξίας των εξασφαλισμένων και μη εξασφαλισμένων ανοιγμάτων (μετά τις προβλέψεις/απομειώσεις), της λογιστικής αξίας των ανοιγμάτων (μετά τις προβλέψεις/απομειώσεις) που είναι ασφαλισμένα με εξασφαλίσεις, εξασφαλισμένα με χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και με πιστωτικά παράγωγα που χρησιμοποιούνται ως τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου για δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικούς τίτλους και του συνόλου που είναι μη εξυπηρετούμενα και σε αθέτηση ανοίγματα, στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 31 Δεκεμβρίου 2020 αντίστοιχα.

Υπόδειγμα 25: EU CR3 - Επισκόπηση τεχνικών μείωσης κινδύνου (CRM): Δημοσιοποίηση της χρήσης τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου

31 Δεκεμβρίου 2021 (€ εκατ.)		Μη εξασφαλισμένη λογιστική αξία	Εξασφαλισμένη λογιστική αξία				
			α	β	Εκ των οποίων ασφαλισμένα με εξασφαλίσεις	Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με πιστωτικά παράγωγα
					γ	δ	
1	Δάνεια και προκαταβολές ³³	8.738	4.816	4.736	80	--	
2	Χρεωστικοί τίτλοι	4.465	--	--	--	--	
3	Σύνολο	13.203	4.816	4.736	80	--	
4	Εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	215	435	427	8	--	
EU-5	Εκ των οποίων σε αθέτηση	215	435				

31 Δεκεμβρίου 2020 (€ εκατ.) ³⁴		Μη εξασφαλισμένη λογιστική αξία	Εξασφαλισμένη λογιστική αξία				
			α	β	Εκ των οποίων ασφαλισμένα με εξασφαλίσεις	Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	Εκ των οποίων εξασφαλισμένα με πιστωτικά παράγωγα
					γ	δ	
1	Δάνεια και προκαταβολές ³³	5.560	5.141	5.047	93	--	
2	Χρεωστικοί τίτλοι	5.025	--	--	--	--	
3	Σύνολο	10.585	5.141	5.047	93	--	
4	Εκ των οποίων μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	702	801	793	9	--	
EU-5	Εκ των οποίων σε αθέτηση	702	801				

Η αύξηση που παρατηρήθηκε μεταξύ των στοιχείων του τρέχοντος και του προηγούμενου έτους στην κατηγορία «Σύνολο Δανείων» προήλθε από την αύξηση στις Καταθέσεις σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις σε πρώτη ζήτηση λόγω της συμμετοχής της Τράπεζας σε Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΣΠΜΑ/TLTRO) με την ΕΚΤ (συμφωνία επαναγοράς) τον Ιούνιο του 2021 ύψους €2,3 δισ. όπου δέσμευσε ομόλογα για μετρητά που έλαβε. Τα ταμειακά έσοδα τοποθετούνται στο λογαριασμό Target 2 της ΕΚΤ.

³³ Τα στοιχεία που αναφέρονται αποτελούνται από καταθέσεις σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις σε πρώτη ζήτηση και είναι εξαιρουμένων των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ.

³⁴ Τα στοιχεία που αναφέρονται για 31 Δεκέμβριου 2020 έχουν αναπροσαρμοστεί, για να εξαιρεθούν οι «καταθέσεις σε κεντρικές τράπεζες και άλλες καταθέσεις σε πρώτη ζήτηση», για λόγους συγκρισιμότητας και σύμφωνα με τις πιο πρόσφατες κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα III.

6.3.4 Ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου και επίδραση τεχνικών μείωσης

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν την επίδραση όλων των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου, στις αξίες των ανοιγμάτων, οι οποίες εφαρμόζονται σύμφωνα με το Μέρος Τρία, Τίτλος ΙΙ, Κεφάλαιο 4 του ΚΚΑ, στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2020 αντίστοιχα.

Υπόδειγμα 26: EU CR4 - Τυποποιημένη μέθοδος - Ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου και επίδραση τεχνικών μείωσης

31 Δεκεμβρίου 2021 - (€ εκατ.)		α	β	γ	δ	ε	ζ
		Ανοίγματα πριν από την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής πιστώσεων (CCF) και πριν από τη μείωση πιστωτικού κινδύνου (CRM)	Ανοίγματα μετά από την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής πιστώσεων (CCF) και μετά από τη μείωση πιστωτικού κινδύνου (CRM)	ΣΠΣ και πυκνότητα των ΣΠΣ			
Κατηγορίες ανοιγμάτων ³⁵		Ανοίγματα εντός ισολογισμού	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	Ανοίγματα εντός ισολογισμού	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	ΣΠΣ	Πυκνότητα ΣΠΣ
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	8.809	--	10.067	2	--	0%
2	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	5	10	2	--	--	20%
3	Οντότητες του δημόσιου τομέα	--	--	--	--	--	100%
4	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης	429	--	429	--	--	0%
5	Διεθνείς οργανισμοί	--	--	--	--	--	--
6	Ιδρύματα	1.506	2	1.509	2	427	28%
7	Επιχειρήσεις	1.609	517	1.452	102	1.428	92%
8	Λιανική τραπεζική	2.061	592	1.083	79	825	71%
9	Που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας	1.638	63	1.638	37	697	42%
10	Ανοίγματα σε αθέτηση	668	15	341	2	363	106%
11	Ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους	170	67	155	30	277	150%
12	Καλυμμένα ομόλογα	630	--	630	--	97	15%
13	Ιδρύματα και επιχειρήσεις με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση	--	--	--	--	--	--
14	Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων	--	--	--	--	--	--
15	Μετοχές	26	--	26	--	64	250%
16	Άλλα στοιχεία	590	--	590	--	460	78%
17	Σύνολο	18.141	1.266	17.922	254	4.638	26%

³⁵ Τα στοιχεία που αναφέρονται περιλαμβάνουν τα δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ.

31 Δεκεμβρίου 2020 - (€ εκατ.)		α	β	γ	δ	ε	ζ
		Ανοίγματα πριν από την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής πιστώσεων (CCF) και πριν από τη μείωση πιστωτικού κινδύνου (CRM)	Ανοίγματα μετά από την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής πιστώσεων (CCF) και μετά από τη μείωση πιστωτικού κινδύνου (CRM)	ΣΠΣ και πυκνότητα των ΣΠΣ			
Κατηγορίες ανοιγμάτων ³⁵		Ανοίγματα εντός ισολογισμού	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	Ανοίγματα εντός ισολογισμού	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	ΣΠΣ	Πυκνότητα ΣΠΣ
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	6.038	--	7.447	3	--	0%
2	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	5	10	2	--	--	20%
3	Οντότητες του δημόσιου τομέα	--	--	--	--	--	100%
4	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης	177	--	177	--	--	0%
5	Διεθνείς οργανισμοί	--	--	--	--	--	--
6	Ιδρύματα	1.544	3	1.549	3	430	29%
7	Επιχειρήσεις	1.539	542	1.383	78	1.308	90%
8	Λιανική τραπεζική	2.215	591	1.098	64	826	71%
9	Που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας	1.529	46	1.529	30	636	42%
10	Ανοίγματα σε αθέτηση	810	35	485	10	537	112%
11	Ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους	233	79	208	35	365	150%
12	Καλυμμένα ομόλογα	644	--	644	--	81	13%
13	Ιδρύματα και επιχειρήσεις με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση	--	--	--	--	--	--
14	Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων	--	--	--	--	--	--
15	Μετοχές	25	--	25	--	63	250%
16	Άλλα στοιχεία	609	--	609	--	464	75%
17	Σύνολο	15.368	1.307	15.156	223	4.711	26%

Το ποσό των ανοιγμάτων εντός του ισολογισμού της κατηγορίας «Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες» αυξήθηκε λόγω της συμμετοχής της Τράπεζας σε Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΣΠΜΑ/TLTRO) με την ΕΚΤ τον Ιούνιο του 2021. Η Τράπεζα προχώρησε σε συναλλαγή σε Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΣΠΜΑ/TLTRO) με την ΕΚΤ (συμφωνία επαναγοράς) ύψους €2,3 δισ. όπου δέσμευσε ομόλογα για μετρητά που έλαβε. Τα ταμειακά έσοδα τοποθετούνται στο λογαριασμό Target 2 της ΕΚΤ. Επιπρόσθετα, αυξήθηκαν τα ανοίγματα εντός ισολογισμού σε 'Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης' λόγω επιπρόσθετων επενδύσεων που έγιναν το 2021 από την ΥΔΔ σε χρεόγραφα εκδομένα από πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης.

Άλλες σημαντικές αλλαγές σε στοιχεία εντός ισολογισμού που επίσης επηρεάζουν αντίστοιχα και τα ΣΠΣ είναι μείωση στα 'Ανοίγματα σε αθέτηση' και στα 'Ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους' τα οποία εν μέρει αντισταθμίζονται από αυξήσεις στις 'Επιχειρήσεις' και στα ανοίγματα που 'εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας'.

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν την ανάλυση των ανοιγμάτων ανά κλάση ανοίγματος και βαθμίδα στάθμισης στις 30 Ιουνίου 2021 και 31 Δεκεμβρίου 2020 αντίστοιχα.

Υπόδειγμα 27: EU CR5 - Τυποποιημένη Προσέγγιση

31 Δεκεμβρίου 2021 - (€ εκατ.) *		Στάθμιση κινδύνου								Σύνολο	Εκ των οποίων: χωρίς πιστοληπτική αξιολόγηση	
Κατηγορίες ανοιγμάτων ^{36,37}		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%			250%
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	10.364	--	--	--	--	--	--	--	--	10.364	--
2	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	--	--	2	--	--	--	--	--	--	2	2
3	Οντότητες του δημόσιου τομέα	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης	429	--	--	--	--	--	--	--	--	429	--
5	Διεθνείς οργανισμοί	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6	Ιδρύματα	5	--	1.208	--	287	--	29	--	8	1.537	20
7	Επιχειρήσεις	--	--	--	--	34	--	1.365	155	--	1.554	1.081
8	Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής	--	--	--	--	--	1.162	--	--	--	1.162	1.130
9	Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας	--	--	--	1.175	286	--	213	--	--	1.675	1.656
10	Ανοίγματα σε αθέτηση	--	--	--	--	--	--	302	41	--	342	327
11	Ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους	--	--	--	--	--	--	--	185	--	185	184
12	Καλυμμένα ομόλογα	--	291	338	--	--	--	--	--	--	630	--
13	Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14	Μερίδια ή μετοχές σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15	Ανοίγματα σε μετοχές	--	--	--	--	--	--	--	--	26	26	26
16	Άλλα στοιχεία	142	--	22	--	--	--	407	--	20	591	591
17	Σύνολο	10.940	291	1.570	1.175	607	1.162	2.316	381	54	18.494	5.017

* Συμπεριλαμβανομένων των Παραγώγων και Repo

³⁶ Τα στοιχεία που αναφέρονται περιλαμβάνουν τα δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες που ταξινομούνται ως κατεχόμενα προς πώληση σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ.

³⁷ Στήλες που δεν είναι σε ισχύουν για τον Όμιλο δεν έχουν συμπεριληφθεί.

31 Δεκεμβρίου 2020 - (€ εκατ.) *		Στάθμιση κινδύνου									Σύνολο	Εκ των οποίων: χωρίς πιστοληπτική αξιολόγηση
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%		
Κατηγορίες ανοιγμάτων ^{36,37}												
1	Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	7.451	--	--	--	--	--	--	--	--	7.451	--
2	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	--	--	2	--	--	--	--	--	--	2	2
3	Οντότητες του δημόσιου τομέα	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4	Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης	177	--	--	--	--	--	--	--	--	177	--
5	Διεθνείς οργανισμοί	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6	Ιδρύματα	6	--	1.241	--	269	--	34	--	6	1.556	23
7	Επιχειρήσεις	--	--	--	--	14	90	1.244	113	--	1.461	1.097
8	Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής	--	--	--	--	--	1.162	--	--	--	1.162	1.162
9	Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας	--	--	--	1.137	249	--	172	--	--	1.558	1.559
10	Ανοίγματα σε αθέτηση	--	--	--	--	--	--	410	85	--	495	495
11	Ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους	--	--	--	--	--	--	--	243	--	243	243
12	Καλυμμένα ομόλογα	--	476	168	--	--	--	--	--	--	644	--
13	Ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14	Μερίδια ή μετοχές σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15	Ανοίγματα σε μετοχές	--	--	--	--	--	--	--	--	25	25	25
16	Άλλα στοιχεία	141	--	23	--	--	--	435	--	10	609	609
17	Σύνολο	7.775	476	1.434	1.137	532	1.252	2.295	441	41	15.383	5.215

Το ποσό των ανοιγμάτων εντός του ισολογισμού της κατηγορίας «Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες» αυξήθηκε λόγω της συμμετοχής της Τράπεζας σε Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΣΠΜΑ/TLTRO) με την ΕΚΤ τον Ιούνιο του 2021. Η Τράπεζα προχώρησε σε συναλλαγή σε Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΣΠΜΑ/TLTRO) με την ΕΚΤ (συμφωνία επαναγοράς) ύψους €2,3 δισ. όπου δέσμευσε ομόλογα για μετρητά που έλαβε. Τα ταμειακά έσοδα τοποθετούνται στο λογαριασμό Target 2 της ΕΚΤ. Επιπρόσθετα, αυξήθηκαν τα ανοίγματα εντός ισολογισμού σε 'Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης' λόγω επιπρόσθετων επενδύσεων που έγιναν το 2021 από την ΥΔΔ σε χρεόγραφα εκδομένα από πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης.

Άλλες σημαντικές αλλαγές σε στοιχεία εντός ισολογισμού που επίσης επηρεάζουν αντίστοιχα και τα ΣΠΣ είναι μείωση στα 'Ανοίγματα σε αθέτηση' και στα 'Ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους' τα οποία εν μέρει αντισταθμίζονται από αυξήσεις στις 'Επιχειρήσεις' και στα ανοίγματα που 'εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας'.

6.4 Καθορισμένοι Εξωτερικοί Οργανισμοί Πιστοληπτικής Αξιολόγησης για την εφαρμογή της Τυποποιημένης Μεθόδου

Για σκοπούς εφαρμογής της Τυποποιημένης Μεθόδου, οι καθορισμένοι Εξωτερικοί Οργανισμοί Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (External Credit Assessment Institutions/ECAI) που έχουν αναγνωριστεί από την ΚΤΚ είναι οι Fitch Ratings, Standard and Poor's Rating Services, και Moody's Investor Service.

Ο Όμιλος της Ελληνικής Τράπεζας έχει επιλέξει να προχωρήσει με την προσέγγιση των 3 Πιστοληπτικών Αξιολογήσεων όπως αυτή προβλέπεται σύμφωνα με το Άρθρο 138 του ΚΚΑ για όλες τις κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων των θέσεων τιλοποίησης.

Η χρήση των πιστοληπτικών αξιολογήσεων των Fitch Ratings, Standard and Poor's Rating Services, και Moody's, για τον προσδιορισμό των συντελεστών στάθμισης και των κεφαλαιακών απαιτήσεων ακολουθεί τις οδηγίες των εποπτικών αρχών, αφού έχουν χρησιμοποιηθεί κατά τρόπο συνεπή για όλα τα ανοίγματα και θα χρησιμοποιούνται σε συνεχή βάση και με διαχρονική συνέπεια.

Στις περιπτώσεις όπου υπάρχει μόνο μια πιστοληπτική αξιολόγηση από ένα καθορισμένο Εξωτερικό Οργανισμό Πιστοληπτικής Ικανότητας (όπως ορίζεται πιο πάνω) για ένα συγκεκριμένο στοιχείο αξιολόγησης, αυτή η πιστωτική αξιολόγηση χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του συντελεστή στάθμισης κινδύνου για αυτό το στοιχείο. Όπου υπάρχουν δύο πιστοληπτικές αξιολογήσεις από καθορισμένους Εξωτερικούς Οργανισμούς Πιστοληπτικής Ικανότητας και οι δύο αντιστοιχούν σε διαφορετικούς συντελεστές στάθμισης κινδύνου για το συγκεκριμένο στοιχείο αξιολόγησης, τότε θα αντιστοιχεί ο υψηλότερος συντελεστής στάθμισης κινδύνου. Όπου διατίθενται τρεις πιστοληπτικές αξιολογήσεις από καθορισμένους Εξωτερικούς Οργανισμούς Πιστοληπτικής Ικανότητας για το συγκεκριμένο στοιχείο αξιολόγησης, τότε οι δύο αξιολογήσεις δημιουργούν τους δύο χαμηλότερους συντελεστές στάθμισης κινδύνου. Εάν οι δύο χαμηλότεροι συντελεστές στάθμισης κινδύνου είναι διαφορετικοί, τότε αντιστοιχεί ο υψηλότερος συντελεστής στάθμισης κινδύνου. Εάν οι δύο χαμηλότεροι συντελεστές στάθμισης κινδύνου είναι οι ίδιοι, τότε αντιστοιχεί εκείνος ο συντελεστής στάθμισης κινδύνου.

Στις περιπτώσεις όπου υπάρχει πιστοληπτική αξιολόγηση για συγκεκριμένη έκδοση ή διευκόλυνση της οποίας το συγκεκριμένο άνοιγμα αποτελεί μέρος τότε η συγκεκριμένη αξιολόγηση χρησιμοποιείται για σκοπούς καθορισμού του σταθμισμένου συντελεστή στάθμισης κινδύνου του συγκεκριμένου ανοίγματος.

Στις περιπτώσεις όπου δεν υπάρχει απευθείας εφαρμόσιμη αξιολόγηση για συγκεκριμένη αξία, υπάρχει όμως για συγκεκριμένη έκδοση ή διευκόλυνση της οποίας η συγκεκριμένη αξία δεν αποτελεί μέρος ή υπάρχει αξιολόγηση για τον εκδότη τότε αυτή η αξιολόγηση χρησιμοποιείται σε οποιαδήποτε από τις πιο κάτω περιπτώσεις:

- Αποφέρει μεγαλύτερο συντελεστή στάθμισης κινδύνου παρά σε άλλη περίπτωση και η υπό αναφορά αξία είναι ιεραρχικά στο ίδιο επίπεδο (pari-passu) ή χαμηλότερο από τη συγκεκριμένη έκδοση ή διευκόλυνση ή του μη-εξασφαλισμένου χρέους του εκδότη, ως εφαρμόζεται.
- Αποφέρει μικρότερο συντελεστή στάθμισης κινδύνου παρά σε άλλη περίπτωση και η υπό αναφορά αξία είναι ιεραρχικά στο ίδιο επίπεδο (pari-passu) ή ανώτερο από τη συγκεκριμένη έκδοση ή διευκόλυνση ή του μη-εξασφαλισμένου χρέους του εκδότη, ως εφαρμόζεται.

Σε κάθε άλλη περίπτωση η αξία θεωρείται ως μη-αξιολογημένη.

Η Τράπεζα συμμορφώνεται με την πρότυπη αντιστοίχιση σε ότι αφορά τις εξωτερικές διαβαθμίσεις κάθε καθορισμένου Εξωτερικού Οργανισμού Πιστοληπτικής Αξιολόγησης με τις βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας.

Η σχετική αντιστοίχιση εφαρμόζεται σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα:

Βαθμίδα Πιστωτικού Κινδύνου	Fitch Ratings	Moody's Ratings	S&P Ratings
1	AAA to AA-	Aaa to Aa3	AAA to AA-
2	A+ to A-	A1 to A3	A+ to A-
3	BBB+ to BBB-	Baa1 to Baa3	BBB+ to BBB-
4	BB+ to BB-	Ba1 to Ba3	BB+ to BB-
5	B+ to B-	B1 to B3	B+ to B-
6	CCC+ ή χαμηλότερη	Caa1 ή χαμηλότερη	CCC+ ή χαμηλότερη

6.5 Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου & Κίνδυνος Προσαρμογής Πιστωτικής Αποτίμησης Αντισυμβαλλομένου (CVA)

Ο πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου προκύπτει από την πιθανότητα ένας αντισυμβαλλόμενος να αθετήσει τα οφειλόμενα ποσά σε πράξεις παραγώγων και συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων όπως συμφωνίες επαναγοράς.

Όρια για τον Πιστωτικό Κίνδυνο Αντισυμβαλλομένου

Η μεθοδολογία της Τράπεζας για τον καθορισμό μέγιστων ορίων σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εγκρίθηκε από το ΔΣ και ενσωματώνεται στο Επενδυτικό Πλαίσιο της Τράπεζας. Η μεθοδολογία αυτή βασίζεται κυρίως στην πιστοληπτική αξιολόγηση των αντίστοιχων χρηματοπιστωτικών μέσων / εκδοτών και στο κεφάλαιο CET1 της Τράπεζας. Επίσης, λαμβάνονται υπόψη και άλλοι παράγοντες ώστε να καταλήξουμε στον υπολογισμό της βαθμολογίας του κάθε χρηματοπιστωτικού ιδρύματος και να κατανεμηθούν αναλόγως τα όρια. Ποιο συγκεκριμένα, η μεθοδολογία συμπεριλαμβάνει μακροοικονομικούς, πολιτικούς και άλλους παράγοντες που αφορούν ειδικά την κάθε χώρα καθώς και άλλα στοιχεία του ισολογισμού. Τα υπολογιζόμενα όρια αντισυμβαλλομένων δεν μπορούν να υπερβαίνουν ένα μέγιστο όριο που εφαρμόζεται σε επίπεδο ομίλου.

Οι ακόλουθοι τύποι ορίων παρακολουθούνται:

- α. Πιστωτικά όρια: για ομόλογα, μέσα χρηματαγοράς, εξασφαλίσεις, παράγωγα (συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος, προθεσμιακές συμβάσεις συναλλάγματος, συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων), συμφωνίες επαναγοράς και άλλες συναλλαγές.
- β. Όρια διακανονισμού: κατά την ημερομηνία αξίας των συναλλαγών άμεσης αγοράς συναλλάγματος, προθεσμιακών συμβάσεων συναλλάγματος και συμβάσεων ανταλλαγής συναλλάγματος.

Ο πιστωτικός κίνδυνος από τα παράγωγα μετριάζεται όσον αφορά τα ανοίγματα που καλύπτονται από τη συμφωνία CSA, ενώ η συμφωνία CLS μετριάζει τον κίνδυνο διακανονισμού για τις συναλλαγές συναλλάγματος.

Όλες οι συναλλαγές παραγώγων εκτελούνται με αντισυμβαλλόμενους με τους οποίους η Τράπεζα έχει υπογράψει συμφωνίες CSA και ISDA.

Συμφωνίες συμψηφισμού και εξασφαλίσεων για παράγωγα

Ο πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου από τα παράγωγα μετριάζεται όπου είναι δυνατόν, μέσω συμφωνιών συμψηφισμού, μέσω των οποίων τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού με τον ίδιο αντισυμβαλλόμενο μπορούν να συμψηφιστούν. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί τις συμφωνίες ISDA master agreement ως το συμβατικό πλαίσιο για τη διεξαγωγή διμερών συμβάσεων παραγώγων (συμπεριλαμβανομένων των συμβάσεων ανταλλαγής νομισμάτων, τις συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων, διανομισματικές ανταλλαγές τόκου), η οποία δεσμεύει συμβατικά και τα δύο μέρη να εφαρμόζουν close-out συμψηφισμό σε όλες τις εκκρεμείς συναλλαγές σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης ενός εκ των μερών ή εμφάνισης άλλων προκαθορισμένων γεγονότων. Στις περισσότερες περιπτώσεις, η Τράπεζα συνάπτει με τους αντισυμβαλλομένους της συμφωνία CSA σε συνδυασμό με την ISDA Master Agreement. Βάσει της συμφωνίας CSA, τα συμβαλλόμενα μέρη υποχρεούνται να ανταλλάσσουν κάθε αρνητική αποτίμηση που αφορά το σύνολο όλων των υποκείμενων συναλλαγών, ώστε να μετριάζεται ο κίνδυνος αντισυμβαλλομένου στην αγορά που προκύπτει από τις ανοικτές θέσεις. Το ποσό των απαιτούμενων εξασφαλίσεων υπολογίζεται και αποστέλλεται σε τακτική βάση για την εξασφάλιση της έκθεσης στην αγορά ενός καθαρού χαρτοφυλακίου παραγώγων.

Πολιτικές σε σχέση με τον κίνδυνο δυσμενούς συσχέτισης

Ο κίνδυνος δυσμενούς συσχέτισης προκύπτει όταν η έκθεση σε ένα αντισυμβαλλόμενο σχετίζεται αρνητικά με την πιστοληπτική διαβάθμιση του αντισυμβαλλομένου. Αυτό προκύπτει κυρίως όταν μια θέση επηρεάζεται από μακροοικονομικούς παράγοντες όπως τα επιτόκια.

Ο κίνδυνος αυτός στο παρόν στάδιο δεν επιμετρείται λόγω του ότι δεν αναμένεται να είναι σημαντικός, λόγω της ύπαρξης συμφωνιών CSA σε σχεδόν όλες τις πράξεις σε παράγωγα, με καθημερινό διακανονισμό περιθωρίων που μειώνει σημαντικά τον πιστωτικό κίνδυνο.

Εξασφαλίσεις που θα χρειαζόταν να παρέχει η Τράπεζα σε περίπτωση υποβάθμισης στην πιστοληπτική της διαβάθμιση

Κάτω από τις υφιστάμενες συμφωνίες CSA τις οποίες έχει υπογράψει η Τράπεζα με τους αντισυμβαλλόμενους της, δεν υπάρχει σύνδεση των εξασφαλίσεων που απαιτούνται από την Τράπεζα με την πιστοληπτική διαβάθμιση της Τράπεζας. Επομένως, δεν αναμένεται να ζητηθεί επιπρόσθετη εξασφάλιση για τις υφιστάμενες θέσεις σε περίπτωση υποβάθμισης.

Ανάλυση των ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου

Η μεθοδολογία που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των ανοιγμάτων σε παράγωγα έχει αλλάξει από τον Ιούνιο 2021, λόγω του ότι η μεθοδολογία «Βάσει Τρεχουσών Τιμών Αγοράς» που χρησιμοποιούσε η Τράπεζα στο παρελθόν έχει αποσυρθεί σύμφωνα με τον αναθεωρημένο Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II). Η Τράπεζα έχει επιλέξει να ακολουθήσει την «Μέθοδο Αρχικού Ανοίγματος» λόγω του μικρού μεγέθους του χαρτοφυλακίου παραγώγων.

Το μέγεθος του χαρτοφυλακίου παραγώγων δεν έχει αλλάξει σημαντικά τον Δεκέμβριο του 2021 σε σύγκριση με τον Δεκέμβριο του 2020. Ωστόσο, το άνοιγμα σε παράγωγα αυξήθηκε σημαντικά από €5,1 εκατ. τον Δεκέμβριο του 2020 σε €25,1 εκατ. τον Δεκέμβριο του 2021 λόγω αλλαγών στη μεθοδολογία που ακολουθείται σύμφωνα με τον ΚΚΑ II (CRR II). Για τον ίδιο λόγο τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία (ΣΠΣ / Risk Weighted Assets, RWA) από παράγωγα αυξήθηκαν από €1,9 εκατ. τον Δεκέμβριο του 2020 σε €6,2 εκατ. τον Δεκέμβριο του 2021.

Επιπρόσθετα, τον Ιούνιο του 2021 προστέθηκε μια νέα θέση σε συναλλαγή χρηματοδότησης τίτλων (SFT). Η θέση αυτή πηγάζει από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο πρόγραμμα TLTRO (χρηματοδότηση από την ΕΚΤ). Με αυτή την πράξη η Τράπεζα δανείστηκε €2,3 δις. από την ΕΚΤ με την δέσμευση ενός χαρτοφυλακίου ομολόγων κατάλληλων για εξασφάλιση. Η πράξη αυτή έχει μηδενικό σταθμισμένο κίνδυνο λόγω του αντισυμβαλλομένου.

Οι πιο κάτω πίνακες συγκρίνουν τις θέσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2021 με τις θέσεις στις 31 Ιουνίου 2021, λόγω του ότι βασίζονται στα υποδείγματα της EAT που εφαρμόστηκαν από τον Ιούνιο 2021. Όπως φαίνεται στους πιο κάτω πίνακες, οι θέσεις και τα ποσά σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο που προκύπτουν από παράγωγα και συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων έχουν μειωθεί από τον Ιούνιο στον Δεκέμβρη 2021. Αυτό ήταν κυρίως σαν αποτέλεσμα της λήξης ενός συμβολαίου ανταλλαγής επιτοκίων με ονομαστικό ποσό ίσο με €580 εκατ., το οποίο είχε χρησιμοποιηθεί για σκοπούς αντιστάθμισης και δεν ανανεώθηκε.

Υπόδειγμα 28: EU CCR1 - Ανάλυση του ανοίγματος σε CCR ανά προσέγγιση

31 Δεκεμβρίου 2021 (€ εκατ.)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Κόστος αντικατάστασης (RC)	Ενδεχόμενο μελλοντικό άνοιγμα (PFE)	Πραγματικό αναμενόμενο θετικό άνοιγμα (EEPE)	Άλφα που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της ρυθμιστικής αξίας ανοίγματος	Αξία ανοίγματος πριν από τη CRM	Αξία ανοίγματος μετά τη CRM	Αξία ανοίγματος	Ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων (RWEA)
EU1	EE — Μέθοδος αρχικού ανοίγματος (για παράγωγα)	1	17	--	1,4	25	25	25	6
EU2	EE — Απλουστευμένη SA-CCR (για παράγωγα)	--	--	--	1,4	--	--	--	--
1	SA-CCR (για παράγωγα)	--	--	--	1,4	--	--	--	--
2	IMM (για παράγωγα και ΣΧΤ)				--	--	--	--	--
2a	Εκ των οποίων συμψηφιστικά σύνολα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων				--	--	--	--	--
2b	Εκ των οποίων συμψηφιστικά σύνολα παραγώγων και πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού				--	--	--	--	--
2c	Εκ των οποίων από σύνολα συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων				--	--	--	--	--
3	Απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για ΣΧΤ)				--	--	--	--	--
4	Αναλυτική μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για ΣΧΤ)				--	2.595	295	295	--
5	Δυνητική ζημία (VaR) για ΣΧΤ				--	--	--	--	--
6	Σύνολο				--	2.620	320	320	6

30 Ιουνίου 2021 (€ εκατ.)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Κόστος αντικατάστασης (RC)	Ενδεχόμενο μελλοντικό άνοιγμα (PFE)	Πραγματικό αναμενόμενο θετικό άνοιγμα (EEPE)	Άλφα που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της ρυθμιστικής αξίας ανοίγματος	Αξία ανοίγματος πριν από τη CRM	Αξία ανοίγματος μετά τη CRM	Αξία ανοίγματος	Ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων (RWEA)
EU1	EE — Μέθοδος αρχικού ανοίγματος (για παράγωγα)	1	21	--	1,4	31	31	31	9
EU2	EE — Απλουστευμένη SA-CCR (για παράγωγα)	--	--	--	1,4	--	--	--	--
1	SA-CCR (για παράγωγα)	--	--	--	1,4	--	--	--	--
2	IMM (για παράγωγα και ΣΧΤ)				--	--	--	--	--
2a	Εκ των οποίων συμψηφιστικά σύνολα συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων				--	--	--	--	--
2b	Εκ των οποίων συμψηφιστικά σύνολα παραγώγων και πράξεων με μακρά προθεσμία διακανονισμού				--	--	--	--	--
2c	Εκ των οποίων από σύνολα συμβατικού συμψηφισμού μεταξύ προϊόντων				--	--	--	--	--
3	Απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για ΣΧΤ)				--	--	--	--	--
4	Αναλυτική μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (για ΣΧΤ)				--	2.640	340	340	--
5	Δυνητική ζημία (VaR) για ΣΧΤ				--	--	--	--	--
6	Σύνολο				--	2.671	371	371	9

Υπόδειγμα 29: EU CCR2 – Συναλλαγές που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA

31 Δεκεμβρίου 2021 (€ εκατ.)		α	β
		Αξία ανοίγματος	Ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων (RWEA)
1	Σύνολο συναλλαγών που υπόκεινται στην εξελεγμένη μέθοδο	--	--
2	i) συνιστώσα VaR (συμπεριλαμβανομένου του πολλαπλασιαστή 3×)	--	--
3	ii) συνιστώσα VaR υπό ακραίες συνθήκες (συμπεριλαμβανομένου του πολλαπλασιαστή 3×)	--	--
4	Συναλλαγές που υπόκεινται στην τυποποιημένη μέθοδο	25	4
EU4	Συναλλαγές που υπόκεινται στην εναλλακτική προσέγγιση (βάσει της μεθόδου αρχικού ανοίγματος)	--	--
5	Σύνολο συναλλαγών που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA	25	4

30 Ιουνίου 2021 (€ εκατ.)		α	β
		Αξία ανοίγματος	Ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων (RWEA)
1	Σύνολο συναλλαγών που υπόκεινται στην εξελεγμένη μέθοδο	--	--
2	i) συνιστώσα VaR (συμπεριλαμβανομένου του πολλαπλασιαστή 3×)	--	--
3	ii) συνιστώσα VaR υπό ακραίες συνθήκες (συμπεριλαμβανομένου του πολλαπλασιαστή 3×)	--	--
4	Συναλλαγές που υπόκεινται στην τυποποιημένη μέθοδο	29	5
EU4	Συναλλαγές που υπόκεινται στην εναλλακτική προσέγγιση (βάσει της μεθόδου αρχικού ανοίγματος)	--	--
5	Σύνολο συναλλαγών που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA	29	5

Υπόδειγμα 30: EU CCR5 – Σύνθεση εξασφαλίσεων για ανοίγματα CCRΥπόδειγμα

31 Δεκεμβρίου 2021 (€ εκατ.)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Εξασφαλίσεις που χρησιμοποιούνται σε συναλλαγές σε παράγωγα				Εξασφαλίσεις που χρησιμοποιούνται σε ΣΧΤ			
Είδος εξασφάλισης	Εύλογη αξία της λαμβανόμενης εξασφάλισης		Εύλογη αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης		Εύλογη αξία της λαμβανόμενης εξασφάλισης		Εύλογη αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης		
	Διαχωρισμένες	Μη διαχωρισμένες	Διαχωρισμένες	Μη διαχωρισμένες	Διαχωρισμένες	Μη διαχωρισμένες	Διαχωρισμένες	Μη διαχωρισμένες	
1	Μετρητά – εγχώριο νόμισμα	1	--	22	--	--	2.300	--	--
2	Μετρητά – άλλα νομίσματα	--	--	1	--	--	--	--	--
3	Εγχώριοι κρατικοί χρεωστικοί τίτλοι	--	--	--	--	--	--	--	1.475
4	Άλλοι κρατικοί χρεωστικοί τίτλοι	--	--	--	--	--	--	--	--
5	Χρεωστικοί τίτλοι κρατικών οργανισμών	--	--	--	--	--	--	--	--
6	Εταιρικά ομόλογα	--	--	--	--	--	--	--	1.072
7	Μετοχικοί τίτλοι	--	--	--	--	--	--	--	--
8	Άλλες εξασφαλίσεις	--	--	--	--	--	--	--	--
9	Σύνολο	1	--	23	--	--	2.300	--	2.547

30 Ιουνίου 2021 (€ εκατ.)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
		Εξασφαλίσεις που χρησιμοποιούνται σε συναλλαγές σε παράγωγα				Εξασφαλίσεις που χρησιμοποιούνται σε ΣΧΤ			
Είδος εξασφάλισης	Εύλογη αξία της λαμβανόμενης εξασφάλισης		Εύλογη αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης		Εύλογη αξία της λαμβανόμενης εξασφάλισης		Εύλογη αξία της παρεχόμενης εξασφάλισης		
	Διαχωρισμένες	Μη διαχωρισμένες	Διαχωρισμένες	Μη διαχωρισμένες	Διαχωρισμένες	Μη διαχωρισμένες	Διαχωρισμένες	Μη διαχωρισμένες	
1	Μετρητά – εγχώριο νόμισμα	1	--	33	--	--	2.300	--	--
2	Μετρητά – άλλα νομίσματα	--	--	1	--	--	--	--	--
3	Εγχώριοι κρατικοί χρεωστικοί τίτλοι	--	--	--	--	--	--	--	1.505
4	Άλλοι κρατικοί χρεωστικοί τίτλοι	--	--	--	--	--	--	--	--
5	Χρεωστικοί τίτλοι κρατικών οργανισμών	--	--	--	--	--	--	--	--
6	Εταιρικά ομόλογα	--	--	--	--	--	--	--	1.079
7	Μετοχικοί τίτλοι	--	--	--	--	--	--	--	--
8	Άλλες εξασφαλίσεις	--	--	--	--	--	--	--	--
9	Σύνολο	1	--	34	--	--	2.300	--	2.584

6.6 Μέτρα που εφαρμόστηκαν για την αντιμετώπιση της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19)

Η Τράπεζα παρακολουθεί εντατικά και συνεχώς τη θέση κινδύνου της σε σχέση με την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19) και λαμβάνει κατάλληλες ενέργειες για τη διαχείριση έκτακτης ανάγκης και τον περιορισμό των κινδύνων.

Πλαίσιο Διαχείρισης Καθυστερήσεων

Η Τράπεζα είχε επίσης αναθεωρήσει το Πλαίσιο Διαχείρισης Καθυστερήσεων για να καλύψει τις ιδιαιτερότητες λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19), ως μέρος της ετοιμότητάς της πριν από τη λήξη του Διατάγματος για την αναστολή των δόσεων δανείων. Ο στόχος ήταν να δημιουργηθεί ένα αποτελεσματικό Πλαίσιο σύμφωνα με τους κανονισμούς και να εξεταστούν επίσης οι βέλτιστες πρακτικές εντός των οποίων η Τράπεζα θα είναι σε θέση:

- να προσφέρει έγκαιρα λύσεις μόνο σε εκείνους τους πελάτες που έχουν επηρεαστεί από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19), αλλά αναμένεται να είναι βιώσιμοι μόλις υποχωρήσει αυτό το βραχυπρόθεσμο σοκ,
- να εφαρμόσει ανεξάρτητους ελέγχους για να διασφαλίσουν ότι τέτοιες λύσεις προσφέρονται μόνο σε βιώσιμους πελάτες, ενώ για τους πελάτες για τους οποίους αναμένεται να διαρκέσει το οικονομικό άγχος πέρα από αυτήν την βραχυπρόθεσμη κρίση, θα πρέπει να γίνεται αναφορά και χειρισμός κατάλληλα, αποφεύγοντας παράταση και προσποτιούμενες λύσεις από μια ανεξάρτητη ομάδα.

Στο αναθεωρημένο Πλαίσιο Διαχείρισης Καθυστερήσεων, εξετάστηκαν οι Πολιτικές Διαχείρισης Καθυστερήσεων και αναπτύχθηκαν εργαλεία/λύσεις για την αφοσίωση των πελατών. Το Πλαίσιο επικεντρώνεται στο διαχωρισμό των αιτιών των χρηματοοικονομικών δυσκολιών του πελάτη, αξιολογώντας αν αυτές προκλήθηκαν λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19) είτε λόγω διαθρωπικών και μακροπρόθεσμων ζητημάτων, και διασφαλίζει την κατάλληλη εφαρμογή της διαδικασίας αξιολόγησης της αδυναμίας αποπληρωμής των πελατών ως αυτή ορίστηκε από την Τράπεζα με πρωταρχικό στόχο η Τράπεζα να στηρίζει τους βιώσιμους πελάτες της.

Παράλληλα η Τράπεζα έχει σχεδιάσει, κατασκευάσει και αναπτύξει κατάλληλες λύσεις όσο αφορά την Καθαρή Παρούσα Αξία των ταμειακών ροών (NPV), για να διασφαλιστεί η έγκαιρη και καθοριστική διαχείριση για αποτροπή των καθυστερήσεων σε πρόωρο στάδιο. Αυτό έχει ως συνέπεια την βελτίωση της υποδομής διαχείρισης των καθυστερήσεων της Τράπεζας (είτε μέσω ειδικών μονάδων, συστημάτων, εργαλείων, διαδικασιών, πολιτικών) για να διασφαλιστεί ότι η Τράπεζα είναι σε ετοιμότητα να διαχειριστεί τις εισροές καθυστερήσεων. Σημειώνεται ότι αυτά τα εργαλεία και οι διαδικασίες έχουν ευθυγραμμιστεί με τα σχετικά κριτήρια ταξινόμησης των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων, συμπεριλαμβανομένου του νέου Ορισμού Αθέτησης (New Definition of Default) ο οποίος τέθηκε σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2021.

Αναστολή πληρωμής δόσεων κεφαλαίου και τόκων (μορατόριουμ δανείων)

Τον Μάρτιο του 2020, στο πλαίσιο της κρίσης του κορωνοϊού (COVID-19), η Βουλή των Αντιπροσώπων της Κύπρου ψήφισε το πρώτο σχέδιο για την αναστολή πληρωμής δόσεων κεφαλαίου και τόκων (μορατόριουμ δανείων), για όλους τους ιδιώτες και τις νομικές οντότητες σε διάφορους τομείς, που υπέβαλαν αίτηση και ήταν επιλέξιμοι με βάση το σχέδιο (για περίοδο εννιά μηνών) μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2020.

Μετά τη λήξη του πρώτου σχεδίου στις 31 Δεκεμβρίου 2020, ένα δεύτερο σχέδιο αναστολής δόσεων κεφαλαίου και τόκων (μορατόριουμ δανείων) εισάχθηκε τον Ιανουάριο του 2021 με ισχύ μέχρι τις 30 Ιουνίου 2021, όπως ανακοινώθηκε από την Κυπριακή Κυβέρνηση στις 15 Ιανουαρίου 2021, για πελάτες που επηρεάστηκαν από τη δεύτερη φάση των περιοριστικών μέτρων και υπόκεινται σε ορισμένα κριτήρια. Στο πλαίσιο του δεύτερου μορατόριουμ, οι αναστολές πληρωμών μπορούν να γίνουν μέχρι τις 30 Ιουνίου 2021, ωστόσο, οι συνολικοί μήνες που υπόκεινται σε μορατόριουμ δανείου, δεν πρέπει να υπερβαίνουν το σύνολο των εννέα μηνών όταν συμπεριλαμβάνεται το μορατόριουμ δανείου που προσφέρθηκε το 2020. Η περίοδος αίτησης για το δεύτερο μορατόριουμ έληξε στις 31 Ιανουαρίου 2021 και η αξιολόγηση ολοκληρώθηκε στις 28 Φεβρουαρίου 2021.

Το ποσό των μεικτών χορηγήσεων σε πελάτες που υπόκεινται στο πρώτο και στο δεύτερο μορατόριουμ που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020 και 30 Ιουνίου 2021 αντίστοιχα, ανήλθε σε €2,5 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2021 (από τα οποία €0,05 δισ. ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση), αποτελείται από μεικτές χορηγήσεις σε Νοικοκυριά ύψους €1,3 δισ. (από τα οποία €0,01 δισ. ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση) και μεικτές χορηγήσεις σε Μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις ύψους €1,1 δισ. (από τα οποία €0,04 δισ. ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση).

Πληροφορίες σχετικά με τις χορηγήσεις σε πελάτες που υπόκεινται σε μορατόριουμ δανείων κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2021, 30 Ιουνίου του 2021 και 31 Δεκεμβρίου 2020, παρέχονται στους πιο κάτω πίνακες.

Επίδοση Καθυστερήσεων μετά το Διάταγμα

Μετά τη λήξη της πρώτης αναστολής δόσεων, η συμπεριφορά στις πληρωμές συνεχίζει να είναι ενθαρρυντική, με τις αποπληρωμές να καλύπτουν το 96% αυτών των δανειοληπτών (εξαιρουμένων των χορηγήσεων που καλύπτονται από το ΠΠΣ) που συμμετείχαν στην πρώτη αναστολή δόσεων και είχαν μία πληρωμή δόσης σε καθυστέρηση μέχρι το τέλος Δεκεμβρίου 2021. Ωστόσο, η Τράπεζα συνεχίζει να υιοθετεί μια κατάλληλα συνετή προσέγγιση και είναι σε ετοιμότητα όσον αφορά τις διαδικασίες παρακολούθησης και την καθημερινή διαχείριση των λογαριασμών για την έγκαιρη αντιμετώπιση των καθυστερήσεων. Το συνολικό εξυπηρετούμενο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων της Τράπεζας που είναι σε καθυστέρηση παραμένει σε χαμηλότερα επίπεδα σε σύγκριση με τα επίπεδα πριν από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19) (53% των εξυπηρετούμενων καθυστερήσεων τον Φεβρουαρίου 2020), στο τέλος Δεκεμβρίου 2021.

Λύσεις για την πανδημία του κορωνοϊού (COVID-19)

Η Τράπεζα ανέπτυξε και προσφέρει βραχυπρόθεσμες λύσεις αναδιάρθρωσης ανοχής σε πελάτες που αντιμετωπίζουν προσωρινές οικονομικές δυσκολίες λόγω της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19) και των οποίων η απόδοση αναμένεται να επανέλθει στο φυσιολογικό μόλις η κατάσταση της οικονομίας επιστρέψει στην «Τράπεζας ως συνήθως». Είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι για κάθε πελάτη πρέπει να πραγματοποιηθεί αξιολόγηση για να προσδιοριστεί εάν η προτεινόμενη λύση είναι κατάλληλη ή εάν μια προσαρμοσμένη λύση θα ήταν πιο κατάλληλη λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες του δανειολήπτη.

Αυτές οι βραχυπρόθεσμες λύσεις αναδιάρθρωσης αποσκοπούν στην αντιμετώπιση συγκεκριμένης βιομηχανικής βραχυπρόθεσμης συμπίεσης ρευστότητας παρά σε μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές δυσκολίες, και θα πρέπει να παρέχονται υπό τον όρο ότι δεν είναι κατάλληλη μακροπρόθεσμη αναξιοποίητη αναδιάρθρωση και ότι η ουδετερότητα της παρούσας αξίας ("NPV") διασφαλίζεται μέσω της εξέτασης των ειδικών χαρακτηριστικών κάθε εγκατάστασης.

6.6.1 Δάνεια και προκαταβολές που υπόκεινται σε αναστολές (σε νομικό και μη νομικό μορατόριουμ)

Μετά τη λήξη του πρώτου σχεδίου στις 31 Δεκεμβρίου 2020, ένα δεύτερο σχέδιο αναστολής δόσεων κεφαλαίου και τόκων (μορατόριουμ δανείων) εισάχθηκε τον Ιανουάριο του 2021 με ισχύ μέχρι τις 30 Ιουνίου 2021, όπως ανακοινώθηκε από την Κυπριακή Κυβέρνηση στις 15 Ιανουαρίου 2021, για πελάτες που επηρεάστηκαν από τη δεύτερη φάση των περιοριστικών μέτρων και υπόκεινται σε ορισμένα κριτήρια. Ο πίνακας παρέχει μια επισκόπηση της πιστωτικής ποιότητας των δανείων και απαιτήσεων που υπόκεινται σε νομοθετικές και μη νομοθετικές μορατόριουμ. Μετά τη λήξη και των δύο μορατόριουμ στις 31 Δεκεμβρίου 2020 και στις 30 Ιουνίου 2021 αντίστοιχα, δεν εισήχθησαν περαιτέρω νομοθετικές μορατόριουμ που να εξηγούν τον λόγο για την υποβολή στοιχείων με μηδενική αξία.

Υπόδειγμα 31: COVID-19 Υπόδειγμα 1: Πληροφορίες σχετικά με δάνεια και προκαταβολές που υπόκεινται σε αναστολές (σε νομικό και μη νομικό μορατόριουμ)³⁸

31 Δεκεμβρίου 2021	α	β	γ	δ	ε	ζ	στ	η	θ	ι	κ	λ	μ	ν	ξ	
	Μεικτή λογιστική αξία							Συσσωρευμένες απομειώσεις, συσσωρευμένες αρνητικές αλλαγές στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου								Μεικτή λογιστική αξία
	Εξυπηρετούμενα				Μη εξυπηρετούμενα			Εξυπηρετούμενα				Μη εξυπηρετούμενα				Εισροές σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
	Εκ των οποίων ανοίγματα με ρυθμίσεις	Εκ των οποίων μέσα με σημαντική αύξηση σε πιστωτικό κίνδυνο από την αρχική αναγνώριση αλλά χωρίς απομειωμένη πιστωτική αξία (Στάδιο 2)	Εκ των οποίων ανοίγματα με ρυθμίσεις	Εκ των οποίων οφειλές αβέβαιης είσπραξης που είναι μη ληξιπρόθεσμες οφειλές <=90 μέρες	Εκ των οποίων ανοίγματα με ρυθμίσεις	Εκ των οποίων μέσα με σημαντική αύξηση σε πιστωτικό κίνδυνο από την αρχική αναγνώριση αλλά χωρίς απομειωμένη πιστωτική αξία (Στάδιο 2)	Εκ των οποίων ανοίγματα με ρυθμίσεις	Εκ των οποίων μέσα με σημαντική αύξηση σε πιστωτικό κίνδυνο από την αρχική αναγνώριση αλλά χωρίς απομειωμένη πιστωτική αξία (Στάδιο 2)	Εκ των οποίων ανοίγματα με ρυθμίσεις	Εκ των οποίων οφειλές αβέβαιης είσπραξης που είναι μη ληξιπρόθεσμες οφειλές <=90 μέρες						
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	
Δάνεια και απαιτήσεις που υπόκεινται στην προσωρινή αναστολή	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
1	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
2	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
3	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
4	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
5	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
6	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	

Οι στήλες «ανοίγματα με ρυθμίσεις» αναφέρονται σε χορηγήσεις που υπόκεινται σε νομικό μορατόριουμ και υπόκεινται επίσης σε ρυθμιστικά μέτρα που σχετίζονται με τον κορωνοϊό (COVID-19).

³⁸ Εξαιρούνται άλλα δάνεια και προκαταβολές που υπόκεινται σε ρυθμιστικά μέτρα που σχετίζονται με τον κορωνοϊό (COVID-19).

Ο πιο κάτω πίνακας παρέχει μια ανασκόπηση στις 30 Ιουνίου 2021 της πιστοληπτικής ποιότητας των δανείων και απαιτήσεων που υπόκεινται στο δεύτερο σχέδιο (όπως περιγράφεται πιο πάνω) για προσωρινή αναστολή της αποπληρωμής δόσεων κεφαλαίου και τόκων (μορατόριουμ δανείων) που εφαρμόστηκε λόγω της κρίσης του κορωνοϊού (COVID -19). Το είδος του μορατόριουμ των επιλέξιμων δανείων που δόθηκε ήταν η αναστολή των δόσεων κεφαλαίου και τόκων για περίοδο έξι μηνών. Το μορατόριουμ εφαρμόστηκε σε όλους τους επιλέξιμους ιδιώτες ή νομικές οντότητες σε διάφορους τομείς.

30 Ιουνίου 2021	α	β	γ	δ	ε	ζ	στ	η	θ	ι	κ	λ	μ	ν	ξ	
	Μεικτή λογιστική αξία							Συσσωρευμένες απομειώσεις, συσσωρευμένες αρνητικές αλλαγές στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου								Μεικτή λογιστική αξία
	Εξυπηρετούμενα				Μη εξυπηρετούμενα			Εξυπηρετούμενα				Μη εξυπηρετούμενα				
	Εκ των οποίων ανοίγματα με ρυθμίσεις	Εκ των οποίων μέσα με σημαντική αύξηση σε πιστωτικό κίνδυνο από την αρχική αναγνώριση αλλά χωρίς απομειωμένη πιστωτική αξία (Στάδιο 2)	Εκ των οποίων ανοίγματα με ρυθμίσεις	Εκ των οποίων οφειλές εισπραχθείς που είναι μη ληξιπρόθεσμες οφειλές ή ληξιπρόθεσμες οφειλές <=90 μέρες	Εκ των οποίων: ανοίγματα με ρυθμίσεις	Εκ των οποίων οφειλές εισπραχθείς που είναι μη ληξιπρόθεσμες οφειλές ή ληξιπρόθεσμες οφειλές <=90 μέρες	Εκ των οποίων ανοίγματα με ρυθμίσεις	Εκ των οποίων μέσα με σημαντική αύξηση σε πιστωτικό κίνδυνο από την αρχική αναγνώριση αλλά χωρίς απομειωμένη πιστωτική αξία (Στάδιο 2)	Εκ των οποίων: ανοίγματα με ρυθμίσεις	Εκ των οποίων οφειλές εισπραχθείς που είναι μη ληξιπρόθεσμες οφειλές ή ληξιπρόθεσμες οφειλές <=90 μέρες	Εκ των οποίων: ανοίγματα με ρυθμίσεις	Εκ των οποίων οφειλές εισπραχθείς που είναι μη ληξιπρόθεσμες οφειλές ή ληξιπρόθεσμες οφειλές <=90 μέρες	Εκ των οποίων: ανοίγματα με ρυθμίσεις	Εκ των οποίων οφειλές εισπραχθείς που είναι μη ληξιπρόθεσμες οφειλές ή ληξιπρόθεσμες οφειλές <=90 μέρες	Εισροές σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	
Δάνεια και απαιτήσεις που υπόκεινται στην προσωρινή αναστολή	23	22	--	11	1	--	1	(1)	(1)	--	(1)	--	--	--	--	
1 Εκ των οποίων: Νοικοκυριά	11	10	--	1	1	--	1	--	--	--	--	--	--	--	--	
3 Εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με οικιστική ακίνητη περιουσία	10	9	--	1	1	--	1	--	--	--	--	--	--	--	--	
4 Εκ των οποίων: Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	13	13	--	10	--	--	--	(1)	(1)	--	(1)	--	--	--	--	
5 Εκ των οποίων: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	13	13	--	10	--	--	--	(1)	(1)	--	(1)	--	--	--	--	
6 Εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με εμπορική ακίνητη περιουσία	13	12	--	10	--	--	--	(1)	(1)	--	(1)	--	--	--	--	

Οι στήλες «Ανοίγματα με ρυθμίσεις» πιο πάνω αναφέρονται σε ρυθμίσεις που δόθηκαν μετά την ημερομηνία της αναστολής δόσεων στις 29 Μαρτίου 2020. Η προσωρινή αναστολή δόσεων αναφέρεται στην αναστολή πληρωμών κεφαλαίου και τόκων μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2020 για φυσικά πρόσωπα, αυτοεργοδοτούμενους και επιχειρήσεις που εμπíπτουν στους επιλέξιμους δανειολήπτες χωρίς καθυστερήσεις πέραν των 30 ημερών στις 29 Φεβρουαρίου 2020. Το νομοσχέδιο ψηφίστηκε από τη Βουλή στις 29 Μαρτίου 2020.

Ο πιο κάτω πίνακας παρέχει μια ανασκόπηση στις 31 Δεκεμβρίου 2020 της πιστοληπτικής ποιότητας των δανείων και απαιτήσεων που υπόκεινται σε προσωρινή αναστολή της αποπληρωμής δόσεων (moratorium) που εφαρμόστηκε λόγω της κρίσης του κορωνοϊού (COVID-19). Το είδος της επιλέξιμης αναστολής που δόθηκε ήταν η αναστολή των δόσεων κεφαλαίου και τόκων για μία περίοδο εννέα μηνών. Το μορατόριουμ εφαρμόστηκε σε όλους τους επιλέξιμους ιδιώτες ή νομικές οντότητες σε διάφορους τομείς.

31 Δεκεμβρίου 2020	α	β	γ	δ	ε	ζ	στ	η	θ	ι	κ	λ	μ	ν	ξ	
	Μεικτή λογιστική αξία							Συσσωρευμένες απομειώσεις, συσσωρευμένες αρνητικές αλλαγές στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου								Μεικτή λογιστική αξία
	Εξυπηρετούμενα				Μη εξυπηρετούμενα			Εξυπηρετούμενα				Μη εξυπηρετούμενα				
	Εκ των οποίων ανοίγματα με ρυθμίσεις	Εκ των οποίων μέσα με σημαντική αύξηση σε πιστωτικό κίνδυνο από την αρχική αναγνώριση αλλά χωρίς απομειωμένη πιστωτική αξία (Στάδιο 2)	Εκ των οποίων: ανοίγματα με ρυθμίσεις	Εκ των οποίων οφειλές αβέβαιης είσπραξης που είναι μη ληξιπρόθεσμες οφειλές ή ληξιπρόθεσμες οφειλές <=90 μέρες	Εκ των οποίων: ανοίγματα με ρυθμίσεις	Εκ των οποίων μέσα με σημαντική αύξηση σε πιστωτικό κίνδυνο από την αρχική αναγνώριση αλλά χωρίς απομειωμένη πιστωτική αξία (Στάδιο 2)	Εκ των οποίων: ανοίγματα με ρυθμίσεις	Εκ των οποίων οφειλές αβέβαιης είσπραξης που είναι μη ληξιπρόθεσμες οφειλές ή ληξιπρόθεσμες οφειλές <=90 μέρες	Εκ των οποίων: ανοίγματα με ρυθμίσεις	Εκ των οποίων οφειλές αβέβαιης είσπραξης που είναι μη ληξιπρόθεσμες οφειλές ή ληξιπρόθεσμες οφειλές <=90 μέρες	Εκ των οποίων: ανοίγματα με ρυθμίσεις	Εκ των οποίων οφειλές αβέβαιης είσπραξης που είναι μη ληξιπρόθεσμες οφειλές ή ληξιπρόθεσμες οφειλές <=90 μέρες	Εκ των οποίων: ανοίγματα με ρυθμίσεις	Εκ των οποίων οφειλές αβέβαιης είσπραξης που είναι μη ληξιπρόθεσμες οφειλές ή ληξιπρόθεσμες οφειλές <=90 μέρες	Εισροές σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	
€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	
Δάνεια και απαιτήσεις που υπόκεινται στην προσωρινή αναστολή	2.758	2.594	--	463	164	--	163	(62)	(24)	--	(10)	(38)	--	(38)	--	
1 Εκ των οποίων: Νοικοκυριά	1.473	1.432	--	125	41	--	41	(8)	(24)	--	7	(9)	--	(9)	--	
3 Εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με οικιστική ακίνητη περιουσία	1.131	1.107	--	92	24	--	24	1	3	--	5	(2)	--	(2)	--	
4 Εκ των οποίων: Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	1.262	1.143	--	336	119	--	117	(53)	(25)	--	(17)	(28)	--	(28)	--	
5 Εκ των οποίων: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.199	1.080	--	336	119	--	117	(53)	(25)	--	(17)	(28)	--	(28)	--	
6 Εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με εμπορική ακίνητη περιουσία	1.085	975	--	311	110	--	109	(47)	(22)	--	(16)	(25)	--	(25)	--	

Οι στήλες «Ανοίγματα με ρυθμίσεις» πιο πάνω αναφέρονται σε ρυθμίσεις που δόθηκαν μετά την ημερομηνία της αναστολής δόσεων στις 29 Μαρτίου 2020. Η προσωρινή αναστολή δόσεων αναφέρεται στην αναστολή πληρωμών κεφαλαίου και τόκων μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2020 για φυσικά πρόσωπα, αυτοεργοδοτούμενους και επιχειρήσεις που εμπίπτουν στους επιλέξιμους δανειολήπτες χωρίς καθυστερήσεις πέραν των 30 ημερών στις 29 Φεβρουαρίου 2020. Το νομοσχέδιο ψηφίστηκε από τη Βουλή στις 29 Μαρτίου 2020.

6.6.2 Κατανομή δανείων και προκαταβολών που υπόκεινται σε αναστολές (σε νομικό και μη-νομικό μορατόριουμ) με βάση την εναπομείνουσα λήξη των αναστολών (μορατόριουμ)

Υπόδειγμα 32: COVID-19 Υπόδειγμα 2: Κατανομή δανείων και προκαταβολών που υπόκεινται σε αναστολές (σε νομικό και μη-νομικό μορατόριουμ) με βάση την εναπομείνουσα λήξη των αναστολών (μορατόριουμ)

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει την κατανομή δανείων και προκαταβολών που υπόκεινται σε νομικό και μη-νομικό μορατόριουμ με βάση την εναπομείνουσα λήξη των αναστολών με ημερομηνία αναφοράς τις 31 Δεκεμβρίου 2021. Επιπλέον, σε αυτόν τον πίνακα περιλαμβάνονται τα δάνεια και απαιτήσεις με νομικά μορατόριουμ που έχουν λήξει.

31 Δεκεμβρίου 2021		α	β	γ	δ	ε	ζ	στ	η	θ
		Αριθμός οφειλετών	Μεικτή λογιστική αξία							
			Εκ των οποίων νομικό μορατόριουμ	Εκ των οποίων που έληξαν	Εναπομείνουσα λήξη των αναστολών					
	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.
1	Δάνεια και απαιτήσεις για τα οποία προσφέρθηκε το μορατόριουμ	19.935	2.522							
2	Δάνεια και απαιτήσεις που υπόκεινται στο μορατόριουμ (που χορηγήθηκαν)	19.482	2.481	--	2.481	--	--	--	--	--
3	Εκ των οποίων: Νοικοκυριά		1.321	--	1.321	--	--	--	--	--
4	Εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με οικιστική ακίνητη περιουσία		1.030	--	1.030	--	--	--	--	--
5	Εκ των οποίων: Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις		1.144	--	1.144	--	--	--	--	--
6	Εκ των οποίων: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις		1.061	--	1.061	--	--	--	--	--
7	Εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με εμπορική ακίνητη περιουσία		1.008	--	1.008	--	--	--	--	--

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει την κατανομή δανείων και προκαταβολών που υπόκεινται σε νομικό και μη-νομικό μορατόριουμ με βάση την εναπομείνουσα λήξη των αναστολών με ημερομηνία αναφοράς τις 30 Ιουνίου 2021. Η διάρκεια εφαρμογής του δεύτερου μορατόριουμ ήταν για περίοδο έξι μηνών, και έληξε στις 30 Ιουνίου 2021. Επιπλέον, σε αυτόν τον πίνακα περιλαμβάνονται τα δάνεια και απαιτήσεις με νομικά μορατόριουμ που έχουν λήξει.

30 Ιουνίου 2021	Αριθμός οφειλετών	α	β	γ	δ	Μεικτή λογιστική αξία				
		€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	Εναπομείνουσα λήξη των αναστολών				
						Εκ των οποίων νομικό μορατόριουμ	Εκ των οποίων που έληξαν	<= 3 μήνες	> 3 μήνες <= 6 μήνες	> 6 μήνες <= 9 μήνες
1	Δάνεια και απαιτήσεις για τα οποία προσφέρθηκε το μορατόριουμ	20.256	2.672							
2	Δάνεια και απαιτήσεις που υπόκεινται στο μορατόριουμ (που χορηγήθηκαν)	20.208	2.659	23	2.635	23	--	--	--	--
3	Εκ των οποίων: Νοικοκυριά		1.409	11	1.398	11	--	--	--	--
4	Εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με οικιστική ακίνητη περιουσία		1.091	10	1.081	10	--	--	--	--
5	Εκ των οποίων: Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις		1.225	13	1.213	13	--	--	--	--
6	Εκ των οποίων: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις		1.142	13	1.129	13	--	--	--	--
7	Εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με εμπορική ακίνητη περιουσία		1.064	13	1.051	13	--	--	--	--

Ο πιο κάτω πίνακας παρέχει μια ανασκόπηση του όγκου των δανείων και απαιτήσεων που υπόκεινται σε νομικό και μη-νομικό μορατόριουμ σύμφωνα με την εναπομείνουσα λήξη του μορατόριουμ στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Η διάρκεια του μορατόριουμ είναι εννέα μήνες και λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2020.

31 Δεκεμβρίου 2020	Αριθμός οφειλετών	α	β	γ	δ	Μεικτή λογιστική αξία				
		€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	€ εκατ.	Εναπομείνουσα λήξη των αναστολών				
						Εκ των οποίων νομικό μορατόριουμ	Εκ των οποίων που έληξαν	<= 3 μήνες	> 3 μήνες <= 6 μήνες	> 6 μήνες <= 9 μήνες
1	Δάνεια και απαιτήσεις για τα οποία προσφέρθηκε το μορατόριουμ	21.191	2.792							
2	Δάνεια και απαιτήσεις που υπόκεινται στο μορατόριουμ (που χορηγήθηκαν)	20.687	2.758	2.758	--	2.758	--	--	--	--
3	Εκ των οποίων: Νοικοκυριά		1.473	1.473	--	1.473	--	--	--	--
4	Εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με οικιστική ακίνητη περιουσία		1.131	1.131	--	1.131	--	--	--	--
5	Εκ των οποίων: Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις		1.262	1.262	--	1.262	--	--	--	--
6	Εκ των οποίων: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις		1.199	1.199	--	1.199	--	--	--	--
7	Εκ των οποίων: Εξασφαλισμένα με εμπορική ακίνητη περιουσία		1.085	1.085	--	1.085	--	--	--	--

Ο Όμιλος δεν χορήγησε νέα δάνεια και απαιτήσεις κάτω από κάποιο νέο σχέδιο δημόσιων εγγυήσεων που τέθηκε σε ισχύ με την κρίση του κορωνοϊού (COVID-19), καθώς ένα τέτοιο σχέδιο δεν είχε ψηφιστεί από την Βουλή των Αντιπροσώπων και, ως εκ τούτου, δεν είχε εισαχθεί έως την ημερομηνία αναφοράς της παρούσας έκθεσης.

7. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ, ΑΓΟΡΑΣ ΚΑΙ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

7.1 Στόχοι και πολιτικές διαχείρισης κινδύνων επενδύσεων, αγοράς και ρευστότητας

7.1.1 Ορισμός Κινδύνων Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας

Ο επενδυτικός κίνδυνος ορίζεται ως ο κίνδυνος που απορρέει από το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας και περιλαμβάνει μεταξύ άλλων, (α) τον κίνδυνο αγοράς των επενδυτικών μέσων, (β) τον πιστωτικό κίνδυνο που προκύπτει από αλλαγές στην πιστωτική ποιότητα των αντισυμβαλλομένων, σε επίπεδο εκδότη και χώρας και (γ) τον κίνδυνο συγκέντρωσης

Ο κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος κατά τον οποίον αλλαγές στις τιμές αγοράς - όπως αλλαγές στα επιτόκια, στις τιμές χρηματιστηρίου και στις συναλλαγματικές ισοτιμίες – δυνατόν να επηρεάσουν τα καθαρά εισοδήματα του Ομίλου ή τις αξίες στοιχείων του ισολογισμού του.

Ο κίνδυνος αγοράς αναλύεται στα πιο κάτω είδη κινδύνου:

- (i) Ο επιτοκιακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ζημιών ή αυξομείωσης στις αξίες στοιχείων ισολογισμού του Ομίλου, που προκύπτει από αλλαγές στην καμπύλη επιτοκίων, και ο οποίος πηγάζει από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων του Ομίλου.
- (ii) Ο χρηματιστηριακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από τις αλλαγές των τιμών διάφορων χρηματοοικονομικών αξιών (ομολόγων, παραγώγων, μετοχών, κλπ.) που κατέχει ο Όμιλος.
- (iii) Ο συναλλαγματικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ζημιών ή αυξομείωσης στις αξίες στοιχείων ισολογισμού του Ομίλου, που προκύπτει από αλλαγές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες.

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος η Τράπεζα είτε να μην διαθέτει επαρκή ρευστά διαθέσιμα για να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της όταν αυτές καταστούν πληρωτέες, είτε να μπορεί να αποκτήσει ρευστά διαθέσιμα μόνο με υπερβολικά υψηλό κόστος. Ο κίνδυνος ρευστότητας απορρέει από την ασυμφωνία ληκτότητας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας λόγω των συμβατικών ή των συμπεριφορικών χαρακτηριστικών τους και η οποία ασυμφωνία μπορεί να επιδεινωθεί λόγω των δυσμενών συνθηκών αγοράς ή των αντιλήψεων σχετικά με την πιστοληπτική ικανότητα της Τράπεζας.

7.1.2 Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας (ΥΔΚΕΑ&Ρ)

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού (ALCO) έχει την ευθύνη εφαρμογής της πολιτικής του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας αναφορικά με τους κινδύνους και την επικερδότητα που απορρέουν από τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού του Ομίλου. Η Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας έχει την ευθύνη της αναγνώρισης, της αξιολόγησης, παρακολούθησης, ελέγχου και διαχείρισης των κινδύνων αγοράς και ρευστότητας και όλων των κινδύνων που απορρέουν από το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο σε επίπεδο Ομίλου, μέσα στα πλαίσια των πολιτικών και εντός των εποπτικών ορίων και των εσωτερικών ορίων που έχουν καθοριστεί από τη δήλωση σχετικά με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων (RAS) και την ALCO.

Τον Δεκέμβριο του 2020, μετά την αναδιάρθρωση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, η Υπηρεσία μετονομάστηκε από Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Ρευστότητας σε Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στη διαχείριση των κινδύνων που απορρέουν από το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο, μέσω συνεχούς παρακολούθησης της απόδοσης και των ορίων και μέσω της διατήρησης και επικαιροποίησης του Επενδυτικού Πλαισίου της Τράπεζας.

Η προσέγγιση του Ομίλου στη διαχείριση των κινδύνων αγοράς και ρευστότητας είναι η συγκέντρωση των κινδύνων αυτών, από όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου, στην Υπηρεσία Διαχείρισης Διαθεσίμων (ΥΔΔ). Η ΥΔΔ, μέσω πλαισίου δραστηριοτήτων και ορίων που εγκρίνονται από την Επιτροπή ALCO, διαχειρίζεται τους κινδύνους αυτούς. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων έχει την ευθύνη ανάπτυξης πλαισίων, πολιτικών και διαδικασιών για τη διαχείριση των κινδύνων και για την καθημερινή αξιολόγηση και παρακολούθησή τους. Τα πλαίσια και οι πολιτικές επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα και εγκρίνονται από την ALCO, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου και το ίδιο το Διοικητικό Συμβούλιο.

Ο επενδυτικός κίνδυνος παρακολουθείται και ελέγχεται μέσω μιας υπομονάδας υπό την Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων Επενδύσεων, Αγοράς και Ρευστότητας, η οποία είναι υπεύθυνη για την αναθεώρηση και επικαιροποίηση των γενικών αρχών και κατευθυντήριων γραμμών για την αποτελεσματική διαχείριση των επενδύσεων της Τράπεζας, όπως καθορίζονται μέσω του Επενδυτικού Πλαισίου της Τράπεζας.

Η υπομονάδα Κινδύνου Επενδύσεων παρακολουθεί σε συνεχή βάση το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων της Τράπεζας διασφαλίζοντας ότι διατηρείται εντός του εγκεκριμένου προφίλ κινδύνου, ενώ ετοιμάζει σχετικές αναφορές προς την Επιτροπή ALCO, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Επιπλέον, ελέγχει, επικαιροποιεί και παρακολουθεί συνεχώς όλα τα σχετικά όρια επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων όλων των ορίων χώρας και αντισυμβαλλομένου όπως καθορίζονται μέσω του Επενδυτικού Πλαισίου της Ελληνικής Τράπεζας, διασφαλίζοντας την έγκαιρη αναφορά και διόρθωση τυχόν παραβιάσεων ορίων.

Μέσω του Επενδυτικού Πλαισίου, η Τράπεζα αποσκοπεί να παρέχει τις αρχές και τις κατευθυντήριες γραμμές για την αποτελεσματική διαχείριση των επενδύσεων της Τράπεζας, για να:

- i. Διαχειρίζεται τους κινδύνους που απορρέουν από τις επενδυτικές αποφάσεις και πρακτικές της Τράπεζας
- ii. Προωθεί ενεργά μια ευαίσθητη σε θέματα κινδύνων επενδυτική κουλτούρα
- iii. Προσδιορίζει κατάλληλες μεθόδους για τη διαχείριση κινδύνων από επενδύσεις
- iv. Διασφαλίζει την επαρκή διαφοροποίηση και αποφυγή υπερβολικών συγκεντρώσεων
- v. Καθιερώνει επαρκή όρια και ελέγχους που θα επιτρέπουν την αποτελεσματική διαχείριση του επενδυτικού κινδύνου στα χαρτοφυλάκια επενδύσεων
- vi. Ορίσει και να παρακολουθεί τα όρια αντισυμβαλλομένου και χώρας
- vii. Διασφαλίζει ότι όλες οι επενδυτικές δραστηριότητες είναι σύμφωνες με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και την επενδυτική στρατηγική της Τράπεζας

7.2 Διαχείριση Κινδύνων Αγοράς

7.2.1 Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς

Η προσέγγιση της Τράπεζας στη διαχείριση των κινδύνων αγοράς είναι ότι όλοι οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τον κίνδυνο αγοράς (επιτοκιακός, συναλλαγματικός και χρηματιστηριακός κίνδυνος), συγκεντρώνονται κατά το μέγιστο δυνατό βαθμό από όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Τράπεζας στην ΥΔΔ προς διαχείριση. Η ΥΔΔ, η οποία αποτελεί την πρώτη γραμμή άμυνας σχετικά με τους κινδύνους αγοράς, είναι υπεύθυνη για την καθημερινή διαχείριση των κινδύνων αγοράς της Τράπεζας μέσω του πλαισίου δραστηριοτήτων και ορίων που εγκρίνονται από την ALCO. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ), έχει την ευθύνη ανάπτυξης πλαισίων και πολιτικών για την παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων. Αυτά τα πλαίσια και πολιτικές επανεξετάζονται και εγκρίνονται από την ALCO σε τακτά χρονικά διαστήματα και προωθούνται στο Δ.Σ., μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) του Δ.Σ., για έγκριση. Επιπρόσθετα, για μείωση των κινδύνων, εφαρμόζονται ποσοτικοί και ποιοτικοί περιορισμοί στις διάφορες κατηγορίες κινδύνων ή/και στις διάφορες δραστηριότητες (ομόλογα, παράγωγα, κλπ.) ή/και στα διάφορα χαρτοφυλάκια. Η ΥΔΚΕΑ&P έχει την ευθύνη της συνεχούς παρακολούθησης της εφαρμογής των ορίων και της διαρκούς αποτελεσματικότητας των αντισταθμίσεων και τεχνικών μείωσης του κινδύνου.

Η Τράπεζα διατηρεί σχετικά μικρές θέσεις σε χαρτοφυλάκια συναλλαγών και ως εκ τούτου ο αναλαμβανόμενος κίνδυνος αγοράς δεν είναι σημαντικός. Η διαχείριση του χρηματιστηριακού κινδύνου, του επιτοκιακού κινδύνου και του συναλλαγματικού κινδύνου, γίνεται δια μέσου πολιτικών και διαδικασιών καθορισμού και παρακολούθησης ορίων.

Με βάση την υφιστάμενη πολιτική της Τράπεζας, οι απόψεις της ΜΔΚ είναι απαραίτητες πριν από την εισαγωγή νέων δραστηριοτήτων ή προϊόντων. Η τελική έγκριση δίνεται από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων. Μέσω αυτής της διαδικασίας, η ΜΔΚ παραθέτει τις απόψεις της αναφορικά με όλους τους κινδύνους που μπορεί να εμπεριλαμβάνονται στη νέα δραστηριότητα ή το προϊόν και θέτει ανάλογους ποιοτικούς περιορισμούς και όρια, αν τυχόν χρειάζονται.

Η ΥΔΚΕΑ&P παρακολουθεί και ελέγχει καθημερινά, τα χαρτοφυλάκια συναλλαγών αναφορικά με τη συμμόρφωση τους προς τους ποιοτικούς και ποσοτικούς περιορισμούς και τα όρια. Επίσης, σε τακτά χρονικά διαστήματα, η ΥΔΚΕΑ&P παρακολουθεί τους κινδύνους κάνοντας χρήση και άλλων τεχνικών όπως αναλύσεις σεναρίων ακραίων καταστάσεων και ανάλυση ευαισθησίας για την αλλαγή της οικονομικής αξίας των χαρτοφυλακίων που θα επέλθει σε διάφορα σενάρια μεταβολής των επιτοκίων (για παράλληλες και μη-παράλληλες μετατοπίσεις της καμπύλης επιτοκίων).

Η διαχείριση του συναλλαγματικού κινδύνου διεξάγεται από την ΥΔΔ, μέσα σε ένα πλαίσιο ορίων που έχει εγκριθεί από την ALCO. Σε αυτό το πλαίσιο υπάρχουν ονομαστικά όρια (ανά νόμισμα, συνολικά, κατά τη διάρκεια της ημέρας, τέλος ημέρας, κλπ.), όρια κερδοζημιών καθώς και όρια για την Αξία σε Κίνδυνο (Value-at-Risk / VaR). Τα όρια για ανοικτές θέσεις κατά τη διάρκεια των εργασιμών ωρών είναι μεγαλύτερα από τα όρια για ανοικτές θέσεις κατά το κλείσιμο της ημέρας. Τα όρια που έχουν εγκριθεί από την Τράπεζα είναι μικρότερα από τα όρια που έχουν οριστεί από την Κεντρική Τράπεζα. Η διαχείριση του συναλλαγματικού κινδύνου γίνεται συνολικά, τόσο για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών όσο και για το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.

Η μεθοδολογία VaR αποτελεί σημαντικό εργαλείο παρακολούθησης του συναλλαγματικού κινδύνου. Με τη μεθοδολογία αυτή, ο Όμιλος υπολογίζει τη μέγιστη δυνητική ζημιά που μπορεί να προκύψει από αλλαγές στις συνθήκες αγοράς με επίπεδο εμπιστοσύνης 99% και για περίοδο μίας ημέρας (με την παραμετρική μέθοδο), χρησιμοποιώντας τα ιστορικά στοιχεία για συναλλαγματικές ισοτιμίες του τελευταίου έτους.

Εξαιρουμένων των ορίων σε θέσεις συναλλάγματος, η Τράπεζα δεν έχει όρια για συναλλαγές προς εμπορία για ίδιο όφελος.

7.2.2 Πολιτική Αντιστάθμισης Κινδύνων Αγοράς

Η αντιστάθμιση κινδύνων αγοράς είναι η πρακτική της ανάληψης θέσης σε μια αγορά για την αντιστάθμιση και την εξισορρόπηση του κινδύνου που πηγάζει από την ανάληψη θέσης σε μια αντίθετη αγορά ή επένδυση. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί συνήθως χρηματοοικονομικά παράγωγα για την αντιστάθμιση των κινδύνων και όπου η αντιστάθμιση αποδεικνύεται ότι είναι ιδιαίτερα αποτελεσματική σύμφωνα με την πολιτική του. Τα χρηματοοικονομικά παράγωγα είναι είτε έξω-χρηματοπιστηριακά συμβόλαια που διαπραγματεύονται ιδιωτικά είτε τυποποιημένα συμβόλαια που συναλλάσσονται μέσω οργανωμένων χρηματιστηρίων. Ο Όμιλος, επί του παρόντος, συνάπτει τα ακόλουθα συμβόλαια για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνων: συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων, προθεσμιακές συμβάσεις και συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος και δικαιώματα προαίρεσης επιτοκίου. Η Τράπεζα μπορεί επίσης να χρησιμοποιήσει, αν χρειάζεται για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνων, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επιτοκίων, δικαιώματα προαίρεσης συναλλάγματος και συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης συναλλάγματος. Οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνων, μπορούν να κατηγοριοποιηθούν ως λογιστικές αντισταθμίσεις ή ως οικονομικές αντισταθμίσεις. Οι οικονομικές αντισταθμίσεις προκύπτουν όταν η Τράπεζα συνάπτει συμβάσεις χρηματοοικονομικών παραγώνων για δικούς της σκοπούς διαχείρισης κινδύνων, ενώ οι συμβάσεις αυτές, δεν πληρούν τις προϋποθέσεις ή δεν εγκρίνονται ως λογιστική αντιστάθμιση σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ. Μια λογιστική αντιστάθμιση κινδύνων μπορεί να είναι αντιστάθμιση εύλογης αξίας ή αντιστάθμιση ταμειακών ροών. Ο λογιστικός χειρισμός αυτών των συναλλαγών απορρέει από τα σχετικά πρότυπα των ΔΠΧΑ. Η Τράπεζα παρακολουθεί τακτικά την αποτελεσματικότητα των σχέσεων αντιστάθμισης κινδύνων τόσο για τις Οικονομικές όσο και για τις Λογιστικές Αντισταθμίσεις.

7.2.3 Ανοίγματα σε μετοχικούς τίτλους

Η έκθεση της Τράπεζας σε μετοχικούς τίτλους ανέρχεται σε €29 εκατ. στο τέλος του 2021 και η Τράπεζα δεν έχει τη διάθεση ανάληψης κινδύνου να αυξήσει την έκθεση της σε μετοχικούς τίτλους. Σημειώνεται ότι όλες οι επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους διατηρούνται επί του παρόντος στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο. Ένα μεγάλο μέρος των ανοιγμάτων της Τράπεζας σε μετοχικές θέσεις είναι στρατηγικού χαρακτήρα σε μη εισηγμένες μετοχές, ύψους €27,1 εκατ., εκ των οποίων €19,2 εκατ. (2020: €11,4 εκατ.) αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ("FVPL") και €7,9 εκατ. (2020: €6,2 εκατ.) αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων ("FVOCI"). Τα €7,9 εκατ. αποτελούνται από δύο θέσεις, εκ των οποίων η σημαντικότερη, ύψους €7,6 εκατ. είναι σε μη εισηγμένη εταιρεία που κατέχεται για επιχειρηματικούς λόγους (JCC Payment Systems Ltd). Τα ανοίγματα σε εισηγμένες μετοχές, που αποτιμώνται σε FVOCI, ανέρχονται σε €1,7 εκατ. (2020: €1,5 εκατ.) και αφορούν μετοχικούς τίτλους εταιρειών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου. Πρόσθετες πληροφορίες μπορούν να ανευρεθούν στη σημείωση 24 των οικονομικών καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

7.2.4 Διαχείριση Κινδύνου Αγοράς – Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (Banking Book)

Το μεγαλύτερο μέρος του κινδύνου αγοράς στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο είναι ο επιτοκιακός κίνδυνος, ο οποίος πηγάζει από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων στα περιουσιακά στοιχεία και στις υποχρεώσεις της Τράπεζας, που είναι ευαίσθητα σε μεταβολές επιτοκίων.

Η ALCO ενημερώνεται σε τακτά χρονικά διαστήματα για το μέγεθος του επιτοκιακού κινδύνου και λαμβάνει αποφάσεις για διαχείρισή του. Η μηνιαία έκθεση που ετοιμάζεται από την ΥΔΚΕΑ&P για την ALCO περιλαμβάνει τις επιπτώσεις στα καθαρά επιτοκιακά έσοδα και στην οικονομική αξία από παράλληλες και μη-παράλληλες μετατοπίσεις της καμπύλης επιτοκίων. Επιπρόσθετα, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Δ.Σ., το Δ.Σ. και οι εποπτικές αρχές ενημερώνονται για τις εξελίξεις σε σχέση με τον επιτοκιακό κίνδυνο, μέσω αναφορών / καταστάσεων που λαμβάνουν σε τριμηνιαία βάση. Η ενημέρωση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Δ.Σ. και του Δ.Σ. περιλαμβάνει και τις επιπτώσεις από μετατοπίσεις της καμπύλης επιτοκίων στα καθαρά επιτοκιακά έσοδα και στην οικονομική αξία της Τράπεζας καθώς και μετρήσεις του επιτοκιακού κινδύνου για τις επενδύσεις της Τράπεζας σε ομόλογα.

Επιπρόσθετα, ο επιτοκιακός κίνδυνος στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο αξιολογείται μέσω της ΕΔΑΚΕ (ICAAP) σε ετήσια βάση, με σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που λαμβάνουν υπόψη μετρήσεις της ευαισθησίας στα καθαρά επιτοκιακά έσοδα, μετρήσεις της ευαισθησίας της οικονομικής αξίας, παράλληλες και μη παράλληλες μετακινήσεις στην καμπύλη επιτοκίων και κίνδυνο βάσης επιτοκίων. Για τους υπολογισμούς της ΕΔΑΚΕ, χρησιμοποιήθηκαν τα έξι σενάρια που ορίζονται στην οδηγία της Επιτροπής Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας (BCBS) για τον Έπιτοκιακό Κίνδυνο στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο'.

Η μέτρηση του επιτοκιακού κινδύνου πραγματοποιείται μηνιαία. Πιο κάτω περιγράφονται τρεις βασικές μέθοδοι με τις οποίες ο Όμιλος διαχειρίζεται τον επιτοκιακό κίνδυνο στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο:

(α) Επιτοκιακά Ανοίγματα (IR Gap)

Ο Όμιλος διαχειρίζεται τον επιτοκιακό κίνδυνο μέσω παρακολούθησης των επιτοκιακών ανοιγμάτων ανά νόμισμα, ανά χρονική ζώνη και συνολικά. Τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις κατατάσσονται σε διάφορες χρονικές περιόδους ανάλογα με το πότε αναπροσαρμόζεται το επιτόκιο τους. Το επιτοκιακό άνοιγμα ανά χρονικό διάστημα είναι η διαφορά των περιουσιακών στοιχείων από τις υποχρεώσεις στο συγκεκριμένο χρονικό διάστημα. Αυτή η διαδικασία βοηθά στην αναγνώριση των χρονικών διαστημάτων με σημαντικά επιτοκιακά ανοίγματα.

(β) Ανάλυση Ευαισθησίας για την Μεταβολή της Οικονομικής Αξίας (EVE Sensitivity)

Επιπρόσθετα από την παρακολούθηση των επιτοκιακών ανοιγμάτων, η διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου διεξάγεται κατά κύριο λόγο με την παρακολούθηση της ευαισθησίας της Οικονομικής Αξίας του Ομίλου (στοιχεία ενεργητικού, στοιχεία παθητικού και στοιχεία εκτός ισολογισμού) σε διάφορα σενάρια μεταβολής των επιτοκίων. Ένα από αυτά τα σενάρια είναι ένα σενάριο μεταβολής 2% στα επιτόκια και ο υπολογισμός της ευαισθησίας στην οικονομική αξία του Ομίλου, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΚΤΚ. Η ευαισθησία της Οικονομικής Αξίας από μια μεταβολή των επιτοκίων κατά 2% πρέπει να είναι κάτω από το 20% του συνόλου των Ιδίων Κεφαλαίων σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΚΤΚ ενώ η ευαισθησία της Οικονομικής Αξίας από μια μεταβολή των επιτοκίων κατά 2% πρέπει να είναι κάτω από το 15% του Κεφαλαίου Κατηγορίας 1, σύμφωνα με τις αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) αναφορικά με τη διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB). Η Τράπεζα έχει εγκρίνει εντός του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων, όριο 14% επί του Κεφαλαίου Κατηγορίας 1, το οποίο βασίζεται στα έξι προκαθορισμένα σενάρια ακραίων διακυμάνσεων επιτοκίου της EAT. Η ευαισθησία της Οικονομικής Αξίας της Τράπεζας για τις 31.12.2021 που υπολογίζεται ως το μεγαλύτερο των αρνητικών αποτελεσμάτων από τα έξι προκαθορισμένα σενάρια ακραίων διακυμάνσεων επιτοκίου της EAT, ήταν 6% επί του Κεφαλαίου Κατηγορίας 1, το οποίο βρίσκεται άνετα εντός του εποπτικού ορίου και του ορίου διάθεσης ανάλυσης κινδύνου.

Στον υπολογισμό της ευαισθησίας της Οικονομικής Αξίας, για την προεξόφληση που απαιτείται για τους υπολογισμούς, χρησιμοποιήθηκε η καμπύλη αποδόσεων που δεν περιλαμβάνει πιστωτικό κίνδυνο (risk-free yield curve) για κάθε νόμισμα.

(γ) Ανάλυση Ευαισθησίας για Μεταβολές στα Καθαρά Έσοδα από Τόκους (NII Sensitivity)

Ο Όμιλος παρακολουθεί επίσης τον επιτοκιακό κίνδυνο μέσω της ευαισθησίας των καθαρών εσόδων του από τόκους σε διάφορα σενάρια μεταβολής των επιτοκίων για χρονικό ορίζοντα 12 μηνών. Τα σενάρια που χρησιμοποιούνται στην ανάλυση ευαισθησίας στην επίδραση στα Καθαρά Έσοδα από Τόκους του Ομίλου είναι από μεταβολή ± 200 μονάδων βάσης στα επιτόκια (εφαρμόζοντας κατώτατα όρια, όπου απαιτείται).

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει την επίδραση στα καθαρά έσοδα του Ομίλου από τόκους (για τους επόμενους 12 μήνες) από μεταβολή ± 200 μονάδων βάσης στα επιτόκια όπως επίσης και την επίδραση στην Οικονομική Αξία του Ομίλου (EVE) από τα 6 σενάρια ακραίων διακυμάνσεων επιτοκίου τα οποία καθορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τη διαχείριση του Επιτοκιακού Κινδύνου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB)³⁹ για τα σημαντικά νομίσματα, τα οποία είναι το Ευρώ και το Δολάριο στο τέλος του χρόνου.

Ο πίνακας συγκρίνει τις θέσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2021 με τις θέσεις στις 30 Ιουνίου 2021, δεδομένου ότι αυτές βασίζονται σε υποδείγματα της EAT, που ισχύουν από τον Ιούνιο 2021.

Υπόδειγμα 33: EU IRRBB1 - Κίνδυνοι επιτοκίου των εκτός χαρτοφυλακίου δραστηριοτήτων

Αλλαγή (€ εκ.)	Ευαισθησία της Οικονομικής Αξίας του Ομίλου		Μεταβολές στα Καθαρά Έσοδα από Τόκους	
	31 Δεκεμβρίου 2021	30 Ιουνίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2021	30 Ιουνίου 2021
Παράλληλη Ανοδική Αιφνίδια Διακύμανση	187	176	35	32
Παράλληλη Καθοδική Αιφνίδια Διακύμανση	(71)	(56)	(10)	(8)
Αιφνίδια Διακύμανση με Αύξηση Κλίσης	91	87		
Αιφνίδια Διακύμανση με Μείωση Κλίσης	(55)	(49)		
Καθοδική Αιφνίδια Διακύμανση Βραχυπρόθεσμων Επιτοκίων	8	10		
Ανοδική Αιφνίδια Διακύμανση Βραχυπρόθεσμων Επιτοκίων	(35)	(33)		

Βάσει των πιο πάνω αποτελεσμάτων, το σενάριο με το δυσμενέστερο αποτέλεσμα στην Οικονομική Αξία των Ιδίων Κεφαλαίων στο τέλος του 2021 ήταν το σενάριο με την «Παράλληλη Καθοδική Αιφνίδια Διακύμανση», το οποίο ανήλθε σε €71 εκατ. ή στο 6% του Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 της Τράπεζας. Αυτό προέρχεται κυρίως από τον ισολογισμό του Ευρώ. Η αύξηση σε σύγκριση με τα αποτελέσματα στην Οικονομική Αξία των Ιδίων Κεφαλαίων του Ιουνίου 2021 ήταν αποτέλεσμα κυρίως από την αύξηση της καμπύλης αποδόσεων του ευρώ, η οποία επηρέασε κυρίως την ευαισθησία των βασικών καταθέσεων (core) στο σενάριο παράλληλης μείωσης.

Κατά τον υπολογισμό της συνολικής μεταβολής της Οικονομικής Αξίας των Ιδίων Κεφαλαίων, στις περιπτώσεις που χρειάζεται να προστεθούν αρνητικές και θετικές μεταβολές σε κάθε νόμισμα, οι θετικές μεταβολές σταθμίζονται με συντελεστή 50%, όπως προβλέπεται στις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT).

³⁹ Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) του 2018, για το Ευρώ, η παράλληλη ακραία διακύμανση καθορίζεται στις 200 μονάδες βάσης (μ.β.), η βραχυπρόθεσμη ακραία διακύμανση στις 250 μ.β. και η μακροπρόθεσμη ακραία διακύμανση στις 100 μ.β. Για το Δολάριο, η παράλληλη ακραία διακύμανση καθορίζεται στις 200 μ.β., η βραχυπρόθεσμη ακραία διακύμανση στις 300 μ.β. και η μακροπρόθεσμη ακραία διακύμανση στις 150 μ.β. Οι εναλλασσόμενες ακραίες διακυμάνσεις είναι συνδυασμός των βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων ακραίων διακυμάνσεων.

Σημειώνεται επίσης ότι για τον υπολογισμό της ευαισθησίας τόσο της Οικονομικής Αξίας των Ιδίων Κεφαλαίων όσο και των Καθαρών Εσόδων από Τόκους κάτω από τα σενάρια μείωσης των επιτοκίων, εφαρμόστηκαν οι κατευθυντήριες γραμμές της EAT αναφορικά με τη διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB) για νομίσιμα με αρνητικά επιτόκια (γίνεται υπόθεση για κατώτατο όριο μετά το ακραίο σενάριο στο -1%) και, επιπρόσθετα, τέθηκαν κατώτατα όρια για συγκεκριμένα προϊόντα για τα οποία τα επιτόκια δεν μπορούν να μειωθούν κάτω από το μηδέν.

Σημαντικές υποθέσεις για τον υπολογισμό του επιτοκιακού κινδύνου

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί στατικό ισολογισμό για τους υπολογισμούς του επιτοκιακού κινδύνου.

Οι πιο σημαντικές υποθέσεις που επηρεάζουν τα αποτελέσματα των υπολογισμών αφορούν τον χειρισμό των καταθέσεων όψεως. Οι λογαριασμοί αυτοί δεν έχουν συμβατική ημερομηνία λήξης. Το επιτόκιο που φέρουν θα μπορούσε θεωρητικά να αναθεωρείται αμέσως μετά από μια αλλαγή στα επιτόκια αγοράς. Ωστόσο, οι λογαριασμοί αυτοί φέρουν επιτόκια πολύ πιο χαμηλά από τα επιτόκια αγοράς τα οποία είναι στο 0% για τους ιδιώτες και αρνητικά για το μεγαλύτερο μέρος των καταθέσεων σε ευρώ από μη ιδιώτες, χρησιμοποιώντας ένα σύστημα ποσοτικών βαθμίδων.

Επομένως, για τον υπολογισμό του επιτοκιακού κινδύνου για αυτούς τους καταθετικούς λογαριασμούς και για να αντανakλούν οι υπολογισμοί αυτοί τη συμπεριφορά των καταθέσεων όψεως, οι λογαριασμοί πρέπει να διαχωριστούν σε βασικές καταθέσεις (core deposits) και μη βασικές καταθέσεις (non-core deposits) και οι βασικές καταθέσεις να τοποθετηθούν σε χρονικές ζώνες. Με αυτό τον τρόπο, η Τράπεζα αξιολογεί πόσο γρήγορα τα υπόλοιπα αυτά μπορεί να υποχωρήσουν και να χρειαστεί να αντικατασταθούν με χρηματοδότηση που θα λαμβάνει πιο ψηλό επιτόκιο. Η Τράπεζα έχει μοντελοποιήσει τις καταθέσεις μη τακτής λήξης μέσω προσομοίωσης για διαφορετικές κατηγορίες καταθέσεων για να προσδιορίσει τις «βασικές καταθέσεις» καθώς και την λήξη τους. Η μέση λήξη των συνολικών καταθέσεων μη τακτής λήξης έχει υπολογιστεί στα 2,2 έτη και είναι σημαντικά χαμηλότερη της μέγιστης διάρκειας των 5 ετών που καθορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) του 2018.

Όσο αφορά τα δάνεια, δεν έχουν χρησιμοποιηθεί μοντέλα προπληρωμής δανείων κυρίως επειδή τα δάνεια σταθερού επιτοκίου αποτελούν πολύ μικρό ποσοστό των συνολικών δανείων της Τράπεζας.

Τα στοιχεία που δεν θεωρούνται ευαίσθητα σε μεταβολές επιτοκίων, τα οποία περιλαμβάνουν τα κεφάλαια των μετόχων, τα αποθεματικά, τα πάγια στοιχεία ενεργητικού, την υπεραξία, κτλ. δεν τοποθετούνται σε χρονικές ζώνες.

7.3 Διαχείριση Κινδύνου Ρευστότητας

7.3.1 Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας

Η προσέγγιση του Ομίλου στη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας είναι η διασφάλιση, στο βαθμό που είναι εφικτή, ικανοποιητικής ρευστότητας για την ικανοποίηση των υποχρεώσεων του, όταν προκύψουν, τόσο υπό κανονικές συνθήκες, όσο και σε καταστάσεις κρίσης, χωρίς να υποστεί ο Όμιλος σημαντικό επιπρόσθετο κόστος.

Στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων του Ομίλου, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει καθορίσει την ικανότητα ανάληψης κινδύνων ρευστότητας της Τράπεζας να περιορίζεται από την προϋπόθεση ότι η Τράπεζα δεν θα δεχτεί κανένα κίνδυνο που θα είχε ως αποτέλεσμα ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας της να υποχωρήσει κάτω από τα όρια των κανονιστικών απαιτήσεων. Η Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων όσον αφορά στον κίνδυνο ρευστότητας καθορίζει τους στόχους της Τράπεζας ως ακολούθως:

- Η Τράπεζα θα διατηρεί επαρκή ρευστότητα για να καλύπτει τις απαιτήσεις από ένα συνδυαστικό σενάριο προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων με δυσμενείς εξελίξεις σε εσωτερικούς και εξωτερικούς παράγοντες για τουλάχιστον 90 μέρες (combined idiosyncratic and market wide scenario)
- Ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (ΔΚΡ - LCR) της Τράπεζας για όλα τα νομίσματα θα διατηρείται τουλάχιστον στο 120%
- Ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (ΔΚΣΧ - NSFR) της Τράπεζας για όλα τα νομίσματα θα διατηρείται τουλάχιστον στο 110%
- Η Τράπεζα θα διατηρεί τη μακροπρόθεσμη σταθερή ρευστότητα της σε συνετά επίπεδα με τη διασφάλιση ότι το Στρατηγικό Πλάνο και το Χρηματοδοτικό Πλάνο της Τράπεζας είναι ευθυγραμμισμένα με τα όρια της Δήλωσης Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων όσον αφορά τον κίνδυνο ρευστότητας.
- Όσο αφορά τη θέση ρευστότητας της, η Τράπεζα θα επιδιώξει να διατηρήσει μια δομή υποχρεώσεων ανάλογη με το προφίλ κινδύνου ρευστότητας που την χαρακτηρίζει, η οποία να υποστηρίζει τους στόχους διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας και ενεργητικού-παθητικού της Τράπεζας. Αυτό θα μπορούσε να συνεπάγεται τη χρήση διάφορων μηχανισμών, όπως η διαφορά επιτοκίου μεταξύ καταθέσεων χωρίς λήξη και διαφορετικών προϊόντων προθεσμιακών καταθέσεων, ενός κατάλληλου μηχανισμού τιμολόγησης μεταφοράς κεφαλαίων και άλλων, προκειμένου να επιτευχθεί η βέλτιστη δομή παθητικού, το προφίλ λήξης, η κλίμακα και η σύνθεσή της.

Η Υπηρεσία Διαχείρισης Διαθεσίμων (ΥΔΔ) είναι υπεύθυνη για την διαχείριση της ρευστότητας, η οποία αποτελεί την πρώτη γραμμή άμυνας σχετικά με τον κίνδυνο ρευστότητας και είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση της χρηματοδότησης και των ρευστών διαθεσίμων της Τράπεζας.

Όλα τα πλαίσια και οι πολιτικές που αφορούν στον κίνδυνο ρευστότητας εξετάζονται και εγκρίνονται από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού (ALCO) προτού αποσταλούν στο ΔΣ, μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του ΔΣ (ΕΔΚΔΣ), για τελική έγκριση. Η Ελληνική Τράπεζα έχει μία ισχυρή εσωτερική διαδικασία αναφοράς του κινδύνου ρευστότητας η οποία χρησιμοποιείται για την παρακολούθηση και διαχείριση της ρευστότητας της Τράπεζας.

Ο κίνδυνος ρευστότητας της Τράπεζας παρακολουθείται καθημερινά από την ΥΔΚΕΑ&P, η οποία ετοιμάζει και αποστέλλει, σε τακτική βάση, ένα ευρύ φάσμα αναφορών προς διάφορους αποδέκτες συμπεριλαμβανομένων της ΥΔΚΕΑ&P, της ΥΔΔ, του Ανώτατου Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων (CRO), της ALCO και της ΕΔΚΔΣ. Σε μηνιαία βάση, η ΥΔΚΕΑ&P ετοιμάζει έκθεση προς την ALCO η οποία περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, την παρακολούθηση των εποπτικών και εσωτερικών δεικτών ρευστότητας, ανάλυση των ανοιγμάτων ρευστότητας (liquidity gap analysis), παρακολούθηση του κινδύνου χρηματοδότησης και την εξέλιξη των πελατειακών καταθέσεων της Τράπεζας. Η έκθεση περιλαμβάνει επίσης, πιθανά μέτρα που πρέπει να ληφθούν όπως επίσης και εισηγήσεις για περαιτέρω παρακολούθηση.

Η Τράπεζα εφαρμόζει μία αποτελεσματική διαδικασία κλιμάκωσης για παραβιάσεις ορίων που έχουν ήδη σημειωθεί ή αναμένονται να συμβούν σε εσωτερικούς ή εποπτικούς δείκτες ρευστότητας. Πιθανές παραβιάσεις ορίων αναφέρονται έγκαιρα από την ΥΔΚΕΑ&P στην ALCO και στον CRO. Ακολούθως, ο CRO ενημερώνει τον πρόεδρο της ΕΔΚΔΣ ο οποίος αποφασίζει εάν θα ενημερώσει τα υπόλοιπα μέλη της ΕΔΚΔΣ. Η ΥΔΚΕΑ&P έχει επίσης την ευθύνη να επεξηγεί τους κύριους λόγους που οδήγησαν στην παραβίαση. Ο CRO ενημερώνει την ΕΔΚΔΣ για οποιαδήποτε μέτρα αποκατάστασης των ορίων, που έχουν παρθεί από την ALCO. Η ΕΔΚΔΣ λαμβάνει σε μηνιαία βάση, μία αναφορά με πληροφορίες για τη διαχείριση κινδύνων, η οποία περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, κύριες μετρήσεις και εξελίξεις που αφορούν τον κίνδυνο ρευστότητας. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του ΔΣ καθώς και το ΔΣ λαμβάνουν μια αναλυτική τριμηνιαία έκθεση διαχείρισης κινδύνων η οποία παρουσιάζει μετρήσεις για τους δείκτες ρευστότητας, τον κίνδυνο χρηματοδότησης, ανάλυση των χαρακτηριστικών της δομής των καταθέσεων της Τράπεζας καθώς και σενάρια προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης για τη ρευστότητα.

Η ΥΔΚΕΑ&P υπολογίζει και αποστέλλει στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα μηνιαία, τον Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και τα Πρόσθετα Μέτρα Παρακολούθησης της Ρευστότητας (ALMM) και, τριμηνιαία, τον Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης. Επιπρόσθετα, ετοιμάζονται και άλλες αναφορές σε σχέση με τη ρευστότητα, οι οποίες αποτελούν μέρος της Βραχυπρόθεσμης Άσκησης (Short Term Exercise) που υποβάλλεται στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό.

Ο κίνδυνος ρευστότητας και χρηματοδότησης διέπεται από τα ακόλουθα εσωτερικά πλαίσια και πολιτικές, τα οποία καθορίζουν επίσης τις σχετικές διαδικασίες για τη διαχείριση και παρακολούθηση της ρευστότητας και της χρηματοδότησης σε συνεχή βάση:

- Εταιρικό Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων
- Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων
- Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων Ρευστότητας και Χρηματοδότησης
- Πλαίσιο Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων
- Πολιτική Κινδύνου Ρευστότητας
- Πολιτική Χρηματοδότησης
- Πολιτική Εσωτερικής Τιμολόγησης Μεταφοράς Κεφαλαίων (Funds Transfer Pricing)
- Πολιτική Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων

Τα κύρια μέσα μείωσης του κινδύνου ρευστότητας και χρηματοδότησης σε περιόδους κρίσης συμπεριλαμβάνονται στο Σχέδιο Έκτακτης Ανάγκης Ρευστότητας (LCP) και το Σχέδιο Ανάκαμψης.

Η διαδικασία διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα για την υφιστάμενη κατάσταση, για περιόδους κρίσης ρευστότητας (πρώτες ενδείξεις και σοβαρή κρίση) και στο στάδιο ανάκαμψης:

Υφιστάμενη Κατάσταση	Πρώτες ενδείξεις κρίσης ρευστότητας	Σοβαρή κρίση ρευστότητας	Ανάκαμψη
<ul style="list-style-type: none"> • Σχέδιο Χρηματοδότησης • Παρακολούθηση ορίων ρευστότητας (Πολιτική Κινδύνου Ρευστότητας) • Ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων • ILAAP • Παρακολούθηση δεικτών έγκαιρης προειδοποίησης (EWIs) 	<ul style="list-style-type: none"> • Αυξημένη επιτήρηση • Αύξηση συχνότητας παρακολούθησης και αναφοράς • Όρια ενεργοποίησης διαχειριστικών μέτρων (RAF MAT) 	<ul style="list-style-type: none"> • Ενεργοποίηση Σχεδίου Έκτακτης Ανάγκης Ρευστότητας (LCP) • Εκτέλεση κατάλληλων δράσεων διαχείρισης από το LCP 	<ul style="list-style-type: none"> • Ενεργοποίηση Σχεδίου Ανάκαμψης • Εκτέλεση κατάλληλων δράσεων ανάκαμψης της ρευστότητας

Για να προσδιορίσει η Τράπεζα τα όρια της σχετικά με την ανοχή κινδύνου ρευστότητας και τα ελάχιστα επίπεδα ρευστών διαθεσίμων που επιθυμεί να διατηρεί, η ΥΔΚΕΑ&P χρησιμοποιεί ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένης και της αντίστροφης άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, και διεκπεραιώνει την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (ΕΔΑΕΡ, ILAAP) τουλάχιστον ετησίως. Ο σκοπός της ILAAP είναι να διασφαλίσει ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκή ρευστότητα για να υποστηρίξει τις υφιστάμενες τραπεζικές της εργασίες και το Στρατηγικό της Πλάνο. Η ILAAP βοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο και την Ανώτερη Διεύθυνση στη συνεχή αξιολόγηση, ποσοτικοποίηση και διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας της Τράπεζας. Στο πλαίσιο της ILAAP, η Τράπεζα εξετάζει πώς διαμορφώνεται η κατάσταση της ρευστότητας της κάτω από διάφορα πιθανά σενάρια. Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων της ρευστότητας είναι ένα πολύ σημαντικό εργαλείο που χρησιμοποιείται από την Τράπεζα στη διαδικασία αξιολόγησης της επάρκειας της ρευστότητας της. Παρέχει χρήσιμες πληροφορίες και ολική εικόνα για την κατάσταση και το προφίλ της ρευστότητας της Τράπεζας για την περίοδο των επόμενων 12 μηνών. Αυτά χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα για τη δημιουργία των πλάνων ρευστότητας και χρηματοδότησης και συνεπώς υπάρχει απευθείας σύνδεση μεταξύ των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων της ρευστότητας και του καθορισμού των απαιτούμενων αποθεμάτων ρευστότητας της Τράπεζας και του Στρατηγικού Σχεδίου.

Η Τράπεζα εξετάζει τρία διαφορετικά σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τη ρευστότητα. Τα σενάρια που χρησιμοποιούνται, με βάση τις κανονιστικές οδηγίες για τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ρευστότητας, είναι τα ακόλουθα: σενάριο κρίσης στην Τράπεζα (idiosyncratic), σενάριο κρίσης στην αγορά (market-wide) και συνδυασμός των δύο πιο πάνω σεναρίων. Επιπλέον, η Τράπεζα χρησιμοποιεί την αντίστροφη άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (reverse stress testing) για να εξετάσει τη βιωσιμότητα και διατηρησιμότητα του επιχειρηματικού της σχεδίου και της στρατηγικής της, μέσω του εντοπισμού προκαθορισμένων αποτελεσμάτων που θα απειλούσαν σοβαρά τη βιωσιμότητα της ρευστότητάς της.

Το Σχέδιο Έκτακτης Ανάγκης Ρευστότητας (LCP) της Τράπεζας περιγράφει πώς η Τράπεζα θα ανταποκριθεί σε σοβαρές διαταραχές στην ικανότητα της να χρηματοδοτεί έγκαιρα τις εργασίες της σε λογικό κόστος. Το LCP περιλαμβάνει μια ξεκάθαρη δομή διαχείρισης και σαφώς προσδιορισμένους δείκτες παρακολούθησης της ρευστότητας για να διασφαλιστεί η έγκαιρη και αποτελεσματική λήψη αποφάσεων, η επικοινωνία και ο συντονισμός κατά τη διάρκεια μίας κρίσης ρευστότητας. Αποσκοπεί στη διασφάλιση της φήμης της Τράπεζας, της εμπιστοσύνης των καταθετών και της μετοχικής της αξίας, καθώς και στην πρόληψη αλυσιδωτών επιπτώσεων, με την άμεση και αποφασιστική αντιμετώπιση ελλειμμάτων ρευστότητας σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης. Καθορίζει τις αρμοδιότητες και συμπεριλαμβάνει διαδικασίες κλιμάκωσης και οδηγίες για το επικοινωνιακό πλάνο που θα πρέπει να σχεδιαστεί σε περίπτωση ενεργοποίησης του LCP. Το LCP επανεξετάζεται τουλάχιστον κάθε χρόνο και αναθεωρείται αν κρίνεται αναγκαίο.

7.3.2 Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας

Ο Όμιλος πρέπει να συμμορφώνεται με τον Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (ΔΚΡ - LCR) σύμφωνα με τις διατάξεις του Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1620 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής που τροποποιεί τον κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 (ο οποίος συμπληρώνει τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τις απαιτήσεις κάλυψης ρευστότητας για τα Πιστωτικά Ιδρύματα (CRR)). Ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας έχει τεθεί σε ισχύ από την 1 Οκτωβρίου 2015 με ελάχιστο όριο το 60%, το οποίο αυξήθηκε σταδιακά σε 100% από την 1^η Ιανουαρίου 2018 όταν υλοποιήθηκε η πλήρης εφαρμογή της υποχρέωσης.

Ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) του Ομίλου ανήλθε στο 499% τον Δεκέμβριο του 2021, σε σύγκριση με 477% τον Δεκέμβριο του 2020 και υπερβαίνει σημαντικά το εποπτικό όριο του 100% και το όριο RAS καθ' όλη τη διάρκεια του 2021.

Ο κύριος λόγος για την αύξηση του δείκτη LCR το 2021 ήταν η αύξηση του συνόλου των υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμων περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας, κυρίως λόγω της αύξησης των πελατειακών καταθέσεων και της συμμετοχής στο πρόγραμμα TLTRO (χρηματοδότηση ΕΚΤ), όπου μη ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία για σκοπούς LCR δεσμεύτηκαν ως εξασφάλιση στην ΕΚΤ σε αντάλλαγμα για μετρητά που είναι ρευστά διαθέσιμα. Οι καθαρές εκροές της Τράπεζας παρέμειναν σχετικά σταθερές λόγω του γεγονότος ότι η αύξηση των πελατειακών καταθέσεων οφείλεται κυρίως σε καταθέσεις λιανικής που φέρουν χαμηλό συντελεστή εκροών και η χρηματοδότηση που αποκτήθηκε από την ΕΚΤ είναι μακροπρόθεσμης φύσης και κατά συνέπεια εξαιρείται από τις εκροές LCR.

Συγκέντρωση πηγών χρηματοδότησης

Ο Όμιλος δίνει έμφαση στη διατήρηση σταθερών πελατειακών καταθέσεων, καθώς αντιπροσωπεύουν την κύρια πηγή χρηματοδότησής του. Αυτό επιτυγχάνεται αποτελεσματικά μέσω της διατήρησης καλών και μακροχρόνιων σχέσεων εμπιστοσύνης με τους πελάτες και μέσω ανταγωνιστικών και διαφανών στρατηγικών τιμολόγησης, λαμβάνοντας παράλληλα υπόψη τη θέση ρευστότητας της Τράπεζας. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα δεν έχει συγκέντρωση σε μεμονωμένους μεγάλους καταθέτες.

Σύνθεση του αποθέματος ρευστότητας

Η Τράπεζα στοχεύει να διατηρήσει ένα επαρκές απόθεμα ρευστότητας, το οποίο θα της επιτρέψει όχι μόνο να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις της όπως αυτές καθίστανται απαιτητές σε ένα σενάριο business-as-usual, αλλά και να μπορέσει να επιβιώσει σε ένα συνδυασμένο σενάριο κρίσης στην Τράπεζα και σ' όλη την αγορά, όπως αυτό ορίζεται στο ILAAP της Τράπεζας. Για τον προσδιορισμό του ελάχιστου απαιτούμενου επιπέδου ρευστοποιήσιμων περιουσιακών στοιχείων, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τα όρια ενεργοποίησης διαχειριστικών μέτρων του Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων (RAF MAT) για τα επίπεδα κινδύνου ρευστότητας.

Η Τράπεζα διατηρεί ένα απόθεμα ρευστότητας με τη μορφή ενός χαρτοφυλακίου μη επιβαρυσμένων, υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμων περιουσιακών στοιχείων, από τα οποία θα μπορούσε να αντλήσει γρήγορα ρευστότητα σε περίπτωση που αντιμετωπίσει κρίση ρευστότητας. Το απόθεμα ρευστότητας της αποτελείται κυρίως από αποθεματικά της Κεντρικής Τράπεζας. Το υπόλοιπο απόθεμα της αποτελείται κυρίως από χρεόγραφα υψηλής ποιότητας επιπέδου 1 και ορισμένα χρεόγραφα επιπέδου 2.

Η ποιότητα των ρευστών περιουσιακών στοιχείων που κατέχει η Τράπεζα διέπεται από το Επενδυτικό Πλαίσιο της Ελληνικής Τράπεζας (HBIF), το οποίο προωθεί ένα επενδυτικό χαρτοφυλάκιο υψηλής διαφοροποίησης, υψηλής πιστοληπτικής ποιότητας, ενώ θέτει όριο σε τίτλους μη αποδεκτούς για χρηματοδότηση από την ΕΚΤ.

Ανοίγματα σε παράγωγα και πιθανές απαιτήσεις παροχής εξασφαλίσεων

Η Τράπεζα διαθέτει ένα σχετικά μικρό χαρτοφυλάκιο παραγώγων που αποτελείται κυρίως από συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος που είναι βραχυπρόθεσμες. Ως εκ τούτου, τυχόν πιθανές απαιτήσεις παροχής εξασφαλίσεων, οι οποίες μπορεί να είναι αποτέλεσμα είτε μεταβολών στην αγοραία αξία των παραγώγων είτε επιδείνωσης της πιστωτικής ποιότητας της Τράπεζας, δεν αναμένεται να επηρεάσουν ουσιαδώς τη θέση ρευστότητας της Τράπεζας.

Αναντιστοιχία νομίσματος στο LCR

Σημειώνεται ότι για το Δολάριο, που είναι το ξένο νόμισμα στο οποίο η Τράπεζα διατηρεί σημαντικές θέσεις, η Τράπεζα δεν έχει αναντιστοιχία, δηλαδή διατηρεί δείκτη LCR αρκετά πάνω από το 100%. Η Τράπεζα έχει συμπεριλάβει το δείκτη LCR στο Δολάριο στα πλαίσια της Δήλωσης Ανάλυσης Κινδύνου και έχει ορίσει το όριο στο 100%.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με τις απαιτήσεις γνωστοποίησης του Πυλώνα III (πίνακας παρακάτω), κάθε τριμηνιαία παρατήρηση υπολογίζεται ως ο μέσος όρος των προηγούμενων 12 μηνών που προηγήθηκαν του τέλους κάθε τριμήνου.

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει μια ποσοτική ανάλυση του δείκτη LCR σύμφωνα με το Άρθρο 451α του ΚΚΑ.

Υπόδειγμα 34: EU LIQ1 - Ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τον Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)

Πεδίο εφαρμογής ενοποίησης: Ενοποιημένο		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η
€ εκατομμύρια		Συνολική μη σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)				Συνολική σταθμισμένη αξία (μέσος όρος)			
EU 1α	Λήξη τριμήνου στις:	31-Δεκ-21	30-Ιουν-21	31-Μαρ-21	31-Δεκ-20	31-Δεκ-21	30-Ιουν-21	31-Μαρ-21	31-Δεκ-20
EU 1β	Αριθμός σημείων δεδομένων που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό των μέσων όρων	12	12	12	12	12	12	12	12
ΥΨΗΛΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΡΕΥΣΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ									
1	Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA)					7.431	7.195	7.034	6.974
ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ — ΕΚΡΟΣΣ									
2	Καταθέσεις λιανικής και καταθέσεις από πελάτες μικρές επιχειρήσεις, εκ των οποίων:	7.299	7.080	6.842	6.587	457	443	432	422
3	Σταθερές καταθέσεις	5.624	5.460	5.206	4.901	281	273	260	245
4	Λιγότερο σταθερές καταθέσεις	1.675	1.620	1.636	1.686	176	170	172	177
5	Μη εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής	2.365	2.281	2.241	2.243	1.353	1.328	1.328	1.350
6	Λειτουργικές καταθέσεις (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι) και καταθέσεις σε δίκτυα συνεταιριστικών τραπεζών	27	33	37	39	7	8	9	9
7	Μη λειτουργικές καταθέσεις (όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι)	2.338	2.248	2.204	2.204	1.346	1.320	1.319	1.341
8	Μη εξασφαλισμένο χρέος	--	--	--	--	--	--	--	--
9	Εξασφαλισμένη χρηματοδότηση χονδρικής					--	--	--	--
10	Πρόσθετες απαιτήσεις	379	378	378	376	34	34	34	34
11	Εκροές που σχετίζονται με ανοίγματα παραγώγων και άλλες απαιτήσεις εξασφάλισης	5	5	5	5	5	5	5	5
12	Εκροές που σχετίζονται με απώλεια χρηματοδότησης σε χρεωστικά προϊόντα	--	--	--	--	--	--	--	--
13	Πιστωτικές και ταμειακές διευκολύνσεις	374	373	373	371	29	29	29	29
14	Άλλες συμβατικές χρηματοδοτικές υποχρεώσεις	22	19	16	16	1	1	1	1
15	Άλλες ενδεχόμενες χρηματοδοτικές υποχρεώσεις	938	952	955	972	59	59	59	59
16	ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΟΣΩΝ					1.904	1.865	1.854	1.866
ΤΑΜΕΙΑΚΑ ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ — ΕΙΣΡΟΣΣ									
17	Εξασφαλισμένη δανειοδότηση (π.χ. αγορές με συμφωνία επαναπώλησης)	--	--	--	--	--	--	--	--
18	Εισροές από πλήρως εξυτηρετούμενα ανοίγματα	299	304	303	314	286	292	293	306
19	Λοιπές ταμειακές εισροές	380	376	378	389	88	82	82	86
EU-19α	(Διαφορά μεταξύ των συνολικών σταθμισμένων εισροών και των συνολικών σταθμισμένων εκροών που προκύπτουν από συναλλαγές σε τρίτες χώρες όπου υπάρχουν περιορισμοί μεταφοράς ή είναι εκφρασμένες σε μη μετατρέψιμα νομίσματα)					--	--	--	--
EU-19β	(Πλεονάζον ποσό εισροών από συνδεδεμένο ειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα)					--	--	--	--
20	ΣΥΝΟΛΟ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΙΣΡΟΣΩΝ	679	680	681	703	374	374	375	392
EU-20α	Πλήρως εξαιρούμενες εισροές	--	--	--	--	--	--	--	--
EU-20β	Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 90%	--	--	--	--	--	--	--	--
EU-20γ	Εισροές υποκείμενες σε ανώτατο όριο 75%	679	680	681	703	374	374	375	392
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΠΡΟΣΑΡΜΟΣΜΕΝΗ ΑΞΙΑ									
EU-21	ΑΠΟΘΕΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ					7.431	7.195	7.034	6.974
22	ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΩΝ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΕΚΡΟΣΩΝ					1.530	1.491	1.479	1.474
23	ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΑΛΥΨΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ					486%	483%	476%	473%

7.3.3 Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα παρακολουθεί το Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (ΔΚΣΧ – NSFR), ο οποίος δημιουργήθηκε για να παρέχει μια βιώσιμη δομή ληκτότητας στα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού. Ο δείκτης NSFR υπολογίζει το ποσοστό των διαθέσιμων σταθερών πηγών χρηματοδότησης μέσω του παθητικού σε σχέση με τις απαιτούμενες σταθερές πηγές χρηματοδότησης για το ενεργητικό. Τα στοιχεία των σταθερών πηγών χρηματοδότησης δεν φέρουν την ίδια στάθμιση.

Συνολικά, ο δείκτης NSFR απαιτεί από τις τράπεζες να διατηρούν ένα σταθερό προφίλ χρηματοδότησης σε σχέση με τις εντός και εκτός ισολογισμού δραστηριότητές τους. Το CRR II, το οποίο οριστικοποιήθηκε τον Ιούνιο του 2019 και ισχύει από τον Ιούνιο του 2021, ορίζει και εφαρμόζει το δείκτη NSFR για την ΕΕ, με εποπτική ελάχιστη απαίτηση το 100%.

Η Τράπεζα υπολογίζει αυτόν τον δείκτη σε τριμηνιαία βάση, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Βασιλείας III. Η Τράπεζα έχει συμπεριλάβει το δείκτη NSFR στη Δήλωση Ανάληψης Κινδύνου με όριο 110%, το οποίο είναι υψηλότερο από το εποπτικό όριο. Ο NSFR στις 31 Δεκεμβρίου 2021 διαμορφώθηκε στο 197% σε σύγκριση με 187% στις 30 Ιουνίου 2021, και βρίσκεται πάνω από το ελάχιστο εποπτικό όριο και το όριο της Δήλωσης Ανάληψης Κινδύνων. Αυτή η αύξηση οφείλεται κυρίως στη μείωση της εναπομένουσας διάρκειας της συναλλαγής TLTRO, η οποία εμπίπτει στη χρονική ζώνη μικρότερη των 6 μηνών τον Δεκέμβριο του 2021.

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει μια ποσοτική ανάλυση του δείκτη NSFR σύμφωνα με το Άρθρο 451α (3) του ΚΚΑ.

Υπόδειγμα 35: EU LIQ2 - Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης

31 Δεκεμβρίου 2021		α	β	γ	δ	ε
(σε € εκατ.)		Μη σταθμισμένη αξία κατά εναπομένουσα ληκτότητα				Σταθμισμένη αξία
		Χωρίς ληκτότητα	< 6 μήνες	6 μήνες έως < 1 έτος	≥ 1 έτος	
Στοιχεία διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης (ASF)						
1	Κεφαλαιακά στοιχεία και μέσα	--	130	--	1.058	1.058
2	Ίδια κεφάλαια	--	130	--	1.058	1.058
3	Άλλα κεφαλαιακά μέσα		--	--	--	--
4	Καταθέσεις λιανικής		10.228	1.443	608	11.588
5	Σταθερές καταθέσεις		8.195	1.332	562	9.613
6	Λιγότερο σταθερές καταθέσεις		2.033	111	46	1.975
7	Χρηματοδότηση χονδρικής:		4.960	18	108	1.032
8	Λειτουργικές καταθέσεις		--	--	--	--
9	Άλλη χρηματοδότηση χονδρικής		4.960	18	108	1.032
10	Αλληλεξαρτώμενα στοιχεία παθητικού		--	--	--	--
11	Άλλες υποχρεώσεις:	--	--	--	170	170
12	Υποχρεώσεις σε παράγωγα στον δείκτη NSFR	--				
13	Όλες οι άλλες υποχρεώσεις και τα κεφαλαιακά μέσα που δεν περιλαμβάνονται στις παραπάνω κατηγορίες		--	--	170	170
14	Συνολική διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF)					13.848
Στοιχεία απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (RSF)						
15	Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA)					97
EU-15α	Στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για εναπομένουσα ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης		--	--	--	--
16	Καταθέσεις που τηρούνται σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για λειτουργικούς σκοπούς		342	--	--	171
17	Εξυπηρετούμενα δάνεια και τίτλοι:		270	63	6.349	5.337
18	Συναλλαγές χρηματοδότησης εξυπηρετούμενων τίτλων με χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξασφαλισμένων με επιπέδου 1 HQLA που υπόκεινται σε 0 % περικοπή επί της αξίας		--	--	--	--
19	Συναλλαγές χρηματοδότησης εξυπηρετούμενων τίτλων με χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξασφαλισμένων με άλλα στοιχεία ενεργητικού και δάνεια και προκαταβολές σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		--	--	--	--
20	Εξυπηρετούμενα δάνεια σε μη χρηματοπιστωτικούς εταιρικούς πελάτες, δάνεια σε πελάτες λιανικής και μικρές επιχειρήσεις και κρατικά δάνεια και δάνεια σε ΟΔΤ, εκ των οποίων:		76	23	3.543	3.061
21	Με συντελεστή στάθμισης κινδύνου μικρότερο ή ίσο του 35 % σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση της Βασιλείας II για τον πιστωτικό κίνδυνο		48	--	--	24
22	Εξυπηρετούμενα ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια, εκ των οποίων:		1	1	1.164	760
23	Με συντελεστή στάθμισης κινδύνου μικρότερο ή ίσο του 35 % σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση της Βασιλείας II για τον πιστωτικό κίνδυνο		1	1	1.150	748
24	Άλλα δάνεια και τίτλοι που δεν είναι σε αθέτηση και δεν θεωρούνται HQLA, συμπεριλαμβανομένων μετοχών διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο και προϊόντων χρηματοδότησης του εμπορίου εντός ισολογισμού		193	39	1.642	1.516
25	Αλληλεξαρτώμενα στοιχεία ενεργητικού		--	--	--	--
26	Άλλα στοιχεία ενεργητικού:	--	--	385	1.195	1.387
27	Εμπορεύματα που αποτελούν αντικείμενο υλικής εμπορικής συναλλαγής				--	--
28	Στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται ως αρχικό περιθώριο για συμβάσεις παραγωγών και εισφορές σε κεφάλαια εκκαθάρισης κεντρικών αντισυμβαλλομένων				--	--
29	Στοιχεία ενεργητικού από παράγωγα στον δείκτη NSFR				--	--
30	Στοιχεία παθητικού από παράγωγα στον NSFR πριν από την αφαίρεση του παρεχόμενου περιθωρίου διαφορών αποτίμησης				--	--
31	Όλα τα άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν περιλαμβάνονται στις ανωτέρω κατηγορίες		--	385	1.195	1.387
32	Στοιχεία εκτός ισολογισμού		530	--	16	43
33	Συνολική απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF)					7.035
34	Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (%)					197%

30 Ιουνίου 2021		α	β	γ	δ	ε
(σε € εκατ.)		Μη σταθμισμένη αξία κατά αναπομόνωση ληκτότητα				Σταθμισμένη αξία
		Χωρίς ληκτότητα	< 6 μήνες	6 μήνες έως < 1 έτος	≥ 1 έτος	
Στοιχεία διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης (ASF)						
1	Κεφαλαιακά στοιχεία και μέσα	--	130	--	1.076	1.076
2	Ίδια κεφάλαια	--	130	--	1.076	1.076
3	Άλλα κεφαλαιακά μέσα		--	--	--	--
4	Καταθέσεις λιανικής		9.880	1.529	661	11.398
5	Σταθερές καταθέσεις		7.931	1.431	616	9.511
6	Λιγότερο σταθερές καταθέσεις		1.949	98	45	1.887
7	Χρηματοδότηση χονδρικής:		2.406	2.317	116	2.092
8	Λειτουργικές καταθέσεις		1	--	--	--
9	Άλλη χρηματοδότηση χονδρικής		2.406	2.317	116	2.092
10	Αλληλεξαρτώμενα στοιχεία παθητικού		--	--	--	--
11	Άλλες υποχρεώσεις:	--	--	--	370	370
12	Υποχρεώσεις σε παράγωγα στον δείκτη NSFR	--				
13	Όλες οι άλλες υποχρεώσεις και τα κεφαλαιακά μέσα που δεν περιλαμβάνονται στις παραπάνω κατηγορίες		--	--	370	370
14	Συνολική διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση (ASF)					14.936
Στοιχεία απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης (RSF)						
15	Συνολικά υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού (HQLA)					987
EU-15α	Στοιχεία ενεργητικού βεβαρημένα για αναπομόνωση ληκτότητα ενός έτους τουλάχιστον σε συνολικά στοιχεία κάλυψης		--	--	--	--
16	Καταθέσεις που τηρούνται σε άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για λειτουργικούς σκοπούς		274	--	--	137
17	Εξυπηρετούμενα δάνεια και τίτλοι:		201	160	6.258	5.258
18	Συναλλαγές χρηματοδότησης εξυπηρετούμενων τίτλων με χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξασφαλισμένων με επιπέδου 1 HQLA που υπόκεινται σε 0 % περικοπή επί της αξίας		--	--	--	--
19	Συναλλαγές χρηματοδότησης εξυπηρετούμενων τίτλων με χρηματοπιστωτικούς πελάτες, εξασφαλισμένων με άλλα στοιχεία ενεργητικού και δάνεια και προκαταβολές σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα		--	--	--	--
20	Εξυπηρετούμενα δάνεια σε μη χρηματοπιστωτικούς εταιρικούς πελάτες, δάνεια σε πελάτες λιανικής και μικρές επιχειρήσεις και κρατικά δάνεια και δάνεια σε ΟΔΤ, εκ των οποίων:		83	14	3.444	2.976
21	Με συντελεστή στάθμισης κινδύνου μικρότερο ή ίσο του 35 % σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση της Βασιλείας II για τον πιστωτικό κίνδυνο		54	--	--	27
22	Εξυπηρετούμενα ευυπόθετα στεγαστικά δάνεια, εκ των οποίων:		3	1	1.151	753
23	Με συντελεστή στάθμισης κινδύνου μικρότερο ή ίσο του 35 % σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση της Βασιλείας II για τον πιστωτικό κίνδυνο		2	1	1.137	741
24	Άλλα δάνεια και τίτλοι που δεν είναι σε αθέτηση και δεν θεωρούνται HQLA, συμπεριλαμβανομένων μετοχών διαπραγματευσιμων σε χρηματιστήριο και προϊόντων χρηματοδότησης του εμπορίου εντός ισολογισμού		115	145	1.663	1.529
25	Αλληλεξαρτώμενα στοιχεία ενεργητικού		--	--	--	--
26	Άλλα στοιχεία ενεργητικού:	--	3	407	1.342	1.547
27	Εμπορεύματα που αποτελούν αντικείμενο υλικής εμπορικής συναλλαγής				--	--
28	Στοιχεία ενεργητικού που παρέχονται ως αρχικό περιθώριο για συμβάσεις παραγώγων και εισφορές σε κεφάλαια εκκαθάρισης κεντρικών αντισυμβαλλομένων				--	--
29	Στοιχεία ενεργητικού από παράγωγα στον δείκτη NSFR				1	1
30	Στοιχεία παθητικού από παράγωγα στον NSFR πριν από την αφαίρεση του παρεχόμενου περιθωρίου διαφορών αποτίμησης				2	--
31	Όλα τα άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν περιλαμβάνονται στις ανωτέρω κατηγορίες		--	407	1.342	1.546
32	Στοιχεία εκτός ισολογισμού		554	--	23	50
33	Συνολική απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (RSF)					7.979
34	Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (%)					187%

Η έξαρση της πανδημίας του κορωνοϊού (COVID-19) σε παγκόσμιο επίπεδο και το συνεπακόλουθο πάγωμα της οικονομικής δραστηριότητας (lockdown) δεν είχαν μέχρι στιγμής σημαντικές επιπτώσεις στη ρευστότητα της Τράπεζας. Παρόλα αυτά, εάν προκύψει στο μέλλον μια νέα παραλλαγή του ιού με υψηλότερα ποσοστά θνησιμότητας, είναι δυνατόν να επηρεαστεί η ρευστότητα της Τράπεζας, ειδικά εάν οδηγήσει σε νέο πάγωμα της οικονομικής δραστηριότητας (lockdown). Ωστόσο, ακόμη και στο πλαίσιο ενός ακραίου σεναρίου ανοχής, η Τράπεζα αναμένεται να παραμείνει με άνεση πάνω από τα εποπτικά όρια και τα όρια διάθεσης ανάληψης κινδύνων για τους δείκτες LCR και NSFR, λόγω του μεγάλου αποθεματικού ρευστότητας που διαθέτει, το οποίο της επιτρέπει να αντέχει σε κρίσεις ρευστότητας και να διασφαλίζει με άνεση την επιχειρησιακή της συνέχεια σε μια τέτοια κρίση.

8. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

8.1 Στόχοι και πολιτικές διαχείρισης κινδύνων

8.1.1 Ορισμός και Δομή Λειτουργικού Κινδύνου

Ο Λειτουργικός Κίνδυνος ορίζεται ως ο κίνδυνος άμεσης ή έμμεσης οικονομικής επίπτωσης (κόστος/ζημιάς), επιχειρηματικής επίπτωσης και/ή επίπτωσης φήμης ως αποτέλεσμα αποτυχίας ή ανεπάρκειας εσωτερικής διακυβέρνησης και διαδικασιών, / ανθρώπινου παράγοντα και συστημάτων/υποδομής, η από εξωτερικά/εξωγενή γεγονότα. Για την Ελληνική Τράπεζα, ο ορισμός αυτός περιλαμβάνει τον νομικό κίνδυνο και τον κίνδυνο επαγγελματικής συμπεριφοράς, αλλά εξαιρεί τον στρατηγικό κίνδυνο. Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει τις αρχές και τις διατάξεις που καθορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές των Οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού και της Βασιλείας III (CRR), όπως υιοθετήθηκαν από την ΕΕ και την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT).

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί ένα ευρύτερο πεδίο εφαρμογής κατά τον καθορισμό του λειτουργικού κινδύνου, για τους σκοπούς του Πλαισίου Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου («ORMF»). Ως εκ τούτου, ο λειτουργικός κίνδυνος περιλαμβάνει τις ακόλουθες κατηγορίες κινδύνου:

- **Κίνδυνοι συμμόρφωσης:** Οι κίνδυνοι μη συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις εξωτερικών αναφορών, το ρυθμιστικό πλαίσιο υποχρεώσεων, τα μη αναφερόμενα περιστατικά (ακούσια) και η ανεπαρκής συλλογή/διαχείριση εγγράφων και πληροφοριών δέουσας επιμέλειας πελατών.
- **Κίνδυνοι συμπεριφοράς:** Οι κίνδυνοι κακής διαχείρισης πελατειακών σχέσεων, υποβαθμισμένης εικόνας λόγω ανεπαρκούς ΕΚΕ, ακατάλληλου σχεδιασμού προϊόντων/υπηρεσιών και κακής πώλησης προϊόντων/υπηρεσιών.
- **Εξωτερικοί κίνδυνοι (εκτός απάτης και προμηθευτή/ προμήθευσης /εξωτερική ανάθεση):** Οι κίνδυνοι περιστατικών διακοπής της επιχείρησης λόγω εξωτερικών λόγων (εξαιρουμένου του κινδύνου τρίτων)/ πανδημίας/ επιδημίας, ζημιάς ή απώλειας φυσικών περιουσιακών στοιχείων λόγω περιβάλλοντος (φύσης) / «Θεία Πράξη» ή λόγω εσκεμμένης ή τυχαίας πράξης «Ανθρώπινης πράξης», αδυναμία προσφοράς υπηρεσίας λόγω της ποιότητας υπηρεσίας που προσφέρετε από τρίτους, αδυναμία ανάκαμψης από ένα γεγονός επιχειρησιακής διακοπής λόγω εξωτερικών παραγόντων (εξαιρουμένου του κινδύνου τρίτων), αγωγές εναντίον της Τράπεζας και Αποθήκευση επικίνδυνων / παράνομων αντικειμένων σε χρηματοκιβώτια ή θυρίδες της Τράπεζας.
- **Εξωτερικοί κίνδυνοι απάτης:** Οι κίνδυνοι απάτης εφαρμογής και/ή αποτίμησης/καρτών, δόλιες εκταμιεύσεις, απάτη/κλοπή ταυτότητας, επενδυτικής απάτης, έκθεσης σε ξέπλυμα χρήματος από παράνομες δραστηριότητες, κλοπή/κατάχρηση πνευματικής ιδιοκτησίας και δεδομένων/ταμειακών περιουσιακών στοιχείων/μη ταμειακών στοιχείων ενεργητικού και απάτη από προμηθευτή και προμήθευση από προμηθευτή.
- **Εσωτερικοί κίνδυνοι απάτης:** Οι κίνδυνοι απάτης προμηθευτή και προμήθευσης από έναν υπάλληλο ή από έναν προμηθευτή σε συμπαιγνία με έναν υπάλληλο, απάτη / κλοπή ταυτότητας, κλοπή / κατάχρηση πνευματικής ιδιοκτησίας / δεδομένων / ταμειακά στοιχεία ενεργητικού / μη ταμειακά περιουσιακά στοιχεία, δόλιες εκταμιεύσεις, κατάχρηση εξουσίας για προσωπικό όφελος, κινδύνους επενδυτικής απάτης και δόλιες οικονομικές και μη οικονομικές καταστάσεις με εσκεμμένη παραποίηση ή παράλειψη πληροφοριών.
- **Κίνδυνοι Ανθρώπινου Δυναμικού (εκτός από την εσωτερική απάτη):** Ο κίνδυνος να αρρωστήσει σημαντικός αριθμός εργαζομένων, κακή διαχείριση πελατειακών σχέσεων, υψηλή/υπερβολική εναλλαγή προσωπικού, ανεπαρκής/αποτυχημένη εκπαίδευση ή/και μεταφορά γνώσης, ανεπαρκείς/απροσδιόριστες εργασιακές υποχρεώσεις και ευθύνες, εργασιακές διαφορές, εσωτερική κακή επικοινωνία, βασική προσωπική εμπιστοσύνη, περιορισμένη διαθεσιμότητα προσωπικού, ατυχήματα και τραυματισμοί προσωπικού/ δυσάρεσκα/ χαμηλή δέσμευση και/ή ηθικό, παρενόχληση ή διάκριση, αντίσταση στην αλλαγή, αποτυχία διαχείρισης δεξιοτήτων και ικανοτήτων και αποτυχία επεξεργασίας συναλλαγών (εσωτερική-ανθρώπινου παράγοντα).
- **Κίνδυνοι Τεχνολογίας Πληροφορικής και Επικοινωνιών (ΤΠΕ) και Ασφάλειας:** Κίνδυνοι αδυναμίας ανάκαμψης από περιστατικό διακοπής της επιχείρησης λόγω εσωτερικών ελλείψεων, μη διαθεσιμότητα λογισμικού/υλισμικού πληροφορικής, αδυναμία συστημάτων πληροφορικής για την υποδοχή / εξυπηρέτηση Τραπεζικών προϊόντων / υπηρεσιών, χαμηλή ποιότητα / αποτυχημένα δεδομένα, αποκάλυψη ευαίσθητων / εμπιστευτικών δεδομένων, κατάχρηση δικαιωμάτων πρόσβασης (φυσικά και δεδομένα), συστήματα πληροφορικής / αποτυχίες δημιουργίας αντιγράφων ασφαλείας δεδομένων / δυσλειτουργίες και πληρωμές συναλλαγών / διακανονισμοί / αποτυχίες παράδοσης.
- **Νομικοί κίνδυνοι:** Οι κίνδυνοι αγωγών εναντίον της Τράπεζας/από το προσωπικό, κακής διαχείριση νομικής ευθύνης και ανεπαρκής προστασία σε συμβάσεις με τρίτους ή πελάτες.
- **Κίνδυνοι Διαδικασίας/Διακυβέρνησης/Πολιτικές:** Οι κίνδυνοι ανεπαρκών εσωτερικών πλάνων επιχειρησιακής συνέχειας που μπορεί προκαλέσουν προσωρινή μη επαρκή παροχή υπηρεσιών, κακή διαχείριση αλλαγών, ακατάλληλη χρήση μοντέλων, λανθασμένα μοντέλα, αποτυχία της 2ης γραμμής άμυνας να διαχειριστεί επαρκώς τους κινδύνους της Τράπεζας, αποτυχία έργου λόγω ανεπαρκών προδιαγραφών, περιβάλλον δοκιμής ή διαχείρισης / διακυβέρνησης, μη ανάγνωση / κατανόηση πολιτικών/διαδικασιών της Τράπεζας από τους υπαλλήλους, ανακρίβειες / λάθη / παραλείψεις εσωτερικών αναφορών, αδυναμία συμμόρφωσης με τις εσωτερικές πολιτικές / διαδικασίες και πρότυπα της Τράπεζας, ακατάλληλα, ελλιπή ή ανεπαρκώς γραμμένα πλαίσια / πολιτικές / διαδικασίες / μέτρα ελέγχου / διακυβέρνηση και διαδικασίες, Μη προσδιορισμός / αποτύπωση νομικών / κανονιστικών απαιτήσεων στις Πολιτικές/ Διαδικασίες / Πρότυπα της Τράπεζας και ανεπαρκής ασφαλιστική κάλυψη.
- **Κίνδυνοι φήμης:** Οι κίνδυνοι υποβάθμισης της εταιρικής εικόνας λόγω εσωτερικής ή εξωτερικής κακής επικοινωνίας και ανεπαρκών ενεργειών ΕΚΕ.

- Κίνδυνοι προμηθευτή/προμηθευσης (συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων εξωτερικής ανάθεσης, με εξαίρεση των κινδύνων απάτης): Οι κίνδυνοι του προμηθευτή να μην συμμορφώνεται με τις κανονιστικές απαιτήσεις, την κακή διαχείριση δεδομένων από τον προμηθευτή, αποκάλυψη ευαίσθητων/εμπιστευτικών πληροφοριών από έναν προμηθευτή, ανεπαρκής αξιολόγηση αναγκών εξωτερικής ανάθεσης, ανεπαρκή πλάνα επιχειρησιακής συνέχειας που προκαλούν προσωρινή μη επαρκή παροχή υπηρεσιών, ανεπαρκής εκτίμηση απαιτήσεων εξωτερικής ανάθεσης, υπερβολική εξάρτηση σε περιορισμένο αριθμό παροχών/προμηθευτών υπηρεσιών εξωτερικής ανάθεσης, ανεπαρκής επιλογή προμηθευτή, κακή επιμέλεια και συμφωνίες / συμβάσεις , τερματισμός εργασιών προμηθευτή (π.χ. χρεοκοπία), στρατηγική εξόδου (exit strategy), step in, ακατάλληλη οργανωτική / μετοχική δομή προμηθευτή, μη επαρκή παροχή υπηρεσιών προμηθευτή, κακή επιχειρηματική φήμη, ανεπαρκείς πόρους και ικανότητα και πρακτικές που δεν συνάδουν με αυτές της Τράπεζας.

Οι αντίστοιχες πολιτικές, κάτω από το ORMF, και οι σχετικές διαδικασίες συμβάλλουν στη διαχείριση αυτών των κινδύνων, ορισμένοι από τους οποίους διαχειρίζονται επίσης απευθείας από άλλες Μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου π.χ. Μονάδα Ασφάλειας Πληροφοριών και Απάτης και Συμμόρφωσης.



8.1.2 Οι Τρεις Γραμμές Άμυνας (the Three Lines of Defense) – ρόλοι, ευθύνες, υποχρεώσεις

Μια υγιής εσωτερική διακυβέρνηση αποτελεί τη βάση ενός αποτελεσματικού πλαισίου (ORMF), ένα σημαντικό μέσο για τον σκοπό αυτό είναι η λειτουργία του μοντέλου των Τριών Γραμμών Άμυνας. Αυτό το μοντέλο επιτρέπει στην Ελληνική Τράπεζα να διαχωρίζει τις δραστηριότητες διαχείρισης κινδύνου μεταξύ εκείνων που κατέχουν και αναλαμβάνουν κινδύνους, καθώς και εφαρμόζουν ελέγχους (δηλαδή η Πρώτη Γραμμή Άμυνας), αυτούς που επιβλέπουν και αμφισβητούν την Πρώτη Γραμμή Άμυνας, παρέχουν δραστηριότητες διαχείρισης κινδύνου δεύτερης γραμμής και ελέγχους υποστήριξης (δηλαδή Δεύτερη Γραμμή Άμυνας) και τέλος αυτούς που παρέχουν διαβεβαίωση ότι το ORMF και οι σχετικοί έλεγχοι είναι κατάλληλοι και εκτελούνται όπως προβλέπεται (δηλαδή Τρίτη Γραμμή Άμυνας). Η Τράπεζα λειτουργεί ένα Μοντέλο Τριών Γραμμών Άμυνας με αρμοδιότητες που κατανέμονται σύμφωνα με την αντίστοιχη ενότητα του ERMF. Στο πλαίσιο του ORMF, οι τρεις γραμμές άμυνας είναι δομημένοι ως εξής:

- Η πρώτη γραμμή άμυνας αποτελείται από τις Διευθύνσεις Γραμμών, που κατέχουν την πρωταρχική ευθύνη των κινδύνων που αναλαμβάνονται. Η Διοίκηση των Γραμμών είναι υπεύθυνη για την αναγνώριση και την διαχείριση των έμφυτων κινδύνων που συνδέονται με τα προϊόντα, τις δραστηριότητες, τις διαδικασίες και τα συστήματα κάτω από τον τομέα ευθύνης και αρμοδιότητας τους. Η Ανώτατη Διεύθυνση κατέχει την τελική ευθύνη των κινδύνων για κάθε γραμμή εργασιών υπό την εποπτεία τους.
- Η δεύτερη γραμμή άμυνας αποτελείται από την ανεξάρτητη Μονάδα Διαχείρισης Λειτουργικού και Αναδυόμενων Κινδύνων που επιβλέπει τη διαχείριση των λειτουργικών κινδύνων, καθιερώνοντας και παρέχοντας υποστήριξη κατά την υλοποίηση και ενσωμάτωση των σχετικών πολιτικών.. Επίσης, παρέχει υποστήριξη στον Εσωτερικό Έλεγχο για την εξασφάλιση της εφαρμογής αυτών των πολιτικών. Οι Υπηρεσίες Ασφάλειας Πληροφοριών και Απάτης και Συμμόρφωσης, αποτελούν επίσης μέρος της 2ης Γραμμής Άμυνας, και διέπονται από ξεχωριστά καταστατικά, όπου οι ρόλοι της 2ης γραμμής και οι αρμοδιότητες της κάθε υπηρεσίας, αναφέρονται αντίστοιχα και ρητά. Αρκετές άλλες Μονάδες (τα λεγόμενα Risk Partner Units): Επιχειρησιακή Συνέχεια, Ασφάλεια & Υγεία, Εσωτερική Νομική Υπηρεσία, Υπηρεσία Ανθρωπίνου Δυναμικού, Υπηρεσία Οργάνωσης και Μεθόδων, Φορολογίας, Πληροφορικής κτλ., υποστηρίζουν επίσης καθήκοντα δεύτερης γραμμής άμυνας.
- Η τρίτη γραμμή άμυνας είναι η Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου και αποτελεί την ανεξάρτητη αναθεώρηση και επικύρωση για αντικειμενική επαλήθευση της αποτελεσματικότητας του πλαισίου Διαχείρισης Λειτουργικών Κινδύνων του Ομίλου (ORMF). Ο Εσωτερικός Έλεγχος διασφαλίζει την εφαρμογή της στρατηγικής και της πολιτικής της Τράπεζας για τη διαχείριση των λειτουργικών κινδύνων. Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου εκτελεί εργασίες ελέγχου και συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο για την αποτελεσματικότητα και την καταλληλότητα των διαδικασιών που χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου.

Και οι τρεις γραμμές άμυνας αναφέρονται στο Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) και έτσι κατά μια έννοια, η τέταρτη γραμμή άμυνας είναι το ΔΣ. Το ΔΣ της Τράπεζας υποστηρίζει την ανάπτυξη μιας εύρωστης κουλτούρας διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου, όπου οι ρόλοι των επιχειρηματικών και ελεγκτικών λειτουργιών, κάτω από το μοντέλο των Τριών Γραμμών Άμυνας, είναι κατανοητοί και σεβαστοί. Το ΔΣ ενθαρρύνει τον ανοικτό διάλογο, την 'πρόκληση' και ενδελεχή ανάλυση των λειτουργικών κινδύνων που αναγνωρίζονται, ούτως ώστε να διασφαλίζεται ότι αυτοί διαχειρίζονται μέσα στα όρια της διάθεσης ανάληψης των κινδύνων της Τράπεζας.

8.1.3 Υπηρεσία Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου (ΥΔΛΚ)

Η ΥΔΛΚ είναι μία ανεξάρτητη υπηρεσία κάτω από την εποπτεία του Ανώτατο Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας, εξουσιοδοτημένη να επιβλέπει την διαχείριση των λειτουργικών κινδύνων.

Κάτω από τις εντολές της 2^{ης} Γραμμής Άμυνας, οι κύριες αρμοδιότητες της ΥΔΛΚ περιλαμβάνουν:

- Εισήγηση του Πλαισίου Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου της Τράπεζας
- Καθιέρωση του περιβάλλοντος ελέγχου για τον λειτουργικό κίνδυνο, συμπεριλαμβανομένων πολιτικών και μερικών των διαδικασιών
- Σχεδιασμός εργαλείων διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου, που χρησιμοποιούνται από τις επιχειρηματικές μονάδες για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη διαχείριση του κινδύνου
- Εισήγηση των εξουσιοδοτημένων εξουσιών και ορίων και ενδυνάμωση της ανάληψης κινδύνου από την 1η γραμμή άμυνας
- Εφαρμογή συνεχούς και ανεξάρτητης πρόκλησης στη χρήση και παραγωγή των εργαλείων διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου που χρησιμοποιούνται από την 1η γραμμή άμυνας
- Σχεδιασμός και παροχή εκπαιδευτικής και πρακτικής κατάρτισης και ευαισθητοποίησης σχετικά με τον λειτουργικό κίνδυνο
- Υποβολή εκθέσεων σχετικά με την αποτελεσματικότητα του περιβάλλοντος ελέγχου και διαχείρισης κινδύνου στην εκτελεστική διεύθυνση και στις αρμόδιες επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου
- Προώθηση μιας ισχυρής κουλτούρας διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου

Η ΥΔΛΚ επιβλέπει τις πρακτικές διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου της Τράπεζας, καθοδηγεί και συμβουλεύει τις επιχειρηματικές μονάδες και τα τμήματα σε θέματα λειτουργικού κινδύνου και λειτουργεί ως μέσο επικοινωνίας προς και από τις επιχειρηματικές μονάδες με το Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιπλέον, η ΥΔΛΚ κάνει εισηγήσεις για τον χειρισμό των λειτουργικών κινδύνων που εντοπίζει σε όλα τα σημαντικά προϊόντα, υπηρεσίες, διαδικασίες και συστήματα της Τράπεζας, πριν αυτά υιοθετηθούν ή εφαρμοστούν και αξιολογεί τους αναγνωρισμένους λειτουργικούς κινδύνους, δίνοντας κατευθυντήριες γραμμές για την πρόληψη και περιορισμό των πιθανών συνεπειών/ζημιών τους. Η Διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου θεωρείται και αντιμετωπίζεται από την ΥΔΛΚ ως μια δυναμική διαδικασία που στοχεύει στο να υποβοηθά στην επίτευξη των στόχων της Τράπεζας.

Τέλος, η ΥΔΛΚ παρακολουθεί το προφίλ των λειτουργικών κινδύνων της Τράπεζας μέσω μιας σειράς εργαλείων όπως το Μητρώο Κινδύνων, η Καταγραφή Περιστατικών Λειτουργικού Κινδύνου, οι Βασικοί Δείκτες Κινδύνου, το RAS κ.λ.π.

8.1.4 Διαδικασίες Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου

Οι διαδικασίες που εφαρμόζει η Τράπεζα περιλαμβάνουν την αναγνώριση και καταγραφή, αξιολόγηση, διαχείριση/έλεγχο (μείωση), αναφορά και παρακολούθηση/αναθεώρηση των λειτουργικών κινδύνων τους οποίους η Τράπεζα αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει (ο Κύκλος Διαχείρισης Λειτουργικών Κινδύνων και συνολική αρχιτεκτονική, που απεικονίζεται παρακάτω σύμφωνα με το ORMF).



Για την αναγνώριση και διαχείριση των λειτουργικών κινδύνων τους, οι επιχειρηματικές μονάδες (όπως υποστηρίζονται από την ΥΔΛΚ) χρησιμοποιούν:

- Ίδια γνώση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων τους
- Πρόγραμμα Αναγνώρισης και Αυτοαξιολόγησης Κινδύνων και Ελέγχων (RCSA-Risk Control Self assessment)
- Βασικοί Δείκτες Κινδύνου (KRIs-Key Risk Indicators)
- Εκθέσεις εσωτερικού ελέγχου
- Εκθέσεις εξωτερικού ελέγχου
- Εμπειρία από την διαχείριση γεγονότων λειτουργικού κινδύνου
- Καλές πρακτικές διαμέσου εκπαίδευσης και ενημέρωσης από ΥΔΛΚ και Μονάδες οι οποίες είναι 'Risk Partners'

Η ΥΔΛΚ εκπληρώνει το ρόλο της ως 2^η Γραμμή Άμυνας διαχείρισης κινδύνου, σε συνάρτηση με τις αρχές που υιοθετούνται από το Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου της Τράπεζας, για το σωστό εντοπισμό, ποσοτικοποίηση, αξιολόγηση, μείωση/ διαχείριση των λειτουργικών κινδύνων. Η ΥΔΛΚ παρακολουθεί σε συνεχή βάση τους κυριότερους λειτουργικούς κινδύνους και γεγονότα σύμφωνα με τις προδιαγραφόμενες κατηγορίες λειτουργικού κινδύνου της Βασιλείας και ως αναγράφονται πιο κάτω, και υποκινεί/παρακολουθεί σχετικά σχέδια δράσης για τη μείωση και διαχείριση των υπολειπόμενων κινδύνων.

Παραδείγματα κατηγοριών της Βασιλείας περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- **Εσωτερική Απάτη** (ληστεία, πλαστογράφηση, μη εξουσιοδοτημένες συναλλαγές)
- **Εξωτερική Απάτη** (ληστεία, κλοπή, επίθεση από χάκερ)
- **Πρακτικές απασχόλησης και ασφάλεια χώρου εργασίας** (θέματα ασφάλειας και υγιεινής, εργασιακές σχέσεις, διακρίσεις)
- **Πελάτες-προϊόντα και επιχειρηματικές πρακτικές** (π.χ. αθέμιτες επιχειρηματικές πρακτικές, ξέπλυμα βρόμικου χρήματος, θέματα συμμόρφωσης και αναφοράς σε κανονιστικά πλαίσια, ελαττώματα προϊόντων)
- **Καταστροφή σε φυσικά περιουσιακά στοιχεία** (π.χ. φυσικές καταστροφές, βανδαλισμοί, τρομοκρατικές ενέργειες)
- **Διακοπή εργασιών και αποτυχίες συστημάτων** (π.χ. εξοπλισμός, λογισμικό, βασικά μέσα λειτουργίας)
- **Εκτέλεση, αποστολή και διαχείριση διαδικασιών** (π.χ. αρχείο πελατών, συναλλαγές, εκτέλεση και συντήρηση, προμηθευτές και εξωτερικοί συνεργάτες)

Κατά την διάρκεια του 2021, η αποτελεσματική διαχείριση των λειτουργικών κινδύνων οι οποίοι κυρίως πηγάζουν από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID19), αποτέλεσε μία από τις κύριες προτεραιότητες της Τράπεζας. Η Τράπεζα έχει διατηρήσει τη λειτουργική συνέχεια των δραστηριοτήτων της και τις διαδικασίες διαχείρισης έκτακτης ανάγκης, λαμβάνοντας γρήγορα τις κατάλληλες ενέργειες για την αποτελεσματική διαχείριση των νέων προκλήσεων που αντιμετώπισε. Επίσης, τα κανάλια επικοινωνίας τα οποία τέθηκαν εντός της Τράπεζας συνεισέφεραν προς την επιτυχή αναγνώριση, προτεραιοποίηση και την επίλυση θεμάτων που προκύπταν καθώς και την συνεχιζόμενη υποστήριξη προς τους πελάτες σε μια περίοδο κρίσης.

Οι Κίνδυνοι Επιχειρησιακής Συνέχειας και Λειτουργικής Ανθεκτικότητας, Απάτης και Ασφάλειας Πληροφοριών (συμπεριλαμβανομένου του Κυβερνοχώρου), Υγείας και η Ασφάλειας, Διαχείρισης Αλλαγών και Έργων, Ανθρώπινου Δυναμικού, Συμμόρφωσης και Συμπεριφοράς, μεταξύ άλλων, αντιπροσώπευαν τους σημαντικότερους τομείς κινδύνου εντός της Τράπεζας που επηρέασαν σχεδόν όλες τις υπό- κατηγορίες Λειτουργικών Κινδύνων.

Η συνέχιση των επιχειρησιακών δραστηριοτήτων της Τράπεζας, η εργασία του προσωπικού εξ αποστάσεως, η εφαρμογή ισχυρών πολιτικών πληροφορικής ασφαλείας, η ενθάρρυνση και προώθηση της χρήσης ψηφιακών καναλιών και ανέπαφων πληρωμών απορρόφησε σημαντικό αριθμό ανθρώπινων και άλλων πόρων της Τράπεζας. Αυτά επιτεύχθηκαν με επιτυχία και συνέβαλαν στην αποτελεσματική διαχείριση των προαναφερθέντων κινδύνων που προέκυψαν από την πανδημία του κορωνοϊού (COVID19).

Η πανδημία ανέδειξε την σημασία του μετασχηματιστικού έργου της Τράπεζας καθώς και τη μετάβασή της στην ψηφιακή εποχή και ως εκ τούτου η Τράπεζα επιτάχυνε τον μετασχηματισμό και την ψηφιοποίηση των διαδικασιών εξυπηρέτησης πελατών καθώς και των εσωτερικών διαδικασιών της, ως προς τη βελτίωση της εξυπηρέτησης των πελατών, της ευελιξίας σε περιόδους κρίσης και μείωσης των εξόδων. Η πρωτοβουλία αυτή είχε σαν επακόλουθο την αύξηση της ανάθεσης δραστηριοτήτων σε εξωτερικούς προμηθευτές/συμβούλους με αποτέλεσμα και τη αύξηση του κινδύνου τρίτων για την Τράπεζα.

Στρατηγικές και πλάνα ανθεκτικότητας και αντιμετώπισης κρίσεων έχουν προετοιμαστεί και ενημερώνονται για να επιτρέψουν τη συνέχιση της κατάλληλης και άμεσης ανταπόκρισης σε πιθανές επιπτώσεις που προκύπτουν από τις εξελίξεις που σχετίζονται με τον COVID-19. Αυτά παρακολουθούνται στενά από τα αρμόδια τμήματα της Τράπεζας. Οι αρμόδιες Επιτροπές συνεδριάζουν όταν χρειάζεται, λαμβάνοντας μέτρα επιχειρηματικής συνέχειας, υγιεινής και ασφάλειας κατά περίπτωση. Τα περιστατικά COVID-19 αντιμετωπίζονται κατάλληλα σύμφωνα με τις σχετικές διαδικασίες χειρισμού περιστατικών, οι οποίες διατηρούνται ενημερωμένες. Τα εγχειρίδια και οι διαδικασίες της Τράπεζας αναθεωρούνται και ενημερώνονται όπως κρίνεται κατάλληλο με βάση τις τελευταίες εξελίξεις. Η Τράπεζα παρουσίασε πρόσθετες ζημίες λειτουργικού κινδύνου λόγω του κορωνοϊού (COVID-19).

Τα καταστήματα Λιανικής Τραπεζικής συνέχισαν να λειτουργούν με ραντεβού όπου κρίνεται απαραίτητο (π.χ. για πιστωτικές διευκολύνσεις). Τα σχετικά πλάνα Επιχειρησιακής Συνέχειας έχουν εφαρμοστεί με επιτυχία, π.χ., όταν ένα κατάστημα πρέπει να κλείσει για απολύμανση μετά από κρούσμα COVID-19. Η Τράπεζα έχει θεσπίσει ρυθμίσεις με στόχο τον περιορισμό του αριθμού των πελατών που επισκέπτονται τα καταστήματα.

Τα περιστατικά που σχετίζονται με εξωτερική απάτη έχουν αυξηθεί το 2021, κυρίως αυτά που αφορούν πελάτες που επηρεάστηκαν αρνητικά, με τις ζημιές από απάτη να αποτελούν σημαντικό ποσοστό των συνολικών ζημιών λειτουργικού κινδύνου που καταγράφηκαν το 2021. Αυτού του είδους οι επιθέσεις αναμένεται να συνεχίσουν να αυξάνονται λόγω της πιο εκτεταμένης χρήσης ψηφιακών καναλιών από τους πελάτες ως μέσο επικοινωνίας ή για να συναλλάσσονται με την Τράπεζα. Η συνεχής ωριμότητα και οι βελτιώσεις του πλαισίου Διαχείρισης Απάτης της Τράπεζας και του περιβάλλοντος ελέγχου που περιβάλλει τη διαχείριση των κινδύνων απάτης ενισχύει τις δυνατότητες της Τράπεζας για τη διαχείριση του κινδύνου απάτης. Οι ζημιές λειτουργικού κινδύνου επανεξετάζονται τακτικά από την ΥΔΛΚ με περιοδική παρακολούθηση για εντοπισμό τάσεων, παραβιάσεις των ορίων RAS και σχετικές κλιμακώσεις για την άμεση διαχείριση τους. Για το 2021, οι ζημιές λειτουργικού κινδύνου είναι χαμηλότερες από τις αντίστοιχες τιμές του 2020, κυρίως λόγω των μειωμένων δαπανών/εξόδων που σχετίζονται με τον κορωνοϊό (COVID-19) το 2021.

8.1.5 Συστήματα Αναφοράς

Η ΥΔΛΚ χρησιμοποιώντας όλες τις πληροφορίες και στοιχεία από το Σύστημα Καταγραφής Λειτουργικών Κινδύνων (RCMS - Risk & Compliance Management System), από τις Αξιολογήσεις Λειτουργικών Κινδύνων, και μαζί με τα δεδομένα τα οποία περιλαμβάνονται σε ad-hoc ελέγχους των επιχειρησιακών μονάδων, διαδικασιών, προϊόντων και συμφωνίες τρίτων υποβάλλει εκθέσεις για τα ακόλουθα θέματα:

- Ζημιές /λειτουργικού κινδύνου/ Παρ' ολίγον Ζημιές
- Αποτυχία συστημάτων και διακοπή εργασιών
- Γεγονότα που επηρεάζουν άμεσα ή έμμεσα τη φήμη της Τράπεζας
- Βασικούς Δείκτες κινδύνου
- Αξιολογήσεις λειτουργικού κινδύνου
- Ζητήματα από Risk Partner Μονάδες στις οποίες εντοπίστηκαν/παρατηρήθηκαν γεγονότα λειτουργικού κινδύνου.

Η ΥΔΛΚ υποβάλλει τις ακόλουθες εκθέσεις:

- Μηνιαία στο Εκτελεστικό σώμα (δηλ. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου), μέσα από την οποία τονίζονται βασικά θέματα λειτουργικού κινδύνου, υποβάλλονται σχετικές αιτήσεις για έγκριση / κλιμάκωση, παρουσιάζονται σημαντικά εσωτερικά και εξωτερικά περιστατικά λειτουργικού κινδύνου, καθώς και επιλεγμένοι βασικοί δείκτες λειτουργικού κινδύνου και οι μεγαλύτερες ζημιές.
- Τριμηνιαία προς την Επιτροπή Διαχείρισης Λειτουργικών Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου με τους σημαντικότερους λειτουργικούς κινδύνους που είναι εκτεθειμένη η Τράπεζα, τα σχετικά μέτρα που λαμβάνονται και σχετικές εισηγήσεις
- Ετήσια έκθεση στην ΚΤΚ μέσω reports, όπως της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Κεφαλαιακής Επάρκειας με βάση το Πυλώνα II
- Μηνιαίες μετρήσεις λειτουργικού κινδύνου που παρουσιάζονται στο BRMC, καθώς και στο Διοικητικό Συμβούλιο, ως μέρος της μηνιαίας έκθεσης Πληροφοριών Διαχείρισης Κινδύνων (Risk MIR).

8.1.6 Πολιτικές Αντιστάθμισης και Μείωσης Λειτουργικών Κινδύνων

Ο Κύκλος Διαχείρισης Λειτουργικών Κινδύνων εφαρμόζεται από την Τράπεζα μέσω των καθημερινών λειτουργιών της.

Οι αναγνωρισμένοι λειτουργικοί κίνδυνοι είναι είτε ανεκτοί, τύχουν χειρισμού, μεταφέρονται ή τερματίζονται. Σύμφωνα με τη Διάθεση Ανάληψης Κινδύνων, η Τράπεζα «δεν θα εκτεθεί σε κανένα κίνδυνο που δεν μπορεί να αξιολογηθεί, να αναφερθεί, να ελεγχθεί είτε που, σε ακραίες περιπτώσεις, θα μπορούσε να θέσει σε κίνδυνο τη βιωσιμότητα της Τράπεζας.

Τα γεγονότα λειτουργικού κινδύνου καταγράφονται και διαχειρίζονται μέσω του συστήματος καταγραφής λειτουργικών κινδύνων RCMS (κάποια μέσω άλλων συστημάτων πρώτα).

Η ΥΔΛΚ παρακολουθεί τα όρια συναλλαγών και μετρητών, όπως αυτά κατανέμονται από τη Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου του ΔΣ, στον Γενικό Εκτελεστικό Διευθυντή, και από τον τελευταίο στους Γενικούς Διευθυντές και Διευθυντές Γραμμής.

Η παρακολούθηση του Λειτουργικού Κινδύνου περιλαμβάνει μία σειρά από παράγοντες όπως:

- Το μέγεθος της μέγιστης πιθανής ζημιάς και την εκτιμημένη πιθανότητα εκδήλωσης.
- Τη φύση, πολυπλοκότητα και μέγεθος των σχετικών δραστηριοτήτων και στρατηγικών στόχων.
- Τις πιθανές επιπτώσεις στην κερδοφορία και την κεφαλαιακή επάρκεια από τους αναγνωρισμένους λειτουργικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένου του Πυλώνα II, θέματα προσωπικού και πιθανές επιπτώσεις στη φήμη της Τράπεζας.

Ιδιαίτερη σημασία δίδεται στη διαχείριση διαδικασιών, στην εκπαίδευση του προσωπικού, περιλαμβανομένου της συνεχούς ανάπτυξης του δικτύου “Risk Champions”, στην εφαρμογή ορίων, στη δημιουργία σχεδίων έκτακτης ανάγκης και γενικότερα στην εμπέδωση κουλτούρας διαχείρισης λειτουργικών κινδύνων. Για το σκοπό αυτό, ένα εκπαιδευτικό πρόγραμμα ενημέρωσης και κατάρτισης με τον λειτουργικό κίνδυνο, που περιλαμβάνει την οργάνωση εργαστηρίων και ενημερωτικές συνεδρίες, στοχεύει στο να δημιουργήσει μια ισχυρή κουλτούρα διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου και να ενημερώνει το προσωπικό σχετικά με συγκεκριμένα εργαλεία και διαδικασίες διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου.

8.1.7 Εξωτερικός Έλεγχος

Διενεργούνται επίσης έλεγχοι από ρυθμιστικές αρχές για την καταλληλότητα των διαδικασιών που χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση λειτουργικών κινδύνων ή συγκεκριμένων κατηγοριών αυτών.

9. ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΔΕΙΚΤΗ ΜΟΧΛΕΥΣΗΣ

9.1 Δείκτης μόχλευσης σύμφωνα με το Πλαίσιο του ΚΚΑ/Οδηγίας (CRR/CRD)

Οι δημοσιοποιήσεις έχουν ετοιμαστεί σύμφωνα με τη μορφή που ορίζεται στα Παραρτήματα XI και XII του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2021/637 της Επιτροπής για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων (ITS) όσον αφορά τη δημοσιοποίηση του δείκτη μόχλευσης, σύμφωνα με το Άρθρο 451 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Τα πρότυπα γνωστοποίησης λαμβάνουν υπόψη τις αναθεωρήσεις του CRR II αλλά και τα νέα πρότυπα του Πυλώνα III του Δεκεμβρίου 2018 της Επιτροπής της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία (BCBS) και τις αλλαγές που εφαρμόστηκαν από την BCBS τον Ιούνιο του 2019.

Σύμφωνα με τον ΚΚΑ II που ισχύει από τον Ιούνιο του 2021, εισάγεται δεσμευτική απαίτηση για τον Δείκτη Μόχλευσης στο 3%.

Σύμφωνα με το Άρθρο 429 του ΚΚΑ, ο δείκτης μόχλευσης υπολογίζεται ως το μέτρο κεφαλαίου ενός ιδρύματος προς το μέτρο συνολικού ανοίγματος του ιδρύματος αυτού και εκφράζεται ως ποσοστό.

Ο δείκτης μόχλευσης του Ομίλου υπολογίζεται χρησιμοποιώντας δύο παραμέτρους κεφαλαίου:

- (α) Κεφάλαια Κατηγορίας 1: ορισμός χωρίς μεταβατικές διατάξεις για ΔΠΧΑ 9
- (β) Κεφάλαια Κατηγορίας 1: ορισμός με μεταβατικές διατάξεις για ΔΠΧΑ 9

9.2 Παράγοντες που είχαν αντίκτυπο στον δείκτη μόχλευσης κατά τη διάρκεια του έτους

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ο δείκτης μόχλευσης⁴⁰ του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 6,14% (31 Δεκεμβρίου 2020: 7,71%), με μεταβατικές διατάξεις για ΔΠΧΑ 9, και σε 5,90% (31 Δεκεμβρίου 2020: 7,36%) χωρίς τις μεταβατικές διατάξεις για ΔΠΧΑ 9. Ο δείκτης αυτός είναι πάνω από το ρυθμιστικό όριο του 3%.

Ο δείκτης μόχλευσης⁴⁰ του Ομίλου, με μεταβατικές διατάξεις για ΔΠΧΑ 9, ο οποίος είναι πάνω από το ελάχιστο ποσοστό του δείκτη μόχλευσης που καθορίστηκε στο 3%, σύμφωνα με τους αναθεωρημένους κανόνες του ΚΚΑ II (CRR II) με ισχύ από τον Ιούνιο του 2021, μειώθηκε κατά 157 μονάδες βάσης σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2020 κυρίως λόγω της συγκριτικά μεγαλύτερης αύξησης του «Μέτρου συνολικού ανοίγματος του Δείκτη Μόχλευσης».

Συγκεκριμένα, ο κύριος λόγος της αύξησης του «Μέτρου συνολικού ανοίγματος του Δείκτη Μόχλευσης» ήταν η αύξηση στα «Λοιπά περιουσιακά στοιχεία» κατά 19% λόγω της αύξησης στα μετρητά και καταθέσεις με Κεντρικές Τράπεζες. Αυτό οφείλεται κυρίως ως αποτέλεσμα της νέας συναλλαγής σε Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΣΠΜΑ) με την ΕΚΤ ύψους €2,3 δισ. Επιπλέον, έχει συμπεριληφθεί μια προσαύξηση για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου από συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (SFTs) στα ανοίγματα του Δείκτη Μόχλευσης η οποία μείωσε περαιτέρω τον δείκτη κατά 8 μονάδες βάσης. Παρόλο, που η μεθοδολογία για τον υπολογισμό της έκθεσης των παραγώγων, έχει αλλάξει με την εισαγωγή του ΚΚΑ II, αυτό δεν έχει επηρεάσει σημαντικά τον Δείκτη μόχλευσης, λόγω του μικρού μεγέθους των παραγώγων.

⁴⁰ Σύμφωνα με τις τελικές κανονιστικές υποβολές.

9.3 Συνοπτική συμφιλίωση των λογιστικών περιουσιακών στοιχείων και ανοιγμάτων του δείκτη μόχλευσης

Αυτή η ενότητα των Δημοσιοποιήσεων παρέχει συμφιλίωση του συνολικού μέτρου ανοίγματος με τις σχετικές πληροφορίες που γνωστοποιούνται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου. Παρόλο, αυτό το υπόδειγμα αναφέρθηκε προηγουμένως σύμφωνα με το ITS/2016/200, έχει τροποποιηθεί σύμφωνα με το αναθεωρημένο υπόδειγμα της BCBS και το αναθεωρημένο πλαίσιο του ΚΚΑ ΙΙ για τον δείκτη μόχλευση. Συγκεκριμένα, ο πιο κάτω πίνακας περιλαμβάνει ανάλυση όλων των προσαρμογών που οδηγούν από τα συνολικά περιουσιακά στοιχεία όπως δημοσιεύονται στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου στο μέτρο ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης.

Υπόδειγμα 36: EU LR1 - LRSum: Συνοπτική συμφιλίωση των λογιστικών περιουσιακών στοιχείων και ανοιγμάτων του δείκτη μόχλευσης

(€ εκατ.)		31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
1	Συνολικά περιουσιακά στοιχεία, σύμφωνα με τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις	18.836	15.847
2	Προσαρμογή για οντότητες που ενοποιούνται για λογιστικούς σκοπούς, αλλά είναι εκτός του πεδίου της βάσης ενοποίησης για κανονιστικούς σκοπούς	(114)	(111)
3	(Προσαρμογή για τιτλοποιημένα ανοίγματα που πληρούν τις λειτουργικές απαιτήσεις για την αναγνώριση της μεταφοράς κινδύνου)	--	--
4	(Προσαρμογή για προσωρινή εξαίρεση ανοιγμάτων έναντι κεντρικών τραπεζών (κατά περίπτωση))	--	--
5	(Προσαρμογή για εμπιστευματικά στοιχεία ενεργητικού που αναγνωρίζονται στον ισολογισμό σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο, αλλά εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος, σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο θ) του ΚΚΑ)	--	--
6	Προσαρμογή για αγορές και πωλήσεις κανονικής παράδοσης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που υπόκεινται σε λογιστική της ημερομηνίας συναλλαγής	--	--
7	Προσαρμογή για επιλέξιμες συναλλαγές συγκέντρωσης μετρητών	--	--
8	Προσαρμογή για παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	24	5
9	Προσαρμογή για συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ)	247	--
10	Προσαρμογή για στοιχεία εκτός ισολογισμού (δηλ. μετατροπή των ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού σε ισοδύναμα ποσά πιστώσεων)	358	338
11	(Προσαρμογή για προσαρμογές συνετής αποτίμησης και ειδικές και γενικές προβλέψεις που μειώνουν το κεφάλαιο της κατηγορίας 1)	--	--
EU-11α	(Προσαρμογή για ανοίγματα που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ)	--	--
EU-11β	(Προσαρμογή για ανοίγματα που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ)	--	--
12	Άλλες προσαρμογές	(19)	31
13	Μέτρο συνολικού ανοίγματος δείκτη μόχλευσης	19.332	16.110

Η αύξηση του μέτρου ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης οφείλεται κυρίως στη συνολική αύξηση των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, όπως παρουσιάζονται στον πιο πάνω πίνακα και όπως επεξηγείται στην προηγούμενη ενότητα.

9.4 Δείκτης Μόχλευσης – Κοινή γνωστοποίηση

Υπόδειγμα 37: EU LR2 - LRCOM: Κοινή γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης

(€ εκατ.)		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)	
		31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
Ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα και ΣΧΤ)			
1	Στοιχεία εντός ισολογισμού (εξαιρουμένων παραγώγων και ΣΧΤ, αλλά συμπεριλαμβανομένων εξασφαλίσεων)	18.765	15.818
2	Συνυπολογισμός των παρεχόμενων εξασφαλίσεων για παράγωγα, όταν αφαιρούνται από τα στοιχεία ενεργητικού του ισολογισμού σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο	--	--
3	(Αφαίρεση των απαιτήσεων ως στοιχείων ενεργητικού για περιθώριο διαφοράς αποτίμησης τοις μετρητοίς που παρέχεται σε συναλλαγές επί παραγώγων)	--	--
4	(Προσαρμογή για κινητές αξίες που λαμβάνονται βάσει συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων και αναγνωρίζονται ως στοιχεία του ενεργητικού)	--	--
5	(Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου σε στοιχεία εντός ισολογισμού)	--	--
6	(Ποσά στοιχείων ενεργητικού που αφαιρούνται κατά τον προσδιορισμό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1)	(63)	(52)
7	Συνολικά ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα και ΣΧΤ)	18.702	15.766
Ανοίγματα σε παράγωγα			
8	Κόστος αντικατάστασης που συνδέεται με τις συναλλαγές παραγώγων SA-CCR (δηλ. μετά την αφαίρεση του επιλέξιμου περιθωρίου διαφοράς αποτίμησης τοις μετρητοίς)	--	--
EU-8α	Παρέκκλιση για παράγωγα: συνεισφορά του κόστους αντικατάστασης στο πλαίσιο της απλουστευμένης τυποποιημένης προσέγγισης	--	--
9	Ποσά προσαύξησης για πιθανό μελλοντικό άνοιγμα που σχετίζεται με συναλλαγές παραγώγων SA-CCR	--	--
EU-9α	Παρέκκλιση για παράγωγα: συνεισφορά του ενδεχόμενου μελλοντικού ανοίγματος στο πλαίσιο της απλουστευμένης τυποποιημένης προσέγγισης	--	--
EU-9β	Άνοιγμα προσδιοριζόμενο βάσει της μεθόδου αρχικού ανοίγματος	25	5
10	(Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη) (SA-CCR)	--	--
EU-10α	(Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη) (απλουστευμένη τυποποιημένη προσέγγιση)	--	--
EU-10β	(Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης που εκκαθαρίζονται για πελάτη) (μέθοδος αρχικού ανοίγματος)	--	--
11	Προσαρμοσμένο πραγματικό ονομαστικό ποσό πωληθέντων πιστωτικών παραγώγων	--	--
12	(Προσαρμοσμένες πραγματικές ονομαστικές αντισταθμίσεις και μειώσεις των προσαυξήσεων για πωληθέντα πιστωτικά παράγωγα)	--	--
13	Συνολικά ανοίγματα παραγώγων	25	5
Ανοίγματα σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων (ΣΧΤ)			
14	Ακαθάριστα στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ (χωρίς αναγνώριση του συμψηφισμού), μετά την προσαρμογή για συναλλαγές με λογιστική καταχώριση ως πωλήσεις	--	--
15	(Συμψηφισμένα ποσά απαιτήσεων και υποχρεώσεων τοις μετρητοίς από ακαθάριστα στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ)	--	--
16	Άνοιγμα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου για στοιχεία ενεργητικού ΣΧΤ	247	--
EU-16α	Παρέκκλιση για ΣΧΤ: Άνοιγμα πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου σύμφωνα με το άρθρο 429ε παράγραφος 5 και το άρθρο 222 του ΚΚΑ	--	--
17	Ανοίγματα συναλλαγών αντιπροσώπου	--	--
EU-17α	(Απαλλασσόμενο σκέλος CCP των ανοιγμάτων διαπραγμάτευσης ΣΧΤ που εκκαθαρίζονται για πελάτη)	--	--
18	Συνολικά ανοίγματα σε συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων	247	--
Άλλα ανοίγματα εκτός ισολογισμού			
19	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού στην ακαθάριστη ονομαστική αξία	1.284	808
20	(Προσαρμογές για μετατροπή σε ισοδύναμα ποσά πιστώσεων)	(926)	(470)
21	(Γενικές προβλέψεις που αφαιρούνται κατά τον προσδιορισμό του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και ειδικές προβλέψεις που σχετίζονται με ανοίγματα εκτός ισολογισμού)	--	--
22	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού	358	338
Εξαιρούμενα ανοίγματα			
EU-22α	(Ανοίγματα που εξαιρούνται από το μέτρο συνολικού ανοίγματος σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο γ) του ΚΚΑ)	--	--
EU-22β	[Ανοίγματα εξαιρούμενα σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ι) του ΚΚΑ (εντός και εκτός ισολογισμού)]	--	--
EU-22γ	[Εξαιρούμενα ανοίγματα δημόσιων τραπεζών (ή μονάδων) ανάπτυξης- Επενδύσεις του δημόσιου τομέα]	--	--

(€ εκατ.)		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)	
		31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
EU-22δ	(Εξαιρούμενα ανοίγματα δημόσιων τραπεζών (ή μονάδων) ανάπτυξης- Προνομιακά δάνεια)	--	--
EU-22ε	(Εξαιρούμενα ανοίγματα από προνομιακά δάνεια άμεσης επανεκχώρησης μέσω μη δημόσιων τραπεζών (ή μονάδων) ανάπτυξης)	--	--
EU-22στ	(Εξαιρούμενα καλυπτόμενα από την εγγύηση μέρη των ανοιγμάτων που προκύπτουν από εξαγωγικές πιστώσεις)	--	--
EU-22ζ	(Εξαιρούμενες επιπλέον εξασφαλίσεις που κατατίθενται σε τριμερείς εντολοδόχους)	--	--
EU-22η	(Εξαιρούμενα ανοίγματα ΚΑΤ/ιδρυμάτων που οφείλονται σε υπηρεσίες ΚΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιε) του ΚΚΑ)	--	--
EU-22θ	(Εξαιρούμενα ανοίγματα οριζομένων ιδρυμάτων που οφείλονται σε υπηρεσίες ΚΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 429α παράγραφος 1 στοιχείο ιστ) του ΚΚΑ)	--	--
EU-22ι	(Μείωση της αξίας ανοίγματος των προχρηματοδοτήσεων ή των ενδιάμεσων δανείων)	--	--
EU-22κ	(Συνολικά εξαιρούμενα ανοίγματα)	--	--
Κεφάλαιο και μέτρο του συνολικού ανοίγματος			
23	Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1	1.187	1.241
24	Μέτρο συνολικού ανοίγματος	19.332	16.110
Δείκτης μόχλευσης			
25	Δείκτης μόχλευσης (%)	6,14%	7,71%
EU-25	Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου της εξαίρεσης δημόσιων επενδύσεων και προνομιακών δανείων) (%)	6,14%	7,71%
25α	Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) (%)	6,14%	7,71%
26	Ρυθμιστική απαίτηση για τον δείκτη ελάχιστης μόχλευσης (%)	3,00%	δ/ε
EU-26α	Πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων προς αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης (%)	0,00%	δ/ε
EU-26β	εκ των οποίων: πρέπει να αποτελείται από κεφάλαιο CET1	0,00%	δ/ε
27	Απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης (%)	0,00%	δ/ε
EU-27α	Απαίτηση για δείκτη συνολικής μόχλευσης (%)	3,00%	δ/ε
Επιλογή σχετικά με τις μεταβατικές διατάξεις και σχετικά ανοίγματα			
EU-27β	Επιλογή των μεταβατικών διατάξεων για τον καθορισμό του μέτρου κεφαλαίου	Με μεταβατικές διατάξεις	
Δημοσιοποίηση μέσω αξιών			
28	Μέσος όρος των ημερήσιων αξιών των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ, μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά	--	--
29	Τριμηνιαία αξία των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ, μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά	--	--
30	Μέτρο συνολικού ανοίγματος (συμπεριλαμβανομένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)	19.332	16.110
30α	Μέτρο συνολικού ανοίγματος (εξαιρουμένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)	19.332	16.110
31	Δείκτης μόχλευσης (συμπεριλαμβανομένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)	6,14%	7,71%
31α	Δείκτης μόχλευσης (εξαιρουμένου του αντίκτυπου τυχόν ισχύουσας προσωρινής εξαίρεσης αποθεματικών κεντρικής τράπεζας) με ενσωματωμένες μέσες τιμές από τη γραμμή 28 των ακαθάριστων στοιχείων ενεργητικού ΣΧΤ (μετά από προσαρμογή για λογιστικές συναλλαγές πώλησης και μετά από αφαίρεση των ποσών των σχετικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων σε μετρητά)	6,14%	7,71%

9.5 Κατανομή των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα)

Υπόδειγμα 38: EU LR3 - LRSpl: Κατανομή των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα)

(€ εκατ.)		Ανοίγματα του δείκτη μόχλευσης (ΚΚΑ)	
		31 Δεκεμβρίου 2021	31 Δεκεμβρίου 2020
EU-1	Συνολικά ανοίγματα εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα), εκ των οποίων:	18.765	15.818
EU-2	Ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών	--	--
EU-3	Ανοίγματα τραπεζικού χαρτοφυλακίου, εκ των οποίων:	18.765	15.818
EU-4	Καλυμμένα ομόλογα	630	644
EU-5	Ανοίγματα που αντιμετωπίζονται ως κρατικά	9.237	6.232
EU-6	Ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων, ΠΤΑ, διεθνών οργανισμών και ΟΔΤ που δεν αντιμετωπίζονται ως κράτη	5	5
EU-7	Ιδρύματα	1.506	1.528
EU-8	Εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακινήτων	1.638	1.529
EU-9	Ανοίγματα λιανικής τραπεζικής	2.061	2.215
EU-10	Επιχειρήσεις	1.609	1.539
EU-11	Ανοίγματα σε αθέτηση	668	810
EU-12	Άλλα ανοίγματα (π.χ. μετοχικό κεφάλαιο, τιτλοποιήσεις και άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν συνιστούν πιστωτικές υποχρεώσεις)	1.411	1.316

9.6 Διαδικασία που χρησιμοποιείται για τη διαχείριση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης

Ο κίνδυνος υπερβολικής μόχλευσης είναι ο κίνδυνος που απορρέει από την ευπάθεια της Τράπεζας λόγω μόχλευσης ή ενδεχόμενης μόχλευσης που δύναται να απαιτεί μη ενδεικνυόμενα διορθωτικά μέτρα στο επιχειρησιακό της σχέδιο, περιλαμβανομένης της δυσχερούς πώλησης περιουσιακών στοιχείων που ενδέχεται να οδηγήσουν σε απώλειες ή σε προσαρμογές αποτίμησης περιουσιακών στοιχείων. Η Τράπεζα εφαρμόζει προσέγγιση προειδοποιητικών σημάτων για την παρακολούθηση και τη διαχείριση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης, καθορίζοντας τα πιο κάτω όρια:

- Ζώνη Άνεσης Κινδύνου που ανέρχεται στο 5%, δηλαδή 200μβ υψηλότερο από την αναμενόμενη εποπτική ελάχιστη απαίτηση
- Όριο Διάθεσης Κινδύνου που ανέρχεται σε 4,8% το οποίο είναι κατά 180μβ υψηλότερο από την αναμενόμενη εποπτική ελάχιστη απαίτηση

Τα ανωτέρω όρια ορίζονται στην Δήλωση Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων της Τράπεζας και χρησιμοποιούνται για τη διαμόρφωση του Σχεδίου Ανάκαμψης της Τράπεζας. Σε περίπτωση παραβίασης του Επιπέδου Λειτουργίας Στόχου, η Τράπεζα θα αρχίσει να εξετάζει εάν η πρόωγη ενεργοποίηση των σχετικών επιλογών ανάκαμψης θεωρείται κατάλληλη προκειμένου να επαναφέρει τον συντελεστή μόχλευσης στην πράσινη ζώνη.

Σε περίπτωση RAS «Παραβίασης Ορίου» (Κόκκινη Ένδειξη) ή «Έγκαιρης Προειδοποίησης» (Πορτοκαλί Ένδειξη) του Ορίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνου, η Τράπεζα θα ενεργοποιήσει τη RAS διαδικασία κλιμάκωσης. Σε περίπτωση «Παραβίασης Ορίου» (Κόκκινη Ένδειξη) ή «Έγκαιρης Προειδοποίησης» (Πορτοκαλί Ένδειξη), η Τράπεζα θα ενεργοποιήσει τη RAS διαδικασία κλιμάκωσης και ένα «Σχέδιο Δράσης Διαχείρισης» για επαναφορά του ορίου στην «Πράσινη Ζώνη» πρέπει να περιληφθεί από τον Ανώτατο Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων / Ανώτατο Διευθυντή Οικονομικής Διεύθυνσης, το οποίο θα αναπτυχθεί από τον κάτοχο κινδύνου επιχειρηματικής μονάδας και θα επανεξεταστεί από την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων θα πρέπει επίσης να παρέχει τη γνώμη της στο Διοικητικό Συμβούλιο και στο Εκτελεστικό Συμβούλιο σχετικά με αυτό το «Σχέδιο Δράσης Διαχείρισης» το οποίο θα αναπτυχθεί. Κατά την επανεξέταση της κατάστασης «Κόκκινη Ένδειξη» ή «Πορτοκαλί Ένδειξη» από τη διοίκηση, πρέπει επίσης να γίνει αξιολόγηση της βασικής αιτίας της «Παραβίασης Ορίου» και της «Έγκαιρης προειδοποίησης» ώστε να καθοριστεί εάν η παραβίαση ορίου ή η έγκαιρη προειδοποίηση είναι εντός ή εκτός του ελέγχου της Τράπεζας για την επανόρθωση της παραβίασης «Ενεργή» ή «Παθητική».

Σημειώνεται ότι ο δείκτης μόχλευσης υπολογίζεται σε τριμηνιαία βάση και αναφέρεται στο ΕΣ και το ΔΣ μέσω της παραγωγής του πίνακα δεικτών του Σχεδίου Ανάκαμψης και του πίνακα ελέγχου RAS.

Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει την προσέγγιση προειδοποιητικών σημάτων που εφαρμόζεται από την Τράπεζα:

Ζώνη	Όριο	Απαιτούμενες Ενέργειες
Πράσινη	>5%	Καμία
Κίτρινη	≤4,8% και <5%	Η ειδοποίηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο και το Εκτελεστικό Συμβούλιο πρέπει να πραγματοποιείται εντός 2 εργάσιμων ημερών, από τη στιγμή της αναγνώρισης και επαλήθευσης της Έγκαιρης Προειδοποίησης μέσω της υποβολής του σχετικού υποδείγματος.
Κόκκινη	≤ 4,8%	Η ειδοποίηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο και το Εκτελεστικό Συμβούλιο πρέπει να πραγματοποιείται εντός 2 εργάσιμων ημερών, από τη στιγμή της αναγνώρισης και επαλήθευσης της Παραβίασης μέσω της υποβολής του σχετικού υποδείγματος.

10. ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΙ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

10.1 Πολιτική Αμοιβών Ομίλου

Η Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου παρέχει τις αρχές και το πλαίσιο για την αμοιβή όλου του μόνιμου προσωπικού της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιρειών της («Όμιλος»), συμπεριλαμβανομένης της σταθερής και μεταβλητής αμοιβής. Η Πολιτική περιγράφει επίσης το πλαίσιο για την αμοιβή των Εκτελεστικών και των μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και των θυγατρικών εταιρειών της. Θυγατρικές Εταιρείες της Τράπεζας θεωρούνται η HB Insurance Holding Ltd, η Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ και η Hellenic Life Insurance Company Ltd καθώς επίσης και άλλες θυγατρικές εταιρείες της Τράπεζας, όπως αυτές καθορίζονται ανά διαστήματα. Για σκοπούς της παρούσας Πολιτικής, η APS Debt Servicing Cyprus Ltd δεν συμπεριλαμβάνεται, καθώς η εταιρεία έχει ετοιμάσει τη δική της Πολιτική Αποδοχών, η οποία οφείλει να συμμορφώνεται με τις αρχές και το πλαίσιο της Πολιτικής του Ομίλου.

Η Πολιτική Αμοιβών αναθεωρείται ετησίως, σύμφωνα με την περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγία της ΚΤΚ, τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών, τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης όπως δημοσιεύεται από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Η Πολιτική Αμοιβών αποτελεί αναπόσπαστο κομμάτι του Στρατηγικού Σχεδίου και της στρατηγικής διαχείρισης προσωπικού της Τράπεζας και στοχεύει να επιτύχει τα ακόλουθα:

- να προωθήσει την αξιοκρατία και τη μη-διάκριση;
- να διασφαλίζεται η ουδετερότητα του φύλου, χωρίς προκατάληψη όσον αφορά τον σεξουαλικό προσανατολισμό, τη φυλή, τη θρησκεία, την καταγωγή, την οικογενειακή κατάσταση και τις πολιτικές πεποιθήσεις;
- να ενθαρρύνει το προσωπικό να δημιουργεί βιώσιμα αποτελέσματα, σε ευθυγράμμιση με την στρατηγική και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του Ομίλου και να δημιουργεί μακροπρόθεσμη βιώσιμη αξία για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη;
- να διασφαλίσει ότι οι πρακτικές αποδοχών είναι σύμφωνες με την υιοθέτηση κατάλληλης επιχειρηματικής συμπεριφοράς και εταιρικών αξιών.

Στο πλαίσιο αυτό, η Πολιτική Αμοιβών καθορίζει συγκεκριμένους βασικούς στόχους και αρχές, οι οποίες περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

- γίνεται σαφής διάκριση μεταξύ των σταθερών και των μεταβλητών συνιστωσών των συνολικών αποδοχών και ότι αυτές είναι κατάλληλα εξισορροπημένες, εντός των ορίων που προνοούνται από τους ισχύοντες κανονισμούς και, όπου ισχύει, από τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης;
- καθορίζονται οι προϋποθέσεις για την καταβολή της μεταβλητής αμοιβής, τα στοιχεία και το είδος της μεταβλητής αμοιβής, ρυθμίσεις σχετικά με την ακύρωση (malus) και την ανάκληση (clawback), καθώς και για τις περιόδους αναβολής και διατήρησης;
- παρέχονται πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία εντοπισμού του προσωπικού του οποίου οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν σημαντικό αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας ή του Ομίλου (ορίζεται και ως «εντοπισμένο προσωπικό»);
- διασφαλίζεται υγιής κεφαλαιακή βάση, μέσω της εφαρμογής και παρακολούθησης κατάλληλων μέτρων, όπως η διασφάλιση ότι οι μεταβλητές αποδοχές δεν θα έχουν ουσιώδη αρνητική επίδραση μακροπρόθεσμα στην ενοποιημένη κεφαλαιακή βάση της Τράπεζας, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τα συμφέροντα όλων των ενδιαφερομένων μερών;
- προωθείται υγιής και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων, μέσω της ευθυγράμμισης με διαδικασίες υγιούς διακυβέρνησης, που δεν παρέχουν κίνητρα που να ενθαρρύνουν την υπερβολική ανάληψη κινδύνων και αποφεύγονται οι βραχυπρόθεσμες και ευκαιριακές συμπεριφορές.

Η Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου στηρίζεται στην αρχή της διαφάνειας και ως εκ τούτου έχει αναρτηθεί στην ηλεκτρονική πύλη (O&M portal) της Τράπεζας, έτσι ώστε όλο το προσωπικό να έχει πρόσβαση σε αυτήν. Πληροφορίες σχετικά με την Πολιτική κοινοποιούνται επίσης, με συνοπτικό και κατανοητό τρόπο, σε εξωτερικούς ενδιαφερόμενους φορείς, όπου ισχύει. Η Πολιτική Αμοιβών καλύπτει όλους τους τύπους αμοιβών που εξηγούνται λεπτομερώς σε αυτήν την ενότητα.

Τον Μάρτιο του 2022, το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε την αναθεωρημένη Πολιτική Αμοιβών του Ομίλου.

Σύμφωνα με το αναθεωρημένο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, οι κύριες αλλαγές αφορούν τα ακόλουθα:

- Στον καθορισμό των μεταβλητών αποδοχών, να λαμβάνονται επίσης υπόψη κίνδυνοι, συμπεριλαμβανομένων των περιβαλλοντικών, κοινωνικών κινδύνων και κινδύνων διακυβέρνησης;
- Η Πολιτική να είναι ουδέτερη ως προς το φύλο;
- Η συμπερίληψη πρόνοιας για αφαίρεση της απαίτησης για μέρος των μεταβλητών αποδοχών να αποτελείται από αναλογία μετοχών ή άλλων μέσων, για μέλη του προσωπικού του οποίου οι ετήσιες μεταβλητές αποδοχές δεν υπερβαίνουν τις 50.000 ευρώ και δεν αντιπροσωπεύουν περισσότερο από το ένα τρίτο των συνολικών ετήσιων αποδοχών του μέλους του προσωπικού;

- Συμπερίληψη του προσωπικού των θυγατρικών εταιρειών στις κατηγορίες υπαλλήλων των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος.

Η Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού είναι υπεύθυνη για την προετοιμασία και τη σύνταξη της Πολιτικής Αμοιβών, η οποία στη συνέχεια εξετάζεται από την Επιτροπή Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου και εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου υποστηρίζεται από τις Μονάδες Ελέγχου και άλλα τμήματα/μονάδες, για τη διασφάλιση της ευθυγράμμισης με τις επιχειρηματικές πρακτικές του Ομίλου και το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Η Πολιτική Αμοιβών εξετάζεται επίσης από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι είναι συνεπής και προωθεί την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της εξέτασης της διαδικασίας εντοπισμού του «εντοπισμένου προσωπικού» της Τράπεζας.

Στόχος της διαδικασίας έγκρισης είναι να διασφαλίζει ότι οι αποφάσεις λαμβάνονται με ανεξάρτητο, ενημερωμένο και έγκαιρο τρόπο σε όλα τα κατάλληλα επίπεδα, να αποφεύγονται οι συγκρούσεις συμφερόντων και να διασφαλίζεται η κατάλληλη γνωστοποίηση, όπως ζητείται από τις Ρυθμιστικές Αρχές. Η πολιτική εξετάζεται επίσης από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας σε ετήσια βάση.

Στην Πολιτική Αμοιβών καλύπτονται το σύνολο των αμοιβών οι οποίες καθορίζονται ως εξής:

10.2 Σταθερά και Μεταβλητά στοιχεία Αμοιβών

Αυτή η ενότητα περιγράφει το σύστημα αμοιβών του Ομίλου για το εντοπισμένο προσωπικό, το οποίο αποτελείται από σταθερές και μεταβλητές αποδοχές.

10.2.1 Σταθερή Αμοιβή

Οι σταθερές αποδοχές αφορούν το μόνιμο, προκαθορισμένο, μη-ανακλήσιμο μέρος των συνολικών αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων του βασικού μισθού και των ωφελημάτων.

Οι σταθερές αποδοχές αποτελούν την κύρια μορφή αμοιβής του προσωπικού, η οποία συνήθως παρέχεται με τη μορφή σταθερού μηνιαίου μισθού και ωφελημάτων και δεν παρέχει κίνητρα για ανάληψη κινδύνου.

Κατά τον καθορισμό του επιπέδου σταθερής αμοιβής, λαμβάνονται υπόψιν διάφορες πτυχές, συμπεριλαμβανομένων μεταξύ άλλων (i) το εύρος των καθηκόντων και ευθυνών και η πολυπλοκότητα της θέσης εργασίας (ii) το επίπεδο ιεραρχίας / ρόλου (iii) οι απαιτούμενες δεξιότητες (iv) η εργασιακή εμπειρία και επαγγελματική εξειδίκευση (v) τα απαιτούμενα ακαδημαϊκά και επαγγελματικά προσόντα (vi) αξία με βάση την αξιολόγηση των ικανοτήτων του προσωπικού (vii) εσωτερικοί (συγκρίσιμοι ρόλοι) (viii) τάσεις αμοιβών της αγοράς και οι σχετικές κοινωνικές και εργατικές νομοθεσίες της χώρας εργοδότησης.

Επιπρόσθετα ωφελήματα προσωπικού προσφέρονται σύμφωνα με ατομικές Συμβάσεις και Συμβόλαια Εργασίας. Επί του παρόντος αυτά περιλαμβάνουν Σχέδια Υγείας & Ιατροφαρμακευτικής Περίθαλψης, Ταμεία Προνοίας, ασφάλιση ζωής και μόνιμης αναπηρίας και καλύψεις ατυχημάτων, καθώς και πιστωτικές διευκολύνσεις προσωπικού με ευνοϊκούς όρους (όπου ισχύουν). Επιπρόσθετα επιδόματα και ωφελήματα, συμπεριλαμβανομένου εταιρικού αυτοκινήτου / επιδόματος αυτοκινήτου, εταιρικού τηλεφώνου και επιδομάτων εκπατισμού προσφέρονται ως μέρος των σχετικών πολιτικών/διαδικασιών του Ομίλου, με βάση το ρόλο, τις αρμοδιότητες και τον βαθμό ιεραρχίας του προσωπικού.

Επιπρόσθετες λεπτομέρειες σχετικά με τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για τον καθορισμό της σταθερής αμοιβής, περιλαμβάνονται στην Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών η οποία αποτελεί μέρος της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης της Τράπεζας για το 2021, όπως αυτή έχει δημοσιευτεί στην επίσημη ιστοσελίδα της Τράπεζας.

10.2.2 Μεταβλητές Αμοιβές

Η μεταβλητή αμοιβή είναι μια πρόσθετη μορφή αμοιβής που δύναται να προσφέρει Τράπεζα, επιπλέον των πάγιων αποδοχών του προσωπικού και περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία αμοιβών που δεν είναι σταθερά και συνδέονται με την απόδοση ή, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, άλλα συμβατικά στοιχεία που δεν αποτελούν μέρος των συνήθως πακέτων απασχόλησης. Η συνιστώσα της μεταβλητής αμοιβής αντικατοπτρίζει μια βιώσιμη και προσαρμοσμένη στον κίνδυνο αμοιβή απόδοσης που είναι περισσότερο από αυτή που απαιτείται για την εκπλήρωση του ρόλου και των ευθυνών του προσωπικού, ως μέρος των όρων απασχόλησης.

Συνολικά, η συνιστώσα της μεταβλητής αμοιβής στοχεύει να παρακινήσει το προσωπικό και να ευθυγραμμίσει τα κίνητρα του προσωπικού με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μετόχων και άλλων ενδιαφερομένων μερών και να παρέχει κίνητρα στο προσωπικό να επιδιώκει τους επιχειρηματικούς στόχους και να μοιράζεται δίκαια και με διαφάνεια την επιτυχία του Ομίλου. εντός της δηλωμένης διάθεσης κινδύνου.

Οποιοδήποτε σύστημα μεταβλητής αμοιβής διαμορφώνεται επίσης με τρόπο που διασφαλίζει το βέλτιστο συμφέρον του πελάτη (εσωτερικού ή εξωτερικού) και αποφεύγει οποιαδήποτε πραγματική ή δυνητική σύγκρουση συμφερόντων ή κακή πώληση προϊόντων. Ειδικότερα, το προσωπικό δεν θα αμείβεται με τρόπο που να έρχεται σε σύγκρουση με το καθήκον του να ενεργεί σύμφωνα με το βέλτιστο συμφέρον των πελατών του, για παράδειγμα να παρέχει κίνητρα για να προτείνει ένα συγκεκριμένο προϊόν/υπηρεσία σε έναν πελάτη όταν ένα διαφορετικό προϊόν/υπηρεσία θα μπορούσε να προσφερθεί που θα ανταποκρίνεται καλύτερα στις ανάγκες του πελάτη.

Οι όροι μεταβλητής αμοιβής στο Εντοπισμένο Προσωπικό διέπονται από το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο σε σχέση με την αναλογία μεταξύ μετρητών και μη-μετρητών, την αξία των χρηματοοικονομικών μέσων, την αναβολή, τους όρους κατοχύρωσης και διατήρησης και την ακύρωση (malus) και ανάκληση (clawback). Η μεταβλητή συνιστώσα της αμοιβής θα πρέπει να ευθυγραμμίζεται με τις στρατηγικές προτεραιότητες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του Ομίλου και δεν θα ενθαρρύνει συγκρούσεις συμφερόντων ή ανάληψη κινδύνων που υπερβαίνουν τα όρια ανοχής κινδύνου του Ομίλου.

Οι ακόλουθες προϋποθέσεις θα πρέπει να ισχύουν όταν παραχωρείται μεταβλητή αμοιβή σε εντοπισμένο προσωπικό:

- Ένα σημαντικό ποσοστό, και σε κάθε περίπτωση τουλάχιστον 40% της συνιστώσας μεταβλητής αμοιβής υπόκειται σε περίοδο αναβολής η οποία δεν είναι μικρότερη από τέσσερα έως πέντε χρόνια και είναι ορθά ευθυγραμμισμένη με τη φύση της εργασίας, το ρίσκο και τις δραστηριότητες του εν λόγω μέλους του προσωπικού. Για τους Εκτελεστικούς Διευθυντές και τους Κατόχους Καίριων Θέσεων, η περίοδος αναβολής είναι πέντε έτη.
- Αμοιβή που δίδεται κάτω από συνθήκες αναβολής (deferral) κατοχυρώνεται όχι γρηγορότερα από την αναλογία της περιόδου. Σε περιπτώσεις όπου η συνιστώσα μεταβλητής αμοιβής αποτελεί ιδιαίτερα μεγάλο ποσό, τουλάχιστον 60% του ποσού υπόκειται σε αναβολή (deferral). Ο χρόνος της περιόδου αναβολής καθορίζεται με βάση τον κύκλο εργασιών, τη φύση της εργασίας, το ρίσκο και τις δραστηριότητες του εν λόγω μέλους του προσωπικού.
- Ένα σημαντικό ποσοστό και σε κάθε περίπτωση τουλάχιστον 50% της μεταβλητής αμοιβής θα αποτελείται από μετοχές ή δικαιώματα προαίρεσης μετοχών (shares or share options). Τα μέσα που αναφέρονται σε αυτό το σημείο υπόκεινται σε κατάλληλες προϋποθέσεις διακράτησης οι οποίες αποσκοπούν στην ευθυγράμμιση των κινήτρων με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας. Το σημείο αυτό εφαρμόζεται τόσο στο ποσοστό μεταβλητής συνιστώσας αμοιβής υπό αναβολή όσο και στο ποσοστό που δεν υπόκειται σε αναβολή.

Η Τράπεζα μπορεί να παρέχει μεταβλητή αμοιβή μέχρι 50% του βασικού μισθού χωρίς έγκριση των Μετόχων. Το ποσοστό μπορεί να αυξηθεί μέχρι 100%, κατόπιν έγκρισης των Μετόχων, μετά από λεπτομερή εισήγηση, η οποία περιλαμβάνει τους λόγους για την αύξηση, τον αριθμό προσωπικού του οποίου οι δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του οργανισμού (identified staff) που επηρεάζεται καθώς και τα τμήματά τους την περίοδο για την οποία ζητείται η έγκριση και εύλογη διασφάλιση ότι η αύξηση δεν οδηγεί σε μη τεκμηριωμένη ανάληψη βραχυπρόθεσμων κινδύνων, βάσει των ποσοτικών και ποιοτικών κριτηρίων (περιλαμβανομένων ορίων που δόθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο εντός του Πλαισίου Ανάληψης Κινδύνων της Τράπεζας). Η απόφαση για παροχή μεταβλητών αμοιβών πέραν του 50% επικυρώνεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση στο τέλος της περιόδου για την οποία εγκρίθηκε, η οποία δεν μπορεί να υπερβαίνει τα πέντε χρόνια.

Το επίπεδο μεταβλητής αμοιβής καθορίζεται από τα συνολικά ενοποιημένα αποτελέσματα της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων της κερδοφορίας, της κεφαλαιακής βάσης και της ρευστότητας, μεταξύ άλλων παραγόντων/παραμέτρων των χρηματοοικονομικών συνθηκών της αγοράς κατά την ανακοίνωση των αποτελεσμάτων, των κριτηρίων σχετικά με το ρίσκο και των περιβαλλοντικών, κοινωνικών κινδύνων και κινδύνων διακυβέρνησης, την αξιολόγηση απόδοσης του ατόμου και/ή της μονάδας στην οποία ανήκει και/ή στην ενοποιημένη απόδοση της Τράπεζας, βάσει συνδυασμού χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών, ποσοτικών και ποιοτικών κριτηρίων. Ο καθορισμός ποιοτικών και ποσοτικών κριτηρίων ισχύει σε όλα τα στάδια της διαδικασίας: καθορισμός του διαθέσιμου ποσού (Bonus Pool), πραγματική απονομή αμοιβών και εφαρμογή εκ των υστέρων προσαρμογών κινδύνου.

Στην απόφαση της (για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο) για παραχώρηση μεταβλητής αμοιβής σε οποιοδήποτε έτος, η Επιτροπή Αμοιβών του Συμβουλίου εξετάζει εάν πληρούνται οι βασικές προϋποθέσεις ως προς την συνολική κερδοφορία υ και την κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας, ούτως ώστε να καταστεί δυνατή η έναρξη της διαδικασίας πληρωμής.

Οποιαδήποτε μεταβλητή αμοιβή που μπορεί να δοθεί μέσω των σχετικών σχεδίων κινήτρων υπόκειται στην διακριτική ευχέρεια της Επιτροπής Αμοιβών του Συμβουλίου να μην προχωρήσει στην παραχώρηση μεταβλητής αμοιβής και να μειώσει το διαθέσιμο ποσό αμοιβών, σε οποιοδήποτε έτος, στα αποτελέσματα σκοροκάρτας (σε ενοποιημένη βάση) η οποία επιτρέπει τη διακύμανση του επιπέδου επιβράβευσης, σύμφωνα με τον βαθμό επίτευξης αυτών των κριτηρίων και τυχόν παράγοντες προσαρμογής κινδύνου ή εκτιμήσεις που σχετίζονται με το σύστημα αποδοχών.

Μέχρι και 100% της συνολικής μεταβλητής αμοιβής υπόκειται σε ακύρωση (malus) και ανάκληση (clawback), που μπορεί να αφορά μεταξύ άλλων, σοβαρές περιπτώσεις κακής συμπεριφοράς, περιπτώσεις ουσιαστικής ύφεσης των χρηματοοικονομικών επιδόσεων και/ή αποτελέσματα σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων. Περιπτώσεις ανάκλησης δεν ισχύουν μεμονωμένα, για νόμιμες πιστωτικές αποφάσεις που λήφθηκαν σύμφωνα με όλες τις πολιτικές και διαδικασίες, οι οποίες ωστόσο οδήγησαν σε πιστωτικές απώλειες.

Ο Όμιλος δεν έχει καταβάλει οποιοδήποτε ποσό μεταβλητών αποδοχών κατά το έτος 2021 και το 2020, εκτός από αυτά που γνωστοποιούνται στην Ενότητα 10.4 (Αμοιβές ενοπισημένου προσωπικού).

Ωστόσο, όταν χορηγείται μεταβλητή αμοιβή, κατά τον καθορισμό του επιπέδου του διαθέσιμου ποσού (Bonus Pool) κάθε χρόνο και με την επιφύλαξη του ισχύοντος μέγιστου επιτρεπόμενου επιπέδου απονομής σύμφωνα με τους ισχύοντες ρυθμιστικούς περιορισμούς, τους προϋπολογισμούς και τις εγκρίσεις των Μετόχων, η Επιτροπή Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου εξετάζει, για την έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου, τους ακόλουθους παράγοντες:

- διατήρηση μιας υγιούς κεφαλαιακής βάσης ή ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης του Ομίλου μακροπρόθεσμα (δηλαδή δεν καταβάλλεται μεταβλητή αμοιβή όπου μπορεί να θέσει σε κίνδυνο την κεφαλαιακή βάση του Ομίλου σε επίπεδο χαμηλότερο από τα επίπεδα ανοχής κινδύνου).
- το ποσοστό επίτευξης έναντι των προκαθορισμένων επιχειρηματικών στόχων που περιγράφονται στη σχετική σκοροκάρτα για κάθε σχέδιο μεταβλητών αποδοχών. Η συμπερίληψη ποσοτικών και ποιοτικών κριτηρίων πρέπει να καλύπτει μια περίοδο που είναι αρκετά μεγάλη ώστε να αποτυπώνονται σωστά τα μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα οφέλη, το κόστος και ο κίνδυνος που προκύπτουν από την απόδοση του προσωπικού, έτσι ώστε να συνεχίζουν να αξιολογούνται με βάση την απόδοση μιας περιόδου ακόμη και μετά την χορήγηση του ποσού.
- τους παρόντες και μελλοντικούς κινδύνους, τις αναμενόμενες ζημιές και τις ακραίες συνθήκες που σχετίζονται με τις δραστηριότητες της Τράπεζας
- κινδύνους που αφορούν θέματα φήμης, συμμόρφωσης με νομοθεσία και συμπεριφοράς που προκύπτει από τη συμπεριφορά και την απόδοση του ατόμου (και της αντίστοιχης μονάδας του).
- κινδύνους που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα, ώστε να διασφαλίζεται ότι προωθείται μια υγιής και αποτελεσματική κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων που περιλαμβάνει ενσωμάτωση κινδύνων βιωσιμότητας και ότι το προσωπικό φροντίζει και δεσμεύεται σε θέματα βιωσιμότητας
- το Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων της Τράπεζας (συμπεριλαμβανομένων των εκ των προτέρων προσαρμογών κινδύνου), το οποίο θα πρέπει να καθορίζει τη διάθεση ανάληψης κινδύνου του Διοικητικού Συμβουλίου στο επιθυμητό επίπεδο συνολικής μεταβλητής αμοιβής ως % του CET1 και την κερδοφορία της Τράπεζας (π.χ. όρια ανάληψης κινδύνου για το κόστος προς εισόδημα ή άλλους βασικούς δείκτες απόδοσης για την κερδοφορία) τη στιγμή του καθορισμού της ομάδας (bonus pool).
- επικρατούσα πρακτική της αγοράς και του κλάδου / σχετικά συγκρίσιμα σημεία αναφοράς
- τυχόν αναγκαίες προσαρμογές κινδύνου και εκτιμήσεις ελέγχου, είτε σε ενοποιημένο επίπεδο Τράπεζας είτε σε σχέση με κάθε άτομο/συμμετέχοντα, όπως περιγράφεται σε κάθε σχέδιο μεταβλητών αποδοχών, ώστε να διασφαλίζεται ότι όλες οι πληροφορίες για τον προσδιορισμό της ομάδας και οι αμοιβές του προσωπικού τεκμηριώνονται σε μια σύμβαση ανάθεσης. Σε καμία περίπτωση δεν πρέπει μια ρητή εκ των υστέρων προσαρμογή του κινδύνου να οδηγήσει σε αύξηση του ποσού της μεταβλητής αμοιβής που αρχικά χορηγήθηκε.

Η αμοιβή του προσωπικού στις Μονάδες Ελέγχου αποτελείται κυρίως από σταθερή αμοιβή, έτσι ώστε να αντικατοπτρίζεται η φύση των ευθυνών τους. Σε αυτό το πλαίσιο, το μέγιστο ποσό μεταβλητής αμοιβής για μέλη των Μονάδων Ελέγχου δύναται να είναι χαμηλότερο σε σύγκριση με το μέγιστο ποσό για μεταβλητή αμοιβή σε προσωπικό που δεν είναι μέλος Μονάδας Ελέγχου, σύμφωνα με τις ισχύουσες παραμέτρους του σχεδίου μεταβλητών αποδοχών. Επιπρόσθετα, η αμοιβή του προσωπικού στις Μονάδες Ελέγχου συνδέεται με την εκτέλεση των καθηκόντων τους και δεν εξαρτάται από την απόδοση των Επιχειρησιακών Μονάδων τις οποίες ελέγχουν, για αποφυγή ενδεχόμενης σύγκρουσης συμφερόντων.

Κάθε σχέδιο μεταβλητών αμοιβών διέπεται από συνθήκες και απαιτήσεις που μπορεί να υπερβαίνουν τις ελάχιστες προϋποθέσεις των αντίστοιχων οδηγιών. Είναι επίσης πιθανόν να έχει ανατεθεί διαφορετικό μέγιστο ποσοστό μεταβλητής αμοιβής ή διαφορετικές προϋποθέσεις για αναβολή (deferral) σε συγκεκριμένες κατηγορίες προσωπικού του οποίου οι δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του οργανισμού (identified staff), καθώς ο αντίκτυπός τους στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας ή του Ομίλου διαφέρει.

Αναβαλλόμενη Μεταβλητή Αμοιβή

Όσον αφορά την απαίτηση αναβολής μέρους των μεταβλητών αποδοχών και καταβολής αυτού ως μέσα, αυτές οι απαιτήσεις καταργούνται, για τα μέλη του προσωπικού που λαμβάνουν ετήσιες μεταβλητές αποδοχές έως 50.000 ευρώ (πενήντα χιλιάδες ευρώ) και όπου αυτό το ποσό δεν αντιπροσωπεύει περισσότερο από το ένα τρίτο (1/3) των συνολικών ετήσιων αποδοχών του προσωπικού.

Αποζημίωση Τερματισμού Απασχόλησης

Αποζημίωση Τερματισμού Απασχόλησης δεν χορηγείται όταν ένα μέλος του προσωπικού παραιτείται οικειοθελώς για να αναλάβει θέση σε διαφορετική νομική οντότητα, εκτός εάν απαιτείται σχετική αποζημίωση από την εργατική νομοθεσία της εκάστοτε χώρας. Οι Αποζημιώσεις Τερματισμού Απασχόλησης δεν πρέπει να επιβραβεύουν την αποτυχία ή την ανάρμοστη συμπεριφορά. Σε περιπτώσεις τέτοιας αποτυχίας ή ανάρμοστης συμπεριφοράς, δεν θα παρέχεται σχετική αποζημίωση (ή το ποσό θα μειωθεί ανάλογα με το επίπεδο αποτυχίας / παραπτώματος, αναγνωρίζοντας τυχόν σχετικούς κινδύνους).

Μη χρηματικά κίνητρα

Η Τράπεζα διαθέτει ομαδικά Σχέδια Κινήτρων που παρέχουν βραβεία για ομαδικά επιτεύγματα, ως μορφή αναγνώρισης της ομαδικής προσπάθειας και συνεισφοράς στην επιτυχία του Ομίλου. Αυτά αξιοποιούνται για την μετάδοση της Στρατηγικής της Τράπεζας στις επιχειρηματικές μονάδες, καθώς και για την αξιολόγηση της απόδοσης της ομάδας. Το βραβείο δεν πρέπει να υπερβαίνει το ποσό των €1.000 ανά άτομο, ανά έτος, το οποίο αντιπροσωπεύει μικρό % σε σχέση με τον μέσο ετήσιο βασικό μισθό που προσφέρει ο Όμιλος. Οι αμοιβές θα πρέπει να χρησιμοποιούνται για ομαδικές δραστηριότητες.

Επιπρόσθετες πληροφορίες για μεταβλητές περιλαμβάνονται στην Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών η οποία αποτελεί μέρος της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης της Τράπεζας για το 2021 (όπως αυτή έχει δημοσιευτεί στην επίσημη ιστοσελίδα της Τράπεζας).

10.3 Σχεδιασμός και Δομή του συστήματος αποδοχών για το εντοπισμένο προσωπικό

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και το προσωπικό του Ομίλου χωρίζονται στις ακόλουθες κατηγορίες:

1. Μη Εκτελεστικά μέλη Διοικητικού Συμβουλίου
2. Εκτελεστικά Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου
3. Άλλα εντοπισμένα μέλη προσωπικού, και
4. Μέλη του Προσωπικού του Ομίλου που δεν συμπεριλαμβάνονται στις πιο πάνω κατηγορίες.

Εντοπισμένο Προσωπικό είναι τα μέλη προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν σημαντικό αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας ή του Ομίλου, σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 92 (3) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού της Επιτροπής που εκδόθηκε σύμφωνα με το τελευταίο εδάφιο του άρθρου 94(2) της παρούσας οδηγίας (κανονισμός (ΕΕ) 2021/923 -Τεχνικά Κανονιστικά Πρότυπα (ΤΚΠ) για Εντοπισμένο Προσωπικό), και όπου ενδείκνυται, για την διασφάλιση της ολοκληρωμένης ταυτοποίησης του προσωπικού του οποίου οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν σημαντικό αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου, επιπρόσθετα κριτήρια που ορίζονται από την Τράπεζα. Το εντοπισμένο προσωπικό ορίζεται επίσης και ως προσωπικό που αναλαμβάνει σημαντικούς κινδύνους (περιλαμβάνει τόσο τα μη-εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου όσο και τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου).

Προκειμένου να διασφαλιστεί η ταυτοποίηση όλου του εντοπισμένου προσωπικού, τα μέλη του προσωπικού χαρακτηρίζονται ως εντοπισμένα (με σημαντικό αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας/του Ομίλου), μόλις πληρούν τουλάχιστον ένα από τα κριτήρια που έχουν θεθεί. Αυτά είναι τα κριτήρια που προβλέπονται στην Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD), τα ποιοτικά ή ποσοτικά κριτήρια στα Τεχνικά Κανονιστικά Πρότυπα (ΤΚΠ) ή, όπου χρειάζεται, λόγω των ιδιομορφιών των επιχειρηματικών μοντέλων, τυχόν επιπρόσθετα εσωτερικά κριτήρια που ενδέχεται να χρησιμοποιήσει η Τράπεζα.

Ποιοτικά Κριτήρια για Εντοπισμένο Προσωπικό

Λαμβάνοντας υπόψη ότι τα (εκτελεστικά και μη-εκτελεστικά) μέλη του διοικητικού συμβουλίου έχουν την τελική ευθύνη για την Τράπεζα, τη στρατηγική και τις δραστηριότητές της, θεωρείται ότι αυτά έχουν πάντα σημαντικό αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας.

Οι κίνδυνοι που αναλαμβάνει η επιχείρηση και ο τρόπος διαχείρισής τους είναι οι πιο σημαντικοί παράγοντες για το προφίλ κινδύνου του ιδρύματος. Ως εκ τούτου, η Ανώτατη Διοίκηση και το προσωπικό που είναι υπεύθυνο για σημαντικές μονάδες, που διαχειρίζονται έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο αγοράς πάνω από καθορισμένα όρια, η διαχείριση συγκεκριμένων κατηγοριών κινδύνου όπως ο κίνδυνος ρευστότητας, ο λειτουργικός κίνδυνος ή ο κίνδυνος επιτοκίου, και το προσωπικό που είναι υπεύθυνο για τις μονάδες ελέγχου της Τράπεζας προσδιορίζονται επίσης ως προσωπικό που αναλαμβάνει σημαντικούς κινδύνους.

Τα άτομα που αναλαμβάνουν σημαντικούς κινδύνους περιλαμβάνουν επίσης το προσωπικό που είναι υπεύθυνο για την παροχή εσωτερικής υποστήριξης που είναι ζωτικής σημασίας για τη λειτουργία της επιχείρησης και έχουν την εξουσία να λαμβάνουν αποφάσεις που μπορεί να εκθέσουν την Τράπεζα σε σημαντικούς λειτουργικούς και άλλους κινδύνους.

Μεταξύ άλλων παραμέτρων και κριτηρίων, ένα μέλος του προσωπικού εντοπίζεται ως άτομο που αναλαμβάνει σημαντικούς κινδύνους όταν είναι, τουλάχιστον, οποιοδήποτε από τα εξής:

- μέλος των διοικητικών οργάνων στη διευθυντική ή εποπτική τους λειτουργία (δηλαδή μέλος του ΔΣ.).
- μέλος της ανώτατης διοίκησης
- υπεύθυνος και υπόλογος στα διοικητικά όργανα για τις δραστηριότητες της ανεξάρτητης μονάδας διαχείρισης κινδύνων, της ανεξάρτητης μονάδας Συμμόρφωσης, άλλων μονάδων ελέγχου (όπως η Μονάδα Ασφάλειας Πληροφοριών και Απάτης) ή της μονάδας εσωτερικού ελέγχου
- διευθύνει μια Σημαντική Μονάδα
- διευθύνει μια υπηρεσία υπεύθυνη για νομικές υποθέσεις, χρηματοδότηση, συμπεριλαμβανομένων της φορολογίας και του προϋπολογισμού, του ανθρώπινου δυναμικού, της πολιτικής αποδοχών, της τεχνολογίας πληροφοριών ή της οικονομικής ανάλυσης
- συμμετέχει σε σημαντικές προτάσεις για πιστωτικά ή άλλα προϊόντα
- έχει την εξουσία να πραγματοποιεί, να εγκρίνει ή να ασκεί βέτο σε αποφάσεις που σχετίζονται με συναλλαγές χαρτοφυλακίου εμπορικών συναλλαγών (trading book).
- έχει την εξουσία να πραγματοποιεί, να εγκρίνει ή να ασκεί βέτο στην εισαγωγή νέων προϊόντων

Ποσοτικά Κριτήρια για Εντοπισμένο Προσωπικό

Τα ποσοτικά κριτήρια βασίζονται στη συνολική ακαθάριστη αμοιβή που χορηγείται στο προσωπικό σε απόλυτες τιμές (π.χ. αποδοχές προσωπικού το προηγούμενο οικονομικό έτος) ή σε όρους συγκριτικά με άλλα μέλη του προσωπικού του ίδιου Ομίλου βάσει κανονιστικών προτύπων. Το κριτήριο που προστίθεται για τον εντοπισμό του προσωπικού που ανήκει εντός ενός ποσοστού του προσωπικού της Τράπεζας με τις υψηλότερες αποδοχές, είναι ένα μέτρο που στοχεύει στον εντοπισμό των υψηλότερα αμειβόμενων και επομένως εκείνων των μελών του προσωπικού που έχουν υψηλές αρμοδιότητες και εξουσία, και άρα θεωρείται ότι έχουν σημαντική επιρροή στο προφίλ κινδύνου του Ομίλου.

10.4 Αμοιβές Προσωπικού (συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού)

Κατά το 2021, ο Όμιλος δραστηριοποιήθηκε κυρίως στην Κύπρο, όπου παρείχε κυρίως τραπεζικές, χρηματοοικονομικές και ασφαλιστικές υπηρεσίες.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ο αριθμός προσωπικού που εργοδοτούσε ο Όμιλος (συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών εταιρειών του Ομίλου) ήταν 2.760 (31 Δεκεμβρίου (31 Δεκεμβρίου 2020: 2.869) υπάλληλοι. Ο μέσος αριθμός προσωπικού που εργοδοτούσε ο Όμιλος (συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστικών εταιρειών του Ομίλου) για το 2021 ήταν 2.816 (2020: 2.952). Για περαιτέρω ανάλυση των Εξόδων προσωπικού βλέπε Σημείωση 13 των Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Οι αποδοχές προσωπικού του Ομίλου για το 2021 και 2020, οι οποίες περιλαμβάνουν μισθούς και άλλα βραχυπρόθεσμα ωφελήματα καθώς και εισφορές εργοδότη για κοινωνικές ασφαλίσεις κλπ. αναλύονται ως ακολούθως:

Υπόδειγμα 39: EU REM1 - Αποδοχές που αποδίδονται για το οικονομικό έτος

2021 (€ εκατ.)			α	β	γ	δ
			Διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα	Διοικητικό όργανο με διοικητική αρμοδιότητα	Άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη	Άλλα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού
1	Σταθερές αποδοχές	Αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού	17	3	4	119
2		Συνολικές σταθερές αποδοχές	1,49	0,59	0,47	9,48
3		Εκ των οποίων: βάσει μετρητών	1,49	0,59	0,47	9,48
4		(Δεν ισχύει στην ΕΕ)				
EU-4a		Εκ των οποίων: μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας	--	--	--	--
5		Εκ των οποίων: μέσα συνδεδεμένα με μετοχές ή ισοδύναμα μη ρευστά μέσα	--	--	--	--
EU-5x		Εκ των οποίων: άλλα μέσα	--	--	--	--
6		(Δεν ισχύει στην ΕΕ)				
7	Εκ των οποίων: άλλες μορφές	--	--	--	--	
8	(Δεν ισχύει στην ΕΕ)					
9	Μεταβλητές αποδοχές	Αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού	--	--	--	--
10		Συνολικές μεταβλητές αποδοχές	--	--	--	--
11		Εκ των οποίων: βάσει μετρητών	--	--	--	--
12		Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες	--	--	--	--
EU-13a		Εκ των οποίων: μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας	--	--	--	--
EU-14a		Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες	--	--	--	--
EU-13b		Εκ των οποίων: μέσα συνδεδεμένα με μετοχές ή ισοδύναμα μη ρευστά μέσα	--	--	--	--
EU-14b		Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες	--	--	--	--
EU-14x		Εκ των οποίων: άλλα μέσα	--	--	--	--
EU-14y	Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες	--	--	--	--	
15	Εκ των οποίων: άλλες μορφές	--	--	--	--	
16	Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες	--	--	--	--	
17	Συνολικές αποδοχές		1,49	0,59	0,47	9,48

2020 (€ εκατ.)			α	β	γ	δ
			Διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα	Διοικητικό όργανο με διοικητική αρμοδιότητα	Άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη	Άλλα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού
1	Σταθερές αποδοχές	Αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού	10	1	13	103
2		Συνολικές σταθερές αποδοχές	0,81	0,48	1,96	8,19
3		Εκ των οποίων: βάσει μετρητών	0,81	0,48	1,96	8,19
4		(Δεν ισχύει στην ΕΕ)				
EU-4a		Εκ των οποίων: μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας	--	--	--	--
5		Εκ των οποίων: μέσα συνδεδεμένα με μετοχές ή ισοδύναμα μη ρευστά μέσα	--	--	--	--
EU-5x		Εκ των οποίων: άλλα μέσα	--	--	--	--
6		(Δεν ισχύει στην ΕΕ)				
7		Εκ των οποίων: άλλες μορφές	--	--	--	--
8	(Δεν ισχύει στην ΕΕ)					
9	Μεταβλητές αποδοχές	Αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού	--	--	--	--
10		Συνολικές μεταβλητές αποδοχές	--	--	--	--
11		Εκ των οποίων: βάσει μετρητών	--	--	--	--
12		Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες	--	--	--	--
EU-13a		Εκ των οποίων: μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας	--	--	--	--
EU-14a		Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες	--	--	--	--
EU-13b		Εκ των οποίων: μέσα συνδεδεμένα με μετοχές ή ισοδύναμα μη ρευστά μέσα	--	--	--	--
EU-14b		Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες	--	--	--	--
EU-14x		Εκ των οποίων: άλλα μέσα	--	--	--	--
EU-14y	Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες	--	--	--	--	
15	Εκ των οποίων: άλλες μορφές	--	--	--	--	
16	Εκ των οποίων: αναβαλλόμενες	--	--	--	--	
17	Συνολικές αποδοχές	1,49	0,81	0,48	1,96	

Υπόδειγμα 40: EU REM 5 - Πληροφορίες για τις αποδοχές του προσωπικού οι επαγγελματικές δραστηριότητες του οποίου επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων (συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού)

2021 (€ εκατ.)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	
		Αποδοχές διοικητικού οργάνου			Επιχειρησιακοί τομείς							
		Διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα	Διοικητικό όργανο με διοικητική αρμοδιότητα	Σύνολο διοικητικού οργάνου	Επενδυτική τραπεζική	Λιανική τραπεζική	Διαχείριση περιουσιακώ ν στοιχείων	Εταιρικά τμήματα	Ανεξάρτητα τμήματα εσωτερικού ελέγχου	Όλα τα άλλα	Σύνολο	
1	Συνολικός αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού										143	
2	Εκ των οποίων: μέλη του διοικητικού οργάνου	17	3	20								
3	Εκ των οποίων: άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη							3	1			
4	Εκ των οποίων: άλλα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού				2	57	0	37	22	1		
5	Συνολικές αποδοχές συγκεκριμένων μελών του προσωπικού	1.49	0.59	2.08	0.14	4.53	0	3.23	1.92	0.14		
6	Εκ των οποίων: μεταβλητές αποδοχές	0	0	0	0	0	00	0	0	0		
7	Εκ των οποίων: σταθερές αποδοχές	1.49	0.59	2.08	0.14	4.53	0	3.23	1.92	0.14		

2020 (€ εκατ.)		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	
		Αποδοχές διοικητικού οργάνου			Επιχειρησιακοί τομείς							
		Διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα	Διοικητικό όργανο με διοικητική αρμοδιότητα	Σύνολο διοικητικού οργάνου	Επενδυτική τραπεζική	Λιανική τραπεζική	Διαχείριση περιουσιακώ ν στοιχείων	Εταιρικά τμήματα	Ανεξάρτητα τμήματα εσωτερικού ελέγχου	Όλα τα άλλα	Σύνολο	
1	Συνολικός αριθμός συγκεκριμένων μελών του προσωπικού										127	
2	Εκ των οποίων: μέλη του διοικητικού οργάνου	10	1	11								
3	Εκ των οποίων: άλλα ανώτερα διευθυντικά στελέχη				0	3	0	6	3	1		
4	Εκ των οποίων: άλλα συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού				2	41	1	42	17	0		
5	Συνολικές αποδοχές συγκεκριμένων μελών του προσωπικού	0.81	0.48	1.29	0,14	3,96	0,08	4,10	1,71	0,14		
6	Εκ των οποίων: μεταβλητές αποδοχές	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
7	Εκ των οποίων: σταθερές αποδοχές	0.81	0.48	1.29	0,14	3,96	0,08	4,10	1,71	0,14		

Επίσης, κατά τη διάρκεια του 2021 και το 2020, ο Όμιλος δεν πρόσφερε ειδικές πληρωμές ή αναβαλλόμενες αποδοχές σε προσωπικό οι επαγγελματικές δραστηριότητες του οποίου επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων (συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού), επομένως το «Υπόδειγμα EU REM2 – Ειδικές πληρωμές σε προσωπικό οι επαγγελματικές δραστηριότητες του οποίου επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων (συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού)» και το «Υπόδειγμα EU REM3 – Αναβαλλόμενες αποδοχές» δεν ισχύουν για τον Όμιλο.

Επιπρόσθετα, κατά την διάρκεια του 2021 και 2020, ο Όμιλος δεν παρέχει σε οποιοδήποτε υπάλληλο του αμοιβή η οποία να υπερβαίνει το όριο του €1 εκατ., επομένως το «Υπόδειγμα EU REM4 – Αποδοχές 1 εκατ. EUR ή περισσότερο ετησίως» δεν ισχύει για τον Όμιλο.

Κατά το 2021, η Τράπεζα χορήγησε το ποσό των €200 χιλιάδων ως αποζημίωση λόγω αποχώρησης σε συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού, που δεν περιλαμβάνονται στην τελική λίστα των συγκεκριμένων μελών του προσωπικού, δεδομένου ότι η εργοδότηση τους έχει τερματιστεί πριν το τέλος του έτους.

Την 1 Σεπτεμβρίου 2020, η σύμβαση εργοδότησης μεταξύ του Εκτελεστικού Διοικητικού Συμβούλου/Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής και της Τράπεζας τερματίστηκε κοινή συναινέσει. Τα δύο μέρη συμφώνησαν σε αντάλλαγμα για τον τερματισμό της εργοδότησης συνολικού ποσού περί τις €909 χιλ. το οποίο περιλαμβάνει ένα ποσό €243 χιλ. που πληρώθηκε ως αντιπαροχή για διακοπή σύμβασης εργοδότησης και ένα ποσό €666 χιλ. ως κόστος πρόωρης αφυπηρέτησης για μια περίοδο σύμφωνα με την συμφωνία, εκ των οποίων ποσό €133 χιλ. πληρώθηκε εντός του 2020.

Κατά το έτος 2020, η σύμβαση εργοδότησης μεταξύ ενός Βασικού Διευθυντικού Στελέχους και της Τράπεζας τερματίστηκε κοινή συναινέσει. Τα μέρη συμφώνησαν σε αντιπαροχή για τον τερματισμό της σύμβασης εργοδότησης, συνολικού ποσού περί τις €47 χιλ.

Πληροφόρηση σχετικά με τις αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου γνωστοποιείται στην Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2021, η οποία αποτελεί μέρος της Έκθεσης περί Εταιρικής Διακυβέρνησης που συμπεριλαμβάνεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Πληροφόρηση σχετικά με τις αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των βασικών διευθυντικών στελεχών για το έτος 2021 γνωστοποιείται στη Σημείωση 43 των Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

10.5 Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2021

Το Διοικητικό Συμβούλιο, συμμορφούμενο με τις πρόνοιες οι οποίες περιέχονται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που δημοσιεύθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (πέμπτη αναθεωρημένη έκδοση – Ιανουάριος 2019) και ειδικότερα το Παράρτημα 1 του Κώδικα, συμπεριλαμβάνει στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση της Τράπεζας για το 2021 την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών, η οποία περιλαμβάνει μεταξύ άλλων τη σύνθεση και τους Όρους Εντολής της Επιτροπής Αμοιβών. Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση για το 2021 έχει αναρτηθεί στην επίσημη ιστοσελίδα της Τράπεζας www.hellenicbank.com.

10.6 Πολιτική Αμοιβών Διοικητικών Συμβούλων

Το Διοικητικό Συμβούλιο θα εγκρίνει την Πολιτική Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων, η οποία θα ψηφιστεί στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων (για πρώτη φορά το 2022) σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Ενθάρρυνσης της Μακροχρόνιας Ενεργής Συμμετοχής των Μετόχων Νόμου του 2021, Νόμος 111(Ι)/2021.

11. ΘΕΣΕΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ

Ως «τιτλοποίηση» νοείται η πράξη ή το πρόγραμμα μερισμού κατά τμήματα του πιστωτικού κινδύνου που συνδέεται με άνοιγμα ή με ομάδα ανοιγμάτων όπου οι πληρωμές στο πλαίσιο της πράξης ή του προγράμματος εξαρτώνται από την απόδοση του ανοίγματος ή της ομάδας ανοιγμάτων και η διαβάθμιση των τμημάτων τιτλοποίησης καθορίζει την κατανομή των ζημιών κατά τη διάρκεια της πράξης ή του προγράμματος. Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/2402, όπως τροποποιήθηκε μεταγενέστερα από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/557, ως «τμήμα τιτλοποίησης», νοείται ένα συμβατικά προσδιοριζόμενο μέρος του πιστωτικού κινδύνου που συνδέεται με άνοιγμα ή με ομάδα ανοιγμάτων, η κατοχή θέσης στο οποίο συνεπάγεται κίνδυνο πιστωτικής ζημίας μεγαλύτερο ή μικρότερο από ισόποση θέση σε άλλο ανάλογο μέρος πιστωτικού κινδύνου, χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η πιστωτική προστασία που παρέχεται άμεσα από τρίτους σε όσους κατέχουν θέσεις στο εν λόγω ή σε άλλα μέρη πιστωτικού κινδύνου.

Η Τράπεζα διατηρεί χαρτοφυλάκιο σε θέσεις τιτλοποίησης το οποίο κατατάσσεται στο Τραπεζικό της Χαρτοφυλάκιο. Κατά το 2021 και 2020, σε σχέση με τις τιτλοποιήσεις, η Τράπεζα ενήργησε μόνο ως επενδυτής σε συναλλαγές που αφορούν εκδόσεις τιτλοποίησης και δεν έχει ενεργήσει ως μεταβιβάζουσα οντότητα, ως εκδότης ή ως ανάδοχος σε οποιαδήποτε τιτλοποίηση. Επίσης η Τράπεζα δεν διατηρεί επενδύσεις σε θέσεις επανατιτλοποίησης (re-securitisations).

Η Τράπεζα επενδύει σε ομόλογα και θέσεις τιτλοποίησης σύμφωνα με τις πρόνοιες του Πλαισίου Επενδύσεων της Ελληνικής Τράπεζας, ένα πλαίσιο που λαμβάνει υπόψη τον βαθμό κινδύνου των επενδύσεων, το οποίο αναθεωρείται και εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο σε ετήσια βάση (η τελευταία έγκριση αφορά τον Δεκέμβριο του 2021). Το Πλαίσιο Επενδύσεων περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, όρια και ποιοτικές κατευθυντήριες γραμμές για επενδύσεις σ' ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο ομολόγων και επιτρέπει επενδύσεις σε θέσεις τιτλοποίησης ενώ περιορίζει τις επενδύσεις σε θέσεις επανατιτλοποίησης. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει εγκρίνει (μέσα από το Πλαίσιο Επενδύσεων), την επένδυση ενός ποσοστού των συνολικών επενδύσεων της Τράπεζας, σε θέσεις τιτλοποίησης με πιστοληπτική διαβάθμιση AAA, ως μέρος των προσπαθειών για διατήρηση ενός καλά διαφοροποιημένου / διασπαρμένου χαρτοφυλακίου ομολόγων.

Η Τράπεζα διαχειρίζεται τον πιστωτικό κίνδυνο που απορρέει από επενδύσεις σε θέσεις τιτλοποίησης μέσω του Πλαισίου Επενδύσεων το οποίο θέτει ανώτατο όριο συγκέντρωσης για επενδύσεις σε θέσεις τιτλοποίησης, εκπεφρασμένο ως ποσοστό του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 του Ομίλου. Επιπρόσθετα του συνολικού ορίου σε θέσεις τιτλοποίησης, μέσω του Πλαισίου Επενδύσεων τίθενται όρια συγκέντρωσης σε θέσεις τιτλοποίησης ανά εκδότη, τα οποία εκφράζονται ως ποσοστό του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 του Ομίλου, όρια σε σχέση με την χρονική διάρκεια της επένδυσης, όρια σε σχέση με την ρευστότητα καθώς και άλλα ποιοτικά όρια. Τα εν λόγω όρια επιτρέπουν επενδύσεις μόνο στα τμήματα (tranches) θέσεων τιτλοποίησης με πιστοληπτική διαβάθμιση AAA (σύμφωνα με το Άρθρο 138 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013). Επενδύσεις σε θέσεις τιτλοποίησης επιτρέπονται μόνο εφόσον οι εν λόγω θέσεις πληρούν τις διατάξεις του Άρθρου 405 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και των Αρθρων 5 και 6, που αναφέρονται στη διατήρηση κινδύνου, του Κανονισμού της ΕΕ 2017/2402 και συγκεκριμένα ότι το μεταβιβάζον ίδρυμα, το ανάδοχο ίδρυμα ή ο αρχικός δανειοδότης έχει γνωστοποιήσει ρητώς στο ίδρυμα ότι θα διατηρεί, σε συνεχή βάση, σημαντικό καθαρό οικονομικό συμφέρον, το οποίο σε κάθε περίπτωση δεν θα είναι μικρότερο από 5%.

Διαδικασία Επενδύσεων και Συνεχής Παρακολούθηση

Οι επενδύσεις της Τράπεζας σε θέσεις τιτλοποίησης ακολουθούν την πιο κάτω διαδικασία:

1. Η Υπηρεσία Διαχείρισης Διαθεσίμων και η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων αναλύουν και αξιολογούν την επενδυτική πρόταση
2. Η επενδυτική πρόταση μαζί με την άποψη της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων παρουσιάζεται και αναλύεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) της Τράπεζας
3. Εκτέλεση πράξεων και συνεχής παρακολούθηση του χαρτοφυλακίου και των ορίων
4. Διαδικασία αναφοράς παραβίασης ορίων, αν χρειάζεται, και
5. Επαναφορά επενδυτικών θέσεων στα επιτρεπτά όρια, αν χρειάζεται.

Όπως περιγράφεται πιο πάνω, επιπρόσθετα από το εγκεκριμένο πλαίσιο ορίων, προτού γίνει μια επένδυση σε θέσεις τιτλοποίησης, ακολουθείται η σχετική επενδυτική διαδικασία, όπου η Υπηρεσία Διαχείρισης Διαθεσίμων ετοιμάζει την επενδυτική πρόταση η οποία παρουσιάζεται στην επιτροπή ALCO, μαζί με τα σχόλια της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων. Η επιτροπή ALCO, προτού εγκρίνει την προτεινόμενη επένδυση, εξετάζει μεταξύ άλλων την δομή της θέσης τιτλοποίησης, την πιστωτική ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού του τίτλου, την τήρηση των ορίων, την απόδοση προηγούμενων τιτλοποιήσεων, την πιστωτική ενίσχυση, την τήρηση των προνοιών του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (CRR), την αναμενόμενη απόδοση της επένδυσης σε σχέση με τα ίδια κεφάλαια μαζί με αναλύσεις ευαισθησίας, κτλ.

Μετά την έγκριση και εκτέλεση κάθε επένδυσης, η Τράπεζα παρακολουθεί πιθανές αρνητικές μεταβολές στις μετρήσεις για τους κινδύνους από τις θέσεις τιτλοποίησης μέσω των διαδικασιών που ορίζονται στο Πλαίσιο Επενδύσεων. Για παράδειγμα, μέσω των 'Δεικτών Έγκαιρης Προειδοποίησης' παρακολουθούνται οι αλλαγές στις τιμές και στα πιστωτικά περιθώρια των τίτλων, ενώ οποιοσδήποτε αποκλίσεις πέραν των καθορισμένων ορίων επικοινωνούνται στις κατάλληλες διευθύνσεις της Τράπεζας. Παρόμοιες διαδικασίες εφαρμόζονται και στις περιπτώσεις αλλαγών στις πιστοληπτικές διαβαθμίσεις ή στις προοπτικές των πιστοληπτικών διαβαθμίσεων, ενώ ακολουθείται η εγκεκριμένη διαδικασία κλιμακωτής αναφοράς σχετικά με τις παραβιάσεις ορίων. Περαιτέρω, η ποιότητα των υποκείμενων εξασφαλίσεων (π.χ. ποσοστά αθέτησης, ποσοστά εξασφάλισης, μέσοι σταθμισμένοι συντελεστές πιστοληπτικής διαβάθμισης, κτλ.) που στηρίζουν τις θέσεις τιτλοποίησης επίσης παρακολουθείται ενεργά.

Η Τράπεζα, ως μέρος της διαδικασίας παρακολούθησης του χαρτοφυλακίου θέσεων τιτλοποίησης της, χρησιμοποιεί εξειδικευμένη πλατφόρμα για την παρακολούθηση και την επεξεργασία σεναρίων σχετικά με τις επενδύσεις τιτλοποίησης, ενώ επίσης διατηρεί και συνδρομές στους τρεις μεγαλύτερους οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης οι οποίοι παρέχουν πληροφορίες αναγκαίες για την παρακολούθηση των θέσεων τιτλοποίησης.

Οι κίνδυνοι από τις θέσεις τιτλοποίησης παρακολουθούνται ενεργά και αναφέρονται στην επιτροπή ALCO σε μηνιαία βάση και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου (ΕΔΚΔΣ) σε μηνιαία και τριμηνιαία βάση. Επιπρόσθετα, οποιεσδήποτε παραβιάσεις στα όρια ή στους δείκτες έγκαιρης προειδοποίησης αναφέρονται κλιμακωτά σύμφωνα με την διαδικασία κλιμακωτής αναφοράς στις παραβιάσεις ορίων.

Υπολογισμός σταθμισμένου προς τον κίνδυνο ενεργητικού για θέσεις τιτλοποίησης

Η Τράπεζα υπολογίζει τα ποσά σταθμισμένου κινδύνου για τις θέσεις τιτλοποίησης εφαρμόζοντας το σχετικό συντελεστή σταθμισμένου κινδύνου στην αξία του κάθε ανοίγματος, όπου η αξία του κάθε ανοίγματος ισούται με την εναπομένουσα λογιστική αξία μετά την εφαρμογή ειδικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου. Όσον αφορά τον υπολογισμό του σταθμισμένου προς τον κίνδυνο ενεργητικού (risk weighted assets, RWAs) για τις θέσεις τιτλοποίησης, η Τράπεζα χρησιμοποιεί την προσέγγιση SEC-ERBA, Άρθρο 263 για τις θέσεις που δεν είναι STS (Απλή, Διάφανη και Τυποποιημένη Τιτλοποίηση) και το Άρθρο 264 για τις θέσεις που είναι STS με βάση τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/2401. Εξαιρέση στα πιο πάνω αποτελεί μια θέση της Τράπεζας σε τιτλοποίηση που δεν φέρει πιστοληπτική αξιολόγηση για την οποία η Τράπεζα χρησιμοποιεί την προσέγγιση SEC-SA, ως ορίζεται στο Άρθρο 261, του Κανονισμού 2017/2401.

Η συνολική έκθεση της Τράπεζας σε θέσεις τιτλοποίησης στις 31/12/2021 ανερχόταν στα €592,6 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €413,8 εκατ.), από τα οποία €161,5 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2020: €171,8 εκατ.) κατηγοριοποιούνται ως επιπέδου 2B (Level 2B) για σκοπούς του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) και για τον κίνδυνο ρευστότητας, ενώ τα υπόλοιπα δεν θεωρούνται ως υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού (high quality liquid assets).

Ο κίνδυνος επιτοκίου (interest rate risk) από τις θέσεις τιτλοποίησης παρακολουθείται ως μέρος του συνολικού πλαισίου διαχείρισης του κινδύνου επιτοκίου της Τράπεζας.

Δραστηριότητα τιτλοποίησης της τρέχουσας περιόδου (2021)

Κατά το έτος 2021, η Τράπεζα αύξησε σημαντικά τις επενδύσεις της σε τιτλοποιημένες θέσεις. Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, η Τράπεζα είχε συνολική έκθεση €592,6 εκατ. σε θέσεις τιτλοποίησης σε σχέση με €413,8 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Από την συνολική έκθεση, €24 εκατ. αφορούν επένδυση στο τμήμα ανώτερης εξασφάλισης (senior tranche) που δεν φέρει όμως πιστοληπτική αξιολόγηση, το οποίο είχε εγκριθεί κατ' εξαίρεση από το Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς τα όρια στο Πλαίσιο Επενδύσεων της Τράπεζας δεν επιτρέπουν επενδύσεις σε τιτλοποιήσεις που δεν έχουν πιστοληπτική αξιολόγηση. Εξαιρουμένης της επένδυσης που εγκρίθηκε κατ' εξαίρεση από το Διοικητικό Συμβούλιο, οι υπόλοιπες θέσεις τιτλοποίησης αφορούν επενδύσεις στα τμήματα με την ανώτερη εξασφάλιση (senior tranche) με πιστοληπτική αξιολόγηση AAA, από τα οποία €171,8 εκατ. είναι σε τιτλοποιήσεις ενυπόθηκων στεγαστικών δανείων (residential mortgage backed securities), που υποστηρίζονται κυρίως από υψηλής ποιότητας (prime) Ολλανδικά στεγαστικά δάνεια, €396,4 εκατ. είναι σε τιτλοποιήσεις που αφορούν εταιρικά δάνεια (collateralised loan obligations). Τέλος, στις 31 Δεκεμβρίου 2021 η Τράπεζα δεν είχε οποιαδήποτε έκθεση σε εμπορικά χρεόγραφα εξασφαλισμένα με στοιχεία ενεργητικού (asset backed commercial paper, ABCP).

Περίληψη λογιστικών πολιτικών για τις δραστηριότητες τιτλοποίησης

Όλες οι θέσεις τιτλοποίησης ταξινομούνται ως επενδύσεις σε χρεόγραφα στο αποσβεσμένο κόστος. Κατά την αρχική αναγνώριση, οι θέσεις τιτλοποίησης επιμετρούνται στην εύλογη αξία συμπεριλαμβανομένου του κόστους συναλλαγής που σχετίζεται άμεσα με την απόκτηση και μεταγενέστερα επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Το αποσβεσμένο κόστος υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη τυχόν έκπτωση ή υπέρ το άρτιο ποσά κατά την απόκτηση και τέλη που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πραγματικού επιτοκίου. Το αποσβεσμένο κόστος μειώνεται επίσης με κάθε αναμενόμενη πρόβλεψη για πιστωτική ζημιά. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη λογιστική πολιτική ανατρέξτε στη Σημείωση 4.15 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» των Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2021.

Ο Όμιλος εφαρμόζει την προσέγγιση «Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL)» σε όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος. Για περισσότερες πληροφορίες, βλέπε Μέρος 6.2.1 αυτής της έκθεσης.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, δεν υπήρχαν θέσεις εκτός ισολογισμού ή ανοικτές θέσεις τιτλοποίησης.

Πίνακες Θέσεων Τιτλοποίησης σχετικά με την κατηγοριοποίηση STS / Non-STs (Υπόδειγμα EU-SEC1 – Θέσεις τιτλοποίησης στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο) στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 31 Δεκεμβρίου 2020:

Υπόδειγμα 41: EU-SEC1 - Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών

31 Δεκεμβρίου 2021 (€ εκατ.)	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε
	Το ίδρυμα ενεργεί ως μεταβιβάζων							Το ίδρυμα ενεργεί ως ανάδοχος				Το ίδρυμα ενεργεί ως επενδυτής			
	Παραδοσιακή τιτλοποίηση				Σύνθετη τιτλοποίηση			Παραδοσιακή τιτλοποίηση		Σύνθετη τιτλοποίηση	Υποσύνολο	Παραδοσιακή τιτλοποίηση		Σύνθετη τιτλοποίηση	Υποσύνολο
	STS*	Μη STS*		ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ SRT*	Υποσύνολο	STS*	Μη STS	STS*	Μη STS*						
	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ SRT*														
1	Συνολικά ανοίγματα	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	161	431	--	--
2	Λιανική τραπεζική (σύνολο)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	161	10	--	--
3	ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	161	10	--	--
4	πιστωτικές κάρτες	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5	άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6	επανατιτλοποίηση	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
7	Χονδρική τραπεζική (σύνολο)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	421	--	--
8	δάνεια σε επιχειρήσεις	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	421	--	--
9	εμπορικά ενυπόθηκα δάνεια	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
10	μισθώσεις και απαιτήσεις	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11	άλλα ανοίγματα χονδρικής τραπεζικής	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12	επανατιτλοποίηση	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

31 Δεκεμβρίου 2020 (€ εκατ.)	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	
	Το ίδρυμα ενεργεί ως μεταβιβάζων							Το ίδρυμα ενεργεί ως ανάδοχος				Το ίδρυμα ενεργεί ως επενδυτής				
	Παραδοσιακή τιτλοποίηση				Σύνθετη τιτλοποίηση			Υποσύνολο	Παραδοσιακή τιτλοποίηση		Σύνθετη τιτλοποίηση	Υποσύνολο	Παραδοσιακή τιτλοποίηση		Σύνθετη τιτλοποίηση	Υποσύνολο
	STS*		Μη STS*		ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ SRT*	STS*	Μη STS		STS*	Μη STS			STS*	Μη STS*		
ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ SRT*	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ SRT*	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ SRT*														
1	Συνολικά ανοίγματα	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	172	242	--	--	
2	Λιανική τραπεζική (σύνολο)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	172	12	--	--	
3	ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	172	11	--	--	
4	πιστωτικές κάρτες	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
5	άλλα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1	--	--	
6	επανατιτλοποίηση	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
7	Χονδρική τραπεζική (σύνολο)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	230	--	--	
8	δάνεια σε επιχειρήσεις	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	230	--	--	
9	εμπορικά ενυπόθηκα δάνεια	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
10	μισθώσεις και απαιτήσεις	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
11	άλλα ανοίγματα χονδρικής τραπεζικής	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	
12	επανατιτλοποίηση	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	

*STS= Απλή, Διάφανη και Τυποποιημένη Τιτλοποίηση

**Non-STS= Μη Απλή, Διάφανη και Τυποποιημένη Τιτλοποίηση

Πίνακες Θέσεων Τιτλοποίησης σχετικά με τα ΣΠΣ και Κεφαλαιακές απαιτήσεις (Υπόδειγμα EU-SEC4 – Θέσεις τιτλοποίησης στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο και οι σχετικές κεφαλαιακές απαιτήσεις- Ίδρυμα ενεργεί ως επενδυτής) στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 31 Δεκεμβρίου 2020:

Υπόδειγμα 42: EU-SEC4 - Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και σχετικές ρυθμιστικές απαιτήσεις κεφαλαίου - ίδρυμα που ενεργεί ως επενδυτής

31 Δεκεμβρίου 2021 (€ εκατ.)	Αξίες ανοίγματος (ανά ζώνες συντελεστών στάθμισης κινδύνου/ αφαιρέσεις)				Αξίες ανοίγματος (ανά ρυθμιστική προσέγγιση)				RWEA (ανά ρυθμιστική προσέγγιση)				Κεφαλαιακή επιβάρυνση μετά το ανώτατο όριο				
	≤20% RW	>20% έως 50% RW	>50% έως 100% RW	>100% έως <1250% RW	1250% RW/ αφαιρέσεις	Προσέγγιση SEC-IRBA	SEC-ERBA (συμπεριλαμβανομένης IAA)	Προσέγγιση SEC-SA	1250%/ αφαιρέσεις	Προσέγγιση SEC-IRBA	SEC-ERBA (συμπεριλαμβανομένης IAA)	Προσέγγιση SEC-SA	1250%/ αφαιρέσεις	Προσέγγιση SEC-IRBA	SEC-ERBA (συμπεριλαμβανομένης IAA)	Προσέγγιση SEC-SA	1250%/ αφαιρέσεις
1	568	--	--	24	--	--	568	24	--	--	97	37	--	--	8	3	--
2	568	--	--	24	--	--	568	24	--	--	97	37	--	--	8	3	--
3	568	--	--	24	--	--	568	24	--	--	97	37	--	--	8	3	--
4	Υποκείμενα στοιχεία λιανικής τραπεζικής	172	--	--	--	--	172	--	--	--	18	--	--	--	1	--	--
5	Εκ των οποίων STS	161	--	--	--	--	161	--	--	--	16	--	--	--	1	--	--
6	Χονδρική τραπεζική	396	--	--	24	--	396	24	--	--	79	37	--	--	6	3	--
7	Εκ των οποίων STS	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
8	Επανατιτλοποίηση	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9	Σύνθετη τιτλοποίηση	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
10	Τιτλοποίηση	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11	Υποκείμενα στοιχεία λιανικής τραπεζικής	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12	Χονδρική τραπεζική	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
13	Επανατιτλοποίηση	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

31 Δεκεμβρίου 2020 (€ εκατ.)	Αξίες ανοίγματος (ανά ζώνες συντελεστών στάθμισης κινδύνου/ αφαιρέσεις)				Αξίες ανοίγματος (ανά ρυθμιστική προσέγγιση)				RWEA (ανά ρυθμιστική προσέγγιση)				Κεφαλαιακή επιβάρυνση μετά το ανώτατο όριο				
	≤20% RW	>20% έως 50% RW	>50% έως 100% RW	>100% έως <1250% RW	1250% RW/ αφαιρέσεις	Προσέγγιση SEC-IRBA	SEC-ERBA (συμπεριλαμβανομένης IAA)	Προσέγγιση SEC-SA	1250%/ αφαιρέσεις	Προσέγγιση SEC-IRBA	SEC-ERBA (συμπεριλαμβανομένης IAA)	Προσέγγιση SEC-SA	1250%/ αφαιρέσεις	Προσέγγιση SEC-IRBA	SEC-ERBA (συμπεριλαμβανομένης IAA)	Προσέγγιση SEC-SA	1250%/ αφαιρέσεις
1	381	--	--	33	--	--	381	33	--	--	59	49	--	--	5	4	--
2	381	--	--	33	--	--	381	33	--	--	59	49	--	--	5	4	--
3	381	--	--	33	--	--	381	33	--	--	59	49	--	--	5	4	--
4	Υποκείμενα στοιχεία λιανικής τραπεζικής	184	--	--	--	--	184	--	--	--	20	--	--	--	2	--	--
5	Εκ των οποίων STS	172	--	--	--	--	172	--	--	--	17	--	--	--	1	--	--
6	Χονδρική τραπεζική	197	--	--	33	--	197	33	--	--	39	49	--	--	3	4	--
7	Εκ των οποίων STS	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
8	Επανατιτλοποίηση	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
9	Σύνθετη τιτλοποίηση	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
10	Τιτλοποίηση	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11	Υποκείμενα στοιχεία λιανικής τραπεζικής	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
12	Χονδρική τραπεζική	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
13	Επανατιτλοποίηση	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

12. ΕΠΙΒΑΡΥΜΕΝΑ ΚΑΙ ΜΗ ΕΠΙΒΑΡΥΜΕΝΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Επιβαρυσμένα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν εντός και εκτός ισολογισμού στοιχεία που έχουν δεσμευθεί ως εγγύηση έναντι μίας υφιστάμενης υποχρέωσης και ως εκ τούτου δεν είναι πλέον διαθέσιμα για τον Όμιλο για περαιτέρω απαιτήσεις εξασφάλισης ή ρευστότητας. Μη επιβαρυσμένο περιουσιακό στοιχείο είναι ένα περιουσιακό στοιχείο που δεν έχει δεσμευθεί έναντι μίας υφιστάμενης υποχρέωσης.

Σε γενικές γραμμές, ο Όμιλος δεν επιβαρύνει σημαντικά ποσοστά περιουσιακών στοιχείων. Ωστόσο, ο Όμιλος έχει την ευχέρεια να δεσμεύσει τα επιλέξιμα ομόλογα που κατέχει, αν οι συνθήκες αλλάξουν και προκύπτει η ανάγκη, για άντληση άμεσης χρηματοδότησης για τον Όμιλο.

Τον Ιούνιο του 2021, η Τράπεζα προχώρησε σε συναλλαγή σε Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (ΣΠΜΑ/TLTRO) με την ΕΚΤ (συμφωνία επαναγοράς) ύψους €2,3 δισ. όπου δέσμευσε ομόλογα για μετρητά που έλαβε. Σαν αποτέλεσμα, και όπως παρουσιάζεται και στους πιο κάτω πίνακες, κατά τη διάρκεια του 2021, μεγάλο μέρος των επενδύσεων της Τράπεζας σε χρεόγραφα ήταν επιβαρυσμένα.

Επιπρόσθετα υπήρχαν κάποια ποσά σε λογαριασμούς μετρητών που ήταν επιβαρυσμένα κατά τη διάρκεια του 2021. Τα επιβαρυσμένα στοιχεία σε λογαριασμούς μετρητών προέρχονται από δύο κύριες πηγές. Η πρώτη είναι λόγω των συμφωνιών CSA που υπογράφονται με τους αντισυμβαλλομένους σε παράγωγα, κάτι που είναι κοινή πρακτική στην αγορά. Η δεύτερη πηγή οφείλεται σε μια συμφωνία CLS (Continuous Linked Settlements) που ο Όμιλος έχει υπογράψει ως τρίτο μέρος.

Ο Όμιλος δεν χρησιμοποιεί, σε γενικές γραμμές, τις υποθήκες που παρέχονται από τους πελάτες για να εξασφαλίσει πρόσθετη χρηματοδότηση.

Οι θυγατρικές της Τράπεζας που εμπίπτουν στην προληπτική ενοποίησης δεν έχουν οποιαδήποτε επιβαρυσμένα περιουσιακά στοιχεία.

12.1 Επιβαρυσμένα και μη επιβαρυσμένα περιουσιακά στοιχεία

Τα στοιχεία που παρουσιάζονται στο Μέρος 12, συμπεριλαμβανομένου των συνόλων, δημοσιοποιούνται χρησιμοποιώντας διάμεσες τιμές τεσσάρων μονάδων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2020 (δηλαδή κυλιόμενες τριμηνιαίες διάμεσες τιμές των προηγούμενων δώδεκα μηνών). Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει την κατάσταση των επιβαρυσμένων και μη επιβαρυσμένων περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου για το έτος 2021 και 2020.

Υπόδειγμα 43: EU AE1 - Επιβαρημένα και μη επιβαρημένα στοιχεία ενεργητικού

2021 (€ εκατ.)		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 ΟΠΟΙΩΝ ΘΕΩΡΗΤΙΚΑ ΕΠΙΛΕΞΙΜΑ ΕΗQLA και HQLA 030	040	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΘΕΩΡΗΤΙΚΑ ΕΠΙΛΕΞΙΜΑ ΕΗQLA και HQLA 050	060	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΕΗQLA και HQLA 080	090	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΕΗQLA και HQLA 100
010	Στοιχεία ενεργητικού του δημοσιοποιούντος ιδρύματος	2.469	1.878			15.987	1.264		
030	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	--	--	--	--	28	--	28	--
040	Χρεωστικοί τίτλοι	2.351	1.878	2.414	1.935	2.493	1.264	2.509	1.270
050	εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα	460	460	465	465	176	176	178	178
060	εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις	69	69	69	69	514	97	514	97
070	εκ των οποίων: εκδοθέντες από γενικές κυβερνήσεις	1.350	1.350	1.399	1.399	737	737	741	741
080	εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες	1.001	529	1.012	534	1.845	690	1.850	688
090	εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες	--	--	--	--	67	9	68	--
120	Άλλα στοιχεία ενεργητικού	119	--			13.466	--		

2020 (€ εκατ.)		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 ΟΠΟΙΩΝ ΘΕΩΡΗΤΙΚΑ ΕΠΙΛΕΞΙΜΑ ΕΗQLA και HQLA 030	040	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΘΕΩΡΗΤΙΚΑ ΕΠΙΛΕΞΙΜΑ ΕΗQLA και HQLA 050	060	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΕΗQLA και HQLA 080	090	ΕΚ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ ΕΗQLA και HQLA 100
010	Στοιχεία ενεργητικού του δημοσιοποιούντος ιδρύματος	130	--			15.589	--		
030	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	--	--	--	--	14	--	--	-
040	Χρεωστικοί τίτλοι	--	--	--	--	5.363	--	--	5.462
050	εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα	--	--	--	--	668	--	--	679
060	εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις	--	--	--	--	340	--	--	340
070	εκ των οποίων: εκδοθέντες από γενικές κυβερνήσεις	--	--	--	--	3.106	--	--	3.161
080	εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες	--	--	--	--	2.445	--	--	2.472
090	εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες	--	--	--	--	--	--	--	--
120	Άλλα στοιχεία ενεργητικού	130	--			10.231	--		

12.2 Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει την κατάσταση των εξασφαλίσεων που έχουν εισπραχθεί σχετικά με τα επιβαρυνμένα και μη επιβαρυνμένα περιουσιακά στοιχεία του Ομίλου για το έτος 2021 και 2020.

Υπόδειγμα 44: EU AE2 - Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι

2021 (€ εκατ.)		Εύλογη αξία των βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων		Μη βεβαρημένες/-οι Εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων διαθέσιμων για τη σύσταση βαρών	
		010	εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα EHQLA και HQLA 030	040	εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα EHQLA και HQLA 060
130	Εξασφαλίσεις ληφθείσες από το δημοσιοποιούν ίδρυμα	--	--	--	--
140	Δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση	--	--	--	--
150	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	--	--	--	--
160	Χρεωστικοί τίτλοι	--	--	--	--
170	εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα	--	--	--	--
180	εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις	--	--	--	--
190	εκ των οποίων: εκδοθέντες από γενικές κυβερνήσεις	--	--	--	--
200	εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες	--	--	--	--
210	εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες	--	--	--	--
220	Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση	--	--	--	--
230	Άλλες ληφθείσες εξασφαλίσεις	--	--	--	--
240	Ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή των τιτλοποιήσεων	--	--	--	--
241	Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τιτλοποιήσεις που εκδόθηκαν και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη	--	--	--	--
250	ΣΥΝΟΛΟ ΛΗΦΘΕΙΣΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΕΚΔΟΘΕΝΤΩΝ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ	2.434	--	--	--

2021 (€ εκατ.)		Εύλογη αξία των βεβαρημένων εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων		Μη βεβαρημένες/-οι Εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που ελήφθησαν ή των ιδίων εκδοθέντων χρεωστικών τίτλων διαθέσιμων για τη σύσταση βαρών	
		010	εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα EHQLA και HQLA 030	040	εκ των οποίων θεωρητικά επιλέξιμα EHQLA και HQLA 060
130	Εξασφαλίσεις ληφθείσες από το δημοσιοποιούν ίδρυμα	4	--	--	--
140	Δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση	--	--	--	--
150	Μέσα μετοχικού κεφαλαίου	--	--	--	--
160	Χρεωστικοί τίτλοι	--	--	--	--
170	εκ των οποίων: καλυμμένα ομόλογα	--	--	--	--
180	εκ των οποίων: τιτλοποιήσεις	--	--	--	--
190	εκ των οποίων: εκδοθέντες από γενικές κυβερνήσεις	--	--	--	--
200	εκ των οποίων: εκδοθέντες από χρηματοδοτικές εταιρείες	--	--	--	--
210	εκ των οποίων: εκδοθέντες από μη χρηματοδοτικές εταιρείες	--	--	--	--
220	Δάνεια και προκαταβολές, εκτός από δάνεια πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση	--	--	--	--
230	Άλλες ληφθείσες εξασφαλίσεις	--	--	--	--
240	Ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή των τιτλοποιήσεων	--	--	--	--
241	Ίδια καλυμμένα ομόλογα και τιτλοποιήσεις που εκδόθηκαν και δεν έχουν ενεχυριαστεί ακόμη	--	--	--	--
250	ΣΥΝΟΛΟ ΛΗΦΘΕΙΣΩΝ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΕΚΔΟΘΕΝΤΩΝ ΧΡΕΩΣΤΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ	130	--	--	--

12.3 Πηγές βαρών

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει την κατάσταση των επιβαρυμένων περιουσιακών στοιχείων και των εξασφαλίσεων που έχουν εισπραχθεί καθώς και συναφείς υποχρεώσεις του Ομίλου για το έτος 2021 και 2020.

Υπόδειγμα 45: Πηγές βαρών

2021 (€ εκατ.)	Αντιστοιχισμένες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι	Στοιχεία ενεργητικού, ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των βεβαρημένων καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων	
		010	030
010	Λογιστική αξία επιλεγμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	2.325	2.369

2020 (€ εκατ.)	Αντιστοιχισμένες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι	Στοιχεία ενεργητικού, ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι πλην των βεβαρημένων καλυμμένων ομολόγων και τιτλοποιήσεων	
		010	030
010	Λογιστική αξία επιλεγμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	14	65

13. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

13.1 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: Βάση Ενοποίησης των οντοτήτων του Ομίλου για κανονιστικούς σκοπούς

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν τη βάση ενοποίησης όλων των οντοτήτων του Ομίλου για λογιστικούς και κανονιστικούς σκοπούς για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2020.

Οι θυγατρικές εταιρείες, οι δραστηριότητες τους και η μέθοδος ενοποίησης στις 31 Δεκεμβρίου 2021 παρουσιάζονται στον πιο κάτω πίνακα:

Υπόδειγμα 46: EU LI3 – Περίληψη των διαφορών στα πεδία εφαρμογής της ενοποίησης (οντότητα προς οντότητα)

Επωνυμία οντότητας	Μέθοδος λογιστικής ενοποίησης	Μέθοδος εποπτικής ενοποίησης					Περιγραφή της οντότητας	Αναφορά
		Πλήρης ενοποίηση	Αναλογική ενοποίηση	Δεν ενοποιούνται αλλά και δεν αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια	Αναγνωρίζονται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	Αφαιρούνται		
Ελληνική Τράπεζα (Επενδύσεις) Λτδ	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδυτικής τραπεζικής, διαχείριση χαρτοφυλακίου και χρηματιστηριακές υπηρεσίες	Σημ. 1
Hellenic Bank Trust and Finance Corporation Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Χρηματοδοτικές υπηρεσίες	Σημ. 1
Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ	Πλήρης ενοποίηση	-	-	x	-	-	Γενικού κλάδου ασφαλειών	Σημ. 3
Hellenic Life Insurance Company Ltd	Πλήρης ενοποίηση	-	-	x	-	-	Ασφαλειών Ζωής	Σημ. 3
Hellenic Bank Insurance Holding Ltd	Πλήρης ενοποίηση	-	-	x	-	-	Ασφάλειες	Σημ. 3
Ελληνική Ασφαλιστική Πρακτόρευση Λτδ	Πλήρης ενοποίηση	-	-	x	-	-	Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής	-
APS Debt Servicing Cyprus Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου	Σημ. 4
Marrero Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Αδρανής	Σημ. 1
Ezmero Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Alira Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Krolo Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Anolia Industrial Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Abverma Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Chrisblo Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Drypto Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Vevedli Limited	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Arzetio Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Malpax Holding Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Ezelco Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Katlero Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Prunelox Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Shanlo Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Torki Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2

Οι θυγατρικές εταιρείες, οι δραστηριότητες τους και η μέθοδος ενοποίησης στις 31 Δεκεμβρίου 2020 παρουσιάζονται στον πιο κάτω πίνακα:

Επωνυμία οντότητας	Μέθοδος λογιστικής ενοποίησης	Μέθοδος εποπτικής ενοποίησης					Περιγραφή της οντότητας	Αναφορά
		Πλήρης ενοποίηση	Αναλογική ενοποίηση	Δεν ενοποιούνται αλλά και δεν αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια	Αναγνωρίζονται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	Αφαιρούνται		
Hellenic Bank (Investments) Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδυτικής τραπεζικής, διαχείριση χαρτοφυλακίου και χρηματιστηριακές υπηρεσίες	Σημ. 1
Hellenic Bank Trust and Finance Corporation Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Χρηματοδοτικές υπηρεσίες	Σημ. 1
Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ	Πλήρης ενοποίηση	-	-	x	-	-	Γενικού κλάδου ασφαλειών	Σημ. 3
Hellenic Life Insurance Company Ltd	Πλήρης ενοποίηση	-	-	x	-	-	Ασφαλειών Ζωής	Σημ. 3
Hellenic Bank Insurance Holding Ltd	Πλήρης ενοποίηση	-	-	x	-	-	Ασφάλειες	Σημ. 3
Ελληνική Ασφαλιστική Πρακτόρευση Λτδ	Πλήρης ενοποίηση	-	-	x	-	-	Ασφαλιστικός Διαμεσολαβητής	-
APS Debt Servicing Cyprus Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου	Σημ. 4
Idith Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Ezmero Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Alira Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Krolo Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Dallastia Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Anolia Industrial Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Abverma Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Chrisblo Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Boulmo Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Drypto Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Vevedli Limited	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Arzetio Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Malpax Holding Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Ezelco Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Katlero Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Prunelox Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Shanlo Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2
Torki Holdings Ltd	Πλήρης ενοποίηση	x	-	-	-	-	Επενδύσεις	Σημ. 2

Για περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με τις επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες βλέπε Σημείωση 25 των Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Σημειώσεις:

1. *Επενδυτική τραπεζική, διαχείριση χαρτοφυλακίου και χρηματιστηριακές υπηρεσίες*

Στις 28 Νοεμβρίου 2016, το Διοικητικό Συμβούλιο της Ελληνικής Τράπεζας (Επενδύσεις) Λτδ αποφάσισε τον τερματισμό όλων των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της εταιρείας, οι οποίες κατά κύριο λόγο αφορούσαν την υπηρεσία χρηματιστηριακών συναλλαγών σε ιδιώτες επενδυτές.

Στις 30 Ιουνίου 2021 το Διοικητικό Συμβούλιο της Hellenic Bank Trust and Finance Corporation Ltd αποφάσισε την εκκαθάριση της εταιρείας. Η διαδικασία εκκαθάρισης έχει ξεκινήσει και ο εκκαθαριστής έχει διοριστεί και η σχετική δημοσίευση της έναρξης εκκαθάρισης και διορισμού του εκκαθαριστή της Εταιρείας έγινε στην Επίσημη Εφημερίδα.

Όσον αφορά την επένδυση της Τράπεζας στην Marrero Ltd, στις 11 Οκτωβρίου 2021 υποβλήθηκε αίτηση για διαγραφή της εταιρείας που κατατέθηκε στον Έφορο Εταιρειών. Η εταιρεία παραμένει ανενεργή από την ίδρυση της.

2. *ΕΕΣ*

Η Τράπεζα, μέσα στα πλαίσια της διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων της, συμμετέχει σε αριθμό συναλλαγών για ανταλλαγή χρέους προς περιουσιακά στοιχεία (debt-to-asset-swaps). Περιουσιακά στοιχεία που αποκτούνται για διακανονισμό χρέους, αποκτούνται είτε άμεσα είτε έμμεσα μέσω των ιδιοκλήτων Εταιρειών Ειδικού Σκοπού (ΕΕΣ/SPV).

Κατά τη διάρκεια του 2021, ολόκληρη η συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο της Idith Holdings Ltd, Dallastia Holdings Ltd και Boulmo Holdings Ltd πωλήθηκε για καθαρή αντιπαροχή ύψους περίπου €12 εκατ., που διευθετήθηκε όλη σε μετρητά. Επιπρόσθετα, κατά τη διάρκεια του 2021 υπήρξε μια αύξηση στις επενδύσεις σε μερικές από τις ΕΕΣ μέσω την έκδοση νέων μετοχών. Κατά το 2020, δεν υπήρξε πώληση για καμιά από τις ΕΕΣ και 8 νέες ΕΕΣ συστάθηκαν.

Το κόστος της επένδυσης στις ΕΕΣ αξιολογήθηκε, στο τέλος του έτους για απομείωση με βάση την εύλογη αποτίμηση των ακινήτων που κατείχε κάθε οντότητα και ποσό απομείωσης στο κόστος της επένδυσης στις ΕΕΣ ύψους €1.948 χιλ. αναγνωρίστηκε στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων για το έτος που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2021 (31 Δεκεμβρίου 2020: €3.092 χιλ.).

3. *Ασφάλειες*

Στις 10 Μαρτίου 2020 η Hellenic Alico Life Insurance Company Limited, έχει μετονομαστεί σε Hellenic Life Insurance Company Limited.

Στις 30 Νοεμβρίου 2020 η Τράπεζα προχώρησε με τη σύσταση της Hellenic Bank Insurance Holding Limited, μια εταιρεία που ανήκει εξ' ολοκλήρου στην Τράπεζα η οποία μεταξύ άλλων θα αναλάβει να αναδιοργανώσει τις Ασφαλιστικές θυγατρικές του Ομίλου, Παγκυπριακή Ασφαλιστική Λτδ και Hellenic Life Insurance Company Limited.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, ο Όμιλος εξέτασε κατά πόσο υπάρχει ένδειξη για απομείωση του συνόλου της υπεραξίας που προέκυψε από την εξαγορά της Παγκυπριακής Ασφαλιστικής Λτδ υπολογίζοντας την εκτιμημένη εύλογη αξία της εταιρείας βάσει των μελλοντικών ταμειακών ροών οι οποίες προεξοφλήθηκαν στην παρούσα αξία τους χρησιμοποιώντας ένα προ-φόρου προεξοφλητικό επιτόκιο το οποίο αντανάκλα τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για τη διαχρονική αξία του χρήματος και τους κινδύνους συναφείς με τις επενδύσεις. Από την άσκηση αυτή δεν προέκυψε οποιαδήποτε απομείωση της αξίας της υπεραξίας. Για περισσότερες πληροφορίες βλέπε Σημείωση 28 των Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

4. *Υπηρεσίες Διαχείρισης Χαρτοφυλακίου*

Στις 7 Αυγούστου 2020, η Τράπεζα και η APS Holding Cyprus Ltd έφτασαν σε συμφωνία για την αναδιάρθρωση των συμφωνιών που συνήχθησαν τον Ιανουάριο 2017 σε σχέση με την ίδρυση της APS Debt Servicing Cyprus Ltd (APS Cyprus), επιτρέποντας στην Τράπεζα να αναλάβει τη διακυβέρνηση και επιχειρησιακό έλεγχο της APS Cyprus. Η συμφωνία ολοκληρώθηκε στις 30 Νοεμβρίου 2020.

Τον Οκτώβριο του 2021 η Τράπεζα προχώρησε στην απόκτηση του εναπομένοντος μεριδίου στο μετοχικό κεφάλαιο της APS Cyprus με αποτέλεσμα η APS Cyprus να καταστεί εξ' ολοκλήρου θυγατρική του Ομίλου.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, το κόστος της επένδυσης στην APS Cyprus ύψους €10.388 χιλ. έχει ταξινομηθεί ως κατεχόμενο προς πώληση και μη συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

13.2 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β: Αναφορές Διοικητικής Πληροφόρησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο για τον Πυλώνα III

Αρ.	Ονομασία Αναφοράς	Περιγραφή Αναφοράς	Υπεύθυνο Τμήμα	Παραλήπτης	Συχνότητα
1	Τριμηνιαία Έκθεση Κινδύνων	Τριμηνιαία αξιολόγηση και μέτρηση όλων των κινδύνων και προοπτική ανάλυση, αλλά δεν περιορίζεται σε συγκεκριμένες απαιτήσεις της ΚΤΚ. Η έκθεση αυτή συμπεριλαμβάνει τις τριμηνιαίες παραβιάσεις του RAS και/ή του πίνακα.	ΜΔΚ	ΔΣ, ΕΔΚΔΣ, ΕΣ, ΚΤΚ	Τριμηνιαία
2	Ετήσια Έκθεση Κινδύνων	Ετήσια αξιολόγηση και μέτρηση όλων των κινδύνων και προοπτική ανάλυση, αλλά δεν περιορίζεται σε συγκεκριμένες απαιτήσεις της ΚΤΚ. Η έκθεση αυτή συμπεριλαμβάνει τις ετήσιες παραβιάσεις του RAS και/ή του πίνακα.	ΜΔΚ	ΔΣ, ΕΔΚΔΣ, ΕΣ, ΚΤΚ	Ετήσια
3	ΕΔΑΚΕ	Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας	ΜΔΚ/ Οικονομική Διεύθυνση	ΔΣ, ΕΔΚΔΣ, ΕΣ, ΕΚΤ	Ετήσια
4	ΔΑΕΕΡ	Διαδικασία Αξιολόγησης της Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας	ΥΔΚΕΑ&P / Οικονομική Διεύθυνση	ΔΣ, ΕΔΚΔΣ, ΕΣ, ΕΚΤ	Ετήσια
5	Σχέδιο Ανάκαμψης	Σχέδιο Ανάκαμψης	ΜΔΚ/ Οικονομική Διεύθυνση	ΔΣ, ΕΔΚΔΣ, ΕΣ, ΕΚΤ	Ετήσια
6	Έκθεση για την διαχείριση κινδύνων (Risk MIR)	Μηνιαίες εκθέσεις για την ενημέρωση του ΔΣ, της ΕΔΚΔΣ και του ΕΚ για τις κύριες εξελίξεις ανά κατηγορία κινδύνου	ΜΔΚ	ΔΣ, ΕΔΚΔΣ, ΕΣ	Μηνιαία
7	Έκθεση Flash	Μηνιαίες εκθέσεις για την ενημέρωση της ΕΔΚΔΣ έως την 7 ^η μέρα για τις κύριες εξελίξεις ανά κατηγορία κινδύνου	ΜΔΚ	ΕΔΚΔΣ, ΕΣ	Μηνιαία
8	Μηνιαία έκθεση προς την επιτροπή ALCO	Μηνιαία αξιολόγηση και μέτρηση των κινδύνων αγοράς και ρευστότητας	ΥΔΚΕΑ&P	ALCO	Μηνιαία
9	Παρακολούθηση σε σχέση με το Πλαίσιο Επενδύσεων της Ελληνικής Τράπεζας	Μηνιαία παρακολούθηση των θέσεων, της κερδοφορίας και των κινδύνων του χαρτοφυλακίου των ομολόγων και διεθνών δανεισμών που εμπίπτουν στο Πλαίσιο των Επενδύσεων της Ελληνικής Τράπεζας	ΥΔΚΕΑ&P, Υπηρεσία Διαχείρισης Διαθεσίμων, Υπηρεσία Διαχείρισης Χορηγήσεων - Διεθνής Δανεισμός	ALCO	Μηνιαία
10	Οριακό και Μέσο Κόστος Κεφαλαίων	Μηνιαία Έκθεση για το Οριακό και Μέσο Κόστος Κεφαλαίων της Τράπεζας σε Ευρώ	ΥΔΚΕΑ&P	ALCO	Μηνιαία
11	Έκθεση Εξέλιξης Καταθέσεων	Μηνιαίος Έλεγχος των Καταθέσεων της Τράπεζας	ΥΔΚΕΑ&P	ALCO	Μηνιαία
12	Τριμηνιαία Έκθεση Προβλέψεων	Τριμηνιαία Έκθεση παρακολούθησης των αποτελεσμάτων για προβλέψεις	ΜΔΚ	ΕΠ, ΕΕΔΣ	Τριμηνιαία
13	Μηνιαία Έκθεση Διαχείρισης Λειτουργικών Κινδύνων	Απώλειες από λειτουργικό κίνδυνο, περιστατικά, αυτοαξιολογήσεις κινδύνου και έλεγχοι, άλλα ζητήματα, βασικούς δείκτες κινδύνου, όρια διάθεσης ανάληψης κινδύνου	ΥΔΛΚ	ΕΔΚ	Μηνιαία
14	Πίνακας Δεικτών Σχεδίου Ανάκαμψης	Έκθεση δεικτών Ανάκαμψης και Προειδοποιητικών Δεικτών που άπτονται θεμάτων Διαχείρισης Κινδύνου	ΜΔΚ/ Οικονομική Διεύθυνση	ΕΣ, ΔΣ	Μηνιαία
15	Αναθεώρηση πολιτικών, πλαισίων και καταστατικών		Όλοι οι Διευθυντές	Αρμόδια Εκτελεστική Επιτροπή, ΕΔΚΔΣ, ΔΣ	Ετήσια για πολιτικές και καταστατικά. Κάθε τριετία για πλαίσια ή πιο συχνά εάν αυτό κρίνεται αναγκαίο

13.3 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ: Βασικά χαρακτηριστικά των μέσων ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων και των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων

Υπόδειγμα 47: EU CCA: Βασικά χαρακτηριστικά των μέσων ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων και των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων

Τα κύρια χαρακτηριστικά του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) και του Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (AT1)) στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2020 παρουσιάζονται πιο κάτω:

		α CET 1	β AT 1	γ AT 1
1	Εκδότης	Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ	Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ	Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ
2	Μοναδικό αναγνωριστικό (π.χ. αναγνωριστικό CUSIP, ISIN ή Bloomberg για ιδιωτική τοποθέτηση)	CY0105570119	CY0144170111	CY0144180110
2α	Δημόσια ή ιδιωτική τοποθέτηση	Public/private	Public	Public
3	Εφαρμοστέα νομοθεσία του μέσου	Κυπριακή Νομοθεσία	Κυπριακή Νομοθεσία	Κυπριακή Νομοθεσία
3α	Συμβατική αναγνώριση αρμοδιοτήτων απόσβεσης και μετατροπής των αρχών εξυγίανσης	Δ/Ε	Ναι	Ναι
Κανονιστική επεξεργασία				
4	Κανόνες του CRR για τη μεταβατική περίοδο	CET 1	AT 1	AT 1
5	Κανόνες του CRR μετά τη μεταβατική περίοδο	CET 1	AT 1	AT 1
6	Επιλέξιμο σε ατομική/(υπο)ενοποιημένη / ατομική & (υπο)ενοποιημένη βάση	Ατομική και ενοποιημένη βάση	Ατομική και ενοποιημένη βάση	Ατομική και ενοποιημένη βάση
7	Τύπος μέσου	Μετοχικό κεφάλαιο	Δανειακό κεφάλαιο	Δανειακό κεφάλαιο
8	Ποσό που αναγνωρίζεται στο εμποτικό κεφάλαιο (νόμισμα σε χιλιάδες κατά την πιο πρόσφατη ημερομηνία αναφοράς)	€206	€2	€128
9	Ονομαστικό ποσό του μέσου	€0,50	€1	€1
EU-9α	Τιμή έκδοσης	€0,70	€1	€1
EU-9β	Τιμή εξαγοράς	Δ/Ε	Στο άρτιο περιλαμβανομένων δεδουλευμένων τόκων και εξαιρουμένων οποιωνδήποτε τόκων που ακυρώθηκαν	Στο άρτιο περιλαμβανομένων δεδουλευμένων τόκων και εξαιρουμένων οποιωνδήποτε τόκων που ακυρώθηκαν
10	Λογιστική ταξινόμηση	Ίδια κεφάλαια	Υποχρεώσεις - αποσβεσμένο κόστος	Υποχρεώσεις - αποσβεσμένο κόστος
11	Αρχική ημερομηνία έκδοσης	Διάφορα	30 Σεπτεμβρίου 2013	30 Σεπτεμβρίου 2013
12	Αόριστη διάρκειας ή με ημερομηνία λήξης	Αόριστη διάρκειας	Αόριστη διάρκειας	Αόριστη διάρκειας
13	Αρχική ημερομηνία λήξης	Χωρίς ημερομηνία λήξης	Χωρίς ημερομηνία λήξης	Χωρίς ημερομηνία λήξης
14	Για ανάκληση από τον εκδότη απαιτείται προηγούμενη έγκριση από τις εποπτικές αρχές	Δ/Ε	Ναι	Ναι
15	Προαιρετική ημερομηνία ανάκλησης, ενδεχόμενες ημερομηνίες ανάκλησης και ποσό εξόφλησης	Δ/Ε	Βλέπε Μέρος 4.1.2	Βλέπε Μέρος 4.1.2
16	Μεταγενέστερες ημερομηνίες ανάκλησης, κατά περίπτωση	Δ/Ε	Βλέπε Μέρος 4.1.2	Βλέπε Μέρος 4.1.2
Τοκομερίδια/μερίσματα				
17	Σταθερό ή κυμαινόμενο μερίσμα/τοκομερίδιο	Κυμαινόμενο	Σταθερό	Σταθερό
18	Επιτόκιο τοκομεριδίου και κάθε σχετικός δείκτης	Δ/Ε	Ετήσιο 11% καταβάλλεται κάθε τρίμηνο	Ετήσιο 10% καταβάλλεται κάθε τρίμηνο
19	Υπαρξη όρου αναστολής μερισμάτων	Δ/Ε	Όχι	Όχι
EU-20α	Με πλήρη διακριτική ευχέρεια, με μερική διακριτική ευχέρεια ή υποχρεωτικό (από άποψη χρόνου)	Δ/Ε	Πλήρη διακριτική ή μερική διακριτική ευχέρεια	Πλήρη διακριτική ή μερική διακριτική ευχέρεια

		α CET 1	β AT 1	γ AT 1
EU-20β	Με πλήρη διακριτική ευχέρεια, με μερική διακριτική ευχέρεια ή υποχρεωτικό (από άποψη ποσού)	Δ/Ε	Πλήρη διακριτική ή μερική διακριτική ευχέρεια	Πλήρη διακριτική ή μερική διακριτική ευχέρεια
21	Υπαρξη δυνατότητας αναβάθμισης ή άλλου κινήτρου για εξόφληση	Δ/Ε	Όχι	Όχι
22	Μη σωρευτικό ή σωρευτικό	Δ/Ε	Μη σωρευτικό	Μη σωρευτικό
23	Μετατρέψιμο ή μη μετατρέψιμο	Δ/Ε	Μετατρέψιμο	Μετατρέψιμο
24	Εάν είναι μετατρέψιμο, το/τα γεγονός(-τα) ενεργοποίησης	Δ/Ε	Βλέπε Μέρος 4.1.2	Βλέπε Μέρος 4.1.2
25	Εάν είναι μετατρέψιμο, πλήρης ή μερική μετατροπή	Δ/Ε	Μερική	Μερική
26	Εάν είναι μετατρέψιμο, ο συντελεστής μετατροπής	Δ/Ε	Βλέπε Μέρος 4.1.2	Βλέπε Μέρος 4.1.2
27	Εάν είναι μετατρέψιμο, υποχρεωτική ή προαιρετική μετατροπή	Δ/Ε	Υποχρεωτική ή προαιρετική	Υποχρεωτική ή προαιρετική
28	Εάν είναι μετατρέψιμο, ορίστε τον τύπο του μέσου στο οποίο γίνεται η μετατροπή	Δ/Ε	Κοινές μετοχές της Κατηγορίας 1 Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ	Κοινές μετοχές της Κατηγορίας 1 Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ
29	Εάν είναι μετατρέψιμο, ορίστε τον εκδότη του μέσου στο οποίο γίνεται η μετατροπή	Δ/Ε		
30	Χαρακτηριστικά απόσβεσης	Δ/Ε	Όχι	Όχι
31	Εάν υφίσταται απόσβεση, το/τα γεγονός(-τα) απόσβεσης	Δ/Ε	Δ/Ε	Δ/Ε
32	Εάν υφίσταται απόσβεση, πλήρης ή μερική απόσβεση	Δ/Ε	Δ/Ε	Δ/Ε
33	Εάν υφίσταται απόσβεση, μόνιμη ή προσωρινή απόσβεση	Δ/Ε	Δ/Ε	Δ/Ε
34	Εάν υφίσταται προσωρινή απόσβεση, περιγραφή του μηχανισμού απόσβεσης	Δ/Ε	Δ/Ε	Δ/Ε
34a	Τύπος διαβάθμισης (μόνο για επιλέξιμες υποχρεώσεις)	Δ/Ε	Δ/Ε	Δ/Ε
EU-34β	Κατάταξη του μέσου σε κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας	Δ/Ε	Δ/Ε	Δ/Ε
35	Θέση στην ιεραρχία διαβάθμισης κατά τη ρευστοποίηση (προσδιορίστε τον τύπο μέσου που είναι αμέσως ανώτερος από το μέσο)	Δ/Ε	Βλέπε Μέρος 4.1.2	Βλέπε Μέρος 4.1.2
36	Μη συμμορφούμενα μεταβατικά χαρακτηριστικά	Όχι	Όχι	Όχι
37	Εάν ναι, καθορίστε τα μη συμμορφούμενα μεταβατικά χαρακτηριστικά	Δ/Ε	Δ/Ε	Δ/Ε
37α	Σύνδεσμος προς τους πλήρεις όρους και προϋποθέσεις του μέσου (σήμανση)		https://www.hellenicbank.com/portalserver/hb-en-portal/en/about-us/investor-relations/show-me/prospectuses	

13.4 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ: Λίστα με ασήμαντες χώρες

"Άλλες χώρες" που περιλαμβάνονται στο Υπόδειγμα EU CQ4 - Ποιότητα μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά γεωγραφική περιοχή

Χώρες της ΕΕ

Αυστρία, Βέλγιο, Βουλγαρία, Κροατία, Τσεχία, Δανία, Εσθονία, Φινλανδία, Ελλάδα, Γερμανία, Ουγγαρία, Ιταλία, Λετονία, Λιθουανία, Λουξεμβούργο, Μάλτα, Πολωνία, Πορτογαλία, Ρουμανία, Σλοβακία, Σλοβενία, Ισπανία, Σουηδία.

Χώρες εκτός ΕΕ

Καναδάς, Αυστραλία, Ηνωμένες Πολιτείες, Νορβηγία, Ρωσική Ομοσπονδία, Σιγκαπούρη, Ουκρανία, Ιαπωνία, Νήσος του Μαν, Ελβετία, Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα, Λευκορωσία, Νότια Αφρική, Λίβανος, Καζακστάν, Σαουδική Αραβία, Ιράν, Κίνα, Αίγυπτος, Κουβέιτ, Ισραήλ, Σερβία, Κατάρ, Μονακό, Ζιμπάμπουε, Νήσοι Μάρσαλ, Σεϋχέλλες, Βρετανικές Παρθένοι Νήσοι, Αρμενία, Μπελίζ, Βερμούδες, Ινδία, Βενεζουέλα, Μπαχρέιν, Μικρά Απομακρυσμένα Νησιά Ηνωμένων Πολιτειών, Μποτσουάνα, Πακιστάν, Μαυροβούνιο, Ιορδανία, Χονγκ Κονγκ, Συρία, Χιλή, Αλβανία, Βιετνάμ, Βοσνία και Ερζεγοβίνη, Νέα Ζηλανδία, Ιράκ, Αζερμπαϊτζάν, Γκάνα, Μολδαβία, Ουζμπεκιστάν, Κιργιστάν, Μαρόκο, Παναμάς, Μπαχάμες, Σιέρα Λεόνε, Γουαδελούπη, Φιλιππίνες, Δομινικανή Δημοκρατία, Ταϊβάν.

13.5 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ε: Λίστα υποδειγμάτων της EAT

Υπόδειγμα 1: EU KM1 - Υπόδειγμα βασικών δεικτών	19
Υπόδειγμα 2: EU LI1 - Διαφορές μεταξύ του λογιστικού πεδίου εφαρμογής και του κανονιστικού πεδίου εφαρμογής ενοποίησης, και αντιστοίχιση κατηγοριών των οικονομικών καταστάσεων με κατηγορίες κανονιστικού κινδύνου	22
Υπόδειγμα 3: EU LI2 - Κύριες πηγές διαφορών μεταξύ ρυθμιστικών ποσών ανοίγματος και λογιστικών αξιών στις οικονομικές καταστάσεις	25
Υπόδειγμα 4: EU CC1 – Σύνθεση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων	32
Υπόδειγμα 5: EU CC2 – Συμφιλίωση των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων με την κατάσταση οικονομικής θέσης στις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις	38
Υπόδειγμα 6: ΔΠΧΑ 9 - χωρίς μεταβατικές διατάξεις	41
Υπόδειγμα 7: EU CCyB1 - Γεωγραφική κατανομή των πιστωτικών ανοιγμάτων που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας	44
Υπόδειγμα 8: EU CCyB2 Ποσό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ειδικά για το κάθε ίδρυμα	45
Υπόδειγμα 9: EU OV1 – Επισκόπηση συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο	46
Υπόδειγμα 10: EU MR1 - Κίνδυνος αγοράς βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης	48
Υπόδειγμα 11: EU OR1 – Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λειτουργικού κινδύνου και ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων	49
Υπόδειγμα 12: EU INS1 - Συμμετοχές σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις	50
Υπόδειγμα 13: EU CR1 - Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις	91
Υπόδειγμα 14: EU CR1-A - Ληκτότητα ανοιγμάτων	93
Υπόδειγμα 15: EU CR2: Αλλαγές στο απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών	96
Υπόδειγμα 16: EU CR2a - Αλλαγές στο απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών και σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις	96
Υπόδειγμα 17: EU CQ3 - Πιστωτική ποιότητα εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων ανά ημέρες καθυστέρησης	97
Υπόδειγμα 18: EU CQ4 - Ποιότητα μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά γεωγραφική περιοχή	99
Υπόδειγμα 19: EU CQ5 - Πιστωτική ποιότητα δανείων και προκαταβολών σε μη χρηματοδοτικές εταιρείες ανά κλάδο	101
Υπόδειγμα 20: EU CQ6 - Αποτίμηση εξασφαλίσεων - δάνεια και προκαταβολές	103
Υπόδειγμα 21: EU CQ7 - Εξασφαλίσεις που αποκτήθηκαν μέσω διευθέτησης χρέους	105
Υπόδειγμα 22: EU CQ8 - Εξασφαλίσεις που αποκτήθηκαν μέσω διευθέτησης χρέους - χρονική κατανομή	106
Υπόδειγμα 23: EU CQ1 - Πιστωτική ποιότητα των ρυθμισμένων ανοιγμάτων	108
Υπόδειγμα 24: EU CQ2 - Ποιότητα των μέτρων ρύθμισης	110
Υπόδειγμα 25: EU CR3 - Επισκόπηση τεχνικών μείωσης κινδύνου (CRM): Δημοσιοποίηση της χρήσης τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου	115
Υπόδειγμα 26: EU CR4 - Τυποποιημένη μέθοδος - Ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου και επίδραση τεχνικών μείωσης	116
Υπόδειγμα 27: EU CR5 - Τυποποιημένη Προσέγγιση	118
Υπόδειγμα 28: EU CCR1 - Ανάλυση του ανοίγματος σε CCR ανά προσέγγιση	123
Υπόδειγμα 29: EU CCR2 – Συναλλαγές που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA	124
Υπόδειγμα 30: EU CCR5 – Σύνθεση εξασφαλίσεων για ανοίγματα CCRΥπόδειγμα	125
Υπόδειγμα 31: COVID-19 Υπόδειγμα 1: Πληροφορίες σχετικά με δάνεια και προκαταβολές που υπόκεινται σε αναστολές (σε νομικό και μη νομικό μορατόριουμ)	128
Υπόδειγμα 32: COVID-19 Υπόδειγμα 2: Κατανομή δανείων και προκαταβολών που υπόκεινται σε αναστολές (σε νομικό και μη-νομικό μορατόριουμ) με βάση την εναπομένουσα λήξη των αναστολών (μορατόριουμ)	131
Υπόδειγμα 33: EU IRRBB1 - Κίνδυνοι επιτοκίου των εκτός χαρτοφυλακίου δραστηριοτήτων	136
Υπόδειγμα 34: EU LIQ1 - Ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τον Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	141
Υπόδειγμα 35: EU LIQ2 - Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης	143
Υπόδειγμα 36: EU LR1 - LRSum: Συνοπτική συμφιλίωση των λογιστικών περιουσιακών στοιχείων και ανοιγμάτων του δείκτη μόχλευσης	152
Υπόδειγμα 37: EU LR2 - LRCCom: Κοινή γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης	153
Υπόδειγμα 38: EU LR3 - LRSpl: Κατανομή των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα)	155
Υπόδειγμα 39: EU REM1 - Αποδοχές που αποδίδονται για το οικονομικό έτος	163
Υπόδειγμα 40: EU REM 5 - Πληροφορίες για τις αποδοχές του προσωπικού οι επαγγελματικές δραστηριότητες του οποίου επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων (συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού)	165
Υπόδειγμα 41: EU-SEC1 - Ανοίγματα πτωχότητας εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών	169
Υπόδειγμα 42: EU-SEC4 - Ανοίγματα πτωχότητας εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και σχετικές ρυθμιστικές απαιτήσεις κεφαλαίου - ίδρυμα που ενεργεί ως επενδυτής	171
Υπόδειγμα 43: EU AE1 - Επιβαρημένα και μη επιβαρημένα στοιχεία ενεργητικού	173
Υπόδειγμα 44: EU AE2 - Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	174
Υπόδειγμα 45: Πηγές βαρών	175
Υπόδειγμα 46: EU LI3 – Περίληψη των διαφορών στα πεδία εφαρμογής της ενοποίησης (οντότητα προς οντότητα)	176
Υπόδειγμα 47: EU CCA: Βασικά χαρακτηριστικά των μέσων ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων και των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων	180

13.6 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ζ: Λίστα Υποδειγμάτων της EAT που δημοσιοποιήθηκαν και αναφορά στις Δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΤΗΣ EAT	Στοιχεία αναφοράς στις Δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III
EU KM1 – Υπόδειγμα βασικών δεικτών	Μέρος 2
EU OV1 – Επισκόπηση συνολικών ποσών ανοίγματος σε κίνδυνο	Μέρος 4.6.1
EU OVC – Πληροφορίες της εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας (ICAAP)	Μέρος 5.3
EU INS1 – Ασφαλιστικές συμμετοχές	Μέρος 4.6.5
EU INS2 – Χρηματοπιστωτικοί όμιλοι ετερογενών δραστηριοτήτων – Πληροφορίες για τα ίδια κεφάλαια και τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας	Δεν ισχύει
EU OVA – Προσέγγιση διαχείρισης κινδύνων ιδρυμάτων	Μέρος 5
EU OVB – Δημοσιοποίηση σχετικά με τις ρυθμίσεις εταιρικής διακυβέρνησης	Μέρος 1.4
EU LI1 – Διαφορές μεταξύ του λογιστικού πεδίου εφαρμογής και του πεδίου εφαρμογής εποπτικής ενοποίησης και χαρτογράφηση κατηγοριών οικονομικών καταστάσεων με κατηγορίες ρυθμιστικού κινδύνου	Μέρος 3.2
EU LI2 – Κύριες πηγές διαφορών μεταξύ ρυθμιστικών ποσών ανοίγματος και λογιστικών αξιών στις οικονομικές καταστάσεις	Μέρος 3.3
EU LI3 – Περιήληψη των διαφορών στα πεδία εφαρμογής της ενοποίησης (οντότητα προς οντότητα)	Παράρτημα Α
EU LIA – Επεξηγήσεις διαφορών μεταξύ ποσών λογιστικών και ρυθμιστικών ανοιγμάτων	Μέρη 3.2 και 3.3
EU PV1 – Προσαρμογές συνειτής αποτίμησης (PVA)	Μέρος 3.4
EU LIB – Άλλες ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με το πεδίο εφαρμογής	Μέρος 3.5
EU CC1 – Σύνθεση των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων	Μέρος 4.2
EU CC2 – Συμφιλίωση των ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων με την κατάσταση οικονομικής θέσης στις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις	Μέρος 4.3
EU CCA: Βασικά χαρακτηριστικά των μέσων ρυθμιστικών ιδίων κεφαλαίων και των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων	Παράρτημα Γ
EU CCyB1 – Γεωγραφική κατανομή των πιστωτικών ανοιγμάτων που είναι σημαντικά για τον υπολογισμό του αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας	Μέρος 4.5
EU CCyB2 – Ποσό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ειδικά για το κάθε ίδρυμα	Μέρος 4.5
EU LR1 - LRSum: Συνοπτική παρουσίαση της συμφωνίας μεταξύ λογιστικών στοιχείων ενεργητικού και ανοιγμάτων του δείκτη μόχλευσης	Μέρος 9.3
EU LR2 - LRCom: Κοινή γνωστοποίηση του δείκτη μόχλευσης	Μέρος 9.4
EU LR3 - LRSpl: Κατανομή των ανοιγμάτων εντός ισολογισμού (εκτός από παράγωγα, ΣΧΤ και εξαιρούμενα ανοίγματα)	Μέρος 9.5
EU LRA: Δημοσιοποίηση ποιοτικών πληροφοριών για τον δείκτη μόχλευσης	Μέρη 9.1, 9.2 και 9.6
EU LIQA – Διαχείριση κινδύνου ρευστότητας	Μέρος 7.3
EU LIQ1 – Ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR)	Μέρος 7.3
EU LIQB για ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας, που συμπληρώνει το υπόδειγμα EU LIQ1.	Μέρος 7.3
EU LIQ2: Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης	Μέρος 7.3
EU CRA: Γενικές ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο	Μέρος 6.2
EU CRB: Πρόσθετη δημοσιοποίηση σχετικά με την πιστωτική ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού	Μέρος 6.2
EU CR1-A: Ληκτότητα ανοιγμάτων	Μέρος 6.2.3
EU CR2: Αλλαγές στο απόθεμα μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών	Μέρος 6.2.4
EU CR1: Εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και συναφείς προβλέψεις	Μέρος 6.2.3
EU CQ1: Πιστωτική ποιότητα των ανοιγμάτων με ανοχή	Μέρος 6.2.7
EU CQ2: Ποιότητα των μέτρων ρύθμισης	Μέρος 6.2.7

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΤΗΣ ΕΑΤ	Στοιχεία αναφοράς στις Δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III
EU CQ3: Πιστωτική ποιότητα των εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά ημέρες υπερημερίας	Μέρος 6.2.4
EU CQ4: Ποιότητα των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ανά γεωγραφική θέση	Μέρος 6.2.5
EU CQ5: Πιστωτική ποιότητα δανείων και προκαταβολών ανά κλάδο	Μέρος 6.2.5
EU CQ6: Αποτίμηση εξασφαλίσεων – δάνεια και προκαταβολές	Μέρος 6.2.6
EU CQ7: Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης	Μέρος 6.2.6
EU CQ8: Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση και διαδικασίες εκτέλεσης – ανάλυση ανά έτος παραγωγής	Μέρος 6.2.6
EU CR2a: Αλλαγές στο απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων και προκαταβολών και σχετικές καθαρές συσσωρευμένες ανακτήσεις	Μέρος 6.2.7
EU CRC – Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης που σχετίζονται με τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου (CRM)	Μέρος 6.3
EU CR3 – Επισκόπηση τεχνικών CRM: Δημοσιοποίηση της χρήσης τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου	Μέρος 6.3.3
EU CRD – Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης που σχετίζονται με το τυποποιημένο υπόδειγμα	Μέρος 6.3
EU CR4 – Τυποποιημένη προσέγγιση – Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο και αποτελέσματα της μείωσης πιστωτικού κινδύνου	Μέρος 6.3.4
EU CR5 – Τυποποιημένη προσέγγιση	Μέρος 6.3.4
EU CRE – Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης που σχετίζονται με την προσέγγιση IRB	Δεν ισχύει
EU CR6 – Προσέγγιση IRB – Ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου ανά κατηγορία ανοίγματος και εύρος PD	Δεν ισχύει
EU CR6-A – Πεδίο εφαρμογής της χρήσης της προσέγγισης IRB και της τυποποιημένης προσέγγισης	Δεν ισχύει
EU CR7 – Προσέγγιση IRB – Επίδραση στα RWEA των πιστωτικών παραγώγων που χρησιμοποιούνται ως τεχνικές CRM	Δεν ισχύει
EU CR7-A – Προσέγγιση IRB – Δημοσιοποίηση της έκτασης της χρήσης τεχνικών CRM	Δεν ισχύει
EU CR8 – Καταστάσεις ροής RWEA για ανοίγματα πιστωτικού κινδύνου βάσει της προσέγγισης IRB	Δεν ισχύει
EU CR9 – Προσέγγιση IRB – Δοκιμαστικοί εκ των υστέρων έλεγχοι της PD ανά κατηγορία ανοίγματος (προκαθορισμένη κλίμακα PD)	Δεν ισχύει
EU CR9.1 – Προσέγγιση IRB – Δοκιμαστικοί εκ των υστέρων έλεγχοι της PD ανά κατηγορία ανοίγματος [μόνο για εκτιμήσεις PD σύμφωνα με το άρθρο 180 παράγραφος 1 στοιχείο (στ) του ΚΚΑ]	Δεν ισχύει
EU CR10 – Ανοίγματα ειδικής δανειοδότησης και ανοίγματα σε μετοχές βάσει της προσέγγισης της απλής στάθμισης κινδύνου	Δεν ισχύει
EU CCRA – Ποιοτική δημοσιοποίηση που σχετίζεται με τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου (CCR)	Μέρος 6.5
EU CCR1 – Ανάλυση του ανοίγματος σε CCR ανά προσέγγιση	Μέρος 6.5
EU CCR2 – Συναλλαγές που υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για κίνδυνο CVA	Μέρος 6.5
EU CCR3 – Τυποποιημένη προσέγγιση – Ανοίγματα CCR ανά ρυθμιστική κατηγορία ανοίγματος και συντελεστή στάθμισης κινδύνου	Δεν ισχύει
EU CCR4 – Προσέγγιση IRB – Ανοίγματα CCR ανά κατηγορία ανοιγμάτων και κλίμακα PD	Δεν ισχύει
EU CCR5 – Σύνθεση εξασφαλίσεων για ανοίγματα CCR	Μέρος 6.5
EU CCR6 – Ανοίγματα σε πιστωτικά παράγωγα	Δεν ισχύει
EU CCR7 – Καταστάσεις ροής RWEA για ανοίγματα CCR βάσει της IMM	Δεν ισχύει
EU CCR8 – Ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων	Δεν ισχύει
EU-SECA - Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης που σχετίζονται με ανοίγματα τιτλοποίησης	Μέρος 11
EU-SEC1 - Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Μέρος 11
EU-SEC2 - Ανοίγματα τιτλοποίησης εντός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών	Δεν ισχύει
EU-SEC3 - Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και σχετικές ρυθμιστικές απαιτήσεις κεφαλαίου – ίδρυμα που ενεργεί ως μεταβιβάζων ή ως ανάδοχος	Δεν ισχύει

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΤΗΣ ΕΑΤ	Στοιχεία αναφοράς στις Δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III
EU-SEC4 - Ανοίγματα τιτλοποίησης εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και σχετικές ρυθμιστικές απαιτήσεις κεφαλαίου – ίδρυμα που ενεργεί ως επενδυτής	Μέρος 11
EU-SEC5 - Ανοίγματα που τιτλοποιούνται από το ίδρυμα – Ανοίγματα σε αθέτηση και ειδικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου	Δεν ισχύει
EU MRA: Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης που σχετίζονται με τον κίνδυνο αγοράς	Μέρη 7.1 και 7.2
EU MRB: Απαιτήσεις ποιοτικής δημοσιοποίησης για ιδρύματα που χρησιμοποιούν τα εσωτερικά υποδείγματα κινδύνου αγοράς	Δεν ισχύει
EU MR1 - Κίνδυνος αγοράς βάσει της τυποποιημένης προσέγγισης	Μέρος 4.6.3
EU MR2-A - Κίνδυνος αγοράς βάσει της προσέγγισης εσωτερικού υποδείγματος (IMA)	Δεν ισχύει
EU MR2-B - Καταστάσεις ροής RWA για ανοίγματα κινδύνου αγοράς βάσει της IMA	Δεν ισχύει
EU MR3 - Αξίες IMA για χαρτοφυλάκια συναλλαγών	Δεν ισχύει
EU MR4 - Σύγκριση των εκτιμήσεων VaR με κέρδη/ζημιές	Δεν ισχύει
EU ORA – Ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον λειτουργικό κίνδυνο	Μέρος 8
EU OR1 – Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων λειτουργικού κινδύνου και ποσά των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων	Μέρος 4.6.4
EU REMA – Πολιτική αποδοχών	Μέρος 10
EU REM1 – Αποδοχές που αποδίδονται για το οικονομικό έτος	Μέρος 10.4
EU REM2 – Ειδικές πληρωμές σε προσωπικό οι επαγγελματικές δραστηριότητες του οποίου επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων (συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού)	Δεν ισχύει
EU REM3 – Αναβαλλόμενες αποδοχές	Δεν ισχύει
EU REM4 – Αποδοχές 1 εκατ. EUR ή περισσότερο ετησίως	Δεν ισχύει
EU REM5 – Πληροφορίες για τις αποδοχές του προσωπικού οι επαγγελματικές δραστηριότητες του οποίου επηρεάζουν σημαντικά το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων (συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού)	Μέρος 10.4
EU AE1 - Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού	Μέρος 12.1
EU AE2 - Ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιοι εκδοθέντες χρεωστικοί τίτλοι	Μέρος 12.2
EU AE3 - Πηγές βαρών	Μέρος 12.3
EU AE4 - Συνοδευτικές επεξηγηματικές πληροφορίες	Μέρος 12
COVID-19 Υπόδειγμα 1: Πληροφορίες σχετικά με δάνεια και προκαταβολές που υπόκεινται σε αναστολές (σε νομικό και μη νομικό μορατόριουμ)	Μέρος 6.6.1
COVID-19 Υπόδειγμα 2: Κατανομή δανείων και προκαταβολών που υπόκεινται σε αναστολές (σε νομικό και μη-νομικό μορατόριουμ) με βάση την εναπομείνουσα λήξη των αναστολών (μορατόριουμ)	Μέρος 6.6.2
COVID-19 Υπόδειγμα 3: Πληροφορίες σχετικά με νεοχορηγηθέντα δάνεια και προκαταβολές που χορηγούνται βάσει νέων ισχυόντων συστημάτων δημοσίων εγγυήσεων για την αντιμετώπιση της κρίσης του κορωνοϊού (COVID-19)	Δεν ισχύει
EU IRRBB1 - Κίνδυνοι επιτοκίου των εκτός χαρτοφυλακίου δραστηριοτήτων	Μέρος 7.2.4
ΔΠΧΑ 9 - χωρίς μεταβατικές διατάξεις - Σύγκριση των ιδίων κεφαλαίων και των δεικτών κεφαλαίου και μόχλευσης με και χωρίς την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του ΔΠΧΑ 9 ή ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECLs), και με και χωρίς την εφαρμογή της προσωρινής μεταχείρισης σύμφωνα με το Άρθρο 468 του ΚΚΑ (CRR)	Μέρος 4.4

13.7 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Η: Αναφορές στο Μέρος Οκτώ των Άρθρων του ΚΚΑ

ΚΚΑ στοιχεία αναφορά	Περίληψη	Στοιχεία αναφοράς στις Δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III
ΚΚΑ Μέρος Οκτώ - Τίτλος Ι Γενικές Αρχές		
Απαιτήσεις και πολιτικές δημοσιοποίησης		
431(1)	Απαίτηση δημοσίευσης των Δημοσιοποιήσεων με βάση τον Πυλώνα III.	Μέρος 1.2
431(2)	Δημοσιοποίηση πληροφόρησης για Λειτουργικό Κίνδυνο	Μέρη 4.6.4 και 8
431(3)	Το διοικητικό όργανο ή τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη υιοθετούν επίσημες πολιτικές, και θέτουν σε εφαρμογή εσωτερικές διαδικασίες και ελέγχους για την επαλήθευση της συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης σύμφωνα με το Μέρος Οκτώ του ΚΚΑ. Τουλάχιστον ένα μέλος του διοικητικού οργάνου ή ένα από τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη βεβαιώνει εγγράφως ότι οι δημοσιοποιήσεις που απαιτούνται από το Μέρος Οκτώ του ΚΚΑ ετοιμάζονται σύμφωνα με τις επίσημες πολιτικές και τις εσωτερικές διαδικασίες, συστήματα και ελέγχους. Η γραπτή βεβαίωση και τα βασικά στοιχεία των επίσημων πολιτικών συμμόρφωσης του ιδρύματος με τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης περιλαμβάνονται στις δημοσιοποιήσεις των ιδρυμάτων.	Μέρος 1.3.1 και 1.3.6
431(4)	Όλες οι ποσοτικές δημοσιοποιήσεις θα συνοδεύονται από ποιοτικό αφηγηματικό κείμενο και οποιεσδήποτε άλλες συμπληρωματικές πληροφορίες για να μπορούν οι χρήστες να κατανοήσουν τις ποσοτικές δημοσιοποιήσεις.	Συμμόρφωση με τη διάταξη αυτή καλύπτεται στις Δημοσιοποιήσεις.
431(5)	Επεξήγηση για τις αποφάσεις σχετικά με τη διαβάθμιση στις ΜΜΕ εφόσον ζητηθεί.	Δεν ισχύει για τον Όμιλο.
Μη ουσιώδεις, αποκλειστικές ή εμπιστευτικές πληροφορίες		
432	Μη ουσιώδεις, αποκλειστικές ή εμπιστευτικές πληροφορίες – Κατευθυντήριες γραμμές τις ΕΑΤ σχετικά με τη συχνότητα δημοσιοποίησης ουσιωδών, αποκλειστικών ή εμπιστευτικών πληροφοριών.	Συμμόρφωση με τη διάταξη αυτή καλύπτεται στην Έκθεση. Ο Όμιλος δημοσιοποιεί όλες τις ελάχιστες απαιτήσεις που θέτει ο ΚΚΑ και παραλείπει οποιαδήποτε πληροφορία μόνο αν είναι ουσιώδεις, αποκλειστική, εμπιστευτική.
Συχνότητα και πεδίο εφαρμογής δημοσιοποιήσεων		
433	Οι ετήσιες δημοσιοποιήσεις γίνονται την ίδια ημερομηνία με την ημερομηνία κατά την οποία τα ιδρύματα δημοσιεύουν τις οικονομικές τους καταστάσεις ή το συντομότερο δυνατόν μετά την ημερομηνία αυτή. Οι εξαμηνιαίες και τριμηνιαίες δημοσιοποιήσεις γίνονται την ίδια ημερομηνία με την ημερομηνία κατά την οποία τα ιδρύματα δημοσιεύουν τις οικονομικές εκθέσεις τους για την αντίστοιχη περίοδο, ανάλογα με την περίπτωση, ή το συντομότερο δυνατόν μετά την ημερομηνία αυτή. Κάθε καθυστέρηση που μεσολαβεί μεταξύ της ημερομηνίας των δημοσιοποιήσεων και των σχετικών οικονομικών καταστάσεων είναι εύλογη και, σε κάθε περίπτωση, δεν υπερβαίνει το χρονικό όριο που καθορίζεται από τις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 106 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.	Μέρος 1.3.3
Δημοσιοποιήσεις από μεγάλα ιδρύματα		
433α	Τα μεγάλα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που περιγράφονται σε αυτό το άρθρο σε ετήσια, εξαμηνιαία ή τριμηνιαία βάση.	Μέρος 1.3.3
Δημοσιοποιήσεις από μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα		
433β	Τα μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που περιγράφονται σε αυτό το άρθρο σε ετήσια ή εξαμηνιαία βάση.	Δεν ισχύει - η Τράπεζα είναι μεγάλο ίδρυμα
Δημοσιοποιήσεις από λοιπά ιδρύματα		
433γ	Τα ιδρύματα που δεν υπόκεινται στο Άρθρο 433α ή 433β δημοσιοποιούν τις πληροφορίες που περιγράφονται σε αυτό το άρθρο σε ετήσια ή εξαμηνιαία βάση.	Δεν ισχύει - η Τράπεζα είναι μεγάλο ίδρυμα
Τρόποι δημοσιοποίησης		
434 (1)	Παροχή δημοσιοποιήσεων σε ηλεκτρονική μορφή και με ενιαίο μέσο ή στον ίδιο τόπο.	Ο Όμιλος δημοσιοποιεί την Έκθεση στην ιστοσελίδα του όπως περιγράφεται στο Μέρος 1.3.4.
434 (2)	Οι Δημοσιοποιήσεις πρέπει να είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα των ιδρυμάτων ή, ελλείψει ιστοσελίδας, σε οποιονδήποτε άλλο κατάλληλο τόπο αρχείου των πληροφοριών.	
Ενιαίοι μορφώτυποι δημοσιοποίησης		
434α	Ενιαίοι μορφώτυποι δημοσιοποίησης πρέπει να χρησιμοποιηθούν, σύμφωνα με τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της ΕΑΤ.	Ο Όμιλος εφαρμόζει τα τεχνικά πρότυπα εφαρμογής της ΕΑΤ, σύμφωνα με τους ενιαίους μορφώτυπους δημοσιοποίησης και τις σχετικές οδηγίες. Η συμμόρφωση με αυτό το άρθρο καθορίζεται σε όλη την Έκθεση.

ΚΚΑ στοιχεία αναφορά	Περίληψη	Στοιχεία αναφοράς στις Δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III
ΚΚΑ Μέρος Οκτώ - Τίτλος II Τεχνικά Κριτήρια σχετικά με τη Διαφάνεια και τις Δημοσιοποιήσεις		
Στόχοι και πολιτικές διαχείρισης κινδύνων		
435 (1) (α)	Δημοσιοποίηση των στρατηγικών και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων για κάθε χωριστή κατηγορία.	
435 (1) (β)	Τη διάρθρωση και την οργάνωση του σχετικού τμήματος διαχείρισης κινδύνου, για κάθε χωριστή κατηγορία κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών στη βάση των αρμοδιοτήτων, των εξουσιών και της λογοδοσίας του σύμφωνα με το καταστατικό και τα έγγραφα που διέπουν τη λειτουργία του ιδρύματος.	Μέρη 5.1, 5.2, 6.1, 7.1 - 7.3 και 8.1
435 (1) (γ)	Την έκταση και τη φύση των συστημάτων αναφοράς και μέτρησης των κινδύνων.	
435 (1) (δ)	Τις πολιτικές αντιστάθμισης και μείωσης κινδύνων και τις στρατηγικές και διαδικασίες για την παρακολούθηση της διαρκούς αποτελεσματικότητας των αντισταθμίσεων και των μέσων μείωσης του κινδύνου.	
435 (1) (ε)	Δήλωση εγκεκριμένη από το διοικητικό όργανο σχετικά με την επάρκεια των ρυθμίσεων διαχείρισης κινδύνου.	Μέρος 5.6
435 (1) (στ)	Συνοπτική δήλωση κινδύνου εγκεκριμένη από το διοικητικό όργανο, στην οποία περιγράφεται με συντομία το συνολικό προφίλ κινδύνου του ιδρύματος που σχετίζεται με την επιχειρηματική στρατηγική.	Μέρος 5.5
435 (2)	Πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων τακτικών, τουλάχιστον ετήσιων ενημερώσεων, σχετικά με τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης του ιδρύματος.	Μέρος 1.4
435 (2) (α)	Αριθμός των θέσεων σε Διοικητικά Συμβούλια που κατέχουν τα μέλη του διοικητικού οργάνου.	Μέρος 1.4.1
435 (2) (β)	Πολιτική πρόσληψης για την επιλογή των μελών του διοικητικού οργάνου, καθώς και τις πραγματικές τους γνώσεις, τις δεξιότητες και την ειδικότητά τους.	Μέρος 1.4.2
435 (2) (γ)	Πολιτική πολυμορφίας όσον αφορά την επιλογή των μελών του διοικητικού οργάνου, τους σκοπούς της καθώς και τους τυχόν σχετικούς στόχους που προβλέπει η ως άνω πολιτική και τον βαθμό στον οποίο οι εν λόγω στόχοι έχουν επιτευχθεί.	Μέρος 1.4.3
435 (2) (δ)	Δημοσιοποίηση κατά πόσον το ίδρυμα έχει συστήσει χωριστή επιτροπή κινδύνου και πόσες φορές έχει συκληθεί η εν λόγω επιτροπή.	Μέρος 5.1.1
435 (2) (ε)	Περιγραφή της ροής πληροφοριών προς το διοικητικό όργανο σχετικά με τους κινδύνους.	Παράρτημα Β / Μέρος 13.2
Πεδίο εφαρμογής		
436 (α)	Επωνυμία του ιδρύματος	Μέρος 1.1
436 (β)	Συμφιλίωση μεταξύ των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων που καταρτίζονται σύμφωνα με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο και των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων που καταρτίζονται σύμφωνα με τις απαιτήσεις για τη ρυθμιστική ενοποίηση.	Μέρος 3.1, 4.3 και 13.1 (Παράρτημα Α)
436 (γ)	Κατανομή των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων που καταρτίζονται σύμφωνα με τον τύπο των κινδύνων όπως αναφέρεται στο Μέρος Οκτώ του ΚΚΑ.	Μέρος 3.2
436 (δ)	Συμφιλίωση που προσδιορίζει τις κύριες πηγές διαφορών μεταξύ των ποσών λογιστικής αξίας στις οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το ρυθμιστικό πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης, και του ποσού ανοίγματος που χρησιμοποιείται για κανονιστικούς σκοπούς.	Μέρος 3.3
436 (ε)	Για ανοίγματα εντός και εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών τα οποία έχουν προσαρμοστεί σύμφωνα με το Άρθρο 34 και το Άρθρο 105, κατανομή των ποσών των συστατικών στοιχείων της προσαρμογής συνετής αποτίμησης του ιδρύματος, ανά είδος κινδύνων, και το σύνολο των συστατικών στοιχείων χωριστά για θέσεις εντός και εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών.	Μέρος 3.4
436 (στ)	Κάθε υφιστάμενο ή αναμενόμενο ουσιώδες πρακτικό ή νομικό κώλυμα για την άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων μεταξύ της μητρικής επιχείρησης και των θυγατρικών της.	Δεν ισχύει για τον Όμιλο.
436 (ζ)	Το συνολικό ποσό κατά το οποίο τα πραγματικά ίδια κεφάλαια υπολείπονται των απαιτούμενων σε όλες τις θυγατρικές που δεν περιλαμβάνονται στην ενοποίηση και την επωνυμία ή τις επωνυμίες των θυγατρικών αυτών.	Μέρος 3.5
436 (η)	Τις περιπτώσεις στις οποίες γίνεται χρήση της παρέκκλισης που αναφέρεται στο άρθρο 7 ή της μεθόδου μερικής ενοποίησης που προβλέπεται στο Άρθρο 9 (όπου ισχύει).	Δεν ισχύει για τον Όμιλο.
Ίδια κεφάλαια		
437 (α)	Πλήρη συμφιλίωσης των στοιχείων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, των Πρόσθετων στοιχείων της Κατηγορίας 1, των στοιχείων της Κατηγορίας 2 και των προσαρμογών και αφαιρέσεων που εφαρμόζονται στα ίδια κεφάλαια του ιδρύματος με την κατάσταση οικονομικής θέσης στις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις του ιδρύματος.	Μέρος 4.3
437 (β)	Τα κύρια χαρακτηριστικά των μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 και των Πρόσθετων μέσων της Κατηγορίας 1 και της Κατηγορίας 2 που εκδίδονται από το ίδρυμα.	Μέρος 13.3 (Παράρτημα Γ)
437 (γ)	Τους πλήρεις όρους και τις προϋποθέσεις όλων των μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, των Πρόσθετων μέσων της Κατηγορίας 1 και των μέσων της Κατηγορίας 2.	Μέρος 4.1
437 (δ)	Χωριστή δημοσιοποίηση της φύσης και του ύψους των στοιχείων εποπτικής προσαρμογής, των στοιχείων που αφαιρούνται και δεν αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια.	Μέρος 4.1

ΚΚΑ στοιχεία αναφορά	Περίληψη	Στοιχεία αναφοράς στις Δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III
437 (ε)	Περιγραφή όλων των περιορισμών που εφαρμόζονται στον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων.	Μέρος 4.1
437 (στ)	Επεξήγηση της βάσης επί της οποίας υπολογίζονται οι δείκτες κεφαλαίου όταν οι εν λόγω δείκτες κεφαλαίου υπολογίζονται με τη χρήση στοιχείων ιδίων κεφαλαίων που προσδιορίζονται σε διαφορετική βάση από εκείνη που προβλέπεται στον ΚΚΑ.	Δεν ισχύει για τον Όμιλο.
Δημοσιοποίηση των ιδίων κεφαλαίων και των επιλέξιμων υποχρεώσεων		
437α (α)	Σύνθεση των ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων τους, τη ληκτότητα τους και τα κύρια χαρακτηριστικά τους.	Δεν ισχύει για τον Όμιλο για το 2021 βλ. Μέρος 4.7
437α (β)	Κατάταξη των επιλέξιμων υποχρεώσεων στην ιεράρχηση των πιστωτών,	
437α (γ)	Συνολικό ποσό κάθε έκδοσης μέσω επιλέξιμων υποχρεώσεων και το ποσό των εν λόγω εκδόσεων που περιλαμβάνεται στα στοιχεία επιλέξιμων υποχρεώσεων εντός των ορίων.	
437α (δ)	Συνολικό ποσό των εξαιρουμένων υποχρεώσεων	
Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος		
438 (α)	Περίληψη της προσέγγισής του ιδρύματος όσον αφορά την εκτίμηση της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου για τη στήριξη των τρεχουσών και μελλοντικών δραστηριοτήτων	Μέρη 4.6 και 5.3
438 (β)	Το ποσό των πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων βάσει της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και τη σύνθεσή του όσον αφορά τα μέσα Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, τα Πρόσθετα μέσα της Κατηγορίας 1 και τα μέσα της Κατηγορίας 2.	Μέρη 1.2.4, 1.2.5 και 2
438 (γ)	Κατόπιν αίτησης της σχετικής αρμόδιας αρχής, το αποτέλεσμα της εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας.	Δεν έχει υποβληθεί τέτοιο αίτημα από την Αρμόδια Αρχή, επομένως δεν ισχύει για τον Όμιλο.
438 (δ)	Το συνολικό σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος και την αντίστοιχη συνολική απαίτηση ιδίων κεφαλαίων, αναλυμένα σύμφωνα με τις διάφορες κατηγορίες κινδύνων.	Μέρος 4.6.1
438 (ε)	Τα εντός και εκτός ισολογισμού ανοίγματα, τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος και τις συνδεδεμένες αναμενόμενες ζημιές για κάθε κατηγορία ειδικού δανεισμού και τα εντός και εκτός ισολογισμού ανοίγματα και τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος για τις κατηγορίες ανοιγμάτων σε μετοχές.	Δεν ισχύει για τον Όμιλο.
438 (στ)	Την αξία ανοίγματος και το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος των μέσων ιδίων κεφαλαίων που κατέχονται σε ασφαλιστική επιχείρηση, αντισταθμιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου και τα οποία τα ιδρύματα δεν αφαιρούν από τα ίδια κεφάλαιά τους.	Μέρος 4.6
438 (ζ)	Τη συμπληρωματική απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας του χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων.	Δεν ισχύει για τον Όμιλο.
438 (η)	Τις διακυμάνσεις των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος για την τρέχουσα περίοδο δημοσιοποίησης σε σύγκριση με την αμέσως προηγούμενη περίοδο δημοσιοποίησης που προκύπτουν από τη χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων.	Δεν ισχύει για τον Όμιλο.
Ανοίγματα σε πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου		
439 (α)	Περιγραφή της μεθοδολογίας που χρησιμοποιείται για την κατανομή εσωτερικών κεφαλαίων και τον καθορισμό πιστωτικών ορίων για πιστωτικά ανοίγματα αντισυμβαλλομένου.	Μέρος 6.5
439 (β)	Περιγραφή των πολιτικών που σχετίζονται με εγγυήσεις και άλλους παράγοντες μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όπως οι πολιτικές που εφαρμόζονται για τη λήψη εξασφαλίσεων και τον σχηματισμό πιστωτικών αποθεμάτων.	Μέρος 6.5
439 (γ)	Περιγραφή των πολιτικών που εφαρμόζονται για τον γενικό κίνδυνο δυσμενούς συσχέτισης και τον ειδικό κίνδυνο δυσμενούς συσχέτισης.	Μέρος 6.5
439 (δ)	Το ποσό των εξασφαλίσεων που θα έπρεπε να παράσχει το ίδρυμα σε περίπτωση υποβάθμισης της πιστοληπτικής του διαβάθμισης.	Μέρος 6.5
439 (ε)	Το ποσό των διαχωρισμένων και των μη διαχωρισμένων εξασφαλίσεων που λαμβάνονται και παρέχονται ανά είδος εξασφάλισης, με περαιτέρω ανάλυση σε εξασφαλίσεις που χρησιμοποιούνται για παράγωγα και συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων.	Μέρος 6.5
439 (στ)	Για τις συναλλαγές παραγώγων, τις αξίες ανοίγματος πριν και μετά την επίδραση της μείωσης πιστωτικού κινδύνου.	Μέρος 6.5
439 (ζ)	Για τις συναλλαγές χρηματοδότησης τίτλων, τις αξίες ανοίγματος πριν και μετά την επίδραση της μείωσης πιστωτικού κινδύνου.	Μέρος 6.5
439 (η)	Τις αξίες ανοίγματος μετά την επίδραση της μείωσης πιστωτικού κινδύνου και τα σχετικά ανοίγματα σε κίνδυνο όσον αφορά την κεφαλαιακή επιβάρυνση για την προσαρμογή πιστωτικής αποτίμησης χωριστά για κάθε μέθοδο.	Μέρος 6.5
439 (θ)	Την αξία ανοίγματος έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων και τα σχετικά ανοίγματα σε κίνδυνο εντός του πεδίου εφαρμογής, χωριστά για τους αναγνωρισμένους και τους μη αναγνωρισμένους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και κατανομημένα ανά είδος ανοίγματος.	Δεν ισχύει για τον Όμιλο.
439 (ι)	Τα ονομαστικά ποσά και την εύλογη αξία των συναλλαγών σε πιστωτικά παράγωγα, αναλύοντας σε πιστωτική προστασία που αγοράζεται και σε πιστωτική προστασία που πωλείται.	Δεν ισχύει για τον Όμιλο.
439 (ια)	Την εκτίμηση του άλφα όταν το ίδρυμα έχει λάβει την άδεια των αρμόδιων αρχών να χρησιμοποιεί τη δική του εκτίμηση άλφα	Μέρος 6.5
439 (ιβ)	Χωριστά, τις δημοσιοποιήσεις που περιλαμβάνονται στο άρθρο 444 στοιχείο (ε) και στο άρθρο 452 στοιχείο (ζ)	Δεν ισχύει για τον Όμιλο.

ΚΚΑ στοιχεία αναφορά	Περίληψη	Στοιχεία αναφοράς στις Δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III
439 (iv)	Για τα ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο του αρχικού ανοίγματος και την τυποποιημένη μέθοδο, τον όγκο των εντός και εκτός ισολογισμού δραστηριοτήτων τους σε παράγωγα.	Μέρος 6.5
Κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας		
440 (1) (α)	Την γεωγραφική κατανομή των ποσών ανοίγματος και των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος των πιστωτικών του ανοιγμάτων που χρησιμοποιούνται ως βάση για τον υπολογισμό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας τους.	Μέρος 4.5
440 (1) (β)	Το ποσό του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για το οικείο ίδρυμα	Μέρος 4.5
Δείκτες παγκόσμιας συστημικής σημασίας		
441	Δείκτες παγκόσμιας συστημικής σημασίας.	Δεν ισχύει για τον Όμιλο.
Προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου		
442 (α)	Το πεδίο εφαρμογής και τους ορισμούς της "υπερημερίας" και της "απομείωσης" που χρησιμοποιούν για λογιστικούς σκοπούς και τις τυχόν διαφορές μεταξύ των ορισμών της "υπερημερίας" και της "αθέτησης" για λογιστικούς και ρυθμιστικούς σκοπούς.	Μέρος 6.2
442 (β)	Περιγραφή των προσεγγίσεων και μεθόδων που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό των ειδικών και γενικών προσαρμογών πιστωτικού κινδύνου.	Μέρος 6.2
442 (γ)	Πληροφορίες για το ποσό και την ποιότητα των εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και των ανοιγμάτων με ανοχή για δάνεια, χρεόγραφα και εκτός ισολογισμού ανοίγματα, μεταξύ άλλων τη σχετική σωρευμένη απομείωση αξίας, τις προβλέψεις και τις αρνητικές μεταβολές στην εύλογη αξία που οφείλονται σε πιστωτικό κίνδυνο, καθώς και τα ποσά των εξασφαλίσεων και των χρηματοοικονομικών εγγυήσεων που λαμβάνονται.	Μέρος 6.2
442 (δ)	Ανάλυση χρονολογικής ωρίμανσης των ανοιγμάτων σε λογιστική υπερημερία.	Μέρος 6.2
442 (ε)	Τα ακαθάριστα λογιστικά ποσά όσον αφορά τόσο τα ανοίγματα σε αθέτηση όσο και τα ανοίγματα που δεν είναι σε αθέτηση, τις σωρευμένες ειδικές και γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου, τις σωρευμένες διαγραφές για τα εν λόγω ανοίγματα και τα καθαρά λογιστικά ποσά, καθώς και την κατανομή τους ανά γεωγραφική περιοχή και τύπο κλάδου δραστηριότητας και όσον αφορά τα δάνεια, τα χρεόγραφα και τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα.	Μέρος 6.2
442 (στ)	Τυχόν αλλαγές στο ακαθάριστο ποσό των εντός και εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων σε αθέτηση, συμπεριλαμβανομένων, κατ' ελάχιστον, πληροφοριών για τα αρχικά και τα τελικά υπόλοιπα των εν λόγω ανοιγμάτων, το ακαθάριστο ποσό καθενός από τα εν λόγω ανοίγματα που έχει επανέλθει σε κατάσταση μη αθέτησης ή υπόκειται σε διαγραφή.	Μέρος 6.2
442 (ζ)	Την κατανομή δανείων και χρεογράφων ανά εναπομένονσα ληκτότητα.	Μέρος 6.2
Μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού		
443	Δημοσιοποίηση των μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού.	Μέρος 12
Χρήσης της τυποποιημένης μεθόδου		
444 (α)	Τις επωνυμίες των καθορισμένων Εξωτερικών Πιστωτικών Αξιολογήσεων Ιδρυμάτων (ΕΟΠΑ και ΟΕΠ) που χρησιμοποιούνται κατά τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο με την τυποποιημένη μέθοδο και τυχόν μεταβολές των εν λόγω ορισμών.	Μέρος 6.4
444 (β)	Τις κατηγορίες ανοιγμάτων για τις οποίες χρησιμοποιείται κάθε ΕΟΠΑ ή ΟΕΠ.	Μέρος 6.4
444 (γ)	Περιγραφή της διαδικασίας για τη μεταφορά των πιστωτικών διαβαθμίσεων του εκδότη και της έκδοσης σε στοιχεία που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.	Μέρος 6.4
444 (δ)	Την αντιστοίχιση της εξωτερικής διαβάθμισης με τους συντελεστές κινδύνου.	Μέρος 6.4
444 (ε)	Τις αξίες ανοίγματος και τις αξίες ανοίγματος μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου που αντιστοιχούν σε κάθε βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας.	Μέρη 6.4
Ανοίγματα σε κίνδυνο αγοράς		
445	Τα ιδρύματα που υπολογίζουν τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τους σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχεία β) και γ) δημοσιοποιούν τις απαιτήσεις αυτές χωριστά για κάθε κίνδυνο που αναφέρεται στα στοιχεία αυτά.	Μέρος 4.6.3
Λειτουργικός κίνδυνος		
446 (α)	Τις προσεγγίσεις εκτίμησης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για λειτουργικό κίνδυνο που εφαρμόζονται στο ίδρυμα.	Μέρος 4.6.4
446 (β)	Εφόσον το ίδρυμα τη χρησιμοποιεί, περιγραφή της μεθοδολογίας του άρθρου 312 παράγραφος 2, η οποία περιλαμβάνει ανάλυση των σχετικών εσωτερικών και εξωτερικών παραγόντων που λαμβάνονται υπόψη στην εξελιγμένη προσέγγιση μέτρησης του ιδρύματος.	Δεν ισχύει για τον Όμιλο.
446 (γ)	Σε περίπτωση μερικής χρήσης, το πεδίο εφαρμογής και την κάλυψη των διαφόρων μεθοδολογιών που χρησιμοποιούνται.	Δεν ισχύει για τον Όμιλο.
Βασικοί δείκτες		
447	Δημοσιοποίηση των βασικών δεικτών.	Μέρος 2
Δημοσιοποίηση ανοιγμάτων σε κίνδυνο επιτοκίου για θέσεις που δεν κατέχονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών		
448 (1) (α)	Τις μεταβολές της οικονομικής αξίας των μετοχών που υπολογίζεται βάσει των έξι εποπτικών σεναρίων κλυδωνισμών που αναφέρονται στο άρθρο 98 παράγραφος 5 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ για την τρέχουσα και την προηγούμενη περίοδο δημοσιοποίησης.	Μέρος 7.2.4
448 (1) (β)	Τις μεταβολές των καθαρών εσόδων από τόκους που υπολογίζονται βάσει των δύο εποπτικών σεναρίων κλυδωνισμών που αναφέρονται στο άρθρο 98 παράγραφος 5 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ για την τρέχουσα και την προηγούμενη περίοδο δημοσιοποίησης.	Μέρος 7.2.4

ΚΚΑ στοιχεία αναφορά	Περίληψη	Στοιχεία αναφοράς στις Δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III
448 (1) (γ)	Περιγραφή των βασικών παραδοχών για την ανάπτυξη υποδειγμάτων και παραμέτρων, εκτός από τις αναφερόμενες στο άρθρο 98 παράγραφος 5α στοιχεία (β) και (γ) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι οποίες χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των μεταβολών της οικονομικής αξίας των μετοχών και των καθαρών εσόδων από τόκους που απαιτούνται βάσει των στοιχείων (α) και (β) της παρούσας παραγράφου.	Μέρος 7.2.4
448 (1) (δ)	Επεξήγηση της σημασίας των μετρήσεων κινδύνου που δημοσιοποιούνται δυνάμει των στοιχείων (α) και (β) της παρούσας παραγράφου και τυχόν σημαντικών διακυμάνσεων των εν λόγω μετρήσεων κινδύνου από την προηγούμενη ημερομηνία αναφοράς της δημοσιοποίησης.	Μέρος 7.2.4
448 (1) (ε)	Την περιγραφή του τρόπου με τον οποίο τα ιδρύματα ορίζουν, μετρούν, μετριάζουν και ελέγχουν τον κίνδυνο επιτοκίου των εκτός χαρτοφυλακίου δραστηριοτήτων τους για τους σκοπούς του ελέγχου από τις αρμόδιες αρχές, σύμφωνα με το Άρθρο 84 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.	Μέρος 7.2.4
448 (1) (στ)	Την περιγραφή των γενικών στρατηγικών διαχείρισης και μετριάσμου των εν λόγω κινδύνων	Μέρος 7.2.4
448 (1) (ζ)	Τη μέση και μεγαλύτερη ληκτότητα αποτίμησης που αποδίδεται στις καταθέσεις όψεως.	Μέρος 7.2.4
448 (2)	Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1 του παρόντος Άρθρου, οι απαιτήσεις που ορίζονται στο στοιχείο (γ) της παραγράφου 1 του παρόντος Άρθρου και στα σημεία (i) έως (iv) του στοιχείου (ε) της παραγράφου 1 του παρόντος Άρθρου δεν εφαρμόζονται στα ιδρύματα που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη μεθοδολογία ή την απλουστευμένη τυποποιημένη μεθοδολογία που αναφέρεται στο άρθρο 84 παράγραφος 1 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.	Δεν ισχύει για τον Όμιλο.
Ανοιγμάτα σε θέσεις πιλοποίησης		
449	Ανοιγμάτα σε θέσεις πιλοποίησης	Μέρος 11
Δημοσιοποίηση περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση κινδύνων		
449α	Από τις 28 Ιουνίου 2022, τα μεγάλα ιδρύματα που έχουν εκδώσει τίτλους οι οποίοι είναι εισηγμένοι προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά οποιουδήποτε κράτους μέλους, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 21 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, δημοσιοποιούν πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους ΠΚΔ, συμπεριλαμβανομένων των υλικών κινδύνων και των κινδύνων μετάβασης, όπως ορίζονται στην έκθεση που αναφέρεται στο άρθρο 98 παράγραφος 8 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο δημοσιοποιούνται ετησίως για το πρώτο έτος και εξαμηνιαίως στη συνέχεια.	Όπως αναφέρεται στο Μέρος 1.2.3.2, αυτό δεν ισχύει για τον Όμιλο το 2021.
Δημοσιοποίηση της πολιτικής αποδοχών		
450	Πολιτική αποδοχών	Μέρος 10
Δείκτης μόχλευσης		
451 (1) (α)	Τον δείκτη μόχλευσης και τον τρόπο με τον οποίο τα ιδρύματα εφαρμόζουν το Άρθρο 499 παράγραφος 2.	Μέρος 9
451 (1) (β)	Κατανομή του μέτρου συνολικού ανοίγματος που αναφέρεται στο Άρθρο 429 παράγραφος 4, καθώς και συμφωνία του μέτρου συνολικού ανοίγματος με τις σχετικές πληροφορίες που περιέχονται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις.	Μέρη 9.3 και 9.5
451 (1) (γ)	Κατά περίπτωση, το ποσό των ανοιγμάτων που υπολογίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 429 παράγραφος 8 και το Άρθρο 429α παράγραφος 1 και τον προσαρμοσμένο δείκτη μόχλευσης που υπολογίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 429α παράγραφος 7.	Δεν ισχύει για τον Όμιλο.
451 (1) (δ)	Περιγραφή των διαδικασιών που χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης.	Μέρος 9.6
451 (1) (ε)	Περιγραφή των παραγόντων που επηρέασαν τον δείκτη μόχλευσης κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία αναφέρεται ο δημοσιοποιούμενος δείκτης μόχλευσης.	Μέρος 9.2
451 (2)	Τα δημόσια αναπτυξιακά πιστωτικά ιδρύματα, όπως ορίζονται στο Άρθρο 429α παράγραφος 2, δημοσιοποιούν τον δείκτη μόχλευσης χωρίς την προσαρμογή του μέτρου συνολικού ανοίγματος που προσδιορίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 429α παράγραφος 1 πρώτο εδάφιο στοιχείο (δ).	Δεν ισχύει για τον Όμιλο.
451 (3)	Επιπλέον των στοιχείων (α) και (β) της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, τα μεγάλα ιδρύματα δημοσιοποιούν τον δείκτη μόχλευσης και την ανάλυση του μέτρου συνολικού ανοίγματος που αναφέρεται στο Άρθρο 429 παράγραφος 4 με βάση τους μέσους όρους που υπολογίζονται σύμφωνα με την εκτελεστική πράξη που αναφέρεται στο Άρθρο 430 παράγραφος 7.	Μέρος 9.4
Δημοσιοποίηση των απαιτήσεων ρευστότητας		
451α (1)	Τα ιδρύματα που υπόκεινται στο Έκτο Μέρος δημοσιοποιούν πληροφορίες σχετικά με τον δείκτη κάλυψης ρευστότητας, τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης και τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας σύμφωνα με το παρόν Άρθρο.	Μέρη 5.2.2.6 και 7.3
451α (2) (α)	Τον μέσο όρο ή τους μέσους όρους, ανάλογα με την περίπτωση, του δείκτη κάλυψης της ρευστότητάς τους με βάση τις παρατηρήσεις στο τέλος του μήνα κατά τους προηγούμενους 12 μήνες για κάθε τρίμηνο της σχετικής περιόδου δημοσιοποίησης.	Μέρος 7.3
451α (2) (β)	Τον μέσο όρο ή τους μέσους όρους, ανάλογα με την περίπτωση, του συνόλου των ρευστών στοιχείων ενεργητικού, μετά την εφαρμογή των σχετικών περικοπών, που περιλαμβάνονται στο απόθεμα ασφαλείας ρευστότητας, σύμφωνα με την κατ' εξουσιοδότηση πράξη που αναφέρεται στο άρθρο 460 παράγραφος 1, με βάση παρατηρήσεις στο τέλος του μήνα κατά τους προηγούμενους 12 μήνες για κάθε τρίμηνο	

ΚΚΑ στοιχεία αναφορά	Περίληψη	Στοιχεία αναφοράς στις Δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III
	της σχετικής περιόδου δημοσιοποίησης, καθώς και περιγραφή της σύνθεσης του εν λόγω αποθέματος ασφαλείας ρευστότητας.	Μέρος 7.3
451α (2) (γ)	Τους μέσους όρους των εκροών και εισροών ρευστότητας καθώς και των καθαρών εκροών ρευστότητάς τους, όπως υπολογίζονται σύμφωνα με την κατ' εξουσιοδότηση πράξη που αναφέρεται στο Άρθρο 460 παράγραφος 1, με βάση τις παρατηρήσεις στο τέλος του μήνα κατά τους προηγούμενους 12 μήνες για κάθε τρίμηνο της σχετικής περιόδου δημοσιοποίησης, καθώς και περιγραφή της σύνθεσής τους.	Μέρος 7.3
451α (3) (α)	Τα στοιχεία τέλους τριμήνου του δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης του ιδρύματος που υπολογίζεται σύμφωνα με το Έκτο Μέρος Τίτλος IV Κεφάλαιο 2 για κάθε τρίμηνο της σχετικής περιόδου δημοσιοποίησης.	Μέρος 7.3
451α (3) (β)	Επισκόπηση του ποσού της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης που υπολογίζεται σύμφωνα με το Έκτο Μέρος Τίτλος IV Κεφάλαιο 3.	Μέρος 7.3
451α (3) (γ)	Επισκόπηση του ποσού της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης που υπολογίζεται σύμφωνα με το Έκτο Μέρος Τίτλος IV Κεφάλαιο 4.	Μέρος 7.3
451α (4)	Τα ιδρύματα δημοσιοποιούν τις ρυθμίσεις, τα συστήματα, τις διαδικασίες και τις στρατηγικές που εφαρμόζονται για τον προσδιορισμό, τη μέτρηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητάς τους, σύμφωνα με το Άρθρο 86 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.	Μέρος 7.3
ΚΚΑ Μέρος Οκτώ - Τίτλος III Απαιτήσεις που πρέπει να πληρούνται για τη χρήση συγκεκριμένων μέσων ή μεθοδολογιών		
Χρήση της προσέγγισης IRB για τον πιστωτικό κίνδυνο		
452	Χρήση της προσέγγισης IRB για τον πιστωτικό κίνδυνο	Δεν ισχύει για τον Όμιλο.
Χρήση τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου		
453 (α)	Τη δημοσιοποίηση των βασικών χαρακτηριστικών των πολιτικών και διαδικασιών συμψηφισμού εντός και εκτός ισολογισμού, καθώς και ένδειξη του βαθμού στον οποίο τα ιδρύματα χρησιμοποιούν τέτοιου είδους συμψηφισμό.	Μέρος 6.3
453 (β)	Τη δημοσιοποίηση των βασικών χαρακτηριστικών των πολιτικών και διαδικασιών για την αξιολόγηση και διαχείριση επιλέξιμων εξασφαλίσεων.	Μέρος 6.3
453 (γ)	Περιγραφή των κυριότερων ειδών εξασφαλίσεων που αποδέχεται το ίδρυμα για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου.	Μέρος 6.3
453 (δ)	Για τις εγγυήσεις και τα πιστωτικά παράγωγα που χρησιμοποιούνται ως πιστωτική προστασία, τα κυριότερα είδη εγγυητών και αντισυμβαλλομένων πιστωτικών παραγώγων, καθώς και την πιστοληπτική ικανότητά τους.	Μέρος 6.3
453 (ε)	Πληροφορίες σχετικά με συγκεντρώσεις κινδύνου αγοράς ή πιστωτικού κινδύνου στα χρησιμοποιούμενα μέσα μείωσης του πιστωτικού κινδύνου.	Μέρος 6.3
453 (στ)	Για τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος δυνάμει της τυποποιημένης μεθόδου ή της προσέγγισης ΠΕΔ, τη συνολική αξία ανοίγματος που δεν καλύπτεται από καμία αποδεκτή πιστωτική προστασία και τη συνολική αξία ανοίγματος που καλύπτεται από αποδεκτή πιστωτική προστασία μετά την εφαρμογή των προσαρμογών μεταβλητότητας· η δημοσιοποίηση που αναφέρεται στο παρόν στοιχείο γίνεται χωριστά για τα δάνεια και χρεόγραφα και περιλαμβάνει ανάλυση των ανοιγμάτων σε αθέτηση.	Μέρος 6.3
453 (ζ)	Τον αντίστοιχο συντελεστή μετατροπής και τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου που συνδέεται με το άνοιγμα καθώς και τη συχνότητα των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου με και χωρίς αποτέλεσμα υποκατάστασης.	Μέρος 6.3
453 (η)	Για τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος δυνάμει της τυποποιημένης μεθόδου, την αξία ανοίγματος εντός και εκτός ισολογισμού ανά κατηγορία ανοιγμάτων πριν και μετά την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής και οποιασδήποτε συναφούς μείωσης πιστωτικού κινδύνου.	Μέρος 6.3
453 (θ)	Για τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά ανοίγματος σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο, το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος και τον λόγο μεταξύ του εν λόγω σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ποσού ανοίγματος και της αξίας ανοίγματος μετά την εφαρμογή του αντίστοιχου συντελεστή μετατροπής και της μείωσης του πιστωτικού κινδύνου που συνδέεται με το άνοιγμα· η δημοσιοποίηση που αναφέρεται στο παρόν στοιχείο γίνεται χωριστά για κάθε κατηγορία ανοιγμάτων	Μέρος 6.3
453 (ι)	Για τα ιδρύματα που υπολογίζουν τα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο ποσά με την προσέγγιση IRB, το σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ποσό ανοίγματος πριν και μετά την αναγνώριση της επίδρασης των πιστωτικών παραγώγων ως προς τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου· εφόσον τα ιδρύματα έχουν λάβει άδεια να χρησιμοποιούν εσωτερικές LGD και συντελεστές μετατροπής για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος, προβαίνουν στη δημοσιοποίηση που ορίζεται στο παρόν στοιχείο χωριστά για τις κατηγορίες ανοιγμάτων που υπόκεινται στην εν λόγω άδεια.	Δεν ισχύει για τον Όμιλο.
Χρήση εξελιγμένων προσεγγίσεων μέτρησης του λειτουργικού κινδύνου		
454	Περιγραφή του τρόπου με τον οποίο χρησιμοποιούν την ασφάλιση και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου για τον σκοπό της μείωσης του εν λόγω κινδύνου.	Δεν ισχύει για τον Όμιλο.
Χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων κινδύνου αγοράς		
455	Χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων κινδύνου αγοράς	Δεν ισχύει για τον Όμιλο.

13.8 ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Θ: Γλωσσάριο και Ορισμοί

A	
ΑΔΑΠ	Ανώτατος Διευθυντής Ασφάλειας Πληροφοριών
ΑΔΔΚ	Ανώτατος Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων
ΑΕΔ	Ανώτατος Εκτελεστικός Διευθυντής
ΑΕΠ	Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν
ΑΛΚ	Αρμόδιος Λειτουργός Κινδύνου
Απόκτηση	Στις 3 Σεπτεμβρίου 2018, σύμφωνα με ΒΤΑ (Business Transfer Agreement), η Τράπεζα ολοκλήρωσε την απόκτηση ορισμένων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της πρώην ΣΚΤ.
ΑΠΚ	Αυξανόμενος Πιστωτικός Κίνδυνος
B	
ΒΔΑ	Βασικοί Δείκτες Απόδοσης
Δ	
ΔΑΕΕΡ	Διαδικασία Αξιολόγησης της Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας
ΔΕΕΑ	Διαδικασία Εμποτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης
ΔΚΡ	Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας
ΔΚΣΧ	Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης
ΔΝΤ	Διεθνές Νομισματικό Ταμείο
ΔΠΧΑ	Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς
Διοικητικό όργανο	Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας
ΔΣ	Διοικητικό Συμβούλιο
E	
ΕΑΤ	Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών
ΕΓΣ	Ετήσια Γενική Συνέλευση
ΕΔΑΚΕ	Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας
ΕΔΚ	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
ΕΔΚΔΣ	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων Διοικητικού Συμβουλίου
ΕΕ	Ευρωπαϊκή Ένωση
ΕΕΔ	Εκτελεστική Επιτροπή Δανείων
ΕΕΔΣ	Επιτροπή Ελέγχου Διοικητικού Συμβουλίου
ΕΕΣ	Εταιρείες Ειδικού Σκοπού
ΕΚ&ΔΑ	Επιτροπή Καθυστερήσεων και Διαχείρισης Ακινήτων
ΕΚΤ	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
ΕΠ	Επιτροπή Προβλέψεων και Διαγραφής Χρεών
ΕΣ	Εκτελεστικό Συμβούλιο
K	
ΚΚΑ/ΚΡΡ	Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων
ΚΤΚ	Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
M	
ΜΑΚ	Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου
ΜΔΚ	Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων
ΜΕΔ	Μη-Εξυπηρετούμενες Δάνεια
ΜΕΧ	Μη-Εξυπηρετούμενες Χορηγήσεις
ΜΜΕ	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις
Π	
ΠΔΕΚ	Πλαίσιο Διαχείρισης Επιχειρηματικών Κινδύνων
ΠΕΔ	Προσέγγιση βάση εσωτερικών αξιολογήσεων
ΠΠΣ	Πρόγραμμα Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων
Σ	
ΣΜΠ	Συντελεστής Μετατροπής Πίστωσης
ΣΠΣ	Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία
ΣΠΜΑ/TLTROs	Στοχευμένες πράξεις μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης

T	
Τμήμα	Τμήμα (μέρος ή ομάδα) προστασία που παρέχεται
ΤΠ	Τυποποιημένη προσέγγιση
ΤΠΠ&ΑΠ	Τμήμα Πιστωτικών Πολιτικών και Ατομικών Προβλέψεων
ΤΧΝΕ	Τμήμα Χρηματοδότησης Ναυτιλιακών Επιχειρήσεων
Υ	
ΥΑΠ	Υπηρεσία Ασφάλειας Πληροφοριών
ΥΔΠΚ	Υπηρεσία Διαχείρισης Πιστωτικών Κινδύνων
ΥΔΛΚ	Υπηρεσία Διαχείρισης Λειτουργικών Κινδύνων
ΥΔΚΕΑ&Ρ	Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων Επενδύσεων, Αγοράς & Ρευστότητας
ΥΔΚΙ	Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνου Ιδιωτών
ΥΠΧ&ΜΕΧ	Υπηρεσία Παρακολούθησης Χορηγήσεων και Κινδύνων Μη Εξυπηρετούμενων Στοιχείων Ενεργητικού
ΥΠΔ&ΔΕ	Υπηρεσία Πολιτικών, Διαδικασιών και Διαχείρισης Επιτροπών
Χ	
ΧΑΚ	Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου
Α	
ALCO	Επιτροπή Ενεργητικού και Παθητικού
ALMM	Πρόσθετα Μέτρα Παρακολούθησης της Ρευστότητας
ΑΤ1	Πρόσθετα Κεφάλαια της Κατηγορίας 1
ΑVA	Επιπρόσθετες Προσαρμογές στις Αξίες
Β	
BCBS	Επιτροπή της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία
BRRD	Οδηγία για την ανάκαμψη και εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων
С	
СBR	Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος (Combined buffer requirement)
СCB	Απαίτηση για Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου
СCR	Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου
СCγB	Απαίτηση για Αντικυκλικό Απόθεμα Ασφαλείας
СET1	Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1
СIUs	Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων
СVA	Προσαρμογή Πιστωτικής Αποτίμησης
СRD	Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων
СAEIR	Αναπροσαρμοσμένο πραγματικό πιστωτικό επιτόκιο
Ε	
EAD	Έκθεση σε αθέτηση
ECL	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές
EIR	Πραγματικό πιστωτικό επιτόκιο
EVE	Οικονομική Αξία
ESG	Περιβάλλον, Κοινωνία, Διακυβέρνηση
Euro Medium-Term Note Programme	Ευρωπαϊκό Πρόγραμμα Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολόγων
F	
FVOCI	Εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων
FVPL	Εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
Κ	
KRIs	Βασικοί Δείκτες Κινδύνου
ΚΚΟ	Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα
L	
LCP	Σχέδιο Έκτακτης Ανάγκης Ρευστότητας
LGD	Ζημιά λόγω αθέτησης
LTV	Δείκτη δανείου προς αξία
M	
MIR	Έκθεση για την διαχείριση κινδύνων

MREL	Ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων
N	
NII	Καθαρά Έσοδα από τόκους
NIM	Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο
NPS	Net Promoter Score
O	
O-SII	Άλλο Συστημικά Σημαντικό Ίδρυμα
P	
P2G	Καθοδήγησης κεφαλαίου για Πυλώνα II
P2R	Απαίτησης ιδίων κεφαλαίων του Πυλώνα II
PD	Πιθανότητα αθέτησης
POCI	Περιουσιακά στοιχεία που έχουν αγοραστεί ή προέκυψαν απομειωμένα
PP&E	Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμό
R	
RAF	Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων
RAS	Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων
REO	Ιδιότητα ακινήτα
RAROC	Δείκτης Απόδοσης Κεφαλαίου Προσαρμοσμένος στον Κίνδυνο
S	
SRB	Απαίτηση για Απόθεμα Ασφαλείας Συστημικού Κινδύνου
SEC-SA	Τυποποιημένη Προσέγγιση Τιτλοποίησης
SEC-ERBA	Προσέγγιση με βάση των Εξωτερικών Διαβαθμίσεων Τιτλοποίησης
SFTs	Συναλλαγές Χρηματοδότησης Τίτλων
T	
T1	Κεφάλαια της Κατηγορίας 1
T2	Κεφάλαια της Κατηγορίας 2
TC	Σύνολο Κεφαλαίου
TREA	Συνολικά ποσά ανοίγματος σε κίνδυνο
V	
VaR	Αξία σε Κίνδυνο