

Τράπεζα Optima bank Α.Ε.  
Αιγιαλείας 32 & Παραδείσου  
15125 Μαρούσι  
Τ: +30 210 817 3000  
F: +30 210 817 3101  
E: info@optimabank.gr

**Δημοσιοποίηση πληροφοριών  
με βάση**

**τον Πυλώνα ΙΙΙ  
για το έτος 2019**

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

1.	ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ .....	4
1.1.	ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.....	4
1.2.	ΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΗ ΕΚΔΟΣΗ.....	5
1.3.	ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ .....	5
1.4.	ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ .....	5
1.5.	ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ .....	6
1.6.	ΣΧΕΔΙΟ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ (ΑΠΟ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΕ ΟΡΤΙΜΑ BANK) .....	7
2.	ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ .....	9
3.	ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΧΕΪΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ .....	10
3.1.	ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΝΟΧΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ (RAF) .....	10
3.2.	ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΔΙΑΧΕΪΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ .....	12
3.3.	ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΝΑ ΤΥΠΟ ΚΙΝΔΥΝΟΥ.....	13
3.3.1.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ .....	13
3.3.2.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ (IRRBB).....	16
3.3.3.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ .....	17
3.3.4.	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ.....	17
3.3.5.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ .....	19
3.3.6.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ .....	20
3.3.7.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΚΕΡΔΟΦΟΡΙΑΣ .....	22
3.3.8.	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ .....	22
3.3.9.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΩΝ .....	24
3.3.10.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ .....	24
3.3.11.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ .....	27
3.3.12.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΦΗΜΗΣ.....	27
4.	ΔΙΑΧΕΪΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ.....	28
4.1.	ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ .....	28
4.2.	ΔΟΜΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ .....	29
4.3.	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΒΑΣΕΙ ΠΥΛΩΝΑ Ι .....	32
4.4.	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (ICAAP) .....	32
4.5.	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ (ILAAP) .....	33
5.	ΜΟΧΛΕΥΣΗ.....	33
6.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ.....	34
6.1.	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΕΝΑΝΤΙ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΓΟΡΑΣ.....	35

7.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ .....	36
8.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ .....	38
9.	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ .....	39
9.1.	ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ .....	40
9.2.	ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ.....	40
9.3.	ΑΝΑΛΥΣΗ ΤΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ .....	41
9.4.	ΠΡΟΒΛΕΨΕΙΣ.....	42
9.5.	ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΜΕΘΟΔΟΥ – ΠΥΛΩΝΑΣ Ι .....	45
9.6.	ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ – ΠΥΛΩΝΑΣ Ι.....	45
10.	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ .....	46
11.	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ .....	47
12.	ΒΕΒΑΡΥΜΜΕΝΑ ΚΑΙ ΜΗ ΒΕΒΑΡΥΜΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ .....	47
13.	ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΤΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ .....	50
13.1.	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ .....	50
13.2.	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ .....	51
13.3.	ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΠΟΔΟΧΩΝ .....	51
14.	ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΓΡΑΦΗΜΑΤΩΝ .....	53

## 1. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ

### 1.1. Ιστορικό Τράπεζας

Η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος (Investment Bank of Greece) ιδρύθηκε το 2000 και από το 2012 μέτοχός της ήταν η Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα (Cyprus Popular Bank), τα εναπομείναντα περιουσιακά στοιχεία της οποίας είχαν περάσει στην Αρχή Εξυγίανσης της Κύπρου και βρίσκονταν υπό εκκαθάριση.

Το 2013, στο πλαίσιο του τότε σχεδίου διάσωσης των κυπριακών τραπεζών, το σύνολο των τραπεζικών εργασιών της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας στην Ελλάδα μεταφέρθηκαν στην Τράπεζα Πειραιώς, αλλά η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος (Investment Bank of Greece) εξαιρέθηκε και παρέμεινε ανεξάρτητο τραπεζικό, επενδυτικό και χρηματιστηριακό ίδρυμα το οποίο λειτουργούσε υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος και του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (Single Supervisory Mechanism: SSM) ενώ παρέμεινε και μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών και του Χρηματιστηρίου Αξιών της Κύπρου.

Η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος έως τον Ιούλιο του 2019 συνέχιζε να είναι ένα Ελληνικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα με πλήρη τραπεζική άδεια το οποίο παρείχε ένα ευρύ φάσμα χρηματιστηριακών και τραπεζικών υπηρεσιών καθώς και υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής, τόσο στην Ελλάδα όσο και το εξωτερικό.

Κατόπιν πρόσληψης συμβούλου από τη Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου, τον Μάρτιο του 2018, ξεκίνησε η διαδικασία πώλησης της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος (Investment Bank of Greece) με διαδικασία διεθνούς διαγωνισμού, η οποία ολοκληρώθηκε τον Οκτώβριο του 2018 με την υπογραφή SPA μεταξύ του πωλητή (Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου) και του αγοραστή (Ireon Investments 100% θυγατρική του Ομίλου της Motor Oil Hellas).

Η διαδικασία της μεταβίβασης ολοκληρώθηκε τον Ιούλιο του 2019 κατόπιν λήψεων των σχετικών εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές.

Με την απόκτησή της από την Ireon Investments, η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος, μετασηματίστηκε σε Optima bank (2.10.2019) και σε πολύ σύντομο χρονικό διάστημα (21.10.2019) λειτούργησε και το πρώτο της κατάστημα εξυπηρέτησης πελατών στο Ψυχικό.

Δεδομένου του μετασηματισμού της, η Τράπεζα συνεχίζει να λειτουργεί ως Ελληνικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, με πλήρη τραπεζική άδεια, παρέχοντας πλέον ένα πολύ μεγαλύτερο εύρος τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών πέραν των χρηματιστηριακών και των υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής. Γεωγραφικό πεδίο εργασίας της συνεχίζει να αποτελεί τόσο η Ελλάδα όσο και το εξωτερικό. Η Optima bank εδρεύει στην Ελλάδα, και συγκεκριμένα στο Δήμο Αμαρουσίου Αττικής, οδός Αιγιαλείας 32, και λειτουργεί ως ανώνυμη τραπεζική εταιρεία σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία και ειδικότερα τις διατάξεις του νόμου 4548/2018 περί ανωνύμων εταιριών, ως αυτός ισχύει. Εποπτεύεται από τη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Ν. 4261/2014 για τα εποπτικά ιδρύματα που έχουν έδρα στην Ελλάδα, όπου και υποβάλλει τα εποπτικά στοιχεία όπως ορίζονται στην Πράξη Διοικητή Τράπεζας Ελλάδος 2640/18.01.11.

Η παρούσα έκθεση περί δημοσιοποίησης στοιχείων έχει ως στόχο, τη συμμόρφωση της Τράπεζας με τις απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙΙ σύμφωνα με τα οριζόμενα στον κανονισμό 575/2013 (Όγδοο μέρος – Τίτλος Ι και ΙΙ) και των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΒΑ (EBA/GL/2016/11 και EBA/ITS/2020/04), σχετικά με τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης (Πυλώνα ΙΙΙ).

Σκοπός της είναι η παροχή πληροφοριών στο κοινό, σχετικά με τα ίδια κεφάλαια, τις κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του Πιστωτικού κινδύνου, του Λειτουργικού και του κινδύνου Αγοράς, τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, τα βεβαρυσμένα στοιχεία ενεργητικού και την πολιτική αποδοχών της Optima bank. Η έκθεση αφορά στο έτος 2019 και παρουσιάζει τα στοιχεία 31.12.2019.

Οι πληροφορίες δημοσιοποιούνται ετησίως. Η Τράπεζα ενδέχεται να δημοσιοποιήσει στοιχεία σε μεγαλύτερη συχνότητα εφόσον υπάρχουν αλλαγές στα χαρακτηριστικά των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων. Η παρούσα δημοσιοποίηση είναι αναρτημένη στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση [www.optimabank.gr](http://www.optimabank.gr).

## 1.2. Αλλαγές σε σχέση με την προηγούμενη έκδοση

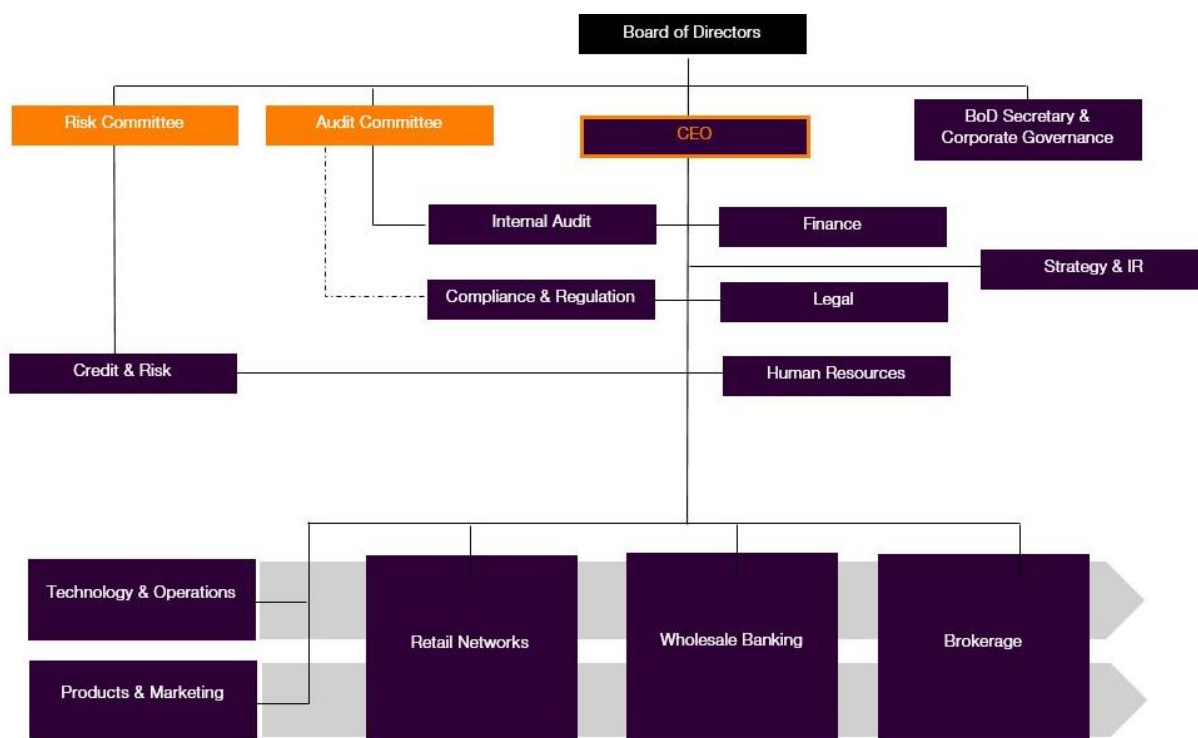
Η παρούσα δημοσίευση παρουσιάζει μια σειρά αλλαγών ως προς την περυσινή δομή της με στόχο να συνάδει με το νέο προφίλ και τη στρατηγική της Τράπεζας.

## 1.3. Διακυβέρνηση Πυλώνα ΙΙΙ

Η παρούσα έκθεση συντάσσεται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων σε συνεργασία με τις συναρμόδιες της Τράπεζας (Οικονομικές υπηρεσίες, Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού) για την παροχή όλων των απαραίτητων στοιχείων που απαιτούνται για τη σύνταξη της εν λόγω έκθεσης. Υποβάλλεται για έλεγχο στον Επικεφαλής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και στον CRO, ο οποίος μεριμνά για την υποβολή της στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) του Δ.Σ της Τράπεζας. Η ΕΔΚ αφού προεγκρίνει την έκθεση, την υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας προκειμένου να λάβει την τελική έγκριση για τη δημοσίευσή της.

## 1.4. Οργανωτική δομή Τράπεζας

Παρακάτω παρατίθεται το οργανόγραμμα της Τράπεζας, σε top-level επίπεδο.



Γράφημα 1: «Οργανόγραμμα»

## 1.5. Κανονιστικό Πλαίσιο

### CRD IV – CRR (Πλαίσιο της Βασιλείας ΙΙΙ)

Τον Ιούνιο 2013 το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο δημοσίευσαν την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD IV), με ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2014, η οποία θεσπίζει κανόνες σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων. Η παραπάνω οδηγία ενσωματώθηκε στην Ελληνική νομοθεσία με τον νόμο υπ. αριθ. 4261/2014 "Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων" με τον οποίο καταργήθηκε ο ν. 3601/2007.

Την ίδια χρονιά τέθηκε σε ισχύ ο Ευρωπαϊκός Κανονισμός 2013/575/ΕΥ, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για τα πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, ο οποίος θεσπίζει μια σειρά κανόνων που θα πρέπει να τηρούν τα πιστωτικά ιδρύματα και με την οποία ουσιαστικά ορίζεται το πλαίσιο της Βασιλείας ΙΙΙ.

Το πλαίσιο Βασιλεία ΙΙΙ υιοθετεί περισσότερο αυστηρούς καθώς και νέους εποπτικούς κανόνες, σε σχέση με αυτούς της Βασιλείας ΙΙ. Η Βασιλεία ΙΙΙ, θεσπίζει ενιαίους κανόνες που αφορούν τις γενικές προληπτικές απαιτήσεις, προς τους οποίους οφείλουν να συμμορφώνονται τα ιδρύματα που εποπτεύονται δυνάμει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, σε σχέση με:

α) απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αφορούν πλήρως ποσοτικοποιήσιμα, ενιαία και τυποποιημένα στοιχεία πιστωτικού κινδύνου, κινδύνου αγοράς, λειτουργικού κινδύνου και κινδύνου διακανονισμού,

β) απαιτήσεις περιορισμού των μεγάλων ανοιγμάτων,

γ) απαιτήσεις ρευστότητας, που αφορούν πλήρως ποσοτικοποιήσιμα, ενιαία και τυποποιημένα στοιχεία κινδύνου ρευστότητας,

δ) απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων σχετικά με τα παραπάνω στοιχεία και με τη μόχλευση,

ε) απαιτήσεις δημοσίευσης.

Η Βασιλεία ΙΙΙ ακολουθεί τρεις πυλώνες:

Πυλώνας Ι: προσδιορισμός ελάχιστων εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το λειτουργικό κίνδυνο σύμφωνα με τους καθορισμένους από τη Βασιλεία κανόνες, μεθοδολογίες και τρόπους υπολογισμού.

Πυλώνας ΙΙ: προσδιορισμός προδιαγραφών καταγραφής και αξιολόγησης του συνόλου των κινδύνων που εκτίθεται η Τράπεζα μέσω της Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ). Επίσης καθορίζεται η Εποπτική Διαδικασία Εποπτικής Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ), βάσει της οποίας η εποπτική αρχή διενεργεί έλεγχο επάρκειας εσωτερικών κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Πυλώνας ΙΙΙ: καθορίζει μια σειρά πληροφοριών που πρέπει να δημοσιοποιούν τα πιστωτικά ιδρύματα ώστε οι συμμετέχοντες στην αγορά να λαμβάνουν γνώση σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια των πιστωτικών ιδρυμάτων, σε σχέση με τους κινδύνους που αναλαμβάνουν και τον τρόπο διαχείρισής τους.

Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Βασιλείας ΙΙΙ, από τη 01.01.2019 τα ποσοτικά όρια που θα πρέπει να τηρεί κάθε πιστωτικό ίδρυμα είναι τα ακόλουθα :

- ο ελάχιστος δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας Ι (Common Equity Tier 1) ανέρχεται σε 4,5%

- ο ελάχιστος δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας I (Tier 1) ανέρχεται σε 6% και ο ελάχιστος συνολικός δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας σε 8%
- οι τράπεζες θα πρέπει να δημιουργήσουν ένα κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (Capital buffer) ίσο με ποσοστό 2,5% επί του συνόλου των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσού έκθεσης του πιστωτικού ιδρύματος. Για το 2019 το ποσοστό του αποθέματος ασφαλείας, ανήλθε σε ποσοστό 2,5% και συγκεκριμένα, για την Optima bank, σε ποσό € 6.654 χιλ., ενώ για τον Όμιλο ανέρχεται σε € 6.704 χιλ.

Μετά την ΔΕΕΑ (SREP) 2019 που διενεργήθηκε στην Τράπεζα από την Τράπεζα της Ελλάδος, ο συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου θα πρέπει να ανέρχεται σε 14% [Βασικά Κεφάλαια του Πυλώνα I (8%) πλέον Capital buffer (2,5%) πλέον Κεφάλαια του Πυλώνα II (3,5%)].

Επιπλέον η CRD IV προβλέπει Πρόσθετα Κεφαλαιακά Αποθεματικά Ασφαλείας όπως:

**Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας:** διασφαλίζει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα συγκεντρώνουν επαρκή κεφαλαιακή βάση, σε περιόδους οικονομικής ανάπτυξης, για να αντέχουν ζημιές σε περιόδους ακραίων καταστάσεων. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας θα πρέπει να συγκεντρώνεται όταν η συνολική επέκταση σε πίστη και άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού, κρίνεται ότι συνδέονται με τη συγκέντρωση συστημικού κινδύνου. Αντλείται δε, σε περιόδους κρίσης. Το αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας για το 2019 ορίστηκε στο 0% βάσει των Πράξεων Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας Ελλάδος Η Τράπεζα διακρατεί €137 χιλ έναντι ανοίγματος στο Ηνωμένο Βασίλειο.

Απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου: χρησιμεύει προκειμένου να αποτρέπονται και να μετριάζονται οι μακροπρόθεσμοι, μη κυκλικοί, συστημικοί ή μακροπροληπτικοί κίνδυνοι, που δεν καλύπτονται από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε περίπτωση όπου υπάρχει κίνδυνος διαταραχής του χρηματοοικονομικού συστήματος ή/και παρουσιάζεται δυναμική σοβαρών αρνητικών επιπτώσεων για το χρηματοοικονομικό σύστημα και την πραγματική οικονομία, σε συγκεκριμένο κράτος μέλος.

## 1.6. Σχέδιο Μετασχηματισμού Τράπεζας (από Επενδυτική Τράπεζα σε Optima bank)

Σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, η **Optima bank** ανήκει στα «λιγότερα σημαντικά ιδρύματα» και εποπτεύεται απευθείας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Από το δ' τρίμηνο του 2019, η Optima bank ξεκίνησε να δραστηριοποιείται και στην Ελληνική λιανική και εταιρική τραπεζική.

Στο επίκεντρο, από πλευράς εταιρικής τραπεζικής, είναι οι μικρομεσαίες (SME's) και μεγάλες (Large Corporate) επιχειρήσεις με εξαγωγικό χαρακτήρα και με σημαντικά χαρακτηριστικά κερδοφορίας από διάφορους επιχειρηματικούς κλάδους της οικονομίας.

Στον τομέα της λιανικής τραπεζικής, η Optima bank αναμένεται να ολοκληρώσει τη δημιουργία και έναρξη λειτουργίας ενός νέου και σύγχρονου δικτύου τραπεζικών καταστημάτων σε Αθήνα, Θεσσαλονίκη, Κόρινθο και Κρήτη με κύριο σκοπό την προσέλκυση καταθέσεων (κυρίως λιανικής αλλά και εταιρικής τραπεζικής) καθώς και την πώληση τραπεζικών και επενδυτικών προϊόντων σε affluent πελάτες. Ήδη (Σεπτέμβριος 2020) λειτουργούν 20 καταστήματα Optima bank, εκ των οποίων, στην Αθήνα (17), τη Θεσσαλονίκη (2) και την Κόρινθο (1), ενώ έχει ήδη δρομολογηθεί η δημιουργία αρκετών από τα υπόλοιπα τραπεζικά καταστήματα του επενδυτικού σχεδίου της τράπεζας (27 έως το τέλος του 2020).

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι η Optima bank συνεχίζει να παρέχει χρηματιστηριακές υπηρεσίες (brokerage services) στους πελάτες της καθώς και υπηρεσίες διαχείρισης διαθεσίμων (asset management) και

επενδυτικής τραπεζικής (investment banking), υπηρεσίες στις οποίες είχε ξεχωρίσει στο παρελθόν αποσπώντας σημαντικά βραβεία και διακρίσεις.

Η επιτυχής εξέλιξη όλων των παραπάνω αναμένεται να διευρύνει περαιτέρω τις πηγές χρηματοδότησης της Optima bank και να βελτιώσει την αναγνωρισιμότητά της.

Παράλληλα, η Optima bank έχει ήδη ξεκινήσει να υλοποιεί το επενδυτικό της πλάνο σε νέες τεχνολογίες (ATM's, e-banking/m-banking, κλπ.) με σκοπό να παρέχει στους πελάτες της ηλεκτρονικά τραπεζικά προϊόντα και υπηρεσίες ανάλογης ποιότητας με αυτά που παρέχονται ήδη από τα υπόλοιπα τραπεζικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα.

Η Optima bank σχεδιάζει να επεκτείνει το τραπεζικό μοντέλο της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος, ώστε να τη μεταμορφώσει από μία τράπεζα που βασίζεται αμιγώς στην είσπραξη προμηθειών για τις υπηρεσίες της, σε ένα ευέλικτο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, που προσφέρει υπηρεσίες εταιρικής και λιανικής τραπεζικής.

Οι βασικοί πυλώνες της στρατηγικής της τράπεζας για τα επόμενα πέντε χρόνια συνοψίζονται παρακάτω:

- Συνεχής ενίσχυση των τραπεζικών της προϊόντων και υπηρεσιών (π.χ. χρηματιστηριακές υπηρεσίες, asset management, και επενδυτική τραπεζική) ώστε να διευρύνει το πελατολόγιό της και να αυξήσει τα καθαρά της έσοδα από προμήθειες.
- Επιλεκτική επέκταση του δικτύου φυσικών καταστημάτων της με το άνοιγμα 27 σύγχρονων καταστημάτων.
- Εστίαση στην δημιουργία μιας βάσης καταθέσεων προσελκύοντας νέους πελάτες μέσω ελκυστικών επιτοκίων και ευέλικτων προσφορών.
- Επιλεκτική αύξηση του χαρτοφυλακίου των δανείων, με πρωταρχική στόχευση στις ελληνικές επιχειρήσεις – έμφαση θα δοθεί σε εταιρείες με ισχυρή ταμειακή βάση και/ή εξαγωγικό αναπτυξιακό μοντέλο.
- Εισαγωγή νέων τεχνολογιών και ψηφιοποίηση, συμπεριλαμβανομένου του mobile banking, των συστημάτων εύκολων πληρωμών (easy pay) και της προσβάσιμης, από διαφορετικές συσκευές, πολυκαναλικής πλατφόρμας.

Να σημειωθεί ότι η Optima bank παρακολουθεί τις πρόσφατες εξελίξεις σχετικά με τη ραγδαία μετάδοση της ασθένειας του κορονοϊού (COVID-19) και αξιολογεί τυχόν επιπτώσεις που θα έχει στα οικονομικά της μεγέθη, σε μακροοικονομικά μεγέθη αλλά και στην υλοποίηση του επιχειρηματικού της σχεδίου. Η τράπεζα έθεσε σε εφαρμογή έγκαιρα το Σχέδιο Επιχειρησιακής Συνέχειας (Business Continuity Plan: BCP) προσαρμοσμένο στην περίπτωση μιας πανδημίας, ώστε να εξασφαλίσει συντονισμένη ανταπόκριση σε γεγονότα που θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τη δραστηριότητα της. Για την αντιμετώπιση μιας έκτακτης κατάστασης όπως η πρόσφατη του COVID-19, ενεργοποιήθηκε σειρά ενεργειών ενώ οι συνήθεις διαδικασίες του BCP έπρεπε να διευρυνθούν. Προκειμένου να περιοριστεί ο κίνδυνος, αποφασίστηκε όπως, η πλειονότητα των υπαλλήλων των κεντρικών υπηρεσιών να εργάζεται από το σπίτι χωρίς να υποβαθμιστεί το επίπεδο των υπηρεσιών της ενώ το προσωπικό των καταστημάτων αποφασίστηκε να χωριστεί σε ομάδες, με τη μια ομάδα να εργάζεται και την άλλη να παραμένει στο σπίτι λειτουργώντας



υποστηρικτικά, εναλλασσόμενες μεταξύ τους σε τακτά χρονικά διαστήματα. Στην προσπάθεια αυτή συνέβαλε σημαντικά και η άμεση ανταπόκριση και υποστήριξη που παρείχε η Διεύθυνση Πληροφορικής της Τράπεζας επιτρέποντας την επιτυχή και έγκαιρη υλοποίηση της τηλεργασίας, διασφαλίζοντας ότι όλες οι υπηρεσίες και λειτουργίες της Τράπεζας μπορούν να εκτελεστούν από απόσταση χωρίς διακοπή και με επιτυχία. Τέλος, να σημειωθεί ότι ελήφθησαν όλα τα ενδεδειγμένα μέτρα για την προστασία της υγείας και της ασφάλειας των εργαζομένων και των πελατών της, όπως η απαγόρευση ταξιδιών στο εσωτερικό αλλά και σε διεθνής προορισμούς, η αναστολή εκπαιδεύσεων με φυσική παρουσία, η αντικατάσταση συναντήσεων με τηλεδιασκέψεις, η υιοθέτηση μέτρων καθαρισμού και συστηματικής απολύμανσης στα κεντρικά γραφεία και τα καταστήματα της Optima bank σε εναρμόνιση με τις επίσημες ιατρικές οδηγίες καθώς και η λειτουργία πολλαπλών εργαλείων επικοινωνίας για την προώθηση όλων των απαραίτητων μέτρων.

## 2. ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ

Η λογιστική ενοποίηση του Ομίλου, γίνεται βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και τις διερμηνείες της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ, όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις συντάσσονται τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Ομίλου. Οι θυγατρικές εταιρείες της Τράπεζας ενοποιούνται σύμφωνα με τη μέθοδο που περιγράφεται στον παρακάτω Πίνακας 1.

Οι συμμετοχές της Τράπεζας σε συνδεδεμένες και συγγενείς επιχειρήσεις την 31.12.2019 έχουν ως ακολούθως:

Επωνυμία	% συμ/χής	Χώρα	Αντικείμενο Εργασιών	Μέθοδος Ενοποίησης
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	100%	Ελλάδα	Εταιρεία Κεφαλαίου Συμμετοχών	Ολική
IBG CAPITAL MANAGEMENT S.A. R.L.	100%	Λουξεμβούργο	Διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων	Ολική
IBG GLOBAL FUND SICAV - SIF	100%	Λουξεμβούργο	Αμοιβαίο Κεφάλαιο	Ολική
IBG INVESTMENTS S.A.	90%	British Virgin Islands	Παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών	Ολική
HELLENIC CAPITAL PARTNERS A.E.Δ.Α.Κ.Ε.Σ.	20%	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών	Καθαρής Θέσης
OPTIMA ASSET MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ	4,40%	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων	Καθαρής Θέσης

Πίνακας 1: «Συμμετοχές Τράπεζας»

*Η IBG ΑΕΠΕΥ με ποσοστό συμμετοχής 79,31% και αντικείμενο Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, βρίσκεται σε διαδικασία εκκαθάρισης και δεν ενοποιείται*

- Οι πιο πάνω εταιρείες ενοποιούνται και σε εποπτική βάση.
- Οι παραπάνω εταιρίες αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια σε εποπτική βάση.

- Δεν υφίσταται ή δεν προβλέπεται κάποιο ουσιαστικό, πρακτικό ή νομικό κώλυμα στη μεταφορά κεφαλαίων ή στην εξόφληση υποχρεώσεων μεταξύ της μητρικής επιχείρησης και των θυγατρικών της.

### 3. ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

#### 3.1. Πλαίσιο Ανοχής Κινδύνων (RAF)

Η στρατηγική διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας παρέχει στο προσωπικό και στη Διοίκηση το γενικό πλαίσιο διαχείρισης των διάφορων τύπων κινδύνου, το οποίο είναι συμβατό με την πολιτική ανοχής έναντι των κινδύνων και τη δυνατότητα ανάληψής τους. Η στρατηγική διαχείρισης κινδύνων εφαρμόζεται σε επίπεδο Τράπεζας και προσαρμόζεται στις αλλαγές που προκύπτουν στην επιχειρησιακή στρατηγική καθώς και στο εσωτερικό και εξωτερικό περιβάλλον.

Μέσω της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων η Τράπεζα θέτει τις βασικές αρχές διάθεσης ανάληψης κινδύνων, οι οποίες στη συνέχεια εξειδικεύονται σε επιμέρους όρια. Οι αρχές διάθεσης για ανάληψη κινδύνων διαμορφώνονται με βάση τους κάτωθι επτά πυλώνες:

- Πυλώνας I: Κεφαλαιακός Κίνδυνος
- Πυλώνας II: Κίνδυνος αγοράς (market risk)
- Πυλώνας III: IRRBB (Interest Rate Risk at the Banking Book)
- Πυλώνας IV: Κίνδυνος Ρευστότητας (Liquidity Risk)
- Πυλώνας V: Πιστωτικός Κίνδυνος (Credit Risk)
- Πυλώνας VI: Κίνδυνος Κερδοφορίας (επιχειρηματικός κίνδυνος)
- Πυλώνας VII: Λειτουργικός και άλλοι μη χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι

Οι στόχοι του κάθε πυλώνα υποστηρίζονται από ένα σύνολο δεικτών και κανόνων οι οποίοι προσφέρουν πληροφόρηση στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Ανώτατη Διοίκηση σχετικά με ενδεχόμενες μεταβολές των συνθηκών στο τρέχον περιβάλλον κινδύνου, ή για νέους αναδυόμενους κινδύνους που ενδέχεται να επηρεάσουν αυτούς τους στόχους, επιτρέποντας την αποτελεσματική τους παρακολούθηση.

Οι μεταβολές των συνθηκών κινδύνου ή οι νέοι αναδυόμενοι κίνδυνοι ενδέχεται να αναδείξουν αδυναμίες που έχουν προκύψει εσωτερικά στο πλαίσιο των εργασιών της Τράπεζας ή/και πιθανούς κινδύνους που ανακύπτουν από εξωτερικά γεγονότα, όπως οι μακροοικονομικές μετατοπίσεις που επηρεάζουν την απόδοση του χαρτοφυλακίου δανείων.

Η σημαντικότητα των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων ως παράγοντας κινδύνου, ορίζεται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων με βάση την ικανότητα και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων που έχει διαμορφώσει το Δ.Σ. με την έγκριση της Πολιτικής ανοχής Κινδύνων. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί μια σειρά κατώτατων ορίων ουσιώδους σημασίας, βάσει των επιπτώσεων στο κεφάλαιο, στα κέρδη, στη ρευστότητα και στη φήμη της Τράπεζας.

Η ανοχή κινδύνου αποτελεί στρατηγικό εργαλείο συνδυασμού της επιχειρηματικής στρατηγικής, της κατανομής κεφαλαίων και του επιπέδου κινδύνου που κρίνεται από την Τράπεζα ως αποδεκτό.

Το μέγιστο ύψος των κινδύνων που προτίθεται η Τράπεζα να αναλάβει στα πλαίσια της επιδίωξης των στρατηγικών της στόχων, καθορίζεται μέσω ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών και παραμέτρων που περιλαμβάνουν συγκεκριμένα όρια ανοχής, τόσο ανά είδος κινδύνου, όσο και σε συνολικό επίπεδο.

Οι βασικοί περιορισμοί του επιπέδου διάθεσης ανάληψης κινδύνων, είναι η συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις, η διαφύλαξη της δυνατότητας της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα τις δραστηριότητές της και η διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας.

Το πλαίσιο διάθεσης για ανάληψη κινδύνων γνωστοποιείται σε όλο το προσωπικό της Τράπεζας, καθώς διαμορφώνει την κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων στον οργανισμό, αποτελώντας θεμελιακό στοιχείο

διαμόρφωσης Πολιτικών και Ορίων κινδύνου, τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και ανά επιχειρηματική δραστηριότητα.

Το πλαίσιο ανάληψης κινδύνων προσδιορίζεται με βάση τις κάτωθι συνιστώσες:

- **Μέγιστη ανοχή κινδύνου** - αντικατοπτρίζει το μέγιστο επίπεδο κινδύνου που μπορεί να αναλάβει η Τράπεζα, δεδομένων των εποπτικών και λειτουργικών περιορισμών (περιορισμοί κεφαλαιακής επάρκειας, περιορισμοί ρευστότητας και άλλες υποχρεώσεις).
- **Διάθεση ανάληψης κινδύνου** - αντικατοπτρίζει το μέγιστο επίπεδο κινδύνου που είναι διατεθειμένη να αναλάβει η Τράπεζα, προκειμένου να επιτύχει τους στρατηγικούς και επιχειρηματικούς της στόχους.
- **Όρια κινδύνου** - τιμές καθορισμένες με σαφήνεια, που η Τράπεζα θέτει ανά είδος κινδύνου, προκειμένου να αποτελέσουν τα μέγιστα όρια ανάληψής τους. Τα εν λόγω όρια, παρακολουθούνται σε τακτή βάση από τις αρμόδιες διευθύνσεις.
- **Υφιστάμενο επίπεδο κινδύνου** - δεν μπορεί να υπερβαίνει τα όρια της περιοχής που από κοινού ορίζουν η Μέγιστη ανοχή και η Διάθεση ανάληψης κινδύνου.

Το Πλαίσιο Ανοχής Κινδύνων διαμορφώνεται, ελέγχεται και παρακολουθείται από

- το Διοικητικό Συμβούλιο,
- τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου,
- την ανώτατη Εκτελεστική Διοίκηση

τις Διευθύνσεις

- Διαχείρισης Κινδύνων (Risk),
- Οικονομικών Υπηρεσιών (Accounting & Tax),
- Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Compliance & Regulation),
- Πιστοδοτήσεων (Business & Retail Credit),
- Διαχείρισης Διαθεσίμων και Συναλλάγματος, (Treasury & Capital Markets),
- Επιχειρηματικών Μονάδων
- Εσωτερικού Ελέγχου καθώς και
- Εξωτερικούς ελεγκτές και την Τράπεζα της Ελλάδος.

Η συμβολή κάθε διοικητικού επιπέδου στην Πολιτική Ανοχής Κινδύνων είναι οργανωμένη κατά τρόπο που να εξασφαλίζει την καθιέρωση σαφών ορίων ευθύνης, τον διαχωρισμό καθηκόντων και την αποφυγή συγκρούσεων συμφερόντων.

Το επίπεδο ανοχής στον κίνδυνο καθορίζεται βάσει της Πολιτικής Ανοχής Κινδύνων. Η Τράπεζα εφαρμόζει την εν λόγω πολιτική, την προσαρμόζει και την αναλύει σε επιμέρους όρια, στόχους και απαιτήσεις παρακολούθησης και ελέγχου, ανάλογα με τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της.

Τα επίπεδα ανοχής ανάληψης κινδύνου καθορίζονται με διακριτά επίπεδα ενεργοποίησης (trigger levels) και σαφώς καθορισμένες διαδικασίες κλιμάκωσης ενεργειών, δίνοντας τη δυνατότητα να λαμβάνονται οι κατάλληλες αποφάσεις και δράσεις ανά περίπτωση (Recovery Plan). Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες υπάρχει (ουσίας) υπέρβαση των επιπέδων ανοχής, οι αρμόδιες μονάδες έχουν ευθύνη να ενημερώσουν εγκαίρως την Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων και μέσω αυτής, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Δ.Σ.

Τα επί μέρους όρια ανάληψης κινδύνου αξιολογούνται και εγκρίνονται από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Δ.Σ. της Τράπεζας, εξασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τη στρατηγική του Ομίλου.

Οι κίνδυνοι που παρακολουθούνται μέσω των δεικτών της RAF αναλύονται ανά κατηγορία κινδύνου στον παρακάτω Πίνακα 2:

Κατηγορίες Κινδύνων	Τύπος Κινδύνων
Πυλώνας Ι	Κεφαλαιακός Κίνδυνος
Πυλώνας ΙΙ	Κίνδυνος Αγοράς
Πυλώνας ΙΙΙ	IRRBB
Πυλώνας ΙV	Κίνδυνος Ρευστότητας
Πυλώνας V	Πιστωτικός Κίνδυνος
	Κίνδυνος Συγκέντρωσης
	Κίνδυνος Αντισυμβαλλόμενου
Πυλώνας VI	Κίνδυνος Κερδοφορίας
Πυλώνας VII	Λειτουργικός και άλλοι μη-χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι
	Κίνδυνος Τιτλοποιήσεων
	Κίνδυνος Χώρας
	Κίνδυνος Συμμόρφωσης, δεοντολογίας και επαγγελματικής συμπεριφοράς
	Κίνδυνος Ασφάλειας Πληροφοριών
	Κίνδυνος Φήμης

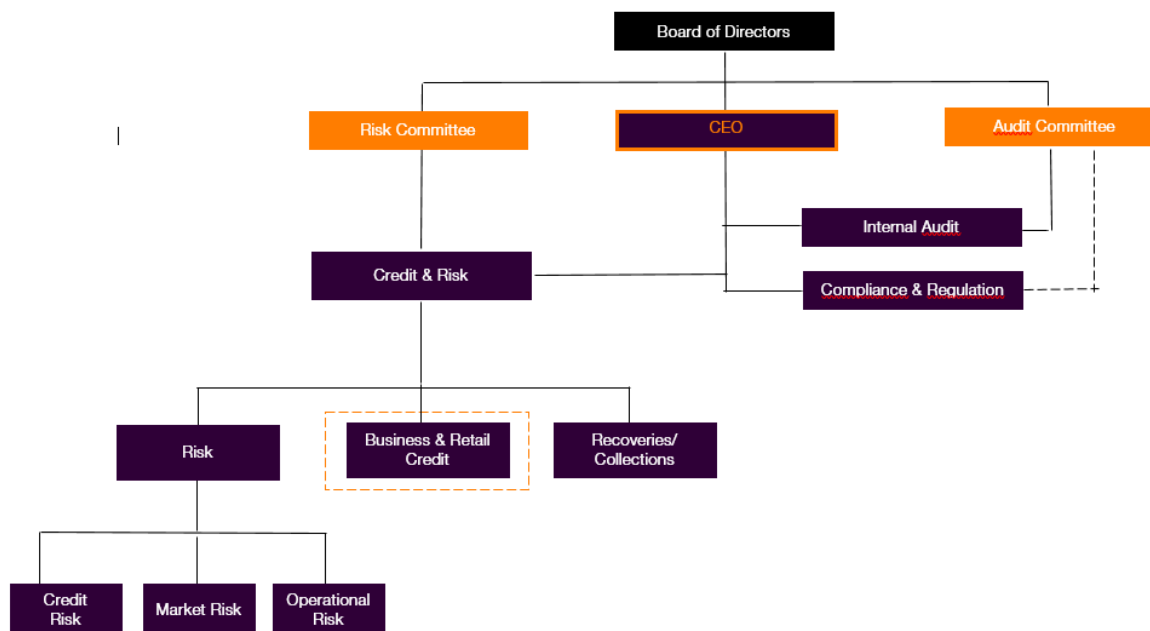
Πίνακας 2: «Ρόλοι και αρμοδιότητες των εμπλεκόμενων μερών της RAF»

### 3.2. Διακυβέρνηση διαχείρισης Κινδύνων

Η Τράπεζα έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο διακυβέρνησης διαχείρισης των κινδύνων καθώς και επιμέρους πολιτικές, κάτω από τη επίβλεψη και το συντονισμό της Ανώτερης Διοίκησης, χρησιμοποιώντας «τρεις γραμμές άμυνας». Το μοντέλο, που εποπτεύεται από το Διοικητικό Συμβούλιο,

- ο καθορίζει τις αρμοδιότητες, τον τρόπο παρακολούθησης και την επίβλεψη των κινδύνων,
- ο εξασφαλίζει τον ανεξάρτητο έλεγχο από τη διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας.

Για το σκοπό αυτό το Διοικητικό Συμβούλιο αναθέτει στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων την ευθύνη για την αποτελεσματική διαχείριση του συνόλου των κινδύνων και στην Επιτροπή Εσωτερικού Ελέγχου, μέσω της Διεύθυνσης Εσωτερικού ελέγχου, τη διασφάλιση του ανεξάρτητου ελέγχου.



Γράφημα 2: «Διακριτές μονάδες πιστωτικού, λειτουργικού και κινδύνου αγοράς»

Όπως παρουσιάζεται στο ανωτέρω Γράφημα 2, για την καλύτερη διαχείριση και παρακολούθηση των κινδύνων δημιουργήθηκαν διακριτές μονάδες πιστωτικού, λειτουργικού και κινδύνου αγοράς.

### 3.3. Ανάλυση ανά τύπο κινδύνου

#### 3.3.1. Κίνδυνος Αγοράς

##### 3.3.1.1. Ορισμός Κινδύνου Αγοράς

Ως Κίνδυνος Αγοράς, ορίζεται η πιθανή ζημία που μπορεί να προκληθεί στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας από μη αναμενόμενες διακυμάνσεις του market value σε επιμέρους περιοχές αυτού του χαρτοφυλακίου. Τα χαρτοφυλάκια που αντιμετωπίζουν αυτό το ενδεχόμενο είναι αυτά που βρίσκονται εκτεθειμένα σε κίνδυνο επιτοκίου ή/και νομισματικό κίνδυνο ή/και κίνδυνο τιμών. Σε αρκετές περιπτώσεις, ο κίνδυνος αγοράς είναι δυνατόν να μην διαχωρίζεται από άλλα είδη κινδύνων ή να προέρχεται από αυτά και από την μεταξύ τους συσχέτιση.

##### 3.3.1.2. Διαχείριση κινδύνου Αγοράς

Αρμόδια Διεύθυνση για τη μέτρηση, τον έλεγχο και την παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς είναι η ΔΔΚ. Η ΔΔΚ σε συνεργασία με όλες τις συναρμόδιες μονάδες της Τράπεζας, είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή των σχετικών πολιτικών, μεθόδων και τεχνικών διαχείρισης κινδύνων. Επιπλέον η ΔΔΚ είναι αρμόδια για την εξειδίκευση των ορίων, την παρακολούθηση της τήρησης αυτών καθώς και για τον καθορισμό κριτηρίων έγκαιρου εντοπισμού των κινδύνων.

Η Τράπεζα μέσω της δραστηριότητάς της σε χρηματοοικονομικά προϊόντα διατρέχει κίνδυνο αγοράς, ο οποίος ενδέχεται να προκαλέσει απώλειες κεφαλαίων από τις μεταβολές των επιτοκίων, των τιμών των μετοχών / ομολόγων, των μετοχικών δεικτών, των συναλλαγματικών ισοτιμιών

καθώς και από τη μεταβλητότητά τους. Ως εκ τούτου, επιδιώκει να ελέγχει αποτελεσματικά τους κινδύνους αγοράς που απορρέουν από το σύνολο των δραστηριοτήτων της, μέσω ενός πλαισίου διαχείρισης κινδύνων που αποτελείται από πολιτικές, διαδικασίες εκτίμησης, μέτρησης, παρακολούθησης και διαχείρισης καθώς και δομές ορίων.

Η ΔΔΚ παρακολουθεί σε καθημερινή βάση τη Μέγιστη Δυνητική Ζημιά (ΜΔΧ) και το Value at Risk (VAR) ενώ διαχειρίζεται τον συναλλαγματικό κίνδυνο και τον κίνδυνο τιμών μετοχικών προϊόντων και ομολόγων. Για τον έλεγχο, μέτρηση, παρακολούθηση και διαχείριση των προαναφερθέντων κινδύνων ακολουθούνται διαδικασίες και μεθοδολογίες, οι οποίες βασίζονται στους απαιτούμενους από τις εποπτικές αρχές, κανόνες.

### **3.3.1.3. Συναλλαγματικός Κίνδυνος**

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος σχετίζεται με τον κίνδυνο διακυμάνσεων στην αξία των χρηματοοικονομικών μέσων και των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων λόγω μεταβολών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες. Ο συναλλαγματικός κίνδυνος προκύπτει από μια ανοικτή θέση αγοράς ή πώλησης σε ξένο νόμισμα, η οποία προκαλεί έκθεση στις μεταβολές των σχετικών συναλλαγματικών τιμών. Η Τράπεζα παρακολουθεί τον συναλλαγματικό κίνδυνο μέσα από μια σειρά ορίων που έχουν τεθεί ενώ διενεργεί ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης, τουλάχιστον δύο φορές το χρόνο.

### **3.3.1.4. Κίνδυνος Τιμών Μετοχικών προϊόντων**

Ο κίνδυνος τιμών μετοχικών προϊόντων σχετίζεται με τις δυσμενείς μεταβολές των τιμών των μετοχών και παραγώγων επί μετοχών και χρηματιστηριακών δεικτών που κατέχει η Τράπεζα και είναι καταχωρημένα στα χαρτοφυλάκια συναλλαγών και στα διαθέσιμα προς πώληση χαρτοφυλάκια.

Ο εν λόγω κίνδυνος παρακολουθείται μέσω ορίων για κάθε μετοχή ή/και ομάδα μετοχών και επιπλέον εφαρμόζονται τεχνικές μείωσής του μέσω παραγώγων επί των αντιστοίχων μετοχών και δεικτών.

### **3.3.1.5. Κίνδυνος Τιμών Ομολόγων**

Ο κίνδυνος τιμών ομολόγων οφείλεται στις μεταβολές των αποδόσεων των επιτοκιακών καμπυλών (yield curves) των ομολόγων που βρίσκονται καταχωρημένα στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας.

Η ΔΔΚ παρακολουθεί σε καθημερινή βάση τον κίνδυνο μεταβολής των τιμών των ομολόγων μέσω ορίων που έχουν τεθεί και ενημερώνει τη Διοίκηση της Τράπεζας καθημερινά για τις συναλλαγές ομολόγων, την διαμορφωθείσα θέση καθώς και την αποτίμησή τους.

### **3.3.1.6. Παρακολούθηση**

Η ΔΔΚ έχει την ευθύνη της παρακολούθησης των ορίων και των αντίστοιχων ανοιγμάτων της Τράπεζας για τα οποία λαμβάνει από τα αρμόδια τμήματα καθημερινές αναφορές. Τα ανοίγματα ελέγχονται και συγκρίνονται με τα προκαθορισμένα όρια και κάθε παρατηρούμενη υπέρβαση ερευνάται.

Η Τράπεζα διαθέτει μηχανισμούς μέτρησης, ελέγχου και παρακολούθησης του κινδύνου αγοράς του χαρτοφυλακίου της, ενώ ταυτόχρονα πραγματοποιεί ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων βάσει διαφόρων σεναρίων.

### 3.3.2. Κίνδυνος Επιτοκίου (IRRBB)

#### 3.3.2.1. Ορισμός

Ο IRRBB είναι ο κίνδυνος που οφείλεται στις μεταβολές των επιτοκίων, οι οποίες επηρεάζουν τα ανοίγματα του τραπεζικού χαρτοφυλακίου και έχει επιπτώσεις τόσο στο κεφάλαιο όσο και στα κέρδη της Τράπεζας. Οι μεταβολές των επιτοκίων οδηγούν σε μεταβολές στην Παρούσα Αξία (ΠΑ) και τις μελλοντικές ταμειακές ροές των στοιχείων του ενεργητικού, του παθητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού (off-balance sheet exposures) της Τράπεζας και συνεπώς στην οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων της (Economic Value of Equity - EVE). Οι μεταβολές των επιτοκίων επηρεάζουν επίσης τα κέρδη της Τράπεζας μεταβάλλοντας τα ευαίσθητα, στις εν λόγω μεταβολές, έσοδα και έξοδα. Κατά συνέπεια, επηρεάζονται τα καθαρά έσοδα από τόκους (Net Interest Income - NII) της Τράπεζας. Η σημαντικά μεγάλη έκθεση σε IRRBB μπορεί να αποτελέσει σοβαρή απειλή για την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας ή/ και για τα μελλοντικά κέρδη της, αν δε αντιμετωπιστεί καταλλήλως. Η Τράπεζα διαχειρίζεται τον IRRBB ως σημαντικό κίνδυνο και τον λαμβάνει υπόψη στις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου και αξιολόγησης εσωτερικού κεφαλαίου.

#### 3.3.2.2. Διαχείριση κινδύνου IRRBB

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (ΔΔΚ) είναι υπεύθυνη για την μέτρηση και την παρακολούθηση του IRRBB καθώς και για τη δημιουργία των σχετικών αναφορών, εφαρμόζοντας τις προβλέψεις του θεσμικού πλαισίου και τις αρχές εσωτερικής διακυβέρνησης της Τράπεζας. Πιο συγκεκριμένα (ως προς τη διακυβέρνηση) η ΔΔΚ υποβάλλει την έκθεση IRRBB στην ALCO και μετά την ολοκλήρωση της σχετικής διαβούλευσης, το έγγραφο αποστέλλεται προς αξιολόγηση στην ΕΔΚ του ΔΣ. Το ΔΣ είναι αρμόδιο για την τελική έγκριση της έκθεσης. Σε περίπτωση αιφνίδιων και ουσιαστικών μεταβολών στην περιοχή του IRRBB η ΔΔΚ ενημερώνει την ALCO ώστε (εφόσον κριθεί σκόπιμο) να ληφθούν σχετικά μέτρα.

Ως ενέργειες διαχείρισης και μείωσης του IRRBB νοείται το σύνολο των μέτρων που χρησιμοποιεί η Τράπεζα για να ελαχιστοποιήσει και να διαχειριστεί την έκθεση της στο IRRBB. Εκτός από τη συνεχή παρακολούθηση της EVE και του NII σε σχέση με τα καθορισμένα όρια και την τακτική άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, υπάρχουν μερικές επιπλέον ενέργειες που μπορούν να ληφθούν για το μετριασμό της έκθεσης της Τράπεζας σε IRRBB.

Ειδικότερα, η Τράπεζα μπορεί κατά την κρίση της να εφαρμόζει τις ακόλουθες εσωτερικές διαδικασίες και ενέργειες διαχείρισης και μείωσης του IRRBB:

- Ενίσχυση του ρόλου του ανεξάρτητου ελεγκτή.
- Ενίσχυση του ρόλου της ALCo.
- Θέσπιση συντηρητικότερων ορίων έκθεσης σε IRRBB.
- Συχνότερες αναθεωρήσεις ανταποκρινόμενες στις μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς για την έγκαιρη αναγνώριση του IRRBB.
- Αντληση πρόσθετου κεφαλαίου.
- Εφαρμογή μέτρων λιανικής τραπεζικής, όπως αποποιήσεις ευθυνών σε ορισμένα προϊόντα που μπορούν να μειώσουν τον κίνδυνο δικαιώματος προαίρεσης, ή προώθηση προϊόντων με σταθερά επιτόκια που συμπληρώνουν την στρατηγική μετριασμού του επιτοκιακού κινδύνου

#### 3.3.2.3. Παρακολούθηση IRRBB

Την συγκεκριμένη περιοχή κινδύνου παρακολουθεί η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων πραγματοποιώντας ολοκληρωμένους υπολογισμούς ανά τρίμηνο (με βάση το εποπτικό πλαίσιο



που ισχύει από την 1.1.2020). Η ΔΔΚ παρακολουθεί την εξέλιξη του IRRBB και μέσω της RAF. Κατά το τρέχον έτος, η RAF επικαιροποιήθηκε με στόχο (μεταξύ άλλων) την αναβάθμιση του τρόπου παρακολούθησης του IRRBB με διακριτούς δείκτες βάσει EVE (Economic Value of Equity), NII (Net Interest Income), αλλά και κατά το συνδυαστικό τους αποτέλεσμα (IRRBB).

Σε περίπτωση αιφνίδιων και ουσιαστικών μεταβολών στην περιοχή του IRRBB η ΔΔΚ ενημερώνει την ALCO ώστε (εφόσον κριθεί σκόπιμο) να ληφθούν σχετικά μέτρα, με εμπλοκή των αρμόδιων επιχειρηματικών μονάδων, τα οποία διαχειρίζονται στοιχεία ενεργητικού-παθητικού ευαίσθητα στον επιτοκιακό κίνδυνο.

Η ΕΔΚ ενημερώνεται από τη ΔΔΚ σε τακτική βάση, αλλά και έκτακτη εφόσον κριθεί σκόπιμο.

### **3.3.3. Κίνδυνος Ρευστότητας**

#### **3.3.3.1. Ορισμός Κινδύνου Ρευστότητας**

Ο κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται ως ο κίνδυνος μια Τράπεζα, αν και φερέγγυα, να μην διαθέτει επαρκείς οικονομικούς πόρους ώστε να μπορεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της όταν αυτές καθίστανται απαιτητές, ή να μπορεί να τους εξασφαλίσει μόνο κάτω από υψηλό κόστος δανεισμού.

#### **3.3.3.2. Διαχείριση κινδύνου Ρευστότητας**

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων φροντίζει για τη διαχείριση της ρευστότητας στην Τράπεζα μέσω παρακολούθησης και διαχείρισης των βασικών λογαριασμών, δανειακών κεφαλαίων και επενδύσεων στις κεφαλαιαγορές, σύμφωνα με το επιθυμητό επίπεδο αναλαμβανόμενου κινδύνου όπως αυτό έχει καθοριστεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ελέγχει την ρευστότητα της Τράπεζας, με τον υπολογισμό σχετικών δεικτών και σε σχέση με τα θεσπισμένα όρια.

#### **3.3.3.3. Παρακολούθηση κινδύνου Ρευστότητας**

Η Τράπεζα παρακολουθεί συστηματικά τους εποπτικούς δείκτες ρευστότητας, μέσω μηχανογραφικών εφαρμογών για τον καθημερινό υπολογισμό τους. Παράλληλα η ΔΔΚ παρακολουθεί τους δείκτες ρευστότητας όπως αυτοί ορίζονται στη RAF.

Η Τράπεζα υποβάλλει θεσμικές αναφορές για τους δείκτες LCR και NSFR, όπως επίσης και για τα σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, τα οποία συζητούνται και εγκρίνονται από την ALCo μέσω της Διαδικασίας Αξιολόγησης της Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ).

Στο πλαίσιο της αναβάθμισης της μηχανογραφικής υποδομής για την παρακολούθηση και μέτρηση του κινδύνου ρευστότητας, η Τράπεζα υπέγραψε σύμβαση εντός του 2020 με εξειδικευμένη εταιρεία του ιδιωτικού τομέα για την προμήθεια (σχετικής) ολοκληρωμένης μηχανογραφικής εφαρμογής.

### **3.3.4. Πιστωτικός Κίνδυνος**

#### **3.3.4.1. Ορισμός Πιστωτικού Κινδύνου**

Ως πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ο ενδεχόμενος κίνδυνος ζημιών που μπορεί να προκύψει από την αθέτηση των συμβατικών υποχρεώσεων ενός αντισυμβαλλόμενου προς την Τράπεζα.

### 3.3.4.2. Διαχείριση Πιστωτικού κινδύνου

Η Optima Bank έχει καθορίσει διακριτά καθήκοντα αναφορικά με τη διαδικασία έγκρισης και παρακολούθησης πιστοδοτήσεων ώστε να διασφαλίζεται η αντικειμενικότητα, η ανεξαρτησία αλλά και σωστός έλεγχος τόσο των νέων όσο και των υφιστάμενων πιστοδοτήσεων.

Για τη διασφάλιση της ουσιαστικής αξιολόγησης των εισηγήσεων πιστοδότησης, η Τράπεζα έχει καθορίσει εγκριτικά κλιμάκια-επίπεδα, ανάλογα με το είδος, το ύψος, τη διάρκεια και την πολυπλοκότητα της κάθε εισήγησης

- Στις μονάδες της Τράπεζας που είναι αρμόδιες για την εισήγηση ανάληψης πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνονται οι μονάδες Wholesale Banking, οι οποίες είναι αρμόδιες για την εισήγηση ανάληψης πιστωτικού κινδύνου σε επίπεδο δανειακού επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου για Μεγάλες και Μεσαίες επιχειρήσεις καθώς και οι μονάδες Business Banking για μικρές επιχειρήσεις & Retail Banking.

Πέραν των τεκμηριωμένων εισηγήσεων, οι μονάδες Wholesale Banking & Business Banking είναι υπεύθυνες για τη διαχρονική παρακολούθηση των επιπέδων πιστοληπτικής ικανότητας των μετεχόντων στο χαρτοφυλάκιό τους, την ομαλή λειτουργία και εξέλιξη των σχέσεων ευθύνης τους και την άμεση ενημέρωση της μονάδας Credit Control της ΔΔΚ και του αρμόδιου εγκριτικού κλιμακίου, για κάθε πρόβλημα ουσίας που θα παρατηρήσουν στο πλαίσιο άσκησης του ρόλου τους.

- Οι μονάδες Business & Retail Credit είναι αρμόδιες για την αξιολόγηση των εισηγήσεων πιστοδοτήσεων που υποβάλλουν οι αντίστοιχες μονάδες, βάσει των αρχών που θέτει η Πιστοδοτική Πολιτική της Τράπεζας. Στο πλαίσιο του ρόλου τους, σχολιάζουν τις σχετικές εισηγήσεις και μετέχουν στην εγκριτική διαδικασία με τον επικεφαλής του ως μέλος εγκριτικών επιτροπών, σύμφωνα με τα εγκεκριμένα όρια.

Η μονάδα Retail Credit (Μονάδα Πίστης Λιανικής Τραπεζικής) συστάθηκε το 2019 και είναι αρμόδια για την αξιολόγηση των εισηγήσεων που αφορούν αιτήματα χορήγησης προϊόντων λιανικής τραπεζικής, βάσει των αρχών και των κριτηρίων αξιολόγησης που ορίζονται στην αναθεωρημένη πιστοδοτική πολιτική ανά είδος χορήγησης. Η Μονάδα Πίστης Λιανικής Τραπεζικής αξιολογεί τις εισηγήσεις που αφορούν τη χορήγηση προσωπικών / καταναλωτικών δανείων, στεγαστικών δανείων και πιστωτικών καρτών.

Οι εγκριτικές επιτροπές είναι διαχωρισμένες ανά είδος πιστοδοτήσεων (Επιχειρηματικές χορηγήσεις, λιανικής τραπεζικής και Margin).

Τόσο η σύνθεση των εγκριτικών κλιμακίων και το επίπεδο των εγκριτικών ορίων όσο και η εγκριτική διαδικασία καθορίζονται/αναπτύσσονται με βάση την Οργανωτική Διάρθρωση της Τράπεζας, την Πολιτική Εταιρικής Διακυβέρνησης και την Πιστοδοτική Πολιτική, στοχεύοντας αφενός στην ορθή εφαρμογή των κριτηρίων αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου (τα οποία περιλαμβάνονται στο Εγχειρίδιο Πιστοδοτικής Πολιτικής) αφετέρου στην ευέλικτη και αποτελεσματική διαχείρισή του.

Στο πλαίσιο του ρόλου της, η ΔΔΚ μετέχει στην εγκριτική διαδικασία με τον επικεφαλής του Τομέα Credit & Risk, ως μέλος εγκριτικών επιτροπών και με ψήφο αυξημένης βαρύτητας.

- Η μονάδα Loan Administration είναι υπεύθυνη για την πιστή υλοποίηση των εγκριτικών αποφάσεων που αφορούν στο χαρτοφυλάκιο εμπορικών πιστοδοτήσεων και λιανικής τραπεζικής, στο πλαίσιο της εφαρμογής της πιστοδοτικής πολιτικής της Τράπεζας.
- Η μονάδα Recoveries/Collections είναι αρμόδια για την διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση, των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων καθώς και των ανοιγμάτων σε οριστική καθυστέρηση.
- Τέλος, η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, μέσω των ελέγχων της αξιολογεί την εφαρμοζόμενη διαδικασία, επιβεβαιώνει την επάρκεια των υφιστάμενων μεθόδων και τεχνικών παρακολούθησης και διαχείρισης των κινδύνων, την αποτελεσματικότητα και την τήρηση των συναφών πιστοδοτικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής προβλέψεων.

Για την άσκηση των εν λόγω λειτουργιών η ΔΔΚ χρησιμοποιεί κατάλληλες, μεθόδους, τεχνικές και πολιτικές διαχείρισης κινδύνων.

Η Τράπεζα διαθέτει εγκεκριμένη από το ΔΣ Πιστοδοτική Πολιτική, η οποία καθορίζεται από την επιχειρησιακή στρατηγική και το εγκεκριμένο από το ΔΣ πλαίσιο ανοχής κινδύνων, σε συνδυασμό με τις προβλέψεις για την πορεία της οικονομίας και την αξιολόγηση των επιμέρους επιχειρηματικών κλάδων. Η εν λόγω πολιτική αναθεωρείται όποτε αυτό καταστεί απαραίτητο. Η Πιστοδοτική Πολιτική της Τράπεζας κινείται στο ισχύον θεσμικό πλαίσιο, το οποίο εν πολλοίς καθορίζεται από τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό 575/2013, το Ν. 4261/2014 και την ΠΔΤΕ 2577/2006.

Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνει και ασκήσεις προσομοίωσης κατάστασης έκτακτης ανάγκης (stress test) στις οποίες εξετάζονται οι επιπτώσεις σε συνθήκες αυξημένων επιπέδων αθέτησης εξυπηρέτησης δανείων. Τα αποτελέσματα των stress test γνωστοποιούνται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, και μέσω αυτής, στο Δ.Σ.

### 3.3.4.3. Παρακολούθηση του Πιστωτικού κινδύνου

Ο έλεγχος και η παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου, τόσο σε συνολικό επίπεδο όσο και σε επίπεδο επιμέρους περιοχών, πραγματοποιείται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων και συγκεκριμένα από το Credit Control (το οποίο υπάγεται στη ΔΔΚ). Το Credit Control στο πλαίσιο των καθηκόντων του, ελέγχει και αξιολογεί ειδικότερες διαστάσεις του πιστωτικού κινδύνου, όπως για παράδειγμα τα ποιοτικά χαρακτηριστικά του χαρτοφυλακίου εμπορικών χορηγήσεων και την τήρηση της εγκριτικής διαδικασίας.

Το Credit Control παρακολουθεί με καθορισμένη συχνότητα αν τηρούνται οι παράμετροι και οι δείκτες του πιστωτικού κινδύνου κινούμενοι σε επίπεδα εντός των ορίων του Risk Appetite Framework της Τράπεζας.

### 3.3.5. Κίνδυνος Συγκέντρωσης

#### 3.3.5.1. Ορισμός Κινδύνου Συγκέντρωσης

Ο κίνδυνος συγκέντρωσης είναι ο κίνδυνος που μπορεί να δημιουργηθεί από

- Ανοίγματα έναντι μεμονωμένων αντισυμβαλλόμενων ή ομάδων συνδεδεμένων αντισυμβαλλόμενων
- Ανοίγματα έναντι αντισυμβαλλόμενων που εντάσσονται στον ίδιο οικονομικό τομέα ή γεωγραφική περιοχή

### 3.3.5.2. Διαχείριση κινδύνου Συγκέντρωσης

Η μέτρηση του κινδύνου συγκέντρωσης διενεργείται από τις μονάδες Accounting και MIS ενώ ο έλεγχος και η παρακολούθηση του κινδύνου συγκέντρωσης πραγματοποιείται συστηματικά από τη ΔΔΚ της Τράπεζας.

Για την αποτελεσματική διαχείριση και παρακολούθηση του κινδύνου συγκέντρωσης, η Τράπεζα έχει θεσμοθετήσει ένα πλαίσιο κανονισμών και πολιτικών. Ειδικότερα :

- Για τη διαχείριση του κινδύνου συγκέντρωσης από τις πιστοδοτήσεις, η Τράπεζα μέσω της Πιστοδοτικής Πολιτικής, θέτει όρια και ορίζει τους κανόνες για την αποτροπή συγκέντρωσης π.χ. σε κλάδους της οικονομίας που κρίνονται επίφοβοι. Επίσης έχει καθορίσει το μέγιστο χρηματοδοτικό άνοιγμα ανά πελάτη, εκδότη ή πιστωτικό ίδρυμα.
- Για τη διαχείριση του κινδύνου αντισυμβαλλομένου, μέσω της Πολιτικής & διαδικασίας αξιολόγησης Θεσμικών Αντισυμβαλλομένων, πέραν της εγκριτικής διαδικασίας των ορίων αντισυμβαλλομένων, προβλέπεται και η παρακολούθησή τους για την επιβεβαίωση τήρησής τους.
- Μέσω της Πολιτικής Ανοχής Κινδύνων (RAF) καθορίζεται η περιοδική παρακολούθηση των δεικτών συγκέντρωσης και η αναφορά τους στη Διοίκηση της Τράπεζας.

Γενικότερα, η συστηματική παρακολούθηση των εγκεκριμένων ορίων και δεικτών συγκέντρωσης από τη ΔΔΚ, διασφαλίζει τον έγκαιρο εντοπισμό τυχόν παρεκκλίσεων.

Η ΔΔΚ παρακολουθεί και αξιολογεί τις διαφορετικές μορφές συγκέντρωσης που παρουσιάζει το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων της Τράπεζας μέσω:

- Αναφορών προς τις εποπτικές αρχές
- Ορίων που θέτει η Τράπεζα

Επιπρόσθετα και αναφορικά με τη συγκέντρωση κίνδυνου, παρακολουθείται και η κατανομή των διαβαθμίσεων του συστήματος Credit Rating.

### 3.3.5.3. Παρακολούθηση κινδύνου Συγκέντρωσης

Η παρακολούθηση του κινδύνου συγκέντρωσης διενεργείται από τη ΔΔΚ ενώ τουλάχιστον κάθε τρίμηνο ενημερώνεται η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

## 3.3.6. Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου

### 3.3.6.1. Ορισμός Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου

Είναι ο κίνδυνος όπου ο αντισυμβαλλόμενος (π.χ. τράπεζα ή χρηματοπιστωτικό ίδρυμα) με τον οποίο εμπλέκεται σε μια συγκεκριμένη συναλλαγή η Τράπεζα, θα μπορούσε να αθετήσει όρο/ους της σχετικής σύμβασης, πριν από την ολοκλήρωση της συναλλαγής

### 3.3.6.2. Διαχείριση κινδύνου Αντισυμβαλλομένου

Η αξιολόγηση, έγκριση και αναθεώρηση των αιτούμενων ορίων Θεσμικών Αντισυμβαλλομένων, πραγματοποιείται με βάση την Πολιτική & Διαδικασία Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Θεσμικών Αντισυμβαλλομένων, η οποία περιλαμβάνει, τις κατηγορίες των ορίων που αποδέχεται η Τράπεζα, τα αξιολογικά κριτήρια που η εισηγήτρια μονάδα θα πρέπει να χρησιμοποιεί κατά τη σύνταξη του εισηγητικού, την εγκριτική διαδικασία και τα αρμόδια εγκριτικά κλιμάκια.

Η έγκριση του αιτήματος κοινοποιείται από την Αρμόδια (εισηγήτρια) Μονάδα, στη μονάδα Business & Retail Credit και στη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων που είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση των ορίων.

### 3.3.6.3. Παρακολούθηση κινδύνου Αντισυμβαλλομένου

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, σε συνεργασία με τις Επιχειρηματικές Μονάδες, μεριμνά για:

- Εντοπισμό τυχόν υπερβάσεων των εγκεκριμένων ορίων και για την αναφορά /ενημέρωση, ώστε να τύχουν του ανάλογου χειρισμού από το αρμόδιο εγκριτικό κλιμάκιο.
- Συστηματική αξιολόγηση των παραμέτρων που διαμορφώνουν τα επίπεδα κινδύνου του χρηματοπιστωτικού κλάδου, σε διεθνές επίπεδο.
- Τακτική (τουλάχιστον ανά έτος) και (εφόσον απαιτείται) έκτακτη αξιολόγηση (σύμφωνα με τις κατευθύνσεις της ισχύουσας πολιτικής) των αντισυμβαλλόμενων που διατηρούν εγκεκριμένα όρια στην Τράπεζα.
- Σύνταξη και υποβολή των σχετικών γραπτών ενημερώσεων προς τη Διοίκηση, οι οποίες με πληρότητα και διαφάνεια απεικονίζουν τη θέση της Τράπεζας, σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου και συνολικού χαρτοφυλακίου.
- Εισήγηση εφαρμογής τεχνικών περιορισμού του κινδύνου εφόσον κριθεί απαραίτητο.

Η Τράπεζα, λόγω της φύσης των εργασιών της, καθώς και της εφαρμογής της «Πολιτικής – Διαδικασίας Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Θεσμικών Αντισυμβαλλομένων» δεν εκτίθεται ιδιαίτερα στον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου. Η Τράπεζα έχει ορίσει μια σειρά από όρια προκειμένου να ελέγχει το κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.

### 3.3.7. Κίνδυνος Κερδοφορίας

Ο κίνδυνος κερδοφορίας αφορά σε τρέχοντες και μελλοντικούς παράγοντες οι οποίοι απειλούν τα κέρδη της Τράπεζας και μπορούν σταδιακά να προκαλέσουν σημαντικό πλήγμα στα κεφάλαιά της. Ο κίνδυνος αυτός πηγάζει κυρίως από απότομες ή σημαντικές αλλαγές στις συνθήκες των αγορών ή/και στο επιχειρησιακό περιβάλλον όπου δραστηριοποιείται η Τράπεζα και την συνακόλουθη αβεβαιότητα που αυτές οι μεταβολές συνεπάγονται για τα έσοδα από άμεσες και έμμεσες χρηματοδοτήσεις, τα έσοδα της περιοχής του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, και τις τραπεζικές προμήθειες.

Η Τράπεζα διαχειρίζεται ήδη τα ζημιογόνα αποτελέσματα των τελευταίων ετών, ώστε σταδιακά να αντιστρέψει την τάση και τελικά να καταστήσει κερδοφόρο το επιχειρηματικό της μοντέλο, μέσω της στρατηγικής του νέου μετόχου.

### 3.3.8. Λειτουργικός Κίνδυνος

#### 3.3.8.1. Ορισμός Λειτουργικού Κινδύνου

Ο Λειτουργικός Κίνδυνος (ΛΚ) ορίζεται ως ο κίνδυνος ζημιών οφειλόμενων:

- στην ανεπάρκεια ή στην αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών
- σε ανθρώπινο παράγοντα
- σε συστήματα
- σε εξωτερικά γεγονότα

Επιπλέον περιλαμβάνει τον νομικό κίνδυνο, καθώς και γεγονότα πιστωτικού κινδύνου ή κινδύνου αγοράς με λειτουργικά αίτια.

#### 3.3.8.2. Διαχείριση Λειτουργικού κινδύνου

Η Τράπεζα έχει δημιουργήσει κατάλληλη οργανωτική δομή και έχει αναθέσει σαφείς αρμοδιότητες αποτελεσματικής διαχείρισης του ΛΚ. Το Διοικητικό Συμβούλιο Δ.Σ. έχει τη συνολική ευθύνη για τον καθορισμό του πλαισίου αντιμετώπισης των λειτουργικών κινδύνων, μέσω έγκρισης των πολιτικών και ενημέρωσης του, για την εφαρμογή τους, ενώ η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων είναι αρμόδια για την υιοθέτηση του πλαισίου διαχείρισης ΛΚ και παρακολούθησής του μέσω των περιοδικών αναφορών.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (ΔΔΚ) της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή του πλαισίου διαχείρισης ΛΚ, όπως αυτό καθορίζεται μέσω των πολιτικών και διαδικασιών. Επιπλέον, έχει ορίσει Υπεύθυνους ΛΚ και αντικαταστάτες αυτών ανά επιχειρησιακή μονάδα, οι οποίοι μαζί με τους Διευθυντές των επιχειρησιακών μονάδων λειτουργούν ως ανταποκριτές για τα θέματα σχετικά με το ΛΚ. Μονάδες όπως η Κανονιστική Συμμόρφωση, η Ασφάλεια Πληροφοριών, η Πληροφορική, η Νομική Υπηρεσία και όποια άλλη μονάδα κριθεί απαραίτητο, συμβουλευούν και υποστηρίζουν τις επιχειρησιακές μονάδες και τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων όσον αφορά κινδύνους, για τους οποίους έχουν την ευθύνη διαχείρισης.

Τέλος ο Εσωτερικός Έλεγχος αξιολογεί τα πρότυπα και τις διαδικασίες του πλαισίου διαχείρισης λειτουργικών κινδύνων και είναι υπεύθυνος για την παρακολούθηση και τον έλεγχο της εφαρμογής του πλαισίου διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου.

Για την αντιμετώπιση του Λειτουργικού Κινδύνου πραγματοποιούνται οι κατωτέρω ενέργειες:

- Αναγνώριση και Αξιολόγηση
  - Καταγραφή των νέων κινδύνων που εντοπίζονται μέσω,
    - διενέργειας εργαστηρίων αυτοαξιολόγησης κινδύνων (RCSAs)
    - ερωτηματολογίων αυτοαξιολόγησης
    - 
    - αναφορά από Υπεύθυνους Λειτουργικού Κινδύνου.
  - Αξιολόγηση νέων και τροποποίηση υφιστάμενων διαδικασιών, προϊόντων και έργων της Τράπεζας.
  - Αξιολόγηση προτάσεων συνεργασίας με τρίτους (outsourcing).
- Διαχείριση
  - Κατάρτιση πλάνων ενεργειών για τη διαχείριση / απομείωση των κινδύνων που αναγνωρίζονται.
  - Υποβολή προτάσεων για μείωση και αποφυγή των κινδύνων, που αναγνωρίζονται μέσω όλων των ανωτέρω διεργασιών (αναγνώριση/αξιολόγηση).
  - Υποβολή Εισηγητικών Αποδοχής Λειτουργικού Κινδύνου (ΕΑΛΚ) στην περίπτωση απόφασης της Διοίκησης για διακράτηση λειτουργικών κινδύνων.
- Παρακολούθηση και περιοδικός έλεγχος
  - Καταγραφή ζημιών Λειτουργικού Κινδύνου σε βάση δεδομένων (Operational Loss Database) και περαιτέρω επεξεργασία των στοιχείων, με σκοπό τον καθορισμό διορθωτικών ενεργειών για την αποτελεσματικότερη μελλοντική διαχείριση τους καθώς και τη δημιουργία βάσης ιστορικότητας των ζημιών λειτουργικού κινδύνου.
  - Παρακολούθηση Δεικτών μέτρησης Κινδύνων (Key Risk Indicators).

### 3.3.8.3. Παρακολούθηση Λειτουργικού Κινδύνου

Οι επικεφαλής και τα στελέχη των τμημάτων / επιχειρηματικών μονάδων της Τράπεζας έχουν την ευθύνη παρακολούθησης των λειτουργιών τους για τυχόν ανάπτυξη ή εκδήλωση ΛΚ. Η



καταγραφή περιστατικών ζημιών λόγω ΛΚ γίνεται μέσω της Operational Loss Database (Σύστημα καταγραφής Λειτουργικών Ζημιών).

Η πλήρης και ορθή καταχώρηση δεδομένων, που αφορούν ζημιές από λειτουργικό κίνδυνο άνω των €300, από τους Υπεύθυνους Καταχώρησης των επιχειρηματικών μονάδων είναι υποχρεωτική. Με τον τρόπο αυτό η Τράπεζα δημιουργεί βάση ιστορικότητας των ζημιών λειτουργικού κινδύνου, με σκοπό αφενός τον καθορισμό διορθωτικών ενεργειών για την αποτελεσματικότερη μελλοντική διαχείριση τους αλλά και τη λήψη προβλέψεων έναντι μελλοντικών δικαστικών αποφάσεων.

Επίσης η Τράπεζα θέτει Δείκτες Μέτρησης Κινδύνων -Key Risk Indicator (KRI)- σε επιχειρηματικές μονάδες. Η ΔΔΚ μέσω της παρακολούθησης της πορείας των δεικτών, κυρίως σε περιπτώσεις απότομων αυξομειώσεων, ελέγχει τους λόγους της μεταβολής και εφόσον εντοπίσει λειτουργικούς κινδύνους, θέτει μέτρα απομείωσής τους.

Η ΔΔΚ λαμβάνει ενημέρωση, σε τακτική βάση, σχετικά με την υλοποίηση των μέτρων ελέγχου ή απομείωσης κινδύνων, που έχουν τεθεί μέσω των σχεδίων δράσης.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ενημερώνει σχετικά με τις εξελίξεις σε θέματα ΛΚ την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) και, μέσω αυτής, το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) στα πλαίσια της Εξαμηνιαίας και της Ετήσιας Αναφοράς Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων. Επισημαίνεται ότι η Ετήσια Αναφορά αποστέλλεται και στην ΤτΕ.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ενημερώνει για τις εξελίξεις των γεγονότων που έχουν καταχωρηθεί στην ηλεκτρονική Βάση Καταχώρησης Γεγονότων Λειτουργικού Κινδύνου (OLDB) την Εκτελεστική Διοίκηση, κάθε εξάμηνο ή όποτε κατά περίπτωση της ζητηθεί.

Το τμήμα Λειτουργικού Κινδύνου της ΔΔΚ αποστέλλει κάθε τρίμηνο, αναφορά με τις νέες αναθέσεις δραστηριοτήτων outsourcing στην ΤτΕ.

### 3.3.9. Κίνδυνος Τιτλοποιήσεων

Η Τράπεζα δεν έχει διενεργήσει τιτλοποιήσεις για το 2019 και συνεπώς ο κίνδυνος τιτλοποιήσεων δεν υφίσταται.

#### 3.3.9.1. Κίνδυνος Χώρας

Η πιθανότητα ξένα δάνεια ή επενδύσεις να μην επιστραφούν ή να υπάρχουν περιορισμοί στις ροές κεφαλαίων προς το εξωτερικό λόγω της πολιτικο-οικονομικής κατάστασης της χώρας, καθιστώντας την προσδοκώμενη απόδοση μιας επένδυσης αβέβαια. Οι μορφές κινδύνου που εμπεριέχονται στον κίνδυνο χώρας είναι: κίνδυνος μεταβίβασης (transfer risk), συναλλαγματικός (exchange rate risk) και αθέτησης δημοσίου χρέους (sovereign risk).

Το δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας αποτελείται από δάνεια σε ευρώ και έχουν δοθεί σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στην Ελληνική επικράτεια. Επίσης η Τράπεζα δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελληνική αγορά καθώς και σε χώρες με οργανωμένες αγορές χρεογράφων και επαρκές θεσμικό πλαίσιο.

### 3.3.10. Κίνδυνος Συμμόρφωσης

#### 3.3.10.1. Ορισμός Κινδύνου Συμμόρφωσης

Ως κίνδυνος Συμμόρφωσης ορίζεται ο κίνδυνος νομικών και εποπτικών κυρώσεων, οικονομικής ζημίας ή ζημίας στη φήμη που μπορεί να υποστεί η Τράπεζα ως αποτέλεσμα της αποτυχίας της να συμμορφωθεί με τους νόμους, τις αποφάσεις των εποπτικών αρχών και τους κώδικες



δεοντολογίας. Ο κίνδυνος συμμόρφωσης αποτελεί μέρος του λειτουργικού κινδύνου και εφαρμόζεται ιδιαίτερο πλαίσιο διαχείρισης.

### 3.3.10.2. Διαχείριση κινδύνου Συμμόρφωσης

Η συμμόρφωση της Τράπεζας με τους νόμους, τις αποφάσεις των εποπτικών αρχών και τους κώδικες δεοντολογίας αποτελεί πρωταρχική ευθύνη του συνόλου της Διοίκησης και του προσωπικού.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης (ΔΚΣ) της Τράπεζας ιδρύθηκε και λειτουργεί σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΔΤΕ 2577/9.3.2006, όπως εκάστοτε τροποποιημένη ισχύει, και είναι αρμόδια για την ενσωμάτωση του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου στην καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας και την παρακολούθηση των εξελίξεων σε θέματα συμμόρφωσης.

Η Τράπεζα έχει ορίσει αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος (Α.Δ.Σ.) και αναπληρωτή του για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (εφεξής αρμόδιο στέλεχος για το Ξέπλυμα Βρώμικου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας ή ΞΒΧ και ΧτΤ) και έχει υιοθετήσει πολιτικές και διαδικασίες, προσαρμοσμένες στις απαιτήσεις των εργασιών της, για την καταπολέμηση του ΞΒΧ και ΧτΤ.

Η Τράπεζα έχει ορίσει Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων (DPO) για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης της Τράπεζας με τις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 (GDPR) και του Ν. 2472/97.

Στη διάρκεια του 2019 ολοκληρώθηκε έργο που αφορούσε στο διαχωρισμό των ενεργών πελατών από τους μη ενεργούς και επιπλέον

- η δημιουργία κανόνα στο AML λογισμικό Prime Compliance Suite, ο οποίος θα εντοπίζει κινήσεις σε λογαριασμούς πελατών που έχουν χαρακτηριστεί ως ανενεργοί
- η δημιουργία κανόνα στο AML λογισμικό Prime Compliance Suite, ο οποίος θα εντοπίζει ανενεργούς πελάτες οι οποίοι επαναδραστηριοποιούνται.

Επίσης το έργο για την πλήρη εναρμόνιση με τις απαιτήσεις του νέου πλαισίου της MiFID II/MiFIR, από πλευράς διαδικασιών και πληροφοριακών συστημάτων έχει προχωρήσει αλλά εκκρεμούν η Ετήσια Κατάσταση για Κόστη και Επιβαρύνσεις καθώς και οι 5 καλύτεροι τόποι εκτέλεσης.

Η Τράπεζα για τη διαχείριση του κινδύνου συμμόρφωσης έχει αναπτύξει και εφαρμόζει ένα σύνολο πολιτικών και διαδικασιών.

### 3.3.10.3. Παρακολούθηση κινδύνου Συμμόρφωσης

Η ΔΚΣ επιβλέπει την τήρηση των προθεσμιών για την αποστολή των απαραίτητων εκθέσεων και στοιχείων προς τις εποπτικές αρχές και την έγκαιρη εκπλήρωση όλων των υποχρεώσεων σύμφωνα με το ρυθμιστικό πλαίσιο για τα Πιστωτικά Ιδρύματα.

Έχει εγκατασταθεί στην Τράπεζα Λογισμικό για την αυτόματη, κεντροποιημένη, παρακολούθηση της τήρησης των προθεσμιών για την υποβολή των εποπτικών αναφορών. Το λογισμικό είναι διαθέσιμο σε όλες τις μονάδες της Τράπεζας, για την παρακολούθηση των αναγκών τους.

Η ΔΚΣ λειτουργεί ως σημείο επικοινωνίας, για τα θέματα ευθύνης της, με τις αρμόδιες αρχές και τα αρμόδια όργανα της ΤτΕ, παρέχοντας τις αναγκαίες πληροφορίες.

Ο Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων (DPO) συνεργάζεται και λειτουργεί ως σημείο επικοινωνίας με την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.

### 3.3.11. Κίνδυνος Ασφάλειας Πληροφοριών

#### 3.3.11.1. Ορισμός

Ορίζεται ως ο κίνδυνος απωλειών λόγω της ακαταλληλότητας ή της αποτυχίας του λογισμικού και των προγραμμάτων, οι οποίες μπορεί να θέσουν σε κίνδυνο τη διαθεσιμότητα, την ακεραιότητα, την προσβασιμότητα και την ασφάλεια των εν λόγω υποδομών και των δεδομένων.

#### 3.3.11.2. Διαχείριση κινδύνου Πληροφοριών

Η Τράπεζα έχει ορίσει Chief Information Security Officer και τον Information Security Administrator για την εφαρμογή και παρακολούθηση του κινδύνου ασφάλειας πληροφοριών. Επίσης έχει δημιουργήσει Επιτροπή Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών η οποία είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη και εφαρμογή του πλαισίου ασφάλειας πληροφοριών.

Η Τράπεζα έχει αναθέσει την παρακολούθηση του κινδύνου ασφάλειας πληροφοριακών συστημάτων και πληροφοριών σε εξειδικευμένο εξωτερικό συνεργάτη.

Κύριος στόχος αποτελεί η δημιουργία ολοκληρωμένου και αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης του κινδύνου πληροφοριακών συστημάτων και πληροφοριών, σε εναρμόνιση με το σύνολο των διατάξεων και των απαιτήσεων του εγχώριου και διεθνούς κανονιστικού και ρυθμιστικού πλαισίου.

Η Τράπεζα διαθέτει Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριακών Συστημάτων και διαδικασιών, η οποία τελεί υπό αναθεώρηση.

#### 3.3.11.3. Παρακολούθηση κινδύνου Πληροφοριών

Η Τράπεζα έχει αναπτύξει μια σειρά από διαδικασίες και πρακτικές παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων που απορρέουν από τη χρήση και λειτουργία των πληροφοριακών συστημάτων, όπως:

- 24ωρη Παρακολούθηση σε πραγματικό χρόνο δικτυακής περιμέτρου και κρίσιμων εφαρμογών
- Διεξαγωγή ετήσιων (τουλάχιστον) ειδικών ελέγχων διεξόδου σε συστήματα και υποδομές
- Περιοδική διεξαγωγή διαδικασίας ανίχνευσης ευπαθειών

### 3.3.12. Κίνδυνος Φήμης

#### 3.3.12.1. Ορισμός

Ως κίνδυνος φήμης ορίζεται ο κίνδυνος που μπορεί να προέλθει από την αρνητική δημοσιότητα, σχετικά με τις πρακτικές και δράσεις της Τράπεζας και επηρεάζει την αντίληψη της εταιρικής εικόνας της. Αυτός ο κίνδυνος μπορεί να έχει επιπτώσεις στα κεφάλαια και την κερδοφορία της.

#### 3.3.12.2. Διαχείριση κινδύνου Φήμης

Η διασφάλιση και η διατήρηση της φήμης της Τράπεζας σε υψηλά επίπεδα αποτελεί πρωταρχική ευθύνη του συνόλου της Διοίκησης και του προσωπικού της. Το προσωπικό προάγει και συμμορφώνεται πλήρως με την εταιρική κουλτούρα και τις επιχειρησιακές αξίες του Τράπεζας.

Η Διοίκηση σε συνεργασία με τη ΔΚΣ, την Υπηρεσία Διαχείρισης Παραπόνων, τον DPO και τη Νομική Υπηρεσία διαχειρίζονται θέματα που άπτονται του κινδύνου φήμης. Η εκπροσώπηση της Τράπεζας στα ΜΜΕ αποτελεί αρμοδιότητα της Διοίκησης. Η δημοσίευση άρθρων, συνεντεύξεων, δημοσίων εμφανίσεων και ομιλιών που συνδέονται με την Τράπεζα εγκρίνονται από τη Διοίκηση.

Η Τράπεζα πριν από την κυκλοφορία των διαφημιστικών και προωθητικών ενεργειών λαμβάνει γνωμοδότηση από τον DPO και από τη ΔΚΣ οι οποίοι εξετάζουν το βαθμό συμμόρφωσής τους με τις απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου για την αποφυγή έκθεσης σε κίνδυνο φήμης.

Η επικοινωνιακή αντιμετώπιση των κρίσεων γίνεται από τη Διοίκηση σε συνεργασία με τις Διευθύνσεις Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Διαχείρισης Κινδύνων, Νομικής υπηρεσίας, DPO και λοιπών μονάδων ανάλογα με τη φύση της κρίσης που προκύπτει.

Η βασική γραμμή άμυνας της Τράπεζας έναντι του κινδύνου φήμης είναι το πλαίσιο εσωτερικών πολιτικών και διαδικασιών που ακολουθούν τις εποπτικές απαιτήσεις, το οποίο καλύπτει το σύνολο των δραστηριοτήτων της, και το οποίο εφαρμόζεται από το σύνολο της Διοίκησης και του προσωπικού.

### 3.3.12.3. Παρακολούθηση κινδύνου Φήμης

Σε προληπτικό επίπεδο η Διοίκηση συγκεντρώνει από το σύνολο του προσωπικού και αξιολογεί πληροφορίες για ενδεχόμενες μελλοντικές κρίσεις, παρακολουθεί την εξέλιξή τους και επεξεργάζεται, σε συνεργασία με τις αρμόδιες Μονάδες, το πλαίσιο και τη στρατηγική αντίδρασης. Παράλληλα, μέσω του συστήματος αποδελτίωσης των αναφορών των ΜΜΕ στην Τράπεζα και τον κλάδο γενικότερα, ενημερώνεται για τη στάση και αντιμετώπιση των ΜΜΕ και παρεμβαίνει όποτε κρίνεται σκόπιμο.

Οι ΔΕΕ, ΔΚΣ, ΔΔΚ, Νομική Υπηρεσία, Υπηρεσία Διαχείρισης Παραπόνων, ο DPO και ο Υπεύθυνος Ασφάλειας Πληροφοριών, ενημερώνουν την Διοίκηση για τυχών εντοπισμένους κινδύνους από τους χώρους ευθύνης του, οι οποίοι ενδέχεται να επηρεάσουν τη φήμη της Τράπεζας.

## 4. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

### 4.1. Δείκτες Κεφαλαίου

Σύμφωνα με το ρυθμιστικό πλαίσιο, κάθε Τράπεζα οφείλει να διαθέτει ελάχιστο επίπεδο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος των αναλαμβανόμενων κινδύνων. Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ορίζεται ως ο λόγος των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων προς τα σταθμισμένα έναντι κινδύνων στοιχεία ενεργητικού (εντός και εκτός ισολογισμού).

Η Τράπεζα διαθέτει αξιόπιστες, αποτελεσματικές και ολοκληρωμένες στρατηγικές και διαδικασίες, για την αξιολόγηση και τη διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των ιδίων κεφαλαίων που θεωρεί κατάλληλα για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων που έχει αναλάβει καθώς και για αυτούς που ενδέχεται να αναλάβει.

Η πολιτική διαχείρισης κεφαλαίων πηγάζει από τη στρατηγική της Τράπεζας και λαμβάνει υπόψη το κανονιστικό και επιχειρηματικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται. Ο βασικός στόχος της Τράπεζας είναι η διατήρηση σταθερά ισχυρής κεφαλαιακής βάσης, η οποία θα της παρέχει τη δυνατότητα να επιτύχει τα ακόλουθα:

- Συμμόρφωση με τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών στα πεδία δραστηριοποίησής της.
- Διασφάλιση της δυνατότητας να λειτουργεί ομαλά, ώστε να παρέχει τα επιθυμητά επίπεδα αποδοτικότητας στους μετόχους και γενικότερα οφέλη σε όλα τα εμπλεκόμενα μέρη.
- Υποστήριξη της ανάπτυξης των δραστηριοτήτων της και διατήρηση της ευελιξίας να επωφελείται από τις ενδεχόμενες επιχειρηματικές ευκαιρίες.

- Ενίσχυση της μακροπρόθεσμης χρηματοοικονομικής ισχύος της.

Η αξιολόγηση του εσωτερικού κεφαλαίου χαρακτηρίζεται από πληρότητα και το επίπεδό του είναι επαρκές σε σχέση με τη φύση των κινδύνων που ενέχουν οι επιχειρησιακές δραστηριότητες της Τράπεζας και το περιβάλλον στο οποίο λειτουργεί.

Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας και ο Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων διαμορφώθηκαν, όπως παρουσιάζεται στον ακόλουθο Πίνακας 3, την 31.12.2019:

Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ποσά σε € '000)	31.12.2019 Τράπεζα	31.12.2018 Τράπεζα
Βασικά Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια	63.902	68.976
Συνολικά Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια	63.902	68.976
Συνολικά σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	266.144	168.898
<b>Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας</b>	<b>24,01%</b>	<b>40,84%</b>
<b>Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων</b>	<b>24,01%</b>	<b>40,84%</b>
<b>Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών</b>	<b>24,01%</b>	<b>40,84%</b>
<b>Πλεόνασμα/( Έλλειμμα) Κεφαλαίων</b>	<b>42.610</b>	<b>55.465</b>

Πίνακας 3: «Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας - Τράπεζα»

Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας και Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων για τον Όμιλο, έχουν ως ακολούθως:

Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ποσά σε € '000)	31.12.2019 Όμιλος	31.12.2018 Όμιλος
Βασικά Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια	69.870	75.754
Συνολικά Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια	69.870	75.754
Συνολικά σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού	268.151	174.746
<b>Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας</b>	<b>26,06%</b>	<b>43,35%</b>
<b>Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων</b>	<b>26,06%</b>	<b>43,35%</b>
<b>Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών</b>	<b>26,06%</b>	<b>43,35%</b>
<b>Πλεόνασμα/( Έλλειμμα) κεφαλαίων</b>	<b>48.418</b>	<b>61.774</b>

Πίνακας 4: «Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Όμιλος)»

#### 4.2. Δομή Ιδίων Κεφαλαίων

Τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας διακρίνονται σε Κεφάλαια Κατηγορίας I (Tier I) και Κεφάλαια Κατηγορίας II (Tier II), σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013. Η Τράπεζα για το 2019 διαθέτει μόνο Κεφάλαια Κατηγορίας I.

Βάσει θεσμικού πλαισίου τα εποπτικά ίδια κεφάλαια αναλύονται ως εξής:

- *Κεφάλαια Κατηγορίας I*, τα οποία συνοπτικά περιέχουν το καταβλημένο μετοχικό κεφάλαιο, τη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, αποθεματικά από αναπροσαρμογή στοιχείων ενεργητικού, κέρδη εις νέο, στοιχεία εξομοιούμενα με μετοχικό κεφάλαιο, αποθεματικά εύλογης αξίας ενώ αφαιρούνται στοιχεία όπως οι ζημιές χρήσης, τα άυλα πάγια περιουσιακά στοιχεία, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία, σημαντικές επενδύσεις σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα >10% κεφαλαίων κατηγορίας I, εξαιρούμενα στοιχεία >15% κεφαλαίων κατηγορίας I, προσαρμογές αξίας λόγω των απαιτήσεων για συνετή αποτίμηση και μεταβατικές προσαρμογές ΔΠΧΑ 9

- Πρόσθετα Κεφάλαια κατηγορίας I
- Κεφάλαια Κατηγορίας II, τα οποία συνοπτικά και όχι περιοριστικά, περιέχουν δάνεια μειωμένης εξασφάλισης, ποσοστό επί των αποθεματικών από αναπροσαρμογή παγίων, μέρος στοιχείων εξομοιούμενων με μετοχικό κεφάλαιο που δεν πληροί τα όρια αναγνώρισής τους στα Κεφάλαια Κατηγορίας I.

Τα εποπτικά Ίδια Κεφάλαια δεν ταυτίζονται με τα λογιστικά ίδια κεφάλαια όπως αυτά ορίζονται στα ΔΛΠ/ΔΠΧΑ, παρότι ο υπολογισμός των εποπτικών κεφαλαίων στηρίζεται στα κατά τα ΔΛΠ/ΔΠΧΑ λογιστικά μεγέθη και στοιχεία αφού όμως υποστούν συγκεκριμένες εποπτικές προσαρμογές. Τα Συνολικά Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας και του Ομίλου για το έτος 2019 παρατίθενται αναλυτικά και συνοπτικά στους κατωτέρω Πίνακας 5 & Πίνακας 6 που ακολουθούν.

(ποσά σε € '000)	31.12.2019 Τράπεζα	31.12.2018 Τράπεζα
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές κατηγορίας I)	110.427	110.427
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	1.545	1.545
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον (εξαιρούνται διαφορές αναπροσαρμογής)	-44.957	-39.700
Αποθεματικά εύλογης αξίας	19	16
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων κατά ΔΠΧΑ</b>	<b>67.034</b>	<b>72.288</b>
<b>ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ</b>		
Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	-1.808	-326
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές.	-1.214	-1.118
Σύνολο εξαιρούμενων στοιχείων >15% κεφαλαίων κατηγορίας I	0	0
Προσαρμογές αξίας λόγω των απαιτήσεων για συνεπή αποτίμηση	-50	-64
Σημαντικές επενδύσεις σε οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα >10% κεφαλαίων κατηγορίας I	-459	-2.249
ΔΠΧΑ 9 μεταβατικές προσαρμογές	398	445
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ I</b>	<b>63.902</b>	<b>68.976</b>
<b>ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ I</b>		
Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο		
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ I</b>	<b>63.902</b>	<b>68.976</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ II</b>		
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας		
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ II</b>		
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>	<b>63.902</b>	<b>68.976</b>

Πίνακας 5: «Κεφάλαια Κατηγορίας I&II – Τράπεζα»

ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (ποσά σε € '000)	31.12.2019 Τράπεζα	31.12.2018 Τράπεζα
ΒΑΣΙΚΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	63.902	68.976
ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	0	0
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>63.902</b>	<b>68.976</b>

**Πίνακας 6: «Συνολικά Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια - Τράπεζα»**

Η Τράπεζα στηρίζει τις εργασίες της στα ίδια κεφάλαια που διαθέτει και δεν έχει λάβει καμίας μορφής κεφαλαιακή ενίσχυση.

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται στο ύψος των €110.427.027 διαιρούμενο σε 3.762.420 κοινές ονομαστικές μετοχές αξίας €29,35 εκάστη και είναι ολοσχερώς καταβλημένο.

Για τον Όμιλο:

ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ I (ποσά σε € '000)	31.12.2019 Όμιλος	31.12.2018 Όμιλος
Μετοχικό κεφάλαιο (κοινές μετοχές κατηγορίας I)	110.427	110.427
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	1.545	1.545
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον (εξαιρούνται διαφορές αναπροσαρμογής)	-39.197	-34.923
Αποθεματικά εύλογης αξίας	19	16
<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων κατά ΔΠΧΑ</b>	<b>72.794</b>	<b>77.065</b>
<b>ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΑΝΑΠΡΟΣΑΡΜΟΓΕΣ</b>		
Λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία	-1.808	-370
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές.	-1.392	-742
Προσαρμογές αξίας λόγω των απαιτήσεων για συνετή αποτίμηση	-69	0
ΔΠΧΑ 9 μεταβατικές προσαρμογές	346	0
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ I</b>	<b>69.870</b>	<b>75.953</b>
<b>ΠΡΟΣΘΕΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ I</b>		
Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο		
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ I</b>	<b>69.870</b>	<b>75.953</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ II</b>		
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας		
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ II</b>		
<b>ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>	<b>69.870</b>	<b>75.953</b>

**Πίνακας 7: «Κεφάλαια Κατηγορίας I&II – Όμιλος»**

ΣΥΝΟΛΙΚΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ (ποσά σε € '000)	31.12.2018 Τράπεζα	31.12.2017 Όμιλος
ΒΑΣΙΚΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	69.870	75.953
ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	0	0
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>69.870</b>	<b>75.953</b>

**Πίνακας 8: «Συνολικά Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια - Όμιλος»**

Επομένως τα συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας (Tier I και II) για το 2019 διαμορφώθηκαν σε € 63.902 χιλ για την Τράπεζα και € 69.870 χιλ. για τον Όμιλο και αποτελούνται αποκλειστικά από βασικά εποπτικά ίδια κεφάλαια.

#### 4.3. Κεφαλαιακές απαιτήσεις βάσει Πυλώνα Ι

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί την Τυποποιημένη Προσέγγιση κατά τον υπολογισμό του κεφαλαίου για σκοπούς Πιστωτικού κινδύνου και κινδύνου Αγοράς Πυλώνα Ι και τη Προσέγγιση του Βασικού Δείκτη για σκοπούς Λειτουργικού κινδύνου.

Για σκοπούς Πυλώνα ΙΙ η τράπεζα υπολογίζει, εκτός από τις ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις για τους βασικούς κινδύνους, όπως περιγράφονται στο Πυλώνα Ι, τα εσωτερικά κεφάλαια που χρειάζεται για την αντιμετώπιση άλλων πιθανών κινδύνων. Οι κίνδυνοι εξατομικεύθηκαν με κριτήρια σημαντικότητας και αναλύθηκαν από πλευράς χαρτοφυλακίων, μεθοδολογίας, διαχείρισης και αναφοράς, ενώ παράλληλα ελήφθη υπόψη η επάρκεια του συστήματος διακυβέρνησης κινδύνων της Τράπεζας. Τα συγκεκριμένα στοιχεία, αναλύονται στη «Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου - ΔΑΕΕΚ» η οποία έχει υποβληθεί στη Τράπεζα της Ελλάδος.

Η Τράπεζα παρακολουθεί την κεφαλαιακή της επάρκεια και υποβάλει σε τριμηνιαία βάση σχετική αναφορά στην Τράπεζα της Ελλάδος. Με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2019 ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας ανήλθε σε 24,01% και υπερκαλύπτει τις ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις.

Κατωτέρω παρατίθενται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά κίνδυνο, βάσει του Πυλώνα Ι για την Τράπεζα και τον Όμιλο.

Είδος Κινδύνου (ποσά σε € '000)	31.12.2019 Τράπεζα		31.12.2018 Τράπεζα	
	Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ύψος ανοίγματος	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις	Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ύψος ανοίγματος	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις
Πιστωτικός Κίνδυνος	153.633	12.291	79.199	6.336
Κίνδυνος Αγοράς	90.911	7.273	72.221	5.778
Λειτουργικός Κίνδυνος	17.898	1.432	16.014	1.281
Κίνδυνος Προσαρμογής Πιστωτικής Αποτίμησης	3.702	296	1.464	117
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>266.144</b>	<b>21.291</b>	<b>168.898</b>	<b>13.512</b>

Πίνακας 9: «Κεφαλαιακές απαιτήσεις Πυλώνα Ι - Τράπεζα»

Όσον αφορά τον Όμιλο, τα απαιτούμενα εσωτερικά κεφάλαια κινούνται στα κάτωθι επίπεδα:

Είδος Κινδύνου (ποσά σε € '000)	31.12.2019 Όμιλος		31.12.2018 Όμιλος	
	Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ύψος ανοίγματος	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις	Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ύψος ανοίγματος	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις
Πιστωτικός Κίνδυνος	152.989	12.239	79.570	6.366
Κίνδυνος Αγοράς	90.911	7.273	75.460	6.037
Λειτουργικός Κίνδυνος	20.550	1.644	18.251	1.460
Κίνδυνος Προσαρμογής Πιστωτικής Αποτίμησης	3.702	296	1.464	117
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>268.151</b>	<b>21.452</b>	<b>174.746</b>	<b>13.980</b>

Πίνακας 10: «Κεφαλαιακές απαιτήσεις Πυλώνα Ι - Όμιλος»

#### 4.4. Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Κεφαλαίου (ICAAP)



Η Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) είναι ένα από τα κύρια πεδία του πλαισίου της Βασιλείας (Basel Framework). Η ΔΑΕΕΚ ακολουθεί όλες τις γενικές αρχές και τις προϋποθέσεις που προκύπτουν από τις βασικές εποπτικές κατευθύνσεις και οδηγίες αλλά και τους Ευρωπαϊκούς Κανονισμούς (EU regulation 575/2013, Directive 2013/36/EU, EBA/GL/2014/13, EBA/GL/2016/10) στο βαθμό που αφορούν στην Τράπεζα.

Η ΔΑΕΕΚ αποτελεί αναπόσπαστο κομμάτι του Πυλώνα ΙΙ της Βασιλείας ΙΙΙ και σκοπός της είναι να συμπληρώσει τον Πυλώνα Ι, ώστε να διασφαλίζεται ότι, αφενός παραμένουν διαθέσιμοι επαρκείς χρηματοοικονομικοί πόροι για την έγκαιρη και αποτελεσματική αντιμετώπιση του συνόλου των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα, αφετέρου διασφαλίζεται η συνέχεια της δυνατότητας επενδύσεων του ιδρύματος στην αναβάθμιση των διαδικασιών και των συστημάτων αναγνώρισης, υπολογισμού και διαχείρισης των κινδύνων. Επομένως στόχος της ΔΑΕΕΚ είναι η διασφάλιση επαρκών κεφαλαίων για την κάλυψη των συνολικών κινδύνων που αναλαμβάνει ή εκτιμάται ότι, μπορεί να αναλάβει/αντιμετωπίσει, η Τράπεζα.

Κατά την διάρκεια αυτής της διαδικασίας, προσδιορίζονται και αξιολογούνται οι κίνδυνοι σε όλο το εύρος δραστηριοτήτων της Τράπεζας. Το προφίλ κινδύνου της προκύπτει σαν αποτέλεσμα της Αξιολόγησης Κινδύνου και της Αξιολόγησης Εσωτερικών Κεφαλαίων. Η ανάλυση βασίζεται στην ποσοτική αξιολόγηση (για τους μετρήσιμους κινδύνους) του απαιτούμενου εσωτερικού κεφαλαίου ανά τύπο κινδύνου, όπου το κεφάλαιο θεωρείται ως κατάλληλο μέσο ελέγχου του κινδύνου για την προστασία της Τράπεζας από μη αναμενόμενες απώλειες αλλά και ποιοτική αξιολόγηση, σε όσες περιοχές κινδύνου, η ποσοτική αξιολόγηση δεν είναι εφικτή. Επίσης, βάσει του επιχειρηματικού σχεδίου που έχει καταρτίσει η Τράπεζα, εξετάζεται ο προγραμματισμός κεφαλαίων υπό κανονικές συνθήκες αλλά και βάσει σεναρίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress test) για τα επόμενα τρία έτη, όπου κυρίως αξιολογούνται οι επιπτώσεις επέλευσης των σημαντικότερων κινδύνων, σε έκτακτου χαρακτήρα, δυσμενείς συνθήκες.

#### 4.5. Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP)

Η ILAAP είναι η διαδικασία αξιολόγησης εσωτερικής επάρκειας ρευστότητας που ακολουθεί η Τράπεζα προκειμένου να εντοπίζει, μετράει, παρακολουθεί, και διαχειρίζεται τον κίνδυνο ρευστότητας. Βάσει της σχετικής οδηγίας της Τράπεζας της Ελλάδος, το Πιστωτικό Ίδρυμα καλείται να προβεί σε αυτοαξιολόγηση της διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας καθώς και των σχετικών διαδικασιών, μέτρων, πολιτικών, μηχανισμών ελέγχων, δοκιμών ακραίων καταστάσεων κρίσης κ.λπ. Η διαδικασία εσωτερικής αξιολόγησης επάρκειας ρευστότητας της Τράπεζας έγινε βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

Από την ILAAP προκύπτει ότι η Τράπεζα διατηρεί απολύτως επαρκή αποθέματα ρευστότητας, τόσο για την κάλυψη των άμεσων αναγκών της (με ορίζοντα 30 ημερών), όσο και για την χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων της (με ορίζοντα 1 έτος) σε ομαλές συνθήκες. Για την διασφάλιση της επάρκειας των απαιτούμενων επιπέδων ρευστότητας ώστε να συνεχιστεί η ομαλή δραστηριότητά της σε συνθήκες κρίσης, η Τράπεζα έχει αναπτύξει πολιτικές και εργαλεία (ενδεικτικά, Recovery Plan, Stress Tests) ώστε σε περίπτωση απόκλισης να επαναφέρει τα αποθέματα ρευστότητας για όλους τους χρονικούς ορίζοντες στα επιθυμητά επίπεδα.

### 5. ΜΟΧΛΕΥΣΗ

Βάσει του νέου ρυθμιστικού πλαισίου CRD IV, η Τράπεζα υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος τον δείκτη μόχλευσης σε τριμηνιαία βάση, ο οποίος υπολογίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 499 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και ορίζεται ως το ηγλικό των Ιδίων Κεφαλαίων του Πιστωτικού Ίδρυματος προς το προσαρμοσμένο συνολικό άνοιγμά του. Την 31.12.2019 ο δείκτης μόχλευσης με τη χρήση του μεταβατικού ορισμού του κεφαλαίου της κατηγορίας Ι για την **Τράπεζα**, ανήλθε σε 20,22% ενώ για τον **Όμιλο** ανήλθε σε 21,90% (ελάχιστο αποδεκτό όριο 3%) όπως παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες.

Δείκτης Μόχλευσης (ποσά σε € '000)	31.12.2019 Τράπεζα	31.12.2018 Τράπεζα
Κεφάλαιο Κατηγορίας 1 (Tier 1)	63.902	68.976
Συνολικό Άνοιγμα	315.966	207.903
<b>Δείκτης Μόχλευσης</b>	<b>20,22%</b>	<b>33,18%</b>

Πίνακας 11: «Δείκτης Μόχλευσης - Τράπεζας»

Δείκτης Μόχλευσης (ποσά σε € '000)	31.12.2019 Όμιλος	31.12.2018 Όμιλος
Κεφάλαιο Κατηγορίας 1 (Tier 1)	69.870	75.754
Συνολικό Άνοιγμα	318.979	214.663
<b>Δείκτης Μόχλευσης</b>	<b>21,90%</b>	<b>35,29%</b>

Πίνακας 12: «Δείκτης Μόχλευσης - Ομίλου»

## 6. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ

Για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου αγοράς, η Μονάδα κινδύνου Αγοράς της ΔΔΚ υπολογίζει σε καθημερινή βάση τη Μέγιστη Δυνητική Ζημιά (ΜΔΧ), το Value at Risk (VaR) με τη μέθοδο διακύμανσης-συνδιακύμανσης (variance-covariance) σε επίπεδο εμπιστοσύνης 99% και περίοδο διακράτησης μίας ημέρας.

Η Τράπεζα διατηρεί ανοικτές θέσεις σε διάφορα προϊόντα και ως εκ τούτου είναι εκτεθειμένη στους κινδύνους συναλλαγματικών ισοτιμιών και τιμών μετοχών και ομολόγων. Ο κίνδυνος αγοράς, σε όρους VaR, των εν λόγω θέσεων, κατά την 31.12.2019, ανερχόταν στο ποσό των € 183.263 όπως αναλύεται στον ακόλουθο Πίνακας 13:

Κίνδυνος Αγοράς (ποσά σε € '000)	Value at Risk
Συναλλαγματικός Κίνδυνος	6.496
Κίνδυνος Τιμών (μετοχικών προϊόντων)	13.097
Κίνδυνος Τιμών (ομολόγων)	181.372
Μείωση λόγω συσχέτισης	-17.702
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>183.263</b>

Πίνακας 13: «Κίνδυνος Αγοράς σε όρους VaR»

Στον υπολογισμό του VaR συνυπολογίζονται και συναλλαγές σε παράγωγα κυρίως προϊόντα, που σκοπό τους έχουν την αντιστάθμιση των κινδύνων που αναλαμβάνονται.

Τέλος, σε τακτά χρονικά διαστήματα και οπωσδήποτε στο τέλος εκάστου εξαμήνου, πραγματοποιούνται για τον κίνδυνο αγοράς μετρήσεις διαφόρων σεναρίων προσομοίωσης σε καταστάσεις κρίσης (stress tests), με σκοπό, αφ' ενός την αποτελεσματικότερη διαχείριση του εν λόγω κινδύνου, αφετέρου την ενημέρωση της Διοίκησης και των Εποπτικών Αρχών.

Ο εν λόγω κίνδυνος παρακολουθείται μέσω ορίων για κάθε μετοχή ή/και ομάδα μετοχών και επιπλέον εφαρμόζονται τεχνικές μείωσής του μέσω παραγώγων επί των αντιστοίχων μετοχών και δεικτών.

Τα σενάρια που εξετάστηκαν για την άσκηση προσομοίωσης κατάστασης κρίσης είναι:

1. Για τον κίνδυνο μετοχών (καθώς η έκθεση των χαρτοφυλακίων εστιάζεται στην Ελληνική αγορά) εξετάστηκε σενάριο μεταβολής του FTSE/X.A. Large Cap. κατά +/-31,7%.

2. Για τον κίνδυνο παραγώγων προϊόντων που έχουν υποκείμενο τίτλο τον δείκτη DAX 30 εξετάστηκε το σενάριο μεταβολής του συγκεκριμένου δείκτη κατά +/- 31,4%  
Τα συγκεκριμένα σενάρια είναι αυτά που προτείνονται από την ΕΒΑ και βάσει αυτών των υποθέσεων διενεργήθηκε το stress test για την ΤτΕ.

Στον κατωτέρω που διενεργήθηκαν με υπόλοιπα τέλους Δεκεμβρίου 2019.

Παράγοντες Κινδύνου (ποσά σε € χιλ.)	Αγορές	Σενάριο	Ζημία λόγω μετατοπίσεων των παραγόντων κινδύνου	Κέρδος λόγω μετατοπίσεων των παραγόντων κινδύνου
Τιμές Μετοχών	Ελληνικό Χρηματιστήριο μεταβολής του FTSE/X.A. Large Cap.	-31,7%	1.042	-
		31,7%	333	-
Τιμές Μετοχών	Χρηματιστήριο Φρανκφούρτης, μεταβολή του DAX 30	31,4%	-	40
		-31,4%	254	-

Πίνακας 14: «Σενάρια & Αποτελέσματα Stress Test Κινδύνου Μετοχών»

Για τον συναλλαγματικό κίνδυνο, η Τράπεζα διενεργεί άσκηση προσομοίωσης κατάστασης κρίσης, όπου εξετάζει την αρνητική επίπτωση στα ετήσια αποτελέσματα της Τράπεζας σε πιθανά σενάρια μεταβολών των διεθνών ισοτιμιών. Τα σενάρια που εξετάστηκαν περιλαμβάνουν τις παρακάτω μεταβολές : Eur/Usd -5,4%, Eur/Gbp +9,6%, Eur/Chf -8,2%, Eur/JPY +11,4%, Eur/Aud +9,7%, Eur/Nok +15,3%, Eur/Cad +11,9%, Eur/Sek +15,1%, Eur/Try +15,7%, Eur/Rub +19,3%, Eur/Dkk +5%, Eur/Ron +7,4%, Eur/Hkd +0,6%, με υπόλοιπα τέλους 31.12.2019, ανέρχεται σε ζημίες της τάξεως των € 1.133,70 χιλ.

Για τον κίνδυνο των τιμών των ομολόγων η Τράπεζα διενεργεί ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων με σενάριο την παράλληλη μετατόπιση των καμπυλών αποδόσεων των ομολόγων κατά +/- 200 μονάδες βάσης. Από την προσομοίωση προέκυψε ότι μια μετακίνηση της καμπύλης αποδόσεων κατά +200 μονάδες βάσης, θα προκαλέσει ζημία ύψους € 1.044 χιλ, ενώ μία μετακίνηση της καμπύλης κατά -200 μονάδες βάσης θα δημιουργούσε κέρδος 1.172 χιλ.

## 6.1. Κεφαλαιακές Απαιτήσεις έναντι κινδύνου Αγοράς

Οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του Κινδύνου Αγοράς της Τράπεζας υπολογίζονται, σύμφωνα με τον κανονισμό 575/2013.

Στους ακόλουθους Πίνακας 15 & Πίνακας 16 παρουσιάζεται το απαιτούμενο κεφάλαιο του κινδύνου αγοράς, ανά κατηγορία κινδύνου για την Τράπεζα και τον Όμιλο, για την 31.12.2019.

		31.12.2019	31.12.2018
Κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά κατηγορία κινδύνου Αγοράς (ποσά σε € '000)	Είδος κινδύνου	Κεφαλαιακές απαιτήσεις Τράπεζας	Κεφαλαιακές απαιτήσεις Τράπεζας
Χρεωστικοί τίτλοι και παράγωγα επί χρεωστικών τίτλων	Ειδικός Κίνδυνος	2.429	2.329
	Γενικός Κίνδυνος	972	911
Μετοχές και Παράγωγα επί μετοχών και δεικτών	Ειδικός Κίνδυνος	1.346	437
	Γενικός Κίνδυνος	24	17
Hedge Fund, Δομημένα προϊόντα, Gamma & Vega σε παράγωγα και περιθώρια εγγύησης σε παράγωγα	Κίνδυνος Θέσης	1.274	865
Εμπορεύματα και Παράγωγα επί Εμπορευμάτων		1.228	1.220
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>		<b>7.273</b>	<b>5.778</b>

Πίνακας 15: «Απαιτούμενο Κεφάλαιο Κινδύνου Αγοράς – Τράπεζα»

		31.12. 2019	31.12.2018
Κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά κατηγορία κινδύνου Αγοράς (ποσά σε € '000)	Είδος κινδύνου	Κεφαλαιακές απαιτήσεις Ομίλου	Κεφαλαιακές απαιτήσεις Ομίλου
Χρεωστικοί τίτλοι και παράγωγα επί χρεωστικών τίτλων	Ειδικός Κίνδυνος	2.429	2.503
	Γενικός Κίνδυνος	972	971
Μετοχές και Παράγωγα επί μετοχών και δεικτών	Ειδικός Κίνδυνος	1.346	450
	Γενικός Κίνδυνος	24	29
Hedge Fund, Δομημένα προϊόντα, Gamma & Vega σε παράγωγα και περιθώρια εγγύησης σε παράγωγα	Κίνδυνος Θέσης	1.274	865
Εμπορεύματα και Παράγωγα επί εμπορευμάτων		1.228	1.220
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>		<b>7.273</b>	<b>6.037</b>

Πίνακας 16: «Απαιτούμενο Κεφάλαιο Κινδύνου Αγοράς - Όμιλος»

## 7. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Η μέτρηση του IRRBB γίνεται μεταξύ δύο βασικών μέτρων που υπολογίζουν μεταβολές στα πιθανά μελλοντικά κέρδη και στην οικονομική αξία, που προκύπτουν από μεταβολές του επιτοκίου. Τα καθαρά έσοδα από τόκους (NII) έχουν επιλεγεί ως μέτρο που ικανοποιεί την απαίτηση υπολογισμού των επιπτώσεων στα μελλοντικά κέρδη. Για τη μέτρηση της οικονομικής αξίας, χρησιμοποιείται η οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων (EVE). Η μέτρηση της EVE πραγματοποιείται σύμφωνα με τις παραδοχές της Εποπτικής Δοκιμής Ακραίων Τιμών (Supervisory Outlier Test), δηλαδή περιλαμβάνει τα εποπτικά σενάρια των επιτοκίων, τα ανώτατα και κατώτατα όρια που εφαρμόζονται στις συμπεριφορικές παραμέτρους (behavioral parameters), τους περιορισμούς στην περίμετρο των ανοιγμάτων και τα όρια σημαντικότητας (materiality thresholds).

Σαν risk free curves χρησιμοποιήθηκαν για το EUR η OIS (EONIA) curve και για το USD η USDSwap curve.

Για τον υπολογισμό του NII κατώτατο επιτόκιο θεωρήθηκε το 0%, ενώ για τον υπολογισμό του EVE κατώτατο επιτόκιο θεωρήθηκε το -1% για τις άμεσες ημερομηνίες λήξης, σύμφωνα με τις οδηγίες των Κατευθυντηρίων Γραμμών.

Τα σενάρια ακραίων διακυμάνσεων που διενεργήθηκαν είναι :

1. Παράλληλη ανοδική αιφνίδια διακύμανση. (Parallel Shock Increase +200 bps)
2. Παράλληλη καθοδική αιφνίδια διακύμανση. (Parallel Shock Decrease -200bps)
3. Αιφνίδια διακύμανση με αύξηση κλίσης. (Μείωση βραχυπροθέσμων και αύξηση μακροπροθέσμων επιτοκίων, Steepener Shock)
4. Αιφνίδια διακύμανση με μείωση κλίσης. (Αύξηση βραχυπροθέσμων επιτοκίων και μείωση μακροπροθέσμων, Flattener Shock)
5. Ανοδική αιφνίδια διακύμανση βραχυπροθέσμων επιτοκίων. (Short rate Increase)
6. Καθοδική αιφνίδια διακύμανση βραχυπροθέσμων επιτοκίων. (Short Rate Decrease)

Τα αποτελέσματα που προέκυψαν για την μέτρηση και την μεταβολή στη οικονομική αξία των Ιδίων Κεφαλαίων (EVE) παρουσιάζονται στον κατωτέρω Πίνακας 17.

SCENARIO NAME	EVE TOTAL	DELTA EVE	WORST EVE CHANGE – BCBS EVE RISK MEASURE
<b>ποσά σε € χιλ</b>			
Base Scenario	17.089	-	<b>-41,39</b>
Parallel Shock Increase (+200 bp)	17.106	0,19	
Parallel Shock Decrease (-200 bp)	17.059	-31,68	
Rotation Shock Steepener	17.048	-41,39	
Rotation Shock Flattener	17.157	34,10	
Short Rate Shock Increase	17.162	36,01	
Short Rate Shock Decrease	17.050	-40,70	

Πίνακας 17: «Αποτελέσματα στη οικονομική αξία των Ιδίων Κεφαλαίων (EVE)»

Τα αποτελέσματα που προέκυψαν για την μέτρηση και την μεταβολή για τα καθαρά έσοδα από τόκους (NII) παρουσιάζονται στον παρακάτω Πίνακας 18.

SCENARIO NAME	TOTAL NII	ΔNII	WORST EVE CHANGE – BCBS EVE RISK MEASURE
<b>1 YEAR HORIZON</b>			
<b>ποσά σε € χιλ</b>			
Base Scenario	4.017	-	<b>20,96</b>
Parallel Shock Increase (+200 bp)	4.446	429,09	
Parallel Shock Decrease (-200 bp)	4.162	144,32	
Rotation Shock Steepener	4.039	20,96	
Rotation Shock Flattener	4.311	294,20	
Short Rate Shock Increase	4.388	370,30	
Short Rate Shock Decrease	4.186	168,39	

Πίνακας 18: «Αποτελέσματα για τα καθαρά έσοδα από τόκους (NII)»

Από την ανάλυση όλων των ανωτέρω σεναρίων τόσο για την οικονομική αξία των κεφαλαίων (EVE), όσο και των σεναρίων για τα καθαρά επιτοκιακά έσοδα, προκύπτει ότι η δυσμενέστερη επίδραση προέρχεται από το σενάριο της αιφνίδιας διακύμανσης με αύξηση κλίσης (Steepener Shock). Η συνδυαστική επίδραση και των δύο παραγόντων (EVE, NII) δίνει σαν αποτέλεσμα -21,43 χιλ. €.

## 8. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

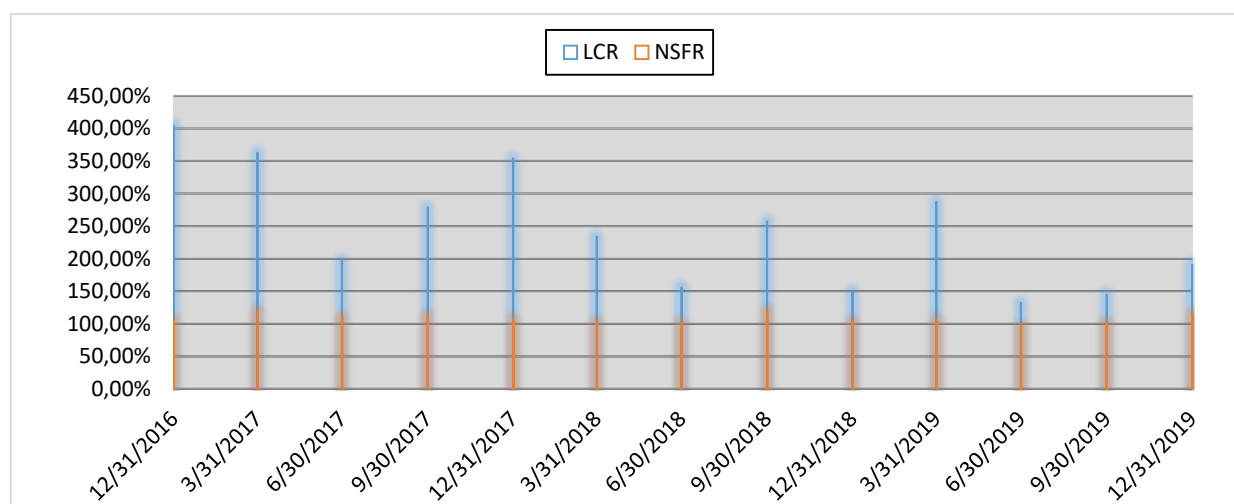
Στο πλαίσιο διαχείρισης του κινδύνου Ρευστότητας και βάσει των προβλέψεων της Βασιλείας ΙΙΙ υπολογίζονται και οι δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR). Οι δείκτες αυτοί ορίζονται ως κάτωθι:

- Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR): Ορίζεται ως το πηλίκο του υψηλής ποιότητας αποθέματος ρευστών διαθεσίμων προς τις καθαρές ταμειακές εκροές 30 ημερών ακραίων καταστάσεων και αντικατοπτρίζει τη βραχυπρόθεσμη ικανότητα της Τράπεζας ν' ανταποκριθεί σε μια περίοδο σημαντικών εκροών ρευστότητας. Ο LCR ανήλθε την 31.12.2019 σε 190,61% (εποπτικό όριο 100%).
- Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR): Ορίζεται ως το πηλίκο του διαθέσιμου ποσού σταθερής χρηματοδότησης προς το απαιτούμενο ποσό σταθερής χρηματοδότησης και αποτελεί έναν μεσοπρόθεσμο δείκτη ρευστότητας, ο οποίος στοχεύει στο περιορισμό του κινδύνου χρηματοδότησης. Ο NSFR ανήλθε την 31.12.2019 σε 114,89% (εποπτικό όριο 100%).

Περαιτέρω, η Τράπεζα στο πλαίσιο διαχείρισης, ελέγχου και περιορισμού του κινδύνου ρευστότητας και σύμφωνα με τα επίπεδα ανοχής κινδύνων που έχει ορίσει, παρακολουθεί και τους κάτωθι δείκτες ρευστότητας:

- Δείκτης καθαρών χορηγήσεων προς καταθέσεις, όπου την 31/12/2019 ανήλθε σε 47,9% και παρουσιάζει το σύνολο των καθαρών δανείων (συμπεριλαμβανομένων των λογαριασμών margin) σαν ποσοστό του συνόλου των καταθέσεων.
- Δείκτης συγκέντρωσης των 10 μεγαλύτερων καταθετών προς το σύνολο των καταθέσεων, όπου την 31/12/2019 ανήλθε σε 44,5% και καταδεικνύει το μέγεθος της αξίας των 10 μεγαλύτερων καταθετών σε σχέση με το σύνολο των τραπεζικών καταθέσεων.
- Δείκτης των τριμηνιαίων εκροών των καταθέσεων των πελατών προς το σύνολο των τραπεζικών καταθέσεων. Ο συγκεκριμένος δείκτης παρουσιάζει την αρνητική μεταβολή των καταθέσεων σε σχέση με το σύνολο των καταθέσεων σε χρονικό διάστημα ενός τρίμηνου και την 31/12/2019 υπολογίστηκε σε 0%.

Στα ακόλουθο Γράφημα 3 παρουσιάζονται οι τιμές που έλαβαν οι δείκτες LCR & NSFR κατά το διάστημα 2017-2019.



Γράφημα 3: «Διαχρονική εξέλιξη δεικτών LCR & NSFR 2017-2019»

Οι πηγές χρηματοδότησης της Τράπεζας είναι κυρίως οι καταθέσεις πελατείας όπως παρουσιάζονται στον Πίνακα 19. Οι καταθέσεις πελατείας την 31.12.2019 παρουσίασαν άνοδο σε ποσοστό 224,17% σε σχέση με τις αντίστοιχες καταθέσεις στις 31/12/2018 και ανήλθαν σε € 187.680 χιλ. Αντίθετα, στις καταθέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων παρατηρήθηκε μείωση.

Καταθέσεις Πελατείας	31.12.17	30.06.18	31.12.18	31.12.19	Δ% Δεκ2018- Δεκ2019
Καταθέσεις πελατείας	52.353	45.707	57.999	187.680	224,17%
Καταθέσεις Πιστωτικών Ιδρυμάτων	18.068	1.349	41.932	9.449	-77,47%

Πίνακας 19: «Καταθέσεις Πελατείας και Πιστωτικών Ιδρυμάτων»

Για τον κίνδυνο ρευστότητας η Τράπεζα διενεργεί ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που της επιτρέπουν να εκτιμήσει τη πιθανή επίπτωση στην ρευστότητα κάποιων εξαιρετικά ακραίων αλλά πιθανών σεναρίων.

Διενεργήθηκαν τρία σενάρια προσομοίωσης κατάστασης ρίσκου επί των δεικτών **LCR** και **NSFR**. Ένα ιδιοσυγκρασιακό, ένα συστημικό και ένα συνδυαστικό των δύο προαναφερθέντων. Τα συγκεντρωτικά αποτελέσματα των σεναρίων προσομοίωσης κατάστασης κρίσης παρουσιάζονται στον παρακάτω Πίνακα 20

Δείκτες Ρευστότητας	31.12.19	Ιδιοσυγκρασιακό σενάριο			Συστημικό σενάριο			Συνδυαστικό σενάριο		
		1 μήνας	6 μήνες	12 μήνες	1 μήνας	6 μήνες	12 μήνες	1 μήνας	6 μήνες	12 μήνες
LCR	190,61%	162,35%			98,52%			91,06%		
NSFR	114,89%		99,36%	94,72%		98,16%	96,40%		96,05%	94,75%

Πίνακας 20: «Συγκεντρωτικά αποτελέσματα των σεναρίων προσομοίωσης κατάστασης κρίσης»

Για τις περιπτώσεις όπου τα αποτελέσματα των σεναρίων προσομοίωσης φέρνουν τους δείκτες κάτω από τα εποπτικά όρια, η Τράπεζα έχει αξιολογήσει και προσδιορίσει τις κατάλληλες διορθωτικές ενέργειες για την ανάκαμψη τους. Παράλληλα η Τράπεζα υποβάλλει τακτικές εποπτικές αναφορές για τους δείκτες LCR και NSFR, όπως επίσης και για τα σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, τα οποία συζητούνται και εγκρίνονται από την ALCo μέσω της Διαδικασίας Αξιολόγησης της Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP - ΔΑΕΕΡ).

## 9. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Κάθε πιστοδότηση πρέπει να καλύπτει πραγματικές ανάγκες της παραγωγικής ή της εμπορικής δραστηριότητας των επιχειρήσεων, μέσω της οποίας δημιουργούνται τα απαιτούμενα έσοδα ώστε η πιστοδότηση αυτή να εξυπηρετηθεί ομαλά. Από τις ανάγκες αυτές, προσδιορίζεται ο σκοπός των πιστοδοτήσεων, ο οποίος θα πρέπει σε κάθε περίπτωση να είναι σαφής και διακριτός.

Ο προσδιορισμός του σκοπού της πιστοδότησης αποτελεί τη βάση επιλογής του κατάλληλου πιστοδοτικού προϊόντος, μέσω του οποίου πρέπει να καλύπτονται οι πραγματικές ανάγκες του πιστούχου, καθώς και η διάρκεια εντός της οποίας η πιστοδότηση θα πρέπει να εξυπηρετηθεί.

Οι πιστωτικές διευκολύνσεις που παρέχονται στους πελάτες διακρίνονται σε δύο βασικές κατηγορίες:



- ✓ Άμεσες Διευκολύνσεις (funded facilities): Έχουν το χαρακτηριστικό της άμεσης εκταμίευσης και εξυπηρετούν κυρίως την ανάγκη χρηματοδότησης σε Κεφάλαιο Κίνησης και σε Αγορά Παγίων.
- ✓ Έμμεσες Διευκολύνσεις (non-funded facilities) (Εγγυητικές Επιστολές, Ενέγγυες Πιστώσεις): Η εκταμίευση είναι ενδεχόμενη και μελλοντική, χωρίς ωστόσο να θεωρείται ότι οι έμμεσες διευκολύνσεις έχουν μειωμένο κίνδυνο.

Ανάλογα με τον χρονικό ορίζοντα ισχύος / αποπληρωμής των διευκολύνσεων, αυτές διακρίνονται σε:

- Βραχυπρόθεσμες, με διάρκεια έως και 1 έτος.
- Μεσοπρόθεσμες, με διάρκεια από 1 έως 3 έτη.
- Μακροπρόθεσμες, με διάρκεια άνω των 3 ετών.

## 9.1. Εξασφαλίσεις

Για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου των παρεχόμενων διευκολύνσεων, συχνά, λαμβάνονται εξασφαλίσεις που αποτελούν εναλλακτική πηγή αποπληρωμής (second way out) της διευκόλυνσης. Το ύψος και η ποιότητα των εξασφαλίσεων λαμβάνεται υπόψη στον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας (δέσμευση ιδίων κεφαλαίων).

Το είδος των εξασφαλίσεων και το ποσοστό κάλυψης που απαιτείται εξαρτάται από τα ποσοτικά και ποιοτικά χαρακτηριστικά του δανειολήπτη, όπως (ενδεικτικά), η οικονομική κατάσταση, η δυναμική και οι προοπτικές του καθώς και από τη μορφή και το ύψος της αιτούμενης πιστωτικής διευκόλυνσης.

Οι βασικές κατηγορίες εξασφαλίσεων που λαμβάνει η Τράπεζα έχουν ως εξής:

- **Ενοχικές Εξασφαλίσεις**
- **Εμπράγματατες Εξασφαλίσεις**

Οι εξασφαλίσεις που δέχεται η Optima bank αναλύονται στην Πιστοδοτική Πολιτική όπου αναγράφεται και η εσωτερική στάθμισή τους, για λόγους υπολογισμού του ανοικτού μέρους της χρηματοδότησης.

## 9.2. Αξιολόγηση Πιστοδοτήσεων

Η Τράπεζα, για εσωτερικούς σκοπούς εκτίμησης του Πιστωτικού Κινδύνου χρησιμοποιεί 10βαθμια κλίμακα πιστοληπτικής αξιολόγησης και παρακολούθησης της πιστωτικής επίδοσης των δανειοληπτών της.

Ο πιστωτικός κίνδυνος που αναλαμβάνει η Τράπεζα με τις εμπορικές πιστοδοτήσεις τις οποίες πραγματοποιεί προσδιορίζεται από την πιστοληπτική ικανότητα των πιστούχων, η οποία αξιολογείται με βάση την ανάλυση των ποσοτικών και ποιοτικών τους στοιχείων. Κατά την αξιολογική διαδικασία εφαρμόζεται σειρά κριτηρίων, των οποίων ο βαθμός ικανοποίησης καθορίζει το ύψος, το είδος και τη διάρκεια των πιστωτικών διευκολύνσεων που η Τράπεζα μπορεί να εγκρίνει για έκαστο υποψήφιο πιστούχο.

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει σύστημα -αναγνωρισμένου από την Τράπεζα της Ελλάδος- Εξωτερικού Οργανισμού Πιστοληπτικών Αξιολογήσεων (External Credit Assessment Institution – ECAI).

Η παρακολούθηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων και των ανοιγμάτων, γίνεται σε συστηματική βάση.

Όσον αφορά τα φυσικά πρόσωπα και τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, αξιολογούνται βάσει του ιστορικού της συναλλακτικής συμπεριφοράς τους καθώς και των εισοδηματικών κριτηρίων. Ειδικά για τη χορήγηση πιστωτικής κάρτας, οι πελάτες αξιολογούνται με βάση σύστημα scoring/ rating το οποίο στηρίζεται τόσο σε δημογραφικούς παράγοντες όσο και σε αντικειμενικά οικονομικά στοιχεία.



Παράλληλα στο πλαίσιο της πολιτικής διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, αξιολογείται η επίδραση που θα έχουν ακραία αλλά εφικτά σενάρια στην ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου και στα διαθέσιμα κεφάλαια μέσω της διενέργειας προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης.

### 9.3. Ανάλυση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου

Στους ακόλουθους Πίνακας 21 και Πίνακας 22 παρουσιάζονται οι δανειακές απαιτήσεις όπως διαμορφώθηκαν την 31.12.2019 για την Τράπεζα και τον Όμιλο.

(Ποσά σε € '000)	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών		Συνολική αξία προ απομείωσης
	Χωρίς Καθυστέρηση	Με Καθυστέρηση (*)	
<b>31.12.2019</b>			
<b>Ιδιώτες</b>			
Καταναλωτικά	1.475	50	1.524
Margin/Brokerage	10.144	283	10.427
<b>Επιχειρηματικά</b>			
Small Business	32.645	9.850	42.495
SMEs	11.083	1.780	12.863
Corporate	23.580	0	23.580
Margin Corporate/SMEs	6.938	0	6.938
<b>Σύνολο</b>	<b>85.865</b>	<b>11.963</b>	<b>97.827</b>
<b>Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο</b>			
Δανειακές δεσμεύσεις	6.587	900	7.487
<b>Σύνολο</b>	<b>6.587</b>	<b>900</b>	<b>7.487</b>

Πίνακας 21: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών την 31/12/2019 με βάση την ποιότητα τους – Τράπεζα»

(Ποσά σε € '000)	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών		Συνολική Αξία Προ απομείωσης
	Χωρίς Καθυστέρηση	Με Καθυστέρηση (*)	
<b>31.12.2019</b>			
<b>Ιδιώτες</b>			
Καταναλωτικά	1.475	50	1.524
Margin/Brokerage	10.144	283	10.427
<b>Επιχειρηματικά</b>			
Small Business	32.645	1.790	34.435
SMEs	11.083	1.780	12.863
Corporate	23.580	0	23.580
Margin Corporate/SMEs	6.938	0	6.938
<b>Σύνολο</b>	<b>85.865</b>	<b>3.903</b>	<b>89.767</b>
<b>Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο</b>			
Δανειακές δεσμεύσεις	6.587	900	7.487
<b>Σύνολο</b>	<b>6.587</b>	<b>900</b>	<b>7.487</b>

Πίνακας 22: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών την 31.12.2019 με βάση την ποιότητα τους – Όμιλος»

(\*) Ακολουθεί ανάλυση των καθυστερήσεων στους παρακάτω πίνακες Πίνακας 23, 24, 25 & 26

## 9.4. Προβλέψεις

Η Πολιτική Υπολογισμού Προβλέψεων της Optima Bank, από την 1 Ιανουαρίου 2018 καθορίζεται με βάση τις αρχές του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 [IFRS 9] το οποίο αντικατέστησε το IFRS 39.

Ο υπολογισμός των προβλέψεων γίνεται ανά τρίμηνο, με την υποβολή από τις αρμόδιες μονάδες της Τράπεζας, απολύτως τεκμηριωμένης εισηγήσης προβλέψεων για τις υποθέσεις που διαχειρίζονται και οι οποίες θα μπορούσαν να τύχουν πρόβλεψης. Εν συνεχεία, η αξιολογική διαδικασία προβλέπει τη χρήση κατάλληλης μηχανογραφικής εφαρμογής, ώστε να διασφαλίζεται η αξιοπιστία των υπολογισμών που λαμβάνουν χώρα κατά τη διαδικασία εκτίμησης των προβλέψεων και συνακόλουθα αυτή των σχετικών αποφάσεων.

### Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης

Στους κάτωθι Πίνακας 23 & Πίνακας 24 παρουσιάζονται τα δάνεια και απαιτήσεις πελατών καθώς και οι προβλέψεις απομείωσής τους, ανά στάδιο IFRS 9 και ανά επιχειρησιακή δραστηριότητα, τόσο για την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο την 31.12.2019.

Για την Τράπεζα:

Ποσά σε € '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων & απαιτήσεις πελατών
	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
<b>31.12.2019</b>									
<b>Ιδιώτες</b>									
Καταναλωτικά	1.482	76	0	0	42	42	1.524	118	1.406
Margin/Brokerage	10.144	0	0	0	283	283	10.427	283	10.144
<b>Επιχειρηματικά</b>									
Small Business	40.781	2.165	458	0	1.256	1.256	42.495	3.421	39.074
SMEs	12.863	771	0	0	0	0	12.863	771	12.092
Corporate	23.580	354	0	0	0	0	23.580	354	23.226
Margin Corporate/SMEs	6.938	0	0	0	0	0	6.938	0	6.938
<b>Σύνολο</b>	<b>95.788</b>	<b>3.366</b>	<b>458</b>	<b>0</b>	<b>1.581</b>	<b>1.581</b>	<b>97.827</b>	<b>4.947</b>	<b>92.880</b>
<b>Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο</b>									
Δανειακές δεσμεύσεις	6.587	120	900	32	0	0	7.487	152	7.335
<b>Σύνολο</b>	<b>6.587</b>	<b>120</b>	<b>900</b>	<b>32</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.487</b>	<b>152</b>	<b>7.335</b>

Πίνακας 23: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσής ανά στάδιο IFRS 9 – Τράπεζα»

Για τον Όμιλο:

	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολο		
(Ποσά σε € '000)	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια & απαιτήσεις πελατών με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια & απαιτήσεις πελατών απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών		Καθαρή αξία δανείων & απαιτήσεις πελατών
31/12/2019	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
<b>Ιδιώτες</b>									
Καταναλωτικά	1.482	76	0	0	42	42	1.524	118	1.406
Margin/Brokerage	10.144	0	0	0	283	283	10.427	283	10.144
<b>Επιχειρηματικά</b>									
Small Business	32.721	2.084	458	0	1.256	1.256	34.435	3.340	31.095
SMEs	12.863	771	0	0	0	0	12.863	771	12.092
Corporate	23.580	354	0	0	0	0	23.580	354	23.226
Margin Corporate/SMEs	6.938	0	0	0	0	0	6.938	0	6.938
<b>Σύνολο</b>	<b>87.728</b>	<b>3.285</b>	<b>458</b>	<b>0</b>	<b>1.581</b>	<b>1.581</b>	<b>89.767</b>	<b>4.866</b>	<b>84.901</b>
<b>Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο</b>									
Δανειακές δεσμεύσεις	6.587	120	900	32	0	0	7.487	152	7.335
<b>Σύνολο</b>	<b>6.587</b>	<b>120</b>	<b>900</b>	<b>32</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.487</b>	<b>152</b>	<b>7.335</b>

Πίνακας 24: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 – Όμιλος»

Παρακάτω στους Πίνακας 25 & Πίνακας 26 παρατίθεται περαιτέρω ανάλυση των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών την 31/12/2019 καθώς και των προβλέψεων απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 για την Τράπεζα και τον Όμιλο.

Για την Τράπεζα:

(Ποσά σε € '000)	Καταναλωτικά Δάνεια			Margin / Brokerage Retail			Επιχειρηματικά Δάνεια			Margin Corporate / SMEs		
	Στάδιο			Στάδιο			Στάδιο			Στάδιο		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
Ενήμερα	1.475	0	0	10.144	0	0	67.308	0	0	6.938	0	0
1-30 ημέρες	0	0	0	0	0	0	9.916	458	0	0	0	0
31-60 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61-90 ημέρες	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Αβέβαιης εισπραξης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91-180 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181-360 ημέρες	0	0	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0
361-700 ημέρες	0	0	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0
721 και άνω ημέρες	0	0	9	0	0	283	0	0	0	0	0	0
Καταγγελμένα	0	0	2	0	0	0	0	0	1.256	0	0	0
<b>Σύνολο</b>	<b>1.482</b>	<b>0</b>	<b>42</b>	<b>10.144</b>	<b>0</b>	<b>283</b>	<b>77.223</b>	<b>458</b>	<b>1.256</b>	<b>6.938</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Απομειώσεις	118	0	0	283	0	0	4.546	0	0	0	0	0
Καθαρή αξία	1.406	0	0	10.144	0	0	74.391	0	0	6.938	0	0
Εξασφαλίσεις	1.845	0	0	28.335	0	0	47.148	0	0	21.647	0	0

Πίνακας 25: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 – Τράπεζα»

Για τον Όμιλο:

(Ποσά σε € '000)	Καταναλωτικά Δάνεια			Margin / Brokerage Retail			Επιχειρηματικά Δάνεια			Margin Corporate / SMEs		
	Στάδιο			Στάδιο			Στάδιο			Στάδιο		
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3
Ενήμερα	1.475	0	0	10.144	0	0	67.308	0	0	6.938	0	0
1-30 ημέρες	0	0	0	0	0	0	1.856	458	0	0	0	0
31-60 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61-90 ημέρες	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Αβέβαιης εισπραξης	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91-180 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181-360 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
361-700 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
721 και άνω ημέρες	0	0	0	0	0	283	0	0	0	0	0	0
Καταγγελμένα	0	0	0	0	0	0	0	0	1.256	0	0	0
<b>Σύνολο</b>	<b>1.482</b>	<b>0</b>	<b>42</b>	<b>10.144</b>	<b>0</b>	<b>283</b>	<b>69.164</b>	<b>458</b>	<b>1.256</b>	<b>6.938</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Απομειώσεις	118	0	0	283	0	0	4.466	0	0	0	0	0
Καθαρή αξία	1.406	0	0	10.144	0	0	66.412	0	0	6.938	0	0
Εξασφαλίσεις	1.845	0	0	28.335	0	0	47.148	0	0	21.647	0	0

Πίνακας 26: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 – Όμιλος»

### 9.5. Εφαρμογή της τυποποιημένης μεθόδου – Πυλώνας Ι

Η Τράπεζα εφαρμόζει την Τυποποιημένη Μέθοδο για την εκτίμηση των απαιτούμενων εποπτικών κεφαλαίων του Πυλώνα Ι, για τον πιστωτικό κίνδυνο.

Σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση, για τον υπολογισμό των ποσών των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων, εφαρμόζονται συντελεστές στάθμισης. Ο συντελεστής στάθμισης λαμβάνεται βάσει αξιολόγησης που βασίζεται στη χρήση εξωτερικών διαβαθμίσεων, δηλαδή των διαβαθμίσεων που δημοσιοποιούν εγκεκριμένοι από τις εποπτικές αρχές οίκοι αξιολόγησης «Εξωτερικοί Οργανισμοί Πιστοληπτικής Αξιολόγησης» (ΕΟΠΑ). Η Τράπεζα χρησιμοποιεί τους οίκους Fitch, Moody's και Standard & Poor's. Οι πιστοληπτικές αξιολογήσεις των ΕΟΠΑ αντιστοιχίζονται σε συγκεκριμένες από την εποπτική αρχή βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας, οι οποίες έχουν διαφορετικό συντελεστή στάθμισης για κάθε κατηγορία ανοίγματος και παρουσιάζονται παρακάτω.

Οι κατηγορίες ανοιγμάτων για τις οποίες χρησιμοποιεί η Τράπεζα τις αξιολογήσεις των ΕΟΠΑ είναι οι ακόλουθες: Ανοίγματα έναντι Κεντρικών Κυβερνήσεων ή Κεντρικών Τραπεζών, Πιστωτικών Ιδρυμάτων και επιχειρήσεων.

ΒΑΘΜΙΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ	1	2	3	4	5	6
Fitch	AAA έως AA-	A+ έως A-	BBB+ έως BBB-	BB+ έως BB-	B+ έως B-	CCC+ και χαμηλότερη
Moody's	Aaa έως Aa3	A1 έως A3	Baa1 έως Baa3	Ba1 έως Ba3	B1 έως B3	Caα1 και χαμηλότερη
S&P	AAA έως AA-	A+ έως A-	BBB+ έως BBB-	BB+ έως BB-	B+ έως B-	CCC+ και χαμηλότερη
Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες	0%	20%	50%	100%	100%	150%
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα > 3 μηνών	20%	50%	50%	100%	100%	150%
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα < 3 μηνών	20%	20%	20%	50%	50%	150%
Επιχειρήσεις	20%	50%	100%	100%	150%	150%

Πίνακας 27: «Οι κατηγορίες ανοιγμάτων»

Στις περιπτώσεις επιχειρήσεων ή άλλων νομικών προσώπων, που δεν φέρουν πιστοληπτική αξιολόγηση από τους παραπάνω οίκους, ο επόπτης έχει προβλέψει μια σειρά κανόνων για τον εντοπισμό του συντελεστή στάθμισης στην κάθε κατηγορία. Η Τράπεζα εφαρμόζει τις εποπτικές οδηγίες για τον προσδιορισμό των αντίστοιχων σταθμίσεων.

### 9.6. Υπολογισμός Κεφαλαιακών απαιτήσεων πιστωτικού κινδύνου – Πυλώνας Ι

Οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου της Τράπεζας υπολογίζονται, σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση, όπως ορίζεται στον Κανονισμό 575/2013.

Οι κατηγορίες χρηματοδοτικών ανοιγμάτων και τα σταθμισμένα ποσά της Τράπεζας για την 31.12.2019 παρουσιάζονται στον ακόλουθο

Πίνακας 28:

Κατηγορίες ανοιγμάτων (ποσά σε € '000)	31.12.2019 Τράπεζα		31.12.2018 Τράπεζα	
	Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ύψος ανοίγματος	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις	Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ύψος ανοίγματος	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις
Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες	6.587	527	6.464	517
Οντότητες Δημόσιου τομέα	4.793	383	4.792	383
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	25.792	2.063	4.012	321
Επιχειρήσεις	76.704	6.136	34.140	2.731
Λιανική τραπεζική	885	71	976	78
Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας	5.383	431	2.004	160
Ανοίγματα σε αθέτηση	-	-	712	57
Μετοχές	16.530	1.322	18.219	1.457
Άλλα στοιχεία	16.961	1.357	7.881	630
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>153.633</b>	<b>12.290</b>	<b>79.199</b>	<b>6.336</b>

Πίνακας 28: «Κατηγορίες Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων Σταθμισμένες κατά Κίνδυνο & Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Πιστωτικού Κινδύνου - Τράπεζα»

- 9.7. Αντίστοιχα για τον Όμιλο, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα και οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που προκύπτουν παρουσιάζονται κατωτέρω Πίνακας 29, σε σύγκριση με τα αντίστοιχα του 2018.

Κατηγορίες ανοιγμάτων (ποσά σε € '000)	31.12.2019 Όμιλος		31.12.2018 Όμιλος	
	Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ύψος ανοίγματος	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις	Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ύψος ανοίγματος	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις
Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες	931	75	470	38
Οντότητες δημόσιου τομέα	4.792	383	4.792	383
Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	25.862	2.069	4.095	328
Επιχειρήσεις	68.676	5.494	27.029	2.162
Λιανική τραπεζική	884	71	976	78
Ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας	5.382	431	2.004	160
Ανοίγματα σε αθέτηση	0	0	712	57
Ανοίγματα που σχετίζονται με υψηλούς κινδύνους	28.807	2.305	31.043	2.483
Μετοχές	552	44	523	42
Άλλα στοιχεία	17.102	1.368	7.926	634
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>152.989</b>	<b>12.239</b>	<b>79.570</b>	<b>6.366</b>

Πίνακας 29: «Κατηγορίες Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων Σταθμισμένες κατά Κίνδυνο & Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Πιστωτικού Κινδύνου - Όμιλος»

## 10. ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ

Η Τράπεζα παρακολουθεί και υπολογίζει τον κίνδυνο συγκέντρωσης με τη μεθοδολογία των εποπτικών αρχών της Ισπανίας (Bank of Spain), η οποία ακολουθεί τις αρχές της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής

Εποπτείας (CEBS) και βασίζεται σε δείκτες συγκέντρωσης ως προς τον καθορισμό των απαιτούμενων κεφαλαίων για τον κίνδυνο πιστωτικής συγκέντρωσης.

Ο δείκτης συγκέντρωσης αναλύεται μέσω των δεικτών Συγκέντρωσης σε πελάτη ή/και ομάδες συνδεδεμένων πελατών καθώς και της Συγκέντρωσης σε κλάδους οικονομικής δραστηριότητας.

Σύμφωνα με τον σχετικό υπολογισμό, το απαιτούμενο κεφάλαιο για τον κίνδυνο συγκέντρωσης στην Optima bank ανέρχεται σε € 5.674 χιλ. Το ύψος του απαιτούμενου κεφαλαίου δικαιολογείται από τον μικρό αριθμό πελατών που περιλάμβαναν τα σχετικά χαρτοφυλάκιά της κατά την 31.12.2019.

## 11. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Η Τράπεζα για τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του λειτουργικού κινδύνου, για σκοπούς Πυλώνα Ι, εφαρμόζει την προσέγγιση του Βασικού Δείκτη όπως προβλέπεται από τον Κανονισμό 575/2013 άρθρα 315 και 316).

Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για την **Τράπεζα** και τον **Όμιλο** παρουσιάζονται στους ακόλουθους Πίνακες 30 και Πίνακας 30.

Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο (ποσά σε € '000)	2019 Τράπεζα	2018 Τράπεζα
Λειτουργικός Κίνδυνος	1.432	1.281

Πίνακας 30: «Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο - Τράπεζας»

Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο (ποσά σε € '000)	2019 Όμιλος	2018 Όμιλος
Λειτουργικός Κίνδυνος	1.644	1.460

Πίνακας 31: «Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο - Ομίλου»

## 12. ΒΕΒΑΡΥΜΜΕΝΑ ΚΑΙ ΜΗ ΒΕΒΑΡΥΜΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Σύμφωνα με το άρθρο 433 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 η Τράπεζα οφείλει να δημοσιοποιεί πληροφορίες σχετικά με τα βεβαρυσμένα και μη βεβαρυσμένα στοιχεία του Ενεργητικού της τουλάχιστον σε ετήσια βάση. Ως βεβαρυσμένα θεωρούνται στοιχεία εντός ή εκτός ενεργητικού που έχουν ενεχυριαστεί ή υπόκεινται σε ρύθμιση για την εξασφάλιση, εγγύηση ή πιστωτική αναβάθμιση συναλλαγής, η οποία δεν μπορεί να ανακληθεί ελεύθερα καθώς και τα ενεχυριασμένα στοιχεία ενεργητικού τα οποία υπόκεινται σε περιορισμό ως προς την δυνατότητα ανάληψής τους, όπως τα στοιχεία του ενεργητικού για τα οποία απαιτείται προηγούμενη συγκατάθεση τρίτου πριν από την ανάληψη ή αντικατάστασή από άλλα στοιχεία του ενεργητικού.

Παρακάτω Πίνακας 32, Πίνακας 33 και Πίνακας 34 παρουσιάζονται τα βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού της Τράπεζας με στοιχεία 31.12.2019.

(ποσά σε € '000)	31.12.2019		31.12.2018	
	Λογιστική αξία βεβαρυμμένων στοιχείων Ενεργητικού	Λογιστική αξία μη βεβαρυμμένων στοιχείων Ενεργητικού	Λογιστική αξία βεβαρυμμένων στοιχείων Ενεργητικού	Λογιστική αξία μη βεβαρυμμένων στοιχείων Ενεργητικού
<b>Στοιχεία Ενεργητικού</b>				
Δάνεια σε πρώτη ζήτηση	1.317	111.358	403	68.081
Μετοχικοί Τίτλοι	0	10.734	0	3.195
Χρεόγραφα	0	34.615	8.053	34.035
Δάνεια και προκαταβολές (εκτός από τα δάνεια σε πρώτη ζήτηση)	0	96.842	0	45.099
Άλλα στοιχεία Ενεργητικού	8.738	37.317	5.425	39.207
	10.055	290.866	13.881	189.617

Πίνακας 32: «Λογιστική Αξία βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού - Τράπεζα»

ποσά σε € '000)	2019	2018
	Εύλογη αξία βεβαρυμμένων ληφθεισών εξασφαλίσεων ή ιδίων εκδόσεων	Εύλογη αξία βεβαρυμμένων ληφθεισών εξασφαλίσεων ή ιδίων εκδόσεων
<b>Ενέχυρα ληφθέντα από την Τράπεζα</b>		
Δάνεια σε πρώτη ζήτηση	0	0
Μετοχικοί Τίτλοι	522	445
Χρεόγραφα	0	0
Άλλα στοιχεία Ενεργητικού	0	0

Πίνακας 33: «Λογιστική Αξία βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού - Τράπεζα»

ποσά σε € '000	31.12.2019		31.12.2018	
	Αντίστοιχες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι	Βεβαρυμμένα στοιχεία ενεργητικού, ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιες εκδόσεις πλην ιδίων καλυμμένων ομολογιών και τιτλοποιήσεων	Αντίστοιχες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι	Βεβαρυμμένα στοιχεία ενεργητικού, ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιες εκδόσεις πλην ιδίων καλυμμένων ομολογιών και τιτλοποιήσεων



Λογιστική Αξία Επιλεγμένων Χρηματοοικονομικών Υποχρεώσεων	68	10.055	7.141	13.478
---	----	--------	-------	--------

Πίνακας 34: «Λογιστική Αξία Επιλεγμένων Χρηματοοικονομικών Υποχρεώσεων – Τράπεζα»

Η Τράπεζα δεν χρησιμοποιεί εξασφαλίσεις για σκοπούς χρηματοδότησης (τιτλοποιήσεις, καλυμμένα ομόλογα) αλλά μόνο για σκοπούς διαπραγμάτευσης και διαχείρισης κινδύνων (Π.χ. εξασφαλίσεις για συναλλαγές παραγώγων, μετοχών κ.τ.λ.).

Κατ' αντιστοιχία, παρουσιάζονται παρακάτω Πίνακας 35, Πίνακας 36 και Πίνακας 37 τα βεβαρυσμένα στοιχεία ενεργητικού του Ομίλου με στοιχεία 31.12.2019.

ποσά σε € '000	2019		2018	
	Λογιστική αξία βεβαρυσμένων στοιχείων Ενεργητικού	Λογιστική αξία μη βεβαρυσμένων στοιχείων Ενεργητικού	Λογιστική αξία βεβαρυσμένων στοιχείων Ενεργητικού	Λογιστική αξία μη βεβαρυσμένων στοιχείων Ενεργητικού
<b>Στοιχεία Ενεργητικού</b>				
Δάνεια σε πρώτη ζήτηση	1.317	111.364	403	68.099
Μετοχικοί Τίτλοι	0	29.939	0	23.890
Χρεόγραφα	0	34.615	8.053	34.035
Δάνεια και προκαταβολές (εκτός από τα δάνεια σε πρώτη ζήτηση)	0	88.862	0	38.030
Άλλα στοιχεία Ενεργητικού	8.738	28.848	5.425	30.361
<b>Σύνολο</b>	<b>10.055</b>	<b>293.628</b>	<b>13.881</b>	<b>194.414</b>

Πίνακας 35: «Λογιστική Αξία βεβαρυσμένων και μη βεβαρυσμένων στοιχείων Ενεργητικού - Ομίλου»

ποσά σε € '000	2019	2018
	Εύλογη αξία βεβαρυσμένων ληφθεισών εξασφαλίσεων ή ιδίων εκδόσεων	Εύλογη αξία βεβαρυσμένων ληφθεισών εξασφαλίσεων ή ιδίων εκδόσεων
<b>Ενέχυρα ληφθέντα από την Τράπεζα</b>		
Δάνεια σε πρώτη ζήτηση	0	0
Μετοχικοί Τίτλοι	522	445
Χρεόγραφα	0	0
Άλλα στοιχεία Ενεργητικού	0	0

Πίνακας 36: «Εύλογη αξία βεβαρυσμένων ληφθεισών εξασφαλίσεων ή ιδίων εκδόσεων - Ομίλου»

ποσά σε € '000	2019		2018	
	Αντίστοιχες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι	Βεβαρυσμένα στοιχεία ενεργητικού, ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιες εκδόσεις πλην ιδίων καλυμμένων ομολογιών και τιτλοποιήσεων	Αντίστοιχες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δανεισμένοι τίτλοι	Βεβαρυσμένα στοιχεία ενεργητικού, ληφθείσες εξασφαλίσεις και ίδιες εκδόσεις πλην ιδίων καλυμμένων ομολογιών και τιτλοποιήσεων
Λογιστική Αξία Επιλεγμένων Χρηματοοικονομικών Υποχρεώσεων	68	10.055	7.141	13.478

Πίνακας 37: «Λογιστική Αξία Επιλεγμένων Χρηματοοικονομικών Υποχρεώσεων - Ομίλου»

### 13. ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΤΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

#### 13.1. Πολιτική Αποδοχών

Ο σκοπός της πολιτικής αποδοχών είναι να καθορίσει τις βασικές αρχές του πλαισίου αμοιβών που εφαρμόζεται στην Τράπεζα, οι οποίες στηρίζονται στην επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την ανοχή κινδύνου, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας.

Η πολιτική είναι ευθυγραμμισμένη με την πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος ΠΔΤΕ 2650/19.1.2012, στον βαθμό που δεν αντίκειται στις διατάξεις του Ν. 4261/2014 και του Κανονισμού (ΕΕ) αρ. 575/2013, καθώς και τις ρυθμίσεις του Ν. 4261/2014 ο οποίος ενσωματώνει την οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης 2013/36/ΕΕ, το άρθρο 450 του Κανονισμού (ΕΕ) αρ. 575/2013, όπως και τον Κανονισμό (ΕΕ) αρ. 604/2014 και τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών ΕΒΑ/GL/2015/22 ενώ, παράλληλα, είναι σύμφωνη με την υπ' αρ. 28/606/2011 απόφαση και την Εγκύκλιο απ' αρ.48 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, στον βαθμό που δεν αντίκεινται στις διατάξεις του Ν. 4261/2014 και του Κανονισμού (ΕΕ) αρ. 575/2013, καθώς και με τα άρθρα 23α και 23β του ν. 4099/2012, και το άρθρο 13 του ν. 4209/2013.

Η πολιτική αυτή λαμβάνει υπ' όψη τις ακόλουθες αρχές:

- Περιορίζει την ανάληψη κινδύνου και διασφαλίζει τα καλύτερα συμφέροντα για τους μετόχους και τους ενδιαφερόμενους.
- Ισχύει για όλους τους μισθωτούς της Τράπεζας, ανάλογα με την Ομάδα Εργαζομένων στην οποία ανήκουν.
- Ισχύει για τους συνδεδεμένους αντιπροσώπους, σύμφωνα με την έννοια του άρθρου 29 του Ν. 4514/2018. Η Τράπεζα φροντίζει ώστε η δραστηριότητα των προσώπων αυτών να συνάδει με τους στόχους της επιχειρηματικής στρατηγικής της και της στρατηγικής κινδύνου που εφαρμόζει, καθώς και με την εταιρική κουλτούρα και τις εταιρικές αξίες της. Οι καταβαλλόμενες αποδοχές αυτών είναι μεταβλητές και διασφαλίζεται ότι δεν παρέχουν κίνητρο για υπερβολική ανάληψη κινδύνων ούτε για αθέμιτη πώληση προϊόντων.

- Χαρακτηρίζεται από σαφήνεια και διαφάνεια.
- Είναι εύκολα κατανοητή από όλους τους εργαζόμενους.
- Διαχωρίζεται από τις Λειτουργικές Παροχές.
- Ανταμείβει την απόδοση σε μακροχρόνια βάση.
- Διασφαλίζει ένα σύνολο αμοιβών εντός των πλαισίων αμοιβών της τοπικής αγοράς εργασίας και των προβλέψεων της νομοθεσίας.
- Λαμβάνει υπόψη τη σταθερή σχέση μεταξύ αμοιβής και απόδοσης.
- Ενισχύει την παρακίνηση και τη διατήρηση των εργαζομένων, ιδιαίτερα αυτών με εξαιρετικά προσόντα ή και δεξιότητες.

Οι αποδοχές του προσωπικού διακρίνονται σε σταθερές και σε μεταβλητές.

Σταθερές αποδοχές είναι ο μισθός και οι λοιπές σταθερές αποδοχές και επιδόματα ή παροχές, χρηματικές ή μη, που καταβάλλονται σε μορφή τακτικής αμοιβής κατά τη διάρκεια του χρόνου για παρασχεθείς υπηρεσίες. Σκοπό έχουν να ανταμείψουν δίκαια τα μέλη του προσωπικού για τις υπηρεσίες που παρέχουν σε σύγκριση με την αγορά εργασίας, να διασφαλίζουν αξιοκρατία και συνέπεια στην Τράπεζα στο σύνολό της και να παρέχουν κατάλληλα και αποτελεσματικά κίνητρα στους εργαζομένους.

Οι μεταβλητές αποδοχές στοχεύουν στη διασφάλιση της ανταγωνιστικότητας του συνόλου των αποδοχών και την επιβράβευση της ατομικής απόδοσης των εργαζομένων σε συνδυασμό με τις συλλογικές επιδόσεις στο επίπεδο της μονάδας εργασίας των. Διαχωρίζονται σε έκτακτες κανονικές μεταβλητές αποδοχές, έκτακτες κατά περίπτωση μεταβλητές αποδοχές και επαναλαμβανόμενες μεταβλητές αποδοχές.

Η πολιτική αποδοχών εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών και επανεξετάζεται ετησίως από την Επιτροπή Αποδοχών του ΔΣ.

### **13.2. Επιτροπή Αποδοχών**

Η Επιτροπή Αποδοχών αποτελείται από μη Εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα οποία στην πλειοψηφία τους, ήτοι τα δύο εκ των τριών, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου της, είναι ανεξάρτητα μη Εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά την έννοια του άρθρου 4 του Ν. 3016/2002.

Ένα τουλάχιστον μέλος της Επιτροπής Αποδοχών πρέπει να διαθέτει επαρκή εξειδίκευση, κατάρτιση και επαγγελματική εμπειρία στη διαχείριση κινδύνων και στις δραστηριότητες ελέγχου κυρίως σε σχέση με τους μηχανισμούς ευθυγράμμισης της πολιτικής αποδοχών με το προφίλ κινδύνου και κεφαλαίου της Τράπεζας. Ο Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας δεν συμμετέχει και δεν παρίσταται στη συνεδρίαση της Επιτροπής Αποδοχών όταν οι αποδοχές του τίθενται ως αντικείμενο συζήτησης.

Η Επιτροπή Αποδοχών συνεδριάζει όποτε προκύπτει σχετική ανάγκη και οι αποφάσεις της λαμβάνονται όταν παρίσταται το σύνολο των μελών αυτής και με πλειοψηφία των 2/3 αυτών. Η διάρκεια της θητείας των μελών της Επιτροπής Αποδοχών ακολουθεί τη θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου.

Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών ακολουθούν την ΠΔΤΕ 2650/2012.

### **13.3. Πληροφόρηση επί των αποδοχών**

Στον κάτωθι Πίνακας 38 παρουσιάζονται οι αποδοχές των ανώτερων διοικητικών στελεχών και των μελών του Προσωπικού των οποίων οι ενέργειες έχουν ουσιώδες αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας. Να σημειωθεί ότι εντός του 2019, δύο διοικητικά στελέχη, εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ αποχώρησαν και αντικαταστάθηκαν. Τέλος, σημειώνεται ότι κανένα από τα στελέχη της Τράπεζας δεν εμπίπτει στη κατηγορία «υψηλόμισθοι» (άνω του 1 εκ.).

(στοιχεία 2019)	Μη Εκτελεστικά μέλη Δ.Σ	Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη	Πρόσωπα τα οποία αναλαμβάνουν κινδύνους	Πρόσωπα που ασκούν καθήκοντα ελέγχου
Αριθμός προσωπικού ανά κατηγορία:	9	4	16	10
Σύνολο σταθερών αποδοχών (σε ευρώ)	128.665	247.729	676.652	432.933
Σύνολο μεταβλητών αποδοχών (σε ευρώ)	0	72.709	111.129	0
Αριθμός προσωπικού που έλαβε αποζημίωση λόγω αποχώρησης εντός του έτους	0	2	0	1
Σύνολο αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης καταβληθείσας εντός του έτους (σε ευρώ)	0	253.715	0	12.250

Πίνακας 38: «Λογιστική Αξία Επιλεγμένων Χρηματοοικονομικών Υποχρεώσεων - Ομίλου»

**14. ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΓΡΑΦΗΜΑΤΩΝ**

Πίνακας 1: «Συμμετοχές Τράπεζας» .....	9
Πίνακας 2: «Ρόλοι και αρμοδιότητες των εμπλεκόμενων μερών της RAF» .....	12
Πίνακας 3: «Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας - Τράπεζα» .....	29
Πίνακας 4: «Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Όμιλος)» .....	29
Πίνακας 5: «Κεφάλαια Κατηγορίας I&II – Τράπεζα» .....	30
Πίνακας 6: «Συνολικά Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια - Τράπεζα» .....	31
Πίνακας 7: «Κεφάλαια Κατηγορίας I&II – Όμιλος» .....	31
Πίνακας 8: «Συνολικά Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια - Όμιλος» .....	31
Πίνακας 9: «Κεφαλαιακές απαιτήσεις Πυλώνα Ι - Τράπεζα» .....	32
Πίνακας 10: «Κεφαλαιακές απαιτήσεις Πυλώνα Ι - Όμιλος» .....	32
Πίνακας 11: «Δείκτης Μόχλευσης - Τράπεζας» .....	34
Πίνακας 12: «Δείκτης Μόχλευσης - Ομίλου» .....	34
Πίνακας 13: «Κίνδυνος Αγοράς σε όρους VaR» .....	34
Πίνακας 14: «Σενάρια & Αποτελέσματα Stress Test Κινδύνου Μετοχών» .....	35
Πίνακας 15: «Απαιτούμενο Κεφάλαιο Κινδύνου Αγοράς – Τράπεζα» .....	36
Πίνακας 16: «Απαιτούμενο Κεφάλαιο Κινδύνου Αγοράς - Όμιλος» .....	36
Πίνακας 17: «Αποτελέσματα στη οικονομική αξία των Ιδίων Κεφαλαίων (EVE)» .....	37
Πίνακας 18: «Αποτελέσματα για τα καθαρά έσοδα από τόκους (NII)» .....	37
Πίνακας 19: «Καταθέσεις Πελατείας και Πιστωτικών Ιδρυμάτων» .....	39
Πίνακας 20: «Συγκεντρωτικά αποτελέσματα των σεναρίων προσομοίωσης κατάστασης κρίσης» .....	39
Πίνακας 21: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών την 31/12/2019 με βάση την ποιότητα τους – Τράπεζα» .....	41
Πίνακας 22: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών την 31.12.2019 με βάση την ποιότητα τους – Όμιλος» .....	41
Πίνακας 23: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 – Τράπεζα» .....	42
Πίνακας 24: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 – Όμιλος» .....	43
Πίνακας 25: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 – Τράπεζα» .....	44
Πίνακας 26: «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 – Όμιλος» .....	44
Πίνακας 27: «Οι κατηγορίες ανοιγμάτων» .....	45
Πίνακας 28: «Κατηγορίες Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων Σταθμισμένες κατά Κίνδυνο & Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Πιστωτικού Κινδύνου - Τράπεζα» .....	46
Πίνακας 29: «Κατηγορίες Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων Σταθμισμένες κατά Κίνδυνο & Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Πιστωτικού Κινδύνου - Όμιλος» .....	46
Πίνακας 30: «Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο - Τράπεζας» .....	47
Πίνακας 31: «Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο - Ομίλου» .....	47
Πίνακας 32: «Λογιστική Αξία βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού - Τράπεζα» .....	48

Πίνακας 33: «Λογιστική Αξία βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού - Τράπεζα» .....	48
Πίνακας 34: «Λογιστική Αξία Επιλεγμένων Χρηματοοικονομικών Υποχρεώσεων – Τράπεζα» .....	49
Πίνακας 35: «Λογιστική Αξία βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων Ενεργητικού - Ομίλου» .....	49
Πίνακας 36: «Εύλογη αξία βεβαρυμένων ληφθεισών εξασφαλίσεων ή ιδίων εκδόσεων - Ομίλου» .....	49
Πίνακας 37: «Λογιστική Αξία Επιλεγμένων Χρηματοοικονομικών Υποχρεώσεων - Ομίλου»	50
Πίνακας 38: «Λογιστική Αξία Επιλεγμένων Χρηματοοικονομικών Υποχρεώσεων - Ομίλου» .....	52
Γράφημα 1: «Οργανόγραμμα» .....	5
Γράφημα 2: «Διακριτές μονάδες πιστωτικού, λειτουργικού και κινδύνου αγοράς» .....	13
Γράφημα 3: «Διαχρονική εξέλιξη δεικτών LCR & NSFR 2017-2019» .....	38