

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

**Δημοσιοποίηση Πληροφοριών Εποπτικής Φύσης σχετικά
με την Κεφαλαιακή Επάρκεια και τη Διαχείριση Κινδύνων
«Πυλώνας III» για το έτος 2025**

Λίστα συντομογραφιών

Δ.Σ.:	Διοικητικό Συμβούλιο
Μ.Δ.Κ.:	Μονάδα διαχείρισης κινδύνων
Δ.Α.Ε.Ε.Κ:	Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Κεφαλαίου
Δ.Α.Ε.Ε.Ρ:	Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας

ΕΙΣΑΓΩΓΗ	4
1. Πληροφορίες για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας	4
1.1 Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα	4
1.2 Εταιρική διακυβέρνηση	5
2. Πλαίσιο διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων	7
2.1 Εταιρική διακυβέρνηση και διακυβέρνηση κινδύνων	7
2.2 Σύστημα εσωτερικού ελέγχου	9
2.3 Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου	10
2.4 Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης	10
2.5 Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων	11
3. Κεφαλαιακή επάρκεια	12
3.1 Διάρθρωση εποπτικών κεφαλαίων	12
3.2 Σταθμισμένο ενεργητικό	14
3.3 Κεφαλαιακές απαιτήσεις	17
4. Μόχλευση	19
5. Επάρκεια Ρευστότητας	19
5.1 Δείκτης κάλυψης ρευστότητας – Liquidity Coverage Ratio (LCR)	19
5.2 Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης – Net Stable Funding Ratio (NSFR)	20
6. ΔΑΕΕΚ – ΔΑΕΕΡ	20
6.1 Έκθεση Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Κεφαλαίου	21
6.2 Έκθεση Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας	21
7. Κίνδυνοι του Πυλώνα Ι	21
7.1 Πιστωτικός Κίνδυνος	21
7.2 Λειτουργικός Κίνδυνος	34
7.3 Κίνδυνος αγοράς	34
8. Κίνδυνοι του Πυλώνα ΙΙ	35
8.1 Υπολειπόμενος Πιστωτικός Κίνδυνος	36
8.2 Κίνδυνος Συγκέντρωσης	36
8.3 Επιτοκιακός κίνδυνος από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών.	39
8.4 Κίνδυνος ρευστότητας	40
8.5 Κίνδυνος επιχειρηματικού μοντέλου και κερδοφορίας	42
8.6 Κίνδυνος στρατηγικής	44
8.7 Κίνδυνος φήμης	44
8.8 Κίνδυνος διακανονισμού	45
8.9 Κίνδυνος συμμόρφωσης	45
8.10 Νομικός κίνδυνος	46
8.11 Κίνδυνος πληροφοριακών συστημάτων	47
8.12 Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου	48
8.13 Συναλλαγματικός κίνδυνος	49
8.14 Κίνδυνος τιτλοποίησης	49
8.15 Κίνδυνος κεφαλαίων	49
9. Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού	50
10. Πλαίσιο αμοιβών και παροχών – πολιτική αποδοχών	50

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Οι ακόλουθες πληροφορίες δημοσιοποιούνται σύμφωνα με τα άρθρα 431 έως 455 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, και αφορούν πληροφορίες εποπτικής φύσεως της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια, τους κινδύνους που αναλαμβάνονται καθώς και τη διαχείρισή τους.

1. Πληροφορίες για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

1.1 Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα

Η «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» στο εξής «η Τράπεζα» προέρχεται από μετεξέλιξη του «Πιστωτικού Αναπτυξιακού Συνεταιρισμού Ν. Τρικάλων» ο οποίος ιδρύθηκε με την από 29-05-1994 συνέλευση των μελών του Συνεταιρισμού, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1667/86.

Μετά τη λήψη αδείας λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος με την μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 605/15-12-1997 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων (Ε.Ν.Π.Θ.), μετονομάστηκε σε «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ» με την υπ' αριθμ. 7/8-21998 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και λειτούργησε ως Πιστωτικό Ίδρυμα στον Νομό Τρικάλων.

Μετά τη συγκέντρωση του απαιτούμενου κεφαλαίου και την έγκριση από τη Τράπεζα της Ελλάδος της δημιουργίας καταστημάτων σε επίπεδο Περιφέρειας, η «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ» με την Απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 7^{ης} Ιουνίου 2007, μετονομάστηκε σε «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ». Η Τράπεζα Ελλάδος με την Απόφαση 247/24-07-2007 της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων ενέκρινε τη μεταβολή της επωνυμίας, η οποία έχει καταχωρηθεί στο Βιβλίο Μητρώου Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Τρικάλων με την υπ' αριθμ. 2/1995 πράξη του Ειρηνοδίκη Τρικάλων.

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του Καταστατικού της κύριος σκοπός της Συνεταιριστικής Τράπεζας, η οποία είναι εκούσια ένωση προσώπων, είναι η οικονομική, κοινωνική και πολιτιστική ανάπτυξη των μελών της και εν γένει της συνεταιριστικής πίστης. Επίσης στο σκοπό της Τράπεζας εμπίπτουν οι εργασίες που αναφέρονται στο Ν. 2076/92 καθώς και στις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος όπως αυτές εκάστοτε ισχύουν και επιτρέπεται να διεξάγονται από τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς.

Η Τράπεζα έχει την έδρα της στον Δήμο Τρικκαίων. Η Διοίκηση της Τράπεζας και το κεντρικό κατάστημα στεγάζονται σε ιδιόκτητο κτίριο επί της οδού Κονδύλη αρ. 61-63 στην πόλη των Τρικάλων.

Το προσωπικό της Τράπεζας στο τέλος της χρήσης του 2025 ανέρχεται σε 108 άτομα (μόνιμους υπαλλήλους).

Η Τράπεζα με το κεντρικό έχει 11 καταστήματα στην περιφέρεια της Θεσσαλίας, εκ των οποίων, δύο στην πόλη των Τρικάλων, δύο στην πόλη της Λάρισας, ένα στην πόλη του Βόλου και από ένα στην πόλη της Καρδίτσας, την Καλαμπάκα, την Φαρκαδόνα, την Πύλη, την Ελασσόνα και τον Τύρναβο.

Το Επιχειρηματικό Μοντέλο της Τράπεζας είναι η Συνεταιριστική Πίστη με στρατηγική διαφοροποίησης την επιχειρηματική τραπεζική με συμβουλευτική προσέγγιση, που γεννιέται από την τοπική κοινωνία και επιχειρηματική κοινότητα και πάντα εξυπηρετεί τα συμφέροντά τους. Λειτουργικά αξιοποιεί την τοπική αποταμίευση σε χορηγήσεις που στηρίζουν την τοπική επιχειρηματικότητα, ενώ τα κέρδη αφενός στηρίζουν την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων και αφετέρου επιστρέφουν ως μερίσματα και υπεραξίες στους ίδιους τους συνεταίρους – πελάτες.

Το υφιστάμενο Επιχειρηματικό Μοντέλο της Τράπεζας αφορά στην επιτυχημένη της λειτουργία ως περιφερειακή Συνεταιριστική Τράπεζα, η οποία στοχεύει στην ανακύκλωση της τοπικής αποταμίευσης, προς χορηγήσεις σε τοπικά φυσικά και νομικά πρόσωπα. Η τοπική αποταμίευση αφορά αphenός τις καταθέσεις των πελατών και αφετέρου εισφορές στο συνεταιριστικό κεφάλαιο της Τράπεζας. Οι χρήσεις των κεφαλαίων αφορούν στις χορηγήσεις κυρίως προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις καθώς και την παροχή συνδεδεμένων υπηρεσιών, όπως εγγυήσεις, συστήματα πληρωμών, internet banking. Η κεντρική λοιπόν επιλογή λειτουργίας αφορά την κλασσική τραπεζική, η οποία είναι σταθερή και δεν επηρεάζεται από διαφορετικά οικονομικά δεδομένα. Κυρίαρχος στόχος είναι η εξυπηρέτηση των συνεταίρων πελατών, σε τοπική και μακροπρόθεσμη βάση, με ιδιαίτερη έμφαση την στήριξη των αποταμιευτών και των μικρομεσαίων

επιχειρήσεων που έχουν ανάγκη χρηματοδότησης. Σε αυτή την επιλογή η κερδοφορία προορίζεται αφενός για τη κεφαλαιακή στήριξη του φορέα για τη διατήρηση της λειτουργίας του και αφετέρου για την εύλογη αμοιβή των συνεταίρων πελατών για την συμμετοχή τους στο κεφάλαιο της συνεταιριστικής τράπεζας. Το μοντέλο λειτουργίας παραμένει σταθερό διαχρονικά.

1.2 Εταιρική διακυβέρνηση

Η νομική μορφή της Τράπεζας είναι αυτή του Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης.

Ανώτατο όργανο της αποτελεί η Γενική Συνέλευση των μελών η οποία σύμφωνα με το άρθρο 17 του καταστατικού:

1. Η Γενική Συνέλευση του Συνεταιρισμού απαρτίζεται από όλα τα μέλη του που συνέρχονται σε τακτική ή έκτακτη συνεδρίαση. Σύμφωνα με το νόμο, είναι το ανώτατο όργανο και αποφασίζει για όλα τα θέματα του Συνεταιρισμού.

2. Στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης υπάγονται ιδίως:

α) Η τροποποίηση του καταστατικού.

β) Η συγχώνευση, η παράταση της διάρκειας, η διάλυση και η αναβίωση του συνεταιρισμού.

γ) Η έγκριση των ειδικών κανονισμών εργασίας και προσωπικού.

δ) Η συμμετοχή σε εταιρία και η αποχώρηση από αυτή.

ε) Οι γενικοί όροι της δραστηριότητας του Συνεταιρισμού, ανάλογα με τους σκοπούς τους.

στ) Η έγκριση του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης.

ζ) Η εκλογή και η απαλλαγή κάθε ευθύνης του Διοικητικού Συμβουλίου, των μελών της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων καθώς και των αντιπροσώπων του Συνεταιρισμού σε δευτεροβάθμιες συνεταιριστικές οργανώσεις.

η) Η επιβολή εισφοράς στα μέλη για την αντιμετώπιση εκτάκτων ζημιών ή άλλων εξαιρετικών καταστάσεων.

θ) Η έγκριση του ετήσιου προϋπολογισμού εσόδων και εξόδων.

ι) Η έγκριση της συγκρότησης της τριμελούς Επιτροπής Ελέγχου που προβλέπεται από το άρθρο 37 Ν. 3693/2008 και συγκροτείται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με όσα ορίζονται στην παρ. 1 του άρθρου 7 του Ν. 1667/1986 και στο εδάφιο 3 της παραγράφου 1 του άρθρου 12 του παρόντος καταστατικού, με την επιφύλαξη του άρθρου 11 παρ. 2 στοιχ. β ως προς τα οριζόμενα από μέλος του συνεταιρισμού πρόσωπα.

κ) Η έγκριση αιτήσεων συνεταίρων για την απόδοση της αξίας της συνεταιριστικής τους μερίδας κατά την αποχώρησή τους από το συνεταιρισμό, υπό τις προϋποθέσεις της παραγράφου 2 του άρθρου 7.

Τη Διοίκηση του Συνεταιρισμού ασκεί το Διοικητικό Συμβούλιο που απαρτίζεται από δώδεκα (12) μέλη, εκ των οποίων α) πέντε (5) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, με γνώσεις στους τομείς της Τραπεζικής και των Χρηματοοικονομικών β) ένα (1) ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος με γνώση στον τομέα της Πληροφορικής, γ) τέσσερα (4) μη εκτελεστικά μέλη και δ) δύο (2) πλήρους απασχόλησης εκτελεστικά μέλη, τα οποία εκλέγονται, με την επιφύλαξη της παραγράφου 2 του παρόντος, από την τακτική Γενική Συνέλευση και η θητεία τους είναι τετραετής. Τα πλήρους απασχόλησης εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που όντως διευθύνουν την δραστηριότητα του Συνεταιρισμού δεν είναι απαραίτητο να είναι μέλη του Συνεταιρισμού.

Τα μέλη του Συνεταιρισμού που είναι μόνιμοι κάτοικοι σε καθένα από τους τέσσερεις (4) νομούς της Θεσσαλίας εκπροσωπούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο με ένα τουλάχιστον Σύμβουλο, μόνιμο κάτοικο του νομού, εφόσον ο αριθμός των μελών του Συνεταιρισμού στον κάθε νομό είναι χίλιοι πεντακόσιοι (1.500) και πάνω ή λειτουργεί στην περιοχή του νομού Κατάστημα της τράπεζας.

Σε περίπτωση που κατά τις αρχαιρεσίες, δεν εκπροσωπούνται στο ενδεκαμελές Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τη Γενική Κατάταξη των σταυρών προτίμησης, κάποιιοι από τους παραπάνω νομούς καίτοι πληρούνται οι προϋποθέσεις, εκλέγεται υποχρεωτικά ο πρώτος σε σταυρούς προτίμησης υποψήφιος, μόνιμος κάτοικος του αντίστοιχου νομού, ενώ παράλληλα αυξάνεται ισάριθμα ο αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αν κάποιο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που εκπροσωπεί ένα από τους παραπάνω νομούς και που έχει εκλεγεί με τη διαδικασία αυτή (πέραν των έντεκα), παύσει να είναι μόνιμος κάτοικος του νομού που εκπροσωπεί, εκπίπτει αυτοδικαίως από μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και τη θέση του καταλαμβάνει ο αμέσως επόμενος σε σταυρούς προτίμησης, μόνιμος κάτοικος του ίδιου νομού καλούμενος προς τούτο από το Διοικητικό Συμβούλιο. Το αυτό συμβαίνει εφόσον το εκλεγμένο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου αποβιώσει ή παραιτηθεί.

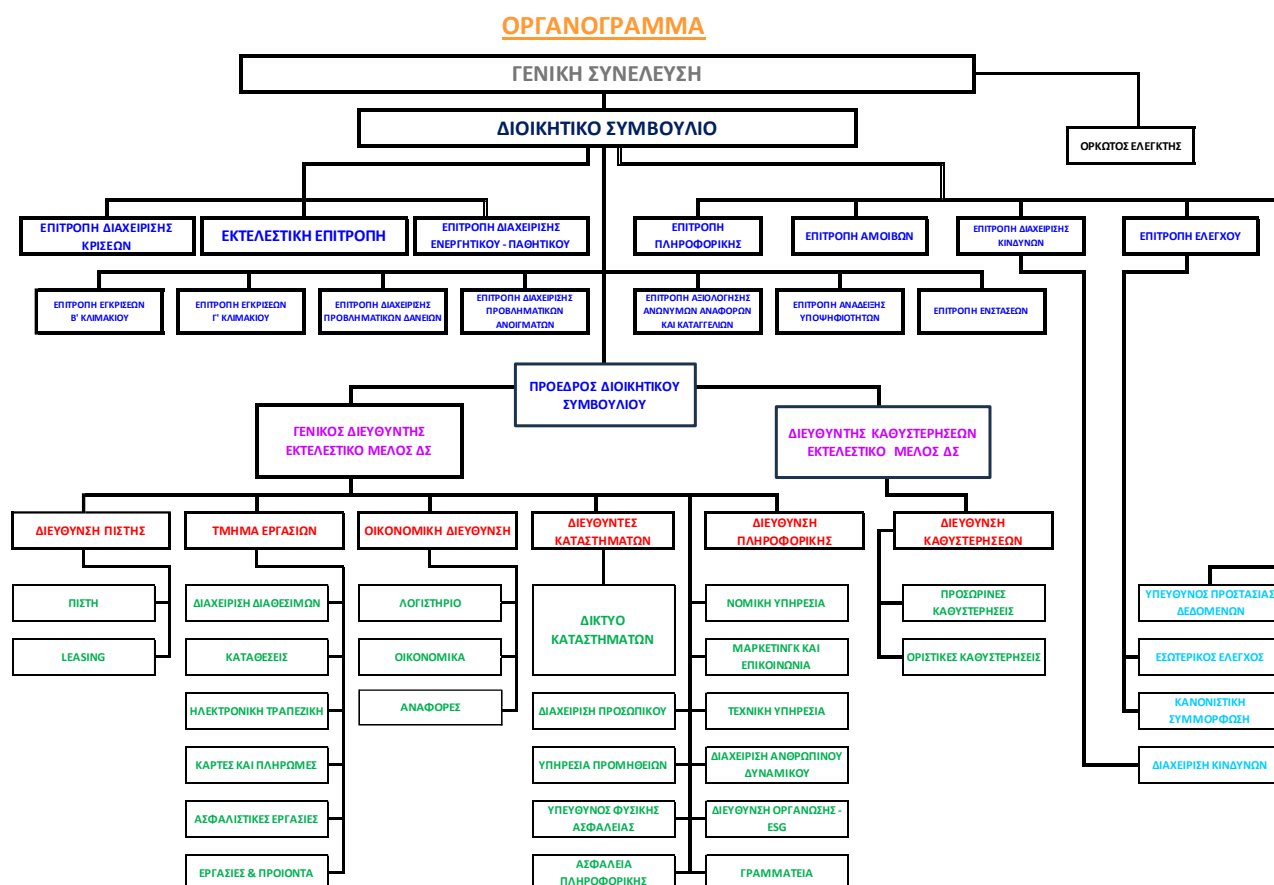
Το Διοικητικό Συμβούλιο εξελέγη με την από 11-12.10.2025 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών σύμφωνα με το υπ' αριθμ. 48/12.10.2025 πρακτικό της Γενικής Συνέλευσης, συγκροτήθηκε σε σώμα σύμφωνα με το υπ' αριθμ. 1156/14.10.2025 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου.

Στην Τράπεζα λειτουργούν μια σειρά από επιτροπές οι οποίες είτε συγκροτούνται αποκλειστικά από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, είτε είναι μικτές περιλαμβάνοντας μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και υπηρεσιακά στελέχη.

Επίσης η Τράπεζα είναι διαρθρωμένη σε Διευθύνσεις, Τμήματα και Υπηρεσίες, όπου κάποιες από αυτές είναι λειτουργικές της και άλλες ανήκουν στο σύστημα εσωτερικού ελέγχου.

Απλό μοντέλο διοίκησης με ξεκάθαρες γραμμές διεύθυνσης και αναφοράς. Μικρό, λειτουργικό και πλήρες ως προς την έκταση αρμοδιότητας μέγεθος οργάνων τα οποία πέραν των άλλων έχουν την δυνατότητα άμεσης σύγκλησης λόγω του κοινού χώρου εργασίας των στελεχών που τα απαρτίζουν.

Παρακάτω αναφέρεται το οργανόγραμμα της Τράπεζας.



2. Πλαίσιο διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων

2.1 Εταιρική διακυβέρνηση και διακυβέρνηση κινδύνων

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ανήκει στα «λιγότερο σημαντικά» ιδρύματα (LSI's) του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος και σύμφωνα με τον κανονισμό της ΕΚΤ εποπτεύεται απευθείας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Βασική προτεραιότητα της Διοίκησης της Τράπεζας αποτελεί η αποτελεσματική λειτουργία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ), καθώς και η ορθή διαχείριση των κινδύνων μέσω κατάλληλων εσωτερικών πολιτικών και διαδικασιών, στο πλαίσιο ενός ολοκληρωμένου συστήματος μηχανισμών ελέγχου. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα μεριμνά για τη διάθεση επαρκών πόρων και μέσων με σκοπό τη συνεχή αναβάθμιση των πολιτικών, των μεθόδων και των υποδομών της. Η προσέγγιση αυτή αποσκοπεί στην ελαχιστοποίηση των ενδεχόμενων αρνητικών επιπτώσεων στα οικονομικά αποτελέσματα και την κεφαλαιακή της βάση, στη διασφάλιση της σταθερότητας και της απρόσκοπτης συνέχισης των εργασιών της, καθώς και στη συμμόρφωση με τις βέλτιστες πρακτικές και τις κατευθυντήριες γραμμές των αρμόδιων εποπτικών αρχών.

Το εν λόγω πλαίσιο βασίζεται στο μοντέλο των Τριών Γραμμών Άμυνας ως εξής:

Η 1η γραμμή αφορά την επιχειρησιακή λειτουργία, δηλαδή τους κινδύνους που αναλαμβάνει το Δίκτυο των Καταστημάτων, η Διεύθυνση Πίστης και η Διεύθυνση Καθυστερήσεων με κυριότερο τον πιστωτικό και κανονιστικό κίνδυνο. Είναι υπεύθυνοι για τον κίνδυνο που αναλαμβάνουν και επομένως για την εφαρμογή διορθωτικών ενεργειών για την αντιμετώπιση διαδικαστικών και ελεγκτικών ελλείψεων. Υποχρέωσή τους η εφαρμογή των εσωτερικών κανονισμών στην καθημερινή του δραστηριότητα με στόχο την ελαχιστοποίηση του κινδύνου.

Η 2η γραμμή άμυνας εξασφαλίζεται από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων και τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Οι υπηρεσίες αυτές λειτουργούν ανεξάρτητα τόσο από τις επιχειρηματικές μονάδες, όσο και η μία από την άλλη.

Η 3η γραμμή άμυνας εξασφαλίζεται από τις λειτουργίες και τις υποχρεώσεις της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, παρέχοντας στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω των αρμόδιων επιτροπών της Διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου, ανεξάρτητη και αμερόληπτη ενημέρωση των ελέγχων.

Ο έλεγχος της Τράπεζας ασκείται α) από το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου που περιλαμβάνει τις επιτροπές Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς και τις υπηρεσιακές μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου, Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης, β) τους Ορκωτούς Ελεγκτές που ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση κάθε έτος και γ) από τη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος.

Στη διαδικασία σχεδιασμού, παρακολούθησης, διαχείρισης των κινδύνων και της αξιολόγησης της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων, πρωταρχικό ρόλο έχει η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων στην οποία, σχετικές με τη διαχείριση κινδύνων αρμοδιότητες, έχουν ανατεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων εισηγείται στο Δ.Σ. θέματα ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης των κεφαλαίων της Τράπεζας, καθορίζει τις αρχές και εγκρίνει τις πολιτικές που θα πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων, ενώ παράλληλα παρακολουθεί την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους. Έχει την ευθύνη για τη χάραξη, εφαρμογή και παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας της διαχείρισης των κινδύνων, μέσα στα πλαίσια της Επιχειρησιακής Στρατηγικής που έχει χαράξει το Διοικητικό Συμβούλιο.

Τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας μεριμνούν για την καταγραφή και τακτική επαναξιολόγηση της Επιχειρησιακής Στρατηγικής αναφορικά με την ανάληψη, παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων, τον καθορισμό των εκάστοτε αποδεκτών ανώτατων ορίων ανάληψης κινδύνου, συνολικά για κάθε είδος κινδύνου και την περαιτέρω εξειδίκευση καθενός εκ των ως άνω ορίων, καθώς και τη θέσπιση ορίων παύσης ζημιολογικών δραστηριοτήτων ή άλλων διορθωτικών ενεργειών.

Οι στρατηγικοί στόχοι της Τράπεζας αναφορικά με τη διαχείριση κινδύνων συνοψίζονται στα παρακάτω:

1. Υιοθέτηση βέλτιστων πρακτικών και μεθόδων διαχείρισης κινδύνων, αναλόγως του μεγέθους, του προφίλ κινδύνου και της επιχειρηματικής στρατηγικής της Τράπεζας.
2. Εκσυγχρονισμός των πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τους υπολογισμούς των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των εποπτικών αναφορών.
3. Διασφάλιση της συνεχούς εναρμόνισης και συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις.
4. Στήριξη κυρίως της περιφέρειας Θεσσαλίας και στην υπόλοιπη επικράτεια με επιλεκτικά στοχευμένες και προγραμματισμένα αποδοτικές συνεργασίες με αποδεκτά οικονομικά στοιχεία και εξασφαλίσεις, με σκοπό τη βελτίωση του αποτελέσματος και της βιωσιμότητας της Τράπεζας.
5. Υποστήριξη της διαδικασίας αποφάσεων για τη βέλτιστη κατανομή κεφαλαίων.
6. Στήριξη των επιχειρηματικών μονάδων για τη βελτίωση των λειτουργιών τους και την εκπλήρωση των επιχειρηματικών τους στόχων.
7. Επιτυχή διαχείριση των αρνητικών επιπτώσεων από οποιαδήποτε οικονομική, πανδημική, ενεργειακή, πολεμική ή άλλη κρίση, προκειμένου να εξασφαλιστεί η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα και ανάπτυξη της Τράπεζας, με κατεύθυνση τη βελτίωση της ρευστότητας, τη διατήρηση και αύξηση της κεφαλαιακής επάρκειας, καθώς και την αποτελεσματική διαχείριση των προβληματικών δανείων με στόχο τη μεγιστοποίηση του οφέλους.
8. Επαναξιολόγηση και επαναπροσδιορισμό των ορίων κινδύνων τα οποία διατηρούν τα επίπεδα κινδύνου σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας.
9. Συνεχή παρακολούθηση των ορίων και του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων.
10. Συνεισφορά στη συνεχή βελτίωση του επιχειρηματικού μοντέλου της Τράπεζας.
11. Ενίσχυση της επίγνωσης αναφορικά με τη διαχείριση κινδύνων και την περαιτέρω ανάπτυξη της εταιρικής κουλτούρας κινδύνου στην Τράπεζα.
12. Ανάπτυξη της εταιρικής κουλτούρας σχετικά με την διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου. Λογοδοσία στο Δ.Σ. για τον πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης (ΠΕΕ 243/7.7.2025).
13. Υπολογισμό των ενδεχόμενων ζημιών του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.
14. Υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων σε τριμηνιαία βάση των κινδύνων που εμπίπτουν στα πλαίσια του Πυλώνα II.
15. Συμμετοχή στο μελλοντικό επιχειρηματικό σχεδιασμό.
16. Συμμετοχή στο σχεδιασμό ανάπτυξης εσωτερικών εφαρμογών και συστημάτων.
17. Σχέδιο για την ενσωμάτωση των παραγόντων και κινδύνων του ESG στις υφιστάμενες διαδικασίες και λειτουργίες της Τράπεζας, στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, καθώς και στο πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων.

Στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, η Τράπεζα εφαρμόζει με συνέπεια τους κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης (Ν. 4261/2014 και ΠΕΕ 243/7.7.2025). Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από 12 μέλη (2 εκτελεστικά) και λειτουργεί βάσει εγκεκριμένου Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης. Οι Επιτροπές που απαρτίζονται αποκλειστικά από μέλη του ΔΣ είναι: Ελέγχου, Διαχείρισης Κινδύνων και Αποδοχών. Οι μικτές επιτροπές (μέλη ΔΣ και στελέχη) περιλαμβάνουν: την Εκτελεστική Επιτροπή, την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού/Παθητικού (ALCO), την Επιτροπή Διαχείρισης Κρίσεων, την Επιτροπή Πληροφορικής, τις Επιτροπές Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων & Ανοιγμάτων, την Επιτροπή E.S.G. καθώς και τις Επιτροπές Πιστοδοτικών Εγκρίσεων Β' και Γ' Κλιμακίου.

Η Τράπεζα διαχωρίζει τις εγκριτικές ευχέρειες των κλιμακίων της βάσει εσωτερικού κανονισμού. Η ένταξη ενός αιτήματος στο κατάλληλο κλιμάκιο εξαρτάται από ποσοτικά και ποιοτικά κριτήρια, όπως:

- Το ύψος της αιτούμενης και της συνολικής χρηματοδότησης του πελάτη.

- Το ύψος και το είδος των προσφερόμενων εξασφαλίσεων.
- Η πιστοληπτική διαβάθμιση του πιστούχου.
- Το είδος των τηρούμενων λογιστικών βιβλίων (για επιχειρήσεις) και η διάρκεια της χρηματοδότησης.
- Η φύση του αιτήματος (π.χ. αποδέσμευση/αντικατάσταση καλύμματος, εξάλειψη υποθήκης ή προσημείωσης, άρση ενοχικών εγγυήσεων, μείωση επιτοκίου).

Η έννοια του κινδύνου είναι βαθιά ενσωματωμένη σε κάθε δραστηριότητα της Τράπεζας. Η κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων —το σύνολο των προτύπων και πρακτικών που καθορίζουν πώς τα στελέχη αναγνωρίζουν, επικοινωνούν και αντιμετωπίζουν τους κινδύνους— έχει διαχυθεί σε όλα τα ιεραρχικά επίπεδα. Κυρίαρχη αρχή της διακυβέρνησης είναι ότι η δυναμική για επιχειρηματική ανάπτυξη δεν πρέπει ποτέ να υπερβαίνει την ικανότητα της Τράπεζας να διαχειρίζεται τους συνεπαγόμενους κινδύνους.

2.2 Σύστημα εσωτερικού ελέγχου

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου αποτελεί έναν βασικό πυλώνα ενός συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης, και νοείται ως ένα σύστημα που αποτελείται από ελεγκτικούς μηχανισμούς και διαδικασίες, οι οποίες καλύπτουν το σύνολο των δραστηριοτήτων της τράπεζας με σκοπό την αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της. Μέσω του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου διασφαλίζεται η συνεπής υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής με αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων, η αναγνώριση και αντιμετώπιση όλων των κινδύνων που αναλαμβάνονται, καθώς και η πληρότητα και η αξιοπιστία των στοιχείων και πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής θέσης της τράπεζας και την παραγωγή αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων. Επίσης, ένα αποτελεσματικό ΣΕΕ διασφαλίζει τη συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς, τους κανόνες δεοντολογίας, την πρόληψη και αποφυγή λανθασμένων ενεργειών που μπορούν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της τράπεζας, των μετόχων και των συναλλασσομένων, καθώς και την αποτελεσματική λειτουργία των συστημάτων πληροφορικής για την υποστήριξη της επιχειρησιακής στρατηγικής και την ασφαλή διακίνηση, επεξεργασία και αποθήκευση των κρίσιμων επιχειρησιακών πληροφοριών.

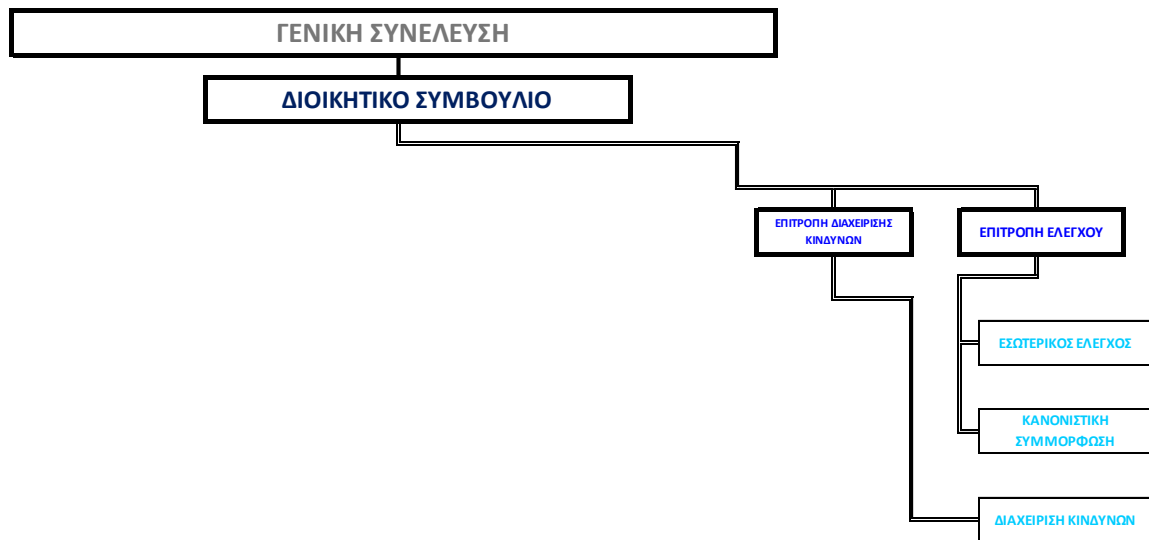
Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) είναι οργανωμένο σύμφωνα με το μέγεθος της Τράπεζας ώστε να διασφαλίζει αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα στις λειτουργίες του. Όπως προαναφέρθηκε αποτελείται από τις Μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων και τις αρμόδιες επιτροπές του ΔΣ, με τις αρμοδιότητες αυτών να αναλύονται στο κεφάλαιο 8.1 της παρούσης έκθεσης.

Βασικοί στόχοι του ΣΕΕ αποτελούν:

- Η διαφύλαξη της αξιοπιστίας και φήμης.
- Η συνεπής εφαρμογή της επιχειρησιακής στρατηγικής μέσω της αποδοτικής χρήσης των υφιστάμενων πόρων.
- Η λήψη αποφάσεων λαμβάνοντας υπόψη την αξιολόγηση των υφιστάμενων και δυνητικών κινδύνων που μπορεί να αντιμετωπιστούν.
- Η συμμόρφωση με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τις λειτουργίες της.
- Η αξιολόγηση και ενίσχυση των διαδικασιών ελέγχων.
- Ο εντοπισμός, αποτροπή και διόρθωση τυχόν σφαλμάτων που ενδέχεται να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και αξιοπιστία της.
- Η υιοθέτηση των βέλτιστων πρακτικών Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η κάθε υπηρεσιακή μονάδα απευθύνεται ανάλογα στις επιτροπές Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων και αντίστοιχα οι επιτροπές αυτές στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, όπως φαίνεται στο παρακάτω διάγραμμα. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει την ευθύνη της διασφάλισης της ανεξαρτησίας των λειτουργιών που συγκροτούν το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου από τους επιχειρηματικούς τομείς που

ελέγχουν. Η κατανομή των αρμοδιοτήτων είναι σαφείς και διακριτές και οι γραμμές αναφοράς παρουσιάζονται ως εξής:



2.3 Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου συνιστά ανεξάρτητη οργανωτική μονάδα της Τράπεζας, με σκοπό την παρακολούθηση και βελτίωση των λειτουργιών και των πολιτικών αναφορικά με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου. Ρόλος της η διασφάλιση των επιχειρησιακών δραστηριοτήτων βάσει της στρατηγικής της Τράπεζας, της επάρκειας της αποτελεσματικότητας του ΣΕΕ και του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης. Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου διενεργεί ελέγχους βάσει ανάλυσης κινδύνων κάθε υπηρεσιακής μονάδας και λειτουργίας, ενώ έχει απρόσκοπτη πρόσβαση σε όλα τα δεδομένα της Τράπεζας. Αξιολογεί το ύψος και την έκθεση σε κινδύνους σε σχέση με την επίτευξη των στρατηγικών στόχων, τη συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τις εποπτικές απαιτήσεις, την αξιοπιστία των χρηματοοικονομικών και διοικητικών πληροφοριών, την εφαρμογή πληροφοριακών συστημάτων (μέσω ανάθεσης σε τρίτους), αποδίδοντας μεγαλύτερη έμφαση σε περιοχές που παρουσιάζουν υψηλό κίνδυνο. Ο αριθμός του προσωπικού της Μ.Ε.Ε. είναι ανάλογος με το μέγεθος της Τράπεζας ο οποίος παρακολουθεί, ελέγχει, αξιολογεί και ο επικεφαλής της ενημερώνει τη Διοίκηση και την Επιτροπή Ελέγχου για τα αποτελέσματα των πορισμάτων της. Επισημαίνεται ότι το έργο του Δ.Σ. της Τράπεζας υποβοηθείται από την Επιτροπή Ελέγχου που ελέγχει, αξιολογεί και αξιοποιεί τα πορίσματα του Εσωτερικού Ελέγχου.

2.4 Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η οποία είναι ανεξάρτητη, έχει πρόσβαση σε στοιχεία και πληροφορίες που κατέχουν άλλες διευθύνσεις, τμήματα και τα Καταστήματα και είναι χρήσιμες για την ολοκλήρωση του έργου της. Υπάγεται στον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, όχι ιεραρχικά αλλά ως προς την αποτελεσματικότητα των εργασιών της και της τήρησης των διαδικασιών διασφάλισης της ποιότητας του έργου της. Αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου και υποβάλει εκθέσεις επί του έργου της τουλάχιστον ετησίως στο Διοικητικό Συμβούλιο. Έργο της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι η θέσπιση και η εφαρμογή κατάλληλων διαδικασιών και η εκπόνηση σχετικού ετήσιου προγράμματος με στόχο την επίτευξη συμμόρφωσης της Τράπεζας με το ρυθμιστικό πλαίσιο, τις ισχύοντες διατάξεις και τους εσωτερικούς κανονισμούς της. Συμμετέχει συμβουλευτικά στο σχεδιασμό νέων προϊόντων και διαδικασιών σε θέματα που αφορούν στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων, καθώς και για την εκτίμηση του λειτουργικού κινδύνου που μπορεί να προκύψει σε περιπτώσεις σημαντικών αλλαγών προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις ισχύουσες κανονιστικές απαιτήσεις.

Σκοπός της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι η αξιολόγηση και παρακολούθηση του κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος από τη μη συμμόρφωση προς το εκάστοτε κανονιστικό πλαίσιο και η διασφάλιση της συμμόρφωσης με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο. Επιπλέον είναι επιφορτισμένη με τον έλεγχο για το Δημοσιοποίηση με βάση τον Πυλώνα III έτους 2025

ξέπλυμα παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Τέλος, ενημερώνει τη Διοίκηση και την Επιτροπή Ελέγχου σε περίπτωση κάποιας παράβασης έναντι του κανονιστικού πλαισίου, καθώς επίσης και όταν υπάρχουν επικείμενες αλλαγές και εξελίξεις στο κανονιστικό πλαίσιο.

2.5 Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων

Η Μ.Δ.Κ. είναι μια ανεξάρτητη μονάδα με αρμοδιότητες και διακριτούς ρόλους που διασφαλίζουν την αποτελεσματική λειτουργία της, η οποία ανήκει στο ΣΕΕ (Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου) και απευθύνεται, όπως φαίνεται και στο ανωτέρω οργανόγραμμα, στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Η Διοίκηση της Τράπεζας δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη και τις μελλοντικές δραστηριότητες της Τράπεζας. Η Μονάδα υπόκειται στον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.

Η Μ.Δ.Κ. δημιούργησε ένα πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων μέσω του οποίου πραγματοποιείται η αναγνώριση ενός κινδύνου και η κατάταξή του σε βαθμίδα σημαντικότητας. Για την αναγνώριση της σημαντικότητας ενός κινδύνου λαμβάνονται υπόψη τα κάτωθι:

- Το μέγεθος του κινδύνου (επιπτώσεις στην τράπεζα).
- Η συχνότητα εμφάνισής του.
- Η δυνατότητα αντιμετώπισής του.
- Η δυσκολία και η πολυπλοκότητα στη διαχείρισή του.

Επίσης, δημιούργησε ένα πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων, το οποίο αξιολογήθηκε από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ενώ επικαιροποιείται κάθε χρόνο παίρνοντας έγκριση πάλι από τα ίδια όργανα της Τράπεζας, μέσω του οποίου καθορίζονται οι δείκτες, τα όρια, ο χρόνος και οι μονάδες παρακολούθησης. Η ΜΔΚ μεριμνά για τη διαρκή παρακολούθηση και αξιολόγηση των κινδύνων, διασφαλίζοντας την απρόσκοπτη λειτουργία και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας, όπως αναλύεται στον σχετικό πίνακα αρμοδιοτήτων, με σκοπό την ανάπτυξη και επικαιροποίηση του πλαισίου διαχείρισής τους, τον εμπλουτισμό των υφιστάμενων διαδικασιών και συστημάτων και τη δημιουργία νέων τεχνικών αντιμετώπισής τους, διαφυλάσσοντας τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα τις δραστηριότητές της και την κεφαλαιακή της επάρκεια. Επιπλέον, μαζί με τις άλλες μονάδες, ελέγχει τα όρια ανοχής ανάληψης κινδύνων που έχει θέσει η Τράπεζα, τόσο ανά είδος, όσο και σε συνολικό επίπεδο κινδύνου.

Ο επικεφαλής της ΜΔΚ, σε κάθε αλλαγή των μελών της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, ενημερώνει και βοηθά τα μέλη να εντρυφήσουν και να εμβαθύνουν στα θέματα των κινδύνων, να κατανοήσουν πλήρως το πλαίσιο της διαχείρισης των κινδύνων, τους αναλαμβανόμενους κινδύνους που εγκυμονεί η μη επίτευξη των προϋπολογιζόμενων στόχων, τις μεθοδολογίες που αναπτύσσονται και ακολουθούνται προκειμένου να εκτιμηθούν οι κίνδυνοι και να μετρηθούν τα αποτελέσματά τους, τους μηχανισμούς καθορισμού και παρακολούθησης των ορίων ανάληψης κινδύνων, τις μελλοντικές εκτιμήσεις, κλπ., ενώ έχει πλέον ενσωματωθεί στις πολιτικές και στη λειτουργία της Τράπεζας η διασύνδεση των επιχειρηματικών στόχων με αυτούς της διαχείρισης κινδύνων. Επιπλέον, ο επικεφαλής της Μονάδας συμμετέχει στο Γ' κλιμάκιο πιστοδοτήσεων στο οποίο εξετάζονται όλες οι αιτήσεις δανείων της Τράπεζας.

Στα πλαίσια εφαρμογής του υφιστάμενου λογιστικού προτύπου ΔΠΧΑ 9, για το σχηματισμό προβλέψεων, η ΜΔΚ έχει επιφορτιστεί με την αξιολόγηση, ανάπτυξη και αντιμετώπιση ζητημάτων σχετικών με τα υποδείγματα υπολογισμού προβλέψεων, αλλά και με τον τελικό υπολογισμό των προβλέψεων. Στη διακυβέρνηση και διαχείριση των κινδύνων έχει ενταχθεί μια "βιβλιοθήκη εργαλείων" που αφορά τόσο σε πολιτικές, όσο και σε μοντέλα υπολογισμού των απαιτούμενων στοιχείων.

Πιο συγκεκριμένα στα πλαίσια της διαχείρισης κινδύνων έχουν ενταχθεί οι παρακάτω πολιτικές και μοντέλα υπολογισμού τα οποία εγκρίθηκαν από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο:

1. Έγγραφα:

- ο Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίων
- ο Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων
- ο Μητρώο Κινδύνων
- ο Πολιτική Πιστωτικού Κινδύνου
- ο Πολιτική SPPI (Solely Payments of Principal and Interest) Κριτήρια κατάταξης και επιμέτρησης δανείων
- ο Πολιτική Αποαναγνώρισης (Derecognition) των στοιχείων του δανειακού χαρτοφυλακίου
- ο Πολιτική Απομείωσης δανειακού χαρτοφυλακίου
- ο Πολιτική και Διαδικασία ατομικής αξιολόγησης ζημιών απομείωσης
- ο Πιστωτική πολιτική
- ο Στρατηγική Διαχείρισης Καθυστερήσεων
- ο Πολιτική Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων
- ο Πολιτική Διαχείρισης και Διαδικασίες Λειτουργικού Κινδύνου
- ο Πολιτική Ρευστότητας
- ο Εγκύκλιος Τιμολόγησης Δανείων βάσει κινδύνων
- ο Πολιτική Διαχείρισης Επιτοκιακού Κινδύνου στις εκτός Χαρτοφυλακίου Συναλλαγών Δραστηριότητες
- ο Μεθοδολογία Διαχείρισης Επιτοκιακού Κινδύνου στις εκτός Χαρτοφυλακίου Συναλλαγών Δραστηριότητες

2. Μοντέλα – Υποδείγματα υπολογισμού:

- ο Αξιολόγηση κριτηρίου SPPI (Solely Payments of Principal and Interest)
 - ο Υπολογισμός 12month PD and Lifetime PD με ενσωμάτωση επίδρασης μακροοικονομικών δεικτών
 - ο Υπολογισμός Recovery Rates και Cure rates
 - ο Υπολογισμός LGDs με ενσωμάτωση επίδρασης μακροοικονομικών δεικτών
 - ο Υπολογισμός EAD χαρτοφυλακίου Τράπεζας αναλυτικά ανά πιστωτική γραμμή
 - ο Υπολογισμός ECL αναλυτικά ανά πιστωτική γραμμή
 - ο Υπολογισμός των Haircuts & Time to sale
 - ο Υπολογισμός των ποσοστών “Scenario Weighting”
 - ο Υπολογισμός και επιμερισμός Καλυμμάτων – Εξασφαλίσεων
 - ο Καταγραφής συμβάντων λειτουργικού κινδύνου.
- Η Τράπεζα, στα πλαίσια του στρατηγικού της στόχου για εκσυγχρονισμό σε πληροφοριακά συστήματα, έχει προμηθευτεί και εγκαταστήσει δύο νέα προγράμματα software όπου το ένα αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα των πιστούχων (Credi Risk Rating - Icap Crif) και το άλλο αφορά τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων του πιστωτικού κινδύνου στα πλαίσια του πυλώνα I και πυλώνα II (Profile Software - Risk Avert).

3. Κεφαλαιακή επάρκεια

3.1 Διάρθρωση εποπτικών κεφαλαίων

Τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας, όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αποτελούνται από:

Κεφάλαια Κοινών Μετοχών κατηγορίας 1:

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται το καταβληθέν συνεταιριστικό κεφάλαιο, η διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο, τα συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα, τα λοιπά αποθεματικά, τα αποτελέσματα εις νέον και οι μεταβατικές διατάξεις από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9. Αφαιρετικά στοιχεία των κεφαλαίων αυτής της κατηγορίας τα άυλα περιουσιακά στοιχεία, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται στη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διάφορες άνω του ορίου του 10% και οι προσαρμογές συνετής αποτίμησης.

Πρόσθετα Κεφάλαια κατηγορίας 1:

Περιλαμβάνονται μετατρέψιμα ομόλογα τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις για την κατάταξη τους ως πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας 1.

Κεφάλαια κατηγορίας 2:

Περιλαμβάνονται ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης, τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις για την κατάταξη τους ως κεφάλαια κατηγορίας 2. Η αξία των κεφαλαίων αυτής της κατηγορίας υπόκειται σε απόσβεση για εποπτικούς σκοπούς κατά την τελευταία πενταετία πριν την λήξη των υποκείμενων τίτλων.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η διάρθρωση των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας καθώς και η συμφωνία μεταξύ των εποπτικών και των λογιστικών ιδίων κεφαλαίων.

Ποσά σε ευρώ	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	13.409.250	12.449.100
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	871.766	742.265
Λοιπά αποθεματικά	5.563.021	5.544.267
Αποτελέσματα εις νέον	5.575.997	5.413.062
Αποτελέσματα τρέχουσας χρήσης	118.731	188.455
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	25.538.765	24.337.149
Εποπτικά άυλα	(548.772)	(404.250)
Απαιτήσεις συνετής αποτίμησης	(67)	(59)
Μειωτικό ποσό αναβαλλόμενου φόρου	(387.885)	(441.709)
Τακτοποιήσεις για εποπτικά κεφάλαια κατηγορίας 1	(936.725)	(846.018)
	-	-
Σύνολο εποπτικών κεφαλαίων κοινών μετοχών (CET 1)	24.602.040	23.491.131
Πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας 1	5.410.110	5.410.110
Σύνολο εποπτικών κεφαλαίων κατηγορίας 1 (Tier 1)	30.012.150	28.901.241
Σύνολο εποπτικών κεφαλαίων κατηγορίας 2 (Tier 2)	4.883.233	7.403.233
	-	-
ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	34.895.383	36.304.474

Η Μ.Δ.Κ. και η Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών, υπό την εποπτεία της Γενικής Διεύθυνσης, έχουν αναλάβει την τακτή παρακολούθηση του κινδύνου κεφαλαίων, ενώ το Δ.Σ. της τράπεζας καθορίζει την στρατηγική, καθώς και την σύνθεση των κεφαλαίων της Τράπεζας.

3.2 Σταθμισμένο ενεργητικό

Η Τράπεζα εφαρμόζει τις διατάξεις του κανονιστικού πλαισίου για την εκτίμηση της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων. Συγκεκριμένα σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 υπολογίζεται το σταθμισμένο ενεργητικό για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και τον λειτουργικό κίνδυνο αντίστοιχα. Σημειώνεται ότι για τον πιστωτικό κίνδυνο εφαρμόζεται η τυποποιημένη προσέγγιση ενώ για τον λειτουργικό κίνδυνο εφαρμόζεται η μέθοδος του βασικού δείκτη.

Στον κάτωθι πίνακα αναλύεται το σταθμισμένο ενεργητικό της Τράπεζας έναντι του πιστωτικού κινδύνου ανά κατηγορία ανοίγματος:

Ποσά σε ευρώ	31 Δεκεμβρίου 2025			
	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	148.756.158	0	148.756.158	9.872.658
Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	167.352	-3.494	163.858	32.403
Οντότητες του δημόσιου τομέα	0	0	0	0
Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης	0	0	0	0
Διεθνείς οργανισμοί	0	0	0	0
Πιστωτικά ιδρύματα	975.981	-1.499	974.482	682.603
Επιχειρήσεις	59.345.981	-529.336	58.816.645	29.927.599
Λιανική τραπεζική	134.468.986	-1.213.712	133.255.274	34.328.725
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	121.781.547	-509.390	121.272.157	54.468.426
Σε αθέτηση	60.224.958	-21.634.109	38.590.849	37.059.173
Με υψηλό κίνδυνο	0	0	0	0
Καλυμμένες ομολογίες	0	0	0	0
Βραχυπρόθεσμης πιστοληπτικής αξιολόγησης	0	0	0	0
Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων	0	0	0	0
Μετοχές	67.129	0	67.129	67.129
Λοιπά	36.255.257	0	36.255.257	32.199.632
Σύνολο	562.043.349	-23.891.540	538.151.809	198.638.348

31 Δεκεμβρίου 2024

Ποσά σε ευρώ	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	115.467.964	0	115.467.964	9.608.387
Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	489.533	-8.239	481.294	42.385
Οντότητες του δημόσιου τομέα	0	0	0	0
Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης	0	0	0	0
Διεθνείς οργανισμοί	0	0	0	0
Πιστωτικά ιδρύματα	630.775	-1.185	629.590	460.631
Επιχειρήσεις	112.645.477	-418.578	112.226.899	47.454.690
Λιανική τραπεζική	92.118.489	-901.353	91.217.136	29.101.982
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	70.702.004	0	70.702.004	25.384.802
Σε αθέτηση	114.400.673	-63.224.258	51.176.415	50.352.995
Με υψηλό κίνδυνο	0	0	0	0
Καλυμμένες ομολογίες	0	0	0	0
Βραχυπρόθεσμης πιστοληπτικής αξιολόγησης	0	0	0	0
Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων	0	0	0	0
Μετοχές	59.347	0	59.347	59.347
Λοιπά	25.507.521	0	25.507.521	21.822.142
Σύνολο	532.021.783	-64.553.613	467.468.170	184.287.361

Το σταθμισμένο ενεργητικό της Τράπεζας έναντι του λειτουργικού κινδύνου παρουσιάζεται παρακάτω:

Ποσά σε ευρώ	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
<u>Υπολογισμός με βάση τη μέθοδο του Βασικού Δείκτη (μέχρι 2024)</u>		
Μικτά έσοδα		11.448.646
Κεφαλαιακή απαίτηση με τη μέθοδο του Βασικού Δείκτη		21.466.211

Υπολογισμός με βάση τη μέθοδο του επιχειρηματικού δείκτη (από το 2025)

IC - Συνιστώσα τόκων	11.893.787
AC - Συνιστώσα στοιχείων ενεργητικού	399.103.272
DC - Συνιστώσα μερισμάτων	969
ILDC - Συνιστώσα των τόκων, των μισθώσεων και των μερισμάτων	8.980.792
OI - Συνιστώσα λοιπών εσόδων εκμετάλλευσης	294.801
OE - Συνιστώσα λοιπών εξόδων εκμετάλλευσης	32.515
FI - Συνιστώσα εσόδων από προμήθειες	2.071.874
FE - Συνιστώσα εξόδων από προμήθειες	629.057
SC - Συνιστώσα των υπηρεσιών	2.366.675
TC - Συνιστώσα χαρτοφυλακίου συναλλαγών	4.330
BC - Συνιστώσα τραπεζικού χαρτοφυλακίου	0
FC - Χρηματοοικονομική συνιστώσα	4.330
BI - Επιχειρηματικός δείκτης	11.351.797
Κεφαλαιακή απαίτηση με τη μέθοδο του Επιχειρηματικού Δείκτη	17.027.700

Σημείωση: Τα μεγέθη αφορούν τον μέσο όρο τριετίας στοιχείων οικονομικών καταστάσεων

Με βάση τα στοιχεία υπολογισμού του πιστωτικού και του λειτουργικού κινδύνου προκύπτει το συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό.

Ποσά σε ευρώ	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
ΣΤΑΘΜΙΣΜΕΝΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Σταθμισμένο ενεργητικό πιστωτικού κινδύνου	198.638.348	184.335.682
Σταθμισμένο ενεργητικό κινδύνου αγοράς	0	0
Σταθμισμένο ενεργητικό λειτουργικού κινδύνου	17.027.700	23.652.969
Σύνολο σταθμισμένου ενεργητικού	215.666.048	207.988.651

3.3 Κεφαλαιακές απαιτήσεις

Η κεφαλαιακή επάρκεια παρακολουθείται από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας σε μηνιαία βάση και υποβάλλεται σε τριμηνιαία βάση στην εποπτεύουσα αρχή. Η συνεχής παρακολούθηση της κεφαλαιακής επάρκειας αποτελεί ύψιστη προτεραιότητα για την Μ.Δ.Κ. γιατί τυχόν αποκλίσεις μπορεί να είναι κρίσιμες για την υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου της τράπεζας. Για τον λόγο αυτό η συμμόρφωση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι των αναλαμβανόμενων κινδύνων σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο, είναι απαραίτητη για τη διαφύλαξη της δυνατότητας της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα τις δραστηριότητές της και στη διατήρηση μιας ισχυρής και σταθερής κεφαλαιακής βάσης, η οποία θα μπορεί να υποστηρίξει τα επιχειρηματικά της σχέδια.

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζονται η κεφαλαιακή διάρθρωση, το σταθμισμένο ενεργητικό και οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.

Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας έχουν ως ακολούθως:

	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
ΔΕΙΚΤΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ		
Δείκτης κεφαλαίων κοινών μετοχών κατηγορίας 1 - (CET 1)	11,41%	11,30%
Δείκτης πρόσθετων κεφαλαίων κατηγορίας 1 - (AT1)	13,92%	13,90%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίων – (TCAR)	16,18%	17,46%

Οι εποπτικές αρχές έχουν ορίσει κεφαλαιακές απαιτήσεις οι οποίες πρέπει να τηρούνται από την Τράπεζα. Οι απαιτήσεις αυτές διαρθρώνονται ως εξής:

- Απαιτήσεις Πυλώνα Ι: Αφορούν κεφαλαιακές απαιτήσεις όπως προβλέπονται από τον Κανονισμό 575/2013 για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και τον λειτουργικό κίνδυνο.
- Απαιτήσεις Πυλώνα ΙΙ: Η απαίτηση του Πυλώνα 2 μιας τράπεζας καθορίζεται ως μέρος της Διαδικασίας Εποπτικής Αναθεώρησης και Αξιολόγησης (SREP). Είναι νομικά δεσμευτική. Προκύπτει από τη διαδικασία αξιολόγησης εσωτερικής επάρκειας κεφαλαίου, με την αναγνώριση και μέτρηση όλων των σημαντικών κινδύνων στους οποίους η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη, επιπλέον των κινδύνων που καλύπτονται από τις εποπτικές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι. Στόχος είναι να

διασφαλιστεί επάρκεια κεφαλαίων για την κάλυψη όλων των αναλαμβανόμενων κινδύνων, σύμφωνα με τις τρέχουσες δραστηριότητες και να εκτιμηθούν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με τις μελλοντικές δραστηριότητές όπως αυτές αποτυπώνονται στο επιχειρηματικό σχέδιο, με την υλοποίηση παράλληλα και σεναρίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

- Απαιτήσεις Αποθεματικών Ασφαλείας: Αφορούν πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις σε κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας 1, σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ, όπως ενσωματώθηκε στο εθνικό δίκαιο με τον Ν. 4261/2013. Περιλαμβάνουν για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας:

α) το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου ανερχόμενο σε ποσοστό 2,5% επί του σταθμισμένου ενεργητικού και

β) το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας, ώστε να διασφαλίζεται ότι συγκεντρώνουν επαρκή κεφαλαιακή βάση, σε περιόδους οικονομικής ανάπτυξης, για να αντέχουν ζημίες σε περιόδους ακραίων καταστάσεων. Το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ήταν 0%, από 01/10/2025 ανέρχεται σε 0,25% και από 01/10/2026 θα ανέλθει σε 0,50%.

- Απαιτήσεις Κατεύθυνσης του Πυλώνα II: Είναι μια ειδική σύσταση για την τράπεζα που υποδεικνύει το επίπεδο κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 που πρέπει να διατηρούν οι τράπεζες επιπλέον των δεσμευτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων τους για να διασφαλίσουν ότι μπορούν να απορροφήσουν πιθανές ζημίες που προκύπτουν από δυσμενή σενάρια. Ορίζεται ως μέρος της Εποπτικής Αναθεώρησης και Διαδικασίας Αξιολόγησης. Σε αντίθεση με την απαίτηση του Πυλώνα 2, δεν είναι νομικά δεσμευτική.

	31 Δεκεμβρίου 2025		31 Δεκεμβρίου 2024	
	Απαίτηση κατηγορίας	Προοδευτική απαίτηση	Απαίτηση κατηγορίας	Προοδευτική απαίτηση
<u>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΥΛΩΝΑ I</u>				
Κεφάλαια κοινών μετοχών (CET1)	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%
Κεφάλαια κατηγορίας 1 (Tier 1)	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%
Συνολικά εποπτικά κεφάλαια	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
<u>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΕΠΟΠΤΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ</u>				
Κεφάλαια κοινών μετοχών (CET1)	1,70%	6,20%	1,70%	6,20%
Κεφάλαια κατηγορίας 1 (Tier 1)	2,27%	8,27%	2,27%	8,27%
Συνολικά εποπτικά κεφάλαια	3,02%	11,02%	3,02%	11,02%
<u>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ</u>				
Κεφάλαια κοινών μετοχών (CET1)	2,75%	8,95%	2,50%	8,70%
Κεφάλαια κατηγορίας 1 (Tier 1)	2,75%	11,02%	2,50%	10,77%
Συνολικά εποπτικά κεφάλαια	2,75%	13,77%	2,50%	13,52%
<u>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΚΑΤΕΥΘΥΝΣΗΣ</u>				
Κεφάλαια κοινών μετοχών (CET1)	3,00%	11,95%	3,00%	11,70%
Κεφάλαια κατηγορίας 1 (Tier 1)	3,00%	14,02%	3,00%	13,77%
Συνολικά εποπτικά κεφάλαια	3,00%	16,77%	3,00%	16,52%

4. Μόχλευση

Ο δείκτης μόχλευσης μιας τράπεζας υπολογίζεται ως το πηλίκο του κεφαλαίου κατηγορίας 1 προς το μέτρο του συνολικού ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης, που περιλαμβάνει τα στοιχεία ενεργητικού και τα στοιχεία εκτός ισολογισμού, ανεξάρτητα από τον βαθμό κινδύνου τους. Καθώς λοιπόν ο δείκτης μόχλευσης δεν βασίζεται στον κίνδυνο, η απαίτηση δείκτη μόχλευσης 3% –η οποία έγινε δεσμευτική για όλες τις τράπεζες στις 28 Ιουνίου 2021– λειτουργεί ως απλός μηχανισμός ασφαλείας για τις σταθμισμένες ως προς τον κίνδυνο κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Σε περίπτωση που μια εποπτευόμενη τράπεζα παρουσιάζει αυξημένο κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης, η Τραπεζική Εποπτεία μπορεί να την υποβάλει σε απαίτηση του Πυλώνα 2 για τον δείκτη μόχλευσης, πέραν της απαίτησης του 3%. Σκοπός είναι να αποτυπωθεί ο ενδεχόμενος κίνδυνος μόχλευσης που προκύπτει από την υπερβολική χρήση παραγώγων, συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων, στοιχείων εκτός ισολογισμού, καθώς και από περιπτώσεις κανονιστικού αρμπιτράζ και παροχής στήριξης με τη μορφή παρέμβασης.

Όπως ακριβώς η απαίτηση του Πυλώνα 2, η απαίτηση του Πυλώνα 2 για τον δείκτη μόχλευσης είναι νομικά δεσμευτική, δηλαδή σε περίπτωση μη συμμόρφωσης των τραπεζών μπορεί να τους επιβληθούν εποπτικά μέτρα, συμπεριλαμβανομένων κυρώσεων.

	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Κεφάλαια κατηγορίας 1	30.012.150	28.901.241
Μέτρο συνολικού ανοίγματος δείκτη μόχλευσης	476.399.554	417.984.265
Δείκτης μόχλευσης	6,30%	6,91%
Εποπτική απαίτηση δείκτη μόχλευσης Πυλώνα 1	3,00%	3,00%
Εποπτική απαίτηση δείκτη μόχλευσης Πυλώνα 2	0,00%	0,00%
Συνολική εποπτική απαίτηση δείκτη μόχλευσης	3,00%	3,00%

5. Επάρκεια Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας αναφέρεται στην αδυναμία της Τράπεζας να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις της. Για να διασφαλιστεί ότι η Τράπεζα διατηρεί επαρκή ρευστότητα για να συνεχίσει τη λειτουργία της, παρακολουθεί με τα όργανά της συστηματικά τον κίνδυνο ρευστότητας. Εποπτικά η επάρκεια ρευστότητας της Τράπεζας παρακολουθείται με συγκεκριμένους δείκτες στους οποίους προβλέπονται όρια, η παραβίαση των οποίων οδηγεί σε εποπτικά μέτρα.

5.1 Δείκτης κάλυψης ρευστότητας – Liquidity Coverage Ratio (LCR)

Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) αναφέρεται στο ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων υψηλής ρευστότητας που πρέπει να κατέχουν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για να διασφαλίσουν ότι μπορούν να εκπληρώσουν τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις τους και να απαλλαγούν από τυχόν διαταραχές στην αγορά. Επιτάσσεται από διεθνείς τραπεζικές συμφωνίες γνωστές ως Συμφωνίες της Βασιλείας.

Στον αριθμητή του δείκτη αναφέρονται τα υψηλής ποιότητας διαθέσιμα, όπου για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας συμπεριλαμβάνονται τα ταμιακά διαθέσιμα και οι καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος, προς τις καθαρές εκροές ρευστότητας που αφορούν τη διαφορά των ποσών που θα εκρεύσουν και θα εισρεύσουν κατά τη διάρκεια του επόμενου μήνα με βάση συγκεκριμένα ποσοστά υπολογισμού ανά κατηγορία υποχρεώσεων και απαιτήσεων.

	31 Δεκεμβρίου 2025	31 Δεκεμβρίου 2024
Υψηλής ποιότητας διαθέσιμα	125.120.478	88.469.735
Εκροές ρευστότητας	23.012.188	17.540.021
Δείκτης κάλυψης ρευστότητας	543,17%	504,39%
Εποπτική απαίτηση δείκτη κάλυψης	100,00%	100,00%

5.2 Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης – Net Stable Funding Ratio (NSFR)

Ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης ορίζεται ως το ποσό της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης σε σχέση με το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης. Αυτή η αναλογία θα πρέπει να είναι τουλάχιστον ίση με 100% σε συνεχή βάση. Η «διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση» ορίζεται ως το μέρος του κεφαλαίου και των υποχρεώσεων που αναμένεται να είναι αξιόπιστα κατά τη διάρκεια του χρονικού ορίζοντα που εξετάζεται από το NSFR, το οποίο εκτείνεται σε ένα έτος. Από την άλλη πλευρά το ποσό μιας τέτοιας σταθερής χρηματοδότησης που απαιτείται ("Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση") για τη λειτουργία της Τράπεζας είναι συνάρτηση των χαρακτηριστικών ρευστότητας και των υπολειπόμενων λήξεων των διαφόρων περιουσιακών στοιχείων που κατέχει αυτό το ίδρυμα καθώς και εκείνων των ανοιγμάτων του εκτός ισολογισμού (OBS).

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση	392.839.238	312.394.027
Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση	260.997.880	234.461.726
Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης	150,51%	133,24%
Εποπτική απαίτηση δείκτη καθαρής σταθερής	100,00%	100,00%

6. ΔΑΕΕΚ – ΔΑΕΕΡ

Η Τράπεζα υποβάλει κάθε έτος εκθέσεις στο πλαίσιο της Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας για το Κεφάλαιο και τη Ρευστότητα. Αξιολογούνται μια σειρά στοιχεία όπως: Το επιχειρηματικό μοντέλο και η στρατηγική, οι κίνδυνοι του πυλώνα I και οι υπολειπόμενοι κίνδυνοι του πυλώνα II, το σύστημα

εσωτερικού ελέγχου, η οργάνωση με ειδική αναφορά σε σημαντικούς λειτουργικούς τομείς όπως τα μηχανογραφικά συστήματα, οι στρατηγικές, πολιτικές και διαδικασίες διαχείρισης των κινδύνων, τα στοιχεία του επιχειρηματικού σχεδίου και των αποτελεσμάτων των ασκήσεων προσομοίωσης κινδύνων για την επόμενη τριετία. Με βάση τη διαδικασία αυτή ορίζονται επιπλέον απαιτήσεις κεφαλαίου ή μόχλευσης.

6.1 Έκθεση Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Κεφαλαίου

Η Τράπεζα έχει δημιουργήσει ένα πλαίσιο ΔΑΕΕΚ που αντιμετωπίζει τις πρόσφατες εξελίξεις στο εποπτικό και κανονιστικό πλαίσιο και είναι συνδεδεμένη με την πολιτική διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας. Αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του ρυθμιστικού πλαισίου του Πυλώνα II και περιγράφει τη διαδικασία αναγνώρισης, διαχείρισης, σχεδιασμού και μέτρησης των κεφαλαιακών αναγκών της Τράπεζας έναντι των κινδύνων, σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο, την στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων, την πολιτική διαχείρισης κινδύνων, την διάθεση και την έκθεση σε κίνδυνο, καθώς και διάφορους συστημικούς παράγοντες, π.χ. μακροοικονομικό περιβάλλον, προσδοκίες της αγοράς. Επιπλέον, στο Πλαίσιο περιγράφονται οι βασικές αρχές, οι αρμοδιότητες και οι ευθύνες όλων των εμπλεκόμενων μερών, καθώς και η αλληλεπίδρασή του με άλλες διαδικασίες, πολιτικές και πλαίσια της Τράπεζας. Επιπρόσθετα λαμβάνει υπόψη τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που διεξάγει η Τράπεζα και τις εκάστοτε νέες κατευθύνσεις, οδηγίες των εποπτικών αρχών.

Η Τράπεζα συμμορφώνεται με το εκάστοτε εποπτικό πλαίσιο και τις κατευθύνσεις της ΤτΕ καθώς και με τον επικαιροποιημένο κανονισμό 575/2013 που εισάγει τους κανόνες της Βασιλείας IV. Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 (IFRS 9) και προέβη σε επιπρόσθετες εργασίες αναφορικά με την ανάπτυξη υποδειγμάτων και μεθοδολογιών μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου.

6.2 Έκθεση Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας

Ο σκοπός της ΔΑΕΕΡ είναι να παράσχει λεπτομέρειες σχετικά με τις δομές και τις διαδικασίες που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα για την παρακολούθηση και τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας.

Η έκθεση της ΔΑΕΕΡ παρουσιάζει τις διαδικασίες που διέπουν τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας καθώς και τα βασικά αποτελέσματα της αξιολόγησης της τρέχουσας και μελλοντικής θέσης ρευστότητας της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη και παραθέτοντας παράλληλα τους κύριους κινδύνους.

Εντός του πεδίου εφαρμογής της ΔΑΕΕΡ, η Τράπεζα αξιολογεί τη λειτουργία διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας της, συμπεριλαμβανομένων των μετρήσεων αριθμοδεικτών ρευστότητας, ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, την περιγραφή της σχετικής με τη διαχείριση ρευστότητας διακυβέρνησης, το Σχέδιο Έκτακτης Χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan) και τη γενικότερη στρατηγική χρηματοδότησής του Επιχειρηματικού Σχεδίου.

7. Κίνδυνοι του Πυλώνα I

Στα πλαίσια του Πυλώνα I οι κίνδυνοι που αντιμετώπισε η Τράπεζα ήταν ο Πιστωτικός Κίνδυνος και ο Λειτουργικός Κίνδυνος.

7.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ως η πιθανότητα ο δανειολήπτης ή ο αντισυμβαλλόμενος να μην εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του σύμφωνα με τους συμφωνημένους – συμβατικούς όρους.

Ο πιστωτικός κίνδυνος αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου για την Τράπεζα και για το λόγο αυτό η συστηματική και αποτελεσματική παρακολούθηση, μέτρηση και αποτίμησή του, αποτελούν πρωταρχικό μέλημα της Διοίκησης. Η διαχείριση και ο έλεγχος του πιστωτικού κινδύνου διαδραματίζει θεμελιώδη ρόλο στην συνολική στρατηγική της Τράπεζας με σκοπό την ουσιαστική παρακολούθηση αφενός των υπαρκτών και πιθανών κινδύνων και αφετέρου την εναρμόνιση με τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Η Τράπεζα διαχειρίζεται τον πιστωτικό κίνδυνο σύμφωνα με την ισχύουσα Πιστωτική Πολιτική της Διεύθυνσης Πίστης, τη Στρατηγική Καθυστερήσεων της Διεύθυνσης Καθυστερήσεων, τις πολιτικές Πιστωτικού Κινδύνου, Απομείωσης Δανειακού Χαρτοφυλακίου, Διαδικασία Ατομικής Αξιολόγησης Ζημιών Απομείωσης, το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, την εγκύκλιο τιμολόγησης των δανείων βάσει των κινδύνων, των οποίων κύριος στόχος είναι να περιγράψουν το βασικό πλαίσιο των αρχών και των μεθόδων στις οποίες βασίζεται η Τράπεζα προκειμένου από τη μία να επιτύχει την αποτελεσματική διαχείρισή του και από την άλλη να υπολογίσει τις αναμενόμενες και μη πιστωτικές ζημιές. Οι εν λόγω πολιτικές, μεταξύ των άλλων, προσδιορίζουν:

- Την οργανωτική δομή διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.
- Τις μεθόδους μέτρησής του.
- Τους περιορισμούς πιστοδοτήσεων και τα όρια ανάληψης κινδύνου.
- Τα πιστοδοτικά κριτήρια.
- Την εισηγητική και εγκριτική διαδικασία.
- Τα αρμόδια κλιμάκια.
- Την πολιτική τιμολόγησης του αναλαμβανόμενου πιστωτικού κινδύνου.
- Την πολιτική λήψης εξασφαλίσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου.
- Τη διαδικασία παρακολούθησης των πιστοδοτήσεων.
- Το πλαίσιο κριτηρίων για τον έγκαιρο εντοπισμό και τη διαχείριση πιστούχων με ενδείξεις αδυναμίας.
- Τις διαδικασίες διαχείρισης καθυστερήσεων και εμπλοκών.
- Την κατηγοριοποίηση και το διαχωρισμό του χαρτοφυλακίου καθυστερήσεων στα αντίστοιχα τμήματα διαχείρισης.
- Το πλαίσιο ρύθμισης προβληματικών ανοιγμάτων.
- Τον καθορισμό της τιμολόγησης των δανείων, όσον αφορά το επιτόκιο, σύμφωνα με τον κίνδυνο που αναλαμβάνει η Τράπεζα και τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που δημιουργεί η εκάστοτε πιστοδότηση.

Η συνολική έκθεση της Τράπεζας στον πιστωτικό κίνδυνο προέρχεται κυρίως από τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια και τις πιστοδοτήσεις επιχειρηματικής και ιδιωτικής πίστης, τις χρηματοδοτικές μισθώσεις, τις επενδυτικές και συναλλακτικές δραστηριότητές της. Ο βαθμός κινδύνου που ενέχεται σε κάθε πιστωτικό άνοιγμα εξαρτάται από αρκετούς παράγοντες μεταξύ των οποίων είναι οι γενικές συνθήκες της αγοράς και της ελληνικής οικονομίας, η χρηματοοικονομική θέση των πιστούχων, το ύψος, το είδος και η διάρκεια των οφειλών τους, καθώς επίσης και η ύπαρξη και το είδος των καλυμμάτων και εξασφαλίσεων.

Τόσο στην Πιστωτική πολιτική, όσο και στην πολιτική Πιστωτικού Κινδύνου διατυπώνονται μεταξύ των άλλων οι αρχές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, διασφαλίζοντας και εφαρμόζοντας ενιαία και αποτελεσματική πολιτική και ενιαίες μεθόδους αξιολόγησης, ανανέωσης και παρακολούθησης των πιστοδοτήσεων. Η λειτουργία της διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας βασίζεται και διαμοιράζεται στα τρία διαφορετικά επίπεδα άμυνας όπως αναφέρθηκαν στο κεφάλαιο της Εταιρικής διακυβέρνησης και διακυβέρνησης κινδύνων.

Στο πλαίσιο παρακολούθησης και ελαχιστοποίησης του πιστωτικού κινδύνου στην Τράπεζα λειτουργούν δύο (2) ανεξάρτητες Διευθύνσεις, η Διεύθυνση Πιστοδοτήσεων και η Διεύθυνση Καθυστερήσεων. Στόχος της Διεύθυνσης Πιστοδοτήσεων είναι η δημιουργία νέων υγιών πιστοδοτικών σχέσεων, η διατήρησή τους σε ενήμερη κατάσταση, η διαχείριση και η καθημερινή παρακολούθηση του συνόλου του χαρτοφυλακίου μέσω της κεντροποιημένης διαδικασίας εγκρίσεων, η αύξηση της αποδοτικότητάς του χαρτοφυλακίου και η ανάπτυξη παράλληλων εργασιών των επιχειρήσεων και των φορέων τους. Αντίστοιχα στόχος της Διεύθυνσης Καθυστερήσεων είναι η βοήθεια των πελατών που παρουσιάζουν αδυναμία πληρωμής και εξυπηρέτησης των υποχρεώσεών τους προς την Τράπεζα μέσω προγραμμάτων ρύθμισης και αναδιάρθρωσης χρέους, η βελτίωση της συνολικής αποδοτικότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου διατηρώντας το δείκτη καθυστερήσεων σε όσο το δυνατόν χαμηλότερα επίπεδα, η ελαχιστοποίηση των ζημιών και η διευκόλυνση της επαναδιαπραγμάτευσης με τους πιστούχους που δεν μπορούν να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους προς την Τράπεζα.

Η Διεύθυνση Καθυστερήσεων διαχωρίζεται σε δύο (2) τμήματα. Στο τμήμα Προσωρινών καθυστερήσεων το οποίο διαχειρίζεται όλα τα δάνεια με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 30 ημερών και συντονίζει την προσπάθεια των Καταστημάτων για τα δάνεια με καθυστέρηση έως 30 ημέρες, ενώ παράλληλα ασχολείται με τις ρυθμίσεις και αναδιαρθρώσεις των προβληματικών δανείων. Στο τμήμα Οριστικών καθυστερήσεων εντάσσονται όλες οι προβληματικές απαιτήσεις για τις οποίες δεν τεκμηριώνεται δυνατότητα ομαλής εξέλιξης και κρίνεται απαραίτητη η ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων με ένδικα μέσα. Συμπεριλαμβάνονται επίσης και οι απαιτήσεις για τις οποίες, αν και δεν έχει ακόμα σημειωθεί καθυστέρηση ή καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών, υπάρχουν στοιχεία αθέτησης πληρωμής τα οποία καθιστούν αναγκαία την άμεση επιδίωξη είσπραξης με αναγκαστικά μέσα. Πρόκειται δηλαδή για απαιτήσεις, για τις οποίες θεωρείται βέβαιη η μη ομαλή εξέλιξή τους και των οποίων η είσπραξη δεν προβλέπεται να πραγματοποιηθεί από λειτουργικές πηγές, αλλά από ρευστοποίηση καλυμμάτων και εξασφαλίσεων και από αναγκαστική εκποίηση κινητής και ακίνητης περιουσίας.

Λειτουργεί επιπλέον ανεξάρτητο Νομικό Τμήμα το οποίο έχει μεταξύ των αρμοδιοτήτων του και τη συνδρομή του στις υποθέσεις της Διεύθυνσης Καθυστερήσεων.

Η Διεύθυνση Πίστης επαναξιολογεί όλα τα αιτήματα αλλά και τις εκταμιεύσεις δανείων καλύπτοντας την αρχή '4-eyes principle'. Εποπτεύει την αξιολόγηση των πιστούχων και της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλόμενων μερών (επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου) η οποία γίνεται μέσω των Credit officers των Καταστημάτων, όπου εκτιμάται το ενδεχόμενο και η πιθανότητα αθέτησης των συμβατικών τους υποχρεώσεων, χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα Rating της εταιρείας ICAP CRIF A.E. Βάσει πολιτικής η πιστοληπτική διαβάθμιση του κάθε πιστούχου (επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου) υπολογίζεται κατά τον καθορισμό των πιστοδοτικών ορίων και ανανεώνεται τουλάχιστον σε ετήσια βάση, αλλά και νωρίτερα εφόσον οι περιστάσεις το απαιτούν. Εφαρμόζει τη διαδικασία του credit watching, έτσι ώστε σε συντομότερο χρονικό διάστημα από την λήξη του πιστοδοτικού ορίου και όταν υπάρχουν ενδείξεις αθέτησης υποχρέωσης και μέσω άμεσης alert πληροφόρησης, να λαμβάνει άμεσα διορθωτικά μέτρα. Εφαρμόζει μεθοδολογία εκτίμησης της αναμενόμενης απόδοσης των πιστοδοτικών σχέσεων και σύνδεσή της με τη σχετική προπαρασκευαστική ανάλυση αιτημάτων. Εφαρμόζει τιμολόγηση των δανείων με βάση το κόστος των κινδύνων και των απαιτούμενων κεφαλαίων που ο κάθε πελάτης δημιουργεί.

Οι βαθμίδες του υποδείγματος rating της ICAP CRIF A.E. διαχωρίζονται σε 10 και ενσωματώνονται σε 5 επίπεδα κινδύνου όπως φαίνεται παρακάτω. Υπάρχει επίσης μία βαθμίδα που χαρακτηρίζεται ως NC στην οποία συγκαταλέγονται οι νεοφυείς επιχειρήσεις που έχουν αξιολογηθεί ποιοτικά, αλλά δεν έχουν ακόμα οικονομικά στοιχεία. Τα υποδείγματα που χρησιμοποιούνται είναι 2, ένα για τις επιχειρήσεις με απλογραφικά βιβλία και ένα για τις επιχειρήσεις με διπλογραφικά βιβλία.

Επίπεδο Κινδύνου	Κλίμακα Αξιολόγησης	Μέση Πιθανότητα Αθέτησης
Πολύ Χαμηλός Κίνδυνος	1	0,05%
	2	0,15%
Χαμηλός Κίνδυνος	3	0,40%
	4	0,80%
Μέτριος Κίνδυνος	5	1,65%
	6	3,35%
Μέτριος - Υψηλός Κίνδυνος	7	5,00%
	8	10,00%
Υψηλός Κίνδυνος	9	25,00%
	10	50,00%

Επιπλέον, έχουν ορισθεί συνολικά έξι εγκριτικά κλιμάκια με διαφορετικά πιστοδοτικά όρια το καθένα. Το 1^ο κλιμάκιο ευθύνης της Διεύθυνσης Πιστοδοτήσεων, το 2^ο κλιμάκιο το οποίο αποτελείται από 1 εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, το Γενικό Διευθυντή, το Διευθυντή Πιστοδοτήσεων και τον Διευθυντή της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, το 3^ο κλιμάκιο της Εκτελεστικής Επιτροπής και το τελευταίο 4^ο κλιμάκιο του Διοικητικού Συμβουλίου. Υφίσταται ανεξάρτητο κλιμάκιο εξέτασης αιτημάτων ρύθμισης που αφορούν τη Διεύθυνση Καθυστερήσεων, το οποίο αποτελείται από την Διευθύντρια Οργάνωσης και δύο ανεξάρτητα μέλη (εξωτερικούς συνεργάτες της Τράπεζας), καθώς και ανεξάρτητο κλιμάκιο αξιολόγησης των αιτημάτων ρύθμισης μέσω εξωδικαστικού μηχανισμού του Ν. 4738/2020 το οποίο αποτελείται από τον Γενικό Διευθυντή, τη Διευθύντρια Οργάνωσης και τους προϊσταμένους των Τμημάτων Καθυστερήσεων. Τα όρια των εγκρίσεων τους εξαρτώνται από ποσοτικά και ποιοτικά χαρακτηριστικά τόσο της αιτούμενης χρηματοδότησης, όσο και του πιστούχου γενικότερα, εστιάζοντας κυρίως στο ύψος του ανοίγματος σε συνάρτηση με το ποσοστό και το είδος των εξασφαλίσεων, στη διάρκεια των δανείων, στην πιστοληπτική διαβάθμιση για τις επιχειρήσεις, στο είδος των βιβλίων, κ.α. Παρά τις ευχέρειες των ενδιαμέσων κλιμακίων, όλες οι εγκρίσεις γνωστοποιούνται στο τέταρτο κλιμάκιο του Διοικητικού Συμβουλίου προκειμένου να λάβει γνώση και να υπάρξει έλεγχος κάθε χρηματοδότησης.

Στα πλαίσια υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων τα ανοίγματα της Τράπεζας ταξινομούνται σε κατηγορίες με βάση τον Κανονισμό ΕΕ 575/2013 και αφορούν τις ακόλουθες κατηγορίες:

- ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών
- ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών
- ανοίγματα έναντι οντοτήτων του δημόσιου τομέα
- ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης
- ανοίγματα έναντι διεθνών οργανισμών
- ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων
- ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων
- ανοίγματα λιανικής τραπεζικής
- ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί ακίνητης περιουσίας και ανοίγματα ADC
- ανοίγματα σε αθέτηση
- δανειακά ανοίγματα μειωμένης εξασφάλισης
- ανοίγματα υπό τη μορφή καλυμμένων ομολόγων
- στοιχεία που αντιστοιχούν σε θέσεις τιτλοποίησης
- ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων και επιχειρήσεων με βραχυπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση
- ανοίγματα υπό μορφή μεριδίων ή μετοχών σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ)
- ανοίγματα σε μετοχές
- άλλα στοιχεία

Για τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου, εφαρμόζεται η τυποποιημένη προσέγγιση σύμφωνα με το Κανονισμό 575/2013 όπως ισχύει, με τη χρήση του εξειδικευμένου λογισμικού προγράμματος RiskAvert της εταιρείας Profile S.A. Τα ανοίγματα της Τράπεζας ταξινομούνται στις ανωτέρω κατηγορίες και σταθμίζονται με διαφορετικούς συντελεστές, όπως αυτοί ορίζονται στον εν λόγω Κανονισμό 575/2013, όπως ισχύει.

Τεχνικές μείωσης του Πιστωτικού Κινδύνου

Σύμφωνα με τον Κανονισμό που αφορά την Τυποποιημένη Προσέγγιση υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον πιστωτικό Κίνδυνο η «Τεχνική Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου» είναι η μέθοδος που

χρησιμοποιείται από το πιστωτικό ίδρυμα προκειμένου να μειωθεί ο πιστωτικός κίνδυνος που συνδέεται με ένα ή περισσότερα ανοίγματα που εξακολουθεί να διατηρεί.

Στα πλαίσια αυτής της μεθόδου διακρίνονται οι παρακάτω δυο κατηγορίες:

- «Χρηματοδοτούμενη Πιστωτική Προστασία»: Τεχνική Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου όπου η μείωση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοδοτικού ανοίγματος απορρέει από το δικαίωμα του πιστωτικού ιδρύματος, σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης του αντισυμβαλλομένου ή επέλευσης άλλων συγκεκριμένων πιστωτικών γεγονότων που έχουν σχέση με τον αντισυμβαλλόμενο, να προβεί στη ρευστοποίηση ή να επιτύχει τη μεταβίβαση ή την κατάσχεση ή την παρακράτηση περιουσιακών στοιχείων ή ποσών (εξασφαλίσεων) ή στη μείωση του ποσού του ανοίγματος ή στην αντικατάστασή του με το ποσό της διαφοράς μεταξύ του ύψους του χρηματοδοτικού ανοίγματος και του ύψους μιας υποχρέωσης του πιστωτικού ιδρύματος.
- «Μη Χρηματοδοτούμενη Πιστωτική Προστασία»: Τεχνική Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου όπου η μείωση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοδοτικού ανοίγματος απορρέει από τη δέσμευση που αναλαμβάνει τρίτος να καταβάλει ένα ποσό σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων του πρωτοφειλέτη ή την επέλευση άλλων συγκεκριμένων πιστωτικών γεγονότων.

Στη πιστοδοτική λειτουργία όπως εφαρμόζεται με βάση τη σχετική καταγεγραμμένη πολιτική, γίνονται δεκτές οι παρακάτω μορφές εξασφαλίσεων:

- Συναλλαγματικές και επιταγές πελατείας
- Μετρητά ή καταθέσεις
- Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου
- Εγγυήσεις Ευρωπαϊκών Φορέων
- Εκχώρηση γεγεννημένων απαιτήσεων Δημοσίου
- Προσημειώσεις υποθήκης σε οικοπέδα, ακίνητα και μηχανήματα
- Ενεχυρίαση τίτλων ΠΑΕΓΑΕ
- Εγγυήσεις EAT (Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα)
- Εγγυητικές επιστολές Τραπεζών
- Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου
- Ενέχυρα επί απαιτήσεων πελατών (ΕΟΠΥΥ, ΔΑΠΕΕΠ, κλπ)
- Προσωπικές και εταιρικές εγγυήσεις

Κατηγοριοποίηση βάσει ΔΠΧΑ 9

Κατ' εφαρμογή του πλαισίου ΔΠΧΑ 9 η Τράπεζα κατατάσσει το δανειακό της χαρτοφυλάκιο σε Στάδια (1,2,3).

Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 1 κάθε πιστωτικό άνοιγμα το οποίο πληροί όλα τα κάτωθι κριτήρια:

- Δεν παρατηρείται σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο (Significant increase in credit risk- SICR) την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την ημερομηνία αναγνώρισης του
- Η καθυστέρηση δεν ξεπερνά τις 30 ημέρες
- Δεν ικανοποιεί τα κριτήρια αβέβαιης είσπραξης (UTP - Unlikely To Pay)
- Είναι χαρακτηρισμένο ως Performing (PE) βάσει ορισμού EBA (European Banking Authority)

Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 2 κάθε πιστωτικό άνοιγμα στο οποίο παρατηρείται σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο (SICR- Significant Increase in Credit Risk) την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την ημερομηνία αναγνώρισης. Σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο θεωρείται ότι:

- Βρίσκεται σε καθυστέρηση από 31 ως 90 ημέρες ή

- Είναι χαρακτηρισμένο ως Performing Forborne (FPE) βάσει ορισμού EBA ή
- Έχει επιδεινωθεί η πιστοληπτική διαβάθμιση του πιστούχου

Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 3 κάθε πιστωτικό άνοιγμα το οποίο πληροί τουλάχιστον ένα από τα κάτωθι κριτήρια:

- Βρίσκεται σε αθέτηση (default)
- Είναι σε στάδιο δικαστικών ενεργειών
- Ικανοποιεί τα κριτήρια αβέβαιης είσπραξης (UTP - Unlikely To Pay)
- Είναι χαρακτηρισμένο ως Non-Performing (NPE) ή Non-Performing Forborne (FNPE) βάσει ορισμού EBA
- Είναι απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)

Επιπρόσθετα από 1/1/2021 υιοθετήθηκε η ΠΕΕ 181/2/28.01.2021 και οι κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης δυνάμει του άρθρου 178 του κανονισμού (ΕΕ) υπ' αρ. 575/2013 (EBA/GL/2016/07).

Υπολογισμός αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου

Το ΔΠΧΑ 9 καθορίζει μια προσέγγιση για όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού σύμφωνα με την οποία η ταξινόμηση και επιμέτρηση των στοιχείων αυτών βασίζεται στο επιχειρηματικό μοντέλο που χρησιμοποιεί η οικονομική οντότητα για τη διαχείρισή τους και στα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ροών τους.

Η αναγνώριση, η κατάταξη και η επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων γίνεται σε τρεις κατηγορίες: α) στο αποσβεσμένο κόστος, β) στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων και γ) στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Η κατάταξη αυτή γίνεται με βάση α) το επιχειρηματικό μοντέλο της οικονομικής οντότητας και β) με βάση τα χαρακτηριστικά του μέσου.

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος εάν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διατηρείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου, στόχος του οποίου είναι η διακράτηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών, και

(β) βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, δημιουργούνται σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου κεφαλαίου (solely payments of principle and interest – SPPI).

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ταξινομείται και αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση μόνο εάν πληρούνται και οι δύο ακόλουθες προϋποθέσεις και επιπλέον δεν προσδιορίζεται ως επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:

(α) το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο διακρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου στόχος του οποίου είναι τόσο η είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και η πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και

(β) βάσει των συμβατικών όρων που διέπουν το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, δημιουργούνται σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που συνίστανται αποκλειστικά σε αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI).

Η Τράπεζα ταξινομεί και επιμετρά όλα τα λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν ταξινομούνται σε αποσβέσιμο κόστος ή στη εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση, στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις κατατάσσονται στο αποσβεσμένο κόστος, εκτός από αυτές που η οικονομική οντότητα τις επιμετρά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Η Τράπεζα διενήργησε την ανάλυση του χαρτοφυλακίου των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με σκοπό την αξιολόγηση τους ως προς:

- A. Εάν οι ταμειακές ροές από κάθε χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων στις προκαθορισμένες ημερομηνίες σύμφωνα με τους όρους των συμβάσεων (solely payments of principle and interest – SPPI)
- B. Εάν ο σκοπός του επιχειρηματικού μοντέλου για κάθε χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού επιτυγχάνεται μέσω της διακράτησής τους για την αποκλειστική είσπραξη των συμβατικών ροών τους, είτε για την πώλησή τους, είτε και για τα δύο.

Με βάση την ανάλυση που διενεργήθηκε η Τράπεζα εφαρμόζει την παρακάτω ταξινόμηση και επιμέτρηση του υφιστάμενου χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στα πλαίσια του ΔΠΧΑ 9 ως ακολούθως:

Χαρτοφυλάκιο	Ταξινόμηση σύμφωνα με ΔΠΧΑ 9	Επιμέτρηση σύμφωνα με ΔΠΧΑ 9
Μετρητά και καταθέσεις στη Κεντρική Τράπεζα	Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών ροών	Αποσβέσιμο κόστος
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών ροών	Αποσβέσιμο κόστος
Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο – Εταιρικά Ομόλογα	Διακράτηση με σκοπό την πώληση	Εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων
Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο - Μετοχές	Οι ταμειακές ροές δεν πληρούν κριτήρια επιχειρηματικού μοντέλου (SPPI)/Διακράτηση με σκοπό την πώληση	Εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων
Διαθέσιμο προς πώληση χαρτοφυλάκιο	Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών ροών	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων απευθείας στην καθαρή θέση
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	Διακράτηση με σκοπό είσπραξη ταμειακών ροών	Αποσβέσιμο κόστος

Η Τράπεζα μετά την αξιολόγηση του επιχειρηματικού της μοντέλου και των χρηματοοικονομικών της μέσων, κατατάσσει τα στοιχεία της ως εξής:

(α) οι μετοχές εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών εταιριών, που είναι στο εμπορικό της χαρτοφυλάκιο, κατατάσσονται στα χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων,

(β) οι συμμετοχές της με σκοπό την είσπραξη ταμειακών ροών, κατατάσσονται στο ΔΠΧΑ 9 ως χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εσόδων και

(γ) όλα τα υπόλοιπα στοιχεία κατατάσσονται στο αποσβεσμένο κόστος.

Κατ' εφαρμογή του πλαισίου ΔΠΧΑ 9 η Τράπεζα υπολογίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου με τρόπο που αντανακλά,

- ένα σταθμισμένο με πιθανότητες ποσό το οποίο καθορίζεται μέσω της αξιολόγησης μιας σειράς πιθανών εκβάσεων
- τη διαχρονική αξία του χρήματος
- λογικές και βάσιμες πληροφορίες οι οποίες είναι διαθέσιμες κατά την ημερομηνία αναφοράς χωρίς υπερβολικό κόστος ή προσπάθεια και αφορούν παρελθοντικά γεγονότα, τρέχουσες συνθήκες και προβλέψεις μελλοντικών οικονομικών συνθηκών
- χρησιμοποιώντας κατάλληλα μοντέλα υπολογισμού που ενσωματώνουν όλα τα ανωτέρω στοιχεία. Για την εφαρμογή των μοντέλων ορίζονται συγκεκριμένες μεταβλητές και μακροοικονομικά σενάρια που λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL)

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών γίνεται είτε σε συλλογική, είτε σε ατομική βάση.

Η Τράπεζα επιμετρά την αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε ατομική βάση στα πιστωτικά ανοίγματα όπου η συνολική οφειλή ενός πιστούχου ξεπερνά για τα εντός ισολογισμού στοιχεία τις τριακόσιες πενήντα χιλ. ευρώ (>350.000 €) και τα οποία κατατάσσονται στο στάδιο 3, ενώ σε ειδικές περιπτώσεις και μετά από πλήρη αιτιολόγηση για ανοίγματα που κατατάσσονται σε στάδιο 2. Επίσης ατομική αξιολόγηση εφαρμόζεται σε περιπτώσεις σημαντικών χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς τα συνδεδεμένα μέρη της Τράπεζας, ανεξαρτήτως σταδίου. Όλα τα υπόλοιπα αξιολογούνται σε συλλογική βάση.

Για την ατομική αξιολόγηση των πιστούχων λαμβάνονται υπόψη τόσο οι σταθερές χρηματοροές των ενεργών επιχειρήσεων ή τα Business Plan αυτών, όσο και οι εξασφαλίσεις και τα καλύμματά τους με συγκεκριμένα haircut και έτη ρευστοποίησης, αναγνωρίζοντας ή όχι πιστωτική ζημιά εφόσον η λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου είναι υψηλότερη από την εκτίμηση των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών. Οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές περιλαμβάνουν τυχόν ροές από τις δραστηριότητες των δανειοληπτών και λοιπές αναμενόμενες ροές, καθώς και εισπράξεις από τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων-καλυμμάτων λαμβάνοντας υπόψη τη χρονική αξία τους. Επιπρόσθετα, στις ταμειακές ροές λαμβάνονται υπόψη τυχόν αναμενόμενες ταμειακές εκροές που προκύπτουν από υφιστάμενες εκτός ισολογισμού δεσμεύσεις.

Η επίδραση στις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές και οι ζημιές απομείωσης μειώνουν τη λογιστική αξία στο ανακτήσιμο ποσό του δανείου και κατ' επέκταση της συνολικής οφειλής του πελάτη. Στις περιπτώσεις όπου οι αναμενόμενες ταμειακές ροές αφορούν την εκποίηση του ενυπόθηκου ακινήτου, το αναμενόμενο ποσό είσπραξης κατά την εκποίηση υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη την προβλεπόμενη τιμή διάθεσης του ακινήτου μείον οποιοδήποτε κόστος πώλησης, φόρους ή άλλα έξοδα και έξοδα συντήρησης που θα έχει η Τράπεζα σε σχέση με την ανάκτηση και τη διάθεση του ακινήτου. Για κάθε "άνοιγμα" ή άλλη απαίτηση που αξιολογείται σε ατομική βάση η Τράπεζα καθορίζει την αναμενόμενη χρονική στιγμή πώλησης του ακινήτου βάσει εύλογων παραδοχών και λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες της αγοράς. Για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ταμειακών ροών από την εκποίηση ακινήτου, η Τράπεζα χρησιμοποιεί συντηρητικές παραδοχές και λαμβάνει υπόψη τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 13 σχετικά με την επιμέτρηση της εύλογης αξίας.

Όσον αφορά την αξιολόγηση της απομείωσης του δανειακού χαρτοφυλακίου σε συλλογικό επίπεδο εφαρμόζεται σε πιστούχους με δάνεια και εγγυητικές επιστολές που δεν έχουν αξιολογηθεί ατομικά. Ο

υπολογισμός της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στην εκτίμηση παραμέτρων κινδύνου (PD, LGD, EAD) μέσα από εσωτερικά μοντέλα της Τράπεζας που στηρίζονται σε στατιστικά και ιστορικά στοιχεία. Η συνολική αναμενόμενη πιστωτική ζημία (ECL) αποτελείται από το σταθμισμένο μέσο όρο των επιμέρους ECL για κάθε μακροοικονομικό σενάριο που λαμβάνει υπ' όψη η Τράπεζα. Η στάθμιση γίνεται με βάση την πιθανότητα πραγματοποίησης του κάθε σεναρίου όπως ορίζονται από την Τράπεζα. Στο Στάδιο 1 οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών. Στο Στάδιο 2 οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του πιστωτικού ανοίγματος. Στο Στάδιο 3 ο υπολογισμός πιστωτικού κινδύνου γίνεται καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του πιστωτικού ανοίγματος.

Το δανειακό χαρτοφυλάκιο κατηγοριοποιείται στις εξής κατηγορίες:

- Επιχειρηματικά δάνεια
- Χρηματοδοτικές μισθώσεις (financial leasing)
- Καταναλωτικά δάνεια
- Προσωπικά δάνεια
- Στεγαστικά δάνεια
- Πιστωτικές Κάρτες



Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών με βάση την ποιότητά τους (απομειώσεις σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9)

31/12/2025

	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών				Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων ⁽¹⁾
	Χωρίς καθυστέρηση	Σε καθυστέρηση	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	12.810.301	1.088.410	-	13.898.711	13.898.711	-	(370.189)	13.528.522	12.663.409
Καταναλωτικά	2.019.516	1.627.438	-	3.646.954	3.646.954	-	(480.809)	3.166.145	2.540.472
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	212.084.686	56.958.464	27.051.295	241.991.855	269.043.150	(12.639.475)	(9.930.924)	246.472.751	194.791.822
Δημόσιος τομέας									
Ελλάδα	165.505	-	-	165.505	165.505	-	(3.489)	162.016	-
Σύνολο	227.080.008	59.674.312	27.051.295	259.703.025	286.754.320	(12.639.475)	(10.785.411)	263.329.434	209.995.703

31/12/2024

	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών				Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων ⁽¹⁾
	Χωρίς καθυστέρηση	Σε καθυστέρηση	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	9.959.135	2.239.176	2.485.677	9.712.634	12.198.311	(72.316)	(815.358)	11.310.637	10.440.224
Καταναλωτικά	1.557.190	3.561.167	-	5.118.357	5.118.357	-	(1.673.290)	3.445.067	3.073.463
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	193.363.142	108.051.913	65.420.119	235.994.936	301.415.055	(39.673.877)	(22.052.059)	239.689.119	169.843.871
Δημόσιος τομέας									
Ελλάδα	209.212	-	-	209.212	209.212	-	(3.675)	205.537	-
Σύνολο	205.088.679	113.852.256	67.905.796	251.035.139	318.940.935	(39.746.193)	(24.544.382)	254.650.360	183.357.558

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο ΔΠΧΑ 9

31/12/2025

	Στεγαστικά δάνεια				Καταναλωτικά δάνεια			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	11.515.924	-	-	11.515.924	1.674.618	39.369	-	1.713.987
Από 1 έως 30 ημέρες	860.647	117.898	-	978.545	89.092	50.007	-	139.099
Από 31 έως 60 ημέρες	-	314.346	-	314.346	-	80.240	-	80.240
Από 61 έως 90 ημέρες	-	1.487	-	1.487	-	86.190	-	86.190
Αβέβαιης είσπραξης	-	-	18.217	18.217	-	-	101.387	101.387
Από 91 έως 180 ημέρες	-	-	11.630	11.630	-	-	79.359	79.359
Από 180 έως 360 ημέρες	-	-	288.672	288.672	-	-	113.716	113.716
Από 360 έως 720 ημέρες	-	-	73.693	73.693	-	-	81.457	81.457
Άνω των 720 ημερών	-	-	400.662	400.662	-	-	608.276	608.276
Καταγγελμένα	-	-	295.535	295.535	-	-	643.243	643.243
Σύνολο	12.376.571	433.731	1.088.409	13.898.711	1.763.710	255.806	1.627.438	3.646.954
Απομειώσεις	(16.949)	(5.823)	(347.417)	(370.189)	(8.688)	(28.972)	(443.149)	(480.809)
Καθαρή αξία	12.359.622	427.908	740.992	13.528.522	1.755.022	226.834	1.184.289	3.166.145
Εξασφαλίσεις ⁽¹⁾	11.477.005	413.029	773.376	12.663.410	1.248.767	161.829	1.129.876	2.540.472

31/12/2025

	Επιχειρηματικά δάνεια + δημόσιος τομέας				Σύνολο δανείων και απαιτήσεων			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	184.545.915	5.630.857	-	190.176.772	197.736.457	5.670.226	-	203.406.683
Από 1 έως 30 ημέρες	16.673.708	321.390	-	16.995.098	17.623.447	489.295	-	18.112.742
Από 31 έως 60 ημέρες	-	4.313.721	-	4.313.721	-	4.708.307	-	4.708.307
Από 61 έως 90 ημέρες	-	764.599	-	764.599	-	852.276	-	852.276
Αβέβαιης είσπραξης	-	-	10.660.308	10.660.308	-	-	10.779.912	10.779.912
Από 91 έως 180 ημέρες	-	-	1.513.075	1.513.075	-	-	1.604.064	1.604.064
Από 180 έως 360 ημέρες	-	-	2.677.222	2.677.222	-	-	3.079.610	3.079.610
Από 360 έως 720 ημέρες	-	-	3.786.037	3.786.037	-	-	3.941.187	3.941.187
Άνω των 720 ημερών	-	-	12.059.285	12.059.285	-	-	13.068.223	13.068.223
Καταγγελμένα	-	-	26.262.538	26.262.538	-	-	27.201.316	27.201.316
Σύνολο	201.219.623	11.030.567	56.958.465	269.208.655	215.359.904	11.720.104	59.674.312	286.754.320
Απομειώσεις	(1.402.045)	(353.303)	(20.818.540)	(22.573.888)	(1.427.682)	(388.098)	(21.609.106)	(23.424.886)
Καθαρή αξία	199.817.578	10.677.264	36.139.925	246.634.767	213.932.222	11.332.006	38.065.206	263.329.434
Εξασφαλίσεις ⁽¹⁾	152.179.992	8.822.852	33.788.976	194.791.820	164.905.764	9.397.710	35.692.228	209.995.702

31/12/2024

	Στεγαστικά δάνεια				Καταναλωτικά δάνεια			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	9.110.345	-	-	9.110.345	1.174.809	7.294	-	1.182.103
Από 1 έως 30 ημέρες	789.098	-	-	789.098	279.330	42.074	-	321.404
Από 31 έως 60 ημέρες	-	54.111	-	54.111	-	28.340	-	28.340
Από 61 έως 90 ημέρες	-	5.580	-	5.580	-	25.343	-	25.343
Αβέβαιης είσπραξης	-	-	243.803	243.803	-	-	143.685	143.685
Από 91 έως 180 ημέρες	-	-	148.683	148.683	-	-	157.888	157.888
Από 180 έως 360 ημέρες	-	-	277.746	277.746	-	-	150.083	150.083
Από 360 έως 720 ημέρες	-	-	-	-	-	-	145.901	145.901
Άνω των 720 ημερών	-	-	378.025	378.025	-	-	476.319	476.319
Καταγγελμένα	-	-	1.190.920	1.190.920	-	-	2.487.291	2.487.291
Σύνολο	9.899.443	59.691	2.239.177	12.198.311	1.454.139	103.051	3.561.167	5.118.357
Απομειώσεις	(12.128)	(2.273)	(873.273)	(887.674)	(7.708)	(20.006)	(1.645.576)	(1.673.290)
Καθαρή αξία	9.887.315	57.418	1.365.904	11.310.637	1.446.431	83.045	1.915.591	3.445.067
Εξασφαλίσεις ⁽¹⁾	8.800.090	41.011	1.599.123	10.440.224	881.639	29.453	2.162.371	3.073.463

31/12/2024

	Επιχειρηματικά δάνεια + δημόσιος τομέας				Σύνολο δανείων και απαιτήσεων			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	171.045.323	4.621.614	-	175.666.937	181.330.477	4.628.908	-	185.959.385
Από 1 έως 30 ημέρες	5.866.088	609.907	-	6.475.995	6.934.516	651.981	-	7.586.497
Από 31 έως 60 ημέρες	-	10.064.942	-	10.064.942	-	10.147.393	-	10.147.393
Από 61 έως 90 ημέρες	-	1.364.481	-	1.364.481	-	1.395.404	-	1.395.404
Αβέβαιης είσπραξης	-	-	11.306.873	11.306.873	-	-	11.694.361	11.694.361
Από 91 έως 180 ημέρες	-	-	1.950.105	1.950.105	-	-	2.256.676	2.256.676
Από 180 έως 360 ημέρες	-	-	4.038.560	4.038.560	-	-	4.466.389	4.466.389
Από 360 έως 720 ημέρες	-	-	2.846.657	2.846.657	-	-	2.992.558	2.992.558
Άνω των 720 ημερών	-	-	14.567.298	14.567.298	-	-	15.421.642	15.421.642
Καταγγελμένα	-	-	73.342.419	73.342.419	-	-	77.020.630	77.020.630
Σύνολο	176.911.411	16.660.944	108.051.912	301.624.267	188.264.993	16.823.686	113.852.256	318.940.935
Απομειώσεις	(860.979)	(234.219)	(60.634.413)	(61.729.611)	(880.815)	(256.498)	(63.153.262)	(64.290.575)
Καθαρή αξία	176.050.432	16.426.725	47.417.499	239.894.656	187.384.178	16.567.188	50.698.994	254.650.360
Εξασφαλίσεις ⁽¹⁾	107.358.328	13.956.484	48.576.713	169.891.525	117.040.057	14.026.948	52.338.207	183.405.212

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

	Αξία εξασφαλίσεων				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων ⁽¹⁾
31/12/2025					
Ιδιώτες	12.883.324	2.205.899	108.026	6.632	15.203.881
Επιχειρηματικά	101.963.247	19.837.737	19.841.831	53.149.007	194.791.822
Σύνολο	114.846.571	22.043.636	19.949.857	53.155.639	209.995.703
31/12/2024					
Ιδιώτες	11.374.505	2.133.075	5.956	150	13.513.686
Επιχειρηματικά	113.859.245	20.639.383	17.417.782	17.975.116	169.891.526
Σύνολο	125.233.750	22.772.458	17.423.738	17.975.266	183.405.212

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων

31/12/2025

	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολα		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων πελατών σε ρύθμιση
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση		
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	75.563	-	117.898	(2)	249.346	(178.929)	442.807	(178.931)	263.876
Καταναλωτικά	71.319	(374)	103.503	(16.964)	221.416	(33.266)	396.238	(50.604)	345.634
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	2.626.451	(16.965)	4.001.219	(187.092)	12.497.145	(3.701.957)	19.124.815	(3.906.014)	15.218.801
Σύνολο	2.773.333	(17.339)	4.222.620	(204.058)	12.967.907	(3.914.152)	19.963.860	(4.135.549)	15.828.311

31/12/2024

	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολα		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων πελατών σε ρύθμιση
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών σε ρύθμιση		
	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	98.842	-	-	-	535.262	(173.144)	634.104	(173.144)	460.960
Καταναλωτικά	89.037	(2.420)	49.367	(15.039)	293.383	(45.561)	431.787	(63.020)	368.767
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	2.275.460	(30.927)	2.920.586	(120.646)	19.984.985	(8.107.866)	25.181.031	(8.259.439)	16.921.592
Σύνολο	2.463.339	(33.347)	2.969.953	(135.685)	20.813.630	(8.326.571)	26.246.922	(8.495.603)	17.751.319

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων των ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων

31/12/2025

Αξία εξασφαλίσεων					
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων ⁽¹⁾
Ιδιώτες	645.507	-	-	-	645.507
Επιχειρηματικά	16.733.024	10.292	-	1.519.200	18.262.516
Σύνολο	17.378.531	10.292	-	1.519.200	18.908.023

31/12/2024

Αξία εξασφαλίσεων					
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων ⁽¹⁾
Ιδιώτες	781.286	-	-	-	781.286
Επιχειρηματικά	13.456.556	63.550	488.674	482.394	14.491.174
Σύνολο	14.237.842	63.550	488.674	482.394	15.272.460

7.2 Λειτουργικός Κίνδυνος

Για τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου στα πλαίσια του Πυλώνα II, που προκύπτει από το σύνολο των δυσμενών συνεπειών που δημιουργούνται λόγω αποτυχημένης εφαρμογής ή ανεπάρκειας εσωτερικών διαδικασιών, προσωπικού, πληροφοριακών συστημάτων και εξωτερικών παραγόντων που θέτουν εκτός λειτουργίας τα συστήματα, καθώς επίσης από κίνδυνο Συμμόρφωσης και από το Νομικό κίνδυνο που προκύπτει από δικαστικές αγωγές, αρνητικές αποφάσεις δικαστηρίων ή συμβάσεις που αποδεικνύονται μη εκτελεστές και μπορούν να διακόψουν ή να επηρεάσουν αρνητικά τις λειτουργίες ή την κατάσταση γενικότερα της Τράπεζας, η Τράπεζα έχει προχωρήσει σε μια σειρά ενεργειών ποιοτικού χαρακτήρα προκειμένου να περιορίσει όλες τις ατέλειες και ανεπάρκειες που ενδεχομένως να δημιουργηθούν.

Σημαντικό μέλημα της Τράπεζας αποτελεί η ανάπτυξη και η συνεχής αναβάθμιση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, το οποίο αποτελεί σύνολο τεκμηριωμένων και καταγεγραμμένων πολιτικών, κανονισμών, διαδικασιών, συστημάτων και ελεγκτικών μηχανισμών, ενσωματώνοντας τις βέλτιστες αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης και επιδιώκοντας την ορθότερη και αποτελεσματικότερη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου. Η παρακολούθηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου είναι συστηματική για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητά του, με άμεση ανταπόκριση όπου απαιτείται για τη διαρκή αντιμετώπιση και μείωση του εν λόγω κινδύνου.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 για τον υπολογισμό της ετήσιας ζημίας λειτουργικού κινδύνου από τη χρήση 2025 και εξής θα χρησιμοποιείται η προσέγγιση του επιχειρηματικού δείκτη, ενώ κατά την προηγούμενη χρήση είχε χρησιμοποιηθεί η προσέγγιση του βασικού δείκτη σύμφωνα με τα τότε ισχύοντα στον παραπάνω αναφερόμενο κανονισμό.

7.3 Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς προκύπτει όταν η Τράπεζα συναλλάσσει τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού της (και παράγωγα) αντί να τα διακρατεί για μακροχρόνιες επενδύσεις, για χρηματοδότηση και για Δημοσιοποίηση με βάση τον Πυλώνα III έτους 2025

αντιστάθμιση του κινδύνου. Ο κίνδυνος αγοράς είναι στενά συνδεδεμένος με τον κίνδυνο επιτοκίου, τον πιστωτικό κίνδυνο και το συναλλαγματικό κίνδυνο.

Το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών της Τράπεζας είναι πολύ μικρής αξίας και αντιπροσωπεύει το 0,003% επί του συνόλου του ενεργητικού. Η Τράπεζα βάσει των προβλεπόμενων στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 άρθρο 94, δεν αναφέρει κίνδυνο αγοράς διότι ο όγκος των δραστηριοτήτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών της (εντός και εκτός ισολογισμού) είναι κάτω του 5% του ενεργητικού και μικρότερο των 50 εκ. €, και ως εκ τούτου τα στοιχεία αυτά εντάσσονται στην αναφορά του πιστωτικού κινδύνου.

8. Κίνδυνοι του Πυλώνα II

Η Τράπεζα έχει υλοποιήσει και εφαρμόζει το πλαίσιο για τη ΔΑΕΕΚ σύμφωνα με τον Κανονισμό της ΕΕ 575/2013 όπως ισχύει και τις οδηγίες της διαδικασίας εποπτικής αξιολόγησης της εποπτεύουσας αρχής. Στα πλαίσια του Πυλώνα II σκοπός είναι η αναγνώριση και η μέτρηση όλων των σημαντικών κινδύνων στους οποίους η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη, επιπλέον των κινδύνων που καλύπτονται από τις εποπτικές απαιτήσεις του Πυλώνα I και η διασφάλιση επάρκειας κεφαλαίων έναντι αυτών, σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων που έχει ορίσει η Τράπεζα. Έχει ως κύριο στόχο να διασφαλίσει ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκή κεφάλαια για την κάλυψη όλων των αναλαμβανόμενων κινδύνων, σύμφωνα με τις τρέχουσες δραστηριότητες και να εκτιμήσει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με τις μελλοντικές δραστηριότητές της όπως αυτές αποτυπώνονται στο επιχειρηματικό σχέδιο, υλοποιώντας παράλληλα και σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

Το μέγιστο ύψος των κινδύνων που προτίθεται η Τράπεζα να αναλάβει για την επιδίωξη των στρατηγικών της στόχων, καθορίζεται μέσω του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων, που συμπεριλαμβάνει συγκεκριμένα όρια ανοχής, τόσο ανά είδος κινδύνου, όσο και σε συνολικό επίπεδο. Το Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων αποτελεί βασικό εργαλείο παρακολούθησης και ελέγχου για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και τα όργανα της Ανώτατης Διοίκησης. Το εν λόγω πλαίσιο αποτελείται από ποσοτικές διατυπώσεις (δείκτες) και αποτυπώνεται μέσω των ορίων ανάληψης κινδύνων που έχουν καθοριστεί από την Τράπεζα. Επικοινωνείται σε όλα τα αρμόδια τμήματα της Τράπεζας, καθώς διαμορφώνει την κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων στον οργανισμό. Τα όρια κινδύνων αποτυπώνουν τη μέγιστη ανοχή του κάθε κινδύνου, αντικατοπτρίζουν το μέγιστο επίπεδο κινδύνου που είναι διατεθειμένη η Τράπεζα να αναλάβει, δεδομένων των εποπτικών και λειτουργικών περιορισμών όπως, περιορισμοί κεφαλαιακής επάρκειας, ρευστότητας, άλλων υποχρεώσεων, κλπ, με βασικό στόχο τη συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις, τη διαφύλαξη της δυνατότητας της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα τις δραστηριότητές της, την υλοποίηση των στρατηγικών της στόχων, την επίτευξη κερδοφορίας και τη διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας.

Οι ποσοτικές διατυπώσεις και τα όρια του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας συνδέονται άρρηκτα με τη ΔΑΕΕΚ, κυρίως σε ότι αφορά την κεφαλαιακή επάρκεια, η αξιολόγηση της οποίας αποτελεί και πρωταρχικό της στόχο. Επιπλέον τα αποτελέσματα της αξιολόγησης κινδύνων και κεφαλαιακής επάρκειας, όπως διενεργούνται στη ΔΑΕΕΚ, ανατροφοδοτούν τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, όσον αφορά στην ανθεκτικότητα των ορίων και περιθωρίων ανοχής, στην ανάληψη κινδύνων που έχουν τεθεί και, αν κριθεί απαραίτητο, εξετάζεται η περίπτωση αναθεώρησης λαμβάνοντας υπόψη τους διαθέσιμους κεφαλαιακούς πόρους, τη σύνθεση και την επάρκειά τους.

Στα πλαίσια της ΔΑΕΕΚ λαμβάνονται υπόψη και εξετάζονται οι παρακάτω κίνδυνοι:

- Πιστωτικός Κίνδυνος
- Κίνδυνος Αγοράς
- Λειτουργικός Κίνδυνος
- Κίνδυνος Συγκέντρωσης
- Επιτοκιακός Κίνδυνος (στο Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο)
- Κίνδυνος Ρευστότητας

- Κίνδυνος Επιχειρηματικού Μοντέλου και Κερδοφορίας
- Κίνδυνος Κεφαλαίων
- Κίνδυνος Στρατηγικής
- Κίνδυνος Φήμης
- Κίνδυνος Διακανονισμού
- Κίνδυνος Συμμόρφωσης
- Νομικός Κίνδυνος
- Κίνδυνος Πληροφοριακών συστημάτων
- Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου
- Συναλλαγματικός Κίνδυνος
- Κίνδυνος Τιτλοποίησης
- Περιβαλλοντικός και Κλιματικός Κίνδυνος

Για την εκτίμηση του εσωτερικού κεφαλαίου ακολουθούνται δύο προσεγγίσεις, η συμπληρωματική και η ολιστική προσέγγιση. Η συμπληρωματική προσέγγιση έχει σκοπό να συμπεριλάβει κινδύνους που δεν καλύπτονται πλήρως στα πλαίσια του Πυλώνα Ι και η ολιστική προσέγγιση που έχει σκοπό να συμπεριλάβει τους κινδύνους εκείνους που δεν καλύπτονται καθόλου από τον Πυλώνα Ι.

Η Τράπεζα στοχεύει στη συνεχή βελτίωση της διαχείρισης των ουσιαστών κινδύνων και όχι απλώς στη διατήρηση επαρκών κεφαλαίων. Οι σημαντικοί κίνδυνοι αξιολογούνται ποιοτικά και ποσοτικά, όπου αυτό είναι εφικτό, σε διαρκή βάση με σκοπό την ανάπτυξη και βελτίωση του πλαισίου διαχείρισής τους, τον εμπλουτισμό των υφιστάμενων διαδικασιών, την αναβάθμιση των εφαρμογών και τη βελτίωση και δημιουργία νέων τεχνικών αντιμετώπισής τους. Η αξιολόγηση των αναλαμβανομένων κινδύνων και ως εκ τούτου των εσωτερικών κεφαλαιακών απαιτήσεων δεν αφορά μόνο στις τρέχουσες, αλλά και στις μελλοντικές δραστηριότητες της Τράπεζας. Σε κάθε περίπτωση το μέγεθος και το είδος των κινδύνων που επιθυμεί η Τράπεζα να αναλάβει ορίζεται από τη Διοίκηση και επικυρώνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, με εισήγηση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

8.1 Υπολειπόμενος Πιστωτικός Κίνδυνος

Η Τράπεζα στα πλαίσια του Πυλώνα ΙΙ για τον υπολογισμό του υπολειπόμενου πιστωτικού κινδύνου χρησιμοποίησε τη μέθοδο των εσωτερικών διαβαθμίσεων, όπως προβλέπεται βάσει του κανονισμού 575/2013 μέσω του εξειδικευμένου προγράμματος RiskAvert της εταιρείας Profile. Έγινε υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων και συγκρίθηκε με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις βάσει της Τυποποιημένης μεθόδου.

Σύμφωνα με τους υπολογισμούς φαίνεται ότι δεν υπάρχει πρόσθετη κεφαλαιακή επιβάρυνση για τον πιστωτικό κίνδυνο στα πλαίσια του Πυλώνα ΙΙ.

8.2 Κίνδυνος Συγκέντρωσης

Η συγκέντρωση έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο για την Τράπεζα, μπορεί να προέλθει από δύο τύπους ατελούς διαφοροποίησης των κινδύνων μέσα στο χαρτοφυλάκιο της:

- τη συγκέντρωση σε μεγάλους οφειλέτες
- την συγκέντρωση στους κλάδους οικονομικής δραστηριότητας

Η συγκέντρωση σε μεγάλους οφειλέτες σχετίζεται με την ατελή διαφοροποίηση του κινδύνου που απορρέει από την υψηλή έκθεση σε μεμονωμένους αντισυμβαλλόμενους ή ομάδες συνδεδεμένων αντισυμβαλλομένων και η κλαδική συγκέντρωση πηγάζει από την υψηλή έκθεση σε ομάδες πελατών που επηρεάζονται από κοινούς παράγοντες όπως το μακροοικονομικό περιβάλλον, τη γεωγραφική θέση, τον κλάδο δραστηριότητας, κ.α.

Ο κίνδυνος συγκέντρωσης για την Τράπεζα εντοπίζεται στη γεωγραφική επέκταση της δραστηριότητάς της, στους κλάδους οικονομίας και στη συγκέντρωση δανείων σε μεμονωμένους πιστούχους (μεγάλα

χρηματοδοτικά ανοίγματα). Παράλληλα υπάρχουν τα εγκεκριμένα από την Τράπεζα μέγιστα όρια ανάληψης κινδύνου και όρια Alert για κάθε κλάδο οικονομικής δραστηριότητας χωριστά.

Κίνδυνος Συγκέντρωσης Γεωγραφικής Θέσης (Χορηγήσεις και εγγυητικές επιστολές μετά από προσαρμογή)

Νομός	Σύνολο Ανοιγμάτων (ποσά)	Ποσοστό Συγκέντρωσης
Καρδίτσας	16.219.487,27 €	5,66%
Λάρισας	133.210.786,13 €	46,45%
Μαγνησίας	32.570.705,00 €	11,36%
Τρικάλων	104.753.341,94 €	36,53%
Σύνολο Τράπεζας	286.754.320,33 €	100,00%

Ο κίνδυνος γεωγραφικής συγκέντρωσης παραμένει αυξημένος λόγω του ότι η δράση της Τράπεζας περιορίζεται μόνο στην Περιφέρεια Θεσσαλίας. Η κατανομή των δανείων ανά νομό της Θεσσαλίας παρουσιάζεται στον παραπάνω πίνακα, με τη μεγαλύτερη συγκέντρωση (46,45%) να εντοπίζεται στο νομό Λάρισας. Επιπλέον όπως αναλύθηκε και προηγούμενα στρατηγικός στόχος, εφόσον οι συνθήκες το επιτρέψουν, είναι η επέκταση σε όλους τους μεγάλους δήμους που δεν έχει παρουσία.

Το ποσοστό συγκέντρωσης του συνολικού χαρτοφυλακίου χορηγήσεων, ανά κλάδο, αναλύεται στον παρακάτω πίνακα.

Κατηγοριοποίηση Συνολικού Χαρτοφυλακίου (31/12/2025)	Χορηγηθέντα Ποσά				Συνολικό Ποσοστό
	Δάνεια	Ποσοστό	Εγγυητικές Επιστολές	Σύνολο Χορηγήσεων	
Επιχειρηματική Πίστη	269.085.057	93,84%	51.097.945	320.183.002	94,74%
Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	21.094.611	7,36%	320.577	21.415.188	6,34%
Ορυχεία και λατομεία	185.486	0,06%	330.020	515.505	0,15%
Μεταποίηση	54.997.438	19,18%	5.565.738	60.563.176	17,92%
Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού	38.243.498	13,34%	2.323.605	40.567.102	12,00%
Παροχή νερού, επεξεργασία λυμάτων, διαχείριση αποβλήτων και δραστηριότητες εξυγίανσης	685.184	0,24%	6.101.404	6.786.587	2,01%
Κατασκευές	26.786.239	9,34%	25.095.400	51.881.639	15,35%
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	50.123.415	17,48%	4.362.482	54.485.897	16,12%
Μεταφορά και αποθήκευση	8.952.196	3,12%	2.240.254	11.192.450	3,31%
Δραστηριότητες υπηρεσιών παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	16.862.281	5,88%	389.502	17.251.783	5,10%
Δραστηριότητες έκδοσης, ραδιοτηλεοπτικών μεταδόσεων και παραγωγής και διανομής περιεχομένου	575.080	0,20%	0	575.080	0,17%
Τηλεπικοινωνίες, προγραμματισμός ηλεκτρονικών υπολογιστών, παροχή συμβούλων, υπολογιστική υποδομή και άλλες δραστηριότητες υπηρεσιών πληροφορίας	3.121.869	1,09%	0	3.121.869	0,92%
Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	115.540	0,04%	114.045	229.585	0,07%
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	8.705.958	3,04%	18.829	8.724.787	2,58%
Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	11.327.939	3,95%	1.056.288	12.384.227	3,66%
Διοικητικές και υποστηρικτικές δραστηριότητες	385.747	0,13%	1.153.868	1.539.615	0,46%
Δημόσια διοίκηση και άμυνα, υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση	165.505	0,06%	0	165.505	0,05%
Εκπαίδευση	641.902	0,22%	323.172	965.074	0,29%

Κατηγοριοποίηση Συνολικού Χαρτοφυλακίου

(31/12/2025)	Χορηγηθέντα Ποσά				Συνολικό Ποσοστό
	Δάνεια	Ποσοστό	Εγγυητικές Επιστολές	Σύνολο Χορηγήσεων	
Δραστηριότητες σχετικές με την ανθρώπινη υγεία και την κοινωνική μέριμνα	14.256.951	4,97%	27.561	14.284.512	4,23%
Τέχνες, διασκέδαση και ψυχαγωγία	837.657	0,29%	154.200	991.857	0,29%
Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών	9.591.665	3,34%	1.450.831	11.042.496	3,27%
Δραστηριότητες ετεροδικών οργανισμών και φορέων	0	0,00%	0	0	0,00%
Λοιποί Κλάδοι	1.428.896	0,50%	70.170	1.499.066	0,44%
Πίστη Ιδιωτών	17.669.263	6,16%	108.581	17.777.844	5,26%
Καταναλωτικά δάνεια	1.451.797	0,51%	0	1.451.797	0,43%
Προσωπικά δάνεια	2.290.951	0,80%	0	2.290.951	0,68%
Στεγαστικά δάνεια	13.898.852	4,85%	0	13.898.852	4,11%
Πιστωτικές Κάρτες	27.663	0,01%	0	27.663	0,01%
Εγγυητικές Ιδιωτών	0	0,00%	108.581	108.581	0,03%
Σύνολο	286.754.320	100,00%	51.206.526	337.960.846	100,00%

Η κατεύθυνση της Τράπεζας όσον αφορά την πιστοδοτική της πολιτική, είναι η χορήγηση δανείων κυρίως προς επιχειρήσεις και λιγότερο προς νοικοκυριά. Γεγονός που αποδεικνύεται από τα στοιχεία του 2025, βάσει των οποίων οι χορηγήσεις δανείων και εγγυητικών επιστολών προς επιχειρήσεις & ελ. επαγγελματίες αντιπροσωπεύουν το 94,74%, έναντι 5,26% για χορηγήσεις προς νοικοκυριά.

Όσον αφορά τα δάνεια προς νοικοκυριά: τα Καταναλωτικά δάνεια έχουν ποσοστό 8,2%, τα Προσωπικά 12,9%, τα Στεγαστικά 78,2%, οι Πιστωτικές κάρτες 0,2% και οι Εγγυητικές προς ιδιώτες 0,6%. Στο σύνολο των δανείων της Τράπεζας οι χορηγήσεις για Στεγαστικά δάνεια αντιπροσωπεύουν το 4,11%, για Καταναλωτικά το 0,43%, για Προσωπικά το 0,68%, για Πιστωτικές κάρτες το 0,01% και οι Εγγυητικές προς ιδιώτες 0,03%. Όσον αφορά τα επιχειρηματικά ανοίγματα, στο σύνολο των χορηγήσεων της Τράπεζας, οι κλάδοι με το μεγαλύτερο ποσοστό χορηγήσεων είναι αυτοί της Μεταποίησης (17,92%), του Χονδρικού και λιανικού εμπορίου και επισκευών (16,12%), των Κατασκευών (15,35%) και της Παροχής ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού (12,00%), ενώ οι υπόλοιποι κλάδοι έχουν κάτω του 10%.

Για την ποσοτικοποίηση του κινδύνου συγκέντρωσης χρησιμοποιήθηκε ο δείκτης individual concentration index (ICI) και ο δείκτης sectoral concentration index (SCI). Για τον υπολογισμό του ICI λήφθηκαν όλα τα ανοίγματα των πρώτων χιλίων πιστούχων, ταξινομώντας τα από το μεγαλύτερο προς το μικρότερο, ανεξαρτήτως κλάδου οικονομίας και νομικής μορφής. Τα ανοίγματα που λαμβάνονται υπόψη είναι κάθε είδους άνοιγμα που έχει ο κάθε πιστούχος, εντός και εκτός ισολογισμού χωρίς την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής (Credit Conversion Factor – CCF), ενώ οι πιστούχοι που ανήκουν σε όμιλο συνδεδεμένων πιστούχων, αθροίζονται τα ανοίγματα του ομίλου και λαμβάνονται ως ένα άνοιγμα. Για τον υπολογισμό του SCI έγινε διαχωρισμός του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου σε συγκεκριμένους οικονομικούς τομείς βάσει NACE, λαμβάνοντας υπόψη τα υπόλοιπα σε δάνεια, leasing και εγγυητικές επιστολές χωρίς την εφαρμογή συντελεστών μετατροπής (Credit Conversion Factor – CCF).

Ο δείκτης ICI υπολογίστηκε σε 0,50 και ο πολλαπλασιαστής στο 10,07%. Οι πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του κινδύνου συγκέντρωσης χρηματοδότησης πελατών προκύπτει από τον πολλαπλασιασμό του 10,07% με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι του ανωτέρου δείγματος των χιλίων πιστούχων και υπολογίστηκαν στα 1,19 εκ. €.

Ο δείκτης SCI υπολογίστηκε σε 12,17 και ανήκει στην κατηγορία $12 < ICS \leq 15$ με πολλαπλασιαστή 2%. Οι πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις βάσει του κινδύνου συγκέντρωσης κλάδων οικονομικής δραστηριότητας του Επιχειρηματικού Χαρτοφυλακίου υπολογίστηκαν στα 0,24 εκ. €.

Συνεπώς τα συνολικά απαιτούμενα κεφάλαια για τον κίνδυνο συγκέντρωσης ανέρχονται στα **1,43 εκ. €**.

8.3 Επιτοκιακός κίνδυνος από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών.

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο των εποπτικών της υποχρεώσεων, υποβάλλει σε τριμηνιαία βάση την ανάλυση του Επιτοκιακού Κινδύνου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (IRRBB).

Ο επιτοκιακός κίνδυνος είναι ο υφιστάμενος και μελλοντικός κίνδυνος αρνητικών επιπτώσεων στην οικονομική αξία των μετοχών ενός ιδρύματος ή στα καθαρά έσοδα από τόκους ενός ιδρύματος, λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβολές της αγοραίας αξίας, κατά περίπτωση, ο οποίος προκύπτει από δυσμενείς διακυμάνσεις των επιτοκίων που επηρεάζουν μέσα ευαίσθητα στις μεταβολές επιτοκίου, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου διαφορών, του κινδύνου βάσης και του κινδύνου δικαιώματος προαίρεσης. Η ανάληψη του εν λόγω κινδύνου θεωρείται αναπόσπαστο τμήμα των τραπεζικών εργασιών αποτελώντας τη σημαντικότερη πηγή κερδοφορίας και αύξησης της αξίας της Τράπεζας. Όμως υψηλά επίπεδα επιτοκιακού κινδύνου ενδέχεται να επηρεάσουν δυσμενώς τα κέρδη και την οικονομική της θέση.

Η Τράπεζα, στα πλαίσια της αποτελεσματικής διαχείρισης, έχει συστήσει την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), η οποία συνεδριάζει και ελέγχει σε τακτική βάση την απόδοση, κερδοφορία και μεγέθυνση της Τράπεζας, ορίζοντας τους κατευθυντήριους άξονες, τις βασικές ενέργειες και τα μέσα διαχείρισης όλων των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού. Στο πλαίσιο αυτό λαμβάνει υπόψη το μέγεθος των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα, το ύψος των ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να διαθέτει, τον ανταγωνισμό, τις συνθήκες της αγοράς, κ.α.

Η παρακολούθηση και διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου πραγματοποιείται μέσω δύο συμπληρωματικών μεθόδων, συγκεκριμένα μέσω της μεθόδου της οικονομικής αξίας των κεφαλαίων (Economic Value of Equity – EVE) και του καθαρού εσόδου από τόκους (Net Interest Income – NII). Οι δύο μεθοδολογίες εφαρμόζονται για τον υπολογισμό της διαφοράς των αξιών μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και στη συνέχεια επαναυπολογίζονται για μία σειρά θεωρητικών ακραίων μεταβολών (Supervisory Outlier Test) στην καμπύλη των επιτοκίων αναφοράς. Τα εποπτικά κεφάλαια για την κάλυψη του επιτοκιακού κινδύνου υπό τον Πυλώνα II οφείλουν να επαρκούν για την κάλυψη αυτής της απώλειας.

Κατά την μελέτη του Επιτοκιακού Κινδύνου εξετάστηκαν δύο σενάρια για την επίδραση των επιτοκιακών μεταβολών στο Καθαρό Επιτοκιακό Έσοδο και έξι σενάρια για την επίδραση των επιτοκιακών μεταβολών στην Οικονομική Αξία της Τράπεζας.

Η επίπτωση στο καθαρό επιτοκιακό έσοδο λαμβάνεται υπόψη για τον καθορισμό της κεφαλαιακής απαίτησης έναντι επιτοκιακού κινδύνου για τους κάτωθι λόγους:

- Το καθαρό επιτοκιακό έσοδο αντιπροσωπεύει εξαιρετικά υψηλό ποσοστό των συνολικών εσόδων της Τράπεζας (περίπου 85%).
- Λόγω του μεγέθους της και την νομικής μορφής της, η Τράπεζα εκτιμά ότι η εκτίμηση του ΔΝΙΙ αντιπροσωπεύει τις πραγματικές ζημιές που μπορεί να υποστεί η Τράπεζα από μεταβολές των επιτοκίων (μέσω του λογαριασμού αποτελεσμάτων) και κατά συνέπεια θα υπάρξει αντίκτυπο στη καθαρή της θέση και στην αξία της συνεταιριστικής μερίδας.
- Η επίπτωση στην Οικονομική Αξία από μία αιφνίδια μεταβολή των επιτοκίων παρέχει χρήσιμη πληροφόρηση σχετικά με τη δομή των ευαίσθητα στον επιτοκιακό κίνδυνο στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού, αλλά δεν έχει άμεση επίπτωση όπως το καθαρό επιτοκιακό έσοδο, όπως θα είχε σε ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα εισηγμένο σε ρυθμιζόμενη αγορά, όπου ενδεχομένως να είχε επίπτωση στη τιμή στόχο της μετοχής (η Οικονομική Αξία ουσιαστικά αντιπροσωπεύει την εύλογη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού λαμβάνοντας υπόψη την καμπύλη των επιτοκίων).
- Το ΔΝΙΙ εκτιμά τις βραχυπρόθεσμες επιπτώσεις του επιτοκιακού κινδύνου, ενώ η ΔΕΕΕ τις μακροπρόθεσμες. Το υφιστάμενο οικονομικό κεφάλαιο θα πρέπει πρωτίστως να επαρκεί για τις βραχυπρόθεσμες επιπτώσεις του επιτοκιακού κινδύνου. Η ΔΕΕΕ μπορεί να θεωρηθεί ότι αφορά μία μέτρηση σε περίπτωση liquidation ή non going concern.

Βάσει των παραπάνω, η Τράπεζα κρίνει πιο δόκιμο, το εσωτερικό κεφάλαιο για την κάλυψη του κινδύνου επιτοκίου να υπολογίζεται βάσει του ΔΝΙΙ.

Η Τράπεζα διατηρεί θέσεις (στοιχεία ενεργητικού και παθητικού) μόνον σε Ευρώ, επομένως η μόνη καμπύλη επιτοκίων που εξετάζεται είναι του Ευρώ, ενώ δεν διατηρεί θέσεις σε παράγωγα επιτοκίου (είτε για σκοπούς αντιστάθμισης είτε για σκοπούς speculation) όπως Interest Rate Swaps, Interest Rate Futures κλπ.

Η διακύμανση της πορείας των επιτοκίων παρακολουθείται συστηματικά από την Τράπεζα, ενώ πραγματοποιούνται και προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων (stress test) επί των ευαίσθητων σε μεταβολή επιτοκίων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, σύμφωνα με τις εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες.

Η επίπτωση στο καθαρό επιτοκιακό έσοδο υπολογίζεται για δύο σενάρια «Παράλληλου» Επιτοκιακού Κινδύνου (parallel interest rate risk) και συγκεκριμένα (i) Parallel shift up +200bps (Scenario S1) και (ii) Parallel shift down -200 bps (Scenario S2) με αντίστοιχα συνολικές επιπτώσεις για το Scenario S1 = -1.088,046 εκ. € και για το Scenario S2 = -79,713 εκ. €.

8.4 Κίνδυνος ρευστότητας

Η Τράπεζα διαθέτει καταγεγραμμένη πολιτική ρευστότητας η οποία αναφέρεται στις διαδικασίες, στα όργανα παρακολούθησης και στα αποδεκτά επίπεδα ανοχής του κινδύνου ρευστότητας. Επίσης διαθέτει σχέδιο αντιμετώπισης καταστάσεων κρίσης ρευστότητας και σχέδιο αποκατάστασης ρευστότητας. Παράλληλα, όπως προαναφέρθηκε λειτουργεί η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) που διαχειρίζεται και παρακολουθεί τη ρευστότητα της Τράπεζας σε τακτική βάση, ενώ η καθημερινή παρακολούθηση της ρευστότητας γίνεται από τη Γενική Διεύθυνση. Επιπλέον υποβάλλεται, μαζί με την ΔΑΕΕΚ και η ΔΑΕΕΡ προς την εποπτική αρχή, που καλύπτει τα θέματα του κινδύνου ρευστότητας.

Επίσης επεξεργάζεται, παρακολουθεί και υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος τα στοιχεία που αφορούν στους υποχρεωτικούς δείκτες ρευστότητας. Παρακολουθεί τη διαστρωμάτωση των καταθέσεων, καθώς και τη συγκέντρωση, τη μεταβλητότητα, τη σχέση των καταθέσεων ως προς το σύνολο των δανείων, κλπ.

Η Τράπεζα με βάση το σκοπό της λειτουργίας της και τη στρατηγική ανάπτυξης, συγκεντρώνει την τοπική αποταμίευση με τη μορφή των καταθέσεων και των εισφορών στο κεφάλαιό της και την αξιοποιεί σε χορηγήσεις κυρίως προς μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. Στο Παθητικό (στοιχεία της 31/12/2025) το κύριο μέγεθος είναι οι καταθέσεις πελατείας, σε ποσοστό περίπου 88,72%, ενώ το δεύτερο σημαντικό μέγεθος είναι τα ίδια κεφάλαια τα οποία ανέρχονται σε ποσοστό 5,67%. Κυριότερη χρήση των κεφαλαίων είναι οι χορηγήσεις σε ποσοστό 58,49% επί του συνόλου Ενεργητικού. Ο δείκτης μικτών χορηγήσεων προς καταθέσεις για το 2025 ήταν στο 71,78%. Οι συνολικές καταθέσεις πελατείας παρουσίασαν αύξηση της τάξης των 50,5 εκ. € που αντιστοιχεί σε αύξηση 14,48% σε σχέση με το 2024.

Το όριο το οποίο έχει θέσει η Τράπεζα για το Δείκτη Χορηγήσεις/Καταθέσεις, το οποίο παρακολουθείται από τη Μ.Δ.Κ. και την Οικονομική Υπηρεσία σε μηνιαία βάση, καταγράφεται στην Πολιτική Ρευστότητας και ορίζεται ως μέγιστο το 110%.

Η πολιτική ρευστότητας για την Τράπεζα αφορά στη δυνατότητα κάλυψης των υποχρεώσεων που προκύπτουν κυρίως από τις καταθέσεις της πελατείας της (Ιδιωτών & Π.Ι.) και σε δεύτερο επίπεδο από την ενδεχόμενη ρευστοποίηση των ιδίων κεφαλαίων της και τις λοιπές υποχρεώσεις. Για το λόγο αυτό, στόχος της Τράπεζας είναι η διατήρηση ρευστών διαθεσίμων με τη μορφή χρηματικών διαθεσίμων ταμείου, καταθέσεων σε άλλες τράπεζες και στην ΤτΕ άμεσα διαθέσιμες στο 5%.

Τα στοιχεία ρευστότητας τα οποία παρακολουθούνται σε διαρκή βάση, όσον αφορά το ύψος και την εξέλιξή τους, είναι τα ακόλουθα:

- Τα άμεσα ρευστά διαθέσιμα.
- Το σύνολο των στοιχείων του Παθητικού.
- Η σχέση μεταξύ χορηγήσεων και καταθέσεων και γενικά οι συσχετίσεις μεταξύ των μεγεθών ενεργητικού – παθητικού.
- Η αξία και η δυνατότητα ρευστοποίησης των καλυμμάτων.
- Η συγκέντρωση των καταθέσεων.
- Η ληκτότητα όλων των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού.

- Το κόστος των καταθέσεων και των λοιπών πηγών κεφαλαίων.
- Οι εκταμιεύσεις των δανείων.

Τα επίπεδα κινδύνου ορίστηκαν ως εξής:

<u>ΕΠΙΠΕΔΟ ΣΥΝΑΓΕΡΜΟΥ</u>	<u>ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ</u>
Αύξηση της αναλογίας χορηγήσεων προς καταθέσεις σε ποσοστό άνω του 95% (όριο alert)	Ενεργοποίηση διευθυντών καταστημάτων για συγκέντρωση καταθέσεων ή μείωση του ρυθμού των χορηγήσεων.
Μείωση του Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας LCR (Liquidity Coverage Ratio) κάτω του 100% (όριο alert)	Λήψη μέτρων για αύξηση του δείκτη. Βελτίωση στοιχείων ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας. Προσαρμογές στα μεγέθη εκρών και εισρών για τη βελτίωση του παρονομαστή του δείκτη.
Μείωση του Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stability Funding Ratio) κάτω του 105% (όριο alert)	Λήψη μέτρων για αύξηση του δείκτη. Προσπάθεια συγκέντρωσης καταθέσεων. Βελτίωση στοιχείων ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας.
Μείωση του δείκτη που μετρά τα ταμειακά διαθέσιμα και τις καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα κάτω από 5% του ενεργητικού	Λήψη μέτρων για αύξηση του δείκτη. Μείωση χορηγήσεων και αντιστοιχη αύξηση διαθεσίμων.
Μείωση των καταθέσεων σε μεμονωμένο κατάστημα σε ποσοστό 5% εντός του μήνα	Έρευνα της συμπεριφοράς των καταθετών που αποχώρησαν για την εξακρίβωση των λόγων αποχώρησης και για διαπίστωση τάσεων.
Αποχώρηση μεγάλων καταθετών (καταθέσεις άνω των 500,00 χιλ. €)	Έρευνα της συμπεριφοράς των καταθετών που αποχώρησαν για την εξακρίβωση των λόγων αποχώρησης.
Μείωση κερδοφορίας σε ποσοστό άνω του 10% στις σχετικές μηνιαίες αναφορές σε σχέση με τον προϋπολογισμό	Διαπίστωση της επίδρασης της μείωσης στη ρευστότητα της τράπεζας και λήψη ενεργειών αύξησης της κερδοφορίας.
Μείωση του Δείκτη Απόδοσης Κεφαλαίων ROE (Return on equity), μετά φόρων, κάτω του 6% (όριο alert)	Διαπίστωση της επίδρασης της μείωσης στη ρευστότητα της τράπεζας και λήψη ενεργειών αύξησης της κερδοφορίας.
Αρνητικά δημοσιεύματα	Άμεση αντίδραση από τον Πρόεδρο και τη Διοίκηση της Τράπεζας.

Το σύνολο των πολιτικών, μεθοδολογιών και διαδικασιών της Τράπεζας για την διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας, καθώς και ο προσδιορισμός των ρόλων και αρμοδιοτήτων των εμπλεκόμενων μερών, καθορίζονται από ένα ευρύ πλαίσιο το οποίο ενδεικτικά περιλαμβάνει:

- ΔΑΕΕΡ
- Το ύψος διάθεσης ανάληψης του εν λόγω κινδύνου
- Την πολιτική ρευστότητας
- Την προσομοίωση καταστάσεων κρίσης ρευστότητας
- Το σχέδιο διαχείρισης καταστάσεων κρίσης ρευστότητας
- Το σχέδιο ανάκαμψης
- Το σχέδιο αποκατάστασης ρευστότητας
- Τη διαχείριση των αποθεμάτων ρευστότητας

Η Τράπεζα υπολογίζει το δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio - LCR) σε μηνιαία βάση και το δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio - NSFR) σε τριμηνιαία βάση. Τα μεγέθη των δεικτών για τις χρήσεις 2023 και 2022 εμφανίζονται στις ενότητες 5.1 και 5.2

8.5 Κίνδυνος επιχειρηματικού μοντέλου και κερδοφορίας

Ο κίνδυνος επιχειρηματικού μοντέλου αφορά την πιθανότητα το υφιστάμενο επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας να μην παραμένει βιώσιμο υπό διαφορετικές οικονομικές, ανταγωνιστικές ή κανονιστικές συνθήκες, επηρεάζοντας αρνητικά τη δυνατότητα δημιουργίας σταθερών και επαρκών κερδών. Ο κίνδυνος κερδοφορίας συνδέεται στενά με την ικανότητα της Τράπεζας να παράγει επαναλαμβανόμενα οργανικά έσοδα, ικανά να υποστηρίξουν την κεφαλαιακή της βάση, τις προβλέψεις και την ανάπτυξή της.

Το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας, το οποίο βασίζεται στη συγκέντρωση τοπικής αποταμίευσης και στη χρηματοδότηση μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, χαρακτηρίζεται από σταθερή προσανατολισμένη ανάπτυξη και χαμηλό προφίλ κινδύνου. Η στρατηγική αυτή ενισχύεται από:

- τη σταθερή και γεωγραφικά (σε επίπεδο Θεσσαλίας) διαφοροποιημένη καταθετική βάση,
- την υψηλή αναγνωρισιμότητα στη Θεσσαλία,
- τον περιορισμένο ανταγωνισμό στο συνεταιριστικό μοντέλο,
- την κλασική τραπεζική δραστηριότητα χωρίς έκθεση σε σύνθετα προϊόντα.

Η βιωσιμότητα αξιολογείται ετησίως μέσω της ΔΑΕΕΚ, με την Τράπεζα να διατηρεί θετική πορεία κερδοφορίας, ελεγχόμενη αύξηση χορηγήσεων και λειτουργικού κόστους. Αν και η κερδοφορία της προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων διατηρείται σε υψηλό επίπεδο, η κερδοφορία προ φόρων στις χρήσεις 2024 και 2025 είναι περιορισμένη, λόγω των αυξημένων προβλέψεων που έχουν γίνει για την κάλυψη πωλήσεων σημαντικού μεγέθους των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Οι βασικοί παράγοντες που δύνανται να επηρεάσουν τη βιωσιμότητα του μοντέλου περιλαμβάνουν:

- **Μακροοικονομικές μεταβολές** που επηρεάζουν τη ζήτηση πιστώσεων και τη συμπεριφορά των καταθετών.
- **Πιέσεις στα επιτοκιακά περιθώρια**, λόγω αυξημένου ανταγωνισμού ή μεταβολής των συνθηκών της αγοράς.
- **Μεταβολές στο κανονιστικό πλαίσιο** (Βασιλεία IV, IFRS9, απαιτήσεις κεφαλαιακών περιθωρίων).
- **Αύξηση λειτουργικού κόστους** λόγω τεχνολογικών, εποπτικών και κανονιστικών απαιτήσεων.
- **Κίνδυνος συγκέντρωσης** λόγω εξειδίκευσης στη χρηματοδότηση ΜμΕ στη Θεσσαλία.
- **Πώληση χαρτοφυλακίου ΜΕΑ** επηρεάζοντας τα αποτελέσματα των χρήσεων 2026 και 2027.

Η Τράπεζα εφαρμόζει προληπτικές δράσεις που περιορίζουν αυτούς τους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένης της επέκτασης συνεργασιών (π.χ. EIF, EAT) και της διεύρυνσης του χαρτοφυλακίου προϊόντων.

Ο κίνδυνος κερδοφορίας αναλύεται μέσω της δυνατότητας δημιουργίας επαναλαμβανόμενων λειτουργικών εσόδων και μέσω της αντοχής τους υπό δυσμενείς συνθήκες. Η Τράπεζα επιτυγχάνει:

- ικανοποιητική προ προβλέψεων κερδοφορία,
- σταθερή βάση καθαρών εσόδων από τόκους,
- ελεγχόμενη αύξηση λειτουργικών εξόδων,
- βελτίωση ποιότητας χαρτοφυλακίου μέσω μείωσης NPEs.

Ο Κίνδυνος κερδοφορίας παρακολουθείται συστηματικά, κάθε μήνα, από τις αρμόδιες επιτροπές και τα ανώτατα στελέχη της Τράπεζας, δίνοντας ιδιαίτερη βαρύτητα στην ισορροπημένη αύξηση των μεγεθών, με παράλληλη διατήρηση ενός ικανοποιητικού επιτοκιακού περιθωρίου και στην υλοποίηση των στόχων του

επιχειρηματικού σχεδίου. Παρακάτω αναφέρονται κάποια σημαντικά μεγέθη και δείκτες με την διαχρονική εξέλιξή τους κατά τα τελευταία 4 χρόνια.

ΕΞΕΛΙΞΗ ΜΕΓΕΘΩΝ		2022 σε χιλ. €	2023 σε χιλ. €	2024 σε χιλ. €	2025 σε χιλ. €
1.	Καθαρά έσοδα από τόκους	10.286,99	11.383,45	11.795,11	12.502.801
2.	Καθαρά λειτουργικά έσοδα από τραπεζικές και μη εργασίες	11.974,27	13.152,13	13.471,84	14.186.677
3.	Αποτέλεσμα προ φόρων και προβλέψεων	5.852,40	6.185,80	6.235,21	5.464.032
4.	Αποτελέσματα προ φόρων	2.451,71	3.911,92	468,01	85.055
5.	Αποτελέσματα μετά από φόρους	1.884,97	2.663,43	193,29	110.313
6.	Ίδια Κεφάλαια	19.313,80	22.382,45	24.337,15	25.538.765
7.	Συνολικές συσσωρευμένες προβλέψεις	78.112,51	77.117,68	64.553,61	23.891.539
8.	Σύνολο Ενεργητικού	311.183,23	348.390,62	397.047,94	450.206.639
9.	Σταθμισμένο Ενεργητικό	204.931,48	213.823,39	207.940,33	215.666.048
10.	Λειτουργικά Έξοδα	6.121,87	6.966,33	7.236,63	8.722.645
11.	Αριθμός Προσωπικού	93	98	100	108
Δείκτες συσχετιζόμενοι με τον κίνδυνο κερδοφορίας					
1.	Κέρδη προ Προβλέψεων και φόρων / Σταθ. Ενεργ.	1,88%	1,78%	1,57%	1,21%
2.	Κέρδη προ φόρων / Σταθ. Ενεργ.	0,79%	1,12%	0,12%	0,02%
3.	Κέρδη μετά φόρων / Λογ. Ιδ. Κεφ.	9,76%	11,90%	0,79%	0,43%
4.	Καθαρά έσοδα από τόκ. / Συνολ. Ενεργ.	3,31%	3,27%	2,97%	2,78%
5.	Καθ. Λειτ. Έσοδα ... / Σύνολο Ενεργ.	3,85%	3,78%	3,39%	3,15%
6.	Διοικητικά Έξοδα / Λειτουργικά Έσοδα	51,13%	52,97%	53,72%	61,48%
7.	Διοικητικά Έξοδα / Αριθμ. Προσωπικού	65.827	71.085	72.366	80.765
8.	Κέρδη προ φόρων / Λογ. Ιδ. Κεφ.	12,69%	17,48%	1,92%	0,33%

Για τον περιορισμό του κινδύνου κερδοφορίας η Τράπεζα έχει καταρτίσει επιχειρησιακό σχέδιο τριετίας (2026-2029) θέτοντας συγκεκριμένους στόχους υλοποίησης για κάθε έτος, βάσει των οποίων περιγράφεται η δυνατότητα στήριξης των κεφαλαίων, των εσόδων, των κερδών και κατ' επέκταση της λειτουργίας της και της μείωσης των ΜΕΑ. Στο σχέδιο αποτυπώνεται η ικανότητα της τράπεζας να δημιουργεί διαχρονικά υψηλή Δημοσιοποίηση με βάση τον Πυλώνα ΙΙΙ έτους 2025

οργανική κερδοφορία προ φόρων και προβλέψεων, παρά την δραστική μείωση των NPEs μέσω της πώλησης τους και τη χρήσης αντίστοιχων προβλέψεων. Το επιχειρηματικό σχέδιο λαμβάνει υπόψη το λειτουργικό πρόγραμμα δράσης της, το οποίο αποτυπώνεται μέσα από την εξέλιξη όλων των μεγεθών της, όπως χορηγήσεις, καταθέσεις, καθυστερήσεις, πάγια, έσοδα, έξοδα, το αναμενόμενο σταθμισμένο ενεργητικό, την πορεία του κεφαλαίου, την εκτίμηση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας και πολλά άλλα στοιχεία, τα οποία συνθέτουν τη μελλοντική επιχειρησιακή στρατηγική της Τράπεζας.

Κατά τη διαδικασία σύνταξης του επιχειρηματικού σχεδίου λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα της ΔΑΕΕΚ, ενώ εμπλέκονται όλα τα αρμόδια τμήματα και οι οριζόμενες επιτροπές έγκρισης προκειμένου να ολοκληρωθεί και να ξεκινήσει η υλοποίησή του. Στη συνέχεια παρακολουθείται σε τακτά χρονικά διαστήματα και καθ' όλη τη διάρκεια του έτους η πορεία των πραγματοποιηθέντων σε σχέση με τα προϋπολογισθέντα.

8.6 Κίνδυνος στρατηγικής

Ο Στρατηγικός Κίνδυνος αφορά την πιθανότητα οι στρατηγικές επιλογές, οι στόχοι ή ο τρόπος υλοποίησής τους να προκαλέσουν αρνητικές επιπτώσεις στη χρηματοοικονομική θέση, τα κεφάλαια, τη φήμη και τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα της Τράπεζας. Προκύπτει κυρίως από λανθασμένο σχεδιασμό ή από σημαντικές αποκλίσεις μεταξύ του επιχειρηματικού πλάνου και των πραγματικών αποτελεσμάτων, γεγονός που μπορεί να μειώσει την ανταγωνιστικότητά της στις περιοχές όπου δραστηριοποιείται. Καθώς οι πηγές αυτού του κινδύνου ταυτίζονται με τους παράγοντες βιωσιμότητας του επιχειρηματικού μοντέλου, η Τράπεζα εφαρμόζει ένα αυστηρά δομημένο πλαίσιο για τον διαρκή εντοπισμό, την αξιολόγηση και την παρακολούθησή του.

Προκειμένου λοιπόν να δημιουργήσει μια σημαντική προστασία έναντι του εν λόγω κινδύνου και των επιπτώσεών του, πραγματοποιεί μια σειρά από ενέργειες που περιλαμβάνουν:

- Επικαιροποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής τουλάχιστον σε ετήσια βάση,
- Παρακολούθηση σε συνεχή βάση των λειτουργικών αποτελεσμάτων και των λοιπών μεγεθών ώστε να είναι εναρμονισμένα με το επιχειρηματικό της σχέδιο,
- Κατάρτιση και αναθεώρηση του επιχειρηματικού πλάνου σε ετήσια βάση, το οποίο συνδέεται άμεσα με τη ΔΑΕΕΚ και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων,
- Συστηματική παρακολούθηση στρατηγικών KPIs,
- Μηνιαία παρακολούθηση προϋπολογισμού από τη Διοίκηση,

Το πλαίσιο αυτό επιτρέπει την έγκαιρη αναγνώριση αποκλίσεων και την υιοθέτηση διορθωτικών ενεργειών.

Στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ, η Τράπεζα αξιολογεί τον στρατηγικό κίνδυνο τόσο ποιοτικά όσο και ποσοτικά:

- **Ποιοτική αξιολόγηση** της βιωσιμότητας του επιχειρηματικού μοντέλου, του εξωτερικού περιβάλλοντος και της ικανότητας υλοποίησης της στρατηγικής.
- **Ποσοτική αξιολόγηση** μέσω ελέγχου:
 - ο των αποκλίσεων μεταξύ στόχων και πραγματικών αποτελεσμάτων,
 - ο των επιπτώσεων των stress tests στη στρατηγική (π.χ. σε δυσμενές σενάριο μπορεί να χρειαστεί αναθεώρηση στόχων χορηγήσεων ή κεφαλαίων),
 - ο του αντίκτυπου των στρατηγικών επιλογών στην κεφαλαιακή επάρκεια σε ορίζοντα τριετίας.

8.7 Κίνδυνος φήμης

Ο κίνδυνος φήμης αφορά την πιθανότητα αρνητικής επίδρασης στη δημόσια εικόνα, στην αξιοπιστία και στη σχέση εμπιστοσύνης της Τράπεζας με τα μέλη, τους καταθέτες, τους πελάτες, τις εποπτικές αρχές και την ευρύτερη κοινωνία. Η υποβάθμιση της φήμης μπορεί να προκύψει από πραγματικά ή αντιληπτά Δημοσιοποίηση με βάση τον Πυλώνα III έτους 2025

γεγονότα και να οδηγήσει σε δυσμενείς οικονομικές συνέπειες, όπως απώλεια πελατών, μείωση καταθέσεων, μείωση εσόδων, δυσχέρεια πρόσβασης σε χρηματοδότηση ή αύξηση εποπτικής πίεσης. Ο κίνδυνος απώλειας φήμης μετριέται με την πιθανότητα η αρνητική δημοσιότητα να προκαλέσει αρνητική επίπτωση στη χρηματοοικονομική θέση και περιουσία της Τράπεζας.

Βασικοί παράγοντες που δύνανται να επηρεάσουν τη φήμη της Τράπεζας περιλαμβάνουν:

- Παρατυπίες ή αδυναμίες στη συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο (AML/CFT, καταναλωτική προστασία, GDPR, κ.λπ.).
- Ανεπαρκής εξυπηρέτηση ή παράπονα πελατών, ειδικά σε περιπτώσεις δυσλειτουργιών σε προϊόντα, διαδικασίες, ψηφιακά κανάλια ή χορηγητικές πρακτικές.
- Υποθέσεις κακής εταιρικής διακυβέρνησης, συγκρούσεων συμφερόντων ή αστοχιών στην εποπτεία κρίσιμων λειτουργιών.
- Δημοσιοποιήσεις ή αρνητική δημοσιότητα στον Τύπο, στα social media ή στην τοπική κοινωνία.
- Αστοχίες σε θέματα Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης και ESG, όπου υπάρχει μία νέα ευαισθησία από το κοινό και τους επενδυτές.
- Γεγονότα εξωγενούς σοκ, όπως κυβερνοεπιθέσεις, διακοπές λειτουργίας ή φυσικές καταστροφές.

Η Τράπεζα εφαρμόζει ένα συγκροτημένο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου φήμης που στηρίζεται σε:

- Εταιρική διακυβέρνηση, με σαφείς γραμμές άμυνας και συγκεκριμένο ρόλο των Επιτροπών του Δ.Σ.
- Πολιτικές και διαδικασίες συμμόρφωσης, οι οποίες διασφαλίζουν την τήρηση των εποπτικών κανονισμών και προστασίας δεδομένων.
- Πλαίσιο διαχείρισης παραπόνων πελατών, με μηχανισμό καταγραφής, ανάλυσης και λήψης διορθωτικών μέτρων.
- Εποπτεία δημοσιότητας, όπου παρακολουθούνται αναφορές στον Τύπο και στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης.
- Επικοινωνιακή στρατηγική σε καταστάσεις κρίσης, η οποία ενεργοποιείται μέσω του Σχεδίου Ανάκαμψης.
- Εκπαιδεύσεις προσωπικού σε θέματα δεοντολογίας, εξυπηρέτησης πελατών και λοιπών σχετικών θεμάτων.

Το εν λόγω πλαίσιο διασφαλίζει την έγκαιρη αναγνώριση γεγονότων που ενδέχεται να πλήξουν τη δημόσια εικόνα της Τράπεζας, καθώς και την άμεση εφαρμογή διορθωτικών μέτρων. Μολονότι ο κίνδυνος φήμης δεν συνδέεται με άμεση κεφαλαιακή απαίτηση, ενσωματώνεται στον Πυλώνα II μέσω ποιοτικής αξιολόγησης, δεδομένου ότι δύναται να επηρεάσει την κερδοφορία και τη σταθερότητα της καταθετικής και συνεταιριστικής βάσης. Η Τράπεζα διατηρεί μηχανισμούς ελέγχου οι οποίοι θωρακίζουν τη θετική της εικόνα και διασφαλίζουν την εμπιστοσύνη της τοπικής κοινωνίας.

8.8 Κίνδυνος διακανονισμού

Ο κίνδυνος διακανονισμού ορίζεται ως ο κίνδυνος κατά τον οποίο ένας συμβαλλόμενος δεν παραδίδει τους όρους της σύμβασης, με ένα άλλο μέρος, κατά την στιγμή του διακανονισμού και ο κίνδυνος ύπαρξης τυχόν χρονικών διαφορών στο διακανονισμό μεταξύ των δύο μερών. Ο κίνδυνος για την Τράπεζα είναι ανύπαρκτος επομένως δεν υπολογίζεται εσωτερικό κεφάλαιο για αυτόν τον κίνδυνο.

8.9 Κίνδυνος συμμόρφωσης

Ο κίνδυνος συμμόρφωσης αφορά την πιθανότητα η Τράπεζα να υποστεί αρνητικές επιπτώσεις – χρηματοοικονομικές, λειτουργικές ή και φήμης – λόγω μη πλήρους ή μη έγκαιρης τήρησης του κανονιστικού

πλαίσιου που διέπει τη λειτουργία της. Οι απαιτήσεις προκύπτουν από νομοθεσία, εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές, οδηγίες αρχών, εσωτερικούς κανονισμούς και πρότυπα δεοντολογίας.

Η διαχείριση του κινδύνου συμμόρφωσης αποτελεί κρίσιμο στοιχείο της εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και υλοποιείται μέσω ενός ολοκληρωμένου πλαισίου πολιτικών, διαδικασιών και μηχανισμών ελέγχου. Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης λειτουργεί ανεξάρτητα, παρακολουθεί συστηματικά τις εξελίξεις στο κανονιστικό περιβάλλον, εισηγείται βελτιώσεις και διασφαλίζει την ομοιόμορφη εφαρμογή των απαιτήσεων σε όλους τους τομείς της Τράπεζας.

Βασικές πηγές δυνητικής έκθεσης περιλαμβάνουν:

- την πολυπλοκότητα και τη συχνή ανανέωση του κανονιστικού πλαισίου (AML/CFT, GDPR, καταναλωτική προστασία, φορολογικές υποχρεώσεις, κ.λπ.),
- την αυξημένη απαίτηση για διαχείριση δεδομένων και αυτοματοποίηση διαδικασιών σε περιβάλλον αυξημένων εποπτικών προσδοκιών,
- την πιθανότητα διαδικαστικών παραλείψεων σε αναφορές, υποβολές ή αρχειοθετήσεις,
- την ανάγκη συνεχούς εκπαίδευσης του προσωπικού σε εξειδικευμένες κανονιστικές απαιτήσεις.

Κατά την περίοδο αναφοράς, η Τράπεζα προέβη σε εκτεταμένη εσωτερική ανασκόπηση των διαδικασιών συμμόρφωσης, με στόχο τη βελτίωση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των μηχανισμών παρακολούθησης. Στο πλαίσιο αυτό εντοπίστηκαν συγκεκριμένες διαδικαστικές αδυναμίες που σχετίζονταν με την ορθή και έγκαιρη διαχείριση υποχρεώσεων προς φορείς της Πολιτείας. Οι αδυναμίες αυτές οδήγησαν σε πρόσθετες απαιτήσεις για ενίσχυση του πλαισίου συμμόρφωσης, οι οποίες αντιμετωπίστηκαν μέσω:

- αναμόρφωσης των σχετικών διαδικασιών και ελέγχων,
- ενίσχυσης της εποπτείας της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης,
- αυτοματοποίησης κρίσιμων ροών υποβολών,
- στοχευμένων εκπαιδεύσεων προσωπικού,
- αύξηση προσωπικού της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Επιπλέον, η Τράπεζα εφαρμόζει πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου συμμόρφωσης, το οποίο περιλαμβάνει:

- Ετήσιο πρόγραμμα συμμόρφωσης, με αξιολόγηση κινδύνων και προγραμματισμό ελέγχων.
- Συνεχή εποπτεία από τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης των νέων κανονιστικών απαιτήσεων και διάχυση οδηγιών προς τις μονάδες.
- Διαδικασίες δεύτερης γραμμής, για προληπτικό έλεγχο και επιβεβαίωση συμμόρφωσης πριν από κρίσιμες ενέργειες ή υποβολές.
- Στενή συνεργασία με τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, η οποία διενεργεί ανεξάρτητη αξιολόγηση της επάρκειας των διαδικασιών.
- Πλαίσιο αναφορών προς την Επιτροπή Ελέγχου και μέσω αυτής στο Διοικητικό Συμβούλιο, με τακτική ενημέρωση για θέματα συμμόρφωσης και προόδου διορθωτικών ενεργειών.

8.10 Νομικός κίνδυνος

Ο νομικός κίνδυνος αφορά την πιθανότητα η Τράπεζα να υποστεί ζημιές λόγω παραβάσεων ή πιθανών παραβάσεων του εφαρμοστέου νομικού και κανονιστικού πλαισίου, ανεπαρκών συμβατικών ρυθμίσεων, εσφαλμένης νομικής ερμηνείας, εξελίξεων σε νομολογία ή δικαστικών υποθέσεων, καθώς και εξαιτίας πιθανών αδυναμιών σε εξωδικαστικούς ή ενδοεταιρικούς μηχανισμούς επίλυσης διαφορών. Ο κίνδυνος αυτός περιλαμβάνει επίσης ζητήματα που σχετίζονται με την προστασία καταναλωτών, τη διαχείριση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, τη διαφάνεια όρων συναλλαγών και την επάρκεια των συμβατικών εγγράφων.

Η Τράπεζα εφαρμόζει πλαίσιο παρακολούθησης, έγκαιρης αναγνώρισης και διαχείρισης νομικού κινδύνου, το οποίο περιλαμβάνει:

- Συνεχή υποστήριξη από τη Νομική Υπηρεσία, η οποία διασφαλίζει την ορθή ερμηνεία και εφαρμογή του δικαίου.
- Αναθεώρηση και τυποποίηση συμβατικών εγγράφων, με σκοπό την ελαχιστοποίηση αντιφατικών ή ασαφών όρων.
- Παρακολούθηση δικαστικών υποθέσεων και ενεργή διαχείρισή τους, μέσω εκτίμησης πιθανοτήτων και πρόβλεψης δυνητικών υποχρεώσεων.
- Εποπτεία διαδικασιών που σχετίζονται με νομοθετικές/διοικητικές υποχρεώσεις, ώστε να διασφαλίζεται η έγκαιρη και ορθή συμμόρφωση.
- Συνεργασία με τις Μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης, για εντοπισμό πιθανών αδυναμιών που φέρουν νομικό αντίκτυπο.

Ο νομικός κίνδυνος σχετίζεται στενά με:

- τον κίνδυνο συμμόρφωσης,
- τον λειτουργικό κίνδυνο,
- τον κίνδυνο φήμης,
- τον στρατηγικό κίνδυνο,

Στα πλαίσια του Πυλώνα Ι δε δημιουργεί πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις, ωστόσο ενσωματώνεται στον Πυλώνα II ως παράγοντας που μπορεί να επηρεάσει κεφάλαια, κερδοφορία και προφίλ κινδύνου.

8.11 Κίνδυνος πληροφοριακών συστημάτων

Ο κίνδυνος πληροφοριακών συστημάτων αφορά την πιθανότητα η Τράπεζα να υποστεί οικονομικές ζημιές, επιχειρησιακές διαταραχές, απώλεια δεδομένων, λόγω ανεπαρειών, αστοχιών, σφαλμάτων ή κενών ασφαλείας στα πληροφοριακά της συστήματα, στις τεχνολογικές υποδομές, στις εφαρμογές και στις διαδικασίες διαχείρισης της πληροφορίας. Ο κίνδυνος αυτός περιλαμβάνει τόσο τον κίνδυνο κυβερνοασφάλειας όσο και τον κίνδυνο διακοπής επιχειρησιακής συνέχειας εξαιτίας τεχνικών ή λειτουργικών προβλημάτων.

Βασικοί παράγοντες έκθεσης στον κίνδυνο πληροφοριακών συστημάτων περιλαμβάνουν:

- Τεχνικές αστοχίες ή δυσλειτουργίες σε κρίσιμα συστήματα και εφαρμογές (Core Banking, Web Banking, mobile Banking, AML συστήματα, κ.α.).
- Κυβερνοεπιθέσεις, κακόβουλες προσπάθειες πρόσβασης, επιθέσεις ransomware ή προσπάθειες υποκλοπής δεδομένων.
- Ανεπαρκής διαχείριση αλλαγών ή ενημερώσεων, που μπορεί να οδηγήσει σε προσωρινή διακοπή λειτουργιών ή σε ασυμβατότητες συστημάτων.
- Αστοχίες τρίτων παρόχων, ειδικά σε λειτουργίες που υποστηρίζονται από εξωτερικά συστήματα.
- Ανεπαρκής προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του GDPR.
- Περιορισμοί υποδομών σε περιπτώσεις αιχμής, αυξημένου όγκου συναλλαγών ή κρίσεων.

Η Τράπεζα εφαρμόζει ολοκληρωμένο πλαίσιο διαχείρισης τεχνολογικού κινδύνου, που ακολουθεί τις εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές.

Το πλαίσιο περιλαμβάνει:

- Συνεχή παρακολούθηση των υποδομών από την Ομάδα Πληροφορικής, με αυτοματοποιημένους μηχανισμούς ανίχνευσης σφαλμάτων.

- Διαδικασίες Business Continuity και Disaster Recovery, με ετήσιες δοκιμές ορθής λειτουργίας.
- Αυστηρή διαχείριση πρόσβασης, με καταγραφή όλων των ενεργειών χρηστών.
- Διάφορες Πολιτικές, μεταξύ των οποίων και αντιμετώπισης κακόβουλου λογισμικού, διαχείρισης κρίσιμων καταστάσεων και περιστατικών ασφαλείας, ποιότητας και ασφάλειας πληροφοριών και επιχειρησιακής συνέχειας, ασφαλείας δικτύου, φυσικής ασφάλειας.
- Συνεχή αναβάθμιση του Core Banking System, των δικτυακών υποδομών και των αντίστοιχων μηχανισμών.
- Εκπαίδευση προσωπικού σε θέματα τεχνολογικών κινδύνων και κυβερνοασφάλειας.
- Πιστοποίηση κατά ISO/IEC 27001:2022 – «Σύστημα Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών».
- Πιστοποίηση κατά ISO 9001:2015 – «Σύστημα Διαχείρισης Ποιότητας».
- Πιστοποίηση κατά ISO 22301:2019 – «Σύστημα Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας του Τμήματος και Υπηρεσιών Πληροφορικής της Τράπεζας».

Κατά την περίοδο αναφοράς, η Τράπεζα ενίσχυσε σημαντικά την τεχνολογική της θωράκιση μέσω:

- Αντικατάστασης Website με νέο που χρησιμοποιεί τις τελευταίες τεχνολογίες.
- Ανάπτυξης Νέας Εφαρμογής Κινητού Mobile-Banking η οποία υποβλήθηκε σε εξαντλητικά tests ασφαλείας ενώ θωρακίστηκε και με λογισμικό code-hardening.
- Εγκατάστασης νέου storage στο Disaster Recovery Site της Καλαμπάκας και διενέργειας πλήρους δοκιμή επιχειρησιακής συνέχειας μέσω του DR.
- Μετάβασης των τερματικών των χρηστών στα Windows 11 (ξεκίνησε το 2025 και ολοκληρώνεται το 2026).

Εφαρμογή αξιολόγησης κινδύνου ΤΕΠΣ (IT Risk Assessment) η οποία δείχνει ότι:

- Οι κρίσιμες λειτουργίες διατηρούν υψηλά επίπεδα διαθεσιμότητας.
- Δεν σημειώθηκαν περιστατικά σοβαρής διακοπής λειτουργίας ή παραβίασης δεδομένων.
- Τα σημεία με αυξημένη προτεραιότητα αφορούν τη συνεχή ενίσχυση κυβερνοασφάλειας, τη βελτίωση monitoring και την προληπτική αντικατάσταση εξοπλισμού παλαιότητας.

Ο κίνδυνος πληροφοριακών συστημάτων επηρεάζει:

- τον λειτουργικό κίνδυνο,
- τον κίνδυνο φήμης,
- τον κίνδυνο συμμόρφωσης,
- τον κίνδυνο στρατηγικής.

Στα πλαίσια του Πυλώνα Ι δε δημιουργεί πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις, ωστόσο αξιολογείται ποιοτικά στον Πυλώνα ΙΙ στο πλαίσιο της συνολικής ανθεκτικότητας της Τράπεζας.

8.12 Κίνδυνος 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 πριν από την ολοκλήρωση της συναλλαγής. Ο κίνδυνος αυτός είναι ανύπαρκτος και επομένως δεν υπολογίζεται εσωτερικό κεφάλαιο.

8.13 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ως συναλλαγματικός κίνδυνος, ορίζεται ο ανειλημμένος επενδυτικός κίνδυνος, ο οποίος προκύπτει από τις μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών, όταν υπάρχει ανοικτή συναλλαγματική θέση. Το χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας δεν διαθέτει προς το παρόν προϊόντα σε συνάλλαγμα και κατά συνέπεια ο κίνδυνος αυτός δεν υφίσταται και επομένως δεν υπολογίζεται εσωτερικό κεφάλαιο.

8.14 Κίνδυνος τιτλοποίησης

Ως κίνδυνος τιτλοποίησης ορίζεται ο κίνδυνος που προέρχεται από τα τιτλοποιημένα ανοίγματα και προκύπτει από τη μη μεταβίβαση κινδύνου σε τρίτο μέλος (εκτός τραπεζής). Η Τράπεζα δεν έχει τιτλοποιημένα ανοίγματα στην παρούσα φάση και κατά συνέπεια ο κίνδυνος αυτός δεν υφίσταται.

8.15 Κίνδυνος κεφαλαίων

Ο κίνδυνος κεφαλαίων αφορά την πιθανότητα η Τράπεζα να μην διαθέτει επαρκές ύψος και ποιότητα κεφαλαίων, ικανό να καλύψει τους υφιστάμενους και μελλοντικούς κινδύνους που αναλαμβάνει, όπως επίσης και τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών στον Πυλώνα Ι και Πυλώνα ΙΙ. Ο κίνδυνος αυτός συνδέεται άμεσα με τη δυνατότητα της Τράπεζας να απορροφά ζημίες, να υποστηρίξει τη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας σε περιφερειακό επίπεδο, να υλοποιεί τους στρατηγικούς της στόχους και να διατηρεί την κεφαλαιακή της επάρκεια τουλάχιστον σε ορίζοντα τριετίας. Ο συγκεκριμένος κίνδυνος αφορά στο επίπεδο, στη δομή και στη σταθερότητα των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας, δεδομένου ότι τα ίδια Κεφάλαια προσδιορίζουν τη δυνατότητα και το ύψος ανάληψης όλων των κινδύνων.

Ο κίνδυνος κεφαλαίων μπορεί να προκύψει από:

- **Αυξημένες κεφαλαιακές απαιτήσεις Πυλώνα Ι**, λόγω μεταβολών στο ενεργητικό, αύξησης χορηγήσεων ή αλλαγών στο πιστωτικό προφίλ του χαρτοφυλακίου.
- **Απαιτήσεις Πυλώνα ΙΙ (SREP)**, ως αποτέλεσμα εποπτικών παρατηρήσεων ή πρόσθετων απαιτήσεων στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ.
- **Απώλειες από πιστωτικούς ή λειτουργικούς κινδύνους**, που αυξάνουν τις προβλέψεις ή μειώνουν την κερδοφορία.
- **Μεταβολές στο ρυθμιστικό πλαίσιο** (Βασιλεία IV, IFRS9, DORA, νέες απαιτήσεις ESG, κ.α.), που μπορούν να αυξήσουν τα σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού ή να επιβάλουν πρόσθετα buffers.
- **Αδύναμη οργανική κερδοφορία**, η οποία περιορίζει τη δυνατότητα εσωτερικής δημιουργίας κεφαλαίου.
- **Δυσμενείς μακροοικονομικές εξελίξεις** που επηρεάζουν το χαρτοφυλάκιο και τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας.

Η Τράπεζα για τη διαχείριση του εν λόγω κινδύνου εφαρμόζει ένα ολοκληρωμένο και συνεκτικό πλαίσιο κεφαλαιακού προγραμματισμού, το οποίο περιλαμβάνει:

- **Τριετή προβολή κεφαλαιακών δεικτών** (CET1, Tier 1, Total Capital) στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ, του Business Plan και Capital Plan.
- **Παρακολούθηση του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων** μέσω δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας και περιθώρια ασφαλείας.
- **Ετήσιο Κεφαλαιακό Πλάνο (Capital Plan)** που περιλαμβάνει μέτρα ενίσχυσης κεφαλαίου, διαχείριση κινδύνων και ενίσχυση κερδοφορίας.
- **Τακτική αξιολόγηση απαιτήσεων CET1, Tier1 και TCR**, σε σχέση με τις εποπτικές απαιτήσεις (Pillar I + Pillar II requirements + buffers).
- **Δοκιμές προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress tests)** σε ορίζοντα τριετίας για να αξιολογηθεί η ανθεκτικότητα των κεφαλαίων σε δυσμενή σενάρια.

Το πλαίσιο διασφαλίζει εάν η Τράπεζα διατηρεί επαρκή ποιότητα κεφαλαίων για να απορροφά ζημίες και να υποστηρίζει τη συνεχή λειτουργία της.

Επιπλέον, στο πλαίσιο της ΔΑΕΕΚ, η Τράπεζα αξιολογεί:

- **Τη βιωσιμότητα των κεφαλαίων σε ορίζοντα τριετίας**, λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό πλάνο, το πιστωτικό περιβάλλον, την ποιότητα ενεργητικού και τις προβλέψεις.
- **Την ευαισθησία των κεφαλαίων** σε μεταβολές και ανάλογα στα σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού (RWA), στον πιστωτικό κίνδυνο, στον λειτουργικό κίνδυνο, στον κίνδυνο συγκέντρωσης και στον κίνδυνο επιτοκίων στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB).
- **Την επίδραση των stress tests**, όπου το δυσμενές σενάριο ενσωματώνει αυξημένες προβλέψεις, συρρίκνωση κερδών, αύξηση RWA και πιθανή μείωση της οργανικής κερδοφορίας.

Η Τράπεζα έχει προβλέψει σειρά ενεργειών για τη σταδιακή ενίσχυση της κεφαλαιακής της βάσης, όπως:

- **Ενίσχυση οργανικής κερδοφορίας**, μέσω αύξησης χορηγήσεων και προμηθειών.
- **Σταθερή πολιτική προβλέψεων**, που διασφαλίζει την προστασία των κεφαλαίων από μελλοντικές επισφάλειες.
- **Σημαντική μείωση NPEs**, η οποία μειώνει τις απαιτήσεις RWA και βελτιώνει την ποιότητα ενεργητικού.
- **Συγκράτηση λειτουργικού κόστους**, που ενισχύει την προ προβλέψεων κερδοφορία.
- **Αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου**, μέσω των συνεταίρων της Τράπεζας.

9. Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού

Η Τράπεζα δεν έχει λάβει δάνειο ή στήριξη από δημόσιο ή κεντρικές τράπεζες οπότε δεν έχει βεβαρημένα στοιχεία στο ενεργητικό της.

10. Πλαίσιο αμοιβών και παροχών – πολιτική αποδοχών

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει και υιοθετήσει «Πολιτική αποδοχών» η οποία θέτει το γενικό πλαίσιο, τις αρχές, τις δομές και τις πρακτικές αναφορικά με τις αποδοχές όλων των εργαζομένων της σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Η Πολιτική αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και είναι πλήρως εναρμονισμένη για το σύνολο του προσωπικού με τις διατάξεις του Ν. 4261/2014 και τις απαιτήσεις της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 158/1/10.5.2019 με την οποία υιοθετούνται οι κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών δυνάμει της παραγράφου 3 του άρθρου 74 και της παραγράφου 2 του άρθρου 75 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και τις δημοσιοποιήσεις δυνάμει του άρθρου 450 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (EBA/GL/2015/22) και τροποποιεί την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων».

Σύμφωνα με τον Ν. 4261/2014 όπως ισχύει, οι αποδοχές είναι είτε σταθερές είτε μεταβλητές και δεν υπάρχει καμία άλλη κατηγορία αποδοχών. Στο πλαίσιο αυτό η Τράπεζα έχει επιλέξει να αποδίδει στους εργαζομένους της σταθερές και μεταβλητές αποδοχές.

Σταθερές αποδοχές θεωρούνται οι συνιστώσες των αποδοχών οι οποίες είτε εντάσσονται στο πλαίσιο της γενικής πολιτικής της Τράπεζας είτε συνιστούν αποδοχές που καταβάλλονται υποχρεωτικά δυνάμει της εθνικής νομοθεσίας. Μεταξύ αυτών περιλαμβάνονται και οι αποδοχές από τις συνήθεις παροχές που συνδέονται με την απασχόληση.

Οι αποδοχές είναι σταθερές όταν οι προϋποθέσεις για την απόδοσή τους και το αντίστοιχο ποσό τους πληρούν τα παρακάτω κριτήρια:

Δημοσιοποίηση με βάση τον Πυλώνα III έτους 2025

- Βασίζονται σε προκαθορισμένα κριτήρια.
- Αντικατοπτρίζουν το επίπεδο επαγγελματικής πείρας και αρχαιότητας του προσωπικού και δεν είναι προαιρετικού χαρακτήρα.
- Χαρακτηρίζονται από διαφάνεια ως προς το ατομικό ποσό που αποδίδεται σε ατομική βάση στο μέλος του προσωπικού.
- Είναι μόνιμου χαρακτήρα, δηλαδή διατηρούνται για χρονική περίοδο που συνδέεται με τον συγκεκριμένο ρόλο και τις ευθύνες διαχείρισης.
- Είναι αμετάκλητου χαρακτήρα, το μόνιμο ποσό μπορεί να μεταβληθεί μόνο μέσω συλλογικών διαπραγματεύσεων ή κατόπιν επαναδιαπραγμάτευσης σύμφωνα με την ισχύουσα εθνική εργατική νομοθεσία.
- Δεν μπορούν να μειωθούν, να ανασταλούν ή να ακυρωθούν από την Τράπεζα.
- Δεν παρέχουν κίνητρα για ανάληψη κινδύνου.
- Δεν εξαρτώνται από τις επιδόσεις.
- Σε περίπτωση που δεν είναι δυνατή η σαφής κατάταξη μιας συνιστώσας στις σταθερές αποδοχές με βάση τα ανωτέρω κριτήρια, θεωρείται ότι αυτή υπάγεται στις μεταβλητές αποδοχές.

Για την Τράπεζα οι σταθερές αποδοχές αποτελούνται από:

- Τη νέα Συλλογική Σύμβαση Εργασίας Τραπεζών — Ο.Τ.Ο.Ε για τα έτη 2024-2024 που υπογράφηκε.
- Τις ατομικές συμβάσεις εργασίας που συνάπτει ο εργαζόμενος με την Τράπεζα.

Για τα ανώτερα και ανώτατα στελέχη της Τράπεζας, τα πρόσωπα τα οποία αναλαμβάνουν κινδύνους, ασκούν καθήκοντα ελέγχου, εργάζονται και αμείβονται με ατομικές συμβάσεις εργασίας (Γενικοί Διευθυντές, Διευθυντές Διοίκησης, Διευθυντές Καταστημάτων) εφαρμόζεται πολιτική σταθερών αμοιβών η οποία λαμβάνει υπόψη τους κάτωθι αναφερόμενους παράγοντες προσδιορίζοντας ή μεταβάλλοντας την αμοιβή τους:

- Την επίτευξη των στόχων
- Την αποτελεσματικότητα
- Τις διοικητικές ικανότητες
- Τις επικοινωνιακές ικανότητες
- Την προσωπική ανάπτυξη και τη διεύρυνση γνώσεων
- Την κριτική ικανότητα
- Το βαθμό συμμόρφωσης στην πολιτική της Τράπεζας και τη συνεισφορά του στο έργο

της μονάδας όπου ασχολείται.

Η Τράπεζα, εκτός των σταθερών αποδοχών, αποδίδει και μεταβλητές αποδοχές στο προσωπικό της με τη μορφή παροχής bonus σε ετήσια, εξαμηνιαία ή τριμηνιαία βάση ως επιβράβευση και παρακίνηση για επίτευξη υψηλότερης απόδοσης. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα αποδίδει bonus στα μέλη του προσωπικού τα οποία έχουν συμπληρώσει τουλάχιστον ένα (1) έτος απασχόλησης στην Τράπεζα, βάσει των κριτηρίων απόδοσης που θέτει (π.χ. στόχοι κερδοφορίας). Τα εν λόγω κριτήρια λαμβάνουν έγκριση από την Επιτροπή Αποδοχών της Τράπεζας και επανεξετάζονται σε ετήσια βάση σε συνάρτηση με τον ετήσιο προϋπολογισμό και το επιχειρηματικό πλάνο της Τράπεζας.

Οι αποδοχές, η αύξηση ή η μείωση αυτών και η απόδοση ή μη μεταβλητών αποδοχών συνδέονται άμεσα με τις επιδόσεις του προσωπικού, με το είδος της αμειβόμενης εργασίας του με το χρόνο απασχόλησής του στην Τράπεζα, καθώς και με το βαθμό επίτευξης των στόχων που έχουν τεθεί. Κατά την αξιολόγηση των ατομικών επιδόσεων του προσωπικού με σκοπό την απόδοση του bonus, λαμβάνεται υπόψη η συνδρομή κάθε μέλους του προσωπικού στην επίτευξη των στόχων της Τράπεζας, με βάσει ποσοτικά ή/και ποιοτικά κριτήρια που έχουν οριστεί, ανάλογα με τις αρμοδιότητες του κάθε μέλους. Τα κριτήρια επιδόσεων που έχουν οριστεί δεν παρέχουν κίνητρα για υπερβολική ανάληψη κινδύνων.

Το συνολικό ποσό του bonus που χορηγείται στο προσωπικό που πληροί τα κριτήρια απόδοσης, εγκρίνεται από την Εκτελεστική Επιτροπή ενώ η κατανομή του πραγματοποιείται από τον Γενικό Διευθυντή της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι, η αναλογία των μεταβλητών αποδοχών δε δύναται να υπερβαίνει σε ποσοστό το 100% των ετήσιων Σταθερών Αποδοχών ενός εργαζομένου ή το 200% εφόσον έχει ληφθεί προηγουμένως σχετική έγκριση της Γενικής Συνέλευσης.

Πίνακας αποδοχών προσωπικού χρήσης 2025

Ποσά σε ευρώ	Εκτελεστικά μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	Μη εκτελεστικά μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	Λιανική Τραπεζική	Λειτουργικές υπηρεσίες	Υπηρεσίες Ελέγχου	Σύνολο
Μέλη Διοίκησης						
Αριθμός	2	8				10
Αποδοχές	219.962	0				219.962
Εκ των οποίων:						
Μεταβλητές αποδοχές	0	0				0
Σταθερές αποδοχές	219.962	0				219.962
Διευθυντικά Στελέχη						
Αριθμός			11	5	2	18
Αποδοχές			563.735	223.122	97.166	884.023
Εκ των οποίων:						
Μεταβλητές αποδοχές			0	0	0	0
Σταθερές αποδοχές			563.735	223.122	97.166	884.023
Προσωπικό						
Αριθμός			73	10	3	86
Αποδοχές			2.011.524	261.519	104.719	2.377.762
Εκ των οποίων:						
Μεταβλητές αποδοχές			0	0	0	0
Σταθερές αποδοχές			2.011.524	261.519	104.719	2.377.762
Γενικό σύνολο						
Αριθμός	2	8	84	15	5	114
Αποδοχές	219.962	0	2.575.259	484.641	201.885	3.481.747
Εκ των οποίων:						
Μεταβλητές αποδοχές	0	0	0	0	0	0
Σταθερές αποδοχές	219.962	0	2.575.259	484.641	201.885	3.481.747

Πίνακας αποδοχών προσωπικού χρήσης 2024

Ποσά σε ευρώ	Εκτελεστικά μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	Μη εκτελεστικά μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	Λιανική Τραπεζική	Λειτουργικές υπηρεσίες	Υπηρεσίες Ελέγχου	Σύνολο
Μέλη Διοίκησης						
Αριθμός	2	8				10
Αποδοχές	202.030	0				202.030
Εκ των οποίων:						
Μεταβλητές αποδοχές	0	0				0
Σταθερές αποδοχές	202.030	0				202.030
Διευθυντικά Στελέχη						
Αριθμός			12	5	2	19
Αποδοχές			672.245	271.783	85.279	1.029.307
Εκ των οποίων:						
Μεταβλητές αποδοχές			0	0	0	0
Σταθερές αποδοχές			672.245	271.783	85.279	1.029.307
Προσωπικό						
Αριθμός			66	9	2	77
Αποδοχές			1.968.947	361.187	130.448	2.460.582
Εκ των οποίων:						
Μεταβλητές αποδοχές			0	0	0	0
Σταθερές αποδοχές			1.968.947	361.187	130.448	2.460.582
Γενικό σύνολο						
Αριθμός	2	8	78	14	4	106
Αποδοχές	202.030	0	2.641.192	632.970	215.727	3.691.919
Εκ των οποίων:						
Μεταβλητές αποδοχές	0	0	0	0	0	0
Σταθερές αποδοχές	202.030	0	2.641.192	632.970	215.727	3.691.919

Σημειώσεις:

Ο αριθμός προσωπικού είναι σε Ετήσιες Μονάδες Εργασίας
Τα ποσά αφορούν αποδοχές και όχι κόστος προσωπικού.