ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



Όμιλος & Τράπεζα

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση 2024

Μάρτιος 2025

Πίνακας **Περιεχομένων**

4 Με μια ματιά
5 Δήλωση Προέδρου Διοικητικού Συμβουλίου
8 Δήλωση Διευθύνοντος Συμβούλου
10 Δηλώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
Εκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου
12 Σημαντικότερες Εξελίξεις
22 Πρόγραμμα Μετασχηματισμού
28 Οικονομική και χρηματοοικονομική Επισκόπηση
71 Διαχείριση Κινδύνου
109 Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης
186 Επεξηγηματική Έκθεση
196 Έκθεση Βιωσιμότητας
402 Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας
407 Εναλλακτικές Μέθοδοι Μέτρησης Απόδοσης
414 Έκθεση της Επιτροπής Ελέγχου
423 Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή
Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
436 Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης
437 Κατάσταση Αποτελεσμάτων
438 Κατάσταση Συνολικών Εσόδων
439 Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων - Όμιλος
440 Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων - Τράπεζα
441 Κατάσταση Ταμειακών Ροών
442 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 1** Γενικές πληροφορίες
443 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2** Βάση παρουσίασης και ουσιώδεις λογιστικές αρχές
443 **2.1** Βάση παρουσίασης
444 **2.2** Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας
446 **2.3** Νέα και Τροποποιημένα Πρότυπα και Διερμηνείες
449 **2.4** Ουσιώδεις Λογιστικές Αρχές
473 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 3** Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών
473 **3.1** Εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων
474 **3.2** Φόροι εισοδήματος
474 **3.3** Συνταξιοδοτικές παροχές - Κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών
475 **3.4** Έλεγχος απομείωσης των επενδύσεων σε θυγατρικές, συγγενείς, και κοινοπραξίες στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις
475 **3.5** Αξιολόγηση των συμβατικών ταμειακών ροών στα πλαίσια του SPPI
475 **3.6** Αβεβαιότητα επιμέτρησης κατά τον προσδιορισμό παραμέτρων ΑΠΖ
476 **3.7** Μισθώσεις
476 **3.8** Αξιολόγηση του ελέγχου επί της επένδυσης
477 **3.9** Αντισταθμίσεις χαρτοφυλακίου (Αντιστάθμιση Μακροοικονομικού κινδύνου)
477 **3.10** Προβλέψεις
478 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 4** Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων
478 **4.1** Πλαίσιο διακυβέρνησης διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου
478 **4.2** Πιστωτικός κίνδυνος
516 **4.3** Κίνδυνος Αγοράς
530 **4.4** Κίνδυνος χώρας
530 **4.5** Κίνδυνος ρευστότητας
532 **4.6** Κεφαλαιακή επάρκεια
537 **4.7** Εύλογες αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού
546 **4.8** Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων
549 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 5** Τομείς δραστηριότητας
555 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 6** Καθαρά έσοδα από τόκους
555 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7** Καθαρά έσοδα από προμήθειες

Πίνακας **Περιεχομένων**

556 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 8** Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου και κέρδη/(ζημίες) από παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος
557 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9** Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)
558 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 10** Δαπάνες προσωπικού
559 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 11** Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό
564 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12** Διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα
565 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13** Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων
565 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14** Κόστος Αναδιάρθρωσης
566 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15** Φόροι
567 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16** Κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή
567 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17** Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα
567 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 18** Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων
568 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19** Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
568 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20** Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα
573 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21** Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών
587 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22** Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων
589 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23** Ακίνητα επενδύσεων
590 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24** Συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης
591 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25** Λογισμικό
592 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26** Ενσώματα πάγια στοιχεία
595 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27** Απαιτήσεις και υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους
597 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28** Λοιπά στοιχεία ενεργητικού
599 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 29** Περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις προοριζόμενα προς πώληση
600 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 30** Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
601 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 31** Υποχρεώσεις προς πελάτες
602 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 32** Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους
604 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 33** Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις
605 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 34** Λοιπές υποχρεώσεις
608 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 35** Ενδεχόμενες υποχρεώσεις, δεσμευμένα στοιχεία ενεργητικού και πιστωτικές δεσμεύσεις
612 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 36** Μετοχικό κεφάλαιο, Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο & Ίδιες μετοχές
613 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 37** Κινήσεις σχετιζόμενες με τα λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου
615 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 38** Αποθεματικά
615 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 39** Μη ελέγχουσες συμμετοχές
616 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 40** Μέρισμα ανά μετοχή
617 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 41** Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα
617 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 42** Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη
619 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 43** Εξαγορές, πωλήσεις και λοιπές συναλλαγές
621 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 44** Ενοποιούμενες Εταιρείες
622 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 45** Αμοιβές Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή
623 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 46** Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών
624 **ΣΗΜΕΙΩΣΗ 47** Γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού

Λοιπές γνωστοποιήσεις απαιτούμενες απο την Ελληνική Νομοθεσία

625 Γνωστοποιήσεις Ν.4261/2014, Αρ. 81
628 Γνωστοποιήσεις Ν.4261/2014, Αρ. 82
629 Γνωστοποιήσεις άρθρου 6 Ν.4374/2016
639 Διαθεσιμότητα Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης

Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.

Ποιοι είμαστε:

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. (εφεξής «ΕΤΕ» ή «Τράπεζα» ή «Εθνική Τράπεζα») ιδρύθηκε το 1841 και οι μετοχές της εισήχθησαν στο Χρηματιστήριο Αθηνών («ΧΑ») το 1880.

Η Τράπεζα έχει την έδρα της στην οδό Αιόλου 86, 10559 Αθήνα, Ελλάδα (αριθμ. Γ.Ε.ΜΗ 237901000), τηλ.: (+30) 210 48 48 484, www.nbg.gr. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, η Τράπεζα μπορεί να ιδρύει καταστήματα, πρακτορεία και γραφεία αντιπροσωπείας οπουδήποτε στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.

Η Τράπεζα κατά τη διάρκεια των 184 ετών λειτουργίας της, έχει επεκτείνει το φάσμα των τραπεζικών υπηρεσιών που προσφέρει και καλύπτει όλα τα σύγχρονα τραπεζικά προϊόντα. Η Τράπεζα μαζί με τις θυγατρικές της (εφεξής ο «Όμιλος ΕΤΕ» ή ο «Όμιλος») παρέχουν ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, το οποίο περιλαμβάνει κυρίως λιανική, επιχειρηματική και επενδυτική τραπεζική, specialized asset solutions, συναλλακτική τραπεζική, χρηματοδοτική μίσθωση, πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων, χρηματιστηριακή μεσιτεία, διαχείριση ενεργητικού πελατών, διαχείριση ακίνητης περιουσίας και τραπεζοασφαλιστικές υπηρεσίες.

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελλάδα αλλά έχει επίσης σημαντική τραπεζική παρουσία στην Κύπρο και στη Βόρεια Μακεδονία με εργατικό δυναμικό στις 31 Δεκεμβρίου 2024 7.633 υπαλλήλους (Τράπεζα: 6.295).[1]

[1] *Εξαιρώντας τους υπαλλήλους σε παράταση εξαιτίας της συμμετοχής τους σε πρόγραμμα εθελούσιας αποχώρησης.*

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα διέθετε συνολικά 318 Μονάδες (313 Καταστήματα εκ των οποίων 34 Καταστήματα Λιανικής i-Bank Tellerless, και 5 Γραφεία Συναλλαγών). Επιπλέον, η Τράπεζα, μέσω 1.406 ATM (539 σε καταστήματα και 867 εκτός καταστημάτων), προσέφερε εκτενή κάλυψη ακόμη και στις πιο απομακρυσμένες περιοχές της χώρας.

Το διεθνές δίκτυο του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2024 περιλάμβανε 59 Καταστήματα και 176 ATM, τα οποία προσφέρουν παραδοσιακές τραπεζικές υπηρεσίες και χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες.

Η Τράπεζα είναι μια από τις τέσσερις συστημικές τράπεζες στην Ελλάδα και ένα από τα μεγαλύτερα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα σε όρους κεφαλαιοποίησης, κατέχοντας σημαντική θέση στον Ελληνικό χρηματοπιστωτικό τομέα.





Αναφορικά με το Σκοπό, το Όραμα και τις Αξίες μας

Η δήλωση σκοπού του Ομίλου ΕΤΕ διατυπώνεται στη φράση:

«Μαζί δημιουργούμε μέλλον».

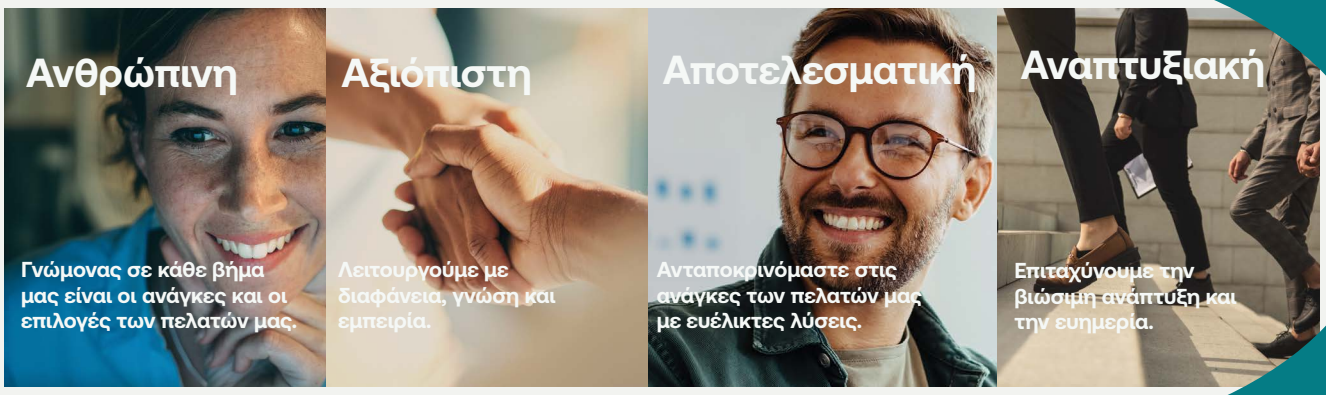
Όραμα μας είναι να είμαστε η «Τράπεζα Πρώτης Επιλογής» για τους πελάτες, τους εργαζόμενους και τους επενδυτές μας. Μία Ανθρώπινη, Αξιόπιστη, Αποτελεσματική Τράπεζα, που λειτουργεί ως καταλύτης για τη βιώσιμη ανάπτυξη και προσφέρει προοπτικές στα νοικοκυριά, στις επιχειρήσεις, στην κοινωνία και στους ανθρώπους της. Σε ευθυγράμμιση με τον σκοπό, το όραμα και τις αξίες του, ο Όμιλος έχει δεσμευτεί να ενσωματώνει τις παραμέτρους για το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση (Environmental, Social and Governance: «ESG») στη στρατηγική, στο επιχειρηματικό και λειτουργικό του μοντέλο και την εταιρική κουλτούρα.

Οι Αξίες μας

Σε όλη τη διάρκεια της ιστορικής μας διαδρομής, από το 1841 μέχρι σήμερα, αναγνωρίζουμε ότι η διαχρονική επιτυχία της επιχειρηματικής μας δραστηριότητας οφείλεται κατά κύριο λόγο στο ότι στηρίζεται και καθοδηγείται από το Σκοπό, το Όραμα και τις Αξίες μας.

Αυτές οι αξίες είναι και παραμένουν στο DNA μας, για να περάσουμε μαζί στην επόμενη ημέρα.

Είμαστε



Τον Φεβρουάριο του 2024, η Τράπεζα παρουσίασε τη νέα εταιρική της ταυτότητα, η οποία συνοδεύεται από νέο λογότυπο και ένα πλούσιο οπτικό σύστημα, το οποίο αντικατοπτρίζει τη θέση της ως η πιο αξιόπιστη Τράπεζα στην Ελλάδα, την αυξημένη ανταπόκριση και αποτελεσματικότητά της, απόρροια του επιτυχημένου Προγράμματος Μετασχηματισμού της, καθώς και τον προσανατολισμό της προς την οικοδόμηση ενός ευημερούντος και βιώσιμου μέλλοντος μαζί με τους πελάτες της.

Αναφορικά με το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση

Από το 2021 η Εθνική Τράπεζα έχει υιοθετήσει μια ολιστική προσέγγιση στα θέματα ESG, χαράζοντας την ESG στρατηγική της σε τρεις πυλώνες, οι οποίοι είναι άμεσα ευθυγραμμισμένοι με το σκοπό της Τράπεζας να δημιουργήσει ένα ευημερούν και βιώσιμο μέλλον μαζί με τους πελάτες, τους ανθρώπους και τους μετόχους της. Η στρατηγική της για το περιβάλλον («Ε»), την κοινωνία («S») και τη διακυβέρνηση («G») διατυπώνεται μέσα από εννέα θέματα. Αυτά τα θέματα πηγάζουν και αντικατοπτρίζουν το ανανεωμένο μας σύστημα αξιών, ευθυγραμμίζονται με επιλεγμένους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης (Sustainable Development Goals «SDGs») και συμπληρώνουν τη συνολική επιχειρηματική στρατηγική, το μετασχηματισμό της Τράπεζας καθώς και το όραμά μας να γίνουμε η αδιαμφισβήτητη Τράπεζα Πρώτης Επιλογής στην Ελλάδα.

Η στρατηγική μας προσέγγιση στοχεύει επίσης να διασφαλίσει τη συμμόρφωση της Τράπεζας με το εξελισσόμενο εποπτικό πλαίσιο, την εκπλήρωση της δέσμευσής μας στις Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής (UN Environment Programme Finance Initiative Principles of Responsible Banking, «UNEP FI PRB») και την εφαρμογή των βέλτιστων πρακτικών ESG σε ολόκληρο τον οργανισμό, καλύπτοντας τη διαχείριση πιστωτικού και άλλων τύπων κινδύνου, την επιχειρηματική στρατηγική, προϊόντα και υπηρεσίες, τις γνωστοποιήσεις και αναφορές, καθώς και την προσπάθεια μείωσης του άμεσου και έμμεσου περιβαλλοντικού αποτυπώματος της Τράπεζας.

Περιβάλλον

Το 2023, η Τράπεζα εντάχθηκε στην πρωτοβουλία Partnership for Carbon Accounting Financials («PCAF») και στην πρωτοβουλία Net Zero Banking Alliance («NZBA»), με στόχο τη συνεργασία με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σε όλο τον κόσμο για την προώθηση μιας φιλόδοξης δράσης για το κλίμα. Στο πλαίσιο αυτό, ήταν η πρώτη ελληνική τράπεζα που έθεσε και γνωστοποίησε επιστημονικά τεκμηριωμένους ενδιάμεσους στόχους για το 2030 για τη μείωση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου για έξι χαρτοφυλάκιά της με σημαντικό αποτύπωμα άνθρακα. Κατά τη διάρκεια του 2024, αναπτύχθηκε πλάνο μετάβασης που θα μας οδηγήσει στην επίτευξη των εν λόγω στόχων.

Η εφαρμογή της Κλιματικής και Περιβαλλοντικής στρατηγικής μας είναι εμφανής στα επιχειρηματικά μας επιτεύγματα. Διατηρήσαμε την ισχυρή μας θέση στην Ελλάδα στη χρηματοδότηση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας («ΑΠΕ»), με €2,4 δισ. σε ανεξόφλητα υπόλοιπα, στις 31/12/2024. Επίσης, τέθηκε σε κυκλοφορία ένα νέο ενεργειακό προϊόν (Energy Baseload Swap), το οποίο επιτρέπει σε μικρές και μεγάλες επιχειρήσεις να σταθεροποιήσουν τα ενεργειακά τους κόστη. Επιπρόσθετα, επεκτείναμε την προσφορά προϊόντων λιανικής τραπεζικής τα οποία υποστηρίζουν την «πράσινη» μετάβαση των μικρών επιχειρήσεων και νοικοκυριών, προωθώντας εντός του 2024 μια σειρά «πράσινων» καταναλωτικών δανείων για την ενεργειακή αναβάθμιση κατοικιών με την εγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων («EIF»). Ήμασταν η πρώτη ελληνική τράπεζα που υπέγραψε συμφωνία με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων για τη χρηματοδότηση Φυσικών Προσώπων μέσω των Προγραμμάτων Βιωσημότητας και Δεξιοτήτων & εκπαίδευσης του εγγυοδοτικού σχήματος Invest EU, ενώ συνεχίσαμε να προσφέρουμε χρηματοδότηση με ευνοϊκούς όρους σε μικρομεσαίες και μεσαίες επιχειρήσεις μέσω της Ευρωπαϊκής Επενδυτικής Τράπεζας. Μέσω μιας σειράς πρόσφατων συναλλαγών, συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης του πρώτου έργου αποθήκευσης ενέργειας στην Ελλάδα, η Τράπεζα επιβεβαιώνει την ακλόνητη δέσμευσή της να είναι η «Τράπεζα Πρώτης Επιλογής» στον τομέα της ενέργειας και στη χρηματοδότηση Ανανεώσιμων Πηγών Ενεργείας («ΑΠΕ») στην Ελλάδα.

Εντός του δ' τριμήνου του 2024 τοποθετήθηκε επιτυχώς το 2ο Πράσινο Ομόλογο, ύψους €650 εκατ., με απόδοση 3,5%, τα έσοδα του οποίου θα αξιοποιηθούν για τη χρηματοδότηση ή αναχρηματοδότηση πράσινων έργων σε ευθυγράμμιση με το Πλαίσιο Έκδοσης Βιώσιμων Ομολόγων.

Στο πλαίσιο της μείωσης του ανθρακικού αποτυπώματος από τη λειτουργία μας, υλοποιούμε δράσεις με στόχο τη μείωση των εκπομπών του αερίου του θερμοκηπίου από την κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας- μέσω Εγγυήσεων Προέλευσης-, φυσικού αερίου και πετρελαίου, καθώς και από τον στόλο οχημάτων μας συνεχίζοντας το έργο της μετάπτωσης σε ηλεκτροκίνητα οχήματα. Επίσης, η Τράπεζα παράγει μέρος της ηλεκτρικής ενέργειάς της από εγκαταστημένα φωτοβολταϊκά πάνελ σε επιλεγμένα κτήρια της Τράπεζας.

Κοινωνία

Στόχος της Τράπεζας είναι η κοινωνική της στρατηγική και τα προγράμματα χορηγιών να έχουν θετικό αντίκτυπο στην κοινωνία. Ως εκ τούτου δίνεται ιδιαίτερη έμφαση στην υλοποίηση προγραμμάτων και δράσεων που αφορούν τον πυλώνα Περιβάλλον & Κλίμα. Τον Μάιο του 2024 η Τράπεζα ανακοίνωσε τη συνέχιση του στοχευμένου προγράμματος υποστήριξης εθελοντικών ομάδων πυροσβεστών για 2 επιπλέον έτη (μετά την πρώτη διετή φάση στήριξης 2021-2023).Εκτός από τον πυλώνα του Περιβάλλοντος, η Τράπεζα δεσμεύεται να ενδυναμώσει την χρηματοοικονομική συμπερίληψη μέσω προϊόντων με θετικό κοινωνικό αντίκτυπο. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα συμμετέχει σε κρατικά επιδοτούμενα προγράμματα (Σπίτι μου Ι & ΙΙ) και υποστηρίζει τους ανθρώπους στην απόκτηση της πρώτης τους κατοικίας με

προνομιακούς όρους μέσω ειδικών στεγαστικών δανείων (π.χ. το Πρώτο μου Σπίτι). Έχει επίσης θέσει ως στόχο την εκταμίευση €200 εκατ. μέσω του δανειακού προϊόντος «το Πρώτο μου Σπίτι» μέχρι το τέλος του 2027, στο πλαίσιο των δεσμεύσεών της στο UNEP FI.

Στο πλαίσιο της κοινωνικής της στρατηγικής και με έμφαση στον χρηματοοικονομικό εγγραμματισμό, η Τράπεζα, σε συνεργασία με σημαντικά τρίτα μέρη, εγκαινίασε την Πρωτοβουλία EN.N.OI.A (Ενδυνάμωση των Νοικοκυριών στις Οικονομικές τους Αποφάσεις). Στόχος αυτής της καινοτόμου πρωτοβουλίας είναι να υποστηρίξει τα ελληνικά νοικοκυριά, ενισχύοντας τις γνώσεις και τις ικανότητές τους για να λαμβάνουν ορθές χρηματοοικονομικές αποφάσεις, να διαχειρίζονται αποτελεσματικά τα οικονομικά τους και να εξασφαλίζουν την οικονομική τους ανθεκτικότητα και ευημερία. Η EN.N.OI.A χρηματοδοτείται αποκλειστικά από την ΕΤΕ και δομείται γύρω από 3 κύριους πυλώνες:

1.Έρευνα: προώθηση της επιστημονικής έρευνας σε θέματα σχετικά με τη χρηματοοικονομική ενδυνάμωση των νοικοκυριών,

2. Καινοτομία: προώθηση της επιχειρηματικότητας και ανάπτυξη καινοτόμων προϊόντων, υπηρεσιών και εργαλείων τα οποία βοηθούν τα νοικοκυριά στη χρηματοοικονομική εκπαίδευση και τη λήψη ορθών οικονομικών αποφάσεων,

3. Εξωστρέφεια: προώθηση της μεταφοράς γνώσεων και λύσεων σχετικών με τη χρηματοοικονομική εκπαίδευση και τις οικονομικές αποφάσεις των νοικοκυριών. Η EN.N.OI.A αποτελεί την πρώτη πρωτοβουλία της Τράπεζας που δείχνει τη δέσμευσή της να υποστηρίξει και να προωθήσει τη χρηματοοικονομική εκπαίδευση και συμπερίληψη ως μέρος της συνολικής κοινωνικής της στρατηγικής.

Στον τομέα της εκπαίδευσης, η ΕΤΕ θα συνεισφέρει επίσης στο πρόγραμμα «Μαριέττα Γιαννάκου» για την ανακαίνιση σχολικών κτηρίων στην Ελλάδα. με το ποσό των €25 εκατ.

Η Τράπεζα συνεχίζει απρόσκοπτα να επενδύει στους ανθρώπους της, όπως αποτυπώνεται στους κορυφαίους δείκτες διαφορετικότητας σε όλα τα επίπεδα ιεραρχίας του εργατικού δυναμικού της, με το 33% των θέσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο να καλύπτεται από γυναίκες. Επιπλέον, το α' εξάμηνο του 2024 ολοκληρώθηκε η τρίτη Έρευνα Εργασιακής Εμπειρίας Εργαζομένων, βάσει της οποίας η Τράπεζα σχεδιάζει και υλοποιεί στοχευμένες ενέργειες για την αντιμετώπιση τυχόν ζητημάτων σε κάθε τομέα της.

Διακυβέρνηση

Κατά τη διάρκεια του 2024, συνεχίσαμε να ενισχύουμε τις γνωστοποιήσεις που αφορούν θέματα ESG καθώς και τη διακυβέρνηση ESG σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου και Διοίκησης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εστίασε σε ζητήματα ESG και Βιωσιμότητας. Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Επιτροπής Καινοτομίας και Βιωσιμότητας και της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού, επανεξέτασε τις πρωτοβουλίες της Τράπεζας σχετικά με τη Στρατηγική και τους Κινδύνους ESG της Τράπεζας και τις σχετικές



γνωστοποιήσεις.

Επιπλέον, η Τράπεζα καθορίζει τη στρατηγική και τους στόχους ESG και εποπτεύει βασικές επιχειρηματικές πρωτοβουλίες και κινδύνους μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και Θεμάτων Διακυβέρνησης ESG («ESG Management Committee») υπό την προεδρία του Διευθύνοντος Συμβούλου.

Οι βασικές πρωτοβουλίες που σχετίζονται με την εφαρμογή της στρατηγικής για το Κλίμα και το Περιβάλλον, καθώς και της Κοινωνικής στρατηγικής, περιλαμβάνονται στο Πρόγραμμα Μετασχηματισμού για να διασφαλιστεί υψηλό επίπεδο εστίασης και πειθαρχίας στην εκτέλεση στους προαναφερθέντες κρίσιμους τομείς (βλ. ενότητα «Πρόγραμμα Μετασχηματισμού»).

Η ESG στρατηγική και οι θεματικές της αναλύονται στην ενότητα «Έκθεση Βιωσιμότητας».



Γκίκας Α. Χαρδούβελης

Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου

Η ελληνική οικονομία διατήρησε την ανοδική της δυναμική κατά το περασμένο έτος και, παρά την γεωπολιτική αβεβαιότητα, μεσοπρόθεσμα αναμένεται να συνεχίσει στην ίδια αναπτυξιακή τροχιά. Η ανάκαμψη έχει αποκτήσει ευρεία βάση. Η συνεισφορά της βιομηχανικής παραγωγής και των υπηρεσιών υψηλής ειδίκευσης στον ρυθμό αύξησης του ΑΕΠ έχει αυξηθεί σημαντικά, ενώ η τουριστική δραστηριότητα έφτασε σε νέο ιστορικό υψηλό.

Οι επιδόσεις των επιχειρήσεων ενισχύθηκαν περαιτέρω, με τα κέρδη του ιδιωτικού τομέα να ανέρχονται στο υψηλότερο επίπεδο από το 2010. Η δραστηριότητα αναφορικά με εξαγορές και συγχωνεύσεις αυξήθηκε, όπως και η άντληση κεφαλαίων μέσω του χρηματιστηρίου, παρά τη διατήρηση των επιτοκίων σε σχετικά υψηλό επίπεδο στη διάρκεια του 2024 από την ΕΚΤ.

Η ελληνική αγορά εργασίας συνέχισε να εκπλήσσει θετικά, με το ποσοστό ανεργίας να μειώνεται σε μονοψήφια επίπεδα. Το πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών αναμένεται να έχει αυξηθεί κατά περίπου 3,0% σε ετήσια βάση το 2024, υποστηριζόμενο από τη σταθερή ενίσχυση της απασχόλησης και των μισθών, αλλά και των μη μισθολογικών εισοδημάτων.

Η Ελλάδα το 2024 εκτιμάται ότι υπερέβη σημαντικά τους δημοσιονομικούς της στόχους για 4η συνεχή χρονιά. Κατά τα τελευταία 4 χρόνια, η σωρευτική πτώση του λόγου χρέους-προς-ΑΕΠ έχει ξεπεράσει τις 55 ποσοστιαίες μονάδες, και στο τέλος του 2024 διαμορφώθηκε στην περιοχή του 154%.

Το 2024 συνεχίστηκε η ευνοϊκή ανατιμολόγηση του κινδύνου των ελληνικών περιουσιακών στοιχείων, με το περιθώριο απόδοσης μεταξύ του 10ετούς ελληνικού κυβερνητικού και αντίστοιχου γερμανικού ομολόγου να μειώνεται στα προ-κρίσης χαμηλά επίπεδα. Οι τιμές των κατοικιών επανήλθαν στο ιστορικό υψηλό του 2008, σημειώνοντας σωρευτική ανατίμηση της τάξεως του 70% τα τελευταία 7 χρόνια.

Παράλληλα, αντικατοπτρίζοντας την οικονομική ανάπτυξη της χώρας και τις επιτυχημένες προσπάθειες δημοσιονομικής εξυγίανσης, η επίδοση του πιστωτικού τομέα συνέχισε να ενισχύεται. Ο ρυθμός αύξησης του τραπεζικού δανεισμού το 2024 ξεπέρασε ακόμη και τις πιο αισιόδοξες προσδοκίες, λαμβάνοντας ώθηση και από τη μεταστροφή της νομισματικής πολιτικής. Ο δανεισμός προς τον ιδιωτικό τομέα – προς τις μη-χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις – αυξήθηκε κατά 8,9% ετησίως τον Δεκέμβριο του 2024, που αντιστοιχεί με ετήσιες καθαρές δανειακές ροές ύψους €10,5 δισ. (υψηλό 16 ετών).

Το 2024 οι τράπεζες διένειμαν μέρισμα στους μετόχους τους από τα κέρδη της προηγούμενης χρήσης (2023), ένα σημαντικό ορόσημο επιστροφής στην κανονικότητα μετά από 16 χρόνια. Συνεχίζουν και φέτος την ίδια πολιτική με μεγαλύτερα ποσοστά μερισματικής απόδοσης, γεγονός που αντικατοπτρίζει τη σημαντική ενίσχυση της κερδοφορίας, των ισχυρών κεφαλαιακών αποθεμάτων, καθώς και της υψηλής ποιότητας του ενεργητικού τους στη διάρκεια του 2024.

Η ΕΤΕ πρωτοστατεί στις θετικές αυτές εξελίξεις. Διαθέτει έναν ισχυρό ισολογισμό, αυξημένη κερδοφορία, τους καλύτερους κεφαλαιακούς δείκτες στον κλάδο και ένα μοναδικό προφίλ ρευστότητας. Η ΕΤΕ έχει, επίσης, ανακτήσει την επενδυτική βαθμίδα από τρεις οίκους αξιολόγησης, και διατηρεί τις υψηλότερες πιστοληπτικές αξιολογήσεις στην Ελλάδα.

Η επιτυχής διάθεση ποσοστού 10% του μετοχικού μας κεφαλαίου από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας αποτέλεσε ένα σημαντικό ορόσημο για την

Τράπεζα. Η επιτυχία της διάθεσης των μετοχών αντανακλά τον υψηλό βαθμό εμπιστοσύνης των επενδυτών στα ισχυρά θεμελιώδη μεγέθη και τη λειτουργική αποτελεσματικότητα της ΕΤΕ. Αντανακλά, επίσης, τις μακροοικονομικές προοπτικές της ελληνικής οικονομίας. Η συναλλαγή προσέλκυσε ισχυρό ενδιαφέρον, καθώς υπερκαλύφθηκε έντεκα φορές. Οι διεθνείς επενδυτές, η συντριπτική πλειοψηφία των οποίων ήταν αμοιβαία κεφάλαια με μακροπρόθεσμο ορίζοντα (long-only funds) καθώς και επενδυτές υψηλής ποιότητας, απέκτησαν το 85% των προσφερόμενων μετοχών. Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας διαθέτει σήμερα το 8,4% του μετοχικού κεφαλαίου, από 40,4% που είχε δύο χρόνια νωρίτερα.

Το 2024 καταγράψαμε για μία ακόμη φορά ισχυρά οικονομικά αποτελέσματα, αξιοποιώντας την ισχυρή κεφαλαιακή μας επάρκεια και την υψηλή μας ρευστότητα. Η ισχυρή επαναλαμβανόμενη κερδοφορία, η εντυπωσιακή πιστωτική επέκταση και η αυξανόμενη μερισματική απόδοση αναδεικνύουν τις άριστες επιδόσεις μας, και επιβεβαιώνουν την ικανότητά μας να προσθέτουμε συνεχώς αξία στους μετόχους μας.

Το επιτυχημένο Πρόγραμμα Μετασχηματισμού μας βοηθά να ενισχύουμε σημαντικά την αποτελεσματικότητα του λειτουργικού μας μοντέλου. Οι πρωτοποριακές επενδύσεις της Τράπεζας στην τεχνολογία και την ψηφιακή υποδομή έχουν βελτιώσει τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρουμε στους πελάτες μας. Αυτοματοποιούμε τις διαδικασίες μας, και προωθούμε τη μείωση της χρήσης χαρτιού σε όλα τα προϊόντα και τις υπηρεσίες. Η επιτυχημένη υλοποίηση του νέου μας Συστήματος Βασικών Τραπεζικών Εργασιών (Core Banking System) συνεχίζεται αμείωτη, με τη μετάβαση του μεγαλύτερου μέρους του δανειακού μας χαρτοφυλακίου (συμπεριλαμβανομένων των επιχειρηματικών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων και καταναλωτικών δανείων) να έχει ήδη ολοκληρωθεί.

Παράλληλα, συνεχίζουμε να δίνουμε ύψιστη σημασία στην αναβάθμιση της εμπειρίας του πελάτη. Στην Εταιρική Τραπεζική, διαμορφώνουμε ένα από τα καλύτερα μοντέλα εξυπηρέτησης με εξειδικευμένα στελέχη πρώτης γραμμής, επεκτείνοντας το φάσμα των λύσεων που προσφέρουμε με καινοτόμα προϊόντα και υπηρεσίες, όπως η διάθεση Energy Baseload Swaps και η ανάπτυξη νέων ψηφιακών λύσεων. Στη Λιανική Τραπεζική, έχουμε αναβαθμίσει το μοντέλο εξυπηρέτησης σε όλους τους τομείς, αυξάνοντας τα μερίδια αγοράς σε όλες τις κατηγορίες δανείων λιανικής, πιστωτικών καρτών και επενδυτικών προϊόντων. Ταυτόχρονα, παγιώνουμε την ηγετική μας θέση στην ψηφιακή τραπεζική, με εξειδικευμένες εφαρμογές για επιχειρήσεις και εταιρικούς πελάτες, καθώς και για τους πελάτες νεαρής ηλικίας (Next).

Παραμένοντας συνεπείς στο όραμά μας σε θέματα στρατηγικής ESG, ολοκληρώσαμε την έκδοση του δεύτερου πράσινου ομολόγου υψηλής εξασφάλισης ύψους €650 εκατ., κατέχοντας ηγετική θέση στη χρηματοδότηση έργων ανανεώσιμων πηγών ενέργειας. Σύμφωνα με το πλαίσιο βιώσιμης χρηματοδότησης (Sustainable Financing Framework), ενισχύσαμε περαιτέρω το χαρτοφυλάκιο χρηματοδοτήσεων που υποστηρίζουν την πράσινη μετάβαση προκειμένου να επιτύχουμε τους ενδιάμεσους στόχους χρηματοδοτούμενων εκπομπών για το 2030 με απώτερο σκοπό το μηδενικό ισοζύγιο εκπομπών έως το 2050. Ταυτόχρονα, υλοποιήσαμε πρωτοβουλίες με υψηλό κοινωνικό αποτύπωμα, συμπεριλαμβανομένων των δράσεων για τη βελτίωση του χρηματοοικονομικού εγγραμματισμού και της προσβασιμότητας στις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες. Οι αναβαθμίσεις των αξιολογήσεων ESG κατά τη διάρκεια του 2024 από τις ISS ESG, Sustainalytics και Sustainable Fitch καταδεικνύουν ότι οι προσπάθειές μας σε αυτόν τον τομέα αναγνωρίζονται ευρέως.

Με το βλέμμα στραμμένο στο μέλλον, οι προσδοκίες για το 2025 καθώς και τα επόμενα χρόνια παραμένουν αισιόδοξες, παρά τους εκτεταμένους γεωπολιτικούς κινδύνους. Το ελληνικό ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί με ρυθμό 2,0-2,5% τη διετία 2025-2026 – μια σχεδόν διπλάσια επίδοση από τις αντίστοιχες προβλέψεις για την Ευρωζώνη – με τον ακαθάριστο σχηματισμό παγίου κεφαλαίου να αποκτά αυξανόμενο μερίδιο στο μείγμα ανάπτυξης, και τον ρυθμό αύξησης της ιδιωτικής κατανάλωσης να παραμένει σταθερός. Τα υψηλά ποσοστά χρησιμοποίησης του παραγωγικού δυναμικού στον επιχειρηματικό τομέα, το χαμηλότερο κόστος χρηματοδότησης, και η χρησιμοποίηση του μεγαλύτερου μέρους των δαπανών που σχετίζονται με το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, αναμένεται να μετριάσουν τους καθοδικούς κινδύνους που πηγάζουν από την αύξηση της αβεβαιότητας αλλά και την αναζωπύρωση των αναθεωρητικών πολιτικών παγκοσμίως.

Παραμένουμε πιστοί στη δέσμευσή μας να στηρίζουμε την ελληνική οικονομία και κοινωνία. Η ΕΤΕ θα συνεχίσει να εστιάζει στην καινοτομία, τον ψηφιακό μετασχηματισμό και τις βιώσιμες πρακτικές ώστε να ανταποκρίνεται στις εξελισσόμενες ανάγκες των πελατών και των μετόχων μας. Τα επιτεύγματα του 2024 θέτουν ισχυρά θεμέλια, εμπνέοντας εμπιστοσύνη στη συλλογική μας ικανότητα να ηγηθούμε των μελλοντικών προκλήσεων και να αδράξουμε τις αναδυόμενες ευκαιρίες.

Θα ήθελα να ευχαριστήσω θερμά όλους τους εργαζόμενους και την ομάδα διοίκησης για τις επιτυχίες της Τράπεζας και για τη δημιουργία ενός περιβάλλοντος εμπιστοσύνης με τους πελάτες μας και ικανοποίησης των μετόχων μας.

Αθήνα, 13 Μαρτίου 2025

Γκίκας Α. Χαρδούβελης

Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου



Παύλος Μυλωνάς

Διευθύνων Σύμβουλος

Η ελληνική οικονομία συνέχισε να επιδεικνύει ανθεκτικότητα έναντι της στασιμότητας που επικράτησε σε ολόκληρη την Ευρώπη, καταγράφοντας ισχυρή ανάπτυξη με ρυθμό ~2,5%, ως αποτέλεσμα των επενδύσεων παγίου κεφαλαίου και του τουρισμού, και παρά τις ισχυρές δημοσιονομικές επιδόσεις. Ακόμη πιο σημαντικό είναι ότι οι επίσημες προβλέψεις συγκλίνουν ότι οι υψηλές αυτές επιδόσεις θα συνεχιστούν και στο μέλλον.

Τα αποτελέσματα της Εθνικής Τράπεζας για το οικονομικό έτος 2024 αποτυπώνουν τη σταθερά ενισχυμένη πορεία σε όλους του τομείς δραστηριοτήτων μας, αξιοποιώντας την αναπτυξιακή δυναμική της ελληνικής οικονομίας, τον ισχυρό ισολογισμό και τον επιτυχημένο ψηφιακό και λειτουργικό μετασχηματισμό μας. Πράγματι, υπερβήκαμε τους στόχους που είχαμε θέσει για το 2024 – οι οποίοι αναθεωρήθηκαν προς τα πάνω τον Αύγουστο – σε όλα τα επίπεδα. Είναι ενδεικτικό ότι, τα οργανικά κέρδη μετά φόρων ανήλθαν σε €1,3 δισ., με την απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων να διαμορφώνεται σε 17,5%, υπερβαίνοντας κατά πολύ τον στόχο ύψους >16% που είχαμε θέσει.

Καθοριστικό παράγοντα των ισχυρών αυτών αποτελεσμάτων αποτέλεσε η ανθεκτικότητα των καθαρών εσόδων από τόκους έναντι των μειούμενων επιτοκίων της αγοράς, επωφελούμενα από την εντυπωσιακή επέκταση των εξυπηρετούμενων δανείων μας κατά +€3,1 δισ. σε ετήσια βάση και +€2,2 δισ. το Δ' τρίμηνο 2024. Επιπλέον, η αύξηση των εσόδων από προμήθειες διαμορφώθηκε σε υψηλά ποσοστά, ως αποτέλεσμα της αυξημένης οικονομικής δραστηριότητας και των σταυροειδών πωλήσεων επενδυτικών προϊόντων σε πελάτες μας. Η αύξηση των δαπανών ήταν συγκρατημένη παρά τις υψηλότερες αμοιβές και τις σημαντικές επενδύσεις της Τράπεζας στον τομέα της πληροφορικής, ενώ το κόστος πιστωτικού κινδύνου ομαλοποιήθηκε σε επίπεδα κοντά στις 50 μ.β. έναντι στόχου <60 μ.β. για το 2024, αντανακλώντας την ποιότητα του δανειακού μας χαρτοφυλακίου.

Οι κεφαλαιακοί μας δείκτες συνεχίζουν να διατηρούνται σε επίπεδα που υπερβαίνουν κατά πολύ τους στόχους μας, με το δείκτη CET1 και το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας να ανέρχονται σε 18,3% και 21,2% αντίστοιχα, μετά από πρόβλεψη για διανομή στους μετόχους μας ύψους 50% από τα κέρδη του 2024 έναντι 30% που καταβλήθηκε πέρυσι.

Η συνεπής επίτευξη των οικονομικών μας στόχων οφείλεται σε μεγάλο βαθμό στο αποφασιστικό Πρόγραμμα Μετασχηματισμού μας, το οποίο χτίζει συγκριτικά πλεονεκτήματα για την Τράπεζα.

Αξιοσημείωτα επιτεύγματα το 2024 είναι τα ακόλουθα:

- **Δράσεις προσανατολισμένες στην ανάπτυξη και τη βελτίωση του μοντέλου λειτουργίας μας:** στη Λιανική Τραπεζική, έχουμε ενισχύσει την ομάδα εξειδικευμένων συμβούλων πελατείας (RMs), για μικρές επιχειρήσεις, πελάτες Premium Banking και Ιδιώτες προτεραιότητας, ενώ τα προϊόντα μας έχουν υπεραποδόσει σε όλες τις κατηγορίες δανείων Λιανικής, πιστωτικών καρτών και επενδυτικών προϊόντων. Στην Εταιρική Τραπεζική, οι εξειδικευμένοι σύμβουλοι πελατείας (RMs) υποστηρίζονται από τα νέα κεντροποιημένα Επιχειρηματικά Κέντρα, ενώ έχουμε διευρύνει τη γκάμα των καινοτόμων προϊόντων που προσφέρουμε, όπως τα Energy Baseload Swaps και η ανάπτυξη νέων ψηφιακών λύσεων.
- **Επένδυση στην Τεχνολογία:** Το νέο μας Σύστημα Βασικών Τραπεζικών Εργασιών (Core Banking System), έχει υλοποιηθεί για το τα επιχειρηματικά, ΜΜΕ και καταναλωτικά δάνεια. Οι επιπλέον υλοποιήσεις της Πληροφορικής, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων διαχείρισης ροής εργασιών (workflow platforms), της

μείωσης χρήσης χαρτιού (paperless) και των εφαρμογών του GenAI, ενισχύουν περαιτέρω η αποτελεσματικότητα του λειτουργικού μας μοντέλου.

- **Ηγετική θέση στην ψηφιακή τραπεζική:** Διατηρούμε την ηγετική μας θέση στην ψηφιακή τραπεζική. Η ψηφιακή μας πρόταση αναπτύσσεται συνεχώς και εξειδικεύεται με το νέο 'Business Internet Banking' για τους εταιρικούς πελάτες και τη νέα εφαρμογή 'Next' για το νεανικό κοινό.
- **Στρατηγική ESG:** Ενισχύουμε το χαρτοφυλάκιο χρηματοδοτήσεων που υποστηρίζουν την πράσινη μετάβαση, σύμφωνα με το πλαίσιο βιώσιμης χρηματοδότησης (Sustainable Financing Framework) και τη στόχευσή μας για μηδενικό ισοζύγιο εκπομπών έως το 2030. Επιπλέον, οι δράσεις μας για την κοινωνία συνεχίζονται, υποστηρίζοντας μεταξύ άλλων τους τομείς της υγείας και παιδείας (νοσοκομεία και σχολεία), της πυροπροστασίας (εθελοντές πυροσβέστες), της καινοτομίας (Business Seeds), του πολιτισμού (MIET), και του αθλητισμού (Ολυμπιακοί Αγώνες στο Παρίσι). Το 2024 επίσης εκκινήσαμε την συνεργασία με τρίτους φορείς για τη δράση ΕΝΝΟΙΑ που έχει στόχο την χρηματοοικονομική ενδυνάμωση των ελληνικών νοικοκυριών.
- **Ανανέωση της εταιρικής μας εικόνας:** το 2024 προχωρήσαμε στην αλλαγή της εταιρικής μας ταυτότητας και την ανανέωση εικόνας μας σε όλα τα κανάλια επαφής της με το κοινό (φυσικά και ψηφιακά).

Η επιτυχής διάθεση επιπλέον ποσοστού 10% του μετοχικού κεφαλαίου από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ακολουθώντας την πρώτη επιτυχή διάθεση του 22% της προηγούμενης χρονιάς) ήταν μια έμπρακτη αναγνώριση των παραπάνω προσπαθειών και αποτελεσμάτων.

Το λειτουργικό μοντέλο της Τράπεζας θα συνεχίσει να αξιοποιεί το προβάδισμα που έχουμε όσον αφορά στις σημαντικές επενδύσεις στην τεχνολογία – έργα τα οποία αναμένεται να αποδώσουν καρπούς το αμέσως επόμενο διάστημα –, συντελώντας στην παροχή ασφαλών και αποτελεσματικών τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών. Σε συνδυασμό με τις επενδύσεις μας σε ανθρώπινο δυναμικό, στόχος μας είναι να αναβαθμίσουμε την εμπειρία του πελάτη μέσω εξατομικευμένων υπηρεσιών που ανταποκρίνονται στις εξελισσόμενες ανάγκες του, διαμορφώνοντας το μέλλον του τραπεζικού κλάδου στην Ελλάδα.

Αθήνα, 13 Μαρτίου 2025

Παύλος Μυλωνάς

Διευθύνων Σύμβουλος

Δήλωση του Προέδρου, του Διευθύνοντος Συμβούλου και Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το Άρθρο 4 του Ν. 3556/2007.

Εμείς, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε., και εξ' όσων γνωρίζουμε, δηλώνουμε ότι:

1. Οι ετήσιες χρηματοοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, καταρτίσθηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα και απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα χρήσεως της Τράπεζας και των εταιρειών που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο.
2. Η Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, απεικονίζει κατά τρόπο αληθή την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Τράπεζας και των εταιρειών που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν και καταρτίστηκε σύμφωνα με τα πρότυπα εκθέσεων βιωσιμότητας που αναφέρονται στο Άρθρο 154Α του Ν. 4548/2018 και με τις προδιαγραφές που εγκρίνονται δυνάμει της παρ. 4 του Άρθρου 8 του Κανονισμού ταξινομίας (ΕΕ) 2020/852 και τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις.

Αθήνα, 13 Μαρτίου 2025

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ.	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	ΤΟ ΜΕΛΟΣ Δ.Σ.
ΓΚΙΚΑΣ Α. ΧΑΡΔΟΥΒΕΛΗΣ	**ΠΑΥΛΟΣ Κ. ΜΥΛΩΝΑΣ**	**MATTHIEU J. KISS**

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



Έκθεση **Διοικητικού Συμβουλίου**

Για την περίοδο **που έληξε**
την 31 Δεκεμβρίου 2024

Σημαντικότερες Εξελίξεις

Στρατηγικές προτεραιότητες 2025-2026

Η καλύτερη Τράπεζα για τους πελάτες μας

Εμβαθύνουμε τη σχέση εμπιστοσύνης με τους πελάτες μας, ανταποκρινόμενοι στις ανάγκες τους, μέσω των φυσικών και ψηφιακών καναλιών μας, και επεκτείνοντας τα προϊόντα και τις υπηρεσίες μέσω στρατηγικών συνεργασιών

Τεχνολογία & Διαδικασίες

Βελτιστοποιούμε τις τεχνολογικές υποδομές και τις διαδικασίες μας, στηρίζοντας την επίτευξη των στόχων μας για την αύξηση των εσόδων και τον εξορθολογισμό κόστους

ESG

Ενσωματώνουμε θέματα ESG στη στρατηγική μας, στο επιχειρηματικό και λειτουργικό μας μοντέλο και στην εταιρική μας κουλτούρα, ενώ παράλληλα αξιοποιούμε τις ευκαιρίες από τη μετάβαση των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων

Special Projects

Αναπτύσσουμε νέα ανταγωνιστικά πλεονεκτήματα μέσω στρατηγικών συνεργασιών και διατμηματικής συνεργασίας

Σχετικά με το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού της ΕΤΕ

Το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού της ΕΤΕ κεφαλαιοποιεί τα ισχυρά μας σημεία και αντιμετωπίζει τις προκλήσεις, διασφαλίζοντας ότι υλοποιούμε τη στρατηγική μας και επιτυγχάνουμε τους στόχους μας.

Ισχυρή εταιρική διακυβέρνηση
με την πλήρη στήριξη της Διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου

~35 Έργα/ ~85 Δράσεις το 2024
που οδηγούν σε βιώσιμες αλλαγές σύμφωνα με το επιχειρηματικό μας σχέδιο

1.500+ συνάδελφοι
σε όλο το εύρος της Τράπεζας συμμετέχουν ενεργά στην υλοποίηση του Προγράμματος Μετασχηματισμού

2024

Χρηματοοικονομικές Επιδόσεις Ομίλου

Τα Οργανικά Κέρδη μετά φόρων σε επίπεδο Ομίλου ανήλθαν σε €1.321 εκατ. για τη χρήση, αυξημένα κατά 10,1% σε ετήσια βάση

Επιδόσεις Εταιρικής Βιωσιμότητας

Επιλεγμένες σημαντικές εξελίξεις σε θέματα ESG και Ψηφιακής Τραπεζικής

Οργανικά Κέρδη μετά φόρων σε επίπεδο Ομίλου

€1.321 εκατ. για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: €1.200 εκατ.).

Εκταμιεύσεις δανείων

Οι εκταμιεύσεις σε επίπεδο Τράπεζας ανήλθαν σε €8,6 δισ., ενισχυμένες κατά 21,9% σε ετήσια βάση, αντανακλώντας κυρίως τις εκταμιεύσεις δανείων προς επιχειρήσεις.

Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα («ΜΕΑ»)

Τα ΜΕΑ σε επίπεδο Ομίλου ανήλθαν σε €0,9 δισ., -26,4% σε ετήσια βάση, με τον δείκτη ΜΕΑ να ανέρχεται σε 2,6%.

Ρευστότητα

Οι καταθέσεις στην Ελλάδα αυξήθηκαν κατά €0,5 δισ. και ανήλθαν σε €57,6 δισ., οι δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας («LCR») και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης («NSFR») διατηρούνται σε υψηλά επίπεδα υπερβαίνοντας κατά πολύ το ελάχιστο εποπτικό όριο.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 («CET1») και ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώθηκαν σε 18,3% (+0.5% σε ετήσια βάση) και 21,2% (+1.0% σε ετήσια βάση) αντίστοιχα, συμπεριλαμβανομένων των κερδών του έτους, μετά από σχετική έγκριση από τον SSM, υπερβαίνοντας κατά πολύ τον αντίστοιχο δείκτη OCR. Οι κεφαλαιακοί μας δείκτες περιλαμβάνουν πρόβλεψη για καταβολή 50% (με την επιφύλαξη των εγκρίσεων της Γενικής Συνέλευσης και των ρυθμιστικών αρχών).

Στόχοι Αποτυπώματος Άνθρακα και Πράσινα Ομόλογα

- Ανάπτυξη στόχων μετάβασης σε μηδενικό καθαρό ισοζύγιο εκπομπών (Net Zero), για έξι τομείς/χαρτοφυλάκια με σημαντικό ανθρακικό αποτύπωμα, όπου έχουν τεθεί ενδιάμεσοι στόχοι για το 2030, στο πλαίσιο της δέσμευσής μας στο Net Zero Banking Alliance.
- Συμμετοχή στον Ευρωπαϊκό Συνασπισμό Χρηματοδότησης της Ενεργειακής Απόδοσης, μια πρωτοβουλία υπό την ηγεσία της Ευρωπαϊκής Επιτροπής ως προς την ενίσχυση ιδιωτικών επενδύσεων για την ενεργειακή απόδοση.
- Επιτυχής τοποθέτηση του 2ου Πράσινου Ομολόγου ύψους €650 εκατ., το οποίο σηματοδοτεί την πρώτη έκδοση ομολόγου υψηλής εξασφάλισης από τότε που η Τράπεζα ανέκτησε το καθεστώς της επενδυτικής βαθμίδας, προσελκύοντας σημαντικό ενδιαφέρον από τους επενδυτές και υπερκαλύπτοντας κατά περισσότερο από έξι φορές το ποσό της έκδοσης.

Επιδόσεις Εταιρικής Βιωσιμότητας

Επιλεγμένες σημαντικές εξελίξεις σε θέματα ESG και Ψηφιακής Τραπεζικής

«Τράπεζα Πρώτης Επιλογής» στον τομέα της ενέργειας και στη χρηματοδότηση ΑΠΕ στην Ελλάδα

- Διατήρηση της ισχυρής θέσης στις χρηματοδοτήσεις ΑΠΕ, με χαρτοφυλάκιο ύψους €2,4 δισ. στο τέλος του 2024.
- Κυκλοφορία νέου προϊόντος «Energy Baseload Swap», επιτρέποντας σε μικρές και μεγάλες επιχειρήσεις να σταθεροποιήσουν τα ενεργειακά τους κόστη για περίοδο 10 ετών.

Οι άνθρωποι και η κοινωνία μας

- Συνεχής επένδυση στους ανθρώπους μας καθώς και στην ισότητα και την πολυμορφία, με το 33% των θέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου να κατέχονται από γυναίκες.
- Στήριξη της ανάπτυξης δεξιοτήτων μέσω ενισχυμένων εκπαιδευτικών προγραμμάτων, προσφέροντας πάνω από 230.000 εκπαιδευτικές ώρες εντός του 2024. Συνέχιση χορηγικών προγράμματων με πολυάριθμες πρωτοβουλίες που στηρίζουν την κοινωνία
- Εκκίνηση της πρωτοβουλίας EN.N.OI.A, ένα πρόγραμμα για την ενδυνάμωση των νοικοκυριών στις οικονομικές τους αποφάσεις.
- Δέσμευση για προσφορά €25 εκατ. για την ανακαίνιση σχολικών κτηρίων στην Ελλάδα (πρόγραμμα «Μαριέττα Γιαννάκου»).

Επιβραβεύσεις & Διακρίσεις

- “Best Corporate Governance – Greece” για το 2024 από τον διεθνή οργανισμό Capital Finance International («CFI»).

Ψηφιακή Τραπεζική

Η εισαγωγή νέων ψηφιακών δυνατοτήτων σε συνδυασμό με τις προωθητικές ενέργειες, οδήγησαν σε σημαντική αύξηση της χρήσης των ψηφιακών καναλιών:

- Οι ενεργοί χρήστες των ψηφιακών καναλιών ανήλθαν σε 3,1 εκατ. (+6,8% σε ετήσια βάση).
- 24,1% ετήσια αύξηση των συναλλαγών μέσω ψηφιακών καναλιών.
- 24,7% ετήσια αύξηση στις πωλήσεις μέσω ψηφιακών καναλιών.



Επιτάχυνση του ψηφιακού μετασχηματισμού και νέες ψηφιακές λειτουργίες

Ένα ψηφιακό άλμα προς τα εμπρός δημιουργώντας ένα νέο ανταγωνιστικό πλεονέκτημα

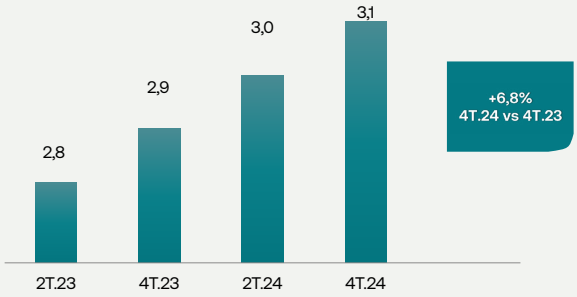
	Βασικές ψηφιακές μετρήσεις	Νέες ψηφιακές λειτουργίες
Εγγραφή	• Εγγεγραμμένοι Χρήστες ψηφιακών καναλιών: 4,3 εκατ. (+6,8% σε ετήσια βάση). • Λήψεις της εφαρμογής: 5,1 εκατ. (+18,4% σε ετήσια βάση).	• Εγγραφή νέων πελατών στην Τράπεζα μέσω της νέας εφαρμογής της Τράπεζας «Next by NBG», ειδικά σχεδιασμένη για τις ανάγκες του νεανικού κοινού (18-30 ετών).
Χρήση	• Ενεργοί χρήστες ψηφιακών μέσων (12M): 3,1 εκατ. (+6,8% σε ετήσια βάση). • Ενεργοί χρήστες ψηφιακών μέσων (1M): 2,6 εκατ.(+6,5% σε ετήσια βάση).	• Νέα εφαρμογή «Next by NBG», που σχεδιάστηκε για τις ανάγκες του νεανικού κοινού, συνδυάζοντας banking & lifestyle elements (rewards). • Νέος λογαριασμός ταμιευτηρίου για νέους (18-30 ετών) με επιτόκιο 2,5%, διαθέσιμος αποκλειστικά μέσω της εφαρμογής Next. • Προσθήκη συνδικαιούχου σε λογαριασμό μέσω Internet Banking. • Νέο εργαλείο Insights & Promotion tool για παροχή στατιστικών δεδομένων και δυνατότητα δημιουργίας προωθητικών ενεργειών στις επιχειρήσεις που θέλουν να κατανοήσουν τις τάσεις της αγοράς και να ενισχύσουν τις πωλήσεις τους. • Διάθεση online αποπληρωμής επιχειρηματικών δανείων μέσω της εφαρμογής NBG Business Mobile Banking. • Εγγραφή στην υπηρεσία IRIS Payments μέσω Internet Banking για ατομικές επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες. • Λειτουργικότητες ασφαλείας: Έγκριση συναλλαγών στο Digital Banking με βιομετρικά στοιχεία/Fast login PIN, δυνατότητα κλειδώματος λογαριασμού, για περιπτώσεις ύποπτης δραστηριότητας ή απάτης.
Πωλήσεις	• Ψηφιακές πωλήσεις: περισσότερα από 503 χιλ. προϊόντα (+24,7% σε ετήσια βάση).	• Εισαγωγή νέων προϊόντων στο χαρτοφυλάκιο ψηφιακών πωλήσεων: λογαριασμός προνομίων, διάθεση DUAL κάρτας με δυνατότητα ενεργοποίησης πιστωτικού ορίου, νέες προθεσμιακές καταθέσεις διάρκειας 1-18 μήνες, άνοιγμα λογαριασμού όψεως, κ.α.

Οι ψηφιακές συναλλαγές αυξήθηκαν, υποστηριζόμενες από τις προσπάθειές μας για επιτάχυνση της διαδικασίας εγγραφής, ενίσχυση της χρήσης, και βελτίωση των ψηφιακών δυνατοτήτων των πελατών μας.

Χρήστες ψηφιακών μέσων (σε εκατ.)

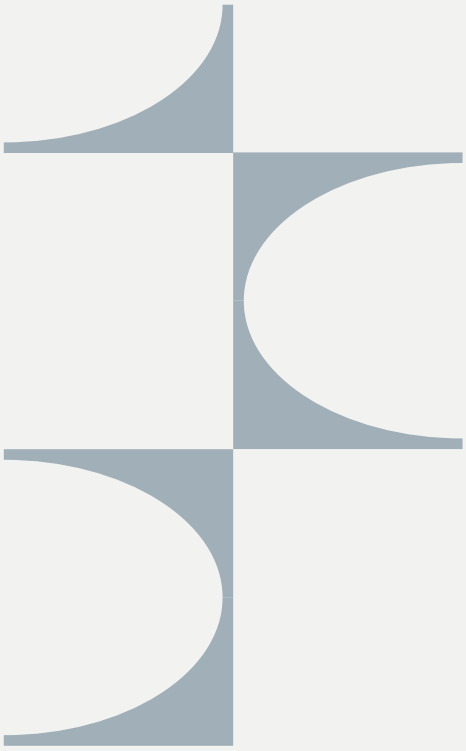


Ενεργοί χρήστες ψηφιακών μέσων (σε εκατ.)



Κύρια επιτεύγματα και σημαντικές εξελίξεις το έτος 2024 για τον Όμιλο

- Ευρείας κλίμακας Πρόγραμμα Μετασχηματισμού
- Διάθεση 10% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας από το ΤΧΣ
- Σχέδιο μείωσης των ΜΕΑ
- Πώληση χαρτοφυλακίων ΜΕΑ
- Λοιπές Συναλλαγές
- Χρηματοοικονομικές εξελίξεις
- Εποπτικές εξελίξεις
- Λοιπές εξελίξεις



Ευρείας κλίμακας Πρόγραμμα Μετασχηματισμού

Βασιζόμενη στη μακροχρόνια σχέση εμπιστοσύνης και παροχής υπηρεσιών στην Ελληνική οικονομία και κοινωνία, η Τράπεζα ξεκίνησε ένα ευρείας κλίμακας Πρόγραμμα Μετασχηματισμού (βλ. ενότητα «Πρόγραμμα Μετασχηματισμού») στο δεύτερο εξάμηνο του 2018, ανταποκρινόμενη στις προκλήσεις και στην αξιοποίηση των επιχειρηματικών ευκαιριών που παρουσιάζει το ταχέως μεταβαλλόμενο οικονομικό και τραπεζικό περιβάλλον.

Το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού προσδιόρισε τις στρατηγικές περιοχές που αξιοποιούν τις δυνατότητες και αντιμετωπίζουν τις αδυναμίες μας. Από την έναρξή του, το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού απέδωσε εντυπωσιακά αποτελέσματα όσον αφορά την οργανική κερδοφορία – σε πλήρη εναρμόνιση με τους χρηματοοικονομικούς και επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας και απτές βελτιώσεις στο επιχειρηματικό και λειτουργικό μοντέλο. Αυτά τα αποτελέσματα επιτυγχάνονται μέσω διακριτών αξόνων δράσης που περιλαμβάνουν περίπου 35 πρωτοβουλίες στις οποίες εμπλέκονται 1.500+ στελέχη της Τράπεζας.

Διάθεση 10% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας από το ΤΧΣ

Στις 7 Οκτωβρίου 2024, η Εθνική Τράπεζα ανακοίνωσε την επιτυχή ολοκλήρωση της διάθεσης ποσοστού 10% που κατείχε το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ») στην Εθνική Τράπεζα, στην τιμή των €7,55 ανά μετοχή, εντός του αρχικά καθορισμένου εύρους τιμών προσφοράς των €7,30 έως €7,95 ανά μετοχή.

Η διάθεση των προσφερόμενων μετοχών έγινε μέσω διαδικασίας βιβλίου προσφορών με ιδιωτική τοποθέτηση εκτός Ελλάδας («Διεθνής Προσφορά») και μέσω δημόσιας προσφοράς στην Ελλάδα («Ελληνική Δημόσια Προσφορά»), με το 85% περίπου να κατανέμεται σε επενδυτές που συμμετείχαν στη Διεθνή Προσφορά και το 15% περίπου σε επενδυτές που συμμετείχαν στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά.

Η συναλλαγή προσέλκυσε ισχυρό επενδυτικό ενδιαφέρον εντός και εκτός Ελλάδας, με τη συνολική ζήτηση να υπερκαλύπτει τις προσφερόμενες μετοχές κατά σχεδόν 11 φορές συνολικά και 12 φορές στο εξωτερικό. Στην Ελληνική Δημόσια Προσφορά το 70% των προσφερόμενων μετοχών κατανεμήθηκε σε ιδιώτες επενδυτές και το υπόλοιπο σε θεσμικούς, ενώ σχεδόν το 90% της Διεθνούς Προσφοράς καλύφθηκε από επενδυτές με μακροπρόθεσμό ορίζοντα (long only funds), καθώς και από επενδυτές υψηλής ποιότητας. Επιπλέον, περίπου 50% των προσφερόμενων μετοχών κατανεμήθηκε σε επενδυτές από το Ηνωμένο Βασίλειο, περίπου 35% σε επενδυτές από τις Η.Π.Α., και το υπόλοιπο σε επενδυτές από την Ευρώπη και λοιπές χώρες.

Σχέδιο μείωσης των ΜΕΑ

Στο χρονικό διάστημα από τον Δεκέμβριο του 2015 έως τον Δεκέμβριο του 2024, ο Όμιλος έχει σημειώσει μείωση των ΜΕΑ («Non Performing Exposures» ή «NPE») κατά €23,4 δισ. μέσω ενός συνδυασμού οργανικών και μη οργανικών ενεργειών, με τα ΜΕΑ για τον Όμιλο στις 31 Δεκεμβρίου 2024 να ανέρχονται σε €0,9 δισ. (Τράπεζα: €0,8 δισ.). Επίσης, ο δείκτης ΜΕΑ μειώθηκε από 46,8% το 2015 σε 2,6%, μετά την αποαναγνώριση των projects “Frontier" και “Frontier II” και την ταξινόμηση των projects “Frontier III" και “Etalia” ως διακρατούμενα προς πώληση. Συγκεκριμένα, η μείωση των ΜΕΑ, συνεχίστηκε κατά το έτος 2024, με τα ΜΕΑ στην Ελλάδα (domestic) να μειώνονται περαιτέρω σε €0,9 δισ., έναντι €1,2 δισ. το 2023.

Ο δείκτης ΜΕΑ στην Ελλάδα μειώθηκε κατά περίπου 120 μονάδες βάσης («μ.β.»), σε 2,5%, ενώ ο δείκτη κάλυψης ΜΕΑ από σωρευμένες προβλέψεις να ανέρχεται σε 97,2% στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Στις διεθνείς δραστηριότητες, ο δείκτης ΜΕΑ και ο δείκτης κάλυψης από σωρευμένες προβλέψεις διαμορφώθηκαν κατά το 4ο τρίμηνο του 2024 σε 4,0% και 109,9%, αντίστοιχα.

Επιπλέον, σύμφωνα με το ημερολόγιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας («ΕΚΤ» ή «European Central Bank», «ECB»), οι αναθεωρημένοι στόχοι για τα ΜΕΑ για την περίοδο 2024-2026 υποβλήθηκαν στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό («SSM») στις 29 Μαρτίου 2024. Στόχος των αναθεωρημένων στόχων για τα ΜΕΑ που ήταν η ενεργός επιδίωξη αξιόπιστης βελτίωσης του δείκτη ΜΕΑ, η οποία θα οδηγήσει σε επίπεδο κατώτερο του 3% έως το 2026, έχει ήδη επιτευχθεί.

Πώληση χαρτοφυλακίων ΜΕΑ

Project “Frontier II”

Η Τράπεζα ολοκλήρωσε τη διάθεση του χαρτοφυλακίου Ελληνικών Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων με λογιστική αξία προ προβλέψεων περίπου €1 δισ. (ημερομηνία αναφοράς την 31 Δεκεμβρίου 2021) με τη μορφή διαβαθμισμένης τιτλοποίησης χρησιμοποιώντας τις διατάξεις του προγράμματος Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (Hellenic Asset Protection Scheme («HAPS»)), γνωστό και ως «Πρόγραμμα Ηρακλής ΙΙΙ». Το Φεβρουάριο του 2024 η συναλλαγή ολοκληρώθηκε και η Τράπεζα διακράτησε το 100% των ομολογιών υψηλής (Senior) εξοφλητικής προτεραιότητας, καθώς και το 5% των ομολογιών μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας και τα επενδυτικά κεφάλαια υπό τη διαχείριση της Bracebridge Capital LLC το 95% ομολογιών μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας.

Project “Pronto”

Η Τράπεζα αποφάσισε τη διάθεση ΜΕΑ από συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης μέσω: i) της πώλησης μετοχών της Probank Leasing A.E. και ii) της πώλησης χαρτοφυλακίου χρηματοδοτικών μισθώσεων της Τράπεζας (πρώην FBB) και



της πώλησης χαρτοφυλακίου χρηματοδοτικών μισθώσεων της NBG Leasing A.E. με συνολική λογιστική αξία προ προβλέψεων €33 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2024. Στις 6 Μαρτίου 2025, ολοκληρώθηκε η πώληση των μετοχών της Probank Leasing A.E., ενώ η πώληση των χαρτοφυλακίων χρηματοδοτικών μισθώσεων αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του Μαρτίου 2025.

Project “Solar”

Το Project Solar ξεκίνησε ως τιτλοποίηση ΜΕΑ μεταξύ των τεσσάρων συστημικών τραπεζών της Ελλάδας και σχεδιάστηκε για ένταξη στο HAPS. Αν και η διοίκηση ανέμενε ότι η συναλλαγή θα είχε ολοκληρωθεί έως τις 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα παραμένει προσηλωμένη στο σχέδιό της, για την την ανάκτηση της λογιστικής αξίας του Solar μέσω της διάθεσής του, σύμφωνα με τα κριτήρια των ΔΠΧΑ στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου ήταν €27 εκατ. Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του τρίτου τριμήνου του 2025.

Project “Frontier III”

Τον Σεπτέμβριο 2023, η Τράπεζα αποφάσισε την πώληση χαρτοφυλακίου ελληνικών Μη εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων με τη μορφή διαβαθμισμένης τιτλοποίησης αποσκοπώντας στη χρήση των προβλέψεων του προγράμματος (HAPS). Το χαρτοφυλάκιο αποτελείται κυρίως από εγγυημένα δάνεια Μεγάλων, Μικρών και Μικρομεσαίων επιχειρήσεων, Στεγαστικά και Καταναλωτικά δάνεια συνολικής αξίας προ προβλέψεων περίπου €0,7 δισ., με ημερομηνία αναφοράς την 30 Ιουνίου 2023. Τον Μάιο του 2024, η Τράπεζα υπέβαλε αίτημα στο ελληνικό Υπουργείο Οικονομικών για ένταξη των ομολογιών που θα εκδοθούν στο πλαίσιο της τιτλοποίησης Frontier III στο «Πρόγραμμα Ηρακλής ΙΙΙ».

Στις 26 Φεβρουαρίου 2025, η Τράπεζα σύναψε οριστική συμφωνία με επενδυτικά κεφάλαια που διαχειρίζεται η Bracebridge Capital LLC για την πώληση του 95% των Μεσαίας και Χαμηλής Εξασφάλισης ομολόγων. Η NBG θα

διατηρήσει το 100% των Ομολόγων Υψηλής Εξασφάλισης (Senior) και το 5% των ομολογιών μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας.

Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του δευτέρου τριμήνου του 2025, κατόπιν λήψης των σχετικών εγκρίσεων.

Project "Etalia"

Τον Νοέμβριο του 2024, η Τράπεζα αποφάσισε την πώληση χαρτοφυλακίου ελληνικών ΜΕΑ. Το χαρτοφυλάκιο αποτελείται κυρίως από εγγυημένα Στεγαστικά, Καταναλωτικά και δάνεια Μικρομεσαίων επιχειρήσεων και μικρότερο μέρος επιχειρηματικών δανείων συνολικής αξίας προ προβλέψεων περίπου €0,2 δισ.

Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2025, κατόπιν λήψης των σχετικών εγκρίσεων.

Πρόγραμμα της Ελληνικής Δημοκρατίας για την παροχή εγγύησης σε τιτλοποιήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων

Το Δεκέμβριο του 2019, το ελληνικό κοινοβούλιο ψήφισε για τη δημιουργία ενός Προγράμματος Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (Hellenic Asset Protection Scheme («HAPS»)), (Ν. 4649/2019) γνωστό επίσης ως «Σχέδιο Ηρακλής», το οποίο θα στηρίξει τις τράπεζες για τη μείωση των ΜΕΑ μέσω τιτλοποίησης, με στόχο την επίτευξη μεγαλύτερης σταθερότητας στην αγορά. Η συμμετοχή στο εν λόγω πρόγραμμα είναι εθελοντική, ανοιχτή σε όλες τις ελληνικές τράπεζες, ενώ δεν συνιστά κρατική ενίσχυση, καθώς οι εγγυήσεις αποτιμώνται με όρους αγοράς.

Τον Ιούλιο του 2021, κατόπιν έγκρισης από τη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (η «ΓΔ Διαγωνισμού») στις 9 Απριλίου 2021 και βάσει του Ελληνικού Νόμου 4818/2021, το Σχέδιο «Ηρακλής (ονομάζεται επίσης ως «Ηρακλής ΙΙ») παρατάθηκε κατά 18 μήνες.

Τον Δεκέμβριο του 2023, κατόπιν έγκρισης από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή στις 28 Νοεμβρίου 2023 και βάσει του Ελληνικού Νόμου 5072/2023, το Σχέδιο Ηρακλής (ονομάζεται επίσης ως «Ηρακλής ΙΙΙ») παρατάθηκε κατά 12 μήνες.

Επίσης, το Δεκέμβριο του 2024, κατόπιν έγκρισης από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή στις 13 Δεκεμβρίου 2024 και βάσει της Υπουργικής Απόφασης του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών υπ' αριθμό 191694 ΕΞ 2024/2024 (ΦΕΚ Β' 6943/18.12.2024), το Σχέδιο Ηρακλής (ονομάζεται επίσης ως «Ηρακλής IV») παρατάθηκε μέχρι την 30 Ιουνίου 2025 με επιπρόσθετο ποσό χορήγησης εγγυήσεων €1 δισ.

Στο πλαίσιο του Σχεδίου Ηρακλής ΙΙΙ και της πρόσφατης επέκτασης (Ηρακλής IV) σύμφωνα με τα ανωτέρω, η Ελληνική Δημοκρατία θα παρέχει εγγυήσεις ύψους έως €3,0 δισ. για τα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των τιτλοποιήσεων των ΜΕΑ.

Το Σχέδιο Ηρακλής θα τεθεί σε ισχύ εφόσον ο εκδότης έχει πωλήσει τουλάχιστον το 50% συν ένα από τα ομόλογα χαμηλότερης (και μεσαίας αν εκδοθεί) εξοφλητικής προτεραιότητας και το ποσό αυτό επιτρέπει την παύση αναγνώρισης και τη σημαντική μεταφορά κινδύνου Significant Risk Transfer («SRT») των τιτλοποιημένων απαιτήσεων.

Λοιπές Συναλλαγές

Στρατηγική Συνεργασία της Τράπεζας με την Epsilon Net A.E.

Στις 16 Νοεμβρίου 2022, η Τράπεζα ανακοίνωσε την υπογραφή μνημονίου συνεννόησης (memorandum of understanding ("MoU")) με την Epsilon Net A.E. και το βασικό της μέτοχο. Μετέπειτα, στις 4 Μαΐου 2023 η Τράπεζα ανακοίνωσε την υπογραφή δεσμευτικής συμφωνίας για την αγορά ποσοστού 7,5% επί του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Epsilon Net A.E. από το βασικό της μέτοχο («Αρχική Συναλλαγή») στην τιμή €7,49 ανά μετοχή, καθώς και τη δυνατότητα απόκτησης περαιτέρω ποσοστού 7,5% από τον βασικό μέτοχο τρία χρόνια μετά την ολοκλήρωση της Αρχικής Συναλλαγής.

Στις 9 Ιουνίου 2023, η Τράπεζα ανακοίνωσε την ολοκλήρωση της απόκτησης μειοψηφικού (7,5%) μεριδίου στην Epsilon Net S.A. από τον κύριο μέτοχο, για συνολικό τίμημα €30 εκατ. καθώς και την υπογραφή



μακροπρόθεσμης, αποκλειστικής στρατηγικής συνεργασίας με την Epsilon Net A.E. για τον κοινό σχεδιασμό, ανάπτυξη και διανομή προϊόντων και υπηρεσιών με έμφαση στην ενίσχυση και υποστήριξη της επιχειρηματικότητας στην Ελλάδα.

Συμμετοχή στην Ginger Digital Bidco Single Member A.E. («Ginger A.E.»)

Η Ginger A.E. είναι εταιρεία ιδρυθείσα από την General Atlantic Ginger BV, ως εταιρεία συμμετοχών με σκοπό την απόκτηση των μετοχών της Epsilon Net A.E. Συγκεκριμένα, στις 25 Απριλίου 2024 και μετά την ίδρυσή της, υπογράφτηκε συμφωνία μεταξύ της Ginger A.E., της General Atlantic Ginger BV, του Ιωάννη Μίχου (ιδρυτή και μεγαλύτερου μετόχου της Epsilon Net A.E.), και της Τράπεζας, δυνάμει της οποίας τα μέρη αποφάσισαν να ενεργήσουν από κοινού, κατά την έννοια του άρθρου 2(ε) του ελληνικού νόμου 3461/2006, για να υποβάλλουν υποχρεωτική δημόσια πρόταση προκειμένου να αποκτήσουν μέσω της Ginger A.E., όλες τις μετοχές και τα δικαιώματα ψήφου της Epsilon Net A.E. που δεν κατέχονται ήδη από αυτά και εν συνεχεία να προχωρήσουν στην έξοδο της εταιρείας από το Χρηματιστήριο Αθηνών. Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της υποχρεωτικής δημόσιας πρότασης, της διαδικασίας υποχρεωτικής αποχώρησης (squeeze-out) και των πρόσθετων χρηματιστηριακών συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν από την Ginger A.E, οι Ginger A.E, Ιωάννης Μίχος και η Τράπεζα κατέχουν το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο καθώς και τα δικαιώματα ψήφου στην Epsilon Net A.E.

Ως αποτέλεσμα επιπρόσθετης συμφωνίας μεταξύ των μερών, η συμμετοχή της Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο της Ginger A.E θα λάμβανε χώρα (i) μέσω μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου ποσού έως €50 εκατ., το οποίο την 31 Δεκεμβρίου 2024 μετατράπηκε πλήρως και αποπληρώθηκε, και (ii) μέσω της ανταλλαγής της συμμετοχής της Τράπεζας στην Epsilon Net A.E ποσοστού 7,5% με μετοχές στην Ginger A.E. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η συμμετοχή της Τράπεζας στην Ginger A.E ανήλθε σε €49 εκατ.

Χρηματοοικονομικές εξελίξεις

Τα Οργανικά Κέρδη μετά φόρων σε επίπεδο Ομίλου ανήλθαν σε €1.321 εκατ., αυξημένα κατά 10,1% σε ετήσια βάση

Τα οργανικά κέρδη μετά από φόρους σε επίπεδο Ομίλου ανήλθαν σε €1.321 εκατ., αυξημένα κατά 10,1% σε ετήσια βάση, αντικατοπτρίζοντας την ανθεκτικότητα στα οργανικά έσοδα (αύξηση 5,2%) και την συγκράτηση του κόστους πιστωτικού κινδύνου στις 53 μ.β.

Πιο συγκεκριμένα, τα Καθαρά Έσοδα από Τόκους σε επίπεδο Ομίλου αυξήθηκαν κατά 4,1% ετησίως σε €2.356 εκατ., αντανακλώντας την δυναμική πιστωτική επέκταση του 2024 (αύξηση εξυπηρετούμενων δανείων άνω των €3 δισ.) και την ανθεκτικότητα στα χαμηλότερα επιτόκια Euribor (περίπου 100 μ.β. το 2024 έναντι του 2023).

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες ανήλθαν σε €427 εκατ., και σημείωσαν αύξηση κατά 11,7% σε ετήσια βάση, με αιχμή τις σταυροειδείς πωλήσεις σε επενδυτικά προϊόντα (+47% σε ετήσια βάση) ως επακόλουθο της εντυπωσιακής αύξησης του μεριδίου αγοράς στα αμοιβαία κεφάλαια και την ισχυρή αύξηση των δανειακών προμηθειών, ιδίως στις επιχειρήσεις (+14% σε ετήσια βάση).

Τα λειτουργικά έξοδα παρέμειναν συγκρατημένα σε ετήσια βάση

Τα λειτουργικά έξοδα κατά τη χρήση 2024 ήταν αυξημένα κατά 5,9% σε ετήσια βάση στα €884 εκατ., αντικατοπτρίζοντας τις στρατηγικές επενδύσεις μας στον τομέα της πληροφορικής και τις αυξήσεις των αμοιβών.

Τα εξυπηρετούμενα δάνεια το 2024

Το χαρτοφυλάκιο των εξυπηρετούμενων δανείων του Ομίλου συνέχισε να επεκτείνεται το 2024, ανερχόμενο σε €36,1 δισ., αυξημένο κατά €3,1 δισ. σε ετήσια βάση. Σε επίπεδο Τράπεζας, οι εκταμιεύσεις το 2024 ανήλθαν σε €8,6 δισ., αυξημένες κατά 21,9% σε ετήσια βάση, οδηγούμενες από σημαντική αύξηση στην επιχειρηματική τραπεζική.



Η χρηματοδότηση από την ΕΚΤ μέσω των στοχευμένων πράξεων μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης («TLTROs») αποπληρώθηκε πλήρως το 2024, ενώ οι καταθέσεις του Ομίλου παρέμειναν στα ίδια υψηλά επίπεδα

Η χρηματοδότηση της Τράπεζας μέσω πράξεων TLTRO III της ΕΚΤ αποπληρώθηκε πλήρως το 2024, επιτυγχάνοντας πλήρη απεξάρτηση από την χρηματοδότηση της ΕΚΤ (€1,9 δισ. την 31 Δεκεμβρίου 2023). Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία της Τράπεζας διαθέσιμα για περαιτέρω αύξηση της ρευστότητας αξίας (HQLAs) σε μετρητά ανέρχονται σε €20,1 δισ. και οι δείκτες LCR και NSFR πολύ πάνω από το 100%.

Το υπόλοιπο των καταθέσεων πελατών του Ομίλου ανήλθε σε €57,6 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024, αυξημένο κατά €0,5 δισ. σε σχέση με την 31 Δεκεμβρίου 2023, κυρίως λόγω της αύξησης στις καταθέσεις ταμιευτηρίου και των τρεχούμενων καταθέσεων και καταθέσεων όψεως κατά €1,2 δισ. συνολικά, η οποία αντισταθμίστηκε από τη μείωση των καταθέσεων προθεσμίας και λοιπών καταθέσεων κατά €0,7 δισ.

Εποπτικές εξελίξεις

MREL Απαιτήσεις

Βλέπε ενότητα «Οικονομική και χρηματοοικονομική επισκόπηση - MREL Απαιτήσεις».

Λοιπές εξελίξεις

Η Τράπεζα έλαβε έγκριση της ΕΚΤ για διανομή κερδών σε μετρητά μετά από πολυετή απαγόρευση σε επίπεδο συστημικών τραπεζών

Η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 5 Ιουνίου 2024 ότι έλαβε την έγκριση της ΕΚΤ για τη διανομή κερδών σε μετρητά ύψους €332 εκατ., ή €0,36 ανά μετοχή, η οποία αντιστοιχεί σε ποσοστό (“payout ratio”) ύψους 30% επί των Καθαρών Κερδών του 2023.

Η επιστροφή στη διανομή κερδών συνιστά εξέλιξη ορόσημο για την Τράπεζα, ενώ αποτελεί έμπρακτη αναγνώριση του ισχυρού ισολογισμού, της διατήρησης της κερδοφορίας σε υψηλά επίπεδα, καθώς και της συνεχούς δημιουργίας κεφαλαίων της Τράπεζας.

Στις 25 Ιουλίου 2024, η διανομή κερδών εγκρίθηκε από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Εξέλιξη πιστοληπτικής ικανότητας της Εθνικής Τράπεζας

Το 2024, οι προοπτικές της πιστοληπτικής ικανότητας της Ελλάδας σημείωσαν περαιτέρω βελτίωση, αποτυπώνοντας την ισχυρή οικονομική ανάπτυξη της χώρας και τις επιτυχημένες προσπάθειες δημοσιονομικής εξυγίανσης. Το χρέος της Ελλάδας ως ποσοστό του ΑΕΠ μειώθηκε περαιτέρω, ενώ η σημαντική βελτίωση της κερδοφορίας, των κεφαλαιακών αποθεμάτων και της ποιότητας του Ενεργητικού του τραπεζικού κλάδου, συνέβαλαν στην επανέναρξη της διανομής μερισμάτων, ενώ παράλληλα οδήγησαν σε αυξημένη έκδοση ομολογιών από τις διεθνείς χρηματαγορές.

Με αιχμή του δόρατος αυτές τις θετικές εξελίξεις, στις 30 Απριλίου 2024, η Τράπεζα έγινε η πρώτη ελληνική τράπεζα που ανέκτησε την Επενδυτική Βαθμίδα από την Morningstar DBRS σε BBB (low), ισοδύναμη (pari-passu) με αυτή του αξιόχρεου της Ελλάδας, μετά από σχεδόν 15 χρόνια από την έναρξη της οικονομικής κρίσης. Εν συνεχεία, στις 8 Ιουλίου 2024, η Moody's προχώρησε σε αναβάθμιση της Εθνικής Τράπεζας κατά δύο βαθμίδες σε Baa2 (BBB), αξιολόγηση που βρίσκεται πάνω από την Επενδυτική Βαθμίδα, αποτελώντας τον πρώτο μεγάλο οίκο αξιολόγησης που επαναφέρει ελληνική τράπεζα σε αυτό το επίπεδο αξιολόγησης. Αργότερα μέσα στο έτος, στις 16 Σεπτεμβρίου, η Moody's αναθεώρησε τις προοπτικές σε θετικές. Επιπλέον, η Τράπεζα αναβαθμίστηκε κατά μία βαθμίδα σε BB+ με θετική προοπτική από τον οίκο Fitch στις 4 Σεπτεμβρίου 2024. Στις 31 Ιανουαρίου 2025, η S&P έγινε ο τρίτος οίκος αξιολόγησης που αναβάθμισε την πιστοληπτική ικανότητα της Τράπεζας στην Επενδυτική Βαθμίδα σε BBB-, αντίστοιχη του αξιόχρεου της Ελλάδος, έχοντας ήδη προχωρήσει σε αναβάθμιση τον Ιούλιο του 2024.

Οι αξιολογήσεις της Εθνικής Τράπεζας βρίσκονται στο υψηλότερο επίπεδο του κλάδου, αντανακλώντας τον ισχυρό ισολογισμό, την αυξημένη κερδοφορία, τα υψηλότερα κεφαλαιακά αποθέματα και το μοναδικό προφίλ ρευστότητας της Τράπεζας.

Πρόγραμμα Ανταμοιβής για Συνεπείς Δανειολήπτες Στεγαστικών Δανείων

Στις 11 Απριλίου 2023, η Τράπεζα ανακοίνωσε την έναρξη του Προγράμματος Ανταμοιβής Συνεπών Πελατών Στεγαστικών Δανείων που οριοθετεί τα κυμαινόμενα επιτόκια για τους επόμενους 12 μήνες, προστατεύοντας έτσι τους δανειολήπτες από μελλοντικές αυξήσεις των επιτοκίων αναφοράς. Καθώς οι 12 μήνες του Προγράμματος Ανταμοιβής για Συνεπείς Δανειολήπτες Στεγαστικών Δανείων ολοκληρώθηκαν τον Απρίλιο του 2024, η Τράπεζα συνέχισε να στηρίζει τους συνεπείς δανειολήπτες προσφέροντας παράταση του Προγράμματος Ανταμοιβής για άλλους 12 μήνες, με τους ίδιους όρους.

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



Πρόγραμμα **Μετασχηματισμού**

Πρόγραμμα Μετασχηματισμού

Ακολουθώντας τη σαφή εντολή του Διοικητικού Συμβουλίου της, η Τράπεζα έθεσε σε εφαρμογή ένα δυναμικό Πρόγραμμα Μετασχηματισμού κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2018, εστιάζοντας στην επίτευξη φιλόδοξων χρηματοοικονομικών και λειτουργικών στόχων.

Από την έναρξή του, το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού απέδωσε εντυπωσιακά αποτελέσματα όσον αφορά την οργανική κερδοφορία – σε πλήρη εναρμόνιση με τους χρηματοοικονομικούς και επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας – και απτές βελτιώσεις στο επιχειρηματικό και λειτουργικό μοντέλο της Τράπεζας.

Το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού έχει σχεδιαστεί και υλοποιείται σε Άξονες, κάθε έναν από τους οποίους εποπτεύει ένα ανώτερο στέλεχος της Τράπεζας και παρακολουθείται στενά από την Επιτροπή Στρατηγικής και Μετασχηματισμού.



Υλοποίηση του Μετασχηματισμού

Από την έναρξη του, το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού ακολουθεί ετήσιο ορίζοντα σχεδιασμού. Η Τράπεζα διατηρεί την ευελιξία της, καθώς νέα Έργα είναι δυνατό να ενταχθούν και υφιστάμενα να προσαρμοστούν ή να αποσυρθούν στη διάρκεια του έτους. Κάθε ετήσια περίοδος ξεκινάει και ολοκληρώνεται με μία εκδήλωση που εστιάζει στην ανασκόπηση της προόδου που έχει σημειωθεί, την αναγνώριση των κύριων επιτευγμάτων, καθώς και την άντληση συμπερασμάτων που ενσωματώνονται στο μελλοντικό σχεδιασμό. Παράλληλα, η Διεύθυνση Επιχειρησιακού Μετασχηματισμού, με ειδικούς διαχειριστές έργων, συνεργάζεται στενά με τις λειτουργίες σε όλη την Τράπεζα προκειμένου να:

- Διασφαλίσει τη συνοχή και συνέπεια του σχεδιασμού σε κάθε Άξονα και Έργο, συμπεριλαμβανομένης της ιεράρχησης των δραστηριοτήτων και της παρακολούθησης των αλληλεξαρτήσεων σε επίπεδο προγράμματος.
- Παρέχει διοικητική εποπτεία και καθοδήγηση με βάση τις βέλτιστες πρακτικές σχετικά με κάθε άξονα και έργο του προγράμματος.
- Εφαρμόζει έναν αναλυτικό, έγκαιρο και αποτελεσματικό μηχανισμό αναφοράς προόδου (και κινδύνων).

Η Διεύθυνση Επιχειρησιακού Μετασχηματισμού αποτελεί θεμελιώδη παράγοντα στη συντονισμένη, έγκαιρη και συστηματική υλοποίηση του Προγράμματος.

Επιτεύγματα του Προγράμματος Μετασχηματισμού το 2024

Κατά τη διάρκεια του 2024, περισσότερα από 1.500 στελέχη συμμετείχαν σε τουλάχιστον ένα εκ των περίπου 35 Έργων και περίπου 85 Δράσεων του Προγράμματος Μετασχηματισμού, επιτυγχάνοντας σημαντικά αποτελέσματα σε όλους τους Άξονες:

Άξονες	Τα σημαντικότερα επιτεύγματα το 2024
Η καλύτερη Τράπεζα για τους Πελάτες μας	**Εταιρική και Επενδυτική Τραπεζική:** • Ολοκλήρωση μετάβασης στη νέα κεντροποιημένη μονάδα εξυπηρέτησης πελατών Εταιρικής Τραπεζικής, με 5 σημεία εξυπηρέτησης σε όλη την Ελλάδα. Επιπλέον, ολοκλήρωση ανασχεδιασμού βασικών διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών KYC και εξυπηρέτησης δανείων, με γνώμονα την περαιτέρω βελτίωση της εμπειρίας πελάτη και της αποτελεσματικότητας στην εξυπηρέτηση εταιρικών πελατών. • Ενίσχυση της προϊοντικής παλέτας της Τράπεζας για την υποστήριξη της βιώσιμης ανάπτυξης της Ελλάδας, εισάγοντας εξειδικευμένες, καινοτόμες λύσεις στην αγορά ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης του Energy Baseload Swap (EBS). **Λιανική Τραπεζική:** • Εφαρμογή του νέου μοντέλου εξυπηρέτησης Ιδιωτών πελατών, με αναβάθμιση του ρόλου των στελεχών πωλήσεων στο Κατάστημα και την μεταφορά μη πωλησιακών δραστηριοτήτων (π.χ. KYC/AML διαδικασίες) σε εναλλακτικά κεντροποιημένα δίκτυα (π.χ. Contact Center, Customer Experience Hubs). • Ενίσχυση των υπηρεσιών Wealth Management μέσω της εισαγωγής νέων προϊόντων Αμοιβαίων Κεφαλαίων, της δυνατότητας εντολής διαχείρισης χαρτοφυλακίου κατά τη διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας (discretionary mandate), και τη διάθεση βελτιωμένων εργαλείων για την προώθηση επενδυτικών προϊόντων από Premium RMs. • Επέκταση συνεργασιών με τρίτες επιχειρήσεις για την προώθηση προϊόντων και υπηρεσιών της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης της συνεργασίας με τη ΔΕΗ για την εγκατάσταση φωτοβολταϊκών συστημάτων σε νοικοκυριά. • Επιτάχυνση του μετασχηματισμού του Δικτύου Καταστημάτων, με τον περαιτέρω περιορισμό της χρήσης χαρτιού, βελτιώσεις στα συστήματα διαχείρισης ραντεβού και ροής πελατείας στα καταστήματα, την αύξηση του αριθμού των καταστημάτων χωρίς ταμεία, αλλά και τη διάθεση της νέας πλατφόρμας για τη διαχείριση ηλεκτρονικών και έγχαρτων κατασχετηρίων. • Λανσάρισμα νέου Λογαριασμού Προνομίων, για νέους και υφιστάμενους πελάτες. • Σημαντική μείωση ειδοποιήσεων για απάτη αλλά και χρηματικών απωλειών πελατών, αξιοποιώντας τις δυνατότητες της τεχνολογίας Machine learning. **Ψηφιακή Τραπεζική:** • Περαιτέρω ενίσχυση της μετάπτωσης πελατών στα ψηφιακά κανάλια μέσω της βελτίωσης της εμπειρίας πελάτη και της διάθεσης νέων υπηρεσιών: – Για ιδιώτες: Διάθεση νέων προϊόντων και υπηρεσιών σε Internet & Mobile Banking, συμπεριλαμβανομένης της κάρτας Flexy (Buy Now, Pay Later), περαιτέρω ενίσχυση της χρήσης των ψηφιακών τραπεζικών καναλιών μέσω της νέας εφαρμογής “Next” για νέους. – Για αυτοαπασχολούμενους / επιχειρήσεις: Σταδιακό λανσάρισμα της νέας πλατφόρμας Business Internet Banking με αναβαθμισμένη λειτουργικότητα και βελτιωμένη εμπειρία χρήστη, περαιτέρω αξιοποίηση ψηφιακών λειτουργικοτήτων από τους πελάτες μας και συνεχή ανάπτυξη καινοτόμων λύσεων με τη χρήση Application Programming Interfaces («APIs»).

Τεχνολογία & Διαδικασίες	• Συνέχιση υλοποίησης του Προγράμματος αντικατάστασης του συστήματος Core Banking («CBS») με τη μετάπτωση των στεγαστικών δανείων σε εξέλιξη, μετά την επιτυχημένη μετάπτωση των επιχειρηματικών, ΜΜΕ και καταναλωτικών δανείων. • Επέκταση της χρήσης νέων τεχνολογιών, συμπεριλαμβανομένης της αυτοματοποίησης διαδικασιών μέσω RPAs, οπτικής αναγνώρισης χαρακτήρων (OCR) και συνέχιση της μετάβασης σε περιβάλλον cloud. • Υιοθέτηση πλαισίου διακυβέρνησης τεχνητής νοημοσύνης («GenAI»), δημιουργία στρατηγικού πλάνου και ολοκλήρωση των πρώτων use cases εσωτερικής χρήσης (π.χ. Contact Center Chatbot). • Συνέχιση ανασχεδιασμού κύριων διαδικασιών, μέσω υλοποίησης κεντροποιήσεων και αυτοματοποιήσεων (π.χ. περαιτέρω βελτιστοποίηση εργασιών διαχείρισης εταιρικών δανείων και ολοκλήρωση κεντροποίησης εργασιών στεγαστικών δανείων). • Μετάβαση σε ένα μοντέλο λειτουργίας χωρίς τη χρήση φυσικού χαρτιού σε όλα τα Καταστήματα, μέσω της σταδιακής ενσωμάτωσης δυνατοτήτων «paperless» σε όλα τα προϊόντα και τις υπηρεσίες μας (25 paperless journeys το 2024).
ESG	• Αξιολόγηση της προόδου ως προς την επίτευξη των μεσοπρόθεσμων στόχων για μηδενικό αποτύπωμα (net-zero targets), καθορισμός των σχετικών σχεδίων μετάβασης αλλά και αναγνώριση αναδυόμενων εμπορικών ευκαιριών. • Εφαρμογή του πλαισίου βιώσιμης χρηματοδότησης (Sustainable Financing Framework), (διακυβέρνηση, πολιτικές και διαδικασίες) σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό EU Taxonomy και τα κριτήρια βιώσιμης χρηματοδότησης της Τράπεζας. • Ενίσχυση του πλαισίου Risk Identification & Materiality Assessment που σχετίζεται με το Κλίμα και το Περιβάλλον («C&E») και ποιοτική αξιολόγηση των πελατών βάσει ESG κριτηρίων. • Ενίσχυση της κοινωνικής στρατηγικής της Τράπεζας, μέσω υλοποίησης έργων με σημαντική κοινωνική συνεισφορά (συμπεριλαμβανομένων δράσεων για τη βελτίωση της προσβασιμότητας ειδικών ομάδων, όπως οι πελάτες με αναπηρία).
Ειδικά έργα	• Συνέχιση της στρατηγικής συνεργασίας της Τράπεζας με την Epsilon Net, συμπεριλαμβανομένης της ενίσχυσης παραπομπών για δανειοδοτήσεις μικρών επιχειρήσεων μέσω της σχετικής πλατφόρμας (referrals platform) αλλά και την από κοινού ανάπτυξη και διάθεση νέων προϊόντων (π.χ., “Epsilon All-in-One” POS), αξιοποίηση ευκαιριών για νέες στρατηγικές συνεργασίες. • Συνεχιζόμενη υλοποίηση βελτιώσεων σε κάθε βήμα βασικών customer journeys (π.χ. έναρξη συνεργασίας με νέους πελάτες, ένταξη πελατών στο Premium τμήμα πελατείας) και εξέλιξη του τρόπου μέτρησης της εμπειρίας πελάτη για την καλύτερη αναγνώριση και προτεραιοποίηση βελτιωτικών ενεργειών σε όλα τα προϊόντα / υπηρεσίες και κανάλια της Τράπεζας.

Στρατηγικές προτεραιότητες για την περίοδο 2025-2026

Από σήμερα έως το 2026, η Τράπεζα επιδιώκει την υλοποίηση των ακόλουθων στρατηγικών προτεραιοτήτων:

Άξονες	Στρατηγικές προτεραιότητες έως το 2026
Η καλύτερη Τράπεζα για τους πελάτες μας 	• Αύξηση εσόδων, εστιάζοντας τόσο σε σταυροειδείς πωλήσεις και προμήθειες στη Λιανική Τραπεζική, όσο και σε εμβάθυνση των σχέσεων με μεγάλους πελάτες και γενικότερη διεύρυνση της πελατειακής βάσης ΜΜΕ στην Εταιρική Τραπεζική: – Όσον αφορά τη Λιανική Τραπεζική, συνεχίζουμε να ενισχύουμε την πρώτη γραμμή εξυπηρέτησης με εξειδικευμένους σύμβουλους πελατείας (Relationship Managers), κυρίως για μικρές επιχειρήσεις και πελάτες Premium Banking αλλά και Ιδιώτες υψηλής αξίας, ενώ παράλληλα αναπτύσσουμε ένα κανάλι απομακρυσμένης εξυπηρέτησης (Live Banking), δίνουμε μεγαλύτερη έμφαση σε προϊόντα που συμβάλλουν στη δημιουργία εσόδων από προμήθειες (π.χ. επενδυτικά προϊόντα, κάρτες και τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα) και επεκτείνουμε περαιτέρω τις πωλήσεις μέσω τρίτων συνεργατών (π.χ. επιχειρήσεις λιανικού και ηλεκτρονικού εμπορίου). – Όσον αφορά την Εταιρική και Επενδυτική Τραπεζική, αναβαθμίζουμε τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της Τράπεζας, μέσω καινοτόμων λύσεων, ενώ διευρύνουμε την πελατειακή μας βάση και σε αγορές του εξωτερικού με συμμετοχή σε διεθνείς κοινοπραξίες και χρηματοδοτήσεις μεγάλων έργων. – Τόσο στην Εταιρική όσο και στη Λιανική Τραπεζική, ενισχύουμε το εύρος των λύσεων που προσφέρουμε ώστε να διευκολύνουμε τη μετάβαση των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων σε ένα πιο βιώσιμο μοντέλο. Εκτός από την κατάκτηση ηγετικού ρόλου στην αγορά χρηματοδότησης έργων ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, βασικός πυλώνας της στρατηγικής μας εξακολουθεί να είναι η παροχή επενδυτικών λύσεων στο πλαίσιο της πράσινης μετάβασης, συμπεριλαμβανομένου του τομέα εμπορικών και οικιστικών ακινήτων. – Σε όλα τα τμήματα πελατείας, επιδιώκουμε περαιτέρω ενίσχυση των ψηφιακών υπηρεσιών, επέκταση της χρήσης προηγμένης ανάλυσης δεδομένων (συμπεριλαμβανομένης της τεχνητής νοημοσύνης) για τη βελτίωση της αποδοτικότητας των εμπορικών ενεργειών αλλά και την αξιοποίηση συνεργασιών με τρίτους για την προσέλκυση νέων πελατών.
Τεχνολογία & διαδικασίες 	• Ολοκλήρωση υλοποίησης του νέου συστήματος Core Banking για τη διευκόλυνση δημιουργίας εσόδων και τον περιορισμό κόστους μεσοπρόθεσμα, βελτίωση της τεχνολογικής και ψηφιακής υποδομής της Τράπεζας, καθώς και μετάβαση σε υποδομές cloud. • Επέκταση της απαιτούμενης υποδομής για τη μετάβαση σε ένα μοντέλο λειτουργίας χωρίς τη χρήση χαρτιού σε ολόκληρο τον Οργανισμό και συνέχιση του προγράμματος αντικατάστασης των συστημάτων διαχείρισης ροής εργασιών (workflow platforms). • Περαιτέρω βελτιστοποίηση των κύριων διαδικασιών (που αφορούν τον πελάτη ή εσωτερικές διαδικασίες) μέσω απλοποίησης, κεντροποίησης και αυτοματοποίησης (συμπεριλαμβανομένης της χρήσης νέων τεχνολογιών, όπως οι διαδικασίες αυτοματοποίησης μέσω ρομποτικής, η τεχνητή νοημοσύνη και η οπτική αναγνώριση χαρακτήρων). • Επιτάχυνση της υιοθέτησης τεχνολογιών GenAI εντός του Οργανισμού και περαιτέρω ανάπτυξη αποτελεσματικών λύσεων για τους πελάτες που βασίζονται στην τεχνητή νοημοσύνη.
ESG 	• Αξιοποίηση εμπορικών ευκαιριών στους τομείς της πράσινης και βιώσιμης χρηματοδότησης και πράσινης μετάβασης σύμφωνα με τους στόχους που έχουμε θέσει για μηδενικό ισοζύγιο έως το 2030, του πλαισίου βιώσιμης χρηματοδότησης (Sustainable Financing Framework), και συνέχιση υλοποίησης στοχευμένων δράσεων για μείωση των εκπομπών που προέρχονται από δραστηριότητες της Τράπεζας. • Ενίσχυση της στρατηγικής εταιρικής υπευθυνότητας της Τράπεζας, μέσω της υλοποίησης πρωτοβουλιών με μεγάλο αντίκτυπο στην κοινωνία, όπως στον τομέα του χρηματοοικονομικού αλφαβητισμού και της οικονομικής ενδυνάμωσης.
Ειδικά έργα 	• Ενίσχυση των υφιστάμενων στρατηγικών συνεργασιών της Τράπεζας (συμπεριλαμβανομένης της Epsilon Net) και ανάπτυξη νέων συνεργασιών που δημιουργούν αξία για την Τράπεζα. • Βελτιστοποίηση της μέτρησης Εμπειρίας Πελάτη (CX) για όλα τα προϊόντα, υπηρεσίες και κανάλια της Τράπεζας και υλοποίηση ενεργειών με γνώμονα τη βελτίωση της εμπειρίας πελάτη.

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



Οικονομική και Χρηματοοικονομική Επισκόπηση

Οικονομική και Χρηματοοικονομική Επισκόπηση

- Κύριες εξελίξεις στο Μακροοικονομικό και Χρηματοοικονομικό περιβάλλον
  - Παγκόσμια Οικονομία & Χρηματοοικονομικό Περιβάλλον
  - Εγχώρια Οικονομία
  - Το Μακροοικονομικό Περιβάλλον και ο Τραπεζικός Τομέας στη Βόρεια Μακεδονία
- Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα 2024
  - Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας
  - Μερίσματα
  - Πληροφορίες για τις τάσεις
  - Απαιτήσεις MREL
- Επισκόπηση των δραστηριοτήτων
  - Λιανική Τραπεζική
  - Εταιρική και Επενδυτική Τραπεζική
  - Διαχείριση ΜΕΑ
- Λοιπές δραστηριότητες
- Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη
- Ανεξάρτητοι Ελεγκτές
- Η Μετοχή της ΕΤΕ



Σημαντικές εξελίξεις στο Μακροοικονομικό και Χρηματοοικονομικό περιβάλλον

Παγκόσμια Οικονομία & Χρηματοοικονομικό Περιβάλλον

Η παγκόσμια οικονομική δραστηριότητα ήταν ανθεκτική το 2024, αν και με αποκλίσεις μεταξύ των οικονομιών

- Στις Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής («ΗΠΑ»), η οικονομική δραστηριότητα ήταν ισχυρή, με την αύξηση του ΑΕΠ, σε πραγματικούς όρους, πλησίον του +3%.
- Στην Ευρωζώνη, η ανάπτυξη επέδειξε ενδείξεις βελτίωσης, αν και από πολύ χαμηλά επίπεδα.
- Η νομισματική πολιτική έχει ξεκινήσει να καθίσταται λιγότερο περιοριστική, καθώς ο πληθωρισμός προσεγγίζει σταδιακά το μεσοπρόθεσμο στόχο των κεντρικών τραπεζών.

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα

- Μείωσε το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων κατά 100 μονάδες βάσης («μ.β.») σε 3,0% το 2024.
- Μείωσε το ύψος του ισολογισμού της κατά €523 δισ. σε €6,4 τρισ. το 2024.

Η Ομοσπονδιακή Τράπεζα (“Fed”)

- Μείωσε το επιτόκιο αναφοράς κατά 100 μ.β. στο εύρος του 4,25% με 4,5% το 2024.
- Μείωσε τον ισολογισμό της κατά USD 860 δισ. σε USD 6,9 τρισ. το 2024.

Ο πληθωρισμός παγκοσμίως επιβραδύνθηκε με τη νομισματική πολιτική να καθίσταται λιγότερο περιοριστική

Η παγκόσμια οικονομική ανάπτυξη διατήρησε εν πολλοίς σταθερό ρυθμό το 2024, με το παγκόσμιο Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν («ΑΕΠ»), σε πραγματικούς όρους, να αυξάνεται κατά +3,2%, από +3,3% το 2023. Ο επιβραδυνόμενος πληθωρισμός και οι ισχυρές συνθήκες στις αγορές εργασίας, υποστήριξαν τα πραγματικά εισοδήματα και κατά συνέπεια τις δαπάνες των νοικοκυριών. Επιπρόσθετα, καθώς οι κεντρικές τράπεζες εκκίνησαν τη μείωση των παρεμβατικών επιτοκίων κατά τη διάρκεια του έτους, η επακόλουθη διευκόλυνση των χρηματοπιστωτικών συνθηκών υποστήριξε την οικονομική δραστηριότητα, αντισταθμίζοντας τις αρνητικές επιπτώσεις από τις γεωπολιτικές εντάσεις και τις ήπιες διαταραχές στο διεθνές εμπόριο.

Ο γενικός πληθωρισμός με βάση την ετήσια μεταβολή του Δείκτη Τιμών Καταναλωτή («ΔΤΚ») έχει υποχωρήσει σε +2,6% το Νοέμβριο του 2024 (μεσοσταθμικά για την Ομάδα των Επτά Μεγαλύτερων Αναπτυγμένων Οικονομιών – G7), από +4,5% κατά μέσο όρο το 2023, με τις υποκείμενες πληθωριστικές πιέσεις, λαμβάνοντας υπόψη την ετήσια μεταβολή του ΔΤΚ εξαιρουμένων των τιμών ενέργειας και τροφίμων, να έχουν μετριαστεί σε +3,0% από +4,5%, αντίστοιχα.

Όσον αφορά τις κυριότερες οικονομίες, το πραγματικό ΑΕΠ των ΗΠΑ εκτιμάται ότι αυξήθηκε κατά +2,8% σε ετήσια βάση το 2024, από +2,9% το 2023. Η ιδιωτική κατανάλωση παρέμεινε η βασική συνιστώσα στήριξης της οικονομικής δραστηριότητας, εν μέσω, μεταξύ άλλων, ευνοϊκών συνθηκών στην αγορά εργασίας. Κατά μέσο όρο το 2024, το ποσοστό ανεργίας διαμορφώθηκε σε 4,0% και ταυτόχρονα η αμοιβή των εργαζομένων, σε πραγματικούς όρους, κατέγραψε άνοδο κατά 1,5% σε ετήσια βάση. Επιπλέον, οι ισχυρές μεταναστευτικές εισροές, επέκτειναν το παραγωγικό δυναμικό της οικονομίας. Ο πληθωρισμός, σύμφωνα με την ετήσια μεταβολή του Δείκτη Τιμών Προσωπικών Καταναλωτικών Δαπανών («ΔΤΠΚΔ»), κατά μέσο όρο το 2024 μετριάστηκε σε +2,5% από +3,8% το 2023, ενώ εκτιμάται σε +2,6% τον Δεκέμβριο του 2024. Εξαιρώντας τις τιμές ενέργειας και τροφίμων, οι υποκείμενες πιέσεις στις τιμές έχουν επίσης επιβραδυνθεί αν και παραμένουν σε υψηλά επίπεδα, με την ετήσια μεταβολή του Δομικού ΔΤΠΚΔ να κυμαίνεται σε +2,8% τον Δεκέμβριο, και +2,8% κατά μέσο όρο το 2024.

Ο ρυθμός αύξησης της οικονομίας της ευρωζώνης κινήθηκε σε χαμηλούς ρυθμούς το 2024, εν μέσω αντιστροφής της σημαντικά επεκτατικής δημοσιονομικής πολιτικής των προηγουμένων ετών, και της επιφυλακτικής καταναλωτικής συμπεριφοράς. Πράγματι, κατά μέσο όρο, το ποσοστό αποταμίευσης των νοικοκυριών έχει αυξηθεί σε 15,4% στα πρώτα τρία τρίμηνα του 2024 από 14,1% το 2023 και 13,6% το 2022. Επίσης, οι αβεβαιότητες όσον αφορά το γεωπολιτικό περιβάλλον και το διεθνές εμπόριο, έχουν επιβαρύνει τις επιχειρηματικές επενδυτικές αποφάσεις, με τον κλάδο της μεταποίησης να συρρικνώνεται και τη μεγέθυνση στους τομείς των υπηρεσιών να επιβραδύνεται τους τελευταίους μήνες του 2024. Συνολικά, ο ετήσιος ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ εκτιμάται σε +0,8% το 2024 από +0,5% το 2023. Ταυτόχρονα, η διαδικασία αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού συνεχίζεται, με την ετήσια μεταβολή του ΔΤΚ να επιβραδύνεται σε +2,4 κατά μέσο όρο το 2024 και έπειτα από +5,5% κατά μέσο όρο το 2023.

Στην Κίνα, το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά +5,0% σε ετήσια βάση το 2024 από +5,2% το 2023, σε συμφωνία με τον επίσημο στόχο των Αρχών. Οι προκλήσεις στην αγορά ακινήτων συνέχισαν να επιβαρύνουν την καταναλωτική και επιχειρηματική εμπιστοσύνη, αν και οι Αρχές ξεκίνησαν να αναπτύσσουν σταδιακά, πολιτικές ενίσχυσης της οικονομικής δραστηριότητας προς το τέλος του 2024. Ο πληθωρισμός παραμένει χαμηλός, με την ετήσια μεταβολή του ΔΤΚ σε +0,2% κατά μέσο όρο για δεύτερο συναπτό έτος το 2024.

Η νομισματική πολιτική κατέστη λιγότερο περιοριστική, εν μέσω κυρίως του επιβραδυνόμενου πληθωρισμού. Η Ομοσπονδιακή Τράπεζα των ΗΠΑ (“Fed”) μείωσε το επιτόκιο αναφοράς της κατά 100 μ.β. το 2024, στο εύρος του 4,25% έως 4,5%, αφότου το είχε διατηρήσει σε πολυετή υψηλά από τον Ιούλιο του 2023 έως τον Σεπτέμβριο του 2024. Σύμφωνα με τις οικονομικές προβλέψεις του Δεκεμβρίου 2024, οι συμμετέχοντες στην Ομοσπονδιακή Επιτροπή Ανοικτής Αγοράς υποθέτουν έναν ηπιότερο ρυθμό μείωσης του επιτοκίου αναφοράς το 2025, στο 3,9% έως το τέλος του έτους. Εν τω μεταξύ, η Fed επιβράδυνε από τον Ιούνιο του 2024 τον ρυθμό μείωσης των χρεογράφων που διακρατεί, περιορίζοντας τα ποσά των κρατικών ομολόγων ΗΠΑ κατά περίπου USD 25 δισ. ανά μήνα, αντί για USD 60 δισ. ανά μήνα προηγουμένως. Ο μηνιαίος ρυθμός μείωσης των ενυπόθηκων δανείων, διατηρήθηκε σε περίπου USD 35 δισ. Συνολικά, ο ισολογισμός της Fed διαμορφώθηκε σε USD 6,9 τρισ. ή 24% του ΑΕΠ στο τέλος του 2024 από USD 7,7 τρισ. στο τέλος του 2023.

Στην Ευρώπη, η ΕΚΤ μείωσε το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων κατά 100 μ.β. το 2024 σε 3,0%, λόγω του επιβραδυνόμενου πληθωρισμού. Οι αξιωματούχοι της ΕΚΤ διατηρούν αυξημένη εμπιστοσύνη πως η διαδικασία αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού παραμένει σε στέρεες βάσεις και ότι ο μεσοπρόθεσμος στόχος του 2,0% θα επιτευχθεί αρκούντως σύντομα. Σε αυτό το περιβάλλον, η ενημέρωση από την ΕΚΤ προδιαθέτει για περαιτέρω μειώσεις των επιτοκίων στο μέλλον.

Αναφορικά με τις αγορές περιουσιακών στοιχείων μεγάλης κλίμακας, στο πρώτο εξάμηνο του 2024 η ΕΚΤ συνέχισε να επανεπενδύει το σύνολο των ποσών κεφαλαίου από την εξόφληση τίτλων κατά τη λήξη τους, στο πλαίσιο του χαρτοφυλακίου του εκτάκτου προγράμματος αγοράς στοιχείων ενεργητικού λόγω πανδημίας (Pandemic Emergency Purchase Programme - “PEPP”). Στο δεύτερο εξάμηνο του 2024, η ΕΚΤ μείωνε το χαρτοφυλάκιο PEPP κατά €7,5 δισ. ανά μήνα κατά μέσο όρο, προχωρώντας σε

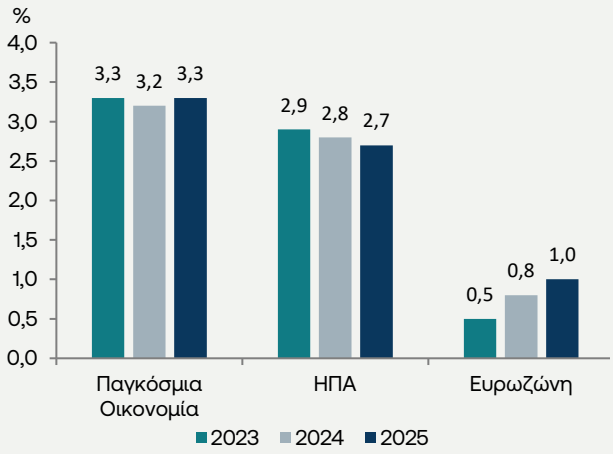
μερικές μόνο επανεπενδύσεις. Από το τέλος του 2024, κάθε επανεπένδυση ομολόγων τερματίστηκε, όπως ίσχυε από τον Ιούλιο του 2023 και για το χαρτοφυλάκιο στο πλαίσιο του προγράμματος αγοράς στοιχείων ενεργητικού (Asset Purchase Programme). Επιπλέον, οι εμπορικές Τράπεζες της Ευρωζώνης αποπλήρωσαν τα ποσά που είχαν αντλήσει στο πλαίσιο των στοχευμένων πράξεων πιο μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTRO III). Συνολικά, ο ισολογισμός του ευρωσυστήματος έχει μειωθεί σε €6,4 τρισ. ή 43% του ΑΕΠ από €6,9 τρισ. το 2023.

Οι συνθήκες στις διεθνείς αγορές χρήματος και κεφαλαίων παρέμειναν ευνοϊκές κατά τη διάρκεια του 2024, λαμβάνοντας στήριξη από την ισχυρή οικονομική δραστηριότητα και εταιρική κερδοφορία, ιδιαίτερα στις ΗΠΑ, καθώς και από τις αυξημένες προσδοκίες για τον θετικό οικονομικό αντίκτυπο από την τεχνολογική πρόοδο στο πεδίο της Τεχνητής Νοημοσύνης στο σύνολο της οικονομίας. Οι διεθνείς μετοχικές αγορές, οδηγούμενες από τις αγορές των ΗΠΑ, κατέγραψαν σημαντικά κέρδη για δεύτερο συναπτό έτος, με τον μετοχικό δείκτη Morgan Stanley Capital International All Country World Index («MSCI ACWI») να ενισχύεται κατά +16% σε όρους USD το 2024 σε ετήσια βάση, έπειτα από +20% το 2023. Ταυτόχρονα, τα περιθώρια των αποδόσεων των εταιρικών ομολόγων χαμηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης αποκλιμακώθηκαν τόσο σε USD όσο και σε ευρώ, κατά 47 μ.β. σε 292 μ.β. και κατά 85 μ.β. σε 311 μ.β., αντίστοιχα, σε πολυετή χαμηλά. Οι αποδόσεις των κρατικών ομολόγων αυξήθηκαν, εν μέσω ισχυρής οικονομικής δραστηριότητας στις ΗΠΑ, καθώς και λόγω της αυξημένης αβεβαιότητας σε παγκόσμιο επίπεδο, στα πεδία των δημοσιονομικών, του πληθωρισμού και του διεθνούς εμπορίου. Επιπλέον, η Fed κατέστη περισσότερο επιφυλακτική στα τέλη του 2024, αναφορικά με το εύρος και την ταχύτητα των επόμενων μειώσεων στο επιτόκιο αναφοράς της. Ως αποτέλεσμα, η ονομαστική απόδοση του κρατικού ομολόγου ΗΠΑ διάρκειας δέκα ετών αυξήθηκε κατά 72 μ.β. το 2024 σε +4,58%, με την καμπύλη αποδόσεων (διαφορά ανάμεσα στην απόδοση του 10-ετούς και του 2-ετούς ομολόγου), να επιστρέφει σε θετικό έδαφος (+33 μ.β. στις 31 Δεκεμβρίου 2024). Η ονομαστική απόδοση του δεκαετούς κρατικού ομολόγου της Γερμανίας ακολούθησε την τάση, αν και σε ηπιότερο βαθμό, αυξανόμενη κατά 34 μ.β. στο 2,36%, με πρόωρες ομοσπονδιακές εκλογές να προκηρύσσονται για τον Φεβρουάριο του 2025. Στη Γαλλία, η πολιτική αστάθεια και οι ενισχυόμενες ανησυχίες για τη δημοσιονομική πορεία, οδήγησαν το περιθώριο των αποδόσεων των κρατικών ομολόγων έναντι των Γερμανικών, υψηλότερα κατά 30 μ.β. σε 83 μ.β. Αντίθετα, στην Ελλάδα, το περιθώριο των αποδόσεων των 10-ετών κρατικών ομολόγων έναντι των αντίστοιχων Γερμανικών, μειώθηκε κατά 16 μ.β. σε 89 μ.β., εν μέσω της βελτιούμενης δημοσιονομικής τροχιάς και των περαιτέρω αναβαθμίσεων του αξιόχρεου της Δημοκρατίας. Στην Ιταλία, το περιθώριο των αποδόσεων των 10-ετών κρατικών ομολόγων έναντι των αντίστοιχων Γερμανικών, μειώθηκε κατά 51 μ.β. το 2024 σε 116 μ.β. Όσον αφορά τις συναλλαγματικές ισοτιμίες, το ευρώ υποτιμήθηκε κατά -6,3% το 2024 έναντι του δολαρίου ΗΠΑ σε €1,04, λόγω της προαναφερόμενης απόκλισης ανάμεσα στην Ευρωζώνη και τις ΗΠΑ όσον αφορά την οικονομική ανάπτυξη και τις προοπτικές της νομισματικής πολιτικής και κατά -0,4% σε όρους ονομαστικής σταθμισμένης συναλλαγματικής ισοτιμίας. Αναφορικά με τα εμπορεύματα, οι τιμές πετρελαίου σημείωσαν ήπιες μεταβολές στο σύνολο του 2024 (Brent: -3% σε $75/βαρέλι), με τις εκτιμήσεις για την παγκόσμια ζήτηση να είναι σταθερές και τις ανησυχίες για πιθανές διαταραχές στην προσφορά πετρελαίου από τη Μέση Ανατολή να μην επαληθεύονται. Ταυτόχρονα, οι παραγωγοί πετρελαίου στις ΗΠΑ, εν πολλοίς αντιστάθμισαν τις εθελοντικές περικοπές προσφοράς εκ μέρους OPEC+. Τέλος, οι τιμές του χρυσού αυξήθηκαν σημαντικά το 2024, κατά +27% σε $2.625/ουγκιά λόγω, μεταξύ άλλων, αυξημένων αγορών από κεντρικές τράπεζες των αναδυόμενων και των ανεπτυγμένων οικονομιών.

Προοπτικές για το 2025

Ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ, σε πραγματικούς όρους, αναμένεται να διατηρηθεί εν πολλοίς σταθερός, σε +3,3% ετήσια το 2025, σύμφωνα με το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ). Οι καθοδικοί κίνδυνοι ωστόσο έχουν ενισχυθεί, συμπεριλαμβανομένης της πιθανότητας μεγαλύτερου εμπορικού κατακερματισμού και προστατευτισμού διεθνώς, εν μέσω υψηλότερων δασμών, που ενδεχομένως να διατάρασσαν τις διεθνείς εφοδιαστικές αλυσίδες, να οδηγούσαν σε αύξηση του επιπέδου των τιμών παραγωγών και καταναλωτών και να επιβάρυναν τη δυναμική του ΑΕΠ. Η πρόοδος στην αποκλιμάκωση του πληθωρισμού θα μπορούσε να διακοπεί, διακυβεύοντας τη συνέχιση της μείωσης των παρεμβατικών επιτοκίων και επηρεάζοντας αρνητικά την οικονομική ανάπτυξη. Επιπρόσθετα, οι γεωπολιτικές εντάσεις και συγκρούσεις παραμένουν πηγή ανησυχίας, έχοντας τη δυνατότητα, μεταξύ άλλων, να προκαλέσουν διαταραχές στην αγορά ενέργειας. Τέλος, οι προκλήσεις και οι ανησυχίες όσον αφορά τη δημοσιονομική πολιτική σε ορισμένες από τις μεγαλύτερες οικονομίες παγκοσμίως έχουν αυξηθεί.

Παγκόσμιο ΑΕΠ



Πηγή: Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, Ιανουάριος 2025

Εγχώρια οικονομία

Η οικονομική δραστηριότητα παρέμεινε σε σταθερά ανοδική τροχιά το 2024, παρά τη διεθνή μεταβλητότητα, εκκινώντας το 2025 με θετικές προοπτικές

- Ο ρυθμός αύξησης του ελληνικού ΑΕΠ επιταχύνθηκε στο 2,3% σε ετήσια βάση το εννιάμηνο του 2024 – υπερβαίνοντας το μέσο όρο της ευρωζώνης για 4ο συνεχόμενο έτος – με τους πρόδρομους δείκτες οικονομικής δραστηριότητας να προοιωνίζουν, σε γενικές γραμμές, σταθερό ρυθμό ανόδου για το 4ο τρίμηνο του 2024.
- Η ιδιωτική κατανάλωση και η συσσώρευση αποθεμάτων των επιχειρήσεων αποτέλεσαν τους σημαντικότερους παράγοντες που ώθησαν την οικονομική δραστηριότητα, σε συνδυασμό με τη θετική συνεισφορά των επενδύσεων παγίου κεφαλαίου και των εξαγωγών υπηρεσιών.
- Οι συνθήκες στην αγορά εργασίας παρέμειναν ισχυρές με το ποσοστό ανεργίας σε σταθερή καθοδική τάση – σημειώνοντας χαμηλό 15ετίας, 9,6% το Νοέμβριο του 2024 – ως αποτέλεσμα της σταθερής και διαχεόμενης σε πολλούς τομείς αύξησης της απασχόλησης, σε συνδυασμό με την ενίσχυση των μισθών σε αποπληθωρισμένους όρους, υποστηρίζοντας το πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών.
- Η κερδοφορία και ο κύκλος εργασιών των επιχειρήσεων συνέχισαν να αυξάνονται με υγιή ρυθμό, ενώ η παραγωγή και η προστιθέμενη αξία του βιομηχανικού τομέα ανήλθαν σε πολυετή υψηλά.
- Οι ισχυρές δημοσιονομικές επιδόσεις συνεχίστηκαν και το 2024, με το πρωτογενές πλεόνασμα της Γενικής Κυβέρνησης να αναμένεται να υπερβεί το στόχο του Κρατικού Προϋπολογισμού για το 2024 (2,1% του ΑΕΠ) ενώ το χρέος της Γενικής Κυβέρνησης προβλέπεται, από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ("ΕΕ") στις φθινοπωρινές της προβλέψεις, να μειωθεί σημαντικά στο 153,1% του ΑΕΠ το 2024 και στο 146,8% το 2025.
- Οι τιμές των κατοικιών αυξήθηκαν κατά 9,3% ετησίως το εννιάμηνο του 2024, σημειώνοντας σωρευτική ανατίμηση κατά 71,4% έως το 3ο τρίμηνο του 2024 σε σύγκριση με το χαμηλότερο σημείο τους κατά τη διάρκεια της δεκαετούς κρίσης (3ο τρίμηνο του 2017).
- Ο τραπεζικός δανεισμός προς τον ιδιωτικό τομέα ενισχύθηκε περαιτέρω κατά τη διάρκεια του 2024, με την πιστωτική επέκταση προς τις μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις να ανέρχεται σε υψηλό 15ετίας, στο +15,8% ετησίως το Νοέμβριο του 2024, από 5,8% το Δεκέμβριο του 2023.
- Η ελληνική οικονομία εισέρχεται στο 2025 με θετικές προοπτικές, ωθούμενη από τις επιταχυνόμενες επενδύσεις παγίων από τον ιδιωτικό και το δημόσιο τομέα, τη συνεχιζόμενη αύξηση του τουρισμού σε συνδυασμό με τους διαφοροποιημένους παράγοντες που συνεισφέρουν στην ανάπτυξη, και τις πιο υποστηρικτικές νομισματικές και δημοσιονομικές συνθήκες. Οι ανωτέρω παράγοντες αναμένεται να αντισταθμίσουν την πίεση της σημαντικής γεωπολιτικής αβεβαιότητας και τις νέες πιθανές αντιξοότητες στο παγκόσμιο εμπόριο.

Το ΑΕΠ της Ελλάδας αυξήθηκε κατά 2,3% ετησίως το εννιάμηνο του 2024[1], παραμένοντας σε σταθερή τροχιά ανάπτυξης τα τελευταία τρίμηνα. Η ισχυρή ιδιωτική κατανάλωση, η επιταχυνόμενη συσσώρευση αποθεμάτων των επιχειρήσεων και, σε μικρότερο βαθμό, οι υψηλότερες επενδύσεις παγίου κεφαλαίου και οι εξαγωγές υπηρεσιών ήταν οι κύριοι παράγοντες που συνεισέφεραν στην ανάπτυξη, σύμφωνα με την προσέγγιση της δαπάνης.

Η ιδιωτική κατανάλωση αυξήθηκε κατά 1,8% ετησίως το εννιάμηνο του 2024, με ώθηση από:

1. τις υποστηρικτικές συνθήκες στην αγορά εργασίας (οι συνολικές ονομαστικές αποδοχές των εργαζομένων αυξήθηκαν σημαντικά κατά 8,7% ετησίως και κατά 5,9% ετησίως σε αποπληθωρισμένους όρους το ίδιο διάστημα, με την άνοδο της απασχόλησης στο 1,8% ετησίως και τους ονομαστικούς μισθούς να αυξάνονται κατά 4,2% ετησίως, σύμφωνα με το δείκτη κόστους εργασίας για το εννιάμηνο του 2024),[2]
2. τα αυξανόμενα μη-μισθολογικά εισοδήματα (έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα, ενοίκια, τόκους και μερίσματα), και
3. την επιταχυνόμενη χορήγηση καταναλωτικών δανείων (6,0% ετησίως το Νοέμβριο του 2024, από 3,4% ετησίως το Δεκέμβριο του 2023, με τη σχετική σωρευτική καθαρή ροή να συγκλίνει σε προ κρίσης επίπεδα, στα €0,5 δισ. το ενδεκάμηνο του 2024).[3]

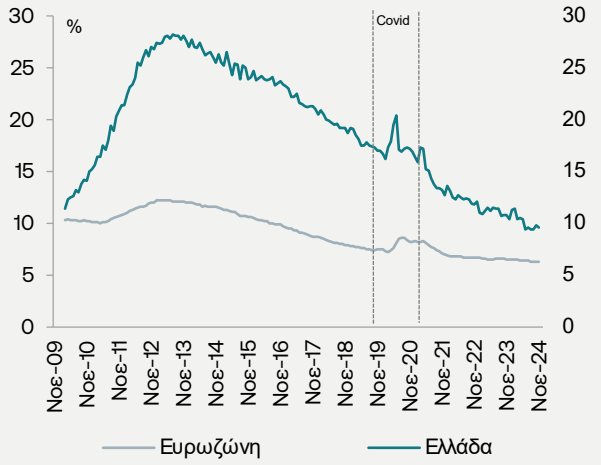
Η ιδιωτική κατανάλωση αναμένεται να παραμείνει η κύρια αναπτυξιακή συνιστώσα της οικονομικής δραστηριότητας το 2025, καθώς οι ευνοϊκές συνθήκες στην αγορά εργασίας και η περαιτέρω επιβράδυνση του πληθωρισμού προοιωνίζουν ισχυρότερη αύξηση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος, σε συνδυασμό με την επιταχυνόμενη πιστωτική επέκταση και τη νέα αύξηση του κατώτατου μισθού το 2025.

[1] *Πηγή: ΕΛ.ΣΤΑΤ., Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν, 3ο τρίμηνο 2024*

[2] *Πηγές: ΕΛ.ΣΤΑΤ., Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν, 3ο τρίμηνο 2024 & ΕΛ.ΣΤΑΤ., Δείκτης Τιμών Καταναλωτή, Δεκέμβριος 2024 & ΕΛ.ΣΤΑΤ., Δείκτης Μισθολογικού Κόστους, 3ο τρίμηνο 2024*

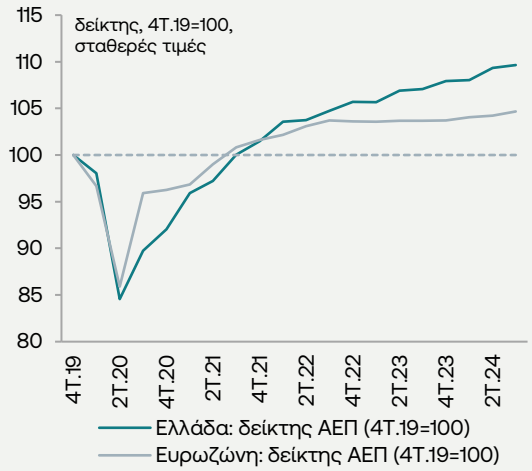
[3] *Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος, Νομισματική και Τραπεζική Στατιστική, Νοέμβριος 2024*

Ανεργία: Ελλάδα έναντι Ευρωζώνης



Πηγές: ΕΛΣΤΑΤ, Ευρωπαϊκή Επιτροπή

ΑΕΠ σωρευτική μεταβολή: Ελλάδα έναντι Ευρωζώνης



Πηγές: ΕΛΣΤΑΤ, Ευρωπαϊκή Επιτροπή

Η επιβράδυνση της κατασκευαστικής δραστηριότητας συνδυάστηκε με τη σταθερή εγχώρια ζήτηση καθώς και τη ζήτηση από το εξωτερικό για την απόκτηση ακίνητης περιουσίας στην Ελλάδα – οι Άμεσες Ξένες Επενδύσεις στον τομέα των ακινήτων έφτασαν τα €1,9 δισ. το εννιάμηνο του 2024 και τα €8,1 δισ. μεταξύ 2020 και εννιαμήνου του 2024 – γεγονός που θα μπορούσε να οδηγήσει σε διατήρηση της σημαντικής αρνητικής απόκλισης μεταξύ προσφοράς-ζήτησης στην αγορά κατοικιών, η οποία αναμένεται να τροφοδοτήσει περαιτέρω την αύξηση των τιμών των κατοικιών.[4]

Η μέση τιμή των οικιστικών ακινήτων, με βάση το σχετικό δείκτη της Τράπεζας της Ελλάδος, αυξήθηκε κατά 7,8% ετησίως το 3ο τρίμηνο του 2024 (9,3% ετησίως κατά μέσο όρο το εννιάμηνο του 2024), σε σύγκριση με +13,8% ετησίως το 2023, παραμένοντας σε ισχυρή ανοδική τροχιά για 4ο συνεχόμενο έτος.[5]

Η σωρευτική ανατίμηση του δείκτη τιμών οικιστικών ακινήτων ανήλθε στο 71,4% σε σύγκριση με το χαμηλότερο σημείο τους κατά τη διάρκεια της δεκαετούς κρίσης που καταγράφηκε το 3ο τρίμηνο του 2017, ενώ με βάση το επίπεδο του δείκτη συμπίπτουν πλέον, σε ονομαστικούς όρους, με το ιστορικό υψηλό του 3ου τριμήνου του 2008.

Ο Ακαθάριστος Σχηματισμός Παγίου Κεφαλαίου ("ΑΣΠΚ") αυξήθηκε κατά 2,2% ετησίως, σε σταθερές τιμές το εννιάμηνο του 2024, με τις επενδύσεις εξαιρουμένων των κατασκευών να αυξάνονται κατά 2,7% ετησίως την περίοδο αυτή, παρά την επιβράδυνση που καταγράφηκε, λόγω της υψηλότερης βάσης ετήσιας σύγκρισης ως προς την αντίστοιχη περίοδο του προηγούμενου έτους, σε κατηγορίες όπως ο μεταφορικός εξοπλισμός, καθώς και του αρνητικού αντίκτυπου στην υλοποίηση επενδυτικών δαπανών από την προηγηθείσα αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής.[6]

Οι επενδύσεις σε κατασκευές ήταν πιο αδύναμες από το αναμενόμενο, λόγω της χρονικής μετάθεσης των σχετικών δαπανών των δημόσιων επενδύσεων το 2024 (ΠΔΕ συμπεριλαμβανομένου του ΤΑΑ), του υψηλού κόστους κατασκευής και της έλλειψης εργατικού δυναμικού, καθώς και της αυξημένης αβεβαιότητας σχετικά με την απόφαση του Συμβουλίου της Επικρατείας, αναφορικά με την εφαρμογή των πιο ευέλικτων διατάξεων του Νέου Οικοδομικού Κανονισμού. Ο ετεροχρονισμός των πληρωμών από το ΠΔΕ, οι οποίες αναμένεται να επιταχυνθούν τα επόμενα τρίμηνα, και η ομαλοποίηση της νομισματικής πολιτικής αναμένεται να υποστηρίξουν τον ΑΣΠΚ το 2025.

[4] *Πηγές: Τράπεζα της Ελλάδος, Ισοζύγιο Τρεχουσών Συναλλαγών (μηνιαία στοιχεία), Νοέμβριος 2024 & Τράπεζα της Ελλάδος, Άμεσες Ξένες Επενδύσεις στην Ελλάδα: Ακίνητα (τριμηνιαία δεδομένα), 3ο τρίμηνο 2024*

[5] *Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος, Δείκτες Τιμών Οικιστικών Ακινήτων, 3ο τρίμηνο 2024*

[6] *Πηγή: ΕΛ.ΣΤΑΤ., Ακαθάριστος Σχηματισμός Παγίου Κεφαλαίου, 3ο τρίμηνο 2024*

Τιμές οικιστικών ακινήτων



Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος

Οι τιμές των επαγγελματικών ακινήτων συνέχισαν να αυξάνονται, με την ετήσια μεταβολή των τιμών των γραφείων να επιβραδύνεται, σημειώνοντας ωστόσο αύξηση κατά 4,2% ετησίως το 1ο εξάμηνο του 2024, από +6,0% ετησίως το 2023, με το αντίστοιχο επίπεδο τιμών να ανέρχεται σε υψηλό 13 ετών. Οι τιμές των καταστημάτων υψηλών προδιαγραφών αυξήθηκαν κατά 7,8% ετησίως το 1ο εξάμηνο του 2024, από 7,0% ετησίως το 2023, στο υψηλότερο επίπεδο που έχει καταγραφεί για όλη την περίοδο για την οποία υπάρχουν διαθέσιμα δεδομένα (από το 2010).[7]

Σύμφωνα με τους εθνικούς λογαριασμούς, το εννιάμηνο του 2024 σημειώθηκε σημαντική αύξηση των αποθεμάτων των επιχειρήσεων, η οποία συνεισέφερε 3,8 ποσοστιαίες μονάδες στην ετήσια αύξηση του ΑΕΠ κατά 2,3% την περίοδο αυτή[8]. Το γεγονός αυτό αποδίδεται εν μέρει, στις ισχυρές προοπτικές ζήτησης, στις επίμονες διαταραχές στις παγκόσμιες εφοδιαστικές αλυσίδες (Διώρυγα του Σουέζ και Ερυθρά Θάλασσα) και στην αυξανόμενη συνεισφορά των κλάδων υψηλής συσσώρευσης αποθεμάτων στην αύξηση της Ακαθάριστης Προστιθέμενης Αξίας ("ΑΠΑ") – όπως η βιομηχανία και το λιανικό εμπόριο, κλάδοι με υψηλό μερίδιο ενδιάμεσης κατανάλωσης. Επιπλέον, ορισμένα μεγάλα κατασκευαστικά έργα (εξαιρουμένων των κατοικιών), καθώς και δημόσια έργα, ταξινομούνται συνήθως ως αποθέματα κατά τη διάρκεια υλοποίησής τους και στη συνέχεια αναταξινομούνται στον ΑΣΠΚ μετά την ολοκλήρωσή τους.

Παρά την ανάκαμψη των ελληνικών εξαγωγών κατά τη διάρκεια του έτους, οι καθαρές εξαγωγές συνέχισαν να συνεισφέρουν αρνητικά στην οικονομική δραστηριότητα (αφαιρώντας 2,5 ποσοστιαίες μονάδες από την αύξηση του ΑΕΠ σε ετήσια βάση το εννιάμηνο του 2024) καθώς η ζήτηση για εισαγωγές παρέμεινε ισχυρότερη από τη μεταβολή των εξαγωγών[9]. Πράγματι, οι συνολικές εισαγωγές αυξήθηκαν κατά 5,5% ετησίως σε σταθερές τιμές το εννιάμηνο του 2024, ενώ οι εξαγωγές μειώθηκαν ελαφρώς (-0,2% ετησίως), με τις εξαγωγές αγαθών να υποχωρούν κατά 2,8% ετησίως και τις εξαγωγές υπηρεσιών, με επίκεντρο τον τουρισμό, να αυξάνονται κατά 3,2%[10] ετησίως. Ωστόσο, σημαντικό μέρος της δαπάνης για εισαγωγές σχετίζεται με τις αυξανόμενες ανάγκες παραγωγής και τις προοπτικές επέκτασης της παραγωγικής ικανότητας, ενώ οι εξαγωγές αναμένεται να λάβουν επιπλέον ώθηση, παράλληλα με την ενίσχυση της δραστηριότητας στην ευρωζώνη, καθώς και με την εκτιμώμενη ισχυρή επίδοση του τουρισμού.

Αντίστοιχα, το έλλειμμα στο ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών παρέμεινε σχετικά σταθερό σε ετήσια βάση, στο 3,4% του ΑΕΠ, το δεκάμηνο του 2024, καθώς το διευρυμένο εμπορικό έλλειμμα (κυρίως σε μη ενεργειακά αγαθά) αντισταθμίστηκε από ένα υψηλότερο πλεόνασμα εξαγωγών στις υπηρεσίες και στις αυξημένες εισροές χρηματοδότησης μέσω του ΤΑΑ κατά την περίοδο αυτή.[11]

Τα κέρδη από την επιχειρηματική δραστηριότητα και το μη-μισθολογικό εισόδημα – όπως προσεγγίζονται από το ακαθάριστο λειτουργικό αποτέλεσμα και το μικτό εισόδημα σε επίπεδο οικονομίας – συνέχισαν την άνοδό τους με υγιή ρυθμό, στο +2,8% ετησίως το εννιάμηνο του 2024, αν και με πιο χαμηλό ρυθμό από τα προηγούμενα έτη (+6,5% ετησίως το 2023 και +15,5% 2022)[12]. Η ανθεκτικότητα των επιχειρηματικών κερδών αντανακλά την προσαρμοστικότητα των επιχειρήσεων στο αυξανόμενο κόστος παραγωγής, σε συνδυασμό με την ισχυρή τιμολογιακή τους δύναμη και τις ευνοϊκές συνθήκες ζήτησης.

[7] *Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος, Δείκτες Τιμών Εμπορικών Ακινήτων, 1ο Εξάμηνο 2024*

[8] *Πηγή: ΕΛ.ΣΤΑΤ., Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν, 3ο τρίμηνο 2024*

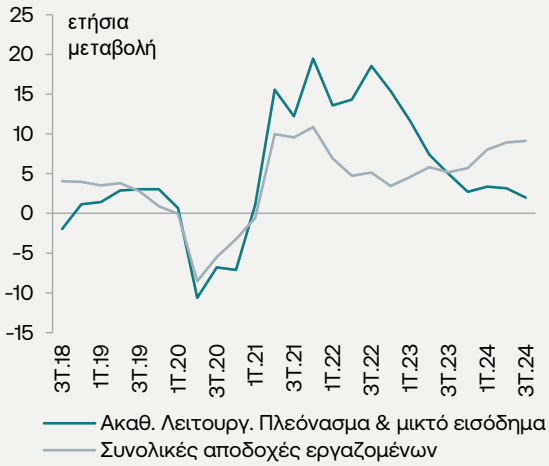
[9] *Πηγή: ΕΛ.ΣΤΑΤ., Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν, 3ο τρίμηνο 2024*

[10] *Πηγή: ΕΛ.ΣΤΑΤ., Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν, 3ο τρίμηνο 2024*

[11] *Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος, Ισοζύγιο Τρεχουσών Συναλλαγών (μηνιαία στοιχεία), Νοέμβριος 2024*

[12] *Πηγή: ΕΛ.ΣΤΑΤ., Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν (προσέγγιση εισοδήματος), 3ο τρίμηνο 2024*

Ακαθάριστο λειτουργικό πλεόνασμα από επιχειρηματική δραστηριότητα και συνολικές αποδοχές των εργαζομένων

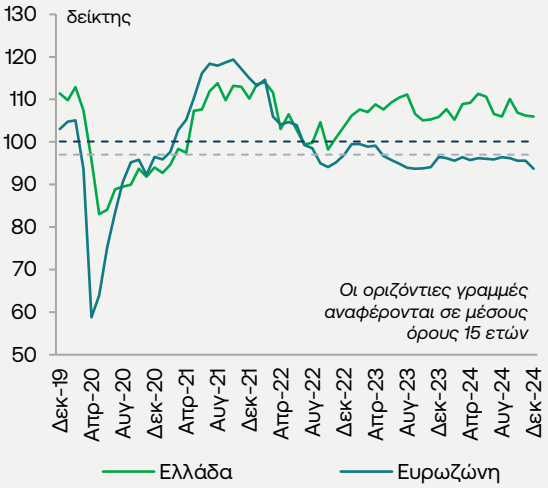


Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ

Οι τελευταίες διαθέσιμες πληροφορίες, από το σχετικά περιορισμένο αριθμό δεδομένων πρόδρομων δεικτών οικονομικής δραστηριότητας, διαθέσιμων για το 4ο τρίμηνο του 2024, καταδεικνύουν μια σχετικά σταθερή τριμηνιαία άνοδο της δραστηριότητας, γεγονός που προοιωνίζει ετήσιο ρυθμό οικονομικής ανάπτυξης υψηλότερο του 2,0% για το 2024. Ειδικότερα:

- Ο Δείκτης Οικονομικού Κλίματος ("ESI") υποχώρησε στο 106,4 κατά μέσο όρο το 4ο τρίμηνο του 2024, παραμένοντας ωστόσο σε επίπεδο που συμβαδίζει με αύξηση της οικονομικής δραστηριότητας σε σύγκριση με το 107,6 το 3ο τρίμηνο του 2024, συνεχίζοντας να υπερβαίνει το 4ο τρίμηνο του 2023 (105,4), με τον κλάδο της βιομηχανίας να καταγράφει τη μεγαλύτερη ετήσια αύξηση.
- Σύμφωνα με την τελευταία τριμηνιαία Βιομηχανική Έρευνα για την Ελλάδα, ο βαθμός χρησιμοποίησης του παραγωγικού δυναμικού στη βιομηχανία παρέμεινε σε γενικές γραμμές σταθερός στο 78,0% το 4ο τρίμηνο του 2024, υποστηρίζοντας τις επιχειρηματικές αποφάσεις για νέες επενδύσεις, ενώ το επίπεδο των νέων παραγγελιών στη βιομηχανία ανήλθε σε 18ετές υψηλό.[13]
- Ο δείκτης υπευθύνων προμηθειών στη μεταποίηση (PMI) αυξήθηκε σε 53,2 (υψηλό 5 μηνών) το Δεκέμβριο του 2024, αποτυπώνοντας τη συνεχιζόμενη άνοδο της ελληνικής βιομηχανικής παραγωγής, η οποία υπεραποδίδει σε σχέση με την ευρωζώνη τα τελευταία 2 χρόνια.[14]
- Τα έσοδα από ΦΠΑ (εξαιρουμένων των καυσίμων) αυξήθηκαν κατά +11,6% ετησίως το δίμηνο Οκτωβρίου-Νοεμβρίου 2024 από +12,7% ετησίως το 3ο τρίμηνο.[15]
- Τα στοιχεία του κύκλου εργασιών των επιχειρήσεων (με υποχρέωση τήρησης διπλογραφικών βιβλίων) παρουσίασαν αύξηση κατά 4,2% ετησίως τον Οκτώβριο του 2024, σε σύγκριση με 5,9% το 3ο τρίμηνο 2024 (1,9% και 3,0% αντίστοιχα σε αποπληθωρισμένους όρους).[16]

Δείκτης οικονομικού κλίματος



Πηγή: Ευρωπαϊκή Επιτροπή

Η μεταβολή του ΔΤΚ επιβραδύνθηκε στο 2,4% ετησίως το 4ο τρίμηνο του 2024, από 2,8% το εννιάμηνο του 2024 και αναμένεται να βρεθεί πλησίον του 2,0% το 2025. Οι τιμές των πετρελαϊκών προϊόντων συνεχίζουν να έχουν αποπληθωριστική συνεισφορά σε ετήσια βάση, αν και οι αυξανόμενες τιμές του φυσικού αερίου άρχισαν να ασκούν ανοδική πίεση στο κόστος ηλεκτρικής ενέργειας το 2ο εξάμηνο του 2024. Ο πληθωρισμός των τροφίμων επιβραδύνθηκε σημαντικά, σε χαμηλό 5 ετών 0,6%, το 4ο τρίμηνο του 2024 ενώ βρέθηκε σε αρνητικό έδαφος το Δεκέμβριο (-0,3%), για πρώτη φορά από τον Μάιο του 2021. Ωστόσο, οι υπηρεσίες – ειδικά δραστηριότητες που σχετίζονται με τον τουρισμό, καθώς και ορισμένες κατηγορίες αγαθών – εξακολουθούν να παρουσιάζουν υψηλή πληθωριστική αδράνεια τόσο στην Ελλάδα όσο και στην ευρωζώνη[17]. Αν και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ("ΕΚΤ") φαίνεται όλο και πιο αισιόδοξη για τη βιωσιμότητα της εξελισσόμενης διαδικασίας του αποπληθωρισμού – όπως προκύπτει από δηλώσεις και σχόλια μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚΤ και άλλων αξιωματούχων της κεντρικής τράπεζας τους

13 *Πηγή: Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Έρευνα Επιχειρήσεων και Καταναλωτών, Δεκέμβριος 2024*

14 *Πηγή: S&P Global, Ελλάδα και Ευρωζώνη, Δείκτης Υπευθύνων Προμηθειών στη Μεταποίηση, Δεκέμβριος 2024*

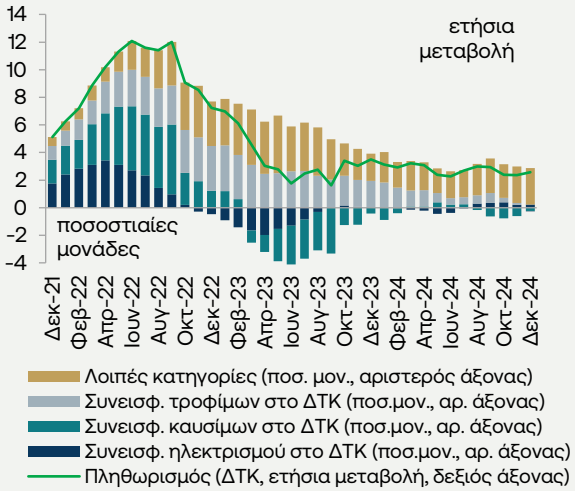
15 *Πηγή: Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Δελτία Μηνιαίων Στοιχείων Γενικής Κυβέρνησης, Νοέμβριος 2024*

16 *Πηγή: ΕΛ.ΣΤΑΤ., Εξέλιξη Κύκλου Εργασιών των Επιχειρήσεων, Οκτώβριος 2024*

17 *Πηγή: ΕΛ.ΣΤΑΤ. Δείκτης Τιμών Καταναλωτή, Δεκέμβριος 2024*

τελευταίους μήνες[18] – η ύπαρξη επίμονων γεωπολιτικών εντάσεων, η ανθεκτική ζήτηση και οι συνθήκες στην αγορά εργασίας, καθώς και οι κλιματικοί κίνδυνοι, θα μπορούσαν να καθυστερήσουν τη σταθεροποίηση του πληθωρισμού κοντά στο στόχο της νομισματικής πολιτικής του 2,0%, πιθανώς επιβραδύνοντας τη διαδικασία της νομισματικής χαλάρωσης.

ΔΤΚ και συνεισφορά βασικών συνιστωσών (ετήσια μεταβολή)

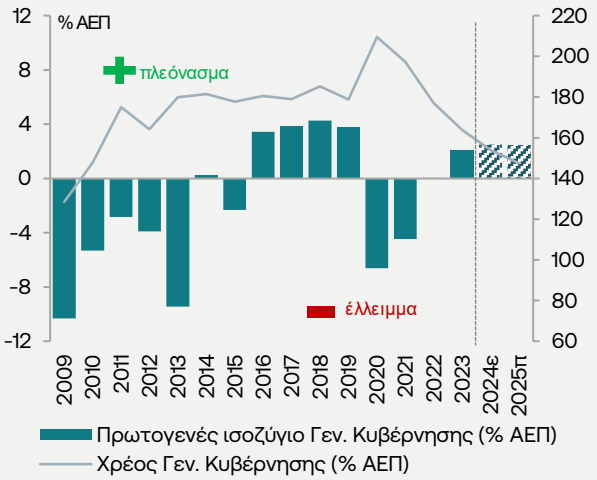


Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ

Οι ευνοϊκές συνθήκες κυκλικής ανάκαμψης της οικονομίας και η συνεχής βελτίωση της αποτελεσματικότητας ενίσχυσαν τις επιδόσεις της δημοσιονομικής πολιτικής για 4ο συνεχόμενο έτος, τμήμα της οποίας μετακυλίεται στα αναμενόμενα αποτελέσματα για το 2024 (τα οποία θα οριστικοποιηθούν τον Απρίλιο του 2025), καθώς επίσης και για το 2025. Η Ελλάδα αναμένεται να υπεραποδόσει εκ νέου έναντι των δημοσιονομικών της στόχων για το 2024 με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή να προβλέπει, σύμφωνα με την πιο πρόσφατη δημοσίευση των αναλυτικών της προβλέψεων για τις χώρες της ευρωζώνης, πρωτογενές πλεόνασμα Γενικής Κυβέρνησης στο 2,9% του ΑΕΠ τόσο για το 2024 όσο και το 2025, σε σχέση με τις αντίστοιχες προβλέψεις του Κρατικού Προϋπολογισμού του 2025 οι οποίες ανέρχονται σε 2,5% και 2,4% του ΑΕΠ για τα αντίστοιχα έτη.[19]

Επιπλέον, το συνολικό ακαθάριστο χρέος Γενικής Κυβέρνησης της Ελληνικής Δημοκρατίας ως ποσοστό του ΑΕΠ αναμένεται, σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, να συρρικνωθεί περαιτέρω στο 153,1% του ΑΕΠ το 2024 και στο 146,8% το 2025, από το 163,9% το 2023 και το ιστορικό υψηλό του 209,4% το 2020[20]. Σημειώνεται επίσης ότι μετά την αποπληρωμή επίσημων διμερών δανείων ύψους €7,9 δισ. (“GLF”) το Δεκέμβριο του 2024, τα κρατικά ταμειακά διαθέσιμα παραμένουν περίπου στα €30,0 δισ. δημιουργώντας ευνοϊκές συνθήκες για περαιτέρω μείωση του χρέους καθώς και υποδηλώνοντας τον εξαιρετικά χαμηλό κίνδυνο για την αναχρηματοδότησή του.[21]

Πρωτογενές Ισοζύγιο και Ακαθάριστο Χρέος Γενικής Κυβέρνησης (ESA 2010)



Πηγές: ΕΛΣΤΑΤ, Υπουργείο Οικονομικών, Eurostat

Σε συνέχεια της ανάκτησης της επενδυτικής βαθμίδας από πέντε οίκους αξιολόγησης (R&I, Scope, DBRS, S&P και Fitch) το δεύτερο εξάμηνο του 2023, ο οίκος αξιολόγησης Scope Ratings αναβάθμισε την Ελλάδα σε “BBB” με σταθερές προοπτικές το Δεκέμβριο του 2024, η υψηλότερη αξιολόγηση της χώρας τα τελευταία 14 χρόνια μεταξύ όλων των αξιολογικών οίκων, ενώ οι DBRS, S&P και Moody's αναθεώρησαν την πιστωτική προοπτική της Ελλάδας σε θετική, από σταθερή, κατά τη διάρκεια του 2024. Η ευνοϊκή δομή του χρέους, το χαμηλό κόστος εξυπηρέτησής του και τα υψηλά κρατικά ταμειακά διαθέσιμα, η συνεχιζόμενη δημοσιονομική και μακροοικονομική υπεραπόδοση, η περαιτέρω πρόοδος στις διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις, και η ισχυρή απόδοση του τραπεζικού συστήματος τονίστηκαν ως οι καθοριστικοί παράγοντες διαμόρφωσης της τρέχουσας πιστοληπτικής ικανότητας της χώρας αλλά και ως καταλύτες μελλοντικών αναβαθμίσεων του ελληνικού αξιόχρεου. [22]

[18] *Πηγή: Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, Αποφάσεις Νομισματικής Πολιτικής, Δεκέμβριος 2024*

[19] *Πηγές: Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Φθινοπωρινές Προβλέψεις, Νοέμβριος 2024 & Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Κρατικός Προϋπολογισμός 2025, Νοέμβριος 2024*

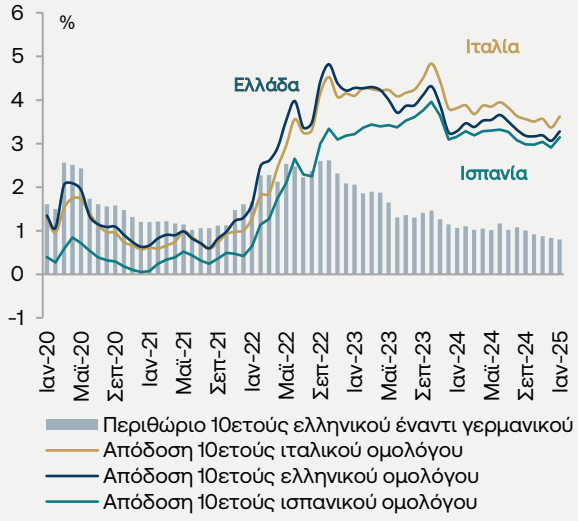
[20] *Πηγές: Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Φθινοπωρινές Προβλέψεις, Νοέμβριος 2024 & ΕΛ.ΣΤΑΤ., Δημοσιονομικά Στοιχεία - Ετήσια, 2020-2024, Οκτώβριος 2024*

[21] *Πηγή: Οργανισμός Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους, 2025 Στρατηγική Χρηματοδότησης, Δεκέμβριος 2024*

[22] *Πηγές: S&P Press Releases, Απρίλιος 2024; DBRS Press Releases, Σεπτέμβριος 2024; Moody’s Press Releases, Σεπτέμβριος 2024; Scope Press Releases, Δεκέμβριος 2024*

Η επανατιμολόγηση των ελληνικών κρατικών ομολόγων ("GGBs") σε καθεστώς επενδυτικής βαθμίδας και οι νέες ανακοινώσεις των οίκων αξιολόγησης το 2024 είχαν ως αποτέλεσμα ένα σταθερά αρνητικό επιτοκιακό περιθώριο σε σχέση με τα ιταλικά ομόλογα 10ετούς διάρκειας, ενώ παράλληλα μείωσαν το επιτοκιακό περιθώριο (μέσος όρος έτους 2024 έναντι 2023) σε σύγκριση με άλλα κράτη σημαντικά υψηλότερης πιστοληπτικής αξιολόγησης, όπως η Ισπανία, η Γαλλία και η Πορτογαλία. Στις αρχές του 2025 το επιτοκιακό περιθώριο του ελληνικού 10ετούς από τα αντίστοιχα γερμανικά ομόλογα κυμαίνονταν κοντά σε ιστορικό χαμηλό 16 ετών, στις 80 μονάδες βάσης, με περαιτέρω σύγκλιση για τις αποδόσεις ομολόγων μικρότερης διάρκειας. [23]

Αποδόσεις 10ετών κρατικών ομολόγων και περιθώριο 10ετούς ελληνικού έναντι γερμανικού



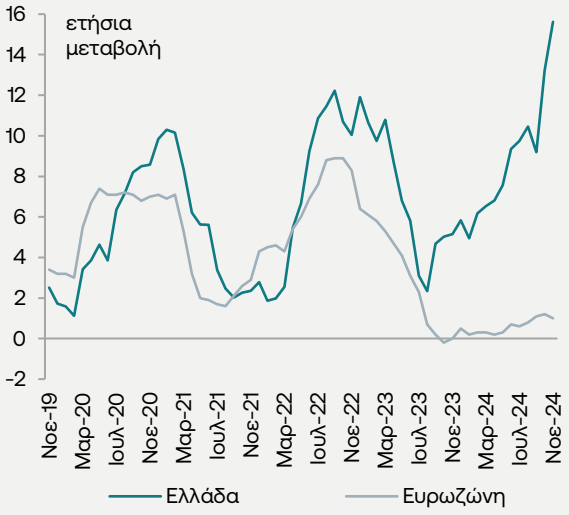
Πηγές: Τράπεζα της Ελλάδας, ΕΚΤ

Η ΕΚΤ ξεκίνησε τη σταδιακή εξομάλυνση της νομισματικής πολιτικής, από μία ιδιαίτερα συσταλτική στάση μέχρι τον Ιούνιο του 2024, μειώνοντας το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων ("DFR") 4 φορές (κατά 25 μονάδες βάσης) τον Ιούνιο, το Σεπτέμβριο, τον Οκτώβριο και το Δεκέμβριο. Η εν λόγω σταδιακή χαλάρωση ακολούθησε την απότομη αύξηση των βασικών επιτοκίων νομισματικής πολιτικής κατά 450 μονάδες βάσης μεταξύ Ιουλίου 2022 και Σεπτεμβρίου 2023[24]. Παρά ταύτα, ο ρυθμός αύξησης των τραπεζικών χορηγήσεων προς τον ιδιωτικό τομέα, και ιδιαίτερα προς τις επιχειρήσεις, στην Ελλάδα εμφάνισε ιδιαίτερη ανθεκτικότητα υπερβαίνοντας το μέσο όρο της ευρωζώνης. Η σταδιακή μεταστροφή της νομισματικής πολιτικής και η ισχυρή εγχώρια ζήτηση οδήγησαν σε περαιτέρω επιτάχυνση των τραπεζικών χορηγήσεων προς τον ιδιωτικό τομέα, κατά 10,0% ετησίως το Νοέμβριο του 2024 (υψηλό 15 ετών), με το δανεισμό προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις να σημειώνει άνοδο 15,8% ετησίως. Οι σωρευτικές καθαρές ροές προς τον ιδιωτικό τομέα ανήλθαν σε €7,5 δισ. το ενδεκάμηνο του 2024 από €4,2 δισ. για το σύνολο του 2023, υποστηρίζοντας την οικονομική και επιχειρηματική δραστηριότητα.[25]

Οι καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα αυξήθηκαν περαιτέρω κατά €3,0 δισ. σωρευτικά (+5,0% ετησίως) το ενδεκάμηνο του 2024 σε υψηλό 14 ετών €198,0 δισ., με τις επιχειρήσεις να συνεισφέρουν τα 2/3 της αύξησης και τα νοικοκυριά το υπόλοιπο 1/3[26]. Αυτή η αύξηση συνδυάστηκε με καθαρή ροή κεφαλαίων προς αμοιβαία κεφάλαια ύψους €4,9 δισ. για το 2024, υποδηλώνοντας σημαντική βελτίωση στη χρηματοοικονομική κατάσταση του ιδιωτικού τομέα.[27]

Ο συνδυαστικός αντίκτυπος των ανωτέρω υποστηρικτικών παραγόντων αποτυπώθηκε στην ισχυρή μεγέθυνση της Ελλάδας το 2024, με τα αποτελέσματα του ΑΕΠ στο εννιάμηνο να προοιωνίζουν αύξηση κατά 2,3% ετησίως το 2024 και 2,2% ετησίως το 2025, σύμφωνα με το μέσο όρο των διαθέσιμων εκτιμήσεων του ιδιωτικού και του δημοσίου τομέα. [28]

Χορηγήσεις προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (Ελλάδα έναντι ευρωζώνης)



[23] *Πηγές: Τράπεζα της Ελλάδος, Χρηματοπιστωτικές Αγορές και Επιτόκια, Ιανουάριος 2025 & Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα*

[24] *Πηγή: Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, Key Interest Rates, Δεκέμβριος 2024*

[25] *Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος, Νομισματική και Τραπεζική Στατιστική, (Τραπεζικές Καταθέσεις), Μάιος 2024*

[26] *Πηγή: Ελληνική Ένωση Διαχειριστών Συλλογικών Επενδύσεων και Περιουσίας, Καθαρές Εισροές-Εκροές ανά Κατηγορία / ανά Εταιρεία, Δεκέμβριος 2024*

[27] *Πηγή: Τράπεζα της Ελλάδος, Νομισματική και Τραπεζική Στατιστική, (Τραπεζικές Καταθέσεις), Μάιος 2024*

[28] *Πηγή: Focus Economics-Consensus Forecasts Euro Area, Δεκέμβριος 2024*

Οι μακροοικονομικές προοπτικές της Ελλάδας παραμένουν ανθεκτικές παρά τις γεωπολιτικές αναταράξεις και τις επίμονες πηγές αβεβαιότητας παγκοσμίως

Η αναπτυξιακή επίδοση της Ελλάδας το 2025, αλλά και μεσοπρόθεσμα, αναμένεται να υποστηριχθεί από τους ακόλουθους παράγοντες:

Ανθεκτική αύξηση των επενδύσεων παγίου κεφαλαίου, με ώθηση από την ισχυρή ροή ιδιωτικών επενδυτικών σχεδίων αλλά και τον αυξανόμενο αντίκτυπο του ΤΑΑ, δεδομένου ότι περίπου €30,0 δισ., σωρευτικά, της σχετικής με το ΤΑΑ δημόσιας δαπάνης (σε συνδυασμό με άλλες χρηματοδοτήσεις του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων) αναμένεται να καταβληθούν το 2025-2026 (περίπου 6,0% του ΑΕΠ ετησίως)[29]. Η Ελλάδα έχει απορροφήσει το 51,0% της διαθέσιμης χρηματοδότησης του ΤΑΑ (€18,2 δισ.) μέχρι τα τέλη του 2024 – παραμένοντας ανάμεσα στις κορυφαίες χώρες ως προς το ρυθμό απορρόφησης των κονδυλίων – από την οποία τα €3,5 δισ. εκταμιεύθηκαν στους τελικούς αποδέκτες[30]. Προφανώς, ο αντίκτυπος του ΤΑΑ στην οικονομική δραστηριότητα αναμένεται να κορυφωθεί το 2025-2026.

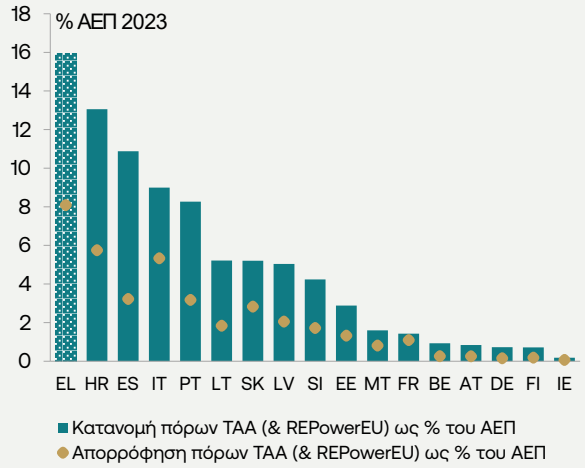
Ευνοϊκές συνθήκες στην αγορά εργασίας – με την αύξηση της απασχόλησης και τα ποσοστά συμμετοχής του εργατικού δυναμικού να εμφανίζουν σημάδια περαιτέρω ισχυροποίησης μέχρι το τέλος του 2024 – αυξητικές τάσεις στις προσλήψεις και στις νέες διαθέσιμες θέσεις εργασίας, και ενίσχυση του κατώτατου μισθού προοιωνίζουν μια υγιή ενίσχυση στο πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών, σε συνδυασμό με την αναμενόμενη πτώση του πληθωρισμού το 2025. Παρομοίως, ο επιχειρηματικός τομέας παραμένει αισιόδοξος σχετικά με τη δυναμική της εγχώριας και εξωτερικής ζήτησης, η οποία υποστηρίζει την τιμολογιακή του δύναμη, η οποία συνδυάζεται επίσης με αυξημένη αποδοτικότητα του κόστους παραγωγής, η οποία υπεραντισταθμίζει το αυξημένο κόστος εργασίας. Παρ' όλα αυτά, ελλείψεις εργατικού δυναμικού παρατηρούνται σε ορισμένες βασικές υπηρεσίες, στον αγροτικό τομέα και σε τομείς υψηλής εξειδίκευσης, οι οποίες θα μπορούσαν να ενισχύσουν περαιτέρω την προσαρμογή των μισθών αλλά και να δημιουργήσουν τριβές από την πλευρά της προσφοράς, τουλάχιστον σε βραχυπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα.

Η συνεπής δημοσιονομική υπεραπόδοση της Ελλάδας και η τρέχουσα χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής θέτουν τις βάσεις για ένα θετικό δημοσιονομικό και νομισματικό αντίκτυπο στην οικονομική ανάπτυξη το 2025.

[29] *Πηγές: Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Μεσοπρόθεσμο Δημοσιονομικό - Διαρθρωτικό Πρόγραμμα 2025-2028, Οκτώβριος 2024 & Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Κρατικός Προϋπολογισμός 2025, Νοέμβριος 2024*

[30] *Πηγή: Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Πίνακας Αποτελεσμάτων Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, Δεκέμβριος 2024*

Κατανομή & απορρόφηση πόρων ΤΑΑ ανά χώρα



Πηγή: Ευρωπαϊκή Επιτροπή

Παρ' όλα αυτά, οι παραπάνω εκτιμήσεις υπόκεινται σε μερικούς σημαντικούς κινδύνους:

Μία πιθανή αναζωπύρωση των εντάσεων στην αγορά ενέργειας ή νέες προκλήσεις στο διεθνές εμπόριο – μέσω στρεβλώσεων σε σημαντικές θαλάσσιες οδούς (για παράδειγμα στη Διώρυγα του Σουέζ) ή/και επιβολή δασμών από τις ΗΠΑ στις ευρωπαϊκές εξαγωγές – θα μπορούσαν να επιβαρύνουν την εξαγωγική επίδοση, την πορεία του πληθωρισμού και εν τέλει το ρυθμό αύξησης του ΑΕΠ. Επιπλέον, οι σημαντικές προκλήσεις σχετικά με την εφαρμογή της φιλόδοξης ατζέντας της ΕΕ για το κλίμα, σε ένα πλαίσιο μεταβαλλόμενων πολιτικών προτεραιοτήτων για τις ΗΠΑ, θα μπορούσαν να αυξήσουν το κόστος της ενεργειακής μετάβασης των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών, τροφοδοτώντας τον πληθωρισμό και αποδυναμώνοντας τις προοπτικές για παγκόσμιο συντονισμό των σχετικών πολιτικών.

Μια πιθανή συνέχιση ή κλιμάκωση της σεισμικής δραστηριότητας σε μια συγκεκριμένη περιοχή του Νοτίου Αιγαίου, και η πιθανότητα να επηρεάσει τον τουρισμό και τη συνολική οικονομική δραστηριότητα της ευρύτερης περιοχής, θα μπορούσε να έχει αντίκτυπο στο γενικότερο οικονομικό περιβάλλον, με τη βασική επηρεαζόμενη περιοχή (Σαντορίνη) να αντιπροσωπεύει το 3,7% του συνολικού κύκλου εργασιών των κλάδων που σχετίζονται με τον τουρισμό και το 2,3% (€458 εκ.) των συνολικών τουριστικών εσόδων το 2023 (€468 εκ. στο 11μηνο του 2024). Η ευρύτερη περιοχή των Κυκλάδων αντιστοιχούσε στο 9,0% του συνολικού κύκλου εργασιών των κλάδων που σχετίζονται με τον τουρισμό, στο περίπου 1,0% του συνολικού κύκλου εργασιών της οικονομίας και στο 2,5% της συνολικής απασχόλησης το 2023, με τη Σαντορίνη να αντιστοιχεί στο περίπου 1,0% της συνολικής απασχόλησης.

Επιπλέον, οι προκλήσεις στο πολιτικό και δημοσιονομικό περιβάλλον σε αρκετές χώρες της ΕΕ και οι πιέσεις για αύξηση των στρατιωτικών δαπανών μειώνουν τη δυνατότητα για δημοσιονομικές παρεμβάσεις υψηλού

κόστους, καθώς και τη γενικότερη προθυμία προς δρομολόγηση νέων πρωτοβουλιών ενίσχυσης της ανάπτυξης σε ευρωπαϊκό επίπεδο, μετά τη λήξη του προγράμματος NextGenerationEU ("NGEU").

Η επιβάρυνση του διαθέσιμου εισοδήματος από τον πληθωρισμό (συμπεριλαμβανομένων και των, με χρονική υστέρηση, πληθωριστικών επιδράσεων από το 2024) θα συνεχίσει να επηρεάζει αρνητικά τις δαπάνες των ομάδων του πληθυσμού με χαμηλό εισόδημα – κυρίως λόγω της ακαμψίας του πληθωρισμού στις υπηρεσίες και των σημαντικών αυξήσεων των τιμών σε τρόφιμα και βασικά αγαθά τα προηγούμενα έτη – παρά τη συγκράτηση του συνολικού πληθωρισμού και τη σημαντική αύξηση του κατώτατου μισθού.

Ένας βραδύτερος ρυθμός μείωσης επιτοκίων από την ΕΚΤ, σε σχέση με αυτόν που δικαιολογείται από την τρέχουσα οικονομική κατάσταση θα μπορούσε να επιβαρύνει την οικονομική μεγέθυνση της ευρωζώνης, καθώς και τις οικονομικές επιδόσεις της Ελλάδας.

Συμπερασματικά φαίνεται ότι συντρέχουν οι προϋποθέσεις ώστε η ελληνική οικονομία να ανταπεξέλθει στις παραπάνω προκλήσεις και να συνεχίσει να υπεραποδίδει έναντι της ευρωζώνης, αξιοποιώντας τους βιώσιμους καταλύτες ανάπτυξης αλλά και την ισχυρή δυναμική που έχει επιτύχει τα προηγούμενα χρόνια.

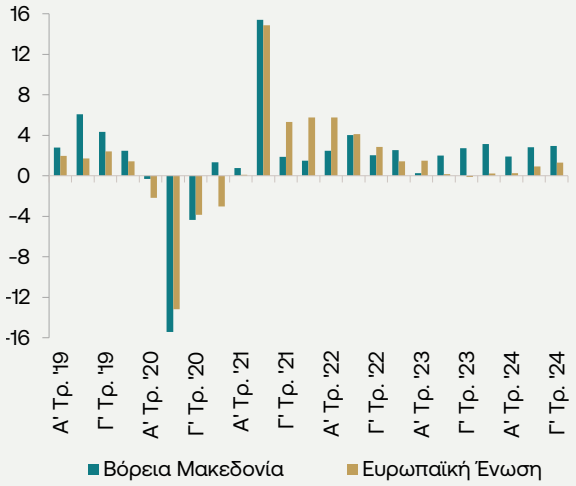
Το Μακροοικονομικό Περιβάλλον και ο Τραπεζικός Τομέας στη Βόρεια Μακεδονία[31]

Η αύξηση της δημόσιας κατανάλωσης πριν και μετέπειτα των Βουλευτικών εκλογών του Μαΐου, σε συνδυασμό με την ανάκαμψη της ιδιωτικής κατανάλωσης και την ανάσχεση της πτώσης του ακαθάριστου σχηματισμού κεφαλαίου, οδήγησαν σε επιτάχυνση του ρυθμού αύξησης του ΑΕΠ το 2024

Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ εκτιμάται ότι ενισχύθηκε στο 2,7% το 2024 από 2,1% το 2023, συμβαδίζοντας με το μέσο όρο των οικονομιών της περιοχής και παραμένοντας σημαντικά υψηλότερος από αυτόν της ΕΕ (ο οποίος εκτιμάται στο 0,9%). Η ανάλυση των συνιστωσών του ΑΕΠ καταδεικνύει μια μικτή εικόνα, με την ιδιωτική κατανάλωση να ανακάμπτει -- χωρίς ωστόσο να προσεγγίζει τους ρυθμούς ανάπτυξης που καταγράφηκαν προ πανδημίας -- και τον ακαθάριστο σχηματισμό κεφαλαίου να αδυνατεί να καταγράψει σημάδια βιώσιμης ανάκαμψης μετά την απότομη μείωση που καταγράφηκε το 2023. Η ραγδαία αύξηση των κρατικών δαπανών ενόψει των Βουλευτικών εκλογών του Μαΐου και η μεταγενέστερη εκκαθάριση ληξιπρόθεσμων οφειλών προς τον ιδιωτικό τομέα είχαν αποφασιστική σημασία στην τόνωση της εγχώριας ζήτησης το 2024.

Οι καθαρές εξαγωγές επίσης συνέδραμαν στο ρυθμό οικονομικής ανάπτυξης, με τη συμβολή τους, ωστόσο, να μειώνεται σε σύγκριση με το 2023, αντανακλώντας, μεταξύ άλλων, την ασθενή εξωτερική ζήτηση.

Ρυθμός Αύξησης ΑΕΠ: Βόρεια Μακεδονία έναντι ΕΕ



Πηγή: Εθνική Στατιστική Υπηρεσία Βόρειας Μακεδονίας, Ευρωπαϊκή Στατιστική Υπηρεσία

Μετά από ένα εντυπωσιακό πλεόνασμα της τάξης του 0,4% του ΑΕΠ το 2023 (το οποίο αποδόθηκε στις χαμηλότερες τιμές ενέργειας και την εξάντληση των αποθεμάτων που είχαν σχηματιστεί το 2022), το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών εκτιμάται πως κατέγραψε εκ νέου έλλειμμα 1.8% του ΑΕΠ το 2024, λόγω της ανάκαμψης της εγχώριας ζήτησης και της μείωσης των εμβασμάτων. Ιδιαίτερης σημασίας εξέλιξη αποτελεί η υπερκάλυψη του συνεπαγόμενου εξωτερικού χρηματοδοτικού ανοίγματος τόσο από ισχυρές εισροές άμεσων ξένων επενδύσεων (οι οποίες δεν επιφέρουν αύξηση του χρέους) όσο και από την παροχή δανείου ύψους €500 εκατ. από την Ουγγαρία, με αποτέλεσμα τα συναλλαγματικά αποθέματα να αυξηθούν κατά €481 εκατ. φτάνοντας τα €5,0 δισ. τον Δεκέμβριο του 2024 (καλύπτοντας 5 μήνες εισαγωγών αγαθών και υπηρεσιών μη αποδιδόμενων σε συντελεστές παραγωγής).

Εν μέσω παρατεταμένης περιόδου υψηλών επιτοκίων, η κερδοφορία των τραπεζών αυξήθηκε σε νέο υψηλό επίπεδο το 2024

Σύμφωνα με τα δημοσιευθέντα στοιχεία, τα κέρδη του τραπεζικού τομέα αυξήθηκαν σε €323 εκατ. (σε ετησιοποιημένη βάση) τα τρία πρώτα τρίμηνα του 2024 από €263 εκατ. την ίδια περίοδο του 2023, με τον (ετησιοποιημένο) δείκτη απόδοσης των μέσων ιδίων κεφαλαίων να αυξάνεται στο 20,2%, λόγω των ισχυρότερων καθαρών επιτοκιακών κερδών. Πράγματι, εν μέσω υψηλότερων επιτοκίων (το βασικό επιτόκιο πολιτικής της κεντρικής τράπεζας ήταν κατά 60 μονάδες βάσης υψηλότερο κατά μέσο όρο τα τρία πρώτα τρίμηνα του 2024 έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2023), το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (σε ετησιοποιημένη βάση)

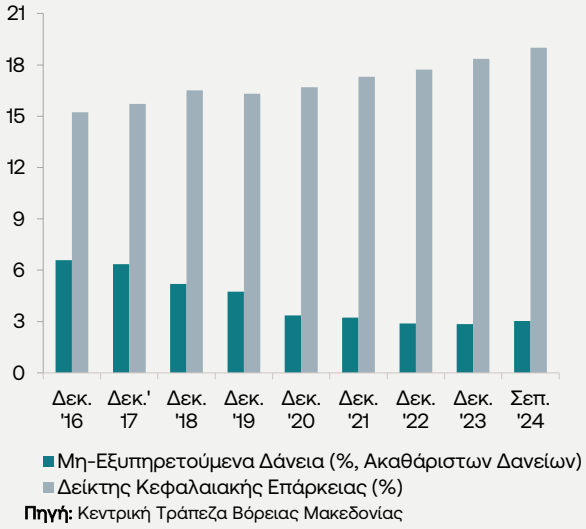
[31] *Πηγή: Δημοσιευμένα στοιχεία από την Κεντρική Τράπεζα, την Εθνική Στατιστική Υπηρεσία και το Υπουργείο Οικονομικών της χώρας και υπολογισμοί της ΕΤΕ.*

ενισχύθηκε στις 384 μονάδες βάσης -- υπερδιπλάσιο από αυτό των τραπεζών της Ε.Ε. -- από 365 μονάδες βάσης την αντίστοιχη περίοδο του 2023. Παράλληλα, ο ρυθμός πιστωτικής επέκτασης προς τον ιδιωτικό τομέα ενισχύθηκε (σε 7,8% σε ετήσια βάση το Σεπτέμβριο του 2024 έναντι 5,9% το προηγούμενο έτος).

Οι προβλέψεις για μη εξυπηρετούμενα δάνεια υποχώρησαν επίσης τα πρώτα τρία τρίμηνα του 2024, ενισχύοντας περαιτέρω την κερδοφορία. Με την ποιότητα του ενεργητικού να παραμένει ικανοποιητική (ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων προς τα συνολικά ακαθάριστα δάνεια αυξήθηκε οριακά στο 3,0% τον Σεπτέμβριο από 2,8% το προηγούμενο έτος, με τη μεταβολή να αποδίδεται κατά κύριο λόγο, ωστόσο, στην εφαρμογή νέας μεθοδολογίας με βάση τα πρότυπα της Ε.Ε.) αφενός, και τις προοπτικές για τον ρυθμό οικονομικής ανάπτυξης να βελτιώνονται σταδιακά, αφετέρου, οι τράπεζες μπόρεσαν να συγκρατήσουν το κόστος κινδύνου στις 76 μονάδες βάσης τα πρώτα τρία τρίμηνα του 2024 (σε ετησιοποιημένη βάση) έναντι (του ήδη σχετικά χαμηλού επιπέδου των) 93 μονάδων βάσης την ίδια περίοδο του προηγούμενου έτους.

Είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι η κεφαλαιοποίηση του τραπεζικού κλάδου παρέμεινε ισχυρή, με τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας να βελτιώνεται στο 19,0% τον Σεπτέμβριο, εξασφαλίζοντας τη δυνατότητα απορρόφησης πιθανών ζημιών.

Θεμελιώδη Μεγέθη Τραπεζικού Συστήματος



Πηγή: Κεντρική Τράπεζα Βόρειας Μακεδονίας

Ο ρυθμός οικονομικής ανάπτυξης αναμένεται να ενισχυθεί στο 3,1% το 2025, οδηγούμενος από ισχυρότερη και πιο ισορροπημένη εγχώρια ζήτηση

Με τον πληθωρισμό να σταθεροποιείται σε χαμηλά επίπεδα, ο ρυθμός ανάπτυξης της ιδιωτικής κατανάλωσης αναμένεται να ενισχυθεί, υποστηριζόμενος από: α) τον ισχυρό, εντούτοις επιβραδυνόμενο, ρυθμό ανόδου των πραγματικών (ex-post) μισθών και αυξήσεις στις συντάξεις, β) τη βελτιούμενη καταναλωτική εμπιστοσύνη, γ) την αναθέρμανση του καταναλωτικού δανεισμού, και δ) την ανάκαμψη των εμβασμάτων από το εξωτερικό. Είναι σημαντικό ότι η σταθερή εκροή εργατικού δυναμικού (κυρίως λόγω της μετανάστευσης) φαίνεται να έχει ανασταλεί, ενώ παράλληλα, το ποσοστό συμμετοχής του εργατικού δυναμικού αυξάνεται οριακά (μετά από πολυετή πτώση), προδιαγράφοντας ενθαρρυντικές προοπτικές για την αγορά εργασίας. Ο ρυθμός αύξησης των παγίων επενδύσεων αναμένεται επίσης να ανακτήσει δυναμική, με την κατασκευή του αυτοκινητοδρόμου Corridor 8/10d -- έργο το οποίο επί του παρόντος βρίσκεται εκτός χρονοδιαγράμματος -- να κατέχει ηγετικό ρόλο. Οι ιδιωτικές επενδύσεις αναμένεται επίσης να συμβάλουν στη συνολική ανάπτυξη, αν και συγκρατημένα, ενόψει της αναμενόμενης σταδιακής χαλάρωσης στους όρους χρηματοδότησης. Επιπλέον, η ανάγκη αναπλήρωσης των αποθεμάτων, τα οποία έχουν εξαντληθεί, μετά τις διαταραχές στις παγκόσμιες εφοδιαστικές αλυσίδες των τελευταίων ετών, εκτιμάται πως θα ενισχύσει τον ακαθάριστο σχηματισμό κεφαλαίου. Αντίθετα, εν μέσω υποτονικής ανάπτυξης στην Ε.Ε., ιδίως στη Γερμανία (η οποία απορροφά περίπου το 45% των εξαγωγών της χώρας), και ισχυρότερης εγχώριας ζήτησης, ιδίως των επενδύσεων, οι οποίες απαιτούν μεγάλο όγκο εισαγωγών, οι καθαρές εξαγωγές προβλέπεται πως θα καταστούν τροχοπέδη για τη συνολική ανάπτυξη το 2025.

Συνοψίζοντας, ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ αναμένεται να ενισχυθεί στο 3,1% το 2025 από 2,7% το 2024. Σε περίπτωση που η υλοποίηση του αυτοκινητοδρόμου Corridor 8/10d συνεχίζει να αντιμετωπίζει καθυστερήσεις, η αύξηση των επενδύσεων θα μπορούσε να είναι χαμηλότερη από την προβλεπόμενη. Ομοίως, σε περίπτωση που το αυξανόμενο εισόδημα των νοικοκυριών αποταμιευτεί σε μεγάλο βαθμό αντί να καταναλωθεί ή/και η ροή εμβασμάτων δεν επανέλθει στο ιστορικό της επίπεδο, η αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης θα παραμείνει περιορισμένη. Μακροπρόθεσμα, η βραδύτερη από την αναμενόμενη ανάπτυξη στην ΕΕ, ιδίως σε περίπτωση επιβολής δασμών από τις ΗΠΑ, θα μπορούσε να επηρεάσει την αναπτυξιακή τροχιά της οικονομίας.

Όσον αφορά τον πολιτικό κίνδυνο, το κλίμα στο εσωτερικό της χώρας εκτιμάται ότι θα παραμείνει τεταμένο, τουλάχιστον βραχυπρόθεσμα, λόγω της αναζωπύρωσης των εντάσεων για τη χρήση της αλβανικής ως επίσημης γλώσσας (σημειώνεται ότι η Αλβανική κοινότητα αποτελεί περίπου το 25% του συνολικού πληθυσμού). Παραμένει, επίσης, ανησυχητικό το γεγονός πως δεν αναμένεται σημαντική πρόοδος στην ενταξιακή πορεία της χώρας προς την Ε.Ε. Παρά τη θέση της Κυβέρνησης υπέρ της προσχώρησης της χώρας στην Ε.Ε., η σφοδρή εναντίωσή της στις απαιτούμενες συνταγματικές τροποποιήσεις, που προβλέπουν, μεταξύ άλλων, την αναγνώριση βουλγαρικής μειονότητας στη χώρα, θα συνεχίσει να αποτρέπει τη Βουλγαρία από την άρση του βέτο για την ένταξη της Βόρειας Μακεδονίας στην Ε.Ε..

Χρηματοοικονομικά αποτελέσματα Ομίλου το 2024

Τα οργανικά κέρδη μετά φόρων σε επίπεδο Ομίλου ανήλθαν σε €1.321 εκατ., αντικατοπτρίζοντας την ανθεκτικότητα των βασικών εσόδων, με τα οργανικά λειτουργικά κέρδη σε επίπεδο Ομίλου στα €1.677 εκατ., αντικατοπτρίζοντας τις ακόλουθες σημαντικές μεταβολές στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων:

- **Τα καθαρά έσοδα από τόκους** αυξήθηκαν κατά 4,1% σε ετήσια βάση και ανήλθαν σε €2.356 εκατ., αντικατοπτρίζοντας την εντυπωσιακή πιστωτική επέκταση του 2024 και την ανθεκτικότητα στα χαμηλότερα επιτόκια Euribor (περίπου 100 μ.β. το 2024 έναντι του 2023).
- **Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες** το 2024 ανήλθαν σε €427 εκατ., αυξημένα κατά 11,7% σε ετήσια βάση, με αιχμή τις σταυροειδείς πωλήσεις επενδυτικών προϊόντων (+47% σε ετήσια βάση) μετά την εντυπωσιακή αύξηση του μεριδίου αγοράς αμοιβαίων κεφαλαίων και την ισχυρή αύξηση των δανειακών προμηθειών, ιδίως στις επιχειρήσεις (+14% σε ετήσια βάση).
- **Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου και λοιπά έσοδα** αυξήθηκαν το 2024 κατά 11,1% σε ετήσια βάση και ανήλθαν σε €104 εκατ., επωφελούμενα κυρίως από κέρδη από τη διάθεση χρεογράφων ύψους €80 εκατ.
- **Οι προσαρμοσμένες λειτουργικές δαπάνες** στη χρήση του 2024, αυξημένες κατά 5,9% σε ετήσια βάση, αντικατοπτρίζοντας τις στρατηγικές μας επενδύσεις στον τομέα της Πληροφορικής και τις αυξήσεις των αμοιβών.
- **Προβλέψεις δανείων** για τη χρήση του 2024 στα €180 εκατ. από €207 εκατ. στη χρήση 2023, μειωμένες κατά 13,1%, που αντιστοιχούν σε 53 μ.β. και κάλυψη των προβλέψεων για ΜΕΑ που έφτασε το 98,2%.
- **Ο δείκτης Κόστους προς Οργανικά Έσοδα** αυξήθηκε στο 31,8% έναντι 31,6% το 2023.
- **Το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου** για το 2024 μειώθηκε σε 53 μ.β. από 64 μ.β. το 2023 παρουσιάζοντας επαναλαμβανόμενη τάση.

Εξέλιξη ΜΕΑ

- **Το υπόλοιπο των ΜΕΑ** την 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε €0,9 δισ. καταγράφοντας συνολική μείωση €0,3 δισ. σε σχέση με την 31 Δεκεμβρίου 2023, η οποία αποδίδεται κυρίως σε διαγραφές, διατηρούμενα προς πώληση στοιχεία και την ευνοϊκή τάση στην ποιότητα των περιουσιακών στοιχείων (βλ. ενότητα "Βασικά Σημεία - Σχέδιο μείωσης ΜΕΑ").
- **Ο δείκτης των ΜΕΑ μειώθηκε σε 2,6%** την 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με 3,7% την 31 Δεκεμβρίου 2023.
- **Ο δείκτης κάλυψης ΜΕΑ** ανήλθε σε 98,2% στις 31 Δεκεμβρίου 2024, από 87,5% την 31 Δεκεμβρίου 2023.

Καταθέσεις

- **Οι καταθέσεις αυξήθηκαν κατά €0,5 δισ.** σε σύγκριση με την 31η Δεκεμβρίου 2023 και διαμορφώθηκαν σε €57,6 δισ. την 31 Δεκεμβρίου 2024, κυρίως λόγω της αύξησης των καταθέσεων ταμιευτηρίου τρεχούμενων και όψεως καταθέσεων κατά €1,2 δισ. συνολικά, η οποία αντισταθμίστηκε από τη μείωση των καταθέσεων προθεσμίας και άλλων καταθέσεων κατά €0,7 δισ.

Ο Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (CET1) ανήλθε σε 18,3%

- **Το 2024, ο δείκτης CET1 και ο δείκτης συνολικού κεφαλαίου,** συμπεριλαμβανομένων των κερδών της χρήσης μετά την σχετική έγκριση από τον SSM, διαμορφώνονται σε 18,3% και 21,2% αντίστοιχα, υπερβαίνοντας κατά πολύ τον δείκτη Συνολικών Κεφαλαιακών Απαιτήσεων . Οι κεφαλαιακοί μας δείκτες περιλαμβάνουν πρόβλεψη για καταβολή 50%, (υπό την προϋπόθεση της έγκρισης της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και των ρυθμιστικών αρχών).

Κατάσταση Αποτελεσμάτων

€ εκατ.	2024	2023	Δ
Καθαρά έσοδα από τόκους	2.356	2.263	4,1%
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	427	382	11,7%
Οργανικά έσοδα	2.784	2.645	5,2%
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου και λοιπά έσοδα	104	93	11,1%
Προσαρμοσμένα καθαρά λειτουργικά έσοδα	2.887	2.739	5,4%
Προσαρμοσμένες Λειτουργικές δαπάνες	(884)	(835)	5,9%
Οργανικά κέρδη/(ζημιές) προ προβλέψεων	1.899	1.810	4,9%
Κέρδη/(ζημιές) προ προβλέψεων	2.003	1.903	5,2%
Προσαρμοσμένες προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ δανείων και λοιπές προβλέψεις	(222)	(241)	(7,8)%
Οργανικά λειτουργικά κέρδη	1.677	1.569	6,9%
Λειτουργικά κέρδη	1.781	1.662	7,1%
Φόροι	(356)	(370)	(3,6)%
Οργανικά κέρδη μετά φόρων	1.321	1.200	10,1%
Κέρδη περιόδου αναλογούντα σε Μετόχους της Τράπεζας	1.158	1.106	4,7%

Σημείωση: Τα ποσά που παρουσιάζονται στον πίνακα υπόκεινται σε στρογγυλοποιήσεις, επομένως τα ποσά ενδέχεται να μην αθροίζουν ακριβώς στα σύνολα που παρουσιάζονται.

Κύριοι Δείκτες

Κερδοφορία	2024	2023	Δ
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο επί του μέσου όρου των στοιχείων ενεργητικού (μ.β.)	319	303	16
Κόστος πιστωτικού κινδύνου (μ.β.)	53	64	(11)
Κόστος: Έσοδα	30,6%	30,5%	0,1%
Κόστος: Οργανικά Έσοδα	31,8%	31,6%	0,2%
Ρευστότητα	**31.12.2024**	**31.12.2023**	**Δ**
Δάνεια προς καταθέσεις	62,7%	58,2%	4,6%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας LCR	261%	262%	(0,8)%
NSFR	148%	150%	(2,4)%
Κεφαλαιακή επάρκεια	**31.12.2024**	**31.12.2023**	
Δείκτης CET1	18,3%	17,8%	
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	21,2%	20,2%	
Δείκτης MREL	28,1%	24,2%	
RWAs (€ δισ.)	37,4	37,7	

Σημείωση: Τα ποσά που παρουσιάζονται στον πίνακα υπόκεινται σε στρογγυλοποιήσεις, επομένως ενδέχεται να μην αθροίζουν ακριβώς στα σύνολα που παρουσιάζονται.

Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Συμπέρασμα για τη συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατέληξε στο συμπέρασμα ότι για την Τράπεζα ισχύει η αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής της δραστηριότητας λαμβάνοντας υπόψη:

α) τη σημαντική επαναλαμβανόμενη κερδοφορία του Ομίλου και της Τράπεζας. Τα Κέρδη περιόδου μετά φόρων αναλογούντα σε Μετόχους της Τράπεζας, για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €1.158 εκατ. και €1.148 εκατ. αντίστοιχα, καθώς και τα κέρδη ανά μετοχή βασικά και προσαρμοσμένα, τα οποία ανήλθαν σε €1,27 και €1,26 αντίστοιχα,

β) το σημαντικό απόθεμα ρευστότητας το οποίο στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε ταμειακές αξίες, ανερχόταν σε €20,1 δισ. (μόνο HQLA), και τους δείκτες LCR και NSFR που υπερβαίνουν κατά πολύ το 100%,

γ) τους δείκτες CET1 και Συνολικής Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου οι οποίοι στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε 18,3% και 21,2% αντίστοιχα, υπερβαίνοντας τις συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις («OCR») ποσοστού 9,64% για το CET1 και 14,34% για το Συνολικό Κεφάλαιο για το 2024, αντίστοιχα (βλ. Σημείωση 4.6 «Κεφαλαιακή Επάρκεια»),

δ) την ανθεκτική οικονομική ανάπτυξη κατά τη διάρκεια του έτους και τις προοπτικές θετικού ρυθμού αύξησης του ΑΕΠ μεσοπρόθεσμα, ο οποίος αναμένεται να παραμείνει πάνω από τον μέσο όρο της ζώνης του ευρώ, κυρίως λόγω της εφαρμογής του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας («RRP»), όπως περιγράφεται στην ενότητα «Σημαντικές εξελίξεις στο Μακροοικονομικό και Χρηματοοικονομικό περιβάλλον - Εγχώρια Οικονομία»,

ε) την αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της Εθνικής Τράπεζας από την S&P τον Ιανουάριο του 2025 στην Επενδυτική Βαθμίδα σε BBB-, κατόπιν της αναβάθμισης από την Fitch σε BB+ με θετικές προοπτικές τον Σεπτέμβριο του 2024 και της διπλής αναβάθμισης τον Ιούλιο του 2024 από την S&P και την Moody's σε BB+ και σε Baa2 (BBB) αντίστοιχα, με την τελευταία να βρίσκεται μία βαθμίδα πάνω από την επενδυτική βαθμίδα.

Γεγονότα μετά την ημερομηνία ισολογισμού

Παρακαλώ ανατρέξτε στην Σημείωση 47 των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων «Γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού».

Μερίσματα

Παρακαλώ ανατρέξτε στην Σημείωση 40 των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων «Μερίσματα».

Πληροφορίες για τις τάσεις

Ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ, σε πραγματικούς όρους, αναμένεται να διατηρηθεί εν πολλοίς σταθερός, σε +3,3% ετήσια το 2025, σύμφωνα με το ΔΝΤ. Οι καθοδικοί κίνδυνοι ωστόσο έχουν ενισχυθεί, συμπεριλαμβανομένης της πιθανότητας μεγαλύτερου εμπορικού κατακερματισμού και προστατευτισμού διεθνώς, εν μέσω υψηλότερων δασμών, που ενδεχομένως να διατάρασσαν τις διεθνείς εφοδιαστικές αλυσίδες, να οδηγούσαν σε αύξηση του επιπέδου των τιμών παραγωγών και καταναλωτών και να επιβάρυναν τη δυναμική του ΑΕΠ. Η πρόοδος στην αποκλιμάκωση του πληθωρισμού θα μπορούσε να διακοπεί, διακυβεύοντας τη συνέχιση της μείωσης των παρεμβατικών επιτοκίων και επηρεάζοντας αρνητικά την οικονομική ανάπτυξη. Επιπρόσθετα, οι γεωπολιτικές εντάσεις και συγκρούσεις παραμένουν πηγή ανησυχίας, έχοντας τη δυνατότητα, μεταξύ άλλων, να προκαλέσουν διαταραχές στην αγορά ενέργειας. Τέλος, οι προκλήσεις και οι ανησυχίες όσον αφορά τη δημοσιονομική πολιτική σε ορισμένες από τις μεγαλύτερες οικονομίες παγκοσμίως έχουν αυξηθεί.

Στην Ελλάδα, φαίνεται ότι συντρέχουν οι προϋποθέσεις ώστε η ελληνική οικονομία να ανταπεξέλθει στις

περισσότερες από τις παραπάνω προκλήσεις και να συνεχίσει να υπεραποδίδει έναντι της ευρωζώνης, αξιοποιώντας τους βιώσιμους καταλύτες ανάπτυξης, την ισχυρή δημοσιονομική της θέση αλλά και την ισχυρή δυναμική που έχει επιτύχει τα προηγούμενα χρόνια. Η αναπτυξιακή επίδοση το 2025, αλλά και μεσοπρόθεσμα, αναμένεται να υποστηριχθεί από τους ακόλουθους παράγοντες: α) τη διατηρήσιμη αύξηση των επενδύσεων παγίου κεφαλαίου, με ώθηση από την ισχυρή ροή ιδιωτικών επενδυτικών σχεδίων αλλά και τον αυξανόμενο αντίκτυπο του ΤΑΑ, β) τις ευνοϊκές συνθήκες στην αγορά εργασίας, αυξητικές τάσεις στις νέες διαθέσιμες θέσεις εργασίας και ενίσχυση του κατώτατου μισθού και γ) τη συνεπή δημοσιονομική υπεραπόδοση της Ελλάδας και την τρέχουσα χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής. Παρ' όλα αυτά, οι παραπάνω εκτιμήσεις υπόκεινται σε μερικούς σημαντικούς κινδύνους όπως: α) μία πιθανή αναζωπύρωση των εντάσεων στην αγορά ενέργειας ή νέες προκλήσεις στο διεθνές εμπόριο, οι οποίες θα μπορούσαν να επιβαρύνουν την εξαγωγική επίδοση, την πορεία του πληθωρισμού και εν τέλει το ρυθμό αύξησης του ΑΕΠ, β) οι προκλήσεις στο πολιτικό και δημοσιονομικό περιβάλλον σε αρκετές χώρες της ΕΕ, γ) η επιβάρυνση του διαθέσιμου εισοδήματος από τον πληθωρισμό και δ) ένας βραδύτερος ρυθμός μείωσης των επιτοκίων από την ΕΚΤ, σε σχέση με αυτόν που δικαιολογείται από την τρέχουσα οικονομική κατάσταση. Για περισσότερες πληροφορίες βλ. ενότητα «Σημαντικές εξελίξεις που αφορούν στο Μακροοικονομικό και Χρηματοοικονομικό περιβάλλον - Εγχώρια Οικονομία».

Αναφορικά με την ισχυρή απόδοση του Ομίλου το 2024, αξιοποιήσαμε την αναπτυξιακή δυναμική της Ελλάδας, τον ισχυρό ισολογισμό και τον επιτυχημένο ψηφιακό και λειτουργικό μετασχηματισμό μας. Πιο αναλυτικά, τα οργανικά κέρδη μετά φόρων ανήλθαν σε €1,3 δισ., με την απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων να διαμορφώνεται σε 17,5%, υπερβαίνοντας κατά πολύ τον ετήσιο στόχο ύψους >16% που είχαμε θέσει. Καθοριστικό παράγοντα των ισχυρών αυτών αποτελεσμάτων αποτέλεσε η ανθεκτικότητα των καθαρών εσόδων από τόκους έναντι των μειούμενων επιτοκίων της αγοράς, επωφελούμενη από την εντυπωσιακή επέκταση των εξυπηρετούμενων δανείων μας. Επιπλέον, η αύξηση των εσόδων από προμήθειες διαμορφώθηκε σε υψηλά ποσοστά, ως αποτέλεσμα της αυξημένης οικονομικής δραστηριότητας και των σταυροειδών πωλήσεων επενδυτικών προϊόντων σε πελάτες μας. Η αύξηση των λειτουργικών δαπανών ήταν συγκρατημένη παρά τις υψηλότερες αμοιβές και τις σημαντικές επενδύσεις της Τράπεζας στον τομέα της πληροφορικής, ενώ το κόστος πιστωτικού κινδύνου ομαλοποιήθηκε σε επίπεδα κοντά στις 50 μ.β. έναντι στόχου<60 μ.β. για το 2024, αντανακλώντας τις ευνοϊκές τάσεις στην ποιότητα του δανειακού μας χαρτοφυλακίου.

Οι κεφαλαιακοί μας δείκτες συνεχίζουν να διατηρούνται σε επίπεδα που υπερβαίνουν κατά πολύ τους στόχους μας, με το δείκτη CET1 και το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας να ανέρχονται σε 18,3% και 21,2% αντίστοιχα, μετά από πρόβλεψη για διανομή στους μετόχους μας ύψους 50% έναντι 30% που καταβλήθηκε πέρυσι. Πρόθεσή μας είναι η ανταμοιβή των μετόχων μας το 2025 να συνδυάζει την αυξημένη διανομή μερίσματος σε μετρητά (35%) με την επαναγορά μετοχών (15%).

Με το βλέμμα στραμμένο στο μέλλον, το λειτουργικό μοντέλο της Τράπεζας θα συνεχίσει να αξιοποιεί το προβάδισμα που έχουμε όσον αφορά τις σημαντικές επενδύσεις στην τεχνολογία και συγκεκριμένα, σε έργα τα οποία αναμένεται να αποδώσουν καρπούς το αμέσως επόμενο διάστημα, συντελώντας στην παροχή ασφαλών και αποτελεσματικών τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών. Σε συνδυασμό με τις επενδύσεις μας σε ανθρώπινο δυναμικό, στόχος μας είναι να αναβαθμίσουμε την εμπειρία του πελάτη μέσω εξατομικευμένων υπηρεσιών που ανταποκρίνονται στις εξελισσόμενες ανάγκες του, διαμορφώνοντας το μέλλον του τραπεζικού κλάδου στην Ελλάδα.

Απαιτήσεις MREL

Σύμφωνα με την Οδηγία 2014/59 (Οδηγία ανάκαμψης και εξυγίανσης τραπεζών ή "BRRD"), όπως τροποποιήθηκε από την Οδηγία 2019/879 (BRRD II), οι τράπεζες στην Ευρωπαϊκή Ένωση υποχρεούνται να διατηρούν την ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις ("MREL"), η οποία εξασφαλίζει επαρκή ικανότητα απορρόφησης ζημιών στην εξυγίανση. Το "MREL" περιλαμβάνει μια διάσταση που βασίζεται στους κινδύνους που αναλαμβάνει το πιστωτικό ίδρυμα και μια στην μόχλευση που διατηρεί το πιστωτικό ίδρυμα. Ως εκ



τούτου, το "MREL" εκφράζεται μέσω δύο δεικτών που πρέπει να πληρούνται και οι δύο: (i) ως ποσοστό επί του Συνολικού Ποσού Έκθεσης Κινδύνου ("TREA"), (το "MREL-TREA"), και (ii) ως ποσοστό επί της έκθεσης του δείκτη μόχλευσης ("LRE"), (το "MREL-LRE").

Τα επιλέξιμα μέσα που πληρούν τις προϋποθέσεις για το "MREL" είναι τα ίδια κεφάλαια (μέσα κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 και μέσα κατηγορίας 2), καθώς και ορισμένες επιλέξιμες υποχρεώσεις (κυρίως μη εξασφαλισμένα ομόλογα-με εξοφλητική προτεραιότητα). Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως τροποποιήθηκε από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 877/2019 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, επιτρέπει στο Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης ("SRB") να ορίσει εκτός από την απαίτηση "MREL", και μια απαίτηση μειωμένης εξασφάλισης εντός του MREL, έναντι της οποίας υπολογίζονται μόνο οι υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης και τα ίδια κεφάλαια.

Στις 20 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα έλαβε μέσω της Τράπεζας της Ελλάδος την απόφαση του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης ("SRB") ότι πρέπει να ικανοποιήσει έως τις 30 Ιουνίου 2025 το στόχο MREL ο οποίος ανέρχεται σε ποσοστό 23,22% συν το CBR επί του TREA και σε ποσοστό 5,91% επί του LRE, σε ενοποιημένη βάση. Οι ενδιάμεσοι ετήσιοι στόχοι έως τις 30 Ιουνίου 2025 είναι μη δεσμευτικοί και υπολογίζονται μέσω γραμμικής συσχέτισης μεταξύ των δύο δεσμευτικών στόχων της 1ης Ιανουαρίου 2022 και της 30ης Ιουνίου 2025. Συνεπώς, ο ενδιάμεσος μη δεσμευτικός στόχος MREL ανέρχεται σε ποσοστό 21,69% επί του TREA από την 1/1/2025. Στις παραπάνω απαιτήσεις θα πρέπει να προστεθεί και η απαίτηση αποθέματος ασφαλείας («CBR»), η οποία ανερχόταν σε ποσοστό 3,59% την 1η Ιανουαρίου 2025 επί του TREA.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένο επίπεδο ανέρχεται στο 28,1% επί του TREA (συμπεριλαμβανομένων των κερδών της περιόδου μετά από πρόβλεψη για διανομή 50%), ο οποίος είναι σημαντικά υψηλότερος από τον ενδιάμεσο μη δεσμευτικό στόχο MREL της 1/1/2024, επίσης, η Τράπεζα συνεχίζει να πληροί τον στόχο επί του LRE.

Επιπλέον, στο πλαίσιο της υλοποίησης της στρατηγικής της Τράπεζας για τη διασφάλιση της συμμόρφωσής της με τις απαιτήσεις MREL, η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς ορισμένες συναλλαγές το 2024. Ανατρέξτε στη σημείωση 4.6 «Κεφαλαιακή επάρκεια» των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

Επισκόπηση των δραστηριοτήτων

Οι κύριες δραστηριότητες του Ομίλου με μια ματιά:

Στην Ελλάδα

- Λιανική τραπεζική
- Εταιρική και επενδυτική τραπεζική
- Διαχείριση ΜΕΑ
- Λοιπές Δραστηριότητες
  - Διαχείριση ακίνητης περιουσίας
  - Συναλλακτική τραπεζική
  - Χρηματοδοτική μίσθωση
  - Πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων
  - Χρηματιστηριακή μεσιτεία
  - Διαχείριση ενεργητικού πελατών

• Εκτός Ελλάδας

- Δύο θυγατρικές τράπεζες:
  - Stopanska Banka A.D.-Σκόπια (Stopanska Banka) και
  - Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρος) Ltd
- Χρηματοδοτική μίσθωση
  - Stopanska Leasing DOOEL Skopje

Η Τράπεζα είναι η κύρια επιχειρησιακή εταιρεία του Ομίλου και αντιπροσωπεύει το 92,4% του ενεργητικού του Ομίλου την 31 Δεκεμβρίου 2024, εξαιρουμένων των μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων του ενεργητικού προς πώληση. Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας αναλογούν στο 96,0% των υποχρεώσεων του Ομίλου την 31 Δεκεμβρίου 2024, εξαιρουμένων των υποχρεώσεων που σχετίζονται με τα μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προς πώληση.



Δραστηριότητες στην Ελλάδα

Η Τράπεζα είναι μία από τις τέσσερις συστημικές τράπεζες στην Ελλάδα και κατέχει σημαντική θέση στον τραπεζικό κλάδο της χώρας. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα διέθετε συνολικά 318 Μονάδες (313 Καταστήματα, εκ των οποίων 34 Καταστήματα Λιανικής i-Bank Tellerless και 5 Γραφεία Συναλλαγών). Επιπλέον, η Τράπεζα, μέσω των 1.406 ATM (539 σε καταστήματα και 867 εκτός καταστημάτων), προσέφερε εκτενή κάλυψη ακόμη και στις πιο απομονωμένες περιοχές της χώρας.

Οι τραπεζικές δραστηριότητες στην Ελλάδα περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες της Τράπεζας στην Ελλάδα, την Εθνική Leasing A.E. και την Εθνική Factors A.E. Οι τραπεζικές δραστηριότητες του Ομίλου στην Ελλάδα («εγχώριες δραστηριότητες») αντιστοιχούν σε 95,0% των συνολικών χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων του (δάνεια προ προβλέψεων εγχώριας τραπεζικής) και σε 95,9% των καταθέσεών του (καταθέσεις εγχώριας τραπεζικής) κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024.

Λιανική Τραπεζική

Σημαντικότερες εξελίξεις το 2024

Ενισχύθηκαν τα καθαρά έσοδα από προμήθειες κυρίως λόγω των προμηθειών πληρωμών, καταθέσεων και επενδυτικών προϊόντων. Σημειώνεται ότι οι προμήθειες που σχετίζονται με τα επενδυτικά προϊόντα παρουσίασαν σημαντική αύξηση στο ποσοστό συμμετοχής τους στη λιανική τραπεζική ως αποτέλεσμα της στρατηγικής εστίασης στον αντίστοιχο επιχειρηματικό τομέα.

Η δυναμική αύξηση που σημειώθηκε στις χορηγήσεις στεγαστικών και καταναλωτικών δανείων είχε ως αποτέλεσμα τη διατήρηση υψηλού μεριδίου της αγοράς για τα στεγαστικά δάνεια και

τη σημαντική άνοδο του μεριδίου της αγοράς για τα καταναλωτικά δάνεια.

Ενισχύθηκαν οι εκταμιεύσεις στεγαστικών δανείων από μεσίτες κατά 40% σε ετήσια βάση, λόγω της αναζήτησης και ενεργοποίησης υφιστάμενων συνεργασιών, καθώς και της σύναψης νέων. Ως αποτέλεσμα, ποσοστό άνω του 17% των νέων χορηγήσεων στεγαστικών δανείων της Τράπεζας (σε ποσά χορηγήσεων) προήλθε μέσω συνεργατών.

Αυξήθηκαν οι χορηγήσεις καταναλωτικών δανείων αυτοκινήτων μέσω αντιπροσώπων κατά 62% σε ετήσια βάση, διαμορφώνοντας μερίδιο αγοράς άνω του 21% στις νέες χορηγήσεις του έτους, ετήσια αύξηση της τάξης 5%, της λόγω της επέκτασης υφιστάμενων συνεργασιών και της επένδυσης σε νέες συνεργασίες.

Διατηρήθηκε η ηγετική θέση στις χορηγήσεις καταναλωτικών δανείων μέσω επιχειρήσεων λιανικού εμπορίου παρά τον αυξανόμενο ανταγωνισμό στο επιχειρηματικό περιβάλλον. Επιτεύχθηκε νέα στρατηγική συνεργασία με τη ΔΕΗ, βασικό παράγοντα στον τομέα της εμπορίας και του εφοδιασμού ενέργειας, με στόχο την προώθηση «πράσινων» προϊόντων για τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης στα νοικοκυριά.

Αυξήθηκε σημαντικά ο όγκος των επενδυτικών προϊόντων κατά €1.5 δισ. (καθαρές εισροές σε Αμοιβαία Κεφάλαια της Εθνικής Asset Management ΑΕΔΑΚ και στο Επενδυτικό Νέας Γενιάς) μέσω του συνεχούς εμπλουτισμού του χαρτοφυλακίου με νέα και καινοτόμα προϊόντα.

Κατέκτησε την πρώτη θέση στις ετήσιες καθαρές εισροές Αμοιβαίων Κεφαλαίων, επιτυγχάνοντας εντυπωσιακά αποτελέσματα καθώς οι καθαρές εισροές του 2024 διαμορφώθηκαν σε €1.4 δισ., με ετήσιο ρυθμό αύξησης 118%.

Ενίσχυσε την προϊοντική της προσφορά τόσο στις καταθέσεις όσο και στα επενδυτικά προϊόντα, λανσάροντας, μεταξύ άλλων, τρία νέα Αμοιβαία Κεφάλαια «NBG Asset Allocation Fund of Funds» καθώς και ένα νέο πακέτο ιδιωτών «Λογαριασμός Προνομίων».

Διατηρήθηκε η ηγετική θέση της Τράπεζας στην εγχώρια αγορά καρτών με 7,6 εκατ. κάρτες σε κυκλοφορία, ενώ καταγράφηκε αξιοσημείωτη άνοδος στην έκδοση καρτών με ποσοστά αύξησης της τάξεως του 7,3% και 25,9%, σε ετήσια βάση για τις χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες, αντίστοιχα.

Εκδόθηκαν 177 χιλ. πιστωτικές κάρτες, με αποτέλεσμα το συγκεντρωτικό σύνολο να ανέρχεται σε 624 χιλ. κάρτες.

Η νέα Dual κάρτα η οποία κυκλοφόρησε στο τελευταίο τρίμηνο του 2023, είχε ευρεία αποδοχή εκ μέρους των πελατών, καθώς το ποσοστό του νέου προϊόντος επί των νέων εκδόσεων χρεωστικών καρτών κινείται σε ποσοστά άνω του 75%, παρέχοντας ευέλικτες λύσεις για τις εξελισσόμενες οικονομικές ανάγκες των πελατών.

Διατηρήθηκε η ισχυρή και χαμηλού κόστους καταθετική βάση με το μέσο επιτοκιακό κόστος λιανικής να διαμορφώνεται σε 41 μ.β..

Ενισχύθηκε η στρατηγική του Embedded Banking συνεχίζοντας την σύναψη νέων συνεργασιών και την επένδυσης στην ενσωμάτωση τρίτων, της αύξησης του αποτυπώματος των εν λόγω καναλιών διανομής και την προσφορά χρηματοδοτικών λύσεων σε ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις.

Ενδυναμώθηκε η δραστηριότητα στα ψηφιακά δίκτυα αποδεικνύοντας έμπρακτα τη δυνατότητα της Τράπεζας να ηγηθεί των τάσεων που επικρατούν στον ψηφιακό χώρο: αύξηση των ενεργών χρηστών κατά 6,8% σε ετήσια βάση, τους τελευταίους 12 μήνες, σε συνδυασμό με την αξιοσημείωτη αύξηση κατά 18,4% στις λήψεις της εφαρμογής της Τράπεζας για κινητά τηλέφωνα και αύξηση κατά 52,9% στις συναλλαγές μέσω της εφαρμογής για κινητή τηλεφωνία (mobile banking).

Εμπλουτίστηκαν τα προϊόντα και οι υπηρεσίες που προσφέρονται μέσω Digital Banking με νέα προϊόντα όπως η κάρτα Dual Mastercard, που συνδυάζει χρεωστική και πιστωτική σε μία κάρτα και ο νέος λογαριασμός προνομίων για τις καθημερινές συναλλαγές που προσφέρει μειωμένο κόστος και σημαντικά οφέλη στις συναλλαγές.

Επιπλέον διατέθηκαν το εργαλείο Insights & Promotion για επιχειρήσεις που θέλουν να κατανοήσουν τις τάσεις της αγοράς και να ενισχύσουν τις πωλήσεις τους, το άνοιγμα λογαριασμού όψεως και η αποπληρωμή επιχειρηματικών δανείων μέσω της εφαρμογής Business Mobile Banking καθώς και η εγγραφή στο IRIS Payments για ελεύθερους επαγγελματίες μέσω Internet Banking.

Η ασφάλεια ενισχύθηκε με εγκρίσεις συναλλαγών μέσω βιομετρικών στοιχείων/Fast Login PIN και κλειδώματος του λογαριασμού, ενώ λειτουργικότητες όπως η προσθήκη συνδικαιούχων μέσω Internet Banking βελτίωσαν την εμπειρία των πελατών.

Κυκλοφόρησε η νέα εφαρμογή Next by NBG, η πρώτη τραπεζική εφαρμογή στην Ελλάδα ειδικά σχεδιασμένη για τη γενιά Gen Z (18-30 ετών).

Το Next συνδυάζει τραπεζικές λειτουργίες με lifestyle χαρακτηριστικά (όπως επιβραβεύσεις) και προσφέρει αποκλειστικά προνόμια, όπως

μηδενικές χρεώσεις συναλλάγματος για την virtual προπληρωμένη κάρτα του, καθώς και ειδικό λογαριασμό ταμιευτηρίου για νέους 18-30 ετών με προνομιακό επιτόκιο 2,5%, αποκλειστικά διαθέσιμο μέσω της εφαρμογής.

Συστάθηκε κοινή εταιρία με την QUALCO (ηγέτη στην παροχή λύσεων διαχείρισης χαρτοφυλακίων μέσω τεχνολογίας) με σκοπό την ανάπτυξη ολοκληρωμένης ψηφιακής πλατφόρμας διαχείρισης ακινήτων, μέσω της οποίας θα παρέχεται ευρεία γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών, μεταξύ των οποίων και χρηματοδοτικά προϊόντα της Τράπεζας.

Ενισχύθηκε η παραγωγικότητα και αυξήθηκε η λειτουργική αποδοτικότητα των κέντρων πιστοδοτήσεων μικρών επιχειρήσεων μέσω της ενσωμάτωσης περαιτέρω τυποποίησης εντός της εγκριτικής διαδικασίας.

Αυξήθηκε η παραγωγικότητα των κέντρων πιστοδοτήσεων για δάνεια λιανικής, με τη βελτίωση των διαδικασιών τους και την αποτελεσματική διαχείριση αισθητά μεγαλύτερου αριθμού αιτήσεων.

Τομείς στρατηγικής σημασίας

Ο στρατηγικός στόχος της Διεύθυνσης Λιανικής Τραπεζικής είναι η πλήρης αξιοποίηση του δυναμικού ανάπτυξης της Τράπεζας για την επίτευξη βιώσιμων και βελτιωμένων αποτελεσμάτων σύμφωνα με τις στρατηγικές προτεραιότητές της. Οι βασικοί πυλώνες στρατηγικής για την επίτευξη αυτού του στόχου είναι:

Η εκμετάλλευση των ευκαιριών της αγοράς καθώς και του αναξιοποίητου δυναμικού της υφιστάμενης πελατειακής βάσης της Τράπεζας για την προώθηση δανειακών και άλλων προσοδοφόρων προϊόντων και υπηρεσιών στο πλαίσιο του πελατοκεντρικού μοντέλου ανάπτυξης.

Η συνέχιση της αναδιάρθρωσης, του εξορθολογισμού και της βελτιστοποίησης των υπηρεσιών του εκτεταμένου και εθνικής εμβέλειας δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας.

Η ανάπτυξη νέων και καινοτόμων προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και ο επανασχεδιασμός των υφιστάμενων, ώστε να μπορούν να ανταποκρίνονται στις συνεχώς μεταβαλλόμενες απαιτήσεις των πελατών, επιτυγχάνοντας παράλληλα τους στόχους και τις δεσμεύσεις περιβαλλοντικής και κοινωνικής διακυβέρνησης (ESG) που έχει θέσει η Τράπεζα.

Η αξιοποίηση της τεχνολογίας με στόχο τη διεύρυνση των ψηφιακών υπηρεσιών της Τράπεζας, ως μέσου παροχής εμπλουτισμένων υπηρεσιών στους υφιστάμενους πελάτες, επεκτείνοντας την απήχηση της Τράπεζας σε νέες δυναμικές πληθυσμιακές ομάδες, διευκολύνοντας περαιτέρω τη μετάπτωση των συναλλαγών στα ψηφιακά κανάλια και στους διαύλους του Embedded Banking και αποτελώντας κινητήρια δύναμη για ισχυρή ανάπτυξη στο μέλλον.

Η διερεύνηση ευκαιριών στην αγορά των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, στο πλαίσιο επανένταξης στην Τράπεζα επανεξυπηρετούμενων (Re-Performing Loans-RPL) δανείων που πληρούν τα απαραίτητα εποπτικά κριτήρια.

Δραστηριότητα

Το 2024 ήταν ακόμα μία απαιτητική και επιτυχημένη χρονιά για τη Λιανική Τραπεζική. Οι ανησυχίες που κληροδοτήθηκαν από το 2023 (π.χ. γεωπολιτική αβεβαιότητα, πληθωριστικές πιέσεις, αύξηση επιτοκίων) δεν μετατράπηκαν σε σημαντικά εμπόδια. Η Τράπεζα συνέχισε να αντιδρά μέσω της καινοτομίας και της εξωστρέφειας, προκειμένου να ξεπεράσει τα όποια εμπόδια, επιδεικνύοντας άμεσα αντανακλαστικά και αποτελεσματική ηγεσία. Το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού συνεχίστηκε για έκτη συνεχή χρονιά, με ένα ευρύ φάσμα πρωτοβουλιών στρατηγικής σημασίας. Ως εκ τούτου, το 2024 η Λιανική Τραπεζική συνέχισε τη σταθερή της ανάπτυξη, η οποία υποστηρίχθηκε με τη υλοποίηση των ακόλουθων βασικών πρωτοβουλιών:

Πελατοκεντρικό μοντέλο λειτουργίας: το πελατοκεντρικό μοντέλο λειτουργίας στοχεύει στην περαιτέρω ανάπτυξη της σχέσης των πελατών με την Τράπεζα, μέσω του αυξημένου ποσοστού διείσδυσης στην πελατεία, της αύξησης της κατοχής και χρήσης προϊόντων και υπηρεσιών και των εξειδικευμένων συμβούλων εξυπηρέτησης πελατείας για ομάδες πελατών υψηλής αξίας/δυναμικής.

Το μοντέλο στελέχωσης, επικαιροποιήθηκε το 2024 βάσει πελατοκεντρικής προσέγγισης, αποδίδοντας τους απαραίτητους ρόλους και θέσεις στο σύνολο του προσωπικού του δικτύου, ανά ομάδα πελατείας και ανά κατάστημα, προκειμένου να επιτευχθούν οι στρατηγικοί στόχοι ανάπτυξης συνεργασίας και παροχή εξαιρετικής εξυπηρέτησης στην πελατεία.

Με στόχο την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας τόσο για την πελατεία αξίας όσο και για τη ευρύτερη πελατεία, συνεχίστηκε η περαιτέρω επέκταση των νέων tellerless καταστημάτων, ενώ υλοποιήθηκε η κεντροποίηση της εξυπηρέτησης των corporate πελατών με την δημιουργία ειδικής κεντροποιημένης μονάδας.

Συμπληρωματικά ιδρύθηκαν α) καταστήματα ειδικών εργασιών για τη διαχείριση εξειδικευμένων εργασιών νομικής φύσεως επιλεγμένου πελατολογίου και β) ειδικές μονάδες ΣΕΣΕΔ ψηφιακής εξυπηρέτησης (Σημεία Εξυπηρέτησης Συναλλαγών μέσω Εναλλακτικών Δικτύων).

Στεγαστικά δάνεια: το 2024 ήταν μια πολύ επιτυχημένη χρονιά όσον αφορά στις εκταμιεύσεις στεγαστικών δανείων διατηρώντας ηγετική θέση στην αγορά.

Η υιοθέτηση διαφόρων στρατηγικών ενεργειών και τακτικών είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση των εκταμιεύσεων και συγκεκριμένα:

- Τον Απρίλιο του 2024 η Εθνική Τράπεζα λάνσαρε το στεγαστικό δάνειο «το Πρώτο μου Σπίτι», με στόχο την υποστήριξη των πελατών έως 45 ετών για την απόκτηση πρώτης κατοικίας. «Το Πρώτο μου Σπίτι» προσφέρει προνομιακούς όρους τιμολόγησης με μικτό επιτόκιο, με την έναρξη διάθεσής του να ακολουθεί τη λήξη του κρατικού συγχρηματοδοτούμενου προγράμματος, καθιστώντας το ιδιαίτερα δημοφιλές. Τον Οκτώβριο του 2024 το όριο ηλικίας αυξήθηκε στα 50 έτη, κατ΄ αντιστοιχία με το επερχόμενο κρατικό πρόγραμμα «ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ 2».
- Η Εθνική Τράπεζα διατήρησε κατά το πρώτο εξάμηνο του 2024 σημαντικό μερίδιο αγοράς των εκταμιεύσεων δανείων του προγράμματος «Σπίτι μου», του επιδοτούμενου από την κυβέρνηση στεγαστικού προγράμματος για τη χορήγηση χαμηλότοκων ή άτοκων δανείων σε νέα άτομα ή ζευγάρια με σκοπό την απόκτηση πρώτης κατοικίας.
- Ενισχύθηκαν οι ψηφιακές δυνατότητες με την επιλογή παρακολούθησης της πορείας της αίτησης στεγαστικού δανείου μέσω Internet Banking, ανεξάρτητα από το κανάλι υποβολής (Branch/Internet Banking).
- Η Εθνική Τράπεζα είναι η πρώτη Τράπεζα που διαθέτει εξειδικευμένα προϊόντα - ειδικά στεγαστικά δάνεια απόκτησης ακινήτων συναρτώμενων με πλειστηριασμό, με τις προσπάθειες περαιτέρω διείσδυσης στην εν λόγω αγορά να έχουν εντατικοποιηθεί.
- Αναπροσαρμόστηκε η τιμολογιακή πολιτική των μικτών επιτοκίων για την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας.
- Σε συνέχεια της απόφασης για τη μεταφορά των πιστοδοτήσεων προ- και μετά- πλειστηριασμού στη Λιανική Τραπεζική, το μηχανογραφικό σύστημα αιτήσεων προσαρμόστηκε κατάλληλα, ώστε να δύναται να υποδεχθεί αιτήματα χρηματοδότησης μέσω της πλατφόρμας ακινήτων δευτερογενούς αγοράς (Uniko).

Όσον αφορά στα προϊόντα και στις πρωτοβουλίες ESG, η ΕΤΕ επανατοποθέτησε το πράσινο στεγαστικό δάνειο «ΕΣΤΙΑ ΠΡΑΣΙΝΗ», αναπροσαρμόζοντας τις εκπτώσεις επί των κυμαινόμενων επιτοκίων, διευρύνοντας παράλληλα την επιλέξιμη περίμετρο ώστε να συμπεριλάβει ακίνητα ενεργειακής κλάσης Γ (αντί Β).

Καταναλωτικά δάνεια: το 2024 εκταμιεύθηκε ένας σημαντικός αριθμός καταναλωτικών δανείων σταθερής διάρκειας μέσω των καταστημάτων και των εφαρμογών Internet και Mobile Banking, με την προσέλκυση νέων πελατών και την αξιοποίηση κατηγοριών του υφιστάμενου πελατολογίου, ενώ ποσοστό άνω του 40% εξ αυτών αφορούσε το δάνειο Express, το οποίο χορηγείται μέσω μιας πλήρους ψηφιοποιημένης και αυτοματοποιημένης διαδικασίας που προσφέρει άμεση έγκριση και εκταμίευση δανείου, χωρίς τη φυσική παρουσία του πελάτη στο Κατάστημα ή σε άλλο σημείο πώλησης.

Η υιοθέτηση διαφόρων στρατηγικών ενεργειών και τακτικών είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση των εκταμιεύσεων και συγκεκριμένα:

- Αξιοποίηση υφιστάμενου πελατολογίου για την προσφορά στοχευμένων λύσεων χρηματοδότησης σε προεπιλεγμένους πελάτες που πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια, καθώς και προνομιακή τιμολόγηση σε τμήματα πελατείας υψηλής αξίας.
- Περαιτέρω βελτίωση της συνολικής θέσης της Τράπεζας στον κλάδο της χρηματοδότησης αυτοκινήτων μέσω εμπόρων και τρίτων, εστιάζοντας επίσης στην αγορά μεταχειρισμένων οχημάτων.

Όσον αφορά στα προϊόντα και στις πρωτοβουλίες ESG, η Εθνική Τράπεζα ήταν η πρώτη τράπεζα που προσέφερε τα νέα καταναλωτικά δάνεια με την εγγύηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Επενδύσεων («ΕΤαΕ»), για την ενεργειακή αναβάθμιση/ απόκτηση οχημάτων μηδενικών εκπομπών (Πράσινο Δάνειο) και τη χρηματοδότηση εκπαιδευτικών προγραμμάτων (Δάνειο Σπουδών).

Επιπλέον, ανέπτυξε τις υφιστάμενες κύριες συνεργασίες με κορυφαίους εμπόρους της λιανικής αγοράς και σύναψε μία νέα συνεργασία με έναν κύριο παράγοντα στον τομέα της εμπορίας και προμήθειας ενέργειας για την προώθηση «πράσινων» προϊόντων για τη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης στα νοικοκυριά.

Δάνεια προς Μικρές Επιχειρήσεις: το 2024, οι εκταμιεύσεις δανείων προς μικρές επιχειρήσεις παρουσίασαν αύξηση 26,5%, σε σύγκριση με το 2023, κυρίως λόγω της παροχής νέων εγγυημένων και συγχρηματοδοτούμενων προγραμμάτων.

Η Τράπεζα συνέχισε την υποστήριξη των ΜμΕ μέσω της συνεργασίας της με διάφορους φορείς, όπως η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα («ΕΑΤ»), το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων («ΕΙΦ») και η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων («ΕΙΒ»). Πιο συγκεκριμένα:

- Το Πρόγραμμα Μικροπιστώσεων (Microfinance): Το πρόγραμμα ενεργοποιήθηκε εκ νέου το 2024, μετά την επιτυχημένη απορρόφηση του πρώτου κύκλου που ξεκίνησε στα τέλη του 2023.
- Τα εγγυοδοτικά Προγράμματα του InvestEU (παρέχεται 80% εγγύηση από το EIF) δημιουργήθηκαν για να υποστηριχθούν επενδυτικά και επιχειρηματικά σχέδια των επιχειρήσεων (Competitiveness, Sustainability).
- Ο προϋπολογισμός του Competitiveness, απορροφήθηκε πάρα πολύ γρήγορα από την αγορά.
- Παροχή συγχρηματοδοτούμενου προγράμματος μέσω του Ταμείου Δανείων ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ σε συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (ΕΑΤ) με σκοπό την παροχή δανείων για την υλοποίηση επενδυτικών έργων και για την ενίσχυση της ρευστότητας των επιχειρήσεων. Το πρόγραμμα απορροφήθηκε άμεσα από την ενδιαφερόμενη πελατεία.

- Πρόγραμμα Εγγύησης μέσω του Ταμείου Εγγύησης ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ: Αυτό το πρόγραμμα, παρέχει εγγύηση από την ΕΑΤ που κυμαίνεται από 70% έως 80%, τόσο σε επενδυτικά δάνεια όσο και σε δάνεια κάλυψης αναγκών ρευστότητας των επιχειρήσεων.

Η Τράπεζα συνέχισε να επενδύει σε συνεργασίες με τρίτους, όπως λογιστικά γραφεία, συμβουλευτικές εταιρείες και άλλους, ενώ παράλληλα προχώρησε πρώτη στη διάθεση δανείων παγίων προς ΜμΕ για την απόκτηση ακινήτων συναρτώμενων με πλειστηριασμό.

Η υιοθέτηση διαφόρων στρατηγικών ενεργειών και τακτικών είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση των εκταμιεύσεων και συγκεκριμένα:

- Επιτυχής ολοκλήρωση της μετάπτωσης των επιχειρηματικών χρηματοδοτήσεων ΜμΕ στο νέο Core Banking σύστημα COSMOS με κατάλληλη προσαρμογή του συνόλου των υποδομών και συστημάτων της Τράπεζας.
- Αναδιοργάνωση του λειτουργικού μοντέλου του Business Banking και των κέντρων πιστοδοτήσεων ΜμΕ για την εξυπηρέτηση της επιχειρηματικής πελατείας που εντάσσεται στη νέα περίμετρο Λιανικής Τραπεζικής (πωλήσεις έως €5,0 εκατ. και έκθεση έως €1,5 εκατ.).

Κατά το 2024 δεύτερο έτος εφαρμογής του νέου λειτουργικού μοντέλου αξιολόγησης πιστοδοτήσεων ΜμΕ, επιτεύχθηκαν οι στόχοι που είχαν τεθεί ως προς τους δείκτες αποδοτικότητας του εγκριτικού μηχανισμού. Επιπλέον, στη διαδικασία αξιολόγησης ενσωματώθηκαν περαιτέρω αυτοματισμοί και τεχνικές βελτιώσεις, καθώς και αλλαγές στην οργανωτική δομή με αποτέλεσμα η αυξημένη εισροή αιτημάτων χρηματοδότησης κατά το 2024 να αντιμετωπιστεί με την αξιοποίηση των υφιστάμενων πόρων.

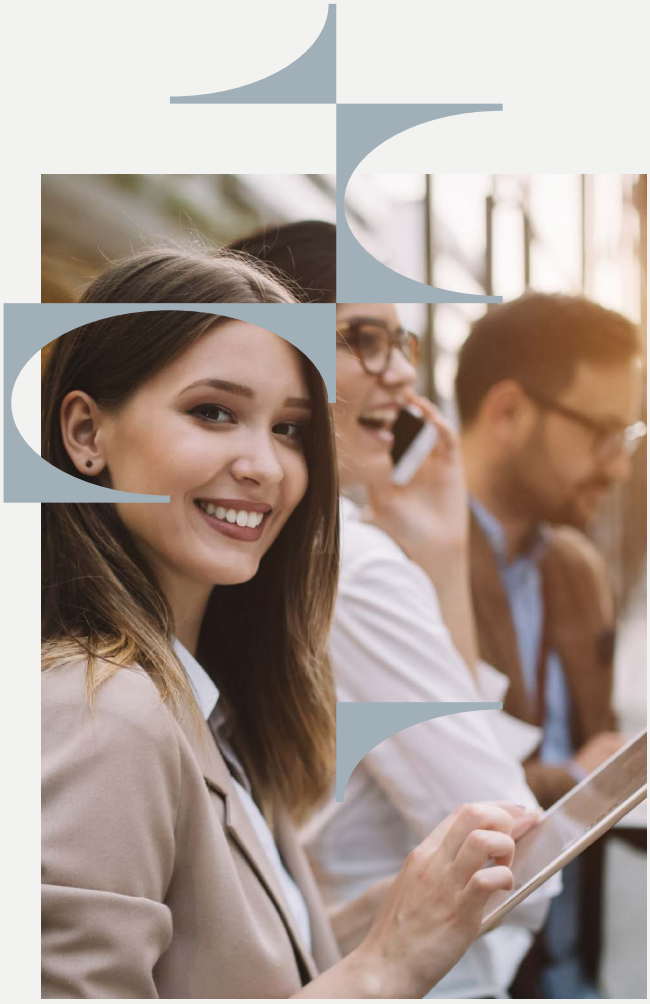
Κάρτες (issuing): το 2024 η Τράπεζα διατήρησε την ηγετική της θέση στην αγορά των Χρεωστικών & Προπληρωμένων καρτών, ενώ αύξησε σημαντικά το μερίδιο της στην αγορά των Πιστωτικών καρτών, ως αποτέλεσμα της ελκυστικής προϊοντικής προσφοράς και των λύσεων πληρωμών που προσφέρει αλλά και της επιτυχημένης στρατηγικής πωλήσεων που εφαρμόζει τόσο σε υφιστάμενους (σταυροειδείς πωλήσεις) όσο και σε νέους πελάτες.

Τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα: οι πωλήσεις επιταχύνθηκαν περαιτέρω εντός του 2024 ενώ η προϊοντική παλέτα διευρύνθηκε περισσότερο συμπεριλαμβάνοντας τέσσερα νέα προϊόντα:

- «Full Cyber Protection», ένα προϊόν που προσφέρει προστασία από διαδικτυακούς και ηλεκτρονικούς κινδύνους.
- «Full Health Emergency Care», ένα ασφαλιστικό πρόγραμμα υγείας που καλύπτει το κόστος επειγόντων περιστατικών λόγω ασθένειας ή ατυχήματος στα εξωτερικά ιατρεία ή στα Τμήματα Επειγόντων Περιστατικών των συμβεβλημένων ιδιωτικών νοσοκομείων το οποίο ψηφίστηκε ως «Προϊόν της Χρονιάς» για το 2024.
- «Full Ασφάλιση Ζωής»: ένα αυτόνομο (μη συνδεδεμένο με στεγαστικό δάνειο) πρόγραμμα ασφάλισης ζωής.
- «Εθνική & Επιχείρηση Plus»: ένα ασφαλιστικό προϊόν που απευθύνεται στις ανάγκες του τμήματος πελατείας Business Banking προσφέροντας πλήρη ασφαλιστική προστασία του κτιρίου και του εξοπλισμού/αγαθών της επιχείρησης από απρόβλεπτα γεγονότα όπως πυρκαγιά, φυσικά φαινόμενα, κλοπή και άλλους κινδύνους.

Επιπρόσθετα, όσον αφορά τα επενδυτικά προϊόντα, 3 επιπλέον εκδόσεις του «Full [Ομολογιακό 10]» (ένα επενδυτικό–ασφαλιστικό προϊόν εφάπαξ καταβολής 10ετούς διάρκειας τύπου unit linked το οποίο συνδέεται με Ομολογιακά Υπό - Αμοιβαία Κεφάλαια που δημιούργησε και διαχειρίζεται η NBG Asset Management Luxembourg S.A.) διατέθηκαν στη διάρκεια του έτους.

Αναφορικά με τη διανομή των προϊόντων, η Τράπεζα σχεδίασε και εισήγαγε μία καινοτόμα διαδικασία διάθεσης τραπεζοασφαλιστικών προγραμμάτων μέσω εξερχόμενου telemarketing η οποία συγκεντρώνει το σύνολο των απαιτούμενων σταδίων για την προώθηση των προϊόντων σε ένα βήμα.



Επενδυτικά προϊόντα: η Τράπεζα εισήγαγε νέα καινοτόμα προϊόντα και υπηρεσίες, ενώ παράλληλα ενίσχυσε τα υφιστάμενα προσφέροντας υψηλότερες αποδόσεις από τα βασικά καταθετικά της προϊόντα, ενισχύοντας τις πωλήσεις της και κατ' επέκταση τα έσοδα από προμήθειες επενδυτικών προϊόντων.

Ειδικότερα, οι πελάτες μπορούν να επιλέξουν από ένα ευρύ φάσμα προϊόντων, συμπεριλαμβανομένων:

- του Αμοιβαίου Κεφαλαίου προκαθορισμένης διάρκειας «ΔΗΛΟΣ Extra Income» το οποίο προσφέρει ελκυστική απόδοση στη λήξη.
- τριών νέων Αμοιβαίων Κεφαλαίων «NBG Asset Allocation Fund of Funds» (Συντηρητικό, Ισορροπημένο, Αναπτυξιακό) με διαφορετικά επίπεδα κινδύνου και αναμενόμενης απόδοσης, βάσει του επενδυτικού προφίλ του πελάτη.
- το «Επενδυτικό Νέας Γενιάς», ένα δομημένο επενδυτικό προϊόν η απόδοση του οποίου συνδέεται με διαφορετικούς δείκτες αναφοράς ανάλογα με την έκδοση, παρέχοντας μερική ή πλήρη εγγύηση κεφαλαίου πλέον μιας ελάχιστης εγγυημένης απόδοσης στη λήξη.

Επιπλέον, πραγματοποιήθηκαν σημαντικές βελτιώσεις στο «Investment journey», μέσω μιας πρωτοβουλίας ανασχεδιασμού στο πλαίσιο του Προγράμματος Μετασχηματισμού της Τράπεζας, μειώνοντας κατά 50% το χρόνο που απαιτείται για το άνοιγμα χαρτοφυλακίου και συμβάλλοντας στην αναβάθμιση της εμπειρίας των πελατών. Η Τράπεζα επίσης απλοποίησε τις διαδικασίες για την απόκτηση επενδυτικών προϊόντων μέσω ψηφιακών καναλιών.

Καταθέσεις: η Τράπεζα επιδιώκει διαρκώς να ενισχύει την προσφορά καταθετικών προϊόντων για την κάλυψη των αναγκών των πελατών της. Στο πλαίσιο αυτό, έχει εμπλουτίσει την προϊοντική προσφορά της στα ψηφιακά κανάλια προσθέτοντας περισσότερες επιλογές ως προς τους δικαιούχους και τις διάρκειες προθεσμιακών καταθέσεων διαθέσιμων μέσω Internet Banking. Επιπλέον, απλοποίησε τις διαδικασίες για την απόκτηση καταθετικών προϊόντων και εμπλούτισε τις υπηρεσίες που παρέχονται μέσω ψηφιακών καναλιών (π.χ. δυνατότητα προσθήκης / αποχώρησης συνδικαιούχου σε/από καταθετικό λογαριασμό).

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα λανσάρισε ένα νέο πακέτο ιδιωτών «Λογαριασμός Προνομίων» για πελάτες που θέλουν να απολαύσουν μειωμένα κόστη και σημαντικά οφέλη σε κάθε συναλλαγή με ένα μικρό μηνιαίο πάγιο.

Go For More: σε ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας, το πρόγραμμα αφοσίωσης Go For More συνέχισε να εξελίσσεται και να προσφέρει αυξημένη αξία στους πελάτες. Τα κύρια επιτεύγματα περιλαμβάνουν:

- **Επέκταση του Δικτύου Συνεργατών:** το πρόγραμμα πρόσθεσε, μεταξύ των οκτώ νέων συνεργασιών, μία στρατηγική συνεργασία με το «Πλαίσιο», ηγέτη στον τομέα της τεχνολογίας και των οικιακών συσκευών. Αυτή η προσθήκη ενισχύει την προσφορά του προγράμματος στην ιδιαίτερα ελκυστική κατηγορία των ηλεκτρικών/ηλεκτρονικών ειδών, που συνάδει με τις προτιμήσεις των πελατών και τις τάσεις της αγοράς.
- **Στοχευμένες καμπάνιες για αυξημένη συμμετοχή των πελατών:** αξιοποιώντας το νέο λογότυπο του «Go For More» και την ανανεωμένη στρατηγική επικοινωνίας, η Τράπεζα πραγματοποίησε μια σειρά από στοχευμένες, εποχιακές και ad-hoc καμπάνιες. Οι καμπάνιες υλοποιήθηκαν σε συνεργασία με στρατηγικούς συνεργάτες και αύξησαν σημαντικά τη χρήση καρτών προσφέροντας σημαντικά ποσοστά ανταμοιβής, ιδιαίτερα στο χαρτοφυλάκιο των πιστωτικών καρτών και το τμήμα των πελατών της Premium ομάδας πελατείας.
- **Προσωποποίηση σε Πραγματικό Χρόνο με αξιοποίηση αναλυτικών δεδομένων:** αξιοποιώντας την ανάλυση δεδομένων και την τεχνητή νοημοσύνη, η Τράπεζα εισήγαγε προσωποποιημένες καμπάνιες σε "Πραγματικό Χρόνο". Αξιοποιώντας την παρακολούθηση της δραστηριότητας και της συμπεριφοράς των πελατών σε πραγματικό χρόνο, σε συνδυασμό με προεπιλογή βάσει συγκεκριμένων κριτηρίων, προσφέρει προσαρμοσμένες προσφορές στην κατάλληλη στιγμή, μεγιστοποιώντας τον αντίκτυπο και τη συνάφεια της καμπάνιας για κάθε πελάτη.

Business Banking: το 2024, το Business Banking επέκτεινε σε μεγάλο βαθμό τις επιχειρηματικές δραστηριότητες στο διευρυμένο του πελατολόγιο, δίνοντας έμφαση στη χρηματοδότηση των επιχειρήσεων και στη ροή εσόδων από συναλλαγές, στο πλαίσιο ενός έντονα ανταγωνιστικού περιβάλλοντος και διατάραξης των τιμών.

Το Business Banking παρουσιάζει υψηλά επίπεδα επίτευξης σε όλους τους επιχειρηματικούς δείκτες απόδοσης (νέες χρηματοδοτήσεις, υπόλοιπα και έσοδα προμηθειών), ενώ αύξησε την συνεισφορά του στο κομμάτι επενδυτικώντης επενδυτικής τραπεζικής και του bancassurance, αυξάνοντας την διείσδυση στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜμΕ) μέσω στοχευμένων ενεργειών και σταυροειδών πωλήσεων.

Λάνσαρε με επιτυχία τη νέα ταυτότητα και κουλτούρα του Business Banking μέσα από μια ευρεία εκστρατεία επικοινωνίας. Στόχος της τοποθέτησης αυτής ήταν η σύνδεση των επιχειρήσεων με μια σύγχρονη και ολοκληρωμένη δέσμη προϊόντων, η οποία επιτυγχάνεται μέσω ενός πελατοκεντρικού και εξωστρεφούς μοντέλου εξυπηρέτησης, με την καθοδήγηση των εξειδικευμένων Επαγγελματικών Συμβούλων (Business Banking Relationship Managers – RMs).

Ενδεικτικά:

- Για τρίτη συνεχή χρονιά η ΕΤΕ κατέκτησε ηγετική θέση στην αγορά όσον αφορά τις εκταμιεύσεις νέων χρηματοδοτήσεων προς επιχειρήσεις, αγγίζοντας μερίδιο αγοράς 26%.
- Αξιοποίησε τη στρατηγική κατηγοριοποίηση των

πελατών με βάση την αξία, σε συνδυασμό με την ενίσχυση του εξωστρεφούς μοντέλου των Εξειδικευμένων Επαγγελματικών Συμβούλων, με στρατηγικό στόχο την προσέλκυση νέων συνεργασιών από ανταγωνιστές του κλάδου. Η υλοποίηση του μοντέλου εξωστρέφειας οδήγησε σε σημαντική αύξηση του δείκτη σταυροειδών πωλήσεων στο υφιστάμενο πελατολόγιο.

- Υλοποίησε επιτυχημένα την πιλοτική φάση εξυπηρέτησης της διευρυμένης περιμέτρου των πελατών Business Banking σε επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών έως €5 εκατ. και συνολική δανειοδότηση ύψους έως €1.5 εκατ.
- Ενίσχυσε την ψηφιακή μετάβαση του χαρτοφυλακίου στο εντυπωσιακό ποσοστό του 97%, εξασφαλίζοντας στους Εξειδικευμένους Επαγγελματικούς Συμβούλους τον απαιτούμενο ποιοτικό χρόνο ώστε να αναπτύξουν τα χαρτοφυλάκιά τους.
- Διοργάνωσε σειρά πανελλαδικών εκδηλώσεων και ενημερώσεων, ειδικά σχεδιασμένων για την κάλυψη της τοπικής επιχειρηματικότητας, τη διευκόλυνση της υλοποίησης των οικείων επενδυτικών σχεδίων και την ενίσχυση της ανταγωνιστικής θέσης τοπικών επιχειρήσεων.
- Ανέδειξε τον συμβουλευτικό ρόλο των Relationship Managers (RM) της Επιχειρηματικής Τραπεζικής μέσω εξειδικευμένων σεμιναρίων και την επανεκκίνηση της Ακαδημίας Business Banking, με στόχο την ενδυνάμωση του πελατοκεντρικού μοντέλου εξυπηρέτησης πελατών μέσω της επόμενης γενιάς Business Banking RM.
- Καθιέρωσε επιχειρηματικά οικοσυστήματα και καλλιέργησε στρατηγικές συνεργασίες, με χαρακτηριστικό παράδειγμα τις συνεργασίες με την Epsilon Net, την eBay και τη fedHATTA.

Private Banking: σε συνέχεια της επίτευξης 9% αύξησης των Κεφαλαίων υπό Διαχείριση το 2023, η Διεύθυνση πέτυχε περαιτέρω την ανάπτυξη των κεφαλαίων υπό διαχείριση το 2024, ύψους 7%, ως συνέπεια της εξωστρεφούς στρατηγικής της.

Δύο είναι οι βασικές συνιστώσες, που περίπου ισόποσα συνεισέφεραν στο αποτέλεσμα αύξησης των κεφαλαίων υπό διαχείριση:

- Εμβάθυνση υφιστάμενων πελατειακών χαρτοφυλακίων, συνέπεια της ικανοποίησης της πελατείας από τις προσφερόμενες υπηρεσίες και την προσθήκη νέων πελατειακών σχέσεων μέσα στη χρονιά με αποτέλεσμα την διεύρυνση του υφιστάμενου πελατολογίου κατά 11%. Η διάθεση ανάληψης κινδύνων των πελατών παρέμεινε εστιασμένη σε μεγάλο βαθμό στις αποδόσεις των εντόκων γραμματίων, κυρίως κατά το πρώτο εξάμηνο της χρονιάς. Στο δεύτερο εξάμηνο εμφανίστηκε αυξημένη ζήτηση σχετικά με επενδυτικής βαθμίδας κυβερνητικά και εταιρικά ομόλογα, με διάρκειες 3 έως 4 ετών, συνεπεία των προσδοκιών για πολλαπλές μειώσεις επιτοκίων από τις Κεντρικές Τράπεζες τα προσεχή τρίμηνα.
- Επιπροσθέτως και ομοίως με το 2023, ζωηρό ήταν το ενδιαφέρον της πελατείας για συμμετοχή σε δημόσιες και ιδιωτικές προσφορές στην Ελληνική αγορά.

Όσον αφορά στον μετασχηματισμό των δραστηριοτήτων του Private Banking, σημαντικός αριθμός έργων έχουν δρομολογηθεί για τμηματική υλοποίηση τα προσεχή 3 με 5 έτη, με κύριες προτεραιότητες τη συστημική και διαδικαστική υποδομή και στόχο τη βελτίωση της πελατειακή εμπειρίας και την υποστήριξη σχήματος παροχής κινήτρων για συστάσεις πελατείας μεταξύ των διαφορετικών τομέων της Τράπεζας.

Premium Banking: το 2024 επετεύχθη αύξηση στον αριθμό των Premium Banking πελατών κατά 8% ενώ στα κεφάλαια υπό διαχείριση κατά 9%. Οι μεριδιούχοι αμοιβαίων κεφαλαίων αυξήθηκαν κατά 86% ενώ τα υπόλοιπα υπερδιπλασιάστηκαν συγκριτικά με το 2023.

Στο 2024 ολοκληρώθηκε με επιτυχία το πρώτο έτος του φιλόδοξου διετούς εκπαιδευτικού πλάνου για τους Premium Banking RMs «Premium Academy», με στόχο τη βελτίωση της επενδυτικής μεθοδολογίας, την αύξηση των πωλήσεων και την αποτελεσματική διαχείριση των πελατειακών σχέσεων.

Επίσης, μέσα στην χρονιά ξεκίνησε μια σειρά ενημερωτικών δράσεων με επίκεντρο τη βελτίωση της συνολικής εμπειρίας πελάτη και την αναβάθμιση των επιχειρηματικών δεξιοτήτων των Premium Banking RMs: "My Premium View" ένα τριμηνιαίο newsletter αφιερωμένο στους πελάτες Premium, "Τα νέα του Wealth" τριμηνιαίες εσωτερικές συναντήσεις για την πορεία των αγορών και την επενδυτική στρατηγική.

Ιδιώτες Πελάτες: Ολοκληρώθηκε με επιτυχία η δεύτερη περίοδος του τριετούς Προγράμματος Μετασχηματισμού, ενισχύοντας την αποτελεσματικότητα των πωλήσεων σε Ιδιώτες πελάτες, σύμφωνα με τις ακόλουθες βασικές στρατηγικές συνιστώσες:

- Εστίαση του προσωπικού των καταστημάτων στις πωλήσεις με i) απόσυρση μη πωλησιακών δραστηριοτήτων από το κατάστημα (αυτοματοποίηση, κεντροποίηση), ii) υλοποίηση νέων πωλησιακών ρόλων

για την εξυπηρέτηση πελατών υψηλής δυνητικής αξίας, iii) σε εξέλιξη εκπαιδευτικό πρόγραμμα μεγάλης κλίμακας σε δεξιότητες πωλήσεων και συμπεριφοράς.

- Υλοποίηση ενός νέου μοντέλου εξυπηρέτησης αποκλειστικά εξ αποστάσεως μέσω προσωπικού συνεργάτη (RM) για πελάτες ψηφιακού προφίλ με υψηλή δυνητική αξία, με στόχο την διεύρυνση της σχέσης και τη δημιουργία της μελλοντικής βάσης πελατών για την Τράπεζα.
- Βελτίωση της εμπειρίας εξυπηρέτησης πελατών αναβαθμίζοντας το σύστημα των ραντεβού και της διαχείρισης διερχόμενης πελατείας.
- Εκκίνηση νέας εμπορικής προσέγγισης, υλοποιώντας την προϊοντική προσφορά βάσει του κύκλου ζωής του πελάτη.

Το 2024 εφαρμόσαμε ένα φιλόδοξο πρόγραμμα εμπορικών και πληροφοριακών εκστρατειών, αξιοποιώντας πλήρως τη νέα εταιρική ταυτότητα και οπτική ταυτότητα της Τράπεζας. Προσεγγίσαμε άνω των 3 εκ. πελατών Λιανικής Τραπεζικής, μέσω άνω των 60 εμπορικών εκστρατειών. Οι πολυκαναλικές μας εκστρατείες επικοινώνησαν στοχευμένες, επίκαιρες εμπορικές προσφορές και σημαντικές πληροφορίες υποστήριξης πελατών, αξιοποιώντας όλα τα διαθέσιμα κανάλια της Τράπεζας (π.χ. Δίκτυο καταστημάτων, τηλεφωνικό κέντρο, email, SMS/Viber, διαφημίσεις στα μέσα ψηφιακής τραπεζικής κ.λπ.).

Μερικά κύρια σημεία των εμπορικών εκστρατειών μας περιλαμβάνουν:

- Υποστήριξη στο λανσάρισμα νέων προϊόντων στην Bancassurance (π.χ., Full Ασφάλιση Ζωής, Full Cyber Protection), Wealth Management (π.χ., νέα Αμοιβαία Κεφάλαια), Δάνεια (π.χ., συγχρηματοδοτούμενα δάνεια ΕΤΕπ).
- Συντονισμός εκστρατειών προεγκεκριμένων πιστωτικών προϊόντων στο Δίκτυο Καταστημάτων, Digital Banking και Direct Banking (τηλεφωνικό κέντρο).
- Ενίσχυση ψηφιακών πωλήσεων μέσω στοχευμένων εκστρατειών για κάρτες, δάνεια και λογαριασμούς.
- Υποστήριξη λανσαρίσματος του Next by NBG μέσω ψηφιακών below the line εκστρατειών.

Embedded Banking: το 2024 η Τράπεζα συνέχισε να επενδύει στην ενίσχυση της στρατηγικής της στον τομέα της «τραπεζικής ως υπηρεσίας», επεκτείνοντας τις στρατηγικές συνεργασίες για την προώθηση χρηματοδοτικών λύσεων για ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις μέσω υφιστάμενων και νέων συνεργασιών με:

- Μεγάλους εμπόρους λιανικής για την αγορά καταναλωτικών αγαθών.
- Μεγάλους εισαγωγείς και αντιπροσώπους αυτοκινήτων για τη χρηματοδότηση αυτοκινήτων.
- Τις κύριες εταιρείες εμπορίας και ενεργειακού εφοδιασμού για τις ενεργειακές αναβαθμίσεις των νοικοκυριών.
- Μεγάλους κτηματομεσίτες και διαμεσολαβητές για στεγαστικά και επιχειρηματικά δάνεια.
- Επιχειρήσεις του γεωργικού τομέα για εξειδικευμένες προσφορές.

Μέσω των λύσεων “Embedded Banking” της Τράπεζας, οι παραπάνω συνεργαζόμενες επιχειρήσεις ενσωματώνουν τραπεζικές λειτουργίες στα προϊόντα τους και τις εργασίες πωλήσεων, ώστε οι χρήστες να μπορούν να χρηματοδοτούν τις αγορές τους χωρίς να χρειάζεται να απευθυνθούν στα παραδοσιακά τραπεζικά κανάλια. Οι λύσεις αυτές παρέχονται μέσω ψηφιακών πλατφορμών και εφαρμογών με προηγμένες λειτουργίες, σε συνδυασμό με αυτοματοποιημένες διαδικασίες, μειώνοντας έτσι τον χρόνο απόκρισης στο ελάχιστο.

Ως αποτέλεσμα:

- Το σύνολο των προγραμμάτων χρηματοδότησης αυτοκινήτων της Τράπεζας προωθείται μέσω συνεργασιών με εισαγωγείς/ αντιπροσώπους αυτοκινήτων.
- Ιδιαίτερα σημαντικό μέρος των καταναλωτικών δανείων της Τράπεζας πραγματοποιείται μέσω συνεργασιών με μεγάλους εμπόρους λιανικής της ελληνικής αγοράς.
- Ένα συνεχώς αυξανόμενο ποσοστό των στεγαστικών δανείων της Τράπεζας διοχετεύεται μέσω μεσιτών/ διαμεσολαβητών.

Το 2024 προωθήθηκαν περαιτέρω καινοτόμες υπηρεσίες για την ενίσχυση της εμπειρίας των πελατών και των συνεργαζόμενων επιχειρήσεων:

- Αναπτύχθηκε διαδικασία για τη χρηματοδότηση αγοράς αυτοκινήτων μέσω των ιστοσελίδων αντιπροσώπων/ εταιρειών εμπορίας οχημάτων.
- Ενισχύθηκαν οι διαδικασίες μη χρήσης χαρτιού μέσω προσφοράς της επιλογής για ηλεκτρονικά ειδοποιητήρια κατά την υποβολή των αιτήσεων, όταν οι χρηματοδοτήσεις προέρχονται μέσω e-shops/ marketplaces.

Digital Business: το 2024, η ΕΤΕ εμπλούτισε την ψηφιακή προσφορά της με σημαντικές αναπτύξεις, όπως η διάθεση νέων προθεσμιακών καταθέσεων διάρκειας 1 έως 18 μηνών, η υποστήριξη της πρωτοποριακής κάρτας Dual Mastercard, που συνδυάζει χρεωστική και πιστωτική σε μία κάρτα, καθώς και ενός νέου λογαριασμού προνομίων, για μειωμένο κόστος και σημαντικά οφέλη σε κάθε συναλλαγή.

Σημαντική εξέλιξη αποτέλεσε η κυκλοφορία της εφαρμογής Next by NBG, ειδικά σχεδιασμένη για να καλύψει τις ανάγκες του νεανικού κοινού (18-30 ετών), συνδυάζοντας τραπεζικά και lifestyle χαρακτηριστικά, όπως ανταμοιβές, προσφορές και κληρώσεις, ενώ παράλληλα διευκόλυνε το onboarding νέων πελατών.

Επιπλέον, η Τράπεζα διέθεσε το εργαλείο Insights & Promotion, προσφέροντας τη δυνατότητα στις επιχειρήσεις να αποκτούν στατιστικά δεδομένα και να δημιουργούν στοχευμένες καμπάνιες για την κατανόηση των τάσεων της αγοράς και την ενίσχυση των πωλήσεων τους.

Η Τράπεζα ενίσχυσε επίσης τις υπηρεσίες της με τη δυνατότητα ανοίγματος λογαριασμών όψεως και αποπληρωμής επιχειρηματικών δανείων μέσω του NBG Business Mobile Banking, και με την εγγραφή στο IRIS Payment για ελεύθερους επαγγελματίες και αυτοαπασχολούμενους μέσω Internet Banking.

Στο πλαίσιο της ενίσχυσης της ασφάλειας, εισήχθησαν νέες λειτουργικότητες, όπως έγκριση συναλλαγών με χρήση βιομετρικών στοιχείων/Fast Login PIN και δυνατότητα κλειδώματος λογαριασμού απευθείας μέσω του Internet & Mobile Banking και του Business Mobile Banking για προστασία των πελατών από ηλεκτρονική απάτη. Τέλος, οι πελάτες απέκτησαν τη δυνατότητα προσθήκης συνδικαιούχων στους λογαριασμούς τους μέσω Internet Banking, βελτιώνοντας περαιτέρω την εμπειρία χρήστη.

Δίκτυο καταστημάτων: συνεχίστηκε η αναδιάρθρωση του δικτύου καταστημάτων και η μετάπτωση των συναλλαγών σε ATM/ APS με στοχευμένες συγχωνεύσεις μονάδων, με στόχο την εξοικονόμηση πόρων και τον εξορθολογισμό της λειτουργίας του.

Ειδικότερα, το 2024 ολοκληρώθηκαν δύο συγχωνεύσεις καταστημάτων. Επιπλέον, τέλος του έτους δημιουργήθηκε μία νέα Μονάδα (Κατάστημα Ψηφιακής Εξυπηρέτησης) η οποία θα διαχειρίζεται ανατεθειμένο πελατολόγιο ψηφιακού προφίλ, μέσω βιντεοκλήσεων, με στόχο τη δημιουργία ενός νέου καναλιού ευέλικτης επικοινωνίας.

Ως εκ τούτου, στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το δίκτυο της Τράπεζας περιλάμβανε 318 Μονάδες (313 καταστήματα, συμπεριλαμβανομένων 34 καταστημάτων χωρίς ταμεία, και 5 γραφείων συναλλαγών).

Επιπλέον, ο εξοπλισμός του δικτύου καταστημάτων αναβαθμίστηκε με νέα τερματικά Η/Υ, ενώ επεκτάθηκε η δυνατότητα χρήσης της ψηφιακής υπογραφής. Όλοι οι εργαζόμενοι εκπαιδεύτηκαν σε θέματα πελατειακής εμπειρίας και πωλήσεων, και όλοι οι διευθυντές καταστημάτων εκπαιδεύτηκαν σε θέματα διαχείρισης πωλήσεων. Παράλληλα, συνεχίστηκε η αναδιοργάνωση βασικών επιχειρησιακών διαδικασιών, βελτιώνοντας περισσότερο την εμπειρία των πελατών, επιτρέποντας στο εξειδικευμένο προσωπικό της Τράπεζας να αφιερώνει περισσότερο χρόνο και προσοχή σε άλλες δραστηριότητες εξυπηρέτησης πελατών και πωλήσεων.

Ενδεικτικά:

- Αυτοματοποίηση και επανασχεδιασμός των εργασιών που σχετίζονται με κατασχετήρια.
- Κεντροποίηση της συλλογής εγγράφων για εισαγωγές/εξαγωγές μικρών επιχειρήσεων, καθώς και των διοικητικών δραστηριοτήτων για μεγάλες επιχειρήσεις και ΜμΕ.
- Ενεργοποίηση της υπηρεσίας «Γνώρισε τον πελάτη σου» (KYC) μέσω της πλατφόρμας eGov στα tablets των καταστημάτων.
- Εγκατάσταση νέου εξοπλισμού σάρωσης που είναι στη διάθεση του προσωπικού των καταστημάτων.

Επιπλέον, για τη ενίσχυση της αποδέσμευσης από εργασίες που δεν σχετίζονται με πωλήσεις, συστάθηκαν δύο Μονάδες Ειδικών Εργασιών σε Αθήνα και Θεσσαλονίκη, οι οποίες διενεργούν συγκεκριμένες μη εγχρήματες εργασίες για επιλεγμένους πελάτες κεντροποιημένων καταστημάτων.

Direct Banking: τον Απρίλιο του 2024 ολοκληρώθηκε η πρώτη φάση κεντροποίησης μη πωλησιακών εργασιών του Δικτύου για το Mass Segment. Συγκεκριμένα, επιλεγμένες εργασίες, όπως η διαχείριση των PIN των καρτών και των κωδικών Digital Banking, η αμφισβήτηση συναλλαγών και η καταχώρηση αιτημάτων πελατών προς διερεύνηση από Κεντρικές Υπηρεσίες, μπορούν πλέον να διενεργούνται από τους πελάτες μέσω των καναλιών ψηφιακής εξυπηρέτησης (Digital Banking ή Contact Center).

Επιπλέον, εντός του 2024 συστάθηκε ομάδα διαχείρισης KYC εκκρεμοτήτων πελατών λιανικής. Η ομάδα αυτή ήδη εξυπηρετεί πελάτες που είναι κάτοικοι εξωτερικού για θέματα KYC, ενώ πιλοτικά διαχειρίζεται και αιτήματα νομιμοποίησης επιχειρήσεων.

Ακόμη, στο πλαίσιο της βελτιστοποίησης των εργασιών και της ενίσχυσης της αποτελεσματικότητας του Contact Center, αξιοποιήθηκε η τεχνολογία genAI, η οποία λαμβάνοντας δεδομένα από την γνωσιακή βάση του Contact Center, παρέχει στους εσωτερικούς χρήστες, μέσω chatbot, προτεινόμενες απαντήσεις σε αιτήματα των πελατών.

Self Service Banking: κατά τη διάρκεια του 2024 και με στόχο τη διαρκή βελτίωση της εμπειρίας του πελάτη, προστέθηκαν νέες λειτουργικότητες στο δίκτυο ATM, με αποτέλεσμα να αυξηθεί η διαθεσιμότητα και η ευκολία στη χρήση τους και να επεκταθεί η προσβασιμότητά τους.

Συγκεκριμένα:

- Η λειτουργία ανέπαφων συναλλαγών ενεργοποιήθηκε στα ATM με οθόνη αφής για όλες τις κάρτες οι οποίες υποστηρίζουν την ανέπαφη λειτουργία.
- Προστέθηκε η δυνατότητα ανάληψης και ερώτησης υπολοίπου με χρήση φορητής ψηφιακής συσκευής (π.χ. κινητό τηλέφωνο) που διαθέτει ψηφιακό πορτοφόλι Google Pay, Apple Pay κ.ά. μέσω ψηφιοποιημένης κάρτας ΕΤΕ, ΔΙΑΣ ή εξωτερικού.
- Παράλληλα δόθηκε η δυνατότητα ανάγνωσης και πληρωμής οφειλών προς Οργανισμούς μέσω barcode, για όσους οργανισμούς υποστηρίζουν αυτή τη λειτουργικότητα.
- Τέλος, ενεργοποιήθηκε η δυνατότητα πραγματοποίησης συναλλαγών ανάληψης μετρητών, ερώτησης υπολοίπου και ενεργοποίησης κάρτας μέσω φωνητικής καθοδήγησης, για κατόχους καρτών της Τράπεζας, ΔΙΑΣ και εξωτερικού με προβλήματα όρασης.

Προτεραιότητες για το 2025

Το 2025, η Λιανική Τραπεζική στοχεύει στη συνέχιση της επιτυχημένης υλοποίησης των στόχων που τίθενται στο Επιχειρηματικό Σχέδιο για την περίοδο 2025-2027, σε συνδυασμό με τους στόχους του Προγράμματος Μετασχηματισμού. Κύριοι στρατηγικοί τομείς της Τράπεζας εξακολουθούν να είναι η αύξηση του όγκου δραστηριοτήτων, η ενίσχυση των σχετικών μεριδίων αγοράς, η αύξηση των καθαρών εσόδων από προμήθειες μέσω της βελτίωσης της παραγωγικότητας και της σχέσης αποδοτικότητας-κόστους, και η αξιοποίηση όλων των καναλιών για την επίτευξη αποτελεσμάτων, με παράλληλη δημιουργία και συσσώρευση αξίας από την ισχυρή και πιστή πελατειακή της βάση. Οι υφιστάμενες συνεργασίες θα ενισχυθούν, ενώ η ευρεία εξωστρέφεια θα οδηγήσει σε περαιτέρω διεύρυνσή τους σε νέους επιχειρηματικούς τομείς, ειδικά τον τομέα περιβαλλοντικής και κοινωνικής διακυβέρνησης (ESG) και το οικοσύστημα στέγασης. Τέλος, αμείωτη θα είναι η έμφαση στην διαχείριση του ανθρώπινου δυναμικού της Διεύθυνσης Λιανικής Τραπεζικής, με την συνεχιζόμενη εκπαίδευση, τεχνική υποστήριξη και επιβράβευση της απόδοσης. Ειδικότερα, θα γίνουν προσπάθειες όσον αφορά τα εξής:

Διατήρηση της ηγετικής θέσης στην αγορά στις εκταμιεύσεις στεγαστικών δανείων. Για την αύξηση της συνολικής εμπορικότητας των προϊόντων στεγαστικών δανείων, την ελαχιστοποίηση του χρόνου έγκρισης και τη βελτιστοποίηση/ προσφορά νέων υπηρεσιών στους πελάτες, η Τράπεζα θα συνεχίσει να επανεξετάζει και να ενισχύει την συνολική διαδικασία χορήγησης δανείων, αξιοποιώντας παράλληλα τα ψηφιακά κανάλια και τις τεχνολογικές δυνατότητες (π.χ. λιγότερες έως και καμία επίσκεψη στο κατάστημα, κεντροποίηση περισσότερων σταδίων της διαδικασίας, στενή παρακολούθηση του χρόνου σε κάθε βήμα της διαδικασίας, ενίσχυση της προσφοράς στεγαστικών προϊόντων μέσω Internet Banking).

Επιτυχή συμμετοχή και κατάκτηση σημαντικού μεριδίου αγοράς στο πρόγραμμα «ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ 2» του Ελληνικού Δημοσίου (σε συνέχεια του σχετικού προγράμματος «ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ»), με ευνοϊκούς όρους και προϋποθέσεις για τη χορήγηση χαμηλότοκων στεγαστικών δανείων σε πελάτες έως μία καθορισμένη ηλικία, για να αποκτήσουν την πρώτη τους κατοικία.

Αύξηση των συνεργασιών με μεγάλους μεσίτες της αγοράς και επέκταση της διείσδυσης καναλιών τρίτων στα στεγαστικά δάνεια. Ενίσχυση της στρατηγικής συμφωνίας με την Epsilon Net με την αξιοποίηση συνεργειών για την προσέλκυση καταναλωτικών και στεγαστικών δανείων.

Έναρξη εμπορικής λειτουργίας της ψηφιακής πλατφόρμας διαχείρισης ακινήτων (UNIKO), για

την ανεύρεση, πώληση, αγορά και χρηματοδότηση ακινήτων, με δυνατότητα παροχής υποστηρικτικών υπηρεσιών σε όλα τα στάδια, από την αναζήτηση έως την απόκτηση του ακινήτου, μέσω σύναψης συνεργασιών με επαγγελματίες του χώρου.

Το 2025, ενισχύουμε σημαντικά την ψηφιακή μας προσφορά, μέσω της νέας πλατφόρμας Internet Banking για επιχειρήσεις, ώστε να καλύψουμε καλύτερα τις ανάγκες τους και την κυκλοφορία της νέας εφαρμογής NBG Mobile Banking για ιδιώτες πελάτες, προσφέροντας μια εκσυγχρονισμένη και απρόσκοπτη τραπεζική εμπειρία.

Η διαθέσιμη ψηφιακή μας προσφορά θα ενισχυθεί με την προσθήκη των co-branded πιστωτικών καρτών, καθώς και καταναλωτικών δανείων (Ανταπόδοση). Επιπλέον, θα εμπλουτίσουμε τις επενδυτικές μας προσφορές στο Internet & Mobile Banking, προσφέροντας πιο ολοκληρωμένες λύσεις στους πελάτες μας.

Τοποθέτηση ενός νέου προϊόντος χρονομίσθωσης οχημάτων για όλους τους πελάτες σε συνεργασία με την NBG Leasing.

Περαιτέρω επέκταση των χορηγήσεων δανείων αυτοκινήτου καθώς και πρόσθετη εστίαση στην αύξηση των καταναλωτικών δανείων μέσω εμπόρων της λιανικής μέσω της δημιουργίας και επέκτασης ενός ευρέος δικτύου νέων συνεργασιών καθώς και της ενίσχυσης των υφιστάμενων.

Επέκταση της διαδικασίας χρηματοδότησης B2B μέσω συνεργασιών με εμπόρους λιανικής.

Όσον αφορά τα προϊόντα και τις πρωτοβουλίες ESG, συνέχιση της συμμετοχής σε υφιστάμενα (ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ 2021 & 2023) και νέα κρατικά προγράμματα που στοχεύουν στη βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης των κτιρίων.

Στόχευση σύναψης νέων συνεργασιών με βασικούς παράγοντες στον τομέα της εμπορίας και προμήθειας ενέργειας για την προώθηση προϊόντων ESG /«λύσεων για την ενεργειακή αναβάθμιση κατοικιών».

Προώθηση το πρώτο εξάμηνο του 2025 του προϊόντος ESG «Λύσεις για την ενεργειακή αναβάθμιση κατοικιών» με βασικούς παράγοντες στον τομέα της εμπορίας και του ενεργειακού εφοδιασμού. Τέλος, χρηματοδότηση περιβαλλοντικά βιώσιμων επενδύσεων, με ευνοϊκούς όρους μέσω δανείων για Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας (φωτοβολταϊκά πάρκα), είτε με ίδια κεφάλαια είτε σε συνεργασία με τρίτους (ΕΤΕπ, Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα, ΕΤαΕ).

Αύξηση του μεριδίου αγοράς των δανείων για Μικρές Επιχειρήσεις κυρίως μέσω της παροχής δανείων μέσω προγραμμάτων που προσφέρονται από Δημόσιους και Ευρωπαϊκούς Φορείς. Παράλληλα, προωθούνται τροποποιήσεις στα υπάρχοντα προϊόντα προκειμένου να καταστούν πιο ελκυστικά για τους πελάτες.

Συνέχιση της πιστωτικής επέκτασης με άμεσο στόχο την περαιτέρω αύξηση του μεριδίου αγοράς στις πιστωτικές κάρτες, καθώς επίσης και της ενεργητικής διαχείρισης του υφιστάμενου χαρτοφυλακίου για αύξηση χρήσης των πιστωτικών καρτών.

Αναβάθμιση των παρεχόμενων υπηρεσιών στην αγορά του BNPL (Buy Now, Pay Later), μέσω της εισαγωγής νέου προγράμματος, το οποίο δίνει τη δυνατότητα άτοκων δόσεων στις συναλλαγές με χρεωστική κάρτα .

Περαιτέρω βελτίωση της εμπειρίας πελάτη, στον τομέα παραλαβής της κάρτας με διεύρυνση του προγράμματος άμεσης έκδοσης στις νέες εκδόσεις πιστωτικών καρτών και τη δυνατότητα παράδοσης του πλαστικού μέσω θυρίδας ασφαλείας.

Εμπλουτισμός της προϊοντικής προσφοράς προς την επιχειρηματική πελατεία με: i) βελτίωση των χαρακτηριστικών των επαγγελματικών χρεωστικών καρτών ii) κυκλοφορία νέας ενσώματης προπληρωμένης εταιρικής κάρτας και iii) κυκλοφορίας combo κάρτας για επαγγελματίες.

Ακολουθώντας την ψηφιακή τάση, εμπλουτίζονται τα χαρακτηριστικά των υφιστάμενων καρτών, ώστε να μπορεί ο πελάτης να επιλέγει έκδοση ψηφιακής ή φυσικής κάρτας ή συνδυασμό και των δύο και να έχει τη δυνατότητα χρήσης της κάρτας του σε ψηφιακά πορτοφόλια πριν την παραλαβή του φυσικού πλαστικού.

Διασφάλιση της ομαλής μετάβασης στο νέο σύστημα χορήγησης δανείων, ως βασική προτεραιότητα για τα κέντρα πιστοδοτήσεων.

Εστίαση των δραστηριοτήτων Τραπεζοασφαλιστικών Προϊόντων στις ανάγκες του τμήματος πελατείας Business Banking καθώς και στην ασφάλιση κατοικίας για ιδιώτες στο πλαίσιο των σχετικών κρατικών κινήτρων. Επιπλέον, έμφαση στην προώθηση προϊόντων υψηλού όγκου πωλήσεων και εύκολων στην πώληση που απευθύνονται σε ευρύ πελατολόγιο, στην αποτελεσματική αναγνώριση των αναγκών των πελατών καθώς και σε βελτιώσεις διαδικασιών και προϊόντων που ενδυναμώνουν την ασφαλιστική συνείδηση των πελατών της Τράπεζας.

Περαιτέρω εστίαση σε προϊόντα με προμήθειες, μέσω του δημιουργίας νέων πακέτων ιδιωτών (με αναβαθμισμένα χαρακτηριστικά για μισθοδοτούμενους κλπ.) καθώς επίσης και πακέτων για επιχειρήσεις που απευθύνονται σε corporate πελατεία.

Περαιτέρω βελτίωση της εμπειρίας του πελάτη όσον αφορά στους καταθετικούς λογαριασμούς επεκτείνοντας τις διαδικασίες χωρίς τη χρήση χαρτιού.

Διασφάλιση της ομαλής μετάβασης των λογαριασμών καταθέσεων στο νέο Core Banking Σύστημα της Τράπεζας.

Διατήρηση της κυρίαρχης θέσης της ως προς τις καθαρές εισροές Αμοιβαίων Κεφαλαίων, συμβάλλοντας στην ενίσχυση των εσόδων της.

Εφαρμογή διαδικασίας ανοίγματος χαρτοφυλακίου «εκτός καταστήματος» για πελάτες Wealth Management.

Περαιτέρω απλοποίηση των διαδικασιών ανοίγματος επενδυτικού χαρτοφυλακίου και λήψης εντολών.

Εξακολούθηση της στρατηγικής περαιτέρω επέκτασης των κεφαλαίων υπό διαχείριση των πελατών του Private Banking και συνέχιση του πλάνου των συστημικών υλοποιήσεων. Επέκταση του προγράμματος συστάσεων που δοκιμάστηκε και εφαρμόστηκε το 2024 σε περισσότερα Τμήματα Πελατείας (Segments) της Τράπεζας.

Αύξηση της διείσδυσης των προϊόντων και εστίαση στις πωλήσεις Αμοιβαίων Κεφαλαίων σε πελάτες Premium Banking. Υλοποίηση του δεύτερου έτους του εσωτερικού σχεδίου εκπαίδευσης, εισαγωγή νέων εξελιγμένων εργαλείων για τους RM, αναβαθμίζοντας παράλληλα την εμπειρία των πελατών και βελτιώνοντας τα ταξίδια των πελατών μέσω στοχευμένων παρεμβάσεων. Συνέχιση της εφαρμογής της νέας στρατηγικής υπο-τμηματοποίησης βελτιώνοντας το μοντέλο εξυπηρέτησης ανά υποτομέα και ενσωματώνοντας σχετικά εργαλεία.

Πλήρης υλοποίηση του μοντέλου εξυπηρέτησης του Business Banking για την εξυπηρέτηση της νέας περιμέτρου πελατείας (πωλήσεις €2,5 - €5 εκατ., συνολική δανειοδότηση έως €1,5 εκατ.).

Αύξηση των μεριδίων αγοράς όσον αφορά στις νέες χρηματοδοτήσεις και τα υπόλοιπα δανείων και την κερδοφορία του πελατολογίου Business Banking, με i) αξιοποίηση της επέκτασης του πελατολογίου για την ανάπτυξη συνεργασιών με νέους και υφιστάμενους πελάτες Εταιρικής Τραπεζικής, ii) περαιτέρω ενίσχυση του μοντέλου εξωστρέφειας της Τράπεζας, iii) αξιοποίηση νέων διαύλων πωλήσεων, συνδυαστικών πωλήσεων/μεσιτών για τη χρηματοδότηση επιχειρήσεων, iv) περαιτέρω επέκταση των εταιρικών σχέσεων με νέες στρατηγικές συμμαχίες, v) ενεργό συμμετοχή σε όλα τα νέα διαθέσιμα χρηματοδοτικά προγράμματα vi) εισαγωγή μοντέλου κερδοφορίας (EVA), vii) επανασχεδιασμό λειτουργικού μοντέλου Business Banking.

Ολοκλήρωση του Προγράμματος Μετασχηματισμού για τους Ιδιώτες πελάτες, με στόχο την αύξηση της αξίας και της ικανοποίησης των ιδιωτών πελατών, την καθιέρωση του μοντέλου εξ αποστάσεως εξυπηρέτησης για ψηφιακούς πελάτες, την υλοποίηση της προϊοντικής προσφοράς βάσει του κύκλου ζωής του πελάτη μέσω όλων των διαθέσιμων καναλιών, την εφαρμογή εργαλείων πωλήσεων με τη βοήθεια της ανάλυσης δεδομένων και την περαιτέρω ενίσχυση των πωλησιακών δεξιοτήτων μέσω εξατομικευμένων σχεδίων εκπαίδευσης.

Διατήρησης της σημαντικής μας θέσης στο Internet και Mobile Banking, μέσω του συνεχούς εμπλουτισμού των προϊόντων και υπηρεσιών, εστιάζοντας στους ενεργούς χρήστες και στη διατήρηση της αφοσίωσης αυτών στην Τράπεζα, με τον ανασχεδιασμό της υπηρεσίας Internet Banking για επιχειρήσεις και εταιρικούς πελάτες και νέα αναβαθμισμένη εφαρμογή Mobile Banking για ιδιώτες.

Επέκταση της τεχνολογίας genAI για τη λειτουργία chatbot στο portal της Τράπεζας, δημιουργώντας ένα επιπλέον κανάλι επικοινωνίας του πελάτη με την Τράπεζα.

Μετά την επιτυχημένη κυκλοφορία της εφαρμογής Next by NBG, η επόμενη χρονιά θα επικεντρωθεί στον εμπλουτισμό των δυνατοτήτων της με νέες λειτουργικότητες, όπως η δυνατότητα διαμοιρασμού εξόδων (split-the-bill), οι virtual αναλώσιμες κάρτες και οι επενδύσεις. Επιπλέον, η εφαρμογή θα εισαγάγει συνδρομητικά premium πακέτα με αποκλειστικά προνόμια, θα επεκτείνει το δίκτυο συνεργασιών της με εμπόρους και θα διοργανώσει κληρώσεις που θα ενισχύσουν την απήχησή της στο νεανικό κοινό (18-30 ετών) και θα επεκτείνουν την απήχησή του.

Το Go For More θα επικεντρωθεί στις ακόλουθες προτεραιότητες: (i) περαιτέρω επέκταση του δικτύου συνεργατών σε κλάδους καθημερινών δαπανών, ψυχαγωγίας και εμπειριών, (ii) εισαγωγή νέων μηχανισμών επιβράβευσης (όπως ηλεκτρονικά κουπόνια και στιγμιαίες προσφορές) (iii) βελτίωση της εφαρμογής Go For More για αύξηση της συμμετοχής των πελατών και (iv) ολοκληρωμένη στρατηγική επικοινωνίας για εδραίωση του προγράμματος ως ακρογωνιαίο λίθο της στρατηγικής πιστότητας των πελατών της Τράπεζας.



Περαιτέρω αξιοποίηση του δικτύου καταστημάτων ως βασικού μοχλού/καναλιού επίτευξης αποτελεσμάτων, εστιάζοντας στη διαχείριση της αποδοτικότητας και στην παροχή βέλτιστων υπηρεσιών. Διεύρυνση της λειτουργίας των καταστημάτων χωρίς ταμεία και επέκταση του συστήματος διαχείρισης ραντεβού/αναμονής των πελατών. Βελτίωση της εξυπηρέτησης πελατών με αναβάθμιση του συστήματος διαχείρισης ραντεβού/αναμονής στο να λαμβάνει υπόψη την αξία του πελάτη και την αξία της ζητούμενης εργασίας και την προτεραιοποίηση βάσει αυτού του συνδυασμού.

Στοχεύοντας στην περαιτέρω αποσυμφόρηση του Δικτύου, αλλά και τη βελτίωση της εμπειρίας πελάτη, σχεδιάζεται η δεύτερη φάση κεντροποίησης εργασιών, διευρύνοντας τις υπηρεσίες για τις οποίες οι πελάτες θα μπορούν να απευθύνουν τα αιτήματα τους προς την Τράπεζα αποκλειστικά μέσω του portal της Τράπεζας ή τηλεφωνικά στο Contact Center.

Σταδιακή ενσωμάτωση των εργασιών των καταστημάτων σε διαδικασίες χωρίς τη χρήση χαρτιού. Το έργο αυτό περιλαμβάνει την ψηφιακή υπογραφή και αποθήκευση όλων των εγγράφων, καθώς και ενημέρωση και εκπαίδευση των χρηστών του δικτύου στις paperless λειτουργικότητες, ώστε να υιοθετήσουν ομαλά την αλλαγή.

Με στόχο τη βελτίωση της εμπειρίας πελάτη από τη χρήση του δικτύου ATM, θα ανασχεδιαστούν όλες οι οθόνες και οι διαδρομές των συναλλαγών, ενώ θα αντικατασταθούν όλα τα ATM παλαιότερης τεχνολογίας με νέα, τα οποία διαθέτουν οθόνη αφής και παρέχουν το σύνολο των νέων υπηρεσιών. Τέλος, η επέκταση της δυνατότητας πραγματοποίησης κατάθεσης μετρητών σε μεγαλύτερο πλήθος ATM θα βελτιώσει περαιτέρω την εμπειρία πελάτη.

Χαρτογράφηση της εγχώριας αγοράς επανεξυπηρετούμενων δανείων (RPL) και διαμόρφωση του απαιτούμενου εσωτερικού πλαισίου αξιολόγησης, διαχείρισης και ένταξης αυτών στον ισολογισμό της Τράπεζας, σε συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις, με σκοπό τη διεύρυνση του ενήμερου δανειακού χαρτοφυλακίου Λιανικής.

Τέλος, η Διεύθυνση Λιανικής Τραπεζικής, μέσω του ανεξάρτητου Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων & Ελέγχου, συνέχισε να ασχολείται με δράσεις σε ολόκληρη τη Λειτουργία Λιανικής Τραπεζικής. Επιπρόσθετα ο ανεξάρτητος τομέας Segment Risk & Control της Διεύθυνσης Λιανικής Τραπεζικής, συνέχισε να υλοποιεί ενέργειες σε όλες τις λειτουργίες της Λιανικής, όπως ενίσχυση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, ευθυγράμμιση των δραστηριοτήτων της με τις δράσεις των μονάδων διαχείρισης Risk & Control και του Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου, επιτυγχάνοντας υψηλό βαθμό ετοιμότητας και συμμόρφωσης έναντι όλων των εποπτικών υποχρεώσεων καθώς και αυξημένης επίγνωσης κινδύνων και δικλείδων ασφαλείας.



Εταιρική και Επενδυτική Τραπεζική

Σημαντικότερες εξελίξεις στο 2024

Επίτευξη πιστωτικής επέκτασης χαρτοφυλακίου για όλες τις Μονάδες Εταιρικής Τραπεζικής, με έμφαση στο Project/Object Financing.

Ολοκλήρωση και επιτυχής έναρξη λειτουργίας του νέου μοντέλου Κεντροποιημένης Εξυπηρέτησης Εταιρικών πελατών -Corporate Service Unit ("CSU") με ενσωμάτωση των εταιρικών καταστημάτων.

Λανσάρισμα του Energy Baseload Swap ("EBS"), ενός νέου προϊόντος του Εταιρικής Συναλλακτικής Τραπεζικής ("CTB") και επίτευξη των πρώτων συναλλαγών.

Συντονισμός και υλοποίηση της πρώτης συναλλαγής στην Ελλάδα με τη μορφή της Islamic Finance.

Ανάπτυξη του διεθνούς χαρτοφυλακίου κυρίως μέσω δανεισμού με τη μορφή "Schuldscheine".

Συντονισμός και συμμετοχή στη χρηματοδότηση της μεγαλύτερης εξαγοράς ενεργειακής εταιρείας στην ιστορία του ΧΑ.

Ανάμεσα στις κορυφαίες ελληνικές Τράπεζες στην χρηματοδότηση έργων ΑΠΕ. Το τρέχον χαρτοφυλάκιο της Εθνικής Τράπεζας ανέρχεται στα περίπου €3,0 δισ. (εντός και εκτός ισολογισμού υπόλοιπα) με ισχύ 5.400 MWs.

Ενεργοποίηση πλήθους εγγυοδοτικών και χρηματοδοτικών προγραμμάτων σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων ("ΕΤΕπ"), το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων ("ΕΤΕ") και την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα ("ΕΑΤ"), και συγκεκριμένα των προγραμμάτων: i) ΕΤΕπ Entrepreneurship & Social Impact, ii.) ΕΤΕπ LRS Enhanced Support for Mid-caps, iii) EIF InvestEU SME Competitiveness, iv) ETE InvestEU Sustainability, v) ETE InvestEU Innovation & Digitalization και vi) ΕΑΤ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ – Ταμείο Δανείων ΙΙΙ, vii) ΕΑΤ ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ – Ταμείο Εγγυήσεων και viii) HDB Development Law Financial Instrument Guarantee Fund (DeLFI GF), με το συνολικό προϋπολογισμό όλων των προγραμμάτων να ανέρχεται σε €2,0 δισ.

Τομείς στρατηγικής σημασίας

Το 2024, το παγκόσμιο οικονομικό τοπίο διαμορφώθηκε από σειρά προκλήσεων και γεωπολιτικών εντάσεων, που εξακολουθούν να επιβαρύνουν την οικονομική σταθερότητα. Οι πληθωριστικές πιέσεις και οι διακυμάνσεις των επιτοκίων σημείωσαν μία πτωτική τάση συγκριτικά με τα προηγούμενα έτη, ωστόσο παρέμειναν κρίσιμοι παράγοντες διαμόρφωσης της οικονομικής ανάπτυξης.

Βασικός στόχος της Γενικής Διεύθυνσης Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής («ΓΔΕΕΤ») είναι να προσφέρει στους πελάτες λύσεις εξειδικευμένες και στοχευμένες στις ανάγκες τους, ώστε να αναδειχθεί ως η βασική τράπεζα συνεργασίας για την πραγματοποίηση των αναπτυξιακών τους σχεδίων και την κάλυψη των αναγκών τους σε δανειακά και άλλα χρηματοπιστωτικά προϊόντα και υπηρεσίες, ενώ παράλληλα να δημιουργεί αξία και για τις δύο πλευρές της τραπεζικής συνεργασίας, εξασφαλίζοντας έτσι βιώσιμα έσοδα και κερδοφορία για την Τράπεζα.

Η Τράπεζα προσφέρει στους εταιρικούς πελάτες της μια ευρεία γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών που καλύπτουν ολόκληρο το φάσμα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, όπως καταθετικούς λογαριασμούς, συμβουλευτικές υπηρεσίες, δάνεια εκφρασμένα σε Ευρώ όσο και σε άλλα νομίσματα, υπηρεσίες ανταλλαγής συναλλάγματος, ενέγγυες πιστώσεις, ασφαλιστικά προϊόντα, υπηρεσίες θεματοφυλακής και χρηματοδότησης του εμπορίου.

Δραστηριότητα

Η ΓΔΕΕΤ λαμβάνοντας υπόψιν τις απαιτητικές συνθήκες που έχουν προκύψει από τα υψηλά επιτόκια βάσης στις διεθνείς αγορές, και οφείλονται στις παρελθούσες πληθωριστικές πιέσεις που τώρα παρουσιάζουν πτωτική τάση, καθώς και τις επιπτώσεις από την κείμενη γεωπολιτική αβεβαιότητα, συνεχίζει να παρέχει υψηλού επιπέδου υποστήριξη στους πελάτες της, όπως έχει κάνει στο παρελθόν.

Η υπό εξέλιξη διαδικασία μετασχηματισμού συνεχίζεται με πολύ καλά αποτελέσματα στις τελευταίες περιόδους, εστιάζοντας στο να γίνουμε η «Τράπεζα Πρώτης Επιλογής», με υπεροχή σε προϊοντική κάλυψη, την εμπειρία του πελάτη και τις διαδικασίες. Η ανανέωση του μοντέλου κάλυψης και εξυπηρέτησης είναι μια διαδικασία σε εξέλιξη που θα προσφέρει μια μοναδική εμπειρία νέων ψηφιακών δυνατοτήτων και θα ενισχύσει τις δυνατότητες/εργαλεία για επιχειρηματικές πληροφορίες, προκειμένου να δημιουργήσει υπεραξία για τους πελάτες και τους μετόχους μας.

Το 2024, η «ΓΔΕΕΤ» επικεντρώθηκε στους ακόλουθους τομείς:

Ανάπτυξη του τμήματος των ΜμΕ σε στρατηγικούς τομείς με υψηλές προοπτικές.

Ενίσχυση των σταυροειδών πωλήσεων μέσω του CTB συμπεριλαμβανομένων ψηφιακών λύσεων / Application Programming Interface ("APIs").

Αξιοποίηση ευκαιριών διεύρυνσης στον αναπτυσσόμενο ναυτιλιακό τομέα χωρίς να υποβαθμίζεται η ποιότητα του χαρτοφυλακίου.

Ενίσχυση της διεθνούς δραστηριότητας της Τράπεζας.

Κατοχή ηγετικού ρόλου σε μεγάλα έργα και εκδόσεις ομολόγων σε διάφορους τομείς, ενισχύοντας τη θέση μας ως βασικό παράγοντα στην αγορά εξειδικευμένων συναλλαγών.

Παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σε μια ευρεία γκάμα εταιρικών πελατών, με δραστηριότητα σε διάφορους κλάδους, καθώς και συμβουλευτικές υπηρεσίες αναδοχής σε συναλλαγές στην Ελληνική Κεφαλαιαγορά (ECM & DCM) μέσω του Τομέα Επενδυτικής Τραπεζικής.

Εμπλουτισμός των modules στο Corporate Customer Relationship Management ("CRM") και ολοκλήρωση της μετάπτωσης των επιχειρηματικών δανείων στο νέο Core Banking σύστημα.

Ενσωμάτωση των κριτηρίων αξιολόγησης ESG στη διαδικασία χορήγησης δανειοδότησης (αξιολόγηση συναλλαγής και πιστούχου).

Αξιοποίηση των ευκαιριών που προσφέρονταν από το Μηχανισμό Ανάκαμψης & Ανθεκτικότητας ("RRF"), για επενδυτικά έργα με κατεύθυνση την Πράσινη Μετάβαση και τον Ψηφιακό Μετασχηματισμό.

Προσέλκυση ειδικών προγραμμάτων για την πράσινη μετάβαση και τον ψηφιακό μετασχηματισμό των επιχειρήσεων, όπως: i) ETEπ Green Investments program I & II, ii) ETE InvestEU Sustainability, iii) EAT Πράσινα συγχρηματοδοτούμενα Δάνεια, iv) ETE InvestEU Innovation & Digitalization and v) EAT Ψηφιακά Συγχρηματοδοτούμενα Δάνεια.

Αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων μέσω έγκαιρων πρωτοβουλιών, χρήσης τεχνογνωσίας και της εμπειρίας του προσωπικού της Διεύθυνσης.

Το 2024, επιτεύχθηκαν τα ακόλουθα:

Σημαντική αύξηση των εσόδων και της κερδοφορίας με υπέρβαση της πιστωτικής επέκτασης και του προϋπολογισμού καθαρών εσόδων από προμήθειες, με ταυτόχρονη εστίαση στη βιώσιμη ανάπτυξη του εταιρικού χαρτοφυλακίου,

Ολοκλήρωση και λειτουργία του νέου μοντέλου Κεντροποιημένης Εξυπηρέτησης Εταιρικών πελατών ("CSU") με κεντροποίηση των εταιρικών καταστημάτων.

Λανσάρισμα και επίτευξη των πρώτων συναλλαγών για το Energy Baseload Swap ("EBS"), ενός νέου πρωτοποριακού προϊόντος του Εταιρικής Συναλλακτικής Τραπεζικής ("CTB"), το οποίο αντισταθμίζει τον κίνδυνο στην αγορά της ενέργειας και προστατεύει τις ταμειακές ροές των επιχειρήσεων με ορίζοντα δεκαετίας.

Σύσταση διεθνούς γραφείου για την ενίσχυση της δραστηριότητας της Τράπεζας στο εξωτερικό.

Η Εταιρική Τραπεζική περιλαμβάνει τις κάτωθι Διευθύνσεις:

Μεγάλοι Όμιλοι και Επιχειρήσεις: Το εν λόγω χαρτοφυλάκιο διαχειρίζονται δύο ξεχωριστές διευθύνσεις με διακριτές δομές και πελατολόγιο. Η μία καλύπτει μεγάλους ομίλους και επιχειρήσεις με ετήσιο κύκλο εργασιών άνω των €200 εκατ. (σε ενοποιημένη βάση). Η άλλη εστιάζει σε εταιρείες μεσαίας κεφαλαιοποίησης (με ετήσιο κύκλο εργασιών μεταξύ €50 εκατ. και €200 εκατ.) καθώς και σε άλλες ειδικές περιπτώσεις (όπως χρηματοδοτήσεις θυγατρικών του Ομίλου ΕΤΕ, φορείς άμεσα συνδεδεμένους με το Ελληνικό Δημόσιο κλπ.).

Εξειδικευμένες πιστοδοτήσεις (Structured Financing): Μετά την αναδιάρθρωση των τελευταίων ετών η Μονάδα αποτελεί πλέον βασικό αναπτυξιακό σκέλος της «ΓΔΕΕΤ». Η Μονάδα εστιάζει στη χορήγηση, διαχείριση και εκτέλεση χρηματοδοτήσεων έργων που εμπίπτουν σε κάποιον από τους κάτωθι επιχειρηματικούς πυλώνες:

Ενέργεια	Ανάπτυξη & Εκμετάλλευση Ακινήτων
Υποδομές, Παραχωρήσεις, Έργα ΣΔΙΤ και Παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών	Συγχωνεύσεις & Εξαγορές από εγχώριους και διεθνείς επενδυτές

Οι εν λόγω συναλλαγές εκτελούνται σε διμερές ή κοινοπρακτικό επίπεδο και ως επί το πλείστον δεν έχουν αναγωγή στους φορείς, κινητοποιώντας τις δυνατότητες εσωτερικής τοποθέτησης της ομάδας, όπως απαιτείται. Παράλληλα με την αναμενόμενη υποστήριξη που παρέχεται σε εγχώριους επενδυτές, οι Εξειδικευμένες Πιστοδοτήσεις εστιάζουν στη διευκόλυνση των άμεσων ξένων επενδύσεων από διεθνείς φορείς στην Ελλάδα σε όλους τους προαναφερθέντες πυλώνες.

Μεσαίες Επιχειρήσεις («ΜμΕ»): Περιλαμβάνει επιχειρήσεις με ετήσιο κύκλο εργασιών μεταξύ €5 εκατ. και €50 εκατ., ή ετήσιο κύκλο εργασιών μικρότερο των €5 εκατ. αλλά με συνολικό άνοιγμα στην Τράπεζα μεγαλύτερο του €1,5 εκατ. ή με αρχική έγκριση από τη Διεύθυνση Τραπεζικής Μεσαίων Επιχειρήσεων.

Ναυτιλία: Η Ελλάδα αποτελεί ένα ναυτικό έθνος με μακρά παράδοση στην πλοιοκτησία και στο ναυτιλιακό κλάδο. Η ναυτιλία παραμένει ένας από τους πιο σημαντικούς τομείς δραστηριότητας της ελληνικής οικονομίας με την Εθνική Τράπεζα να επιτελεί καίριο χρηματοδότη της (μεταξύ εγχώριων και διεθνών οντοτήτων), μέσω της εξειδικευμένης μονάδας της στον Πειραιά. Η Τράπεζα διαχρονικά παρέχει μακροπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις, ιδίως σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στη μεταφορά χύδην και υγρού φορτίου για περισσότερα από 60 χρόνια. Ταυτόχρονα επεκτείνεται επιλεκτικά σε νέους τομείς, όπως πλοία μεταφοράς αερίου και πλοία μεταφοράς

εμπορευματοκιβωτίων καθώς και σε πιο εξειδικευμένους τομείς (όπως πλοία μεταφοράς αυτοκινήτων), με διαρκή γνώμονα τη διαχείριση κινδύνου και ποιότητας του χαρτοφυλακίου και παράλληλα την ενίσχυση της κερδοφορίας αυτού.

Το 2024 ήταν ακόμα μία κερδοφόρα χρονιά για τη Ναυτιλία, καθώς αρκετά έκτακτα γεγονότα επηρέασαν το διεθνή ναυτιλιακό κλάδο, ανακατατάσσοντας κρίσιμους ναυτιλιακούς διαδρόμους και διαταράσσοντας τις αλυσίδες εφοδιασμού. Ο συνεχιζόμενος πόλεμος Ρωσίας-Ουκρανίας, η κρίση της Ερυθράς θάλασσας και σε κάποιο βαθμό, η ξηρασία στη Διώρυγα του Παναμά, οδήγησαν σε μεγαλύτερους εμπορικούς δρόμους ευνοώντας τις εξελίξεις των ναύλων. Παράλληλα, η παγκόσμια μετάβαση στην «πράσινη ναυτιλία» (μέσω κανονισμών που προέρχονται από τον Διεθνή Οργανισμό Ναυσιπλοΐας και την ΕΕ) έχει επιφέρει έναν διαχειρίσιμο ρυθμό ανάπτυξης της προσφοράς των πλοίων για τους περισσότερους τομείς. Σε ένα παγκόσμιο περιβάλλον υψηλού πληθωρισμού και υψηλών επιτοκίων, η Ναυτιλιακή Διεύθυνση της Τράπεζας διεύρυνε σταθερά την πελατειακή της βάση και το δανειακό της χαρτοφυλάκιο, ενώ αξιοποίησε περαιτέρω τις δυνατότητες του υπάρχοντος, υψηλής ποιότητας, πελατολογίου της.

Η Τράπεζα παρακολουθεί στενά τις περιβαλλοντικές πτυχές και τις σχετικές τεχνολογικές εξελίξεις, παρέχοντας σχετικά προϊόντα, όπως τα Δικαιώματα εκπομπών της ΕΕ για τις εκπομπές CO2, για την εξυπηρέτηση των αναγκών των πελατών στη μετάβαση στη βιώσιμη ναυτιλία.

Προτεραιότητες για το 2025

Αξιοποιώντας το ισχυρό ανθρώπινο κεφάλαιο της Τράπεζας και τις δυνατότητες διαμόρφωσης σύνθετων προϊόντων, καθώς και ένα αναθεωρημένο μοντέλο κάλυψης και εξυπηρέτησης, η Εταιρική και Επενδυτική Τραπεζική επικεντρώνεται:

Στην ισχυρή ανάπτυξη του τομέα των ΜμΕ σε στρατηγικούς τομείς με αναπτυξιακή δυναμική.

Στην ισχυρή ανάπτυξη του διεθνούς χαρτοφυλακίου.

Στη διατήρηση ηγετικής θέσης σε μεγάλες συναλλαγές εξειδικευμένων πιστοδοτήσεων (π.χ. Ενέργεια με έμφαση στις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, Αγορά Ακινήτων, Συγχωνεύσεις & Εξαγορές από εγχώριους και διεθνείς επενδυτές, Υποδομές).

Στη μεγιστοποίηση του μεριδίου της Τράπεζας όσον αφορά τα προϊόντα που διατίθενται σε μεγάλους ομίλους.

Στην ανάπτυξη σταυροειδών πωλήσεων και κατ' επέκταση στην ενίσχυση παραγωγής προμηθειακών εσόδων, αξιοποιώντας τη δομή της Εταιρικής Συναλλακτικής Τραπεζικής.

Στην προώθηση μιας πιο υποστηρικτικής και "μαζί με τον πελάτη" επιχειρηματικής προσέγγισης.

Στην περαιτέρω ανάπτυξη του χαρτοφυλακίου σε επενδύσεις ενεργειακής αποδοτικότητας και έργα Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας ("ΑΠΕ").

Στην περαιτέρω ενίσχυση της διαδικασίας πιστοδοτήσεων με τη βελτίωση της ροής εργασιών.

Στην επέκταση του χαρτοφυλακίου χρηματοδότησης έργων υποδομών, με στόχευση σε έργα της Μέσης Ανατολής.

Στο πλαίσιο αυτό, βασικοί στόχοι για την Εταιρική και Επενδυτική Τραπεζική είναι:

Η αύξηση σταυροειδών πωλήσεων μέσω πρόσθετης επέκτασης και εμβάθυνσης συνεργασιών σε όλο το φάσμα των προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρονται στους πελάτες μας, με ιδιαίτερη έμφαση στη συναλλακτική τραπεζική και σε πηγές εσόδων που δεν παρουσιάζουν υψηλή ένταση κεφαλαίου.

Η περαιτέρω ανάπτυξη του εταιρικού χαρτοφυλακίου, επιλεκτική ανάπτυξη της πελατειακής βάσης (ιδίως στο κομμάτι των ΜμΕ) και εδραίωση μιας βιώσιμης αύξησης εσόδων και κερδοφορίας και μέσω της χρήσης διαφόρων χρηματοοικονομικών μέσων σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων ("ΕΤΕπ"), το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων ("ΕΤΕ") και την Ελληνική Τράπεζα Ανάπτυξης ("ΕΑΤ").

Η διατήρηση χρηματοδοτικής ενίσχυσης προς τις υγιείς Μεσαίες επιχειρήσεις που έχουν ως βασικό χαρακτηριστικό την εξωστρέφεια. Ιδιαίτερη έμφαση δίδεται σε κλάδους όπως ο τουρισμός, η ενέργεια, η μεταφορά και αποθήκευση προϊόντων και πρώτων υλών (Logistics), η παραγωγή φαρμάκων (ιδιαίτερα των γενόσημων), η αγροδιατροφή.

Η διατήρηση ηγετικού ρόλου σε μεγάλες συναλλαγές, υποστηρίζοντας παράλληλα τη βιώσιμη οικονομική ανάπτυξη για τους πελάτες μας και τη χώρα συνολικά.

Η προσαρμογή στις πληθωριστικές πιέσεις και την αλλαγή των παγκόσμιων επιτοκίων αναφοράς.

Η αναζήτηση ευκαιριών για επέκταση των δραστηριοτήτων με έργα της Μέσης Ανατολής.

Η διαρκής ενίσχυση των ομάδων εταιρικής κάλυψης, με σκοπό την εξοικονόμηση χρόνου για εστίαση στην παροχή υποστήριξης/συμβουλών στους πελάτες και την ανάπτυξη νέων εργασιών.

Η συνεχής ενδυνάμωση των δεξιοτήτων των στελεχών πρώτης γραμμής και των διοικητικών στελεχών με τα νέα ηλεκτρονικά εργαλεία (EVA tool, CRM Dashboard και Customer 360), η υιοθέτηση της VBM

μεθοδολογίας στην καθημερινή εργασία, καθώς και η ενίσχυση των δεξιοτήτων για τα στελέχη της πρώτης γραμμής.

Η ενσωμάτωση νέων προηγμένων τεχνολογιών AI στη διαδικασία δημιουργίας εισηγητικών.

Η προσέλκυση και διατήρηση αξιόλογων στελεχών, με περαιτέρω ανάπτυξη του προσωπικού μας.

Η περαιτέρω βελτίωση της εμπειρίας των πελατών μας και η συγκράτηση του κόστους μέσω εξορθολογισμού των διαδικασιών πιστοδοτήσεων.

Η διατήρηση μιας υγιούς κουλτούρας διαχείρισης κινδύνου, υψίστου επιπέδου.

Η βελτίωση των δυνατοτήτων των ψηφιακών καναλιών και η εισαγωγή λειτουργιών αυτοεξυπηρέτησης.

Η υιοθέτηση και εφαρμογή των αρχών ESG και EU Taxonomy στις χρηματοδοτικές μας δραστηριότητες,

Η διατήρηση κατεύθυνσης προς την χρηματοδότηση έργων βιώσιμης ανάπτυξης, τόσο μέσω παραδοσιακών χρηματοδοτικών μέσων, όσο και με την αξιοποίηση των ειδικών χρηματοδοτικών προγραμμάτων στήριξης έργων βιωσιμότητας της ΕΤΕπ καθώς και μέσω του ΤΑΑ.

Η διατήρηση της ποιότητας του ναυτιλιακού χαρτοφυλακίου καθώς και του μεριδίου αγοράς, λαμβάνοντας πάντα υπόψιν τις εξελίξεις του κλάδου και τις μακροχρόνιες προοπτικές της αγοράς.

Η περαιτέρω ανάπτυξη των δραστηριοτήτων Επενδυτικής Τραπεζικής.

Η προσήλωση στην προώθηση του Προγράμματος Μετασχηματισμού, η ταχεία ανάπτυξη των σχετικών με αυτό ενεργειών και η επίτευξη των στρατηγικών στόχων.

Η ανάπτυξη και διάθεση νέων προϊόντων και υπηρεσιών, με σκοπό την ενίσχυση της πρόσβασης των επιχειρήσεων σε προγράμματα παροχής ρευστότητας με ευνοϊκούς όρους χρηματοδότησης και η προσφορά προσαρμοσμένων λύσεων για την ικανοποίηση των χρηματοοικονομικών τους αναγκών.

Τέλος, η Γενική Διεύθυνση Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής μέσω του ανεξάρτητου Τομέα Segment Risk & Control, επιτάχυνε την ενίσχυση του συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου διασφαλίζοντας ότι οι κατάλληλοι έλεγχοι σχεδιάζονται για τις λειτουργίες των Μονάδων της. Η συνεχής ευθυγράμμιση των δραστηριοτήτων του Τομέα Segment Risk & Control με εκείνες των μονάδων Διαχείρισης Κινδύνων και Δικλείδων Ασφαλείας, καθώς και η ενθάρρυνση των στελεχών της Διεύθυνσης Εταιρικής Τραπεζικής, διασφαλίζει την προώθηση της συνεχούς αντίληψης και κατανόησης του κινδύνου, ενώ καλλιεργείται η κουλτούρα εσωτερικού ελέγχου.



Διαχείριση ΜΕΑ

Κυριότερα επιτεύγματα εντός του 2024

Ολοκλήρωση της περιμέτρου τιτλοποίησης Frontier III και δημιουργία μίας νέας συναλλαγής κατά κύριο λόγο από ανεξασφάλιστα δάνεια.

Επιτυχής διαχείριση του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ με σημαντικό περιορισμό των νέων εισροών και ταυτόχρονη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Στο πλαίσιο της αναδιοργάνωσης των Μονάδων εκτέλεσης και παρακολούθησης νομικών ενεργειών με στόχο την βελτίωση των λειτουργιών της Γενικής Διεύθυνσης , συγχωνεύθηκαν η σχετική Διεύθυνση των Μονάδων Εταιρικών Πιστοδοτήσεων Ειδικής Διαχείρισης («ΜΕΠΕΔ» ή «Special Assets Unit» (“SAU”)), με την αντίστοιχη της Μονάδας Διαχείρισης Απαιτήσεων Λιανικής Τραπεζικής («ΔΑΛΤ» ή «Retail Collection” (“RC”).

Στρατηγικές προτεραιότητες

Ο βασικός στρατηγικός στόχος της Διαχείρισης ΜΕΑ είναι:

Ολοκλήρωση της προσπάθειας εξυγίανσης της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας με στόχο τη διαμόρφωση ενός διατηρήσιμου δείκτη ΜΕΑ ως προς το συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο σε επίπεδα χαμηλότερα του 3%.

Διαχείριση ΜΕΑ (ΔΑΛΤ & ΜΕΠΕΔ)

Η διαχείριση των ΜΕΑ γίνεται από τις Μονάδες «ΔΑΛΤ» για δάνεια λιανικής τραπεζικής και τις Μονάδες της «ΜΕΠΕΔ» για δάνεια επιχειρηματικής τραπεζικής. Οι δύο Μονάδες έχουν την ευθύνη για τη διαχείριση των εν λόγω προβληματικών ανοιγμάτων. Εποπτικά οι μονάδες αυτές αναφέρονται στο Γενικό Διευθυντή των ΜΕΑ, ο οποίος αναφέρεται στον Γενικό Οικονομικό Διευθυντή του Ομίλου. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα, μέσω της Γενικής Διεύθυνσης Ακίνητης Περιουσίας έχει υλοποιήσει μία σειρά από δράσεις, που αφορούν στη διαχείριση των αποκτηθέντων από την Τράπεζα ακινήτων μέσω πλειστηριασμών ή στο πλαίσιο οριστικής διευθέτησης ΜΕΑ.

Το συνολικό χαρτοφυλάκιο των ΜΕΑ σε επίπεδο Ομίλου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, ανήλθε σε €0,9 δισ. σε σύγκριση με τα €1,3 δισ. την 31 Δεκεμβρίου 2023. Παράλληλα ο Δείκτης ΜΕΑ ως προς τα συνολικά δάνεια σε επίπεδο ομίλου, μειώθηκε στο 2,6% στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σχέση με τον αντίστοιχο δείκτη 3,7% στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Μέσω των μονάδων διαχείρισης των ΜΕΑ, η Τράπεζα είναι σε θέση να:

- διαχειρίζεται αποτελεσματικά τις εισροές ΜΕΑ,
- να διατηρεί έναν υγιή ισολογισμό, και
- να διερευνά τις ευκαιρίες που προκύπτουν στη δευτερογενή αγορά από τη διευθέτηση των χαρτοφυλακίων ΜΕΑ που έχουν εξέλθει από το τραπεζικό σύστημα.

Διαχείριση Εταιρικών Πιστοδοτήσεων

Οι Μονάδες Εταιρικών Πιστοδοτήσεων Ειδικής Διαχείρισης «ΜΕΠΕΔ», ιδρύθηκαν τον Ιούνιο του 2014 ως ανεξάρτητες κεντροποιημένες Μονάδες υπεύθυνες εξ’ ολοκλήρου για τη διαχείριση ΜΕΑ επιχειρηματικών πιστοδοτήσεων Μεγάλων, Μεσαίων και Ναυτιλιακών Επιχειρήσεων.

Οι οφειλέτες χωρίζονται σε τρείς κατηγορίες με βάση συγκεκριμένα κριτήρια:

- **Μεγάλες Επιχειρήσεις:** Οφειλέτες με ετήσιο κύκλο εργασιών άνω των €50 εκατ. ή οφειλέτες που έχουν μεταφερθεί από την Διεύθυνση Τραπεζικής Μεγάλων Επιχειρήσεων, καθώς και οφειλέτες με σύνθετες χρηματοδοτήσεις.
- **Μεσαίες Επιχειρήσεις:** Οφειλέτες με ετήσιο κύκλο εργασιών μεταξύ €5 εκατ. και €50 εκατ. ή Μικρές επιχειρήσεις με συνολική έκθεση στην Τράπεζα μεγαλύτερη του €2,5 εκατ. ή οφειλέτες που έχουν μεταφερθεί από τη Διεύθυνση Τραπεζικής Μεσαίων Επιχειρήσεων.
- **Ναυτιλιακές Επιχειρήσεις:** Οφειλέτες με δραστηριότητες που σχετίζονται με τον ναυτιλιακό τομέα.

ΜΕΠΕΔ | Οργανικές Ενέργειες για την μείωση των ΜΕΑ

Τα τελευταία χρόνια έχει συντελεστεί σημαντική πρόοδος ως προς τη διαχείριση των εταιρικών ΜΕΑ προκειμένου να υποστηριχθεί η ανάκαμψη των επισφαλών, αλλά συνεργάσιμων και βιώσιμων επιχειρήσεων. Οι σημαντικότερες πρωτοβουλίες είναι:

Παροχή εξατομικευμένων μακροπρόθεσμων λύσεων ρύθμισης, ώστε το ύψος των δανειακών οφειλών να διαμορφωθεί σε βιώσιμα επίπεδα.

Αξιολόγηση εναλλακτικών λύσεων για τη μείωση του τραπεζικού χρέους, χωρίς να απεμπολούνται πρόσθετες αποπληρωμές ως αποτέλεσμα μίας πιθανής θετικής μελλοντικής εξέλιξης στα οικονομικά μεγέθη της επιχείρησης που επιτυγχάνεται μέσω ρυθμίσεων ανταλλαγής του χρέους με μετοχές, μετατρέψιμα ομόλογα, εκδόσεις προνομιούχων μετοχών.

Ανταλλαγή χρέους με περιουσιακά στοιχεία ή πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων ως μέρος φιλικού διακανονισμού της οφειλής, η οποία αποσκοπεί στη μείωση του τραπεζικού δανεισμού μέσω των εσόδων από την πώληση περιουσιακών στοιχείων που κατά βάση δεν σχετίζονται με τη κύρια δραστηριότητα της εταιρείας. Συνήθως, τα παραπάνω αποτελούν μέρος μίας συνολικής λύσης της σχέσης του οφειλέτη με τις τράπεζες.

Περαιτέρω βελτίωση της διατραπεζικής συνεργασίας.

Οι ΜΕΠΕΔ χρησιμοποιούν μία ευρεία γκάμα λύσεων ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης των οφειλών, ακολουθώντας τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, προσαρμοσμένες στο τρέχον οικονομικό και νομικό περιβάλλον της Ελλάδας. Χρησιμοποιούν επίσης τα κατάλληλα εργαλεία, πλήρως ενσωματωμένα στο περιβάλλον πληροφορικής της Τράπεζας, για την αξιολόγηση/μέτρηση της βιωσιμότητας των οφειλετών και του προσδιορισμού της καθαρής παρούσας αξίας των εναλλακτικών λύσεων ρυθμίσεων. Το 2024 η μείωση των ΜΕΑ βασίστηκε σε οργανικές και μη οργανικές δράσεις, έχοντας επιτύχει το στόχο μείωσης ΜΕΑ.

Α. Συνεργασία με άλλες τράπεζες

Αναφορικά με τη διαχείριση των εταιρικών ΜΕΑ, οι ΜΕΠΕΔ συνεργάζονται με τις άλλες τράπεζες για οφειλέτες με κοινοπρακτικά ανοίγματα, ώστε να παρέχουν μια ολιστική πρόταση, διασφαλίζοντας την έγκαιρη διατραπεζική ευθυγράμμιση και συναίνεση για την εξεύρεση της κατάλληλης πρότασης αναδιάρθρωσης. Ειδικότερα, σε περίπλοκες περιπτώσεις, όπως η είσοδος ενός νέου στρατηγικού επενδυτή, ενδέχεται να ακολουθηθεί μια συμφωνία εξυγίανσης, διασφαλίζοντας έτσι τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα της εταιρείας και τη βιωσιμότητα του αναδιαρθρωμένου χρέους. Αντίστοιχα σε μεγάλες συναλλαγές, οι πιστώτριες τράπεζες συνήθως αναθέτουν σε Σύμβουλο Αναδιάρθρωσης (Chief Restructuring Officer) την παρακολούθηση της υλοποίησης της απόφασης αναδιάρθρωσης.

Β. Διαχείριση του Καταγγελμένου Χαρτοφυλακίου

Η Τράπεζα καταγγέλλει μια δανειακή σύμβαση όταν ο οφειλέτης αθετεί τις πληρωμές του και είναι μη-συνεργάσιμος ή/και μη βιώσιμος. Η καταγγελία της σύμβασης μπορεί επίσης να αποφασιστεί λόγω πτώχευσης ή λύσης της εταιρείας ή έναρξης νομικών ενεργειών από άλλους πιστωτές. Αν και η πρωταρχική στρατηγική για το καταγγελμένο χαρτοφυλάκιο είναι η είσπραξη του οφειλόμενου ποσού μέσω της ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων, ακόμη και μετά την καταγγελία, υπάρχουν δυνατότητες ρύθμισης της οφειλής μέσω συναινετικού και βιώσιμου διακανονισμού. Κατά τη διάρκεια του 2024, 85 πλειστηριασμοί επισπεύσθηκαν από τις ΜΕΠΕΔ.

Μη Οργανικές Ενέργειες για τη μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων

Η στρατηγική διαχείρισης ΜΕΑ περιλαμβάνει έργα που στοχεύουν στην ταχεία μείωσή τους μέσω μη οργανικών ενεργειών (πώληση χαρτοφυλακίων, συμπεριλαμβανομένων διμερών συμφωνιών που αφορούν κυρίως υποθέσεις Μεγάλων Επιχειρήσεων).

Διαχείριση Απαιτήσεων Λιανικής Τραπεζικής

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, διαχειρίζεται €1,2 δισ. χαρτοφυλακίου στεγαστικών δανείων, καταναλωτικών δανείων, πιστωτικών καρτών και δανείων προς μικρές επιχειρήσεις (ιδιωτών). Αυτά είναι:

a) Σε καθυστέρηση 1+ ημερών.
b) Ενήμερα, ωστόσο έχουν ταξινομηθεί στην κατηγορία των ρυθμισμένων Ανοιγμάτων («FPE» & «FNPE»).

Η ΔΑΛΤ αξιοποιεί όλα τα διαθέσιμα κανάλια διαχείρισης πελατών, προκειμένου να επικοινωνήσει μαζί τους και να τους διευκολύνει στην εύρεση βιώσιμων λύσεων.

Τα κανάλια αυτά αποτελούνται από:

Τηλεφωνικά Κέντρα Ενημέρωσης οφειλετών: Εσωτερικό Κέντρο Ενημέρωσης Οφειλετών και Εξωτερικοί Συνεργάτες Εταιρείες Ενημέρωσης Οφειλετών.

Κέντρα Διευθέτησης Απαιτήσεων ΚΕ.Δ.Α. (NPL Hubs): Εξειδικευμένα Κέντρα Διευθέτησης Οφειλών μέσα στα Καταστήματα της Τράπεζας.

Ομάδα Διαχείρισης Μεγάλων Υπολοίπων (“Ομάδα ΜΥ”): Εξειδικευμένη Εσωτερική Ομάδα Διαχειριστών.

Καταστήματα Τράπεζας

Δικηγορικά γραφεία: Εσωτερικό Δικηγορικό Γραφείο και Γραφεία Εξωτερικών Συνεργατών.

Εναλλακτικά δίκτυα: Γραπτά τηλεφωνικά μηνύματα, ιστοσελίδα, κλπ.

Κατά τη διαχείριση δανείων σε καθυστέρηση, προσδιορίζονται τα ακόλουθα τέσσερα κύρια στάδια:

1. **Στάδιο Είσπραξης Οφειλών**
Στόχος ο περιορισμός των καθυστερήσεων με εξόφληση των ληξιπρόθεσμων οφειλών, χωρίς να χρειαστεί να προταθούν λύσεις διευθέτησης

2. **Στάδιο Διευθέτησης**
Στόχος η συναινετική διευθέτηση των οφειλών σε καθυστέρηση μέσω βιώσιμων λύσεων διευθέτησης

3. **Στάδιο Νομικών Ενεργειών**
Διενέργεια νομικών ενεργειών σε μη συνεργάσιμους πελάτες, με στόχο την ανάκτηση των απαιτήσεων μέσω ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων

4. **Πωλήσεις & Τιτλοποιήσεις**
Προετοιμασία και υποστήριξη για τις πωλήσεις/ τιτλοποιήσεις τμημάτων του χαρτοφυλακίου

Βασικές Ενέργειες το 2024:

Μέτρα ενίσχυσης πληγέντων

Η Τράπεζα προχώρησε σε στοχευμένα μέτρα για την προστασία δανειοληπτών που επλήγησαν από φυσικές καταστροφές (αναστολές πληρωμών δόσεων, αποκλειστική τηλεφωνική γραμμή, λύσεις αναδιάρθρωσης, προσωρινή παύση επικοινωνιών και δικαστικών ενεργειών).

Μέτρα για την αντιμετώπιση του πληθωρισμού & της αύξησης των επιτοκίων

Στο πλαίσιο επιβράβευσης των συνεπών δανειοληπτών και με στόχο την προστασία τους από τις αυξήσεις των επιτοκίων, παρατάθηκε μέχρι το Μάιο του 2025 το πρόγραμμα ανώτατου ορίου στα κυμαινόμενα επιτόκια εξυπηρετούμενων στεγαστικών δανείων.

Ομάδα ΜΥ

Δημιουργία εξειδικευμένης ομάδας για τη διαχείριση δανειοληπτών με υψηλά υπόλοιπα με εξατομικευμένο τρόπο.

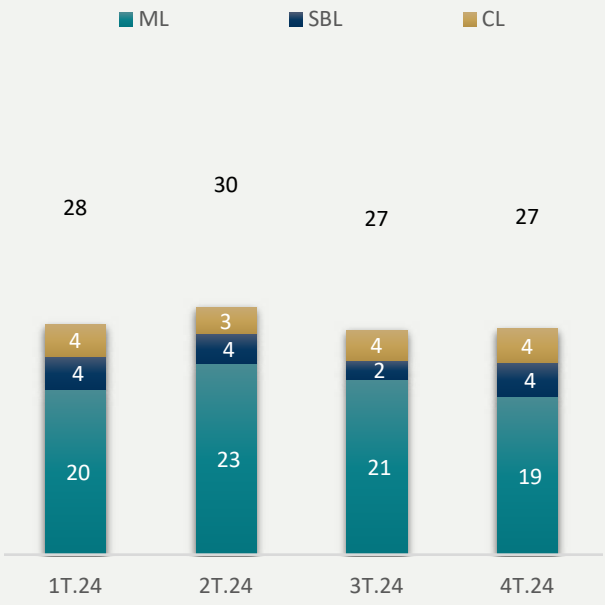
Θέσπιση Στόχων και Καθορισμός Δεικτών Αναφοράς

Ευθυγράμμιση των στόχων & και καθορισμός Κοινών Δεικτών Αναφοράς (KPI's) του Εσωτερικού Κέντρου Ενημέρωσης Οφειλετών με τους αντίστοιχους των Εξωτερικών Εταιρειών Ενημέρωσης Οφειλετών.

Ρυθμίσεις

Οι ρυθμίσεις του χαρτοφυλακίου Λιανικής, έφτασαν τα € 111 εκατ.

Τριμηνιαίος όγκος ρυθμίσεων εντός 2024 (σε € εκ.):



Κατασχέσεις / Πλειστηριασμοί

Εντός του 2024, 363 πλειστηριασμοί πραγματοποιήθηκαν, εκ των οποίων οι 70 ήταν επιτυχείς.

Πτωχευτικό πλαίσιο

Σχετικά με τον νέο πτωχευτικό πλαίσιο, το οποίο εισήχθη με τον Ν.4738/2020, κατά τη διάρκεια του 2024 έχουν υποβληθεί 6.149 αιτήσεις, στις οποίες περιλαμβάνεται δάνειο με οφειλέτη Εθνικής. Κατά τη διάρκεια του έτους, έχουν ολοκληρωθεί 1.349 αιτήσεις (€52 εκατ.), κατόπιν έγκρισης της διευθέτησης από τους πιστωτές και την συμφωνία των δανειοληπτών με τους όρους της.

Πωλήσεις / τιτλοποιήσεις χαρτοφυλακίων ΔΑΛΤ και ΜΕΠΕΔ 2024

Βλέπε ενότητα («Σημαντικότερες Εξελίξεις - Κύρια επιτεύγματα και σημαντικές εξελίξεις το έτος 2024 για τον Όμιλο ΕΤΕ - Πώληση χαρτοφυλακίων ΜΕΑ»).

Λοιπές Δραστηριότητες

Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας

Η Γενική Διεύθυνση Ακίνητης Περιουσίας του Ομίλου είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση του συνόλου του χαρτοφυλακίου των ακινήτων του Ομίλου, όπως επίσης και για την παροχή ολοκληρωμένων εκτιμητικών και τεχνικών υπηρεσιών. Το χαρτοφυλάκιο ακινήτων αποτελείται από τα ιδιοχρησιμοποιούμενα ή μισθωμένα ακίνητα που στεγάζουν τις δραστηριότητες του Ομίλου (Δίκτυο καταστημάτων, Γραφειακοί Χώροι και κτίρια Διοίκησης), τα ακίνητα που έχουν ανακτηθεί μέσω πλειστηριασμών (REOs) καθώς και κάποια μεγάλα ακίνητα που κατέχονται μέσω εταιρειών ειδικού σκοπού.

Κατά τη διάρκεια των τελευταίων ετών, η Γενική Διεύθυνση Ακίνητης Περιουσίας του Ομίλου έχει αναλάβει σημαντικό ρόλο στην υλοποίηση της στρατηγικής της Τράπεζας, επεκτείνοντας τις δραστηριότητες της, πέραν της παραδοσιακής διαχείρισης ακίνητης περιουσίας, και στους τομείς της ανάκτησης, ωρίμανσης και διάθεσης ακινήτων, συμβάλλοντας ενεργά στη στρατηγική της Τράπεζας για μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων καθώς και στην υλοποίηση των στόχων της πρωτοβουλίας «Υγιής Ισολογισμός» του προγράμματος Μετασχηματισμού.

Στρατηγικοί τομείς

REO business

Οι πωλήσεις ακινήτων το 2024 ξεπέρασαν τις προσδοκίες, με μεγάλη υπερκάλυψη των στόχων διάθεσης ακινήτων του REO. Οι συνολικές συμβολαιοποιημένες πωλήσεις του Ομίλου ανήλθαν σε 596 ακίνητα αξίας €66 εκατ., αποφέροντας σημαντικά κέρδη. Το 2024, ο Όμιλος ολοκλήρωσε επιτυχώς την πλήρη διάθεση των REO ακινήτων που βρίσκονταν στην ιδιοκτησία του στη Βουλγαρία και στη Ρουμανία.

Κύριοι άξονες της επιτυχίας του REO παρέμειναν η εφαρμογή της νέας ολοκληρωμένης στρατηγικής διαχείρισης και αξιοποίησης όλων των διαθέσιμων μεθόδων προώθησης (διαδικτυακά κανάλια, μεσίτες, δίκτυο καταστημάτων) και η μετάβαση από το παραδοσιακό μοντέλο πλειοδοτικών δημόσιων διαγωνισμών σε ένα πιο ευέλικτο μοντέλο, προκειμένου να διασφαλίζεται η αποτελεσματική αξιοποίηση χαρτοφυλακίων ακινήτων με μεγάλη γεωγραφική διασπορά.

Πιο συγκεκριμένα για την προώθηση των REOs, καθώς και άλλων ακινήτων του Ομίλου, δημιουργήθηκε Μητρώο Μεσιτών με πανελλαδική κάλυψη και συγχρόνως αναβαθμίστηκε σημαντικά η διαδικτυακή πύλη (www.realestateonline.gr) ενσωματώνοντας το μηχανισμό ηλεκτρονικών διαγωνισμών, με σκοπό τη διασφάλιση της διαφάνειας και της αποτελεσματικότητας καθώς και την ενίσχυση της ευελιξίας στις συναλλαγές ακίνητης περιουσίας.

Με ημερομηνία αναφοράς την 31 Δεκεμβρίου 2024, υπήρχαν έτοιμα προς πώληση μέσω της διαδικτυακής πύλης 1.739 ακίνητα αξίας περίπου €209 εκατ.. Εντός της επόμενης διετίας αναμένεται να αναρτηθούν επιπλέον περίπου 500 ακίνητα αξίας περίπου €75 εκατ., ενώ 1.100 ακίνητα αξίας περίπου €129 εκατ. θα αναρτηθούν σε μεταγενέστερο χρόνο.

Property Management

Το 2024, η Διεύθυνση Περιουσίας περιόρισε περαιτέρω το συνολικό κόστος της χρήσης των ακινήτων του Δικτύου Καταστημάτων και των Μονάδων Διοίκησης μέσω τερματισμού μισθώσεων ή/και υπομίσθωσης κενών χώρων σε τρίτους.

Το Φεβρουάριο του 2024, η Τράπεζα, σε υλοποίηση του Μνημονίου Συναντίληψης που υπέγραψε το 2023 με την Prodea Investments S.A., προχώρησε στην αγορά 19 ακινήτων έναντι συνολικού ποσού περίπου €41 εκατ.. Θα πρέπει να



σημειωθεί ότι κατά το 2023, η Τράπεζα στο πλαίσιο του εν λόγω Μνημονίου Συναντίληψης με την Prodea Investments S.A. προχώρησε στην αγορά 23 εκ των 43 συμφωνηθέντων ακινήτων καθώς και 2 ακόμα μισθίων ακινήτων ιδιοκτησίας τρίτου, έναντι συνολικού ποσού €248 εκατ.. Η αγορά του τελευταίου εκ των συμφωνηθέντων ακινήτων, αξίας €2,4 εκατ., αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2025. Το σύνολο των αγορών αυτών έχει ως αποτέλεσμα την εξοικονόμηση ετησίων μισθωμάτων ύψους €22 εκατ. για τον Όμιλο.

Επιπλέον, τον Ιούνιο του 2024, η Τράπεζα απορρόφησε την 100% θυγατρική της εταιρεία ΓΚΡΕΚΟ ΓΙΩΤΑ, ιδιοκτήτρια μισθωμένης Μονάδας Διοίκησης επί της οδού Πειραιώς 74. Ο Όμιλος απέκτησε τη ΓΚΡΕΚΟ ΓΙΩΤΑ από την DROMEUS CAPITAL GROUP το 2023 με την τιμή του κτιρίου να έχει οριστεί στα €29,5 εκατ.. Αυτή η συναλλαγή έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση του ετήσιου κόστους μίσθωσης κατά €2 εκατ. περίπου για τον Όμιλο.

Επιπροσθέτως, μέχρι το τέλος του 2024, τερματίστηκαν 18 μισθωτικές συμβάσεις με τη συνολική μείωση του ετήσιου κόστους μίσθωσης να ανέρχεται σε €1,9 εκατ. περίπου. (8 εκ των προαναφερθέντων ιδιοκτησιών ανήκουν σε τρίτους, ενώ οι υπόλοιπες 10 ανήκουν στην Prodea Investments S.A.).

Δράσεις ESG

Στο πλαίσιο της Περιβαλλοντικής Στρατηγικής της Τράπεζας, η Γενική Διεύθυνση Ακίνητης Περιουσίας του Ομίλου ολοκλήρωσε αρκετά έργα ESG, αναφορικά με τα ακίνητα του Ομίλου. Τα πλέον άξια αναφοράς είναι:

Η εγκατάσταση συστημάτων ελέγχου και αυτοματισμού κτηρίων στα πλαίσια της πιστοποίησης εγκαταστάσεων κατά Energy Management Standard ISO 50001, βάσει συγκεκριμένου σχεδίου περαιτέρω ενεργειακής αναβάθμισης των κτιρίων. Το σχέδιο αναβάθμισης παρακολουθείται από τον ανεξάρτητο Φορέα Πιστοποίησης Eurocert.

Η επέκταση της εγκατάστασης φωτοβολταϊκών πάνελ της ΠΑΕΓΑΕ, θυγατρικής εταιρείας εμπορικών αποθηκών του Ομίλου στη Μαγούλα, αυξάνοντας τη δυναμικότητα από 1,8 MW σε 2,3MW. Η ενεργοποίηση της επέκτασης με σύνδεση στο δίκτυο ολοκληρώθηκε εντός του 2024 από τον ΔΕΔΔΗΕ. Η κάλυψη της συνολικής ενεργειακής κατανάλωσης του συγκροτήματος από τα φωτοβολταϊκά έχει ανέλθει στο 70% σε σύγκριση με το 50% προ της επέκτασης.

Οι ενεργειακές αναβαθμίσεις Ηλεκτρομηχανολογικών Εγκαταστάσεων (π.χ. φωτισμός, ψύξη-θέρμανση) σε Καταστήματα & κτίρια, στο πλαίσιο γενικών διασκευών.

Η συνέχιση και η επιτυχής ολοκλήρωση της ενεργειακής αναβάθμισης των κτιρίων του Ομίλου αποτελεί βασικό στόχο κατά τα προσεχή έτη, ώστε να μειωθεί επιπρόσθετα το αποτύπωμα άνθρακα του Ομίλου. Στο πλαίσιο των δράσεων ESG και του Net Zero Targeting 2030, είναι σε φάση υλοποίησης πρόγραμμα κατάργησης των λεβήτων και αντικατάστασης τους με αντλίες θερμότητας υψηλής ενεργειακής απόδοσης σε 54 Καταστήματα και Κτίρια Διοίκησης, με 12 εξ αυτών να ολοκληρώνονται εντός του 2024. Στόχος αυτού του προγράμματος είναι η μείωση του ανθρακικού αποτυπώματος κατά 57% μέχρι το 2028.

Λοιπές Δραστηριότητες εντός του 2024

Εκτιμητικές και Συμβουλευτικές Υπηρεσίες

Η Γενική Διεύθυνση Ακίνητης Περιουσίας καλύπτει όλες τις δραστηριότητες εκτίμησης και σχετικών συμβουλευτικών υπηρεσιών με τη Διεύθυνση Εκτιμήσεων και Συμβουλευτικών Υπηρεσιών (ΔΕΣΥ). Η Μονάδα είναι υπεύθυνη για την εκπόνηση εκτιμήσεων όλων των κατηγοριών, τεχνικών αξιολογήσεων και εκτιμήσεων επενδυτικών σχεδίων (π.χ. ξενοδοχεία, εμπορικά κέντρα, εγκαταστάσεις ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, βιομηχανικές εγκαταστάσεις) για όλες τις κατηγορίες κινητών (εξοπλισμός, μηχανήματα, αεροσκάφη, άυλα στοιχεία, αγαθά και εμπορεύματα) & ακίνητων εμπράγματων εξασφαλίσεων. Επιπρόσθετα, παρέχει πολύπλευρες σχετικές υπηρεσίες και υποστήριξη σε όλες τις Επιχειρηματικές Μονάδες του Ομίλου ΕΤΕ (Επιχειρηματική, Λιανική, Ειδική Διαχείριση, Leasing, Περιουσία) και ανά περίπτωση υπηρεσίες εκτίμησης σε τρίτα μέρη. Η Μονάδα στελεχώνεται με 53 ειδικούς (μηχανικούς και οικονομολόγους) και διαχειρίζεται ένα δυναμικό δίκτυο περίπου 325 Εξωτερικών Εκτιμητών σε όλη την Επικράτεια.

Αναφορικά με τη βασική ομάδα υπηρεσιών της Μονάδας, το 2024 ήταν ένα παραγωγικό έτος, με περίπου 70.000 εκτιμήσεις συνολικής Αγοραίας Αξίας περί τα €31 δισ.. Επιπρόσθετα, χάρη στην επαγγελματική της εξειδίκευση, η ΔΕΣΥ προσέφερε εκτιμητικές υπηρεσίες σε τρίτους, θεσμικούς πελάτες, με πιο αξιοσημείωτο το έργο επανεκτίμησης του χαρτοφυλακίου παγίων περιουσιακών στοιχείων της OTE Estate.

Επιπλέον η ΔΕΣΥ συμμετέχει ενεργά και καθοδηγεί τις προσπάθειες της Τράπεζας στη συλλογή και διαχείριση πληροφοριών που σχετίζονται με Περιβαλλοντικά και Κλιματικά δεδομένα και στην επιτυχή ενσωμάτωση διαδικασιών και νεών τεχνολογιών σχετικές με αυτά, διασφαλίζοντας τις επιχειρηματικές της αποφάσεις. Αποτελεί έτσι σημαντικό τμήμα στην αλυσίδα των τριών γραμμών άμυνας για την Τράπεζα, εξασφαλίζοντας τη διαρκή και συνεχώς ενημερωμένη και εξειδικευμένη συμβουλευτική υποστήριξη, στο πλαίσιο των κανονιστικών υποχρεώσεών της, προς τις Εποπτικές Αρχές για ζητήματα ESG.

Τεχνικές Υπηρεσίες

Ο Τομέας Τεχνικών Υπηρεσιών (ΤΤΥ) προσφέρει ένα μεγάλο εύρος τεχνικών υπηρεσιών στον Όμιλο ΕΤΕ, ο οποίος εκτείνεται από υπηρεσίες διαχείρισης κτιριακών υποδομών των ακινήτων της Τράπεζας, επικεντρώνοντας κυρίως στην συντήρηση και ανακαίνιση των υποδομών και των εγκαταστάσεων του Ομίλου (370 σημεία), έως την εκπόνηση εξειδικευμένων μελετών και έργων, την έκδοση Πιστοποιητικών, τη διενέργεια τεχνικών αξιολογήσεων/κτιριακών ελέγχων και την εγκατάσταση προηγμένων Ηλεκτρομηχανολογικών Υποδομών (συστήματα ενεργειακής διαχείρισης, ασφαλείας, πυροπροστασίας κλπ.). Εντός αυτού του πλαισίου, ο ΤΤΥ διασφαλίζει την πλήρη συμμόρφωση του Ομίλου με τις απαιτήσεις της κείμενης Τεχνικής Νομοθεσίας.

Εντός του 2024, τα σημαντικότερα έργα ήταν:

- Η αναδιάρθρωση και η ανακαίνιση του Δικτύου Καταστημάτων της Τράπεζας.
- Η υλοποίηση της Β΄ Φάσης του Project Rebranding (89 Καταστήματα), που αναμένεται να συνεχιστεί και το 2025.

Επιπρόσθετα, ο ΤΤΥ παρείχε Τεχνική Στήριξη:

- στην εταιρεία εμπορικών αποθηκών του Ομίλου -ΠΑΕΓΑΕ – (έγκριση Masterplan επέκτασης των εγκαταστάσεων στη Μαγούλα, υλοποίηση τεχνικών έργων βελτίωσης υποδομών κλπ.), η οποία θα συνεχιστεί το 2025
- στην κατασκευή του νέου κτιρίου Διοίκησης της Stopanska Banka, στα Σκόπια, η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2025, και
- στο εν εξελίξει πρόγραμμα της μεταστέγασης/βελτιστοποίησης χώρων που περιλαμβάνει όλα τα κτίρια γραφείων της Τράπεζας.

Συναλλακτική Τραπεζική

Η Διεύθυνση Συναλλακτικής Τραπεζικής του Ομίλου της ΕΤΕ (ΔΣΤΟ), εξυπηρετεί τις ανάγκες διεθνών συναλλαγών, τόσο του συνόλου της επιχειρηματικής πελατείας της Τράπεζας (Μεγάλων, Μικρομεσαίων και Μικρών επιχειρήσεων), των ατομικών επιχειρήσεων και ιδιωτών, όσο και συναλλαγές Χρηματοοικονομικών Οργανισμών. Τα προϊόντα και οι υπηρεσίες που προσφέρονται περιλαμβάνουν Πληρωμές, Αξίες Εισαγωγών και Εξαγωγών, Εγγυητικές Επιστολές (LGs), Ενέγγυες Πιστώσεις (LCs), Ενέγγυες πιστώσεις σε αναμονή (SBLCs), καθώς και δομημένες χρηματοδοτικές λύσεις που διευκολύνουν το διασυνοριακό εμπόριο και καλύπτουν ολόκληρη την εφοδιαστική αλυσίδα.

Ορόσημα κατά το 2024

Κατά την διάρκεια του 2024 η ΔΣΤΟ:

- πραγματοποίησε εκταμιεύσεις €647 εκατ. μέσω δομημένης χρηματοδότησης εμπορίου και διαχειρίστηκε χαρτοφυλάκιο Εγγυητικών Επιστολών (συμπεριλαμβανομένων των SBLC) ύψους €2,5 δισ. (υπόλοιπα 30 Νοεμβρίου 2024).
- διατήρησε το ηγετικό μερίδιο αγοράς στα εισαγωγικά και εξαγωγικά προϊόντα με βάση το Swift Traffic, όπως επίσης και στις εγχώριες πληρωμές.
- κέρδισε το βραβείο Global Finance «Best Trade Finance Bank» για 11η συνεχή χρονιά το βραβείο Euromoney «Best Customer Service Provider in Western Europe» και το βραβείο της EBRD “Most Active Issuing Bank”.

Τομείς στρατηγικής σημασίας

Στο πλαίσιο του στρατηγικού Προγράμματος Μετασχηματισμού της Τράπεζας, το οποίο στοχεύει στη βελτίωση της λειτουργικής αποτελεσματικότητας αλλά και στην ανάπτυξη της εξειδίκευσης των στελεχών της ΔΣΤΟ, η Τράπεζα επενδύει συνεχώς σε νέες τεχνολογίες, ενώ τα σχετικά έργα αιχμής είναι σε πλήρη πρόοδο, προσφέροντας στους πελάτες ολοκληρωμένες ροές και άμεση ενημέρωση. Στην κατεύθυνση αυτή, η ΔΣΤΟ σχεδιάζει για το 2025 την εφαρμογή του αναβαθμισμένου front-end για προϊόντα Διεθνούς Εμπορίου και ενός πλήρως ολοκληρωμένου συστήματος Ερευνών και Εξαιρέσεων (Exceptions & Investigations), ώστε να βελτιώσει την εμπειρία του πελάτη και να ψηφιοποιήσει περαιτέρω τις αντίστοιχες διαδικασίες. Προκειμένου να αντιμετωπίσει τις προκλήσεις Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η ΔΣΤΟ στοχεύει στην υλοποίηση ενός συστήματος παρακολούθησης FI AML/CFT.

Αξιοποιώντας τα ανταγωνιστικά πλεονεκτήματα της ΕΤΕ, η ΔΣΤΟ αναπτύσσει περαιτέρω τη στενή συνεργασία και τον συντονισμό με τις Επιχειρηματικές και Λειτουργικές Μονάδες της Τράπεζας, στοχεύοντας σε πελάτες "New to Trade", περαιτέρω διείσδυση στην υπάρχουσα πελατειακή βάση, καθώς επίσης και σχεδιασμό/εφαρμογή καινοτόμων λύσεων που θα συμβάλλουν στην περαιτέρω βελτίωση της κερδοφορίας και στην αντιμετώπιση του λειτουργικού κόστους.

Επιπλέον, σε ένα συνεχώς μεταβαλλόμενο περιβάλλον, η ΔΣΤΟ κατόρθωσε να ανταποκριθεί με τον καλύτερο δυνατό τρόπο, στα αιτήματα των πελατών της Τράπεζας, προσφέροντας υπηρεσίες υψηλής ποιότητας και τεχνογνωσίας με αιχμή την εξειδίκευση σε θέματα Πληρωμών και λύσεων του Διασυνοριακού Εμπορίου. Ο στόχος μας παραμένει να υποστηρίξουμε, με αποτελεσματικό και συνεπή τρόπο τα επιχειρηματικά σχέδια επέκτασης εργασιών των πελατών μας σε ένα παγκοσμιοποιημένο ανταγωνιστικό περιβάλλον, προσφέροντας εξειδικευμένες υπηρεσίες ποιότητας, ευέλικτες λύσεις και γρήγορους χρόνους απόκρισης.

Έτερος πυλώνας δράσης της ΔΣΤΟ είναι αυτός της ανάπτυξης σχέσεων με συνεργαζόμενα Πιστωτικά Ιδρύματα. Η ΕΤΕ διατηρεί ένα από τα μεγαλύτερα δίκτυα εγχώριων Καταστημάτων αλλά και συνεργασίας με Διεθνείς Ανταποκρίτριες Τράπεζες, προσφέροντας πλήρη γκάμα τραπεζικών συναλλακτικών υπηρεσιών, γεγονός που μας καθιστά ως την "Τράπεζα της Πρώτης Επιλογής" και τον Έμπιστο Συνεργάτη για τα περισσότερα από τα κορυφαία χρηματοπιστωτικά ιδρύματα του κόσμου. Με συνέπεια ανταποκρινόμαστε στις υψηλότερες απαιτήσεις για έγκαιρη παροχή ποιοτικών, και αποτελεσματικών τραπεζικών συναλλαγών. Οι εργασίες αυτές υποστηρίζονται από την αφοσιωμένη Ομάδα μας, εξυπηρέτησης πελατών με χρήση ελληνικής και αγγλικής γλώσσας.

Δραστηριότητες κατά το έτος 2024

Ως ΔΣΤΟ, προκειμένου να ανταποκριθούμε στη διττή πρόκληση, αφενός μεν να αντιμετωπίσουμε τους διαρκώς αυξανόμενους Κανονιστικούς Κινδύνους που συνδέονται με τις εργασίες Διεθνούς Εμπορίου, αφετέρου δε να πετύχουμε τον στόχο για περαιτέρω αυτοματοποίηση στην επεξεργασία συναλλαγών μας, εφαρμόσαμε πλήρως ένα σύστημα αναγνώρισης οπτικού χαρακτήρα ("OCR")/ευφυής αναγνώριση χαρακτήρων ("ICR") το οποίο έχει πλήρως ενσωματωθεί στην ψηφιακή πλατφόρμα εξυπηρέτησης των προϊόντων της Μονάδας μας (BTF) Η υιοθέτηση της υπηρεσίας ελέγχου εγγράφων OCR. ICR αποτελεί μεγάλο πλεονέκτημα στην κατεύθυνση της άμβλυνσης της έκθεσής μας σε κινδύνους Κανονιστικής φύσης, ενώ παράλληλα η αυτοματοποίηση στην επεξεργασία των εμπορικών εγγράφων, εξοικονόμησε χρόνο και κόστος διεκπεραίωσης των συναλλαγών. Κατά τη διάρκεια του 2024, η ΔΣΤΟ έχει αξιοποιήσει τα εξαγόμενα δεδομένα για την περαιτέρω αυτοματοποίηση της επεξεργασίας LCs.

Ταυτόχρονα, η ΔΣΤΟ αφιέρωσε μεγάλο Έργο στην προσπάθεια για την μετάβαση των συναλλαγών μέσω εξειδικευμένης ψηφιακής πλατφόρμας εξυπηρέτησης των προϊόντων Διεθνούς Εμπορίου (~ 70% των συναλλαγών Διεθνούς Εμπορίου, Αξιών και ε/ε προήλθαν από την ηλεκτρονική τραπεζική e-banking).

Τέλος, η ΔΣΤΟ εφάρμοσε την υπηρεσία ψηφιακής υπογραφής για την υπογραφή εντύπων Αιτήσεων και Συμβάσεων, με στόχο την περαιτέρω βελτίωση της εμπειρίας των πελατών και την επιτάχυνση των διαδικασιών έκδοσης και εκτέλεσης συναλλαγών.

Ταυτόχρονα, η ΔΣΤΟ σχεδίασε εξειδικευμένες και εξατομικευμένες λύσεις, υποστηρίζοντας τους Έλληνες πελάτες μας στην πραγματοποίηση των επιχειρηματικών τους σχεδίων, προσφέροντας πρόσβαση στις αγορές ενδιαφέροντος, με το βέλτιστο κόστος.

Για να διευρύνει το φάσμα των εναλλακτικών λύσεων, η ΔΣΤΟ υπέγραψε με την ΕΤΕπ (Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων) την ενεργοποίηση του προγράμματος παροχής εγγυοδοσίας της για τη Διενέργεια Διεθνών Εμπορικών Συναλλαγών» ύψους € 265 εκατομμυρίων, υπό το πρόγραμμα TFF3.

Παράλληλα, τα εμπορικά προγράμματα διευκόλυνσης διασυνοριακού εμπορίου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης ("EBRD"), στα οποία η ΕΤΕ συμμετέχει ενεργά ως Εκδότρια Τράπεζα, παρέχουν έναν επιπλέον εμπορικό διάδρομο για τους πελάτες μας, αξιοποιώντας τη συνεργασία μας με διεθνείς και υπερεθνικούς οργανισμούς.

Ας σημειωθεί ότι η ΕΤΕ έχει βραβευθεί ως " η πιο Ενεργή Εκδότρια Τράπεζα στην Ελλάδα" το 2024 από την EBRD καθώς και ως "Καλύτερος Πάροχος Υπηρεσιών Διεθνούς Εμπορίου στη Δυτική Ευρώπη" από την Euromoney.

Στις Πληρωμές, η ΔΣΤΟ έχει λάβει όλα τα απαραίτητα προπαρασκευαστικά μέτρα για να διασφαλίσει τη συμμόρφωσή της με τους κανονισμούς της ΕΕ για τις Άμεσες Πληρωμές, οι οποίοι θα τεθούν σε ισχύ τον Νοέμβριο 2025, συμπεριλαμβανομένων των Μαζικών Πληρωμών.

Επιπλέον, συμμετείχε ενεργά στο Έργο Μετασχηματισμού της Εταιρικής Τραπεζικής εφαρμόζοντας "Ενιαίο Αρχείο" για όλους τους τύπους συναλλαγών πληρωμών.

Χρηματοδοτική μίσθωση (Leasing)

Η Τράπεζα εισήγαγε τις χρηματοδοτικές μισθώσεις στο χαρτοφυλάκιο των προϊόντων της το 1990, μέσω της θυγατρικής της, Εθνική Leasing Α.Ε. Με την πάροδο των ετών, η Εθνική Leasing Α.Ε. εδραιώθηκε ως ηγέτης της αγοράς, κατακτώντας για δεύτερη συνεχή χρονιά την πρώτη θέση, με μερίδιο αγοράς 32,4% στις συνολικές απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις το 2024.

Η επιτυχία αυτή αποτυπώνεται στη δυναμική ανάπτυξη των νέων εργασιών, με την Εθνική Leasing Α.Ε. να διατηρεί την κορυφαία θέση στην ελληνική αγορά χρηματοδοτικής μίσθωσης τα τελευταία έξι χρόνια. Για το 2024, η εταιρεία σημείωσε νέες εργασίες ύψους €251 εκατ., κατακτώντας εντυπωσιακό μερίδιο 37,1% επί των συνολικών νέων εργασιών στον κλάδο.

Η Εθνική Leasing Α.Ε. προσφέρει χρηματοδοτικές λύσεις για ένα ευρύ φάσμα περιουσιακών στοιχείων, όπως ακίνητα, μηχανολογικό εξοπλισμό, ενεργειακά πάρκα, ιδιωτικά και επαγγελματικά οχήματα, καθώς και εξοπλισμό επικοινωνίας, στηρίζοντας επιχειρήσεις σε διάφορους τομείς της ελληνικής οικονομίας.

Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων (Factoring)

Η Τράπεζα παρέχει υπηρεσίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων από το 1994. Τον Μάιο του 2009, στο πλαίσιο της στρατηγικής απόφασης για την περαιτέρω ανάπτυξη των εργασιών Factoring στην Ελλάδα (Εθνική Factors

Α.Ε.), ιδρύθηκε η Εθνική Factors Μονοπρόσωπη Α.Ε. με μοναδικό μέτοχο την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. Η Εθνική Factors Α.Ε. παρέχει πλήρεις υπηρεσίες εγχωρίου, εξαγωγικού και εισαγωγικού Factoring, με ενσωματωμένες λύσεις χρηματοδότησης και εξατομικευμένες υπηρεσίες για τις ανάγκες των πελατών.

Χρηματιστηριακή Μεσιτεία

Η Εθνική Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. («Εθνική Χρηματιστηριακή»), ιδρύθηκε το 1988 και αποτελεί τον χρηματιστηριακό βραχίονα του Ομίλου της Εθνικής Τράπεζας. Προσφέρει ένα ευρύ φάσμα ολοκληρωμένων επενδυτικών υπηρεσιών, σε θεσμικούς και ιδιώτες πελάτες με στόχο την παροχή εξατομικευμένων επενδυτικών λύσεων και τη βέλτιστη εξυπηρέτηση των αναγκών τους.

Το 2024 αποτέλεσε μια ακόμη καλή χρονιά για το Ελληνικό Χρηματιστήριο, με αυξημένο επενδυτικό ενδιαφέρον και όγκο συναλλαγών καθώς και σημαντικές πρωτογενείς και δευτερογενείς συναλλαγές στις οποίες η Εθνική Χρηματιστηριακή συνέχισε να διαδραματίζει σημαντικό ρόλο.

Το 2024, η Εθνική Χρηματιστηριακή κατείχε μερίδιο 9,6% στην αγορά μετοχών του Χρηματιστηρίου Αθηνών έναντι 11,4% το προηγούμενο έτος.

Διαχείριση ενεργητικού πελατών

Η Εθνική Asset Management ΑΕΔΑΚ («Εθνική Asset Management»), 100% θυγατρική του Ομίλου της Τράπεζας, είναι η πρώτη εταιρεία διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων που ιδρύθηκε στην Ελλάδα. Συστάθηκε το 1972 και διαχειρίζεται κεφάλαια ιδιωτών και θεσμικών πελατών, στα οποία οι πελάτες έχουν πρόσβαση μέσω του εκτεταμένου δικτύου καταστημάτων της Τράπεζας. Στόχος της Εθνικής Asset Management είναι να επιτύχει ελκυστικότερες αποδόσεις σε σχέση με τους εγχώριους και διεθνείς ανταγωνιστές.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, τα συνολικά κεφάλαια υπό διαχείριση ανέρχονταν σε €4,2 δισ., με την Εθνική Asset Management να διατηρεί στην εγχώρια αγορά αμοιβαίων κεφαλαίων μερίδιο ύψους 14,1% (πηγή: Ένωση Θεσμικών Επενδυτών – έκθεση στις 31 Δεκεμβρίου 2024). Ο συνολικός αριθμός πελατών που εξυπηρετούνται από την Εθνική Asset Management υπερβαίνει τις 70.000, 60 εκ των οποίων είναι θεσμικοί επενδυτές.

€ εκατ.	2024	2023
Αμοιβαία Κεφάλαια υπό διαχείριση	3.110	1.656
Χαρτοφυλάκια Εντολής υπό διαχείριση	1.046	907
Σύνολο Κεφαλαίων υπό διαχείριση	4.156	2.563
Μερίδιο Αγοράς	**14,1%**	**10,5%**

Τα 46 αμοιβαία κεφάλαια που διαχειρίζεται η Εθνική Asset Management, εκ των οποίων οκτώ στο Λουξεμβούργο, καλύπτουν ένα ευρύ φάσμα επενδυτικών κατηγοριών (Μετοχικά, Ομολογιακά, Μικτά και Fund of Funds,) στην Ελλάδα και στις Διεθνείς Αγορές. Κατά το 2024 η Εθνική Asset Management ΑΕΔΑΚ συνέχισε να δημιουργεί τα Α/Κ ορισμένης διάρκειας με κύριο χαρακτηριστικό την επιδίωξη διασφάλισης του κεφαλαίου. Παράλληλα προχώρησε στην σύσταση των Α/Κ NBG Asset Allocation Funds των οποίων το χαρτοφυλάκιο κατανέμεται σε διάφορες επενδυτικές κατηγορίες προσαρμοσμένες στο εκάστοτε επενδυτικό προφίλ.

Το εύρος των επενδυτικών λύσεων που προσφέρει η Εθνική Asset Management ΑΕΔΑΚ, παρέχει μεγάλη ευελιξία στους επενδυτές να δημιουργήσουν το προσωπικό τους επενδυτικό πλάνο, σύμφωνα με το επενδυτικό τους προφίλ και στόχους, επενδύοντας σε χαρτοφυλάκια Αμοιβαίων Κεφαλαίων με υψηλό βαθμό διαφοροποίησης.

Εκτός από τη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων, η Εθνική Asset Management προσφέρει και τις ακόλουθες επενδυτικές υπηρεσίες σε ιδιώτες και θεσμικούς επενδυτές:

- Διαχείριση Χαρτοφυλακίων εντολής

Παρέχει επίσης, χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες που ανταποκρίνονται στις ανάγκες των:

- Ασφαλιστικών/ Συνταξιοδοτικών Ταμείων.
- Ασφαλιστικών Εταιρειών.
- Επιχειρήσεων.

Η δραστηριότητα εκτός Ελλάδας

Το διεθνές δίκτυο της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2024, αποτελείται από δύο θυγατρικές εμπορικές τράπεζες στη Βόρεια Μακεδονία (57 καταστήματα) και την Κύπρο (2 καταστήματα). Το υποκατάστημα στην Αίγυπτο μεταβίβασε την πελατειακή του βάση και είναι στην διαδικασία παράδοσης της τραπεζικής του άδειας μέσα στο 2025.

Στις διεθνείς δραστηριότητες της Τράπεζας αντιστοιχούν €2,8 δισ. ή το 3,7% των συνολικών στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου, μη συμπεριλαμβανομένων των προοριζόμενων προς πώληση για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2024. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (προ προβλέψεων) ανήλθαν σε €1,9 δισ., ενώ οι καταθέσεις «Υποχρεώσεις προς πελάτες» ανήλθαν σε €2,4 δισ.

Μη κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία και Ομάδες Περιουσιακών Στοιχείων ταξινομημένων ως Προοριζόμενων προς Πώληση και Διακοπείσες Δραστηριότητες

Τα μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση την 31 Δεκεμβρίου 2024, περιλαμβάνουν την Probank Leasing A.E. (Project "Pronto"), καθώς επίσης τα δανειακά χαρτοφυλάκια σχετιζόμενα κυρίως με τα Projects "Frontier III", "Solar", "Pronto" και "Etalia". Την 31 Δεκεμβρίου 2023, εκτός των ανωτέρω, τα μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση, συμπεριλάμβαναν επιπρόσθετα το Project "Frontier II" και δεν συμπεριλάμβαναν το Project "Etalia".

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Σύμφωνα με το ισχύον εποπτικό πλαίσιο, πρέπει να αναφέρονται οι πάσης φύσεως συναλλαγές μεταξύ της Τράπεζας και του Ομίλου με τα συνδεδεμένα μέρη, όπως αυτά ορίζονται στο ΔΛΠ 24 «Συνδεδεμένα Μέρη», που πραγματοποιήθηκαν κατά την διάρκεια της 12-μηνης περιόδου που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024. Επίσης, απαιτείται από τα παραπάνω στοιχεία, να παρατίθενται διακριτά, οι συνολικές αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών της Διοίκησης, καθώς και οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις τους. Αναφορικά με τις συναλλαγές με το κυριότερο μέτοχο της Τράπεζας, την Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας («Ε.Ε.ΣΥ.Π.»), εκτός από τις κοινές μετοχές που έχουν εκδοθεί από την Τράπεζα και διακρατούνται από την Ε.Ε.ΣΥ.Π., και του εσόδου από προμήθειες που εισέπραξε ο Όμιλος από τη διαδικασία της αποεπένδυσης, δεν υπάρχουν σημαντικά υπόλοιπα ή άλλες συναλλαγές. Στον παρακάτω πίνακα παρατίθενται οι συναλλαγές της Τράπεζας με τις θυγατρικές της. Για περισσότερες λεπτομέρειες βλ. Σημείωση 42 επί των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Θυγατρικές

(€ εκατ.)	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Έσοδα	Έξοδα	Τάξεως (Καθαρό υπόλοιπο)
Εθνική Χρηματιστηριακή Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ.	5	74	3	1	15
Εθνική Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ	5	8	14	-	-
Εθνική Leasing Α.Ε.	860	28	38	2	210
Εθνική Συμβουλευτικές Υπηρεσίες Ακινήτων Μονοπρόσωπη Α.Ε.	-	1	-	-	-
Προνομιούχος Γενικών Αποθηκών Ελλάδος Μονοπρόσωπη Α.Ε.	4	38	-	2	102
ΚΑΔΜΟΣ Α.Ε.[2]	-	-	-	-	-
ΔΙΟΝΥΣΟΣ Α.Ε.	-	-	-	-	-
Κτηματική Κατασκευαστική Μονοπρόσωπη Α.Ε. «ΕΚΤΕΝΕΠΟΛ»	-	1	-	-	-
ΠΡΟΤΥΠΟΣ Κτηματική Τουριστική Μονοπρόσωπη Α.Ε.	-	1	-	-	-
Ελληνικά Τουριστικά Έργα Α.Ε.	-	-	-	-	-
Εθνική Κτηματικής Εκμετάλλευσης Μονοπρόσωπη Α.Ε.[2]	-	2	-	-	-
Εθνική Factors Α.Ε.	663	3	29	-	471
Probank Leasing A.E.[1]	33	19	2	-	-
NBG Insurance Brokers S.A.	-	2	-	-	-
ARC Management Two EAD (Special Purpose Entity)	-	-	-	-	-
Bankteco E.O.O.D	-	-	-	-	-
ARC Management One SRL (Special Purpose Entity)	-	-	-	-	-
Stopanska Banka A.D.-Skopje	28	9	3	-	-
Stopanska Leasing DOOEL Skopje	-	-	-	-	-
NBG Greek Fund Ltd	-	-	-	-	-
Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρος) Ltd	366	25	14	1	178
National Securities Co (Cyprus) Ltd[2]	-	-	-	-	-
NBG Management Services Ltd[2]	-	-	-	-	-
NBG Asset Management Luxemburg S.A.	-	-	-	-	-
NBG International Ltd	-	27	-	-	-
NBGI Private Equity Ltd[2]	-	-	-	-	-
NBG Finance Plc	-	50	-	-	-
NBG Finance (Dollar) Plc[2]	-	1	-	-	-
NBG Finance (Sterling) Plc[2]	-	1	-	-	-
NBG International Holdings B.V.	239	243	-	-	-
Σύνολο	**2,203**	**533**	**103**	**6**	**976**

[1] Η Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. έχει αναταξινομηθεί ως «Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση» (βλ. Σημείωση 29 «Περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις προοριζόμενα προς πώληση και διακοπείσες δραστηριότητες»).
[2] Εταιρείες υπό εκκαθάριση.

Ανεξάρτητοι Ελεγκτές

Η Επιτροπή Ελέγχου εξετάζει την ανεξαρτησία των Ανεξάρτητων Ελεγκτών, καθώς επίσης και τη σχέση τους με τον Όμιλο, συμπεριλαμβανομένης της ανάθεσης μη ελεγκτικών εργασιών, καθώς και τις αμοιβές για ελεγκτικές και μη ελεγκτικές εργασίες. Επιπρόσθετα, βάσει των απαιτήσεων που θέτει η Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας, η Τράπεζα θα πρέπει να αλλάζει τους ελεγκτές της κάθε πέντε χρόνια. Ωστόσο, σύμφωνα με το άρθρο 28 παρ. 2 του Ν. 4701/2020, το ΤΧΣ και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που συμμετείχαν σε σχέδια ανακεφαλαιοποίησης ή τα δικαιούχα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που προέκυψαν από πλήρη ή μερική εξαφάνιση τραπεζικών πράξεων στο πλαίσιο του Ν. 4601/2019 (εταιρικός νόμος περί μετασχηματισμού), μπορούν να αποφασίσουν να παρατείνουν τη θητεία των εξωτερικών ελεγκτών τους πέραν της πενταετούς διάρκειας τους για περίοδο που δεν υπερβαίνει τα 10 έτη συνολικά, σύμφωνα με το άρθρο 17 του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 υπό την προϋπόθεση ότι η Γενική Συνέλευση του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος εγκρίνει τη σχετική αιτιολογημένη πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου, μετά από σύσταση της Επιτροπής Ελέγχου.

Ο διορισμός της PwC εγκρίθηκε από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εθνικής Τράπεζας του 2017 στις 30 Ιουνίου 2017 όπου επιλέχθηκε για πρώτη φορά η PwC ως ορκωτός ελεγκτής της Τράπεζας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2017. Μετά από θετική αξιολόγηση και πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου και ακολούθως αιτιολογημένη πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εθνικής Τράπεζας στις 25 Ιουλίου 2024, σύμφωνα με το άρθρο 28 παρ. 2 του Ν. 4701/2020, η Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων διόρισε την PwC ως ορκωτό ελεγκτή της Τράπεζας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024.

Για περισσότερες πληροφορίες, βλ. Σημείωση 45 των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Η μετοχή της ΕΤΕ

Η ισχυρή επίδοση των εταιρειών υψηλής κεφαλαιοποίησης οφείλεται στην ευνοϊκή δυναμική της ελληνικής οικονομίας, η οποία επωφελήθηκε από τη δημοσιονομική υπεραπόδοση, τη σταθερότητα του πολιτικού περιβάλλοντος και την αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της Ελλάδας σε επίπεδο επενδυτικής βαθμίδας. Η εξέλιξη αυτή ενίσχυσε την εμπιστοσύνη των επενδυτών προς τη χώρα, προσελκύοντας νέα κεφάλαια. Ο τραπεζικός κλάδος, ειδικότερα, παρουσίασε αξιοσημείωτη πρόοδο, επωφελούμενος από τη βελτίωση της ποιότητας των ισολογισμών, την ενίσχυση της κερδοφορίας, παρά τη μείωση των επιτοκίων, καθώς και την επανέναρξη της διανομής μερισμάτων.

Στο πλαίσιο αυτό, ο Γενικός Δείκτης του Χρηματιστηρίου Αθηνών κατέγραψε ετήσια άνοδο 13,7%, με τον κλάδο της Βιομηχανίας να ηγείται της ανόδου για δεύτερη συνεχή χρονιά, σημειώνοντας κέρδη 40,9%. Ακολούθησε ο κλάδος των Βασικών Αγαθών (Consumer Staples), με αύξηση 31,5%. Στους πρωταγωνιστές της περιόδου συγκαταλέγεται και ο τραπεζικός κλάδος, ο οποίος σημείωσε άνοδο 21,1%.

Η συναλλακτική δραστηριότητα στο Χρηματιστήριο Αθηνών παρουσίασε σημαντική αύξηση για δεύτερη συνεχή χρονιά, με τη μέση ημερήσια αξία συναλλαγών να διαμορφώνεται στα €140 εκατ. το 2024, έναντι €111 εκατ. το 2023.

Αναφορικά με την τιμή της μετοχής της ΕΤΕ, αυτή αυξήθηκε από τα €6,22 στις 3 Ιανουαρίου 2024 (χαμηλό έτους) στα €8,65 στις 17 Μαΐου 2024 (υψηλό έτους), κλείνοντας στα €7,66 στις 31 Δεκεμβρίου 2024 με την κεφαλαιοποίηση της να διαμορφώνεται στα €7,0 δισ. από €5,8 δισ. την 29 Δεκεμβρίου 2023, ενώ η ετήσια αξία συναλλαγών ανήλθε σε €5,4 δισ. το 2024, σημειώνοντας αύξηση 32,2% σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος.

Χρηματιστηριακά στοιχεία μετοχής ΕΤΕ	2024	2023
Τιμή τέλους έτους (€)	7,66	6,29
Μέγιστη τιμή έτους (€)	8,65	6,48
Ελάχιστη τιμή έτους (€)	6,22	3,78
Ετήσια τυπική απόκλιση ημερησίων αποδόσεων ΕΤΕ (%)	1,74	2,38
Ετήσια τυπική απόκλιση ημερησίων αποδόσεων κλάδου (%)	1,46	2,46
Χρηματιστηριακή αξία τέλους έτους (σε δισ. €)	7,01	5,76
Συνολική αξία συναλλαγών μετοχής (σε δισ. €)	5,35	4,04
Λόγος συνολικής ετήσιας αξίας συναλλαγών μετοχής/ΧΑ (%)	15,49	15,11



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



Διαχείριση **Κινδύνου**

Διαχείριση Κινδύνου

- Το πλαίσιο Διακυβέρνησης της Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου
- Αξιολόγηση Προφίλ Κινδύνου
- Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων ("RAF")
- Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου ("ICAAP")
- Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας ("ILAAP")
- Πρόγραμμα Κουλτούρας Κινδύνων
- Ταξινόμηση Κινδύνων
- Νέες εξελίξεις εντός του 2024 και προοπτικές 2025
- Διαχείριση Κινδύνων
- Λοιποί παράγοντες Κινδύνου

Ο Όμιλος, ως ένας διεθνής οργανισμός ο οποίος λειτουργεί σε ένα ταχέως αναπτυσσόμενο και μεταβαλλόμενο περιβάλλον, αναγνωρίζει την έκθεσή του στους κινδύνους και την ανάγκη να διαχειριστεί αποτελεσματικά αυτούς τους κινδύνους. Η διαχείριση και ο έλεγχος των κινδύνων αποτελεί αναπόσπαστο κομμάτι της δέσμευσης του Ομίλου να διατηρήσει τις αναμενόμενες αποδόσεις στους μετόχους.

Η διαχείριση και ο έλεγχος κινδύνων διαδραματίζουν θεμελιώδη ρόλο στη συνολική στρατηγική του Ομίλου, με σκοπό αφενός την ουσιαστική διαχείριση των κινδύνων για τον οργανισμό και αφετέρου την εναρμόνιση με τις νομικές και εποπτικές απαιτήσεις.

Ο Όμιλος στοχεύει στην υιοθέτηση βέλτιστων πρακτικών αναφορικά με τη διακυβέρνηση κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις σχετικές οδηγίες και εποπτικές απαιτήσεις, όπως ορίζονται από την Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία, EBA, την ECB/ SSM, την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, καθώς και αποφάσεις των αρμόδιων αρχών που εποπτεύουν τις εταιρείες του Ομίλου.



Το Πλαίσιο Διακυβέρνησης της Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου

(Ελεγμένη)

Η Διαχείριση Κινδύνων του Ομίλου λειτουργεί ανεξάρτητα, σύμφωνα με τις εσωτερικές πολιτικές, διαδικασίες, καθώς και το πλαίσιο μηχανισμών ελέγχου της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο φέρει την τελική ευθύνη για τη θέση κινδύνου του Ομίλου. Δίνει την τελική έγκριση για τη στρατηγική και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα της διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων που προτείνονται από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου ή τις άλλες εξειδικευμένες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, ανάλογα με την περίπτωση. Η Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας και άλλες Επιτροπές Διοίκησης είναι υπεύθυνες για τις καθημερινές διαχειριστικές ενέργειες και τον συντονισμό της επιχείρησης. Ο Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου ("CRO") είναι μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής. Ο CRO έχει άμεση πρόσβαση στο Διοικητικό Συμβούλιο, έχει εξουσιοδοτηθεί να λαμβάνει αποφάσεις για εκτελεστικά θέματα σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων και είναι επικεφαλής της λειτουργίας της Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου. Βλ. «Εταιρική Διακυβέρνηση - Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου – Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων» και «Διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της Τράπεζας – Εκτελεστικές Επιτροπές».

Η Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου περιλαμβάνει εξειδικευμένες μονάδες ανά τύπο κινδύνου. Οι μονάδες αυτές διεξάγουν καθημερινές δραστηριότητες διαχείρισης κινδύνων σύμφωνα με πολιτικές και διαδικασίες που έχουν εγκριθεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου, την Ανώτατη Εκτελεστική Επιτροπή και άλλες Εκτελεστικές Επιτροπές. Το σχετικό πλαίσιο βασίζεται στο τυπικό κλαδικό μοντέλο των Τριών Γραμμών Άμυνας. Όλες οι δραστηριότητες των μονάδων διαχείρισης κινδύνων υποστηρίζονται από υποκείμενα συστήματα και υποδομές. Τέλος, η κουλτούρα κινδύνων θεωρείται ως βασική συνιστώσα της αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων, με το Διοικητικό Συμβούλιο και την Διοίκηση να δίνουν τον παλμό και το παράδειγμα. Στόχος της Τράπεζας είναι να εδραιώσει μια ενιαία Κουλτούρα Κινδύνων σε ολόκληρο τον Οργανισμό.

Η Διαχείριση Κινδύνων του Ομίλου εκτείνεται σε τρία διαφορετικά επίπεδα, προκειμένου να δημιουργηθούν Τρεις Γραμμές Άμυνας. Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες όλων των παραπάνω γραμμών άμυνας ορίζονται και διακρίνονται με σαφήνεια, ενώ οι σχετικές Μονάδες διαθέτουν επαρκή ανεξαρτησία. Για τις Τρεις Γραμμές Άμυνας βλ. ενότητα «Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης - Ε. Κύρια Σημεία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείριση Κινδύνου».

Η λειτουργία της Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου

Το οργανόγραμμα και οι γραμμές διοικητικής αναφοράς της λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου απεικονίζονται στο παρακάτω σχήμα:



Ο Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων («CRO») αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο Βοηθός Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Χρηματοοικονομικών Κινδύνων Τ&Ο εποπτεύει τη ΔΕΠΚΤ&Ο και τη ΔΔΧΚΚΡΤ&Ο και η Βοηθός Γενική Διευθύντρια Διαχείρισης Κινδύνων Στρατηγικής, ESG και Λειτουργικών Κινδύνων Τ&Ο εποπτεύει τη ΔΔΚΣΤ&Ο, τη ΔΔΛΚΤ&Ο και τον ΤΚΚΔΕΜΔΚΤ&Ο.

Ο Γενικός Διευθυντής Πίστης («CCO»), ο οποίος αναφέρεται στον CRO επιβλέπει τις δύο Διευθύνσεις Πίστης, όπως περιγράφονται στο παραπάνω διάγραμμα. Οι δύο Διευθύνσεις Πίστης συμμετέχουν στην εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο, το χαρτοφυλάκιο λιανικής τραπεζικής και τα χαρτοφυλάκια των θυγατρικών.

Διαχείριση Κινδύνων Ομίλου

Η Τράπεζα αναγνωρίζοντας την ανάγκη αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων έχει συστήσει τέσσερις εξειδικευμένες Διευθύνσεις και δύο Τομείς ως ακολούθως: τη ΔΕΠΚΤ&Ο, τη ΔΔΧΚΚΡΤ&Ο, τη ΔΔΛΚΤ&Ο, τη ΔΔΚΣΤ&Ο, και τους ΤΚΚΔΕΜΔΚΤ&Ο και ΤΕΥ, προκειμένου να αναγνωρίζουν, να επιμετρούν, να αναλύουν, να διαχειρίζονται και να αναφέρουν τους κινδύνους που έχουν αναληφθεί από όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου. Οι Μονάδες αυτές εποπτεύουν τις αντίστοιχες μονάδες διαχείρισης κινδύνων των θυγατρικών.

Επιπλέον οι δύο Μονάδες Πίστης, οι οποίες είναι ανεξάρτητες από τις υπηρεσίες χορήγησης πιστώσεων των επιχειρηματικών δανείων, των προϊόντων λιανικής τραπεζικής και των θυγατρικών, συμμετέχουν στην εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων για τα ανωτέρω χαρτοφυλάκια. Εκτελούν ανεξάρτητη αξιολόγηση του αναλαμβανόμενου κινδύνου για κάθε χαρτοφυλάκιο και έχουν το δικαίωμα αρνησικυρίας (veto).

Σύμφωνα με τον κανονισμό λειτουργίας η αποστολή και η σύσταση των εξειδικευμένων Διευθύνσεων/Μονάδων περιγράφεται πιο κάτω:

Διεύθυνση Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου («ΔΕΠΚΤ&Ο»)

Η αποστολή της ΔΕΠΚΤ&Ο είναι να:

- σχεδιάζει, εξειδικεύει και υλοποίει την πολιτική της Τράπεζας σε θέματα διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου (πρόβλεψη, αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο) και διασφάλισης της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, με έμφαση στην ανάπτυξη συστημάτων διαβάθμισης/αξιολόγησης και παραμέτρων κινδύνου,
- καθορίζει κατευθύνσεις για την ανάπτυξη των μεθοδολογιών εκτίμησης της Αναμενόμενης Πιστωτικής Ζημιάς και των συστατικών της, ήτοι της Πιθανότητας Αθέτησης, της Ζημίας σε Περίπτωση Αθέτησης και του Ανοίγματος σε Αθέτηση, για κάθε τομέα της εταιρικής και λιανικής τραπεζικής,
- πραγματοποιεί μία σειρά από σαφώς προσδιορισμένους και ανεξάρτητους ελέγχους σε υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου οι οποίοι επιτρέπουν την αποτελεσματική εποπτεία κινδύνων που μπορεί να προκύψουν από πιστοδοτικές δραστηριότητες όλων των επιπέδων. Αυτοί οι έλεγχοι είναι καταγεγραμμένοι και τα αποτελέσματα τους επικοινωνούνται στις επιχειρηματικές μονάδες σε τριμηνιαία βάση. Η ΔΕΠΚΤ&Ο παρακολουθεί αυτούς τους ελέγχους σε τριμηνιαία βάση, διασφαλίζοντας πως λειτουργούν αποτελεσματικά και συνολικά είναι επαρκείς για το σκοπό για τον οποίο καθιερώθηκαν,
- επιβεβαιώνει, σε τακτική βάση, την επάρκεια των υποδειγμάτων, συμπληρώνοντας με αυτόν τον τρόπο την περιοδική παρακολούθηση καθώς και τους ελέγχους χρήσης των μοντέλων,
- αξιολογεί την επάρκεια των μεθόδων και συστημάτων που έχουν ως στόχο την ανάλυση, επιμέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αναφορά του πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνει η Τράπεζα και άλλα πιστωτικά ιδρύματα του Ομίλου,
- συντονίζει όλες τις εμπλεκόμενες μονάδες και τα ενδιαφερόμενα μέρη για τον υπολογισμό του εσωτερικού κεφαλαίου έναντι όλων των σημαντικών κινδύνων (ICAAP), εκτελεί αναλύσεις σεναρίων και ευαισθησίας πάνω στον Πιστωτικό Κίνδυνο, προετοιμάζει και αποστέλλει τα απαιτούμενα στοιχεία για την ICAAP στις εποπτικές αρχές,
- εκτιμά τα απαιτούμενα Εποπτικά Κεφάλαια σε ενοποιημένη βάση σε σχέση με τον πιστωτικό κίνδυνο, και προετοιμάζει σχετικές αναφορές για την Κεφαλαιακή Επάρκεια,
- εκπονεί αναφορές σχετικές με τον πιστωτικό κίνδυνο, σε συνεργασία, όποτε απαιτείται, με τις αρμόδιες κατά περίπτωση Μονάδες, για σκοπούς είτε εσωτερικής αξιολόγησης και διοικητικής πληροφόρησης της ανώτατης διοίκησης (π.χ. Εκτελεστική Επιτροπή, Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων) είτε εποπτικών διαδικασιών αξιολόγησης,
- συντονίζει όλες τις εμπλεκόμενες Μονάδες και τα ενδιαφερόμενα μέρη κατά την επισκόπηση και επικαιροποίηση του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων, παρέχει σημαντικά δεδομένα για τις διάφορες διαστάσεις της συγκεκριμένης Πολιτικής όπως μεθοδολογίες για τη βαθμονόμηση των δεικτών, πλαίσιο διακυβέρνησης και αρχές που διέπουν τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, ενημερώνει έγκαιρα τη Διοίκηση για τυχόν υπερβάσεις / παραβιάσεις του, και
- παρέχει συμβουλευτική υποστήριξη σε κάθε άλλη Μονάδα της Τράπεζας και του Ομίλου σε θέματα που αφορούν σε όλο το εύρος των αρμοδιοτήτων της, μέσω υποδειγμάτων, διαδικασιών και αναλύσεων.

Η ΔΕΠΚΤ&Ο απαρτίζεται από τον/τις:

- Τομέα Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου και Ανάπτυξης Υποδειγμάτων, ο οποίος αποτελείται από την Υποδιεύθυνση Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου Επιχειρηματικού Χαρτοφυλακίου, την Υποδιεύθυνση Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου Χαρτοφυλακίου Λιανικής Τραπεζικής, την Υποδιεύθυνση Ανάπτυξης Υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου Επιχειρηματικού Χαρτοφυλακίου και την Υποδιεύθυνση Ανάπτυξης Υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου Χαρτοφυλακίου Λιανικής Τραπεζικής,
- Τομέα Αναφορών Πιστωτικού Κινδύνου (Εποπτικών & Εσωτερικών) και Παρακολούθησης Εποπτικού Πλαισίου, ο οποίος αποτελείται από την Υποδιεύθυνση Εποπτικών Αναφορών Πιστωτικού Κινδύνου και την Υποδιεύθυνση Εσωτερικών Αναφορών Πιστωτικού Κινδύνου, και
- Υποδιεύθυνση Ανάλυσης Εσωτερικού Κεφαλαίου (ICAAP) και Ελέγχου Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework).

Διεύθυνση Διαχείρισης Χρηματοοικονομικών Κινδύνων & Κινδύνου Ρευστότητας Τράπεζας και Ομίλου («ΔΔΧΚΚΡΤ&Ο»)

Η αποστολή της ΔΔΧΚΚΡΤ&Ο είναι:

- ο σχεδιασμός, η εξειδίκευση, η υλοποίηση και εισήγηση πολιτικών σχετικών με τη διαχείριση του κινδύνου αγοράς, του επιτοκιακού κινδύνου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο ("IRRBB"), του κινδύνου ρευστότητας καθώς και του κινδύνου αντισυμβαλλόμενου, στο πλαίσιο των κατευθυντήριων γραμμών από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας,
- η ανάπτυξη και εφαρμογή εσωτερικών υποδειγμάτων για σκοπούς αποτίμησης και επιμέτρησης των αναλαμβανομένων κινδύνων,
- η διεξαγωγή των απαραίτητων ελέγχων με σκοπό τη διασφάλιση της επαρκούς λειτουργίας των επιμέρους υποδειγμάτων, συμπληρωματικά της περιοδικής επικύρωσής τους,
- η αξιολόγηση της επάρκειας των μεθόδων και συστημάτων ανάλυσης, επιμέτρησης, παρακολούθησης και ελέγχου των παραπάνω κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα και τα πιστωτικά ιδρύματα του Ομίλου,
- η διενέργεια ανεξάρτητων αποτιμήσεων χρηματοοικονομικών προϊόντων και λοιπών στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού της Τράπεζας και του Ομίλου,
- η εκτίμηση των Εποπτικών Κεφαλαίων που απαιτούνται έναντι των κινδύνων αγοράς και αντισυμβαλλομένου και τον υπολογισμό των εποπτικών δεικτών για τον κίνδυνο ρευστότητας και τον επιτοκιακό κίνδυνο στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, καθώς και την κατάρτιση σχετικών εξωτερικών και εσωτερικών αναφορών, και
- η παροχή έγκαιρης και ορθής πληροφόρησης στα ανώτερα όργανα της Τράπεζας (την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας - "BRC" και το Συμβούλιο Διαχειριστικής Πολιτικής - "ALCO") και τον Επόπτη (Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός - "SSM") σχετικά με το ύψος και την εξέλιξη των αναλαμβανομένων κινδύνων, καθώς και τον τακτικό χειρισμό θεμάτων συναφών με τους κινδύνους αρμοδιότητάς της, στο πλαίσιο των κατευθύνσεων και των ειδικών αποφάσεων της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, του Συμβουλίου Διαχειριστικής Πολιτικής και του Επόπτη.

Η ΔΔΧΚΚΡΤ&Ο απαρτίζεται από:

- τον Τομέα Διαχείρισης Κινδύνου Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου, ο οποίος αποτελείται από
  - την Υποδιεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνου Αγοράς
  - την Υποδιεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου
  - την Υποδιεύθυνση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων Κινδύνου Αγοράς και Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου και παρακολούθησης πλαισίου ICAAP.
- τον Τομέα Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας και Επιτοκιακού Κινδύνου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο, ο οποίος αποτελείται από
  - την Υποδιεύθυνση Διαχείρισης Επιτοκιακού Κινδύνου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο,
  - την Υποδιεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας,
  - την Υποδιεύθυνση παρακολούθησης πλαισίου Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP),
  - την Υποδιεύθυνση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων Επιτοκιακού Κινδύνου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο,
- την Υποδιεύθυνση Ανάπτυξης Υποδειγμάτων Διαχείρισης Χρηματοοικονομικών Κινδύνων.

Διεύθυνση Διαχείρισης Λειτουργικών Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου («ΔΔΛΚΤ&Ο»)

Η αποστολή της ΔΔΛΚΤ&Ο είναι να:

- σχεδιάσει, προτείνει, υποστηρίξει και κατά περιόδους επικυρώσει το Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου, εξασφαλίζοντας πως είναι σύμφωνο με τις βέλτιστες πρακτικές, τις εποπτικές απαιτήσεις και τις κατευθυντήριες γραμμές από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας,
- διασφαλίσει την κατάρτιση πολιτικών, μεθόδων και συστημάτων για τον εντοπισμό, την επιμέτρηση και την παρακολούθηση των λειτουργικών κινδύνων και την περιοδική αξιολόγηση και επικύρωσή τους,
- σχεδιάσει και υλοποιήσει εκπαιδευτικά προγράμματα για τη Διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου, τη χρήση και την εφαρμογή προγραμμάτων, μεθόδων και συστημάτων καθώς επίσης και κάθε άλλη ενέργεια με στόχο τη διάχυση της γνώσης και την καθιέρωση κουλτούρας Λειτουργικού Κινδύνου σε ολόκληρο τον Όμιλο,
- χειρίζεται όλα τα θέματα λειτουργικού κινδύνου, σύμφωνα με τις υποδείξεις και αποφάσεις της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνου του Διοικητικού Συμβουλίου,
- παρακολουθεί σε συνεχή βάση και αναθεωρεί το επίπεδο λειτουργικού κινδύνου του Ομίλου και αναφέρεται στην ανώτερη διοίκηση και Εποπτικές Αρχές.

Η οργανωτική διάρθρωση της ΔΔΛΚΤ&Ο απαρτίζεται από:

- Τομέα Εφαρμογής Πλαισίου Λειτουργικών Κινδύνων, που περιλαμβάνει την Υποδιεύθυνση Εφαρμογής Προγραμμάτων Λειτουργικών Κινδύνων, την Υποδιεύθυνση Εποπτείας Κινδύνων Τεχνολογίας Πληροφοριών και Επικοινωνιών (ICT) και την Υποδιεύθυνση Συλλογής και Παρακολούθησης Γεγονότων Λειτουργικών Κινδύνων,
- Υποδιεύθυνση Ανάπτυξης Πλαισίου Λειτουργικών Κινδύνων,
- Υποδιεύθυνση Αναφορών Λειτουργικών Κινδύνων, και
- Υποδιεύθυνση Επίγνωσης και Επιμόρφωσης επί Θεμάτων Λειτουργικών Κινδύνων.

Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων Στρατηγικής της Τράπεζας και του Ομίλου («ΔΔΚΣΤ&Ο»)

Η αποστολή της ΔΔΚΣΤ&Ο, όπως διαμορφώνεται λαμβάνοντας υπόψη το ευρύ φάσμα των κινδύνων που μπορεί να συσχετιστούν με τη Στρατηγική του Ομίλου, σε ευθυγράμμιση με τις επικρατούσες επιχειρηματικές ανάγκες, είναι:

- η παρακολούθηση, ανάλυση και αξιολόγηση των κινδύνων που σχετίζονται με την επιχειρηματική Στρατηγική του Ομίλου και ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά την κερδοφορία και τη δυναμική δομή του Ισολογισμού τόσο για την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο,
- η ανάλυση των υποθέσεων και των παραδοχών που ενσωματώνονται στον Στρατηγικό Σχεδιασμό, τον Επιχειρησιακό Σχεδιασμό (ανάλυση επιχειρηματικού μοντέλου) και τη Μελλοντική Κερδοφορία,
- η ανάλυση κινδύνων που συνδέονται με την εφαρμογή της Επιχειρηματικής Στρατηγικής,
- η ανάλυση κινδύνων και πιθανών επιπτώσεων που επιμετρούνται μέσω κατάλληλων «Βασικών Δεικτών Κινδύνου» («KRIs») και προκύπτουν από αποκλίσεις σε σχέση με τους εκπεφρασμένους στόχους που ορίζονται στην Επιχειρηματική Στρατηγική και τον Επιχειρηματικό Σχεδιασμό,
- η ανάπτυξη σεναρίων και η εκτέλεση ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress testing),
- η εκτέλεση αναλύσεων ευαισθησίας που σχετίζονται με τους κινδύνους που συνεπάγεται η δυναμική εξέλιξη της κερδοφορίας και της δομής του ισολογισμού,
- η παρακολούθηση της διαμόρφωσης, εκτέλεσης και αναθεώρησης των οικονομικών στόχων που σχετίζονται με τη Στρατηγική των ΜΕΑ,
- η επιλογή και χρήση κατάλληλων μέτρων απόδοσης τα οποία προσαρμόζονται με βάση τους κινδύνους (Επιχειρησιακού Μοντέλου & Προσαρμοσμένης για Κίνδυνο Αποδοτικότητας - RAPM) με στόχο την αξιολόγηση των Κινδύνων Στρατηγικής,
- η εκτέλεση ασκήσεων Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων σύμφωνα με τις ρυθμιστικές απαιτήσεις και κατευθυντήριες γραμμές (EBA, SSM κ.λπ.) σε συνεργασία με τις εμπλεκόμενες μονάδες,
- η μοντελοποίηση και οι αναλύσεις ευαισθησίας κάτω από διαφορετικά σενάρια,
- η παρακολούθηση της εξέλιξης των ΜΕΑ,
- η παρακολούθηση της δυναμικής εξέλιξης των στοιχείων Ενεργητικού & Παθητικού (Dynamic Asset Liability Management - ALM), και
- η άσκηση ολιστικής εποπτείας στις δραστηριότητες διαχείρισης κινδύνων Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Διακυβέρνησης (ΠΚΔ) με έμφαση σε κινδύνους που σχετίζονται με το Κλίμα και το Περιβάλλον (C&E), αποτελώντας το κεντρικό σημείο αναφοράς στη Διαχείριση Κινδύνων και τον κύριο σύνδεσμο μεταξύ των ενδιαφερόμενων μερών από πλευράς Διαχείρισης Κινδύνων και Επιχειρηματικής Στρατηγικής για θέματα ΠΚΔ. Στοχεύει στην ευθυγράμμιση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων ΠΚΔ με συμμετοχή των διαφόρων Μονάδων Διαχείρισης Κινδύνων (περιλαμβανομένων ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για κινδύνους που σχετίζονται με το Κλίμα και το Περιβάλλον). Η προσέγγιση αυτή είναι ευθυγραμμισμένη με την έννοια του Enterprise Risk Management (ERM), που έχει εφαρμογή και στην περιοχή των κινδύνων ΠΚΔ.

Η ΔΔΚΣΤ&Ο αποτελείται από:

- τον Τομέα Παρακολούθησης Κινδύνων Επιχειρησιακής Στρατηγικής, ο οποίος με τη σειρά του αποτελείται από την Υποδιεύθυνση Παρακολούθησης Κινδύνων Κερδοφορίας, την Υποδιεύθυνση Κινδύνων Επιχειρησιακού Μοντέλου & Προσαρμοσμένης για Κινδύνους Αποδοτικότητας (RAPM), και την Υποδιεύθυνση Αξιολόγησης Στρατηγικών Κινδύνων και Σχεδίων Δράσης,
- τον Τομέα Σχεδιασμού και Ανάλυσης Σεναρίων, ο οποίος με τη σειρά του αποτελείται από την Υποδιεύθυνση Παρακολούθησης ΜΕΑ, την Υποδιεύθυνση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων & Ανάλυσης Σεναρίων Ευαισθησίας, και την Υποδιεύθυνση Διαχείρισης Ενοποιημένης Πλατφόρμας & Εργαλείων Εκτίμησης Στρατηγικών Κινδύνων,
- την Υποδιεύθυνση Μοντελοποίησης Δυναμικής Εξέλιξης Ενεργητικού & Παθητικού,
- την Υποδιεύθυνση Διαχείρισης Κλιματικών και Περιβαλλοντικών Κινδύνων – ESG: έχει δημιουργηθεί μια ειδική μονάδα για την επίβλεψη και τον συντονισμό των δραστηριοτήτων διαχείρισης κινδύνων που σχετίζονται με ΠΚΔ, ώστε να παρέχεται μια ολιστική εικόνα τέτοιων κινδύνων, σε σχέση με τους πρωτογενείς τύπους κινδύνου.

Τομέας Κουλτούρας Κινδύνων και Διαχείρισης Έργων Μονάδων Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου («ΤΚΚΔΕΜΔΚΤ&Ο»)

Η αποστολή του ΤΚΚΔΕΜΔΚΤ&Ο είναι:

- η μέτρηση, η παρακολούθηση, ο έλεγχος και η αναφορά προς τη Διοίκηση της Κουλτούρας Κινδύνων (Risk Culture) του Ομίλου, καθώς και η ανάπτυξη και ο συντονισμός, σε συνεργασία με τις εμπλεκόμενες Μονάδες, των δράσεων για την ενίσχυση της επίγνωσης σε θέματα Κινδύνων για όλο τον Όμιλο,
- ο συντονισμός του συνόλου των εργασιών που σχετίζονται με τη διαχείριση των έργων των Μονάδων Διαχείρισης Κινδύνων,
- η υποστήριξη των Μονάδων Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας για ενέργειες αρμοδιότητας του SRCO.

Ο ΤΚΚΔΕΜΔΚΤ&Ο απαρτίζεται από:

- την Υποδιεύθυνση Κουλτούρας Κινδύνων (Risk Culture),
- την Υποδιεύθυνση Διαχείρισης Έργων Μονάδων Διαχείρισης Κινδύνων (Risk PMO),
- την Υποδιεύθυνση Υποστήριξης Segment Risk & Control Μονάδων Διαχείρισης Κινδύνων.

Τομέας Επικύρωσης Υποδειγμάτων («ΤΕΥ»)

Η αποστολή του ΤΕΥ είναι:

- η θέσπιση, διαχείριση και εφαρμογή της Πολιτικής Επικύρωσης Υποδειγμάτων, σύμφωνα με τις ισχύουσες εποπτικές οδηγίες και απαιτήσεις,
- η ανάπτυξη νέων προτύπων διαχείρισης Κινδύνου Υποδειγμάτων και η βελτίωση των υφιστάμενων,
- η επικαιροποίηση της Πολιτικής Επικύρωσης Υποδειγμάτων, ώστε να αντικατοπτρίζει τις αλλαγές στις εποπτικές οδηγίες και απαιτήσεις,
- η ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου, του CRO του Ομίλου και της Ανώτατης Διοίκησης, σχετικά με τα αποτελέσματα αξιολόγησης του Κινδύνου Υποδειγμάτων,
- η ανεξάρτητη επικύρωση και έγκριση νέων και υφιστάμενων υποδειγμάτων βάσει του επιπέδου σημαντικότητάς τους,
- η τεκμηρίωση σημαντικών μεταβολών των αξιολογούμενων υποδειγμάτων στις αναφορές επικύρωσης και
- η επαναξιολόγηση των υποδειγμάτων σε τακτική βάση, ανάλογα με τη σημαντικότητά τους, καθώς και η επισκόπηση των αποτελεσμάτων της διαδικασίας συνεχούς παρακολούθησής τους.

Ο ΤΕΥ απαρτίζεται από:

- την Υποδιεύθυνση Επικύρωσης Υποδειγμάτων Κινδύνου Αγοράς,
- την Υποδιεύθυνση Επικύρωσης Υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου Λιανικής Τραπεζικής, και
- την Υποδιεύθυνση Επικύρωσης Υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου Επιχειρηματικής Τραπεζικής.

Διεύθυνση Πίστης Επιχειρηματικής Τραπεζικής της Τράπεζας και του Ομίλου («ΔΠΕΤΤ&Ο»)

Αποστολή της ΔΠΕΤΤ&Ο είναι να συμμετέχει στην ανεξάρτητη λειτουργία διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, των θυγατρικών και Καταστημάτων Εξωτερικού. Οι κύριες αρμοδιότητες της ΔΠΕΤΤ&Ο είναι:

- η συμμετοχή στα Εγκριτικά Όργανα Πιστοδότησης για εταιρικούς πελάτες, με δικαίωμα αρνησικυρίας (veto),
- η επισκόπηση όλων των Εισηγητικών Σημειωμάτων του Εταιρικού Χαρτοφυλακίου (περιλαμβανομένης της μονάδας ΕΠΕΔ) που υποβάλλονται για αξιολόγηση και έγκριση στις αρμόδιες εγκριτικές επιτροπές,
- η επισκόπηση του αποτελέσματος των ανά περίπτωση αξιολογήσεων για εξατομικευμένη απομείωση των πιστοδοτικών ανοιγμάτων που πραγματοποιείται από τις Πιστοδοτικές Μονάδες για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας,
- η συμμετοχή στη σύνταξη/αναθεώρηση της Πιστωτικής Πολιτικής, των Κανονισμών Επιχειρηματικής Τραπεζικής, των Εγχειριδίων Πιστοδοτικών Διαδικασιών και άλλων σχετικών Κανονισμών,
- ο σχεδιασμός και η κοινοποίηση οδηγιών/κατευθυντήριων γραμμών για την αποτελεσματική εφαρμογή σχετικών Πολιτικών και Κανονισμών,
- η συμμετοχή στη διαδικασία κατηγοριοποίησης Πιστούχων,
- η παρακολούθηση της εφαρμογής και της έγκαιρης διαχείρισης του Συστήματος Έγκαιρων Προειδοποιήσεων για κάθε εταιρικό πελάτη της Τράπεζας, καθώς και της έκβασης των σχετικών ενεργειών,
- η παρακολούθηση, σε τριμηνιαία βάση, της ορθής χρήσης των μοντέλων διαβάθμισης των πιστούχων του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, και
- η παρακολούθηση, σε μηνιαία βάση, της έγκαιρης ανανέωσης των διαβαθμίσεων και των πιστοδοτικών ορίων των εταιρικών πελατών της Τράπεζας.

Διεύθυνση Πίστης Λιανικής Τραπεζικής της Τράπεζας και Ομίλου («ΔΠΛΤΤ&Ο»)

Η αποστολή της ΔΠΛΤΤ&Ο είναι να πραγματοποιεί ανεξάρτητη αξιολόγηση των εγχώριων και διεθνών πιστοδοτήσεων λιανικής. Αυτό επιτυγχάνεται μέσα από τα παρακάτω:

- διαχείριση της Πιστωτικής Πολιτικής σε συνεργασία με την ΔΕΠΚΤ&Ο,
- διαμόρφωση των σχετικών Κανονισμών Λιανικής Τραπεζικής,
- συμμετοχή στη διαμόρφωση προϊόντων Λιανικής σε όλα τα στάδια του πιστωτικού κύκλου (νέα χρηματοδότηση, αναθεώρηση, αναδιάρθρωση) και καθορισμός του Πλαισίου και των δυναμικών ελέγχων των σχετικών πιστοδοτικών κριτηρίων,
- λεπτομερής προσδιορισμός των κατάλληλων εγκριτικών διαδικασιών μέσα από τα σχετικά Κανονισμών Λιανικής Τραπεζικής,
- συμμετοχή στη λήψη αποφάσεων, σύμφωνα με τους πίνακες εγκριτικών ευχερειών, βάσει των εισηγητικών σημειωμάτων των αντίστοιχων Πιστοδοτικών Μονάδων, οι οποίες είναι αποκλειστικά υπεύθυνες για την ορθή παρουσίαση των ποσοτικών και ποιοτικών στοιχείων που εμπεριέχονται σε αυτά. Η ΔΠΛΤΤ&Ο αξιολογεί την ορθή εφαρμογή και αξιολόγηση της ορθής εφαρμογής της Πιστωτικής Πολιτικής και των Κανονισμών Λιανικής Τραπεζικής.

Η ΔΠΛΤΤ&Ο απαρτίζεται από τις:

- Υποδιεύθυνση Πιστωτικής Πολιτικής Λιανικής Τραπεζικής Μονάδων Εσωτερικού,
- Υποδιεύθυνση Αξιολόγησης Πιστοδοτικών Αιτημάτων Λιανικής Τραπεζικής Μονάδων Εσωτερικού,
- Υποδιεύθυνση Ανάλυσης Χαρτοφυλακίων Λιανικής Μονάδων Εσωτερικού & Λιανικής Πίστης Θυγατρικών Εξωτερικού, και
- Υποδιεύθυνση Επισκόπησης Εφαρμογής Πιστωτικής Πολιτικής.

Κάθε Διεύθυνση/Τομέας έχει διακριτές αρμοδιότητες και καλύπτει συγκεκριμένες κατηγορίες κινδύνου. Όλες οι παραπάνω μονάδες αναφέρονται στον CRO.

Αξιολόγηση προφίλ κινδύνου

Η Τράπεζα με σκοπό να ενισχύσει την Ταξινόμηση Κινδύνων της έχει αναπτύξει ένα διακριτό Πλαίσιο Ταξινόμησης Κινδύνων προκειμένου να καθορίσει και να περιγράψει τους τύπους κινδύνου και να διασφαλίσει την πλήρη ευθυγράμμιση με την ICAAP και το RAF.

Ο Όμιλος αξιολογεί τη σημασία των κινδύνων με μια δυναμική προσέγγιση. Η διαδικασία λαμβάνει υπόψη πληροφορίες που συλλέγονται από διάφορες πηγές και εσωτερική τεχνογνωσία, προκειμένου να αντιμετωπιστεί το πλήρες φάσμα των κινδύνων που ενδέχεται να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην κεφαλαιακή της θέση. Αυτές οι πηγές περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται σε, αναλύσεις κινδύνου, διαβουλεύσεις με εσωτερικά και εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη, ρυθμιστικές και εποπτικές αναλύσεις και δημοσιεύσεις και ευρήματα εκθέσεων ελέγχου. Όσον αφορά τη διαδικασία προσδιορισμού κινδύνου και αξιολόγησης σημαντικότητας, η Τράπεζα ακολουθεί την ακαθάριστη προσέγγιση, όπως προτείνει η ρυθμιστική αρχή, χρησιμοποιώντας έναν κοινό (εσωτερικό) ορισμό της σημαντικότητας σε όλες τις απασχολούμενες Επιχειρηματικές Μονάδες. Επιπλέον, έχουν καθοριστεί ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια. Πιο συγκεκριμένα, ένας τύπος κινδύνου κατηγοριοποιείται ως σημαντικός, σε περίπτωση που ικανοποιείται τουλάχιστον ένα από τα ακόλουθα κριτήρια:

- **Ποσοτικό:** εκτιμάται σημαντική επίδραση (συγκεκριμένο όριο) στο κεφάλαιο CET1, κατά την πραγματοποίηση αυτών των κινδύνων.
- **Ποιοτικό:** κάθε κίνδυνος που μπορεί να επηρεάσει τη μελλοντική κερδοφορία και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας.

Το αποτέλεσμα της αξιολόγησης σημαντικότητας χρησιμοποιείται στην άσκηση της ICAAP όπως περιγράφεται στην επόμενη ενότητα. Το Προφίλ Κινδύνου αξιολογείται επίσης μέσω του Πίνακα του RAF που παρουσιάζεται σε μηνιαία βάση στην Ανώτατη Διοίκηση, καθώς και στην Έκθεση της ICAAP όπου παρουσιάζεται η μελλοντική του διάσταση.

Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων («RAF»)

Ο Όμιλος έχει καθιερώσει ένα Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων. Στόχος του Πλαισίου αυτού είναι να καθορίσει το επίπεδο κινδύνου που ο Όμιλος είναι πρόθυμος να αναλάβει για την επίτευξη των στρατηγικών του στόχων, καθώς και τις βασικές αρχές και κανόνες που διέπουν τη διάθεση ανάληψης κινδύνων. Το Πλαίσιο αυτό αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της Στρατηγικής Κινδύνου και Κεφαλαίου του Ομίλου και του γενικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων. Το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων αναπτύχθηκε προκειμένου να χρησιμοποιηθεί ως βασικό εργαλείο διαχείρισης για την καλύτερη ευθυγράμμιση της επιχειρησιακής στρατηγικής, των οικονομικών στόχων και της διαχείρισης κινδύνων, καθώς και για την επίτευξη ισορροπίας μεταξύ κινδύνου και απόδοσης. Θεωρείται σημείο αναφοράς για όλους τους ενδιαφερόμενους φορείς της Τράπεζας, καθώς και για τα εποπτικά όργανα, όσον αφορά την αξιολόγηση του κατά πόσο τα επιχειρηματικά εγχειρήματα που έχουν αναληφθεί συνάδουν με την αντίστοιχη διάθεση ανάληψης κινδύνου.

Η ΕΤΕ διαθέτει ένα αποτελεσματικό Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων, το οποίο:

1. διαμορφώνεται από την κορυφή προς τη βάση με τις οδηγίες και την καθοδήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου και από τη βάση προς την κορυφή με τη συμμετοχή ανώτερων στελεχών και άλλων

ενδιαφερομένων, και γίνεται κατανοητό και εφαρμόζεται από όλα τα επίπεδα της Τράπεζας,

2. ενσωματώνει ποσοτικές μετρήσεις κινδύνου και ποιοτικές δηλώσεις Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων που είναι εύκολο να επικοινωνηθούν και να αφομοιωθούν,
3. υποστηρίζει την επιχειρηματική στρατηγική του Ομίλου διασφαλίζοντας ότι οι επιχειρηματικοί στόχοι επιδιώκονται σε περιβάλλον ελεγχόμενου κινδύνου που επιτρέπει τη διατήρηση της σταθερότητας των κερδών και την προστασία από απρόβλεπτες ζημίες,
4. αντικατοπτρίζει τους τύπους και το επίπεδο κινδύνων εντός των οποίων η Τράπεζα είναι πρόθυμη να λειτουργήσει, με βάση τη γενική της διάθεση ανάληψης κινδύνων και το προφίλ κινδύνου, καθορίζει τις κατευθυντήριες γραμμές για την ανάπτυξη νέων προϊόντων, καθώς και το μέγιστο επίπεδο κινδύνου που έχει την ικανότητα να αναλάβει ο Όμιλος,
5. συμβάλλει στην προώθηση μιας κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων σε επίπεδο Ομίλου,
6. ευθυγραμμίζεται με άλλες συναφείς βασικές διαδικασίες της Τράπεζας.

Με βάση τα παραπάνω, το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων:

7. ενισχύει την ικανότητα εντοπισμού, αξιολόγησης, διαχείρισης και μετριασμού των κινδύνων,
8. διευκολύνει την παρακολούθηση και την επικοινωνία του προφίλ κινδύνου της Τράπεζας γρήγορα και αποτελεσματικά.

Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου ("ICAAP")

Ο Όμιλος ΕΤΕ έχει αφιερώσει σημαντικούς πόρους στη διαδικασία αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας, τόσο σε θέματα διαχείρισης κινδύνων όσο και υπολογισμού κεφαλαίου. Η διαδικασία αναπτύσσεται και τυποποιείται διαρκώς προκειμένου να ενισχυθούν τα επιχειρηματικά οφέλη και να υποστηριχτούν οι στρατηγικές επιδιώξεις του Ομίλου.

Οι στόχοι της ICAAP είναι η:

- ορθή αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση και συνολική εκτίμηση των κινδύνων,
- ανάπτυξη κατάλληλων συστημάτων επιμέτρησης και διαχείρισης των κινδύνων αυτών,
- αξιολόγηση των κεφαλαίων που απαιτούνται για την κάλυψη των κινδύνων αυτών (του «εσωτερικού κεφαλαίου»).

Ο όρος «εσωτερικό κεφάλαιο» αναφέρεται στο ποσό ιδίων κεφαλαίων που επαρκεί για την κάλυψη ζημιών σε συγκεκριμένο διάστημα εμπιστοσύνης εντός συγκεκριμένου χρονικού ορίζοντα (και τα δύο οριζόμενα σύμφωνα με το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων).

Ο Όμιλος ΕΤΕ έχει δημιουργήσει αναλυτικό και τεκμηριωμένο πλαίσιο για την ετήσια εφαρμογή της ICAAP. Το πλαίσιο της ICAAP το οποίο περιγράφει λεπτομερώς τη διαδικασία τόσο σε επίπεδο Ομίλου όσο και Τράπεζας. Το Πλαίσιο περιλαμβάνει τα εξής:

- αξιολόγηση του προφίλ κινδύνου του Ομίλου,
- μέτρηση του κινδύνου και αξιολόγηση της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου,
- κατάρτιση, ανάπτυξη και αξιολόγηση ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων,
- υποβολή έκθεσης ICAAP,
- κείμενα ICAAP.

Τόσο το Διοικητικό Συμβούλιο όσο και η Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας εμπλέκονται ενεργά στην ICAAP. Με συγκεκριμένους ρόλους και αρμοδιότητες, που περιγράφονται λεπτομερώς στο Πλαίσιο της ICAAP. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου («ΕΔΚ») εγκρίνει το διάστημα εμπιστοσύνης για το «εσωτερικό κεφάλαιο», ελέγχει την ορθή χρήση των παραμέτρων κινδύνου ή/και των σεναρίων όπου χρειάζεται, και εξασφαλίζει ότι καλύπτονται αποτελεσματικά όλες οι μορφές κινδύνων, μέσω κατάλληλου συντονισμού και διενεργώντας τους κατάλληλους ελέγχους σε επίπεδο Ομίλου. Το ΔΣ φέρει και την τελική ευθύνη για την επάρκεια και την ορθή εκτέλεση της ICAAP.

Το Πλαίσιο σχεδιασμού και εφαρμογής της ICAAP αφορά όλους τους σημαντικούς κινδύνους του Ομίλου. Οι παράμετροι που λαμβάνονται υπόψη είναι το μέγεθος της αντίστοιχης Επιχειρηματικής Μονάδας/Θυγατρικής του Ομίλου, η έκθεση ανά τύπο κινδύνου και η προσέγγιση μεθοδολογίας και μέτρησης κινδύνου για κάθε τύπο κινδύνου.

Ο εντοπισμός, η αξιολόγηση και η χαρτογράφηση κινδύνων σε κάθε σχετική Επιχειρηματική Μονάδα/Θυγατρική του Ομίλου αποτελεί βασική διαδικασία της ICAAP. Η εκτίμηση της σημαντικότητας των κινδύνων πραγματοποιείται με βάση ορισμένα ποσοτικά (π.χ. έκθεση ως ποσοστό των σταθμισμένων με βάση τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού του Ομίλου) και ποιοτικά κριτήρια (π.χ. καθιερωμένο πλαίσιο πολιτικών, διαδικασιών και συστημάτων διαχείρισης κινδύνων, πλαίσιο διακυβέρνησης και συγκεκριμένοι ρόλοι και αρμοδιότητες των σχετικών μονάδων, καθορισμός και εκτίμηση ορίων).

Σε συνέχεια της αξιολόγησης σημαντικότητας των κινδύνων, οι σημαντικοί τύποι απεικονίζονται παρακάτω:

Αξιολόγηση Σημαντικότητας Κινδύνων

Τύπος Κινδύνου (Επίπεδο 1)	Ενέργειες ως αποτέλεσμα αξιολόγησης
Πιστωτικός Κίνδυνος	Υπολογισμός εσωτερικού κεφαλαίου/Αξιολόγηση ανά επιχειρηματική μονάδα/οντότητα
Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου	Υπολογισμός εσωτερικού κεφαλαίου
Κίνδυνος Αγοράς	Υπολογισμός εσωτερικού κεφαλαίου
Λειτουργικός Κίνδυνος	Υπολογισμός εσωτερικού κεφαλαίου/Ανάλυση Σεναρίων
Κίνδυνος Ρευστότητας	Αξιολόγηση μέσω της άσκησης ILAAP
Κίνδυνος Επιτοκίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο	Υπολογισμός εσωτερικού κεφαλαίου
Κίνδυνος Πτώσης Τιμών Ακινήτων	Υπολογισμός εσωτερικού κεφαλαίου
Κίνδυνος Χώρας	Υπολογισμός εσωτερικού κεφαλαίου
Κίνδυνος Στρατηγικής/ Επιχειρηματικού Μοντέλου	Ανάλυση Σεναρίων/ Αξιολόγηση δράσεων μετριασμού του κινδύνου
Κίνδυνος Τιτλοποιήσεων	Αξιολόγηση δράσεων μετριασμού του κινδύνου

Ο πιστωτικός κίνδυνος θεωρείται ως ο σημαντικότερος κίνδυνος για τα κεφάλαια, ενώ σημαντικοί είναι ο κίνδυνος αγοράς, ο λειτουργικός, οι κίνδυνοι Στρατηγικής/ Επιχειρηματικού Μοντέλου και άλλοι τύποι κινδύνων.

Επιπλέον, η διαδικασία ICAAP περιλαμβάνει την αξιολόγηση του Στρατηγικού/Επιχειρηματικού Κινδύνου και από την άποψη της φερεγγυότητας, καθώς η ανάλυσή τους περιλαμβάνει σενάρια με μακροπρόθεσμο ορίζοντα, τα οποία σκοπεύουν κυρίως να ενημερώσουν τον στρατηγικό σχεδιασμό και τη λήψη αποφάσεων και να αυξήσουν την ευαισθητοποίηση της Τράπεζας για πιθανές ευπάθειες σε σχέση με το Επιχειρηματικό μοντέλο/Στρατηγική και τη βιώσιμη κερδοφορία. Από την άποψη αυτή, συνάγεται το συμπέρασμα ότι δεν απαιτείται η διακράτηση πρόσθετου κεφαλαίου έναντι του Στρατηγικού/Επιχειρηματικού κινδύνου.

Ο υπολογισμός του «Εσωτερικού Κεφαλαίου» του Ομίλου περιλαμβάνει δύο στάδια: στο πρώτο στάδιο υπολογίζεται το εσωτερικό κεφάλαιο ανά τύπο κινδύνου σε επίπεδο Ομίλου. Ο Όμιλος έχει αναπτύξει μεθοδολογία που επιτρέπει τον υπολογισμό του απαιτούμενου εσωτερικού κεφαλαίου για ποσοτικά μετρήσιμους κινδύνους. Αυτοί επανεξετάζονται σε τακτική βάση και αναβαθμίζονται/ επικαιροποιούνται σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές παγκοσμίως. Στο δεύτερο στάδιο, το εσωτερικό κεφάλαιο ανά τύπο κινδύνου αθροίζεται για να αποδώσει το «Εσωτερικό Κεφάλαιο» του Ομίλου.

Η κατανομή κεφαλαίου στοχεύει στη διανομή του «Εσωτερικού Κεφαλαίου» στις Επιχειρηματικές Μονάδες της Τράπεζας και στις Θυγατρικές, έτσι ώστε να συνδέει η ICAAP τις επιχειρηματικές αποφάσεις και τη μέτρηση της αποδοτικότητας.

Για το 2024, η Τράπεζα εφάρμοσε την ICAAP εκτιμώντας το σχετικό εσωτερικό κεφάλαιο για όλους τους σημαντικούς τύπους κινδύνου σε επίπεδο Ομίλου. Οι υπολογισμοί βασίστηκαν σε μεθοδολογίες που έχουν ήδη αναπτυχθεί στο Πλαίσιο της ICAAP. Επιπλέον, ο Όμιλος διεξήγαγε μια τραπεζική άσκηση μακροοικονομικής προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (macro Stress Test), η οποία αφορούσε την εξέλιξη των CET1 κεφαλαίων υπό δυσμενή σενάρια (ώστε να εξασφαλιστεί η συνάφεια και η επάρκεια του αποτελέσματος στο πλαίσιο μιας ρεαλιστικής και μη καταστροφικής προοπτικής θεώρησης μελλοντικών κινδύνων από ακραία γεγονότα).

Επιπλέον της τραπεζικής άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, διενεργήθηκε μια σειρά από ασκήσεις ευαισθησίας σε επίπεδο επιχειρηματικού κινδύνου και χαρτοφυλακίου, αντίστροφες ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (reverse stress test) καθώς και εκτίμηση και ενσωμάτωση C&E στοιχείων στην ICAAP του 2024, με σκοπό να αυξηθεί η γνώση για πιθανές αδυναμίες.

Αξίζει να σημειωθεί ότι η Τράπεζα εφαρμόζει, ελέγχει και χρησιμοποιεί την ICAAP, στοχεύοντας στην πλήρη συμμόρφωση με τις κατευθυντήριες γραμμές και τα πρότυπα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και της ΕΚΤ αναφορικά με την ICAAP/ILAAP, τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (SREP) και τις Ασκήσεις Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων (Stress Testing).

Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικής Ρευστότητας (“ILAAP”)

Σκοπός της ILAAP είναι να αξιολογήσει εάν ο Όμιλος διαθέτει επαρκείς πηγές ρευστότητας, ώστε να αποφευχθεί η διατάραξη των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων, τόσο σε καθεστώς συνεχιζόμενης δραστηριότητας όσο και σε συνθήκες ακραίων καταστάσεων. Στο πλαίσιο της ILAAP, ο Όμιλος αξιολογεί τον κίνδυνο ρευστότητας και χρηματοδότησής του εντός ενός πλαισίου διαχείρισης καθιερωμένων πολιτικών, συστημάτων και διαδικασιών για τον προσδιορισμό, τη διαχείριση, τη μέτρηση και την παρακολούθησή τους.

Η ILAAP είναι μια ολοκληρωμένη διαδικασία, επομένως ευθυγραμμίζεται με το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων

του Ομίλου και λαμβάνει υπόψη το τρέχον περιβάλλον λειτουργίας του. Επιπλέον, εκτός από την περιγραφή της τρέχουσας κατάστασης ρευστότητας του Ομίλου, χρησιμεύει και ως αξιολόγηση των προοπτικών, απεικονίζοντας την αναμενόμενη κατάσταση ρευστότητας κατά την εκτέλεση του Σχεδίου Χρηματοδότησης της Τράπεζας. Τέλος, η ILAAP εξετάζει τις πιθανές επιπτώσεις στη ρευστότητα της Τράπεζας από την υλοποίηση σεναρίων ακραίων καταστάσεων, διασφαλίζοντας ότι ο Όμιλος μπορεί να αντέξει σε τέτοιες σοβαρές κρίσεις και να συνεχίσει απρόσκοπτα τη λειτουργία του.

Πρόγραμμα Κουλτούρας Κινδύνων

Η Κουλτούρα Κινδύνων ορίζεται ως το σύνολο των προτύπων, αντιλήψεων και συμπεριφορών ενός οργανισμού που σχετίζονται με το επίπεδο γνώσης σε θέματα κινδύνου, την ανάληψη και τη διαχείριση κινδύνων, καθώς και τους μηχανισμούς ελέγχου που διαμορφώνουν τις αντίστοιχες αποφάσεις. Η Κουλτούρα Κινδύνων επηρεάζει τις αποφάσεις της Διοίκησης και των εργαζομένων κατά τις καθημερινές δραστηριότητες και έχει αντίκτυπο στους κινδύνους που αναλαμβάνουν.

Στόχος της ΕΤΕ είναι η διατήρηση μιας ισχυρής και συνεπούς Κουλτούρας Κινδύνων σε όλες τις Μονάδες, ανάλογη της κλίμακας, της πολυπλοκότητας και της φύσης των εργασιών της, σύμφωνα με τις κανονιστικές/εποπτικές απαιτήσεις και τις βέλτιστες επιχειρηματικές πρακτικές, βάσει σταθερών αξιών, όπως αυτές διατυπώνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και την Ανώτερη Διοίκηση του Ομίλου.

Η Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων καθιέρωσε το Πλαίσιο Κουλτούρας Κινδύνων («ΠΚΚ»), με σκοπό να ορίσει και να καταγράψει τις αρχές, τις διαδικασίες και τις μεθοδολογίες που σχετίζονται με την αναγνώριση, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και την αναφορά της Κουλτούρας Κινδύνων στην ΕΤΕ. Το Πλαίσιο Κουλτούρας Κινδύνων είναι ένα θεμελιώδες στοιχείο για την καθιέρωση μίας ισχυρής Κουλτούρας Κινδύνων στον Όμιλο και ανταποκρίνεται στις προσδοκίες των Εποπτικών Αρχών για αποτελεσματική διακυβέρνηση των κινδύνων, βάσει κοινής αντίληψης πάνω σε θέματα κινδύνου.

Η Κουλτούρα Κινδύνων στην ΕΤΕ έχει διαμορφωθεί στη βάση εποπτικών κατευθυντήριων οδηγιών, και κατά συνέπεια:

- Στηρίζεται στα ακόλουθα Θεμελιώδη Στοιχεία:
  - Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων
  - Αποτελεσματική Διακυβέρνηση Διαχείρισης Κινδύνων
  - Πρακτικές Επιβράβευσης
- Αξιολογείται στη βάση των παρακάτω Διαστάσεων:
  - Κατεύθυνση από την Κορυφή & ηγεσία
  - Ανάληψη Ευθύνης για κινδύνους
  - Αποτελεσματική Επικοινωνία & Προκλήσεις
  - Κίνητρα ορθής συμπεριφοράς αναφορικά με τη διαχείριση κινδύνων

Πρόγραμμα Κουλτούρας Κινδύνων: Σύνοψη δράσεων για την ενίσχυση της Επίγνωσης σε θέματα Κινδύνων

Με δεδομένο το στόχο της ΕΤΕ να προωθήσει την επίγνωση σε θέματα κινδύνων και μηχανισμών ελέγχου αυτών, επιδιώκοντας το σύνολο του Προσωπικού να είναι πλήρως ενημερωμένο για τους κινδύνους που προκύπτουν κατά τη διάρκεια της εργασίας του και να έχει επαρκείς δεξιότητες για τη διαχείρισή τους, καθώς και την καθιέρωση αποτελεσματικών μηχανισμών ελέγχου, οι Ομάδες που συμβάλλουν στη διαμόρφωση της Κουλτούρας Κινδύνων αναπτύσσουν και υλοποιούν, σε ετήσια βάση, δράσεις για την ενίσχυση της επίγνωσης σε θέματα κινδύνων, όπως περιγράφονται παρακάτω:

Εκπαιδευτικές Δράσεις

- Υποχρεωτικές σε επίπεδο Τράπεζας ή απευθυνόμενες σε συγκεκριμένο κοινό.
- Βασισμένες σε νέες Πολιτικές ή αλλαγές σε θέματα Διακυβέρνησης.
- Εξοικείωση με διαδικασίες και εξελίξεις.

Ομάδες Συνεργασίας

- Παροχή καθοδήγησης για την εκτέλεση καθηκόντων στο πλαίσιο θεσπισμένων Ρόλων & Αρμοδιοτήτων.
- Συναντήσεις με στόχο την εκπαίδευση και την παροχή βοήθειας σε θέματα υλοποίησης διαδικασιών.
- Διερευνητικές συναντήσεις με σκοπό την αξιολόγηση των αποτελεσμάτων έργων που ολοκληρώθηκαν.

Διακυβέρνηση & Διαδικασίες

- Ενισχυτικές ενέργειες, σύμφωνα με κανονιστικές εξελίξεις και τις βέλτιστες πρακτικές.
- Σχεδιασμός και υλοποίηση νέων Ρόλων και Μεθοδολογιών.

Άλλες Δράσεις

- Στοχευμένες ενέργειες, βάσει προσδιορισμένων αναγκών.
- Δράσεις Επικοινωνίας: Teasers, ενημερωτικά email, δημοσιεύσεις.
- Συνεργασία σε επίπεδο τομέων δραστηριότητας.
- Συνεργασία σε επίπεδο Ομίλου.
- Operational Risk Forums Operational Risk Portal & πρόσβαση σε εξωτερική βάση δεδομένων Risk Spotlight.

Ταξινόμηση Κινδύνων

Προκειμένου να ενσωματώσει πρακτικές του Enterprise Risk Management (ERM) και να ενισχύσει το συνολικό πλαίσιο της διαχείρισης κινδύνων, ο Όμιλος έχει αναπτύξει από το 2022 Πλαίσιο Ταξινόμησης Κινδύνων (Risk Taxonomy Framework).

Το συγκεκριμένο Πλαίσιο έχει ως στόχο:

- τη θέσπιση κοινής ορολογίας η οποία θα επιτρέπει την αποτελεσματική κατηγοριοποίηση και κάλυψη όλου του φάσματος των κινδύνων που αντιμετωπίζει η ΕΤΕ,
- την περιγραφή του Πλαισίου Διακυβέρνησης και της διαδικασίας αναθεώρησης,
- την επικαιροποίηση και ανάδειξη των Κατηγοριών Κινδύνου στους οποίους έχει έκθεση ο Όμιλος, προκειμένου να χρησιμεύσει ως κεντρικό σημείο αναφοράς για όλες τις σχετικές διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου.

Η ΕΤΕ αναγνωρίζει ότι οι κίνδυνοι που σχετίζονται με το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση δεν αποτελούν μεμονωμένες Κατηγορίες Κινδύνου αλλά διατρέχουν ολόκληρη την Τράπεζα και τους θεωρεί βασικούς παράγοντες των υφιστάμενων χρηματοοικονομικών, και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων. Επιπλέον, οι εν λόγω κίνδυνοι, όσον αφορά τους Μη Χρηματοοικονομικούς Κινδύνους (Λειτουργικός και Κίνδυνος Στρατηγικής), αντιμετωπίζονται ως ξεχωριστά Risk Themes σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα.

Αντικειμενικοί στόχοι του Πλαισίου Ταξινόμησης Κινδύνων της ΕΤΕ είναι:

- η αναγνώριση του κινδύνου μέσω ενός σημείου αναφοράς για τον έγκαιρο προσδιορισμό των συγκεκριμένων κινδύνων που αντιμετωπίζει ο οργανισμός,
- η αξιολόγηση του κινδύνου παρέχοντας τη δυνατότητα για την συγκέντρωση και σύγκριση των σχετικών δεδομένων, επί μιας κοινής έγκριτης βάσης,
- η παρακολούθηση του κινδύνου μέσω ενός κοινού πλαισίου αναφοράς το οποίο διευκολύνει την ουσιαστική ανάλυση και εποπτεία των αποτελεσμάτων που προκύπτουν από κάθε εργαλείο διαχείρισης κινδύνου,
- η παραγωγή αναφορών κινδύνου μέσω της συνεπούς περιγραφής τους, η οποία καθιστά εφικτή τη σύγκριση μεταξύ διαφορετικών επιχειρησιακών χώρων, επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και γεωγραφικών περιοχών.

Η Ταξινόμηση Κινδύνων της ΕΤΕ αποτελείται από Κατηγορίες Κινδύνου που επιτρέπουν μια πολυεπίπεδη κατηγοριοποίηση των κινδύνων και από Risk Themes τα οποία αποτελούν υποκατηγορίες Μη Χρηματοοικονομικών Κινδύνων, η ένταξη των οποίων συνιστά μια επιπλέον διάσταση για τη βελτίωση της συνολικής αποτύπωσης των κινδύνων. Επιπλέον, τα Risk Themes αξιοποιούνται για την συμμόρφωση με πρόσθετες κανονιστικές απαιτήσεις, καθώς και για την κάλυψη εσωτερικών αναγκών ανάλυσης κινδύνων και παραγωγής αναφορών.

Κατηγορίες Κινδύνων

Τύπος Κινδύνου επιπέδου 1	Τύπος Κινδύνου επιπέδου 2
Πιστωτικός Κίνδυνος	Κίνδυνος Συγκέντρωσης Υπολειμματικός Κίνδυνος Κίνδυνος Αναδοχής Κίνδυνος Τιτλοποίησης
Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου	Κίνδυνος προ-διακανονισμού Κίνδυνος Διακανονισμού Κίνδυνος προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλομένου Κίνδυνος πιστοληπτικής ποιότητας του αντισυμβαλλομένου Κίνδυνος Συγκέντρωσης
Κίνδυνος Αγοράς	Επιτοκιακός Κίνδυνος Μετοχικός Κίνδυνος Συναλλαγματικός Κίνδυνος Κίνδυνος Εμπορευμάτων Κίνδυνος Vega Κίνδυνος Ρευστότητας Αγοράς Κίνδυνος Πιστωτικών περιθωρίων Κίνδυνος Εκδότη Κίνδυνος Συγκέντρωσης Κίνδυνος Συσχέτισης Κίνδυνος Αναδοχής
Κίνδυνος Ρευστότητας	Κίνδυνος Άντλησης Ρευστότητας Κίνδυνος Σύστασης Βαρών επί των Στοιχείων Ενεργητικού Κίνδυνος Συγκέντρωσης
Επιτοκιακός Κίνδυνος Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου (IRRBB)	Κίνδυνος επιτοκιακού ανοίγματος Κίνδυνος βάσης Κίνδυνος Δικαιώματος προαίρεσης Κίνδυνος πιστωτικού περιθωρίου μη εμπορικού χαρτοφυλακίου

Κίνδυνος Χώρας	Κίνδυνος Κράτους Κίνδυνος μεταφοράς κεφαλαίων Κίνδυνος Συναλλαγματικής Μετατροπής Κεφαλαίων
Κίνδυνος Στρατηγικής/ Επιχειρηματικού Μοντέλου	Κίνδυνος Στρατηγικής Τοποθέτησης Κίνδυνος Εκτέλεσης Στρατηγικής Κίνδυνος Παρέμβασης (Step-in Risk) Κίνδυνος Συνταξιοδότησης Κίνδυνος Ακίνητης Περιουσίας
Λειτουργικός κίνδυνος	Εσωτερική απάτη Εξωτερική απάτη Θέματα ασφάλειας εργατικού δυναμικού & εργασιακών πρακτικών Πελάτες, προϊόντα και επιχειρηματικές πρακτικές Βλάβη σε ενσώματα περιουσιακά στοιχεία Διακοπή δραστηριότητας & δυσλειτουργία συστημάτων Εκτέλεση, παράδοση & διαχείριση διαδικασιών

Risk Themes

• Νομικός Κίνδυνος	• Κίνδυνος Κυβερνοεπιθέσεων (εσωτερικός & εξωτερικός)	• Κίνδυνος Διαχείρισης Έργων
• Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης	• Κίνδυνος ποιότητας δεδομένων	• Κίνδυνος Διαχείρισης Ανθρωπίνων Πόρων
• Κίνδυνος Χρηματοοικονομικού Εγκλήματος (Financial Crime Risk)	• Κίνδυνος από αναθέσεις σε Προμηθευτές/Τρίτους	• Κίνδυνος φήμης
• Κίνδυνος Καταχρηστικής Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς	• Κίνδυνος Εξωτερικών Αναθέσεων	• Κίνδυνος Διακυβέρνησης
• Κίνδυνος Υποδειγμάτων	• Περιβαλλοντικός κίνδυνος	• Κίνδυνος Αποκατάστασης (Restitution Risk)
• Κίνδυνος Τεχνολογιών της Πληροφορίας και της Επικοινωνίας (ΤΠΕ)	• Κοινωνικός κίνδυνος	
• Κίνδυνος αποτυχίας ΤΠΕ	• Κίνδυνος Επιχειρησιακής Συνέχειας	

Νέες εξελίξεις εντός του 2024 και προοπτικές στο 2025



BCBS 239 - Αποτελεσματική συγκέντρωση δεδομένων που σχετίζονται με τους κινδύνους και τις αναφορές κινδύνων

Τον Μάιο του 2024, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) δημοσίευσε την τελική έκδοση της Οδηγίας που περιγράφει τις απαιτούμενες προδιαγραφές για την αποτελεσματική συγκέντρωση δεδομένων που σχετίζονται με τους κινδύνους και τις αναφορές κινδύνων (RDARR). Η Οδηγία αποτελεί μέρος μιας ευρύτερης στρατηγικής που έχει ως σκοπό να συνδράμει τις εποπτευόμενες τράπεζες, ώστε να ενισχύσουν τις ικανότητες αποτελεσματικής συγκέντρωσης δεδομένων, καθώς και τις πρακτικές εσωτερικών αναφορών κινδύνων, με αποτέλεσμα τη βελτίωση της διαχείρισης κινδύνων και των διαδικασιών λήψης αποφάσεων σε επίπεδο Ομίλου. Υπό αυτό το πρίσμα, η Οδηγία έχει ως σκοπό να ορίσει και να επεξηγήσει τις κανονιστικές απαιτήσεις σε αυτό το πεδίο, λαμβάνοντας υπόψη το πρότυπο της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία, αναφορικά με την αποτελεσματική συγκέντρωση δεδομένων που σχετίζονται με τους κινδύνους και τις αναφορές κινδύνων (BCBS 239). Πιο συγκεκριμένα, εντοπίζονται επτά βασικές ενότητες:

- οι αρμοδιότητες του διοικητικού οργάνου μιας τράπεζας,
- επάρκεια του πεδίου εφαρμογής του πλαισίου διακυβέρνησης δεδομένων,
- η αποτελεσματική πολιτική διακυβέρνησης δεδομένων,
- η εφαρμογή ενιαίας αρχιτεκτονικής για τα δεδομένα,
- η διαχείριση και διαβάθμιση της ποιότητας των δεδομένων σε επίπεδο Ομίλου,
- η έγκαιρη υποβολή εσωτερικών αναφορών κινδύνων,
- τα προγράμματα αποτελεσματικής ενίσχυσης του πλαισίου διακυβέρνησης δεδομένων.

Προκειμένου να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις της άνω οδηγίας, η Τράπεζα έχει ήδη ξεκινήσει σχετικό έργο με τους ακόλουθους κύριους στόχους:

- αξιολόγηση και επιλογή των σημαντικών νομικών οντοτήτων του Ομίλου που θα συμπεριληφθούν στην ανάλυση αποκλίσεων.
- αξιολόγηση της τρέχουσας κατάστασης (υφιστάμενο πλαίσιο διακυβέρνησης, διαδικασίες και πολιτικές).
- Έκθεση ανάλυσης ελλείψεων και σχέδιο διορθωτικών ενεργειών για τη διασφάλιση διαρκούς συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις.
- Καθορισμός συγκεκριμένου χάρτη πορείας των απαιτούμενων δράσεων για πλήρη συμμόρφωση.
- Δημιουργία Ανεξάρτητου Τομέα Επικύρωσης Δεδομένων (RDARR validation function) σύμφωνα με την Οδηγία.

Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών

Τον Ιανουάριο 2025, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ανακοίνωσαν την επίσημη έναρξη της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης για το έτος 2025, δημοσιεύοντας τα μακροοικονομικά σενάρια και την τελική μεθοδολογία. Η άσκηση θα διεξαχθεί για ένα συνολικό δείγμα 96 Τραπεζών, εκ των οποίων 51 περιλαμβάνονται στο δείγμα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (περιλαμβανομένης της ΕΤΕ).

Η ΕΤΕ άρχισε τις προπαρασκευαστικές ενέργειες το 4ο τρίμηνο του 2024, αξιοποιώντας τους εγκαθιδρυμένους μηχανισμούς και τη διακυβέρνηση για προσομοίωση ακραίων καταστάσεων. Το πρώτο ορόσημο της άσκησης είναι η υποβολή του Advanced Data Collection τον Μάρτιο και η ολοκλήρωσή της είναι προγραμματισμένη την 1η Αυγούστου (δημοσίευση των αποτελεσμάτων).

Αναθεωρήσεις Βασιλείας III (Βασιλεία IV) και σχετικά Έργα

Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, ενίσχυσαν την ανθεκτικότητα του Ευρωπαϊκού Τραπεζικού Συστήματος και διασφάλισαν την ικανότητα των Ευρωπαϊκών Τραπεζών να ανταπεξέλθουν σε μελλοντικές κρίσεις, με την ολοκλήρωση των επικείμενων μεταρρυθμίσεων της Βασιλείας III (Βασιλεία IV) οι οποίες έχουν συμφωνηθεί σε παγκόσμιο επίπεδο. Την 20 Ιουνίου 2024, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών εξέδωσε το κείμενο της Βασιλείας IV (επικαιροποιημένη έκδοση των εποπτικών κανόνων CRR3 / CRD6), σημειώνοντας ότι η εφαρμογή τους θα τεθεί σε ισχύ από 1η Ιανουαρίου 2025.

Πιστωτικός κίνδυνος:

Εφαρμογή των επικαιροποιήσεων της Βασιλείας IV

Η Τράπεζα έχει ήδη ολοκληρώσει το «Έργο της Βασιλείας IV» ως μέρος του Προγράμματος Μετασχηματισμού προκειμένου να διασφαλίσει την ορθή και ακέραιη συμμόρφωση με το πλαίσιο της Βασιλείας IV και την ενσωμάτωσή του στις διαδικασίες, τα συστήματα και τις πρακτικές της νωρίτερα από τις εποπτικές προθεσμίες. Οι κύριοι στόχοι του «Έργου της Βασιλείας IV» που επιτευχθήκαν και αφορούν τον Πιστωτικό κίνδυνο είναι οι παρακάτω:

- Ολοκλήρωση ανάλυσης επιχειρηματικών απαιτήσεων του πλαισίου της Βασιλείας IV για τον Πιστωτικό Κίνδυνο.
- Υλοποίηση των νέων πεδίων που εισάγει το πλαίσιο της Βασιλείας IV στα συστήματα της Τράπεζας καθώς και συμμόρφωση των θυγατρικών του Ομίλου της Τράπεζας με τις διευρυμένες απαιτήσεις της Βασιλείας IV για την καθολική σύγκλιση σε επίπεδο Ομίλου.
- Υλοποίηση του νέου πλαισίου της Βασιλείας IV στα συστήματα της Τράπεζας για τον πιστωτικό κίνδυνο.

Επιπροσθέτως, οι ακόλουθες ενέργειες έχουν προγραμματιστεί για το 2025:

- Αναγνώριση πιθανών περιοχών που χρήζουν βελτιστοποίησης των υπολογισμών των Σταθμισμένων Στοιχείων Ενεργητικού, χωρίς να διακυβεύεται η συμμόρφωση με τα πρότυπα της Βασιλείας IV.
- Διεξαγωγή ανάλυσης της επίπτωσης των κανονιστικών απαιτήσεων υπό το πλαίσιο της Βασιλείας IV ανά κατηγορία κινδύνου.

Νέο εργαλείο αναφορών πιστωτικού κινδύνου

Η υλοποίηση ενός νέου εργαλείου, εντός των συστημάτων της Τράπεζας, που στοχεύει στην αυτοματοποίηση όλων των απαιτούμενων εποπτικών αναφορών πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το υφιστάμενο πλαίσιο της Βασιλείας III έχει ολοκληρωθεί ενώ θα επικαιροποιηθεί ανάλογα με τους νέους κανόνες της Βασιλείας IV, με ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2025.

Ενσωμάτωση Αξιολογήσεων της ICAP CRIF

Η Τράπεζα, στοχεύοντας στη βελτίωση της κεφαλαιακής της επάρκειας και κατόπιν της εξουσιοδότησης που δόθηκε στην εταιρεία ICAP CRIF να εκχωρήσει αξιολογήσεις πιστοληπτικής διαβάθμισης 1 (αξιολογήσεις AAA & AA), κατόπιν σχετικής δημοσίευσης στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ (2024/1872), διερεύνησε την επίπτωση (όφελος) που προκύπτει από την ενσωμάτωση των αξιολογήσεων ICAP CRIF στους υπολογισμούς κεφαλαιακής επάρκειας του Πυλώνα Ι για το εταιρικό χαρτοφυλάκιο, επιπλέον των ήδη χρησιμοποιούμενων δημοσίως διαθέσιμων αξιολογήσεων από τις Moody's, Fitch και S&P για ανοίγματα που συνδέονται με το δημόσιο, τις Τράπεζες και τις Εταιρείες.

Η αξιολόγηση της επίπτωσης βασίστηκε στις τρέχουσες διαβαθμίσεις καθώς και στις χαμηλότερες ιστορικές διαβαθμίσεις. Δεδομένης της σημαντικής ελάφρυνσης των Σταθμισμένων Στοιχείων Ενεργητικού (RWA) λόγω των παραπάνω διαβαθμίσεων, η Τράπεζα αποφάσισε να ενσωματώσει τις διαβαθμίσεις ICAP CRIF στον υπολογισμό των Σταθμισμένων Στοιχείων Ενεργητικού του Πυλώνα Ι για το εταιρικό χαρτοφυλάκιο με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2024. Επιπλέον, η Τράπεζα, στοχεύοντας στη διαρκή συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις, έχει προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για την υλοποίηση όλων των σχετικών τροποποιήσεων που συνεπάγεται το νέο κανονιστικό πλαίσιο της Βασιλείας IV, με ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2025.

Ενίσχυση και αλλαγές Πληροφοριακών Υποδομών για τη Stopanska Banka

Το 2024, η Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ολοκλήρωσε ένα έργο με σκοπό την ενίσχυση της ροής πληροφορίας με τις θυγατρικές του εξωτερικού αξιοποιώντας τις δυνατότητες του υπάρχοντος συστήματος αποθήκευσης δεδομένων της Τράπεζας (Enterprise Data Warehouse). Ο κύριος στόχος αυτής της διαδικασίας είναι να διευκολύνει τις βασικές διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων και στη συνέχεια να ευθυγραμμιστεί με τις απαιτήσεις του νέου εποπτικού πλαισίου (Βασιλεία IV).

Κίνδυνος Αγοράς

Το αναθεωρημένο εποπτικό πλαίσιο για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του Κινδύνου Αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (Βασιλεία III, Fundamental Review of the Trading Book – FRTB), περιλαμβάνει δυο προσεγγίσεις:

1. Τυποποιημένη Προσέγγιση (Standardized Approach, «SA-FRTB»), που προβλέπει τον υπολογισμό των κάτωθι μεγεθών:
   - Απαίτηση με τη μέθοδο βάσει ευαισθησιών (Sensitivity Based Risk Charge, «SBRC»).
   - Απαίτηση για τον κίνδυνο αθέτησης (Default Risk Charge, «DRC»).
   - Την προσαύξηση υπολειπόμενου κινδύνου (Residual Risk Add-on, «RRAO»).
2. Προσέγγιση εσωτερικού υποδείγματος (Internal Model Approach, «IMA-FRTB»), που προβλέπει τον υπολογισμό των κάτωθι μεγεθών:
   - Το μέτρο κινδύνου αναμενομένης ζημίας (Expected Shortfall, «ES»).
   - Την απαίτηση για τον κίνδυνο αθέτησης (Default Risk Charge, «DRC»).
   - Μη μοντελοποιήσιμοι παράγοντες κινδύνου (Non-Modellable Risk Factors, «NMRFs»).

Η SA-FRTB λειτουργεί ως συμπληρωματική προσέγγιση και ως σημείο αναφοράς για το αποτέλεσμα του εσωτερικού μοντέλου, για αυτό είναι υποχρεωτική για όλες τις τράπεζες.

Επίσης, η SA-FRTB τέθηκε σε εφαρμογή για σκοπούς πληροφόρησης των εποπτικών αρχών το τρίτο τρίμηνο του 2021.

Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου "CCR"

Η Τράπεζα έχει εφαρμόσει πλήρως το αναθεωρημένο πλαίσιο για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου με βάση την Τυποποιημένη Προσέγγιση («SA-CCR»), σχετικά με τη μονάδα του μηχανισμού κινδύνου αγοράς της Εθνικής Τράπεζας από το δεύτερο τρίμηνο του 2021.

Λειτουργικός Κίνδυνος

Όλες οι υφιστάμενες προσεγγίσεις για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου αντικαθίστανται από μία ενιαία, μη βασιζόμενη σε μοντέλα προσέγγιση, η οποία βασίζεται στις ακόλουθες συνιστώσες:

- **Επιχειρηματικός Δείκτης (Business Indicator):** Είναι ένας προσεγγιστικός δείκτης λειτουργικού κινδύνου, ο οποίος βασίζεται στις οικονομικές καταστάσεις ενός ιδρύματος και περιλαμβάνει τις ακόλουθες συνιστώσες: (i) τη συνιστώσα τόκων, μισθώσεων και μερισμάτων (interest, leases and dividend component), (ii) τη συνιστώσα υπηρεσιών (services component), και (iii) τη χρηματοπιστωτική συνιστώσα (financial component).
- **Συνιστώσα Επιχειρηματικού Δείκτη (Business Indicator Component):** υπολογίζεται ως το γινόμενο του Επιχειρηματικού Δείκτη με τους εποπτικά καθορισμένους οριακούς συντελεστές.
- **Συντελεστής Εσωτερικών Ζημιών Λειτουργικού Κινδύνου (Internal Loss multiplier):** Είναι ένας συντελεστής ο οποίος βασίζεται στον μέσο όρο των ιστορικών εσωτερικών ζημιών λειτουργικού κινδύνου ενός Ιδρύματος κατά τα τελευταία 10 έτη και στη συνιστώσα Επιχειρηματικού Δείκτη.

Σύμφωνα με το νέο κανονιστικό πλαίσιο CRR III, τα ίδια κεφάλαια για λειτουργικό κίνδυνο θα υπολογίζονται μόνο από τη Συνιστώσα του Επιχειρηματικού Δείκτη, η οποία αυξάνεται σταδιακά ανάλογα με το μέγεθος του Επιχειρηματικού Δείκτη. Οι ζημίες λειτουργικού κινδύνου δεν θα επηρεάζουν άμεσα τον υπολογισμό του σταθμισμένου ως προς τον λειτουργικό κίνδυνο ενεργητικού, αλλά θα αποτελούν μέρος των αναφορών προς την εποπτική αρχή για τους σκοπούς του Πυλώνα III.

Κίνδυνοι Περιβάλλοντος, Κοινωνίας, Διακυβέρνησης (ΠΚΔ)

Αναγνωρίζοντας τη σημαντικότητα και τις πιθανές επιπτώσεις των κινδύνων ESG, η Τράπεζα συνέχισε τις προσπάθειές της για την ενσωμάτωση τους στο συνολικό Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων εντός του 2024, σε θέματα που αφορούν ταξινόμηση και αξιολόγηση κινδύνου, μεθοδολογίες και δυνατότητες προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, συλλογή δεδομένων και διαδικασίες αναφορών κινδύνου.

Πιο αναλυτικές πληροφορίες για το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, τις πρακτικές και τα συμπεράσματα της Τράπεζας όσον αφορά στους ESG κινδύνους γνωστοποιούνται στις σχετικές ενότητες της Δήλωσης Βιωσιμότητας.

Επιπλέον, όσον αφορά σε δημοσιοποιήσεις, η Τράπεζα συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις του Πυλώνα III για ποιοτική και ποσοτικοποιημένη πληροφόρηση για θέματα ESG, σε εξαμηνιαία βάση, και έχει επικαιροποιήσει την Πολιτική Δημοσιοποιήσεων Πυλώνα III, ενσωματώνοντας το νέο σχετικό Πλαίσιο Δημοσιοποιήσεων ESG.

Στη διάρκεια του 2024, η Τράπεζα επίσης συμμετείχε στην άσκηση συλλογής στοιχείων ESG ad hoc: Την 6η Ιουλίου 2023 η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών δημοσίευσε την απόφασή της για την έκτακτη συλλογή στοιχείων σχετικά με τους ESG κινδύνους των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, προκειμένου να συλλέξει την ESG πληροφορία μέσω των τοπικών εποπτικών αρχών, καθώς τα ιδρύματα υποχρεούνται σε γνωστοποίηση της πληροφορίας που αφορά στους περιβαλλοντικούς κινδύνους ως μέρος του πλαισίου των εποπτικών αναφορών. Υπό αυτή την απόφαση η άσκηση ESG ad-hoc θα διενεργείται σε τακτική βάση μέχρι τη στιγμή της οριστικοποίησης των Εκτελεστικών Τεχνικών Προτύπων για την εποπτική υποβολή τους.

Η πρώτη υποβολή, με το σύνολο των πινάκων ESG με ημερομηνία αναφοράς 31 Δεκεμβρίου 2023 πραγματοποιήθηκε την 17 Ιουνίου 2024. Η δεύτερη συλλογή πληροφορίας ESG ad-hoc, ολοκληρώθηκε από την Τράπεζα την 13 Δεκεμβρίου 2024, με ημερομηνία αναφοράς στοιχείων 30 Ιουνίου 2024.

Πιλοτική Άσκηση EBA Pillar III Data Hub

Την 14η Δεκεμβρίου 2023 η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών δημοσίευσε το υπό διαβούλευση κείμενο σχετικά με τον ενιαίο κόμβο δεδομένων που σχετίζεται με τις δημοσιοποιήσεις Πυλώνα 3 (Pillar III data hub), καθώς και τις πιθανές πρακτικές εφαρμογές του. Το συγκεκριμένο έργο συγκέντρωσης των δημοσιοποιήσεων προληπτικής εποπτείας των ιδρυμάτων και άμεσης διαθεσιμότητας αυτής της πληροφορίας μέσω ενός ενιαίου σημείου ηλεκτρονικής πρόσβασης στον ιστότοπο της EAT αποτελεί μέρος του πακέτου τραπεζικής εποπτείας που ορίζεται στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR3) και στην Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD6). Η Εθνική Τράπεζα είναι μία από τις τράπεζες της ΕΕ που συμμετέχει στην πιλοτική άσκηση της EBA για το Pillar III Data Hub, παρακολουθώντας συναντήσεις και παρέχοντας σχόλια σε όλα τα στάδια της διαδικασίας υλοποίησης. Η πιλοτική άσκηση διήρκησε μέχρι τον Δεκέμβριο του 2024 όπου τα συμμετέχοντα ιδρύματα όφειλαν να ακολουθήσουν και να κάνουν δοκιμές σε όλα τα βήματα εξουσιοδότησης χρήστη καθώς και στη διαδικασία μεταφόρτωσης αρχείων.

Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων («RAF»)

Ένα αποτελεσματικό Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων είναι θεμελιώδες για ένα ισχυρό πλαίσιο διαχείρισης και διακυβέρνησης κινδύνων. Το Πλαίσιο δεν είναι μόνο ένα σύστημα παρακολούθησης βασικών δεικτών επιδόσεων (KPI), αλλά αποτελεί έναν ουσιαστικό μηχανισμό που

στηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο στην εποπτεία της εφαρμογής της στρατηγικής εντός των ορίων κινδύνου που ο Όμιλος είναι πρόθυμος να αναλάβει. Μέσω του Πλαισίου, το σύνολο των επιδιώξεων του Διοικητικού Συμβουλίου μεταφράζονται σε συγκεκριμένες διατυπώσεις και μετρήσεις κινδύνου, επιτρέποντας τον σχεδιασμό και την εκτέλεση, και ενισχύοντας τη συλλογική σκέψη. Το 2024 το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων επικαιροποιήθηκε έτσι ώστε να αντικατοπτρίζει τις τελευταίες εξελίξεις και να προσαρμοστεί στο νέο Επιχειρηματικό Πλάνο του Ομίλου.

Η αξιολόγηση του προφίλ κινδύνου της Τράπεζας σε σχέση με το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων είναι μια συνεχής και επαναλαμβανόμενη διαδικασία. Όσον αφορά στο χρονοδιάγραμμα της επικαιροποίησης του Πλαισίου (ως μέρος της τακτικής ετήσιας διαδικασίας ενημέρωσης), λαμβάνεται υπόψη η αλληλεπίδραση με άλλες βασικές διαδικασίες της Τράπεζας. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στην αλληλεπίδραση του Πλαισίου με το Επιχειρηματικό Σχέδιο, καθώς οι δύο διαδικασίες τροφοδοτούν η μία την άλλη: σε ορισμένες περιπτώσεις, η διάθεση ανάληψης κινδύνου αναμένεται να λειτουργήσει ως ανασταλτικός / περιοριστικός παράγοντας στο Επιχειρηματικό Σχέδιο, ενώ σε άλλες περιπτώσεις το Επιχειρηματικό Σχέδιο παρέχει δεδομένα για τον καθορισμό των επιπέδων ανοχής στον κίνδυνο. Το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων συσχετίζεται επίσης με άλλες βασικές διεργασίες όπως ICAAP, ILAAP, Σχέδιο Αναδιάρθρωσης, Σχέδιο ΜΕΑ.

Επιπλέον, κατά τη διάρκεια του 2024 το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων ενημερώθηκε αποτελεσματικά και έγκαιρα. Το Risk Appetite Dashboard ενημερώθηκε σύμφωνα με τις εποπτικές προσδοκίες και καθοδήγηση και τις βέλτιστες πρακτικές, χωρίς να αλλάξει το συνολικό προφίλ κινδύνου της Τράπεζας. Το επίπεδο πληροφόρησης έχει επίσης βελτιστοποιηθεί χωρίς επίπτωση στο συνολικό πλαίσιο ελέγχου και παρακολούθησης.

Τιμολόγηση βάσει Κινδύνου, Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης («ΣΕΠ») και Μοντέλα Πιστωτικού Κινδύνου

Τιμολόγηση βάσει Κινδύνου

Η Τράπεζα έχει δημιουργήσει ένα καλά καθορισμένο πλαίσιο τιμολόγησης με βάση τον κίνδυνο, το οποίο βασίζεται σε θεμελιώδεις αρχές τιμολόγησης και διέπεται από σχετικές πολιτικές, γενικά αποδεκτές μεθοδολογίες και εργαλεία τιμολόγησης.

Στο Δ τρίμηνο του 2024, η Τράπεζα, στο πλαίσιο της τακτικής αναθεώρησης του Πλαισίου Τιμολόγησης βάσει Κινδύνου, ξεκίνησε την αναθεώρηση και επικαιροποίηση των συνιστωσών που λαμβάνονται υπόψη στα εργαλεία Τιμολόγησης Επιχειρήσεων & Λιανικής βάσει Κινδύνου, εξετάζοντας επίσης πιθανές βελτιώσεις στην αποτελεσματικότητα της δομής της Διακυβέρνησης Τιμολόγησης. Όλες οι σχετικές τροποποιήσεις θα ενσωματωθούν στους οικείους Κανονισμούς Τιμολόγησης εντός του 2025.

Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης (ΣΕΠ)

Επιπροσθέτως, η Τράπεζα από το 2018 εφαρμόζει ένα Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης (ΣΕΠ) με σκοπό να εντοπίζει, να παρακολουθεί και να διαχειρίζεται πελάτες με δυνητική υποβάθμιση της πιστοληπτικής τους ικανότητας σε πολύ αρχικά στάδια (ακόμα και στις 0 ημέρες καθυστέρησης).

Το 2024, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την ενίσχυση του Πλαισίου Έγκαιρης Προειδοποίησης, κυρίως με στόχο τη βελτίωση της ανταπόκρισής του σε δυσμενείς εξωγενείς συνθήκες (όπως η πανδημία COVID-19, η γεωπολιτική κρίση και οι μακροοικονομικές ανισορροπίες), καθώς και την ενδυνάμωση της σύνδεσής του με την αξιολόγηση της Χρηματοοικονομικής Δυσχέρειας. Η σχετική υλοποίηση θα ολοκληρωθεί εντός του πρώτου εξαμήνου του 2025, παράλληλα με την επικαιροποίηση των υποκείμενων διαδικαστικών εγγράφων του Συστήματος Έγκαιρης Προειδοποίησης.

Μοντέλα Πιστωτικού Κινδύνου

Μετά την ανάπτυξη, τα προηγούμενα χρόνια, μιας νέας ομάδας μοντέλων πιστωτικού κινδύνου (23 μοντέλα) για το χαρτοφυλάκιο Μικρών Επιχειρήσεων (Small Business Lending), τα οποία εφαρμόστηκαν επιτυχώς στα συστήματα της Τράπεζας, η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία δημιουργίας της σχετικής βάσης δεδομένων για τη συντήρηση και παρακολούθηση των εν λόγω μοντέλων.

Όσον αφορά τις σκορόκαρτες του Χαρτοφυλακίου Ιδιωτών, ένα νέο έργο - στο πλαίσιο του Προγράμματος Μετασχηματισμού της Τράπεζας - ξεκίνησε το 2ο τρίμηνο του 2024, με στόχο την ενίσχυση των σχετικών



υποδειγμάτων, αξιοποιώντας νέα συναλλακτικά δεδομένα για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ποιότητας της πελατείας. Στο πλαίσιο αυτής της πρωτοβουλίας, θα αξιολογηθεί και η υποδομή δεδομένων Open Banking της Τράπεζας, ενώ θα καθοριστούν τυχόν απαραίτητες προσαρμογές, ώστε να διευκολυνθεί η αξιοποίηση των δεδομένων αυτών (open banking) στη διαδικασία αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου. Η φάση ανάπτυξης των νέων μοντέλων αναμένεται να ολοκληρωθεί έως το τέλος του 2025, με την εφαρμογή τους να ακολουθεί το 2026.

Όσον αφορά το Εταιρικό χαρτοφυλάκιο, η Τράπεζα προχώρησε στην υλοποίηση της νέας σκορόκαρτας για τη Χρηματοδότηση Έργων (Project Finance), μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας βελτιστοποίησης στην πλατφόρμα αξιολόγησης Moody's CreditLens.

Η στρατηγική της Τράπεζας παραμένει επικεντρωμένη στην ενίσχυση της υποδομής για τη Χρηματοδότηση Περιουσιακών Στοιχείων (Asset-Based Financing), και στο πλαίσιο αυτό ξεκίνησε την ανάπτυξη ενός νέου μοντέλου για την εκτίμηση του κινδύνου των πελατών της στον τομέα των Εμπορικών Ακινήτων (Commercial Real Estate - CRE). Το νέο μοντέλο θα διευκολύνει την εγκριτική διαδικασία, παρέχοντας ένα ισχυρό και εξειδικευμένο πλαίσιο αξιολόγησης, ενώ παράλληλα θα ευθυγραμμίζεται με τις πρόσφατες κανονιστικές απαιτήσεις (CRR3). Η εφαρμογή του στην πλατφόρμα CreditLens αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 1ου τριμήνου του 2025.

Επιπλέον, στο πλαίσιο του έργου "Best", η Τράπεζα απέκτησε το Moody's Risk Calc Corporate Model (υπόδειγμα πιστωτικής αξιολόγησης εταιρειών εξωτερικού) για τη Χρηματοδότηση Διεθνών Πιστοδοτήσεων. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα θα υποστηρίξει τη διαδικασία αξιολόγησης μεγάλων έργων και εταιρειών σε όλη την Ευρώπη, ενισχύοντας τη σχεδιαζόμενη πιστωτική επέκταση της Τράπεζας. Ενσωματώνεται πλήρως στην πλατφόρμα CreditLens, διατηρώντας όλες τις υφιστάμενες δυνατότητες αυτοματοποίησης. Η υλοποίησή του αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 1ου τριμήνου του 2025.

ΔΠΧΑ 9 Επανεξέταση Υποδειγμάτων το 2024

ΔΠΧΑ 9 Επιχειρηματικό Χαρτοφυλάκιο και Χαρτοφυλάκιο Μικρών Επιχειρήσεων - Εκτίμηση υπολοίπου κατά την αθέτηση

Κατά τη διάρκεια του 2023, η Τράπεζα ανέπτυξε δύο νέα υποδείγματα εκτίμησης υπολοίπου κατά την αθέτηση για το Επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο και το χαρτοφυλάκιο μικρών επιχειρήσεων (Corporate & SME Retail EAD). Τα μοντέλα περιλαμβάνουν διαφορετικές προσεγγίσεις για τις 3 κύριες κατηγορίες προϊόντων (Ανακυκλούμενοι λογαριασμοί κεφαλαίου κίνησης, λογαριασμοί υπεραναλήψεων, Εγγυητικές επιστολές και ενέγγυες πιστώσεις) και αντιμετωπίζουν αδυναμίες των προηγούμενων υποδειγμάτων. Παράλληλα, πραγματοποιήθηκε η υλοποίησή τους και χρησιμοποιήθηκαν για πρώτη φορά για σκοπούς ΔΠΧΑ 9 στο τέταρτο τρίμηνο του 2023.



ΔΠΧΑ 9 Πιστωτικές Κάρτες – Πιθανότητα Αθέτησης

Εντός του 2024 ολοκληρώθηκε η ανάπτυξη και η συστημική υλοποίηση ενός νέου υποδείγματος εκτίμησης της πιθανότητας αθέτησης και κατάταξης σε ΔΠΧΑ 9 στάδιο (stage allocation), για το χαρτοφυλάκιο των πιστωτικών καρτών, το οποίο τέθηκε σε εφαρμογή και χρησιμοποιείται για σκοπούς υπολογισμού προβλέψεων σύμφωνα με το πρότυπο ΔΠΧΑ 9 από το Δ τρίμηνο του 2024. Αυτό το πλήρως ανασχεδιασμένο μοντέλο εισάγει σημαντικές βελτιώσεις και αντιμετωπίζει διάφορα ζητήματα που υπήρχαν στην αρχική έκδοση.

Ανανέωση της Πολιτικής Ανάπτυξης Υποδειγμάτων μέτρησης Πιστωτικού Κινδύνου

Το 2024, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την ανανέωση της Πολιτικής Ανάπτυξης Υποδειγμάτων μέτρησης πιστωτικού κινδύνου, η οποία εγκρίθηκε από τις αρμόδιες επιτροπές. Ο σκοπός της Πολιτικής είναι ο καθορισμός ενός πλαισίου συγκεκριμένων κανόνων που πρέπει να διέπουν την ανάπτυξη και τεκμηρίωση των υποδειγμάτων μέτρησης πιστωτικού κινδύνου παρέχοντας παράλληλα καθοδήγηση σχετικά με τον ποσοτικό έλεγχό τους. Η πολιτική θα έχει εφαρμογή σε όλα τα υποδείγματα μέτρησης πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των υποδειγμάτων που αφορούν χρηματοοικονομική πληροφόρηση και υπολογισμό προβλέψεων, εποπτικές απαιτήσεις, λήψη πιστοδοτικών αποφάσεων και υπολογισμού αποτελεσμάτων για σκοπούς ICAAP και Stress Tests. Η Πολιτική είναι πλήρως εναρμονισμένη με τις εποπτικές απαιτήσεις και τις βέλτιστες πρακτικές που εφαρμόζονται στον χρηματοπιστωτικό κλάδο και διασφαλίζει ότι τα υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου έχουν την ικανότητα να παράγουν ακριβείς εκτιμήσεις σε σταθερή βάση.

ΔΠΧΑ 9 Επανεξέταση Υποδειγμάτων το 2025

Στο πλαίσιο της διαρκούς παρακολούθησης και βελτίωσης των υποδειγμάτων εκτίμησης πιστωτικού κινδύνου, η Τράπεζα σχεδιάζει να επανεξετάσει παλαιότερες εκδόσεις των ΔΠΧΑ 9 μοντέλων, που χρησιμοποιούνται και για σκοπούς Stress Test. Σκοπός αυτού του έργου είναι να βοηθήσει την Τράπεζα να επιτύχει υψηλής ποιότητας, ορθή και ενημερωμένη εφαρμογή των αρχών του ΔΠΧΑ 9 προτύπου και των απαιτήσεων των Stress Tests, έτσι ώστε να ανταποκρίνονται πλήρως στις εποπτικές προσδοκίες.

Άλλες Εξελίξεις ανά Τύπο Κινδύνου

Κίνδυνος Αγοράς και Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου

Στο πλαίσιο της διαρκούς βελτίωσης και ενίσχυσης των διαδικασιών μέτρησης και παρακολούθησης των Κινδύνων Αγοράς και Αντισυμβαλλομένου και της συμμόρφωσης της Τράπεζας με τις αναθεωρημένες εποπτικές απαιτήσεις (Βασιλεία III), οι σημαντικότερες ενέργειες που έλαβαν χώρα το 2024 σε σχέση με τους εν λόγω κινδύνους συνοψίζονται ως εξής:

- Εφαρμογή του νέου πλαισίου για την μέτρηση και διαχείριση του Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου ο οποίος απορρέει από το χαρτοφυλάκιο παραγώγων της Τράπεζας
- Εφαρμογή της αναθεωρημένης τυποποιημένης προσέγγισης, όπως προβλέπεται από τη Βασιλεία III, για τον υπολογισμό της προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης (BA-CVA) και της αντίστοιχης τρέχουσας μεθοδολογίας στην πλατφόρμα μέτρησης των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου της Τράπεζας.
- Ανάπτυξη νέας Επενδυτικής Πολιτικής και εφαρμογή πλαισίου διαχείρισης και παρακολούθησης των ανοιγμάτων σε κίνδυνο αντισυμβαλλομένου και κίνδυνο εκδότη, όπως αυτά προκύπτουν από τις επενδυτικές τοποθετήσεις της Τράπεζας
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνου Αγοράς, προκειμένου να ενσωματωθούν οι προβλέψεις της νέας Επενδυτικής Πολιτικής
- Ημερήσιος υπολογισμός Αρχικού Περιθωρίου για διμερείς συναλλαγές με πιστωτικά ιδρύματα βάσει τυποποιημένης μεθοδολογίας (SIMM), για σκοπούς συμφωνίας και ανταλλαγής εξασφαλίσεων (collateral) με τους αντισυμβαλλόμενους.

Επίσης, οι ακόλουθες ενέργειες είναι προγραμματισμένες για το 2025:

- Επιτόπιος έλεγχος από κλιμάκιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού - "SSM" προκειμένου να αξιολογηθεί η επάρκεια του πλαισίου αναγνώρισης, μέτρησης και παρακολούθησης του Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου της Τράπεζας.
- Ολοκλήρωση της αυτοματοποίησης των διαδικασιών που σχετίζονται με το υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του Κινδύνου Αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, βάσει της αναθεωρημένης τυποποιημένης προσέγγισης (SA-FRTB), σε αναμονή της εφαρμογής του νέου πλαισίου την 1η Ιανουαρίου 2026.

Επιτοκιακός Κίνδυνος στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (IRRBB)

Τα βασικά επεμβατικά επιτόκια της ΕΚΤ μειώθηκαν κατά την διάρκεια του 2024, επιβεβαιώνοντας τις προσδοκίες της αγοράς και σηματοδοτώντας έτσι την αποκλιμάκωση των πληθωριστικών πιέσεων στην Ευρωζώνη. Αυτή η δυναμική εκτιμάται ότι θα συνεχιστεί και το 2025, χωρίς ωστόσο να μπορεί να αποκλειστεί η πιθανότητα αλλαγής του δημοσιονομικού περιβάλλοντος, λόγω, για παράδειγμα, δημιουργίας εντάσεων στο διεθνές εμπόριο. Σε αυτό το περιβάλλον μείωσης των επιτοκίων, η Μονάδα Διαχείρισης Επιτοκιακού Κινδύνου εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών παρακολουθεί την εξέλιξη των σχετικών δεικτών κινδύνου και διεξάγει πολλαπλά επιχειρησιακά σενάρια δοκιμών, καθώς η Τράπεζα επαναξιολογεί και προσαρμόζει κατάλληλα το πλαίσιο αντιστάθμισης της ευαισθησίας των καθαρών εσόδων από τόκους (NII) που εφαρμόζει.

Επιπρόσθετα, στο υπό αναθεώρηση Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (RAF) της Τράπεζας, που αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του πρώτου τριμήνου του 2025, θα περιληφθεί νέος δείκτης για την παρακολούθηση της επίδρασης του Κινδύνου Πιστωτικού Περιθωρίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (CSRBB) στη δυνατότητα άντλησης ρευστότητας της Τράπεζας.

Παράλληλα, η ΔΔΧΚΚΡΤ&Ο ανέπτυξε νέο μοντέλο για την εκτίμηση του κινδύνου πρόωρης αποπληρωμής (prepayment risk) του χαρτοφυλακίου στεγαστικών δανείων της Τράπεζας, το οποίο αναμένεται να τεθεί σε εφαρμογή εντός του 2025, ενώ η σχετική ανάλυση θα συμπεριληφθεί στη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου ("ICAAP") της Τράπεζας.

Τέλος, η ΔΔΧΚΚΡΤ&Ο θα προβεί στην επικαιροποίηση και αναθεώρηση της Πολιτικής Διαχείρισης του Επιτοκιακού Κινδύνου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο, σύμφωνα με τις ισχύουσες Εποπτικές απαιτήσεις.

Κίνδυνος ρευστότητας

Με γνώμονα τη συνεχή βελτίωση του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας και την εφαρμογή των εποπτικών απαιτήσεων, η Τράπεζα προχώρησε στην υλοποίηση μέσα στο 2024 των παρακάτω ασκήσεων/βελτιώσεων:

- Αναθεώρηση της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας, σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις.
- Επιτυχή ολοκλήρωση της άσκησης «Joint SRB/ECB Liquidity exercise 2024».

Επιπλέον, οι παρακάτω βελτιώσεις και νέες πρωτοβουλίες προβλέπεται να υλοποιηθούν κατά τη διάρκεια του 2025. Πιο συγκεκριμένα:

- Αναθεώρηση του Σχεδίου Αντιμετώπισης Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας (CFP) και της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας της Τράπεζας, σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις.
- Συμμετοχή στην άσκηση «Joint SRB/ECB Liquidity exercise 2025.

Διαχείριση Λειτουργικού κινδύνου

Σε μια συνεχή προσπάθεια για την περαιτέρω βελτίωση της διαχείρισης του Λειτουργικού Κινδύνου σε επίπεδο Ομίλου έλαβε χώρα μια σειρά δράσεων εντός του 2024.

Με στόχο την ακριβή και έγκαιρη συμμόρφωση με το επικαιροποιημένο πλαίσιο της Βασιλείας IV, η ΔΔΛΚΤ&Ο

ανέλυσε και κατέγραψε όλους τους σχετικούς κανόνες προκειμένου να εφαρμόσει τον νέο κανονισμό έως τις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Επίσης στο πλαίσιο εφαρμογής της Βασιλείας IV, η ΔΔΛΚΤ&Ο ολοκλήρωσε τον έλεγχο της ποιότητας της εσωτερικής βάσης δεδομένων ζημιών ΛΚ σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις της νέας Τυποποιημένης Προσέγγισης για Λειτουργικό Κίνδυνο.

Η ΔΔΛΚΤ&Ο συμμετείχε στο έργο αξιολόγησης του κινδύνου Αποκατάστασης (Restitution Risk), για τον υπολογισμό του εσωτερικού της κεφαλαίου στο πλαίσιο της ICAAP/ILAAP καθώς και στο έργο που αφορούσε στην ανάπτυξη μεθοδολογιών για την αξιολόγηση των Κλιματικών και Περιβαλλοντικών κινδύνων που σχετίζονται με τον Νομικό Κίνδυνο και τον Κίνδυνο Φήμης.

Το Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου, καθώς και οι Πολιτικές και οι Οδηγίες Εφαρμογής που το απαρτίζουν, αναθεωρήθηκαν και εγκρίθηκαν από την Επιτροπή Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου τον Δεκέμβριο του 2024.

Η ΔΔΛΚΤ&Ο συνεχίζει να παρακολουθεί συνεχώς τον κίνδυνο των εξωτερικών αναθέσεων, μέσω της επισκόπησης όλων των σχετικών Αξιολογήσεων Κινδύνου, της αξιολόγησης των συναφών Σχεδίων Εξόδου, της συμβολής στην επικαιροποίηση του Μητρώου Εξωτερικών Αναθέσεων της Τράπεζας, και της παραγωγής τακτικών αναφορών προς την Επιτροπή Εξωτερικών Αναθέσεων και το Δ.Σ.

Άλλα έργα που ολοκληρώθηκαν το 2024 και σχετίζονται με την ενίσχυση της διαχείρισης του Λειτουργικού Κινδύνου είναι τα ακόλουθα:

- Στοχεύοντας στον εντοπισμό και τη μέτρηση πιθανών, σημαντικών Λειτουργικών Κινδύνων του Ομίλου, ολοκληρώθηκε για έκτη συνεχόμενη χρονιά η αξιολόγησή τους, με τη συμμετοχή στελεχών της Ανώτερης και Ανώτατης ιεραρχικά βαθμίδας της Τράπεζας με βάση τη Μεθοδολογία Ανάλυσης Σεναρίων που έχει αναπτύξει η ΔΔΛΚΤ&Ο.
- Η άσκηση της Αυτοαξιολόγησης Κινδύνων και Περιβάλλοντος Ελέγχου (RCSA) ολοκληρώθηκε στο σύνολο των Μονάδων της Τράπεζας και των θυγατρικών του Ομίλου βάσει του προγραμματισμού.
- Η ΔΔΛΚΤ&Ο το 2024 προτεραιοποίησε την παροχή υποστήριξης και την παρακολούθηση των κινδύνων Τεχνολογίας, Πληροφορικής και Επικοινωνιών (ICT Risks), συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων Κυβερνοασφάλειας και Συνέχειας Εργασιών, συμμετέχοντας σε ανάλογα έργα, προτάσεις και αξιολογήσεις των σχετικών κινδύνων. Επιπλέον, η Μονάδα παρείχε σχόλια στο Σύστημα Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας (BCMS) της Τράπεζας, καθώς και συμβουλευτική υποστήριξη αναφορικά με υπηρεσίες που παρέχονται σε περιβάλλον Cloud καθώς και στην παρακολούθηση υλοποίησης του Core Banking System (Cosmos Project).
- Επιπλέον, αναπτύχθηκαν και υλοποιήθηκαν δύο έργα στο πλαίσιο της Συντονιστικής Επιτροπής Εσωτερικών Ελεγκτικών Μηχανισμών (ICCC) και συγκεκριμένα η:
  - ανάπτυξη κλίμακας χρηματοοικονομικών επιπτώσεων για την αξιολόγηση του κινδύνου των Θυγατρικών του Ομίλου, καθώς και η αναθεώρηση του ρόλου και των αρμοδιοτήτων των SRCOs και URCOs.
- Η ΔΔΛΚΤ&Ο, επισκόπησε και σχολίασε περισσότερα από 90 κείμενα Πολιτικών, καθώς και Προϊόντων & Υπηρεσιών που σχεδίασε ή αναθεώρησε η Τράπεζα.

Τέλος, προκειμένου να ενισχύσει την κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων, η ΔΔΛΚΤ&Ο ανέπτυξε σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού μια σειρά από εκπαιδευτικά προγράμματα e-learning για το Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου. Πραγματοποίησε επίσης εκπαιδευτικά σεμινάρια στους Επικεφαλής των Επιχειρηματικών Μονάδων αναφορικά με τον Λειτουργικό Κίνδυνο και πραγματοποίησε τρία Forums Λειτουργικού Κινδύνου.

Για το 2025 οι συναφείς με τον Λειτουργικό Κίνδυνο πρωτοβουλίες και βελτιωτικές ενέργειες που σχεδιάζονται είναι οι εξής:

Εφαρμογή του Πλαισίου Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου («ΠΔΛΚ»)

Η ΔΔΛΚΤ&Ο θα συνεχίσει να συντονίζει την εφαρμογή του ΠΔΛΚ μέσω των παρακάτω δράσεων:

- Εφαρμογή του ετήσιου κύκλου του RCSA και για το 2025 με σκοπό τον εντοπισμό και την αξιολόγηση λειτουργικών κινδύνων καθώς και των σχετικών σημείων ελέγχου.
- Εντοπισμός, καταχώρηση, έλεγχος, ενημέρωση και παρακολούθηση Ζημιογόνων Γεγονότων και Βασικών Δεικτών Κινδύνου.
- Εντοπισμός των σημαντικών λειτουργικών κινδύνων («ΛΚ») του Ομίλου μέσω της άσκησης Ανάλυσης Σεναρίων και καταγραφή των υφιστάμενων σημείων ελέγχου και των προγραμματισμένων μέτρων άμβλυνσης των πέντε σημαντικότερων από αυτούς.
- Συνεχής εκπαίδευση και προγράμματα ευαισθητοποίησης αναφορικά με την κουλτούρα διαχείρισης του ΛΚ στον Όμιλο.

Παροχή συμβουλευτικής υποστήριξης και παρακολούθηση της Επιχειρησιακής Ανθεκτικότητας (κίνδυνοι Τεχνολογίας, Πληροφορικής και Επικοινωνιών- ICT Risks, Συνέχειας Εργασιών και Ανάθεσης Εργασιών σε Τρίτους)

- Η ΔΔΛΚΤ&Ο θα συνεχίσει να παρακολουθεί κινδύνους που συνδέονται με Τεχνολογία, Πληροφορική και Επικοινωνίες, παρέχοντας συμβουλευτική υποστήριξη σε έργα που σχετίζονται με θέματα Κυβερνοασφάλειας και Συνέχειας Εργασιών, καθώς και σε θέματα που σχετίζονται με την αξιολόγηση και τη διαχείριση του κινδύνου των Εξωτερικών Αναθέσεων.
- Η ΔΔΛΚΤ&Ο θα συμμετάσχει στο Cyber Resilience Stress Test της Τράπεζας για το νέο COSMOS Core Banking System.

- Η ΔΔΛΚΤ&Ο θα έχει την εποπτεία της υιοθέτησης των ρυθμιστικών απαιτήσεων του νόμου περί Τεχνητής Νοημοσύνης (AI), μέσω της εφαρμογής Πλαισίου Διακυβέρνησης, Πολιτικής και της αξιολόγησης των περιπτώσεων χρήσης της.
- Η ΔΔΛΚΤ&Ο θα επιβλέψει την εφαρμογή των νέων ρυθμιστικών κανόνων με βάση τις απαιτήσεις του Νόμου για την Ψηφιακή Επιχειρησιακή Ανθεκτικότητα - DORA.
- Επιπλέον, η ΔΔΛΚΤ&Ο θα δραστηριοποιηθεί ενεργά στο έργο της βελτίωσης της μεθοδολογίας αξιολόγησης του κινδύνου των εξωτερικών αναθέσεων, καθώς και στην επικαιροποίηση των κειμένων της Πολιτικής και των Διαδικασιών Εξωτερικής Ανάθεσης.

Διαχείριση Κινδύνων

Πιστωτικός Κίνδυνος

(Ελεγμένη)

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ζημίας εξαιτίας αδυναμίας του αντισυμβαλλομένου να ανταποκριθεί στους όρους και στις υποχρεώσεις που απορρέουν από οποιαδήποτε συμβατική του υποχρέωση. Προέρχεται από τις δανειοδοτικές δραστηριότητες, καθώς και άλλες λοιπές δραστηριότητες που δημιουργούν έκθεση σε κίνδυνο αθέτησης, όπως οι δραστηριότητες του Ομίλου σε χρηματιστηριακές αγορές, αγορές κεφαλαίου και εκκαθαρίσεις συναλλαγών. Ο Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο σημαντικότερος κίνδυνος που αντιμετωπίζει ο Όμιλος. Η διαδικασία αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των δανειοληπτών διενεργείται ξεχωριστά από την Τράπεζα και από κάθε μία από τις θυγατρικές της.

Οι πιστοδοτικές λειτουργίες του Ομίλου περιλαμβάνουν:

κριτήρια πιστοδοτήσεων, τα οποία προσδιορίζονται ανάλογα με τη συγκεκριμένη αγορά που στοχοθετείται, τους δανειολήπτες ή αντισυμβαλλόμενους, καθώς και τον σκοπό, το είδος της χρηματοδότησης και της πηγής αποπληρωμής της,

όρια πιστοδοτήσεων, τα οποία επιτρέπουν την ομαδοποίηση και τη σύγκριση σε διάφορα επίπεδα όλων των διαφορετικών μορφών έκθεσης σε κίνδυνο,

θεσμοθετημένες και σαφώς οριοθετημένες διαδικασίες έγκρισης νέων πιστοδοτήσεων καθώς και τροποποίησης και ανανέωσης των υφιστάμενων πιστοδοτήσεων.

Ο Όμιλος τηρεί διαδικασίες υποστήριξης, μέτρησης και παρακολούθησης των πιστοδοτήσεων σε συνεχή βάση, στις οποίες περιλαμβάνονται ειδικότερα:

καταγεγραμμένες πολιτικές διαχείρισης πιστωτικών κινδύνων (Πιστωτική Πολιτική και Credit Sanctioning Guidelines),

εσωτερικά συστήματα διαβάθμισης κινδύνων,

συστήματα πληροφορικής και αναλυτικές τεχνικές που εξασφαλίζουν τη μέτρηση των εγγενών πιστωτικών κινδύνων για όλες τις σχετικές δραστηριότητες.

Οι εσωτερικές δικλείδες ασφαλείας του Ομίλου για τις διαδικασίες που αφορούν στην παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου, περιλαμβάνουν:

κατάλληλη διαχείριση των λειτουργιών πιστοδοτήσεων,

τακτικές και έγκαιρες διορθωτικές ενέργειες για τη διαχείριση των προβληματικών πιστοδοτήσεων,

ανεξάρτητο, περιοδικό έλεγχο των διαδικασιών διαχείρισης πιστωτικών κινδύνων από τις Μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου, ειδικότερα όσον αφορά τα συστήματα/ υποδείγματα που εφαρμόζονται στον Όμιλο.

Ο Όμιλος επιτυγχάνει την ενεργή διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου μέσω:

της εφαρμογής κατάλληλων ορίων πιστωτικού ανοίγματος έναντι μεμονωμένων πιστούχων ή ομίλων πιστούχων,

της χρήσης τεχνικών περιορισμού του πιστωτικού κινδύνου,

της προσαρμογής της τιμολόγησης των διαφόρων προϊόντων και υπηρεσιών, αναλόγως τον κίνδυνο,

τυποποιημένης διαδικασίας επικύρωσης, που περιλαμβάνει όλα τα υποδείγματα αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου και διενεργείται από τον ανεξάρτητο Τομέα Επικύρωσης Υποδειγμάτων της Τράπεζας (ΤΕΥ).

Η Πιστωτική Πολιτική, από κοινού με τα Credit Sanctioning Guidelines για τα Επιχειρηματικά Χαρτοφυλάκια και τα Χαρτοφυλάκια Λιανικής της Τράπεζας καθώς και οι πολιτικές των θυγατρικών της Τράπεζας ορίζουν τα ελάχιστα πιστωτικά κριτήρια, παρουσιάζουν τις θεμελιώδεις πολιτικές, διαδικασίες και κατευθυντήριες γραμμές για τον εντοπισμό, μέτρηση, έγκριση, παρακολούθηση και διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου που αφορά στο Επιχειρηματικό Χαρτοφυλάκιο και στο Χαρτοφυλάκιο Λιανικής τραπεζικής τόσο για την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο συνολικά.

Η Πιστωτική Πολιτική της Τράπεζας εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από εισήγηση της ΕΔΚ, κατόπιν πρότασης του CRO προς την Εκτελεστική Επιτροπή και την ΕΔΚ. Η Πιστωτική Πολιτική επισκοπείται σε ετήσια βάση και αναθεωρείται όποτε αυτό κριθεί απαραίτητο και σε κάθε περίπτωση κάθε δύο χρόνια.

Η Πιστωτική Πολιτική κάθε Θυγατρικής εγκρίνεται από τα αρμόδια τοπικά Διοικητικά Συμβούλια/ Επιτροπές, ύστερα

από εισήγηση των αρμόδιων Στελεχών ή Οργάνων των Θυγατρικών. Κάθε πρόταση πρέπει να φέρει την εκ των προτέρων συγκατάθεση του CCO ή του Επικεφαλής της Διεύθυνσης Πίστης Λιανικής Τραπεζικής του Ομίλου ανάλογα με το χαρτοφυλάκιο, σε συνεργασία με τον Επικεφαλής της ΔΕΠΚΤ&Ο για θέματα που εμπίπτουν στην αρμοδιότητά τους. Οι Πιστωτικές Πολιτικές των Θυγατρικών επισκοπούνται σε ετήσια βάση και αναθεωρούνται όποτε αυτό κριθεί απαραίτητο και σε κάθε περίπτωση κάθε δύο χρόνια.

Κίνδυνος Συγκέντρωσης

(Ελεγμένη)

Η Τράπεζα διαχειρίζεται την έκθεσή της σε πιστωτικό κίνδυνο και συμμορφώνεται με τους Εποπτικούς Κανόνες μέσω του συστήματος θέσπισης εσωτερικών ορίων συγκέντρωσης. Η Διεύθυνση Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου είναι υπεύθυνη για τη θέσπιση και παρακολούθηση των ορίων, καθώς και για την Εποπτική συμμόρφωση της Τράπεζας στο πλαίσιο διαχείρισης του κινδύνου συγκέντρωσης.

Βασικό μέσο ελέγχου του κινδύνου συγκέντρωσης του Επιχειρηματικού Χαρτοφυλακίου, αποτελούν τα Ανώτατα Όρια Πιστούχου (ονομαστική συγκέντρωση) τα οποία εκφράζουν το ανώτατο επιτρεπτό επίπεδο έκθεσης σε κίνδυνο ανά πιστούχο (για δεδομένη αξιολογική βαθμίδα) και τα Κλαδικά Όρια τα οποία καθορίζουν το μέγιστο επιτρεπτό όριο ανοίγματος ανά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας, έτσι όπως ορίζονται οι κλάδοι από την Στατιστική Κωδικοποίηση Οικονομικής Δραστηριότητας (ΣΤΑΚΟΔ08). Τα Ανώτατα Όρια Πιστούχου (ονομαστική συγκέντρωση) & τα Κλαδικά Όρια αποτελούν μέρος του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων της Τράπεζας («RAF») και επικαιροποιούνται ετησίως (λαμβάνοντας υπόψη το ετήσιο Επιχειρησιακό Σχέδιο/Πλάνο). Υπερβάσεις του Ανώτατου ορίου πιστούχου & των κλαδικών ορίων γνωστοποιούνται στο Συμβούλιο Διαχείρισης Κινδύνων, κατόπιν πρότασης/εισήγησης του CRO, βάσει του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων της Τράπεζας («RAF»). Οποιαδήποτε υπέρβαση επί των θεσπισθέντων εσωτερικών Ανωτάτων Ορίων Πιστούχου (για δεδομένη αξιολογική βαθμίδα), πρέπει να λάβει έγκριση από ένα Εγκριτικό Όργανο υψηλότερου επιπέδου, σύμφωνα με τις καθορισμένες εγκριτικές ευχέρειες, όπως αυτές ορίζονται στις Κατευθυντήριες Οδηγίες για την Έγκριση Πιστοδοτήσεων προς το Επιχειρηματικό Χαρτοφυλάκιο.

Ο πιστωτικός κίνδυνος συγκέντρωσης που απορρέει από σημαντική έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο έναντι ενός αντισυμβαλλομένου ή ομάδας αντισυμβαλλομένων κοινού επιχειρηματικού ενδιαφέροντος, των οποίων η πιθανότητα αθέτησης εξαρτάται από κοινούς παράγοντες κινδύνου, παρακολουθείται σύμφωνα με το πλαίσιο αναφορών των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων («ΜΧΑ»).

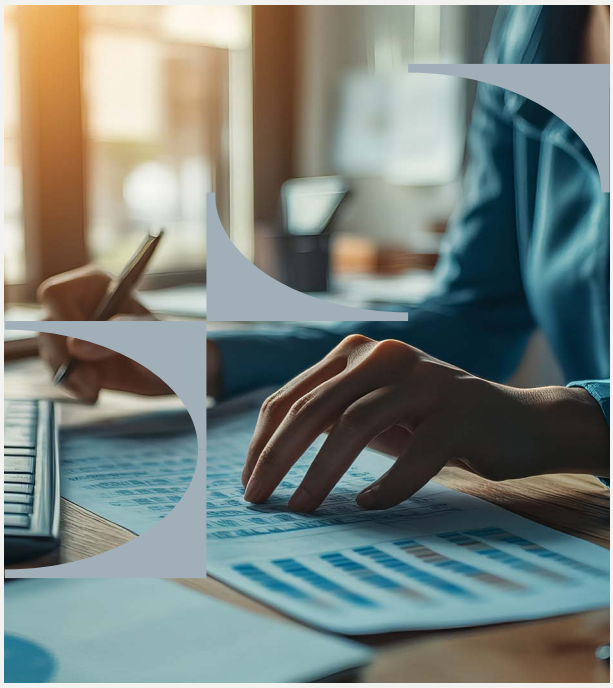
Τέλος, στο πλαίσιο της Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ICAAP), η Τράπεζα έχει υιοθετήσει μεθοδολογία για τον υπολογισμό του κινδύνου που προκύπτει από τη συγκέντρωση πιστοδοτικών ανοιγμάτων σε κλάδους οικονομικής δραστηριότητας (κλαδικός κίνδυνος συγκέντρωσης), όσο και από αυτή σε μεμονωμένες επιχειρήσεις (ονομαστική συγκέντρωση). Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογίζονται, αν κριθεί απαραίτητο, και η κεφαλαιακή επάρκεια του Πυλώνα ΙΙ προσαρμόζεται, ώστε να ληφθούν τελικά υπόψη οι εν λόγω κίνδυνοι συγκέντρωσης.

Κίνδυνος Αγοράς

(Ελεγμένη)

Ο κίνδυνος αγοράς είναι ο υφιστάμενος ή ενδεχόμενος κίνδυνος επί των αποτελεσμάτων και του κεφαλαίου λόγω δυσμενών μεταβολών στα επιτόκια, στις τιμές μετοχών και εμπορευμάτων, στις συναλλαγματικές ισοτιμίες, καθώς και στη μεταβλητότητα αυτών. Η σημαντικότερη πηγή κινδύνου αγοράς για τον Όμιλο προέρχεται από το χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας. Για την ορθή εκτίμηση, παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση του αναλαμβανομένου κινδύνου, η Τράπεζα εφαρμόζει ένα πλαίσιο αρχών, διαδικασιών, μεθόδων μέτρησης και ορίων, το οποίο διέπει το σύνολο των συναλλαγών που διενεργούνται στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο και στο χαρτοφυλάκιο για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση. Οι σημαντικότερες κατηγορίες κινδύνου αγοράς για την Τράπεζα είναι ο επιτοκιακός, ο μετοχικός, ο συναλλαγματικός κίνδυνος και ο κίνδυνος εμπορευμάτων.

Επιτοκιακός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος πιθανής ζημίας στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας λόγω μεταβολής των επιτοκίων και/ή της υποκείμενης μεταβλητότητάς τους. Ο επιτοκιακός κίνδυνος πηγάζει, κυρίως, από τις συναλλαγές σε παράγωγα επιτοκιακά προϊόντα, εξωχρηματιστηριακά και



διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένες αγορές, καθώς και από τα ομόλογα που διακρατούνται στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο και στο χαρτοφυλάκιο για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση της Τράπεζας.

Συγκεκριμένα, η Τράπεζα διατηρεί ένα σημαντικό χαρτοφυλάκιο επιτοκιακών παράγωγων προϊόντων, το μεγαλύτερο μέρος του οποίου αποτελείται από συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων απλής δομής, και τα οποία εκκαθαρίζονται κυρίως μέσω κεντρικών αντισυμβαλλομένων ('CCPs') ή αφορούν σε διμερείς συναλλαγές που διέπονται από τυποποιημένες συμβάσεις κάλυψης πιστωτικού κινδύνου (ISDA/CSAs). Οι συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων χρησιμοποιούνται πρωτίστως για την αντιστάθμιση του επιτοκιακού κινδύνου των ομολόγων σταθερού επιτοκίου του χαρτοφυλακίου «διακρατούμενων για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση» και του χαρτοφυλακίου «διακρατούμενων για είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών», καθώς και του επιτοκιακού κινδύνου άλλων στοιχείων του Τραπεζικού χαρτοφυλακίου και παράγωγων προϊόντων στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας.

Επιπλέον, η Τράπεζα διατηρεί ένα σημαντικό χαρτοφυλάκιο ομολόγων, κυρίως σε εκδόσεις Ελληνικού Δημοσίου και σε ομόλογα άλλων χωρών της περιφέρειας, τα οποία κατατάσσονται πρωτίστως στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο και συγκεκριμένα στο χαρτοφυλάκιο «διακρατούμενων για είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών». Επιπλέον, η Τράπεζα κατέχει θέσεις σε ομόλογα έκδοσης ελληνικών και διεθνών τραπεζών και περιορισμένες θέσεις σε εταιρικά ομόλογα.

Συνολικά, η Τράπεζα έχει περιορισμένη έκθεση σε επιτοκιακό κίνδυνο στο εμπορικό της χαρτοφυλάκιο, ενώ παράλληλα εισέρχεται σε σχέσεις λογιστικής και οικονομικής αντιστάθμισης, μέσω συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων προκειμένου να μειώσει τον επιτοκιακό κίνδυνο των ομολόγων και άλλων στοιχείων του Τραπεζικού της χαρτοφυλακίου.

Μετοχικός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος πιθανής ζημίας στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας εξαιτίας μεταβολών στις τιμές μετοχών και μετοχικών δεικτών και/ή στην υποκείμενη μεταβλητότητά τους. Η Τράπεζα διατηρεί περιορισμένο χαρτοφυλάκιο μετοχών, η πλειοψηφία των οποίων διαπραγματεύεται στο Χρηματιστήριο Αθηνών (Χ.Α.) και κατέχει περιορισμένη θέση σε παράγωγα προϊόντα επί μετοχών και μετοχικών δεικτών. Οι θέσεις σε μετοχές ταξινομούνται στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο (βραχυπρόθεσμα) και στο χαρτοφυλάκιο «διακρατούμενων για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση» (μακροπρόθεσμα). Το χαρτοφυλάκιο παράγωγων προϊόντων επί μετοχών και μετοχικών δεικτών χρησιμοποιείται κυρίως για την αντιστάθμιση του κινδύνου που προέρχεται από τη θέση του Ομίλου σε μετοχές, καθώς και από τα προϊόντα που διατίθενται στην πελατεία και είναι συνδεδεμένα με την απόδοση κάποιας μετοχής ή κάποιου μετοχικού δείκτη, και σε μικρότερο βαθμό για την αποκόμιση κερδών. Επιπλέον, η Τράπεζα κατέχει θέσεις σε αμοιβαία κεφάλαια, μέσω των δικαιωμάτων προαίρεσης που εμπεριέχονται σε δομημένες πελατειακές καταθέσεις, καθώς και των θέσεων που λαμβάνει για την αντιστάθμιση τους.

Συναλλαγματικός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που αφορά στην ενδεχόμενη ζημία λόγω μεταβολών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες και/ή στην υποκείμενη μεταβλητότητα τους. Η Ανοικτή Συναλλαγματική Θέση της Τράπεζας προέρχεται κυρίως από τις τρέχουσες και προθεσμιακές συναλλαγές σε ξένο νόμισμα, καθώς και την αποτίμηση των εξωχρηματιστηριακών παράγωγων προϊόντων σε ξένο νόμισμα, και διακρίνεται σε εμπορική και δομική. Η δομική ανοικτή συναλλαγματική θέση περιλαμβάνει όλα τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις της Τράπεζας σε ξένο νόμισμα (όπως δάνεια, καταθέσεις, κ.α.), καθώς και τις συναλλαγές σε συνάλλαγμα που διενεργεί η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων.

Κίνδυνος Εμπορευμάτων είναι ο κίνδυνος πιθανής ζημίας στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας εξαιτίας μεταβολών στις τιμές εμπορευμάτων και δεικτών επί εμπορευμάτων και/ή στην υποκείμενη μεταβλητότητά τους. Η έκθεση της Τράπεζας στον εν λόγω κίνδυνο είναι περιορισμένη, καθώς οι θέσεις των πελατών σε παράγωγα προϊόντα επί εμπορευμάτων αντισταθμίζονται με Συμβόλαια Μελλοντικής Εκπλήρωσης, διαπραγματεύσιμων σε οργανωμένες αγορές.

Μέγιστη Δυνητική Ζημία («ΜΔΖ»). Η Τράπεζα, για την ορθή εκτίμηση και αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου αγοράς, χρησιμοποιεί συγκεκριμένα μοντέλα και διαδικασίες, που βασίζονται σε διεθνώς αναγνωρισμένες μεθόδους και πρακτικές. Ειδικότερα, η Τράπεζα εκτιμά τη Μέγιστη Δυνητική Ζημία («ΜΔΖ») του εμπορικού της χαρτοφυλακίου, καθώς και του χαρτοφυλακίου διακρατούμενων για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση. Οι εκτιμήσεις της ΜΔΖ χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα, αφενός ως εργαλείο διαχείρισης του εν λόγω κινδύνου, όσο και για τον υπολογισμό των σχετικών κεφαλαιακών απαιτήσεων. Προκειμένου να διασφαλιστεί η αξιοπιστία του εσωτερικού υποδείγματος μέτρησης του κινδύνου αγοράς, η Τράπεζα εφαρμόζει καθημερινά πρόγραμμα δοκιμαστικού εκ των υστέρων ελέγχου (back-testing). Επιπλέον, καθώς οι εκτιμήσεις της ΜΔΖ αναφέρονται σε «κανονικές συνθήκες» αγοράς, είναι απαραίτητη η συμπληρωματική ανάλυση για την εκτίμηση της ζημίας που ενδέχεται να υποστεί η Τράπεζα σε ακραίες και ασυνήθιστες συνθήκες στις χρηματοοικονομικές αγορές. Για το λόγο αυτό, διενεργείται σε εβδομαδιαία βάση άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress testing), επί του εμπορικού χαρτοφυλακίου και του χαρτοφυλακίου «διακρατούμενων για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση» της Τράπεζας, βάσει συγκεκριμένων σεναρίων ανά κατηγορία κινδύνου (επιτοκιακός, μετοχικός, συναλλαγματικός). Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το μοντέλο εκτίμησης ΜΔΖ, τα παραγόμενα αποτελέσματα, καθώς και για τις διαδικασίες του δοκιμαστικού εκ των υστέρων ελέγχου (back-testing) και της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress testing) αναφέρονται στη Σημείωση 4.3 των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων για το έτος 2024.

Για τον αποτελεσματικό έλεγχο και τη διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων, η Τράπεζα έχει θεσπίσει πλαίσιο ορίων ΜΔΖ. Τα όρια αφορούν τόσο στους επιμέρους κινδύνους (επιτοκιακό, συναλλαγματικό, μετοχικό και κίνδυνο εμπορευμάτων), όσο και στο συνολικό κίνδυνο αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου και του «χαρτοφυλακίου διακρατούμενων για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση» της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη τη διαφοροποίηση μεταξύ των χαρτοφυλακίων. Επιπρόσθετα, τα ίδια όρια χρησιμοποιούνται για την παρακολούθηση και διαχείριση των επιπέδων κινδύνου στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο, σε συνολικό επίπεδο και ανά κατηγορία κινδύνου.

Επίσης, έχουν καθοριστεί όρια ΜΔΖ και όρια ΜΔΖ υπό ακραίες συνθήκες στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου (Risk Appetite Framework – «RAF») του Ομίλου, τα οποία παρακολουθούνται καθημερινά και αναφέρονται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου («BRC») σε μηνιαία βάση.

Οι αρχές και οι διαδικασίες που ακολουθούνται για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου αγοράς της Τράπεζας, περιγράφονται αναλυτικά στην Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Αγοράς («Πολιτική»). Η Πολιτική υπόκειται σε συνεχή επικαιροποίηση, καθώς οι αλλαγές στις χρηματοοικονομικές συνθήκες, οι μεταβολές του εποπτικού πλαισίου ή άλλα γεγονότα ενδέχεται να επηρεάσουν τις ακολουθούμενες διαδικασίες και τους συναφείς ελέγχους. Επιπλέον, το μοντέλο εκτίμησης της ΜΔΖ και των μεθόδων που ακολουθούνται από την Διεύθυνση Διαχείρισης Χρηματοοικονομικών Κινδύνων & Κινδύνου Ρευστότητας της Τράπεζας και του Ομίλου («ΔΔΧΚΚΡΤ&Ο») για την επιμέτρηση και παρακολούθηση του κινδύνου αγοράς περιγράφονται σε ξεχωριστό εγχειρίδιο, το οποίο είναι συμπληρωματικό της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνου Αγοράς και επικαιροποιείται μαζί με την Πολιτική.

Η επάρκεια του πλαισίου διαχείρισης κινδύνου αγοράς, καθώς και η καταλληλόλητα του μοντέλου εκτίμησης της ΜΔΖ, επαναξιολογήθηκαν επιτυχώς από κλιμάκιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού στο πλαίσιο της «Στοχευμένης Αξιολόγησης Εσωτερικών Υποδειγμάτων για τον Κίνδυνο Αγοράς» που εφάρμοσε η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Επίσης, ο ανεξάρτητος Τομέας Επικύρωσης Υποδειγμάτων της Τράπεζας αξιολογεί την εγκυρότητα του εσωτερικού υποδείγματος σε ετήσια βάση και η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου εξετάζει σε τακτά χρονικά διαστήματα την πληρότητα και αποτελεσματικότητα των ελέγχων που διενεργούνται κατά τη διαδικασία εκτίμησης του κινδύνου αγοράς.

Τέλος, η Διεύθυνση Διαχείρισης Χρηματοοικονομικών Κινδύνων & Κινδύνου Ρευστότητας της Τράπεζας και Ομίλου ολοκλήρωσε την εφαρμογή της αναθεωρημένης τυποποιημένης προσέγγισης για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του κινδύνου αγοράς σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο Βασιλεία III (SA-FRTB), η οποία τέθηκε σε ισχύ για σκοπούς παραγωγής αναφορών το τρίτο τρίμηνο του 2021.

Επιτοκιακός Κίνδυνος στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (IRRBB)

(Ελεγμένη)

Ο κίνδυνος επιτοκίου από δραστηριότητες στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο αναφέρεται στον υφιστάμενο ή μελλοντικό κίνδυνο για τα κέρδη και το κεφάλαιο της Τράπεζας, ο οποίος προκύπτει από δυσμενείς διακυμάνσεις των επιτοκίων που επηρεάζουν τα στοιχεία του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας. Ο κίνδυνος επιτοκίου από δραστηριότητες στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο πηγάζει κυρίως από τους παρακάτω παράγοντες:

Κίνδυνος επιτοκιακού ανοίγματος: προκύπτει από ασυμμετρία στη χρονική στιγμή μεταβολής των επιτοκίων στα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, καθώς και εκτός ισολογισμού βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων θέσεων του Ομίλου,

Κίνδυνος βάσης: προκύπτει από ατελή συσχέτιση στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων που εισπράττονται και καταβάλλονται σε διαφορετικά μέσα, με κατά τα άλλα, παρόμοια χαρακτηριστικά μεταβολής επιτοκίου,

Κίνδυνος δικαιώματος προαίρεσης: προκύπτει από δικαιώματα ενσωματωμένα σε προϊόντα χαρτοφυλακίου των στοιχείων του ενεργητικού, παθητικού και εκτός ισολογισμού του Ομίλου,

Κίνδυνος Πιστωτικού Περιθωρίου εκτός Χαρτοφυλακίου Συναλλαγών: Ο κίνδυνος που προκύπτει από αλλαγές στην αντίληψη της αγοράς σχετικά με την τιμολόγηση του πιστωτικού κινδύνου, την προσαύξηση λόγω κομίστρου ρευστότητας και ενδεχομένως άλλα στοιχεία μέσων που ενέχουν πιστωτικό κίνδυνο και μπορούν να προκαλέσουν διακυμάνσεις στην τιμολόγηση του πιστωτικού κινδύνου, ο οποίος δεν εξηγείται από τον IRRBB ή από αναμενόμενο πιστωτικό κίνδυνο ή (αιφνίδια απόκλιση σε) κίνδυνο αθέτησης υποχρέωσης.

Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων επηρεάζουν την οικονομική αξία των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού, καθώς και των στοιχείων εκτός ισολογισμού του Ομίλου, ως αποτέλεσμα αντίστοιχων αλλαγών στο επίπεδο ταμειακών ροών, καθώς και αλλαγών στα προεξοφλητικά επιτόκια. Οι αλλαγές των επιτοκίων επηρεάζουν επίσης τα κέρδη του Ομίλου, μέσω διακυμάνσεων των καθαρών εσόδων από τόκους («NII») καθώς και άλλων εσόδων και εξόδων ευαίσθητων σε μεταβολές επιτοκίων. Είναι συνεπώς σημαντικό να αξιολογηθεί η επίδραση πιθανών αλλαγών στο επιτοκιακό περιβάλλον στην οικονομική αξία καθώς και στην κερδοφορία του Ομίλου.

Το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου αποτελείται κυρίως από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα, απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, χρεόγραφα που

αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος καθώς και σε εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (Fair Value through Other Comprehensive Income, «FVTOCI») (κυρίως ομόλογα ελληνικού δημοσίου και άλλα κρατικά ομόλογα χωρών ΕΕ, σταθερού επιτοκίου), υποχρεώσεις προς πελάτες και προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους, και άλλα δανειακά κεφάλαια, αποτιμώμενα σε αποσβεσμένο κόστος. Ο Όμιλος διατηρεί επαρκείς λειτουργίες επιμέτρησης, παρακολούθησης και ελέγχου του Επιτοκιακού Κινδύνου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο, που περιλαμβάνουν:

- συστήματα μέτρησης επιτοκιακού κινδύνου, τα οποία λαμβάνουν υπόψη όλες τις σημαντικές πηγές επιτοκιακού κινδύνου και τα οποία συνεκτιμούν τις επιπτώσεις από τις επιτοκιακές μεταβολές με τρόπο που συνάδει με το εύρος των δραστηριοτήτων του Ομίλου,
- μέτρηση της ευπάθειας σε απώλειες κάτω από ακραίες συνθήκες αγοράς,
- διαδικασίες και πληροφοριακά συστήματα για την επιμέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αναφορά της έκθεσης σε επιτοκιακό κίνδυνο στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, και
- καταγεγραμμένη πολιτική αναφορικά με τη διαχείριση του Κινδύνου Επιτοκίου του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου.

Ο Κίνδυνος Επιτοκίου του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου επιμετρείται, παρακολουθείται και ελέγχεται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Χρηματοοικονομικών Κινδύνων & Κινδύνου Ρευστότητας της Τράπεζας και του Ομίλου, βάσει του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων του Ομίλου. Συγκεκριμένα, η Διεύθυνση Διαχείρισης Χρηματοοικονομικών Κινδύνων & Κινδύνου Ρευστότητας της Τράπεζας και του Ομίλου χρησιμοποιεί μία σειρά από μετρήσεις με σκοπό την παρακολούθηση και τον έλεγχο του Κινδύνου Επιτοκίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο:

- Ανάλυση Ευαισθησίας των Καθαρών Εσόδων από Τόκους, μία μέτρηση της επίδρασης μεταβολών των επιτοκίων στα αναμενόμενα έσοδα από τόκους του Ομίλου. Η ανάλυση ευαισθησίας μετράει μεταβολές στα έσοδα από τόκους λαμβάνοντας υπόψη διαφορετικά σενάρια και σε ορίζοντα ενός έτους, με την υπόθεση ότι ο ισολογισμός παραμένει σταθερός. Κύριος σκοπός του είναι η μέτρηση της ευαισθησίας της κερδοφορίας του Ομίλου σε συνθήκες μεταβαλλόμενων επιτοκίων.
- Ανάλυση Ευαισθησίας της Οικονομικής Αξίας Ιδίων Κεφαλαίων, μία μέτρηση της ευαισθησίας του Ισολογισμού της Τράπεζας σε μεταβολές των επιτοκίων. Η μέτρηση αντιπροσωπεύει τη μεταβολή στην καθαρή παρούσα αξία όλων των χρηματοροών στον ισολογισμό της Τράπεζας κάτω από διαφορετικά σενάρια επιτοκίων, με βάση την υπολειπόμενη διάρκεια του Εκκαθαρισμένου Ισολογισμού, δηλαδή υιοθετώντας την υπόθεση ότι τα στοιχεία του Ισολογισμού αποσβένονται και δεν αντικαθίστανται από νέα δραστηριότητα.

Και τα δύο είδη μετρήσεων χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό των απαιτούμενων κεφαλαίων Κινδύνου Επιτοκίου του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου του Ομίλου. Ο έλεγχος και αξιολόγηση των συστημάτων και διαδικασιών μέτρησης Κινδύνου Επιτοκίου του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου πραγματοποιείται ετησίως από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου σε σχέση με τους υπολογισμούς κεφαλαιακών απαιτήσεων που γίνονται για την άσκηση Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου. Επιπλέον, ο ανεξάρτητος Τομέας Επικύρωσης Υποδειγμάτων της Τράπεζας («ΤΕΥ») έδωσε πλήρη έγκριση για το υπόδειγμα Επιτοκιακού Κινδύνου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο και έχει συμπεριλάβει το υπόδειγμα στο μητρώο υποδειγμάτων του και στην αντίστοιχη ετήσια διαδικασία επανεπικύρωσης.

Μία σειρά από όρια Κινδύνου Επιτοκίου του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου ορίζονται στο Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνου του Ομίλου σε σχέση με τη μέτρηση ευαισθησίας της Οικονομικής Αξίας Ιδίων Κεφαλαίων καθώς και των Καθαρών Εσόδων από Τόκους (NII), σε συμφωνία με τα όρια που θεσπίζονται στην διαδικασία εποπτικών δοκιμών ακραίων τιμών των πιο πρόσφατων Εποπτικών Οδηγιών για τον Κίνδυνο Επιτοκίου του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου. Τα καθορισμένα όρια παρακολουθούνται και αναφέρονται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου («BRC») όπως και στο Συμβούλιο Διαχειριστικής Πολιτικής («ALCO») σε μηνιαία βάση. Ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε μέτρια επίπεδα Κινδύνου Επιτοκίου Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου, που παραμένουν εντός των ορίων που προβλέπονται από τις σχετικές Εποπτικές Κατευθυντήριες Γραμμές.

Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου

(Ελεγμένη)

Ο Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου («CCR» ή «ΠΚΑ») έγκειται στην ενδεχόμενη αδυναμία του αντισυμβαλλομένου να τηρήσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις έως τον οριστικό διακανονισμό των χρηματοροών μιας συναλλαγής και απορρέει από τις συναλλαγές σε παράγωγα προϊόντα και από άλλες διατραπεζικές συναλλαγές χρηματοδότησης με ή χωρίς εξασφάλιση, καθώς και από εμπορικές συναλλαγές.

Επιπλέον, ο Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου περιλαμβάνει και τον κίνδυνο ζημίας από συναλλαγές σε παράγωγα προϊόντα λόγω επιδείνωσης στην πιστοληπτική φερεγγυότητα του αντισυμβαλλομένου, δηλαδή την προσαρμογή πιστωτικής αποτίμησης («CVA»).

Ο Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου της Τράπεζας

προέρχεται κυρίως από συναλλαγές σε εξωχρηματιστηριακά και χρηματιστηριακά παράγωγα προϊόντα και σε μικρότερο βαθμό από διατραπεζικές συναλλαγές χρηματοδότησης με ή χωρίς εξασφάλιση, καθώς και εμπορικές συναλλαγές στις οποίες η Τράπεζα έχει περιορισμένη έκθεση σε κίνδυνο.

Ο Όμιλος έχει καθορίσει και διατηρεί διαδικασίες για την αποτελεσματική μέτρηση, παρακολούθηση και διαχείριση του εν λόγω κινδύνου, οι οποίες περιλαμβάνουν τα εξής:

- Συστήματα και μεθοδολογίες μέτρησης, με σκοπό την αποτύπωση και ποσοτικοποίηση όλων των ουσιαστικών πηγών δημιουργίας του Πιστωτικού Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου, με συνέπεια και πληρότητα ως προς το εύρος και τη φύση των δραστηριοτήτων του Ομίλου.
- Τον υπολογισμό βασικών μεγεθών, όπως την αξία ανοίγματος σε αθέτηση (Exposure at Default - EAD), το ενδεχόμενο μελλοντικό άνοιγμα (Potential Future Exposure - PFE) και την Προσαρμογή Πιστωτικής Αποτίμησης (Credit Valuation Adjustment -CVA) που σχετίζονται με τις προαναφερθείσες συναλλαγές. Τα μεγέθη αυτά χρησιμοποιούνται για σκοπούς υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου, της παρακολούθησης σχετικών ορίων, για την προσαρμογή των λογιστικών αποτιμήσεων, καθώς και για την εκτίμηση εξασφαλίσεων κάλυψης του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου.
- Διαδικασίες διεξαγωγής δοκιμαστικού εκ των υστέρων ελέγχου (back-testing), με σκοπό τη διασφάλιση της εγκυρότητας και αξιοπιστίας των μοντέλων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του ενδεχόμενου μελλοντικού ανοίγματος που προκύπτει από τις συναλλαγές σε παράγωγα προϊόντα.
- Επαρκείς και αποτελεσματικές διαδικασίες και πληροφοριακά συστήματα σχετικά με τη μέτρηση, παρακολούθηση, διαχείριση και αποτύπωση της έκθεσης του Ομίλου σε Πιστωτικό Κίνδυνο Αντισυμβαλλομένου.
- Καθιέρωση ενός αποτελεσματικού πλαισίου αναφορών. Οι σχετικές αναφορές παρέχονται έγκαιρα στη Διοίκηση και τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας, καθώς και στις Εποπτικές Αρχές.

Με γνώμονα την περαιτέρω μείωση του αναλαμβανομένου κινδύνου, η Τράπεζα έχει υπογράψει τυποποιημένες συμβάσεις (International Swaps and Derivatives Association-«ISDA» και Global Master Repurchase Agreement-«GMRA»), οι οποίες περιλαμβάνουν όλους τους απαιτούμενους όρους σχετικά με τον συμψηφισμό των εκατέρωθεν απαιτήσεων και υποχρεώσεων και την παροχή των αναγκαίων εξασφαλίσεων μεταξύ των αντισυμβαλλομένων μερών. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα έχει υπογράψει με το σύνολο σχεδόν των Πιστωτικών Ιδρυμάτων με τα οποία διενεργεί συναλλαγές σε παράγωγα προϊόντα, συμβάσεις κάλυψης πιστωτικού κινδύνου (Credit Support Annexes-«CSAs»). Με τις συμβάσεις αυτές τίθενται οι όροι και διασφαλίζεται η αμοιβαία παροχή εξασφαλίσεων, κυρίως σε μετρητά ή χρεωστικούς τίτλους, σε ημερήσια βάση, σύμφωνα με την τρέχουσα αξία των συναλλαγών. Επιπλέον, η Τράπεζα πραγματοποιεί εξωχρηματιστηριακές συναλλαγές με κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους («CCPs»), είτε άμεσα είτε μέσω πιστοποιημένων χρηματοοικονομικών διαμεσολαβητών.

Επίσης, η Τράπεζα αποφεύγει να αναλαμβάνει θέσεις σε παράγωγα προϊόντα, των οποίων οι αξίες των υποκείμενων στοιχείων έχουν υψηλό βαθμό συσχέτισης με την πιστοληπτική ποιότητα του αντισυμβαλλομένου (wrong-way-risk).

Κίνδυνος Χώρας

(Ελεγμένη)

Ο κίνδυνος χώρας είναι ο υφιστάμενος ή ενδεχόμενος κίνδυνος επί των αποτελεσμάτων και του κεφαλαίου λόγω των γεγονότων που συντελούνται σε μια χώρα, τα οποία βρίσκονται, τουλάχιστον έως ένα βαθμό, υπό τον έλεγχο της κυβέρνησης, αλλά όχι υπό τον έλεγχο κάποιας εταιρείας ή ατόμου. Οι κύριες κατηγορίες του κινδύνου χώρας περιλαμβάνουν τον κίνδυνο στάσης πληρωμών (sovereign risk), τον κίνδυνο αδυναμίας μετατροπής του εγχώριου νομίσματος σε διεθνή βασικά νομίσματα αποθεμάτων (convertibility risk) και τον κίνδυνο μη αποπληρωμής υποχρεώσεων στο εξωτερικό (transfer risk). Ως εκ τούτου, στον κίνδυνο χώρας εμπίπτουν όλες οι μορφές διασυνοριακών χρηματοδοτήσεων σε μια χώρα, είτε αυτές αφορούν στην κεντρική κυβέρνηση, είτε σε Πιστωτικά Ιδρύματα (Π.Ι.), είτε σε επιχείρηση ή ιδιώτη.

Τα στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού τα οποία υπόκεινται σε κίνδυνο χώρας είναι τα παρακάτω:

- οι συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο θυγατρικών που εδρεύουν στο εξωτερικό,
- οι διατραπεζικές τοποθετήσεις, με ή χωρίς εξασφάλιση, καθώς και οι κίνδυνοι από συναλλαγές σε παράγωγα εξωχρηματιστηριακά προϊόντα, με Π.Ι. τα οποία εδρεύουν στο εξωτερικό,
- η χορήγηση δανείων προς επιχειρήσεις ή Π.Ι. που εδρεύουν στο εξωτερικό, η διακράτηση διεθνών εταιρικών ομολόγων, καθώς και η χρηματοδότηση μεγάλων διασυνοριακών έργων (project finance),
- οι εγχρήματες (funded) και μη-εγχρήματες (unfunded) εμπορικές συναλλαγές με αντισυμβαλλόμενους που έχουν έδρα στο εξωτερικό, και
- η διακράτηση κρατικών ομολόγων άλλων χωρών.

Στο πλαίσιο αυτό, η έκθεση της Τράπεζας σε Κίνδυνο Χώρας κυρίως πηγάζει από τις θυγατρικές του

Ομίλου που δραστηριοποιούνται στο εξωτερικό, τη διατήρηση κρατικών ομολόγων άλλων χωρών, καθώς και τις διασυνοριακές δραστηριότητες με τη μορφή διατραπεζικών συναλλαγών και εταιρικών πιστοδοτήσεων.

Η ΔΔΧΚΚΡΤ&Ο παρακολουθεί την έκθεση σε Κίνδυνο Χώρας, όπως ορίζεται παραπάνω, σε καθημερινή βάση, επικεντρώνοντας κυρίως στις χώρες όπου έχει παρουσία ο Όμιλος. Επί του παρόντος, η Τράπεζα έχει περιορισμένη έκθεση σε κίνδυνο χώρας, καθώς οι μόνες θυγατρικές που εδρεύουν στο εξωτερικό βρίσκονται στην Κύπρο και τη Βόρεια Μακεδονία.

Κίνδυνος Ρευστότητας

(Ελεγμένη)

Ως Κίνδυνος Ρευστότητας ορίζεται ο κίνδυνος ο οποίος απορρέει από την αδυναμία του οργανισμού να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του όταν αυτές καταστούν πληρωτέες, χωρίς να υποστεί σημαντικές ζημιές. Επιπλέον, ο Κίνδυνος Ρευστότητας περιλαμβάνει τον κίνδυνο να μην είναι δυνατή η ρευστοποίηση των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας έγκαιρα και με εύλογους όρους καθώς και τον κίνδυνο μη αναμενόμενων αυξήσεων στο κόστος χρηματοδότησης.

Τα εκτελεστικά και ανώτατα στελέχη της Διοίκησης έχουν την ευθύνη για την εφαρμογή της στρατηγικής κινδύνου ρευστότητας που εγκρίνεται από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου («BRC»), καθώς και για τη διαμόρφωση κατάλληλων πολιτικών, μεθόδων και διαδικασιών για τον εντοπισμό, την επιμέτρηση, την παρακολούθηση και την παραγωγή αναφορών του κινδύνου ρευστότητας, που ανταποκρίνονται στη φύση και στην πολυπλοκότητα των εργασιών της Τράπεζας. Λαμβάνοντας υπόψη την αυξανόμενη σημασία αυτής της απαίτησης, ιδίως μετά τις σημαντικές κανονιστικές εξελίξεις που εισήγαγε η εφαρμογή της Βασιλείας ΙΙΙ, η Διεύθυνση Διαχείρισης Χρηματοοικονομικών Κινδύνων & Κινδύνου Ρευστότητας της Τράπεζας και του Ομίλου («ΔΔΧΚΚΡΤ&Ο»), έχει δημιουργήσει ένα ισχυρό Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας («Liquidity Risk Management Framework»), το οποίο πρωτίστως περιγράφεται στην Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας της Τράπεζας (“LRM”) και περαιτέρω ενισχύεται με το Σχέδιο Αντιμετώπισης Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας (“CFP”) και την Πολιτική Διαχείρισης των βεβαρυμμένων στοιχείων ενεργητικού της Τράπεζας (“AEP”).

Επιπλέον, η ΔΔΧΚΚΡΤ&Ο σε ημερήσια βάση παρακολουθεί και παράγει αναφορές για τον Κίνδυνο Ρευστότητας της Τράπεζας, αξιοποιώντας τις δυνατότητες της εσωτερικής πλατφόρμας ρευστότητας. Τα στελέχη της Διοίκησης ενημερώνονται για τη θέση ρευστότητας της Τράπεζας σε ημερήσια βάση, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το προφίλ κινδύνου ρευστότητας παραμένει εντός των εγκεκριμένων ορίων. Πιο συγκεκριμένα, σε ημερήσια βάση, η ανώτατη Διοίκηση λαμβάνει τον Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (“LCR”) και την εσωτερική αναφορά ρευστότητας της Τράπεζας, η οποία παρουσιάζει λεπτομερή ανάλυση των πηγών χρηματοδότησης, του αποθέματος ρευστότητας, του κόστους χρηματοδότησης και άλλων μετρήσεων και δεικτών ρευστότητας σύμφωνα με το «Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων» (“RAF”), το «Σχέδιο Ανάκαμψης» (“RP”) και το «Σχέδιο Αντιμετώπισης Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας» (“CFP”). Επιπρόσθετα, η ΔΔΧΚΚΡΤ&Ο, ενημερώνει σε μηνιαία βάση το Συμβούλιο Διαχειριστικής Πολιτικής (ALCO), για όλους τους εγκεκριμένους δείκτες και τις μετρήσεις για τη ρευστότητα, για τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, καθώς και για την εξέλιξη του κόστους χρηματοδότησης. Επιπλέον, οι θυγατρικές του Ομίλου μετρούν, παρουσιάζουν σε σχετικές αναφορές και διαχειρίζονται τον δικό τους ατομικό κίνδυνο ρευστότητας, σύμφωνα με το γενικότερο πλαίσιο της Τράπεζας, διασφαλίζοντας ότι είναι αυτάρκεις σε μια κρίση ρευστότητας (δηλαδή δεν εξαρτώνται από τη μητρική εταιρεία).

Τέλος, η Τράπεζα μέσω της «Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικής Ρευστότητας (“ILAAP”) σε ετήσια βάση αξιολογεί τη θέση ρευστότητάς της τόσο σε καθεστώς συνεχιζόμενης δραστηριότητας όσο και σε συνθήκες ακραίων καταστάσεων, πράγμα το οποίο μαζί με το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας, συνιστούν ισχυρότατες βάσεις διαχείρισης κινδύνου, οι οποίες διασφαλίζουν την αποτελεσματική παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας εντός της Τράπεζας.

Τρέχουσες συνθήκες Ρευστότητας

Η θέση ρευστότητας της Τράπεζας παραμένει ισχυρή, επωφελούμενη από τη σταθερότητα των πηγών χρηματοδότησής της, σε συνδυασμό με το υψηλό επίπεδο του αποθέματος ρευστότητάς της, κάνοντάς την πολύ ανθεκτική σε ενδεχόμενη κρίση ρευστότητας.

Οι κύριες πηγές ρευστότητας της Τράπεζας είναι οι πελατειακές καταθέσεις, οι οποίες αποτελούν τη μεγαλύτερη πηγή χρηματοδότησής της και ένα από τα ισχυρά σημεία του ισολογισμού της, η μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση μέσω της έκδοσης (MREL-επιλέξιμων) ομολόγων και οι συμφωνίες επαναγοράς τίτλων (repos) με Π.Ι., οι οποίες πραγματοποιούνται με την παραχώρηση εξασφαλίσεων κυρίως στοιχείων ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας, όπως ομολόγων έκδοσης κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων έκδοσης Ελληνικού Δημοσίου, αλλά και άλλων στοιχείων ενεργητικού, όπως καλυμμένων ομολογιών που έχει εκδώσει η Τράπεζα.

Επίσης, η ισχυρή θέση ρευστότητας της Τράπεζας, αποδεικνύεται από τους βασικούς δείκτες ρευστότητας, οι οποίοι παραμένουν σημαντικά πάνω από το εποπτικό και εσωτερικό πλαίσιο ορίων.

Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο Όμιλος ορίζει τον Λειτουργικό Κίνδυνο ως τον κίνδυνο ζημίας που απορρέει εξαιτίας ανεπάρκειας ή αποτυχίας εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων, ανθρώπινου παράγοντα ή εξωτερικών γεγονότων. Ο συγκεκριμένος ορισμός περιλαμβάνει το νομικό κίνδυνο, ενώ εξαιρεί τον κίνδυνο στρατηγικής και τον επιχειρηματικό κίνδυνο, και λαμβάνει υπόψη του τυχόν επιπτώσεις φήμης.

Η ΔΔΛΚΤ&Ο είναι υπεύθυνη για την επίβλεψη και την παρακολούθηση της αξιολόγησης των κινδύνων, παρέχοντας κατάλληλα εργαλεία και μεθοδολογίες, συντονίζοντας και υποστηρίζοντας τις επιχειρηματικές μονάδες και προτείνοντας τα κατάλληλα μέτρα για την άμβλυνση των κινδύνων.

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει το Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου («ΠΔΛΚ») με το οποίο τίθενται τα θεμέλια, οι αρχές και οι κανόνες διακυβέρνησης, για τον σχεδιασμό, την εφαρμογή, την παρακολούθηση, την αναθεώρηση και τη διαρκή ενίσχυση της διαχείρισης του Λειτουργικού Κινδύνου εντός του Ομίλου. Η ΔΔΛΚΤ&Ο, επανεξετάζει τακτικά το Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου του Ομίλου προκειμένου να διασφαλίσει ότι πληρούνται όλες οι σχετικές εποπτικές απαιτήσεις.

Ειδικότερα, μέσω αυτού του Πλαισίου η ΕΤΕ στοχεύει στην:

1. καθιέρωση σε επίπεδο Ομίλου μιας συνεπούς προσέγγισης στη διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου η οποία οδηγεί στην πρόληψη για την αποφυγή απρόβλεπτων γεγονότων, μειώνοντας τις ζημίες εξαιτίας Λειτουργικού Κινδύνου,
2. υποστήριξη της επιχειρηματικής στρατηγικής του Ομίλου διασφαλίζοντας την επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων με ελεγχόμενο κίνδυνο,
3. βελτίωση της ποιότητας της πληροφορίας αναφορικά με το Λειτουργικό Κίνδυνο, ώστε να οδηγεί σε εμπεριστατωμένη λήψη αποφάσεων και βέλτιστη κατανομή των κεφαλαίων,
4. διασφάλιση της συνέπειας με τις βέλτιστες πρακτικές και τη συμμόρφωση με τις (ποσοτικές και ποιοτικές) εποπτικές απαιτήσεις,
5. καλλιέργεια αντίληψης και κουλτούρας λειτουργικού κινδύνου σε επίπεδο Ομίλου, συνεισφέροντας περαιτέρω στην ενίσχυση της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας των δικλείδων ασφαλείας.

Η ΔΔΛΚΤ&Ο υποβάλλει αναφορές προς την Επιτροπή Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου («ΕΔΛΚ»), μια υπό-Επιτροπή της Εκτελεστικής Επιτροπής. Η ΕΔΛΚ, η οποία εποπτεύει την εφαρμογή του ΠΔΛΚ συνεδριάζει τακτικά κάθε τρίμηνο, υποβάλλοντας εξαμηνιαία αναφορά στην Εκτελεστική Επιτροπή. Επιπλέον, η Επιτροπή Εξωτερικής Ανάθεσης λειτουργεί σύμφωνα με το ισχύον νομικό και εποπτικό πλαίσιο και είναι υπεύθυνη για την εποπτεία του κινδύνου Εξωτερικών Αναθέσεων για τον Όμιλο.

Η γενικότερη ευθύνη για τη διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου ανήκει στις Επιχειρηματικές Μονάδες της Πρώτης Γραμμής Άμυνας (για τις Γραμμές Άμυνας βλ. επίσης την ενότητα “Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης – Ε. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείριση Κινδύνου” της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2024) οι οποίες είναι αρμόδιες και υπεύθυνες για την άμεση αναγνώριση, αξιολόγηση, αποτροπή και άμβλυνση του Λειτουργικού Κινδύνου, στο πλαίσιο των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων σε συμμόρφωση με τις πολιτικές και τις διαδικασίες της Τράπεζας.

Η Διαχείριση Λειτουργικού Κινδύνου ενσωματώνεται στις καθημερινές δραστηριότητες, προσθέτοντας αξία στον οργανισμό εφαρμόζοντας μια προληπτική προσέγγιση. Μια σειρά τεχνικών και εργαλείων έχουν καθοριστεί από τον Όμιλο για τον εντοπισμό, τη μέτρηση και την αξιολόγηση του Λειτουργικού Κινδύνου. Οι σημαντικότεροι μηχανισμοί λειτουργικού κινδύνου που χρησιμοποιεί ο Όμιλος είναι οι ακόλουθοι:

Η διαδικασία Αυτοαξιολόγησης Κινδύνων και Περιβάλλοντος Ελέγχου («RCSA»): Πρόκειται για μια επαναλαμβανόμενη, προσανατολισμένη στο μέλλον διαδικασία η οποία πραγματοποιείται ετησίως και αποσκοπεί στον εντοπισμό και την αξιολόγηση των Λειτουργικών Κινδύνων που αντιμετωπίζει ο Όμιλος. Το πεδίο εφαρμογής της εκτείνεται σε όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, ως εκ τούτου σε όλο τον Όμιλο, στις επιχειρηματικές, υποστηρικτικές και τις εξειδικευμένες Μονάδες.

Η διαδικασία συλλογής Εσωτερικών Γεγονότων: Η ΕΤΕ επιζητά ακριβή και έγκαιρη ενημέρωση για τα εσωτερικά γεγονότα Λειτουργικού Κινδύνου και ως εκ τούτου έχει καθιερώσει μια κατάλληλη διαδικασία διαχείρισης που περιλαμβάνει τον κύκλο ζωής ενός γεγονότος, αποτελούμενη από τον εντοπισμό του, την κατηγοριοποίηση, την ανάλυση, την συνεχή διαχείρισή του, τις ενέργειες αποκατάστασης και την παραγωγή αναφορών.

Ο ορισμός και η παρακολούθηση Βασικών Δεικτών Κινδύνου («KRIs»): Η ΕΤΕ ορίζει ως Βασικό Δείκτη Κινδύνου («ΒΔΚ») κάθε απλή ή σύνθετη μεταβλητή δεδομένων, που επιτρέπει την αξιολόγηση μιας κατάστασης που εκθέτει την Τράπεζα σε Λειτουργικό Κίνδυνο, καθώς επίσης και την τάση της, μέσω της διαχρονικής παρακολούθησης ή σύγκρισης των τιμών. Για το λόγο αυτό οι ΒΔΚ είναι δείκτες που παρέχουν σημάδια έγκαιρης προειδοποίησης, προλαμβάνοντας ή εντοπίζοντας πιθανούς κινδύνους και αδυναμίες στις δραστηριότητες της Τράπεζας.

Η διαδικασία Ανάλυσης Σεναρίων (Scenario Analysis): Η ΕΤΕ ορίζει ως Σενάριο Κινδύνου τη δημιουργία ενός πιθανού γεγονότος ή της συνέπειας γεγονότων που εκθέτουν τον οργανισμό σε σημαντικούς λειτουργικούς κινδύνους και μπορεί να οδηγήσουν σε σημαντικές λειτουργικές ζημίες. Η Ανάλυση Σεναρίων είναι η διαδικασία της ανάδειξης κάθε μακροπρόθεσμης έκθεσης σε σημαντικούς και ασυνήθιστους λειτουργικούς κινδύνους, που μπορεί να έχουν ουσιαστικές αρνητικές επιπτώσεις στην κερδοφορία και τη φήμη του Οργανισμού.

Δράσεις στο πλαίσιο Εκπαιδευτικών Προγραμμάτων και ευαισθητοποίησης σε θέματα Κουλτούρας Κινδύνου (Training Initiatives and Risk Culture / Awareness): Η ΔΔΛΚΤ&Ο σχεδιάζει και υλοποιεί εκπαιδευτικά προγράμματα για το Λειτουργικό Κίνδυνο και το ΠΔΛΚ, τη χρήση και την εφαρμογή προγραμμάτων, μεθόδων και συστημάτων καθώς επίσης δράσεις που αποσκοπούν στη διάχυση της γνώσης και στην καλλιέργεια κουλτούρας Λειτουργικού Κινδύνου σε ολόκληρο τον Όμιλο.

Κίνδυνος Υποδειγμάτων

Ο Κίνδυνος Υποδειγμάτων ορίζεται ως η δυνητική ζημία που ενδέχεται να προκληθεί στον Όμιλο σαν συνέπεια των αποφάσεων που θα μπορούσαν να βασίζονται κυρίως στις εκτιμήσεις των χρησιμοποιούμενων υποδειγμάτων λόγω σφαλμάτων στην ανάπτυξη, υλοποίηση ή χρήση των υποδειγμάτων αυτών.

Ο Κίνδυνος Υποδειγμάτων προκύπτει κυρίως για δύο λόγους:

- Ένα υπόδειγμα δύναται να παράγει ανακριβή αποτελέσματα λόγω σφαλμάτων στον σχεδιασμό, στη μεθοδολογία, στα δεδομένα εισόδου ή στην υλοποίησή του.
- Ένα υπόδειγμα δύναται να χρησιμοποιείται με εσφαλμένο ή μη ενδεδειγμένο τρόπο, χωρίς να έχουν ληφθεί επαρκώς υπ' όψιν οι περιορισμοί και οι παραδοχές σύμφωνα με τις οποίες αναπτύχθηκε.

Ο Κίνδυνος Υποδειγμάτων επιμετράται, παρακολουθείται και βρίσκεται υπό τη διαχείριση του Τομέα Επικύρωσης Υποδειγμάτων («ΤΕΥ»). Ο ΤΕΥ έχει αναπτύξει ένα σύνολο πολιτικών, κατευθυντήριων γραμμών, μεθοδολογιών και ελεγκτικών διαδικασιών που απαρτίζουν το πλαίσιο Διαχείρισης του Κινδύνου Υποδειγμάτων («ΔΚΥ»). Η αποτελεσματική εφαρμογή του πλαισίου ΔΚΥ που έχει σχεδιαστεί να ενσωματώνεται και να αλληλεπιδρά με τον κύκλο ζωής υποδειγμάτων, δίνει στον ΤΕΥ τη δυνατότητα να υλοποιεί και να συμμετέχει σε μία σειρά διάφορων ελεγκτικών δραστηριοτήτων, ως μέρος της διαδικασίας επικύρωσης των υποδειγμάτων. Εάν εντοπιστούν ελλείψεις μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας αξιολόγησης ενός υποδείγματος μέσω της επικύρωσής του, ο ΤΕΥ διατυπώνει τις επισημάνσεις και τα κρίσιμα συμπεράσματα ως Ευρήματα Υποχρεωτικής Ενέργειας για τα οποία υλοποιούνται οι απαιτούμενες ενέργειες, αφού αυτά εγκριθούν αρμοδίως και τα οποία ενδέχεται να επιφέρουν ουσιώδεις τροποποιήσεις στα υποδείγματα.

Ο ΤΕΥ από το 2018, έχει δομήσει τις ενέργειές του γύρω από τις ακόλουθες κατευθύνσεις, για να διασφαλίσει την ενδελεχή εφαρμογή του Πλαισίου Διαχείρισης του Κινδύνου Υποδειγμάτων:

Βασικά Στοιχεία Πολιτικής και Διακυβέρνησης: Ο ΤΕΥ επικαιροποιεί τακτικά την Πολιτική Επικύρωσης Υποδειγμάτων της Τράπεζας και αναπτύσσει και εισαγάγει σταδιακά κατευθυντήριες οδηγίες και συμπληρωματικά κείμενα αυτής με σκοπό την ενίσχυση του ισχύοντος πλαισίου ΔΚΥ. Βάσει αυτών, έχουν θεσπιστεί σχετικοί έλεγχοι και έχει εφαρμοστεί ένα συγκεκριμένο σχήμα από τον ΤΕΥ για τη διαχείριση των ευρημάτων και των προγραμματισμένων ενεργειών αντιμετώπισής τους. Ο ΤΕΥ έχει επίσης συντάξει ένα σύνολο από επιχειρηματικές διαδικασίες, με τη μορφή ροών εργασίας, για την υποστήριξη της διαχείρισης του κύκλου ζωής υποδειγμάτων και αναπτύξει μια μεθοδολογία ποσοτικοποίησης του Κινδύνου Υποδειγμάτων που χρησιμοποιείται για σκοπούς ολοκλήρωσης της παραγόμενης υπό τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου ("ICAAP") αναφοράς.

Εργαλεία και Πλατφόρμα Διαχείρισης Κινδύνου Υποδειγμάτων: Ο ΤΕΥ έχει θέσει σε ισχύ εργαλεία αυτοματοποίησης και έχει αναπτύξει εσωτερικές διαδικασίες και βιβλιοθήκες κώδικα, ακολουθώντας βέλτιστες πρακτικές και αρχές μηχανικής λογισμικού, για την αποτελεσματική εκτέλεση όλων των ασκήσεων επικύρωσης ενώ συμμετέχει ενεργά στην ομάδα υλοποίησης της μηχανογραφικής πλατφόρμας που θα χρησιμοποιείται από τις Μονάδες Διακυβέρνησης, Διαχείρισης Κινδύνων και Συμμόρφωσης («ΔΚΣ»).



Τον Σεπτέμβριο του 2024, οι αρμόδιες επιτροπές της Τράπεζας ενέκριναν την επικαιροποιημένη Πολιτική Επικύρωσης Υποδειγμάτων και το Παράρτημά της. Οι αναθεωρήσεις ευθυγραμμίζουν την Πολιτική με τις αρχές της Τράπεζας για τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου. Οι βασικές αλλαγές περιλαμβάνουν τον εμπλουτισμό του Παραρτήματος με όρια αποδοχής μετρικών και πρότυπα στατιστικών ελέγχων για την ποσοτική αξιολόγηση των υποδειγμάτων, καλύπτοντας ένα ευρύτερο φάσμα τύπων κινδύνου. Η επικαιροποίηση ενσωματώνει επίσης τις εξελίξεις στο πλαίσιο ΔΚΥ και διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις εσωτερικής διακυβέρνησης και κανονιστικών απαιτήσεων.

Επιπλέον, ο ΤΕΥ έχει αναπτύξει διαδικασίες με σκοπό την κάλυψη των υφιστάμενων λειτουργικών απαιτήσεων για την εφαρμογή του δομικού στοιχείου ΔΚΥ στην πλατφόρμα ΔΚΣ και την υποστήριξη της διευρυμένης χρήσης ροών εργασίας που καλύπτουν τις ανάγκες του κύκλου ζωής υποδειγμάτων. Αυτές οι διαδικασίες τεκμηριώνονται επίσημα στο κείμενο των Κατευθυντήριων Οδηγιών του Κύκλου Ζωής Υποδειγμάτων, που εγκρίθηκε τον Σεπτέμβριο του 2024 και προορίζονται να ενσωματωθούν σταδιακά στις καθημερινές εργασίες.

Αναμένονται περαιτέρω πρωτοβουλίες για την υποστήριξη της πλήρους υιοθέτησης του δομικού στοιχείου ΔΚΥ της πλατφόρμας ΔΚΣ από όλες τις εμπλεκόμενες μονάδες.

Οι βασικές πτυχές του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνου Υποδειγμάτων αφορούν:

Πολιτικές και Διαδικασίες: Για τη διασφάλιση μιας ακριβούς, έγκαιρης και ισχυρής διαδικασίας ποσοτικοποίησης του Κινδύνου Υποδειγμάτων και για την ενίσχυση της αποτελεσματικής διαχείρισής του, ο ΤΕΥ έχει εκπονήσει ένα περιεκτικό σύνολο από κατευθυντήριες οδηγίες που αντιμετωπίζουν τις προσδιορισμένες ανάγκες του κύκλου ζωής υποδειγμάτων, μαζί με συγκεκριμένα κείμενα Πολιτικών και μεθοδολογιών σχετικών με τη διακυβέρνηση, τη διαχείριση και την επικύρωση των υποδειγμάτων.

Διαβάθμιση Σημαντικότητας Υποδειγμάτων και Εκτίμηση Κινδύνου Υποδειγμάτων: Σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις, η αυστηρότητα που εφαρμόζεται στην επικύρωση, παρακολούθηση και διαχείριση ενός υποδείγματος, μαζί με όλες τις σχετιζόμενες διαδικασίες, είναι ανάλογη της σημαντικότητάς του. Με σκοπό την αξιολόγηση της σημαντικότητας κάθε υποδείγματος, ο ΤΕΥ έχει εισαγάγει μία διαδικασία διαβάθμισης των υποδειγμάτων για να προσδιορίσει το επίπεδο σημαντικότητας και κρισιμότητας εκάστου εξ' αυτών για την Τράπεζα. Τα δεδομένα εισόδου που λαμβάνει αυτή η ταξινόμηση και τα αποτελέσματα της επικύρωσης κάθε υποδείγματος συνδυάζονται χρησιμοποιώντας μια εσωτερικά ανεπτυγμένη προσέγγιση, για τον προσδιορισμό της διαβάθμισης του κινδύνου για κάθε υπόδειγμα.

Ευρήματα και Σχέδια Δράσης: Ο ΤΕΥ έχει θεσμοθετήσει μία συγκεκριμένη διαδικασία ιχνηλάτησης ευρημάτων υλοποιημένη στη μηχανογραφική πλατφόρμα ΔΚΣ, το νέο σύστημα διαχείρισης ροής εργασιών της Τράπεζας. Η συγκεκριμένη διαδικασία διευκολύνει τη γνωστοποίηση των ευρημάτων στις Μονάδες που ανήκουν τα υποδείγματα, την παρακολούθηση της τρέχουσας κατάστασης των διατυπωμένων ευρημάτων, την έγκριση σχεδίων σχετικά με τις απαραίτητες διορθωτικές ενέργειες αποκατάστασης των αντίστοιχων διαπιστωμένων δυσλειτουργιών, την καταγραφή της πορείας τακτοποίησής τους και τέλος την ενημέρωση της Ανώτατης Εκτελεστικής Επιτροπής και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για την ολοκλήρωση της επίλυσης τους.

Μητρώο Υποδειγμάτων και Δομικό Στοιχείο Διαχείρισης Κινδύνου Υποδειγμάτων: Οι Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου, έχουν εργαστεί εκτενώς προς την κατεύθυνση υιοθέτησης του νέου συστήματος διαχείρισης ροών εργασίας, που είναι σχεδιασμένο για την αυτοματοποίηση της πλειονότητας των διαδικασιών που σχετίζονται με τις απαιτήσεις του κύκλου ζωής των υποδειγμάτων. Η πρωτοβουλία αυτή ενισχύεται περαιτέρω με την ενσωμάτωση του δομικού στοιχείου Διαχείρισης Κινδύνου Υποδειγμάτων στη μηχανογραφική πλατφόρμα ΔΚΣ, η οποία περιλαμβάνει ένα αυτοτελές μητρώο υποδειγμάτων που χρησιμοποιείται ως το κεντρικό αποθετήριο της Τράπεζας για τα χαρακτηριστικά των υποδειγμάτων. Το μητρώο αυτό παρέχει ουσιώδη

πληροφόρηση για την υποστήριξη της διαχείρισης Κινδύνου Υποδειγμάτων και παραμένει προσβάσιμο εντός της υποδομής της πλατφόρμας ΔΚΣ. Επιπλέον, λειτουργεί ως κρίσιμη πηγή δεδομένων εισόδου για σκοπούς εκτίμησης του Κινδύνου Υποδειγμάτων.

Η Διαχείριση του Κινδύνου Υποδειγμάτων που ακολουθείται από τον ΤΕΥ, είναι δομημένη σε διακριτές φάσεις.

Αρχικά, όταν αποφασίζεται και εγκρίνεται η ανάπτυξη ενός νέου υποδείγματος, το υπόδειγμα πρέπει να καταχωρηθεί στο Μητρώο Υποδειγμάτων της Τράπεζας από τη Μονάδα στην οποία ανήκει. Η συντήρηση ενός πλήρους και τακτικά επικαιροποιούμενου μητρώου είναι απαραίτητη για ένα αποτελεσματικό πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνου Υποδειγμάτων, καθιστώντας εφικτή την προτεραιοποίηση της διαδικασίας επικύρωσής τους σύμφωνα με τον κύκλο επικύρωσης καθώς και τη διαβάθμιση και τη παρακολούθηση εν συνεχεία του σχετιζόμενου κινδύνου. Μόλις ολοκληρωθεί η ανάπτυξη του υποδείγματος, η αρμόδια Μονάδα στην οποία ανήκει το υπόδειγμα επικαιροποιεί το Μητρώο Υποδειγμάτων της Τράπεζας με τις απαραίτητες πληροφορίες που απαιτούνται ώστε να οριστικοποιηθεί η διαβάθμιση σημαντικότητας του υποδείγματος, η αξιολόγηση του κινδύνου του, η λίστα σειριακών ελέγχων που αφορούν τη διαδικασία επισκόπησής του και η διαδικασία επικύρωσής του στο σύνολό της.

Μετά την καταχώρηση ενός νέου υποδείγματος, διεξάγεται η Αρχική του Επικύρωση όπως απαιτείται. Ως μέρος αυτής της διαδικασίας, το υπόδειγμα υποβάλλεται σε μία σειρά ελέγχων, που καλύπτουν μία ευρεία κλίμακα ποιοτικών και ποσοτικών κριτηρίων αποσκοπώντας στο να μετριάσει τις πιθανές πηγές Κινδύνου Υποδειγμάτων, όπως θέματα ποιότητας δεδομένων εισόδου, ανεπαρκειών στον σχεδιασμό του υποδείγματος, μη συμμόρφωσης με τις εσωτερικές ή τις εξωτερικές απαιτήσεις, ακατάλληλης χρήσης του υποδείγματος, εσφαλμένης υλοποίησης του υποδείγματος και ανεπαρκούς απόδοσής του. Η διαδικασία επικύρωσης καταλήγει σε μία συνδυαστική αξιολόγηση που ορίζει τη διαβάθμιση του κινδύνου που εμφανίζει το υπόδειγμα, επιβεβαιώνει τον τύπο έγκρισής του και προσδιορίζει Ευρήματα Υποχρεωτικής Ενέργειας, εφόσον εντοπισθούν κρίσιμες ανεπάρκειες που πρέπει να αποκατασταθούν.

Σε συνέχεια της οριστικοποίησης της έγκρισης ενός υποδείγματος από το αρμόδιο επίπεδο διοίκησης ή διοικούσα επιτροπή της Τράπεζας, αυτό υλοποιείται στο κατάλληλο σύστημα της Τράπεζας. Η φάση της υλοποίησης μπορεί να εισαγάγει πρόσθετο Κίνδυνο Υποδείγματος. Ο ΤΕΥ εν συνεχεία επισκοπεί τη διαδικασία για να αξιολογήσει εάν η υλοποίηση μαζί με όλες τις σχετικές ενέργειες των Μονάδων Πληροφορικής και τις αναφορές αποδοχής χρήστη (UAT) εκτελέστηκαν, συντάχθηκαν και εγκρίθηκαν καταλλήλως, με στόχο να επιβεβαιωθεί ότι το υλοποιημένο υπόδειγμα είναι κατάλληλο για τον επιδιωκόμενο σκοπό και λειτουργεί σύμφωνα με τα αναμενόμενα. Τα υλοποιημένα υποδείγματα και η ορθή χρήση τους παρακολουθούνται τακτικά από τις Μονάδες στις οποίες ανήκουν και επανεξετάζονται περιοδικώς από τον ΤΕΥ μέσω των ασκήσεων διαρκούς επικύρωσής τους, εστιάζοντας πρωτίστως στην αξιολόγηση της ποσοτικής απόδοσης των υποδειγμάτων που περιλαμβάνει την εκτίμηση της διακριτικής τους ικανότητας, της ακρίβειας και της σταθερότητάς τους. Το αποτέλεσμα αυτών των αξιολογήσεων επικύρωσης μπορεί να οδηγήσει στη διατύπωση Ευρημάτων Υποχρεωτικής Ενέργειας και εάν απαιτούνται ουσιώδεις τροποποιήσεις, ενδεχομένως να προκαλέσει την αναγκαιότητα ανάπτυξης μίας νέας έκδοσης του υποδείγματος που ενεργοποιεί έναν νέο κύκλο εργασιών συντήρησής του.

Κίνδυνος Στρατηγικής/ Επιχειρηματικού Μοντέλου

Ως κίνδυνοι Στρατηγικής/ Επιχειρηματικού Μοντέλου ορίζονται οι υφιστάμενοι ή δυνητικοί κίνδυνοι που αφορούν τη βιωσιμότητα και την διατηρησιμότητα του Επιχειρηματικού Μοντέλου του Ομίλου, π.χ. ο κίνδυνος του να καταστεί το Επιχειρηματικό Μοντέλο παρωχημένο ή μη σχετικό και/ή να πάψει να παράγει αποτελέσματα ευθυγραμμισμένα με τους στρατηγικούς στόχους του Ομίλου και τις προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών. Αυτού του τύπου οι κίνδυνοι σχετίζονται με αδυναμίες στην Στρατηγική τοποθέτηση ή/και στην εκτέλεση της Στρατηγικής ως αποτέλεσμα εξωγενών ή ενδογενών παραγόντων κινδύνου καθώς επίσης και λόγω πιθανής αδυναμίας αποτελεσματικής αντιμετώπισής τους. Η επίπτωση των Κινδύνων Στρατηγικής/ Επιχειρηματικού Μοντέλου καθίσταται εμφανής μέσω:

- Της αποτυχίας παραγωγής των αναμενόμενων αποτελεσμάτων π.χ. σημαντικών αποκλίσεων από τους στόχους ενός καθορισμένου επιχειρηματικού σχεδίου σε όρους κερδοφορίας, κεφαλαιακής επάρκειας και/ή αντίληψης εταιρικής ταυτότητας, και
- Μακροχρόνιας φθίνουσας πορείας της ανταγωνιστικότητας (π.χ. της χειροτέρευσης της θέσης του οργανισμού σε στρατηγικά σημαντικές περιοχές σε σχέση με τους άμεσους ανταγωνιστές). Πηγές κινδύνου συνιστούν οι πιθανές αδυναμίες στον στρατηγικό σχεδιασμό, η απουσία διαφοροποίησης στις πηγές εσόδων, οι εξωτερικοί ανασταλτικοί παράγοντες (όπως η παρουσία νέων ανταγωνιστών) και η αδυναμία αποτελεσματικής και έγκαιρης προσαρμογής των συστατικών του Επιχειρηματικού μοντέλου στις συνθήκες της αγοράς.

Αναγνωρίζοντας την αυξανόμενη σημασία του κινδύνου βιωσιμότητας του επιχειρηματικού μοντέλου, η Τράπεζα εισήγαγε τη στρατηγική διάσταση εντός του οργανογράμματος της Διαχείρισης Κινδύνων (με την ίδρυση εξειδικευμένης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων Στρατηγικής της Τράπεζας και του Ομίλου) και την ενεργό συμμετοχή στον Επιχειρησιακό και Κεφαλαιακό Σχεδιασμό, (συμπεριλαμβανομένης της γνωμοδότησης του Γενικού Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων).

Στόχος είναι να ενδυναμωθεί η διασύνδεση μεταξύ της διαχείρισης κινδύνων και της στρατηγικής, θεσπίζοντας την

τακτική και ενεργή συμμετοχή της διαχείρισης κινδύνων στη διαμόρφωση στρατηγικής και στις διαδικασίες εκτέλεσης και παρέχοντας την οπτική της διαχείρισης κινδύνων κατά τον προσδιορισμό των πρωταρχικών επιχειρηματικών και στρατηγικών στόχων. Η ανάπτυξη του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων Στρατηγικής είναι μέρος του Enterprise Risk Management (ERM) της Τράπεζας.

Οι στρατηγικοί στόχοι και οι προτεραιότητες της Τράπεζας προσδιορίζονται μέσω του Επιχειρησιακού και Κεφαλαιακού Σχεδίου και των επιχειρηματικών στρατηγικών που καθορίζονται σε αυτό, προκειμένου να καταστήσουν εφικτή την υλοποίηση της Στρατηγικής του Ομίλου. Η διαδικασία της αναγνώρισης των κινδύνων και της αξιολόγησης της σημαντικότητάς τους διενεργείται συσχετίζοντας το υφιστάμενο επιχειρηματικό μοντέλο με την επιχειρησιακή στρατηγική και τις προοπτικές του εξωτερικού οικονομικού περιβάλλοντος στο μέλλον.

Οι διαστάσεις του επιχειρηματικού μοντέλου που λαμβάνονται υπόψη κατά τη διαδικασία της αναγνώρισης των κινδύνων και της αξιολόγησης της σημαντικότητάς τους προσδιορίζονται και αντιστοιχίζονται με συγκεκριμένους Βασικούς Δείκτες Απόδοσης (KPIs) που η Τράπεζα θεωρεί συναφείς και κατάλληλους για την διαμόρφωση του επιχειρηματικού προφίλ της (ως τρέχουσα κατάσταση και μελλοντική προοπτική). Η αναγνώριση των σημαντικών επιχειρηματικών κινδύνων αποτελεί την βάση για την ποσοτικοποίηση του αντικτύπου των εν λόγω κινδύνων, μέσω ανάλυσης σεναρίων και ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, καθώς και μέσω της ανάλυσης της επίδρασης μεμονωμένων παραγόντων κινδύνου. Η διαδικασία αυτή έχει ως στόχο να αξιολογήσει την ανθεκτικότητα της κύριας κερδοφορίας της Τράπεζας και τη δυνατότητα δημιουργίας κεφαλαίου, όπως επίσης να υποδείξει πιθανές αδυναμίες και κρίσιμες απειλές για το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας στο μέλλον.

Ένα σημαντικό συστατικό των κινδύνων Στρατηγικής/ Επιχειρηματικού Μοντέλου είναι οι κίνδυνοι Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Διακυβέρνησης («ΠΚΔ») και ειδικότερα των Κλιματικών και Περιβαλλοντικών κινδύνων («Κ&Π»), που αναπτύσσονται στην επόμενη ενότητα.

Κίνδυνοι Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Διακυβέρνησης

Αναγνωρίζοντας τη σημασία και τη δυνητική επίπτωση των κινδύνων Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Διακυβέρνησης («ΠΚΔ») και ειδικότερα των Κλιματικών και Περιβαλλοντικών κινδύνων («Κ&Π»), η Τράπεζα προχώρησε στον εντοπισμό και την εκτίμηση της σημαντικότητάς τους, καθώς και στην ενσωμάτωσή τους στο συνολικό Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων και έχει δεσμευτεί να παρακολουθεί, αξιολογεί και διαχειρίζεται τους εν λόγω κινδύνους στο μέλλον.

Ειδικότερα, η Τράπεζα έχει εφαρμόσει τις εξής δράσεις:

- Ενσωμάτωσε τους κινδύνους ΠΚΔ στο Πλαίσιο Ταξινόμησης Κινδύνων της ΕΤΕ και στις διαδικασίες εντοπισμού κινδύνων, αναγνωρίζοντάς τους ως εγκάρσιους κινδύνους και θεωρώντας ότι αποτελούν πηγή υφιστάμενων τύπων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων.
- Ανέθεσε με σαφήνεια την ευθύνη για τη διαχείριση των κινδύνων Κ&Π σε ολόκληρη την οργανωτική δομή, διαχέοντας αυτήν μέσω των τριών γραμμών άμυνας, περιλαμβανομένων εξειδικευμένων Επιτροπών σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου και Διοίκησης (αντίστοιχα, την Επιτροπή Καινοτομίας και Βιωσιμότητας και την Επιτροπή Διαχείρισης ΠΚΔ). Συγκεκριμένα ως προς τη λειτουργία της Διαχείρισης Κινδύνων:
  - Ο Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου είναι επιφορτισμένος με την εποπτεία των κινδύνων ΠΚΔ και συνεργάζεται στενά με τον Γενικό Διευθυντή Μετασχηματισμού, Στρατηγικής & Διεθνών Δραστηριοτήτων και τον Γενικό Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου για όλα τα σημαντικά θέματα ΠΚΔ.
  - Οι κίνδυνοι ΠΚΔ έχουν ενταχθεί στις υφιστάμενες διαδικασίες αναγνώρισης, μέτρησης και εκτίμησης κινδύνων για κάθε κύριο τύπο κινδύνου, συνεπώς κάθε Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (Πιστωτικού Κινδύνου, Χρηματοοικονομικών Κινδύνων και Κινδύνου Ρευστότητας, Λειτουργικού Κινδύνου, Κινδύνων Στρατηγικής και Επιχειρηματικού μοντέλου):
    - Προβαίνει σε επιμέτρηση, έλεγχο και παρακολούθηση των κινδύνων ΠΚΔ και της επίπτωσής τους στους υφιστάμενους τύπους χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων.
    - Ενσωματώνει τους κινδύνους ΠΚΔ στα εσωτερικά της πλαίσια, πολιτικές, διαδικασίες και αναφορές και υλοποιεί τυχόν απαιτούμενες βελτιώσεις.
  - Ο Γενικός Διευθυντής Πίστης του Ομίλου και οι Διευθύνσεις Πίστης διασφαλίζουν την ενσωμάτωση των αξιολογήσεων ΠΚΔ στις πιστωτικές πολιτικές και διαδικασίες.
  - Η Βοηθός Γενική Διευθύντρια Διαχείρισης Κινδύνων Στρατηγικής, ΠΚΔ και Λειτουργικών Κινδύνων της Τράπεζας & του Ομίλου και η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων Στρατηγικής της Τράπεζας και του Ομίλου ασκούν την ολιστική εποπτεία στις δραστηριότητες διαχείρισης κινδύνων ΠΚΔ, αποτελώντας το κεντρικό σημείο αναφοράς στη Διαχείριση Κινδύνων και τον κύριο σύνδεσμο μεταξύ των ενδιαφερόμενων μερών από πλευράς Διαχείρισης Κινδύνων και Επιχειρηματικής Στρατηγικής για θέματα ΠΚΔ. Στόχος είναι η ευθυγράμμιση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων ΠΚΔ με συμμετοχή των διαφόρων Μονάδων Διαχείρισης Κινδύνων περιλαμβανομένης της εκτέλεσης ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για κινδύνους Κ&Π, σύμφωνα με την έννοια του ERM στην ΕΤΕ. Η ανωτέρω οργάνωση υποστηρίζεται ως προς τον συντονισμό από τον Τομέα Κουλτούρας Κινδύνων και Διαχείρισης Έργων Μονάδων

Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου.

- Ενσωμάτωσε τους κινδύνους ΠΚΔ στο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων και υλοποίησε βελτιώσεις στην περιοχή κάθε κύριου τύπου κινδύνου, ως εξής:
  - Ανέπτυξε μια διαδικασία αναγνώρισης κινδύνων και εκτίμησης της σημαντικότητάς τους, ειδικά για κινδύνους Κ&Π, στην οποία περιλαμβάνονται:
    - Περιγραφή της μεθοδολογικής προσέγγισης για την αναγνώριση κινδύνων Κ&Π και την εκτίμηση της σημαντικότητάς τους ανά χαρτοφυλάκιο, γεωγραφική περιοχή και χρονικό ορίζοντα, με αναφορά στους υφιστάμενους (κύριους) τύπους κινδύνων,
    - Μια διακριτή χαρτογράφηση των κινδύνων Κ&Π και των διαύλων μετάδοσής τους, καθώς και διακριτή εξέταση της επίπτωσης των πηγών περιβαλλοντικών κινδύνων, πέραν των κλιματικών,
    - Ενσωμάτωση ποσοτικοποιημένων μελλοντικών εκτιμήσεων.
  - Ενσωμάτωσε την αξιολόγηση κινδύνων ΠΚΔ στη διαδικασία χορήγησης και παρακολούθησης πιστώσεων στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο από το 2022. Στο πλαίσιο αυτό, μεθοδολογικά έγγραφα και εργαλεία αναπτύχθηκαν και χρησιμοποιούνται από το προσωπικό των επιχειρηματικών χορηγήσεων, προκειμένου να αξιολογούν και να κατηγοριοποιούν τους οφειλέτες ως προς κινδύνους σχετικούς με ΠΚΔ. Η συνολική αξιολόγηση ΠΚΔ αποτελείται από δύο πυλώνες, την αξιολόγηση ως προς ΠΚΔ του οφειλέτη και την αξιολόγηση ως προς ΠΚΔ της πιστοδότησης.
  - Εισήγαγε στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων αφενός Βασικούς Δείκτες Κινδύνων (KRIs) που σχετίζονται με ΠΚΔ, αφετέρου μετρικές παρακολούθησης κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων, καλύπτοντας θέματα που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο και τους κινδύνους στρατηγικής.
  - Εμπλούτισε το πλαίσιο Ανάλυσης Σεναρίων και Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων.

Για περισσότερες πληροφορίες ως προς το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων ΠΚΔ της ΕΤΕ, παρακαλούμε βλ. την Έκθεση Βιωσιμότητας.



Λοιποί παράγοντες Κινδύνου

Ασφάλεια στον κυβερνοχώρο

Ο Όμιλος εξαρτάται όλο και περισσότερο από τεχνολογίες πληροφορικής και επικοινωνιών για να εκτελέσει την αποστολή του και τις καθημερινές λειτουργίες του. Η έγκαιρη και έγκυρη πληροφορία είναι απαραίτητη για την υποστήριξη των επιχειρησιακών αποφάσεων του Ομίλου. Οι πληροφορίες που διαχειρίζεται η Τράπεζα, αλλά και οι Εταιρείες του Ομίλου, είναι κρίσιμες για τη λειτουργία της και αποτελούν στρατηγικό περιουσιακό στοιχείο. Ως εκ τούτου έχει αναγνωρισθεί πλήρως η ιδιαίτερη σημασία και βαρύτητα που έχει η προστασία και η διασφάλισή τους.

Οι τεχνολογίες πληροφορικής και επικοινωνιών είναι αντιμέτωπες με διαρκώς αυξανόμενες και σύνθετες απειλές, οι οποίες εκμεταλλεύονται γνωστές και άγνωστες ευπάθειες των συστημάτων με ενδεχόμενες σοβαρές επιπτώσεις στην επιχειρησιακή λειτουργία, στα πρόσωπα και στις κρίσιμες υποδομές λόγω της παραβίασης της εμπιστευτικότητας, ακεραιότητας και διαθεσιμότητας της πληροφορίας που τα συστήματα αυτά επεξεργάζονται, αποθηκεύουν ή μεταδίδουν.

Το ψηφιακό τοπίο είναι ευμετάβλητο και ταχέως εξελισσόμενο παγκοσμίως, έχοντας ως συνέπεια την αύξηση των κινδύνων ασφάλειας πληροφοριών στον τραπεζικό κλάδο:

- Η ραγδαία εξέλιξη σημαντικών τεχνολογικών επιτευγμάτων (π.χ. Cloud, Quantum computing, δίκτυα 5ης γενιάς, τεχνητή νοημοσύνη - AI, Machine Learning, Generic Use Low Code Platforms, Blockchain, Web3, Virtual Reality /Augmented Reality (VR/AR), Internet of Things - IoT).
- Οι απρόβλεπτες γεωπολιτικές εξελίξεις.
- Η συνεχής αυξητική τάση στη χρήση νέων τεχνολογιών και ψηφιακών εφαρμογών τόσο για την εξυπηρέτηση πολιτών και επιχειρήσεων, όσο και στο πλαίσιο της ευαισθητοποίησης για τη μείωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος.
- Κίνδυνοι ασφάλειας πληροφοριών που αντιμετωπίζουν προμηθευτές και επηρεάζουν τον τραπεζικό κλάδο, με δεδομένη την συνεχή επέκταση της διασύνδεσης μεταξύ

των πληροφοριακών συστημάτων.

Όσο περισσότερο στηρίζεται η κοινωνία και η οικονομία στην ψηφιοποίηση διαδικασιών και υπηρεσιών, τόσο αυξάνεται το εύρος των ευκαιριών (attack surface) για την πραγματοποίηση κακόβουλων ενεργειών. Οι εμπλεκόμενοι φορείς καλούνται πλέον για τον έγκαιρο σχεδιασμό μέτρων και την αποτελεσματική αντίδραση έναντι των κακόβουλων ενεργειών.

Συνεπώς, η προστασία των πληροφοριών συνιστά καθοριστικό παράγοντα επιτυχίας της επιχειρησιακής δραστηριότητας της Τράπεζας. Η ανάγκη αυτή καθίσταται ιδιαίτερα επιτακτική στο σύγχρονο, σύνθετο και διασυνδεδεμένο επιχειρησιακό περιβάλλον.

Ο Όμιλος αναλύει συνεχώς τις συνθήκες που διαμορφώνονται και το περιβάλλον κυβερνοαπειλών στο οποίο δραστηριοποιείται, ώστε να αναγνωρίσει τις σημαντικότερες απειλές που ενδέχεται να θέσουν σε κίνδυνο την επίτευξη των επιχειρηματικών του στόχων.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν διαμορφώσει ένα Πλαίσιο Ψηφιακής Επιχειρησιακής Ανθεκτικότητας, έχοντας ως αντικειμενικό στόχο την μείωση των κινδύνων που προέρχονται από Κυβερνοεπιθέσεις (Cyber Risk) και την αύξηση της ανθεκτικότητας (Resilience) στις προκλήσεις του κυβερνοχώρου. Επιπρόσθετα, έχουν προχωρήσει στην εφαρμογή κατάλληλων δικλείδων ασφαλείας.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, μεταξύ άλλων, έχει συνεχή εποπτεία της Κυβερνοασφάλειας, με τον Chief Information Security Officer (Group CISO) να παρέχει τακτικές αναφορές ενημέρωσης στην εν λόγω Επιτροπή σχετικά με τα θέματα Κυβερνοασφάλειας της Τράπεζας και των θυγατρικών της.

Στην συνέχεια συνοψίζονται τα πλέον βασικά, μεταξύ άλλων, μέτρα προστασίας προς αυτόν τον σκοπό:

- Η θέσπιση του ρόλου του Group CISO σε επίπεδο Ομίλου, ο οποίος είναι επιφορτισμένος με την εποπτεία της Ασφάλειας Πληροφοριών, καθώς και της Διεύθυνσης Κυβερνοασφάλειας της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Βάσει του Συστήματος Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών («ΣΔΑΠ») αποτελεί η Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών της Τράπεζας και του Ομίλου, στην οποία αποτυπώνεται η δέσμευση της Διοίκησης, το μοντέλο διακυβέρνησης καθώς και οι αρχές Ασφάλειας Πληροφοριών / Κυβερνοασφάλειας.
- Η Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών της Τράπεζας και του Ομίλου εξειδικεύεται από ένα σύνολο Διαδικασιών και Οδηγιών Εργασίας Ασφάλειας Πληροφοριών (ΣΔΑΠ) και βασίζεται σε διεθνή πρότυπα, κανονιστικά πλαίσια και βέλτιστες πρακτικές.
- Το Σύστημα Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών (ΣΔΑΠ) της Τράπεζας είναι πιστοποιημένο κατά ISO 27001 και ISO 27017.
- Η Τράπεζα έχει αποκτήσει την πιστοποίηση PCI DSS.
- Η Τράπεζα ακολουθεί μια πολυεπίπεδη προσέγγιση για την προστασία των πληροφοριακών της αγαθών. Η προσέγγιση περιλαμβάνει μεταξύ άλλων προστασία από επιθέσεις άρνησης υπηρεσίας (DDoS), υπηρεσίες πληροφοριών (information intelligence services), περιμετρικά μέτρα ασφάλειας όπως firewalls, IDSs/IPSs, Secure Email Gateways, Secure Web Gateways, προστασία συσκευών (Endpoint protection), λύση αποτροπής διαρροής πληροφοριών (DLP solution), λύση διαχείρισης ασφάλειας πληροφοριών και συμβάντων ασφάλειας (SIEM solution), 24X7 Security Operation Center (“SOC”), κλπ.
- Η Τράπεζα διενεργεί ένα σύγχρονο ενημερωτικό και εκπαιδευτικό πρόγραμμα ασφάλειας.
- Η Τράπεζα διενεργεί επισκοπήσεις ασφάλειας τακτικά και όποτε κρίνεται αναγκαίο σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές. Η Τράπεζα είναι απόλυτα εναρμονισμένη με το ελληνικό και ευρωπαϊκό κανονιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται και διενεργούνται έλεγχοι κυβερνοασφάλειας τουλάχιστον ετησίως από ρυθμιστικές αρχές, την ανεξάρτητη λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου, εξωτερικούς ελεγκτές για τις πιστοποιήσεις με υψηλά πρότυπα Ασφάλειας Πληροφοριών που κατέχει.
- Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει μια σειρά από βέλτιστες πρακτικές για να εξασφαλίσει την επιχειρησιακή συνέχεια του Ομίλου ενισχύοντας συνολικά την ανθεκτικότητά σε κυβερνοεπιθέσεις.
- Παρόλο που η Τράπεζα λαμβάνει και θέτει σε ισχύ όλα τα απαραίτητα μέτρα προστασίας, διατηρεί ασφαλιστικό συμβόλαιο για την εξαιρετικά σπάνια πιθανότητα επιτυχημένης κυβερνοεπίθεσης ή παραβίασης δεδομένων.

Τα συστήματα κυβερνοασφάλειας του Ομίλου συνεχίζουν να βελτιώνονται με την ενίσχυση των μηχανισμών ανίχνευσης, αντιμετώπισης και προστασίας, προκειμένου να διασφαλιστεί η παροχή υψηλού επιπέδου εξυπηρέτησης των πελατών, η προστασία των προσωπικών δεδομένων, η αύξηση της αποδοτικότητας των υπηρεσιών και η ασφάλεια της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις ως εποπτικά κεφάλαια ή ως στοιχείο ενεργητικού

Κίνδυνος που σχετίζεται με την αναγνώριση σημαντικού μέρους των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ως εποπτικά κεφάλαια ή ως στοιχείο ενεργητικού

Στον υπολογισμό των δεικτών κεφαλαίου και κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου, ο Όμιλος συμπεριλαμβάνει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις («ΑΦΑ»). Την 31 Δεκεμβρίου 2024, το ποσό των ΑΦΑ του Ομίλου ήταν €4,0 δισ. (31 Δεκεμβρίου 2023: €4,3 δισ.).

Η Τράπεζα διενεργεί επανεκτίμηση της αξίας των ΑΦΑ σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, η οποία ενδέχεται να οδηγήσει σε μείωση των ΑΦΑ στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Τράπεζας και του Ομίλου

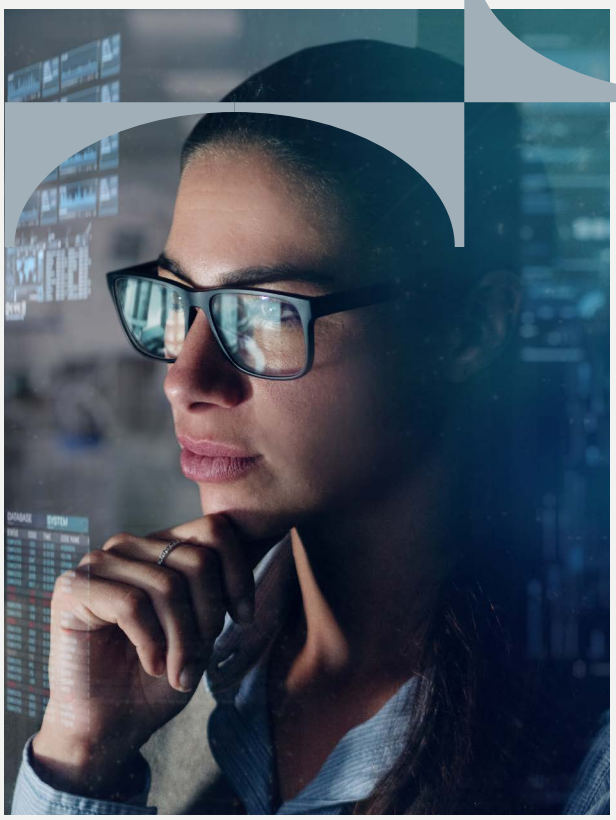
και κατά συνέπεια σε μείωση της αξίας των ΑΦΑ που περιλαμβάνονται στα εποπτικά κεφάλαια του Ομίλου.

Ο Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 προβλέπει ότι οι ΑΦΑ που αναγνωρίζονται για σκοπούς ΔΠΧΑ, στηρίζονται στην μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διαφορές ενός πιστωτικού ιδρύματος και εφόσον υπερβαίνουν συγκεκριμένα όρια πρέπει να αφαιρούνται από το CET1 του ιδρύματος.

Η αφαίρεση θα είχε σημαντική επίπτωση στα πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα, συμπεριλαμβανομένης και της Τράπεζας. Ωστόσο, ως μέτρο άμβλυνσης των συνεπειών της αφαίρεσης, το άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013, όπως ισχύει, περί Αναβαλλόμενων Φορολογικών Πιστώσεων («ΑΦΠ» ή «Deferred Tax Credit»), επιτρέπει υπό προϋποθέσεις, στα Πιστωτικά Ιδρύματα από το 2017 και μετά, να μετατρέψουν τις ΑΦΑ προερχόμενες από: (α) τις ζημίες του Private Sector Initiative ("PSI"), (β) σωρευμένες προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου που έχουν αναγνωριστεί έως τις 30 Ιουνίου 2015, (γ) ζημίες από οριστικές διαγραφές ή από πωλήσεις δανείων και (δ) λογιστικές διαγραφές, οι οποίες τελικά θα οδηγήσουν σε οριστικές διαγραφές και ζημίες από πώληση, σε απαίτηση («Φορολογικές Πιστώσεις» ή "Tax Credit") έναντι του Ελληνικού Δημόσιου. Οι κατηγορίες (γ) και (δ) ανωτέρω προστέθηκαν με τον Ν.4465/2017, ο οποίος τέθηκε σε ισχύ στις 29 Μαρτίου 2017. Ο Ν.4465/2017 θεσπίζει ότι οι Φορολογικές Πιστώσεις που αφορούν στις περιπτώσεις (β) και (δ) δεν μπορούν να υπερβούν τον φόρο που αντιστοιχούσε στις σωρευμένες προβλέψεις που είχαν αναγνωριστεί έως τις 30 Ιουνίου 2015, μείον: (α) κάθε οριστική και εκκαθαρισμένη Φορολογική Πίστωση σε περίπτωση που σε μία χρήση προέκυψε λογιστική ζημία, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 27Α, και η οποία αφορά στην ανωτέρω σωρευμένη πρόβλεψη, (β) το ποσό του φόρου που αντιστοιχεί σε οποιεσδήποτε μεταγενέστερες ειδικές φορολογικές προβλέψεις, οι οποίες αφορούν στις ανωτέρω σωρευμένες προβλέψεις και (γ) το ποσό του φόρου που αντιστοιχεί στην ετήσια απόσβεση της χρεωστικής διαφοράς η οποία αφορά στις ανωτέρω προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημίες λόγω πιστωτικού κινδύνου.

Επιπρόσθετα, ο Ν.4465/2017 τροποποίησε το άρθρο 27 «Μεταφορά ζημιών», εισάγοντας περίοδο απόσβεσης 20 ετών για ζημίες που προέρχονται από διαγραφές δανείων ως συνέπεια διακανονισμού ή ρύθμισης και για οριστικές ζημίες που απορρέουν από πωλήσεις δανείων. Επιπλέον, το 2021 ο Ν. 4831 τροποποίησε περαιτέρω το άρθρο 27 του Ν. 4172/2013. Σύμφωνα με αυτή την τροποποίηση, η ετήσια απόσβεση/ έκπτωση της χρεωστικής διαφοράς που προκύπτει από ζημίες PSI αφαιρείται κατά προτεραιότητα έναντι της χρεωστικής διαφοράς που προκύπτει από πραγματοποιηθείσες ζημίες ΜΕΔ. Το ποσό της ετήσιας έκπτωσης της χρεωστικής διαφοράς που προκύπτει από πραγματοποιηθείσες ζημίες ΜΕΔ περιορίζεται στο ποσό των κερδών που προσδιορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας όπως ίσχυε πριν από την αφαίρεση τέτοιων χρεωστικών διαφορών και μετά την αφαίρεση της χρεωστικής διαφοράς που προκύπτει από απώλειες PSI. Το υπόλοιπο ποσό της ετήσιας έκπτωσης που δεν έχει συμψηφιστεί, μεταφέρεται για χρήση στις 20 επόμενες φορολογικές χρήσεις, στις οποίες θα υπάρχει επαρκές κέρδος μετά την αφαίρεση των παραπάνω χρεωστικών διαφορών (ζημιές PSI & ΜΕΔ) που αντιστοιχούν σε αυτά τα έτη. Κατά τη σειρά αφαίρεσης των μεταφερθέντων (αχρησιμοποίητων) ποσών, τα παλαιότερα υπόλοιπα χρεωστικής διαφοράς έχουν προτεραιότητα έναντι των νεότερων υπολοίπων. Εάν στο τέλος της 20ετούς περιόδου απόσβεσης υπάρχουν υπόλοιπα που δεν έχουν συμψηφιστεί, αυτά χαρακτηρίζονται ως φορολογικές ζημιές που υπόκεινται στην πενταετή παραγραφή.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι ΑΦΑ του Ομίλου επιλέξιμες για μετατροπή σε ΑΦΠ ανήλθαν σε €3,5 δισ. (31 Δεκεμβρίου 2023: €3,7 δισ.). Βασική προϋπόθεση για την μετατροπή των ΑΦΑ σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση από το Ελληνικό Δημόσιο είναι η ύπαρξη λογιστικής ζημίας, σε επίπεδο Τράπεζας, της αντίστοιχης χρήσης, ξεκινώντας από την οικονομική χρήση 2016 και μετά. Το ποσό της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης θα προσδιορίζεται διά του πολλαπλασιασμού του συνολικού ποσού των ΑΦΑ με το ποσοστό που αντιπροσωπεύει η



λογιστική ζημία χρήσης, μετά από φόρους, προς το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων (μη συμπεριλαμβανομένης σε αυτά της λογιστικής ζημίας χρήσης) όπως αυτά εμφανίζονται στις εκάστοτε ετήσιες ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Η απαίτηση μπορεί να συμψηφίζεται με τον φόρο εισοδήματος. Το μη συμψηφιζόμενο μέρος αναγνωρίζεται άμεσα ως απαίτηση από το Ελληνικό Δημόσιο. Η Τράπεζα υποχρεούται στην έκδοση δικαιωμάτων μετατροπής υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου αξίας ίσης με το 100% του ποσού της αρχικής οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης από το Ελληνικό Δημόσιο και στο σχηματισμό ισόποσου ειδικού αποθεματικού προοριζόμενο αποκλειστικά για την αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου. Οι κοινοί μέτοχοι θα έχουν δικαίωμα προτίμησης επί των ανωτέρω δικαιωμάτων μετατροπής. Το εν λόγω αποθεματικό θα κεφαλαιοποιηθεί και θα εκδοθούν κοινές μετοχές υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου. Ο νόμος επιτρέπει στα Πιστωτικά Ιδρύματα να αντιμετωπίζουν τις συγκεκριμένες ΑΦΑ ως «μη βασιζόμενες στη μελλοντική κερδοφορία» σύμφωνα με τις διατάξεις της Capital Requirement Directive ("CRD") IV, με αποτέλεσμα να μην αφαιρούνται από τον CET1 και συνεπώς να βελτιώνουν την κεφαλαιακή τους θέση.

Στις 7 Νοεμβρίου 2014, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση αποφάσισε την ένταξη της Τράπεζας στις διατάξεις του ανωτέρω νόμου. Η έξοδος της Τράπεζας από τις διατάξεις του ανωτέρω νόμου προϋποθέτει την έγκριση των εποπτικών αρχών και απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

Εάν οι κανονισμοί που διέπουν τη χρήση των ΑΦΠ, ως μέρος των εποπτικών κεφαλαίων του Ομίλου αλλάξουν, αυτό μπορεί να επηρεάσει την κεφαλαιακή βάση του Ομίλου και κατά συνέπεια και τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το 51,1% του CET1 (συμπεριλαμβανομένων των κερδών της περιόδου μετά από πρόβλεψη για διανομή 50%) του Ομίλου αποτελούνταν από ΑΦΠ. Επιπροσθέτως, δεν είναι βέβαιο ότι οποιαδήποτε οριστική ερμηνεία των τροποποιήσεων που περιγράφονται παραπάνω δεν θα αλλάξει ή η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δεν θα κρίνει τον χειρισμό των ΑΦΠ βάσει του ελληνικού νόμου παράνομο και κατά συνέπεια τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα δεν θα μπορέσουν να διατηρήσουν ορισμένες ΑΦΠ ως εποπτικά κεφάλαια. Εάν συντρέξει οποιοσδήποτε από τους παραπάνω κινδύνους, αυτό θα μπορούσε να έχει σημαντική δυσμενή επίπτωση στη δυνατότητα του Ομίλου να διατηρήσει επαρκή εποπτικά κεφάλαια, τα οποία με τη σειρά τους ενδεχομένως να καταστήσουν αναγκαία την έκδοση από τον Όμιλο επιπρόσθετων κεφαλαιακών μέσων που θα μπορέσουν να προσμετρηθούν στα εποπτικά κεφάλαια, τη ρευστοποίηση περιουσιακών στοιχείων, τον περιορισμό της επιχειρηματικής δραστηριότητάς του ή την ανάληψη άλλων δράσεων, που ενδεχομένως να έχουν ουσιώδη αρνητική επίδραση στα λειτουργικά αποτελέσματα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και τις προοπτικές του Ομίλου.

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



Δήλωση **Εταιρικής Διακυβέρνησης**

Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης

Εισαγωγή

Σύμφωνα με το άρθρο 152 του Ν. 4548/2018 περί Ανωνύμων Εταιριών, όπως ισχύει, η Τράπεζα υποχρεούται να συμπεριλαμβάνει ως ειδικό τμήμα της ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης. Σύμφωνα με το ανωτέρω άρθρο, η Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας περιλαμβάνει τις ακόλουθες ενότητες, στις οποίες περιλαμβάνεται επίσης συμπληρωματική πληροφόρηση που προβλέπεται από λοιπό εφαρμοστέο πλαίσιο, π.χ. τον Ν. 4706/2020 «Εταιρική διακυβέρνηση ανωνύμων εταιρειών, σύγχρονη αγορά κεφαλαίου, ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, μέτρα προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131 και άλλες διατάξεις»:

Α Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης

Β Βασικές Πολιτικές και Πρακτικές Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας

Γ Γενική Συνέλευση και Δικαιώματα των Μετόχων

Δ Διοικητικό Συμβούλιο και Λοιπά Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα

Ε Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείριση Κινδύνου

Σημειώνεται ότι τα λοιπά πληροφοριακά στοιχεία που απαιτούνται από το άρθρο 10 της Ευρωπαϊκής Οδηγίας 2004/25/ΕΚ, βάσει της παρ. 1 δ) του Άρθρου 152 του Ν. 4548/2018, περιλαμβάνονται στην Επεξηγηματική Έκθεση προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, που αποτελεί ξεχωριστό τμήμα της ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.



Α. Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Τράπεζα ευθυγραμμίζεται με τις διατάξεις της Ελληνικής και Ευρωπαϊκής νομοθεσίας για την εταιρική διακυβέρνηση, στις οποίες περιλαμβάνονται οι αποφάσεις και πράξεις της Τράπεζας της Ελλάδος, οι Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, οι κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών, καθώς και οι αποφάσεις και οδηγίες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Περαιτέρω εφαρμόζονται οι διατάξεις που ορίζει η Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement – RFA) μεταξύ της Τράπεζας και της Ε.Ε.ΣΥ.Π., όπως εκάστοτε ισχύει.[1]

Τον Φεβρουάριο του 2006, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας υιοθέτησε κατευθυντήριο πλαίσιο που περιγράφει τη δομή και την πολιτική που ακολουθεί η Τράπεζα σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, ενώ με την πάροδο των ετών, αυτό το πλαίσιο έχει αναθεωρηθεί όπως έχει κριθεί αναγκαίο, σε εναρμόνιση προς τις κανονιστικές διατάξεις, τις κατευθυντήριες γραμμές, τις βέλτιστες πρακτικές και τις εξελίξεις στις εσωτερικές ρυθμίσεις διακυβέρνησης της Τράπεζας. Από τον Ιούνιο

1 Σύμφωνα με τον Ν. 5131/2024 για την αναδιάρθρωση της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών & Περιουσίας (Ε.Ε.ΣΥ.Π.) και των θυγατρικών της και σε συνέχεια της υπ' αριθμ. 195701 ΕΞ 2024 Υπουργικής Απόφασης, στις 31 Δεκεμβρίου 2024, καταργήθηκε το ΤΧΣ και η συγχώνευση του με απορρόφηση από την Ε.Ε.ΣΥ.Π. ολοκληρώθηκε. Ακολούθως, η Ε.Ε.ΣΥ.Π. κατέστη καθολική διάδοχος του ΤΧΣ και όλα τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις του ΤΧΣ περιήλθαν στην Ε.Ε.ΣΥ.Π.

του 2021, σύμφωνα με το Άρθρο 17 του Ν. 4706/2020, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει και συμμορφώνεται με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης, ο οποίος αποτελεί τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης για εταιρείες με κινητές αξίες εισηγμένες σε χρηματιστήριο, σύμφωνα με το Άρθρο 17 του Ν. 4706/2020 και το Άρθρο 4 της Απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (Απόφαση 2/905/3.3.2021 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς). Περαιτέρω, ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας περιλαμβάνει επιπλέον διατάξεις σε συμμόρφωση με το ειδικότερο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης που διέπει τα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και διατάξεις που αφορούν εσωτερικές ρυθμίσεις και διαδικασίες που εφαρμόζει η Τράπεζα σε συμμόρφωση με το σχετικό νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Η Τράπεζα παρακολουθεί τις εξελίξεις στο ισχύον πλαίσιο και τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές, καθώς και τις βέλτιστες πρακτικές στον τομέα της εταιρικής διακυβέρνησης και προβαίνει στις ενέργειες που κρίνει κατάλληλες προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, και τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές. Ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας τροποποιήθηκε τον Νοέμβριο του 2023, προκειμένου να εναρμονιστεί με τις εξελίξεις στο κανονιστικό πλαίσιο και ιδίως με τις διατάξεις που αφορούν τη νέα Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ και τον Νόμο 3864/2010 (όπως τροποποιήθηκε από τον Ν. 4941/2022), τους αναθεωρημένους Κανονισμούς των Επιτροπών του ΔΣ, και τις τροποποιήσεις σε εσωτερικές Πολιτικές της Τράπεζας.

Ο καθορισμός των εξουσιών και αρμοδιοτήτων των διοικητικών οργάνων της Τράπεζας και η ανάθεση αρμοδιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου στα στελέχη της Τράπεζας πραγματοποιούνται σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας και την ισχύουσα νομοθεσία, όπως ενσωματώνονται στο εσωτερικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας.

Το εσωτερικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένου του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, είναι αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας: www.nbg.gr (https://www.nbg.gr/el/omilos/esg/etairiki-diakuvernisi/plaisio-etairikis-diakuvernisis).

Β. Βασικές Πολιτικές και Πρακτικές Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας

Η Τράπεζα παρακολουθεί συνεχώς τις εξελίξεις στο εφαρμοστέο πλαίσιο και τις σχετικές οδηγίες και βέλτιστες πρακτικές και προβαίνει στις κατάλληλες ενέργειες προκειμένου να διασφαλίσει ότι οι πολιτικές που ακολουθούνται είναι εναρμονισμένες με το εκάστοτε εφαρμοστέο κανονιστικό πλαίσιο και τις σχετικές οδηγίες:

Πολιτική Διακυβέρνησης Ομίλου (Β.1)

Περιλαμβάνει τις βασικές αρχές εταιρικής διακυβέρνησης σε επίπεδο Ομίλου και διατάξεις αναφορικά με τα διοικητικά όργανα των εταιρειών του Ομίλου, τη συνεργασία με την ΕΤΕ, το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και τις κανονιστικές απαιτήσεις, θεσπίζοντας ένα ενοποιημένο Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης για τον Όμιλο.

Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου (Β.2)

Θεσπίζει το γενικό πλαίσιο για την παροχή αμοιβών σε επίπεδο Ομίλου και καθορίζει τις αρχές, σύμφωνα με τις οποίες ο Όμιλος προσεγγίζει θέματα σχετικά με αμοιβές που καταβάλλονται σε στελέχη και υπαλλήλους.

Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ (Β.3)

Καθορίζει το γενικότερο πλαίσιο προσδιορισμού των αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ (Γενικών Διευθυντών και Βοηθών Γενικών Διευθυντών), σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές και κανονιστικές διατάξεις και σε εναρμόνιση με τις αρχές που περιγράφονται στην Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου της ΕΤΕ, και καλύπτει τις συνολικές αποδοχές που παρέχονται σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (Εκτελεστικά και Μη Εκτελεστικά), ήτοι σταθερές και μεταβλητές αποδοχές, συμπεριλαμβανομένων των παροχών και τυχόν άλλες αποζημιώσεις, καθώς και το σύνολο των αποδοχών που παρέχονται σε όλα τα Ανώτατα Στελέχη της ΕΤΕ (ήτοι, Γενικούς Διευθυντές και Βοηθούς Γενικούς Διευθυντές).

Πολιτική για την εισαγωγική κατάρτιση και Εκπαίδευση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του

Θεσπίζει διαδικασίες με σκοπό την εισαγωγική κατάρτιση και τη διαρκή εκπαίδευση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διασφάλιση της καταλληλόλητάς τους αρχικά αλλά και σε συνεχή βάση.

Περισσότερες πληροφορίες για την Πολιτική περιλαμβάνονται στην Ενότητα «Δ. Διοικητικό Συμβούλιο και Λοιπά Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα/ Εισαγωγικό πρόγραμμα, συνεχής επιμόρφωση και εκπαίδευση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου».

Πολιτική Αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου

Καθορίζει τις διαδικασίες αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, με σκοπό την διασφάλιση της αποτελεσματικής λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου.

Περισσότερες πληροφορίες για την Πολιτική περιλαμβάνονται στην Ενότητα «Δ. Διοικητικό Συμβούλιο και Λοιπά Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα/ Αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου, του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του».

Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας (Β.4)

Ορίζει το πλαίσιο και περιγράφει τη διαδικασία για την ανάδειξη των υποψηφίων στο Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΤΕ, καθώς και τον εκ νέου ορισμό των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ περιλαμβάνει και διατάξεις για το επιθυμητό προφίλ του Διοικητικού Συμβουλίου.

Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου (Β.5)

Καθορίζει τα κριτήρια που θα πρέπει να χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, (αρχικής και σε συνεχή βάση), συμπεριλαμβανομένων των κριτηρίων καταλληλότητας που προβλέπονται στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, και περιγράφει πιο λεπτομερειακά τις πολιτικές, πρακτικές και διαδικασίες που εφαρμόζει η Τράπεζα κατά την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων και Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ (Β.6)

Καθορίζει τις αρχές και τη διαδικασία για την ανάδειξη υποψηφιοτήτων και την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών της Ανώτατης Διοίκησης με τις υψηλότερες επαγγελματικές και προσωπικές δεξιότητες και ήθος, σε συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς της Τράπεζας και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές.

Ασφαλιστική Κάλυψη Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Στελεχών των Εταιρειών του Ομίλου (Β.7)

Αφορά στην κάλυψη της αστικής ευθύνης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Διοικητικών Στελεχών της Τράπεζας και των θυγατρικών του Ομίλου από αμέλεια, λάθη ή παραλείψεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, Διοικητικών Στελεχών και υπαλλήλων και στην κάλυψη ζημιών από απάτες, συμπεριλαμβανομένων των ηλεκτρονικών απατών και των παραβιάσεων ασφάλειας στον κυβερνοχώρο.

Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας ΕΤΕ (Β.8)

Περιλαμβάνει στοιχεία σχετικά με το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του, την οργανωτική δομή της Τράπεζας, τα ανώτατα διευθυντικά στελέχη, το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, τις διαδικασίες συμμόρφωσης και γνωστοποιήσεων, τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη και τις πολιτικές της Τράπεζας. Ο Κανονισμός λειτουργεί συμπληρωματικά προς τις διατάξεις του Καταστατικού και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Πολιτική Διαφοροποίησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Καθορίζει την προσέγγιση της Τράπεζας ως προς την επίτευξη της επιθυμητής διαφοροποίησης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της, με σκοπό την εξασφάλιση πλήθους απόψεων, εμπειριών και αντιλήψεων που διευκολύνουν την ανεξαρτησία των απόψεων και την ορθή λήψη αποφάσεων εντός του Διοικητικού Συμβουλίου.

Περισσότερες πληροφορίες για την εν λόγω Πολιτική περιλαμβάνονται στην Ενότητα «Β.9 Πολιτική ποικιλομορφίας όσον αφορά τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της Τράπεζας».

Περαιτέρω, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει πολιτικές που εξασφαλίζουν ότι το Διοικητικό Συμβούλιο διαθέτει επαρκή πληροφόρηση αναφορικά με συναλλαγές που αφορούν συνδεδεμένα μέρη, περιλαμβανομένης της Πολιτικής Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα Ανώτατα Στελέχη και τα λοιπά Συνδεδεμένα Μέρη της ΕΤΕ και της Πολιτικής για τους Συνδεδεμένους Πιστούχους (Connected Borrowers) της Τράπεζας και του Ομίλου, οι οποίες αναφέρονται κατωτέρω.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες κύριες πρακτικές και πολιτικές, οι οποίες περιγράφονται αναλυτικά στην Έκθεση Βιωσιμότητας:

- Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας του Ομίλου.
- Κώδικας Δεοντολογίας της Διοίκησης και των Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Πολιτική της Τράπεζας και του Ομίλου για την Καταπολέμηση της Δωροδοκίας και της διαφθοράς.
- Πολιτική Αναφοράς Δυσλειτουργιών (Whistleblowing) της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Πολιτική της Τράπεζας και του Ομίλου για την Αντιμετώπιση της Απάτης.
- Πολιτική Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα Ανώτατα Στελέχη και τα λοιπά Συνδεδεμένα Μέρη της ΕΤΕ.
- Πολιτική για τους Συνδεδεμένους Πιστούχους (Connected Borrowers) της Τράπεζας και του Ομίλου στην Ελλάδα.
- Πολιτική Δωρεών, Χορηγιών, Φιλανθρωπικών Συνεισφορών και Λοιπών Σχετικών Δράσεων της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης της Τράπεζας και του Ομίλου.

(Β.1) Πολιτική Διακυβέρνησης Ομίλου:

Η Πολιτική Διακυβέρνησης Ομίλου υιοθετήθηκε αρχικά από το Διοικητικό Συμβούλιο τον Ιανουάριο του 2018 και αναθεωρήθηκε τον Απρίλιο του 2020, στο πλαίσιο της περαιτέρω ενίσχυσης του ενοποιημένου πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης του Ομίλου της ΕΤΕ και της περαιτέρω βελτιστοποίησης της συνεργασίας μεταξύ της ΕΤΕ και των εταιρειών του Ομίλου της. Μία από τις κύριες καινοτομίες της Πολιτικής ήταν η εισαγωγή του Πολυεπίπεδου Μοντέλου Διακυβέρνησης των θυγατρικών, σύμφωνα με το οποίο το επίπεδο εφαρμογής του πλαισίου διακυβέρνησης καθορίζεται με βάση την κατηγοριοποίηση των εταιρειών του Ομίλου, καθιερώνοντας έτσι τις κατάλληλες πρακτικές και δομές διακυβέρνησης και αναφοράς για κάθε θυγατρική.

Στο πλαίσιο της Πολιτικής Διακυβέρνησης του Ομίλου, η Τράπεζα ως μητρική εταιρεία στοχεύει να εξισορροπήσει κατάλληλα τον βαθμό ελέγχου που πρέπει να ασκεί η μητρική εταιρεία επί των θυγατρικών του Ομίλου, και τον βαθμό ανεξαρτησίας που πρέπει να παρέχεται στις θυγατρικές. Ταυτόχρονα, θα πρέπει να διασφαλίζεται ότι ο Όμιλος εφαρμόζει συστήματα και διαδικασίες που θα διαβεβαιώνουν το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ότι η διακυβέρνηση των θυγατρικών αντικατοπτρίζει αποτελεσματικά τις ίδιες αξίες, ηθικές, ελέγχους και διαδικασίες με αυτές της μητρικής εταιρείας.

(Β.2) Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου:

Οι πρακτικές αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου συνάδουν με το πλαίσιο που διαμορφώνεται βάσει των διατάξεων του Ν.4261/2014, όπως ισχύει, του Ν. 4548/2018, του Ν.3864/2010, όπως ισχύει, των Κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών και της Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/2006, όπως εκάστοτε ισχύουν.

Η Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου αναθεωρήθηκε το 2024. Η αναθεώρηση περιλάμβανε, μεταξύ άλλων, εμπλουτισμό της ενότητας που αφορά τη διακυβέρνηση των μεταβλητών αποδοχών, αναδιοργάνωση ενοτήτων της Πολιτικής και αναδιατυπώσεις της Πολιτικής για λόγους σαφήνειας.

(Β.3) Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ:

Σύμφωνα με την Οδηγία (ΕΕ) 2017/828, όπως αυτή έχει ενσωματωθεί (μερικώς) στην Ελληνική νομοθεσία με τον Νόμο 4548/2018 περί Ανωνύμων Εταιρειών, οι εισηγμένες εταιρείες απαιτείται, μεταξύ άλλων, να θεσπίσουν πολιτική αποδοχών για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και οι Μέτοχοι έχουν το δικαίωμα να ψηφίσουν την πολιτική αποδοχών στη Γενική Συνέλευση. Επιπρόσθετα, σύμφωνα με το άρθρο 110 παρ. 1 Ν. 4548/2018, η Πολιτική, με καταστατική διάταξη, μπορεί να περιλαμβάνει επίσης στο πεδίο εφαρμογής της και τα βασικά διοικητικά στελέχη, όπως αυτά ορίζονται στο Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 24 παράγραφος 9.

Η Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ εγκρίθηκε αρχικά από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η οποία έλαβε χώρα την 31 Ιουλίου 2019 και η τελευταία της αναθεώρηση πραγματοποιήθηκε το 2023 από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων η οποία έλαβε χώρα στις 28 Ιουλίου 2023, κατόπιν πρότασης του Διοικητικού Συμβουλίου, με τη συνδρομή της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων και της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών.

Οι κύριες τροποποιήσεις της αναθεωρημένης Πολιτικής περιλαμβάνουν ιδίως προσαρμογές σε εναρμόνιση με τις διατάξεις του Νόμου 4941/2022 που τροποποιεί τον Νόμο 3864/2010, την επιτυχή ολοκλήρωση του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης της Τράπεζας, περαιτέρω αναφορές στην Πολιτική σχετικά με στρατηγικές επιδιώξεις σε θέματα αναφορικά με το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση (ESG), προσθήκη αναφοράς σε Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών (Stock Award) του άρθρου 114 του Ν.4548/2018 και περαιτέρω περιγραφή των διαφορετικών δυνατών συνιστωσών των αμοιβών. Περισσότερες πληροφορίες περιλαμβάνονται στα Σχέδια Αποφάσεων/Σχόλια Διοικητικού Συμβουλίου επί θεμάτων ημερήσιας διάταξης της Γενικής Συνέλευσης (https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/reports/taktiki-geniki-syneleusi-tis-28-07-2023).

Η Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανωτάτων Στελεχών θα ισχύει για περίοδο τεσσάρων ετών, εκτός εάν αναθεωρηθεί νωρίτερα ή σε περιπτώσεις προσωρινών παρεκκλίσεων, σύμφωνα με τις σχετικές ισχύουσες διατάξεις.

Η αναθεωρημένη Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ εγκρίθηκε από την Ετήσια Γενική Συνέλευση που πραγματοποιήθηκε στις 28 Ιουλίου 2023 με ποσοστό 86,99% θετικών ψήφων και δεν απαιτήθηκαν τροποποιήσεις για την ενσωμάτωση ψήφων/απόψεων των μετόχων επί της Πολιτικής.

Η Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.nbg.gr (https://www.nbg.gr/el/omilos/esg/etairiki-diakuvernisi/plaisio-etairikis-diakuvernisis).

(Β.4) Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου:

Η Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου συμπληρώνει το πλαίσιο διακυβέρνησης της Τράπεζας για την ανάδειξη υποψηφίων στο Διοικητικό Συμβούλιο και διαβάζεται και ερμηνεύεται σε συνδυασμό

ιδίως με την Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και την Πολιτική Διαφοροποίησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς επίσης και με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και τον Εσωτερικό Κανονισμό της Τράπεζας.

Η Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου εφαρμόζεται σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας που εκλέγονται από τα σχετικά συλλογικά όργανα (Γενική Συνέλευση ή Διοικητικό Συμβούλιο, κατά τα προβλεπόμενα στο Καταστατικό της ΕΤΕ), εξαιρουμένου του εκπροσώπου της Ε.Ε.ΣΥ.Π., για τον ορισμό του οποίου εφαρμόζονται οι σχετικές διατάξεις του Ν. 3864/2010.

Η Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου στοχεύει μεταξύ άλλων στην καθιέρωση μιας διαφανούς, αποτελεσματικής και από πλευράς χρόνου αποδοτικής διαδικασίας ανάδειξης υποψηφιοτήτων, και στη διασφάλιση ότι το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας είναι ένα ισορροπημένο, ποικιλόμορφο και ικανό Διοικητικό Συμβούλιο και ότι η σύνθεσή του πληροί τις υψηλότερες προδιαγραφές και απαιτήσεις ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας σε επίπεδο ηθικής συμπεριφοράς και δεξιοτήτων και βρίσκεται σε πλήρη συμμόρφωση με το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο που διέπει την Τράπεζα.

Η Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου αναθεωρήθηκε τελευταία τον Νοέμβριο του 2022 από το Διοικητικό Συμβούλιο, μετά από πρόταση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, ώστε να ευθυγραμμιστεί μεταξύ άλλων με την Πολιτική Καταλληλότητας Διοικητικού Συμβουλίου και με αλλαγές στο σχετικό κανονιστικό πλαίσιο.

Περισσότερες πληροφορίες για την Πολιτική περιλαμβάνονται στην Ενότητα «Δ. Διοικητικό Συμβούλιο και Λοιπά Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα/ Ανάδειξη Υποψηφιοτήτων των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου & Αξιολόγηση Καταλληλότητας».

(Β.5) Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου:

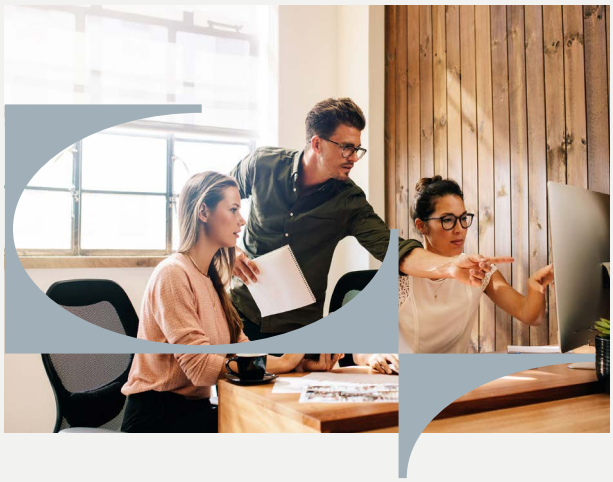
Στο πλαίσιο των υποχρεώσεων της Τράπεζας σε σχέση με την (αρχική και σε συνεχή βάση) αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και της συλλογικής καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει από τον Σεπτέμβριο του 2020 την Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου υιοθετήθηκε αρχικά από το Διοικητικό Συμβούλιο, μετά από πρόταση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, ενώ στις 30 Ιουλίου 2021, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4706/2020, η Πολιτική εγκρίθηκε από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, όπως υποβλήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων.

Η ισχύουσα Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου αναθεωρήθηκε και εγκρίθηκε από την Ετήσια Γενική Συνέλευση που πραγματοποιήθηκε στις 25 Ιουλίου 2024 (με ποσοστό θετικών ψήφων 99,83%) κατόπιν πρότασης του Διοικητικού Συμβουλίου μετά από πρόταση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων με στόχο την εναρμόνισή της με τις αλλαγές στο ισχύον σχετικό κανονιστικό πλαίσιο και τις εσωτερικές πολιτικές της Τράπεζας. Περισσότερες πληροφορίες περιλαμβάνονται στα Σχέδια Αποφάσεων/ Σχόλια Διοικητικού Συμβουλίου επί θεμάτων ημερήσιας διάταξης της Γενικής Συνέλευσης (https://www.nbg.gr/-/jssmedia/Files/Group/enhmerwsh-ependutwn/Agm-2024/sxedia-apofaseon-2024-gr.pdf?rev=b228c058c6414a98a6a05995d70d993f).

Η Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου στοχεύει στην ενίσχυση της εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας και έχει ενσωματώσει τις σχετικές υποχρεώσεις σε ευθυγράμμιση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο (ιδίως τους Ν. 4706/2020, 4261/2014 και 3864/2010, την Πράξη 224/1/21.12.2023 της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος, που ενσωμάτωσε τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές EBA-ESMA σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις καθώς και τις σχετικές εγκυκλίους της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, τον Οδηγό για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας της ΕΚΤ/SSM, όπως ισχύουν), προκειμένου να διασφαλιστεί η συνετή και αποτελεσματική διαχείριση της Τράπεζας.

Η Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.nbg.gr (https://www.nbg.gr/el/omilos/esg/etairiki-diakuvernisi/plaisio-etairikis-diakuvernisis).

Περισσότερες πληροφορίες για την Πολιτική περιλαμβάνονται στην ενότητα «Δ. Διοικητικό Συμβούλιο και Λοιπά Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα/ Ανάδειξη Υποψηφιοτήτων των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου & Αξιολόγηση Καταλληλότητας».



(Β.6) Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων και Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Ανωτάτων Στελεχών:

Στο πλαίσιο ενίσχυσης της διαδικασίας ορισμού των Ανωτάτων Στελεχών της Τράπεζας, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις υποχρεώσεις της Τράπεζας σε σχέση με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις, τον Ιανουάριο του 2021 το Διοικητικό Συμβούλιο, μετά από πρόταση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, ενέκρινε την Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων και Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Ανωτάτων Στελεχών. Η Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων και Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Ανωτάτων Στελεχών καθορίζει τις αρχές και τη διαδικασία επιλογής Ανώτατων Στελεχών/θέσεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της, σε εναρμόνιση με τις κανονιστικές διατάξεις και λαμβάνοντας επίσης υπόψη διεθνείς βέλτιστες πρακτικές. Μεταξύ των βασικών στόχων της Πολιτικής είναι η καθιέρωση μιας διαφανούς, αποτελεσματικής και αποδοτικής από πλευράς χρόνου διαδικασίας υποψηφιοτήτων και αξιολόγησης καταλληλότητας να διασφαλίσει ότι η δομή της Ανώτερης Διοίκησης της Τράπεζας πληροί τις υψηλότερες απαιτήσεις καταλληλότητας όσον αφορά ηθικά πρότυπα και δεξιότητες και ότι είναι πλήρως εναρμονισμένη με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο που διέπει την Τράπεζα, και να διασφαλίσει την αποτελεσματική και συνετή διαχείριση της Τράπεζας, με αποτελεσματικές και συνετές πρακτικές διακυβέρνησης, με στόχο την προστασία των συμφερόντων και της φήμης της Τράπεζας και του Ομίλου της.

(Β.7) Ασφαλιστική Κάλυψη Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Στελεχών των Εταιρειών του Ομίλου:

Σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, η Τράπεζα έχει συνάψει πολυασφαλιστήριο συμβόλαιο για την κάλυψη της αστικής ευθύνης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Διοικητικών Στελεχών όλων των εταιρειών του Ομίλου, για την κάλυψη της αστικής ευθύνης της Τράπεζας και των θυγατρικών της από αμέλεια, λάθη ή παραλείψεις από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, Διοικητικά Στελέχη και υπαλλήλους και για την κάλυψη ζημιών από απάτες, συμπεριλαμβανομένων των ηλεκτρονικών απατών, και παραβιάσεων ασφάλειας στον κυβερνοχώρο. Τα συμβόλαια Ασφαλιστικής Κάλυψης υπόκεινται σε ετήσιο έλεγχο και ανανέωση.

(Β.8) Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας ΕΤΕ

Ο Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας έχει καταρτιστεί στο πλαίσιο του Ν. 4706/2020 για την εταιρική διακυβέρνηση ανωνύμων εταιρειών, κι έχει λάβει υπόψη τις σχετικές διατάξεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου (ιδίως Ν. 4548/2018, Ν. 4514/2018, Ν. 4261/2014, Ν. 3864/2010, όπως ισχύουν, αποφάσεις, πράξεις και διευκρινίσεις/ερωτήσεις/απαντήσεις εκδοθείσες από την Τράπεζα της Ελλάδος, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όπως επίσης και τις υποχρεώσεις της Τράπεζας όπως αυτές ορίζονται από τη Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας με την Ε.Ε.ΣΥ.Π., όπως εκάστοτε ισχύει και τις σχετικές Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών.

Ο Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας περιλαμβάνει στοιχεία σχετικά με το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του, την οργάνωση της Τράπεζας, τα ανώτατα διευθυντικά στελέχη, το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, τις διαδικασίες συμμόρφωσης και γνωστοποιήσεων, τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη και τις πολιτικές της Τράπεζας.

Ο Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας, λειτουργεί συμπληρωματικά προς τις διατάξεις του Καταστατικού και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης που έχει υιοθετηθεί από την Τράπεζα.

Περίληψη του Εσωτερικού Κανονισμού λειτουργίας δημοσιοποιείται αμελλητί στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας ww.nbg.gr (https://www.nbg.gr/el/omilos/esg/etairiki-diakuvernisi/plaisio-etairikis-diakuvernisis).

Το Διοικητικό Συμβούλιο επανεξετάζει τον Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας οποτεδήποτε απαιτηθεί, προκειμένου να διασφαλίζεται η καταλληλότητά του αναφορικά με τις αρχές που υιοθετεί και τους κανόνες που εφαρμόζει ο Όμιλος, καθώς και με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές. Η Τράπεζα μεριμνά για την κατάρτιση Κανονισμού Λειτουργίας των σημαντικών θυγατρικών της.

Ο Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας υιοθετήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 30 Ιουνίου 2021. Η τελευταία αναθεώρηση του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας πραγματοποιήθηκε τον Νοέμβριο του 2023, με στόχο να εναρμονιστεί με τις εξελίξεις στο κανονιστικό πλαίσιο, τους αναθεωρημένους Κανονισμούς των Επιτροπών του ΔΣ, και τις τροποποιήσεις σε εσωτερικές Πολιτικές της Τράπεζας.

(Β.9) Πολιτική ποικιλομορφίας όσον αφορά τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της Τράπεζας

Σύμφωνα με τον Ν. 4261/2014, όπως ισχύει, με τον οποίο ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο η Οδηγία 2013/36/ΕΕ, τον Ν. 4706/2020, όπως τροποποιήθηκε από τον Ν. 5178/2025 ο οποίος ενσωμάτωσε την Οδηγία 2022/2381/ΕΕ σχετικά με τη βελτίωση της ισόρροπης εκπροσώπησης των φύλων σε θέσεις διευθυντικών στελεχών των εισηγμένων εταιρειών και τις ισχύουσες κατευθυντήριες γραμμές (υπ' αριθ. 60 Εγκύκλιος της Επιτροπής

Κεφαλαιαγοράς, Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις), η Τράπεζα πρέπει να εξασφαλίζει ευρύ φάσμα προσόντων και δεξιοτήτων κατά την πρόσληψη μελών στο Διοικητικό Συμβούλιο και να εφαρμόζουν, ως προς αυτό το σκοπό, μια πολιτική προώθησης της ποικιλομορφίας στο Διοικητικό Συμβούλιο.

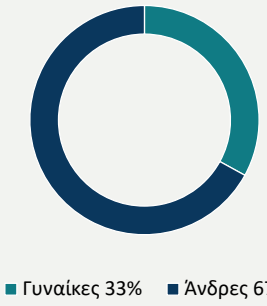
Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα ακολουθεί πρακτικές και πολιτικές που ενθαρρύνουν την ποικιλομορφία τόσο σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου όσο και σε επίπεδο στελεχών, προκειμένου τα στελέχη των εποπτικών και διοικητικών της οργάνων να επιλέγονται από μια ομάδα με ποικίλα χαρακτηριστικά. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα επιδιώκει να προσλαμβάνει μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και ανώτατα στελέχη που να αντιπροσωπεύουν ένα ευρύ φάσμα ποιοτικών χαρακτηριστικών και ικανοτήτων, προκειμένου να εξασφαλίζει ποικιλία απόψεων και εμπειρίας και να διευκολύνει τη λήψη ορθών αποφάσεων. Συνολικά, τα στελέχη διαθέτουν τις κατάλληλες δεξιότητες και την εμπειρία που απαιτούνται για την αποτελεσματική λειτουργία των εποπτικών και διοικητικών οργάνων της Τράπεζας, στοχεύοντας στην συλλογική καταλληλότητα τους, ενώ το Διοικητικό Συμβούλιο, ως σύνολο, διαθέτει τις δεξιότητες που χρειάζονται για να παρουσιάζει τις απόψεις του και να επηρεάζει τη διαδικασία λήψης αποφάσεων εντός του ανώτατου διοικητικού οργάνου.

Συγκεκριμένα, η Τράπεζα δίνει έμφαση στη διασφάλιση της ποικιλομορφίας και όσον αφορά το φύλο, την ηλικία, την εθνικότητα, το εκπαιδευτικό υπόβαθρο, την εξειδίκευση και την πείρα. Ειδικότερα αναφορικά με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με την Πολιτική Διαφοροποίησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά τη διάρκεια της διαδικασίας για την επιλογή και τον διορισμό των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και κατά τη διάρκεια της αξιολόγησης (σε συλλογικό και ατομικό επίπεδο) της καταλληλότητας και του προγραμματισμού διαδοχής των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας λαμβάνει υπόψη τις προαναφερθείσες πτυχές διαφοροποίησης, ενώ εξετάζει επίσης ειδικές διατάξεις σχετικά με τα κριτήρια επιλεξιμότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στα οποία υπόκειται η Τράπεζα, περιλαμβανομένων των κριτηρίων που προβλέπονται στο Άρθρο 10 του Ν. 3864/2010, όπως εκάστοτε ισχύουν.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, ως η αρμόδια για την εποπτεία της εφαρμογής και την επισκόπηση της Πολιτικής Διαφοροποίησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των σχετικών διαδικασιών, εξετάζει και αξιολογεί, τόσο ετησίως όσο και κατά περίπτωση, τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, και με βάση τις προαναφερόμενες πτυχές διαφοροποίησης, και προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο τυχόν αλλαγές που απαιτούνται για να διασφαλιστεί ότι αντικατοπτρίζει ένα ικανοποιητικό φάσμα και μία ισορροπία δεξιοτήτων, πείρας και υπόβαθρου.

Όσον αφορά στην εκπροσώπηση των φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο, η Τράπεζα, είναι ήδη σε συμμόρφωση με τα νέα κανονιστικά όρια που προβλέπονται στον Ελληνικό Νόμο 5178/2025 (με ισχύ από 30.06.2026), δηλαδή το ποσοστό των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου του υποεκπροσωπούμενου φύλου να είναι τουλάχιστον 33% του συνολικού αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Ειδικότερα, επί του παρόντος οι γυναίκες αποτελούν το 33% των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (ένα Εκτελεστικό Μέλος και τρία Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη είναι γυναίκες).

Αντιπροσώπευση των φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο

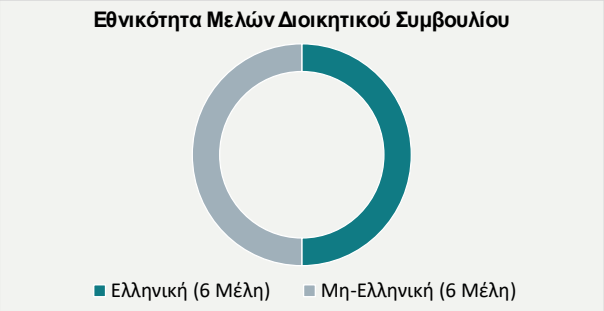


Περαιτέρω, σε επίπεδο Γενικών Διευθυντών (ΓΔ) και Βοηθών Γενικών Διευθυντών (ΒΓΔ), 12 γυναίκες (από 37 ΓΔ και ΒΓΔ συνολικά) κατέχουν τις ακόλουθες θέσεις: Γενική Διευθύντρια Λιανικής Τραπεζικής και Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Γενική Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας και του Ομίλου, Γενική Διευθύντρια Μάρκετινγκ Ομίλου, Βοηθός Γενική Διευθύντρια - Group Chief Control Officer, Βοηθός Γενική Διευθύντρια Ακίνητης Περιουσίας της Τράπεζας και του Ομίλου, Βοηθός Γενική Διευθύντρια Επιχειρηματικών Πιστοδοτήσεων Ειδικής Διαχείρισης, Βοηθός Γενική Διευθύντρια Δικτύου, Βοηθός Γενική Διευθύντρια Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας & του Ομίλου, Βοηθός Γενική Διευθύντρια Διαχείρισης Κινδύνων Στρατηγικής, ESG και Λειτουργικών Κινδύνων της Τράπεζας & του Ομίλου, Βοηθός Γενική Διευθύντρια Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού, Ανάλυσης & Διαχείρισης Απόδοσης της Τράπεζας & του Ομίλου, Βοηθός Γενική Διευθύντρια Στρατηγικής & Βιώσιμης Ανάπτυξης, Βοηθός Γενική Διευθύντρια Ειδικών Πιστοδοτήσεων & Επενδυτικής Τραπεζικής.

Επιπρόσθετα, στην Τράπεζα 35 γυναίκες κατέχουν θέσεις Διευθυντή και Επικεφαλής Ανεξάρτητων Τομέων (από 109 συνολικά σε αυτές τις θέσεις).

Όσον αφορά την ηλικία, οι ηλικίες των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου κυμαίνονται μεταξύ των 50 και 70 ετών, εκτός δύο Συμβούλων άνω των 70, ενώ στα Ανώτατα Στελέχη κυμαίνονται κυρίως από 40 έως 60 ετών, εκτός επτά Ανωτάτων Στελεχών άνω των 60.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας είναι πολυεθνική και περιλαμβάνει έξι διαφορετικές εθνικότητες/υπηκοότητες, με μέλη του να έχουν Ελληνική, Ολλανδική, Γαλλική, Βρετανική, Βελγική και Ρουμάνικη εθνικότητα/υπηκοότητα και προηγούμενη διεθνή εμπειρία ως μέλη Διοικητικού Συμβουλίου ή Ανώτατα Στελέχη σε διάφορες χώρες του εξωτερικού, συμπεριλαμβανομένου του Ηνωμένου Βασιλείου, των ΗΠΑ, της Γαλλίας, της Κίνας, της Ολλανδίας και της Ρουμανίας.



Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα Ανώτατα Στελέχη της Τράπεζας διαθέτουν πλούσια ακαδημαϊκή και εργασιακή εμπειρία, όπως ενδεικτικά σπουδές στα Οικονομικά, στη Διοίκηση Επιχειρήσεων, πιστοποιήσεις και προϋπηρεσία στη Λογιστική, στον Έλεγχο και στη Διαχείριση Κινδύνων, εκτενή εμπειρία σε Τραπεζικά θέματα και Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες, στην εταιρική διακυβέρνηση και νομικό υπόβαθρο, προϋπηρεσία στην ανάπτυξη στρατηγικής μετασχηματισμού, λιανικής και προηγούμενη εμπορική εμπειρία, όπως επίσης εμπειρία σε θέματα ανθρώπινου δυναμικού και κουλτούρας καθώς και στους τομείς της ψηφιακής τραπεζικής, πληροφορικής και λειτουργιών. Σε κάθε περίπτωση, ο σκοπός της Τράπεζας είναι να διασφαλίσει αφενός ότι καλύπτονται οι γνωστικοί τομείς και η εμπειρία που απαιτούνται στην άσκηση της επιχειρηματικής δραστηριότητάς της και αφετέρου ότι πληρούνται οι διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας και το κανονιστικό πλαίσιο που εφαρμόζεται, όπως π.χ., τα προαναφερθέντα κριτήρια καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τον Ν. 3864/2010, όπως ισχύει.

Η Πολιτική Διαφοροποίησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.nbg.gr (https://www.nbg.gr/el/omilos/esg/etairiki-diakuvernisi/plaisio-etairikis-diakuvernisis).

Γ. Γενική Συνέλευση και Δικαιώματα των Μετόχων

Το Καταστατικό της Τράπεζας (Άρθρα 7-16 και 30-35) περιγράφει τον τρόπο λειτουργίας της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, τις βασικές αρμοδιότητες και τις εξουσίες της, καθώς και τα δικαιώματα των Μετόχων, λαμβάνοντας υπόψη ιδίως τις διατάξεις του Ν. 4548/2018, του Ν.3864/2010, όπως ισχύουν και του πλαισίου συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και της Ε.Ε.ΣΥ.Π., όπως εκάστοτε ισχύει.

Το Καταστατικό της Τράπεζας είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.nbg.gr (https://www.nbg.gr/el/omilos/esg/etairiki-diakuvernisi/plaisio-etairikis-diakuvernisis).

1. Αρμοδιότητες της Γενικής Συνέλευσης

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι το ανώτατο, συλλογικό όργανο της Τράπεζας. Οι αποφάσεις της είναι υποχρεωτικές για όλους τους Μετόχους, ακόμη και για τους απόντες ή εκείνους που διαφωνούν. Όλοι οι Μέτοχοι της Τράπεζας δικαιούνται να συμμετάσχουν στη Γενική Συνέλευση. Οι Μέτοχοι μπορούν να αντιπροσωπευθούν σε αυτή από άλλο, κατάλληλα εξουσιοδοτημένο πρόσωπο σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις της νομοθεσίας. Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μίας ψήφου, όπως ορίζει ο νόμος. Η Τράπεζα διασφαλίζει την ίση μεταχείριση των Μετόχων που βρίσκονται στην ίδια θέση.

Η Γενική Συνέλευση είναι το μόνο συλλογικό όργανο αρμόδιο να αποφασίζει για:

- τις τροποποιήσεις του Καταστατικού της Τράπεζας. Αυτές περιλαμβάνουν τις αυξήσεις (τακτικές ή έκτακτες) ή μειώσεις του μετοχικού κεφαλαίου,
- την εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών, (συμπεριλαμβανομένων των ελεγκτών των εκθέσεων βιωσιμότητας),
- τον προσδιορισμό του τύπου της Επιτροπής Ελέγχου, της θητείας, του αριθμού και των ιδιοτήτων των μελών της, σύμφωνα με το Άρθρο 44 του Ν. 4449/2017,
- την έγκριση της συνολικής διαχείρισης κατά το Άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και την απαλλαγή των ελεγκτών,
- την έγκριση της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης της Τράπεζας και του Ομίλου (συμπεριλαμβανομένων των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και των σχετικών Εκθέσεων Βιωσιμότητας της Τράπεζας και του Ομίλου),
- τη διάθεση των ετήσιων κερδών,
- την έγκριση παροχής αμοιβών ή προκαταβολής αμοιβών κατά το Άρθρο 109 του Ν. 4548/2018,
- την έγκριση της Πολιτικής Αποδοχών σύμφωνα με το άρθρο 110 του Ν. 4548/2018, η οποία μπορεί να εφαρμόζεται και στα ανώτερα διευθυντικά στελέχη

κατόπιν σχετικής απόφασης της Γενικής Συνέλευσης που εγκρίνει την Πολιτική Αποδοχών, καθώς και της Έκθεσης Αποδοχών σύμφωνα με το Άρθρο 112 του Ν. 4548/2018,

- την έγκριση της Πολιτικής Καταλληλότητας για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το Άρθρο 3 του Ν. 4706/2020,
- τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Τράπεζας,
- το διορισμό εκκαθαριστών, και
- κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται από τη νομοθεσία.

Στις διατάξεις της προηγούμενης παραγράφου δεν υπάγονται τα θέματα που περιλαμβάνονται στο Άρθρο 117 παρ. 2 του Ν. 4548/2018, καθώς και άλλα θέματα που προβλέπονται στο νόμο και το ισχύον Καταστατικό.

2. Λειτουργία της Γενικής Συνέλευσης

2.1. Σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης

α) Τακτική

Η Γενική Συνέλευση αποφασίζει επί κάθε πρότασης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβανομένης στην Ημερησία Διάταξη. Συγκαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, ή ως άλλως ο νόμος προβλέπει και συνέρχεται υποχρεωτικά τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, το αργότερο έως τη δέκατη (10η) ημερολογιακή ημέρα του ένατου μήνα μετά τη λήξη κάθε εταιρικής χρήσης, προκειμένου να αποφασίσει για την έγκριση των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και για την εκλογή ελεγκτών (τακτική γενική συνέλευση). Η Γενική Συνέλευση διεξάγεται στην έδρα της Τράπεζας ή σε περιοχή άλλου δήμου εντός της περιφέρειας όπου βρίσκεται η έδρα της Τράπεζας ή κατόπιν σχετικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, μπορεί να μην συνεδριάσει σε κάποιο τόπο, αλλά να συνέλθει εξ ολοκλήρου εξ αποστάσεως με τη συμμετοχή των μετόχων με ηλεκτρονικά μέσα, σύμφωνα με τις διατάξεις και τους όρους της ισχύουσας νομοθεσίας (ήτοι του Ν. 4548/2018). Η τακτική Γενική Συνέλευση μπορεί να αποφασίσει και για οποιοδήποτε άλλο θέμα αρμοδιότητας της.

β) Έκτακτη

Με την επιφύλαξη του Άρθρου 121, παρ. 2 του Ν. 4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συγκαλεί τη Γενική Συνέλευση σε έκτακτη συνεδρίαση, όταν κρίνει τούτο σκόπιμο. Ύστερα από αίτημα των Ανεξάρτητων Ελεγκτών, το Διοικητικό Συμβούλιο οφείλει να συγκαλεί τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, μέσα σε δέκα ημέρες από την επίδοση της αίτησης στον Πρόεδρό του, ορίζοντας την Ημερήσια Διάταξη, σύμφωνα με την προαναφερθείσα αίτηση. Σύμφωνα με το Άρθρο 7 παρ. 4 του Ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε από τους Ν. 4340/2015 και Ν. 4346/2015, η προθεσμία για τη σύγκληση Γενικής Συνέλευσης ορίζεται σε επτά (7) ημέρες και η προθεσμία για τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης που θα αποφασίσει την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου για την έκδοση των κοινών μετοχών, μετατρέψιμων ομολογιών ή άλλων χρηματοοικονομικών μέσων, ορίζεται σε δέκα (10) ημερολογιακές ημέρες. Η προθεσμία για τη σύγκληση οποιασδήποτε επαναληπτικής ή εξ αναβολής συνέλευσης, μειώνεται στο ένα τρίτο των προθεσμιών που προβλέπονται στον Ν. 4548/2018, όπως ισχύει. Το προηγούμενο εδάφιο εφαρμόζεται σε κάθε Γενική Συνέλευση που συγκαλείται στο πλαίσιο του Ν. 3864/2010 ή σχετίζεται με αυτόν, κατόπιν αιτήματος των μετόχων μειοψηφίας (βλ. παρακάτω 3. Δικαιώματα των Μετόχων Μειοψηφίας)

2.2 Πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης και σχετικές ανακοινώσεις

α) Πρόσκληση

Η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης, με εξαίρεση τις επαναληπτικές συνελεύσεις και εκείνες που εξομοιώνονται με αυτές, πρέπει να δημοσιεύεται είκοσι τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από την οριζόμενη ημέρα για τη συνεδρίασή της. Η ημέρα δημοσίευσης της πρόσκλησης της Γενικής Συνέλευσης και η ημέρα της διεξαγωγής της δεν υπολογίζονται.

Η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης πρέπει να περιλαμβάνει τα εκάστοτε σύμφωνα με το νόμο οριζόμενα στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, του οικήματος, όπου η Γενική Συνέλευση θα λάβει χώρα με την ακριβή διεύθυνση, την ημερομηνία και την ώρα της συνεδρίασης, των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, των μετόχων που έχουν δικαίωμα συμμετοχής καθώς και ακριβείς οδηγίες για τον τρόπο με τον οποίο οι μέτοχοι θα μπορέσουν να συμμετάσχουν στη Συνέλευση και να ασκήσουν τα δικαιώματα τους αυτοπροσώπως ή δια νομίμως εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου ή, ενδεχομένως, και εξ αποστάσεως.

Η πρόσκληση δημοσιεύεται, εντός της ως άνω προθεσμίας των 20 ημερών, με την καταχώρισή της στη Μερίδα της Τράπεζας στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο («ΓΕΜΗ»), σύμφωνα με όσα ορίζει η νομοθεσία, αναρτάται στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας και δημοσιοποιείται μέσα στην ίδια προθεσμία, με τρόπο που να διασφαλίζει την ταχεία και χωρίς διακρίσεις πρόσβαση σε αυτήν, με μέσα που κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου θεωρούνται ευλόγως αξιόπιστα, για την αποτελεσματική μετάδοση των πληροφοριών στο επενδυτικό κοινό, όπως ιδίως με έντυπα και ηλεκτρονικά μέσα με εθνική και πανευρωπαϊκή εμβέλεια.

Στις περιπτώσεις επαναληπτικών Γενικών Συνελεύσεων, ισχύουν τα ειδικώς προβλεπόμενα στο υφιστάμενο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

β) Γνωστοποιήσεις

Η Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση είναι διαθέσιμη στους Μετόχους τουλάχιστον δέκα ημέρες πριν από τη Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση όπως περιγράφεται αναλυτικά στη Συμπληρωματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, Ενότητα Α) Διάρθρωση μετοχικού κεφαλαίου.

2.3. Δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου

α) Γενικές Διατάξεις

Δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση (αρχική συνεδρίαση και επαναληπτική), είτε είναι αυτοπροσώπως είτε μέσω νομίμως εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου, έχει όποιος έχει τη μετοχική ιδιότητα κατά τα ειδικώς οριζόμενα στο Άρθρο 124, παρ. 6 του Ν. 4548/2018 σύμφωνα με τα αρχεία του οργανισμού που διαχειρίζεται τις μετοχές της εταιρείας.

Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας μπορεί να γίνει με κάθε νόμιμο μέσο και πάντως βάσει της ενημέρωσης που λαμβάνει η Τράπεζα από το κεντρικό αποθετήριο τίτλων, εφόσον παρέχει υπηρεσίες μητρώου, ή μέσω των συμμετεχόντων και εγγεγραμμένων διαμεσολαβητών στο κεντρικό αποθετήριο τίτλων σε κάθε περίπτωση.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 127 του Ν. 4548/2018, στη Γενική Συνέλευση δικαιούνται να παρίστανται και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και οι ανεξάρτητοι ελεγκτές. Επιπλέον, ο Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης μπορεί με ευθύνη του να επιτρέψει την παρουσία στη συνέλευση και άλλων προσώπων, που δεν έχουν μετοχική ιδιότητα ή δεν είναι εκπρόσωποι μετόχων, στο μέτρο που τούτο δεν αντιτίθεται στο εταιρικό συμφέρον. Τα πρόσωπα αυτά δεν θεωρείται ότι μετέχουν στη Συνέλευση μόνο για το λόγο ότι έλαβαν το λόγο για λογαριασμό παριστάμενου μετόχου ή ύστερα από πρόσκληση του Προέδρου. Η συμμετοχή των ως άνω προσώπων στη Γενική Συνέλευση μπορεί να γίνει και με ηλεκτρονικά μέσα, αν η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης το προβλέπει.

Σε περίπτωση που η Γενική Συνέλευση αποφασίσει την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου για την έκδοση των κοινών μετοχών, μετατρέψιμων ομολογιών ή άλλων χρηματοοικονομικών μέσων, καθώς και κάθε Γενική Συνέλευση που συγκαλείται στο πλαίσιο του Ν.3864/2010 ή σχετίζεται με αυτόν, θα εφαρμόζονται οι διατάξεις του Άρθρου 7 του Ν. 3864/2010.

Η διαδικασία και η προθεσμία για την κατάθεση των εγγράφων νομιμοποιήσεως των εκπροσώπων ή αντιπροσώπων των Μετόχων ορίζονται κατά το Άρθρο 128, παρ. 3 έως 5 του Ν. 4548/2018. Η κοινοποίηση του διορισμού και της ανάκλησης ή της αντικατάστασης αντιπροσώπου μπορεί να γίνει εγγράφως ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ηλεκτρονική διεύθυνση που θα δημοσιεύεται στην πρόσκληση των Μετόχων της Γενικής Συνέλευσης. Μέτοχοι που δεν συμμορφώθηκαν προς τις ανωτέρω διατάξεις μπορούν να μετάσχουν στη Γενική Συνέλευση, εκτός εάν η Γενική Συνέλευση αρνηθεί τη συμμετοχή αυτών για σπουδαίο λόγο.

Κατόπιν της σχετικής αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου οι Μέτοχοι δύνανται να συμμετάσχουν στη Γενική Συνέλευση με ηλεκτρονικά μέσα, χωρίς να παρίστανται στη Γενική Συνέλευση με φυσική παρουσία στον τόπο διεξαγωγής. Επιπλέον, κατόπιν σχετικής αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου, οι μέτοχοι δύνανται να συμμετάσχουν στην ψηφοφορία της Γενικής Συνέλευσης εξ αποστάσεως, είτε με την άσκηση του δικαιώματος ψήφου με ηλεκτρονικά μέσα, είτε με ψηφοφορία δια αλληλογραφίας, διεξαγόμενης πριν από τη συνέλευση, σύμφωνα με τα εκάστοτε οριζόμενα από το νόμο. Σε αυτήν την περίπτωση διεξαγωγής, οι Μέτοχοι ενημερώνονται ειδικώς για τη διαδικασία μέσω της εκάστοτε προσκλήσεως της Γενικής Συνέλευσης.

2.4. Προεδρείο της Γενικής Συνέλευσης

Σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας και του Καταστατικού της Τράπεζας, ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου προεδρεύει προσωρινά στη Γενική Συνέλευση. Καθήκοντα γραμματέα της Γενικής Συνέλευσης ασκούν προσωρινά πρόσωπα που ορίζει ο Πρόεδρος ή ο αναπληρωτής του. Στη συνέχεια, η Γενική Συνέλευση εκλέγει αμέσως το οριστικό Προεδρείο, το οποίο συγκροτείται από τον Πρόεδρο και δύο Γραμματείς, που εκτελούν και χρέη ψηφολεκτών.

2.5. Απαρτία και πλειοψηφία που απαιτούνται για τη λήψη αποφάσεων

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως για τα θέματα της Ημερήσιας Διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν Μέτοχοι που εκπροσωπούν το 1/5 τουλάχιστον του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου.

Εξαιρετικά, προκειμένου για αποφάσεις που αφορούν σε:

μεταβολή της εθνικότητας της εταιρείας,
μεταβολή της εταιρικής δραστηριότητας,
επαύξηση των υποχρεώσεων των Μετόχων,
τακτική αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, εκτός εάν επιβάλλεται από το νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών,
μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, εκτός εάν γίνεται σύμφωνα με το Άρθρο 21, παρ. 5 ή το Άρθρο 49, παρ. 6 του Ν. 4548/2018,
μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών,
συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Τράπεζας,
παροχή ή ανανέωση της εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, σύμφωνα με το Άρθρο 24 παρ. 1 του Ν. 4548/2018,
έκδοση ομολογιακού δανείου με μετατρέψιμες ομολογίες, σύμφωνα με το Άρθρο 71, παρ. 1α του Ν. 4548/2018,
έκδοση τίτλων κτήσης μετοχών σύμφωνα με το Άρθρο 56, παρ. 1 του Ν. 4548/2018,

έγκριση αποκλίσεων στη χρήση κεφαλαίου που αντλούνται σύμφωνα με το Άρθρο 22 του Ν. 4706/2020, τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με το Άρθρο 23 του Ν. 4706/2020, και

κάθε άλλη περίπτωση που ορίζεται στο νόμο,

Η Γενική Συνέλευση ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της Ημερήσιας Διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται κατ' αυτήν μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα δεύτερο του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Αν δεν συντελεστεί η απαρτία που αναφέρεται στην ως άνω παράγραφο στην πρώτη συνεδρίαση, εντός είκοσι (20) ημερών από αυτή τη συνεδρίαση και ύστερα από πρόσκληση πριν από τουλάχιστον δέκα (10) πλήρεις ημέρες, συνέρχεται επαναληπτική συνέλευση, η οποία ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής Ημερησίας Διάταξης, όταν σε αυτή εκπροσωπείται τουλάχιστον το ένα πέμπτο του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου για θέματα που απαιτούν αυξημένη απαρτία, ενώ για τα υπόλοιπα θέματα, η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και εγκύρως συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης ανεξάρτητα από το τμήμα του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου που εκπροσωπείται.

Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος των επαναληπτικών συνεδριάσεων, που προβλέπονται από το νόμο, εάν δεν επιτευχθεί απαρτία, υπό την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν τουλάχιστον πέντε (5) ημέρες ανάμεσα στη ματαιωθείσα συνεδρίαση και την επαναληπτική.

Οι αποφάσεις λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των ψήφων που εκπροσωπούνται στη Γενική Συνέλευση. Κατ' εξαίρεση, οι αποφάσεις στα θέματα που απαιτούν αυξημένη απαρτία λαμβάνονται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) των ψήφων που εκπροσωπούνται στη Γενική Συνέλευση. Για τα αποτελέσματα της ψηφοφορίας ισχύουν τα εκάστοτε προβλεπόμενα στο νόμο.

Ειδικά για τις αποφάσεις για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου που αναφέρονται στο Άρθρο 7, παρ. 2 του Ν.3864/2010, συμπεριλαμβανομένων των αποφάσεων περί έκδοσης υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών ή άλλων μετατρέψιμων χρηματοοικονομικών μέσων, λαμβάνονται από τη Γενική Συνέλευση, με την απαρτία 1/5 τουλάχιστον του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου και με απόλυτη πλειοψηφία των ψήφων που εκπροσωπούνται στη Γενική Συνέλευση. Αν η απαρτία αυτή δεν συντελεστεί, εφαρμόζεται το Άρθρο 130, παρ. 2 του Ν. 4548/2018.

3. Δικαιώματα των Μετόχων Μειοψηφίας

Τα δικαιώματα μετόχων μειοψηφίας εφαρμόζονται σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018 όπως ισχύει και τα σχετικά άρθρα του Καταστατικού της Τράπεζας. Συγκεκριμένα:

Δικαιώματα σχετικά με τη Γενική Συνέλευση

- Με αίτηση Μετόχων, οι οποίοι εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλεί έκτακτη Γενική Συνέλευση, ορίζοντας ημέρα συνεδρίασης αυτής, η οποία δεν πρέπει να απέχει περισσότερο από σαράντα πέντε ημέρες (45) από την ημερομηνία επίδοσης της αίτησης στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου. Η αίτηση περιέχει το αντικείμενο της Ημερησίας Διάταξης.
- Με αίτηση Μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να εγγράψει στην Ημερήσια Διάταξη Γενικής Συνέλευσης, που έχει ήδη συγκληθεί, πρόσθετα θέματα, εάν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση και είναι σύμφωνη με τις απαιτήσεις του Άρθρου 30, παρ. 2 του Καταστατικού.
- Μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, δικαιούνται να υποβάλλουν σχέδια αποφάσεων οριζόμενα στο Άρθρο 123, παρ. 3 του Ν. 4548/2018 για θέματα που έχουν περιληφθεί στην αρχική ή την αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη, αν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης. Τα σχέδια δε αποφάσεων τίθενται στη διάθεση των Μετόχων κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 123, παρ. 3 του Ν. 4548/2018, έξι (6) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης. Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν είναι υποχρεωμένο να προβεί στην ως άνω ενέργεια αν το περιεχόμενο της σχετικής αίτησης των Μετόχων έρχεται προφανώς σε αντίθεση με το νόμο και τα χρηστά ήθη.
- Ειδικά για τις Γενικές Συνελεύσεις οι οποίες συγκαλούνται σύμφωνα με το Άρθρο 7 του Ν.3864/2010, οι ως άνω προθεσμίες μειώνονται σε τέσσερις (4) και τρεις (3) ημέρες αντίστοιχα.
- Ύστερα από αίτηση των Μετόχων, οι οποίοι εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, κατά τα οριζόμενα του Άρθρου 123, παρ. 3 του Ν. 4548/2018, ο/η Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης οφείλει να αναβάλλει μία μόνο φορά τη λήψη αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης, τακτικής ή έκτακτης, για όλα ή ορισμένα θέματα, ορίζοντας ημέρα συνέχισης της συνεδρίασης για τη λήψη των αποφάσεων αυτών εκείνη που ορίζεται στην αίτηση των Μετόχων και που δεν μπορεί, πάντως, να απέχει περισσότερο από είκοσι (20) ημέρες από την ημερομηνία αναβολής.
- Ειδικά για τις Γενικές Συνελεύσεις οι οποίες συγκαλούνται σύμφωνα με το Άρθρο 7 του Ν.3864/2010, η ως άνω προθεσμία μειώνεται σε τρεις (3) ημέρες.
- Η μετ' αναβολή Γενική Συνέλευση αποτελεί συνέχιση της προηγούμενης και δεν απαιτείται η επανάληψη των διατυπώσεων δημοσίευσης της πρόσκλησης των Μετόχων. Σε αυτή μπορούν να μετάσχουν και νέοι Μέτοχοι, τηρουμένων των διατυπώσεων συμμετοχής.

- Ύστερα από αίτηση Μετόχων, οι οποίοι εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, η λήψη αποφάσεων πάνω στα θέματα της Ημερησίας Διάταξης της Γενικής Συνέλευσης θα πρέπει να ενεργείται με φανερή ψηφοφορία.
- Μετά από αίτηση οποιουδήποτε Μετόχου, η οποία υποβάλλεται στην Τράπεζα πέντε (5), τουλάχιστον, πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση τις αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της Τράπεζας, στο μέτρο που αυτές είναι σχετικές με τα θέματα της Ημερησίας Διάταξης.
- Ειδικά για τις Γενικές Συνελεύσεις οι οποίες συγκαλούνται σύμφωνα με το Άρθρο 7 του Ν.3864/2010, η ως άνω προθεσμία μειώνεται σε τρεις (3) ημέρες.
- Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να απαντήσει ενιαία σε αιτήσεις Μετόχων με το ίδιο περιεχόμενο. Υποχρέωση παροχής πληροφοριών δεν υφίσταται όταν οι σχετικές πληροφορίες διατίθενται ήδη στην ιστοσελίδα της εταιρείας, ιδίως με τη μορφή ερωτήσεων και απαντήσεων. Επίσης, με αίτηση Μετόχων, οι οποίοι εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να ανακοινώνει στη Γενική Συνέλευση, εφ' όσον είναι τακτική, τα ποσά που, κατά την τελευταία διετία, καταβλήθηκαν σε κάθε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους Διευθυντές της Τράπεζας, καθώς και κάθε παροχή προς τα πρόσωπα αυτά από οποιαδήποτε αιτία ή σύμβαση της Τράπεζας με αυτούς. Σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα Πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων Μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τα Άρθρα 79 ή 80 του Ν. 4548/2018.
- Μετά από αίτηση Μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα δέκατο (1/10) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, η οποία υποβάλλεται στην Τράπεζα πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Τράπεζας.
- Για τις Γενικές Συνελεύσεις που συγκαλούνται σύμφωνα με το Άρθρο 7 του Ν.3864/2010 η ως άνω προθεσμία μειώνεται σε τρεις (3) ημέρες.
- Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα Πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων Μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τα Άρθρα 79 ή 80 του Ν. 4548/2018, υπό την προϋπόθεση ότι τα αντίστοιχα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν λάβει τις σχετικές πληροφορίες με επαρκή τρόπο.

Στις περιπτώσεις του Άρθρου 30, παρ. 6 και 7 του Καταστατικού της Τράπεζας, τυχόν αμφισβήτηση ως προς το βάσιμο ή μη της αιτιολογίας άρνησης παροχής των πληροφοριών προς τους Μετόχους επιλύεται από το αρμόδιο δικαστήριο της έδρας της Τράπεζας, με απόφασή του. Με την ίδια απόφαση, το δικαστήριο υποχρεώνει την Τράπεζα να παράσχει τις πληροφορίες που αρνήθηκε. Η απόφαση δεν προσβάλλεται με ένδικα μέσα.

Δικαιώματα σχετικά με τον έκτακτο έλεγχο

- Μέτοχοι της Τράπεζας που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου έχουν το δικαίωμα να ζητήσουν από το αρμόδιο Δικαστήριο έκτακτο έλεγχο της Τράπεζας, σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζει ο νόμος. Ο έλεγχος διατάσσεται, εάν πιθανολογούνται πράξεις που παραβιάζουν διατάξεις των νόμων ή του Καταστατικού της Τράπεζας ή αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης. Σε κάθε περίπτωση, η αίτηση ελέγχου πρέπει να υποβάλλεται εντός τριών (3) ετών από την έγκριση των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσης, εντός της οποίας τελέστηκαν οι καταγγελλόμενες πράξεις.
- Μέτοχοι της Τράπεζας, οι οποίοι εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου, δικαιούνται να ζητήσουν από το αρμόδιο Δικαστήριο τον έκτακτο έλεγχο της Τράπεζας, εφ' όσον από την όλη πορεία αυτής καθίσταται πιστευτό ότι η διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων δεν ασκείται, όπως επιβάλλει η χρηστή και συνετή διαχείριση.

4. Γενικές Συνελεύσεις έτους 2024

Το 2024 πραγματοποιήθηκε Γενική Συνέλευση στις 25 Ιουλίου 2024. Αναλυτικές πληροφορίες για την ημερήσια διάταξη, τις αποφάσεις και τα αποτελέσματα της ψηφοφορίας είναι αναρτημένες στην ειδική ιστοσελίδα της Τράπεζας αναφορικά με τις Γενικές Συνελεύσεις https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/genikes-suneleuseis.

5. Άλλα δικαιώματα των Μετόχων

Επιπλέον πληροφοριακά στοιχεία αναφορικά με τα δικαιώματα των Μετόχων της Τράπεζας και τον τρόπο άσκησής τους περιλαμβάνονται στην Επεξηγηματική Έκθεση προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, που καταρτίζεται σύμφωνα με το άρθρο 4 του Ν.3556/2007 και αποτελεί ειδικό τμήμα της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης της Τράπεζας.

Δ. Διοικητικό Συμβούλιο και Λοιπά Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα

Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας

Η Τράπεζα διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο είναι υπεύθυνο για τη χάραξη στρατηγικής κατεύθυνσης, την εποπτεία της Διοίκησης και τον επαρκή έλεγχο της Τράπεζας, με απώτερο στόχο τη μεγιστοποίηση της μακροπρόθεσμης αξίας της Τράπεζας και την προάσπιση του γενικότερου εταιρικού συμφέροντος, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, περιλαμβανομένων θεμάτων σε σχέση με το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση (ΠΚΔ) καθώς και των διατάξεων του Πλαισίου Συνεργασίας της Τράπεζας με την Ε.Ε.ΣΥ.Π., όπως εκάστοτε ισχύουν.

Η Τράπεζα δίνει μεγάλη έμφαση στη διασφάλιση της ποικιλομορφίας όσον αφορά το φύλο, την ηλικία, την εθνικότητα, το εκπαιδευτικό υπόβαθρο, την εξειδίκευση και την πείρα. Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από 12 μέλη, εκ των οποίων τα 10 είναι μη εκτελεστικά και 2 είναι εκτελεστικά. Το 69% των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι Ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη. Επί του παρόντος οι γυναίκες αποτελούν το 33% των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ενώ οι άντρες το 67%. Όσον αφορά την ηλικία, οι ηλικίες των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου κυμαίνονται μεταξύ των 50 και 70 ετών, εκτός δύο Συμβούλων άνω των 70. Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας είναι πολυεθνική και περιλαμβάνει έξι διαφορετικές εθνικότητες/υπηκοότητες, με μέλη του να έχουν Ελληνική, Ολλανδική, Γαλλική, Βρετανική, Βελγική και Ρουμάνικη εθνικότητα/υπηκοότητα. Η Τράπεζα διασφαλίζει ότι με την εμπειρία που διαθέτουν τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καλύπτονται όλοι οι γνωστικοί τομείς και η εμπειρία που απαιτούνται στην άσκηση της επιχειρηματικής δραστηριότητάς της, ενώ ταυτόχρονα ευθυγραμμίζεται με τις διατάξεις του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου.

Όλα τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου διαθέτουν ποικίλες δεξιότητες που σχετίζονται με θέματα ESG και σχετικές τάσεις, ενώ επίσης συμμετέχουν σε συνεχείς εκπαιδεύσεις, εκπαιδευτικές πρωτοβουλίες και ημερίδες στρατηγικής που επικεντρώνονται στις τάσεις στον τραπεζικό τομέα, σε θέματα ESG και Τεχνητής Νοημοσύνης (AI), διαχείρισης δεδομένων και ασφάλειας στον κυβερνοχώρο. Η τεχνογνωσία σε αυτούς τους τομείς ενισχύεται περαιτέρω από εξειδικευμένους συμβούλους και εξωτερικούς συμβούλους, οι οποίοι συμβουλεύουν το Διοικητικό Συμβούλιο και τις αρμόδιες Επιτροπές του.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας είναι η κάτωθι



Γκίκας Χαρδούβελης

Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου
Μη Εκτελεστικό Μέλος

Αριθμός κοινών μετοχών : 28.300*

Ο Ομότιμος Καθηγητής Γκίκας Χαρδούβελης είναι ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας από τον Ιούλιο 2021, ενώ την προηγούμενη διετία, ήταν ήδη μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΤΕ, κατέχοντας τη θέση του Senior Independent Director. Είναι, επίσης, Πρόεδρος της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (ΕΕΤ), Ομότιμος Καθηγητής στο Τμήμα Τραπεζικής και Χρηματοοικονομικής Διοικητικής του Πανεπιστημίου Πειραιώς και Ερευνητικός Εταίρος στο Centre for Economic Policy Research του Λονδίνου.

Σήμερα είναι επίσης ενεργό μέλος σε μια σειρά από μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς. Συγκεκριμένα, είναι Α΄ Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής του ΙΟΒΕ, μέλος των Εφόρων (Trustee) του Κολλεγίου Ανατόλια στη Θεσσαλονίκη, ενός μη κερδοσκοπικού πρωτοβάθμιου, δευτεροβάθμιου και τριτοβάθμιου εκπαιδευτικού ιδρύματος στη Θεσσαλονίκη, και Πρόεδρος του Μορφωτικού Ιδρύματος Εθνικής Τραπέζης (ΜΙΕΤ) για την στήριξη των κλασσικών σπουδών, Καλών Τεχνών και Επιστημών. Έχοντας ολοκληρώσει την ακαδημαϊκή του καριέρα, συνεχίζει να διδάσκει pro-bono στο Πανεπιστήμιο Πειραιά.

Ο κ. Χαρδούβελης είναι κάτοχος Διδακτορικού Διπλώματος στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο Berkeley της Καλιφόρνιας (1985), καθώς και Bachelor of Arts (με έπαινο Magna Cum Laude) και Master of Science στα Εφαρμοσμένα Μαθηματικά από το Πανεπιστήμιο Harvard της Μασαχουσέτης (αμφότερα το 1978). Δίδαξε στο Barnard College του Πανεπιστημίου Columbia και στη Σχολή Διοίκησης του Πανεπιστήμιου Rutgers των Η.Π.Α. Το επιστημονικό του έργο στους τομείς των Χρηματοοικονομικών και Μακροοικονομικών έχει δημοσιευτεί σε διεθνή ακαδημαϊκά περιοδικά κύρους και υψηλότατης ποιοτικής κατάταξης.

Ο κ. Χαρδούβελης διετέλεσε επί σειρά ετών (1987-1993) Ερευνητικός Σύμβουλος και Ανώτερος Οικονομολόγος στην Ομοσπονδιακή Τράπεζα της Νέας Υόρκης (μέλος της Κεντρικής Τράπεζας των Ηνωμένων Πολιτειών), και στη συνέχεια Σύμβουλος στην Τράπεζα της Ελλάδος (1994-1995), όπου υπήρξε και Αναπληρωτής του Διοικητή στο Ευρωπαϊκό Νομισματικό Ίδρυμα (ΕΝΙ) - τον πρόδρομο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ).

Στον ιδιωτικό χρηματοοικονομικό τομέα, υπήρξε στέλεχος του Ομίλου της Εθνικής Τράπεζας (1996-2004), καθώς και της Eurobank (2005-2014). Υπήρξε ιδρυτικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Χρηματιστηρίου Παραγώγων (1997-2000), σήμερα συγχωνευμένο με το Χρηματιστήριο Αθηνών. Επίσης υπήρξε Πρόεδρος του Επιστημονικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (ΕΕΤ), Μέλος του καθώς και εκπρόσωπος της ΕΕΤ στην Επιτροπή Οικονομικών και Νομισματικών Υποθέσεων της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας.

Η μακρόχρονη ακαδημαϊκή και τραπεζική του καριέρα συνοδεύτηκε και με διαστήματα εργασίας σε ανώτερες κυβερνητικές θέσεις. Συγκεκριμένα, ο κ. Χαρδούβελης διετέλεσε Υπουργός Οικονομικών της Ελληνικής Δημοκρατίας από τον Ιούνιο του 2014 έως τον Ιανουάριο του 2015. Πριν γίνει Υπουργός Οικονομικών, είχε ήδη υπηρετήσει δύο φορές από τη θέση του Διευθυντή του Οικονομικού Γραφείου του Έλληνα Πρωθυπουργού (πρώτη φορά κατά την τετραετία Μαΐου 2000 - Μαρτίου 2004 και δεύτερη φορά στη διάρκεια της οικονομικής κρίσης, από τον Νοέμβριο 2011 έως τον Μάιο 2012).



Παύλος Μυλωνάς

Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου
Διευθύνων Σύμβουλος

Αριθμός κοινών μετοχών: 72.806*

Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής, της Ανώτατης Επιτροπής Πιστοδοτήσεων, του Συμβουλίου Διαχειριστικής Πολιτικής (ALCO), της Επιτροπής Προβλέψεων Απομείωσης και Διαγραφών Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων και της Επιτροπής Διαχείρισης Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και Θεμάτων Διακυβέρνησης ESG

Ο κ. Παύλος Μυλωνάς ορίστηκε Διευθύνων Σύμβουλος της ΕΤΕ τον Ιούλιο του 2018. Εντάχθηκε στην Εθνική Τράπεζα το 2000 και υπηρέτησε, μεταξύ άλλων, ως Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος, Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων, και Επικεφαλής Στρατηγικής.

Εργάστηκε ως οικονομολόγος στον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης («ΟΟΣΑ») από το 1995 έως το 2000 καθώς και στο Διεθνές Νομισματικό Ταμείο από το 1987 έως το 1995. Από το 1985 έως το 1987, ήταν Επίκουρος Καθηγητής στο Τμήμα Οικονομικών του Πανεπιστημίου της Βοστόνης.

Ο κ. Μυλωνάς διαθέτει σημαντική επαγγελματική εμπειρία και ικανότητες έχοντας αναλάβει στο παρελθόν σημαντικές θέσεις, μεταξύ των οποίων στη διαχείριση κινδύνων, στη στρατηγική και στις διεθνείς δραστηριότητες, στη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, ενώ παράλληλα εργάστηκε και ως Ανώτερος Οικονομολόγος σε σημαντικούς διεθνείς οργανισμούς.

Είναι κάτοχος πτυχίου στα Εφαρμοσμένα Μαθηματικά-Οικονομικά (Magna cum Laude and Phi Beta Kappa) από το Πανεπιστήμιο Brown, καθώς και μεταπτυχιακού και διδακτορικού στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο του Princeton.



Χριστίνα Θεοφιλίδη

Εκτελεστικό Μέλος
Διοικητικού Συμβουλίου
Γενική Διευθύντρια
Λιανικής Τραπεζικής

Αριθμός κοινών μετοχών:* 39.559

Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής, του Συμβουλίου Διαχειριστικής Πολιτικής (ALCO) και της Επιτροπής Διαχείρισης Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και Θεμάτων Διακυβέρνησης ESG

Η κα. Χριστίνα Θεοφιλίδη εξελέγη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου τον Ιούλιο του 2019.

Εντάχθηκε στο δυναμικό της Εθνικής Τράπεζας τον Δεκέμβριο του 2018 οπότε και ορίστηκε Γενική Διευθύντρια Λιανικής Τραπεζικής καθώς και Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής. Επίσης διατελεί Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Ασφαλιστικής, όπου η Τράπεζα είναι μέτοχος μειοψηφίας. Στο πλαίσιο του ενδιαφέροντός της για την κοινωνική προσφορά, υπηρετεί ως Μη Εκτελεστικό Μέλος στο Διοικητικό Συμβούλιο του Μορφωτικού Ιδρύματος της Εθνικής Τραπέζης (ΜΙΕΤ).

Ξεκίνησε την καριέρα της στον τραπεζικό χώρο το 1988, στην Τράπεζα Societe Generale και στη Citibank σε θέσεις στο Μάρκετινγκ και στο Δίκτυο Καταστημάτων και στην Ανάπτυξη Προϊόντων. Από το 1997 εργάστηκε στον όμιλο Eurobank και υπηρέτησε σε διευθυντικές θέσεις στην Λιανική Τραπεζική, ως Εμπορική Διευθύντρια στη θυγατρική Eurobank Cards A.E., ως Αναπληρώτρια Γενική Διευθύντρια Διεθνών Δραστηριοτήτων και Γενική Διευθύντρια Risk στην Eurobank Household Lending A.E. και το 2013 ως Διευθύνουσα Σύμβουλος στην Eurobank Household Lending A.E. Το 2014 ανέλαβε στην Eurobank, στη νεοσύστατη Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων, τη θέση της Γενικής Διευθύντριας Προβληματικών Δανείων Ιδιωτών. Από τον Σεπτέμβριο του 2016 έως τον Δεκέμβριο του 2018, διετέλεσε Γενική Διευθύντρια Ιδιωτών Πελατών και Προϊόντων Λιανικής.

Η κ. Θεοφιλίδη είναι κάτοχος πτυχίου Διοίκησης Επιχειρήσεων (MBA) από το INSEAD (Ευρωπαϊκό Ινστιτούτο Διοίκησης Επιχειρήσεων) και πτυχίου Bachelor σε Οικονομικά και Ψυχολογία του Swarthmore College of Pennsylvania των ΗΠΑ.



Αβραάμ Γούναρης

Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος

Αριθμός κοινών μετοχών: Μηδέν*

Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας

Ο κ. Αβραάμ Γούναρης ορίστηκε Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου τον Ιούλιο του 2019. Στις 22 Δεκεμβρίου 2021 εκλέχθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος.

Ο κ. Γούναρης κατέχει διοικητική εμπειρία, κυρίως όσον αφορά σε θέματα αναδιάρθρωσης και διαχείρισης αλλαγής και είναι εξειδικευμένος σε θέματα διαχείρισης πολλαπλών ενδιαφερομένων μερών.

Στο παρελθόν, ο κ. Γούναρης έχει διατελέσει, μεταξύ άλλων, ως μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Euroconsultants, εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της ECUSA, και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος, ενώ έχει και εμπειρία στον δημόσιο τομέα, έχοντας διατελέσει Managing Director κρατικών εταιρειών στον τομέα των μεταφορών και Γενικός Γραμματέας του Υπουργείου Οικονομικών.

Είναι κάτοχος πτυχίων Bachelor of Science στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (Οικονομικά) και Master στη Διοίκηση Επιχειρήσεων του Πανεπιστημίου της Νεβάδα, Reno.



Claude Piret

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου

Αριθμός κοινών μετοχών: Μηδέν*

Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, Μέλος της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού

Ο κ. Claude Piret είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από το Νοέμβριο του 2016, ενώ την περίοδο Απριλίου-Δεκεμβρίου 2021 διετέλεσε προσωρινά Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος.

Κατέχει εκτεταμένη εμπειρία σε θέματα ελεγκτικής, διαχείρισης κινδύνων, εταιρικής και λιανικής τραπεζικής, AML και χρηματοοικονομικών αγορών και στους τομείς διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων, καθώς και στο διεθνή χρηματοπιστωτικό τομέα, έχοντας μία καριέρα άνω των 35 ετών σε διεθνείς τραπεζικούς οργανισμούς. Έχει διατελέσει σε θέσεις Εκτελεστικής Διοίκησης επί σειρά ετών στον Όμιλο Dexia, και είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του φιλανθρωπικού ιδρύματος Saint-Pierre Hospital στο Βέλγιο.

Κατέχει δίπλωμα Πολιτικού Μηχανικού από το Πανεπιστήμιο «Catholique De Louvain (Belgium)» και μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών στη Διοίκηση – Χρηματοοικονομικά από το Πανεπιστήμιο «Libre de Bruxelles (ULB) - Solvay Institute».

.



Wietze Reehoorn

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου

Αριθμός κοινών μετοχών: Μηδέν*

Πρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων και της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού, Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Ο κ. Wietze Reehoorn ορίστηκε Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου τον Ιούλιο του 2019.

Ο κ. Reehoorn είναι έμπειρο ανώτατο τραπεζικό στέλεχος, έχοντας διατελέσει σε σειρά ανώτατων διευθυντικών θέσεων σε διεθνή τράπεζα με ηγετική θέση στην αγορά. Η ευρεία εμπειρία του περιλαμβάνει δεξιότητες σε σχέση με θέματα διαχείρισης κινδύνων, στρατηγικής και εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς και εμπορική, εταιρική και ευρεία τραπεζική εμπειρία.

Στο παρελθόν, ο κ. Reehoorn εργάστηκε στην ABN AMRO για πάνω από 30 χρόνια, όπου κατείχε μεταξύ άλλων τη θέση Μέλους της Εκτελεστικής Διοίκησης για τα τελευταία οκτώ έτη (2010-2017), ως Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων και ως Γενικός Διευθυντής Στρατηγικής/Εταιρικής Ανάπτυξης (συμπεριλαμβανομένων των Συγχωνεύσεων και Εξαγορών (M&A) του Ομίλου/Σχέσεων με τους Επενδυτές/Οικονομικών Υποθέσεων. Τα προηγούμενα έτη, ανώτερες θέσεις τις οποίες κατείχε στην ABN AMRO περιελάμβαναν τις θέσεις Head of Global & Institutional Clients (1997-2000), Head of Financial Restructuring and Recovery/Europe division (2000-2002), Επικεφαλής Εταιρικής Ανάπτυξης Ομίλου/Στρατηγικής, υπεύθυνος για M&A και Στρατηγική ομίλου (2002-2004), Head of Commercial and Corporate Banking στην Ολλανδία/Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής (2004-2007) και CEO Merchant Banking ABN AMRO/Fortis (2007-2008). Ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, ήταν συλλογικά υπεύθυνος για την ενοποίηση της ABN AMRO με τη Fortis και την εισαγωγή της ABN AMRO στο χρηματιστήριο το 2015. Επιπλέον, κατείχε τη θέση του Προέδρου του Εποπτικού Συμβουλίου του Ομίλου IFN.

Σήμερα, είναι Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου της MUFG Bank (Europe) N.V. (MBE) και της MUFG Securities (Europe) N.V. και μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου της Anthos Private Wealth Management B.V. Επιπλέον κατέχει διάφορες θέσεις σε διοικητικά συμβούλια μη κερδοσκοπικών οργανισμών στην Ολλανδία που εξυπηρετούν κοινωνικές-πολιτιστικές ανάγκες/συμφέροντα, όπως Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου της Stichting Topsport Community, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της ABE Bonnema Stichting, και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Koninklijke Hollandsche Maatschappij der Wetencchappen. Είναι πρώην Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου (και Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου)του Rijksuniversiteit Groningen, ενός από τα μεγαλύτερα πανεπιστήμια της Ολλανδίας (2014-2022), και πρώην μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου του Μουσείου Frans Hals ενώ έχει διατελέσει Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου σε άλλους 4 μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς τα τελευταία 15 χρόνια.

Ο κ. Reehoorn είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στη νομική, από το Rijksuniversiteit Groningen.



Anne Marion-Bouchacourt

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου

Αριθμός κοινών μετοχών: Μηδέν*

Πρόεδρος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων και της Επιτροπής Καινοτομίας και Βιωσιμότητας

Η κα. Anne Marion-Bouchacourt ορίστηκε Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου τον Απρίλιο του 2020.

Κατά τη διάρκεια της μακρόχρονης σταδιοδρομίας της έχει υπηρετήσει σε διάφορες θέσεις, αποκτώντας εκτεταμένη εμπειρία στους τομείς του Ανθρώπινου Δυναμικού, Κουλτούρας, ESG, στον Τραπεζικό Μετασχηματισμό σε έργα συγχωνεύσεων και εξαγορών, ενώ κατέχει επίσης σημαντική εμπειρία σε θέματα λογιστικών και χρηματοοικονομικών ελέγχων, στρατηγικής, και οργάνωσης.

Η κα. Anne Marion-Bouchacourt διαθέτει σημαντική εμπειρία στον τραπεζικό τομέα και έχει υπηρετήσει σε υψηλόβαθμες θέσεις σε διεθνείς χρηματοοικονομικούς οργανισμούς και εταιρείες.

Μεταξύ άλλων, υπηρέτησε ως ανώτατο στέλεχος του ομίλου Societe Generale με μια καριέρα άνω των 15 ετών, ειδικότερα, ως Group Chief Country Officer και ως εκ τούτου Διευθύνων Σύμβουλος της Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής και Πρόεδρος της ιδιωτικής τράπεζας, για την Ελβετία (2018-2024), Group Chief Country Officer για την Κίνα (2012 - 2018), ως Senior Executive Vice President, Corporate Human Resources (2006-2012) και έχει επίσης εργαστεί ως ελεγκτής (1981 - 1986) και ως σύμβουλος (1986 - 1999) στην PricewaterhouseCoopers (PwC), έχοντας διοριστεί Διευθύντρια στον τομέα των Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών της PwC, ενώ είχε επίσης υπάρξει Partner στη Solving International (2002 - 2004) και στη Gemini Consulting (1999 - 2002), υπεύθυνη μεγάλων διεθνών στρατηγικών έργων για μεγάλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων των συγχωνεύσεων και εξαγορών.

Είχε υπηρετήσει ως Αντιπρόεδρος του Association of Foreign Banks in Switzerland, καθώς και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Swiss Bankers Association και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Swiss Sustainable Finance.

Είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος και Πρόεδρος της Επιτροπής Υποψηφιοτήτων και Αμοιβών στην Ipsos, καθώς και μη εκτελεστικό μέλος στην Banque Bonhôte & Cie SA. Επιπλέον, υπηρετεί ως Πρόεδρος των 'Conseillers du Commerce extérieur de la France (Comité Suisse)' και ως Μέλος του International Advisory Board of HEC Lausanne.

Η κα. Marion-Bouchacourt αποφοίτησε από το École Supérieure de Commerce de Paris (ESCP), είναι κάτοχος μεταπτυχιακού διπλώματος Χρηματοοικονομικών από το Πανεπιστήμιο Paris Dauphine και είναι ορκωτός ελεγκτής.



Matthieu Kiss

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου

Αριθμός κοινών μετοχών: Μηδέν*

Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού, Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων

Ο κ. Matthieu Kiss διορίστηκε ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου τον Δεκέμβριο του 2020.

Ο κ. Kiss διαθέτει εκτεταμένη εμπειρία στον τραπεζικό τομέα, έχοντας υπηρετήσει σε επιφανείς χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς, καθώς και εξειδίκευση στον τομέα της ελεγκτικής.

Μετά την έναρξη της καριέρας του στο Γαλλικό Υπουργείο Οικονομικών στο Παρίσι και τη Νέα Υόρκη, εντάχθηκε σε έναν από τους μεγαλύτερους Γαλλικούς βιομηχανικούς ομίλους ως International Treasurer. Στη συνέχεια ανέπτυξε μια τραπεζική καριέρα 26 ετών στην επενδυτική τραπεζική (structured finance, corporate finance και M&A, COO), ως Επικεφαλής στρατηγικής για την HSBC France και στη συνέχεια ως CFO για την HSBC France, για την HSBC Continental Europe και τέλος ως Global CFO, Retail Banking & Wealth Management στον Όμιλο HSBC, που καλύπτει επίσης το asset management και τις ασφαλιστικές δραστηριότητες της HSBC παγκοσμίως.

Επιπλέον, έχει διατελέσει μέλος Διοικητικών Συμβουλίων και Επιτροπών Ελέγχου σε διάφορους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς, συμπεριλαμβανομένων των CCF-Charterhouse και Elysées-bourse (θυγατρική της CCF), Aurel-Leven και Charterhouse bank. Ο κ. Kiss υπήρξε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της HSBC Asset Management France από το 2009 έως το 2022. Επίσης έχει διατελέσει μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και της Επιτροπής Ελέγχου της HSBC Insurance France.

Ο κ. Kiss είναι Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Europe Arab Bank S.A. (EAB) και προεδρεύει εθελοντικά στην Οικονομική Επιτροπή του παραρτήματος του Στρατού της Σωτηρίας στη Γαλλία.

Είναι κάτοχος πτυχίου Νομικής από το Πανεπιστήμιο Paris II, MBA από το Ινστιτούτο Πολιτικών Επιστημών των Παρισίων (Institut d` Etudes Politiques de Paris) και διπλώματος Δημόσιας Διοίκησης από την Εθνική Σχολή Δημόσιας Διοίκησης της Γαλλίας (Ecole Nationale d` Administration - ENA).



Elena Ana Cernat

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου

Αριθμός κοινών μετοχών: Μηδέν*

Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών και της Επιτροπής Καινοτομίας και Βιωσιμότητας, Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας

Η κα. Elena Ana Cernat ορίστηκε Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου τον Ιούλιο του 2019.

Η κα. Cernat είναι ιδιαίτερα έμπειρη τραπεζικός, έχοντας διατελέσει κατά τη διάρκεια της καριέρας της σε σειρά ανώτατων εκτελεστικών και μη εκτελεστικών θέσεων, με έμφαση σε θέματα ανάπτυξης επιχειρήσεων και καινοτομίας. Κατέχει σημαντική εμπειρία στη λιανική τραπεζική, στην ανάπτυξη νέων επιχειρήσεων καθώς και στις στρατηγικές ψηφιακών και πολυκαναλικών μέσων.

Η κα. Cernat, στο παρελθόν, μεταξύ άλλων, κατείχε τη θέση Εκτελεστικού Αντιπροέδρου της Idea Bank, CEO της Alior Bank Warsaw – Bucharest branch, καθώς και τη θέση μέλους Διοικητικού Συμβουλίου της Euroline Retail Services (μέλος του Eurobank Group).

Επίσης η κα. Cernat είναι ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Blik Romania S.A..

Είναι κάτοχος πτυχίου στη Φιλολογία, Εφαρμοσμένες Σύγχρονες Γλώσσες από το Πανεπιστήμιο Babes-Bolyai της Ρουμανίας, κάτοχος MBA, Romanian-Canadian MBA Program, πιστοποιητικού από το University of Octava and HEC Montreal, καθώς και διαφόρων πιστοποιήσεων συμπεριλαμβανομένης της Πιστοποίησης σε Banking Marketing. Επιπλέον, η κα. Cernat είναι εξουσιοδοτημένο στέλεχος της Κεντρικής Τράπεζας της Ρουμανίας (BNR), της KNF Poland και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Η κα Cernat έχει επίσης εγγραφεί σε executive master's degree στη Διαχείριση Μετάβασης στη Βιωσιμότητα στο Bologna Business School.



Αικατερίνη Μπερίτση

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου

Αριθμός κοινών μετοχών : Μηδέν*

Πρόεδρος της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας, Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, Μέλος της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού

Η κα. Αικατερίνη Μπερίτση ορίστηκε Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου τον Ιούλιο του 2019. Τον Ιούλιο του 2021, η κα. Μπερίτση διορίστηκε Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η κα. Μπερίτση φέρει σημαντική εμπειρία στον Ελληνικό τραπεζικό τομέα, την οποία έχει αποκτήσει έχοντας διατελέσει σε ανώτατες θέσεις σε μεγάλες συστημικές τράπεζες και σε θυγατρικές τους, μεταξύ των οποίων Managing Director στην Emporiki Venture Capital και Emporiki Asset Management. Κατά τα έτη 2004-2007 διετέλεσε επικεφαλής του Ομίλου της Εμπορικής Τράπεζας, εποπτεύοντας και αναδιαρθρώνοντας μέσω Συγχωνεύσεων, Εξαγορών και Εκκαθαρίσεων 46 εγχώριες θυγατρικές και 9 διεθνείς τράπεζες. Επιπρόσθετα, η κα. Μπερίτση είναι ειδική σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, σε συνέχεια των θέσεων που κατείχε σε Διοικητικά Συμβούλια τριών Ελληνικών τραπεζών (δύο εκ των οποίων συστημικές), όπου κατείχε ηγετικό ρόλο στην εισαγωγή βέλτιστων πρακτικών και στη διαχείριση σημαντικών ζητημάτων εσωτερικού ελέγχου.

Στο παρελθόν, η κα. Μπερίτση διετέλεσε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και των καταστατικών επιτροπών της Τράπεζας Πειραιώς και της Eurobank, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Νέας Proton Bank και της Proton Bank AE, καθώς επίσης και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου Credit Agricole /θυγατρικών της Εμπορικής Τράπεζας στη ΝΑ Ευρώπη.

Η κα. Μπερίτση, έως το 2023,υπηρετούσε ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Διοικητικού Συμβουλίου και ως Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων της ΕΥΔΑΠ.

Η κα. Μπερίτση είναι πτυχιούχος του Τμήματος Οικονομικών του Εθνικού και Καποδιστριακού Πανεπιστημίου Αθηνών. Έχει ολοκληρώσει το πρόγραμμα Modern Governance in Banking του INSEAD, ενώ συμμετείχε σε πολυάριθμα χρηματοοικονομικά σεμινάρια και προγράμματα κατάρτισης διευθυντικών στελεχών.



JP Rangaswami

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου

Αριθμός κοινών μετοχών: Μηδέν*

Πρόεδρος της Επιτροπής Καινοτομίας και Βιωσιμότητας, Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

Ο κ. JP Rangaswami διορίστηκε ως Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου τον Οκτώβριο του 2020. Τον Ιούλιο του 2021, ο κ. Rangaswami διορίστηκε Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ο κ. JP Rangaswami διαθέτει εκτεταμένη εμπειρία άνω των 35 ετών στον τομέα της πληροφορικής/ψηφιακού μετασχηματισμού και έχει υπηρετήσει σε ανώτερες θέσεις σε πολυεθνικούς οργανισμούς, συμπεριλαμβανομένων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.

Μεταξύ άλλων, έχει διατελέσει Chief Data Officer και Group Head of Innovation στην Deutsche Bank, καθώς και Global Chief Information Officer στην Dresdner Kleinwort Wasserstein.

Ο κ. JP Rangaswami κατέχει τη θέση Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους στον Admiral Group Plc, στην Allfunds Bank SA, και στη Daily Mail and General Trust (DMGT) Plc, είναι Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Webscience Trust, είναι μέλος του Trust Board στο Cumberland Lodge, ενώ είναι επίσης Επίκουρος Καθηγητής Ηλεκτρονικής και Επιστήμης Υπολογιστών στο Πανεπιστήμιο του Southampton.

Είναι κάτοχος πτυχίου (Hons) Οικονομικών από το Πανεπιστήμιο της Καλκούτας, ενώ έχει επεκτείνει την εκπαίδευσή του έχοντας συμμετάσχει σε εκπαιδευτικά προγράμματα υψηλού επιπέδου και έχει τις ακόλουθες επαγγελματικές πιστοποιήσεις: FBCS, FRSA and CITP.



Περικλής Δρούγκας

Εκπρόσωπος της Ε.Ε.ΣΥ.Π.
Μη Εκτελεστικό Μέλος
Διοικητικού Συμβουλίου

Αριθμός κοινών μετοχών: Μηδέν*

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο κ. Περικλής Δρούγκας ορίστηκε Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στο Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΤΕ τον Ιούλιο του 2018. Σύμφωνα με τον Ν. 5131/2024 για την Αναδιάρθρωση της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας (Ε.Ε.ΣΥ.Π.) και των θυγατρικών της και σε συνέχεια της υπ' αριθμ. 195701 ΕΞ 2024 Υπουργικής Απόφασης, στις 31 Δεκεμβρίου 2024 το ΤΧΣ καταργήθηκε κι ολοκληρώθηκε η συγχώνευση του με απορρόφηση από την Ε.Ε.ΣΥ.Π. Σε συνέχεια των ανωτέρω, η Ε.Ε.ΣΥ.Π. κατέστη καθολική διάδοχος του ΤΧΣ και όλα τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις του περιήλθαν στην Ε.Ε.ΣΥ.Π.

Έχει εκτεταμένη επαγγελματική εμπειρία έχοντας υπηρετήσει σε ανώτερες εκτελεστικές θέσεις σε κορυφαίους περιφερειακούς και πολυεθνικούς τραπεζικούς και χρηματοοικονομικούς οργανισμούς.

Ο κ. Δρούγκας κατείχε εκτελεστικές θέσεις στη Citibank. Από το 1994 μέχρι το 2004 διετέλεσε Βοηθός Γενικός Διευθυντής, Επικεφαλής Λιανικής Τραπεζικής στην ING BANK NV, Γενικός Διευθυντής, Επικεφαλής Λιανικής Τραπεζικής στην Egnatia Bank S.A., ενώ έχει διατελέσει Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και Managing Director της Egnatia Fin S.A. και Γενικός Διευθυντής της Egnatia Insurance Broker Co. Ltd. Το 2004, ο κ. Δρούγκας εντάχθηκε στον Όμιλο EFG Eurobank ως Γενικός Διευθυντής στην Open24 A.E. Το 2008 ορίστηκε Αναπληρωτής Πρόεδρος του Εκτελεστικού συμβουλίου, Επικεφαλής της Επιχειρηματικής Μονάδας Λιανικής Τραπεζικής στην Alpha Bank Serbia AD. Το 2012, ορίστηκε Διευθύνων Σύμβουλος και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank Albania SHA.

Επιπρόσθετα, κατά τη διάρκεια της καριέρας του κατείχε μια σειρά θέσεων ως σύμβουλος και έχει διατελέσει Πρόεδρος της Ένωσης Τραπεζών της Αλβανίας και Πρόεδρος της Ένωσης Ελληνικών Επιχειρήσεων Αλβανίας.

Ο κ. Δρούγκας είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου περιφερειακής τράπεζας (Tirana Bank ShA) καθώς και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ενός μη κερδοσκοπικού αντικαρκινικού σωματείου (HCCA) .

Είναι πτυχιούχος του Οικονομικού Πανεπιστημίου Αθηνών, ενώ έχει συμμετάσχει σε υψηλού επιπέδου εκπαιδευτικά προγράμματα διευρύνοντας την κατάρτισή του.



Παναγιώτης Δασμάνογλου

Γραμματέας Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του

Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης Τράπεζας και Ομίλου

Αριθμός κοινών μετοχών: 8.694*

Γραμματέας Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής χωρίς δικαίωμα ψήφου και της Επιτροπής Διαχείρισης Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και Θεμάτων Διακυβέρνησης ESG

Ο κ. Παναγιώτης Δασμάνογλου είναι Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου της Εθνικής Τράπεζας από το 2016. Παράλληλα εκλέχθηκε ως Γενικός Εταιρικός Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας και των Επιτροπών του.

Κατά την τελευταία εικοσαετία έχει διατελέσει ανώτατο στέλεχος του Ομίλου της Εθνικής Τράπεζας σε διάφορες ανώτατες διοικητικές θέσεις, στους τομείς Διεθνών και Εταιρικών Νομικών Υποθέσεων, Κανονιστικής Συμμόρφωσης και ξεπλύματος χρήματος, Διαχείρισης Ανθρώπινου Δυναμικού και Εταιρικής Διακυβέρνησης, ενώ από τον Ιούλιο 2018 έως τον Ιούλιο 2019 διετέλεσε Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Είναι Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Χρηματιστηριακής και από το 2016 μέχρι το 2022 διετέλεσε Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Ασφαλιστικής καθώς και Αντιπρόεδρος της Εθνικής Asset Management. Συμμετέχει ενεργά επί σειρά ετών στις εργασίες της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας στην Επιτροπή International Affairs. Από τον Σεπτέμβριο του 2022 ανέλαβε Αντιπρόεδρος της νέας Συντονιστικής Επιτροπής “Banking Regulation, Compliance & Consumers” της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, ενώ παράλληλα συμμετέχει ως μέλος στο Διοικητικό Συμβούλιο του Μεσολαβητή Τραπεζικών & Επενδυτικών Υπηρεσιών.

Είναι κάτοχος πτυχίου από τη Νομική Σχολή Αθηνών και μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στο Ευρωπαϊκό Δίκαιο (Master’s in European Law) από το Πανεπιστήμιο Βρυξελλών. Έχει λάβει μεταπτυχιακές διεθνείς πιστοποιήσεις από το INSEAD Business School σε θέματα σύγχρονης εταιρικής διακυβέρνησης και τραπεζικής διοίκησης καθώς και σε θέματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και διεθνούς χρηματοπιστωτικού δικαίου από το Πανεπιστήμιο της Οξφόρδης.

**Αριθμός κοινών μετοχών στις 31 Δεκεμβρίου 2024.*

Σημειώνεται ότι ο κ. Αθανάσιος Ζαρκαλής, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου έως τις 29 Ιανουαρίου 2025, στις 31 Δεκεμβρίου 2024 δεν κατείχε μετοχές της Τράπεζας.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου αντικατοπτρίζει τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την πείρα που απαιτούνται για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του, σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, τη στρατηγική της και το επιχειρηματικό της μοντέλο.

Οι αρμοδιότητες, οι βασικές ευθύνες και εξουσίες του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ρυθμίζονται ιδίως από τον Ν. 4548/2018, τον Ν.4261/2014, τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό 468/2014, τον Ν. 4706/2020, τον Ν.3864/2010, το Πλαίσιο Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και της Ε.Ε.ΣΥ.Π, όλα όπως εκάστοτε ισχύουν, τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης και το εσωτερικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας, ήτοι το Καταστατικό της Τράπεζας και τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, τα οποία είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.nbg.gr (https://www.nbg.gr/el/omilos/esg/etairiki-diakuvernisi/plaisio-etairikis-diakuvernisis).

Διορισμός Μελών και Λειτουργία Διοικητικού Συμβουλίου

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας για χρονικό διάστημα που δεν μπορεί να υπερβαίνει τα τρία (3) έτη και λήγει κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους, στο οποίο συμπληρώνεται η προβλεπόμενη διάρκειά της. Δύναται να προβλεφθούν άνισες χρονικά θητείες για κάθε μέλος του Συμβουλίου, εφόσον αυτό επιτρέπεται από το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Όλα τα μέλη μπορούν να επανεκλεγούν, με την επιφύλαξη της πλήρωσης των προϋποθέσεων του εφαρμοστέου νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου. Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων καθορίζει κάθε φορά τον ακριβή αριθμό των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αποτελείται κατ' ελάχιστον από επτά (7), με ανώτατο όριο τα δεκαπέντε (15) μέλη) και προσδιορίζει τα ανεξάρτητα μέλη του.

Εκπρόσωπος της Ε.Ε.ΣΥ.Π.

Στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας συμμετέχει ως μέλος ένας εκπρόσωπος της Ε.Ε.ΣΥ.Π, σε εφαρμογή του Ν. 3864/2010, όπως ισχύει. Σύμφωνα με το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ Τράπεζας και Ε.Ε.ΣΥ.Π., όπως ισχύει, η Ε.Ε.ΣΥ.Π. έχει το δικαίωμα να διορίσει έναν παρατηρητή (Παρατηρητής της Ε.Ε.ΣΥ.Π. - χωρίς δικαίωμα ψήφου) στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και σε όλες τις Επιτροπές του. Επί του παρόντος, ο κ. Χριστόφορος Κουφαλιάς είναι ο Παρατηρητής της Ε.Ε.ΣΥ.Π. στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Ανάκληση και Αντικατάσταση Μελών Διοικητικού Συμβουλίου

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να ανακληθούν οποτεδήποτε από τη Γενική Συνέλευση. Σε περίπτωση που κάποιο μέλος του ΔΣ, παύσει να μετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο, λόγω παραίτησης, θανάτου, ασθενείας ή έχοντας παραιτηθεί από το αξίωμά τους για οποιονδήποτε λόγο, και εφόσον η αναπλήρωσή του δεν είναι εφικτή από αναπληρωματικά μέλη, που έχουν τυχόν εκλεγεί από τη Γενική Συνέλευση, τα υπόλοιπα μέλη μπορούν είτε να εκλέξουν προσωρινά άλλο μέλος για να καλύψει την κενή θέση για τον υπόλοιπο χρόνο ως τη λήξη της θητείας του μέλους που αντικαταστάθηκε, είτε να συνεχίζουν τη διαχείριση και εκπροσώπηση της Τράπεζας χωρίς αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών, με την προϋπόθεση ότι ο αριθμός των υπολοίπων μελών παραμένει εντός του ορίου που προβλέπεται από το Καταστατικό της Τράπεζας (επί του παρόντος τουλάχιστον επτά), το οποίο είναι σε συμφωνία με το εφαρμοστέο πλαίσιο.

Σε περίπτωση προσωρινής εκλογής νέου μέλους, η εκλογή ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του μέλους που αντικαθίσταται και η κάλυψη της θέσης ανακοινώνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο στην αμέσως προσεχή Γενική Συνέλευση, η οποία μπορεί να αντικαταστήσει τους εκλεγέντες ακόμη και αν δεν έχει αναγραφεί σχετικό θέμα στην Ημερήσια Διάταξη. Σε κάθε περίπτωση, τα εναπομείναντα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ανεξάρτητα από τον αριθμό τους, μπορούν να προβούν σε σύγκληση Γενικής Συνέλευσης με αποκλειστικό σκοπό την εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου.

Εκλογή Προέδρου και Διευθύνοντος Συμβούλου

Το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγει από τα μέλη του, με απόλυτη πλειοψηφία, τον Πρόεδρό του και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας, ο οποίος διευθύνει τις εργασίες αυτής, και αποφασίζει τον ορισμό εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Ακόμη, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να εκλέγει από τα μέλη του Αντιπρόεδρο ή Αντιπροέδρους. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίζει τον ορισμό και τα καθήκοντα του Αναπληρωτή ή Αναπληρωτών Διευθύνοντων Συμβούλων.

Η Τράπεζα, σε συνεχή βάση, παρακολουθεί τις διεθνείς εξελίξεις σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης στοχεύοντας στην υιοθέτηση βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης. Στο πλαίσιο αυτό καθώς και της συνεχούς διαδικασίας επικαιροποίησης του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης, αλλά και σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης, διαχωρίζει τον ρόλο του Προέδρου από αυτόν του Διευθύνοντος Συμβούλου.

Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου

i) Συγκρότηση σε Σώμα

Η συγκρότηση του Διοικητικού Συμβουλίου σε σώμα γίνεται στην πρώτη συνεδρίασή του, η οποία συγκαλείται μετά από κάθε εκλογή μελών από τη Γενική Συνέλευση, καθώς και σε κάθε περίπτωση κενώσεως της θέσης του Προέδρου ή του Διευθύνοντος Συμβούλου για οποιοδήποτε λόγο. Μέχρι της εκλογής νέου Προέδρου ή Διευθύνοντος Συμβούλου από το Διοικητικό Συμβούλιο, τα σχετικά καθήκοντα ασκούνται από τον Αναπληρωτή του. Επιπρόσθετα, το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να συγκροτηθεί σε σώμα οποτεδήποτε, κατόπιν σχετικής κατά πλειοψηφία απόφασής του, ορίζοντας εκ νέου τα εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη αυτού.

ii) Σύγκληση

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει όπως προβλέπεται από την Ελληνική νομοθεσία, το Καταστατικό της Τράπεζας και τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, καθώς επίσης και από τις διατάξεις της Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και της Ε.Ε.ΣΥ.Π., όπως ισχύει, και συγκαλείται από τον Πρόεδρο:

με πρόσκληση που κοινοποιείται από τον Γραμματέα Διοικητικού Συμβουλίου στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τουλάχιστον τρεις (3) εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση. Στην πρόσκληση πρέπει να αναγράφονται, απαραίτητα και με σαφήνεια, τα θέματα της Ημερήσιας Διάταξης, διαφορετικά αποφάσεις δεν δύναται να ληφθούν στη συνεδρίαση, εκτός αν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και κανένα μέλος δεν αντιλέγει στη λήψη αποφάσεων ή

κατόπιν αίτησης από δύο (2) τουλάχιστον μέλη, εντός προθεσμίας επτά (7) ημερών από την υποβολή της έγγραφης αίτησης και περιλαμβάνοντας με σαφήνεια όλα τα προτεινόμενα θέματα της Ημερήσιας Διάταξης ή

κατόπιν γραπτής αίτησης του Εκπροσώπου της Ε.Ε.ΣΥ.Π. εντός προθεσμίας επτά (7) ημερών από την υποβολή της αίτησης προς τον Πρόεδρο. Η σχετική αίτηση περιλαμβάνει τα προτεινόμενα θέματα της ημερήσιας διάταξης.

Στην περίπτωση που ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου δεν προβεί στη σύγκληση του Συμβουλίου κατόπιν αίτησης δύο (2) τουλάχιστον μελών ή του εκπροσώπου της Ε.Ε.ΣΥ.Π. εντός της ανωτέρω προθεσμίας, ή δεν συμπεριλάβει όλα τα θέματα που προτείνονται στην πρόσκληση, τότε τα προαναφερθέντα μέλη ή ο εκπρόσωπος της Ε.Ε.ΣΥ.Π. αντίστοιχα δύνανται να συγκαλέσουν το Διοικητικό Συμβούλιο εντός πέντε (5) ημερών από τη λήξη της ως άνω επταήμερης προθεσμίας. Η εν λόγω πρόσκληση πρέπει να κοινοποιείται σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στον Παρατηρητή της Ε.Ε.ΣΥ.Π..

iii) Προσθήκη θεμάτων στην Ημερήσια Διάταξη

Οποιοδήποτε μέλος μπορεί να ζητήσει από τον Πρόεδρο να συμπεριλάβει ένα ή περισσότερα θέματα στην ημερήσια διάταξη της επόμενης συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Δύο (2) ή περισσότερα μέλη μπορούν να απαιτήσουν από τον Πρόεδρο να συμπεριλάβει ένα ή περισσότερα θέματα στην ημερήσια διάταξη της επόμενης συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου.

iv) Λήψη Αποφάσεων

Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, αν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό το ήμισυ πλέον ενός των μελών. Ουδέποτε όμως ο αριθμός των παρόντων μελών μπορεί να είναι μικρότερος από πέντε (5). Σε περίπτωση συνεδριάσεων σχετικά με τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας ή ζητήματα για τα οποία απαιτείται έγκριση της Γενικής Συνέλευσης με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο θα σχηματίζει απαρτία όπως προβλέπεται στο άρθρο 5 παρ. 3 του Ν. 4706/2020. Στο Καταστατικό της Τράπεζας ορίζονται οι προϋποθέσεις για την αντιπροσώπευση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για την επίτευξη της εγκυρότητας των αποφάσεων.

v) Εφαρμογή για την υποστήριξη της λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει από το 2016 ειδική εφαρμογή με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση και υποστήριξη της αποτελεσματικής λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του. Με την εν λόγω εφαρμογή παρέχονται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου η κατάλληλη πληροφόρηση και γνωστοποιήσεις, και η εξ αποστάσεως πρόσβαση στο υλικό του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του. Επιπρόσθετα με την εν λόγω εφαρμογή διευκολύνεται η ανταλλαγή απόψεων και ο σχολιασμός ζητημάτων που τίθενται υπόψη του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, η υπογραφή πρακτικών συνεδριάσεων καθώς και η καλύτερη παρακολούθηση των θεμάτων που εξετάζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του.

Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι, μεταξύ άλλων, αρμόδιο για την:

- εξέταση και έγκριση της στρατηγικής κατεύθυνσης της Τράπεζας και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένου και του τριετούς επιχειρησιακού σχεδίου, του ετήσιου προϋπολογισμού και των κύριων στρατηγικών αποφάσεων, και την παροχή σχετικής καθοδήγησης στη Διοίκηση της Τράπεζας και του Ομίλου·
- εξέταση της εταιρικής/οργανωτικής δομής του Ομίλου, την παρακολούθηση τυχόν κινδύνων που απορρέουν από τη δομή αυτή και διασφάλιση της συνεκτικότητας και αποτελεσματικότητας του συστήματος της εταιρικής διακυβέρνησης του Ομίλου·
- συμμετοχή της Τράπεζας σε άλλες τράπεζες στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό ή εκποίηση συμμετοχών της σε αυτές·
- ίδρυση Υποκαταστημάτων, Πρακτορείων και Γραφείων Αντιπροσωπείας στην Ελλάδα και το εξωτερικό·
- σύσταση σωματείων και ιδρυμάτων του άρθρου 108 ΑΚ και συμμετοχή σε εταιρείες του άρθρου 784 ΑΚ·
- έγκριση του Κανονισμού Εργασίας της Τράπεζας·
- διορισμό των Γενικών Διευθυντών/Βοηθών Γενικών Διευθυντών της Τράπεζας, κατόπιν πρότασης των αρμόδιων οργάνων της Τράπεζας, σύμφωνα με τα όσα κατά περίπτωση προβλέπονται από το ισχύον πλαίσιο·
- εξέταση και έγκριση της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης και της εξαμηνιαίας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης της Τράπεζας και του Ομίλου·, καθώς και των ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων του Ομίλου·
- έκδοση Ομολογιακών Δανείων πάσης φύσεως, εκτός εκείνων για τα οποία ορίζεται αποκλειστικά αρμόδια από το νόμο η Γενική Συνέλευση·
- έγκριση και ανασκόπηση του Κώδικα Δεοντολογίας για τους υπαλλήλους της Τράπεζας και του Ομίλου και του Κώδικα Δεοντολογίας της Διοίκησης και των Οικονομικών Υπηρεσιών·
- έγκριση των Πολιτικών της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων Πολιτικών για θέματα βιωσιμότητας και Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης Ομίλου· και
- έγκριση και επισκόπηση της Πολιτικής Αποδοχών της Τράπεζας και του Ομίλου, κατόπιν απόφασης των μη εκτελεστικών Μελών του, ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, κατά τον καθορισμό στρατηγικής, το Διοικητικό Συμβούλιο πρέπει να επικεντρώνεται στη βιωσιμότητα και να λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων, τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον κατά την ανάπτυξη της συνολικής επιχειρηματικής στρατηγικής, στόχων και Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων και να ασκεί αποτελεσματική εποπτεία των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον. Σε αυτό το πλαίσιο, το Διοικητικό Συμβούλιο πρέπει να διασφαλίζει ότι οι ουσιώδεις περιβαλλοντικοί και κοινωνικοί παράγοντες ενσωματώνονται στη στρατηγική, το επιχειρηματικό μοντέλο και το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και αναφέρονται στις δημόσιες γνωστοποιήσεις της.

Επιπροσθέτως, σύμφωνα με το άρθρο 10 του Ν. 3864/2010, όπως ισχύει, ο εκπρόσωπος της Ε.Ε.ΣΥ.Π. έχει τα παρακάτω δικαιώματα αρνησικυρίας:

1. σχετικά με τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών και επιδομάτων που αφορούν τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα άλλα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και όποιον ασκεί τις εξουσίες γενικού διευθυντή και τους αναπληρωτές τους για τυχόν πιστωτικά ιδρύματα των οποίων η αναλογία των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το εδάφιο ζ(ii), της παραγράφου 2 του άρθρου 11 του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής, υπερβαίνει το 10%. Η Ε.Ε.ΣΥ.Π. για να μπορέσει να αξιολογήσει εάν η παραπάνω αναλογία των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων υπερβαίνει ή είναι κάτω του 10%, θα βασίζεται σε πληροφορίες που είναι διαθέσιμες στο κοινό.
2. σχετικά με απόφαση τροποποίησης του Καταστατικού της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης της αύξησης ή μείωσης κεφαλαίου ή χορήγησης σχετικής εξουσίας στο Διοικητικό Συμβούλιο, συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, επέκταση ή διάλυση της εταιρείας, μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένης της πώλησης θυγατρικής ή για οποιοδήποτε άλλο θέμα για το οποίο απαιτείται αυξημένη πλειοψηφία σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018 και η οποία απόφαση ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά τη συμμετοχή της Ε.Ε.ΣΥ.Π. στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

Διορισμός και Αξιολόγηση Καταλληλότητας και Ανεξαρτησίας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου

Σύμφωνα με τους Ν. 4548/2018 και 4706/2020 για την εταιρική διακυβέρνηση και την υπ' αριθμ. 224/21.12.2023 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αναφορικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών, καθώς και το άρθρο 9 του Καταστατικού της Τράπεζας, η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι η μόνη αρμόδια να αποφασίζει για την εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και για τον καθορισμό των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών, ενώ ο εκπρόσωπος της Ε.Ε.ΣΥ.Π. συμμετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας σύμφωνα με τον Ν. 3864/2010, όπως ισχύει. Συγκεκριμένα, σύμφωνα με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνεργασία με την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου, προτείνει στη Γενική Συνέλευση τους υποψηφίους για συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο με βάση την Πολιτική και Διαδικασία για την Αξιολόγηση Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία συμπληρώνεται ειδικά από την Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο, το οποίο απαιτεί τα υποψήφια μέλη να πληρούν τις προδιαγραφές καταλληλότητας (fit and proper criteria) και να μην έχουν καμία συστηματική σύγκρουση συμφερόντων με την Τράπεζα. Κατ' εξαίρεση, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 17 παρ. 3 του Καταστατικού της Τράπεζας και του άρθρου 82 του Ν. 4548/2018, σε περίπτωση κατά την οποία λόγω παραίτησης, θανάτου ή ποινής, για οποιοδήποτε λόγο, ένα μέλος παύσει να μετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο και εφόσον η αναπλήρωσή του δεν είναι εφικτή από αναπληρωματικά μέλη που έχουν τυχόν εκλεγεί από τη Γενική Συνέλευση, τα υπόλοιπα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν είτε να εκλέγουν προσωρινά άλλον για να καλύψει την κενή θέση για τον υπόλοιπο χρόνο ως τη λήξη της θητείας του μέλους που αντικαταστάθηκε, είτε να συνεχίσουν τη διαχείριση και εκπροσώπηση της Τράπεζας χωρίς αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών, με την προϋπόθεση ότι ο αριθμός των υπόλοιπων μελών είναι εντός του προβλεπόμενου από Καταστατικό της Τράπεζας ορίου (επί του παρόντος τουλάχιστον επτά), το οποίο είναι σε συμφωνία με το εφαρμοστέο πλαίσιο. Επίσης, ειδικότερα όσον αφορά τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 παράγραφος 4 του Ν. 4706/2020, σε περίπτωση παραίτησης ή θανάτου ή με οποιονδήποτε άλλον τρόπο απώλειας της ιδιότητας ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους, που έχει ως συνέπεια ο αριθμός των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών να υπολείπεται του ελάχιστου εκ του νόμου απαιτούμενου αριθμού, το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος μέχρι την επόμενη Γενική Συνέλευση, είτε αναπληρωματικό μέλος, σε περίπτωση που υφίσταται βάσει του άρθρου 81 του Ν. 4548/2018, είτε υφιστάμενο μη εκτελεστικό μέλος ή νέο μέλος που εκλέγει σε αντικατάσταση, εφόσον πληρούνται τα κριτήρια της παρ. 1 του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020. Όπου με απόφαση του αρμοδίου οργάνου της Εταιρείας προβλέπεται αριθμός ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών μεγαλύτερος του προβλεπόμενου στην παρ. 2 του άρθρου 5 του Ν. 4706/2020, και, μετά από την αντικατάσταση, ο αριθμός των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου υπολείπεται του προβλεπόμενου ως άνω αριθμού, αναρτάται σχετική ανακοίνωση στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, η οποία και διατηρείται αναρτημένη μέχρι την αμέσως επόμενη Γενική Συνέλευση.

Σε κάθε περίπτωση, η εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου τελεί υπό τον διαρκή έλεγχο και την έγκριση του SSM της ΕΚΤ.

Η ανάδειξη υποψηφιοτήτων για το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας διενεργείται σύμφωνα με τη λεπτομερή Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου, την Πολιτική και Διαδικασία για την Αξιολόγηση Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, την Πολιτική Διαφοροποίησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας, του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, τις διατάξεις του σχετικού κανονιστικού πλαισίου (ιδίως, των νόμων 4706/2020, 4548/2018, 4261/2014 και 3864/2010 και της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 224/1/21.12.2023 αναφορικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών, όλα όπως ισχύουν), καθώς και τις σχετικές Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, λαμβάνοντας υπόψη και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές. Ο κάθε προτεινόμενος υποψήφιος πληροί κριτήρια μέσω των οποίων εξασφαλίζεται εν γένει η βέλτιστη διακυβέρνηση και καθοδήγηση της στρατηγικής της Τράπεζας σε οικονομικά, επιχειρηματικά και θέματα πολιτικής προκειμένου να διασφαλίσει την απαιτούμενη έγκριση των αρμόδιων εποπτικών αρχών σε εθνικό και Ευρωπαϊκό επίπεδο.

Μετά από κάθε εκλογή Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, καθώς και υπό οποιεσδήποτε συνθήκες, όταν η θέση του Προέδρου ή του Διευθύνοντος Συμβούλου κενωθεί για οποιονδήποτε λόγο, το Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτείται σε σώμα στην πρώτη συνεδρίασή του και εκλέγει από τα μέλη του, με απόλυτη πλειοψηφία, τον Πρόεδρο και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, ο οποίος διευθύνει τις εργασίες της Τράπεζας. Σύμφωνα με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, η Τράπεζα διαχωρίζει τους

ρόλους του Διευθύνοντα Συμβούλου και του Διευθυντή του Διοικητικού Συμβουλίου. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να εκλέγει Αντιπρόεδρο/Αντιπροέδρους και να αποφασίζει τον ορισμό και τα καθήκοντα του Αναπληρωτή Διευθύνοντα Συμβούλου/Συμβούλων, ενώ μπορεί επίσης να εκλέγει μεταξύ των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του, Ανώτερο Ανεξάρτητο Σύμβουλο.

Το εσωτερικό πλαίσιο της Τράπεζας για την Εταιρική Διακυβέρνηση (ιδίως ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης, καθώς και η Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης Καταλληλότητας Διοικητικού Συμβουλίου) περιγράφει συγκεκριμένα κριτήρια καταλληλότητας που πρέπει να πληρούν οι υποψήφιοι ως προς την αρχική και διαρκή καταλληλότητά τους, επαγγελματικές ικανότητες που δεν είναι συμβατές με τη θέση Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, κριτήρια ανεξαρτησίας μη εκτελεστικών μελών, συμμετοχή υποψηφίων σε άλλα διοικητικά συμβούλια, καθώς και άλλες περιπτώσεις ασυμβίβαστες με τη θέση του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Τράπεζα στοχεύει να διασφαλίσει την καλύτερη σύνθεση για το Διοικητικό Συμβούλιο και ότι, σε κάθε περίπτωση και ανά πάσα στιγμή, όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της είναι ατομικά κατάλληλα για τους αντίστοιχους ρόλους τους και ότι το Διοικητικό Συμβούλιο διαθέτει συλλογικά επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία ώστε να είναι σε θέση να κατανοήσει τις δραστηριότητες της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των βασικών κινδύνων.

Για να θεωρούνται κατάλληλοι, οι υποψήφιοι θα πρέπει τουλάχιστον: α) να πληρούν τις ελάχιστες προϋποθέσεις που προβλέπονται στο κανονιστικό πλαίσιο, τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης, που αποτελεί τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης για Εταιρίες με μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο, ο οποίος έχει υιοθετηθεί από την Τράπεζα, τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, ο οποίος περιλαμβάνει πρόσθετες διατάξεις σε συμμόρφωση με το πιο συγκεκριμένο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης που εφαρμόζεται στα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς επίσης και διατάξεις των εσωτερικών ρυθμίσεων και διαδικασιών που εφαρμόζει η Τράπεζα, και εσωτερικές πολιτικές συμπεριλαμβανομένων αναφορικά με τα κριτήρια καταλληλότητας για μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, ασυμβίβαστο μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, και κριτήρια ανεξαρτησίας (όπου είναι απαραίτητο), β) να πληρούν τα ελάχιστα κριτήρια επιλεξιμότητας του Ν. 3864/2010, όπως ισχύει, γ) να πληρούν τα ελάχιστα κριτήρια καταλληλότητας που ορίζει το άρθρο 83 του Ν. 4261/2024 (που ενσωμάτωσε το άρθρο 91 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (CRD), όπως ισχύει, ιδίως όσον αφορά: i) τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία, ii) τη φήμη, iii) τις συγκρούσεις συμφερόντων και την ανεξαρτησία βούλησης, iv) τη διάθεση επαρκούς χρόνου, και v) τη συλλογική καταλληλότητα (όπως περιγράφεται αναλυτικά στο Παράρτημα Ι της Πολιτικής και Διαδικασίας για την Αξιολόγηση Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου), δ) να μην έχουν συστηματική σύγκρουση συμφερόντων με την Τράπεζα σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και το εσωτερικό πλαίσιο (συμπεριλαμβανομένου του Καταστατικού της Τράπεζας, του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Τράπεζας και του Ομίλου και της Πολιτικής Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη και άλλα Συνδεδεμένα Μέρη της ΕΤΕ), ε) να πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια όπως εκάστοτε καθορίζονται για τον ρόλο και τα καθήκοντα της συγκεκριμένης θέσης.

Κατά την επιλογή και πρόταση προς τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων των υποψηφίων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ή κατά τον διορισμό νέων μελών κατ' αντικατάσταση αποχωρησάντων, για οποιονδήποτε λόγο, μελών του, το Διοικητικό Συμβούλιο επιδιώκει να προτείνει υποψηφίους των οποίων η εκλογή διασφαλίζει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο, ως συλλογικό όργανο, έχει κυρίως τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

- γνωρίζει ενδελεχώς το χρηματοπιστωτικό σύστημα και περιλαμβάνει στη σύνθεσή του μέλη που υπηρετούν ή έχουν υπηρετήσει σε ηγετικές θέσεις σε χρηματοοικονομικούς οργανισμούς. Ειδικότερα, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτουν κατάλληλο μείγμα και εμπειρία σε χρηματοοικονομικές υπηρεσίες ή σε θέματα εμπορικής τραπεζικής και επαρκή χρόνο ώστε να ασκούν αποτελεσματικά την εποπτεία των λειτουργιών της Τράπεζας ως ομίλου που προσφέρει ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και δραστηριοποιείται σε διεθνές επίπεδο. Ορισμένα από τα μέλη του διαθέτουν σημαντική μακροχρόνια εμπειρία στη χρηματοοικονομική διοίκηση, λογιστική και σε θέματα ελέγχου, διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίου. Επίσης, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν επίγνωση των νομικών και κανονιστικών απαιτήσεων του τραπεζικού κλάδου·
- διαθέτει ουσιαστική εμπειρία στον επιχειρηματικό και επαγγελματικό κόσμο, περιλαμβάνοντας μεταξύ των μελών του στελέχη που διατελούν ή έχουν διατελέσει Πρόεδροι, Διευθύνοντες Σύμβουλοι ή ανώτατα διοικητικά στελέχη σε μεγάλους οργανισμούς, που δραστηριοποιούνται στους τομείς της τραπεζικής, της ελεγκτικής, της διαχείρισης κινδύνων ή των επισφαλών περιουσιακών στοιχείων, και των οποίων η ικανότητα να λαμβάνουν αποφάσεις επί σημαντικών και λεπτών θεμάτων, επί των οποίων το Διοικητικό Συμβούλιο καλείται να λάβει αποφάσεις, είναι ευρέως αναγνωρισμένη·
- έχει πλήρη κατανόηση της δομής και της δυναμικής της πελατείας της Τράπεζας, καθώς και των κύριων αγορών στις οποίες δραστηριοποιείται ο Όμιλος σήμερα·

διαθέτει ουσιαστική διεθνή εμπειρία και είναι σε θέση να συμβάλλει στις αναπτυξιακές προοπτικές της Τράπεζας στην συγκεκριμένη γεωγραφική περιοχή δραστηριοποίησής της·

εξασφαλίζει, κατά το δυνατόν, επαρκή εκπροσώπηση των δύο φύλων·, σύμφωνα με τις αντίστοιχες νομικές διατάξεις και την Πολιτική Διαφοροποίησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

αντανακλά το επιχειρηματικό μοντέλο και τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας·

η αρχή της διαφοροποίησης τηρείται κατά την επιλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τις αντίστοιχες νομικές διατάξεις και την Πολιτική Διαφοροποίησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η διαφοροποίηση είναι παράγοντας που μπορεί να βελτιώσει τη λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς αντιμετωπίζει το φαινόμενο της αγελαίας σκέψης (group think) και προάγει την ανεξάρτητη γνώμη και την εποικοδομητική αμφισβήτηση κατά τη λήψη αποφάσεων.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων παρακολουθεί σε συνεχή βάση την καταλληλότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου προκειμένου να εντοπίζει, βάσει οποιουδήποτε σχετικού νέου γεγονότος, καταστάσεις στις οποίες θα πρέπει να διενεργείται επαναξιολόγηση της καταλληλότητάς τους, ενώ σε κάθε περίπτωση η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων διενεργεί περιοδική επαναξιολόγηση καταλληλότητας τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

Ιδιαίτερα σε περίπτωση που ένα μέλος αναλάβει πρόσθετη θέση μέλους Διοικητικού Συμβουλίου ή αρχίσει να ασκεί νέες συναφείς δραστηριότητες, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων θα παρέχει έγκριση για την ανάληψη της νέας θέσης, εκτιμώντας, μεταξύ άλλων, ότι το μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι σε θέση να αφιερώσει επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων του στην Τράπεζα και εάν τηρείται ή όχι ο περιορισμός των θέσεων σε άλλα Διοικητικά Συμβούλια. σύμφωνα με το άρθρο 91 παράγραφος 3 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όπως ισχύει κάθε φορά, με στόχο να διασφαλιστεί ότι η Τράπεζα λειτουργεί σε πλήρη συμμόρφωση με τα προβλεπόμενα κανονιστικά όρια και να αποφεύγεται κάθε κίνδυνος υπερβολικής ανάληψης θέσεων σε άλλα Διοικητικά Συμβούλια.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα, σύμφωνα και με τις διατάξεις του Ν. 4706/2020 και της υπ' αριθμ. 224/21.12.2023 Πράξης της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αναφορικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών, βεβαιώνει σε ετήσια βάση την πλήρωση των κριτηρίων ανεξαρτησίας που τίθενται από το ανωτέρω ισχύον πλαίσιο, από τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα προέβη σε ελέγχους για την επιβεβαίωση της πλήρωσης των απαιτήσεων ανεξαρτησίας από τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως αυτές ορίζονται στο ισχύον πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020, πριν από τη δημοσίευση της παρούσας Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης. Επιπλέον, σημειώνεται ότι ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου πληροί επίσης ουσιαστικά τις απαιτήσεις ανεξαρτησίας που ορίζονται στο ισχύον πλαίσιο, ωστόσο η Τράπεζα θεωρεί ότι η θέση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου χαρακτηρίζεται ως μη εκτελεστική, δεδομένου ότι για τη θέση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου υφίσταται σύμβαση παροχής υπηρεσιών.

Η Τράπεζα παρακολουθεί τις εξελίξεις στο εφαρμοστέο πλαίσιο και τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές και τις βέλτιστες πρακτικές και προβαίνει στις ενέργειες που κρίνονται κατάλληλες για να διασφαλίσει ότι οι πολιτικές που ακολουθούνται ευθυγραμμίζονται με το εκάστοτε εφαρμοστέο κανονιστικό πλαίσιο και τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές.



Αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου, του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του

Σύμφωνα με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και την Πολιτική και τις Διαδικασίες για την ετήσια αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου (Πολιτική Αξιολόγησης Δ.Σ.), το Διοικητικό Συμβούλιο, υποστηριζόμενο από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, διενεργεί ετήσια αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου για την εκτίμηση της αποτελεσματικότητας των εργασιών αυτού και των Επιτροπών του, ως συλλογικά όργανα, καθώς και της ατομικής συνεισφοράς κάθε μέλους, βάσει μεθόδου που έχει διαμορφωθεί από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, λαμβάνοντας επίσης υπόψη το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης. Η αξιολόγηση λαμβάνει χώρα κάθε τρία (3) χρόνια από εξωτερικό σύμβουλο, υπό την εποπτεία της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων καθορίζει το χρονοδιάγραμμα για την έναρξη της ετήσιας αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του και την αξιολόγηση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε ατομική βάση, καθώς και το χρονοδιάγραμμα αξιολόγησης και τη μεθοδολογία που θα εφαρμοστεί, και εποπτεύει τη διαδικασία αξιολόγησης. Η αυτοαξιολόγηση πραγματοποιείται μέσω ερωτηματολογίων που συμπληρώνουν τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ τα ερωτηματολόγια που αφορούν τις επιδόσεις κάθε Επιτροπής Διοικητικού Συμβουλίου συμπληρώνονται μόνο από τα μέλη της αντίστοιχης Επιτροπής. Το περιεχόμενο των ερωτηματολογίων επανεξετάζεται από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, πριν από τη διενέργεια της εκάστοτε αξιολόγησης, σε συνεργασία με τον εξωτερικό σύμβουλο, εφόσον έχει διοριστεί, προκειμένου να διαπιστωθεί ότι τα ερωτηματολόγια συνεχίζουν να αντιστοιχούν στις εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες, συμπεριλαμβανομένων των προτεραιοτήτων της Τράπεζας, του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου και των βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης. Τα αποτελέσματα της συνολικής αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, καθώς και ανώνυμα στατιστικά στοιχεία σχετικά με την αξιολόγηση των μελών σε ατομική βάση παρουσιάζονται και συζητούνται σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ τα αποτελέσματα της ατομικής αξιολόγησης εκάστου μέλους συζητούνται σε ατομικές συναντήσεις, όπως κρίνεται κατάλληλο.

Η τελευταία διαδικασία αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου ολοκληρώθηκε το 2024. Πιο συγκεκριμένα η αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου πραγματοποιήθηκε με τη συνδρομή της εταιρείας Egon Zehnder, σύμφωνα με απόφαση και υπό την επίβλεψη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων. Στην εν λόγω άσκηση συμμετείχαν όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (δηλαδή, όλα τα εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου). Η διαδικασία περιλάμβανε τη συμπλήρωση διαδικτυακών ανώνυμων ερωτηματολογίων που αφορούσαν τόσο στη συλλογική αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, όσο και στην ατομική αξιολόγηση του κάθε μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου από τα υπόλοιπα μέλη (peer-to-peer), καθώς και του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών Δ.Σ., ακολουθούμενη σε δεύτερο στάδιο από εις βάθος συνεντεύξεις της Egon Zehnder με κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Επιπρόσθετα, η αξιολόγηση περιλάμβανε αξιολόγηση της ετοιμότητας του Διοικητικού Συμβουλίου σε θέματα Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Διακυβέρνησης (ESG). Ειδικότερα, οι περιοχές συλλογικής αξιολόγησης που καλύπτονταν στα ερωτηματολόγια περιλάμβαναν ιδίως τα εξής: Στρατηγική και Απόδοση της Εθνικής Τράπεζας, Δομή και Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου, Δυναμική και Σχέσεις Διοικητικού Συμβουλίου (Ρόλος Προέδρου, Διευθύνοντος Συμβούλου, Ανώτερου Ανεξάρτητου Συμβούλου, Γραμματέα Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών του), Διαδικασίες Διοικητικού Συμβουλίου & Ροή πληροφοριών, Διορισμός μελών Διοικητικού Συμβουλίου & Ενσωμάτωση, Σχεδιασμός διαδοχής Διευθύνοντος Συμβούλου, Ετοιμότητα σε θέματα ESG, Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ οι περιοχές ατομικής αξιολόγησης (peer-to-peer) περιλάμβαναν ιδίως τα εξής: Προσανατολισμός στα αποτελέσματα του Διοικητικού Συμβουλίου, Στρατηγικός Προσανατολισμός Διοικητικού Συμβουλίου, Συνεργασία και Επιρροή, Συμμετοχή και Δέσμευση, Ανεξαρτησία και Ακεραιότητα, Δεξιότητες και Αξιοπιστία στην αγορά. Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου/της ετοιμότητας ESG του Διοικητικού Συμβουλίου παρουσιάστηκαν στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων και στο Διοικητικό Συμβούλιο τον Ιανουάριο του 2024, ενώ στη συνέχεια πραγματοποιήθηκαν μεμονωμένες συναντήσεις ανατροφοδότησης με τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου (τον Ανώτερο Ανεξάρτητο Σύμβουλο στην περίπτωση της ατομικής συνεδρίας ανατροφοδότησης του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου) και την εταιρεία Egon Zehnder. Μεταξύ άλλων, τονίστηκε ότι το Διοικητικό Συμβούλιο είναι ιδιαίτερα αποτελεσματικό και ενεργό, αφοσιωμένο, έμπειρο και επαγγελματικό. Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου είναι διαφοροποιημένη, με εμπειρίες και δεξιότητες που συμπληρώνουν η μια την άλλη και προσφέρουν ποικιλία απόψεων και υποστηρίζονται από ένα πολύ υψηλό επίπεδο εμπιστοσύνης που επιτρέπει στο Διοικητικό Συμβούλιο να είναι εποικοδομητικό και αποτελεσματικό. Το επίπεδο αποτελεσματικότητας στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου είναι πολύ υψηλό (με σταθερή παρουσία, καλή προετοιμασία, καλή ροή πληροφοριών, με μηχανισμούς που διασφαλίζουν τη χρηστή διακυβέρνηση). Οι Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου διοικούνται καλά και είναι αποτελεσματικές στην εκτέλεση των αντίστοιχων καθηκόντων τους. Έχει

επιτευχθεί καλή πρόοδος όσον αφορά την ετοιμότητα σε θέματα ESG. Το Διοικητικό Συμβούλιο σημείωσε τα αποτελέσματα της αξιολόγησης και θα εξετάσει περαιτέρω τομείς ενίσχυσης, στο πλαίσιο της διασφάλισης της συνεχούς τήρησης των βέλτιστων πρακτικών και της αποτελεσματικής λειτουργίας.

Επιπλέον, κατά τη διάρκεια του 2024 το Διοικητικό Συμβούλιο, με τη βοήθεια της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων (από κοινού με την Επιτροπή Στρατηγικής και Μετασχηματισμού όπου ενδείκνυται) αναθεώρησε το πλαίσιο για την αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου για το έτος 2024. Επιπρόσθετα, κατά τη διάρκεια του 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο διεξήγαγε την αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου για το 2023, με τη συνδρομή της εταιρείας Egon Zehnder. Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης του Διευθύνοντος Συμβούλου παρουσιάστηκαν στο Διοικητικό Συμβούλιο τον Απρίλιου του 2024.

Αποδοχές μελών Διοικητικού Συμβουλίου

Οι αποδοχές των μελών Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, κατόπιν πρότασης του Διοικητικού Συμβουλίου (μη εκτελεστικά μέλη), ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων. Τα εκτελεστικά μέλη δεν συμμετέχουν και δεν παρίστανται στις συνεδριάσεις της Επιτροπής όταν οι αποδοχές τους τίθενται ως αντικείμενο συζήτησης και απόφασης. Πριν την υποβολή της στην Ετήσια Γενική Συνέλευση, η πρόταση αποδοχών αποτελεί αντικείμενο διαβούλευσης με τα αρμόδια όργανα σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο διακυβέρνησης, όπως ισχύει. Η πρόταση διαμορφώνεται σύμφωνα με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται η Τράπεζα, καθώς και το εσωτερικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας (ειδικότερα την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ και τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου), λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων, τους γενικότερους όρους απασχόλησης και μισθοδοσίας που ισχύουν για το σύνολο του προσωπικού της Τράπεζας, επιδιώκοντας τη διασφάλιση συνέπειας, ενώ επίσης λαμβάνονται υπόψη και οι διαφορές όσον αφορά τις ευθύνες και την ικανότητα επιρροής κάθε θέσης στο Διοικητικό Συμβούλιο, και τις βέλτιστες πρακτικές του κλάδου, με τρόπο ώστε να αντανακλά επαρκώς το χρόνο και την προσπάθεια που αναμένεται από τα μέλη να καταβάλουν στις εργασίες του Διοικητικού Συμβουλίου, προάγοντας ταυτόχρονα την αποτελεσματικότητα των λειτουργιών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σύμφωνα με το Άρθρο 10 του Ν. 3864/2010, όπως ισχύει, ο εκπρόσωπος της Ε.Ε.ΣΥ.Π. μπορεί, μεταξύ άλλων, να ασκήσει το δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικής με τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών και πρόσθετων απολαβών (bonus) για τα μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, για τα πιστωτικά ιδρύματα των οποίων ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων, όπως αυτός υπολογίζεται κατά το στοιχείο (ii) της περ. ζ' της παρ. 2 του άρθρου 11 του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 υπερβαίνει το 10%. Για το χρονικό διάστημα που το πιστωτικό ίδρυμα υπόκειται στις διατάξεις του Ν. 3864/2010 (άρθρο 10 παρ. 3, όπως ισχύει και για όσο διάστημα παραμένει σε ισχύ), για όσο διάστημα ο ως άνω δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%), οι σταθερές αποδοχές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου δεν μπορούν να υπερβαίνουν το σύνολο των αποδοχών του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Οι πάσης φύσης μεταβλητές απολαβές (bonus) των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καταργούνται για όσο διάστημα ο ως άνω δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%). Ομοίως, για το χρονικό διάστημα συμμετοχής του πιστωτικού ιδρύματος στο πρόγραμμα κεφαλαιακής ενίσχυσης του άρθρου 7 του Ν. 3864/2010, οι μεταβλητές απολαβές μπορούν να λαμβάνουν μόνο τη μορφή μετοχών ή δικαιωμάτων προαίρεσης (stock options) ή άλλων μέσων κατά την έννοια των άρθρων 52 ή 63 του Κανονισμού 575/2013, σύμφωνα με το άρθρο 86 του ν. 4261/2014 (Α' 107).

Όσον αφορά στα Εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, η αμοιβή τους καθορίζεται σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές της αγοράς και αποσκοπεί στην παροχή ανταγωνιστικού επιπέδου αμοιβής που αντανακλά τις δεξιότητες, την εμπειρία και τη δέσμευση χρόνου, ενώ σημειώνεται ότι τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν επιπρόσθετη αμοιβή για τη συμμετοχή τους ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Στις 25 Ιουλίου 2024, κατόπιν πρότασης του Διοικητικού Συμβουλίου, ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου, η Τακτική Γενική Συνέλευση ενέκρινε τις αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2023, και προσδιόρισε τις αμοιβές τους μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2025 σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018.

Επιπλέον, σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018 για τις Ανώνυμες Εταιρίες, οι εισηγμένες εταιρείες υποχρεούνται, μεταξύ άλλων, να συντάξουν μια Έκθεση Αποδοχών, παρέχοντας μια ολοκληρωμένη επισκόπηση των αμοιβών των μεμονωμένων διευθυντών, συμπεριλαμβανομένων των νεοεκλεγέντων όσο και των παλαιότερων μελών, κατά το τελευταίο οικονομικό έτος, σύμφωνα με την πολιτική αποδοχών, κατά το άρθρο 110 του Ν. 4548/2018. Σε αυτό το πλαίσιο, η Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, που πραγματοποιήθηκε στις 25 Ιουλίου 2024, μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου, επικουρούμενη από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, παρείχε συμβουλευτική ψήφο για την

Έκθεση Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΤΕ για το οικονομικό έτος 2023, σύμφωνα με τις σχετικές ισχύουσες διατάξεις.

Περαιτέρω πληροφορίες και η Έκθεση Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΤΕ είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.nbg.gr (https://www.nbg.gr/el/omilos/enimerwsi-ependutwn/genikes-suneleuseis).

Εισαγωγικό πρόγραμμα, συνεχής επιμόρφωση και εκπαίδευση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Τράπεζα προσφέρει στα νέα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εισαγωγικό πρόγραμμα ενημέρωσης, το οποίο καλύπτει μεταξύ άλλων θέματα που αφορούν στο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και οργάνωσης της Τράπεζας και περιλαμβάνει συναντήσεις με βασικά στελέχη. Στο πλαίσιο του εισαγωγικού προγράμματος, τα νέα μέλη ενημερώνονται για θέματα διακυβέρνησης και κανονιστικής συμμόρφωσης, βασικές εξελίξεις σε επίπεδο Ομίλου, τον εσωτερικό έλεγχο και οικονομικά και λογιστικά ζητήματα. Κατά τον διορισμό τους, λαμβάνουν ακόμη λεπτομερές υλικό που περιλαμβάνει Εγχειρίδιο με περιγραφή των βασικών δικαιωμάτων και υποχρεώσεων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, τις βασικές πολιτικές της Τράπεζας, καθώς και άλλες κανονιστικές διατάξεις ή έγγραφα που αφορούν π.χ. τις υποχρεώσεις της Τράπεζας που απορρέουν από το Πλαίσιο Συνεργασίας με την Ε.Ε.ΣΥ.Π.. Επιπρόσθετα, πραγματοποιούνται επιμορφωτικές και θεματικές συνεδριάσεις ανά Επιτροπή, επικεντρωμένες στα συγκεκριμένα θέματα που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα κάθε Επιτροπής.

Περαιτέρω, η Τράπεζα έχει θεσπίσει Πολιτική για την Εισαγωγική Κατάρτιση και Εκπαίδευσης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, η τελευταία αναθεώρηση της οποίας πραγματοποιήθηκε τον Φεβρουάριο του 2024, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στην εισαγωγική κατάρτιση και συνεχή εκπαίδευση των Μελών, καθώς είναι βασικά για τη διασφάλιση της καταλληλότητάς τους αρχικά και σε συνεχή βάση. Η Πολιτική εναρμονίζεται με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και ιδίως με τις διατάξεις του Ν. 4261/2014 ο οποίος ενσωματώνει στην ελληνική νομοθεσία την Οδηγία 2013/36/ΕΕ, την υπ' αριθμ. 224/1/21.12.2023 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος και τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις. Η Πολιτική θεσπίζει τους στόχους της εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης και τη διαμόρφωση του Ετήσιου Προγράμματος Εκπαίδευσης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, τους πόρους που διατίθενται από την Τράπεζα για την εισαγωγική κατάρτιση και την εκπαίδευση και τις διαδικασίες οργάνωσης επιμορφωτικών/εκπαιδευτικών προγραμμάτων. Σε αυτό το πλαίσιο, αρμόδια στελέχη της Τράπεζας μπορούν να ενημερώνουν το Διοικητικό Συμβούλιο συνοπτικά και μέσω πραγματοποίησης θεματικών συνεδριάσεων για θέματα που θα έπρεπε να γνωρίζουν, ενώ μπορεί να πραγματοποιούνται και εξωτερικά εκπαιδευτικά προγράμματα, εφόσον κρίνεται σκόπιμο.



Κατά τη διάρκεια του 2024, πραγματοποιήθηκαν εκτεταμένα εξωτερικά και εσωτερικά προγράμματα εκπαίδευσης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και εις βάθος ενημερώσεις σε σημαντικά θέματα, όπως:

- Τραπεζικές τάσεις/Στρατηγικά θέματα, π.χ. στον Ψηφιακό τομέα, στον τομέα Διαχείρισης Περιουσίας και Bancassurance, Πληροφορικής και Λειτουργιών, Μετασχηματισμού Εργατικού Δυναμικού
- Λογιστική/Αναφορές/Κανονιστικά θέματα, όπως ΔΠΧΑ, Επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής στις χρηματοοικονομικές αναφορές, Market Intelligence, Βασιλεία IV
- ESG, Κλίμα και Περιβάλλον, π.χ. προκλήσεις και ευκαιρίες στον ενεργειακό τομέα
- Τεχνητή Νοημοσύνη (AI), Τεχνολογία και Ψηφιακά, π.χ. εξέλιξη Παγκόσμιων Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών – χρηματοοικονομικές υπηρεσίες με τη χρήση των δυνατοτήτων της τεχνολογίας, σχετικά με την Πράξη για την Ψηφιακή Επιχειρησιακή Ανθεκτικότητα (DORA), Data Universe-AI στην Τράπεζα, κ.λπ.
- Θέματα που σχετίζονται με τον κίνδυνο, π.χ. εις βάθος ενημέρωση αναφορικά με τον πίνακα ελέγχου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου - Risk Appetite Framework, καθώς και με τον Πιστωτικό Κίνδυνο Αντισυμβαλλομένου (CCR)
- Θέματα συμμόρφωσης και AML, όπως για αντίστοιχες κανονιστικές εξελίξεις, π.χ. σχετικά με το κανονιστικό πλαίσιο για την Κατάχρηση Αγοράς, Καταπολέμησης Ξεπλύματος Χρήματος και Χρηματοδότησης Τρομοκρατίας,(AML/CFT) κ.λπ.
- Εξελίξεις και τάσεις στον τομέα της Εταιρικής Διακυβέρνησης

Δομή του Διοικητικού Συμβουλίου

Εκπρόσωπος της Ε.Ε.ΣΥ.Π.

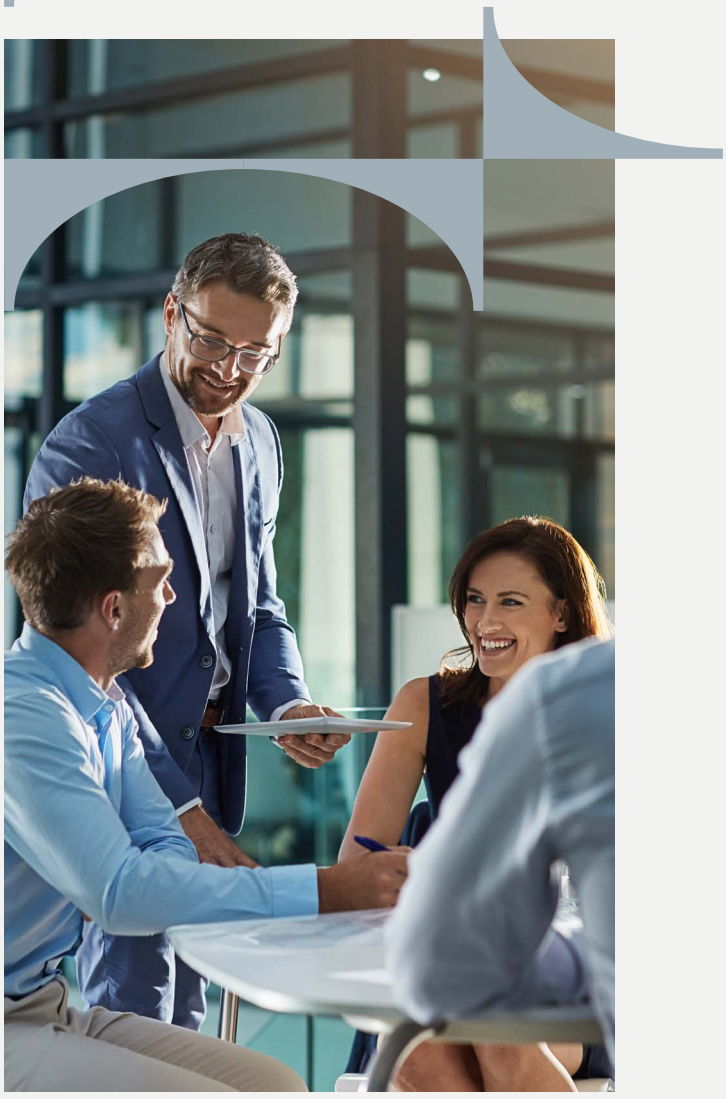
Σύμφωνα με τον Ν. 3864/2010 και το Πλαίσιο Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και της Ε.Ε.ΣΥ.Π, όπως ισχύουν, η Ε.Ε.ΣΥ.Π. συμμετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω διορισμένου εκπροσώπου του. Ο εκπρόσωπος της Ε.Ε.ΣΥ.Π. έχει δικαίωμα να συμμετέχει στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου και έχει τα δικαιώματα και τις εξουσίες που ορίζονται στο Ν. 3864/2010, και στο Πλαίσιο Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και της Ε.Ε.ΣΥ.Π., όπως εκάστοτε ισχύουν. Ο Εκπρόσωπος του Ε.Ε.ΣΥ.Π. μπορεί να ζητήσει αναβολή οποιασδήποτε συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για έως τρεις (3) εργάσιμες ημέρες, προκειμένου να δοθούν οδηγίες από την Ε.Ε.ΣΥ.Π.. Επιπλέον, το Πλαίσιο Συνεργασίας, όπως ισχύει, προβλέπει το διορισμό ενός Παρατηρητή της Ε.Ε.ΣΥ.Π. (χωρίς δικαίωμα ψήφου) στο Διοικητικό Συμβούλιο και σε όλες τις Επιτροπές.

Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος

Περαιτέρω, από τον Ιούλιο 2019, το Διοικητικό Συμβούλιο καθιέρωσε τον ρόλο του Ανώτερου Ανεξάρτητου Συμβούλου, ο οποίος επιλέγεται μεταξύ των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του. Τα καθήκοντα του Ανώτερου Ανεξάρτητου Συμβούλου προβλέπονται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και περιλαμβάνουν ενδεικτικά: να λειτουργεί ως δίαυλος έκφρασης απόψεων προς τον Πρόεδρο και ως μεσολαβητής για τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, να αποτελεί, μαζί με τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, βασικό σημείο επικοινωνίας για τους μετόχους, κανονιστικές αρχές και λοιπά ενδιαφερόμενα μέρη, να συντονίζει τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και να συζητά με τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου θέματα ως προς τα οποία ο Πρόεδρος ενδέχεται να έχει σύγκρουση συμφερόντων και να λειτουργεί ως μεσολαβητής μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και του Προέδρου, εάν απαιτείται˙ να ενεργεί ως διαμεσολαβητής, για να διευκολύνει και να βελτιώνει τις σχέσεις με τους μετόχους και να βοηθά στην επίλυση συγκρούσεων σε περίπτωση κρίσης ή σε περίπτωση διαφωνίας, όπως για παράδειγμα: i) εάν υπάρχει διαφωνία μεταξύ του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και του Διευθύνοντος Συμβούλου, ii) εάν μέτοχοι ή μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν εκφράσει ανησυχίες οι οποίες δεν εξετάζονται από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, iii) η σχέση μεταξύ του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και του Διευθύνοντος Συμβούλου είναι ιδιαίτερα στενή και να ηγείται της ετήσιας αξιολόγησης του Προέδρου σύμφωνα με την Πολιτική Αξιολόγησης των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου.

Το αναλυτικό προφίλ για τον ρόλο του Ανώτερου Ανεξάρτητου Συμβούλου, έχει διαμορφωθεί υπό την επίβλεψη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης

και Υποψηφιοτήτων και εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, με βάση κανονιστικές διατάξεις, διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές (προδιαγραφή ρόλου). Το προφίλ του Ανώτερου Ανεξάρτητου Συμβούλου προσδιορίζει τον ρόλο του και τις επιθυμητές δεξιότητες και ιδιότητες δεδομένων των βασικών ευθυνών της θέσης, καθώς και της επιλεξιμότητας σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, ενώ προβλέπει επίσης διατάξεις σχετικά με τον χρόνο που καλείται να αφιερώνει και τη συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου. Το προφίλ περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, λεπτομερείς διατάξεις όσον αφορά τον ρόλο του ως συνδέσμου μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και του Προέδρου του, και ως διαύλου έκφρασης απόψεων του Διοικητικού Συμβουλίου προς τον Πρόεδρό του, όπως προτείνεται από τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές· την προώθηση ενός πλαισίου ανοιχτού διαλόγου και εποικοδομητικής υποβολής παρατηρήσεων, καθώς και την προώθηση σταθερής και συνεχούς αλληλεπίδρασης με μετόχους και ενδιαφερόμενα μέρη (π.χ. ρυθμιστικές αρχές, εργαζόμενους, πελάτες κ.λπ.) και την επενδυτική κοινότητα (υφιστάμενους και δυνητικούς μετόχους). Η επιλογή του Ανώτερου Ανεξάρτητου Συμβούλου διενεργείται σύμφωνα με τη διαδικασία που έχει καθοριστεί από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές βέλτιστες διεθνείς πρακτικές.



Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει την σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της Ετήσιας Έκθεσης:

Θέση στο Διοικητικό Συμβούλιο | Ονοματεπώνυμο	Ημερομηνία Εκλογής*	Λήξη θητείας	Επάγγελμα/ Κύρια Εξειδίκευση, Εμπειρία
Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου			
Γκίκας Χαρδούβελης (Πρόεδρος Μη Εκτελεστικό Μέλος)	25-Ιουλ-24	2027	Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου / Καθηγητής/ Οικονομολόγος/ Διαχείριση Κινδύνων, Στρατηγική & Εταιρική Διακυβέρνηση
Εκτελεστικά Μέλη			
Παύλος Μυλωνάς (Διευθύνων Σύμβουλος)	25-Ιουλ-24	2027	Διευθύνων Σύμβουλος
Χριστίνα Θεοφιλίδη	25-Ιουλ-24	2027	Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Γενική Διευθύντρια Λιανικής Τραπεζικής
Ανεξάρτητα μη εκτελεστικά Μέλη			
Αβραάμ Γούναρης (Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος)	25-Ιουλ-24	2027	Οικονομολόγος / Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες
Anne Marion-Bouchacourt	25-Ιουλ-24	2027	Ανθρώπινο Δυναμικό/ Κουλτούρα / ESG / Τραπεζική (Λιανική, Ιδιωτικές Επενδύσεις/ Έργα Μετασχηματισμού/Στρατηγική
Claude Piret	25-Ιουλ-24	2027	Διαχείριση Κινδύνων / Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες
Wietze Reehoorn	25-Ιουλ-24	2027	Διαχείριση Κινδύνων, Στρατηγική, Συγχωνεύσεις και Εξαγορές και Εταιρική Διακυβέρνηση και Εμπορική / Εταιρική / Ευρεία Τραπεζική
Matthieu Kiss	25-Ιουλ-24	2027	Επενδυτική Τραπεζική/ Λιανική Τραπεζική/ Στρατηγική/ Οικονομικός Διευθυντής Τράπεζας/ Ελεγκτική /Συγχωνεύσεις και Εξαγορές
Elena Ana Cernat	25-Ιουλ-24	2027	Τραπεζική/Ψηφιακή Τραπεζική
Αικατερίνη Μπερίτση	25-Ιουλ-24	2027	Εταιρική Διακυβέρνηση / Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες/ Συγχωνεύσεις και Εξαγορές/ Κανονιστική Συμμόρφωση
JP Rangaswami	25-Ιουλ-24	2027	IT/ Ψηφιακός Μετασχηματισμός
Μη Εκτελεστικός Εκπρόσωπος της Ε.Ε.ΣΥ.Π. (Ν. 3864/2010)			
Περικλής Δρούγκας	25-Ιουλ-24	2025	Οικονομολόγος / Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες
Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών			
Παναγιώτης Δασμάνογλου	25-Ιουλ-24	2025	Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης Τράπεζας & Ομίλου.

**Ημερομηνία εκλογής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων του 2024.*

Σημειώνεται ότι ο κ. Αθανάσιος Ζαρκαλής ήταν μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου έως τις 29.01.2025.

- Κατά τη διάρκεια του 2024 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας συνεδρίασε συνολικά 40 φορές.
- Κατά τη διάρκεια του 2024 οι Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας συνεδρίασαν συνολικά 79 φορές.
- 33% (4 από 12) των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας είναι γυναίκες.
- Για το Διοικητικό Συμβούλιο υφίσταται προϋπολογισμός.
- Κατά τη διάρκεια του 2024, διεθνείς εταιρείες συμβούλων συνέδραμαν το Διοικητικό Συμβούλιο σε έργα εταιρικής διακυβέρνησης.

Επιτεύγματα/Δραστηριότητες του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη διάρκεια του 2024

Κατά τη διάρκεια του 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο επικεντρώθηκε στη συστηματική επίβλεψη μιας σειράς σημαντικών πρωτοβουλιών, διατηρώντας μια οπτική στραμμένη προς το μέλλον και εστιάζοντας στη συνεχή αειφόρο ανάπτυξη, ενώ έδινε σε συνεχή βάση προτεραιότητα στη βέλτιστη εταιρική διακυβέρνηση και στις ρυθμίσεις του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

Ενδεικτικά, το Διοικητικό Συμβούλιο:

- συνέχισε να επικεντρώνεται στη βιώσιμη ανάπτυξη και την υψηλή επίδοση της Τράπεζας, διατηρώντας παράλληλα υψηλά πρότυπα στην εταιρική της διακυβέρνηση και τις ρυθμίσεις δεοντολογίας της.
- στο πλαίσιο της επιπλέον 10% αποεπένδυσης του ΤΧΣ, μετά την αποεπένδυση του 22% που πραγματοποιήθηκε το 2023, επισκόπησε και ενέκρινε το Ενημερωτικό Δελτίο για τη διάθεση μετοχών της Εθνικής Τράπεζας, ενημερώθηκε όπως απαιτείται και επέβλεψε όλες τις απαραίτητες σχετικές διαδικασίες.
- ολοκλήρωσε, πριν από την Τακτική Γενική Συνέλευση, την ετήσια αξιολόγηση καταλληλότητας σε ατομικό και συλλογικό επίπεδο και την αξιολόγηση της πλήρωσης των κριτηρίων ανεξαρτησίας από τα ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ως μέρος τακτικών ασκήσεων εταιρικής διακυβέρνησης βάσει βέλτιστων πρακτικών.
- ξεκίνησε εκτεταμένα έργα εταιρικής διακυβέρνησης, σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου, σε συνεργασία με εξειδικευμένους συμβούλους, συμπεριλαμβανομένου ενός ευρύτερου πεδίου που καλύπτει, μεταξύ άλλων, την ετοιμότητα του Διοικητικού Συμβουλίου σε θέματα Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Διακυβέρνησης (ESG), την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της Εκτελεστικής Επιτροπής και των οργάνων διακυβέρνησης των Εταιρειών του Ομίλου.
- δημιούργησε έναν ειδικό πίνακα ελέγχου Εταιρικής Διακυβέρνησης με σκοπό τη συστηματική μέτρηση με τεκμηριωμένο τρόπο βασικών μεγεθών που αποδεικνύουν την ύπαρξη ενός υγιούς πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης.
- ξεκίνησε ένα εκτεταμένο έργο Στρατηγικής, με την υποστήριξη εξωτερικού συμβούλου, με σκοπό τη διαμόρφωση στρατηγικών προτεραιοτήτων, λαμβάνοντας υπόψη τις παγκόσμιες τάσεις και την ανάλυση εναλλακτικών επιλογών, επιπτώσεων, απαιτήσεων εκτέλεσης. Σε αυτό το πλαίσιο, πραγματοποιήθηκαν εκτενείς μηνιαίες συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου καθ' όλη τη διάρκεια του 2024.
- παρακολούθησε τις εξελίξεις αναφορικά με μεταβαλλόμενες συνθήκες, π.χ. μακροοικονομικό περιβάλλον, γεωπολιτικοί παράγοντες, πληθωριστική πίεση, καθώς και αναφορικά με την επιτυχή υλοποίηση του Επιχειρηματικού Σχεδίου και Προϋπολογισμού της Τράπεζας.
- έλαβε σε μηνιαία βάση, τον μηνιαίο έλεγχο όσον αφορά τις επιχειρηματικές αποδόσεις των προκαταρκτικών αποτελεσμάτων της Τράπεζας, με σημεία αναφοράς τους στόχους του Προϋπολογισμού για το 2024 και τα πραγματικά Αποτελέσματα του 2023, καθώς και τακτική ενημέρωση αναφορικά με την εξέλιξη των Δεικτών Εποπτικών Κεφαλαίων του Ομίλου.
- επισκόπησε και ενέκρινε το Επιχειρησιακό Σχέδιο 2025-2027 (συμπεριλαμβανομένων των σεναρίων ακραίων καταστάσεων), καθώς και τον Ετήσιο Προϋπολογισμό του 2025.
- παρακολούθησε τις πρωτοβουλίες της Τράπεζας στο πλαίσιο του Προγράμματος Μετασχηματισμού της, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, πρωτοβουλιών, για τη σημαντική βελτιστοποίηση των εσωτερικών διαδικασιών, τη σημαντική μείωση και απλοποίηση των εσωτερικών εγκυκλίων/διαδικασιών με στόχο την αύξηση της αποτελεσματικότητας.
- επέβλεψε βασικούς κινδύνους, περιλαμβανομένων για παράδειγμα του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου τεχνολογίας πληροφοριών (IT risk) /κυβερνοχώρου, του κινδύνου εξωτερικής ανάθεσης.
- παρακολούθησε την αποτελεσματική υλοποίηση σημαντικών έργων και συναλλαγών της Τράπεζας.
- επισκόπησε και ενέκρινε την Ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας και αποδοτικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- επισκόπησε τακτικές/ετήσιες υποβολές, όπως της Εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας (ICAAP) και της Εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης της επάρκειας ρευστότητας (ILAAP), της Δήλωσης Κεφαλαιακής Επάρκειας (CASt), του Σχεδίου Ανάκαμψης (Recovery Plan), του Σχεδίου Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE Plan) και των Ετήσιων Εκθέσεων προς τις Εποπτικές Αρχές (π.χ. των Ετήσιων Εκθέσεων Κανονιστικής Συμμόρφωσης και ΞΧ/ΧΤ), των δημοσιοποιήσεων Πυλώνα ΙΙΙ.
- ξεκίνησε και ολοκλήρωσε Έργο για τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας και τη Δέσμευση για Συμμόρφωση με την Κουλτούρα Ηθικής, σε επίπεδο Ομίλου, με τη συνδρομή εξωτερικού συμβούλου, καταγράφοντας την αντίληψη και κατανόηση των εργαζομένων του Ομίλου, της Ανώτατης Εκτελεστικής Διοίκησης και των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με των Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας.
- εξέτασε τις πρωτοβουλίες της Τράπεζας στο πλαίσιο του Κανονισμού για την Ψηφιακή Επιχειρησιακή Ανθεκτικότητα (DORA), συμπεριλαμβανομένων ανάλυσης τυχόν διαφορών/ελλείψεων και αντίστοιχων Σχεδίων Δράσης.
- ενέκρινε τους δικαιούχους για τον δεύτερο κύκλο του Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών (Stock Award Program) 2023 και την αντίστοιχη λίστα δικαιούχων, στο πλαίσιο αντίστοιχης απόφασης της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης που πραγματοποιήθηκε στις 28 Ιουλίου 2023 (βλ. Σημειώσεις 36 και 46 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων).

- διεξήγαγε εκτεταμένα προγράμματα εκπαίδευσης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, που περιλάμβαναν σημαντικά θέματα, όπως οι εξελίξεις σε ESG, CSRD, digitalization-digital/DORA, Cybersecurity, Artificial Intelligence, πρότυπα χρηματοοικονομικής αναφοράς (IFRS) κ.λπ.

Επίσης, κατά τη διάρκεια του 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο επικεντρώθηκε σε θέματα Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Διακυβέρνησης (ESG) και Βιωσιμότητας. Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο επισκόπησε τις πρωτοβουλίες της Τράπεζας στο πλαίσιο της Στρατηγικής σε θέματα Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Διακυβέρνησης (ESG) και τις σχετικές με τον κλιματικό κίνδυνο πρωτοβουλίες και γνωστοποιήσεις.

Ειδικότερα, το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Επιτροπής Καινοτομίας και Βιωσιμότητας και της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της κάθε Επιτροπής, ενημερώθηκε, μεταξύ άλλων, σχετικά με τις κανονιστικές εξελίξεις που σχετίζονται με τον κίνδυνο για το Κλίμα και το Περιβάλλον (C&E), τη στρατηγική της Τράπεζας σε σχέση με το Κλίμα και το Περιβάλλον, την αξιολόγηση του JST σχετικά με τις γνωστοποιήσεις ESG της Τράπεζας και το Fit για 55 EBA Σενάριο Ανάλυσης Κλιματικού Κινδύνου, καθώς και τη διαχείριση κινδύνων αναφορικά με το Κλίμα και το Περιβάλλον. Η σύνδεση της Κλιματικής και Περιβαλλοντικής Στρατηγικής της Τράπεζας με τον Ετήσιο Προϋπολογισμό του 2025 και το Επιχειρησιακό Σχέδιο 2025-2027, ενσωματώθηκε στον Ετήσιο Προϋπολογισμό του 2025 και το Επιχειρησιακό Σχέδιο 2025-27, τα οποία επισκοπήθηκαν και εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο το 2024.

Αξιολόγηση του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης

Σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 1 του Ν. 4706/2020, «Το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει και επιβλέπει την υλοποίηση του συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης των διατάξεων 1 έως 24, παρακολουθεί και αξιολογεί περιοδικά ανά τρία (3) τουλάχιστον οικονομικά έτη την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητά του, προβαίνοντας στις δέουσες ενέργειες για την αντιμετώπιση ελλείψεων». Στο πλαίσιο αυτό, τον Δεκέμβριο 2024 το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολόγησε την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΣΕΔ) της Τράπεζας, με ημερομηνία αναφοράς 31 Δεκεμβρίου 2024 και περίοδο αναφοράς 01.01.2021 έως και 31.12.2024. Από την αξιολόγηση αυτή δεν διαπιστώθηκαν θέματα τα οποία θα μπορούσαν να θεωρηθούν ως ουσιώδης αδυναμία του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, επιβεβαιώνοντας ως εκ τούτου ότι η Τράπεζα συμμορφώνεται πλήρως με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, διασφαλίζοντας διαφάνεια και χρηστή διακυβέρνηση σε όλες τις δραστηριότητές της.

Ειδικότερα:

Η εν λόγω αξιολόγηση πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4706/2020 και τις κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΕΚ). Ο έλεγχος διενεργήθηκε με τη βοήθεια της ανεξάρτητης Μονάδας Διακυβέρνησης και Παρακολούθησης Κινδύνου Συμμόρφωσης του Ομίλου, στο πλαίσιο της δυνατότητας του Δ.Σ. να διενεργήσει αξιολόγηση του ΣΕΔ από όργανα εντός της εταιρείας σύμφωνα και με την Απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς αρ. 604/05.03.2024.

Το πεδίο ελέγχου περιλάμβανε την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τα άρθρα 1-24 του Ν. 4706/2020 και της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, ιδίως ως προς τις παρακάτω ενότητες, συμεριλαμβανομένων των ενοτήτων του άρθρου 13 παρ. 1 του ως άνω Νόμου:

- Διοικητικό Συμβούλιο και Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου (πχ σύσταση, σύνθεση, καταλληλότητα/ανεξαρτησία μελών, λειτουργία),
- Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης (ιδίως, Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης, Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας της Τράπεζας, Κανονισμοί Λειτουργίας των Επιτροπών Δ.Σ., Πολιτική Καταλληλότητας Υποψήφιων μελών ΔΣ, Πολιτική Ποικιλομορφίας, Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων, Πολιτική Αποδοχών η οποία συνεισφέρει στην επιχειρηματική στρατηγική, στα μακροπρόθεσμα συμφέροντα και στη βιωσιμότητα της Εταιρείας, Κώδικας Ηθικής κλπ)
- Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (παρακαλώ δείτε ενότητα Ε. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείριση Κινδύνου)
- Μονάδα Εταιρικών Ανακοινώσεων και Εξυπηρέτησης Μετόχων (πχ σύσταση, λειτουργία, μηχανισμοί επικοινωνίας με τους μετόχους, ώστε να διευκολύνονται η άσκηση των δικαιωμάτων τους και ο ενεργός διάλογος με αυτούς)

Κατά τη διεξαγωγή της αξιολόγησης ελήφθησαν υπόψην μεταξύ άλλων, και οι πλέον πρόσφατες εκθέσεις αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (τόσο η ετήσια έκθεση της ανεξάρτητης Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης της Τράπεζας, όσο και η έκθεση αξιολόγησης εξωτερικού ορκωτού ελεγκτή (PwC) για την τριετή αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/2006).

Από την κατά τα ανωτέρω αξιολόγηση που πραγματοποιήθηκε για το χρονικό διάστημα από 01.01.2021 έως και 31.12.2024, δεν εντοπίστηκαν θέματα τα οποία θα μπορούσαν να θεωρηθούν ως ουσιώδης αδυναμία του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τα άρθρα 1 έως 24 του Ν. 4706/2020, ο βαθμός συμμόρφωσης με τον Ν. 4706/2020 αξιολογείται ως Ικανοποιητικός και το Σύστημα Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι επαρκές και αποτελεσματικό.

Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου

Επτά επιτροπές λειτουργούν σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας:

- Επιτροπή Ελέγχου
- Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
- Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων
- Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών
- Επιτροπή Στρατηγικής και Μετασχηματισμού
- Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας
- Επιτροπή Καινοτομίας και Βιωσιμότητας

Οι Κανονισμοί Λειτουργίας των Επιτροπών έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.nbg.gr (https://www.nbg.gr/el/omilos/esg/etairiki-diakuvernisi/epitropes-dioikitikou-sumvouliou).

Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου συστάθηκε το 1999 και λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου (συμπεριλαμβανομένου του Ν.4449/2017 (άρθρο 44), του Ν. 4706/2020 και της Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/2006 όπως ισχύουν).

Σύμφωνα με το Άρθρο 44 παρ. 1 του Ν. 4449/2017 καθώς και την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 25 Ιουλίου 2024, η Επιτροπή Ελέγχου παραμένει Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ καθορίστηκε και ο αριθμός, η ιδιότητα και η θητεία των μελών της Επιτροπής.

Τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου ορίστηκαν με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 25 Ιουλίου 2024. Σε συνέχεια του ορισμού των μελών της Επιτροπής από το Διοικητικό Συμβούλιο, η Επιτροπή συγκροτήθηκε σε σώμα στις 25 Ιουλίου 2024 και όρισε τον Πρόεδρο και τον Αντιπρόεδρο της Επιτροπής εκ των ανεξάρτητων μελών της.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής ακολουθεί τη θητεία τους ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2027.

Η Επιτροπή Ελέγχου απαρτίζεται από τα ακόλουθα μέλη:

Σύνθεση Επιτροπής Ελέγχου

Πρόεδρος	Matthieu Kiss	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος
Αντιπρόεδρος	Claude Piret	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος
Μέλη	Αβραάμ Γούναρης	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος
	JP Rangaswami	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος
	Περικλής Δρούγκας	Μη-Εκτελεστικό Μέλος Εκπρόσωπος Ε.Ε.ΣΥ.Π.

Ανεξάρτητα Μη-Εκτελεστικά Μέλη	Μη-Εκτελεστικά Μέλη
80%	20%

Όλα τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας /προσόντα που ορίζονται στο άρθρο 44(1)(η) του Ν. 4449/2017, ενώ επίσης έχουν επαρκείς γνώσεις σχετικές με τον τραπεζικό τομέα, ενώ η πλειοψηφία των μελών έχει ικανότητες σε χρηματοοικονομικά, ελεγκτικά ή/και λογιστικά θέματα.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου έχει εξειδικευμένες γνώσεις και εμπειρία στην ελεγκτική και τη λογιστική και παρίσταται στη συνεδρίαση της Επιτροπής Ελέγχου σχετικά με την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων.

Στην Επιτροπή Ελέγχου μετέχει εξειδικευμένος σύμβουλος, ο οποίος αναφέρεται απευθείας στον Πρόεδρο της Επιτροπής.

Η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον έξι φορές ετησίως ή και έκτακτα, όποτε παρίσταται ανάγκη, τηρεί πρακτικά των συνεδριάσεών της και υποβάλλει αναφορές στο Διοικητικό Συμβούλιο ανά τρίμηνο ή και σε μικρότερο χρονικό διάστημα, εφόσον κρίνεται αναγκαίο.

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε είκοσι (20) φορές.

Πληροφορίες αναφορικά με τη συμμετοχή των μελών της Επιτροπής στις συνεδριάσεις της Επιτροπής περιλαμβάνονται στον πίνακα «Συμμετοχές μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου το 2024 και οι αμοιβές τους» της Ετήσιας Έκθεσης 2024.

Αναλυτικές πληροφορίες για τις αρμοδιότητες, σύνθεση και λειτουργία της Επιτροπής περιλαμβάνονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της που έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.nbg.gr (ενότητα https://www.nbg.gr/el/omilos/esg/etairiki-diakuvernisi/epitropes-dioikitikou-sumvouliou).

Κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου

Έλεγχος και έγκριση των ετήσιων και ενδιάμεσων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και γνωστοποιήσεων (συμπεριλαμβανομένης της Έκθεσης Βιωσιμότητας).
Παρακολούθηση και αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλείδων ασφαλείας επί της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης/γνωστοποιήσεις ICS/ ΣΕΕ (συμπεριλαμβανομένης της Έκθεσης Βιωσιμότητας).
Παρακολούθηση και αξιολόγηση του περιβάλλοντος εσωτερικού ελέγχου και κανονιστικής συμμόρφωσης.
Συστάσεις για το διορισμό και την αμοιβή της ανεξάρτητης ελεγκτικής εταιρείας που διενεργεί τον υποχρεωτικό έλεγχο.
Εξέταση και παρακολούθηση της ανεξαρτησίας των οικονομικών ελεγκτών ή των ελεγκτικών εταιρειών.
Εξέταση της αποτελεσματικότητας της Λειτουργίας του Εσωτερικού Ελέγχου.
Επανεξέταση των εξελίξεων στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
Κατάρτιση της Ετήσιας Έκθεσης της Επιτροπής, η οποία υποβάλλεται στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων σύμφωνα με το άρθρο 44 παράγραφος 1 περίπτωση i) του Ν. 4449/2017.
Επισκόπηση και έγκριση Πολιτικών.

Η Επιτροπή Ελέγχου έχει λάβει και επισκοπήσει την Ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου της από την Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου και τις πολιτικές και τις διαδικασίες προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις, σύμφωνα με τις διατάξεις της Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/2006, τα οποία υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος μέσω της Επιτροπής Ελέγχου.

Οι βασικές εργασίες της Επιτροπές Ελέγχου κατά το 2024, παρουσιάζονται αναλυτικά στην «Έκθεση Επιτροπής Ελέγχου προς τους Μετόχους για τις εργασίες της κατά το 2024». (βλ. ξεχωριστή ενότητα «Έκθεση Επιτροπής Ελέγχου»).

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων BRC /ΕΔΚ συστάθηκε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας (συνεδρίαση υπ' αριθ. 1308/20.7.2006) βάσει των διατάξεων της Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων απαρτίζεται από τα ακόλουθα μέλη:

Σύνθεση Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων		
Πρόεδρος	Claude Piret	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος
Αντιπρόεδρος	Wietze Reehoorn	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος
Μέλη	Elena Ana Cernat	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος
	Περικλής Δρούγκας	Μη-Εκτελεστικό Μέλος Εκπρόσωπος Ε.Ε.ΣΥ.Π.

Ανεξάρτητα Μη-Εκτελεστικά Μέλη	Μη-Εκτελεστικά Μέλη
75%	25%

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον σε μηνιαία βάση, και εκτάκτως, όποτε κρίνεται σκόπιμο από τον Πρόεδρο αυτής. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων τηρεί πρακτικά των συνεδριάσεων της και αναφέρεται τακτικά στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεδρίασε δεκατρείς (13) φορές.

Πληροφορίες αναφορικά με τη συμμετοχή των μελών της Επιτροπής στις συνεδριάσεις της Επιτροπής περιλαμβάνονται στον πίνακα «Συμμετοχές μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου το 2024 και οι αμοιβές τους» της Ετήσιας Έκθεσης 2024.

Αναλυτικές πληροφορίες για τις αρμοδιότητες, σύνθεση και λειτουργία της Επιτροπής περιλαμβάνονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής) που έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.nbg.gr (ενότητα: https://www.nbg.gr/el/omilos/esg/etairiki-diakuvernisi/epitropes-dioikitikou-sumvouliou).

Κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Διασφάλιση ότι η Τράπεζα διαθέτει σαφώς και επαρκώς διατυπωμένη διάθεση ανάληψης κινδύνων και στρατηγική του Ομίλου διασφαλίζοντας ότι το Διοικητικό Συμβούλιο είναι επαρκώς ενήμερο σχετικά με όλα τα ζητήματα που αφορούν τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων της ΕΤΕ, την ανάληψη κινδύνων και το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου.

Διασφάλιση της καθιέρωσης κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων ως βασικής συνιστώσας της αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων.

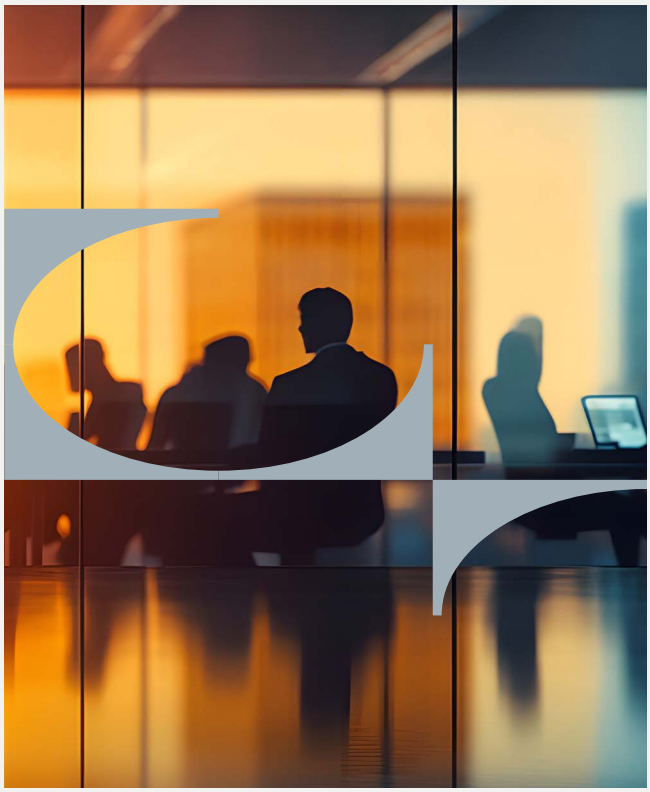
Επίβλεψη της συνολικής αποτελεσματικότητας της διακυβέρνησης και διαχείρισης των κινδύνων, καθώς επίσης και θέματα αναφορικά με Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια/Ανοίγματα.

Έγκριση των στρατηγικών, των πλαισίων και των πολιτικών κινδύνου.

Επίβλεψη της διαχείρισης κεφαλαίου και ρευστότητας.

Επίβλεψη της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων.

Επισκόπηση και έγκριση Πολιτικών που εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της.



Οι βασικές εργασίες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων κατά το 2024, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνουν

Συνεχής-μηνιαία ενημέρωση για θέματα Διαχείρισης Κινδύνων (μηνιαία αναφορά του Γενικού Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου, τριμηνιαία αναφορά κινδύνων σχετικά με το Κλίμα και το Περιβάλλον, μηνιαίοι πίνακες παρακολούθησης Σχεδίου Ανάκαμψης) και κατά περίπτωση ενημέρωση για εξελίξεις.

Επισκόπηση και επικαιροποίηση του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (συμπεριλαμβανομένων βελτιώσεων στον πίνακα παρακολούθησης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων σύμφωνα με κανονιστικές προσδοκίες/οδηγίες (ECB/SSM), και βέλτιστες πρακτικές, αλλαγές στη σύνθεση και τη βαθμίδα μέτρησης σε ορισμένες περιοχές (π.χ. δεικτών μέτρησης αναφορικά με ποιότητα των πιστωτικών περιουσιακών στοιχείων, σχετικοί κύριοι δείκτες κινδύνου (KRIs) με το ESG, ασφάλεια στον Κυβερνοχώρο κλπ.)

Επισκόπηση σεναρίων ακραίων καταστάσεων και αναλύσεων ευαισθησίας, στο πλαίσιο της έγκρισης του Επιχειρησιακού Σχεδίου, συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης του Προϋπολογισμού για το 2025 και την γνωμοδότηση του Γενικού Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου για το Επιχειρησιακό Σχέδιο 2025-27.

Εκ νέου ανάπτυξη χρησιμοποιούμενων υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου με σημαντικες βελτιώσεις στις διαδικασίες μέτρησης και παρακολούθησης κινδύνου, π.χ. εκ νέου βαθμονόμηση του μοντέλου IFRS 9 Small Business PD, εκ νέου ανάπτυξη των μοντέλων IFRS 9 Corporate and Small Business EAD και του μοντέλου IFRS 9 Credit Cards PD & Stage Allocation.

Θεματικές εις βάθος ενημερώσεις αναφορικά με το Πιστωτικό Χαρτοφυλάκιο – π.χ. εις βάθος αναλύσεις αναφορικά με τις Πιστωτικές κάρτες, τα δάνεια σε μικρές και μικρομεσαίες επιχειρήσεις και τα επιχειρηματικά δάνεια, του χαρτοφυλακίου στεγαστικών δανείων.

Βελτιώσεις στο Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου (EWS)

Επισκόπηση Ετήσιων Κανονιστικών Υποβολών/Εκθέσεων & Γνωστοποιήσεων, συμπεριλαμβανομένων κανονιστικών αναφορών («CoRep»), της έκθεσης σχετικά με την Εσωτερική διαδικασίας αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας (ICAAP) και την Εσωτερική διαδικασίας

αξιολόγησης της επάρκειας ρευστότητας (ILAAP), CASt, του Σχεδίου Ανάκαμψης, του Πλάνου σχετικά με Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPE Plan), της Ετήσιας Έκθεσης προς την Τράπεζα της Ελλάδος για τη Δραστηριότητα της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων, της ανασκόπησης των Ετήσιων Ασκήσεων Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων, των δημοσιοποιήσεων στο πλαίσιο του Πυλώνα III, του SRB datatape.

Επίβλεψη των ενεργειών για τη βελτίωση του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων σε σχέση με τους κινδύνους ESG, συμπεριλαμβανομένων του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης σε ευθυγράμμιση με την Ταξονομία της ΕΕ, του Πλαισίου και της μεθοδολογίας αξιολόγησης Κινδύνου Φήμης και Δικαστικής Διαμάχης αναφορικά με το Κλίμα και το Περιβάλλον, μοντέλα ποσοτικής αξιολόγησης και προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και σχετικών δεικτών κινδύνου (KRIs) στους τομείς του Φυσικού κεφαλαίου/Περιβαλλοντικού Κινδύνου και Κλιματικού Φυσικού Κινδύνου.

Επισκόπηση της εξέλιξης του προφίλ κινδύνου της Τράπεζας αναφορικά με το Κλίμα και το Περιβάλλον μέσω τριμηνιαίων εκθέσεων αναφορικά με τη Διαχείρισης Κινδύνων σε σχέση με το Κλίμα και το Περιβάλλον.

Επιτυχής ολοκλήρωση της ανάλυσης σεναρίου για το EU-wide EBA Fit for 55 Climate Risk.

Επισκόπηση του Σχεδίου Δράσης αναφορικά με το Κλίμα και το Περιβάλλον και των τριμηνιαίων εκθέσεων εφαρμογής για το περιεχόμενό του.

Τακτικές αναφορές σε θέματα ασφάλειας και ενημερώσεις αναφορικά με την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ECB Cyber Resilience Stress Test.

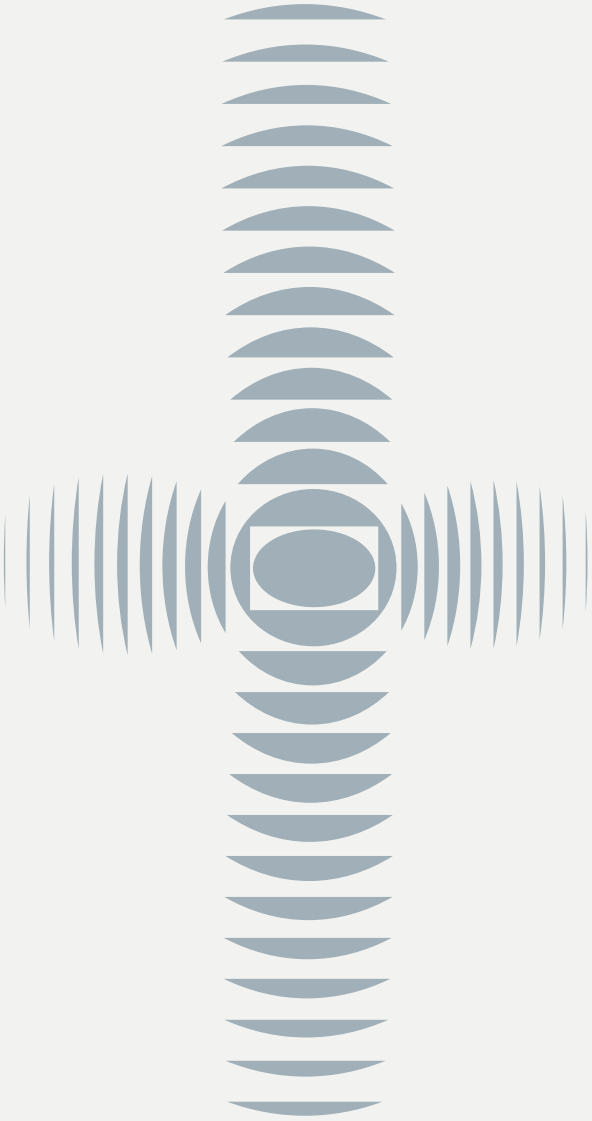
Επισκόπηση του νέου πλαισίου προσομοίωσης αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου.

Επισκόπηση της πρωτοβουλίας αναφορικά με την Προσφοράς Ενέργειας.

Ενημέρωση σχετικά με τις ρυθμίσεις εξωτερικής ανάθεσης του Ομίλου και την κατάσταση συμμόρφωσής τους (από κοινού με την Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας).

Ενημέρωση σχετικά με τον Κανονισμό για την Ψηφιακή Επιχειρησιακή Ανθεκτικότητα (DORA) – ανάλυση τυχόν διαφορών/ελλείψεων και αντίστοιχων Σχεδίων Δράσης (από κοινού με την Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας).

Επισκόπηση και Έγκριση Πολιτικών που εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της.



Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων συστάθηκε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας (συνεδρίαση υπ' αριθ. 1259/5.5.2005).

Η Επιτροπή απαρτίζεται από τα ακόλουθα μέλη:

Σύνθεση Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων

Πρόεδρος	Wietze Reehoorn	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος
Αντιπρόεδρος	Αικατερίνη Μπερίτση	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος
Μέλη	Matthieu Kiss	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος
	Anne Marion-Bouchacourt	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος
	Περικλής Δρούγκας	Μη-Εκτελεστικό Μέλος Εκπρόσωπος Ε.Ε.ΣΥ.Π.

Ανεξάρτητα Μη-Εκτελεστικά Μέλη	Μη-Εκτελεστικά Μέλη
80%	20%

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων συνεδριάζει τουλάχιστον τρεις φορές ετησίως και τηρεί πρακτικά των συνεδριάσεών της και αναφέρεται τακτικά στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων συνεδρίασε έντεκα (11) φορές.

Πληροφορίες αναφορικά με τη συμμετοχή των μελών της Επιτροπής στις συνεδριάσεις της Επιτροπής περιλαμβάνονται στον πίνακα «Συμμετοχές μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου το 2024 και οι αμοιβές τους» της Ετήσιας Έκθεσης 2024.

Αναλυτικές πληροφορίες για τις αρμοδιότητες, σύνθεση και λειτουργία της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων περιλαμβάνονται στον Κανονισμό Λειτουργίας (της που έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.nbg.gr (ενότητα: https://www.nbg.gr/el/omilos/esg/etairiki-diakuvernisi/epitropes-dioikitikou-sumvouliou).

Κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων

- Αναθεώρηση της σύνθεσης και της δομής του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Εποπτεία της ανάπτυξης και εφαρμογής ενός υγιούς πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης σε επίπεδο ομίλου.
- Ανάπτυξη και αναθεώρηση του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, πολιτικές σε σχέση με τον διορισμό και την αξιολόγηση καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και της Ανώτατης Διοίκησης, την αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου, τον σχεδιασμό διαδοχής και τις αποδοχές, και άλλων πολιτικών εταιρικής διακυβέρνησης.
- Ανασκόπηση του οργανογράμματος της Τράπεζας και της ανάθεσης αρμοδιοτήτων.
- Υποβολή προτάσεων σχετικά με τα προγράμματα εισαγωγής και συνεχούς επιμόρφωσης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Αξιολόγηση καταλληλότητας των γνώσεων, δεξιοτήτων, εμπειρίας και ανεξαρτησίας ατομικά των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και συνολικά του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και της Ανώτατης Διοίκησης.
- Ανάδειξη υποψηφιοτήτων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και ανώτερων στελεχών, καθώς και αξιολόγηση καταλληλότητας υποψηφίων σε Διοικητικά Συμβούλια θυγατρικών.
- Ανασκόπηση και παρακολούθηση των σχετικών πολιτικών και πρακτικών.

Οι βασικές εργασίες της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων κατά το 2024, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνουν

- Πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης - Πολιτικές: Αναθεώρηση του Πλαισίου Εσωτερικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ, σε εναρμόνιση με τις εξελίξεις στο κανονιστικό πλαίσιο και τις παγκόσμιες τάσεις στην εταιρική διακυβέρνηση, καθώς και τις αλλαγές στο εσωτερικό πλαίσιο της Τράπεζας, μεταξύ άλλων:
  - αναθεώρηση της Πολιτικής και διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου – εγκρίθηκε από την ΕΓΣ με ποσοστό θετικών ψήφων 99,83%
  - αναθεώρηση της Πολιτικής Αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου
  - τροποποιήσεις στο Πλαίσιο Ενεργειών Έγκρισης Συγχωνεύσεων και Εξαγορών (M&A) και Συνεργασιών (από κοινού με την Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού)
- Πίνακας Ελέγχου Εταιρικής Διακυβέρνησης: Δημιουργία ενός ειδικού πίνακα ελέγχου Εταιρικής Διακυβέρνησης για τη συστηματική μέτρηση με τεκμηριωμένο τρόπο βασικών δεικτών που αποδεικνύουν την ύπαρξη ενός υγιούς πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης
- Έργα εταιρικής διακυβέρνησης:
  - Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης της ετοιμότητας του Διοικητικού Συμβουλίου σε θέματα Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Διακυβέρνησης (ESG)
  - Αξιολόγηση της Καταλληλότητας και της Ανεξαρτησίας του Διοικητικού Συμβουλίου
  - Ετήσια Αξιολόγηση της Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, η οποία ολοκληρώθηκε πριν από την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2024, με τη συνδρομή ανεξάρτητου εξωτερικού συμβούλου, στο πλαίσιο και της εκλογής του Διοικητικού Συμβουλίου που έλαβε χώρα στην Τακτική Γενική Συνέλευση του 2024
  - Ετήσια επισκόπηση της εκπλήρωσης των κριτηρίων ανεξαρτησίας για τα Ανεξάρτητα Μέλη του ΔΣ, πριν από τη δημοσίευση των Ετήσιων Αποτελεσμάτων της Τράπεζας και του Ομίλου:
  - Επικαιροποίηση του Πλαισίου Αξιολόγησης του Διευθύνοντος Συμβούλου για το έτος 2024 και αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου για το έτος 2023;
  - Επισκόπηση της αποτελεσματικότητας της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας και αξιολόγηση της εξέλιξής της
- Θέματα Διακυβέρνησης:
  - Προτάσεις για τοποθετήσεις σε Ανώτατες Διευθυντικές θέσεις
  - Ετήσιος Προϋπολογισμός του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2025
  - Πρόταση για αναθεώρηση των αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
  - Ενημέρωση για θέσεις Ανώτερων Στελεχών της Τράπεζας σε άλλες θέσεις ΔΣ
  - αξιολόγηση του Συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης, σύμφωνα με τον Ν.4706/2020
- Τακτική Γενική Συνέλευση: Αναθεώρηση και έγκριση (όπου ενδείκνυται) του υλικού της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, συμπεριλαμβανομένης της Ατζέντας/Πρόσκλησης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, της πρότασης για την εκλογή του Διοικητικού Συμβουλίου από την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2024, την πρόταση για τις αμοιβές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και της Έκθεσης Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Συνεχής παρακολούθηση: των εξελίξεων στο κανονιστικό πλαίσιο και των βέλτιστων πρακτικών
- Πλαίσιο διακυβέρνησης και εποπτείας Ομίλου: επισκόπηση των αποτελεσμάτων των έργων διακυβέρνησης του ομίλου (συγκεκριμένα, επισκόπηση της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, αξιολόγηση της καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου) τα οποία διεξήχθησαν με τη συνδρομή εξωτερικών συμβούλων; Υποψηφιότητες σε Διοικητικά Συμβούλια θυγατρικών της Τράπεζας, αξιολόγηση δέουσας επιμέλειας/καταλληλότητας προτεινόμενων μελών; Ετήσιες Εκθέσεις Εταιρειών του Ομίλου που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης;
- Συνεχής εκπαίδευση και ανάπτυξη: Ετήσιο εκπαιδευτικό πρόγραμμα του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2024, συνεχής επιμόρφωση και εκπαίδευση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, μέσω εκπαιδεύσεων σε επίπεδο ΔΣ/Επιτροπών ΔΣ.

Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

Η Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών συστάθηκε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας (συνεδρίαση υπ' αριθ. 1259/5.5.2005).

Η Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών απαρτίζεται από τα ακόλουθα μέλη:

Σύνθεση Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

Πρόεδρος	Anne Marion-Bouchacourt	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος
Αντιπρόεδρος	Elena Ana Cernat	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος
Μέλη	JP Rangaswami	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος
	Περικλής Δρούγκας	Μη-Εκτελεστικό Μέλος – Εκπρόσωπος Ε.Ε.ΣΥ.Π.

Ανεξάρτητα Μη-Εκτελεστικά Μέλη	Μη-Εκτελεστικά Μέλη
75%	25%

Σημειώνεται ότι ο κ. Αθανάσιος Ζαρκαλής ήταν μέλος της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών έως τις 29.01.2025.

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον τέσσερις φορές ετησίως και τηρεί πρακτικά των συνεδριάσεών της και αναφέρεται τακτικά στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών συνεδρίασε έντεκα (11) φορές.

Πληροφορίες αναφορικά με τη συμμετοχή των μελών της Επιτροπής στις συνεδριάσεις της Επιτροπής περιλαμβάνονται στον πίνακα «Συμμετοχές μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου το 2024 και οι αμοιβές τους» της Ετήσιας Έκθεσης 2024.

Αναλυτικές πληροφορίες για τις αρμοδιότητες, σύνθεση και λειτουργία της Επιτροπής περιλαμβάνονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της που έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.nbg.gr (ενότητα: https://www.nbg.gr/el/omilos/esg/etairiki-diakuvernisi/epitropes-dioikitikou-sumvouliou).

Κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

Ανασκόπηση και παρακολούθηση των πολιτικών και πρακτικών Ανθρώπινου Δυναμικού του Ομίλου.

Επίβλεψη της Πολιτικής Αποδοχών του Ομίλου και των σχετικών διαδικασιών.

Ανάπτυξη πλαισίου δίκαιης αξιολόγησης και ανταμοιβής της απόδοσης. Ανάπτυξη και τήρηση συνεκτικού συστήματος αξιών και κινήτρων για το προσωπικό σε ολόκληρο τον Όμιλο της ΕΤΕ.

Προτάσεις αναφορικά με όρους συμβάσεων και αμοιβής στελεχών.

Οι βασικές εργασίες της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών κατά το 2024, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνουν

Ανασκόπηση/Ενημέρωση εις βάθος αναφορικά με τα αποτελέσματα του Συστήματος Αξιολόγησης και Ανάπτυξης, συμπεριλαμβανομένης της επίδοσης των υπαλλήλων με υψηλές δυνατότητες (HiPos) καθώς και ενημέρωσης για την επίδοση των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής κατά το 2023.

Επισκόπηση της Πολιτικής Αποδοχών του Ομίλου.

Επισκόπηση του γενικού σχεδίου Ανθρώπινου Δυναμικού για το 2023 καθώς και των προτεραιοτήτων και τομείς επικέντρωσης του γενικού σχεδίου Ανθρώπινου Δυναμικού για το 2024, καθώς και επίβλεψη των σημαντικών πρωτοβουλιών που περιλαμβάνονται σε αυτό.

Επισκόπηση του προγράμματος επιβράβευσης (bonus) 2023 στη Διοίκηση και στο Δίκτυο Καταστημάτων, των πυλών χρηματοδότησης για το bonus 2024, καθώς και του 2ου κύκλου του προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών (stock awards) 2023 /λίστα δικαιούχων.

Επισκόπηση του Προγράμματος Εθελούσιας Εξόδου για το 2024 στη Διοίκηση και στο Δίκτυο Καταστημάτων και ενημέρωση για τα αποτελέσματα του Προγράμματος Εθελούσιας Εξόδου για το 2024.

Επισκόπηση προτάσεων για αναπροσαρμογές όρων σχετικά με αμοιβές Στελεχών.

Επισκόπηση της δομής των αποδοχών των Ανώτερων Στελεχών (συμπεριλαμβανομένης πληροφόρησης για επιμέρους στοιχεία αμοιβών π.χ. σταθερές/μεταβλητές αποδοχές, παροχές κλπ), καθώς και σχετικών συγκριτικών στοιχείων.

Ανασκόπηση των αποτελεσμάτων της Έρευνας Εργασιακής Εμπειρίας για το 2024, εστιάζοντας ιδιαίτερα στα βασικά πλεονεκτήματα της Τράπεζας και τομείς που υπάρχουν ευκαιρίες στην πρόοδο που σημειώθηκε από την τελευταία Έρευνα Εργασιακής Εμπειρίας που

πραγματοποιήθηκε το 2022 και στα επόμενα βήματα.
Επισκόπηση της επικαιροποιημένης διαδικασίας για τον εντοπισμό των προσώπων των οποίων η επαγγελματική δραστηριότητα έχει ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας (Συγκεκριμένα μέλη του προσωπικού) και της Λίστας των μελών του προσωπικού των οποίων η επαγγελματική δραστηριότητα έχει ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, σύμφωνα με την επικαιροποιημένη διαδικασία.
Ενημέρωση για τα αποτελέσματα εκπαιδευτικών προγραμμάτων για το 2023 και για τις πρωτοβουλίες Μάθησης για το 2024, καθώς και στις υποδομές και τις δυνατότητες μάθησης, που αναπτύχθηκαν με σκοπό την παροχή στοχευμένης και αποτελεσματικής εκπαίδευσης, ειδικά σε σχέση με βασικά θέματα όπως ευαισθητοποίηση σε θέματα ESG, Πελατοκεντρικότητα, η τεχνολογία πληροφοριών κ.λπ
Επισκόπηση και Έγκριση Πολιτικών που εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της.



Επιτροπή Στρατηγικής και Μετασχηματισμού

Η Επιτροπή Στρατηγικής συστάθηκε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας (συνεδρίαση υπ' αριθ. 1387/29.9.2009), ενώ μετονομάστηκε σε «Επιτροπή Στρατηγικής και Μετασχηματισμού» με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας (συνεδρίαση υπ' αριθ. 1622/26.7.2018).

Η Επιτροπή Στρατηγικής και Μετασχηματισμού απαρτίζεται από τα ακόλουθα μέλη:

Σύνθεση Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού

Πρόεδρος	Wietze Reehoorn	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος
Αντιπρόεδρος	Matthieu Kiss	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος
Μέλη	Claude Piret	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος
	Αικατερίνη Μπερίτση	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος
	Περικλής Δρούγκας	Μη-Εκτελεστικό Μέλος – Εκπρόσωπος Ε.Ε.ΣΥ.Π.

Ανεξάρτητα Μη-Εκτελεστικά Μέλη	Μη-Εκτελεστικά Μέλη
80%	20%

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον τρεις φορές ετησίως, τηρεί πρακτικά των συνεδριάσεών της και υποβάλλει τακτικά αναφορές στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Επιτροπή Στρατηγικής και Μετασχηματισμού συνεδρίασε οκτώ (8) φορές.

Πληροφορίες αναφορικά με τη συμμετοχή των μελών της Επιτροπής στις συνεδριάσεις της Επιτροπής περιλαμβάνονται στον πίνακα «Συμμετοχές μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου το 2024 και οι αμοιβές τους» της Ετήσιας Έκθεσης 2024.

Αναλυτικές πληροφορίες για τις αρμοδιότητες, σύνθεση και λειτουργία της Επιτροπής περιλαμβάνονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της που έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.nbg.gr (ενότητα: https://www.nbg.gr/el/omilos/esg/etairiki-diakuvernisi/epitropes-dioikitikou-sumvouliou).

Κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού

- Έγκριση και ανασκόπηση της στρατηγικής κατεύθυνσης της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Ανασκόπηση όλων των σημαντικών ενεργειών που αφορούν την εταιρική δομή και τη δομή του Ομίλου.
- Παρακολούθηση των πρωτοβουλιών της Τράπεζας στο πλαίσιο του στρατηγικού και Εταιρικού Μετασχηματισμού της.
- Προτάσεις αναφορικά με το Επιχειρησιακό Σχέδιο της Τράπεζας και του Ομίλου και παρακολούθηση της εφαρμογής του.
- Ανασκόπηση και παρακολούθηση του Ετήσιου Προϋπολογισμού της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Ανασκόπηση και παρακολούθηση των σχετικών πολιτικών και πρακτικών.

Οι βασικές εργασίες της Επιτροπής Στρατηγικής και Μετασχηματισμού κατά το 2024, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνουν

- Λεπτομερείς συζητήσεις για τις στρατηγικές προτεραιότητες της Τράπεζας).
- Επίβλεψη/παρακολούθηση της εφαρμογής των Πρωτοβουλιών του Προγράμματος Μετασχηματισμού της Τράπεζας καθώς επίσης και επισκόπηση του αναδυόμενου πλάνου του Προγράμματος Μετασχηματισμού για το 2025.
- Επισκόπηση του Προϋπολογισμού 2025, καθώς και του Επιχειρησιακού Σχεδίου 2025-2027 και του Σχεδίου Κεφαλαιοποίησης 2025-2027.
- Επίβλεψη των Στρατηγικών Συναλλαγών της Τράπεζας.
- Ενημέρωση αναφορικά με την Εθνική Χρηματιστηριακή (επιδόσεις για το Οικ. έτος 2023 και περιοχές εστίασης για το 2024 – 2025), με τις Τραπεζοασφαλιστικές Υπηρεσίες (τρέχον επιχειρηματικό μοντέλο Τραπεζοασφαλιστικών Υπηρεσιών, δυναμικές της ελληνικής αγοράς, πληροφόρηση για τον ανταγωνισμό, όραμα Τραπεζοασφαλιστικών Υπηρεσιών προχωρώντας μπροστά), καθώς και για τη στρατηγική της Τράπεζας αναφορικά με τη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων.
- Επισκόπηση της Πολιτικής Αποεπένδυσης και του Πλαισίου των Ενεργειών Έγκρισης Συγχωνεύσεων και Εξαγορών (M&A) και Συνεργασιών (από κοινού με την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων).

Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής & Κουλτούρας

Η Επιτροπή Ηθικής & Κουλτούρας συστάθηκε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας (συνεδρίαση υπ' αριθ. 1622/26.07.2018). Τον Νοέμβριο του 2020, η Επιτροπή μετονομάστηκε σε Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας, και ο Κανονισμός Λειτουργίας της αναθεωρήθηκε, με στόχο την ενίσχυση της ολιστικής εποπτείας συμμόρφωσης σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας απαρτίζεται από τα ακόλουθα μέλη:

Σύνθεση Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας

Πρόεδρος	Αικατερίνη Μπερίτση	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος
Μέλη	Elena Ana Cernat	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος
	Αβραάμ Γούναρης	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος – Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος
	Περικλής Δρούγκας	Μη-Εκτελεστικό Μέλος - Εκπρόσωπος Ε.Ε.ΣΥ.Π

Ανεξάρτητα Μη-Εκτελεστικά Μέλη	Μη-Εκτελεστικά Μέλη
75%	25%

Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά και τηρεί πρακτικά των συνεδριάσεων της και αναφέρεται τακτικά στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής & Κουλτούρας συνεδρίασε έντεκα (12) φορές.

Πληροφορίες αναφορικά με τη συμμετοχή των μελών της Επιτροπής στις συνεδριάσεις της Επιτροπής περιλαμβάνονται στον πίνακα «Συμμετοχές μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου το 2024 και οι αμοιβές τους» της Ετήσιας Έκθεσης 2024.

Αναλυτικές πληροφορίες για τις αρμοδιότητες, σύνθεση και λειτουργία της Επιτροπής περιλαμβάνονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της που έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.nbg.gr (ενότητα: https://www.nbg.gr/el/omilos/esg/etairiki-diakuvernisi/epitropes-dioikitikou-sumvouliou).

Κύριες αρμοδιότητες Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας

- Παρακολούθηση και αξιολόγηση του κανονιστικού περιβάλλοντος και του περιβάλλοντος συμμόρφωσης.
- Εποπτεία ζητημάτων κανονιστικής συμμόρφωσης και της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης.
- Προώθηση των υψηλότερων προτύπων ηθικής και ακεραιότητας σύμφωνα με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές.
- Εποπτεία των πρωτοβουλιών ηθικής και κουλτούρας της ανώτατης διοίκησης.
- Αναθεώρηση των Κωδίκων Ηθικής του Ομίλου.
- Αναθεώρηση των Κωδίκων Ηθικής για τους χρηματοοικονομικούς επαγγελματίες.
- Αναθεώρηση της Πολιτικής για τα Πολιτικώς Εκτεθειμένα Πρόσωπα.
- Αρμοδιότητα επί υποθέσεων ανάρμοστης συμπεριφοράς και κάθε άλλου ηθικού ζητήματος.
- Αναθεώρηση των πολιτικών Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης της Τράπεζας.

Οι βασικές εργασίες της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας κατά το 2024, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνουν

- Τακτικές ενημερώσεις και διεξοδικές συζητήσεις σχετικά με τις εξελίξεις στο πλαίσιο κανονιστικής συμμόρφωσης καθώς και για θέματα αναφορικά με επικοινωνία με τις Εποπτικές Αρχές.
- Ενημέρωση σχετικά με τον Κανονισμό για την Ψηφιακή Επιχειρησιακή Ανθεκτικότητα (DORA) – ανάλυση τυχόν διαφορών/ελλείψεων και αντίστοιχων Σχεδίων Δράσης (από κοινού με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων)
- Έλεγχος των εκθέσεων κανονιστικής συμμόρφωσης (όπως Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ετήσια Έκθεση σχετικά με θέματα ξεπλύματος χρήματος και καταπολέμησης της τρομοκρατίας, Ετήσια Έκθεση Διαφάνειας Συναλλαγών που υποβλήθηκε στην ΤτΕ, Έκθεση για την καταλληλότητα των μέτρων που έλαβε η Τράπεζα όσον αφορά τη διασφάλιση χρηματοοικονομικών μέσων και κεφαλαίων πελατών καθώς και τη χρήση χρηματοοικονομικών μέσων πελατών - MiFID II, Ν. 4514/2018, Πράξη ΤτΕ 147/27.7.2018), αρμοδιότητες αναφορικά το κανονιστικό πλαίσιο σε σχέση με θέματα ξεπλύματος χρήματος και καταπολέμησης της τρομοκρατίας, έκθεση και στατιστικά στοιχεία σχετικά με τα παράπονα πελατών και ενημερώσεις για θέματα αναφοράς δυσλειτουργιών/παραβιάσεων νομοθεσίας (whistleblowing), συναλλαγές συνδεδεμένων μερών.
- Επισκόπηση της Μεθοδολογίας Αξιολόγησης Επιχειρηματικού Κινδύνου για θέματα ξεπλύματος χρήματος και καταπολέμησης της τρομοκρατίας

και των αποτελεσμάτων της αξιολόγησης του Κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και των θυγατρικών του Ομίλου.
Εποπτεία στρατηγικών έργων Κανονιστικής Συμμόρφωσης / Ξεπλύματος Χρήματος.
Επίβλεψη του πλαισίου ηθικής συμπεριφοράς και των πρωτοβουλιών της Τράπεζας για την ευαισθητοποίηση σχετικά με ανάρμοστες συμπεριφορές (π.χ. εκπαιδευτικό πρόγραμμα για την υποβολή ανώνυμων καταγγελιών, έργο παρακολούθησης Κώδικα Ηθικής και Δεοντολογίας).
Επίβλεψη πίνακα ελέγχου για τον συνεχή έλεγχο των βασικών δεικτών κινδύνου συμμόρφωσης και συμπεριφοράς.
Επίβλεψη του προγράμματος Διακυβέρνησης και Παρακολούθησης Κινδύνου Συμμόρφωσης του Ομίλου.
Ενημέρωση σχετικά με τις ρυθμίσεις εξωτερικής ανάθεσης του Ομίλου και την κατάσταση συμμόρφωσής τους (από κοινού με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων).
Ενημερώσεις εις βάθος/ανάλυση πληροφοριών και ενέργειες αναφορικά με τους δείκτες μέτρησης κινδύνου για θέματα KYC.
Ενημέρωση αναφορικά με εξελίξεις σχετικά με την Πράξη ΕΕ για την Τεχνητή Νοημοσύνη (AI).
Επισκόπηση και Έγκριση Πολιτικών που εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της.

Επιτροπή Καινοτομίας και Βιωσιμότητας

Η Επιτροπή Καινοτομίας και Βιωσιμότητας συστάθηκε, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (συνεδρίαση υπ' αριθ. 1718/24.2.2022), ως αποτέλεσμα της αναβάθμισης του Συμβουλευτικού Συμβουλίου Πληροφορικής & Καινοτομίας (που συστάθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο τον Ιανουάριο του 2021) σε Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου και την ενίσχυση των καθηκόντων της.

Η Επιτροπή Καινοτομίας και Βιωσιμότητας απαρτίζεται από τα ακόλουθα μέλη:

Σύνθεση Επιτροπής Καινοτομίας και Βιωσιμότητας

Πρόεδρος	JP Rangaswami	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος
Αντιπρόεδρος	Elena Ana Cernat	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος
Μέλη	Anne Marion-Bouchacourt	Ανεξάρτητο Μη-Εκτελεστικό Μέλος
	Περικλής Δρούγκας	Μη-Εκτελεστικό Μέλος – Εκπρόσωπος Ε.Ε.ΣΥ.Π

Σημειώνεται ότι ο κ. Αθανάσιος Ζαρκαλής ήταν μέλος της Επιτροπής Καινοτομίας και Βιωσιμότητας έως τις 29.01.2025.

Ανεξάρτητα Μη-Εκτελεστικά Μέλη	Μη-Εκτελεστικά Μέλη
75%	25%

Η Επιτροπή μπορεί να συνεδριάζει κατ' εκτίμηση σε τριμηνιαία βάση και τηρεί πρακτικά των συνεδριάσεών της.

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Επιτροπή Καινοτομίας και Βιωσιμότητας συνεδρίασε τέσσερις (4) φορές.

Πληροφορίες αναφορικά με τη συμμετοχή των μελών της Επιτροπής στις συνεδριάσεις της Επιτροπής περιλαμβάνονται στον πίνακα «Συμμετοχές μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου το 2024 και οι αμοιβές τους» της Ετήσιας Έκθεσης 2024.

Αναλυτικές πληροφορίες για τις αρμοδιότητες, σύνθεση και λειτουργία της Επιτροπής περιλαμβάνονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της που έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.nbg.gr (ενότητα https://www.nbg.gr/el/omilos/esg/etairiki-diakuvernisi/epitropes-dioikitikou-sumvouliou).

Κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Καινοτομίας και Βιωσιμότητας

Υποστήριξη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διασφάλιση της συνεχούς παρακολούθησης και του εντοπισμού σημαντικών εξελίξεων και μακροπρόθεσμων τάσεων στον τομέα της Καινοτομίας, της Βιωσιμότητας, της τεχνολογίας της πληροφορίας, στον περιβαλλοντικό, κοινωνικό και σχετικό με τη διακυβέρνηση τομέα και στον τραπεζικό κλάδο.

Να ενεργεί με ευρύ τρόπο σκέψης ως φορέας διερεύνησης και ανάδειξης καινοτόμων ιδεών και πρακτικών, και να συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο ή/και τις Επιτροπές του, όπως κρίνει σκόπιμο

Οι βασικές εργασίες της Επιτροπής Καινοτομίας και Βιωσιμότητας κατά το 2024, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνουν

Επισκόπηση των πρωτοβουλιών της Τράπεζας αναφορικά με τη στρατηγική της σε θέματα σχετικά με το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση (ESG).

Ενημέρωση για τις εξελίξεις στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο σε Ψηφιακά θέματα/θέματα Τεχνητής Νοημοσύνης (Κανονισμός για την Ψηφιακή Επιχειρησιακή Ανθεκτικότητα (DORA) και Κανονισμός για την Τεχνητή Νοημοσύνη).

Επισκόπηση Διακυβέρνησης σχετικά με την Τεχνητή Νοημοσύνη (AI) και του χαρτοφυλακίου Περιπτώσεων Χρήσης AI.

Διαμόρφωση Προτάσεων/συντονισμός εκπαιδεύσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, αναφορικά με θέματα για το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση (ESG) (Εκπαίδευση, προκλήσεις και ευκαιρίες στην στρατηγική επένδυσης στον τομέα ενέργειας, αποτελεσματική διαχείριση πόρων κλπ.) και στην εξέλιξη των Παγκόσμιων Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών – χρηματοοικονομικές υπηρεσίες δυνατές λόγω τεχνολογίας.

Συμμετοχές μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου (ποσοστό) το 2024 και οι αμοιβές τους

Στον παρακάτω πίνακα αναφέρεται η συχνότητα παράστασης/ποσοστό συμμετοχής κάθε μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και στις Επιτροπές στις οποίες συμμετείχε κάθε μέλος κατά τη διάρκεια του 2024, ως εξής:

	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων	Επιτροπή Στρατηγικής και Μετασχηματισμού	Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ηθικής και Κουλτούρας	Επιτροπή Καινοτομίας και Βιωσιμότητας
Αριθμός Συνεδριάσεων	40	20	13	11	11	8	12	4
Πρόεδρος (Μη εκτελεστικό μέλος)								
Γκίκας Χαρδούβελης	100% (40/40)	-	-	-	-	-	-	-
Εκτελεστικά Μέλη								
Παύλος Μυλωνάς	100% (40/40)	-	-	-	-	-	-	-
Χριστίνα Θεοφιλίδη	100% (40/40)	-	-	-	-	-	-	-
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη								
Αικατερίνη Μπερίτση	95% (38/40)	-	-	-	100% (11/11)	100% (8/8)	100% (12/12)	-
JP Rangaswami	100% (40/40)	95% (19/20)	-	91% (10/11)	-	-	-	100% (4/4)
Claude Piret	97.5% (39/40)	100% (20/20)	100% (13/13)	-	-	100% (8/8)	-	-
Αβραάμ Γούναρης	100% (40/40)	100% (20/20)	-	-	-	-	100% (12/12)	-
Wietze Reehoorn	97.5% (39/40)	-	92% (12/13)	-	91% (10/11)	87.5% (7/8)	-	-
Elena Ana Cernat	100% (40/40)	-	100% (13/13)	100% (11/11)	-	-	100% (12/12)	100% (4/4)
Anne Marion Bouchacourt	100% (40/40)	-	-	100% (11/11)	100% (11/11)	-	-	100% (4/4)
Matthieu Kiss	100% (40/40)	100% (20/20)	-	-	100% (11/11)	100% (8/8)	-	-
Αθανάσιος Ζαρκαλής	95% (38/40)	-	-	100% (11/11)	-	-	-	100% (4/4)
Μη Εκτελεστικό Μέλος/ Εκπρόσωπος Ε.Ε.ΣΥ.Π								
Περικλής Δρούγκας	100% (40/40)	100% (20/20)	100% (13/13)	100% (11/11)	100% (11/11)	87,5% (7/8)	100% (12/12)	100% (4/4)

Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου που πραγματοποιήθηκε στις 29 Ιανουαρίου 2025, ανακοινώθηκε η παραίτηση του κ. Αθανάσιου Ζαρκαλή από τη θέση του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ως αποτέλεσμα της σχέσης με την Τράπεζα, το 2024, ο Πρόεδρος, τα Εκτελεστικά Μέλη και τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έλαβαν σταθερές αποδοχές συνολικού ποσού €3.098.049,80[2] (μικτό ποσό).

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με τις διατάξεις της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανώτατων Στελεχών της ΕΤΕ, τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καλύπτονται από συνταξιοδοτικό πρόγραμμα της Τράπεζας, ενώ επίσης συμμετέχουν και σε πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών (Stock Award Program) το οποίο θεσπίστηκε από την Τράπεζα κατόπιν σχετικής απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας της 28 Ιουλίου 2023.

Περισσότερες λεπτομέρειες για τις αμοιβές που καταβλήθηκαν στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εντός του 2024 θα συμπεριληφθούν στην Έκθεση Αποδοχών των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2024. Η Έκθεση Αποδοχών των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2023 είχε δημοσιευθεί μαζί με τα υπόλοιπα έγγραφα επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 25 Ιουλίου 2024, εντός της προθεσμίας του Ν. 4548/2018. Η Έκθεση Αποδοχών των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2024 θα δημοσιευθεί αντίστοιχα, μαζί με τα υπόλοιπα έγγραφα επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης του 2025.

2 Δεν συμπεριλαμβάνονται ποσά που αφορούν παροχές σε είδος και που σχετίζονται με τα συνταξιοδοτικά προγράμματα της Τράπεζας από τα οποία καλύπτονται τα Εκτελεστικά Μέλη του ΔΣ

Διοίκηση

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα χαρακτηριστικά της ανώτερης διοίκησης της Τράπεζας (πέραν των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και του Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου Γενικού Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου που περιγράφονται στην ενότητα Δ. Διοικητικό Συμβούλιο και Λοιπά Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα ως άνω), οι οποίοι είναι μέλη στην Εκτελεστική Επιτροπή και στις βασικές εκτελεστικές επιτροπές της Τράπεζας, όπως περιγράφεται στην υπο-ενότητα «Διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της Τράπεζας – Εκτελεστικές Επιτροπές»:



Χρίστος Χριστοδούλου

Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του Ομίλου (Group Chief Financial Officer)

Αριθμός κοινών μετοχών: 9.129*

Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής, της ALCO, της Ανώτατης Επιτροπής Πιστοδοτήσεων, της Επιτροπής Προβλέψεων Απομείωσης και Διαγραφών Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων και της Επιτροπής Διαχείρισης Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και Θεμάτων Διακυβέρνησης ESG

Ο κ. Χρίστος Χριστοδούλου ορίστηκε Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών (Group Chief Financial Officer, «CFO») και Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΕΤΕ τον Ιούλιο του 2019.

Πριν την επανένταξή του στο δυναμικό της Τράπεζας, κατείχε τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου και Εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (Κύπρου), καθώς και CFO της United Bulgaria Bank (UBB), πρώην θυγατρικής του Ομίλου της ΕΤΕ.

Διατελεί επίσης Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Stopanska Banka A.D., της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (Κύπρου) Ltd καθώς και της Εθνικής Ασφαλιστικής (Κύπρου) Ltd.

Είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών από το University College London (BSc Honors degree) και είναι Ορκωτός Λογιστής (FCA), μέλος του Ινστιτούτου Ορκωτών Λογιστών της Αγγλίας και Ουαλίας (ICAEW).



Ιωάννης Βαγιονίτης

Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου (Chief Risk Officer)

Αριθμός κοινών μετοχών: 8.242*

Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής, της Ανώτατης Επιτροπής Πιστοδοτήσεων, της ALCO, της Επιτροπής Προβλέψεων Απομείωσης και Διαγραφών Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων και της Επιτροπής Διαχείρισης Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και Θεμάτων Διακυβέρνησης ESG

Ο κ. Ιωάννης Βαγιονίτης ορίστηκε Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου (Chief Risk Officer) τον Σεπτέμβριο του 2017. Από τον Απρίλιο του 2017 ήταν Γενικός Διευθυντής Chief Credit Officer ενώ προηγουμένως, τον Ιούλιο του 2015, είχε οριστεί Βοηθός Γενικός Διευθυντής-Chief Credit Officer.

Ήταν μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Finansbank από τον Ιανουάριο του 2014 μέχρι τον Ιούνιο του 2016 καθώς επίσης υπήρξε μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Πιστοδοτήσεων της ίδιας Τράπεζας.

Από τον Οκτώβριο του 2010 μέχρι τον Νοέμβριο του 2013 ήταν Διευθυντής της Διεύθυνσης Πιστοδοτήσεων Μεγάλων Επιχειρήσεων της ΕΤΕ.

Από τον Μάιο 2008 έως τον Οκτώβριο 2010 ήταν Διευθυντής των Διευθύνσεων Πίστης και Διεθνούς Πίστης του Ομίλου της ΕΤΕ, ενώ από τον Οκτώβριο 2006 έως τον Μάιο 2008 ήταν Διευθυντής της Διεύθυνσης Πίστης της ΕΤΕ. Εντάχθηκε στο δυναμικό της Τράπεζας το 2004 στην Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου.

Έχει επίσης εργασθεί στην Τράπεζα HSBC περισσότερο από 10 χρόνια (1992-2003). Επίσης κατείχε θέσεις ευθύνης στο πεδίο της εταιρικής τραπεζικής στην Τράπεζα Κύπρου (2003-2004).

Είναι κάτοχος Bachelor of Science και Master of Science in Mechanical Engineering από το University of Manchester Institute of Science and Technology (UMIST) και κάτοχος MBA από το Manchester Business School.



Βασίλης Καραμούζης

Γενικός Διευθυντής Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής

Αριθμός κοινών μετοχών: 10.259*

Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής, της Ανώτατης Επιτροπής Πιστοδοτήσεων, της ALCO και της Επιτροπής Διαχείρισης Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και Θεμάτων Διακυβέρνησης ESG

Ο κ. Βασίλης Καραμούζης ορίστηκε Γενικός Διευθυντής Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής το Φεβρουάριο του 2020. Στην Τράπεζα εντάχθηκε τον Σεπτέμβρη του 2017, όπου κατείχε τη θέση του Βοηθού Γενικού Διευθυντή Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής.

Εργάστηκε για οκτώ χρόνια (2009-2017) στην HSBC σε διάφορες διοικητικές θέσεις, ξεκινώντας από την HSBC Ελλάδας ως Head of Global Market Sales and Debt Capital Markets στην Ελλάδα και Κύπρο. Στη συνέχεια, στην HSBC Λονδίνου, ανέλαβε τη θέση του Head of Structured Finance Origination for Southern Europe and Capital Financing σε Ελλάδα και Κύπρο. Τέλος, διετέλεσε Managing Director, Member of EMEA Financing Management and Head of Investment Banking στην Ελλάδα και Κύπρο.

Ξεκίνησε την επαγγελματική του σταδιοδρομία το 2001 στη Deutsche Bank Λονδίνου, όπου παρέμεινε έως και τα μέσα του 2009. Αρχικά εργάστηκε στο χώρο των Hedge Fund Sales, ενώ κατά την περίοδο 2006-2009 κατείχε τη θέση του Head of FX and Commodities Sales για την Ελλάδα και τη Μέση Ανατολή.

Ο Βασίλης Καραμούζης είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου (MSc) in Finance από το Birkbeck College, University of London και πτυχίου Οικονομικών από το Πανεπιστήμιο Πειραιά.



Ερνέστος Παναγιώτου

Γενικός Διευθυντής Μετασχηματισμού, Στρατηγικής & Διεθνών Δραστηριοτήτων

Αριθμός κοινών μετοχών: 9.142*

Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής, της ALCO και της Επιτροπής Διαχείρισης Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και Θεμάτων Διακυβέρνησης ESG

Ο κ. Ερνέστος Παναγιώτου ορίστηκε Γενικός Διευθυντής Μετασχηματισμού, Στρατηγικής και Διεθνών Δραστηριοτήτων το Σεπτέμβριο του 2020, ενώ στην Τράπεζα εντάχθηκε τον Μάιο του 2019, ως Γενικός Διευθυντής Μετασχηματισμού και Επιχειρησιακής Στρατηγικής. Είναι επίσης Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (Κύπρου) Ε.Π.Ε..

Πριν την επανένταξή του στο δυναμικό της Τράπεζας το 2019, κατείχε τη θέση του Εταίρου (Partner) στη συμβουλευτική εταιρεία McKinsey & Company, όπου εργάστηκε κατά τα έτη 2001-2005 και 2012-2018. Στη McKinsey & Company συνεργάστηκε κυρίως με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα, την Κύπρο, τις ΗΠΑ και τη Μέση Ανατολή, σε θέματα στρατηγικής, μετασχηματισμού και διαχείρισης κινδύνων. Κατά την περίοδο 2006 – 2011, εργάστηκε στον Όμιλο της Εθνικής Τράπεζας ως σύμβουλος στρατηγικής.

Είναι κάτοχος πτυχίου Φιλοσοφίας, Πολιτικών & Οικονομικών Επιστημών (First Class Honours) από το Πανεπιστήμιο της Οξφόρδης καθώς και μεταπτυχιακού σε Δημόσια Διοίκηση & Διεθνή Ανάπτυξη από το Kennedy School of Government του Πανεπιστημίου του Harvard.



Στράτος Μολυβιάτης

Γενικός Διευθυντής Λειτουργικής Στήριξης της Τράπεζας και του Ομίλου

Αριθμός κοινών μετοχών: 36.812*

Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής και της Επιτροπής Διαχείρισης Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και Θεμάτων Διακυβέρνησης ESG

Ο κ. Στράτος Μολυβιάτης ορίστηκε Γενικός Διευθυντής Λειτουργικής Στήριξης της Τράπεζας του Ομίλου (Group Chief Operating Officer («COO»)) τον Οκτώβριο του 2020, με την εποπτεία των Πληροφοριακών Συστημάτων και των Λειτουργιών της Τράπεζας και του Ομίλου. Στην Τράπεζα εντάχθηκε τον Αύγουστο του 2018, ως Βοηθός Γενικός Διευθυντής Πληροφορικής (Group Chief Information Officer («CIO»)).

Ξεκίνησε την επαγγελματική του καριέρα το 1998 ως σύμβουλος στην Andersen Consulting και έπειτα στη διάδοχη εταιρεία Accenture, όπου παρέμεινε για 15 χρόνια. Κατά την περίοδο αυτή, εργάστηκε σε υλοποιήσεις μεγάλων βασικών τραπεζικών (Core Banking) έργων, σε στρατηγικά έργα πληροφορικής, σε έργα ολοκληρωμένων συστημάτων, αλλά και σε συγχωνεύσεις, στην Ελλάδα, στην Ευρώπη και στη Μέση Ανατολή. Το 2011, ανέλαβε επικεφαλής των Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών του γραφείου της Accenture στην Ελλάδα.

Τέλη του 2012, ανέλαβε CIO της First Data στην Ελλάδα, το 2013 ανέλαβε την Πολωνία και τις Βαλτικές Χώρες, ενώ το 2015 προήχθη σε VP Technology Europe. Το 2017, ανέλαβε CIO της First Data για την Κεντρική, την Ανατολική και την Νοτιοανατολική Ευρώπη.

Είναι κάτοχος πτυχίου στα Μαθηματικά από το Εθνικό Πανεπιστήμιο Αθηνών και κάτοχος μεταπτυχιακού (MSc) σε Informatics και Cybernetics, από το Πανεπιστήμιο του Reading στο Ηνωμένο Βασίλειο.



Εύη Χατζηιωάννου

Γενική Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας και του Ομίλου

Αριθμός κοινών μετοχών: 32.964*

Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής και της Επιτροπής Διαχείρισης Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και Θεμάτων Διακυβέρνησης ESG

Η κ. Εύη Χατζηιωάννου κατέχει τη θέση της Γενικής Διευθύντριας Ανθρωπίνου Δυναμικού της Τράπεζας και του Ομίλου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος, στην οποία εντάχθηκε το Φεβρουάριο του 2019.

Πριν την ένταξή της στην Τράπεζα, εργάστηκε στην Barilla Group από το 2008 έως το 2019 καλύπτοντας καίριες θέσεις στον τομέα του Ανθρωπίνου Δυναμικού: Διευθυντής Ανθρωπίνου Δυναμικού Ελλάδας, Ανώτερος Διευθυντής Ανθρωπίνου Δυναμικού Ανατολικής Ευρώπης, Διευθυντής Ανθρωπίνου Δυναμικού Ευρώπης και Διευθυντής Οργανισμού ομίλου. Την περίοδο 2003 έως 2008 εργάστηκε στην Elais Unilever Hellas S.A., όπου από το 2005 κατείχε τη θέση της Διευθύντριας Ανθρωπίνου Δυναμικού.

Είναι απόφοιτη του Τμήματος Μηχανολόγων Μηχανικών της Πολυτεχνικής Σχολής του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου Διοίκησης Ανθρωπίνου Δυναμικού και Εργασιακών Σχέσεων από το Πανεπιστήμιο του Μάντσεστερ.



Γεώργιος Τριανταφυλλάκης

Γενικός Διευθυντής Νομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας & του Ομίλου

Αριθμός κοινών μετοχών: 7.988*

Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής χωρίς δικαίωμα ψήφου

Ο κ. Γεώργιος Τριανταφυλλάκης ορίστηκε Γενικός Διευθυντής Νομικών Υπηρεσιών τον Απρίλιο του 2017.

Ορίστηκε Βοηθός Γενικός Διευθυντής Νομικών Υπηρεσιών τον Ιούνιο του 2015, με αρμοδιότητα την εποπτεία και το συντονισμό των δραστηριοτήτων της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών και των συνεργαζόμενων δικηγόρων της Τράπεζας.

Από το 2017 είναι Πρόεδρος του Νομικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, ενώ από το 2022 είναι μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής και Πρόεδρος της Συντονιστικής Επιτροπής Νομικών Θεμάτων της ΕΕΤ. Από το 1992 είναι Δικηγόρος στον Άρειο Πάγο.

Ο κ. Γεώργιος Τριανταφυλλάκης είναι Καθηγητής Νομικής Σχολής Δ.Π.Θ. και διετέλεσε Καθηγητής στην Εθνική Σχολή Δικαστικών Λειτουργών. Υπήρξε μέλος της Επιτροπής Ανταγωνισμού (επί 10-ετία) και μέλος πολλών νομοπαρασκευαστικών επιτροπών και επιστημονικών ενώσεων. Είναι αντιπρόεδρος του επιστημονικού σωματείου του Συνδέσμου Ελλήνων Εμπορικολόγων. Διετέλεσε Πρόεδρος της Νομοπαρασκευαστικής Επιτροπής κατά την Ελληνική Προεδρία στις Βρυξέλλες για την τροποποίηση του Κανονισμού για την Διεθνή Αφερεγγυότητα.

Είναι απόφοιτος της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών (Άριστα) και κάτοχος διδακτορικού τίτλου σπουδών στο εμπορικό δίκαιο από τη Νομική Σχολή του Πανεπιστημίου Tübingen Γερμανίας.



Ιωάννης Κυριακόπουλος

Γενικός Διευθυντής Ακίνητης Περουσίας της Τράπεζας και του Ομίλου

Αριθμός κοινών μετοχών: 21.360*

Μέλος της Διευρυμένης Εκτελεστικής Επιτροπής και της Επιτροπής Διαχείρισης Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και Θεμάτων Διακυβέρνησης ESG

Ο κ. Ιωάννης Κυριακόπουλος ορίστηκε Γενικός Διευθυντής Ακίνητης Περιουσίας της Τράπεζας και του Ομίλου τον Ιούλιο του 2019, ενώ κατά την περίοδο από τον Σεπτέμβριο του 2015 έως τον Ιούλιο του 2019, διετέλεσε Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του Ομίλου.

Εντάχθηκε στην Τράπεζα το 1977 και κατά τη διάρκεια της θητείας του διετέλεσε Βοηθός Γενικός Διευθυντής Δραστηριοτήτων Εξωτερικού (Απρίλιος 2011 – Ιανουάριος 2012), Βοηθός Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών (Απρίλιος 2009 – Απρίλιος 2011) καθώς και Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας (Αύγουστος 2002 – Απρίλιος 2009). Κατά την περίοδο από τον Φεβρουάριο του 2012 έως τον Ιούνιο του 2015, εργάστηκε στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ως Οικονομικός και Διοικητικός Διευθυντής.

Είναι πτυχιούχος του Μαθηματικού καθώς και του Οικονομικού Τμήματος του Πανεπιστημίου Αθηνών και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου (MSc in Statistics and Operational Research) του Πανεπιστημίου Loughborough της Αγγλίας.



Χαρά Νταλέκου

Γενική Διευθύντρια Μάρκετινγκ Ομίλου

Αριθμός κοινών μετοχών: 20.710*

Μέλος της Διευρυμένης Εκτελεστικής Επιτροπής και της Επιτροπής Διαχείρισης Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και Θεμάτων Διακυβέρνησης ESG

Η κ. Χαρά Νταλέκου ορίστηκε Γενική Διευθύντρια Μάρκετινγκ του Ομίλου το Μάρτιο του 2019.

Η κ. Χαρά Νταλέκου διαθέτει 27 χρόνια εμπειρίας σε Εμπορικούς ρόλους, σε Πολυεθνικές και Ελληνικές εταιρείες. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της το 1996 στη Unilever, στον κλάδο των Ταχέως Κινούμενων Καταναλωτικών Αγαθών (Fast-Moving Consumer Goods (FMCG)) όπου και εργάστηκε αρχικά στις Πωλήσεις και στη συνέχεια σε Διευθυντικές θέσεις στο Marketing, σε διάφορες κατηγορίες τροφίμων. Το 2004 ορίστηκε Εμπορική Διευθύντρια των Ελληνικών Ψυχαγωγικών Πάρκων και το 2008 μεταπήδησε στη Sony Ericsson όπου ανέλαβε την Διεύθυνση Marketing αρχικά της Ελλάδας, Κύπρου και Βαλκανίων και στη συνέχεια της ευρύτερης περιοχής της Νοτιοανατολικής Μεσογείου και Τουρκίας (εποπτεύοντας 13 χώρες). Η επαγγελματική της πορεία συνεχίστηκε στην AEGEAN ως επικεφαλής της Διεύθυνσης Marketing της αεροπορικής εταιρείας για οκτώ χρόνια για την Ελλάδα και το εξωτερικό (δίκτυο 45 χωρών). Τα χρόνια αυτά εργάστηκε παράλληλα και συστηματικά για την ανάπτυξη του ελληνικού τουριστικού προϊόντος ως μέλος Διοικητικών του Διοικητικού Συμβουλίου της Marketing Greece και του This is Athens and Partners.

Η κ. Χαρά Νταλέκου είναι μέλος της Women in Business Committee του Ελληνοαμερικανικού Επιμελητηρίου και μέλος του ΔΣ του ΣΔΕ.

Διαθέτει πτυχίο στην Διοίκηση Επιχειρήσεων από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (ΟΠΑ), Μεταπτυχιακό Τίτλο σπουδών στο Marketing από το Πανεπιστήμιο του Stirling στη Σκωτία και πιστοποιητικό Γαλλικών Εμπορικών και Οικονομικών Σπουδών από το Εμπορικό και Βιομηχανικό Επιμελητήριο του Παρισιού.



Beate Randulf

Βοηθός Γενική Διευθύντρια
- Chief Control Officer Ομίλου

Αριθμός κοινών μετοχών: 20.756*

Μέλος της Διευρυμένης Εκτελεστικής Επιτροπής

Η κ. Μπεάτε Ράντουλφ ορίστηκε Βοηθός Γενική Διευθύντρια - Group Chief Control Officer τον Απρίλιο του 2019, έχοντας ήδη υπηρετήσει τον Όμιλο Εθνικής Τράπεζας ως εξωτερικός ελεγκτής του Ομίλου Εθνικής Τράπεζας, κατά την περίοδο 2007-2014.

Πριν από την ένταξή της στο δυναμικό του Ομίλου της ΕΤΕ, ήταν Διευθύντρια του γραφείου του Γενικού Οικονομικού Διευθυντή της Τράπεζας Πειραιώς (Νοέμβριος 2017 Μάρτιος 2019). Έχει 26 χρόνια εμπειρίας ως Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής, την περίοδο 1991 - 2017 με την Deloitte Ελλάδος, της οποίας υπήρξε Μέτοχος και Εταίρος από το 2006. Κατά την περίοδο 2007 έως 2014 διετέλεσε εξωτερικός συνεργάτης ελέγχου του Ομίλου της Εθνικής Τράπεζας.

Η κ. Ράντουλφ είναι Fellow Certified Charted Accountant (FCCA), μέλος του Association of Chartered Certified Accountants (ACCA) και Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής στην Ελλάδα, κάτοχος της επαγγελματικής πιστοποίησης CICA (Certified Internal Control Auditor) και μέλος του Ινστιτούτου Εσωτερικών Δικλείδων Ασφάλειας. Είναι Νορβηγικής καταγωγής και κάτοχος πτυχίου Διοίκησης Επιχειρήσεων, με κατεύθυνση στη Λογιστική και Χρηματοοικονομικά, από το Αμερικανικό Κολλέγιο της Ελλάδος (Deree College).



Κωνσταντίνος Βόσικας

Γενικός Διευθυντής Πίστης του Ομίλου

Αριθμός κοινών μετοχών: 17.053*

Μέλος της Ανώτατης Επιτροπής Πιστοδοτήσεων

Ο κ. Κωνσταντίνος Βόσικας ορίστηκε Γενικός Διευθυντής Πίστης του Ομίλου τον Μάιο του 2019.

Εντάχθηκε στο δυναμικό της Εθνικής Τράπεζας το 2005, αρχικά στη θέση του Συμβούλου Διοικήσεως για θέματα Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου και στη συνέχεια στη θέση του Συμβούλου Διοικήσεως για θέματα Πιστοδοτήσεων του Επιχειρηματικού Χαρτοφυλακίου της ΕΤΕ. Από το 2010 ήταν Διευθυντής Διεθνούς Πίστης του Ομίλου της ΕΤΕ και το 2013 ορίστηκε Βοηθός Γενικός Διευθυντής και Chief Credit Risk Officer. Τον Ιούλιο του 2015, ορίστηκε Βοηθός Γενικός Διευθυντής Εταιρικών Πιστοδοτήσεων Ειδικής Διαχείρισης, ενώ τον Απρίλιο του 2017, ορίστηκε Γενικός Διευθυντής Εταιρικών Πιστοδοτήσεων Ειδικής Διαχείρισης.

Πριν ενταχθεί στην Εθνική Τράπεζα, κατά το χρονικό διάστημα 1994-2005, απασχολήθηκε σε θέσεις ευθύνης στο χώρο της εταιρικής τραπεζικής, αρχικά στην τράπεζα Midland και κατόπιν στην Εγνατία Τράπεζα, όπου είχε την ευθύνη διαχείρισης σχέσεων με μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και επενδυτικής τραπεζικής. Κατά το χρονικό διάστημα 1990 έως 1994 απασχολήθηκε στο χώρο της λογιστικής-ελεγκτικής στις εταιρείες Moore Stephens και Arthur Andersen. Το αντικείμενο εργασίας του αφορούσε οικονομικούς ελέγχους εταιριών από διάφορους κλάδους της ελληνικής οικονομίας, εσωτερικούς ελέγχους, αποτιμήσεις, μελέτες σκοπιμότητας κ.λπ.

Είναι Ορκωτός Λογιστής Ελεγκτής (CPA), μέλος του Institute of Certified Public Accountants in Ireland και κάτοχος πτυχίου (B.Sc.) Λογιστικής και Χρηματοοικονομικών από το Deree College.

**Αριθμός μετοχών στις 31 Δεκεμβρίου 2024.*

Διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της Τράπεζας –Εκτελεστικές Επιτροπές

Στα εποπτικά, διοικητικά και διαχειριστικά όργανα της Τράπεζας περιλαμβάνονται οι ακόλουθες Εκτελεστικές Επιτροπές, όντας οι κύριες Εκτελεστικές Επιτροπές που έχουν, εκτός από στρατηγικά και εκτελεστικά καθήκοντα, και δικαιοδοσία έγκρισης: 1) η Εκτελεστική Επιτροπή και η Διευρυμένη Εκτελεστική Επιτροπή, 2) το Συμβούλιο Διαχειριστικής Πολιτικής (ALCO), 3) η Ανώτατη Επιτροπή Πιστοδοτήσεων, 4) η Επιτροπή Προβλέψεων Απομείωσης και Διαγραφών Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων, 5) η Επιτροπή Διαχείρισης Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και Θεμάτων Διακυβέρνησης ESG (Επιτροπή ESG). Οι επιτροπές αποτελούνται από εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, Γενικούς Διευθυντές και Βοηθούς Γενικούς Διευθυντές της Τράπεζας.

Εκτελεστική Επιτροπή

Η Εκτελεστική Επιτροπή συστάθηκε το 2004 και λειτουργεί δυνάμει ειδικού Κανονισμού Λειτουργίας. Είναι το ανώτατο εκτελεστικό όργανο που στηρίζει τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας στο έργο του. Η Εκτελεστική Επιτροπή έχει, αφενός μεν στρατηγικές και εκτελεστικές αρμοδιότητες που αφορούν στην αποτελεσματικότερη λειτουργία του Ομίλου και στην παρακολούθηση της εκτέλεσης του επιχειρησιακού σχεδίου της Τράπεζας, αφετέρου δε εγκριτικές αρμοδιότητες, οι οποίες δεν εκχωρούνται ατομικά σε Στελέχη της Διοίκησης ή σε άλλα Συλλογικά Όργανα της Τράπεζας, ενώ ασκεί και εποπτικές εξουσίες σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων σύμφωνα με τις αποφάσεις που λαμβάνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Εκτελεστική Επιτροπή αποφασίζει για θέματα αρμοδιότητας της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Κινδύνου Φήμης, όποτε αυτό κρίνεται σκόπιμο από τον Πρόεδρο της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Κινδύνου Φήμης ή τον Αναπληρωτή του.

Η Εκτελεστική Επιτροπή απαρτίζεται από τα ακόλουθα μέλη:

Πρόεδρος	Παύλος Μυλωνάς	Διευθύνων Σύμβουλος
Μέλη	Χριστίνα Θεοφιλίδη	Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου – Γενική Διευθύντρια Λιανικής Τραπεζικής
	Βασίλειος Καραμούζης	Γενικός Διευθυντής Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής
	-	Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Διαθεσίμων και Χρηματαγοράς*
	Ιωάννης Βαγιονίτης	Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου (Chief Risk Officer)
	Χρίστος Χριστοδούλου	Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του Ομίλου (Group Chief Financial Officer)
	Ευστράτιος Μολυβιάτης	Γενικός Διευθυντής Λειτουργικής Στήριξης της Τράπεζας και του Ομίλου (Chief Operations Officer)
	Ερνέστος Παναγιώτου	Γενικός Διευθυντής Μετασχηματισμού, Στρατηγικής & Διεθνών Δραστηριοτήτων
	Εύη Χατζηιωάννου	Γενική Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας και του Ομίλου
Μέλη χωρίς δικαίωμα ψήφου	Παναγιώτης Δασμάνογλου	Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου
	Γεώργιος Τριανταφυλλάκης	Γενικός Διευθυντής Νομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του Ομίλου

**Ο Βασίλειος Κάβαλος ήταν Γενικός Διευθυντής - Διαχείρισης Διαθεσίμων και Χρηματαγοράς έως την 17.06.2024.*

Η Επιτροπή συγκαλείται από τον Πρόεδρό της και συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον δύο (2) φορές κάθε ημερολογιακό μήνα και έκτακτα όποτε αυτό κρίνεται σκόπιμο από τον Πρόεδρό της

Μετά από πρόσκληση του Προέδρου, στις συνεδριάσεις της Εκτελεστικής Επιτροπής είναι δυνατό να παρίστανται (Βοηθοί) Γενικοί Διευθυντές καθώς και άλλα Στελέχη της Τράπεζας, η παρουσία των οποίων κρίνεται απαραίτητη.

Επίσης, λειτουργεί Διευρυμένη Εκτελεστική Επιτροπή η οποία, επιπλέον των ανωτέρω μελών, απαρτίζεται από τα ακόλουθα μέλη:

Μέλη	
Ιωάννης Κυριακόπουλος	Γενικός Διευθυντής Ακίνητης Περιουσίας της Τράπεζας και του Ομίλου
Χαρά Νταλέκου	Γενική Διευθύντρια Μάρκετινγκ της Τράπεζας και του Ομίλου
Μπεάτε Ράντουλφ	Βοηθός Γενική Διευθύντρια - Chief Control Officer της Τράπεζας και του Ομίλου

Η Επιτροπή συγκαλείται από τον Πρόεδρό της και συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον μία (1) φορά κάθε ημερολογιακό μήνα και έκτακτα όποτε αυτό κρίνεται σκόπιμο από τον Πρόεδρό της.

Τα μέλη της Επιτροπής δεν αμείβονται για τη συμμετοχή τους σε αυτή.

Συμβούλιο Διαχειριστικής Πολιτικής

Το Συμβούλιο Διαχειριστικής Πολιτικής (ALCO) συστάθηκε το 1993 και λειτουργεί δυνάμει ειδικού Κανονισμού Λειτουργίας. Σκοπός του εν λόγω Συμβουλίου είναι η διαμόρφωση της στρατηγικής και της πολιτικής της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου που δραστηριοποιούνται στο χρηματοπιστωτικό τομέα για θέματα διάρθρωσης και διαχείρισης των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού (Asset - Liability Management), λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, τις τρέχουσες συνθήκες στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου καθώς και τα όρια κινδύνου που η Τράπεζα έχει ορίσει.

Το Συμβούλιο Διαχειριστικής Πολιτικής (ALCO) απαρτίζεται από τα ακόλουθα μέλη:

Πρόεδρος	Παύλος Μυλωνάς	Διευθύνων Σύμβουλος
Αναπληρωτής Προέδρου και Μέλος	Ιωάννης Βαγιονίτης	Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου (Chief Risk Officer)
Μέλη	Χριστίνα Θεοφιλίδη	Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου– Γενική Διευθύντρια Λιανικής Τραπεζικής
	Χρίστος Χριστοδούλου	Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του Ομίλου (Group Chief Financial Officer)
	Βασίλειος Καραμούζης	Γενικός Διευθυντής Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής
	-	Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Διαθεσίμων και Χρηματαγοράς*
	-	Γενική Διευθύντρια Διαχείρισης Απαιτήσεων και Specialized Assets Solutions**
	Ερνέστος Παναγιώτου	Γενικός Διευθυντής Μετασχηματισμού, Στρατηγικής & Διεθνών Δραστηριοτήτων

**Ο Βασίλειος Κάβαλος ήταν Γενικός Διευθυντής - Διαχείρισης Διαθεσίμων και Χρηματαγοράς έως τις 17.06.2024.*

***Η κα. Φωτεινή Ιωάννου ήταν Γενική Διευθύντρια Διαχείρισης Απαιτήσεων και Specialized Assets Solutions και μέλος της Επιτροπής έως 09.06.2023.*

Το Συμβούλιο συνέρχεται τακτικά μία φορά το μήνα ή σε έκτακτες συνεδριάσεις μετά από πρόσκληση του Προέδρου του.

Στις συνεδριάσεις του Συμβουλίου είναι δυνατόν να συμμετέχουν και άλλα Στελέχη της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου ύστερα από πρόσκληση του Προέδρου του.

Τα μέλη του Συμβουλίου δεν αμείβονται για τη συμμετοχή τους σε αυτό.

Ανώτατη Επιτροπή Πιστοδοτήσεων

Η Ανώτατη Επιτροπή Πιστοδοτήσεων συστάθηκε το 2008 και λειτουργεί δυνάμει ειδικού Κανονισμού Λειτουργίας με σκοπό τη βελτιστοποίηση και την εύρυθμη λειτουργία των ορίων ανάληψης κινδύνων.

Η Ανώτατη Επιτροπή Πιστοδοτήσεων απαρτίζεται από τα ακόλουθα μέλη:

Πρόεδρος	Παύλος Μυλωνάς	Διευθύνων Σύμβουλος
Μέλη	Βασίλειος Καραμούζης	Γενικός Διευθυντής Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής
	Ιωάννης Βαγιονίτης	Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου (Chief Risk Officer)
	Κωνσταντίνος Βόσικας	Γενικός Διευθυντής Πίστης του Ομίλου

** Στις συνεδριάσεις που συζητούνται θέματα εταιρικών πιστοδοτήσεων ειδικής διαχείρισης, συμμετέχει ο κ. Γεώργιος Μαλιγιάννης, Γενικός Διευθυντής Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.*

*** Σε περίπτωση κωλύματος ή απουσίας του Γενικού Διευθυντή Εταιρικής & Επενδυτικής Τραπεζικής, τον αναπληρώνει ο Γενικός Διευθυντής Μικρομεσαίων, Μεσαίων και Ναυτιλιακών Επιχειρήσεων, κ. Γεώργιος Κουτσουδάκης, ενώ σε περίπτωση κωλύματος ή απουσίας του Γενικού Διευθυντή Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, τον αναπληρώνει ο Βοηθός Γενικός Διευθυντής Εταιρικών Πιστοδοτήσεων Ειδικής Διαχείρισης, κ. Δημήτριος Παπαδόπουλος.*

Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον δύο φορές κάθε ημερολογιακό μήνα και έκτακτα όποτε το κρίνει αναγκαίο ο Πρόεδρος αυτής.

Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής καλείται και παρίσταται ο Γενικός Διευθυντής Νομικών Υπηρεσιών του Ομίλου.

Ο Πρόεδρος δύναται να προσκαλεί κατά την κρίση του οποιοδήποτε άλλο Στέλεχος της Τράπεζας ή του Ομίλου.

Τα μέλη της Επιτροπής δεν αμείβονται για τη συμμετοχή τους σε αυτή.

Επιτροπή Προβλέψεων Απομείωσης και Διαγραφών Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων

Η Επιτροπή συστάθηκε το 2010 και λειτουργεί δυνάμει ειδικού Κανονισμού Λειτουργίας. Η αποστολή της είναι η λήψη αποφάσεων για τη δημιουργία προβλέψεων και τη διενέργεια διαγραφών έναντι πάσης φύσης απαιτήσεων του Ομίλου, που κρίνονται από την Επιτροπή ότι υπόκεινται σε εκτίμηση απομείωσης της αξίας τους σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα «Πολιτική Απομείωσης Χρηματοοικονομικών Μέσων με βάση το ΔΠΧΑ 9» και την «Πολιτική Διαγραφών» του Ομίλου.

Η Επιτροπή Προβλέψεων Απομείωσης και Διαγραφών Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων απαρτίζεται από τα ακόλουθα μέλη:

Πρόεδρος	Παύλος Μυλωνάς	Διευθύνων Σύμβουλος
Μέλη	Χρίστος Χριστοδούλου	Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του Ομίλου (Group Chief Financial Officer)
	Ιωάννης Βαγιονίτης	Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου (Chief Risk Officer)

Η Επιτροπή συγκαλείται κατόπιν πρόσκλησης του Προέδρου της.

Ο Πρόεδρος δύναται να προσκαλεί κατά την κρίση του οποιοδήποτε άλλο Στέλεχος της Τράπεζας ή του Ομίλου.

Τα μέλη της Επιτροπής δεν αμείβονται για τη συμμετοχή τους σε αυτή.

Επιτροπή Διαχείρισης Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και Θεμάτων Διακυβέρνησης ESG (Επιτροπή ESG)

Η Επιτροπή ESG συστάθηκε το 2021 και λειτουργεί δυνάμει ειδικού Κανονισμού Λειτουργίας. Αποστολή της είναι να συνδράμει στη διακυβέρνηση πολλαπλών πτυχών στρατηγικής και εφαρμογής ESG, στο πλαίσιο της στρατηγικής προσέγγισης και δέσμευσης της Τράπεζας για συνεχή προώθηση των θεμάτων βιώσιμης ανάπτυξης και υπεύθυνης επιχειρηματικότητας, και με στόχο την αποτελεσματική διαχείριση των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και ζητημάτων διακυβέρνησης, αλλά και των θεμάτων βιωσιμότητας και βιώσιμης χρηματοδότησης σε εναρμόνιση με τις απαιτήσεις του

υφιστάμενου κανονιστικού πλαισίου, καθώς και λαμβάνοντας υπόψη τις βέλτιστες πρακτικές που συμπεριλαμβάνονται σε διεθνείς συνθήκες και πρωτοβουλίες. Η Επιτροπή ESG δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην παρακολούθηση, τη διαχείριση και την επίβλεψη των σχετικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών.

Η Επιτροπή ESG απαρτίζεται από τα ακόλουθα μέλη:

Πρόεδρος	Παύλος Μυλωνάς	Διευθύνων Σύμβουλος
Μέλη	Χριστίνα Θεοφιλίδη	Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου– Γενική Διευθύντρια Λιανικής Τραπεζικής
	Παναγιώτης Δασμάνογλου	Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου
	Ιωάννης Βαγιονίτης	Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου (Chief Risk Officer)
	Βασίλειος Καραμούζης	Γενικός Διευθυντής Εταιρικής και Επενδυτικής Τραπεζικής
	Ερνέστος Παναγιώτου	Γενικός Διευθυντής Μετασχηματισμού, Στρατηγικής & Διεθνών Δραστηριοτήτων
	Χρίστος Χριστοδούλου	Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του Ομίλου (Group Chief Financial Officer)
	Ευστράτιος Μολυβιάτης	Γενικός Διευθυντής Λειτουργικής Στήριξης της Τράπεζας και του Ομίλου (Chief Operations Officer)
	Εύη Χατζηϊωάννου	Γενική Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας και του Ομίλου
	Χαρά Νταλέκου	Γενική Διευθύντρια Μάρκετινγκ Ομίλου
	Ιωάννης Κυριακόπουλος	Γενικός Διευθυντής Ακίνητης Περιουσίας της Τράπεζας και του Ομίλου

Η Επιτροπή συγκαλείται από τον Πρόεδρό της και συνεδριάζει τακτικά μια φορά κάθε ημερολογιακό μήνα και έκτακτα όποτε το κρίνουν αναγκαίο τα μέλη αυτής.

Μετά από πρόσκληση του Προέδρου στις συνεδριάσεις της Επιτροπής ESG είναι δυνατό να παρίστανται και άλλοι (Βοηθοί) Γενικοί Διευθυντές και Στελέχη της Τράπεζας, η παρουσία των οποίων κρίνεται απαραίτητη.

Ε. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείριση Κινδύνου

Στόχοι του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου

Με στόχο τη διαφύλαξη της φήμης και της αξιοπιστίας της Τράπεζας και του Ομίλου προς τους μετόχους, τους πελάτες, τους επενδυτές και τις εποπτικές και άλλες ανεξάρτητες αρχές, το Διοικητικό Συμβούλιο προσβλέπει στη συνεχή ενίσχυση, σε επίπεδο Ομίλου, του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου («ΣΕΕ»).

Το ΣΕΕ είναι σχεδιασμένο με τέτοιο τρόπο, ώστε να διασφαλίζει αποτελεσματικές και αποδοτικές λειτουργίες, επαρκή αναγνώριση, επιμέτρηση και αντιμετώπιση κινδύνων, μέσω του σχεδιασμού και της εφαρμογής επαρκών και αποδοτικών δικλείδων ασφαλείας, συνετή διεξαγωγή των εργασιών, ισχυρές διαδικασίες για τη διεξαγωγή διαχειριστικών και λογιστικών εργασιών, αξιόπιστη χρηματοοικονομική και μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που γνωστοποιούνται ή αναφέρονται (τόσο εσωτερικά όσο και εξωτερικά) και συμμόρφωση με Νόμους, Κανονισμούς, Εποπτικές Απαιτήσεις αλλά και με τις εσωτερικές Πολιτικές, Διαδικασίες και τους Κανονισμούς που εφαρμόζονται στον Όμιλο της ΕΤΕ.

Η “εσωτερική δικλείδα ασφαλείας” είναι μία διεργασία που τίθεται σε εφαρμογή από το Διοικητικό Συμβούλιο, την Ανώτατη Διοίκηση, τις Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνου και Δικλείδων Ασφαλείας και από το υπόλοιπο προσωπικό του Οργανισμού, ώστε να παρέχεται εύλογη διασφάλιση σχετικά με την επίτευξη των στόχων που σχετίζονται με τις λειτουργίες, την υποβολή αναφορών και την κανονιστική συμμόρφωση. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί σαν σημείο αναφοράς το COSO 2013 Internal Control Integrated Framework («COSO»), βάσει του οποίου το ΣΕΕ βασίζεται σε πέντε κύριες συνιστώσες: το Περιβάλλον Ελέγχου, την Αξιολόγηση Κινδύνων, τις Ενέργειες Δικλείδων Ασφαλείας, την Πληροφόρηση και Επικοινωνία και τις Ενέργειες Παρακολούθησης. Το ΣΕΕ έχει ως στόχο να δημιουργήσει τις βάσεις έτσι ώστε ολόκληρος ο Όμιλος να συνεισφέρει στην αποτελεσματικότητα και υψηλή ποιότητα των εσωτερικών δικλείδων ασφαλείας ενδεικτικά μέσω σαφών ορισμών, αναθέσεων ρόλων και αρμοδιοτήτων, μεθοδολογιών, εργαλείων και διαδικασιών.

Το ΣΕΕ στοχεύει να επιτύχει, μεταξύ άλλων, τους ακόλουθους βασικούς στόχους:

- Τη συνεπή εφαρμογή της επιχειρηματικής στρατηγικής του Ομίλου μέσω της αποδοτικής χρήσης των διαθέσιμων πόρων,
- Τη λήψη αποφάσεων βάσει της αξιολόγησης των κινδύνων,
- Τον προσδιορισμό του πλαισίου διαδικασιών του Ομίλου,
- Τον εντοπισμό και τη διαχείριση όλων των αναλαμβανόμενων κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των λειτουργικών κινδύνων,
- Τη συμμόρφωση με το εθνικό, ευρωπαϊκό και διεθνές νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τις λειτουργίες της Τράπεζας και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών κανονισμών, των πληροφοριακών συστημάτων και του Κώδικα Δεοντολογίας,
- Τον επαρκή και αποδοτικό σχεδιασμό δικλείδων ασφαλείας, καθώς και την αποτελεσματική λειτουργία τους,
- Την πληρότητα, την ακρίβεια και την αξιοπιστία των δεδομένων και των πληροφοριών που είναι απαραίτητα για την ακριβή, την έγκαιρη προετοιμασία και την εύλογη παρουσίαση των ατομικών και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και της χρηματοοικονομικής επίδοσης, καθώς και της έκθεσης βιωσιμότητας (Sustainability Report) της Τράπεζας και του Ομίλου,
- Την υιοθέτηση των διεθνών βέλτιστων πρακτικών Εταιρικής Διακυβέρνησης, και
- Την αποτροπή, τον εντοπισμό και τη διόρθωση τυχόν σφαλμάτων και παρατυπιών που ενδέχεται να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και την αξιοπιστία της Τράπεζας και του Ομίλου προς τους μετόχους, τους πελάτες, τους επενδυτές και τις εποπτικές και άλλες ανεξάρτητες αρχές.

Στο πλαίσιο της διαμόρφωσης της επιχειρηματικής στρατηγικής και της αναγνώρισης των κύριων επιχειρηματικών κινδύνων το Διοικητικό Συμβούλιο, με την υποστήριξη των Επιτροπών του, υιοθετεί κατάλληλες πολιτικές, διαδικασίες και κανονισμούς στοχεύοντας στη διασφάλιση ενός επαρκούς και αποτελεσματικού ΣΕΕ για την Τράπεζα και τον Όμιλο.

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για:

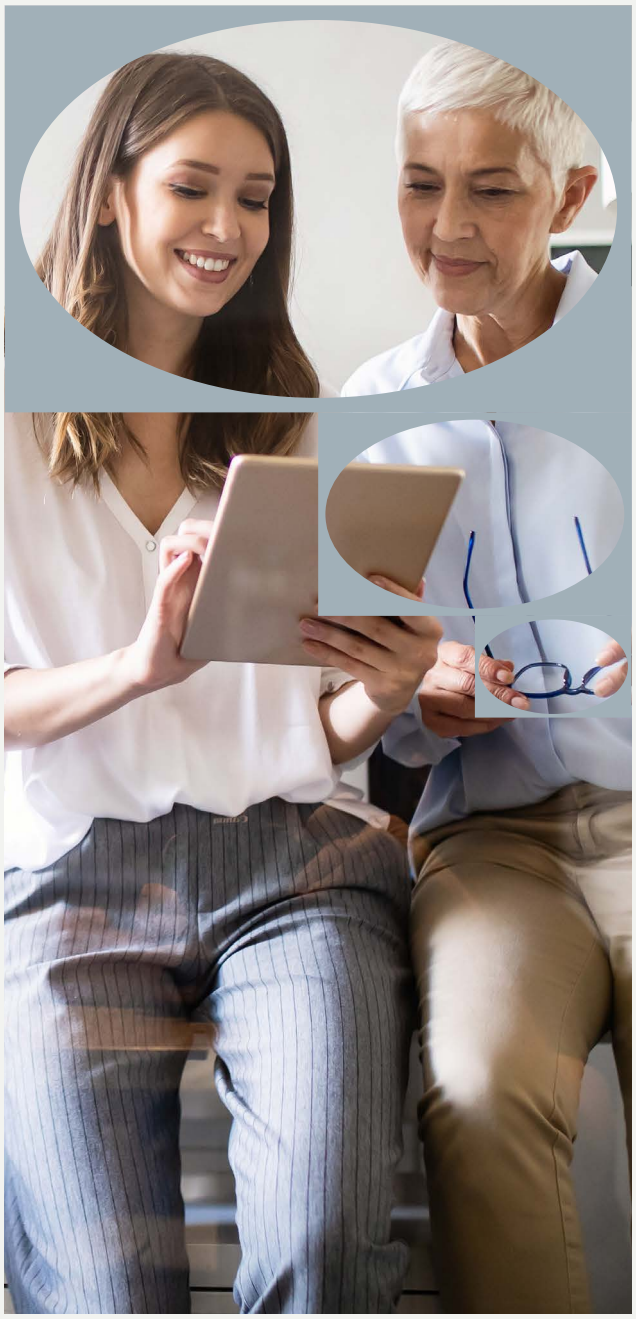
- τον αποτελεσματικό σχεδιασμό, την εφαρμογή καθώς και την αποτελεσματική λειτουργία επαρκών και αποδοτικών δικλείδων ασφαλείας που απορρέουν από επαρκείς και αποδοτικές διαδικασίες, κατάλληλα προσαρμοσμένων στο εύρος, στους κινδύνους και στη φύση των δραστηριοτήτων που αναλαμβάνει η Τράπεζα και ο Όμιλος,
- την αναγνώριση και αξιολόγηση τυχόν αδυναμιών του ΣΕΕ, και
- τη λήψη των αναγκαίων διορθωτικών ενεργειών μέσω της κατάρτισης κατάλληλων και έγκαιρων σχεδίων δράσης.

Συγκεκριμένα οι δραστηριότητες σχετικές με το ΣΕΕ και τη Διαχείριση Κινδύνου εκτελούνται από τους ρόλους Πρώτης και Δεύτερης Γραμμής Άμυνας. Οι ρόλοι και οι αρμοδιότητες σε σχέση με τη Διαχείριση Κινδύνων χωρίζονται σε ρόλους Τριών Γραμμών Άμυνας, ως εξής:

Ρόλοι 1ης Γραμμής Άμυνας, περιλαμβάνουν τις Επιχειρηματικές και Υποστηρικτικές Μονάδες, οι οποίες είναι υπεύθυνες για την αναγνώριση, την αξιολόγηση και τη διαχείριση των κινδύνων και των κανονιστικών υποχρεώσεων που αναλαμβάνουν, θεσπίζοντας και εφαρμόζοντας επαρκείς και αποδοτικές δικλείδες ασφαλείας καθώς και παρακολουθώντας την αποτελεσματική λειτουργία τους σε συνεχή βάση.

Ρόλοι 2ης Γραμμής Άμυνας, περιλαμβάνουν τις Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνου και Δικλείδων Ασφαλείας, που επιβλέπουν την αποτελεσματικότητα της διαχείρισης των κινδύνων, τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές υποχρεώσεις και τον επαρκή και αποδοτικό σχεδιασμό των δικλείδων ασφαλείας, καθώς και την αποτελεσματική λειτουργία τους.

Ρόλοι 3ης Γραμμής Άμυνας, περιλαμβάνουν τον Εσωτερικό Έλεγχο της Τράπεζας και του Ομίλου, ο οποίος πραγματοποιεί περιοδική αξιολόγηση σχετικά με την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του πλαισίου διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου, της διαχείρισης κινδύνου και των εσωτερικών δικλείδων ασφαλείας, που σχεδιάζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και την Ανώτατη Διοίκηση. Ο επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου, αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, το οποίο και ενημερώνει, τακτικά αλλά και όποτε κριθεί απαραίτητο, σχετικά με τις δραστηριότητες του Εσωτερικού Ελέγχου.



Ρόλοι & Αρμοδιότητες του ΣΣΕ

Διοικητικό Συμβούλιο

	Εκτελεστική Επιτροπή	Επιτροπή Ελέγχου Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής & Κουλτούρας	**Εποπτεία**
Συντονιστική Επιτροπή Εσωτερικών Ελεγκτικών Μηχανισμών της Τράπεζας και του Ομίλου	Μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου Τράπεζας και Ομίλου		**Ανεξάρτητη Περιοδική Αξιολόγηση**
	Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνου & Δικλείδων Ασφαλείας		**Εποπτεία, Παρακολούθηση και Έλεγχος**
Επιχειρηματικές Λειτουργίες	Όλες οι Επιχειρηματικές Λειτουργίες συμπεριλαμβανομένων των Unit Risk & Control Officers	Segment Risk & Control Officers	**Αναγνώριση κινδύνων και υποχρεώσεων /σχεδιασμός και εφαρμογή διαδικασιών και δικλείδων ασφαλείας**

Το Διοικητικό Συμβούλιο και η Ανώτατη Διοίκηση στοχεύουν στη συνεχή ενίσχυση του ΣΕΕ προκειμένου να ελαχιστοποιούνται οι κίνδυνοι μέσω της δημιουργίας επαρκών και αποδοτικών δικλείδων ασφαλείας και διασφαλίζοντας την αποτελεσματική λειτουργία τους. Η Συντονιστική Επιτροπή Εσωτερικών Ελεγκτικών Μηχανισμών της Τράπεζας & του Ομίλου («ΣΕΕΕΜ») αποτελείται από τις Μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου καθώς και τις Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνου και Δικλείδων Ασφαλείας και υποστηρίζει τη συνεχή ενίσχυση του ΣΕΕ.

Συντονιστική Επιτροπή Εσωτερικών Ελεγκτικών Μηχανισμών

Η ΣΕΕΕΜ προωθώντας τον αποδοτικότερο συντονισμό και τη συνεργασία μεταξύ των διαφόρων Μονάδων Διαχείρισης Κινδύνου και Δικλείδων Ασφαλείας και των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου, έχει ως κύριους στόχους τους εξής:

- βελτίωση των συνεργειών μεταξύ των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου, Διαχείρισης Κινδύνου και Εσωτερικών Δικλείδων Ασφαλείας της Τράπεζας και του Ομίλου στις Τρείς Γραμμές Άμυνας,
- υιοθέτηση ενιαίου πλαισίου μεθοδολογίας,
- παρακολούθηση και αναφορά αναδυόμενων κινδύνων,
- παρακολούθηση και αναφορά της αποτελεσματικότητας του ΣΕΕ.

Η ΣΕΕΕΜ αποτελείται από τα ακόλουθα μέλη:

Συντονιστής	Γιώργος Καλορίτης	Γενικός Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου
Μέλη	Πάνος Δασμάνογλου	Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου
	Ιωάννης Βαγιονίτης	Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου
	Στράτος Μολυβιάτης	Γενικός Διευθυντής Λειτουργικής Στήριξης της Τράπεζας και του Ομίλου
	Γιώργος Τριανταφυλλάκης	Γενικός Διευθυντής Νομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του Ομίλου
	Beate Randulf	Βοηθός Γενική Διευθύντρια – Chief Control Officer της Τράπεζας και του Ομίλου
	Άρης Δίβαρης	Βοηθός Γενικός Διευθυντής Λειτουργιών
	Ελευθέριος Κορορός	Βοηθός Γενικός Διευθυντής Πληροφορικής της Τράπεζας και του Ομίλου
	Ευστρατία Φουντούκου	Βοηθός Γενική Διευθύντρια Διαχείρισης Κινδύνων Στρατηγικής, ESG και Λειτουργικών Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου
	Δημήτρης Καρύδας	Βοηθός Γενικός Διευθυντής, Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εποπτικών Θεμάτων και Σχέσεων με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
	Ιωάννης Κυπραίος	Υπεύθυνος Ασφάλειας Πληροφοριών της Τράπεζας και του Ομίλου
	Ιωσηφίνα Δεγαΐτα	Επικεφαλής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Λειτουργικών Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου

Η Επιτροπή συνεδρίασε τέσσερις φορές κατά τη διάρκεια του 2024 και ασχολήθηκε με τα ακόλουθα θέματα, με την υποστήριξη πολλαπλών ομάδων εργασίας κατά περίπτωση, προκειμένου να ανταποκριθεί στις κύριες πρωτοβουλίες της, οι οποίες είναι οι εξής:

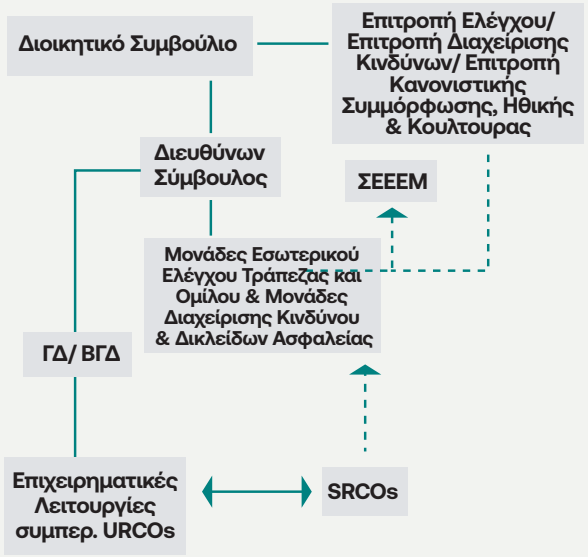
- Ανάπτυξη του «χάρτη διασφάλισης» για τις διαδικασίες και τους βασικούς κινδύνους της Τράπεζας.
- Έναρξη ανάπτυξης συγκεντρωτικών αναφορών προς το Διοικητικό Συμβούλιο/ τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Ευθυγράμμιση της εκτίμησης εγγενούς κινδύνου για τις Ομάδες Διεργασιών Επιπέδου 3 με βάση το Πλαίσιο Διαδικασίας της Εθνικής Τράπεζας μεταξύ της 1ης, 2ης και 3ης Γραμμής Άμυνας.
- Επικαιροποίηση των κοινών αρχών για την αξιολόγηση του λειτουργικού κινδύνου και των δικλείδων ασφαλείας.
- Επισκόπηση και επικαιροποίηση των Πράξεων Διοίκησης για τους ρόλους των Segment Risk and Control Officer («SRCO») και Unit Risk και Control Officer («URCO»).
- Παρακολούθηση της υλοποίησης των προγραμμάτων «Κανονιστική Συμμόρφωση», «Internal Control Function» και «Κυβερνοασφάλεια» του Ομίλου στο σύστημα GRC.
- Παρακολούθηση της απόδοσης του συστήματος GRC.
- Συγκέντρωση κι επισκόπηση των αναδυόμενων κινδύνων που προκύπτουν από αλλαγές του μακροοικονομικού ή κανονιστικού περιβάλλοντος καθώς και από αλλαγές των εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων της Τράπεζας, και αξιολόγηση των επιπτώσεών τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου της τελευταίας.
- Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας του συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.
- Περαιτέρω ευθυγράμμιση σε κοινά στοιχεία που αφορούν κινδύνους και δικλείδες ασφαλείας μεταξύ των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου, Διαχείρισης Κινδύνου και Δικλείδων Ασφαλείας του Ομίλου.
- Επικαιροποίηση του κανονισμού λειτουργίας της Συντονιστικής Επιτροπής Εσωτερικών Ελεγκτικών Μηχανισμών.

Segment Risk and Control Officer («SRCO») και Unit Risk και Control Officer («URCO»)

Η Ανώτερη Διοίκηση της Τράπεζας στο πλαίσιο των προσπαθειών για την ενίσχυση του ΣΕΕ, θέσπισε τους ρόλους του SRCO και του URCO τον Ιανουάριο του 2020.

Ο SRCO αναφέρεται απευθείας στον αρμόδιο Γενικό Διευθυντή («ΓΔ»)/ Βοηθό Γενικό Διευθυντή («ΒΓΔ») της επιχειρηματικής Μονάδας ο οποίος αναφέρεται είτε απευθείας στον Διευθύνοντα Σύμβουλο («CEO») είτε σε έναν GM, κατόπιν απόφασης του τελευταίου, είναι ανεξάρτητος από τις επιχειρηματικές Μονάδες και συνεργάζεται με τις Μονάδες που έχουν ρόλους Δεύτερης και Τρίτης Γραμμής Άμυνας με κύρια αρμοδιότητα τον συντονισμό των ενεργειών για να διασφαλίσει ότι οι λειτουργικοί κίνδυνοι αναγνωρίζονται και αξιολογούνται και παρακολουθούνται κατάλληλα, οι εσωτερικές δικλείδες ασφαλείας είναι κατάλληλα σχεδιασμένες και λειτουργούν αποτελεσματικά, καθώς και να υποστηρίξει την περαιτέρω ενδυνάμωση της γνώσης και κουλτούρας σχετικά με θέματα διαχείρισης κινδύνου, κανονιστικής συμμόρφωσης και δικλείδων ασφαλείας.

Οι URCOs αναφέρονται στον Επικεφαλής της Μονάδας ή του Ανεξάρτητου Τομέα που ανήκουν και συνεργάζονται για τις αρμοδιότητες που περιγράφονται ανωτέρω, με τον αρμόδιο SRCO της αντίστοιχης επιχειρηματικής Μονάδας.



Υλοποίηση της κοινής μηχανογραφικής εφαρμογής Governance, Risk and Compliance («GRC»)

Στο πλαίσιο των προσπαθειών του Διοικητικού Συμβουλίου και της Ανώτατης Διοίκησης για την ενίσχυση της αποδοτικότητας και αποτελεσματικότητας της διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου, της κανονιστικής συμμόρφωσης, των ενεργειών εσωτερικών δικλείδων ασφαλείας, και των διαδικασιών Εσωτερικού Ελέγχου, η Τράπεζα επέλεξε μια κοινή μηχανογραφική εφαρμογή GRC, η οποία θα χρησιμοποιηθεί από τις Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνου και Δικλείδων Ασφαλείας της Τράπεζας και του Ομίλου (Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου, Internal Control Function, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Κυβερνοασφάλειας, Επικύρωσης Υποδειγμάτων, Εποπτικών Θεμάτων και Σχέσεων με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας) και τις Μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου. Με την υλοποίηση της συγκεκριμένης εφαρμογής η Τράπεζα θα βελτιώσει περαιτέρω τη διαχείριση των λειτουργικών της κινδύνων, θα ενισχύσει το πλαίσιο εποπτείας του Διοικητικού Συμβουλίου και της Διοίκησης και θα μπορέσει να χρησιμοποιήσει ένα ομοιογενές και ενιαίο εργαλείο αναφορών, συνεισφέροντας στη διαμόρφωση συνολικής εικόνας για το ΣΕΕ στην Τράπεζα και στον Όμιλο. Λόγω της πολυπλοκότητας και του αριθμού των εμπλεκόμενων Μονάδων, η υλοποίηση της εφαρμογής πραγματοποιείται σε φάσεις. Κάθε φάση υποστηρίζεται και παρακολουθείται στενά από μια Συντονιστική Επιτροπή που περιλαμβάνει εξειδικευμένα στελέχη από όλες τις προαναφερθείσες Μονάδες. Η Συντονιστική Επιτροπή έχει θεσπίσει ένα Γραφείο Διαχείρισης Έργων για τη διασφάλιση της επιτυχούς υλοποίησης. Η 1η φάση της λειτουργικής μονάδας του συστήματος (module) για την Επικύρωση Υποδειγμάτων υλοποιήθηκε επιτυχώς το Δεκέμβριο του 2020. Η 2η φάση, του module της Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και η 3η φάση, του module του Εσωτερικού Ελέγχου, ολοκληρώθηκαν με επιτυχία τον Μάρτιο και τον Αύγουστο του 2022, αντίστοιχα. Η 4η φάση, των modules της Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου, του Internal Control Function του Ομίλου και της Κυβερνοασφάλειας του Ομίλου ολοκληρώθηκαν με επιτυχία μέσα στη χρονική περίοδο 2ο τρίμηνο 2024 - 4ο τρίμηνο 2024.

Internal Control Function («ICF») της Τράπεζας και του Ομίλου

Το ICF της Τράπεζας και του Ομίλου είναι κυρίως αρμόδιο για:

1. Τη συμβολή στη διαμόρφωση και στην ενίσχυση της κουλτούρας εφαρμογής ισχυρών και αποδοτικών δικλείδων ασφαλείας και την προώθηση της γνώσης σχετικά με αυτές στην Τράπεζα και στον Όμιλο.
2. Την ανάπτυξη, τακτική επισκόπηση και επικαιροποίηση, εφόσον απαιτείται, της Μεθοδολογίας της Τράπεζας και του Ομίλου για την Αναγνώριση και Αξιολόγηση Δικλείδων Ασφαλείας («Μεθοδολογία ΙC της Τράπεζας και του Ομίλου»), με βάση τις από κοινού συμφωνηθείσες από τα μέλη της ΣΕΕΕΜ «Κοινές Αρχές Αξιολόγησης Λειτουργικού Κινδύνου και Δικλείδων Ασφαλείας» για την Τράπεζα και τον Όμιλο αναφορικά

με ρόλους, αρμοδιότητες, πολιτικές, διαδικασίες, ροή πληροφοριών και συστήματα που απαιτούνται για τον επαρκή και αποδοτικό σχεδιασμό δικλείδων ασφαλείας καθώς και την αποτελεσματική λειτουργία τους.

3. Τη συνεχή παρακολούθηση του σχεδιασμού επαρκών και αποδοτικών δικλείδων ασφαλείας, της αποτελεσματικής λειτουργίας τους, καθώς και της προόδου εφαρμογής των εκκρεμών σχεδίων δράσης αποκατάστασης αδυναμιών στις δικλείδες ασφαλείας, που εντοπίστηκαν, ώστε να διασφαλίζεται η έγκαιρη και κατάλληλη εκτέλεσή τους.
4. Την παροχή εκπαίδευσης και υποστήριξης στις Μονάδες της Τράπεζας και τους SRCOs/ Ομάδες των SRCOs/ URCOs/ Ομάδες των URCOs ως προς την εφαρμογή της εγκεκριμένης Μεθοδολογίας IC της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς και για την παροχή εξειδικευμένων γνώσεων σχετικά με τις δικλείδες ασφαλείας.
5. Τη συνεργασία με τις Εταιρείες του Ομίλου και τη μέριμνα για τη στήριξη του έργου τους κατά την εφαρμογή της Μεθοδολογίας IC της Τράπεζας και του Ομίλου.

Το ICF της Τράπεζας και του Ομίλου αποτελείται από:

- Τον Ανεξάρτητο Τομέα Internal Control Λιανικής Τραπεζικής, Δικτύου Καταστημάτων και Υποστηρικτικών Λειτουργιών της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Τον Ανεξάρτητο Τομέα Internal Control Εταιρικής Τραπεζικής, Οικονομικών Υπηρεσιών και Υποστηρικτικών Λειτουργιών της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Τον Ανεξάρτητο Τομέα Internal Control Πληροφοριακών Συστημάτων της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Τον Ανεξάρτητο Τομέα Internal Control Διασφάλισης Ποιότητας και Διαχείρισης Έργων της Τράπεζας και του Ομίλου.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, το ICF της Τράπεζας και του Ομίλου απασχολούσε 20 στελέχη με εκτεταμένη γνώση και εμπειρία στον τραπεζικό τομέα και στις εσωτερικές δικλείδες ασφαλείας. Τα στελέχη αυτά συνεχώς προσαρμόζονται στη χρήση νέας τεχνολογίας και βελτιώνουν τις δεξιότητες και τις γνώσεις τους μέσα από ποικίλες εκπαιδευτικές δράσεις, καθώς και διεθνείς επαγγελματικές πιστοποιήσεις.

Κατά τη διάρκεια του 2024, το ICF της Τράπεζας και του Ομίλου κατόρθωσε τα παρακάτω:

- **Επιτυχή εκτέλεση του Πλάνου Δραστηριοτήτων 2024-2025 του ICF της Τράπεζας και του Ομίλου, το οποίο περιλάμβανε μεταξύ άλλων:**
  - Τη συμβουλευτική υποστήριξη στο σχεδιασμό και στην καταγραφή επαρκών και αποδοτικών δικλείδων ασφαλείας σε διαδικασίες «πολύ υψηλής» και «υψηλής» προτεραιότητας, όπως αυτές προσδιορίστηκαν από τους ΓΔ/ ΒΓΔ, καθώς και στην αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του σχεδιασμού τους, σε στενή συνεργασία με τους SRCOs/ URCOs,
  - την επιτυχημένη υλοποίηση του module του ICF της Τράπεζας και του Ομίλου στην κοινή μηχανογραφική εφαρμογή GRC εντός του αναμενόμενου χρονικού πλαισίου και τη διεξαγωγή εστιασμένων εκπαιδεύσεων στους τελικούς χρήστες το 4ο τρίμηνο 2024,
  - τη συμβουλευτική υποστήριξη στην αξιολόγηση της αποτελεσματικής λειτουργίας των δικλείδων ασφαλείας σε διαδικασίες που έχουν προτεραιοποιηθεί, όπως αυτές συμφωνήθηκαν με τους ΓΔ/ ΒΓΔ, βάσει της Μεθοδολογίας IC της Τράπεζας και του Ομίλου, σε στενή συνεργασία με τους SRCOs,
  - την παρακολούθηση της προόδου των εκκρεμών σχεδίων δράσης αποκατάστασης που σχετίζονται με αδυναμίες που εντοπίστηκαν στις δικλείδες ασφαλείας,
  - την επισκόπηση και την παροχή σχολίων σε θέματα που αφορούν στις δικλείδες ασφαλείας σε περισσότερα από 150 θεσμικά κείμενα της Τράπεζας (Πολιτικές, Πλαίσια, Διαδικασίες, Εγκυκλίους, κτλ.),
  - τη συμμετοχή σε ομάδες έργου που σχετίζονται με κρίσιμα έργα για την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σε θέματα που αφορούν στις δικλείδες ασφαλείας.
  - Διεξαγωγή συνεδρίων (forums), για την περαιτέρω ενίσχυση της γνώσης σε θέματα δικλείδων ασφαλείας και της συνεργασίας με τους SRCOs.
  - Υλοποίηση της διαδικτυακής τοποθεσίας (intranet site) του ICF της Τράπεζας και του Ομίλου το Δεκέμβριο 2024.

Κατά το 2024, η Μεθοδολογία IC της Τράπεζας και του Ομίλου επισκοπήθηκε και επικυρώθηκε από εξωτερικό σύμβουλο. Η επισκόπηση δεν αποκάλυψε σημαντικά ευρήματα και το συνολικό συμπέρασμα ήταν ότι η Μεθοδολογία IC της Τράπεζας και του Ομίλου είναι ευθυγραμμισμένη με τις εποπτικές κατευθυντήριες οδηγίες και τις βέλτιστες πρακτικές.

Για το 2025-2026, το Πλάνο Δραστηριοτήτων του ICF της Τράπεζας και του Ομίλου θα επικεντρωθεί στα ακόλουθα:

- Συμβουλευτική υποστήριξη στην καταγραφή επαρκών και αποδοτικών δικλείδων ασφαλείας σε διαδικασίες «πολύ υψηλής» και «υψηλής» προτεραιότητας και αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του σχεδιασμού τους, βάσει της Μεθοδολογίας IC της Τράπεζας και του Ομίλου, σε στενή συνεργασία με τους SRCOs/ URCOs.
- Συμβουλευτική υποστήριξη στην αξιολόγηση της αποτελεσματικής λειτουργίας των δικλείδων ασφαλείας σε διαδικασίες που έχουν προτεραιοποιηθεί, όπως αυτές συμφωνήθηκαν με τους ΓΔ/ ΒΓΔ, βάσει της Μεθοδολογίας IC της Τράπεζας και του Ομίλου, σε στενή συνεργασία με τους SRCOs.
- Σχεδιασμός νέων ή αξιοποίηση τυχόν υφιστάμενων δικλείδων ασφαλείας συνεχούς παρακολούθησης (continuous monitoring controls), σε στενή συνεργασία

με τους SRCOs για την ενίσχυση της συνεχούς παρακολούθησης της αποτελεσματικής λειτουργίας των δικλείδων ασφαλείας σε επίπεδο διαδικασιών, αξιοποιώντας τεχνολογικά εργαλεία που διαθέτει η Τράπεζα.

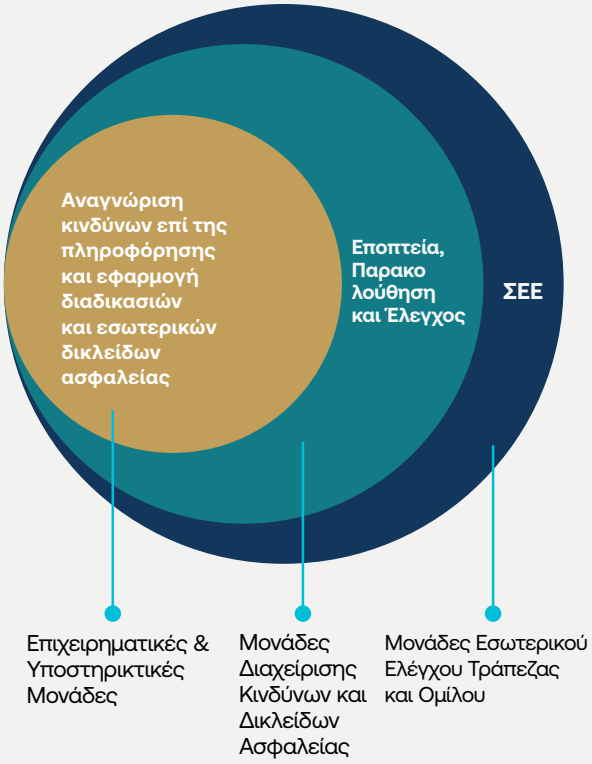
- Συνεχή παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σε θέματα που σχετίζονται με δικλείδες ασφαλείας.
- Ανάπτυξη εκπαιδευτικών δραστηριοτήτων, για τη περαιτέρω ενίσχυση της γνώσης σε θέματα δικλείδων ασφαλείας, εστιάζοντας κυρίως στην αξιολόγηση της αποτελεσματικής λειτουργίας τους.

Διαχείριση Κινδύνων σχετικών με τις εσωτερικές δικλείδες ασφαλείας που αφορούν στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση και τις εσωτερικές δικλείδες ασφαλείας που αφορούν στην Έκθεση Βιωσιμότητας

Η Επιτροπή Ελέγχου, βάσει των απαιτήσεων του Ν.4449/2017, άρθρο 44, παρ. 3β, είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση των Δικλείδων Ασφαλείας επί της Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Internal Controls over Financial Reporting ("ICFR")), καθώς και των Δικλείδων Ασφαλείας επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας (Internal Controls over Sustainability Reporting ("ICSR") και υποβάλλει προτάσεις βελτίωσης για την εξασφάλιση της ακεραιότητάς τους στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπλέον η Επιτροπή Ελέγχου παρακολουθεί την πρόοδο υλοποίησης των διορθωτικών ενεργειών στο πλαίσιο του ΣΕΕ, συμπεριλαμβανομένων των ICFR και των ICSR.

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την προετοιμασία και την εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («ΔΠΧΑ»), καθώς και για τις ICFR, που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων με τρόπο που να διασφαλίζεται ότι αυτές είναι απαλλαγμένες από ουσιώδεις ανακρίβειες που μπορεί να οφείλονται είτε σε απάτη ή σε λάθος.

Επιπλέον, η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για τη διασφάλιση ότι η Έκθεση Βιωσιμότητας του Ομίλου είναι πλήρης, ακριβής, ευθυγραμμισμένη με τη συνολική στρατηγική και ότι συμμορφώνεται με την Οδηγία για την Εταιρική Αναφορά Βιωσιμότητας, όπως ενσωματώθηκε στην Ελληνική Νομοθεσία με το Ν.5164/2024, και με τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα Αναφοράς Βιωσιμότητας (European Sustainability Reporting Standards – (ESRSs)). Οι ICSR, όπως καθορίζονται από τη Διοίκηση, είναι απαραίτητες για να καταστεί δυνατή η προετοιμασία της Δήλωσης Βιωσιμότητας χωρίς ουσιώδη λάθη ή ουσιώδεις ανακρίβειες και να παρέχει στους χρήστες τις απαραίτητες πληροφορίες για να κατανοήσουν τον αντίκτυπο του Ομίλου σε θέματα βιωσιμότητας, αλλά και πώς τα θέματα βιωσιμότητας επηρεάζουν την ανάπτυξη, την απόδοση και τη θέση του Ομίλου.



Οι ρόλοι και οι αρμοδιότητες είναι προσδιορισμένες με σαφήνεια στο λειτουργικό μοντέλο της Εθνική Τράπεζας, βάσει του οποίου η ευθύνη για την αναγνώριση των κινδύνων επί της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης καθώς και η εφαρμογή διαδικασιών και εσωτερικών δικλείδων ασφαλείας για την αντιμετώπιση αυτών των κινδύνων ανήκει στις **Επιχειρηματικές και Υποστηρικτικές Μονάδες,** ενώ οι **Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων και Δικλείδων Ασφαλείας** εποπτεύουν, παρακολουθούν και ελέγχουν τους κινδύνους επί της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και τις εσωτερικές δικλείδες ασφαλείας που σχετίζονται με την διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.

Εσωτερικός Έλεγχος της Τράπεζας και του Ομίλου

Ο Εσωτερικός Έλεγχος είναι μία ανεξάρτητη λειτουργία της Τράπεζας και του Ομίλου της ΕΤΕ που βοηθά τον Όμιλο να επιτυγχάνει τους στρατηγικούς στόχους του, να ενισχύει και διαφυλάσσει την αξία του οργανισμού, παρέχοντας αντικειμενική διασφάλιση βάσει ανάλυσης κινδύνων και συμβουλευτικές υπηρεσίες, και λειτουργώντας με διορατικότητα. Εκπληρώνοντας το ρόλο του ως τρίτη γραμμή άμυνας, ο Εσωτερικός Έλεγχος παρέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Επιτροπή Ελέγχου, κατά τρόπο ανεξάρτητο, διασφάλιση σχετικά με την ποιότητα, την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου καθώς και των συναφών διαδικασιών. Ο Γενικός Επιθεωρητής Ελέγχου αναφέρεται, λειτουργικά, στην Επιτροπή Ελέγχου και, διοικητικά, στον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας και έχει απρόσκοπτη πρόσβαση σε:

α) όλα τα συστήματα, αρχεία, δεδομένα, φυσικά περιουσιακά στοιχεία και σε όλες τις Μονάδες της Τράπεζας και τις εταιρείες του Ομίλου, τα Στελέχη και το Προσωπικό της Τράπεζας και του Ομίλου,

β) όλες τις πολιτικές, διαδικασίες, όλα τα συστήματα, αρχεία, δεδομένα και το Προσωπικό, που χρησιμοποιούν εξωτερικοί πάροχοι – τρίτες εταιρείες (outsourcers) στο πλαίσιο των συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων της Τράπεζας ή εταιρείας του Ομίλου.

Επιπλέον, ο Γενικός Επιθεωρητής έχει άμεση και απρόσκοπτη πρόσβαση στην Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας και δύναται να παρίσταται στις συνεδριάσεις των Επιτροπών Ελέγχου των εταιρειών του Ομίλου.

Ο Γενικός Επιθεωρητής ή ανώτατα στελέχη του Εσωτερικού Ελέγχου, εξουσιοδοτημένα από εκείνον, δύνανται να παρίστανται ως παρατηρητές στις συνεδριάσεις των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, της Εκτελεστικής Επιτροπής και άλλων Επιτροπών της Τράπεζας ή των θυγατρικών αυτής, είτε κατόπιν σχετικής πρόσκλησης από τον Πρόεδρο του αντίστοιχου Οργάνου του Διοικητικού Συμβουλίου είτε κατόπιν αιτήματος του Γενικού Επιθεωρητή προς αυτόν, όταν κρίνεται απαραίτητο στο πλαίσιο της λειτουργίας του Εσωτερικού Ελέγχου.

Ο Εσωτερικός Έλεγχος, βάσει ανάλυσης κινδύνων (risk-based approach) καλύπτει όλες τις Εταιρείες και δραστηριότητες του Ομίλου της ΕΤΕ. Αξιολογεί την έκθεση σε κινδύνους σε σχέση, μεταξύ άλλων, με:

- την επίτευξη των στρατηγικών στόχων του Ομίλου,
- τη συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τις εποπτικές απαιτήσεις,
- την τήρηση των διαδικασιών, πολιτικών και συμβάσεων,
- την αξιοπιστία και ακεραιότητα των χρηματοοικονομικών και διοικητικών πληροφοριών,
- την αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα των λειτουργιών, προγραμμάτων και έργων
- την υλοποίηση πληροφοριακών συστημάτων,
- την προστασία των περιουσιακών στοιχείων.

Η Ανώτατη Διοίκηση έχει την ευθύνη να διασφαλίζει ότι τα ευρήματα που εντοπίζει ο Εσωτερικός Έλεγχος διευθετούνται εντός του προσήκοντος και συμφωνηθέντος χρονοδιαγράμματος.

Ο Εσωτερικός Έλεγχος χρησιμοποιεί:

- μεθοδολογία ελέγχου η οποία είναι εναρμονισμένη με το διεθνώς αναγνωρισμένο πλαίσιο COSO 2013 (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission 2013), και τα Διεθνή Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (IIA),
- μεθοδολογία ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων βασισμένη στο πλαίσιο «Στόχοι Ελέγχου για Πληροφοριακά συστήματα και Σχετικές Τεχνολογίες» (Control Objectives for Information and Related Technology («COBIT») του Οργανισμού Ελέγχου Συστημάτων Πληροφορικής («ISACA»),
- διαδικτυακή πλατφόρμα η οποία επιτρέπει την αποτελεσματική διαχείριση και καταγραφή των δραστηριοτήτων Εσωτερικού Ελέγχου καθώς και: (i) την παρακολούθηση, σε πραγματικό χρόνο, των δραστηριοτήτων Εσωτερικού Ελέγχου σε όλες τις θυγατρικές, (ii) την ανταλλαγή πληροφοριών και γνώσεων μεταξύ των εσωτερικών ελεγκτών του Ομίλου και (iii) την τυποποίηση της ελεγκτικής μεθοδολογίας. Επιπρόσθετα, η αποδοτικότητα και αποτελεσματικότητα του Εσωτερικού Ελέγχου παρακολουθούνται μέσω καθιερωμένων δεικτών απόδοσης και εσωτερικών ποιοτικών αξιολογήσεων.
- Λογισμικό βασισμένο σε τεχνητή νοημοσύνη που παρέχει σε, σχεδόν, πραγματικό χρόνο αξιολόγηση κινδύνων σε επιλεγμένες περιοχές και αυτοματοποιημένους ελέγχους επιλεγμένων δικλείδων ασφαλείας. Το ίδιο λογισμικό χρησιμοποιείται για τον εντοπισμό και την πρόληψη εσωτερικής απάτης.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, ο Εσωτερικός ‘Ελεγχος της Τράπεζας απασχολούσε 76 εσωτερικούς ελεγκτές με ενδελεχείς γνώσεις και εμπειρία σε τραπεζικά θέματα και θέματα ελέγχου, οι οποίοι είναι ανεξάρτητοι από τις υπό έλεγχο δραστηριότητες και δεν εμπλέκονται στο σχεδιασμό, την επιλογή, την υλοποίηση ή εφαρμογή των εσωτερικών ελεγκτικών μηχανισμών του Ομίλου. Οι εσωτερικοί ελεγκτές ενισχύουν συνεχώς τις γνώσεις και ικανότητές τους, μέσω της εκπαίδευσης και απόκτησης διεθνών επαγγελματικών πιστοποιήσεων, εστιάζοντας στην προσαρμογή τους στις τελευταίες εξελίξεις και στη χρήση νέας τεχνολογίας.

Κάθε χρόνο, ο Εσωτερικός Έλεγχος, βασιζόμενος σε μια διαδικασία αξιολόγησης κινδύνων πολλαπλών παραγόντων, καταρτίζει ετήσιο πρόγραμμα ελέγχων, σε επίπεδο Ομίλου, εξασφαλίζοντας συνέργειες κι επαρκή κάλυψη των επιχειρηματικών περιοχών. Το πρόγραμμα ελέγχων για το 2024 κάλυψε κινδύνους που σχετίζονται, μεταξύ άλλων, με τη Λιανική και Εταιρική Τραπεζική, την υλοποίηση της στρατηγικής διαχείρισης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων & το Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης καθώς και τη διαχείριση των διαδικασιών που αφορούν τα δανειακά χαρτοφυλάκια σε συνέχεια της πώλησής τους, τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου και του λειτουργικού κινδύνου, την προετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων σε επίπεδο Ομίλου και Τράπεζας, τη διαχείριση της χρηματοδότησης και της ρευστότητας της Τράπεζας, την παρακολούθηση του κινδύνου μη συμμόρφωσης με το κανονιστικό πλαίσιο και τις διαδικασίες πρόληψης & καταπολέμησης του ξεπλύματος χρήματος & χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, την Εταιρική Διακυβέρνηση, την ετοιμότητα της Τράπεζας ως προς τη συμμόρφωσή της με το κανονιστικό πλαίσιο και τις υποχρεώσεις που αφορούν τα κριτήρια ESG, τα σχέδια ανάκαμψης και εξυγίανσης, τις εκτιμήσεις ακίνητης περιουσίας και τις τεχνικές υπηρεσίες, τη διαχείριση του Ανθρώπινου Δυναμικού & τις σχετικές λειτουργίες, την Κυβερνοασφάλεια, τη διακυβέρνηση δεδομένων, το βασικό τραπεζικό σύστημα για τους πελάτες Εταιρικής Τραπεζικής και τη συνεργασία με την εταιρεία “NBG Pay”. Επιπρόσθετα, ο Εσωτερικός Έλεγχος διενήργησε ελέγχους σε καταστήματα και θυγατρικές, αυτοματοποιημένους συνεχείς ελέγχους και ελέγχους για την καταπολέμηση της απάτης, συμβουλευτικά έργα και παρακολούθησε την εξέλιξη επίλυσης των ανοικτών ελεγκτικών ευρημάτων.

Η χρήση τεχνολογιών ανάλυσης δεδομένων και αυτοματοποιημένων συνεχών ελέγχων αποτελούν έναν συνεχή στρατηγικό στόχο για τον Εσωτερικό Έλεγχο της Τράπεζας και του Ομίλου. Σε αυτό το πλαίσιο, κατά τη διάρκεια του 2024, ο Εσωτερικός Έλεγχος επικεντρώθηκε, μεταξύ άλλων, στην ανάπτυξη και ανάλυση σεναρίων με σκοπό τη διενέργεια αυτοματοποιημένων συνεχών ελέγχων και την καταπολέμηση / πρόληψη της απάτης, που αφορούν προϊόντα και επιχειρηματικούς χώρους της Τράπεζας.

Το 2024, η Συντονιστική Επιτροπή Εσωτερικών Ελεγκτικών Μηχανισμών της Τράπεζας και του Ομίλου, υπό τον συντονισμό του Εσωτερικού Ελέγχου, συνέχισε την αποστολή της για την ενίσχυση των συνεργειών και της συνεργασίας μεταξύ των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου και των Μονάδων Διαχείρισης Κινδύνου και Δικλείδων Ασφαλείας.

Για το 2025, το πρόγραμμα ελέγχων θα καλύψει, μεταξύ άλλων, τις παρακάτω περιοχές:

Διαδικασίες αξιολόγησης της επάρκειας εσωτερικού κεφαλαίου και ρευστότητας

Υλοποίηση της στρατηγικής διαχείρισης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων & Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης

Λιανική Τραπεζική, συμπεριλαμβανομένης της Ιδιωτικής Τραπεζικής και των Καρτών

Εταιρική και Επενδυτική Τραπεζική

Διαδικασίες Επιχειρησιακής Στρατηγικής

Πωλήσεις Διεθνών Αγορών, Χρηματοδότηση Ομίλου, Χρηματοδοτικές και Επενδυτικές Λειτουργίες

Διαχείριση συναλλαγών υψηλής μόχλευσης

Υλοποίηση πλαισίου CRR III (Νομοθεσία (ΕΕ) 2024/1623)

Υπηρεσίες Πληρωμών

Παρακολούθηση του κινδύνου μη συμμόρφωσης με το κανονιστικό πλαίσιο και τις διαδικασίες πρόληψης και καταπολέμησης του ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Πολιτική Αναφοράς Δυσλειτουργιών

Σχέδια Ανάκαμψης και Εξυγίανσης

Υλοποίηση της Οδηγίας για την Εταιρική Αναφορά Βιωσιμότητας

Διαδικασίες Διαχείρισης Μισθοδοσίας

Διαδικασίες Προμηθειών

Βασικό τραπεζικό σύστημα για τη διαχείριση δανείων μικρομεσαίων πελατών

Κυβερνοασφάλεια

Διαχείριση πόρων και συνέχειας λειτουργιών Πληροφοριακών Συστημάτων

Τεχνητή Νοημοσύνη και Ψηφιακές Συνεργασίες

Ανάπτυξη και ανάλυση σεναρίων για την καταπολέμηση της απάτης και τη διενέργεια αυτοματοποιημένων συνεχών ελέγχων

Παρακολούθηση των ανοικτών ελεγκτικών ευρημάτων συμπεριλαμβανομένων αυτών που εντοπίστηκαν από την Εποπτική Αρχή («JST»)

Διενέργεια συμβουλευτικών έργων συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης της Κουλτούρας Κινδύνων της Τράπεζας με βάση την προσχέδια Οδηγία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας αναφορικά με τη Διακυβέρνηση και Κουλτούρα Κινδύνων 7/2024

Έλεγχοι σε Δίκτυο Καταστημάτων και Θυγατρικές

Σύστημα Διαχείρισης Κινδύνου

Βλ. ενότητα «Διαχείριση Κινδύνου».

Κανονιστική Συμμόρφωση και Εταιρική Διακυβέρνηση

Στο πλαίσιο της δέουσας ενσωμάτωσης του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου που ισχύει σε Ελλάδα και Ευρωπαϊκή Ένωση και των βέλτιστων πρακτικών στη λειτουργία του Ομίλου, η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου επιβλέπουν όλα τα σχετικά θέματα, σύμφωνα με το ισχύον ελληνικό και ευρωπαϊκό κανονιστικό πλαίσιο και τις αποφάσεις των εποπτικών αρχών, καθώς και όλες τις δραστηριότητες της Εταιρικής Διακυβέρνησης και των Μετόχων.

Η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου και οι αντίστοιχες δραστηριότητές της εποπτεύονται και συντονίζονται από τον Γενικό Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης Τράπεζας & Ομίλου. Ο Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης Τράπεζας & Ομίλου είναι επίσης Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και των Επιτροπών του Δ.Σ, υποστηρίζοντας το Δ.Σ. και τις επτά Επιτροπές του Δ.Σ. Η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου υπόκειται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας και λειτουργικά στο Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας, καθώς και της Επιτροπής Ελέγχου (όσον αφορά την Ετήσια Έκθεση σχετικά με θέματα ξεπλύματος χρήματος και καταπολέμησης της τρομοκρατίας και την Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης που υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος). Περαιτέρω, αναφέρεται στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων για θέματα που σχετίζονται με την εταιρική διακυβέρνηση.

Επί του παρόντος, η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης αποτελείται από πέντε Διευθύνσεις και το Γραφείο Προστασίας Δεδομένων, που είναι αρμόδιες για την Εταιρική Διακυβέρνηση, την Κανονιστική Συμμόρφωση/ Συμμόρφωση με τις επιχειρηματικές κανονιστικές ρυθμίσεις και τη συμπεριφορά πελατών, την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τη Διακυβέρνηση και παρακολούθηση Κινδύνων Συμμόρφωσης, καθώς και την Προστασία Δεδομένων και τη Συμμόρφωση με θέματα αναφορικά με την Τεχνολογία και τα θέματα Περιβάλλοντος, Κοινωνίας, Διακυβέρνησης (ESG).

Η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου είναι κυρίως υπεύθυνη για:

1. Τη διασφάλιση της φήμης, της ακεραιότητας και της αξιοπιστίας του Ομίλου έναντι των μετόχων και των ενδιαφερόμενων μερών (πελάτες, προσωπικό, επενδυτές, προμηθευτές, αρχές, πιστωτές κ.λπ.),
2. Τη διατήρηση ενός υψηλού επιπέδου πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης στην Τράπεζα και τον Όμιλο, τη διαφύλαξη και διευκόλυνση της αποτελεσματικής λειτουργίας και της συνεχούς ανάπτυξης των διοικητικών οργάνων,
3. Την ενημέρωση του Δ.Σ. και της Ανώτατης Διοίκησης σχετικά με τη συμμόρφωση της Τράπεζας και τα μέτρα που πρέπει να λαμβάνονται για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τους ισχύοντες νόμους, κανόνες, κανονισμούς και πρότυπα και την αξιολόγηση του πιθανού αντίκτυπου τυχόν αλλαγών στο νομικό ή κανονιστικό πλαίσιο στις δραστηριότητες και στη συμμόρφωση της Τράπεζας,
4. Τη συνεχή παρακολούθηση των εξελίξεων στο ισχύον πλαίσιο και βέλτιστες πρακτικές και την καθιέρωση και εφαρμογή κατάλληλων και επικαιροποιημένων πολιτικών και διαδικασιών, με σκοπό την επίτευξη της συμμόρφωσης της Τράπεζας με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο,
5. Την ενίσχυση της επιχειρηματικής καινοτομίας, την τεχνολογική ανάπτυξη, τη διευκόλυνση των επιχειρηματικών διαδικασιών της Τράπεζας και την ενίσχυση της εμπειρίας των πελατών της,
6. Τη διασφάλιση της ύπαρξης ενός μόνιμου αποτελεσματικού περιβάλλοντος ελέγχου συμμόρφωσης (παρακολούθησης) στην Τράπεζα και τον Όμιλο και τη διασφάλιση ότι η παρακολούθηση της συμμόρφωσης διεξάγεται μέσω ενός δομημένου και καλά καθορισμένου προγράμματος παρακολούθησης της συμμόρφωσης,
7. Την προώθηση ηθικής συμπεριφοράς και μίας εταιρικής κουλτούρας κατάλληλης συμπεριφοράς και υπεύθυνης επιχειρηματικής δραστηριότητας

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου συνέχισε να δίνει έμφαση στην καθιέρωση κατάλληλου και αποτελεσματικού πλαισίου συμμόρφωσης, προκειμένου να διαφυλάξουν τη φήμη και την αξιοπιστία της Τράπεζας και του Ομίλου έναντι όλων των ενδιαφερόμενων μερών, συμπεριλαμβανομένων μετόχων, πελατών, Εποπτικών και άλλων Αρχών.

Σε αυτό το πλαίσιο, το 2024 η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου συνέχισε να παρακολουθεί αδιαλείπτως όλες τις κανονιστικές εξελίξεις και τις βέλτιστες πρακτικές και προχώρησε στην ενσωμάτωσή τους στις πολιτικές εταιρικής διακυβέρνησης, συμφωνίες και πρακτικές (για περαιτέρω πληροφορίες βλ. ενότητες «Α. Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης» και «Β. Βασικές Πολιτικές και Πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας» ανωτέρω). Στο πλαίσιο αυτό, η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης

Ομίλου παρείχε συνεχή στήριξη στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του σε μια σειρά πρωτοβουλιών, όπως: σε έργα σε θέματα διακυβέρνησης στην Τράπεζα και τον Όμιλο, με μεγάλο εύρος, καλύπτοντας μεταξύ άλλων την ετοιμότητα σε θέματα Περιβάλλοντος, Κοινωνίας, Διακυβέρνησης (ESG), την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της Εκτελεστικής Επιτροπής και των οργάνων διακυβέρνησης των εταιρειών του Ομίλου, σε συνεργασία με εξειδικευμένους εξωτερικούς συμβούλους; στην αναθεώρηση των Κανονισμών Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου; στη διαμόρφωση του Ετήσιου Προϋπολογισμού του Διοικητικού Συμβουλίου, στην κατάρτιση των Ετήσιων Εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του; και στην κατάρτιση του Ετήσιου Προγράμματος Εκπαίδευσης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου προχώρησε επίσης στην ενημέρωση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης & Υποψηφιοτήτων, την Επιτροπή Ελέγχου και την Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας, σχετικά με τις εξελίξεις στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις τελευταίες τάσεις και πρακτικές στην εταιρική διακυβέρνηση, κατά περίπτωση.

Επιπρόσθετα, η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου παρείχε υποστήριξη, συμβουλές και καθοδήγηση στις Μονάδες της Τράπεζας, προκειμένου να διασφαλιστεί η ευθυγράμμιση και η συμμόρφωση της Τράπεζας με το νέο νομοθετικό πλαίσιο και προχώρησαν σε ενέργειες για την τροποποίηση πολιτικών και διαδικασιών, καθώς και τη συμμόρφωση με την ευρωπαϊκή και εθνική νομοθεσία. Επιπρόσθετα, συνέχισε να υποστηρίζει τη μετάβαση της Τράπεζας σε μια νέα εποχή και την περαιτέρω ανάπτυξη της Τράπεζας σύμφωνα με τις εξελίξεις στον τραπεζικό τομέα, τις νέες τάσεις και συνήθειες των πελατών, διασφαλίζοντας ότι υπάρχουν οι κατάλληλοι μηχανισμοί ελέγχου συμμόρφωσης για την προστασία και τη διασφάλιση της λειτουργίας της σύμφωνα με υψηλά πρότυπα συμπεριφοράς και συμμόρφωσης, προστατεύοντας ταυτόχρονα τα συμφέροντα των ενδιαφερόμενων μερών και συμβάλλοντας στην αποτελεσματική ανταπόκριση της Τράπεζας στις ανάγκες και τους τομείς προτεραιότητας τους. Στο πλαίσιο αυτό, η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου συνέχισε να συνδράμει όλους τους επιχειρηματικούς χώρους στο να ενσωματώσουν το όραμα, τη στρατηγική και τις αρχές συμμόρφωσης στην κουλτούρα και την καθημερινή λειτουργία και τις δραστηριότητες της Τράπεζας, ενισχύοντας τη λογοδοσία τους ως πρόσωπα που αναλαμβάνουν κίνδυνο και χρησιμοποιώντας τη χρηστή συμμόρφωση ως επιχειρηματικό εργαλείο. Τέλος, η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου συνέχισε να παρακολουθεί συστηματικά τις εξελίξεις και τη συμμόρφωση με το ισχύον πλαίσιο, ασχολήθηκε, συμμετείχε και συνέβαλε στην επιτυχή υλοποίηση μιας σειράς μεγάλων έργων της Τράπεζας, παρείχε συνεχή υποστήριξη και συμβουλές στις αρμόδιες Μονάδες σε θέματα αρμοδιότητάς τους, ενώ παράλληλα ασχολείται με την υποβολή τακτικών και «κατά περίπτωση εκθέσεων σε εποπτικές Αρχές και αποτελεί το σημείο επαφής και διασύνδεσης μεταξύ των Αρχών και της Τράπεζας.

Αμοιβές για μη ελεγκτικές εργασίες το 2024

Οι αμοιβές του ανεξάρτητου ελεγκτή της PwC για μη ελεγκτικές εργασίες το 2024 ανήλθαν σε €1 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα, χωρίς καμία επίπτωση στην αντικειμενικότητα και την ανεξαρτησία του ελεγκτή. Για την παρακολούθηση των αμοιβών των ελεγκτών, βλ. «Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου – Επιτροπή Ελέγχου – Κύριες αρμοδιότητες».

Πληροφοριακά στοιχεία του Άρθρου 4 παρ. 7 του Ν. 3556/2007

Οι πληροφορίες του άρθρου 4 παρ.7, περ. γ), δ), ε), ζ), η), του Ν. 3556/2007, που απαιτούνται σύμφωνα με το άρθρο 152 του Ν. 4548/2018 για τις Ανώνυμες Εταιρείες περιλαμβάνονται στη Συμπληρωματική Έκθεση προς την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η οποία αποτελεί ξεχωριστή ενότητα της παρούσας Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης.

Αθήνα, 13 Μαρτίου 2025

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
ΓΚΙΚΑΣ Α. ΧΑΡΔΟΥΒΕΛΗΣ	**ΠΑΥΛΟΣ Κ. ΜΥΛΩΝΑΣ**

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

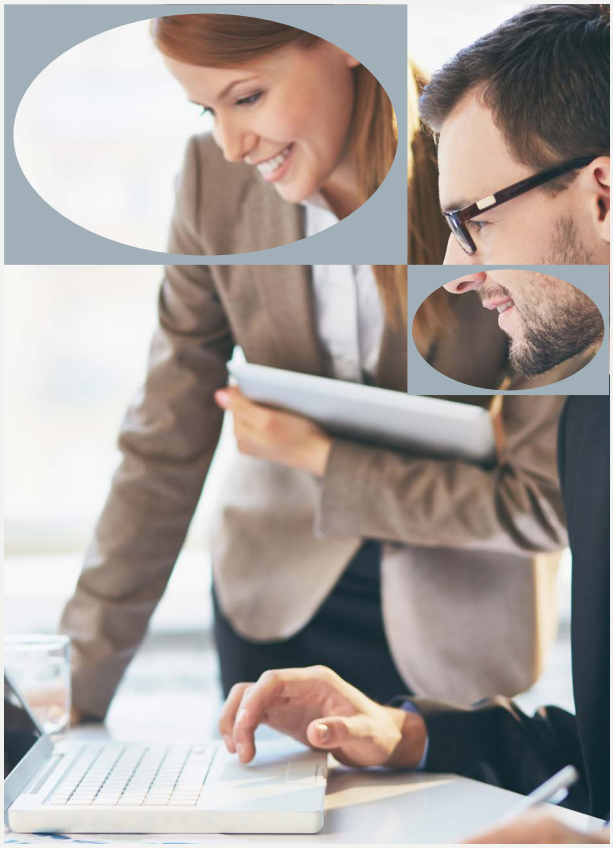


Επεξηγηματική Έκθεση

Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

Προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος σύμφωνα με το Άρθρο 4 του Ν. 3556/2007

Σύμφωνα με το Άρθρο 4 του Ν. 3556/2007, οι εταιρείες των οποίων οι μετοχές είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο υποχρεούνται να υποβάλουν Επεξηγηματική Έκθεση προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων τους, παρέχοντας αναλυτικές πληροφορίες σε συγκεκριμένα θέματα. Η παρούσα Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων περιέχει τις απαιτούμενες αναλυτικές πληροφορίες αναφορικά με τα ζητήματα αυτά.



Α) Διάρθρωση μετοχικού κεφαλαίου

Β) Περιορισμοί στη μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας

Γ) Σημαντικές άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές κατά την έννοια του Ν. 3556/2007

Δ) Μετοχές παρέχουσες ειδικά δικαιώματα ελέγχου

Ε) Περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου

ΣΤ) Συμφωνίες μετόχων της Τράπεζας

Ζ) Κανόνες διορισμού και αντικατάστασης μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και τροποποίησης Καταστατικού

Η) Αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου για την έκδοση νέων ή για την αγορά ιδίων μετοχών

Θ) Σημαντικές συμφωνίες που τίθενται σε ισχύ, τροποποιούνται ή λήγουν σε περίπτωση αλλαγής ελέγχου κατόπιν δημόσιας πρότασης

Ι) Συμφωνίες με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή το προσωπικό της Τράπεζας

Α) Διάρθρωση μετοχικού κεφαλαίου

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας την 31η Δεκεμβρίου 2024 ανερχόταν στο ποσό των €914.715.153,00 διαιρούμενο σε 914.715.153 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €1,00 η κάθε μία. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το μετοχικό κεφάλαιο/μετοχές της Τράπεζας μπορείτε να βρείτε στο Άρθρο 4 του καταστατικού της Τράπεζας, το οποίο είναι αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας στη διεύθυνση https://www.nbg.gr/-/jssmedia/Files/Group/Compliance/PG0688/gr/katastatiko.pdf?rev=-1&hash=33BD3C48F6D8DE0628994AC93747D146.

Επιπλέον, σημειώνεται ότι η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας παρουσιάζει μεγάλη ποικιλομορφία. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024 το free float της Τράπεζας είχε ευρεία βάση, περιλαμβάνοντας περίπου 95 χιλιάδες θεσμικούς και ιδιώτες μετόχους.

Η διάρθρωση των μετόχων στις 31 Δεκεμβρίου 2024 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Ε.Ε.ΣΥ.Π. 8,39%

The Capital Group Companies, Inc* 6,29%

Ξένοι θεσμικοί επενδυτές (νομικά πρόσωπα & ιδιώτες) 72,46%

Εγχώριοι μικροεπενδυτές 7,27%

Εγχώρια ιδιωτικά, δημόσια νομικά πρόσωπα & άλλα θεσμικά 5,21%

Εγχώρια συνταξιοδοτικά ταμεία & άλλοι μέτοχοι 0,38%

**Έμμεση κατοχή, από λογαριασμούς υπό τη διακριτική διαχείριση επενδύσεων μίας ή περισσοτέρων εταιρειών διαχείρισης επενδύσεων του Ομίλου της.*

Οι μετοχές της Τράπεζας είναι εισηγμένες προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών («ΧΑ»).

Τα δικαιώματα των μετόχων της Τράπεζας που πηγάζουν από κάθε μία μετοχή, είναι ανάλογα με το ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου στο οποίο αντιστοιχούν. Κάθε μετοχή ενσωματώνει όλα τα δικαιώματα που προβλέπει ο Νόμος και το Καταστατικό. Ειδικότερα, την 31 Δεκεμβρίου 2024, τα κάτωθι δικαιώματα απορρέαν από τις 914.715.153 κοινές μετοχές (που αντιστοιχούν σε ποσό ύψους €914.715.153 ή 100% του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου):

- Το δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.
- Το δικαίωμα προτίμησης σε κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με μετρητά και την έκδοση νέων μετοχών.
- Το δικαίωμα πρόσβασης στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της Τράπεζας, η οποία περιλαμβάνει: α) Με μια ματιά, β) τη Δήλωση Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου, γ) τη Δήλωση του Διευθύνοντος Συμβούλου, δ) τις Δηλώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ε) την Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, στ) την Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, ζ) την Έκθεση Βιωσιμότητας, η) την Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας, θ) την Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί των ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και ι) τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας, που περιλαμβάνουν τις ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και σημειώσεις επί αυτών.
- Το δικαίωμα πρόσβασης στην Ετήσια Έκθεση διανομής κεφαλαίου του οικονομικού έτους που αφορά μέσω του διαδικτυακού τόπου της Τράπεζας δέκα (10) ημέρες πριν από κάθε Τακτική Γενική Συνέλευση.
- Η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας διατηρεί όλα τα δικαιώματά της κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης (σύμφωνα με το Άρθρο 37 του Καταστατικού της).
- Το δικαίωμα μερίσματος από τα ετήσια καθαρά κέρδη της Τράπεζας, μετά από αφαίρεση των ποσών όπως προσδιορίζονται στο ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, όποτε η Τράπεζα αποφασίζει τη διανομή του. Η τελική απόφαση για τη διανομή κεφαλαίου (συμπεριλαμβανομένης της διανομής πρόσθετου μερίσματος) εναπόκειται στη Γενική Συνέλευση των μετόχων, με την εξαίρεση της δυνατότητας διανομής προσωρινού μερίσματος σύμφωνα με το Άρθρο 162, την παρ. 1 και 2 του Ν. 4548/2018, η οποία μπορεί να αποφασιστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και της δυνατότητας διανομής κερδών ή προαιρετικών αποθεματικών εντός της τρέχουσας χρήσης σύμφωνα με το Άρθρο 162, παρ. 3 του Ν. 4548/2018, η οποία μπορεί να αποφασιστεί από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων ή από το Διοικητικό Συμβούλιο. Μέρισμα δικαιούται κάθε μέτοχος, ο οποίος αναφέρεται στο τηρούμενο από την Τράπεζα μητρώο μετόχων κατά την ημερομηνία προσδιορισμού δικαιούχων μερίσματος, ενώ το μέρισμα κάθε μετοχής καταβάλλεται στο μέτοχο εντός δύο (2) μηνών από την ημερομηνία της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων που ενέκρινε τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, όπως περιλαμβάνονται στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση. Ο τρόπος και ο τόπος καταβολής του μερίσματος ανακοινώνεται κατά τα προβλεπόμενα στο εφαρμοστέο πλαίσιο. Το δικαίωμα είσπραξης του μερίσματος παραγράφεται και το αντίστοιχο ποσό περιέρχεται στο Ελληνικό Δημόσιο μετά την παρέλευση πέντε (5) ετών από το τέλος του έτους, κατά το οποίο ενέκρινε τη διανομή του η Γενική Συνέλευση. Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με το Άρθρο 149Α, παρ. 1 του Ν. 4261/2014, καθώς και σύμφωνα με το Άρθρο 35 του Καταστατικού της Τράπεζας, κατά παρέκκλιση του Άρθρου 160, στοιχείου γ` της παρ. 2

του Ν. 4548/2018, καθώς και από το Άρθρο 161, παρ. 2 του Ν. 4548/2018, η Τράπεζα δεν υπόκειται σε υποχρέωση διανομής ελάχιστου μερίσματος. Περαιτέρω, σύμφωνα με το Άρθρο 149Α, παρ. 2 του Ν. 4261/2014 και το Άρθρο 35 του Καταστατικού της Τράπεζας, σε περίπτωση διανομή μερίσματος σε είδος, κατ` εφαρμογή του Άρθρου 161, παρ. 4 και 5 του Ν. 4548/2018 και/ή διανομής σε είδος για πρόσθετα μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2, απαιτείται προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Πέραν των γενικώς εφαρμοστέων περιορισμών στη διανομή μερισμάτων σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018 και τον Ν. 4261/2014, όπως ισχύουν, και τις απαιτήσεις για εποπτικές εγκρίσεις (συμπεριλαμβανομένης της έγκρισης του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού/ΕΕΜ) και σύμφωνα με τον Ν. 3864/2010 και τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας, όπως ισχύουν, ο εκπρόσωπος της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας (Ε.Ε.ΣΥ.Π.)[1] στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας μπορεί να ασκήσει δικαίωμα αρνησικυρίας σε οποιαδήποτε απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου σε σχέση, μεταξύ άλλων, με τη διανομή μερισμάτων, εάν ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων, όπως αυτός υπολογίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 11 παρ. 2, στοιχείο ζ(ii) του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής, υπερβαίνει το 10%. Η διανομή κεφαλαίου εναρμονίζεται με την Πολιτική Διανομής Κεφαλαίου της Τράπεζας, όπως εκάστοτε ισχύει. Ο δείκτης διανομής κεφαλαίου ορίζεται ως το ποσοστό του καθαρού κέρδους του Ομίλου για μια δεδομένη περίοδο το οποίο διανέμεται στους μετόχους .Ο δείκτης διανομής κεφαλαίου υπόκειται σε ετήσια επαναξιολόγηση βάσει γεγονότων και περιστάσεων που επικρατούν κατά την ημερομηνία της επαναξιολόγησης. Κατά τον καθορισμό του δείκτη διανομής μερισμάτων, εφόσον υφίστανται, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη, πέραν τυχόν λειτουργικών, νομικών και κανονιστικών περιορισμών, τα όρια που τίθενται σε επίπεδο Ομίλου από το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου όσον αφορά στην κεφαλαιακή επάρκεια, την επάρκεια ρευστότητας και τους δείκτες χρηματοοικονομικής απόδοσης, διασφαλίζοντας την ισχυρή και αποτελεσματική διαχείριση των κεφαλαιακών πόρων της.

Περαιτέρω, συμπληρωματικά προς τα δικαιώματα που έχει η Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας (Ε.Ε.ΣΥ.Π.) σύμφωνα με το γενικό δίκαιο των εταιρειών (Ν. 4548/2018, και κάθε άλλη σχετική διάταξη), όλες οι κοινές μετοχές που κατέχει η Ε.Ε.ΣΥ.Π. παρέχουν στην Ε.Ε.ΣΥ.Π. τα ειδικά δικαιώματα σύμφωνα με τον Ν. 3864/2010, τα οποία περιλαμβάνονται παρακάτω στην Ενότητα Δ) Μετοχές παρέχουσες ειδικά δικαιώματα ελέγχου.

1 Σύμφωνα με τον Ν. 5131/2024 για την αναδιάρθρωση της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών & Περιουσίας (Ε.Ε.ΣΥ.Π.) και των θυγατρικών της και σε συνέχεια της υπ' αριθμ. 195701 ΕΞ 2024 Υπουργικής Απόφασης, στις 31 Δεκεμβρίου 2024, καταργήθηκε το ΤΧΣ και η συγχώνευση του με απορρόφηση από την Ε.Ε.ΣΥ.Π. ολοκληρώθηκε. Ακολούθως, η Ε.Ε.ΣΥ.Π. κατέστη καθολική διάδοχος του ΤΧΣ και όλα τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις του ΤΧΣ περιήλθαν στην Ε.Ε.ΣΥ.Π.

Β) Περιορισμοί στη μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας

Το Καταστατικό της Τράπεζας δεν επιβάλλει περιορισμούς στη μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας. Η μεταβίβαση μετοχών της Τράπεζας που κατέχει η Ε.Ε.ΣΥ.Π υπόκειται στις προβλέψεις του Άρθρου 8 του Νόμου 3864/2010, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, δηλαδή με βάση στρατηγική αποεπένδυσης.

Γ) Σημαντικές άμεσες ή έμμεσες συμμετοχές κατά την έννοια του Ν. 3556/2007

Όσον αφορά τους Μετόχους της Τράπεζας που κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, τουλάχιστον 5% του συνόλου των μετοχών και των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας, σημειώνονται τα εξής:

- Στις 3 Οκτωβρίου 2024 το ΤΧΣ ανακοίνωσε στην Τράπεζα ότι κατείχε 76.759.926 δικαιώματα ψήφου που απορρέουν από ισάριθμες κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου, άυλες μετοχές που αντιστοιχούν σε ποσοστό 8,39% επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας, έναντι ποσοστού 18,39% που κατείχε πριν τις 3 Οκτωβρίου 2024. Σύμφωνα με το Ν. 5131/2024 για την αναδιάρθρωση της Ε.Ε.ΣΥ.Π. και των θυγατρικών της (Νόμος αναδιάρθρωσης της Ε.Ε.ΣΥ.Π.) και την Υπουργική Απόφαση υπ' αριθ. 195701 ΕΞ 2024, στις 31 Δεκεμβρίου 2024 το ΤΧΣ καταργήθηκε, η συγχώνευσή του με απορρόφηση από την Ε.Ε.ΣΥ.Π. ολοκληρώθηκε και η Ε.Ε.ΣΥ.Π. κατέστη καθολικός διάδοχός του.
- Στις 17 Νοεμβρίου 2023 η εταιρεία «The Capital Group Companies, Inc.» ανακοίνωσε στην Τράπεζα ότι κατείχε έμμεσα δικαιώματα ψήφου, τα οποία αντιστοιχούν σε ισάριθμες κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου, άυλες μετοχές, σε ποσοστό άνω του ορίου του 5% επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας. Συγκεκριμένα, κατείχε έμμεσα 46.275.763 δικαιώματα ψήφου που αντιστοιχούσαν σε ποσοστό 5,06% επί του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου της Τράπεζας.
- Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η «The Capital Group Companies, Inc.» κατείχε έμμεσα 57.492.564 δικαιώματα ψήφου που αντιστοιχούν σε ποσό €57.492.564 ή ποσοστό 6,29% επί του συνόλου του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι η «The Capital Group Companies, Inc.» («CGC») είναι η μητρική εταιρεία των Capital Research and Management Company («CRMC») και Capital Bank & Trust Company («CB&T»). Η CRMC είναι εταιρεία διαχείρισης επενδύσεων με έδρα τις Η.Π.Α. που λειτουργεί ως διαχειριστής επενδύσεων για την οικογένεια αμοιβαίων κεφαλαίων American Funds, για άλλα συλλογικά επενδυτικά οχήματα, καθώς και για ιδιώτες και θεσμικούς πελάτες. Η CRMC και οι συνδεδεμένες εταιρείες της - διαχειριστές επενδύσεων διαχειρίζονται μετοχικά περιουσιακά στοιχεία για διάφορες εταιρείες επενδύσεων μέσω τριών τμημάτων: Capital Research Global Investors, Capital International Investors και Capital World Investors. Η CRMC είναι η μητρική εταιρεία της Capital Group International, Inc. («CGII»), η οποία με τη σειρά της είναι η μητρική εταιρεία έξι εταιρειών διαχείρισης επενδύσεων («εταιρείες διαχείρισης CGII»): Capital International, Inc., Capital International Limited, Capital International Sàrl, Capital International K.K., Capital Group Private Client Services Inc και Capital Group Investment Management Private Limited. Οι εταιρείες διαχείρισης CGII λειτουργούν κυρίως ως διαχειριστές επενδύσεων για θεσμικούς και πελάτες υψηλής οικονομικής επιφάνειας. Η CB&T συνιστά εγγεγραμμένο σύμβουλο επενδύσεων και μία συνδεδεμένη ομοσπονδιακά πιστοποιημένη τράπεζα.

Ούτε η CGC ούτε οι θυγατρικές της κατέχουν μετοχές της Τράπεζας για ίδιο λογαριασμό. Αντίθετα, οι εν λόγω μετοχές κατέχονται από λογαριασμούς που βρίσκονται υπό καθεστώς επενδυτικής διαχείρισης διακριτικής ευχέρειας (discretionary investment management) από μία ή περισσότερες από τις εταιρείες διαχείρισης επενδύσεων που αναφέρονται ανωτέρω.

Δ) Μετοχές παρέχουσες ειδικά δικαιώματα ελέγχου

Δεν υφίστανται μετοχές που παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου με τις κατωτέρω εξαιρέσεις.

Δυνάμει των προβλέψεων του Άρθρου 10, παρ.2 Ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε και είναι σε ισχύ, το ΤΧΣ διόρισε στις 11 Ιουνίου 2012 έναν εκπρόσωπο στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ο οποίος έχει τα ειδικά δικαιώματα του Ν. 3864/2010, όπως ισχύει.

Για την επίτευξη των στόχων που προβλέπονταν στο Ν. 3864/2010 όπως ίσχυε, η Τράπεζα και το ΤΧΣ συνομολόγησαν την από 10 Ιουλίου 2013 Σύμβαση Πλαίσιο Συνεργασίας («Relationship Framework Agreement») (εφεξής «Σύμβαση–Πλαίσιο»), (αρχική Σύμβαση–Πλαίσιο), η οποία αναθεωρήθηκε περαιτέρω τον Δεκέμβριο του 2015.

Δεδομένης της ολοκλήρωσης του Αναθεωρημένου Σχεδίου Αναδιάρθρωσης του 2019 και σε συνέχεια της τροποποίησης τον Ιούνιο του 2022 του Νόμου 3864/2010 δυνάμει του Ν. 4941/2022, το ΤΧΣ και η Τράπεζα σύναψαν νέα Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας στις 26 Οκτωβρίου 2023, η οποία αντικατέστησε τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας του 2015 («η Σύμβαση–Πλαίσιο του 2023»), προκειμένου να περιγραφούν, μεταξύ άλλων, τα νέα περιορισμένα δικαιώματα του ΤΧΣ, όπως προβλέπονται στο τροποποιημένο Άρθρο 10 του Νόμου 3864/2010.

Σύμφωνα με τον Νόμο αναδιάρθρωσης της Ε.Ε.ΣΥ.Π. και σε συνέχεια της υπ' αριθμ. 195701 ΕΞ 2024 Υπουργικής Απόφασης, στις 31 Δεκεμβρίου 2024 το ΤΧΣ καταργήθηκε

και η συγχώνευσή του μέσω απορρόφησης από την Ε.Ε.ΣΥ.Π. ολοκληρώθηκε. Ακολούθως, όλα τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις του ΤΧΣ μεταβιβάστηκαν στην Ε.Ε.ΣΥ.Π. και η Ε.Ε.ΣΥ.Π. θα συνεχίσει να επιδιώκει τους στόχους του ΤΧΣ και οι διατάξεις του Ν. 3864/2010, εκτός από αυτές που αφορούν τα όργανα διοίκησης του ΤΧΣ, θα συνεχίσουν να ισχύουν μετά την ολοκλήρωση της απορρόφησης και επιπλέον, όπου γίνεται αναφορά στο ΤΧΣ στον Ν. 3864/2010 νοείται η Ε.Ε.ΣΥ.Π..

Σύμφωνα με της διατάξεις της Σύμβασης–Πλαισίου του 2023, πέραν της συμμετοχής του στο Διοικητικό Συμβούλιο, ο Εκπρόσωπος της Ε.Ε.ΣΥ.Π θα διορίζεται ως μέλος των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, με παρόμοια διαδικαστικά δικαιώματα ως προς την αναβολή και σύγκληση συνεδριάσεων με εκείνα που προβλέπονται σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου.

Εναπόκειτο στη διακριτική ευχέρεια της Ε.Ε.ΣΥ.Π να διορίσει Παρατηρητή χωρίς δικαίωμα ψήφου, προκειμένου να συνδράμει τον Εκπρόσωπο της Ε.Ε.ΣΥ.Π στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές της Τράπεζας.

Κατά την άσκηση των δικαιωμάτων τους, η Ε.Ε.ΣΥ.Π, ο Εκπρόσωπος της Ε.Ε.ΣΥ.Π και ο Παρατηρητής της Ε.Ε.ΣΥ.Π θα σέβονται την επιχειρηματική αυτονομία και ανεξαρτησία της Τράπεζας στη λήψη αποφάσεων και θα ενεργούν σύμφωνα με τους όρους της ισχύουσας νομοθεσίας και της Σύμβασης–Πλαισίου Συνεργασίας, όπως ισχύουν.

Σύμφωνα με τη Σύμβαση-Πλαίσιο Συνεργασίας, σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Ν. 3864/2010, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, το ΤΧΣ, μέσω του Εκπροσώπου του στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει τα ακόλουθα δικαιώματα:

- Το δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας:
  - Σχετικής με τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών και πρόσθετων απολαβών (Πολιτική Αποδοχών) προς τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και για όσους έχουν τη θέση ή εκτελούν καθήκοντα Γενικού Διευθυντή και τους αναπληρωτές τους, για τα πιστωτικά ιδρύματα των οποίων ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων, όπως αυτός υπολογίζεται κατά το στοιχείο (ii) της περ. ζ' της παρ. 2 του Άρθρου 11 του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής, υπερβαίνει το 10% ή
  - Αναφορικά με την απόφαση τροποποίησης του καταστατικού, περιλαμβανομένης της αύξησης ή μείωσης κεφαλαίου ή της παροχής σχετικής εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο του πιστωτικού ιδρύματος, συγχώνευσης, διάσπασης, μετατροπής, αναβίωσης, παράτασης της διάρκειας ή διάλυσης της εταιρείας, μεταβίβασης στοιχείων του ενεργητικού, περιλαμβανομένης της πώλησης θυγατρικών ή για όποιο άλλο θέμα απαιτείται αυξημένη πλειοψηφία κατά τα προβλεπόμενα στο Ν. 4548/2018 και η οποία απόφαση δύναται να επηρεάσει σημαντικά τη συμμετοχή της Ε.Ε.ΣΥ.Π στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος.
  - Το δικαίωμα να ζητεί την αναβολή επί τρεις (3) εργάσιμες ημέρες της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, προκειμένου να λάβει οδηγίες από την Ε.Ε.ΣΥ.Π. Το δικαίωμα αυτό μπορεί να ασκηθεί έως το πέρας της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Να ζητά τη σύγκληση του Διοικητικού Συμβουλίου εντός επτά (7) ημερολογιακών ημερών από την σχετική έγγραφη αίτησή του προς τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου. Το σχετικό αίτημα υποβάλλεται εγγράφως στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου και περιλαμβάνει και τα προτεινόμενα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Στην περίπτωση που ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου δεν συγκαλέσει το Διοικητικό Συμβούλιο εντός της παραπάνω προθεσμίας ή αν δεν συμπεριλάβει όλα τα προτεινόμενα θέματα στην πρόσκληση, τότε ο Εκπρόσωπος της Ε.Ε.ΣΥ.Π θα έχει δικαίωμα να συγκαλέσει το Διοικητικό Συμβούλιο εντός περιόδου πέντε ημερολογιακών (5) ημερών από την εκπνοή της παραπάνω επταήμερης περιόδου. Αυτή η πρόσκληση θα πρέπει να επικοινωνηθεί σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στον Παρατηρητή του ΤΧΣ.
- Να ζητά τη σύγκληση της Επιτροπής του Διοικητικού Συμβουλίου εντός επτά (7) ημερολογιακών ημερών από σχετική έγγραφη αίτησή του προς τον Πρόεδρο της Επιτροπής. Το σχετικό αίτημα θα περιλαμβάνει τα προτεινόμενα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Αν ο Πρόεδρος της Επιτροπής δεν την συγκαλέσει εντός της παραπάνω προθεσμίας ή αν δεν συμπεριλάβει όλα τα προτεινόμενα θέματα στην πρόσκληση, τότε ο Εκπρόσωπος της Ε.Ε.ΣΥ.Π θα έχει δικαίωμα να συγκαλέσει την Επιτροπή εντός περιόδου πέντε (5) ημερολογιακών ημερών από την εκπνοή της παραπάνω επταήμερης (7) προθεσμίας. Αυτή η πρόσκληση θα πρέπει να επικοινωνηθεί σε όλα τα μέλη της Επιτροπής και στον Παρατηρητή της Ε.Ε.ΣΥ.Π.

Ε) Περιορισμοί στο δικαίωμα ψήφου

Δεν προβλέπονται περιορισμοί του δικαιώματος ψήφου που απορρέουν από τις κοινές μετοχές της Τράπεζας.

ΣΤ) Συμφωνίες μετόχων της Τράπεζας

Δεν έχουν γνωστοποιηθεί στην Τράπεζα συμφωνίες μεταξύ μετόχων που συνεπάγονται περιορισμούς στη μεταβίβαση μετοχών ή περιορισμούς στην άσκηση δικαιωμάτων ψήφου. Οι μόνοι περιορισμοί στη μεταβίβαση μετοχών αφορούν μετοχές που κατέχει η Ε.Ε.ΣΥ.Π. , όπως αναφέρθηκε στην Ενότητα Β ανωτέρω («Περιορισμοί στη μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας»).

Ζ) Κανόνες διορισμού και αντικατάστασης μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και τροποποίησης καταστατικού

Οι κανόνες που προβλέπει το καταστατικό της Τράπεζας για το διορισμό και την αντικατάσταση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της, καθώς και για την τροποποίηση των διατάξεών του ευθυγραμμίζονται με τα προβλεπόμενα στο κανονιστικό πλαίσιο (π.χ. τις διατάξεις των Ν. 4706/2020 και Ν. 4548/2018), όπως ισχύει.

Σχετικές προβλέψεις αναφορικά με το διορισμό και την αντικατάσταση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου περιέχει:

- ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ελληνικού Συμβουλίου Εταιρικής Διακυβέρνησης, του Ιουνίου 2021, που υιοθέτησε και εφαρμόζει η Τράπεζα,
- ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας,
- ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων,
- η Πολιτική και Διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και η Πολιτική Διαφοροποίησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,για τα οποία πιο αναλυτική αναφορά γίνεται στις Ενότητες «Α. Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης» και «Β. Βασικές Πολιτικές και Πρακτικές Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας» της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η Γενική Συνέλευση είναι το μόνο συλλογικό όργανο αρμόδιο να αποφασίζει για τις τροποποιήσεις του Καταστατικού, σύμφωνα με το Άρθρο 117 του Ν. 4548/2018 και του Άρθρου 9 του Καταστατικού της Τράπεζας. Η Γενική Συνέλευση που συγκαλείται για να τροποποιήσει το καταστατικό μπορεί να είναι τακτική ή έκτακτη.

Η τελευταία τροποποίηση του Καταστατικού της Τράπεζας έλαβε χώρα στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων στις 28 Ιουλίου 2022, με τον αριθμό των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου να αυξάνεται κατά ένα (1), στα δεκατρία (13) συνολικά.

Στο πλαίσιο της ανακεφαλαιοποίησης των ελληνικών τραπεζών σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3864/2010, όπως ισχύει, η Ε.Ε.ΣΥ.Π. διορίζει έναν Εκπρόσωπό του στο Διοικητικό Συμβούλιο, ο οποίος έχει τα προβλεπόμενα από τον Ν. 3864/2010, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, και τους όρους της Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας, όπως εκάστοτε ισχύει, δικαιώματα (αναλυτικότερα ανωτέρω στην Ενότητα Δ. «Μετοχές παρέχουσες ειδικά δικαιώματα ελέγχου»).

Η) Αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου για την έκδοση νέων ή για την αγορά ιδίων μετοχών

Έκδοση νέων μετοχών

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 24 του Ν. 4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει το δικαίωμα, κατόπιν σχετικής απόφασης της Γενικής Συνέλευσης που υπόκειται στις διατυπώσεις δημοσιότητας των Άρθρων 12 και 13 του Ν. 4548/2018, να αυξάνει το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας με την έκδοση νέων μετοχών, με απόφασή του που λαμβάνεται με πλειοψηφία τουλάχιστον των δύο τρίτων (2/3) του συνόλου των μελών του. Στην περίπτωση αυτή, και σύμφωνα με το άρθρο 5 του Καταστατικού της Τράπεζας, το μετοχικό κεφάλαιο μπορεί να αυξάνεται μέχρι το τριπλάσιο ποσό του κεφαλαίου που υπάρχει κατά την ημερομηνία που χορηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο η παραπάνω εξουσία (έκτακτη αύξηση). Η ως άνω εξουσία του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να ανανεώνεται από τη Γενική Συνέλευση για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει την πενταετία για κάθε ανανέωση.

Δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 113 του Ν. 4548/2018, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης μπορεί να θεσπισθεί πρόγραμμα διάθεσης μετοχών στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και το προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, με τη μορφή δικαιώματος προαίρεσης αγοράς μετοχών κατά τους ειδικότερους όρους της απόφασης αυτής. Η Απόφαση της Γενικής Συνέλευσης ορίζει με ποιο τρόπο θα τεθεί σε εφαρμογή το πρόγραμμα (με αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ή με τη χρήση ιδίων μετοχών που έχουν αγοραστεί ή πρόκειται να αγοραστούν μέσω προγράμματος αγοράς ιδίων μετοχών), τον ανώτατο αριθμό μετοχών που

μπορεί να εκδοθούν εάν οι δικαιούχοι ασκήσουν το δικαίωμα προαίρεσης για απόκτηση μετοχών, η συνολική ονομαστική αξία των οποίων δεν μπορεί βάσει νόμου να υπερβαίνει το 1/10 του υφιστάμενου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, την τιμή αγοράς αυτών των μετοχών ή τη μέθοδο υπολογισμού της, τους όρους διάθεσης των μετοχών στους δικαιούχους, τους δικαιούχους ή τις κατηγορίες τους, σύμφωνα με το Άρθρο 35, παρ. 2 του Ν. 4548/2018, τη διάρκεια του προγράμματος, καθώς και άλλους σχετικούς όρους. Επιπλέον, η Γενική Συνέλευση των μετόχων δύναται να εξουσιοδοτήσει το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να δρομολογήσει παρόμοιο πρόγραμμα, σύμφωνα με τις διατάξεις του εκάστοτε νομικού και κανονιστικού πλαισίου. Η παραπάνω εξουσιοδότηση έχει πενταετή ισχύ από την ημερομηνία έγκρισης της Γενικής Συνέλευσης.

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας της 30ης Ιουλίου 2021 ενέκρινε τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής ονομαστικής μετοχής από €3,00 σε €1,00 (χωρίς μεταβολή του συνολικού αριθμού των κοινών ονομαστικών μετοχών) με σκοπό τον συμψηφισμό ισόποσων σωρευμένων λογιστικών ζημιών προηγουμένων χρήσεων, στο πλαίσιο θέσπισης Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών, σύμφωνα με το Άρθρο 113, παρ. 4 του Ν. 4548/2018. Επιπρόσθετα, αποφάσισε τη σχετική τροποποίηση του άρθρου 4 του Καταστατικού της Τράπεζας και την παροχή των σχετικών εξουσιοδοτήσεων. Περαιτέρω, η Τακτική Γενική Συνέλευση παρείχε εξουσιοδότηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο για θέσπιση πενταετούς προγράμματος διάθεσης μετοχών («Πρόγραμμα διάθεσης μετοχών») με τη μορφή δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options), κατ' Άρθρο 113, παρ. 4 του Ν. 4548/2018, στα μέλη Διοικητικού Συμβουλίου, σε στελέχη της Διοίκησης και το προσωπικό της Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών κατά την έννοια του Άρθρου 32 του Ν. 4308/2014,υπό την αίρεση των περιορισμών που επιβάλλονται από το Άρθρο 10, παρ.3 του Ν. 3864/2010 (για όσο διάστημα παραμένουν σε ισχύ) αναφορικά με την παροχή οποιουδήποτε είδους πρόσθετων απολαβών (bonus) σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε Ανώτατα Διευθυντικά στελέχη. Για την ικανοποίηση τυχόν δικαιωμάτων προαίρεσης που ασκούνται στο πλαίσιο του Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών, η Τράπεζα θα προχωρούσε σε αντίστοιχη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και έκδοση νέων κοινών μετοχών σύμφωνα με τις σχετικές αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Η μέγιστη συνολική ονομαστική αξία των κοινών μετοχών που θα ήταν διαθέσιμες μέσω του Προγράμματος ανέρχεται σε 1,5% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, όπως αυτό έχει διαμορφωθεί μετά την εκτέλεση της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου για μείωση του μετοχικού κεφαλαίου.

Στις 25 Νοεμβρίου 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενέκρινε την Εισήγηση σχετικά με το Πρόγραμμα Διάθεσης Μετοχών, για τη συμπλήρωση και εφαρμογή των υφιστάμενων διατάξεων της Πολιτικής Μεταβλητών Αποδοχών του Ομίλου μέσω της χορήγησης (έκδοσης και διάθεσης) δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών της Τράπεζας (stock options) ως μακροπρόθεσμων κινήτρων, καθώς και σχετικά με την παροχή εξουσιοδότησης στον Διευθύνοντα Σύμβουλο του Ομίλου να υπογράψει οποιοδήποτε και το σύνολο των σχετικών απαιτούμενων εγγράφων, για την τροποποίηση των λειτουργικών όρων του προγράμματος.

Εντούτοις, το εν λόγω Πρόγραμμα Διάθεσης Μετοχών δεν έχει ακόμη τεθεί σε λειτουργία.

Αγορά ιδίων μετοχών

Τα Άρθρα 49 και 50 του Ν. 4548/2018, καθορίζουν τους όρους για την απόκτηση ίδιων μετοχών, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων. Περαιτέρω, (i) βάσει των περιορισμών που τίθενται από το Άρθρο 16Γ του Ν. 3864/2010, όπως ισχύει, κατά το χρονικό διάστημα της συμμετοχής της Ε.Ε.ΣΥ.Π στο κεφάλαιο της Τράπεζας, δεν επιτρέπεται η αγορά ιδίων μετοχών χωρίς την έγκριση της Ε.Ε.ΣΥ.Π και (ii) σύμφωνα με τις ισχύουσες ειδικές κανονιστικές διατάξεις, συμπεριλαμβανομένου του άρθρου 77 του Κανονισμού περί Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (ΚΚΑ), η Τράπεζα, προκειμένου να αγοράσει ίδιες μετοχές, οφείλει να έχει λάβει την προηγούμενη άδεια του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ).

Η Τακτική Γενική Συνέλευση της Τράπεζας της 28ης Ιουλίου 2023 ενέκρινε πρόγραμμα αγοράς ιδίων μετοχών σύμφωνα με το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, για περίοδο 24 μηνών από την ημέρα της Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή έως τις 28/07/2025) και χορήγησε σχετικές εξουσιοδοτήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο («το Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών»). Το προτεινόμενο ανώτατο όριο αγοράς ιδίων κοινών μετοχών είναι μέχρι το 1,5% του συνόλου των υφιστάμενων κοινών μετοχών, δηλαδή μέχρι 13.720.727 κοινές μετοχές, η απόκτηση των οποίων θα λάβει χώρα σε μία περίοδο 24 μηνών από την ημέρα της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης (δηλαδή έως τις 28 Ιουλίου 2025). Το εύρος τιμών που εγκρίθηκε για την αγορά ιδίων κοινών μετοχών κυμαίνεται από €1,00 έως €15,00 και το συνολικό κόστος των ιδίων μετοχών δεν θα ξεπεράσει το ποσό των €30.000.000. Η απόφαση αυτή έχει λάβει επίσης την έγκριση του ΕΕΜ, η οποία δόθηκε με ημερομηνία 24 Αυγούστου 2023 και παραμένει σε ισχύ για ένα έτος, δηλαδή έως τις 23 Αυγούστου 2024 , σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες ειδικές κανονιστικές διατάξεις, συμπεριλαμβανομένου του άρθρου 77 του ΚΚΑ. Σημειώνεται ότι το Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση για περίοδο 24 μηνών από την ημέρα της

Γενικής Συνέλευσης, δηλαδή έως τις 28 Ιουλίου 2025, ενώ, σε περίπτωση που η διάρκεια του Προγράμματος υπερβεί την 23η Αυγούστου 2024, τότε το Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών τελεί υπό την ανανέωση της έγκρισης του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού. Σημειώνεται ότι οποιαδήποτε παράταση πέραν της αρχικής περιόδου των 24 μηνών (που καλύπτεται από την αντίστοιχη έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης) υπόκειται σε περαιτέρω συγκαταθέσεις και εγκρίσεις (συμπεριλαμβανομένης της συγκατάθεσης της Ε.Ε.ΣΥ.Π εφόσον ο Ν. 3864/2010 βρίσκεται ακόμη σε ισχύ). Σε συνέχεια της ανωτέρω απόφασης της Γενικής Συνέλευσης και σύμφωνα με την από 21 Σεπτεμβρίου 2023 απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου, η Τράπεζα ανακοίνωσε στις 22 Σεπτεμβρίου 2023 στο επενδυτικό κοινό την πρόθεσή της για την έναρξη εφαρμογής του ως άνω Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών.

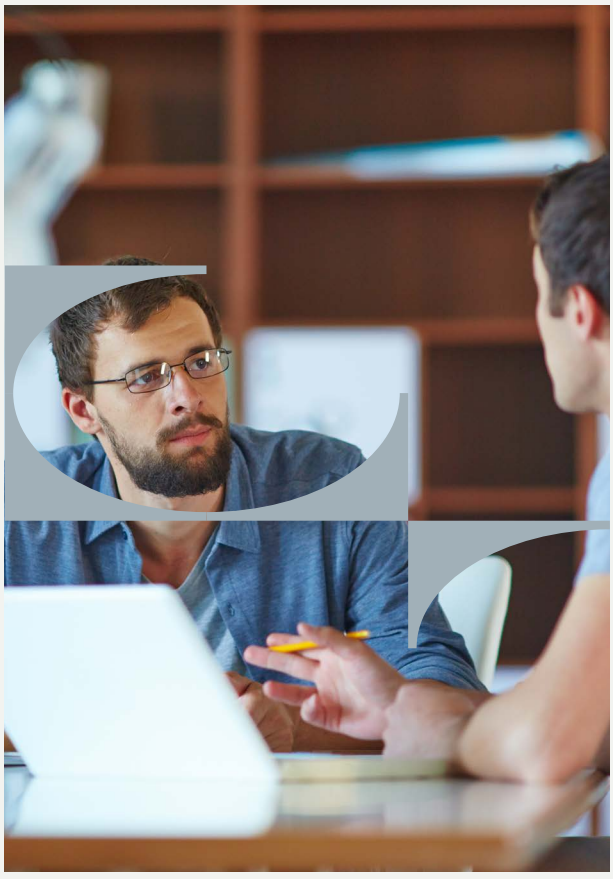
Οι ίδιες μετοχές που αγοράζονται στο πλαίσιο του προαναφερόμενου Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών θα προσφέρονταν στο πλαίσιο Προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών (Stock Awards) σε στελέχη ή/και προσωπικό της Τράπεζας ή/και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών που θεσπίστηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 28ης Ιουλίου 2023 («Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών 2023»).Σε συνέχεια της από 22 Σεπτεμβρίου 2023 ανακοίνωσής της σχετικά με την πρόθεσή της για την έναρξη εφαρμογής Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών και τις σχετικές ανακοινώσεις της Τράπεζας για αγορά ιδίων μετοχών το 2023, στις 11 Ιανουαρίου 2024 η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι κατά την περίοδο από τις 3 Ιανουαρίου 2024 έως και τις 10 Ιανουαρίου 2024 απέκτησε συνολικά 1.102.506 ίδιες μετοχές που διαπραγματεύονταν στο Χρηματιστήριο Αθηνών με μέση σταθμισμένη τιμή €6,5038 ανά μετοχή και συνολικό κόστος €7.170.480,87. Σε συνέχεια των ανωτέρω συναλλαγών στις 11 Ιανουαρίου 2024 η Τράπεζα κατείχε άμεσα 1.419.930 ίδιες μετοχές της, οι οποίες αντιστοιχούσαν στο 0,16% του μετοχικού της κεφαλαίου.

Επιπλέον, στις 27 Ιουνίου 2024 η Τράπεζα ανακοίνωσε ότι κατά την περίοδο από 18 Ιουνίου 2024 έως και 26 Ιουνίου 2024 απέκτησε συνολικά 1.855.000 ίδιες Μετοχές που διαπραγματεύονταν στο Χρηματιστήριο Αθηνών με μέση σταθμισμένη τιμή €8,0732 ανά μετοχή και συνολικό κόστος €14.975.742,57. Σε συνέχεια των παραπάνω συναλλαγών, η Τράπεζα στις 27 Ιουνίου 2024 κατείχε άμεσα 3.274.930 ίδιες μετοχές, οι οποίες αντιστοιχούν στο 0,36% του μετοχικού της κεφαλαίου.

Σύμφωνα με την απόφαση της ΤΓΣ της 25ης Ιουλίου 2024, τροποποιήθηκε το αρχικό Πρόγραμμα Αγοράς Ιδίων Μετοχών που εγκρίθηκε το 2023. Ειδικότερα, το συνολικό κόστος του Προγράμματος Αγοράς Ιδίων Μετοχών αυξήθηκε από €30 εκατ. σε €40 εκατ., ενώ οι υπόλοιποι όροι του παρέμειναν αμετάβλητοι. Η σχετική άδεια χορηγήθηκε από τον ΕΕΜ στις 3 Σεπτεμβρίου 2024 για περίοδο ενός έτους έως τις 3 Σεπτεμβρίου 2025.

Στις 24 Δεκεμβρίου 2024, μετά τη διανομή των μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος 2023, η Τράπεζα κατείχε άμεσα 2.743.107 ίδιες μετοχές της, οι οποίες αντιστοιχούσαν στο 0,2999% του μετοχικού της κεφαλαίου. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα συνέχισε να κατέχει το ίδιο ποσό ιδίων μετοχών, το οποίο αντιστοιχούσε στο 0,2999% του μετοχικού της κεφαλαίου.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης 2024, η Τράπεζα και η Εθνική Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. (η θυγατρική της Τράπεζας που διενεργεί συναλλαγές σε ίδιες μετοχές για τους σκοπούς της δραστηριότητάς της) απέκτησε 4.876.232 μετοχές της Τράπεζας συνολικής αξίας €37 εκατ. και διέθεσε 2.342.509 μετοχές αντί ποσού €18 εκατ. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα και η Εθνική Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ. κατείχαν 2.743.107 και 153.839 ίδιες μετοχές, αντίστοιχα.



Θ) Σημαντικές συμφωνίες που τίθενται σε ισχύ, τροποποιούνται ή λήγουν σε περίπτωση αλλαγής ελέγχου κατόπιν δημόσιας πρότασης

Δεν υφίστανται σημαντικές συμφωνίες, οι οποίες τίθενται σε ισχύ, τροποποιούνται ή λήγουν σε περίπτωση αλλαγής στον έλεγχο της Τράπεζας κατόπιν δημόσιας πρότασης.

Ι) Συμφωνίες με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή το προσωπικό της Τράπεζας που προβλέπουν αποζημίωση σε περίπτωση παραίτησης ή απόλυσης χωρίς βάσιμο λόγο ή τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησης τους εξαιτίας δημόσιας πρότασης

Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα καταγγελίας των συμβάσεων του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και των Ανωτάτων στελεχών (Γενικών Διευθυντών και Βοηθών Γενικών Διευθυντών) για λόγους που ελευθέρως εκείνη κρίνει, ακόμη και αν αυτοί δεν συνιστούν σπουδαίο λόγο, καταβάλλοντας όμως ως αποζημίωση ποσό, όπως προσδιορίζεται στη σύμβαση. Ειδικά ως προς τα Εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα Ανώτατα Στελέχη (Γενικούς Διευθυντές και Βοηθούς Γενικούς Διευθυντές), η αποζημίωση καθορίζεται σύμφωνα με την εγκεκριμένη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων στις 28 Ιουλίου 2023 Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ.

Δεν υπάρχουν συμφωνίες της Τράπεζας με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα Ανώτατα στελέχη της (Γενικοί Διευθυντές και Βοηθοί Γενικοί Διευθυντές) ή με το προσωπικό της, οι οποίες να προβλέπουν αποζημίωση σε περίπτωση παραίτησης ή απόλυσης χωρίς βάσιμο λόγο ή τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησης τους εξαιτίας δημόσιας πρότασης.

Αθήνα, 13 Μαρτίου 2025

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ
ΓΚΙΚΑΣ Α. ΧΑΡΔΟΥΒΕΛΗΣ	**ΠΑΥΛΟΣ Κ. ΜΥΛΩΝΑΣ**

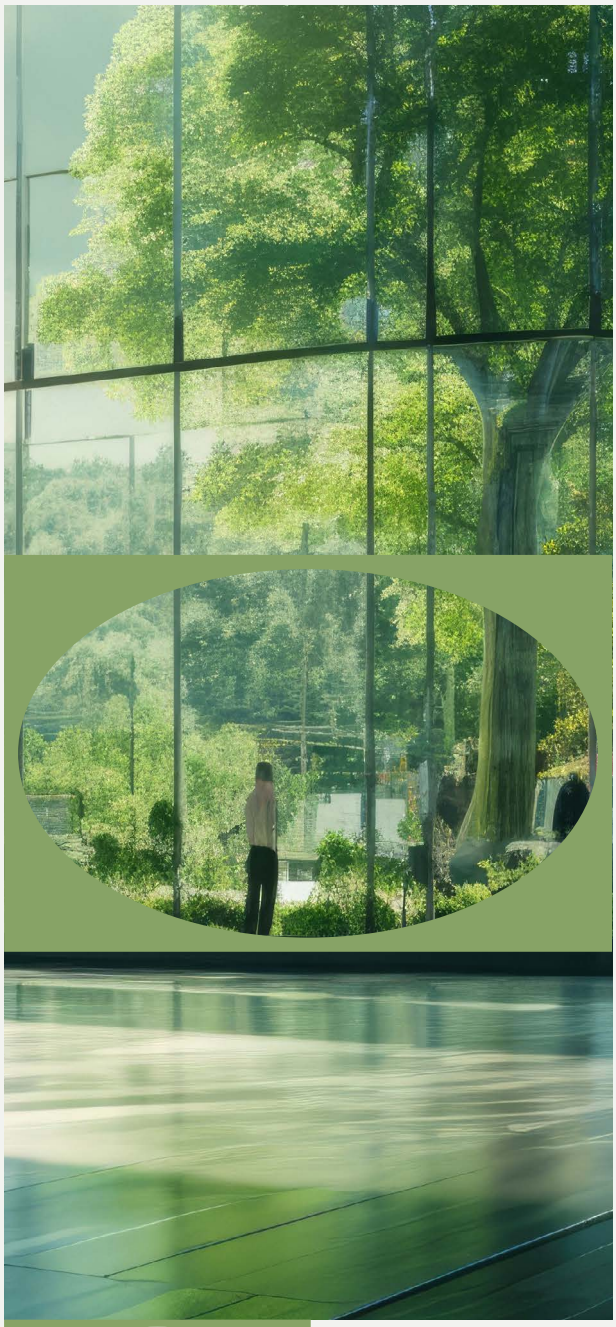
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



Έκθεση **Βιωσιμότητας**

Έκθεση Βιωσιμότητας

- Γενικές πληροφορίες
  - ESRS 2 Γενικές Γνωστοποιήσεις
- Περιβαλλοντικές πληροφορίες
  - ESRS E1 Κλιματική αλλαγή
  - Γνωστοποιήσεις δυνάμει του άρθρου 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 (Κανονισμός για την Ταξινομία)
  - ESRS E4 Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα
- Πληροφορίες για Κοινωνικά θέματα
  - ESRS S1 Οικείο εργατικό δυναμικό
  - ESRS S4 Καταναλωτές και τελικοί χρήστες
- Πληροφορίες για τη διακυβέρνηση
  - ESRS G1 Επιχειρηματική συμπεριφορά
- Παράρτημα 1
- Παράρτημα 2
- Παράρτημα 3



Γενικές πληροφορίες

ESRS 2 Γενικές Γνωστοποιήσεις

Βάση κατάρτισης

Η Έκθεση Βιωσιμότητας έχει συνταχθεί σύμφωνα με την Οδηγία της ΕΕ για την Υποβολή Εκθέσεων Βιωσιμότητας από τις εταιρείες (CSRD) και τα συνοδευτικά Ευρωπαϊκά Πρότυπα Υποβολής Εκθέσεων Βιωσιμότητας (ESRS), τα οποία προσδιορίζουν τις πληροφορίες βιωσιμότητας που πρέπει να γνωστοποιούν οι εταιρείες. Στην Έκθεση Βιωσιμότητας περιλαμβάνονται επίσης οι απαιτούμενες γνωστοποιήσεις του Άρθρο 8 του Κανονισμού της ΕΕ για την Ταξινομία και των κατ' εξουσιοδότηση πράξεων που έχουν εκδοθεί σύμφωνα με τον εν λόγω κανονισμό.

[BP-1] Γενική βάση για την κατάρτιση Εκθέσεων Βιωσιμότητας

BP-1_01-06

Η Έκθεση Βιωσιμότητας για τη χρήση 2024 έχει συνταχθεί σε ενοποιημένη βάση για την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. (εφεξής «ΕΤΕ» ή «Τράπεζα») και τις θυγατρικές της (εφεξής ο «Όμιλος ΕΤΕ» ή ο «Όμιλος»). Το πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης είναι το ίδιο με εκείνο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά. Η Έκθεση Βιωσιμότητας περιλαμβάνει πληροφορίες για όλες τις σημαντικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες (IROs) που προκύπτουν από τις ίδιες δραστηριότητες του Ομίλου, καθώς και από τις επιχειρηματικές σχέσεις του στην ανάντη και κατάντη αλυσίδα αξίας, όπως αυτές έχουν προσδιοριστεί βάσει της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας (ΑΔΣ).

Για τη χρήση 2024, ο Όμιλος δεν χρησιμοποίησε την επιλογή να παραλείψει οποιαδήποτε πληροφορία που αντιστοιχεί σε πνευματική ιδιοκτησία, τεχνογνωσία ή αποτελέσματα καινοτομίας. Επιπλέον, δεν έχει χρησιμοποιηθεί η επιλογή εξαίρεσης από τη δημοσιοποίηση επικείμενων εξελίξεων ή θεμάτων υπό διαπραγμάτευση, όπως προβλέπεται στο άρθρο 19α παράγραφος 3 και στο άρθρο 29α παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ.

[BP-2] Γνωστοποιήσεις σε σχέση με συγκεκριμένες περιστάσεις

Χρονικοί ορίζοντες

BP-2_01

Ο Όμιλος ορίζει τον βραχυπρόθεσμο ορίζοντα ως ένα έτος (2025), τον μεσοπρόθεσμο ορίζοντα ως περίοδο δύο έως έξι ετών (2026-2030) και τον μακροπρόθεσμο ορίζοντα ως περίοδο άνω των έξι ετών (μετά το 2030). Ο ορισμός αυτός ευθυγραμμίζεται με τους χρονικούς ορίζοντες που προβλέπονται από τα ESRS, με εξαίρεση μια μικρή απόκλιση στον μεσοπρόθεσμο ορίζοντα, ο οποίος ορίζεται σε έξι αντί για πέντε έτη (επηρεάζοντας αντίστοιχα το σημείο εκκίνησης του μακροπρόθεσμου ορίζοντα κατά ένα έτος). Η λογική πίσω από αυτή την επιλογή είναι η ευθυγράμμιση του μεσοπρόθεσμου ορίζοντα με το έτος 2030, το οποίο αποτελεί ορόσημο για τα σχέδια μείωσης εκπομπών άνθρακα (ενδιάμεσοι στόχοι net-zero).

Εκτίμηση αλυσίδας αξίας και Πηγές αβεβαιότητας εκτίμησης και αποτελέσματος

BP-2_03-09

Στο πλαίσιο της μέτρησης των χρηματοδοτούμενων εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG) και της παρακολούθησης των σχετικών στόχων που έχουν τεθεί, η ΕΤΕ έχει εργαστεί μεθοδικά για να γεφυρώσει τα αναγνωρισμένα κενά δεδομένων και δεσμεύεται να συνεχίσει να αναπτύσσει εσωτερικές δυνατότητες για τη βελτίωση της ποιότητας των δεδομένων. Παρ' όλα αυτά, η ακρίβεια και η διαθεσιμότητα των δεδομένων παραμένουν περιορισμένες σε ορισμένους τομείς και χαρτοφυλάκια, σε κάποιο βαθμό επίσης λόγω εξωτερικών παραγόντων της αγοράς και χαρακτηριστικών του χαρτοφυλακίου, καθιστώντας αναγκαία τη χρήση εκτιμήσεων και προσεγγίσεων, όσον αφορά στο βραχυπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα. Οι περιπτώσεις όπου οι μετρήσεις περιλαμβάνουν εκτιμήσεις χρησιμοποιώντας έμμεσες πηγές δεδομένων της κατάντη αλυσίδας αξίας αφορούν τη μέτρηση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG) του Ομίλου, και ειδικότερα:

- Περιπτώσεις όπου δεν υπήρχαν δημόσια διαθέσιμες αναφερόμενες απόλυτες εκπομπές GHG από δανειολήπτες και επενδυτές. Αυτές είναι περιπτώσεις όπου τέτοιες πληροφορίες, καθώς και η δημοσίευσή τους, βρίσκονται εκτός των συμβατικών ρυθμίσεων της ΕΤΕ, και το επίπεδο ελέγχου της ΕΤΕ στις δραστηριότητες των αντισυμβαλλόμενων τις καθιστά πρακτικά μη προσβάσιμες. Σε αυτές τις περιπτώσεις, για την εκτίμηση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG) του Ομίλου, οι οποίες βασίζονται στις απόλυτες εκπομπές των δανειοληπτών ή των επενδυτών, χρησιμοποιούνται

δεδομένα μέσης έντασης ανά τομέα, δηλαδή είτε φυσικής ή οικονομικής δραστηριότητας. Το επίπεδο ακρίβειας που προκύπτει από τη χρήση αυτών των δεικτών αντικατοπτρίζεται στη βαθμολογία ποιότητας δεδομένων του Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), η οποία παρέχεται για κάθε κατηγορία περιουσιακών στοιχείων στη συνολική μέτρηση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου της ΕΤΕ, στην ενότητα E1-6.

- Οι χρηματοδοτούμενες εκπομπές του χαρτοφυλακίου Εμπορικών Ακινήτων και Οικιστικών Ακινήτων. Και στις δύο περιπτώσεις, χρησιμοποιούνται προσεγγίσεις των Ενεργειακών Κλάσεων των χρηματοδοτούμενων ακινήτων, όπου τα Πιστοποιητικά Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ) για τα υποθηκευμένα ακίνητα δεν είναι διαθέσιμα ή δεν έχουν συλλεχθεί από την Τράπεζα, και επομένως οι πραγματικές πληροφορίες Ενεργειακής Κλάσης δεν έχουν καταχωρηθεί συστημικά. Η ΕΤΕ σχεδιάζει να βελτιώσει την ποιότητα των δεδομένων καθώς περισσότερες πραγματικές πληροφορίες ΠΕΑ αναμένονται να γίνονται διαθέσιμες, λόγω των απαιτήσεων της αγοράς, πρωτοβουλιών της τράπεζας και/ή συλλογικής δράσης μεταξύ τραπεζών.

Η χρήση προσεγγίσεων στις περιπτώσεις που περιγράφονται παραπάνω, μετά από εύλογες προσπάθειες για την απόκτηση πραγματικών δεδομένων, δεν οδηγεί σε εκτιμήσεις χρηματικών ποσών, ούτε παράγει ποσοτικούς δείκτες (χρηματοδοτούμενες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου ή εντάσεις χρηματοδοτούμενων εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου) που υπόκεινται σε υψηλό επίπεδο αβεβαιότητας μέτρησης. Αν και δεδομένου του εγγενούς βαθμού αβεβαιότητας που συνδέεται με αυτές τις εκτιμήσεις, τα πραγματικά αποτελέσματα μπορεί να αποκλίνουν από τα αναμενόμενα, εισάγοντας έτσι κάποιο επίπεδο αβεβαιότητας, οι προαναφερθείσες εκτιμήσεις δεν οδηγούν σε γνωστοποιήσεις που δεν πληρούν τα ποιοτικά χαρακτηριστικά των απαιτούμενων πληροφοριών. Χρησιμοποιούνται εύλογες και υποστηριζόμενες διαθέσιμες πληροφορίες και δεν υπάρχει συγκεκριμένη πηγή πληροφοριών ή γεγονός που να προκαλεί, βάσει των τρεχουσών γνώσεων, που θα οδηγούσε σε σημαντική αβεβαιότητα μέτρησης, όπως εξάρτηση από το αποτέλεσμα ενός μελλοντικού γεγονότος.

Επιπλέον, δεν αναμένονται επικείμενες αλλαγές στις εφαρμοζόμενες μεθοδολογίες σε κανένα οδηγό αναφοράς, παρά μόνο βελτιώσεις στην ακρίβεια και την κάλυψη, ενώ η διαθεσιμότητα δεδομένων αναμένεται να αυξηθεί, καθώς περισσότερα μέρη της αλυσίδας αξίας προχωρούν σε γνωστοποιήσεις περιβαλλοντικών και κλιματικών δεδομένων (C&E).Η εκτίμηση της επίπτωσης οποιωνδήποτε μελλοντικών γεγονότων ή εξελίξεων σε όρους σημαντικότητας έχει λάβει υπόψη τόσο τη σοβαρότητα όσο και την πιθανότητα της επίπτωσης αυτής στους ανθρώπους και το περιβάλλον.

Αλλαγές στην προετοιμασία ή την παρουσίαση πληροφοριών βιωσιμότητας

BP-2_10-15

Το οικονομικό έτος 2024 είναι η πρώτη φορά που ο Όμιλος προετοιμάζει την Έκθεση Βιωσιμότητας σύμφωνα με τον Κανονισμό CSRD. Τα προηγούμενα χρόνια, ο Όμιλος περιλάμβανε γνωστοποιήσεις βιωσιμότητας στη Μη Χρηματοοικονομική Κατάσταση της Ετήσιας Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τα Άρθρα 151 και 154 του Ελληνικού Νόμου 4548/2018. Στο πλαίσιο των απαιτήσεων για δημοσίευσή των μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών, η Τράπεζα λάμβανε υπόψη διεθνείς πρακτικές και πρότυπα, όπως οι Οδηγίες του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) για τις Πολυεθνικές Επιχειρήσεις (2011), τα Global Reporting Initative (GRI) πρότυπα, τα Sustainability Accounting Standards Board (SASB) Standards, τα World Economic Forum (WEF) Standards, τον δείκτη ATHEX ESG Index, τα κριτήρια του δείκτη Bloomberg GEI για την ισότητα των φύλων, και τις Οδηγίες της ΕΕ για τη δημοσίευση

μη-χρηματοοικονομικών αναφορών: Συμπληρωματικές αναφορές για πληροφορίες σχετιζόμενες με το κλίμα. Ως αποτέλεσμα, αυτή η Έκθεση Βιωσιμότητας περιέχει αλλαγές σε πληροφορίες που ο Όμιλος έχει γνωστοποιήσει σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς.

Δημοσιοποιήσεις που απορρέουν από άλλη νομοθεσία ή από γενικά αποδεκτά πρότυπα και πλαίσια υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας δηλώσεις υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας.

BP-2_16

Ο Όμιλος δεν έχει δημοσιοποιήσει πληροφορίες από άλλα γενικά αποδεκτά πρότυπα και πλαίσια υποβολής εκθέσεων εντός της Έκθεσης Βιωσιμότητας, πέρα από όσα απαιτούνται από τα ESRS.

Ενσωμάτωση πληροφοριών μέσω παραπομπής

BP-2_20

Ορισμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης των ESRS σχετίζονται άμεσα ή έχουν ήδη γνωστοποιηθεί εντός πληροφοριών που ο Όμιλος έχει ήδη συμπεριλάβει όπως απαιτείται από άλλους νόμους και κανονισμούς σε διάφορες ενότητες της Ετήσιας Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου. Επομένως, με στόχο την αποφυγή διπλοτύπων, γίνονται αναφορές στην Έκθεση Βιωσιμότητας σε αυτές τις ενότητες. Οι πληροφορίες που ενσωματώνονται με αναφορά στην Έκθεση Βιωσιμότητας σχετίζονται κυρίως με:

ESRS 2 GOV-1/Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων:

- Μια πιο λεπτομερής περιγραφή του Διοικητικού Συμβουλίου, των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, και της Εκτελεστικής Επιτροπής παρατίθεται στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.

ESRS 2 SBM-1/Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αλυσίδα αξίας:

- Μια πιο λεπτομερής περιγραφή της στρατηγικής, του επιχειρηματικού μοντέλου και της αλυσίδας αξίας περιλαμβάνεται στην ενότητα Οικονομική και Χρηματοοικονομική Επισκόπηση της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.

E1-4/Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή:

- Μια πιο λεπτομερής περιγραφή του χαρτοφυλακίου Μεγάλων Ομίλων και Επιχειρήσεων περιλαμβάνεται στην ενότητα Οικονομική και Χρηματοοικονομική Επισκόπηση της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.

E1-2/ Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή:

- Μια περιγραφή της διακυβέρνησης που υποστηρίζει άλλες πολιτικές του Ομίλου που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή (π.χ. Πιστωτική Πολιτική, Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων, Ταξινομία Κινδύνων κ.λπ.), των σχετικών αρμοδιοτήτων καθώς και πρόσθετες λεπτομέρειες σχετικά με αυτές τις πολιτικές παρέχονται στην ενότητα Διαχείριση Κινδύνων της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Μια πιο αναλυτική περιγραφή των βασικών διαστάσεων της αποτίμησης εξασφαλίσεων παρέχεται στη Σημείωση 4.2.8 Εξασφαλίσεις & άλλες πιστωτικές ενισχύσεις των Οικονομικών Καταστάσεων.

S4-4/Λήψη μέτρων για τις επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που σχετίζονται με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες:

- Μια περιγραφή των τρεχουσών και μελλοντικών ενεργειών σε όλα τα τμήματα πελατών σχετικά με την πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες περιγράφεται



στα «Κύρια επιτεύγματα και σημαντικές εξελίξεις το έτος 2024 για τον Όμιλο» και στις «Στρατηγικές προτεραιότητες 2025-2026» στην ενότητα Οικονομική και Χρηματοοικονομική Επισκόπηση της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Διακυβέρνηση

[GOV-1] Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων

Σύνθεση και ποικιλομορφία

GOV-1_01-07, 15-17

Ο Όμιλος δίνει μεγάλη έμφαση στη διασφάλιση της ποικιλομορφίας, μεταξύ άλλων όσον αφορά την εκπροσώπηση του φύλου, την ηλικία, την εθνικότητα και την ποικιλία του εκπαιδευτικού υπόβαθρου, της εμπειρίας και της εξειδίκευσης.

Επί του παρόντος[1], το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΤΕ αποτελείται από 12 μέλη, εκ των οποίων 10 είναι μη εκτελεστικά μέλη και 2 εκτελεστικά μέλη. Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη αποτελούν το 67% των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η αντιπροσώπευση των γυναικών στο Διοικητικό Συμβούλιο ανέρχεται στο 33% και η αντιπροσώπευση των ανδρών στο 67%, με μέση αναλογία γυναικών προς άνδρες μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να είναι 0.5. Συγκεκριμένα, ένα εκτελεστικό μέλος και τρία ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι γυναίκες. Αξίζει να σημειωθεί ότι δύο γυναίκες μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι πρόεδροι δύο Επιτροπών (Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας και Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών). Επιπλέον, γυναίκες μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι αντιπρόεδροι σε τρεις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου (η Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών, η Επιτροπή Καινοτομίας και Βιωσιμότητας και η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων). Το ποσοστό των θέσεων των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου στις οποίες προεδρεύει ή/και συμπροεδρεύει γυναίκα ανέρχεται στο 57%.

Όσον αφορά την ηλικία, οι ηλικίες των 10 μελών του Διοικητικού Συμβουλίου κυμαίνονται μεταξύ των 50 και 70 ετών, εκτός δύο Συμβούλων άνω των 70.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΤΕ είναι πολυεθνική και περιλαμβάνει έξι διαφορετικές εθνικότητες/υπηκοότητες, με μέλη του να έχουν Ελληνική, Ολλανδική, Γαλλική, Βρετανική, Βελγική και Ρουμάνικη εθνικότητα/υπηκοότητα.

Η ΕΤΕ διασφαλίζει ότι όλοι οι τομείς γνώσεων και εμπειρίας που απαιτούνται σύμφωνα με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου καλύπτονται από την εμπειρογνωμοσύνη των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της, ενώ ταυτόχρονα ευθυγραμμίζονται με τις διατάξεις του ισχύοντος νομικού και κανονιστικού πλαισίου.

Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτουν ένα ευρύ φάσμα δεξιοτήτων που σχετίζονται με θέματα Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Διακυβέρνησης (ESG) και με σχετικές τάσεις, ενώ συμμετέχουν σε συνεχείς εκπαιδεύσεις, εκπαιδευτικές πρωτοβουλίες και ημερίδες στρατηγικής που επικεντρώνονται στις τάσεις του τραπεζικού τομέα, σε θέματα ESG και Τεχνητής Νοημοσύνης (AI), Διαχείρισης Δεδομένων και ασφάλειας στον κυβερνοχώρο. Δεν υπάρχει εκπροσώπηση των εργαζομένων και άλλων εργατών στα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα.

1 Σημειώνεται ότι ο κ. Αθανάσιος Ζαρκαλής ήταν μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μέχρι τις 29.01.2025 και επομένως εξαιρείται από τους δείκτες που περιλαμβάνονται στο παρόν.



Για περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με την Πολιτική Διαφοροποίησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και το ιστορικό και την εξειδίκευση τους, παρακαλούμε ανατρέξτε στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Ετήσιας Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Ρόλοι και Ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του

GOV-1_08-09, 12, 14-15, G1.GOV-1_01-02

Σύμφωνα με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για τον καθορισμό της στρατηγικής, την εποπτεία της Διοίκησης και τον επαρκή έλεγχο της Τράπεζας και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των θεμάτων βιωσιμότητας, με απώτερο στόχο την ενίσχυση της μακροπρόθεσμης αξίας της ΕΤΕ και την προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος σύμφωνα με τον Νόμο. Παρακαλούμε ανατρέξτε στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Ετήσιας Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου για περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του. Λεπτομέρειες για τις αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του που σχετίζονται με την βιωσιμότητα παρέχονται παρακάτω.

Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο, ως μέρος της διαρκούς ατζέντας του, εποπτεύει όλα τα θέματα βιωσιμότητας. Συγκεκριμένα, μεταξύ άλλων, το Διοικητικό Συμβούλιο:

- Εξετάζει και εγκρίνει τις Πολιτικές του Ομίλου που σχετίζονται με θέματα ESG, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών για θέματα βιωσιμότητας και Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης.
- Εξετάζει και εγκρίνει τη Στρατηγική ESG της ΕΤΕ και ενσωματώνει στόχους ESG και Βασικούς Δείκτες Επίδοσης (ΒΔΕ) στον ετήσιο προϋπολογισμό και το επιχειρησιακό σχέδιο.
- Ενσωματώνει Βασικούς Δείκτες Κινδύνου (ΒΔΚ) που σχετίζονται με ESG στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (RAF).
- Διασφαλίζει ότι οι σημαντικοί παράγοντες που σχετίζονται με το ESG περιλαμβάνονται στις δημόσιες γνωστοποιήσεις.
- Ενημερώνεται τακτικά για θέματα βιωσιμότητας από τις αντίστοιχες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.



Το 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδρίασε 40 φορές και πραγματοποίησε 8 ειδικές συνεδρίες για να συζητήσει τη μεσοπρόθεσμη στρατηγική της ΕΤΕ, συμπεριλαμβανομένων των θεμάτων ESG και βιωσιμότητας.

Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου

Οι ακόλουθες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου βοηθούν το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων του σε όλα τα θέματα βιωσιμότητας:

1. Επιτροπή Στρατηγικής και Μετασχηματισμού

- Εξετάζει και εγκρίνει τη στρατηγική κατεύθυνση, τον ετήσιο προϋπολογισμό και το τριετές επιχειρησιακό σχέδιο του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των στόχων σχετικά με την Στρατηγική ESG της ΕΤΕ.
- Επιβλέπει τον σχεδιασμό και την υλοποίηση των πρωτοβουλιών του Προγράμματος Μετασχηματισμού της ΕΤΕ, συμπεριλαμβανομένων των πρωτοβουλιών στο πλαίσιο των θεμάτων ESG (όπως π.χ. για την επιχειρησιακή εφαρμογή της Βιώσιμης Χρηματοδότησης, σχετικά με ESG συστήματα και δεδομένα, τις προτεραιότητες της Κοινωνικής Στρατηγικής).

Το 2024, η Επιτροπή συνεδρίασε 8 φορές και εξέτασε, μεταξύ άλλων, την πρόοδο του Προγράμματος Μετασχηματισμού της ΕΤΕ (συμπεριλαμβανομένου του σχετικού τομέα εργασίας ESG), καθώς και τον προϋπολογισμό και το Επιχειρησιακό Σχέδιο 2025-2027 του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των στόχων που σχετίζονται με τη στρατηγική της ΕΤΕ για το C&E.

2. Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας

- Επιβλέπει τις πολιτικές της ΕΤΕ που υιοθετούνται σε συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο και τις βέλτιστες πρακτικές, συμπεριλαμβανομένων αυτών που σχετίζονται με θέματα ESG.
- Εποπτεύει τη διαχείριση των κινδύνων συμμόρφωσης του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που προκύπτουν από θέματα ESG (π.χ. C&E, παραβιάσεις δεοντολογίας, κοινωνικοί κίνδυνοι, κίνδυνοι ανθρώπινου δυναμικού και κίνδυνοι φήμης).
- Επιβλέπει θέματα δεοντολογικής συμπεριφοράς και κουλτούρας, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης καταγγελιών.

- Καθιερώνει και παρακολουθεί διαρκώς την εφαρμογή της πολιτικής καταγγελιών, διασφαλίζοντας την εμπιστευτικότητα και το απόρρητο των σχολίων που λαμβάνονται.

Το 2024, η Επιτροπή συνεδρίασε 12 φορές και εξέτασε, μεταξύ άλλων θεμάτων, ζητήματα που σχετίζονται με το Πλαίσιο Ηθικής Δεοντολογίας του Ομίλου και πρωτοβουλίες της Τράπεζας για την ευαισθητοποίηση σχετικά με ανάρμοστες συμπεριφορές (π.χ. πρόγραμμα εκπαίδευσης για την καταγγελία παρατυπιών, Έργο Παρακολούθησης Κώδικα Ηθικής και Δεοντολογίας).

3. Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

- Διασφαλίζει ότι η ΕΤΕ διαθέτει μια σαφή, καλά τεκμηριωμένη και διάφανη Πολιτική Αποδοχών και σχετικές διαδικασίες, οι οποίες είναι σύμφωνες με τις αξίες, την κουλτούρα, την επιχειρηματική στρατηγική, τη Στρατηγική ESG και τους μακροπρόθεσμους στόχους της, και προάγει τη βιωσιμότητα, τη δεοντολογική συμπεριφορά και την ισότητα.
- Παρακολουθεί την εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών του Ομίλου και τις σχετικές διαδικασίες.

Το 2024, η Επιτροπή συνεδρίασε 11 φορές και εξέτασε, μεταξύ άλλων θεμάτων, τα αποτελέσματα της Έρευνας Εργασιακής Εμπειρίας για το 2024, τα συμπεράσματα από τις έρευνες εργαζομένων για το 2023, τις προοπτικές για το 2024, καθώς και την υποδομή και τις δυνατότητες που έχουν αναπτυχθεί με σκοπό την παροχή στοχευμένης και αποτελεσματικής εκπαίδευσης (συμπεριλαμβανομένης της ευαισθητοποίησης για τα θέματα ESG, της Πελατοκεντρικότητας, κλπ.).

4. Επιτροπή Καινοτομίας και Βιωσιμότητας

- Προάγει την ευαισθητοποίηση σχετικά με την εξέλιξη και τις τάσεις του τραπεζικού και ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα, διασφαλίζοντας την ενημέρωση για τους παράγοντες που μπορούν να επηρεάσουν τη μακροπρόθεσμη στρατηγική, απόδοση και θέση της ΕΤΕ στην αγορά, καθώς και την αντίληψη που μπορεί να έχουν οι ενδιαφερόμενοι για την ΕΤΕ, συμπεριλαμβανομένων όσον αφορά ESG.
- Ενεργεί με ευρύ τρόπο σκέψης ως φορέας διερεύνησης και ανάδειξης καινοτόμων ιδεών και πρακτικών, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που σχετίζονται με θέματα ESG.
- Εξετάζει και αμφισβητεί τις προτάσεις της διοίκησης σχετικά με τη στρατηγική ESG της ΕΤΕ και τους σχετικούς στόχους και σχέδια μετάβασης.

Το 2024 η επιτροπή συνεδρίασε 4 φορές και εξέτασε, μεταξύ άλλων θεμάτων, τα σχέδια μετάβασης της ΕΤΕ και τη στρατηγική εμπορικής αξιοποίησης C&E, και διαμόρφωσε διακανονισμούς για το πρόγραμμα εκπαίδευσης του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των θεμάτων ESG (προκλήσεις και ευκαιρίες στη στρατηγική επενδύσεων στον ενεργειακό τομέα, αποδοτική διαχείριση πόρων κ.λπ.).

5. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

- Επιβλέπει τα πλαίσια, τις πολιτικές, την διακυβέρνηση και τους πόρους για την διαχείριση, και τον μετριασμό των κινδύνων ESG.
- Παρέχει ανεξάρτητη ανασκόπηση, εξετάζει, εγκρίνει και επιβλέπει το συνολικό πλαίσιο της ΕΤΕ για τη διαχείριση μη χρηματοοικονομικών κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων κινδύνων ESG.
- Καθορίζει την Διάθεση Ανάληψης Κινδύνου (συμπεριλαμβανομένων των επιπέδων ανοχής στον κίνδυνο), συμπεριλαμβανομένων αυτών που σχετίζονται με τους κινδύνους ESG και τους σχετικούς ΒΔΚ.
- Αναθεωρεί και παρακολουθεί τα κλιματικά stress test κανονιστικής συμμόρφωσης.

Το 2024, η Επιτροπή συνεδρίασε 13 φορές και αναθεώρησε, μεταξύ άλλων θεμάτων, το ICAAP/ILAAP, το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων και τις βελτιώσεις στην αναφορά κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων ESG που σχετίζονται με την αναφορά Πυλώνα ΙΙΙ. Η Επιτροπή ενημερώθηκε επίσης για τις ενέργειες της ΕΤΕ προς την ενίσχυση του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων σε σχέση με τους κινδύνους ESG, συμπεριλαμβανομένων του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης και της ευθυγράμμισης με την Ταξινομία της ΕΕ, του Πλαισίου Αξιολόγησης Φήμης και Νομικών Κινδύνων C&E και των σχετικών μεθοδολογιών, καθώς και της ποσοτικής αξιολόγησης, των μοντέλων τεστ αντοχής και των ΒΔΚ στους τομείς του Φυσικού Κεφαλαίου/Περιβαλλοντικού Κινδύνου και του Κλιματικού Φυσικού Κινδύνου.

6.Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων

- Ελέγχει το Μοντέλο Διακυβέρνησης του Διοικητικού Συμβουλίου και την σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των αρμοδιοτήτων τους σε θέματα ESG.
- Επιβλέπει την αξιολόγηση της καταλληλόλητας των δεξιοτήτων και της εμπειρίας των επιμέρους μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των δεξιοτήτων και της εμπειρίας σε θέματα ESG, καθώς και της ανώτερης διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου συνολικά.
- Υποβάλλει προτάσεις σχετικά με τα προγράμματα εισαγωγής και συνεχούς επιμόρφωσης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των αναγκών που σχετίζονται με θέματα ESG.

Το 2024, η Επιτροπή συνεδρίασε 11 φορές και, εξέτασε, μεταξύ άλλων θεμάτων, τα αποτελέσματα έργων εταιρικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένης, στο πλαίσιο της αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου., της αξιολόγησης της ετοιμότητας του Διοικητικού Συμβουλίου σε θέματα Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Διακυβέρνησης (ESG). Παράλληλα, στο πλαίσιο της ανάπτυξης του Ετήσιου Προγράμματος Εκπαίδευσης του Διοικητικού Συμβούλιου για το 2024, διασφάλισε την πραγματοποίηση των εκπαιδεύσεων σε θέματα ESG σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου/Επιτροπών.

7. Επιτροπή Ελέγχου

- Ελέγχει την ακεραιότητα των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και γνωστοποιήσεων της Τράπεζας και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της Έκθεσης Βιωσιμότητας.
- Ελέγχει την ανεξαρτησία, την αντικειμενικότητα, την επάρκεια και τη λειτουργική αποτελεσματικότητα της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου και του Συστήματος Εσωτερικών Ελέγχων (ICS), συμπεριλαμβανομένων αυτών που σχετίζονται με θέματα ESG.
- Ενημερώνεται από την Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας, σχετικά με τυχόν περιπτώσεις καταγγελίας που αφορούν θέματα χρηματοοικονομικής αναφοράς και ελέγχου.

Το 2024, η Επιτροπή συνεδρίασε 20 φορές. Δόθηκε ιδιαίτερη έμφαση από την Επιτροπή στις πρόσθετες απαιτήσεις αναφοράς στην Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2024, συμπεριλαμβανομένων των απαραίτητων γνωστοποιήσεων σχετικά με την Έκθεση Βιωσιμότητας και το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο της ΕΕ και της Ελλάδας.

Όλες οι παραπάνω Επιτροπές αναφέρονται απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο και οι λεπτομερείς αρμοδιότητές τους αντικατοπτρίζονται στους αντίστοιχους Κανονισμούς Λειτουργίας τους (https://www.nbg.gr/en/group/esg/corporate-governance/bod-committees) και τεκμηριώνονται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου και στις σχετικές πολιτικές. Οι Επιτροπές κρατούν πρακτικά των συνεδριάσεών τους και αναφέρουν τακτικά στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Ρόλοι και οι αρμοδιότητες της Διοίκησης

Επιτροπή Διαχείρισης Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και Θεμάτων Διακυβέρνησης ESG (Επιτροπή ESG)

GOV-1_10-11

Σε επίπεδο εκτελεστικής διοίκησης, η Επιτροπή ESG είναι υπεύθυνη για όλα τα θέματα βιωσιμότητας, και ιδίως για την παρακολούθηση, τη διαχείριση και την εποπτεία των σχετικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών. Οι αρμοδιότητες της Επιτροπής ESG περιλαμβάνουν:

- Τη διασφάλιση της τήρησης του σχετικού κανονιστικού πλαισίου για το ESG και τη βιωσιμότητα, συμπεριλαμβανομένης της οδηγίας CSRD και τον κανονισμό για την Ταξινομία της ΕΕ, λαμβάνοντας υπόψη τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές.
- Τον καθορισμό της συνολικής στρατηγικής της ΕΤΕ όσον αφορά τα θέματα βιωσιμότητας και την επίβλεψη της εκτέλεσής της.
- Τη λήψη αποφάσεων σχετικά με τους βασικούς στόχους απόδοσης σε θέματα αναφορικά με το Περιβάλλον, την Κοινωνία, και την Διακυβέρνηση (ESG) και στόχους βιωσιμότητας, και παρακολούθηση και αξιολόγηση των επιδόσεων της ΕΤΕ σε σχέση με αυτούς τους KPIs και στόχους.
- Τη λήψη αποφάσεων σχετικά με πολιτικές, πρωτοβουλίες και δράσεις που σχετίζονται με την διαχείρηση IROs της ΕΤΕ σε σχέση με τη βιωσιμότητα.
- Την έγκριση των γνωστοποιήσεων κανονιστικού πλαισίου και άλλων δημόσιων γνωστοποιήσεων που σχετίζονται με την βιωσιμότητα της ΕΤΕ σχετικά με τις απαιτήσεις της CSRD και της Έκθεσης Βιωσιμότητας, καθώς και άλλων τακτικών δημόσιων γνωστοποιήσεων σχετικά με θέματα ESG.
- Την επίβλεψη της εσωτερικής και εξωτερικής επικοινωνίας σε σχέση με τα θέματα ESG.

Η Επιτροπή συνεδρίασε 6 φορές το 2024. Το 2024, η Επιτροπή επανεξέτασε την Στρατηγική ESG της ΕΤΕ, τη διαχείριση του ανθρακικού αποτυπώματος του Ομίλου (ίδιες και χρηματοδοτούμενες εκπομπές) και τις αντίστοιχες ενέργειες για τη μείωσή του, την πρόοδο στην επίτευξη των ενδιάμεσων στόχων μηδενικών εκπομπών έως το 2030 στο πλαίσιο της Net-Zero Banking Alliance (NZBA) ,την Έκθεση ESG και άλλες εκθέσεις που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα (π.χ., την UNEP FI Principles for Responsible Banking Self-Assessment του UNEP FI).

Η Επιτροπή ESG μπορεί να υποβάλει ορισμένα θέματα ESG προς απόφαση ή έγκριση στην Εκτελεστική Επιτροπή, η οποία είναι η ανώτατη Επιτροπή των διοικητικών οργάνων της ΕΤΕ.

Την Επιτροπή ESG προεδρεύει ο Διευθύνοντας Σύμβουλος και τα μέλη της περιλαμβάνουν Γενικούς Διευθυντές από όλες τις σχετικές λειτουργίες, εντός της 1ης και 2ης Γραμμής Άμυνας.

Γραμμές αναφοράς σχετικά με θέματα βιωσιμότητας

GOV-1_12-13

Στο πλαίσιο της 1ης Γραμμής Άμυνας, οι λειτουργίες που είναι υπεύθυνες για την πρόταση, παρακολούθηση και επίβλεψη θεμάτων στρατηγικής βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένων των επιπτώσεων και ευκαιριών βιωσιμότητας (και αυτών που σχετίζονται με την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας), αναφέρονται στον Γενικό Διευθυντή Μετασχηματισμού, Στρατηγικής και Διεθνών Δραστηριοτήτων και στον Βοηθό Γενικό Διευθυντή Στρατηγικής και Βιώσιμης Ανάπτυξης. Επιπλέον, οι ομάδες Εταιρικής & Επενδυτικής Τραπεζικής και Λιανικής Τραπεζικής, οι οποίες αναφέρονται στους αντίστοιχους Γενικούς Διευθυντές, είναι υπεύθυνες για την εφαρμογή της στρατηγικής ESG σε σχέση με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες. Άλλες λειτουργίες 1ης Γραμμής Άμυνας που εμπλέκονται στη διαχείριση θεμάτων βιωσιμότητας και αναφέρονται στους Γενικούς Διευθυντές, περιλαμβάνουν τη Διαχείριση Ακίνητης Περιουσίας (δράσεις για το ανθρακικό αποτύπωμα και τη διαχείριση εξασφαλίσεων ακινήτων), το Ανθρώπινο Δυναμικό (ίδιο εργατικό δυναμικό), την Οικονομική Διεύθυνση, το τμήμα Προμηθειών και τμήμα Πληροφορικής.

Στο πλαίσιο της 2ης Γραμμής Άμυνας της Τράπεζας, οι βασικές λειτουργίες που είναι υπεύθυνες για την παρακολούθηση, τη διαχείριση και την εποπτεία των κινδύνων ESG αναφέρονται στον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου («CRO») και στην Βοηθό Γενική Διευθύντρια Διαχείρισης Κινδύνων Στρατηγικής, ESG και Λειτουργικών Κινδύνων. Επιπλέον, η Συμβουλευτική Διεύθυνση Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων, Τεχνολογίας & Συμμόρφωσης ESG και η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης Ομίλου, οι οποίες αναφέρονται στον Γενικό Διευθυντή Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης Ομίλου, είναι υπεύθυνες για θέματα ESG από άποψη συμμόρφωσης και εταιρικής διακυβέρνησης.

Εκτός από την Επιτροπή Διαχείρισης ESG, η διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου, ως η 3η γραμμή άμυνας της ΕΤΕ, ελέγχει τις διαδικασίες και τις πρακτικές που σχετίζονται με το ESG σε όλη την 1η και 2η γραμμή άμυνας.

Οι διαδικασίες και οι σχετικοί έλεγχοι για τη διαχείριση των IROs έχουν ενσωματωθεί στις σχετικές λειτουργίες, όπως ορίζονται από το Πλαίσιο Διαδικασιών της ΕΤΕ καθώς και εντός των ρόλων και των ευθυνών των σχετικών μονάδων της ΕΤΕ.

[GOV-2] Πληροφορίες που λαμβάνουν και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της επιχείρησης

GOV-2_01-02

Τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της ΕΤΕ, συμπεριλαμβανομένων των αρμόδιων Επιτροπών τους, ενημερώνονται τακτικά για τις σημαντικές, σχετικές με τη βιωσιμότητα, επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες, καθώς και για τα αποτελέσματα και την αποτελεσματικότητα των πολιτικών, των δράσεων, των μετρήσεων και των στόχων. Επιπλέον, τα εποπτικά όργανα είναι υπεύθυνα για την εξέταση των επιπτώσεων, των κινδύνων και των ευκαιριών στη στρατηγική, τις αποφάσεις, τις σημαντικές συναλλαγές και τις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων της ΕΤΕ. Για περισσότερες πληροφορίες, παρακαλούμε ανατρέξτε στο GOV-1.

GOV-2_03

Η Επιτροπή ESG και η Εκτελεστική Επιτροπή της ΕΤΕ, καθώς και η Επιτροπή Ελέγχου και το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασαν και ενέκριναν τα τελικά αποτελέσματα της ΑΔΣ, αφού εξέτασαν και προσδιόρισαν τις σημαντικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες, όπως αυτά περιγράφονται και παρουσιάζονται στο SBM-3.

[GOV-3] Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων

GOV-3_01-04

Τα συστήματα μεταβλητών αποδοχών της ΕΤΕ, περιλαμβάνουν ένα σύστημα επιβράβευσης (bonus) για το προσωπικό των Κεντρικών Γραφείων και ένα άμεσο σύστημα για το προσωπικό του Δικτύου Καταστημάτων. Και τα δύο συστήματα είναι ευθυγραμμισμένα με την Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου, η οποία περιλαμβάνει ρητά διατάξεις για την εξέταση θεμάτων βιωσιμότητας ως μέρος των αποδοχών. Τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν μεταβλητές αποδοχές και δεν συμμετέχουν σε συνταξιοδοτικά προγράμματα, προγράμματα αποζημίωσης ή κίνητρα απόδοσης.

Οι μεταβλητες αποδοχες και τα κινητρα και κινήτρων βασίζονται, μεταξύ άλλων, στην επίτευξη στόχων όπως αξιολογούνται μέσω της ετήσιας διαδικασίας του Συστήματος Αξιολόγησης και Ανάπτυξης (Performance Management System ή PMS).

Οι στόχοι που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα εισάγονται σταδιακά στο PMS της ΕΤΕ, διασφαλίζοντας τη συνέπεια με τη στρατηγική και τους στόχους βιωσιμότητας και αντιστοιχούν σε βάρος περίπου 5-20% των συνολικών στόχων για την Ανώτατη Διοίκηση, ανάλογα με τη λειτουργία. Αναφορικά με τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στόχοι που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα (π,χ, υποστήριξη δημιουργίας στόχων που αποσκοπούν στην επίτευξη μηδενικού ισοζυγίου εκπομπών, επίτευξη έργων που σχετίζονται με τη βιωσημότητα) αντιστοιχούν σε μέσο βάρος 16% των συνολικών στόχων. Οι στόχοι αυτοί που τίθενται στα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και στα ανώτερα διοικητικά στελέχη, βελτιώνονται και ενισχύονται σε ετήσια βάση, καθιστάμενοι πιο λεπτομερείς και ολοκληρωμένοι.

Για τον περιβαλλοντικό πυλώνα, οι στόχοι συνδέονται με την επίτευξη επιχειρηματικών ευκαιριών που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα, όπως η ανάπτυξη τ του χαρτοφυλακίου που συνδέεται με τον πράσινο πυλώνα του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF) και η χρηματοδότηση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας (ΑΠΕ), καθώς και η παροχή πράσινων δανείων στον τομέα της Λιανικής Τραπεζικής (π.χ. πράσινα στεγαστικά και δάνεια ανακαίνισης, πράσινα δάνεια αυτοκινήτου και πράσινα επιχειρηματικά δάνεια). Περαιτέρω στόχοι προκύπτουν από την προώθηση της στρατηγικής C&E της ΕΤΕ, η οποία περιλαμβάνει τον καθορισμό στόχων εκπομπών για επιπλέον τομείς/χαρτοφυλάκια, την ανάπτυξη σχεδίων μετάβασης, την επιχειρησιακή εφαρμογή του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης της ΕΤΕ, την ενσωμάτωση περιβαλλοντικών και φυσικών παραμέτρων στη στρατηγική της τράπεζας, τη μείωση των δικών της εκπομπών και την ενίσχυση των προσπαθειών διαχείρισης κινδύνων βιωσιμότητας.

Αναφορικά με τον Κοινωνικό Πυλώνα, οι στόχοι συνδέονται με την ενίσχυση του κοινωνικού αποτυπώματος της ΕΤΕ και περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την αναθεώρηση της κοινωνικής στρατηγικής της και την έναρξη πρωτοβουλιών που στοχεύουν στην ενίσχυση του χρηματοοικονομικού αλφαβητισμού και της ένταξης, την προώθηση του πολιτισμού, τη βελτίωση της προσβασιμότητας ειδικών ομάδων (π.χ. ηλικιωμένοι, άτομα με αναπηρία) στα κανάλια της ΕΤΕ, καθώς και την υλοποίηση εκστρατειών και σχεδίων επικοινωνίας για τη στήριξη της συμπεριληπτικής ανάπτυξης.

Αναφορικά τον πυλώνα της Διακυβέρνησης, οι στόχοι συνδέονται με τη δέσμευση της ΕΤΕ να τηρεί τα υψηλότερα πρότυπα εταιρικής ακεραιότητας και υπευθυνότητας. Αυτοί οι στόχοι περιλαμβάνουν την εφαρμογή της Πολιτικής Συμμόρφωσης Τεχνητής Νοημοσύνης (AI), διασφαλίζοντας την αξιόπιστη και ηθική χρήση της Τεχνητής Νοημοσύνης σε όλο τον οργανισμό. Επιπλέον, οι στόχοι συνδέονται με την ανάπτυξη μιας Πολιτικής κατά του «πράσινου ξεπλύματος» που στοχεύει στην προώθηση της διαφάνειας στις αναφορές και τις πρωτοβουλίες βιωσιμότητας της ΕΤΕ.

Για όλους τους πυλώνες ESG, οι στόχοι περιλαμβάνουν επίσης εκστρατείες ευαισθητοποίησης των εργαζομένων και προγράμματα εκπαίδευσης.

Όλα τα συστήματα παροχής κινήτρων εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, μετά από εξέταση και εισήγηση της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών.

[GOV-4] Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια

GOV-4_01

Η ΕΤΕ έχει υιοθετήσει διαδικασίες δέουσας επιμέλειας προκειμένου να διασφαλίσει την καλή κατανόηση του τρόπου με τον οποίο οι επιχειρηματικές πρακτικές αλληλοεπιδρούν και επηρεάζουν τα θέματα βιωσιμότητας και αντίστροφα. Στο πλαίσιο της εφαρμογής του κανονισμού CSRD, η ΕΤΕ προέβη σε Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας (ΑΔΣ), τα αποτελέσματα της οποίας καλύπτονται στο SBM-3.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει μια επισκόπηση του τρόπου με τον οποίο τα διάφορα στοιχεία της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας ενσωματώνονται σε όλο το εύρος της Έκθεσης Βιωσιμότητας.

Διαδικασία δέουσας επιμέλειας

Βασικά στοιχεία της δέουσας επιμέλειας	Παράγραφοι στην έκθεση βιωσιμότητας
Ενσωμάτωση της δέουσας επιμέλειας στη διακυβέρνηση, τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	ESRS 2 GOV 2 ESRS 2 GOV 3 SBM 3
Συνεργασία με τα επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη σε όλα τα βασικά στάδια της δέουσας επιμέλειας	GOV 2 SBM 2 IRO 1 E1 E4 S1 S4 G1
Εντοπισμός και εκτίμηση δυσμενών επιπτώσεων	IRO-1 SBM-3
Λήψη μέτρων για την αντιμετώπιση των δυσμενών επιπτώσεων	E1 E4 S4
Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των προσπαθειών και επικοινωνία	E1 E4 S4

[GOV-5] Διαχείριση κινδύνων και εσωτερικοί έλεγχοι σχετικά με την υποβολή Εκθέσεων Βιωσιμότητας

GOV-5_01-05

Η ΕΤΕ έχει θεσπίσει μια ισχυρή διαδικασία αξιολόγησης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου που καλύπτει όλες τις πτυχές της διαδικασίας υποβολής της Έκθεσης Βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένης της συλλογής, επεξεργασίας και αναφοράς δεδομένων. Βασικά στοιχεία αυτής της διαδικασίας περιλαμβάνουν την αναγνώριση κινδύνων, την αξιολόγηση κινδύνων, τις δραστηριότητες ελέγχου, την επικοινωνία και την παρακολούθηση.



Η διαχείριση κινδύνων που σχετίζεται με την Έκθεση Βιωσιμότητας βασίζεται στο Μοντέλο Τριών Γραμμών Άμυνας, το οποίο εφαρμόζεται ευρέως στην Τράπεζα και στον Όμιλο, με στόχο τη διασφάλιση σαφών αρμοδιοτήτων και αποτελεσματικών δικλείδων ασφαλείας.

1η Γραμμή Άμυνας: Οι Επιχειρηματικές Μονάδες είναι υπεύθυνες για την αναγνώριση, αξιολόγηση και διαχείριση των κινδύνων και των κανονιστικών υποχρεώσεων που αναλαμβάνουν, σχεδιάζοντας και εφαρμόζοντας επαρκείς και αποδοτικές δικλείδες ασφαλείας, καθώς και παρακολουθώντας την αποτελεσματική λειτουργία τους σε συνεχή βάση. Οι κίνδυνοι και οι βασικές δικλείδες ασφαλείας εντοπίζονται μέσω της Αυτοαξιολόγησης Κινδύνων και Περιβάλλοντος Ελέγχου (RCSA). Επιπλέον, οι Segment Risk and Control Officer που έχουν ανατεθεί σε κάθε Επιχειρησιακή Λειτουργία συνεργάζονται στενά με τις Επιχειρηματικές Μονάδες και τις διάφορες Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνου και Δικλείδων Ασφαλείας για τη διαχείριση των κινδύνων και την παρακολούθηση των ελέγχων. Για τον εντοπισμό κινδύνων σε επίπεδο διαδικασίας, οι Υπεύθυνοι Κινδύνων και Ελέγχων του Τομέα και οι Επικεφαλής των Επιχειρησιακών Μονάδων χρησιμοποίησαν το Πλαίσιο Διαδικασιών της ΕΤΕ. Αυτό το πλαίσιο διευκολύνει τον εντοπισμό κινδύνων σε επίπεδο διαδικασίας και βασικών ελέγχων, διασφαλίζοντας ότι οι δικλείδες ασφαλείας είναι επαρκείς και αποδοτικές, και ότι η λειτουργική τους αποτελεσματικότητα παρακολουθείται.

2η Γραμμή Άμυνας: Οι Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνου και Δικλείδων Ασφαλείας επιβλέπουν την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων καθώς και την αποτελεσματική λειτουργία των δικλείδων ασφαλείας που σχετίζονται με την προετοιμασία της Έκθεσης Βιωσιμότητας.

3η Γραμμή Άμυνας: Οι Μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου πραγματοποιούν περιοδική αξιολόγηση σχετικά με την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου

Η ΕΤΕ έχει θεσπίσει μια σαφώς καθορισμένη δομή που διασφαλίζει τη λογοδοσία και την αξιοπιστία σε όλη τη διαδικασία αναφοράς. Ως αναπόσπαστο μέρος του του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων της ΕΤΕ, το RCSA διενεργείται ετησίως από κάθε Μονάδα για την αναγνώριση και αξιολόγηση λειτουργικών κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που σχετίζονται με την υποβολή της Έκθεσης Βιωσιμότητας. Ομοίως με τη διαδικασία χρηματοοικονομικής αναφοράς, ο Όμιλο έχει θεσπίσει δικλείδες ασφαλείας με σκοπό τη διασφάλιση της πληρότητας και της ακρίβειας της Έκθεσης Βιωσιμότητας. Για περισσότερες πληροφορίες, παρακαλούμε ανατρέξτε στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης. Επιπλέον, η Εκτελεστική Επιτροπή και οι αντίστοιχες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου ενημερώνονται τακτικά για τους κινδύνους και τους ελέγχους, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι σχετικοί με τη διαδικασία υποβολής της Έκθεσης Βιωσιμότητας.

Οι κύριοι κίνδυνοι που σχετίζονται με τη διαδικασία υποβολής της Έκθεσης Βιωσιμότητας περιλαμβάνουν:

- Κίνδυνος μη συμμόρφωσης με τα σχετικά πρότυπα που έχουν τεθεί από τη νομοθεσία της ΕΕ ή/και άλλους σχετικούς ρυθμιστικούς φορείς.
- Κίνδυνος σφαλμάτων στην αναφορά δεδομένων βιωσιμότητας.
- Κίνδυνος ανεπαρκών δεδομένων σχετικά με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας.
- Λειτουργικοί κίνδυνοι που σχετίζονται με ελλιπή ή ανακριβή δεδομένα, λάθη ή αστοχίες, συμπεριλαμβανομένων πιθανών σφαλμάτων στις εσωτερικές διαδικασίες και συστήματα, χαμηλή ποιότητα δεδομένων, ανθρώπινα λάθη ή εξωγενείς παράγοντες.
- Διαθεσιμότητα δεδομένων αλυσίδας αξίας και περιοχές που υπόκεινται σε υψηλό επίπεδο αβεβαιότητας μέτρησης.

Η αναφορά σε κάθε απαίτηση γνωστοποίησης συντάσσεται από τη Διεύθυνση που είναι υπεύθυνη για τον αντίστοιχο τομέα. Μονάδες όπως οι Στρατηγικής, Διαχείρισης Κινδύνων, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Εταιρικών Υποθέσεων, Λιανικής και Ανθρώπινου Δυναμικού διαδραματίζουν βασικό ρόλο στη διαδικασία προετοιμασίας της Έκθεσης Βιωσιμότητας της Τράπεζας. Κάθε Διεύθυνση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση και τη συλλογή των σχετικών δεδομένων, καθώς και για την αναθεώρηση των γνωστοποιήσεων, διασφαλίζοντας την ακρίβεια και την πληρότητά τους. Η Διεύθυνση Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης και Αναφορών ESG της Τράπεζας και του Ομίλου είναι υπεύθυνη για τη συγκέντρωση δεδομένων από τις αρμόδιες Διευθύνσεις και τη σύνθεσή τους στην Έκθεση Βιωσιμότητας, διασφαλίζοντας την πληρότητα των γνωστοποιήσεων, τη συμμόρφωση με τις διαδικασίες και τα χρονοδιαγράμματα.

Για τη χρήση 2024, τα προσχέδια των αποτελεσμάτων και της Έκθεσης Βιωσιμότητας παρασχέθηκαν σε μια ειδική Διευθύνουσα Επιτροπή για ανασκόπηση, σχόλια και έγκριση. Η Διευθύνουσα Επιτροπή περιλάμβανε μέλη των Εκτελεστικών Επιτροπών και άλλους βασικούς ενδιαφερόμενους εντός της Τράπεζας, διασφαλίζοντας μια ολοκληρωμένη επισκόπηση της διαδικασίας αναφοράς πληροφοριών βιωσιμότητας. Τα κρίσιμα θέματα που τέθηκαν προς ανασκόπηση περιλάμβαναν τη μεθοδολογία και τα αποτελέσματα της ΑΔΣ, τη διαθεσιμότητα δεδομένων της αλυσίδας αξίας και περιοχές με αβεβαιότητα εκτίμησης.

Μόλις ολοκληρώθηκε η ανασκόπηση από την Διευθύνουσα Επιτροπή, η Έκθεση Βιωσιμότητας υποβλήθηκε στην Επιτροπή ESG, στην Εκτελεστική

Επιτροπή και στην Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου. Κατά τη διάρκεια όλης αυτής της διαδικασίας, η ΕΤΕ παρακολουθούσε συνεχώς τη διαχείριση κινδύνων και τις δικλείδες ασφαλείας που σχετίζονται με την υποβολή της Έκθεσης Βιωσιμότητας.

Η Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου παρακολουθούσε στενά τη διαδικασία αναφοράς, διασφαλίζοντας την ποιότητα και την πληρότητα των γνωστοποιήσεων. Σημειώνεται ότι η Έκθεση Βιωσιμότητας υπόκειται σε εξωτερική διασφάλιση από ανεξάρτητο τρίτο μέρος, το οποίο διεξάγει ανεξάρτητη επισκόπηση και παρέχει έκθεση περιορισμένης διασφάλισης, σύμφωνα με τον Κανονισμό CSRD της ΕΕ. Η ΕΤΕ επιδιώκει την διαμόρφωση ενός διαφανούς και ακριβούς πλαισίου δημοσιοποίησης πληροφοριών βιωσιμότητας και αξιολογεί τακτικά τις σχετικές δικλείδες ασφαλείας, για να εξασφαλίσει υψηλής ποιότητας πληροφόρηση και συνεχή βελτίωση της διαδικασίας, συμπεριλαμβανομένης της αυτοματοποίησης συλλογής δεδομένων και της ενίσχυσης της διαχείρισης των κινδύνων ESG.

Στρατηγική

[SBM-1] Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αλυσίδα αξίας

Το περιεχόμενο που παρουσιάζεται σε αυτή την ενότητα καλύπτει την περίμετρο των σημαντικών θεμάτων, όπως έχουν εντοπιστεί μέσω της μεθοδολογίας Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας (ΑΔΣ) του Ομίλου, η οποία περιγράφεται στην ενότητα IRO-1 της Έκθεσης Βιωσιμότητας.



SBM-1_25_28

Επιχειρηματικό μοντέλο και αλυσίδα αξίας

Ο Όμιλος παρέχει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, περιλαμβάνοντας κυρίως λιανική τραπεζική, εταιρικές και επενδυτικές τραπεζικές υπηρεσίες, διαχείριση μη εξυπηρετούμενων απαιτήσεων, τραπεζική συναλλαγών, χρηματοδοτική μίσθωση, πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων, μεσιτεία, διαχείριση περιουσιακών στοιχείων, διαχείριση ακινήτων και τραπεζοασφαλιστικές υπηρεσίες. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου και την περιγραφή των κύριων πελατών, καθώς και των κύριων προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρονται, περιγράφονται στην Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου – Οικονομική και Χρηματοοικονομική ανασκόπηση.

Σε συμφωνία με τα ESRS, ως αλυσίδα αξίας του Ομίλου ορίζεται το πλήρες εύρος δραστηριοτήτων, πόρων και αλληλεπιδράσεων που σχετίζονται με το επιχειρηματικό μοντέλο και το εξωτερικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται. Συγκεκριμένα, η αλυσίδα αξίας του Ομίλου αποτελείται από τα εξής μέρη:

Δραστηριότητες της ίδιας της επιχείρησης:

- Οι ίδιες δραστηριότητες του Ομίλου σχετίζονται με πόρους και περιλαμβάνουν δραστηριότητες που εκτελούνται από τις επιχειρηματικές μονάδες, τους εργαζόμενους, το τμήμα IT, κτλ.

Κατάντη τμήματα της αλυσίδας αξίας:

- Τα κατάντη τμήματα της αλυσίδας αξίας του Ομίλου περιλαμβάνουν πελάτες που δέχονται τα προϊόντα και της υπηρεσίες του Ομίλου. Η πελατειακή βάση του Ομίλου στην Ελλάδα περιλαμβάνει περισσότερους από 5,3 εκατ. πελάτες Λιανικής (συμπεριλαμβανομένων ατόμων και μικρών επιχειρήσεων, εξαιρουμένων των πελατών με καθυστερημένες πληρωμές) και περίπου 6 χιλιάδες εταιρικούς πελάτες (συμπεριλαμβανομένων Μεγάλων Ομίλων, Μεσαίων Επιχειρήσεων, ΜΜΕ, εξειδικευμένων πιστοδοτήσεων -Structured Financing- Ναυτιλίας).

Ανάντη τμήματα της αλυσίδας αξίας:

- Τα ανάντη τμήματα της αλυσίδας αξίας του Ομίλου περιλαμβάνουν προμηθευτές που παρέχουν υπηρεσίες και προϊόντα στον Όμιλο. Κύριοι προμηθευτές είναι οι πάροχοι υπηρεσιών πληροφορικής (υλικό και λογισμικό) καθώς κι άλλες υπηρεσίες (συμβουλευτικές, διαφημιστικές, μεταφορικές, υπηρεσίες κοινής ωφέλειας, κτλ.). Υπάρχει περιορισμένη προμήθεια μη-υπηρεσιών (π.χ. υλικά). Το 2024 η ΕΤΕ αλληλοεπίδρασε με 6.600 προμηθευτές. Ακολουθώντας την στρατηγική υποστήριξης εγχώριων προμηθευτών, το 95,5% (6.300 προμηθευτές) εδρεύουν στην Ελλάδα και μόνο το 4,5% (300 προμηθευτές) εδρεύουν στο εξωτερικό.

SBM-1_01_02_05

Ενσωμάτωση ESG στη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο της ΕΤΕ

Από το 2021, η ΕΤΕ ακολουθεί μια ολιστική προσέγγιση στο ESG, καθορίζοντας τη Στρατηγική ESG σε 3 πυλώνες και 9 στρατηγικά θέματα. Η θεματολογία αυτή πηγάζει και αντανακλά τις τέσσερις βασικές αξίες που χαρακτηρίζουν την ΕΤΕ (Ανθρώπινη, Αξιόπιστη, Αποτελεσματική, Αναπτυξιακή), ευθυγραμμίζεται με επιλεγμένους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης («SDGs») του Ο.Η.Ε. και συμπληρώνει τη συνολική επιχειρηματική στρατηγική και τον μετασχηματισμό της ΕΤΕ. Τα θέματα που σχετίζονται με το περιβάλλον περιλαμβάνουν τις δράσεις της ΕΤΕ για την κλιματική αλλαγή, συμπεριλαμβανομένων της στρατηγικής και των στόχων απανθρακοποίησης του χαρτοφυλακίου και των λειτουργιών της.

Αναφορικά με τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές της, η ΕΤΕ εντάχθηκε τον Νοέμβριο του 2023 στην Net-Zero Banking Alliance (NZBA), μια κορυφαία παγκόσμια συμμαχία τραπεζών, η οποία έχει δεσμευτεί να οδηγήσει τα δανειοδοτικά και επενδυτικά χαρτοφυλάκιά τους σε μηδενικές καθαρές εκπομπές, όπως ορίζεται στη Συμφωνία του Παρισιού για το Κλίμα. Στο πλαίσιο της δέσμευσής της στη NZBA, η ΕΤΕ έχει ήδη προχωρήσει στη δημοσιοποίηση ενός συνόλου ενδιάμεσων στόχων 2030 απανθρακοποίησης για 6 τομείς προτεραιότητας υψηλής έντασης άνθρακα, σύμφωνα με επιστημονικά τεκμηριωμένες τροχιές και μεθοδολογίες. Σύμφωνα με το όραμά της για το net-zero έως το 2050, η ΕΤΕ θα συνεχίσει να καταβάλει συνεχείς προσπάθειες για την προώθηση της μετάβασης της Ελλάδας σε ένα μέλλον χωρίς εκπομπές άνθρακα, παρέχοντας πράσινη και βιώσιμη χρηματοδότηση σε επιχειρήσεις και νοικοκυριά.

Αναφορικά με τις εκπομπές της Τράπεζας από δραστηριότητές της, η ΕΤΕ έχει επίσης θέσει ενδιάμεσους στόχους για το 2030 για το δικό της λειτουργικό αποτύπωμα, εστιάζοντας στις εκπομπές εντός της άμεσης σφαίρας ελέγχου της, δηλαδή στις εκπομπές Scope 1 και Scope 2 market-based. Αυτοί οι στόχοι τέθηκαν χρησιμοποιώντας την προσέγγιση απόλυτης μείωσης του SBTi, σύμφωνα με την οποία οι συμμετέχοντες πρέπει να μειώσουν τις δικές τους απόλυτες εκπομπές με τον ίδιο ρυθμό για να επιτύχουν ένα δεδομένο κλιματικό σενάριο, στην περίπτωσή μας το σενάριο του 1,5oC. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους κλιματικούς στόχους βρίσκονται στο κεφάλαιο E1-4.

Τα κοινωνικά θέματα αντικατοπτρίζουν τις προτεραιότητες διαχείρισης των ανθρώπων και την κοινωνικοοικονομική συνεισφορά στις κοινότητες στις οποίες ο Όμιλος δραστηριοποιείται. Τέλος, το θέμα διακυβέρνησης αντικατοπτρίζει τη συνεχή δέσμευσή του Ομίλου για την καλύτερη εταιρική διακυβέρνηση και διαφάνεια.

Οι πυλώνες ESG και τα στρατηγικά θέματα ESG του Ομίλους παρουσιάζονται παρακάτω:

Πυλώνες ESG	Στρατηγικά θέματα ESG	Δεσμεύσεις ESG	Οι βασικές μας αξίες	Στόχοι Βιώσιμης Ανάπτυξης (SDGs)
Περιβάλλον	Ηγούμαστε της αγοράς στη χρηματοδότηση βιώσιμης ενέργειας	Ηγετική θέση στην ανάπτυξη του τομέα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας	Αποτελεσματική Αναπτυξιακή	
		Πρωτοπόρος στην έκδοση βιώσιμων ομολόγων στην ελληνική αγορά		
	Επιταχύνουμε τη μετάβαση σε μια βιώσιμη οικονομία	Υποστήριξη της πράσινης μετάβασης των επιχειρήσεων		
		Ηγετική θέση στην Πράσινη Χρηματοδότηση των πελατών Λιανικής (Green Retail) και στις βιώσιμες επενδύσεις		
	Επιδεικνύουμε περιβαλλοντικά υπεύθυνες πρακτικές - πρότυπα	Επίτευξη ουδέτερου ανθρακικού αποτυπώματος		
		Προστασία της βιοποικιλότητας και της υγείας των οικοσυστημάτων		
Κοινωνία	Πρωτοστατούμε στη διαφορετικότητα & στη συμπερίληψη	Καθιέρωση ισότητας στον χώρο εργασίας	Ανθρώπινη	
		Προώθηση της συμπερίληψης στην κοινωνία		
	Προάγουμε τη δημόσια υγεία & ευημερία	Προστασία της υγείας και της οικογενειακής ζωής των ανθρώπων μας		
		Ενίσχυση της δημόσιας υγείας, της ευημερίας και του αθλητισμού		
	Προωθούμε την Ελληνική κληρονομιά, τον πολιτισμό & τη δημιουργικότητα	Πρωτοπόρος στη διατήρηση της ελληνικής πολιτιστικής κληρονομιάς		
		Προώθηση του σύγχρονου ελληνικού πολιτισμού και της δημιουργικότητας		
	Ενισχύουμε την επιχειρηματικότητα & την καινοτομία	Προώθηση της επιχειρηματικότητας και της καινοτομίας		
		Ενθάρρυνση της δημόσιας συνεισφοράς σε νέα έργα		
	Υποστηρίζουμε την ευημερία μέσω της μάθησης & του ψηφιακού αλφαβητισμού	Προώθηση της δια βίου μάθησης εντός και εκτός του χώρου εργασίας		
		Προαγωγή του ψηφιακού αλφαβητισμού σε όλες τις ηλικιακές ομάδες		
Διακυβέρνηση	Τηρούμε τα υψηλότερα πρότυπα διακυβέρνησης	Εξασφάλιση των βέλτιστων πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης	Αξιόπιστη	
		Διασφάλιση της διαφάνειας στις δημοσιοποιήσεις και τις εκθέσεις		

Υποστηρίζοντας τη Στρατηγική ESG και τις προσπάθειές της για την επίτευξη των στόχων της, η ΕΤΕ προσφέρει μια σειρά πράσινων τραπεζικών και άλλων προϊόντων σχετικών με τη βιωσιμότητα τόσο σε ιδιώτες όσο και σε μικρές επιχειρήσεις και εταιρείες.

Ιδιώτες

Για τους ιδιώτες, η ΕΤΕ προσφέρει μια σειρά από χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες που βελτιώνουν την πρόσβαση σε επαρκή, ασφαλή, βιώσιμη και προσιτή στέγαση. Για το σκοπό αυτό, τα προϊόντα που σχετίζονται με την κατοικία είναι σχεδιασμένα για την αγορά κατοικίας, αλλά και για την ανακαίνιση ή την ενεργειακή αναβάθμιση υφιστάμενων ακινήτων. Η γκάμα προϊόντων της Τράπεζας περιλαμβάνει πράσινα στεγαστικά δάνεια για την απόκτηση κατοικιών υψηλής ενεργειακής απόδοσης ή την ανακαίνιση κατοικιών. Είναι σημαντικό ότι η Τράπεζα συμμετέχει σε όλα τα κρατικά ή επιδοτούμενα από το κράτος προγράμματα ενεργειακής αναβάθμισης ή ανακαίνισης κατοικιών και συνεργάζεται με Διεθνείς Χρηματοπιστωτικούς Οργανισμούς (ΔΧΟ) όπως η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (ΕΤΕπ) και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (ΕΤαΕ) για την κυκλοφορία σχετικών συγχρηματοδοτούμενων ή εγγυημένων προϊόντων. Εκτός από τα προαναφερθέντα προϊόντα, η Τράπεζα συμμετέχει σε κρατικά επιδοτούμενα προγράμματα (Σπίτι Μου Ι & ΙΙ) και υποστηρίζει τους ανθρώπους στην απόκτηση της πρώτης τους κατοικίας με προνομιακούς όρους μέσω ειδικών στεγαστικών δανείων (π.χ. Το Πρώτο Μου Σπίτι). Τα βασικά προϊόντα που προσφέρονται σχετικά με το καταναλωτικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας και για στεγαστικούς σκοπούς και λύσεις στην Ελλάδα παρουσιάζονται στο S4.SBM-3.

Εκτός από τα στεγαστικά προϊόντα, η Τράπεζα προσφέρει επίσης Green Auto Loans, χρηματοδοτώντας την αγορά αυτοκινήτων νέας υβριδικής τεχνολογίας και ηλεκτρικών οχημάτων, με ευνοϊκούς όρους και προϋποθέσεις.

Μικρές επιχειρήσεις

Για τους πελάτες Μικρών Επιχειρήσεων, η προσφορά προϊόντων της ΕΤΕ περιλαμβάνει κυρίως δανειακά προϊόντα (συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης για φωτοβολταϊκά συστήματα και άλλες ΑΠΕ, καθώς και άλλες λύσεις που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα), όπως επίσης και λύσεις χρηματοδότησης μέσω συγχρηματοδοτούμενων προγραμμάτων με ΔΧΟ και την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (HDB). Τα κύρια προϊόντα περιγράφονται στο S4.SBM-3.

Εταιρείες

Η ΕΤΕ συμβάλλει ενεργά στην προσπάθεια της Ελλάδας για την επίτευξη των στόχων ενεργειακής μετάβασης, καθώς και για την προώθηση της κοινωνικής προόδου και της βιώσιμης ανάπτυξης, μέσω της στήριξης όλων των μεγάλων έργων υποδομής της χώρας.

Η ΕΤΕ έχει αναγνωριστεί ιστορικά ως ο κορυφαίος χρηματοπιστωτικός οργανισμός για τον τομέα της ενέργειας στην Ελλάδα. Η εξειδικευμένη ομάδα Χρηματοδότησης Έργων της Τράπεζας προσφέρει εκτεταμένη τεχνογνωσία στη χρηματοδότηση ενεργειακών έργων και στις τεχνολογίες ανανεώσιμων πηγών ενέργειας και συνεργάζεται ενεργά με εταιρικούς πελάτες για την αξιοποίηση ευκαιριών αναδυόμενων αγορών στην Ελλάδα και την ευρύτερη περιοχή. Τα υπόλοιπα δανείων της Τράπεζας όσον αφορά τη χρηματοδότηση εταιρικών έργων ΑΠΕ ανερχόταν σε περίπου €2,3δισ. στο τέλος του 2024 (περισσότερες πληροφορίες για τη χρηματοδότηση ΑΠΕ μπορείτε να βρείτε στο ESRS E1-κλιματική αλλαγή).

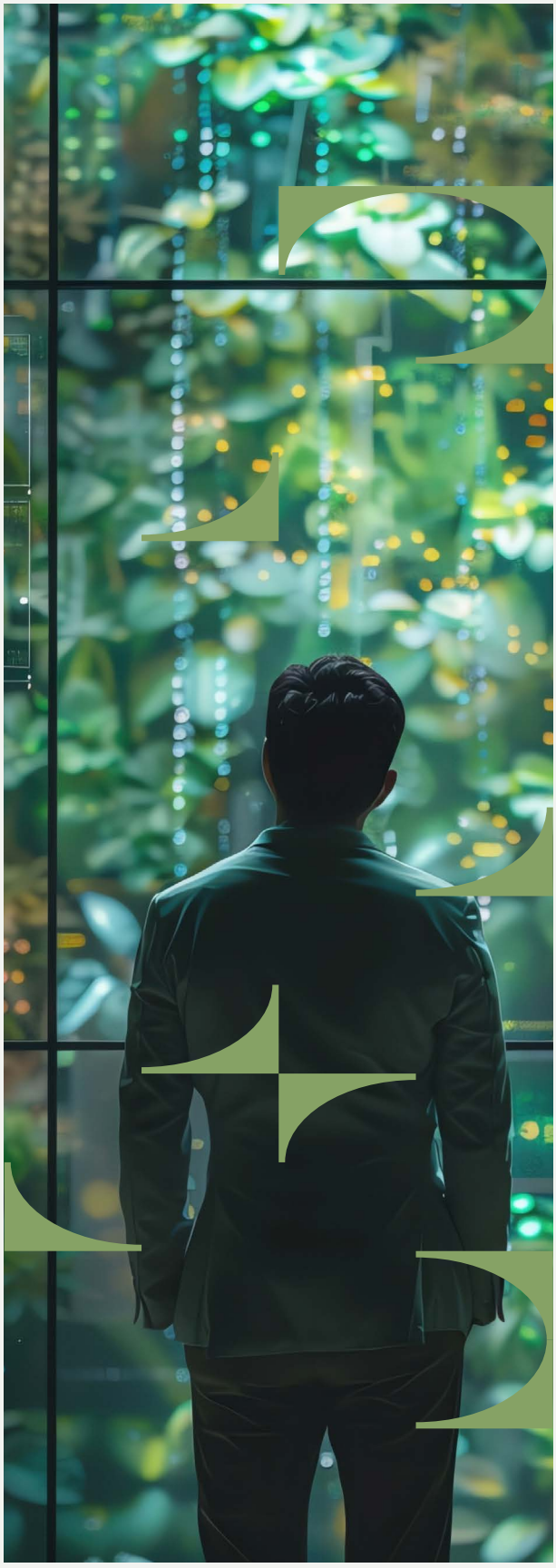
Επιπλέον, η Τράπεζα παρέχει χρηματοδότηση μετάβασης και δάνεια συνδεδεμένα με τη βιωσιμότητα (Sustainability-Linked Loans - SLL) για να δώσει τη δυνατότητα στους εταιρικούς πελάτες της να επενδύσουν σε έργα μετάβασης πέραν της παραγωγής ανανεώσιμης ενέργειας, όπως αποθήκευση ενέργειας

από ανανεώσιμες πηγές, εισαγωγή ενεργειακά αποδοτικών τεχνολογιών παραγωγής, υποδομές δέσμευσης άνθρακα, ενεργειακή αναβάθμιση εμπορικών ακινήτων (CRE), κ.λπ.

Πέραν των ανωτέρω, η Τράπεζα, αξιοποιώντας την τεχνογνωσία της ομάδας Structured Finance, παρέχει χρηματοδότηση για την υποστήριξη της ταχείας και αξιόπιστης εκτέλεσης μεγάλων έργων, βελτιώνοντας έτσι την προσβασιμότητα των ανθρώπων σε ζωτικής σημασίας υποδομές και συστήματα μετακίνησης. Το 2024, το χαρτοφυλάκιο βασικών έργων υποδομής της ΕΤΕ μέσω χρηματοδότησης έργων ανήλθε σε περίπου €1,242 εκατ., συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης αεροδρομίων, αυτοκινητοδρόμων και μαρίνων.

Η χρηματοδοτική προσφορά της ΕΤΕ περιλαμβάνει επίσης το πρόγραμμα «Εθνική 2.0» που παρέχει εξειδικευμένους συμβούλους και μια δομημένη διαδικασία για τη σύνδεση κυρίως Εταιρικών πελατών με τη χρηματοδότηση «Greece 2.0» μέσω του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της ΕΕ (RRF).

Σημειώνεται ότι η ΕΤΕ δεν έχει εκθέσεις προς τις 20 κορυφαίες εταιρείες με υψηλή ένταση άνθρακα παγκοσμίως. Η Τράπεζα δεν χρηματοδοτεί δραστηριότητες που απαγορεύονται από τους κανονισμούς της ΕΕ, όπως το εμπόριο προστατευόμενης άγριας πανίδας, η παραγωγή και το εμπόριο ραδιενεργών υλικών και χημικών ουσιών που έχουν απαγορευθεί από διεθνή πρωτόκολλα, η μεταφορά και η απελευθέρωση γενετικά τροποποιημένων προϊόντων στο φυσικό περιβάλλον κ.λπ. Το 2023, η Τράπεζα εισήγαγε ειδική λίστα αποκλεισμού για νέες χρηματοδοτήσεις στον τομέα του Κλίματος & Περιβάλλοντος (C&E), η οποία περιλαμβάνει δραστηριότητες που θεωρούνται ότι έχουν αρνητικές επιπτώσεις στο κλίμα και το περιβάλλον, όπως η χρηματοδότηση της εξόρυξης και του άνθρακα, καθώς και δραστηριότητες που επηρεάζουν αρνητικά τη διατήρηση της φύσης και τη βιοποικιλότητα.



SBM-1_03

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τον συνολικό αριθμό των ενεργών εργαζομένων του Ομίλου στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανά γεωγραφική περιοχή, τόσο σε απόλυτο αριθμό όσο και σε ποσοστό.

2024

Γεωγραφική περιοχή	Αριθμός εργαζομένων (headcount)	Ποσοστό επί του συνόλου του Ομίλου ΕΤΕ
Ελλάδα	6.735	85,8%
Βόρεια Μακεδονία	955	12,2%
Κύπρος	130	1,7%
Βουλγαρία	29	0,4%
Λουξεμβούργο	3	0,0%
Σύνολο	7.852	100,0%

Συνολικά έσοδα του Ομίλου

SBM-1_06

Τα συνολικά έσοδα του Ομίλου Εθνικής Τράπεζας ανήλθαν σε €2.887 εκατ. για το έτος 2024.

Οι δεσμεύσεις και οι στόχοι της ΕΤΕ που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα

SBM-1_21-23

Οι στόχοι βιωσιμότητας της ΕΤΕ για τους πυλώνες του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης περιγράφονται στις Δεσμεύσεις ESG που περιλαμβάνονται στον αντίστοιχο πίνακα παραπάνω.

Στον τομέα του Περιβάλλοντος ο Όμιλος έχει ξεκινήσει ενεργά ένα ταξίδι προς μια βιώσιμη, χαμηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα και ανθεκτική ανάπτυξη, υποστηρίζοντας την πράσινη μετάβαση των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών. Η Τράπεζα έθεσε και δημοσιοποίησε την πρώτη δέσμη ενδιάμεσων στόχων net zero για το 2030, με στόχο τη στήριξη της ατζέντας της Ελλάδας για την απανθρακοποίηση, σύμφωνα με το αναθεωρημένο Εθνικό Σχέδιο για την Ενέργεια και το Κλίμα (ΕΣΕΚ) της χώρας, διαδραματίζοντας καθοριστικό ρόλο στην πράσινη μετάβαση της οικονομίας. Η ΕΤΕ έχει θέσει στόχους για το 2030 για 6 κλάδους και χαρτοφυλάκια υψηλών εκπομπών. Λεπτομερής ανάλυση των χρηματοδοτούμενων και ιδίων εκπομπών, των στόχων και της ευθυγράμμισης χαρτοφυλακίου στους επιλεγμένους τομείς παρέχεται στο ESRS E1 Κλιματική αλλαγή.

Αναφορικά με τη δέσμευση για έκδοση βιώσιμων ομολόγων και μετά την επιτυχή πλήρη διάθεση του πρώτου μας, αξίας €500 εκατ. Πράσινου Ομολόγου στην αγορά που εκδόθηκε το 2020, η ΕΤΕ τοποθέτησε επιτυχώς στις διεθνείς κεφαλαιαγορές Πράσινου Ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €650 εκατ. τον Νοέμβριο του 2024, προσφέροντας απόδοση 3,5%. Τα έσοδα θα χρησιμοποιηθούν για τη χρηματοδότηση ή αναχρηματοδότηση χαρτοφυλακίου Πράσινων Έργων σύμφωνα με το Πλαίσιο Βιώσιμων Ομολόγων της Εθνικής Τράπεζας.

Σε ό,τι αφορά την ηγεσία στην ανάπτυξη του τομέα των ΑΠΕ, σημειώνεται ότι, μέσω του ρόλου της ως υπογράφων των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής (UNEP FI PRB) και του καθορισμού στόχων, η ΕΤΕ δεσμεύτηκε το 2021 για εκταμιεύσεις ΑΠΕ ύψους €600 εκατ. για την περίοδο 2022-2025, στόχος ο οποίος έχει ήδη επιτευχθεί. Βάσει του σχεδίου μετάβασης για τον κλάδο Παραγωγής Ενέργειας, η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος στοχεύει σε αύξηση των υπολοίπων χρηματοδότησης Εταιρικών ΑΠΕ από €2,3 δισ. το 2024 σε €3,3 δισ. το 2027. Στον τομέα της UNEP FI δέσμευσής μας για την Κοινωνία, τον Απρίλιο του 2024 ξεκινήσαμε ένα νέο στεγαστικό δάνειο, με την ονομασία «Το Πρώτο μου Σπίτι», που απευθύνεται σε νέους που επιθυμούν να αγοράσουν την πρώτη τους κατοικία, με ελκυστικούς εμπορικούς και πιστωτικούς όρους, για το οποίο έχουμε θέσει ως στόχο την εκταμίευση €200 εκατ. έως το 2027.

Επιπλέον, μέσω του 15ετούς προγράμματος NBG Business Seeds, το οποίο προωθεί την καινοτομία και υποστηρίζει το οικοσύστημα των νεοφυών επιχειρήσεων στη χώρα, η ΕΤΕ έχει υποστηρίξει με καθοδήγηση και συμβουλευτική εκατοντάδες νεοφυείς επιχειρήσεις, έχει διανείμει €1 εκατ. σε βραβεία σε 140 εταιρείες και έχει παράσχει €6 εκατ. σε δάνεια και άμεσες επενδύσεις σε 18 νεοφυείς επιχειρήσεις μέχρι σήμερα.

[SBM-2] Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών

SBM-2_01-02_04-07

Τα ενδιαφερόμενα μέρη της ΕΤΕ αποτελούν φυσικά και νομικά πρόσωπα που επηρεάζουν και επηρεάζονται ή ενδέχεται να επηρεάσουν ή να επηρεαστούν από τις επιχειρηματικές αποφάσεις και δραστηριότητες της ΕΤΕ. Η ανταπόκριση της ΕΤΕ στις ανησυχίες και προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών, συμβάλλει στη συνεχή βελτίωση των λειτουργιών, των προϊόντων και των υπηρεσιών της, καθώς και στη συνεχή ενίσχυση των θετικών επιπτώσεων και τον περιορισμό τυχόν αρνητικών επιπτώσεων που προκύπτουν από τις δραστηριότητές της.

Για να προσδιορίσει το σύνολο των ενδιαφερόμενων μερών, η Τράπεζα αξιολογεί συνήθως τη συχνότητα και τη φύση της δέσμευσης με κάθε ομάδα ενδιαφερομένων μερών. Η ανάλυση αυτή βοηθά στον εντοπισμό των ατόμων, ομάδων ή οργανισμών με τους οποίους η Τράπεζα αλληλεπιδρά συχνότερα και εκείνων που έχουν τη σημαντικότερη επίδραση στις δραστηριότητές της. Το 2024, η προσέγγιση για την αναγνώριση των ενδιαφερομένων μερών αναθεωρήθηκε, καλύπτοντας τις απαιτήσεις των ESRS. Βασιζόμενη στα ενδιαφερόμενα μέρη που είχαν προσδιοριστεί το 2023, η ΕΤΕ αναθεώρησε και επαναξιολόγησε τις «βασικές» ομάδες ενδιαφερομένων μερών, λαμβάνοντας υπόψη το γεγονός ότι δεν επηρεάζονται όλοι οι ενδιαφερόμενοι το ίδιο από τις δραστηριότητές της. Μετά από αυτή τη διαδικασία και την επικύρωση των ομάδων, η εκτενής λίστα των αναγνωρισμένων ομάδων ενδιαφερόμενων μερών παρουσιάζεται παρακάτω:

Αναγνωρισμένες ομάδες ενδιαφερόμενων μερών

1.	Επενδυτές και Μέτοχοι
2.	Πελάτες
3.	Προμηθευτές και συνεργάτες
4.	Επιχειρηματική κοινότητα (Επιχειρηματικές Ενώσεις, Ομοειδείς Επιχειρήσεις, Οίκοι Αξιολόγησης/Αναλυτές κ.λπ.)
5.	Εργαζόμενοι
6.	Κράτος και Ρυθμιστικές Αρχές (όπως Υπουργεία, Κρατικοί Φορείς, Ρυθμιστικές Αρχές, Διακυβερνητικοί Οργανισμοί)
7.	Κοινωνία – Κοινότητες

Τα βασικά επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη για τον Όμιλο είναι οι πελάτες και οι εργαζόμενοι. Η συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών στοχεύει στον εντοπισμό βασικών θεμάτων και αμοιβαία αποδεκτών λύσεων με αμοιβαία οφέλη μέσω κατάλληλων επιχειρηματικών πρακτικών. Οι προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών, καθώς και το επιχειρηματικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται η ΕΤΕ, εξελίσσονται συνεχώς. Η αξιολόγηση των βασικών ζητημάτων, μας βοηθά να εντοπίσουμε και να ιεραρχήσουμε τα περιβαλλοντικά, κοινωνικοοικονομικά ζητήματα και θέματα διακυβέρνησης που απασχολούν περισσότερο τα ενδιαφερόμενα μέρη και την Τράπεζα. Αυτές οι διαδικασίες διεξάγονται με τη συχνότητα που



παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα. Δεν υπήρξαν αλλαγές στη στρατηγική ή το επιχειρηματικό μοντέλο της ΕΤΕ κατά τη διάρκεια του 2024 εξαιτίας αυτών των δεσμεύσεων.

SBM-2_03

Τα κύρια κανάλια επικοινωνίας και διαβούλευσης, καθώς και η συχνότητα επικοινωνίας, όπως καταγράφονται και αξιολογούνται από την Τράπεζα στο πλαίσιο εφαρμογής του προτύπου διασφάλισης AA1000APS.v3, παρουσιάζονται παρακάτω:

Κύριες ομάδες ενδιαφερομένων	Κανάλια επικοινωνίας και διαβούλευσης	Συχνότητα επικοινωνίας και δέσμευσης				
		Καθημερινά	Ανά τρίμηνο	Ετησίως	Συνεχής βάση	Ad hoc/ Κατά περίπτωση
Επενδυτές και Μέτοχοι	Παρουσίαση Οικονομικών Αποτελεσμάτων	○	●	○	○	○
	Ετήσια και Ενδιάμεση Οικονομική Έκθεση και τριμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις	○	●	●	○	○
	Παρουσιάσεις επενδυτών με την Ανώτατη Διοίκηση της Τράπεζας	○	○	○	○	●
	Συμμετοχή σε Συνέδρια Επενδυτών	○	○	○	○	●
	Τακτική γενική συνέλευση των μετόχων	○	○	●	○	○
Πελάτες	Έρευνες ικανοποίησης	○	○	●	○	○
	Κέντρο επικοινωνίας	●	○	○	○	○
	Τομέας Διακυβέρνησης Θεμάτων Πελατών (παράπονα)	●	○	○	○	○
	Συναντήσεις του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Στελεχών της Τράπεζας με τους βασικούς πελάτες της Τράπεζας	○	○	○	○	●
Προμηθευτές και συνεργάτες	Διαδικασία αξιολόγησης	○	○	○	●	○
	Ηλεκτρονικό σύστημα συμμετοχής σε διαγωνισμούς	○	○	○	○	●
	Διαχείριση σχέσεων / παραπόνων προμηθευτών	●	○	○	○	○
Επιχειρηματική κοινότητα (Επιχειρηματικές Ενώσεις, Ομότιμες Επιχειρήσεις, Οίκοι Αξιολόγησης/Αναλυτές κ.λπ.)	Συνεδριάσεις	○	○	○	○	●
	Συνέδρια	○	○	○	○	●
	Επιχειρηματικές οργανώσεις	○	○	○	○	●
	Ελληνική Ένωση Τραπεζών	○	○	○	●	○

Κύριες ομάδες ενδιαφερομένων	Κανάλια επικοινωνίας και διαβούλευσης	Συχνότητα επικοινωνίας και δέσμευσης				
		Καθημερινά	Ανά τρίμηνο	Ετησίως	Συνεχής βάση	Ad hoc/ Κατά περίπτωση
Εργαζόμενοι	Εσωτερικοί (εντός της Τράπεζας) δίαυλοι επικοινωνίας	●	○	○	○	○
	Συνάντηση του Διευθύνοντος Συμβούλου και της Ανώτατης Διοίκησης της Τράπεζας με όλους τους διευθυντές του Δικτύου Καταστημάτων	○	○	●	○	○
	Συναντήσεις προσωπικού (Town Hall meetings)	○	○	○	○	●
	Πρόγευμα Διευθύνοντος Συμβούλου (επισκέψεις ομάδων Κεντρικών Γραφείων Διευθύνοντος Συμβούλου)	○	○	○	○	●
	Συναντήσεις και επικοινωνία μεταξύ των σωματείων των εργαζομένων της ΕΤΕ και της Διοίκησης	○	○	○	○	●
	Έρευνα Εργασιακής Εμπειρίας	○	○	●	○	○
	Αξιολόγηση προσωπικού μέσω Συστήματος Διαχείρισης Απόδοσης	○	○	●	○	○
Κράτος και Ρυθμιστικές Αρχές (όπως Υπουργεία, Κρατικοί Φορείς, Ρυθμιστικές Αρχές, Διακυβερνητικοί Οργανισμοί)	Συνεργασία και διαβούλευση με θεσμικούς εκπροσώπους της Πολιτείας, της Τράπεζας της Ελλάδος και των Ρυθμιστικών Αρχών	○	○	○	○	●
Κοινωνία – Κοινότητες	Διαβούλευση με τοπικούς εκπροσώπους	○	○	○	○	●
	Συνεργασία με τις τοπικές αρχές	○	○	○	○	●
	Χορηγίες	○	○	○	●	○
	Δωρεές αγαθών	○	○	○	●	○

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο η ΕΤΕ λαμβάνει υπόψη τα συμφέροντα και τις απόψεις των βασικών ενδιαφερόμενων μερών της κατά τη διαδικασία ΑΔΣ, ανατρέξτε στην ενότητα IRO-1.

SBM-2_12

Οι ενημερώσεις σχετικά με τα προαναφερθέντα αποτελέσματα της εμπλοκής των ενδιαφερομένων μερών, κοινοποιούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο, την Επιτροπή ESG και την Εκτελεστική Επιτροπή, σε βάση ανάγκης μέσω καθορισμένων συναντήσεων.

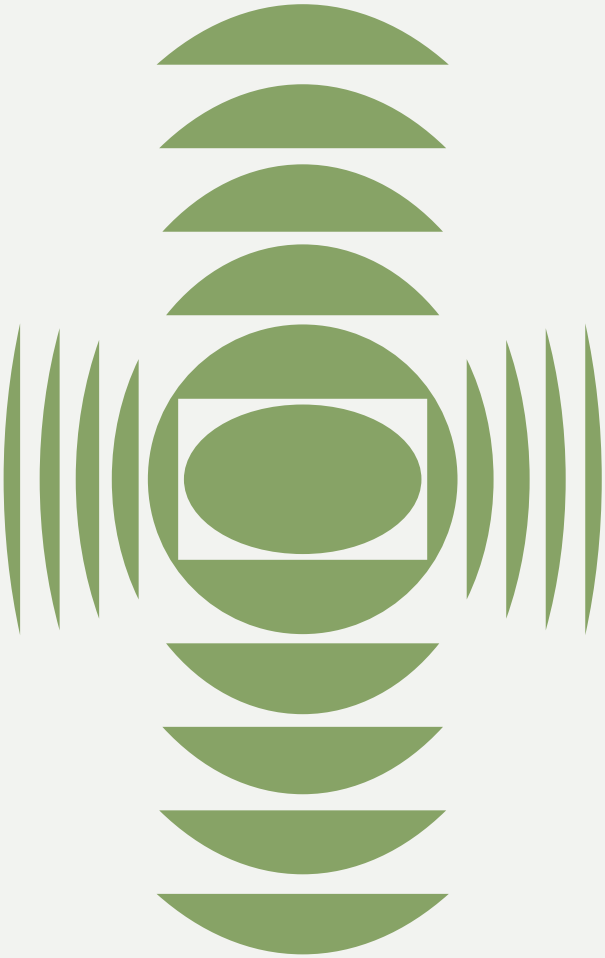
[SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

SBM-3_01, 04, 06-07

Σημαντικές επιπτώσεις

Αξιοποιώντας την μεθοδολογία ΑΔΣ, ο Όμιλος εντόπισε σημαντικές **επιπτώσεις** που σχετίζονται με τα ακόλουθα θέματα:

- **Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής:** Ο Όμιλος θεωρεί σημαντικές τις επιπτώσεις που σχετίζονται με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής κατά το τρέχον έτος, καθώς και βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Το ανθρακικό και περιβαλλοντικό αποτύπωμα του Ομίλου συγκεντρώνεται στην κατάντη αλυσίδα αξίας και στις χρηματοδοτικές και επενδυτικές δραστηριότητες του Ομίλου, οι οποίες οδηγούν ή μπορεί να οδηγήσουν σε αρνητικές επιπτώσεις μέσω της παροχής χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών σε ορισμένους τομείς με υψηλής έντασης άνθρακα.
- **Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα:** Ο Όμιλος θεωρεί ότι οι επιπτώσεις που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα είναι σημαντικές για το τρέχον έτος, καθώς και για το βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο μέλλον. Η επίδραση του Ομίλου στη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα συγκεντρώνεται στην κατάντη αλυσίδα αξίας και στις δραστηριότητες που χρηματοδοτούνται και επενδύονται από τον Όμιλο, οι οποίες οδηγούν ή μπορεί να οδηγήσουν σε αρνητικές επιπτώσεις μέσω της υποβάθμισης των οικοσυστημάτων, της συμβολής στην απώλεια βιοποικιλότητας, της όχλησης των ειδών μέσω του θορύβου των μηχανημάτων κ.λπ.
- **Παροχή ασφαλών θέσεων απασχόλησης:** Ο Όμιλος θεωρεί σημαντικές τις θετικές επιπτώσεις που σχετίζονται με την παροχή ασφαλούς απασχόλησης στο οικείο εργατικό δυναμικό κατά το τρέχον έτος, καθώς και βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Οι θετικές επιπτώσεις που αφορούν θέσεις ασφαλούς απασχόλησης σχετίζονται με τις δραστηριότητες του ίδιου του Ομίλου.
- **Παροχή επαρκών μισθών:** Ο Όμιλος θεωρεί σημαντικές τις θετικές επιπτώσεις που σχετίζονται με την παροχή επαρκών μισθών στο οικείο εργατικό δυναμικό κατά το τρέχον έτος, καθώς και βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Οι επιπτώσεις που αφορούν επαρκείς μισθούς σχετίζονται με τις δραστηριότητες του ίδιου του Ομίλου.
- **Παροχή κατάρτισης και ανάπτυξη δεξιοτήτων:** Ο Όμιλος θεωρεί σημαντικές τις θετικές επιπτώσεις που σχετίζονται με την παροχή κατάρτισης και την ανάπτυξη δεξιοτήτων στο οικείο εργατικό δυναμικό κατά το τρέχον έτος, καθώς και βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Οι επιπτώσεις που αφορούν παροχή κατάρτισης και ανάπτυξη δεξιοτήτων σχετίζονται με τις δραστηριότητες του ίδιου του Ομίλου.
- **Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες:** Ο Όμιλος θεωρεί σημαντικές τις θετικές επιπτώσεις στην κατάντη αλυσίδα αξίας που σχετίζονται με την πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες κατά το τρέχον έτος, καθώς και βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος προσφέρει χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες (συμπεριλαμβανομένων της πρόσβασης σε στέγαση, πρόσβαση σε χρηματοδότηση, συμβολή στις υποδομές



και τη κοινωνικοοικονομική σύγκλιση), καθώς και επιχειρησιακές πρωτοβουλίες που βελτιώνουν την προσβασιμότητα σε χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, υποστηρίζουν την ανάπτυξη και δημιουργία ζωτικών υπηρεσιών και συστημάτων υποδομής και προωθούν την κοινωνικοοικονομική σύγκλιση.

SBM-3_02

Σημαντικοί κίνδυνοι

Αξιοποιώντας τη μεθοδολογία της ΑΔΣ, ο Όμιλος εντόπισε σημαντικούς **κινδύνους** που αφορούν τα ακόλουθα θέματα:

- **Μετριασμός και προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή:** Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τους κινδύνους μετάβασης που σχετίζονται με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής ως σημαντικούς μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Οι κίνδυνοι αυτοί συνεπάγονται σημαντικό πιστωτικό κίνδυνο για την ΕΤΕ, ο οποίος προέρχεται από την επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών λόγω μη συμμόρφωσης με τους κανονισμούς που σχετίζονται με το κλίμα, της αύξησης του κόστους, των δυσκολίων υιοθέτησης νέων τεχνολογιών και της μεταβολής των προτιμήσεων και του τρόπου λειτουργίας της αγοράς. Οι κίνδυνοι μετάβασης δημιουργούν επίσης επιχειρηματικούς/στρατηγικούς κινδύνους, με τη μορφή κινδύνου κερδοφορίας ή κινδύνου φήμης (για παράδειγμα, λόγω της υψηλής εξάρτησης του βασικού εισοδήματος από τομείς που αποτυγχάνουν να προσαρμοστούν στη μετάβαση σε μια πιο πράσινη οικονομία). Επιπλέον, οι φυσικοί κίνδυνοι που σχετίζονται με την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή θεωρούνται σημαντικοί μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα, καθώς ενδέχεται να επηρεάσουν την ικανότητα των πελατών να ανταποκριθούν στις οικονομικές τους υποχρεώσεις καθώς επίσης να μειώσουν την αξία των ακινήτων ή των εγκαταστάσεών τους, οδηγώντας σε πιθανές πιστωτικές ζημίες για τον Όμιλο. Οι κλιματικοί κίνδυνοι σχετίζονται πρωτίστως με την κατάντη αλυσίδα αξίας και τις δραστηριότητες τις οποίες χρηματοδοτεί και στις οποίες επενδύει ο Όμιλος.
- **Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα:** Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τους κινδύνους που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα ως σημαντικούς μακροπρόθεσμα. Αυτό οφείλεται στην πιθανή αύξηση του κόστους για τους πελάτες οι οποίοι αντιμετωπίζουν διαταραχές στις επιχειρηματικές τους δραστηριότητες ή στις διαδικασίες παραγωγής τους, είτε άμεσα είτε μέσω της αλυσίδας εφοδιασμού τους, εξαιτίας της απώλειας βιοποικιλότητας. Τέτοιες διαταραχές θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά την οικονομική τους απόδοση και, κατά συνέπεια, την πιστοληπτική τους ικανότητα, οδηγώντας σε πιθανές ζημίες από πιστωτικό κίνδυνο για τον Όμιλο. Οι κίνδυνοι που συνδέονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα σχετίζονται κυρίως με την κατάντη αλυσίδα αξίας.
- **Κατάρτιση και ανάπτυξη δεξιοτήτων:** Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με το οικείο εργατικό δυναμικό του Ομίλου και ιδίως η αποτυχία του να παρέχει διαρκή εκπαίδευση και ανάπτυξη δεξιοτήτων αξιολογούνται ως σημαντικοί μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Τέτοιοι κίνδυνοι μπορούν να επηρεάσουν σημαντικά το ανθρώπινο κεφάλαιο του Ομίλου, μειώνοντας τη λειτουργική αποδοτικότητα, καθώς οι εργαζόμενοι ενδέχεται να δυσκολεύονται να εκτελέσουν καθήκοντα με ακρίβεια και αποτελεσματικότητα. Η έλλειψη ανάπτυξης δεξιοτήτων που σχετίζονται με τις νέες τεχνολογίες, μπορεί επίσης να επηρεάσει την ικανότητα του Ομίλου να ανταποκρίνεται στις εξελισσόμενες απαιτήσεις της αγοράς, καθώς και την καινοτομία και την ανταγωνιστικότητά του. Επιπλέον, οι εργαζόμενοι που αισθάνονται απροετοίμαστοι ή χωρίς υποστήριξη είναι πιο πιθανό να βιώσουν δυσαρέσκεια, οδηγώντας σε υψηλότερα ποσοστά αποχώρησης εργαζομένων. Οι κίνδυνοι κατάρτισης και ανάπτυξης δεξιοτήτων σχετίζονται με τις δραστηριότητες του ίδιου του Ομίλου.
- **Μη-εξουσιοδοτημένη χρήση δεδομένων πελατών:** Οι κίνδυνοι ιδιωτικότητας (συμπεριλαμβανομένου του General Data Protection Regulation - GDPR) αναγνωρίζονται από τον Όμιλο ως σημαντικοί βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα λόγω των ακόλουθων ενδεικτικών παραγόντων: όγκος και ευαισθησία δεδομένων, πολύπλοκη οργανωτική δομή, κίνδυνος κυβερνοασφάλειας και κίνδυνος παραβίασης δεδομένων, νομικοί κίνδυνοι και κίνδυνοι φήμης, καθώς και έλεγχοι από πελάτες και ρυθμιστικές αρχές. Οι κίνδυνοι ιδιωτικότητας σχετίζονται κυρίως με την κατάντη αλυσίδα αξίας του Ομίλου.
- **Επιχειρηματική κουλτούρα:** Η κουλτούρα αποτελεί τη βάση του τρόπου λειτουργίας ενός οργανισμού. Η μη ύπαρξη σωστής κουλτούρας μπορεί να εκθέσει τον οργανισμό σε αδικήματα, κακοδιαχείριση, μη συμμόρφωση, οικονομικό κίνδυνο και κίνδυνο φήμης, επομένως συνολικά αυτός ο τομέας αναγνωρίζεται ως σημαντικός βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Οι κίνδυνοι εταιρικής κουλτούρας σχετίζονται κυρίως με τις οικείες δραστηριότητες του Ομίλου.
- **Προστασία των πληροφοριοδοτών:** Η ύπαρξη κατάλληλων μηχανισμών αναφοράς καταγγελιών ενισχύει την εμπιστοσύνη του προσωπικού στις διαδικασίες. Η έγκαιρη αναφορά πιθανών ζητημάτων μπορεί να αποτρέψει τη μη συμμόρφωση ή να περιορίσει τον δυνητικό τους αντίκτυπο . Η επίπτωση της μη συμμόρφωσης αξιολογείται ως σημαντική, καθώς μπορεί να συνεπάγεται όχι μόνο οικονομικούς αλλά και άλλους κινδύνους, όπως κίνδυνο φήμης, και, ως εκ τούτου, αυτό το υπο-θέμα αξιολογείται ως σημαντικό βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα ως βασικός προληπτικός μηχανισμός. Η προστασία των πληροφοριοδοτών σχετίζεται κυρίως με τις δραστηριότητες του ίδιου του Ομίλου.

- **Διαφθορά και δωροδοκία:** Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τη διαφθορά και τη δωροδοκία αξιολογούνται ως σημαντικοί από τον Όμιλο βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα, δεδομένου ότι ένα σχετικό γεγονός θα μπορούσε να έχει σημαντικό αντίκτυπο στη φήμη του και να επιφέρει σημαντικές κυρώσεις από τις ρυθμιστικές αρχές. Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (ΞΧ/ΧΤ), οι οποίοι εντάσσονται στο θέμα της διαφθοράς και της δωροδοκίας, θεωρούνται επίσης σημαντικοί, καθώς επηρεάζουν άμεσα τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, τη φήμη και την κανονιστική συμμόρφωση της Τράπεζας και του Ομίλου. Η αδυναμία πρόληψης οικονομικών εγκλημάτων, όπως η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, μπορεί να οδηγήσει σε σημαντικές οικονομικές απώλειες, υψηλά πρόστιμα και νομικές κυρώσεις. Επιπλέον, μπορεί να διαβρώσει την εμπιστοσύνη των πελατών και να βλάψει τη φήμη του Ομίλου, καθιστώντας δυσκολότερη την προσέλκυση και διατήρηση τους. Οι κίνδυνοι διαφθοράς και δωροδοκίας θεωρείται ότι σχετίζονται τόσο με τις δραστηριότητες του ίδιου του Ομίλου όσο και με την κατάντη αλυσίδα αξίας του.

Σημαντικές ευκαιρίες

Αξιοποιώντας τη μεθοδολογία ΑΔΣ, ο Όμιλος αναγνώρισε σημαντικές **ευκαιρίες** που σχετίζονται με τα ακόλουθα θέματα:

- **Μετριασμός και προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή:** Ο Όμιλος θεωρεί σημαντικές τις ευκαιρίες που σχετίζονται με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής κατά το τρέχον έτος, καθώς και βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα, ενώ αντίστοιχα οι ευκαιρίες που σχετίζονται με την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή θεωρούνται σημαντικές μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Στο πλαίσιο αυτό εξετάστηκαν δάνεια ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία της ΕΕ, τα οποία συμβάλλουν σημαντικά στους περιβαλλοντικούς στόχους του μετριασμού της κλιματικής αλλαγής και της προσαρμογής σε αυτήν, δάνεια συνδεδεμένα με την κλιματική βιωσιμότητα και άλλες βιώσιμες χρηματοδοτήσεις (π.χ. δάνεια ΑΠΕ).
- **Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα:** Ο Όμιλος αναγνωρίζει τις ευκαιρίες που σχετίζονται με τη Βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα ως σημαντικές μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Στο πλαίσιο αυτό εξετάστηκαν δάνεια χρηματοδότησης με σημαντική συμβολή στον περιβαλλοντικό στόχο της προστασίας και αποκατάστασης της βιοποικιλότητας και των



οικοσυστημάτων, άλλα δάνεια συνδεδεμένα με τη βιωσιμότητα (SLL) τα οποία περιλαμβάνουν στόχους (Sustainability Performance Targets -SPTs) σχετικούς με τη βιοποικιλότητα καθώς και χρηματοδοτήσεις μετάβασης και επενδυτικές ευκαιρίες που αναμένεται να προκύψουν σε τομείς όπως η αναδάσωση, η βιώσιμη γεωργία, ο αγροτουρισμός/οικοτουρισμός, και οι τεχνολογίες παρακολούθησης και διατήρησης ειδών.

- **Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες:** Ο Όμιλος αναγνωρίζει ευκαιρίες που σχετίζονται με την πρόσβαση των καταναλωτών και των τελικών χρηστών σε προϊόντα και υπηρεσίες (πρόσβαση σε χρηματοδότηση, της συνεισφορά στις υποδομές και την κοινωνικοοικονομική σύγκλιση) ως σημαντικές κατά το τρέχον έτος, καθώς και βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Όλες οι ευκαιρίες που περιγράφονται παραπάνω εντοπίζονται στην κατάντη αλυσίδα αξίας του Ομίλου, καθώς απορρέουν από τις σχέσεις του Ομίλου με τους πελάτες του και τις χρηματοδοτήσεις και επενδύσεις που προσφέρει σε αυτούς.

SBM-3_03 & 05

Αλληλεπίδραση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Οι τρέχουσες και αναμενόμενες συνέπειες των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών στη στρατηγική, στο επιχειρηματικό μοντέλο και την αλυσίδα αξίας της ΕΤΕ παρουσιάζονται αναλυτικά σε επόμενες ενότητες. Παρακάτω αναλύεται ο τρόπος με τον οποίο η ΕΤΕ έχει ήδη λάβει μέτρα για την αντιμετώπισή τους.

SBM-3_08

Τρέχουσες Χρηματοοικονομικές Συνέπειες - Κίνδυνοι

Όσον αφορά τις τρέχουσες χρηματοοικονομικές συνέπειες των σημαντικών κινδύνων, ο Όμιλος σημειώνει τα κάτωθι:

- **Μετριασμός & προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή:** Αμελητέες ζημίες εντός του 2024, συνεπώς οι τρέχουσες χρηματοοικονομικές συνέπειες των εν λόγω κινδύνων θεωρούνται μη σημαντικές με βάση τα καθορισμένα όρια σημαντικότητας.
- **Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα:** Μηδενικές ζημίες από κινδύνους που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα εντός του 2024. Ως εκ τούτου, οι τρέχουσες χρηματοοικονομικές συνέπειες από τους σχετικούς κινδύνους θεωρούνται μη σημαντικές.
- **Οικείο Εργατικό Δυναμικό:** Αμελητέες ζημίες λειτουργικού κινδύνου που σχετίζονται με πρακτικές εργαζομένων εντός του 2024, συνεπώς οι τρέχουσες χρηματοοικονομικές συνέπειες από τους σχετικούς κινδύνους θεωρούνται μη σημαντικές.
- **Ιδιωτικότητα:** Αμελητέες ζημίες λειτουργικού κινδύνου που σχετίζονται με την ιδιωτικότητα και το GDPR εντός του 2024, συνεπώς οι τρέχουσες χρηματοοικονομικές συνέπειες από τους σχετικούς κινδύνους θεωρούνται μη σημαντικές.
- **Επιχειρηματική κουλτούρα:** Αμελητέες ζημίες λειτουργικού κινδύνου που σχετίζονται με την εταιρική κουλτούρα εντός του 2024, συνεπώς οι τρέχουσες χρηματοοικονομικές συνέπειες από τους σχετικούς κινδύνους θεωρούνται μη σημαντικές.
- **Προστασία των πληροφοριοδοτών:** Αμελητέες ζημίες λειτουργικού κινδύνου που σχετίζονται με την προστασία των πληροφοριοδοτών εντός του 2024, συνεπώς οι τρέχουσες χρηματοοικονομικές συνέπειες από τους σχετικούς κινδύνους θεωρούνται μη σημαντικές.
- **Διαφθορά και δωροδοκία:** Μηδενικές ζημίες λειτουργικού κινδύνου που σχετίζονται με διαφθορά και δωροδοκία και πολύ περιορισμένες ζημίες λειτουργικού κινδύνου που σχετίζονται με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας εντός του 2024, συνεπώς οι τρέχουσες χρηματοοικονομικές συνέπειες από τους σχετικούς κινδύνους θεωρούνται μη σημαντικές με βάση τα καθορισμένα όρια σημαντικότητας.

Δεδομένου ότι οι τρέχουσες χρηματοοικονομικές συνέπειες των θεμάτων Κλιματική Αλλαγή, Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα καθώς και των κοινωνικών θεμάτων θεωρούνται μη σημαντικές βραχυπρόθεσμα (1 έτος μπροστά), δεν αναμένονται σημαντικές προσαρμογές εντός της επόμενης ετήσιας περιόδου αναφοράς στις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που αναφέρονται στις σχετικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Όσον αφορά τα θέματα διακυβέρνησης, λόγω της εφαρμογής κατάλληλων δικλίδων ασφαλείας και διαχείρισης, ο υπολειπόμενος κίνδυνος που θα μπορούσε να οδηγήσει σε σημαντικές προσαρμογές στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης ή στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων θεωρείται περιορισμένος.

Τρέχουσες Χρηματοοικονομικές Συνέπειες - Ευκαιρίες

Όσον αφορά τις τρέχουσες χρηματοοικονομικές συνέπειες των σημαντικών ευκαιριών, ο Όμιλος σημειώνει τα ακόλουθα:

- **Μετριασμός και προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή:** Για το 2024, ο Όμιλος εντόπισε ευκαιρίες που σχετίζονται με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής άνω των €2 δισ. σε χρηματοδοτήσεις έργων ΑΠΕ, οι οποίες θεωρούνται σημαντικές με βάση το ισχύον όριο σημαντικότητας. Όσον αφορά την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, ο Όμιλος δεν έχει εντοπίσει τρέχουσες σημαντικές ευκαιρίες.

- **Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα:** Για το 2024, ο Όμιλος δεν έχει εντοπίσει σημαντικές ευκαιρίες.
- **Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες:** Για το 2024, ο Όμιλος έχει εντοπίσει σημαντικές ευκαιρίες που σχετίζονται με την πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες (συγκεκριμένα σε σχέση με τη στέγαση, την πρόσβαση στη χρηματοδότηση, τη συμβολή στις υποδομές και την κοινωνικοοικονομική σύγκλιση). Η στέγαση στην Ελλάδα αντιστοιχεί σε πάνω από €500 εκατομμύρια εκταμιεύσεις στεγαστικών δανείων ετησίως για την περίοδο 2025-2027, που θεωρούνται σημαντικές βάσει των εφαρμοστέων ορίων σημαντικότητας.

Ο Όμιλος δεν αναμένει σημαντικές αλλαγές στις τρέχουσες χρηματοοικονομικές συνέπειες για το 2024.

SBM-3_09

Αναμενόμενες Χρηματοοικονομικές Συνέπειες – Κίνδυνοι & Ευκαιρίες

Όσον αφορά τις αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από τους σημαντικούς κινδύνους, ο Όμιλος σημειώνει τα εξής:

- **Μετριασμός και προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή:** Για την εκτίμηση των αναμενόμενων χρηματοοικονομικών συνεπειών από τους κλιματικούς κίνδυνους, ο Όμιλος αξιοποιεί το αποτέλεσμα της ανάλυσης σεναρίων που διενεργήθηκε, λαμβάνοντας υπόψη τις ακόλουθες διαστάσεις:
  - **Δυνητικό Μέγεθος:** Τη (σταθμισμένη μέση) επίπτωση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης από τα Network for Greening the Financial System (NGFS) σενάρια Orderly and Disorderly για τον κίνδυνο μετάβασης και αντίστοιχα την επίπτωση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης από το σενάριο Hot House World (HHW) για τον φυσικό κίνδυνο. Το όριο που έχει καθορίσει η NBG για την ταξινόμηση του δυνητικού μεγέθους των αναμενόμενων οικονομικών επιπτώσεων ως Υψηλό διαφοροποιείται ανά χρονικό ορίζοντα, ώστε να κλιμακώνεται σύμφωνα με τη εντεινόμενη φύση των κλιματικών επιπτώσεων. Το εν λόγω όριο έχει οριστεί σε 50 μονάδες βάσης (bps) επί του Συνόλου Μέσων Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (Common Equity Tier 1 Capital - CET1) του Ομίλου (δηλαδή περίπου €34 εκατ. σε όρους επίδρασης στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης) για το βραχυπρόθεσμο και μεσοπρόθεσμο ορίζοντα, και σε 200 μονάδες βάσης (bps) επί του CET1 του Ομίλου (δηλαδή περίπου €137 εκατ. σε όρους επίδρασης στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης) για το μακροπρόθεσμο ορίζοντα.
  - **Πιθανότητα Επέλευσης:** Τις πιθανότητες των παραπάνω σεναρίων βάσει της επιστημονικής εργασίας του 2024: « Literature-informed likelihoods of future emissions and temperatures»[2], η οποία αναγνωρίζεται από το London School of Economics (LSE) και το University of Leeds.

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η σωρευτική πιθανότητα των σεναρίων Orderly and Disorderly είναι υψηλή, η πιθανότητα επέλευσης του μετριασμού της κλιματικής αλλαγής θεωρείται Υψηλή, ενώ, βάσει της σωρευτικής πιθανότητας του σεναρίου HHW, η πιθανότητα επέλευσης της προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή θεωρείται Μεσαία. Όπως απεικονίζεται στον ακόλουθο πίνακα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα οι αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες (σε όρους αναμενόμενης επίπτωσης στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης) είναι σημαντικές σε εγγενή βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις πολυετείς σωρευτικές επιπτώσεις τόσο από τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής όσο και από την προσαρμογή σε αυτήν. Βραχυπρόθεσμα, οι αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες είναι χαμηλότερες από το ισχύον όριο σημαντικότητας και, ως εκ τούτου, δεν θεωρούνται σημαντικές.

[2] *Venmans F and Carr B (2024) Literature-informed likelihoods of future emissions and temperatures. Centre for Climate Change Economics and Policy, Working Paper 407/Grantham Research Institute on Climate Change and the Environment, Working Paper 382.* Λονδίνο: *London School of Economics and Political Science*

	Αναμενόμενες Χρηματοοικονομικές Συνέπειες - Κίνδυνοι		
	Βραχυπρόθεσμα (1Υ)	Μεσοπρόθεσμα (2030)	Μακροπρόθεσμα (2050)
Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Μη Σημαντικές	Σημαντικές	Σημαντικές
Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή	Μη Σημαντικές	Σημαντικές	Σημαντικές

Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα:

Για την εκτίμηση της σημαντικότητας των αναμενόμενων χρηματοοικονομικών συνεπειών των κινδύνων που σχετίζονται με τη φύση, η ΕΤΕ χρησιμοποιεί το εργαλείο Exploring Natural Capital Opportunities, Risks and Exposure (ENCORE). Η ανάλυση επιπτώσεων που πραγματοποιήθηκε (σε επίπεδο εγγενούς κινδύνου) υποδεικνύει ότι ο κίνδυνος που σχετίζεται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα είναι σημαντικός μακροπρόθεσμα. Οι ακόλουθες διαστάσεις λήφθηκαν υπόψιν:

- **Πιθανότητα Επέλευσης:** Για τους κλάδους που έχουν Υψηλή ή Πολύ Υψηλή αξιολόγηση σε επίπεδο «πίεσης» βάσει του εργαλείου ENCORE, η ΕΤΕ διενήργησε μια αξιολόγηση κινδύνου, βάσει βιβλιογραφικής επισκόπησης, για να εκτιμήσει την πιθανότητα επέλευσης των αντίστοιχων κινδύνων που σχετίζονται με τη φύση, στους διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες (βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα), από την οπτική της μετάβασης σε αυστηρότερες κανονιστικές απαιτήσεις.
- **Δυνητικό Μέγεθος:** Για την εκτίμηση του δυνητικού μεγέθους των αναμενόμενων χρηματοοικονομικών συνεπειών για κάθε ESRS θέμα που σχετίζεται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα, η ΕΤΕ υπολόγισε το ποσοστό των ανοιγμάτων που αντιστοιχούν σε κάθε κατηγορία Πιθανότητας Επέλευσης (υψηλή, μεσαία, χαμηλή) επί του Συνόλου των Ενεργητικών Στοιχείων του Ομίλου.

Τα ακόλουθα όρια σημαντικότητας έχουν καθοριστεί για τον χαρακτηρισμό αυτών των κινδύνων ως σημαντικών:

- 5% των ανοιγμάτων υπό Υψηλή πιθανότητα επέλευσης, και
- 10% των ανοιγμάτων υπό το συνδυασμό Υψηλής και Μεσαίας πιθανότητα επέλευσης.

Περισσότερες πληροφορίες για τη μεθοδολογία που ακολουθήθηκε παρέχονται στο E4.IRO-1. Η Βιοποικιλότητα & οικοσυστήματα αναγνωρίζεται ως σημαντικό θέμα μακροπρόθεσμα, καθώς το ποσοστό των ανοιγμάτων που αντιστοιχεί σε Υψηλή & Μεσαία πιθανότητα επέλευσης επί του Συνόλου του Ενεργητικού του Ομίλου υπερβαίνει τα ισχύοντα όρια σημαντικότητας.

	Αναμενόμενες Χρηματοοικονομικές Συνέπειες		
	Βραχυπρόθεσμα (1Υ)	Μεσοπρόθεσμα (2030)	Μακροπρόθεσμα (2050)
Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα	Μη σημαντικές	Μη σημαντικές	Σημαντικές

- **Κατάρτιση και ανάπτυξη δεξιοτήτων:** Οι αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από τους κινδύνους που σχετίζονται με το οικείο εργατικό δυναμικό του Ομίλου, ιδίως την ανεπαρκή κατάρτιση και ανάπτυξη δεξιοτήτων, αξιολογούνται ως σημαντικές μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Τέτοιοι κίνδυνοι μπορούν να επηρεάσουν σημαντικά το ανθρώπινο κεφάλαιο του Ομίλου μειώνοντας τη λειτουργική αποδοτικότητα και μπορούν να οδηγήσουν σε υψηλά ποσοστά αποχώρησης εργαζομένων λόγω δυσαρέσκειας του προσωπικού. Αν και οι αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες αυτών των κινδύνων δεν ποσοτικοποιούνται άμεσα σε χρηματικούς όρους, θεωρούνται σημαντικές καθώς μπορούν να οδηγήσουν έμμεσα σε χρηματοοικονομικές συνέπειες για τον Όμιλο.
- **Μη-εξουσιοδοτημένη χρήση δεδομένων πελατών:** Οι αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από κινδύνους ιδιωτικότητας (συμπεριλαμβανομένου του GDPR), αναγνωρίζονται ως σημαντικές βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Αν και οι αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες αυτών των κινδύνων δεν ποσοτικοποιούνται άμεσα σε χρηματικούς όρους, λαμβάνοντας υπόψη την ταχεία τεχνολογική πρόοδο και ανάπτυξη στον τομέα της κυβερνοασφάλειας και την πιθανή αύξηση σε παραβιάσεις δεδομένων, θεωρείται ότι ο Όμιλος θα μπορούσε να εκτεθεί σε σημαντικές ζημίες φήμης και οικονομικές ζημίες εάν δεν παρακολουθεί στενά τους εν λόγω κινδύνους και δεν προσαρμόζεται στο εξελισσόμενο περιβάλλον.
- **Επιχειρηματική κουλτούρα:** Παρότι οι αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από τους κινδύνους που σχετίζονται με την εταιρική κουλτούρα δεν ποσοτικοποιούνται άμεσα σε χρηματικούς όρους, θεωρούνται σημαντικές βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα, δεδομένου ότι οι κίνδυνοι αυτοί μπορούν να οδηγήσουν έμμεσα σε χρηματοοικονομικές συνέπειες για τον Όμιλο (π.χ. ζητήματα που σχετίζονται με την εταιρική κουλτούρα μπορούν να εκθέσουν τον οργανισμό σε παρατυπίες, κακοδιαχείριση, μη συμμόρφωση, χρηματοοικονομικό κίνδυνο και κίνδυνο φήμης).

- **Προστασία των πληροφοριοδοτών:** Οι αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από τους κινδύνους που συνδέονται με την προστασία των πληροφοριοδοτών θεωρούνται σημαντικές βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Η αναποτελεσματική προστασία των πληροφοριοδοτών μπορεί να αποθαρρύνει τους εργαζομένους από την αναφορά αντιδεοντολογικών πρακτικών ή απάτης, επιτρέποντας σε τέτοιες δραστηριότητες να μην εντοπίζονται. Με την πάροδο του χρόνου, αυτό μπορεί να οδηγήσει σε σημαντικές οικονομικές απώλειες για τον Όμιλο λόγω ανεξέλεγκτων παραβάσεων, ρυθμιστικών ερευνών και πιθανών κυρώσεων όταν τα ζητήματα αυτά τελικά εμφανιστούν.
- **Διαφθορά και δωροδοκία:** Οι αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες των κινδύνων που σχετίζονται με τη διαφθορά και τη δωροδοκία αξιολογούνται ως σημαντικές βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα, δεδομένου ότι τα σχετικά γεγονότα θα μπορούσαν να έχουν σημαντική επίπτωση στη φήμη και θα μπορούσαν να επιφέρουν σημαντικές κυρώσεις από τις ρυθμιστικές αρχές. Οι αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες των κινδύνων που σχετίζονται με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΞΧ/ΧΤ) θεωρούνται επίσης σημαντικές, δεδομένου ότι οι κίνδυνοι αυτοί επηρεάζουν άμεσα τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, τη φήμη και την κανονιστική συμμόρφωση του ιδρύματος. Η αδυναμία πρόληψης οικονομικών εγκλημάτων, όπως η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας μπορεί να οδηγήσει σε σημαντικές οικονομικές απώλειες, υψηλά πρόστιμα και νομικές κυρώσεις.
- **Αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες - ευκαιρίες:**

Όσον αφορά τις αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από τις σημαντικές ευκαιρίες που εντοπίστηκαν, αυτές αξιολογήθηκαν σε ποιοτική βάση για όλους τους μελλοντικούς ορίζοντες (διακριτά για το βραχυπρόθεσμο ορίζονται και από κοινού για το μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα). Ειδικότερα, ο Όμιλος εξέτασε την πιθανότητα επέλευσης και το δυνητικό μέγεθος σε κλίμακα 3 βαθμίδων (χαμηλή/ο, μεσαία/ο ή υψηλή/ο). Το όριο σημαντικότητας τέθηκε στη διαγώνιο του συνδυασμού πιθανότητας επέλευσης και δυνητικού μεγέθους (δηλαδή, σημαντικές ευκαιρίες εντοπίστηκαν όταν είτε μία από τις δύο διαστάσεις αξιολογήθηκε ως Υψηλή είτε και οι δύο αξιολογήθηκαν ως Μεσαίες). Αξιοποιώντας αυτή τη μεθοδολογία, ο Όμιλος σημειώνει τα ακόλουθα:

- **Μετριασμός & προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή:** Οι ευκαιρίες από τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής αξιολογήθηκαν ως σημαντικές σε όλους τους χρονικούς ορίζοντες, ενώ οι ευκαιρίες από την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή αξιολογήθηκαν ως σημαντικές μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα.

	Αναμενόμενες Χρηματοοικονομικές Συνέπειες - Ευκαιρίες		
Θέμα ESRS	**Βραχυπρόθεσμα (1Υ)**	**Μεσοπρόθεσμα (2030)**	**Μακροπρόθεσμα (2050)**
Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)	Σημαντικές	Σημαντικές	Σημαντικές
Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)	Μη Σημαντικές	Σημαντικές	Σημαντικές

- **Βιοποικιλότητα & Οικοσυστήματα:** Οι ευκαιρίες που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα αξιολογήθηκαν από τον Όμιλο ως σημαντικές μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Οι ευκαιρίες αυτές θα εξεταστούν περαιτέρω, στο πλαίσιο της προσπάθειας της ΕΤΕ να ευθυγραμμιστεί με τις βέλτιστες πρακτικές της αγοράς, τα ισχύοντα πλαίσια και τις συστάσεις (Taskforce on Nature-related Financial Disclosures - TNFD και άλλες) για τη διαμόρφωση στρατηγικής υπέρ της φύσης και την αξιοποίηση ευκαιριών σε τομείς όπως η αποκατάσταση οικοσυστημάτων, η προστασία ειδών, η βιώσιμη γεωργία και η χρήση γης, ο οικοτουρισμός κ.ά.

	Αναμενόμενες Χρηματοοικονομικές Συνέπειες - Ευκαιρίες		
Θέμα ESRS	**Βραχυπρόθεσμα (1Υ)**	**Μεσοπρόθεσμα (2030)**	**Μακροπρόθεσμα (2050)**
Βιοποικιλότητα & Οικοσυστήματα	Μη σημαντικές	Σημαντικές	Σημαντικές

- **Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες:** Οι ευκαιρίες που σχετίζονται με την πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες (συμπεριλαμβανομένων της πρόσβαση σε στέγαση, της πρόσβασης σε χρηματοδότηση, της συνεισφοράς σε υποδομές και την κοινωνικοοικονομική σύγκλιση), αξιολογήθηκαν από τον Όμιλο ως σημαντικές βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα.

	Αναμενόμενες Χρηματοοικονομικές Συνέπειες - Ευκαιρίες		
Θέμα ESRS	**Βραχυπρόθεσμα (1Υ)**	**Μεσοπρόθεσμα (2030)**	**Μακροπρόθεσμα (2050)**
Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες	Σημαντικές	Σημαντικές	Σημαντικές

Οι ευκαιρίες ESG αποτελούν εδώ και καιρό αναπόσπαστο μέρος της στρατηγικής ατζέντας της Τράπεζας, όπως περιγράφεται στο SBM-1, με την ΕΤΕ να αναγνωρίζει από νωρίς τον ρόλο της στην επιτάχυνση της μετάβασης σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα. Αυτό επιτυγχάνεται μέσω της στήριξης της κατανομής κεφαλαίων σε «πράσινες» δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της μετάβασης επιχειρήσεων και νοικοκυριών. Η ανάλυση ανθεκτικότητας, σε συνδυασμό με την άσκηση ΑΔΣ, η οποία διενεργείται σε τακτική βάση, διασφαλίζει ότι διατηρείται η ευθυγράμμιση μεταξύ της στρατηγικής και του επιχειρηματικού μοντέλου της ΕΤΕ και των υποκείμενων δυναμικών του κοινωνικοοικονομικού της περιβάλλοντος, συμπεριλαμβανομένων των ευκαιριών που αναδύονται σε αυτό, επιτρέποντας έτσι στον οργανισμό να ανταποκρίνεται καλύτερα σε αυτές τις ευκαιρίες και να αξιοποιεί την αξία που δημιουργούν.



SBM-3_10

Ανθεκτικότητα της στρατηγικής και του επιχειρηματικού μοντέλου του Ομίλου όσον αφορά την ικανότητά του να αντιμετωπίζει τις σημαντικές επιπτώσεις και τους κινδύνους του και να αξιοποιεί τις σημαντικές ευκαιρίες του

Όπως αναφέρεται στο BP-2, ο Όμιλος ορίζει τον βραχυπρόθεσμο ορίζοντα ως ένα έτος (2025), τον μεσοπρόθεσμο ορίζοντα ως περίοδο δύο έως έξι ετών (2026-2030) και τον μακροπρόθεσμο ορίζοντα ως περίοδο άνω των έξι ετών (μετά το 2030). Ο ορισμός αυτός ευθυγραμμίζεται με τους χρονικούς ορίζοντες που προβλέπονται από τα ESRS, με εξαίρεση μια μικρή απόκλιση στον μεσοπρόθεσμο ορίζοντα, ο οποίος ορίζεται σε έξι αντί για πέντε έτη (επηρεάζοντας αντίστοιχα το σημείο εκκίνησης του μακροπρόθεσμου ορίζοντα κατά ένα έτος). Η λογική πίσω από αυτή την επιλογή είναι η ευθυγράμμιση του μεσοπρόθεσμου ορίζοντα με το έτος 2030, το οποίο αποτελεί ορόσημο για τα σχέδια μείωσης εκπομπών άνθρακα (ενδιάμεσοι στόχοι net-zero).

Ειδικότερα, συμπεριλαμβανομένης της ανάλυσης ανθεκτικότητας, ο Όμιλος ορίζει τους ακόλουθους χρονικούς ορίζοντες:

- **Βραχυπρόθεσμος ορίζοντας:** Ορίζεται σε 1 έτος από την αξιολόγηση (στην παρούσα γνωστοποίηση, αναφέρεται στο έτος 2025).
- **Μεσοπρόθεσμος ορίζοντας:** Ορίζεται σε 2-6 έτη από την αξιολόγηση (στην παρούσα γνωστοποίηση, αναφέρεται στην περίοδο μεταξύ 2026 και 2030).
- **Μακροπρόθεσμος ορίζοντας:** Ορίζεται σε τουλάχιστον 7 έτη από την αξιολόγηση και εκτείνεται στον χρονικό ορίζοντα που είναι σχετικός και αξιόπιστα διαχειρίσιμος, ανάλογα με τον τύπο του Κλιματικού κινδύνου (στην παρούσα γνωστοποίηση, αναφέρεται στην περίοδο μετά το 2030).

Η ανάλυση ανθεκτικότητας τροφοδοτεί κρίσιμες διαδικασίες Στρατηγικής και Διαχείρισης Κινδύνων (όπως ο Προϋπολογισμός και Επιχειρησιακός Σχεδιασμός, η Στοχοθέτηση Net-Zero, ο καθορισμός της Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων και η Εσωτερική Αξιολόγηση Κεφαλαιακής Επάρκειας - ΔΕΑΚΕ/ICAAP).

- **Κίνδυνοι που σχετίζονται με το μετριασμό & την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή:**

Η ΕΤΕ έχει αξιολογήσει την ανθεκτικότητα της στρατηγικής και του επιχειρηματικού μοντέλου της έναντι μιας σειράς πιθανών κλιματικών αποτελεσμάτων, διεξάγοντας ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων κλιματικών καταστάσεων και ανάλυσης σεναρίων, λαμβάνοντας υπόψιν τόσο τους κινδύνους μετάβασης (υπό τα σενάρια Orderly and Disorderly του NGFS) όσο και τους φυσικούς κινδύνους (υπό το σενάριο Hot House World – HHW του NGFS).



Σημειώνεται ότι τα παραπάνω σενάρια χρησιμοποιούνται από τον Όμιλο επίσης για τους σκοπούς της Διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΔΕΑΚΕ/ICAAP), προκειμένου να εκτιμηθεί η επίπτωση των κινδύνων μετάβασης και φυσικών κινδύνων της κλιματικής αλλαγής. Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στο SBM-3 του ESRS E1-Κλιματική Αλλαγή.

- **Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα & οικοσυστήματα:**

Η ΕΤΕ πραγματοποίησε μια ανάλυση για την αξιολόγηση των κινδύνων βιοποικιλότητας και οικοσυστημάτων στο χαρτοφυλάκιό της χρησιμοποιώντας το εργαλείο ENCORE για τον εντοπισμό κλάδων που επηρεάζουν θέματα που σχετίζονται με τη φύση (π.χ. βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα). Μια αξιολόγηση κινδύνου έχει επίσης πραγματοποιηθεί (βάσει βιβλιογραφικής επισκόπησης) για την εκτίμηση της πιθανότητας επέλευσης των αντίστοιχων κινδύνων που σχετίζονται με τη φύση, σε διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες (βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα). Περισσότερες πληροφορίες παρέχονται στα E4-1 και E4.IRO-1.

Ευκαιρίες που σχετίζονται με το μετριασμό της κλιματικής αλλαγής

Όσον αφορά την ικανότητα της ΕΤΕ να επωφεληθεί από τις σημαντικές ευκαιρίες που αναμένεται να προκύψουν βραχυπρόθεσμα, το σχέδιο μετάβασής της και η στενή παρακολούθηση του, θα διασφαλίσουν την αξιοποίηση των ευκαιριών από τον Όμιλο που αναμένονται, ειδικά σε έξι στοχευμένους κλάδους/χαρτοφυλάκια (π.χ., ανανεώσιμες πηγές ενέργειας - ΑΠΕ, καθαρή τεχνολογία και αναβάθμιση).

Ευκαιρίες που σχετίζονται με την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και τη βιοποικιλότητα

Οι ευκαιρίες που σχετίζονται με την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και τη βιοποικιλότητα, οι οποίες αναμένεται να προκύψουν σε μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα θα ενσωματωθούν στον προγραμματισμό και τη εμπορική στρατηγική του Ομίλου σε μεταγενέστερο στάδιο, μετά από εις βάθος αναλύσεις—όπως εκτιμήσεις βιοποικιλότητας ευθυγραμμισμένες με την προτεινόμενη προσέγγιση Locate, Evaluate, Assess, and Prepare (LEAP) του Taskforce on Nature-related Financial Disclosures (TNFD), ή άλλες αντίστοιχες αναλύσεις.

Αποτέλεσμα της ανάλυσης ανθεκτικότητας

Το αποτέλεσμα της ανάλυσης ανθεκτικότητας δείχνει ότι η στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο της ΕΤΕ έχουν ενισχυθεί επαρκώς, ώστε να καταστήσουν τον οργανισμό ικανό να αντιμετωπίσει τις σημαντικές επιπτώσεις και τους κινδύνους του και να εκμεταλλευτεί τις σημαντικές ευκαιρίες του, τόσο στο παρόν όσο και στους αναλυθέντες μελλοντικούς χρονικούς ορίζοντες.

SBM-3_11

Αλλαγές στις σημαντικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες σε σύγκριση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς

Δεδομένου ότι το 2024 είναι το πρώτο έτος προετοιμασίας της Έκθεσης Βιωσιμότητας σύμφωνα με τα ESRS, δεν υπάρχουν προηγούμενες περίοδοι αναφοράς που να πρέπει να ληφθούν υπόψη. Το 2023, η Έκθεση ESG της ΕΤΕ προετοιμάστηκε σύμφωνα με τα Global Reporting Initiative (GRI) Universal Standards 2021, τα οποία δεν απαιτούσαν ΑΔΣ, όπως η Οδηγία για την Εταιρική Βιωσιμότητα (CSRD).

SBM-3_12

Όλες οι σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες συνδέονται με θέματα ESRS, υποθέματα και επιμέρους υποθέματα. Αυτή η δομημένη προσέγγιση επιτρέπει στην ΕΤΕ να τα αντιμετωπίζει και να τα δημοσιοποιεί συστηματικά. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι δεν έχουν εντοπιστεί IROs μέσω της εξέτασης πρόσθετων θεμάτων που αφορούν συγκεκριμένες οντότητες, δεδομένου ότι το φάσμα των θεμάτων, υποθεμάτων και επιμέρους υποθεμάτων ESRS κρίθηκε επαρκές για την κάλυψη του συνόλου της αξιολόγησής που πραγματοποιήθηκε.



Σημαντικά θέματα ESRS	Σημαντικές επιδράσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες	Σημαντικά υποθέματα / επιμέρους υποθέματα ESRS	Σημαντικά υποθέματα / επιμέρους υποθέματα ESRS[3]	Επιπτώσεις				Κίνδυνοι				Ευκαιρίες			
				Υφιστάμενη Επίπτωση	Πιθανή επίπτωση			Τρέχουσες Χρηματο/κές συνέπειες	Αναμενόμενες Χρηματο/κές Συνέπειες			Τρέχουσες Χρηματο/κές συνέπειες	Αναμενόμενες Χρηματοοικονομικές Συνέπειες		
					2025	2026-2030	2031-2050		2025	2026-2030	2031-2050		2025	2026-2030	2031-2050
E1 Κλιματική Αλλαγή	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής		✓	✓	✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓
	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή								✓	✓			✓	✓
E4 Βιοποικιλότητα & Οικοσυστήματα	Βιοποικιλότητα	Άμεσοι παράγοντες επιπτώσεων της απώλειας βιοποικιλότητας, επιπτώσεις στην έκταση και την κατάσταση των οικοσυστημάτων, επιπτώσεις και εξαρτήσεις από τις υπηρεσίες των οικοσυστημάτων									✓			✓	✓
		Επιπτώσεις στην κατάσταση των ειδών		✓	✓	✓	✓								
S1 Οικείο εργατικό δυναμικό	Παροχή ασφαλούς ασφαλών θέσεων απασχόλησης	Συνθήκες εργασίας	Ασφαλείς θέσεις απασχόλησης	✓	✓	✓	✓								
	Παροχή επαρκών μισθών	Συνθήκες εργασίας	Επαρκείς μισθοί	✓	✓	✓	✓								
	Παροχή κατάρτισης και ανάπτυξη δεξιοτήτων	Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους	Κατάρτιση και ανάπτυξη δεξιοτήτων	✓	✓	✓	✓			✓	✓				
S4 Καταναλωτές και τελικοί χρήστες	Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες (πρόσβαση στη στέγαση, πρόσβαση στη χρηματοδότηση, συμβολή στις υποδομές και κοινωνικοοικονομική σύγκλιση)	Κοινωνική ένταξη των καταναλωτών και/ή των τελικών χρηστών	Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες	✓	✓	✓	✓					✓	✓	✓	✓
	Μη εξουσιοδοτημένη χρήση δεδομένων πελατών	Επιπτώσεις που σχετίζονται με τις πληροφορίες για τους καταναλωτές και/ή τους τελικούς χρήστες	Ιδιωτικότητα						✓	✓	✓				
G1 Επιχειρηματική Συμπεριφορά	Επιχειρηματική Συμπεριφορά	Επιχειρηματική κουλτούρα							✓	✓	✓				
	Προστασία των καταγγελλόντων	Προστασία των καταγγελλόντων							✓	✓	✓				
	Διαφθορά και δωροδοκία	Διαφθορά και δωροδοκία							✓	✓	✓				

Θετική επίπτωση ή ευκαιρία

Αρνητική επίπτωση ή κίνδυνος

[3] *Για σκοπούς παρουσίασης, συγκεκριμένα επιμέρους υποθέματα αναφέρονται μόνο σε περιπτώσεις όπου έχουν εφαρμογή τέτοια συγκεκριμένα θέματα. Διαφορετικά, όλα τα επιμέρους υποθέματα θεωρούνται σημαντικά εντός των αντίστοιχων υπο-θεμάτων.*

Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

Γνωστοποιήσεις σχετικά με τη διαδικασία αξιολόγησης της σημαντικότητας

[IRO-1] Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

IRO-1_01 & 06, E1.IRO-1_01

Η αξιολόγηση σημαντικότητας του Ομίλου καλύπτει τόσο τις προοπτικές επιπτώσεις όσο και τις προοπτικές χρηματοοικονομικής σημαντικότητας, καθώς και τις διασυνδέσεις τους, σύμφωνα με τη διαδικασία ΑΔΣ των Ευρωπαϊκών Προτύπων Υποβολής Εκθέσεων Βιωσιμότητας (ESRS). Ως εκ τούτου, ένα θέμα βιωσιμότητας θεωρείται σημαντικό για την Τράπεζα, όταν πληροί τα κριτήρια που ορίζονται είτε για την σημαντικότητα της επίπτωσης, είτε για τη χρηματοοικονομική σημαντικότητα είτε και για τα δύο. Για το σκοπό αυτό, η Τράπεζα εντοπίζει και αξιολογεί τις υφιστάμενες και πιθανές επιπτώσεις, καθώς και τις τρέχουσες και αναμενόμενες οικονομικές επιδράσεις των κινδύνων και των ευκαιριών, μέσω της μεθοδολογίας που περιγράφεται στις επόμενες παραγράφους.

Αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων

IRO-1_02, 14

Φάση 1: Κατανόηση του πλαισίου

Σε αυτή τη φάση, ο Όμιλος προέβη σε επισκόπηση των δραστηριοτήτων και των επιχειρηματικών σχέσεών του, καθώς και του πλαισίου στο οποίο αυτές έλαβαν χώρα, και προσδιόρισε τα βασικά ενδιαφερόμενα μέρη που επηρεάζονται:

- **Πεδίο εφαρμογής:**
  - Για τις κατάντη δραστηριότητες, η ανάλυση επιπτώσεων πραγματοποιήθηκε σε 5 οντότητες, δηλαδή την Τράπεζα και τις θυγατρικές τραπεζικής, χρηματοδοτικής μίσθωσης και επιχειρηματικών απαιτήσεων. Οι ανωτέρω οντότητες θεωρούνται αντιπροσωπευτικές των βασικών δραστηριοτήτων του Ομίλου, όσον αφορά το επιχειρηματικό μοντέλο, την αλληλεπίδραση με εμπλεκόμενους παράγοντες της αλυσίδας αξίας -εν προκειμένω δανειολήπτες και εκδότριες- και την ικανότητα επίδρασης μέσω της σχέσης με τους εν λόγω φορείς. Συγκεκριμένα, οι βασικές επιχειρηματικές δραστηριότητες/τομείς που εξετάστηκαν περιλάμβαναν την Εταιρική και Επενδυτική Τραπεζική, την Επιχειρηματική Τραπεζική και την Καταναλωτική Τραπεζική.



  - Για τις δραστηριότητες της ίδιας της επιχείρησης, εξετάστηκαν ο κώδικας ταξινόμησης των οικονομικών δραστηριοτήτων της ΕΕ (NACE) και η τοποθεσία των δραστηριοτήτων.
  - Για τις ανάντη δραστηριότητες, η χαρτογράφηση των δραστηριοτήτων περιλάμβανε πληροφορίες για τις δαπάνες για αγορασθέντα αγαθά και υπηρεσίες ανά κωδικό NACE των βασικών προμηθευτών.
- **Επιχειρηματικές σχέσεις/κατηγοριοποίηση επηρεαζόμενων ενδιαφερόμενων μερών:** Η κατανόηση των επιχειρηματικών σχέσεων και των επηρεαζόμενων ενδιαφερόμενων μερών επιτεύχθηκε μέσω της ανασκόπησης των υφιστάμενων χαρτογραφήσεων ενδιαφερόμενων μερών. Μέσω αυτής της διαδικασίας, ο Όμιλος εντόπισε τα βασικά ενδιαφερόμενα μέρη που επηρεάζονται, δηλ. πελάτες και εργαζόμενοι.
- **Άλλες σχετικές πληροφορίες:** Η κατανόηση προτεραιοτήτων βιωσιμότητας σε επίπεδο χώρας/τομέα επιτεύχθηκε μέσω έρευνας το διαδίκτυο. Αυτές οι σχετικές πληροφορίες, μαζί με τις δεσμεύσεις ESG της ΕΤΕ, χρησιμοποιήθηκαν από τον Όμιλο για τον εντοπισμό πηγών επιπτώσεων κινδύνων και ευκαιριών.

Φάση 2: Προσδιορισμός υφιστάμενων και πιθανών επιπτώσεων

Υφιστάμενες επιπτώσεις

- **Κατάντη:** Η αναγνώριση επιπτώσεων του Ομίλου βασίστηκε στα εργαλεία ανάλυσης επιπτώσεων χαρτοφυλακίου του UNEP FI (δηλ. ενότητες αναγνώρισης καταναλωτικής τραπεζικής και θεσμικής τραπεζικής, για τα αντίστοιχα χαρτοφυλάκια) . Συγκεκριμένα, βασικοί τομείς[4] με τα μεγαλύτερα ποσά ανοίγματος, ανά χαρτοφυλάκιο και ανά οντότητα, τροφοδοτήθηκαν στα αντίστοιχα εργαλεία ανάλυσης επιπτώσεων χαρτοφυλακίου του UNEP FI. Το αποτέλεσμα της ανάλυσης περιλάμβανε έναν μακρύ κατάλογο

[4] Οι βασικοί τομείς στον χάρτη επιπτώσεων FI του UNEP σημειώνονται ως εκείνοι οι τομείς που είναι «βασικοί» όσον αφορά την επίτευξη και την προώθηση (βασικό θετικό) ενός συγκεκριμένου τομέα / θέματος επιπτώσεων ή / και την υπονόμευση (βασικό αρνητικό) ενός συγκεκριμένου τομέα / θέματος αντίκτυπου.

επιπτώσεων, ανά χαρτοφυλάκιο και ανά οντότητα, στο πλαίσιο του UNEP FI Impact Radar, με βάση τις τομεακές ενώσεις επιπτώσεων του UNEP FI (σύμφωνα με τον χάρτη τομεακών επιπτώσεων του UNEP FI).

- **Δραστηριότητες της ίδιας της επιχείρησης:** ο προσδιορισμός των επιπτώσεων από τον Όμιλο βασίστηκε στις σημαντικές επιπτώσεις του προηγούμενου έτους και στις αναθεωρήσεις των προτύπων ESG, όπως αυτά του Sustainability Accounting Standards Board (SASB), της Morgan Stanley Capital International (MSCI) και του Standard & Poor (S&P) Sustainability Yearbook.
- **Ανάντη:** Η αναγνώριση των επιπτώσεων από τον Όμιλο βασίστηκε στη χαρτογράφηση των δραστηριοτήτων και των επιχειρηματικών σχέσεων του Ομίλου, καθώς και των παραγόντων που εμπλέκονται στην ανάντη αλυσίδα αξίας. Αυτή η χαρτογράφηση αξιολογήθηκε από τον Όμιλο και η ανάντη αλυσίδα δεν αναγνωρίστηκε ως μέρος της αλυσίδας αξίας στο οποίο θα μπορούσαν να προκύψουν σημαντικές επιπτώσεις.

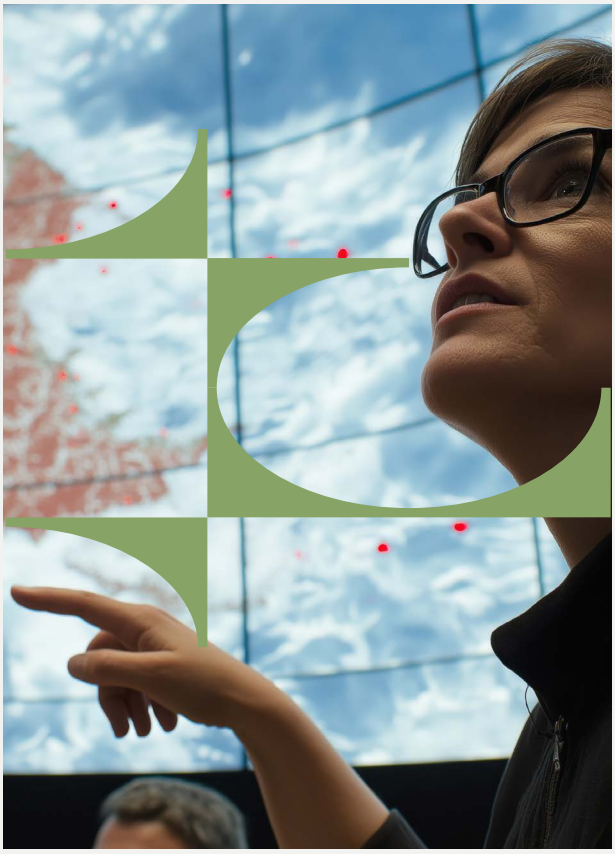
Δυνητικές επιπτώσεις

Οι μελλοντικές επιπτώσεις που αναμένονται βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα ή μακροπρόθεσμα, αξιολογήθηκαν με βάση την τρέχουσα κατανόηση της αναμενόμενης δυναμικής του Ομίλου που ενδέχεται να επηρεάσει το μείγμα χαρτοφυλακίων, καθώς και τις προσδοκίες σχετικά με το κατά πόσον θα αλλάξει η σχετική σημασία/βαρύτητα των υπόλοιπων κριτηρίων (για παράδειγμα, το πλαίσιο της χώρας/η ακρίβεια και η μη-αποκατάσταση).

Φάση 3: Αξιολόγηση και ιεράρχηση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

Αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων

- **Βαθμολόγηση και κατώτατα όρια:** Η αξιολόγηση των επιπτώσεων περιλάμβανε τον καθορισμό της μεθοδολογίας βαθμολόγησης για τις υφιστάμενες επιπτώσεις, λαμβάνοντας υπόψη την κλίμακα, την έκταση και τον ανεπανόρθωτο χαρακτήρα των επιπτώσεων και για τις δυνητικές επιπτώσεις, λαμβάνοντας επίσης υπόψη την πιθανότητα να αλλάξουν σημαντικά οι παραδοχές/εισροές. Η ιεράρχηση των επιπτώσεων πραγματοποιήθηκε με την εφαρμογή ποσοτικών ή ποιοτικών ορίων και κατέληξε σε μία λίστα θεμάτων σημαντικών επιπτώσεων.
- **Κατάντη:** Για την αξιολόγηση των επιπτώσεων που εντοπίστηκαν, ο Όμιλος πραγματοποίησε ανάλυση χρησιμοποιώντας δύο ευρέως χρησιμοποιούμενα εργαλεία, το ENCORE (για τις αρνητικές περιβαλλοντικές επιπτώσεις) και το UNEP FI (για όλες τις επιπτώσεις). Τα προαναφερθέντα εργαλεία (ENCORE και UNEP FI) θεωρούνται εργαλεία και μεθοδολογίες κορυφαίας πρακτικής, τα οποία είναι ευρέως αποδεκτά για τον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Εξετάστηκαν εναλλακτικοί τρόποι συνδυασμού των δύο εργαλείων, για τη σύγκριση των αποτελεσμάτων και την εξαγωγή συμπερασμάτων που οδηγούν σε εξατομικευμένη ανάλυση, στο πλαίσιο της οποίας η εκτίμηση επιπτώσεων βασίζεται στον οδηγό Διαλειτουργικότητας UNEP FI ESRS (https://www.unepfi.org/wordpress/wp-content/uploads/2024/04/UNEP-FI-ESRS-Interoperability-Guide.pdf) (Conversion Tool) ενώ το ENCORE αξιοποιήθηκε για την υπέρθεσή τους (για της αρνητικές περιβαλλοντικές επιπτώσεις). Η χαρτογράφηση των σημαντικών θεμάτων του UNEP FI με τα θέματα ESRS, υποθέματα και επιμέρους υποθέματα έχει πραγματοποιηθεί σύμφωνα με το UNEP FI-ESRS Topics Mapping.
- **Δραστηριότητες της ίδιας της επιχείρησης:** Για την αξιολόγηση των αναγνωρισθέτων επιπτώσεων, ο Όμιλος εκπόνησε συναντήσεις (workshops) για το S1 Οικείο Εργατικό Δυναμικό και το G1 Επιχειρηματική Συμπεριφορά, για την επιβεβαίωση των αποτελεσμάτων ΑΔΣ σε επίπεδο επιμέρους υποθεμάτων. Η αξιολόγηση των επιμέρους υποθεμάτων βασίστηκε σε αντικειμενικά, πραγματικά δεδομένα ESG που αποτυπώνουν τις απόψεις των εργαζομένων. Αξίζει να αναφερθεί ότι το υπο-



θέμα της ενέργειας δεν αξιολογήθηκε ως σημαντική επίπτωση. Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι η παραγωγή ενέργειας συνδέεται με λειτουργικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου και, ως εκ τούτου, έχει αρνητική επίπτωση στην κλιματική αλλαγή. Ωστόσο, δεδομένου του τρέχοντος επιχειρηματικού μοντέλου, η κύρια επίδραση που σχετίζεται με την ενέργεια παράγεται μέσω του κατάντη τμήματος της αλυσίδας αξίας, το οποίο αντικατοπτρίζεται επίσης στις εκπομπές Scope 1 και 2 που αντιπροσωπεύουν λιγότερο από το 1% του συνολικού ανθρακικού αποτυπώματος.

- **Ανάντη:** Οι επιπτώσεις που εμφανίζονται στο ανάντη τμήμα της αλυσίδας αξίας δεν έχουν αναλυθεί ως προς την σημαντικότητά τους, δεδομένου του επιχειρηματικού μοντέλου και της εξέτασης των επιχειρηματικών σχέσεων, όπως εξηγείται παραπάνω.

IRO-1_03

Η διαδικασία που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό των επιπτώσεων στον άνθρωπο και το περιβάλλον, καθώς και για τον προσδιορισμό των σημαντικών επιπτώσεων, καλύπτει ολόκληρο τον Όμιλο της ΕΤΕ χωρίς να επικεντρώνεται σε συγκεκριμένες δραστηριότητες, συγκεκριμένες επιχειρηματικές σχέσεις ή άλλους παράγοντες που ενδέχεται να αυξήσουν τον κίνδυνο δυσμενών επιπτώσεων. Η περίμετρος που λαμβάνεται υπόψη όσον αφορά τις συνιστώσες της αλυσίδας αξίας, τη γεωγραφική παρουσία και την ενοποίηση οντοτήτων θεωρείται επαρκής και αντιπροσωπευτική της συνολικής επίπτωσης του Ομίλου.

IRO-1_04

Όσον αφορά τις επιπτώσεις στο περιβάλλον, παρόλο που η Φάση 1 και η Φάση 2 (δηλαδή η κατανόηση του πλαισίου και ο προσδιορισμός των σημαντικών επιπτώσεων) πραγματοποιήθηκαν σε όλα τα τμήματα ολόκληρης της αλυσίδας αξίας, η Φάση 3 (δηλαδή η αξιολόγηση της ιεράρχησης των σημαντικών επιπτώσεων) της ΑΔΣ επικεντρώθηκε στα κατάντη τμήματα (χαρτοφυλάκιο δανείων και επενδύσεων), λόγω της εγγενώς υψηλότερης συνάφειας του επιχειρηματικού μοντέλου και, ως εκ τούτου, της αναμενόμενης σημαντικότητας των επιπτώσεων που δημιουργούνται μέσω των προϊόντων και των υπηρεσιών που προσφέρει ο Όμιλος στους πελάτες του (χαρτοφυλάκια δανείων) και μέσω της επενδυτικής του δραστηριότητας (χαρτοφυλάκιο επενδύσεων).

IRO-1_05 & SBM-2_07

Η διαδικασία εντοπισμού, αξιολόγησης, ιεράρχησης και παρακολούθησης των πιθανών και υφιστάμενων επιπτώσεων του Ομίλου στους ανθρώπους και το περιβάλλον, βάσει της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας, περιλαμβάνει διαβούλευση με τα επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη κατά τη αξιολόγηση και την επικύρωση τμημάτων της ΑΔΣ. Επιπροσθέτως, συμβουλευτική με εμπειρογνώμονες επί του θέματος έλαβαν χώρα, ως πρόσθετη πηγή για τον προσδιορισμό των επιπτώσεων και αξιολόγησης των πιθανών και υφιστάμενων κινδύνων.

IRO-1_07, 09

Αξιολόγηση Χρηματοοικονομικής Σημαντικότητας - Κίνδυνοι

Τρέχουσες Χρηματοοικονομικές Συνέπειες

Για να εκτιμήσει το μέγεθος των τρεχουσών χρηματοοικονομικών συνεπειών από τους σημαντικούς κινδύνους της, η ΕΤΕ αξιολόγησε εάν έχουν αναγνωριστεί σχετικές επιπτώσεις στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης κατά τη διάρκεια του τρέχοντος οικονομικού έτους.

Αναμενόμενες Χρηματοοικονομικές Συνέπειες

Για να εκτιμήσει το μέγεθος των αναμενόμενων χρηματοοικονομικών συνεπειών των σημαντικών κινδύνων, η ΕΤΕ ακολούθησε μια διαφορετική προσέγγιση ανάλογα με τα θέματα που αξιολογήθηκαν:

- **Κίνδυνοι που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή**

Οι βασικές διαστάσεις που εξετάστηκαν για να εκτιμηθούν οι αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες του κλιματικού κινδύνου περιγράφονται στο SBM-3.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη μεθοδολογία αξιολόγησης της σημαντικότητας των κλιματικών κινδύνων, ανατρέξτε στο E1.IRO-1.

- **Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη φύση (Ρύπανση, Υδάτινοι & Θαλάσσιοι Πόροι, Βιοποικιλότητα & Οικοσυστήματα, Χρήση Πόρων Και Κυκλική Οικονομία):**

Όπως αναφέρθηκε στο SBM-3, προκειμένου να εξετάσει τη σημαντικότητα των αναμενόμενων χρηματοοικονομικών συνεπειών για τους κινδύνους που σχετίζονται με τη φύση, η ΕΤΕ χρησιμοποιεί το εργαλείο ENCORE, ενώ έχει επίσης διεξαχθεί αξιολόγηση κινδύνων βάσει βιβλιογραφικής επισκόπησης για να εκτιμηθεί η πιθανότητα επέλευσης των κινδύνων που σχετίζονται με τη φύση, σε διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη μεθοδολογία αξιολόγησης της σημαντικότητας των κινδύνων που σχετίζονται με τη φύση, ανατρέξτε στα E4.IRO-1, E3.IRO-1 και E5.IRO-1.

- **Οικείο εργατικό δυναμικό, καταναλωτές και τελικοί χρήστες:**

Η Τράπεζα αξιοποίησε την εκτίμηση εγγενούς κινδύνου στο πλαίσιο του Risk and Control Self-Assessment (RCSA) ως βάση για την αξιολόγηση χρηματοοικονομικής σημαντικότητας για τα θέματα ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό και ESRS S4 – Καταναλωτές και τελικοί χρήστες. Η αξιολόγηση RCSA λαμβάνει υπόψη τις ακόλουθες διαστάσεις:

- **Επίπτωση:** Η πιθανή επίδραση στους στόχους της επιχείρησης σε περίπτωση επέλευσης του κινδύνου (μέγεθος των χρηματοοικονομικών συνεπειών)
- **Πιθανότητα:** Η πιθανότητα επέλευσης του κινδύνου εντός προκαθορισμένου χρονικού διαστήματος (πιθανότητα επέλευσης)

Πρόσθετα κριτήρια εφαρμόστηκαν επί του αποτελέσματος του RCSA για να διασφαλιστεί ότι αντιμετωπίζονται οι περιορισμοί της αξιολόγησης και ότι οι παράγοντες που οδηγούν στην αναγνώριση ενός θέματος ως σημαντικό, είναι οι πλέον συναφείς για τον Όμιλο.

Επιπλέον, η ΕΤΕ αξιοποίησε το αποτέλεσμα της εκτίμησης κινδύνου συμμόρφωσης (compliance risk assessment), προκειμένου να αξιολογήσει την σημαντικότητα των αναμενόμενων χρηματοοικονομικών συνεπειών για το ESRS S4 – Καταναλωτές και τελικοί χρήστες, και συγκεκριμένα για το Υποθέμα της ιδιωτικότητας (το οποίο σχετίζεται με το GDPR).

Επιχειρηματική Συμπεριφορά:

Ο Όμιλος έλαβε υπόψη την εκτίμηση κινδύνου συμμόρφωσης που διενεργήθηκε ως βάση για την Αξιολόγηση Χρηματοοικονομικής Σημαντικότητας για το ESRS G1 – Επιχειρηματική συμπεριφορά.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη μεθοδολογία αξιολόγησης της σημαντικότητας των κινδύνων διακυβέρνησης, παρακαλούμε ανατρέξτε στο G1_IRO-1.

Αξιολόγηση Χρηματοοικονομικής Σημαντικότητας - Ευκαιρίες

Τρέχουσες Χρηματοοικονομικές Συνέπειες

Για να αξιολογήσει το μέγεθος των τρεχουσών χρηματοοικονομικών συνεπειών, η ΕΤΕ αξιολόγησε εάν κατά τη διάρκεια του τρέχοντος οικονομικού έτους αναγνωρίστηκαν σημαντικές ευκαιρίες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία της ΕΕ και άλλες βιώσιμες χρηματοδοτήσεις βάσει εσωτερικών ορισμών).

Για την αξιολόγηση σημαντικότητας των τρεχουσών χρηματοοικονομικών συνεπειών χρησιμοποιήθηκε ένα όριο 5% επί της ακαθάριστης λογιστικής αξίας των δανείων και προκαταβολών του Ομίλου ΕΤΕ προς πελάτες.

Αναμενόμενες Χρηματοοικονομικές Συνέπειες

Όπως ήδη αναφέρθηκε στο SBM-3, για την εκτίμηση των αναμενόμενων χρηματοοικονομικών συνεπειών των σημαντικών ευκαιριών που σχετίζονται με το κλίμα, τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα, καθώς και την πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες, η ΕΤΕ χρησιμοποίησε μια ποιοτική προσέγγιση.

Συγκεκριμένα ο Όμιλος αξιολόγησε τις επιπτώσεις λαμβάνοντας υπόψιν τόσο την πιθανότητα επέλευσης όσο και το δυνητικό μέγεθος σε κλίμακα 3 βαθμίδων: χαμηλής, μεσαίας ή υψηλής (L-M-H). Το όριο σημαντικότητας ορίστηκε στη διαγώνιο του συνδυασμού πιθανότητας και μεγέθους (δηλαδή, οι σημαντικές ευκαιρίες προσδιορίστηκαν όταν είτε μία από τις δύο διαστάσεις βαθμολογούνταν ως Υψηλή, είτε όταν και οι δύο βαθμολογούνταν ως Μεσαία), όπως φαίνεται στον παρακάτω πίνακα:

	Πιθανότητα επέλευσης		
Δυνητικό μέγεθος	**Χαμηλή**	**Μέτρια**	**Υψηλή**
Υψηλό			
Μέτριο			
Χαμηλό			

Ο πίνακας εξετάστηκε, για κάθε μελλοντικό ορίζοντα (διακριτά για το βραχυπρόθεσμο ορίζονται και από κοινού για το μεσο- και μακροπρόθεσμος ορίζοντα).

Παρακολούθηση κινδύνων

Όσον αφορά τη διαδικασία παρακολούθησης, η ΕΤΕ έχει εισαγάγει στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων («RAF»), ΒΔΚ που σχετίζονται με το ESG και αντίστοιχα όρια, με στόχο να καθορίσει τη διάθεσή για ανάληψη κινδύνου όσον αφορά τη χρηματοδότηση δραστηριοτήτων που είναι ευαίσθητες σε θέματα ESG.

Συγκεκριμένα, η ΕΤΕ έχει συμπεριλάβει στο RAF ΒΔΚ, λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα:

- Την ένταξη της ΕΤΕ στην Net-Zero Banking Alliance (NZBA) και τη δέσμευση για ενδιάμεσους Net-Zero στόχους για το 2030· ειδικοί δείκτες ενσωματώθηκαν στο RAF οι οποίοι αφορούν τον κίνδυνο μη εκπλήρωσης των εν λόγω δεσμεύσεων, με μελλοντική προοπτική.
- Το αποτέλεσμα της Αναγνώρισης Κινδύνου και Αξιολόγησης Σημαντικότητας (Risk Identification and Materiality Assessment - RIMA).

Η διαδικασία κλιμάκωσης των παραβιάσεων όλων των ΒΔΚ πραγματοποιείται τουλάχιστον σε επίπεδο Εκτελεστικής Επιτροπής. Επιπλέον, η ΕΤΕ έχει ενσωματώσει στο RAF δείκτες μέτρησης για σκοπούς παρακολούθησης των κλιματικών & περιβαλλοντικών κινδύνων, καλύπτοντας τον πιστωτικό κίνδυνο και κινδύνους που σχετίζονται με τη στρατηγική. Συγκεκριμένα, οι δείκτες αυτοί καλύπτουν τον κίνδυνο κλιματικής μετάβασης και τον φυσικό κίνδυνο, καθώς και τον περιβαλλοντικό κίνδυνο (π.χ. συγκέντρωση ανοιγμάτων σε τομείς με αυξημένο κίνδυνο μετάβασης, συγκέντρωση βιώσιμων ανοιγμάτων, ασφαλιστική κάλυψη φυσικών κινδύνων, ποσοτικές επιπτώσεις στη φύση). Αυτοί οι δείκτες περιλαμβάνονται στον τυποποιημένο πίνακα αναφοράς κλιματικών & περιβαλλοντικών κινδύνων. Ο πίνακας αυτός, ενσωματώνει μεγάλο αριθμό δεικτών παρακολούθησης που τηρούνται σε συνδυασμό με τους δείκτες παρακολούθησης του RAF, προκειμένου να αποτυπωθεί η πολυπλοκότητα του εκάστοτε τύπου κινδύνου και να εξαχθούν ουσιαστικά συμπεράσματα.

IRO-1_08

Διασυνδέσεις των επιπτώσεων και των εξαρτήσεων με τους κινδύνους και τις ευκαιρίες

Κίνδυνοι ή/και ευκαιρίες θα μπορούσαν ενδεχομένως να προκύψουν από συνδυασμό υποκείμενων παραγόντων, συμπεριλαμβανομένων των επιπτώσεων, των εξαρτήσεων και άλλων εξωτερικών παραγόντων (π.χ. κανονιστικές απαιτήσεις και αντίστοιχες υποχρεώσεις). Ενδεικτικά:

- Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα, συνδέονται κυρίως με τις επιπτώσεις στο κατάντη χαρτοφυλάκιο και τη μετάβαση που επιχειρείται από τους πελάτες του Ομίλου, για τη μείωση αυτών των αρνητικών επιπτώσεων. Οι κίνδυνοι προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή, σχετίζονται κυρίως με εξαρτήσεις και ζημίες από ακραία φαινόμενα φυσικού κινδύνου.
- Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την κατάρτιση και την ανάπτυξη δεξιοτήτων σχετίζονται κυρίως με την εξάρτηση του Ομίλου από το ανθρώπινο κεφάλαιο.
- Οι κίνδυνοι ιδιωτικότητας συνδέονται κυρίως με εξωτερικούς παράγοντες, όπως κανονιστικές αλλαγές σαν το GDPR ή απειλές στον κυβερνοχώρο που θα μπορούσαν να βλάψουν την εμπιστοσύνη και τη φήμη, καθώς και να οδηγήσουν σε σημαντικές οικονομικές απώλειες.
- Όσον αφορά τους κινδύνους που σχετίζονται με την επιχειρηματική συμπεριφορά, αυτοί θεωρείται ότι συνδέονται κυρίως με τις εξαρτήσεις, καθώς και ότι οφείλονται σε μεγάλο βαθμό σε αυστηρές υποχρεώσεις συμμόρφωσης (δηλ. πιθανή οικονομική επίπτωση για την Τράπεζα εάν οι εν λόγω υποχρεώσεις δεν εκπληρωθούν επαρκώς).

Ομοίως, οι ευκαιρίες συνδέονται με τις επιπτώσεις και τις εξαρτήσεις, καθώς συνδέονται με τις προσπάθειες τόσο του Ομίλου όσο και των πελατών της να μειώσουν τις αρνητικές και να ενισχύσουν τις θετικές επιπτώσεις, καθώς και να αντιμετωπίσουν τις δικές τους εξαρτήσεις από την κλιματική αλλαγή και την απώλεια της βιοποικιλότητας. Με αυτόν τον τρόπο, οι ευκαιρίες πηγάζουν από περιθώρια της αγοράς, τα οποία υπάρχουν ήδη, διαμορφώνονται ή αναμένεται να προκύψουν, καθώς τόσο ο Όμιλος όσο και οι πελάτες του προχωρούν προς την απανθρακοποίηση και την μετάβαση, και γίνονται πιο συνειδητοί και ενεργοί σε περιβαλλοντικά θέματα που σχετίζονται με τη φύση, πέραν του κλίματος.

IRO-1_11

Διαδικασία λήψης αποφάσεων και οι σχετικές διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου

Η ΕΤΕ ανέπτυξε μια αξιόπιστη μεθοδολογία για την ΑΔΣ, τόσο για τη διάσταση της επίπτωσης όσο και για τη διάσταση της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας, η οποία αξιοποιεί τις υφιστάμενες εσωτερικές μεθοδολογίες και τα αντίστοιχα αποτελέσματα, όπως την Αναγνώριση Κινδύνων και Αξιολόγηση Σημαντικότητας (Risk Identification and Materiality Assessment (RIMA) για τη χρηματοοικονομική σημαντικότητα, καθώς και ευρέως χρησιμοποιούμενα εξωτερικά εργαλεία, όπως το ENCORE Tool & UNEP FI Portfolio Impact Analysis Tool. Λαμβάνοντας υπόψη ότι αυτή ήταν η πρώτη φορά που κλήθηκε η ΕΤΕ να διενεργήσει ΑΔΣ σύμφωνα με τα ESRS και τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές, διερευνήθηκαν εναλλακτικές μεθοδολογικές παραδοχές, με τα πλεονεκτήματα και τα μειονεκτήματα να αξιολογούνται από κοινού από του λήπτες αποφάσεων, πριν καταλήξουν στην εφαρμοζόμενη προσέγγιση.

Η διαδικασία ΑΔΣ συνδιαμορφώθηκε και εγκρίθηκε από τη Διεύθυνση Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου και τον Τομέα Κλιματικής και Περιβαλλοντικής Στρατηγικής (C&E). Η Διεύθυνση Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου ηγήθηκε της αξιολόγησης των κινδύνων στο πλαίσιο της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας, ενώ ο Τομέας Στρατηγικής C&E ηγήθηκε της αξιολόγησης των επιπτώσεων και των ευκαιριών στο πλαίσιο της αξιολόγησης σημαντικότητας επιπτώσεων και της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας αντίστοιχα. Στις διαδικασίες συμμετείχαν εκπρόσωποι από πρόσθετα

τμήματα όπου ήταν απαραίτητο (π.χ. Οικονομικών, Συμμόρφωσης, Ανθρώπινου Δυναμικού κ.λπ.). Η διαδικασία υποστηρίχθηκε επίσης από εξωτερικό σύμβουλο, τόσο όσον αφορά τις βασικές αρχές σχεδιασμού όσο και τη διενέργεια ή την υποστήριξη ποσοτικών και ποιοτικών αναλύσεων, κατά περίπτωση.

Για τη διασφάλιση αξιόπιστης ανάλυσης, η ΕΤΕ θέσπισε ισχυρή διακυβέρνηση, η οποία περιλάμβανε επίβλεψη από ανώτερα στελέχη και τακτικές συνεδριάσεις της Συντονιστικής Επιτροπής (Steering Committee) με βασικά στελέχη, όπως ο Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών («CFO») του Ομίλου, ο Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων («CRO») του Ομίλου, ο Γενικός Διευθυντής Μετασχηματισμού, Στρατηγικής και Διεθνών Δραστηριοτήτων και όλα τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου για την επικύρωση των αποτελεσμάτων. Εφαρμόστηκε η αρχή «four eyes principle», σύμφωνα με την οποία οι αναλύσεις και οι παραδοχές πρέπει να επανεξετάζονται από τουλάχιστον ένα άλλο ενδιαφερόμενο μέρος και να συζητούνται και να εγκρίνονται τόσο σε επίπεδο ομάδας εργασίας όσο και σε επίπεδο Συντονιστικής Επιτροπής. Η αρχή αυτή επεκτάθηκε και στον εξωτερικό σύμβουλο, διασφαλίζοντας διεξοδική επανεξέταση και συγκριτική αξιολόγηση με βάση τις πρακτικές της αγοράς.

IRO-1_12

Ενσωμάτωση της διαδικασίας για την αξιολόγηση επιπτώσεων και κινδύνων στη συνολική διαδικασία διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου

Αναγνωρίζοντας τη σημασία και τις πιθανές επιπτώσεις των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων, η ΕΤΕ έχει προβεί στον εντοπισμό και την αξιολόγηση της σημαντικότητας των κινδύνων αυτών και στην ενσωμάτωσή τους στο συνολικό Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου και δεσμεύεται για τη συνεχή παρακολούθηση, αξιολόγηση και διαχείριση τους. Περισσότερες πληροφορίες παρέχονται στο E1.IRO-1. Το προαναφερθέν πλαίσιο περιλαμβάνει μια ειδική διαδικασία Αναγνώρισης Κινδύνου & Αξιολόγησης Σημαντικότητας (C&E RIMA) καθώς και μελλοντοστραφείς μεθόδους ποσοτικοποίησης, οι οποίες έχουν αξιοποιηθεί για την εκτίμηση της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας των κινδύνων στο πλαίσιο της CSRD. Επιπλέον, το Risk and Control Self-Assessment (RCSA) & οι Αξιολογήσεις Κινδύνων Συμμόρφωσης, οι οποίες θεωρούνται αναπόσπαστο μέρος του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων της ΕΤΕ, έχουν αξιοποιηθεί για την αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας των κοινωνικών κινδύνων και κινδύνων διακυβέρνησης.

IRO-1_13

Ενσωμάτωση της αξιολόγησης ευκαιριών στη συνολική διαδικασία διαχείρισης της επιχείρησης

Η αναγνώριση, η αξιολόγηση και η διαχείριση των ευκαιριών είναι εγγενώς ενσωματωμένες στον στρατηγικό σχεδιασμό, τον προϋπολογισμό, τον επιχειρηματικό σχεδιασμό και την παρακολούθηση του Ομίλου και αποτελούν αντικείμενο εποπτείας τόσο της εκτελεστικής διοίκησης όσο και του Διοικητικό Συμβούλιο. Έχει επίσης επιλεκτικά ενταχθεί στο Πρόγραμμα Μετασχηματισμού της ΕΤΕ, υπό την ομπρέλα του οποίου εκτελούνται επιλεγμένα στρατηγικά έργα με ιδιαίτερη μετασχηματιστική εστίαση, πειθαρχία στην εκτέλεση, διαλειτουργικές συνέργειες, καθώς και παρακολούθηση και καθοδήγηση από τη διοίκηση.

Η διαδικασία αναγνώρισης, αξιολόγησης και διαχείρισης των ευκαιριών, ως μέρος της διαδικασίας αξιολόγησης της ΑΔΣ εισήχθη για πρώτη φορά και ως εκ τούτου, θα καθιερωθεί να διενεργείται ετησίως, με στόχο την παροχή πληροφοριών στα επιχειρηματικά ενδιαφερόμενα μέρη για την ενημέρωση των επακόλουθων κύκλων στρατηγικού σχεδιασμού, προϋπολογισμού και επιχειρηματικού σχεδιασμού. Αυτό αναμένεται να λειτουργήσει με τρόπο από πάνω προς τα κάτω, με τομείς σημαντικών ευκαιριών που προσδιορίζονται σε επίπεδο θέματος, Υποθέματος ή επιμέρους υποθέματος ESRS. Παράλληλα, οι επιχειρήσεις που διερευνούν μοχλούς δημιουργίας αξίας σε αυτά τα θέματα για να διαμορφώσουν διακριτές απευθυνόμενες ευκαιρίες, θα αξιοποιούν πιο αναλυτική μέθοδο, από κάτω προς τα πάνω.



Για το σκοπό αυτό, θα αξιοποιηθεί ένας συνδυασμός υφιστάμενων και νεοσύστατων εργαλείων, παράλληλα με την ΑΔΣ, όπως το Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης της ΕΤΕ, τα τομεακά Σχέδια Μετάβασης, καθώς και εσωτερικές υποδομές δεδομένων και ανάλυσης, όπως η πλατφόρμα ESG 360, τα οποία θα διευκολύνουν τη διαδικασία προσδιορισμού των ευκαιριών της αγοράς, τον καθορισμό στόχων και την παρακολούθηση της προόδου.

IRO-1_15

Αλλαγές στη διαδικασία σε σύγκριση με την προηγούμενη περίοδο αναφοράς

Στο πλαίσιο της προετοιμασίας για την υποβολή εκθέσεων CSRD, η ΕΤΕ διενήργησε ΑΔΣ σύμφωνα με τα ESRS. Πρόκειται για σημαντική αλλαγή σε σχέση με την προηγούμενη μεθοδολογία αξιολόγησης της σημαντικότητας του Ομίλου. Συγκεκριμένα:

- **Μετάβαση στη Διπλή Σημαντικότητα:** Κατά την προηγούμενη περίοδο αναφοράς, η ΕΤΕ διενήργησε αξιολόγηση σημαντικότητας σύμφωνα με τα πρότυπα του Global Reporting Initiative (GRI Universal Standards 2021). Για πρώτη φορά το 2024, ο Όμιλος έχει υιοθετήσει μια προσέγγιση διπλής σημαντικότητας για να συλλάβει τόσο τις από μέσα προς τα έξω επιπτώσεις (inside-out) των δραστηριοτήτων του στο περιβάλλον και την κοινωνία, όσο και τις από έξω προς τα μέσα (outside-in) επιπτώσεις των κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα, στην επιχείρηση του Ομίλου.
- **Ημερομηνία τελευταίας τροποποίησης:** Η διαδικασία τροποποιήθηκε τελευταία φορά το 2024 για να ενσωματώσει αυτές τις βελτιώσεις και να ευθυγραμμιστεί με τις αρχές της διπλής σημαντικότητας που περιγράφονται στα ESRS.
- **Μελλοντικές ημερομηνίες αναθεώρησης:** Προγραμματίζονται, τουλάχιστον ετησίως, μελλοντικές αναθεωρήσεις της αξιολόγησης σημαντικότητας, ώστε να διασφαλίζεται ότι η διαδικασία παραμένει επικαιροποιημένη και ευθυγραμμισμένη με τις πλέον πρόσφατες κανονιστικές απαιτήσεις και βέλτιστες πρακτικές. Συγκεκριμένες μελλοντικές ημερομηνίες αναθεώρησης θα καθοριστούν βάσει συνεχιζόμενων αξιολογήσεων και επικαιροποιήσεων του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου.
- **Ενσωμάτωση στη Συνολική Διαδικασία Διαχείρισης:** Η διαδικασία εντοπισμού, αξιολόγησης και διαχείρισης επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών είναι πλήρως ενσωματωμένη στη συνολική διαδικασία διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου. Αυτή η ενσωμάτωση επιτρέπει στην ΕΤΕ να αξιολογεί συνολικά το συνολικό προφίλ κινδύνου της, διασφαλίζοντας ότι όλες οι δυνητικές και υφιστάμενες επιπτώσεις και κίνδυνοι εντοπίζονται, αξιολογούνται και διαχειρίζονται αποτελεσματικά.

Περιγραφή της διαδικασίας για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα

E1.IRO-1_02_13 & 15

Αναγνωρίζοντας τη σημασία και την πιθανή επίπτωση των κινδύνων ESG, και ιδίως των κλιματικών & περιβαλλοντικών κινδύνων, η ΕΤΕ έχει καθιερώσει τη διαδικασία αναγνώρισης και αξιολόγησης της σημαντικότητας (RIMA) των κινδύνων αυτών, η οποία αποτελεί σημαντικό στοιχείο για τη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων και τον καθορισμό στρατηγικών προτεραιοτήτων σε θέματα βιωσιμότητας. Στο πλαίσιο αυτό, οι κλιματικοί & περιβαλλοντικοί κίνδυνοι έχουν ενσωματωθεί στο συνολικό Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων και έχουν αναγνωριστεί, στο πλαίσιο της Ταξινομίας Κινδύνων, ως εγκάρσιοι και κινητήριοι μοχλοί υφιστάμενων τύπων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων, σύμφωνα με τις κανονιστικές οδηγίες και τις βέλτιστες πρακτικές της αγοράς. Σημειώνεται ότι η διαδικασία RIMA επανεξετάζεται τουλάχιστον μετά από κρίσιμους κύκλους σχεδιασμού Ομίλου, αξιολόγησης κινδύνων και κεφαλαιακής αξιολόγησης και ανανεώνεται αναλόγως.

Τα βασικά στοιχεία της διαδικασίας RIMA συνοψίζονται παρακάτω:

- Καλύπτονται τόσο οι κίνδυνοι που σχετίζονται με το κλίμα όσο και με τη φύση, καθώς και οι φυσικοί και οι κίνδυνοι μετάβασης, διακριτά ανά κύριο τύπο κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη διάφορα χαρτοφυλάκια, περιοχές δραστηριοτήτων και χρονικούς ορίζοντες.
- Ακολουθείται μια προσέγγιση τεσσάρων σταδίων, και συγκεκριμένα 1) προσδιορισμός των κλιματικών & περιβαλλοντικών παραγόντων κινδύνου, 2) Αντιστοίχιση των παραγόντων κινδύνου με τους κύριους τύπους κινδύνου μέσω καναλιών μετάδοσης, 3) Προσδιορισμός της (των) μεθόδου (-ων) αξιολόγησης της σημαντικότητας και των υποκείμενων δεικτών μέτρησης, 4) Αποτελέσματα και συμπεράσματα αξιολόγησης (χρηματοοικονομικής) σημαντικότητας.
- Όσον αφορά τις μεθοδολογίες αξιολόγησης κινδύνων, η ΕΤΕ χρησιμοποιεί συνδυαστικά μεθόδους και εργαλεία ποσοτικοποίησης βάσει ανοιγμάτων και σεναρίων, καθώς και ποιοτική ανάλυση.
- Η ανάλυση σεναρίων και άλλα κατάλληλα εργαλεία ανάλυσης, επίσημες πηγές και ευρέως χρησιμοποιούμενες βάσεις δεδομένων, σε συνδυασμό με επικαιροποιημένες πληροφορίες της αγοράς, χρησιμοποιούνται, μεταξύ άλλων, για σκοπούς ανάλυσης ποσοτικοποίησης μελλοντικών κινδύνων.

Εφαρμόζεται ένα προηγμένο πλαίσιο ασκήσεων προσομοίωσης για το κλίμα, το οποίο περιλαμβάνει μεθοδολογίες με επαρκώς συντηρητικές παραδοχές και ισχυρά εργαλεία, για την αξιολόγηση των κινδύνων μετάβασης και φυσικών κινδύνων, προκειμένου να συμβάλλει στη λήψη στρατηγικών αποφάσεων και σε διάφορα στοιχεία του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων.

Δεδομένου ότι η διαχείριση κλιματικών & περιβαλλοντικών κινδύνων αποτελεί έναν νέο και δυναμικά εξελισσόμενο τομέα όσον αφορά τις μεθοδολογίες, τα δεδομένα, τα εργαλεία και τις επιστημονικές αναλύσεις, η ΕΤΕ συνεχίζει να αναπτύσσει εντατικά το σχετικό πλαίσιο για την περαιτέρω ενίσχυση της παρακολούθησης, αξιολόγησης και διαχείρισης των συγκεκριμένων κινδύνων.

Η ΕΤΕ καθορίζει τους χρονικούς ορίζοντες αναφοράς λαμβάνοντας υπόψη τις διαδικασίες στρατηγικού σχεδιασμού, το προφίλ των χαρτοφυλακίων και τις μεθοδολογίες αξιολόγησης κινδύνων όσον αφορά την επιλογή κατάλληλων χρονικών πλαισίων για τη διασφάλιση αξιόπιστης μέτρησης, όπως περιγράφεται ρητά στο SBM-3 (δηλ. βραχυπρόθεσμα 1 έτος, μεσοπρόθεσμα 2-6 έτη (2030), μακροπρόθεσμα πάνω από 7 έτη (2050)).

Η διαδικασία αυτή εφαρμόζεται και στα δύο είδη κινδύνων που συνδέονται με το κλίμα, δηλαδή στους φυσικούς κινδύνους και στους κινδύνους μετάβασης.

Κλιματικοί φυσικοί κίνδυνοι

Όσον αφορά την αναγνώριση των κινδύνων και την αξιολόγηση της σημαντικότητας, η ΕΤΕ ακολουθεί την προσέγγιση που περιγράφεται παρακάτω, η οποία ευθυγραμμίζεται με τις ευρέως ακολουθούμενες πρακτικές της αγοράς.

Βήμα 1: Αναγνώριση των παραγόντων κινδύνου

Η ΕΤΕ αναγνωρίζει ότι ο συστηματικός εντοπισμός των σχετικών παραγόντων κινδύνου σε σχέση με τους κλιματικούς κινδύνους είναι σημαντικός για την ορθή διαχείριση κινδύνων και τη λήψη αποφάσεων. Ο προσδιορισμός των κύριων παραγόντων κινδύνου, λαμβάνει υπόψη τον βαθμό συνάφειάς τους με ένα σύνολο παραγόντων που αφορούν ειδικά τον Όμιλο, συμπεριλαμβανομένου του επιχειρηματικού μοντέλου και της συνολικής επιχειρηματικής στρατηγικής, του προφίλ κινδύνου, καθώς και των τομεακών και γεωγραφικών συγκεντρώσεων του χαρτοφυλακίου του.

Η διαδικασία αναγνώρισης των παραγόντων κινδύνου βασίζεται σε ποικίλες εσωτερικές και εξωτερικές πηγές πληροφοριών. Από εξωτερική σκοπιά, ο Όμιλος βασίζεται στην επιστημονική βιβλιογραφία, τις εποπτικές προσδοκίες και τη σχετική κανονιστική καθοδήγηση, σε κλιματικά σενάρια που έχουν αναπτυχθεί από κορυφαίους φορείς του κλάδου, όπως το Network for



Greening the Financial System («NGFS»), καθώς και σε δημοσιεύσεις διεθνώς αναγνωρισμένων οργανισμών. Αυτές οι εξωτερικές εισροές χρησιμοποιούνται για την ανάπτυξη μιας καλά ενημερωμένης κατανόησης των σχετικών παραγόντων κλιματικού κινδύνου και την αξιολόγηση των τρόπων (π.χ. καναλιών μετάδοσης) που θα μπορούσαν να επηρεάσουν τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος.

Οι φυσικοί κίνδυνοι ορίζονται ως κίνδυνοι που προκύπτουν από τις φυσικές επιδράσεις της κλιματικής αλλαγής και της υποβάθμισης του περιβάλλοντος και μπορεί να έχουν χρηματοοικονομικές επιπτώσεις, όπως άμεση ζημία σε περιουσιακά στοιχεία και έμμεσες επιπτώσεις από διαταραχή της εφοδιαστικής αλυσίδας και επιδράσεις στην χρηματοοικονομική απόδοση των οντοτήτων. Κατηγοριοποιούνται είτε ως οξείς - εάν προκύπτουν από κλιματικά και καιρικά φαινόμενα, είτε ως χρόνιοι - εάν προκύπτουν από προοδευτικές αλλαγές στα κλιματικά και καιρικά μοτίβα ή από σταδιακή απώλεια οικοσυστημικών υπηρεσιών. Οι ακόλουθοι κίνδυνοι ελέγχονται για τη συνάφεια τους με τις γεωγραφικές περιοχές/τομείς των δραστηριοτήτων της ΕΤΕ:

Χρόνιοι κίνδυνοι	Οξείς κίνδυνοι
μεταβολή θερμοκρασίας	καύσωνες
θερμική καταπόνηση και τήξη μόνιμα παγωμένων εδαφών	κύματα ψύχους
χαρακτηριστικά των ανέμων	δασικές πυρκαγιές
μεταβλητότητα υετού	ακραίοι άνεμοι
άνοδος της στάθμης της θάλασσας	ξηρασία
καταπόνηση υδάτινων πόρων	ισχυρός υετός
διάβρωση εδάφους και ακτών	πλημμύρες
υποβάθμιση του εδάφους	κατολισθήσεις

Πέραν των ανωτέρω, η ΕΤΕ παρακολουθεί τις επιστημονικές εξελίξεις και αξιολογεί συνεχώς τη συνάφεια των πρόσθετων παραγόντων κινδύνου με το προφίλ κινδύνου και τη στρατηγική της.

Βήμα 2: Αντιστοίχιση των παραγόντων κινδύνου με τους κύριους τύπους κινδύνου μέσω των καναλιών μετάδοσης

Αναγνωρίζοντας τη σημασία των κινδύνων που απορρέουν από κλιματικούς και περιβαλλοντικούς παράγοντες, καθώς και σε ευθυγράμμιση με τις κανονιστικές προσδοκίες σχετικά με μια ισχυρή διαδικασία RIMA, η Τράπεζα έχει αναπτύξει μια αναλυτική αντιστοίχισης των παραγόντων κινδύνου και των καναλιών μετάδοσης με τους πρωτογενείς τύπους κινδύνου (Πιστωτικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Αγοράς, Κίνδυνος Ρευστότητας, Λειτουργικός Κίνδυνος, Στρατηγικός/Επιχειρηματικός Κίνδυνος).

Η αντιστοίχιση αναφέρεται στην εσωτερική διαδικασία που έχει θεσπίσει η Τράπεζα για τη διασύνδεση μεταξύ των κλιματικών και περιβαλλοντικών παραγόντων κινδύνου, των καναλιών μετάδοσης (δηλαδή των οδών μέσω των οποίων οι επιδράσεις αυτών των κινδύνων μεταδίδονται ή εξαπλώνονται σε διάφορους τομείς της οικονομίας και της κοινωνίας) και των τύπων κινδύνου, προκειμένου να εκτιμηθούν τόσο οι πιθανές χρηματοοικονομικές όσο και οι μη χρηματοοικονομικές συνέπειες που μπορεί να προκύψουν για τον Όμιλο, όπως οι ζημίες λόγω επιδείνωσης της πιστωτικής ποιότητας, η απώλεια μεριδίου αγοράς και εμπιστοσύνης πελατών, οι δικαστικές διαφορές/ευθύνη κ.λπ.

Η αξιολόγηση σημαντικότητας είναι προσαρμοσμένη στο επιχειρηματικό μοντέλο και το προφίλ κινδύνου του Ομίλου και διενεργείται προκειμένου να αποκτηθεί μια ολιστική εικόνα της επίδρασης των κλιματικών φυσικών κινδύνων σε υφιστάμενους τύπους κινδύνων που ενδέχεται να επηρεάσουν την ΕΤΕ ή το επιχειρηματικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται και, ως εκ τούτου, τη λήψη στρατηγικών και επιχειρηματικών αποφάσεων.

Η αντιστοίχιση των παραγόντων κινδύνου με τον τύπο κινδύνου απεικονίζεται στον ακόλουθο πίνακα:

Κίνδυνος	Παράγοντες κίνδυνου	Κανάλια μετάδοσης	Επηρεαζόμενοι τύποι πρωτογενών κινδύνων	Περιγραφή και πιθανές επιπτώσεις
Κλιματικός Φυσικός κίνδυνος	Έντονα καιρικά φαινόμενα	Ζημιές σε περιουσία και περιουσιακά στοιχεία σε τοποθεσίες υψηλού κινδύνου	Πιστωτικός κίνδυνος	Ο κίνδυνος να μειωθεί η ικανότητα των πελατών να αποπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους ή να μειωθεί η αξία των ακινήτων τους λόγω οξέων κλιματικών φαινομένων (π.χ. πυρκαγιές ή πλημμύρες που οδηγούν σε απώλεια εργασιών ή/και αυξημένο κόστος επισκευής), με αποτέλεσμα πιστωτικές ζημίες για την Τράπεζα.
			Λειτουργικός κίνδυνος	Ο κίνδυνος ζημιάς στις ιδιοκτησίες της Τράπεζας ή/και διακοπής της επιχειρηματικής δραστηριότητας λόγω αδυναμίας πρόσβασης στις εγκαταστάσεις ή/και διακοπών ηλεκτρικού ρεύματος ή τηλεπικοινωνιών λόγω οξέων κλιματικών φαινομένων (π.χ. πυρκαγιές, πλημμύρες) μπορεί να οδηγήσει σε έξοδα, π.χ. έξοδα επισκευής ή αντικατάστασης, για την Τράπεζα.
			Επιχειρηματικός/ Στρατηγικός Κίνδυνος	Απώλεια βασικής κερδοφορίας λόγω: • Άμεσης απώλειας εσόδων από ευάλωτα χαρτοφυλάκια (απώλεια μεριδίου αγοράς ή διαφοροποίησης χαρτοφυλακίου) • Επιπτώσεων στη φήμη (επίπτωση στην ανταγωνιστικότητα και την αξία της μάρκας), η οποία μπορεί να οδηγήσει σε απώλεια πελατών και έμμεσο οικονομικό αντίκτυπο.
			Κίνδυνος ρευστότητας	Ο κίνδυνος δυσμενούς επίδρασης στην θέση ρευστότητας της Τράπεζας λόγω πιθανής επιδείνωσης της αξίας των ρευστών διαθεσίμων ή/και επίδρασης στις καταθέσεις (π.χ. λόγω υπερβολικών αναλήψεων).
	Χρόνιες αλλαγές στις καιρικές συνθήκες	Αυξημένο κόστος για την αντιμετώπιση ζημιών ή απωλειών που προκαλούνται από κλιματικά συμβάντα	Πιστωτικός κίνδυνος	Ο κίνδυνος αυξημένου κόστους για τους πελάτες που αντιμετωπίζουν δομική επιδείνωση λόγω της κλιματικής αλλαγής στη γεωγραφική θέση των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων (εταιρικοί πελάτες) και στην αξία των ακινήτων (πελάτες λιανικής), ενδέχεται να επηρεάσει την πιστοληπτική τους ικανότητα, με αποτέλεσμα πιστωτικές ζημίες για την Τράπεζα.

Βήμα 3: Προσδιορισμός των μεθόδων αξιολόγησης της σημαντικότητας και των υποκείμενων δεικτών μέτρησης

Οι μεθοδολογίες αξιολόγησης σημαντικότητας και οι παραδοχές που εφαρμόστηκαν περιγράφονται παρακάτω.

Όσον αφορά τη κατάντη αλυσίδα αξίας, η ΕΤΕ αξιοποιεί τα αποτελέσματα των σεναρίων του NGFS για να ενημερώσει την αξιολόγηση της σημαντικότητας των κλιματικών κινδύνων, προκειμένου να ποσοτικοποιήσει και να αξιολογήσει τις χρηματοοικονομικές τους συνέπειες. Η ανάλυση διεξάγεται πριν από τη λήψη ενεργών δράσεων διαφοροποίησης του χαρτοφυλακίου (εγγενής κίνδυνος). Στο πλαίσιο του φυσικού κινδύνου, η ΕΤΕ διενεργεί αναλύσεις δύο επιπέδων, δηλαδή αναγνώριση των ανοιγμάτων που είναι ευάλωτα σε διάφορους φυσικούς κινδύνους και αξιολόγηση των επιπτώσεων του χρηματοοικονομικού κινδύνου ανά χρονικό ορίζοντα, λόγω του δυνητικού συνδυασμού των εν λόγω κινδύνων. Όσον αφορά την πρώτη περίπτωση, η ΕΤΕ εφαρμόζει μια μεθοδολογία που βασίζεται στην ανάλυση ευαισθησίας και ανοιγμάτων, για την εξαγωγή της τρωτότητας ανά παράγοντα φυσικού κινδύνου σε τομεακό επίπεδο. Η διαδικασία περιλαμβάνει: (1) μια ανάλυση ευαισθησίας, με στόχο τον προσδιορισμό των κλιματικών κινδύνων που αφορούν τη συγκεκριμένη επιχειρηματική δραστηριότητα (τομέα), ανεξαρτήτως τοποθεσίας (2) μια αξιολόγηση της έκθεσης, με στόχο τον προσδιορισμό των κλιματικών φυσικών κινδύνων (οκτώ οξέων και οκτώ χρόνιων) που αφορούν τη γεωγραφία των δραστηριοτήτων και (3) έναν συνδυασμό των δύο για την εξαγωγή συμπερασμάτων σχετικά με την αξιολόγηση της τρωτότητας.

Όσον αφορά τον συνδυασμό των φυσικών κλιματικών γεγονότων και των χρηματοοικονομικών τους επιπτώσεων, αυτός αποτυπώνεται μέσω της χρήσης του σεναρίου NGFS του Hot House World (HHW) στα μοντέλα ανάλυσης σεναρίων της ΕΤΕ. Σε αυτό το σενάριο οι βασικές επιπτώσεις προέρχονται από την απουσία πρόσθετων μέτρων πολιτικής κατά της κλιματικής αλλαγής/κινδύνων, που οδηγούν σε υψηλότερες θερμοκρασίες και ακραία καιρικά φαινόμενα, τα οποία προκαλούν έντονα κλαδικά χρηματοοικονομικά σοκ και υποτίμηση των φυσικών περιουσιακών στοιχείων.

Προκειμένου να ποσοτικοποιηθεί η χρηματοοικονομική επίπτωση στο εταιρικό χαρτοφυλάκιο ανά χρονικό ορίζοντα, η ανάλυση σεναρίου λαμβάνει υπόψη τις δυνητικές μελλοντικές επιπτώσεις των παραδοχών σε κάθε τομέα, λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων, πληροφορίες σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου (π.χ. χρηματοοικονομικές), κανάλια μετάδοσης, όπως η καταστροφή και η δημιουργία ζήτησης και άλλους δυναμικούς παράγοντες, π.χ. απομείωση των περιουσιακών στοιχείων λόγω φυσικών ζημιών. Ακολουθώντας μια αναλυτική προσέγγιση, η επίπτωση των παραγόντων κλιματικού κινδύνου μετατρέπεται σε πίεση στους βασικούς δείκτες πιστωτικού κινδύνου των αντισυμβαλλομένων της ΕΤΕ, όπως η πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default - PD) και η ζημία λόγω αθέτησης (Loss Given Default - LGD), χρησιμοποιώντας επίσης πληροφορίες για την επίδραση σε επίπεδο τομέα από έναν προμηθευτή κλιματικών δεδομένων.

Ειδικότερα, για τα χαρτοφυλάκια που εξασφαλίζονται από ακίνητα (εμπορικά και οικιστικά ακίνητα), η αξιολόγηση της σημαντικότητας του κινδύνου βασίζεται σε ειδικές προσεγγίσεις βάσει σεναρίων, προκειμένου να δημιουργηθεί μια πιο λεπτομερής εικόνα που να λαμβάνει υπόψη την τοποθεσία και συγκεκριμένα στοιχεία κινδύνου. Συγκεκριμένα:

- Η ΕΤΕ εφαρμόζει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο για την ποσοτικοποίηση των επιπτώσεων των φυσικών κινδύνων από την κλιματική αλλαγή στην αξία των ακινήτων, χρησιμοποιώντας λεπτομερή δεδομένα θέσης (γεωτοποθεσία) ανά άνοιγμα και προβλέψεις κλιματικών κινδύνων έως το 2090 (όπως είναι διαθέσιμες από τα υποκείμενα κλιματικά σενάρια).
- Ένα σύνολο μοντέλων ενσωματώνεται στην προσομοίωση ακραίων καταστάσεων της ΕΤΕ- τα μοντέλα αυτά αξιοποιούν τα κλιματικά σενάρια και τα υποκείμενα μονοπάτια εξέλιξης των εκπομπών προκειμένου να ενημερώσουν χάρτες κινδύνου με υψηλή ακρίβεια, με βάση τις προβλέψεις φυσικών κινδύνων, που καλύπτουν τις πυρκαγιές, τις πλημμύρες στην ενδοχώρα, την άνοδο της θερμοκρασίας, τους τυφώνες, την άνοδο της στάθμης της θάλασσας και την μεταβλητότητα των βροχοπτώσεων/υετού. Η λεπτομέρεια αυτών των χαρτών κινδύνου βελτιστοποιείται σε επίπεδο χώρας, προκειμένου να αποτυπωθεί αποτελεσματικά η διαφορετική συγκέντρωση και τρωτότητα των περιουσιακών στοιχείων των ακινήτων μεταξύ αγροτικών και αστικών περιοχών.
- Όσον αφορά τα χρησιμοποιούμενα σενάρια, τα μοντέλα κλιματικών κινδύνων βασίζονται στα παγκόσμια κλιματικά μοντέλα CMIP6 (Coupled Model Intercomparison Project Phase 6), τα αποτελέσματα των οποίων χρησιμοποιήθηκαν στην τελευταία έκθεση αξιολόγησης (AR6) της Διακυβερνητικής Επιτροπής για την Κλιματική Αλλαγή (IPCC). Από τα διάφορα σενάρια που χρησιμοποιούνται από το CMIP6, η ΕΤΕ χρησιμοποιεί τα σενάρια SSP2-4.5, SSP3-7.0 και SSP5-8.5, τα οποία συνδυάζουν διαφορετικά επίπεδα μελλοντικής πορείας εκπομπών με εναλλακτικές αφηγήσεις για κοινωνικοοικονομικούς παράγοντες (π.χ. πληθυσμός, οικονομική ανάπτυξη, εκπαίδευση, αστικοποίηση, τεχνολογία). Οι βασικές παραδοχές των επιλεγμένων σεναρίων είναι οι ακόλουθες:
  - SSP2-4.5: Αυτό το σενάριο αντιπροσωπεύει τη μέση πορεία των μελλοντικών εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου, υποθέτοντας ότι λαμβάνονται μέτρα προστασίας του κλίματος και οι εκπομπές CO2 κυμαίνονται περίπου στα σημερινά επίπεδα, πριν αρχίσουν να μειώνονται στα μέσα του αιώνα,

αλλά δεν φτάνουν στο καθαρό μηδενικό ισοζύγιο μέχρι το 2100. Επιπλέον, η πρόοδος προς τη βιωσιμότητα είναι αργή, με την ανάπτυξη και το εισόδημα να αυξάνονται άνισα.
- SSP3-7.0: Αυτό το σενάριο υποθέτει ότι οι εκπομπές και οι θερμοκρασίες αυξάνονται σταθερά και οι εκπομπές CO2 σχεδόν διπλασιάζονται από τα σημερινά επίπεδα έως το 2100. Επιπλέον, οι χώρες γίνονται πιο ανταγωνιστικές μεταξύ τους, μετατοπίζονται προς την εθνική ασφάλεια και εξασφαλίζουν τις δικές τους προμήθειες τροφίμων.
- SSP5-8.5: Αυτό το σενάριο αντιπροσωπεύει ένα μέλλον που πρέπει να αποφευχθεί με κάθε κόστος, με τα τρέχοντα επίπεδα εκπομπών CO2 να διπλασιάζονται περίπου μέχρι το 2050. Η παγκόσμια οικονομία αναπτύσσεται γρήγορα, αλλά αυτή η ανάπτυξη τροφοδοτείται από την εκμετάλλευση ορυκτών καυσίμων και τον ενεργοβόρο τρόπο ζωής.

• Η επίδραση στις αξίες των ακινήτων που προέκυψε εκτιμάται ανά σενάριο για κάθε κλιματικό κίνδυνο χωριστά και σε συνδυασμό, με βάση τη μέτρηση της μέσης ετήσιας ζημίας, η οποία περιλαμβάνει τόσο τις φυσικές ζημίες (δηλ. άμεσες επιπτώσεις) όσο και τις μεταβολές άλλων οικονομικών μεταβλητών, όπως η ενεργειακή απόδοση και η παραγωγικότητα της εργασίας (δηλ. έμμεσες επιπτώσεις), σε επίπεδο ιδιοκτησίας.

Όσον αφορά τις δραστηριότητες της ίδιας της επιχείρησης, η αξιολόγηση της σημαντικότητας βασίζεται στο Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και τη μεθοδολογία αξιολόγησης, η οποία συνεπάγεται τη χρήση ανάλυσης σεναρίων (συμπεριλαμβανομένων ακραίων σεναρίων), εξετάζοντας τις επιπτώσεις ενός ευρέος φάσματος παραγόντων κινδύνου, όπως ζημιές σε εγκαταστάσεις, εξοπλισμό ή/και χρηματικό περιεχόμενο, κόστος επισκευής ή αντικατάστασης, διακοπή λειτουργίας, απώλεια/τραυματισμός εργαζομένων ή/και πελατών και αντίστοιχες αποζημιώσεις, πρόστιμα και αγωγές λόγω παραβίασης κανονιστικών απαιτήσεων ή νομικών υποχρεώσεων, δυσμενής δημοσιότητα και ζημία φήμης.

Βήμα 4: Αποτελέσματα της αξιολόγησης χρηματοοικονομικής σημαντικότητας

Η αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας ανά καθορισμένο χρονικό ορίζοντα βασίζεται σε ανάλυση σεναρίων, λαμβάνοντας υπόψη την πιθανότητα επέλευσης και το μέγεθος των χρηματοοικονομικών συνεπειών.

Η ΕΤΕ αξιοποιεί το ποσοτικοποιημένο αποτέλεσμα της ανάλυσης σεναρίων που περιγράφεται στο βήμα 3 παραπάνω, υποδεικνύοντας το δυνητικό μέγεθος των χρηματοοικονομικών συνεπειών ανά χρονικό ορίζοντα. Για τον προσδιορισμό της πιθανότητας επέλευσης, η ΕΤΕ αξιοποίησε την επιστημονική εργασία «Literature-informed likelihoods of future emissions and temperatures», στην οποία έχουν εκχωρηθεί 7 κλιματικά σενάρια με σχετικές πιθανότητες. Λαμβάνοντας υπόψη τα όρια σημαντικότητας που έχει θέσει η ΕΤΕ και σε άλλα πλαίσια (π.χ. ICAAP), η ΕΤΕ αξιολογεί το δυνητικό μέγεθος των χρηματοοικονομικών συνεπειών με βάση μια κλίμακα 2 επιπέδων, δηλαδή Υψηλή και Χαμηλή.Η χρηματοοικονομική σημαντικότητα προκύπτει από το συνδυασμό του δυνητικού μεγέθους των χρηματοοικονομικών συνεπειών και της πιθανότητας επέλευσης, όπως απεικονίζεται παρακάτω:

	Πιθανότητα επέλευσης		
Δυνητικό μέγεθος των χρηματοοικονομικών συνεπειών	**Χαμηλή**	**Μέτρια**	**Υψηλή**
Χαμηλό			
Υψηλό		Σημαντική	Σημαντική

Αυτό εφαρμόζεται σε όλους τους χρονικούς ορίζοντες. Το αποτέλεσμα παρουσιάζεται στο SBM-3.

Κλιματικοί Κίνδυνοι μετάβασης

Όσον αφορά την αναγνώριση των κινδύνων και την αξιολόγηση της σημαντικότητας, η ΕΤΕ ακολουθεί την προσέγγιση που περιγράφεται παρακάτω, η οποία ευθυγραμμίζεται με τις ευρέως ακολουθούμενες πρακτικές της αγοράς.

Βήμα 1: Αναγνώριση των παραγόντων κινδύνου

Η ΕΤΕ αναγνωρίζει ότι ο συστηματικός εντοπισμός των σχετικών παραγόντων κινδύνου, σε σχέση με τους κλιματικούς κινδύνους, αποτελεί ζήτημα ζωτικής σημασίας για την ορθή διαχείριση κινδύνων και τη λήψη αποφάσεων. Η αναγνώριση των κύριων παραγόντων κινδύνου λαμβάνει υπόψη το βαθμό σχετικότητάς τους με ένα σύνολο παραγόντων που αφορούν ειδικά τον Όμιλο, συμπεριλαμβανομένου του επιχειρηματικού μοντέλου και της συνολικής επιχειρηματικής στρατηγικής, του προφίλ κινδύνου, καθώς και των τομεακών και γεωγραφικών συγκεντρώσεων του χαρτοφυλακίου του.

Η διαδικασία αναγνώρισης των παραγόντων κινδύνου βασίζεται σε διάφορες εσωτερικές και εξωτερικές πηγές πληροφόρησης. Από εξωτερική σκοπιά, ο Όμιλος βασίζεται σε επιστημονική βιβλιογραφία, εποπτικές προσδοκίες και σχετική κανονιστική καθοδήγηση, σε κλιματικά σενάρια που έχουν αναπτυχθεί από κορυφαίους φορείς του κλάδου, όπως το Network for Greening the Financial System («NGFS»), καθώς και σε δημοσιεύσεις διεθνώς αναγνωρισμένων οργανισμών. Αυτές οι εξωτερικές πληροφορίες χρησιμοποιούνται για την ανάπτυξη μιας καλά ενημερωμένης κατανόησης των σχετικών παραγόντων κλιματικού κινδύνου και την αξιολόγηση των τρόπων (π.χ. καναλιών μετάδοσης) που θα μπορούσαν να επηρεάσουν τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται ο Όμιλος.

Σύμφωνα με την επιστημονική βιβλιογραφία και τις κανονιστικές οδηγίες, η ΕΤΕ αναγνωρίζει ότι οι κίνδυνοι μετάβασης συνδέονται εγγενώς με αβέβαιες οικονομικές επιπτώσεις ή/και επιπτώσεις στη φήμη που θα μπορούσαν να προκύψουν από τη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα, συμπεριλαμβανομένων αλλαγών πολιτικής, νέων νομοθεσιών, τεχνολογικών ανακαλύψεων και αλλαγών στις προτιμήσεις και τα πρότυπα της αγοράς.

- **Πολιτική και νομοθεσία:** Οι δράσεις πολιτικής που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή αποσκοπούν είτε στον περιορισμό των δραστηριοτήτων που συμβάλλουν στις δυσμενείς επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής, είτε στην προώθηση της προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή (για παράδειγμα, η εισαγωγή μηχανισμών τιμολόγησης του άνθρακα προκειμένου να μειωθούν οι εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου). Ο κίνδυνος και η χρηματοοικονομική επίπτωση των αλλαγών πολιτικής εξαρτώνται από τη φύση και το χρονοδιάγραμμα της αλλαγής πολιτικής. Οι νομικοί κίνδυνοι ή ο κίνδυνος φήμης σε σχέση με τη μετάβαση σχετίζονται με πιθανή αδυναμία μετριασμού των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής ή αδυναμία προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή και στην ανεπάρκεια δημοσιοποίησης σχετικά με σημαντικούς χρηματοοικονομικούς κινδύνους.
- **Τεχνολογικές εξελίξεις:** Η ικανότητα εφαρμογής τεχνολογικών βελτιώσεων ή καινοτομιών που υποστηρίζουν τη μετάβαση σε ένα ενεργειακά αποδοτικό οικονομικό σύστημα χαμηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα μπορεί να έχει σημαντική χρηματοοικονομική επίπτωση, στον βαθμό που η νέα τεχνολογία αντικαθιστά τα παλαιά συστήματα και περιορίζει τη λειτουργία τμημάτων του υφιστάμενου οικονομικού συστήματος (για παράδειγμα, αναδυόμενες τεχνολογίες που μπορούν να επηρεάσουν το λειτουργικό κόστος των επιχειρήσεων, τη ζήτηση των προϊόντων και των υπηρεσιών τους από τους τελικούς χρήστες και τελικά την ανταγωνιστικότητά τους.)
- **Κλίμα αγοράς:** Η κλιματική αλλαγή μπορεί να προκαλέσει αλλαγές στην προσφορά και τη ζήτηση για ορισμένα εμπορεύματα, προϊόντα και υπηρεσίες, καθώς λαμβάνονται όλο και περισσότερο υπόψη οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες που σχετίζονται με το κλίμα. Οι τρόποι με τους οποίους οι αγορές θα μπορούσαν να επηρεαστούν από την κλιματική αλλαγή είναι πολύπλοκοι και μπορεί να συνεπάγονται, μεταξύ άλλων, πτυχές φήμης, που συνδέονται με την αλλαγή των αντιλήψεων των πελατών ή των επενδυτών σχετικά με τη συμβολή ή την υποβάθμιση ενός οργανισμού από τη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα.

Βήμα 2: Αντιστοίχιση των παραγόντων κινδύνου με τους κύριους τύπους κινδύνου μέσω των καναλιών μετάδοσης

Αναγνωρίζοντας τη σημασία των κινδύνων που προκύπτουν από κλιματικούς και περιβαλλοντικούς παράγοντες, καθώς και σε ευθυγράμμιση με τις κανονιστικές προσδοκίες σχετικά με μια ισχυρή διαδικασία RIMA, η Τράπεζα έχει αναπτύξει μια αναλυτική διαδικασία (bottom-up), όσον αφορά τη χαρτογράφηση των παραγόντων κινδύνου και των καναλιών μετάδοσης σε κύριους τύπους κινδύνου (Πιστωτικός Κίνδυνος, Κίνδυνος Αγοράς, Κίνδυνος Ρευστότητας, Λειτουργικός Κίνδυνος, Στρατηγικός/Επιχειρηματικός Κίνδυνος).

Η αντιστοίχιση αναφέρεται στην εσωτερική διαδικασία που έχει θεσπίσει η Τράπεζα για τη διασύνδεση μεταξύ των κλιματικών και περιβαλλοντικών παραγόντων κινδύνου, των καναλιών μετάδοσης (δηλαδή των οδών μέσω των οποίων οι επιπτώσεις αυτών των κινδύνων μεταδίδονται ή εξαπλώνονται σε διάφορους τομείς της οικονομίας και της κοινωνίας) και των τύπων κινδύνου, προκειμένου να εκτιμηθούν τόσο οι πιθανές χρηματοοικονομικές όσο και οι μη χρηματοοικονομικές επιπτώσεις που μπορεί να προκύψουν για τον Όμιλο, όπως ζημίες λόγω επιδείνωσης της πιστωτικής ποιότητας, απώλεια μεριδίου αγοράς και εμπιστοσύνης πελατών, δικαστικές διαφορές/ευθύνη κ.λπ.

Η αξιολόγηση σημαντικότητας είναι προσαρμοσμένη στο επιχειρηματικό μοντέλο και το προφίλ κινδύνου του Ομίλου και διενεργείται προκειμένου να αποκτηθεί μια ολιστική και καλά τεκμηριωμένη εικόνα της επίδρασης των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων σε υφιστάμενους τύπους κινδύνων που ενδέχεται να επηρεάσουν την Τράπεζα ή το επιχειρηματικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται και, ως εκ τούτου, τη λήψη στρατηγικών και επιχειρηματικών αποφάσεων.

Η αντιστοίχιση των παραγόντων κινδύνου με τους τύπους κινδύνου απεικονίζεται στον ακόλουθο πίνακα:

Κίνδυνος	Παράγοντες κίνδυνου	Κανάλια μετάδοσης	Επηρεαζόμενοι τύποι κύριων κινδύνων	Περιγραφή και πιθανές επιπτώσεις
Κίνδυνος κλιματικής μετάβασης	Πολιτική & Νομικά	Αλλαγές πολιτικής & σχετικό αυξανόμενο κόστος νομικής και κανονιστικής συμμόρφωσης / Μη συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων & σχετικά πρόστιμα	Πιστωτικός κίνδυνος	Ο κίνδυνος επιδείνωσης της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών ως αποτέλεσμα της καθυστερημένης υιοθέτησης ή της μη τήρησης των κανονισμών (π.χ. μείωση της κερδοφορίας/ζημιών λόγω της υψηλότερης τιμής του διοξειδίου του άνθρακα, των προστίμων, της αξίας του ακινήτου), με αποτέλεσμα πιστωτικές ζημίες για την Τράπεζα. Μακροπρόθεσμα, ο πιστωτικός κίνδυνος μπορεί να επηρεαστεί από την επιχειρηματική αναπροσαρμογή των δανειοληπτών για τη συμμόρφωση με τους εξελισσόμενους κανονισμούς ή/και την επανεκτίμηση του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας ώστε να ευθυγραμμιστεί με τους ρυθμιστικούς στόχους για μια παρατεταμένη περίοδο.
			Στρατηγικός/ Επιχειρηματικός Κίνδυνος	Ο κίνδυνος ότι οι αλλαγές που προκύπτουν από πολιτικές και/ή κανονισμούς μπορεί να επηρεάσουν την ικανότητα της Τράπεζας να εκτελέσει τον προϋπολογισμό/ επιχειρηματικό σχέδιο της. Έμμεσες χρηματοοικονομικές επιπτώσεις και απώλεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων μπορεί επίσης να προκύψουν από επιπτώσεις στη φήμη, λόγω της επιδείνωσης της ανταγωνιστικότητας και της αξίας του εμπορικού σήματος. Μακροπρόθεσμα, ο στρατηγικός κίνδυνος μπορεί να επηρεαστεί από τη στρατηγική επανευθυγράμμιση ως απάντηση στους εξελισσόμενους κανονισμούς (π.χ. μετατόπιση της χρηματοδότησης από τις βιομηχανίες υψηλής έντασης άνθρακα προς βιώσιμα έργα) και/ή την επαναξιολόγηση του χαρτοφυλακίου ώστε να ευθυγραμμιστεί με τους μακροπρόθεσμους ρυθμιστικούς στόχους.
			Λειτουργικός κίνδυνος	Ο κίνδυνος επιβολής προστίμων στην Τράπεζα, λόγω παραβιάσεων των περιβαλλοντικών απαιτήσεων ή παραλείψεων στην παραγωγή γνωστοποιήσεων σχετικών με το κλίμα, όπως απαιτείται/αναμένεται από τη ρυθμιστική αρχή. Έμμεσες χρηματοοικονομικές επιπτώσεις μπορεί επίσης να προκύψουν από τη δυσμενή δημοσιότητα και τη δυσφήμιση που απορρέουν από τέτοια γεγονότα. Ο νομικός κίνδυνος για τον Όμιλο λόγω δικαστικών διαφορών που σχετίζονται με πελάτες που επηρεάζονται από τη διαδικασία μετάβασης.
			Κίνδυνος αγοράς	Ο κίνδυνος απότομων ρυθμιστικών αλλαγών μπορεί να επηρεάσει τις αντιλήψεις των επενδυτών και πιθανώς να οδηγήσει σε βραχυπρόθεσμη μεταβλητότητα της αγοράς. Μακροπρόθεσμα, ο κίνδυνος αγοράς μπορεί να επηρεαστεί από την επιχειρηματική επανευθυγράμμιση των βιομηχανιών ως απάντηση στους εξελισσόμενους κανονισμούς, επηρεάζοντας τις αποτιμήσεις των μετοχών και τη δυναμική της αγοράς ή/και από την επαναξιολόγηση των βιομηχανιών όσον αφορά τους ρυθμιστικούς στόχους, επηρεάζοντας τις μακροπρόθεσμες αποτιμήσεις των μετοχών.
			Κίνδυνος ρευστότητας	Ο κίνδυνος ότι η θέση ρευστότητας της Τράπεζας αντιμετωπίζει αρνητική επίδραση λόγω πιθανής υποτίμησης των ρευστών περιουσιακών στοιχείων που προκύπτει από αλλαγές στη νομοθεσία/πολιτικές.

Κίνδυνος	Παράγοντες κίνδυνου	Κανάλια μετάδοσης	Επηρεαζόμενοι τύποι κύριων κινδύνων	Περιγραφή και πιθανές επιπτώσεις
Κίνδυνος κλιματικής μετάβασης	Τεχνολογικές εξελίξεις	Αυξημένο κόστος για την υποκατάσταση υφιστάμενων προϊόντων και υπηρεσιών ή ακίνητα χαμηλής ενεργειακής απόδοσης	Πιστωτικός κίνδυνος	Ο κίνδυνος επιδείνωσης της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών, που είτε δραστηριοποιούνται σε μη πράσινες βιομηχανίες (π.χ. λόγω αυξημένου κόστους ή αδυναμίας μετάβασης των δραστηριοτήτων τους με την εφαρμογή νέων τεχνολογιών), είτε διαθέτουν ακίνητα/εξασφαλίσεις χαμηλής ενεργειακής απόδοσης, με αποτέλεσμα πιστωτικές ζημίες για την Τράπεζα. Μακροπρόθεσμα, η στροφή προς καινοτόμες τεχνολογίες και η πιθανή αναδιάρθρωση της τεχνολογικής υποδομής των δανειοληπτών ενδέχεται να επηρεάσουν τις λειτουργικές και χρηματοοικονομικές επιδόσεις τους, οδηγώντας σε δυνητικές πιστωτικές ζημίες για την Τράπεζα.
			Στρατηγικός/ Επιχειρηματικός Κίνδυνος	Ο κίνδυνος αύξησης του επενδυτικού κόστους λόγω της υιοθέτησης τεχνολογικών λύσεων για την αντιμετώπιση νέων (βιώσιμων) προσφορών προϊόντων, καθώς και ενισχυμένων ψηφιακών εργαλείων για τη διασφάλιση της παρακολούθησης και της υποβολής εκθέσεων με βάση παραμέτρους που σχετίζονται με το κλίμα, μπορεί να επηρεάσει την κερδοφορία της Τράπεζας. Μακροπρόθεσμα, στρατηγικοί κίνδυνοι μπορεί να προκύψουν από την αδυναμία ανάπτυξης κατάλληλων συνεργασιών ή/και αναδιάρθρωσης της τεχνολογικής υποδομής της Τράπεζας. Τέτοιοι κίνδυνοι μπορεί να οδηγήσουν σε επιπτώσεις στην κερδοφορία μέσω αυξημένου κόστους επένδυσης και/ή λειτουργικού κόστους, καθώς και σε επιπτώσεις στη φήμη.
			Κίνδυνος αγοράς	Ο κίνδυνος ότι, μακροπρόθεσμα, η ενσωμάτωση βιώσιμων τεχνολογιών ή/και η στροφή προς καινοτόμες τεχνολογίες θα επηρεάσει την ανταγωνιστικότητα των βιομηχανιών και την απόδοση των μετοχών.

Κίνδυνος	Παράγοντες κίνδυνου	Κανάλια μετάδοσης	Επηρεαζόμενοι τύποι κύριων κινδύνων	Περιγραφή και πιθανές επιπτώσεις
Κίνδυνος κλιματικής μετάβασης	Κλίμα αγοράς	Ενδιαφερόμενα μέρη (επενδυτές, καταναλωτές κ.λπ.) που αναζητούν βιώσιμα προϊόντα και υπηρεσίες	Πιστωτικός κίνδυνος	Ο κίνδυνος οι πελάτες της Τράπεζας να υποστούν απώλεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και έλλειψη εμπιστοσύνης, και ως εκ τούτου μείωση των εσόδων και των κερδών, λόγω καθυστερημένης ή καθόλου μετάβασης σε βιώσιμα προϊόντα και υπηρεσίες, με αποτέλεσμα πιστωτικές ζημίες για την Τράπεζα. Μακροπρόθεσμα, ο πιστωτικός κίνδυνος μπορεί να επηρεαστεί από την εμπορική επανευθυγράμμιση των δανειοληπτών ή/και την επαναξιολόγηση της θέσης της Τράπεζας στην αγορά ή από εξελισσόμενα κριτήρια βιώσιμης χρηματοδότησης.
			Στρατηγικός/ Επιχειρηματικός Κίνδυνος	Ο κίνδυνος η δυνητική σύνδεση της Τράπεζας με κλάδους που αντιμετωπίζουν αντιπαραθέσεις σχετικά με το κλίμα θέτει σε κίνδυνο την ανταγωνιστική της θέση και την ικανότητά της να αυξήσει τους προγραμματισμένους στόχους της για μερίδιο αγοράς/ κερδοφορία. Μακροπρόθεσμα, θα μπορούσαν να προκληθούν χρηματοοικονομικές επιπτώσεις και επιπτώσεις στη φήμη λόγω του προφίλ βιωσιμότητας των δανειοληπτών, το οποίο επηρεάζει την επίτευξη των μεσοπρόθεσμων χρηματοδοτούμενων στόχων της Τράπεζας για τις εκπομπές. Μια πιθανή αποτυχία επίτευξης μακροπρόθεσμων κλιματικών στόχων μπορεί να διαβρώσει την αξία του εμπορικού σήματος, επηρεάζοντας τη συνολική στρατηγική θέση στην αγορά. Επίσης, η βιωσιμότητα της μακροπρόθεσμης θέσης της Τράπεζας στην αγορά μπορεί να συνεπάγεται αυξημένο κόστος για μια ολοκληρωμένη στρατηγική branding, ενώ και πιθανή αδυναμία έγκαιρης αξιολόγησης άλλων δράσεων, όπως συνεργασίες με εταιρείες πράσινης τεχνολογίας, θα μπορούσε να επηρεάσει την ανταγωνιστικότητα της Τράπεζας.
			Κίνδυνος αγοράς	Κίνδυνος ότι οι μεταβολές στο καταναλωτικό κλίμα οδηγούν σε επιπτώσεις στη ζήτηση για ορισμένα προϊόντα ή κλάδους καθώς και σε διακυμάνσεις της αγοράς. Μακροπρόθεσμα, ο κίνδυνος της αγοράς μπορεί να επηρεαστεί από την αναπροσαρμογή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων με βάση τις μεταβαλλόμενες προτιμήσεις των καταναλωτών ή/και από την επανεκτίμηση της θέσης της τράπεζας στην αγορά και την ενσωμάτωση βιώσιμων πρακτικών, επηρεάζοντας τη ζήτηση στην αγορά, τις χρηματοοικονομικές επιδόσεις, την εμπιστοσύνη των επενδυτών και την αξία των μετοχών.

Βήμα 3: Προσδιορισμός των μεθόδων αξιολόγησης της σημαντικότητας και των υποκείμενων δεικτών μέτρησης

Οι μεθοδολογίες αξιολόγησης σημαντικότητας και οι παραδοχές που εφαρμόστηκαν περιγράφονται παρακάτω.

Ανάλυση συγκέντρωσης

Η ανάλυση συγκέντρωσης, στο πλαίσιο των αξιολογήσεων Πιστωτικού Κινδύνου και Στρατηγικού Κινδύνου, περιλαμβάνει προσεγγίσεις βάσει τομέα ή/και χαρτοφυλακίου:

- Το Εταιρικό χαρτοφυλάκιο αξιολογείται μέσω ανάλυσης συγκέντρωσης των χρηματοδοτήσεων σε τομείς που έχουν ταξινομηθεί ως φορείς αυξημένου κινδύνου μετάβασης, λαμβάνοντας υπόψη τη συμβολή τους στην ένταση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου της ΕΤΕ και στις συνολικές χρηματοδοτούμενες εκπομπές. Αξιολογείται επίσης η βασική εισοδηματική εξάρτηση από τους προαναφερθέντες τομείς.
- Το χαρτοφυλάκιο Λιανικής αξιολογείται μέσω ανάλυσης συγκέντρωσης των ανοιγμάτων και της εξάρτησης του βασικού εισοδήματος από εκθέσεις, σύμφωνα με την ταξινόμηση ΠΕΑ και την κατανάλωση ενέργειας (σε όρους kW/m2) των υποκείμενων εξασφαλίσεων.

Επίσης, η αξιολόγηση της σημαντικότητας του Κινδύνου Αγοράς περιλαμβάνει ανάλυση της συγκέντρωσης του χαρτοφυλακίου συναλλαγών σε τομείς που ταξινομούνται ως φορείς αυξημένου κινδύνου μετάβασης σε σχέση με το κλίμα, λαμβάνοντας υπόψη τη συμβολή τους στην ένταση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου της ΕΤΕ και στις συνολικές χρηματοδοτούμενες εκπομπές.

Επιπλέον, πραγματοποιείται αξιολόγηση των κινδύνων κλιματικής μετάβασης από πλευράς του κινδύνου ρευστότητας μέσω ανάλυσης του αποθέματος ρευστότητας και του προφίλ χρηματοδότησης υπό υποθετικές συνθήκες ακραίων καταστάσεων. Οι κίνδυνοι μετάβασης οφείλονται στις πολιτικές καθαρών μηδενικών εκπομπών και στον τρόπο με τον οποίο αυτές θα μπορούσαν να επηρεάσουν τη ρευστότητα της Τράπεζας.

Μελλοντοστραφής προοπτική (βάσει Ανάλυσης Σεναρίων)

Η ΕΤΕ έχει ενσωματώσει μια προοπτική μελλοντικού σχεδιασμού στην αξιολόγηση της σημαντικότητας των κλιματικών κινδύνων, προκειμένου να ποσοτικοποιήσει και να αξιολογήσει τις χρηματοοικονομικές συνέπειες, λαμβάνοντας υπόψη τόσο μακροοικονομικές όσο και κλιματικές μεταβλητές. Η ανάλυση πραγματοποιείται πριν από τη λήψη οποιονδήποτε ενεργών ενεργειών διαφοροποίησης χαρτοφυλακίου (εγγενής κίνδυνος). Συγκεκριμένα, στην κατάντη αλυσίδας αξίας, το αποτέλεσμα αποτυπώνεται αξιοποιώντας τα αποτελέσματα του Orderly και του Disorderly σεναρίου του NGFS, χρησιμοποιώντας τον συνδυασμό των διαφορετικών χρονικών οριζόντων όπως περιγράφονται. Οι βασικοί παράγοντες κινδύνου ανά σενάριο είναι οι εξής:

- **Orderly σενάριο:** Τα μέτρα μετάβασης (π.χ. φόροι άνθρακα) εισάγονται νωρίς, δηλαδή πριν από το 2030, για να αποφευχθεί η αύξηση της θερμοκρασίας. Θεωρείται ότι θα υπάρξουν μέτριες διαταραχές στις οικονομικές δραστηριότητες και οι εταιρείες θα μειώσουν τις περισσότερες εκπομπές έως το 2040.
- **Disorderly σενάριο:** Η εφαρμογή κλιματικών πολιτικών για την πρόληψη της αύξησης της θερμοκρασίας καθυστερεί (δεν εισάγεται πριν από το 2030), οδηγώντας σε οικονομική αναστάτωση που επηρεάζει τις επιχειρήσεις. Η μείωση των εκπομπών πρέπει να είναι εντονότερη και, ως εκ τούτου, θεωρείται ότι υπάρχουν υψηλότεροι φόροι άνθρακα. Οι εταιρείες θα μειώσουν τις εκπομπές αργότερα, κυρίως έως το 2050.

Προκειμένου να ποσοτικοποιήσει την χρηματοοικονομική επίδραση στο Εταιρικό χαρτοφυλάκιο, η ανάλυση λαμβάνει υπόψη τις πιθανές μελλοντικές επιπτώσεις των παραδοχών των σεναρίων σε κάθε τομέα, λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων, πληροφορίες για τον αντισυμβαλλόμενο (π.χ. ένταση εκπομπών, στόχοι απαλλαγής από τον άνθρακα, χρηματοοικονομικά στοιχεία κ.λπ.), κανάλια μετάδοσης, όπως η καταστροφή και η δημιουργία ζήτησης, φόροι άνθρακα και άλλοι δυναμικοί παράγοντες, π.χ. μετακύλιση του πρόσθετου κόστους άνθρακα στους καταναλωτές. Ακολουθώντας μια αναλυτική προσέγγιση, η επίδραση των παραγόντων κλιματικού κινδύνου μετατρέπεται σε πίεση στους βασικούς δείκτες πιστωτικού κινδύνου των αντισυμβαλλομένων της ΕΤΕ, όπως η Πιθανότητα Αθέτησης (Probability of Default - PD) και η Ζημία σε περίπτωση Αθέτησης (Loss given default - LGD), χρησιμοποιώντας επίσης πληροφορίες για την επίδραση σε επίπεδο τομέα από έναν προμηθευτή κλιματικών δεδομένων.

Για τα χαρτοφυλάκια ακινήτων, οι διακυμάνσεις της αξίας των ακινήτων, για τις οποίες δημιουργούνται υποθέσεις βάσει των σεναρίων, αποτελούν τα βασικά κανάλια μετάδοσης του κλιματικού κινδύνου, οι οποίοι συνδέονται με τις υποκείμενες ετικέτες ΠΕΑ, δηλαδή, τα ακίνητα με καλύτερη απόδοση αναμένονται να επηρεαστούν αρνητικά σε μικρότερο βαθμό από πιθανές κλιματικές πολιτικές ή από την παγκόσμια υπερθέρμανση.

Όσον αφορά τις δραστηριότητες της ίδιας της επιχείρησης, η αξιολόγηση της σημαντικότητας αξιοποιεί το πλαίσιο και τη μεθοδολογία αξιολόγησης του λειτουργικού κινδύνου, η οποία συνεπάγεται την χρήση ανάλυσης σεναρίων (συμπεριλαμβανομένων ακραίων σεναρίων), εξετάζοντας την επίδραση των γεγονότων που σχετίζονται με τον κίνδυνο μετάβασης και ενδέχεται να προκαλέσουν δικαστικές διενέξεις ή/και ζημία στη φήμη (όπως πρόστιμα και αγωγές που συνδέονται με τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης, «greenwashing», μη επίτευξη των στόχων του καθαρού μηδενικού ισοζυγίου άνθρακα).

Βήμα 4: Αποτελέσματα της αξιολόγησης της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας

Η αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας για κάθε καθορισμένο χρονικό ορίζοντα βασίζεται σε ποσοτικοποιημένη ανάλυση σεναρίων, λαμβάνοντας υπόψη την πιθανότητα επέλευσης και το μέγεθος των χρηματοοικονομικών συνεπειών, η οποία συμπληρώνεται με ποιοτική αξιολόγηση των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων (κυρίως του κινδύνου φήμης).

Η ΕΤΕ αξιοποιεί το ποσοτικοποιημένο αποτέλεσμα των σεναρίων NGFS Ομαλό και Μη-Ομαλό (δηλαδή λαμβάνοντας υπόψη τουλάχιστον ένα σενάριο που συνάδει με τη συμφωνία του Παρισιού, περιορίζοντας την υπερθέρμανση του πλανήτη στον 1,5°C), για να εκτιμήσει το δυνητικό μέγεθος των χρηματοοικονομικών συνεπειών ανά χρονικό ορίζοντα. Για τον καθορισμό της πιθανότητας επέλευσης, η ΕΤΕ αξιοποίησε την επιστημονική εργασία «Literature-informed likelihoods of future emissions and temperatures», σύμφωνα με την οποία 7 κλιματικά σενάρια έχουν αντιστοιχιστεί με σχετικές πιθανότητες. Λαμβάνοντας υπόψη τα όρια σημαντικότητας που έχει θέσει η ΕΤΕ σε άλλα πλαισίων (π.χ. ICAAP) , η ΕΤΕ αξιολογεί το δυνητικό μέγεθος των χρηματοοικονομικών συνεπειών με βάση μια κλίμακα 2 επιπέδων, δηλαδή Υψηλό και Χαμηλό.

Η χρηματοοικονομική σημαντικότητα προκύπτει από το συνδυασμό του δυνητικού μεγέθους των χρηματοοικονομικών συνεπειών και της πιθανότητας επέλευσης, όπως απεικονίζεται παρακάτω:

	Πιθανότητα επέλευσης		
Δυνητικό μέγεθος	**Χαμηλή**	**Μέτρια**	**Υψηλή**
Χαμηλό			
Υψηλό		Σημαντική	Σημαντική

Επιπλέον, η ΕΤΕ θεωρεί τους κλιματικούς παράγοντες μετάβασης ως παράγοντες Κινδύνου Φήμης, επηρεάζοντας κυρίως τον Στρατηγικό/Επιχειρηματικό κίνδυνο, αναγνωρίζοντας ότι τυχόν απόκλιση των στρατηγικών της σχεδίων από τις πρακτικές και τις προσδοκίες της αγοράς (κίνδυνος τοποθέτησης), καθώς και πιθανή αδυναμία ανταπόκρισης σε σημαντικές προσδοκίες που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα (κίνδυνος εκτέλεσης) ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τη βιωσιμότητα του επιχειρηματικού της μοντέλου. Αυτό ισχύει επίσης για τον λειτουργικό κίνδυνο όσον αφορά τις δραστηριότητες της ίδιας της επιχείρησης. Ο αντίκτυπος στη φήμη αξιολογείται ποιοτικά, με βάση τα προσδιορισμένα κανάλια μετάδοσης των παραγόντων κινδύνου βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα (κυρίως σε σχέση με τις πολιτικές/κανονισμούς και το κλίμα της αγοράς).

Περιγραφή της διαδικασίας για την αναγνώριση και την αξιολόγηση των ευκαιριών κλιματικής μετάβασης

E1.IRO-1_09_13

Η προσέγγιση που χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση των αναμενόμενων χρηματοοικονομικών συνεπειών των ευκαιριών που σχετίζονται με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής περιγράφεται στο IRO-1, δηλαδή μια ποιοτική συν-αξιολόγηση του δυνητικού μεγέθους και της πιθανότητας επέλευσης, που πραγματοποιείται σε ένα πλέγμα όπως το ακόλουθο, χωριστά για το βραχυπρόθεσμο ορίζοντα περίοδο και μαζί για το μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα:

Βραχυπρόθεσμα:

	Πιθανότητα επέλευσης		
Δυνητικό μέγεθος	**Χαμηλή**	**Μέτρια**	**Υψηλή**
Υψηλό			
Μέτριο			CCM
Χαμηλό			

Μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα:

	Πιθανότητα επέλευσης		
Δυνητικό μέγεθος	**Χαμηλή**	**Μέτρια**	**Υψηλή**
Υψηλό			CCM
Μέτριο			
Χαμηλό			

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω και επιλέγοντας ως σημαντικούς τους συνδυασμούς πιθανότητας και μεγέθους που βρίσκονται στη διαγώνιο και πάνω, το αποτέλεσμα της αξιολόγησης της σημαντικότητας για τις ευκαιρίες που σχετίζονται με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής παρουσιάζεται παρακάτω:

	Αναμενόμενες Χρηματοοικονομικές Συνέπειες - Ευκαιρίες		
Θέμα ESRS	**Βραχυπρόθεσμα (1Υ)**	**Μεσοπρόθεσμα (2030)**	**Μακροπρόθεσμα (2050)**
Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	Μη Σημαντικές	Σημαντικές	Σημαντικές

Λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας και τις σχέσεις που έχει με τους φορείς κατά μήκος της αλυσίδας αξίας της, η διαδικασία αναγνώρισης και αξιολόγησης των κλιματικών ευκαιριών μετάβασης, επικεντρώνεται στην κατάντη αλυσίδα αξίας, δηλαδή στις ευκαιρίες στις χρηματοδοτήσεις και τις επενδύσεις της.

Όσον αφορά τη μετάβαση που σχετίζεται με το κλίμα, η Τράπεζα έχει χρησιμοποιήσει κλαδικά σενάρια 1,5°C στον καθορισμό του στόχου καθαρού μηδενικού ισοζυγίου άνθρακα, επομένως οι ευκαιρίες εξετάζονται με γνώμονα αυτά τα σενάρια 1,5°C. Δεν προσδιορίζονται συγκεκριμένα «γεγονότα μετάβασης», για την καταγραφή ευκαιριών, αλλά εξετάζονται οι καθοδικές πορείες των εντάσεων εκπομπών ή των απόλυτων εκπομπών ανά τομέα, καθώς και οι ενέργειες που πρέπει να ακολουθήσει η ΕΤΕ για να συγκλίνει σε αυτές τις πορείες με την πάροδο του χρόνου.

Για την εξάλειψη της απόστασης προς τις εν λόγω πορείες, καίρια σημασία έχουν οι νέες χρηματοδοτήσεις και επενδύσεις με χαμηλό ανθρακικό αποτύπωμα και/ή οι χρηματοδοτήσεις σε πελάτες που έχουν δεσμευτεί για φιλόδοξα σχέδια απανθρακοποίησης. Ως εκ τούτου, αναμένεται να προκύψουν ευκαιρίες στην αγορά στους τομείς παραγωγής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές, στην αποθήκευση ενέργειας, στην υποστήριξη των παραδοσιακών φορέων του πετρελαίου και του φυσικού αερίου για να απανθρακοποιήσουν και να διαφοροποιήσουν τις δραστηριότητές τους, στις τεχνολογίες εναλλακτικών καυσίμων, στις τροποποιήσεις και την ενεργειακή αποδοτικότητα σε βαριές παραγωγικές διαδικασίες σε τομείς που είναι δύσκολο να προβούν σε απανθρακοποίηση, όπως το τσιμέντο και το αλουμίνιο, και στην ενεργειακή αναβάθμιση των ακινήτων, εμπορικών και οικιστικών. Αυτές οι ευκαιρίες αξιολογούνται και ιεραρχούνται, ώστε να μπορούν να διαμορφωθούν σε συγκεκριμένες επιχειρηματικές πρωτοβουλίες.

E1.IRO-1_16

Συμβατότητα των κλιματικών σεναρίων με τις κρίσιμες παραδοχές των οικονομικών καταστάσεων σε σχέση με το κλίμα

Η ΕΤΕ αξιοποιεί τα ευρέως χρησιμοποιούμενα κλιματικά σενάρια NGFS για την ποσοτικοποίηση των αναμενόμενων χρηματοοικονομικών συνεπειών του κλιματικού κινδύνου, καθώς και για την εξαγωγή συμπερασμάτων χρηματοοικονομικής σημαντικότητας στο πλαίσιο της ΑΔΣ. Οι σχετικές με το κλίμα παραδοχές που διατυπώνονται στις οικονομικές καταστάσεις είναι συμβατές ως επί το πλείστον με το orderly σενάριο, το οποίο είναι το σενάριο που αντικατοπτρίζει καλύτερα τους τομεακούς στόχους απανθρακοποίησης που έχει εισαγάγει η ΕΤΕ ως κρίσιμη συνιστώσα της στρατηγικής της για την απανθρακοποίηση και έχει ενσωματωθεί στο επιχειρηματικό της σχέδιο (συμβατότητα όσον αφορά την αναμενόμενη αύξηση της θερμοκρασίας έως το 2050). Τα υπόλοιπα σενάρια που χρησιμοποιήθηκαν στην ΑΔΣ αντικατοπτρίζουν την ανάλυση ανθεκτικότητας που διενεργήθηκε για την εκτίμηση των επιπτώσεων της κλιματικής μετάβασης και των φυσικών κινδύνων (π.χ. στο πλαίσιο του ICAAP ή των ευρύτερων διαδικασιών παρακολούθησης των κλιματικών κινδύνων).

E2.IRO-1_01-02

Περιγραφή των διαδικασιών για την αναγνώριση και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με τη ρύπανση

Επιπτώσεις

Ο Όμιλος δεν έχει προσδιορίσει τη Ρύπανση ως σημαντική υφιστάμενη ή πιθανή επίπτωση μέσω της διαδικασίας ανάλυσης επιπτώσεων, γεγονός που συνάδει, δεδομένου ότι οι δραστηριότητες της περιορίζονται κυρίως σε γραφεία και υποκαταστήματα που βρίσκονται εντός της αστικής υποδομής και, ως εκ τούτου, υπόκεινται σε περιβαλλοντικούς κανονισμούς και πρότυπα, ενώ οι επιπτώσεις που συνδέονται με το θέμα της ρύπανσης μέσω των χαρτοφυλακίων χρηματοδότησης και επενδύσεων δεν αναδείχτηκαν σημαντικές. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία εκτίμησης των επιπτώσεων που σχετίζονται με τη ρύπανση από την άποψη της αλυσίδας αξίας, ανατρέξτε στο IRO-1.

Κίνδυνοι

Η διαδικασία αναγνώρισης των σημαντικών κινδύνων περιγράφεται ρητά στο E4.IRO. Με βάση αυτή τη μεθοδολογία, η Ρύπανση δεν θεωρείται σημαντικός κίνδυνος σε κανένα χρονικό ορίζοντα.

	Αναμενόμενες Χρηματοικονομικές Συνέπειες - Κίνδυνοι		
Θέμα ESRS	**Βραχυπρόθεσμα (1Y)**	**Μεσοπρόθεσμα (2030)**	**Μακροπρόθεσμα (2050)**
Ρύπανση	Μη Σημαντικές	Μη Σημαντικές	Μη Σημαντικές

Ευκαιρίες

Η προσέγγιση που χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση των ευκαιριών που σχετίζονται με τη Ρύπανση περιγράφεται στο IRO-1. Για το 2024 δεν εντοπίστηκαν ευκαιρίες που σχετίζονται με τη φύση και, ως εκ τούτου, οι τρέχουσες χρηματοοικονομικές επιπτώσεις όλων των ευκαιριών που σχετίζονται με τη φύση δεν θεωρούνται σημαντικές. Για μελλοντικούς χρονικούς ορίζοντες, πραγματοποιήθηκε ποιοτική συνεκτίμηση του δυνητικού μεγέθους και της πιθανότητας επέλευσης, διακριτά για το βραχυπρόθεσμο ορίζοντα και από κοινού για το μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα, όπως ακολούθως:

Βραχυπρόθεσμα:

	Πιθανότητα επέλευσης		
Δυνητικό μέγεθος	**Χαμηλή**	**Μέτρια**	**Υψηλή**
Υψηλό			
Μέτριο			
Χαμηλό		P	

Μεσοπρόθεσμα-& Μακροπρόθεσμα:

	Πιθανότητα επέλευσης		
Δυνητικό μέγεθος	**Χαμηλή**	**Μέτρια**	**Υψηλή**
Υψηλό			
Μέτριο			
Χαμηλό		P	

Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω, το αποτέλεσμα της αξιολόγησης σημαντικότητας για τις ευκαιρίες που σχετίζονται με τη ρύπανση παρουσιάζεται παρακάτω:

	Αναμενόμενες Χρηματοικονομικές Συνέπειες - Ευκαιρίες		
Θέμα ESRS	**Βραχυπρόθεσμα (1Y)**	**Μεσοπρόθεσμα (2030)**	**Μακροπρόθεσμα (2050)**
Ρύπανση	Μη Σημαντικές	Μη Σημαντικές	Μη Σημαντικές

E3.IRO-1_01-02

Περιγραφή των διαδικασιών για την αναγνώριση και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους

Επιπτώσεις

Ο Όμιλος δεν έχει προσδιορίσει τους Υδάτινους και Θαλάσσιους πόρους ως υλική σημαντική υφιστάμενη ή δυνητική επίπτωση, μέσω της διαδικασίας ανάλυσης επιπτώσεων, γεγονός που συνάδει, δεδομένου ότι οι δραστηριότητές της περιορίζονται κυρίως σε γραφεία και υποκαταστήματα που βρίσκονται εντός της αστικής υποδομής και, ως εκ τούτου, υπόκεινται σε περιβαλλοντικούς κανονισμούς και πρότυπα, ενώ επιπτώσεις που σχετίζονται με το θέμα των Υδάτινων και Θαλάσσιων Πόρων μέσω των χαρτοφυλακίων χρηματοδότησης και επενδύσεων δεν αναδείχτηκαν σημαντικές. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία αξιολόγησης των υδάτινων και θαλάσσιων πόρων από την άποψη της αλυσίδας αξίας, ανατρέξτε στο IRO-1.

Κίνδυνοι

Η διαδικασία αναγνώρισης των σημαντικών κινδύνων περιγράφεται ρητά στο E4.IRO. Με βάση αυτή τη μεθοδολογία, οι Υδάτινοι και οι Θαλάσσιοι Πόροι δεν θεωρούνται σημαντικός κίνδυνος σε όλους τους χρονικούς ορίζοντες.

	Αναμενόμενες Χρηματοικονομικές Συνέπειες - Κίνδυνοι		
Θέμα ESRS	Βραχυπρόθεσμα (1Y)	Μεσοπρόθεσμα (2030)	Μακροπρόθεσμα (2050)
Υδάτινοι & Θαλάσσιοι Πόροι	Μη Σημαντικές	Μη Σημαντικές	Μη Σημαντικές

Ευκαιρίες

Η προσέγγιση που χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση των αναμενόμενων ευκαιριών που σχετίζονται με τους Υδάτινους και Θαλάσσιους Πόρους περιγράφεται στο IRO-1.

Για το 2024, δεν εντοπίστηκαν ευκαιρίες σχετικές με τους Υδάτινους και Θαλάσσιους Πόρους και, ως εκ τούτου, οι τρέχουσες χρηματοοικονομικές επιπτώσεις αυτών των ευκαιριών δεν θεωρήθηκαν σημαντικές.

Για τους μελλοντικούς χρονικούς ορίζοντες, πραγματοποιήθηκε μια ποιοτική συν αξιολόγηση του δυνητικού μεγέθους και της πιθανότητας επέλευσης, διακριτά για το βραχυπρόθεσμο ορίζοντα και από κοινού για το μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Βραχυπρόθεσμα:

	Πιθανότητα επέλευσης		
Δυνητικό μέγεθος	Χαμηλή	Μέτρια	Υψηλή
Υψηλό			
Μέτριο			
Χαμηλό		W&MR	

Μεσοπρόθεσμα-& Μακροπρόθεσμα:

	Πιθανότητα επέλευσης		
Δυνητικό μέγεθος	Χαμηλή	Μέτρια	Υψηλή
Υψηλό			
Μέτριο			
Χαμηλό		W&MR	

Παρακάτω παρουσιάζεται το αποτέλεσμα της αξιολόγησης σημαντικότητας για ευκαιρίες που σχετίζονται με τους Υδάτινους & Θαλάσσιους Πόρους, λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω:

	Αναμενόμενες Χρηματοικονομικές Συνέπειες - Ευκαιρίες		
Θέμα ESRS	Βραχυπρόθεσμα (1Y)	Μεσοπρόθεσμα (2030)	Μακροπρόθεσμα (2050)
Νερό & Θαλάσσιοι Πόροι	Μη Σημαντικές	Μη Σημαντικές	Μη Σημαντικές

Περιγραφή των διαδικασιών για την αναγνώριση και την αξιολόγηση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα

E4.IRO-1_01,05-09, 14-16

Επίπτωση

Η Βιοποικιλότητα και τα Οικοσυστήματα είναι ένα θέμα που έχει αξιολογηθεί ως θέμα με σημαντικές υφιστάμενες και δυνητικές επιπτώσεις, όσον αφορά την κατάντη αλυσίδα αξίας της ΕΤΕ. Όσον αφορά τις επιπτώσεις που μπορεί να έχει η ΕΤΕ μέσω των δραστηριοτήτων της, η βιοποικιλότητα έχει ληφθεί υπόψη, αλλά δεν έχει αναλυθεί περαιτέρω ως προς τη σημαντικότητά της, με τη λογική ότι η ικανότητα της ΕΤΕ να παράγει αποτελέσματα έγκειται κυρίως στην κατάντη δραστηριότητά της. Σε κάθε περίπτωση, οι δραστηριότητες της ΕΤΕ περιορίζονται κυρίως σε γραφεία και υποκαταστήματα που βρίσκονται εντός της αστικής υποδομής και, ως εκ τούτου, υπόκεινται σε περιβαλλοντικούς κανονισμούς και πρότυπα, ενώ οι σχετικές περιβαλλοντικές άδειες ζητούνται και λαμβάνονται από τις αρμόδιες αρχές. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία αξιολόγησης της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων από πλευράς αλυσίδας αξίας, ανατρέξτε στο IRO-1.

E4.IRO-1_02_03-04

Κίνδυνοι

Βήμα 1: Αναγνώριση των παραγόντων κινδύνου

Η ΕΤΕ αναγνωρίζει ότι ο συστηματικός εντοπισμός των παραγόντων κινδύνου που σχετίζονται με τη φύση αποτελεί ζήτημα ζωτικής σημασίας για την ορθή διαχείριση των κινδύνων και τη λήψη αποφάσεων.

Ομοίως με τη διαδικασία που περιγράφεται στο πλαίσιο του κλιματικού κινδύνου, η διαδικασία προσδιορισμού των παραγόντων κινδύνου βασίζεται σε ποικίλες εσωτερικές και εξωτερικές πηγές πληροφοριών, με το εργαλείο ENCORE να αποτελεί σημαντική εξωτερική πηγή διαθέσιμων πληροφοριών.

Με βάση τις προαναφερθείσες πηγές πληροφοριών και παραγόντων, ο Όμιλος έχει προσδιορίσει ως πρωταρχικούς παράγοντες των φυσικών κινδύνων την ακόλουθη μη εξαντλητική λίστα:

Περιβαλλοντικοί κίνδυνοι		Παράγοντες κινδύνου
Περιβαλλοντικοί κίνδυνοι	Εξαρτήσεις που σχετίζονται με τη φύση	- Υποβάθμιση των οικοσυστημικών υπηρεσιών
	Επιπτώσεις στη φύση	- Πολιτική & Νομοθεσία - Τεχνολογικές εξελίξεις - Κλίμα αγοράς

Η ΕΤΕ αναγνωρίζει ότι οι σχετικοί με τη φύση κίνδυνοι ενδέχεται να επηρεάσουν την Τράπεζα λόγω των σχετικών με την φύση εξαρτήσεων και επιπτώσεων των χρηματοδοτούμενων δραστηριοτήτων της και διενεργεί την αξιολόγησή της και για τα δύο παραπάνω. Ειδικά:

- Οι εξαρτήσεις των οικονομικών τομέων από το περιβάλλον, είτε άμεσα είτε μέσω αλυσίδων εφοδιασμού, μπορεί να οδηγήσουν σε χρηματοοικονομικό κίνδυνο εάν προκύψουν διαταραχές βασικών οικοσυστημάτων (δηλαδή, για τις δραστηριότητες των πελατών), για παράδειγμα, μείωση των αποδόσεων των καλλιεργειών που οφείλεται στη μείωση των εντόμων επικονίασης ή στην υποβάθμιση της γεωργικής γης.
- Οι επιπτώσεις που έχουν οι οικονομικοί τομείς στη φύση ενδέχεται να οδηγήσουν σε χρηματοοικονομικό κίνδυνο εάν οι οφειλέτες δεν είναι σε θέση να συμμορφωθούν με τα μέτρα που λαμβάνονται για την προστασία του περιβάλλοντος.

Πέραν των ανωτέρω, η ΕΤΕ παρακολουθεί τις επιστημονικές εξελίξεις και αξιολογεί συνεχώς τη συνάφεια πρόσθετων παραγόντων κινδύνου με το προφίλ κινδύνου και τη στρατηγική της. Καθώς ωριμάζουν οι επιστημονικές προοπτικές για τους δυνητικούς παράγοντες κινδύνου και καθίστανται διαθέσιμα αξιόπιστα δεδομένα, η ΕΤΕ θα ενισχύσει περαιτέρω την προσέγγιση και τις μεθοδολογίες διαχείρισης περιβαλλοντικού κινδύνου, για παράγοντες κινδύνου πέραν του κλίματος.

Βήμα 2: Αντιστοίχιση των παραγόντων κινδύνου με τους κύριους τύπους κινδύνου μέσω των καναλιών μετάδοσης

Όπως περιγράφεται παραπάνω, στο πλαίσιο του κλιματικού κινδύνου, η ΕΤΕ έχει αναπτύξει μια αναλυτική διαδικασία όσον αφορά την αντιστοίχιση των παραγόντων κινδύνου και των καναλιών μετάδοσης σε πρωτογενείς τύπους κινδύνου.

Η αντιστοίχιση των παραγόντων κινδύνου που σχετίζονται με τη φύση με τύπους κινδύνου απεικονίζεται στον ακόλουθο πίνακα:

Κίνδυνος	Παράγοντες κίνδυνου	Κανάλια μετάδοσης	Επηρεαζόμενοι τύποι πρωτογενών κινδύνων	Περιγραφή και πιθανές επιπτώσεις
Περιβαλλοντικός κίνδυνος	Εξαρτήσεις που σχετίζονται με τη φύση (υποβάθμιση των υπηρεσιών οικοσυστήματος)	Αυξημένο κόστος για την αντιμετώπιση ζημιών ή απωλειών που προκαλούνται από την υποβάθμιση του περιβάλλοντος ή τις αυξήσεις των τιμών των πρώτων υλών ή την καταστροφή του φυσικού κεφαλαίου ή λόγω μετεγκατάστασης δραστηριοτήτων.	Πιστωτικός κίνδυνος	Ο κίνδυνος ότι το αυξημένο κόστος για τους πελάτες που αντιμετωπίζουν διακοπές στις επιχειρηματικές τους δραστηριότητες και/ή στις παραγωγικές τους διαδικασίες (άμεσα ή μέσω της αλυσίδας εφοδιασμού), λόγω της υποβάθμισης του περιβάλλοντος και της απώλειας της βιοποικιλότητας, μπορεί να επηρεάσει την πιστοληπτική τους ικανότητα, με αποτέλεσμα πιστωτικές απώλειες για την Τράπεζα.
			Στρατηγικός/ Επιχειρηματικός Κίνδυνος	Ο κίνδυνος που αντιμετωπίζουν οι πελάτες να βιώσουν μείωση εσόδων και κερδών, λόγω διακοπής στις επιχειρηματικές τους δραστηριότητες και/ή στις παραγωγικές διαδικασίες (άμεσα ή μέσω της αλυσίδας εφοδιασμού), με αποτέλεσμα τον χρηματοοικονομικό αντίκτυπο για την Τράπεζα μέσω της μείωσης της κερδοφορίας και της ικανότητας δημιουργίας βασικών εσόδων.
	Επιπτώσεις που σχετίζονται με τη φύση (Πολιτική & Νομικά, Τεχνολογικές εξελίξεις, Κλίμα της αγοράς)	Αυξημένα λειτουργικά ή/ και ερευνητικά ή/ και αναπτυξιακά κόστη. Μετεγκατάσταση και προσαρμογές δραστηριοτήτων και επιχειρηματικού μοντέλου. Μη αξιοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού Απώλεια μεριδίου αγοράς και πίεση στις τιμές. Κλίμα αγοράς	Πιστωτικός κίνδυνος	Ο κίνδυνος επιδείνωσης της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών ως αποτέλεσμα καθυστερημένης υιοθέτησης ή μη τήρησης κανονισμών (π.χ. ειδικοί περιορισμοί για προϊόντα, μείωση κερδοφορίας/ζημιών λόγω χαμηλότερης ζήτησης, πρόστιμα), με αποτέλεσμα πιστωτικές ζημίες για την Τράπεζα.
			Στρατηγικός/ Επιχειρηματικός Κίνδυνος	Ο κίνδυνος ότι οι αλλαγές στις επιχειρηματικές πρακτικές που καθοδηγούνται από πολιτικές και/ή κανονισμούς μπορεί να επηρεάσουν την ικανότητα της Τράπεζας να εκτελέσει τον προϋπολογισμό/ επιχειρηματικό της σχέδιο. Έμμεση χρηματοοικονομική επίδραση και απώλεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων μπορεί επίσης να προκύψουν από την επίδραση στην φήμη, λόγω της μείωσης της ανταγωνιστικότητας και της αξίας του εμπορικού σήματος. Σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα, ο στρατηγικός κίνδυνος μπορεί να επηρεαστεί από τη στρατηγική αναπροσαρμογή σε απάντηση στις εξελισσόμενες κανονιστικές ρυθμίσεις και/ή την επανεκτίμηση του χαρτοφυλακίου για να ευθυγραμμιστεί με τους μακροπρόθεσμους κανονιστικούς στόχους

Βήμα 3: Προσδιορισμός των μεθόδων αξιολόγησης της σημαντικότητας και των υποκείμενων δεικτών μέτρησης

Οι μεθοδολογίες αξιολόγησης σημαντικότητας και οι παραδοχές που εφαρμόστηκαν περιγράφονται παρακάτω:

Ανάλυση περιβαλλοντικών επιπτώσεων

Για την αξιολόγηση των δυνητικών αρνητικών επιπτώσεων των δανειοδοτικών δραστηριοτήτων της ΕΤΕ και την αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας, η ΕΤΕ αξιοποίησε το πιο πρόσφατο εργαλείο ENCORE (έκδοση 2024).

Το εργαλείο ENCORE παρέχει μια ολοκληρωμένη αξιολόγηση των πιέσεων (δηλ. χρήση μετρήσιμης ποσότητας φυσικού πόρου ή απελευθέρωση μετρήσιμης ποσότητας ουσιών, φυσικών και βιολογικών παραγόντων) που ασκούνται από κάθε οικονομική δραστηριότητα, αποτυπώνοντας τις δυνητικές αρνητικές επιπτώσεις που ενδέχεται να έχουν οι εν λόγω δραστηριότητες στην κατάσταση των οικοσυστημάτων και των συνιστωσών τους (π.χ. αέρας, νερό, χώμα κ.λπ.). Για το σκοπό αυτό, το ENCORE παρέχει αξιολογήσεις σημαντικότητας σε κάθε προσδιορισμένο σύνδεσμο μεταξύ μιας οικονομικής δραστηριότητας και πίεσης. Συγκεκριμένα, το εργαλείο ENCORE χρησιμοποιώντας την κλίμακα Πολύ Υψηλή (VH), Υψηλή (H), Μεσαία (M), Χαμηλή (L) και Πολύ Χαμηλή (VL), παρέχει βαθμολογίες σημαντικότητας για τις ακόλουθες πιέσεις: Διαταραχές (π.χ. θόρυβος, φως), Εκπομπές ατμοσφαιρικών ρύπων εκτός αερίων του θερμοκηπίου, Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου, Εισαγωγή χωροκατακτητικών ειδών, Εκπομπές τοξικών ρύπων στο νερό και το έδαφος, Περιοχή χρήσης γης, Παραγωγή και έκλυση στερεών αποβλήτων, Περιοχή χρήσης γλυκών υδάτων, Εκπομπές θρεπτικών ρύπων στο νερό και το έδαφος, Όγκος χρήσης νερού, Περιοχή χρήσης του θαλάσσιου βυθού, Εξόρυξη άλλων αβιοτικών πόρων, Εξόρυξη άλλων βιοτικών πόρων (π.χ. ψάρια, ξυλεία). Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω, η ΕΤΕ υπολογίζει την έκθεση σε Μη Χρηματοπιστωτικές Επιχειρήσεις (MXE) με δυνητικά Υψηλή ή Πολύ Υψηλή επίδραση σε κάθε πίεση. Προκειμένου να καταλήξει στην αξιολόγηση της σημαντικότητας των επιπτώσεων για κάθε θέμα ESRS, η ΕΤΕ αντιστοίχισε τα θέματα ESRS E2-E5 με τις πιέσεις που παρέχει το ENCORE (σημειώνεται ότι κάθε πίεση μπορεί να συνδέεται με περισσότερα από ένα θέματα ESRS).

Ανάλυση Εξάρτησης

Η ΕΤΕ πραγματοποιεί την ανάλυση εξάρτησης, αξιολογώντας τις περιβαλλοντικές εξαρτήσεις του επιχειρηματικού της χαρτοφυλακίου από τις φυσικές και οικοσυστημικές υπηρεσίες, χρησιμοποιώντας το εργαλείο ENCORE. Η ΕΤΕ αναγνωρίζει τις 25 οικοσυστημικές υπηρεσίες που ορίζονται στο εργαλείο ENCORE και αξιολογεί την πιθανή εξάρτηση των οικονομικών τομέων από αυτές τις οικοσυστημικές υπηρεσίες, χρησιμοποιώντας τις υπάρχουσες ταξινομήσεις των οικοσυστημικών υπηρεσιών και των οικονομικών τομέων, δηλαδή την Κοινή Διεθνή Ταξινόμηση των Οικοσυστημικών Υπηρεσιών (Common International Classification of Ecosystem Services - CICES) και τη Διεθνής Τυποποιημένη Βιομηχανική Ταξινόμηση Όλων των Οικονομικών Δραστηριοτήτων (International Standard Industrial Classification of All Economic Activities - ISIC) αντίστοιχα. Σε αυτό το στάδιο, η ΕΤΕ εφαρμόζει μια αντιστοίχιση των τομέων ISIC (προερχόμενων από το εργαλείο ENCORE) με την ταξινόμηση των τομέων NACE σε επίπεδο 4 ψηφίων, η οποία χρησιμοποιείται για την παρακολούθηση των αντισυμβαλλομένων της που είναι Μη Χρηματοπιστωτικές Επιχειρήσεις. Για να προσδιοριστεί ποιες οικοσυστημικές υπηρεσίες μπορεί να είναι πιο βασικές για τις παραγωγικές διαδικασίες, αποδίδεται μια βαθμολογία σημαντικότητας των οικοσυστημικών υπηρεσιών για κάθε ISIC, ενώ η βαθμολογία σημαντικότητας της εξάρτησης κυμαίνεται σε 5 βαθμούς, από «πολύ υψηλή εξάρτηση» έως «πολύ χαμηλή εξάρτηση» και αντικατοπτρίζει:

- τη σημασία της απώλειας λειτουργικότητας στην παραγωγική διαδικασία εάν διακοπεί η οικοσυστημική υπηρεσία, και
- τη σημασία της χρηματοοικονομικής απώλειας λόγω της απώλειας λειτουργικότητας στην παραγωγική διαδικασία.

Βήμα 4: Αποτελέσματα της αξιολόγησης της αξιολόγησης της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης της σημαντικότητας του κινδύνου που σχετίζεται με τη Βιοποικιλότητα και τα Οικοσυστήματα, η ΕΤΕ διενήργησε αξιολόγηση για τους τομείς εκείνους που έχουν δυνητικά Υψηλό ή Πολύ Υψηλό αντίκτυπο στα θέματα ESRS E2-E5, όπως περιγράφονται στην προαναφερθείσα ανάλυση. Συγκεκριμένα, η ΕΤΕ εκτίμησε, για κάθε χρονικό ορίζοντα, την πιθανότητα

ο κλάδος να υποχρεωθεί να ανταποκριθεί σε αυστηρότερες κανονιστικές απαιτήσεις που σχετίζονται με κάθε θέμα που σχετίζεται με τη φύση, π.χ. αυστηρότερα όρια χρήσης νερού λόγω λειψυδρίας. Η αξιολόγηση αυτή βασίστηκε σε επισκόπηση της βιβλιογραφίας και θεωρείται εκτίμηση της «πιθανότητας επέλευσης». Για τον σκοπό αυτό, υιοθετήθηκε κλίμακα τριών επιπέδων για την εκτίμηση της «πιθανότητας επέλευσης»:

- **Χαμηλή:** Δεν υπάρχουν συγκεκριμένοι κανονισμοί ή πολιτικές που να επηρεάζουν αυτόν τον τομέα,
- **Μεσαία:** Υπάρχουν ορισμένοι κανονισμοί ή πολιτικές που επηρεάζουν αυτόν τον τομέα, αλλά δεν υπάρχει καθορισμένος ή πιεστικός χρονικός ορίζοντας,
- **Υψηλή:** Υπάρχουν αυστηροί κανονισμοί ή/και πολιτικές, με συγκεκριμένους χρονικούς ορίζοντες.

Προκειμένου να καταλήξει σε συμπεράσματα σχετικά με τη σημαντικότητα του κινδύνου, η ΕΤΕ υπολογίζει το ποσοστό των ανοιγμάτων της σε ΜΧΕ που αντιστοιχεί σε κάθε κατηγορία πιθανότητας επέλευσης (υψηλή, μεσαία, χαμηλή) επί του συνόλου του ενεργητικού του Ομίλου. Τα όρια σημαντικότητας επί των προαναφερθέντων ποσοστών εφαρμόζονται τόσο για ανοίγματα με υψηλή πιθανότητα επέλευσης, όσο και για συνδυασμό Υψηλής και Μεσαίας πιθανότητας επέλευσης.

Η ΕΤΕ συμπληρώνει τη διαδικασία αναγνώρισης, εκτίμησης και διαχείρισης των κινδύνων που σχετίζονται με τη φύση με ένα μοντέλο εκτίμησης επιπτώσεων σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου, προκειμένου να ποσοτικοποιήσει τις επιπτώσεις στη Φύση και τη Βιοποικιλότητα και να ενημερώσει την εσωτερική αξιολόγηση σημαντικότητας κινδύνου (RIMA) και τη λήψη αποφάσεων. Οι διερευνητικές ποσοτικές μετρήσεις αποσκοπούν στην παροχή μιας πιο ολοκληρωμένης εικόνας σχετικά με τον αντίκτυπο των χρηματοδοτούμενων δραστηριοτήτων της ΕΤΕ στη Φύση, αξιοποιώντας ευρέως χρησιμοποιούμενες και αναγνωρισμένες εξωτερικές πηγές πληροφόρησης, όπως το EXIOBASE και το ENCORE, καθώς και άλλες πρωτοβουλίες που καθοδηγούνται από την αγορά, π.χ. το TNFD.

Πιο συγκεκριμένα, το μοντέλο παράγει μια εκτίμηση της επίπτωσης ανά πίεση για κάθε αντισυμβαλλόμενο χρησιμοποιώντας κατάλληλα ποσοτικά αποτελέσματα (π.χ. ρύπανση νερού σε m^3) για κάθε πίεση και λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις επιπτώσεις που προκύπτουν από τις επιχειρησιακές δραστηριότητες της εταιρείας (άμεση επίπτωση) όσο και τις επιπτώσεις που προκύπτουν από ευρύτερες οικονομικές επιπτώσεις και επιρροές της αλυσίδας εφοδιασμού (έμμεση επίπτωση). Ως επόμενο βήμα, οι επιπτώσεις των αντισυμβαλλομένων για επιλεγμένες κατηγορίες πιέσεων συγκεντρώνονται σε ενιαίους συνθετικούς ποσοτικούς δείκτες, δηλαδή το Δυνητικό Εξαφανισμένο Κλάσμα (Potential Disappeared Fraction - PDF) και την Μέση Αφθονία Ειδών (Mean Species Abundance - MSA), σε τομεακό επίπεδο ή επίπεδο χαρτοφυλακίου. Η χρηματοδοτούμενη επίπτωση προκύπτει στη συνέχεια με την εφαρμογή αυτών των μετρήσεων στο δανειακό χαρτοφυλάκιο της ΕΤΕ.

Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω, η Βιοποικιλότητα & τα Οικοσυστήματα αναγνωρίζονται ως σημαντικός κίνδυνος μακροπρόθεσμα.

	Αναμενόμενες Χρηματοοικονομικές Συνέπειες - Κίνδυνοι		
Θέμα ESRS	**Βραχυπρόθεσμα (1Υ)**	**Μεσοπρόθεσμα (2030)**	**Μακροπρόθεσμα (2050)**
Βιοποικιλότητα & Οικοσυστήματα	Μη Σημαντικές	Μη Σημαντικές	Σημαντικές

Η μεθοδολογία που εφαρμόζεται για την αξιολόγηση της σημαντικότητας των κινδύνων που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα μπορεί να θεωρηθεί συστημική, σε σημαντικό βαθμό, καθώς βασίζεται σε ένα ευρέως αναγνωρισμένο εργαλείο (ENCORE) που ενσωματώνει πληροφορίες σχετικά με τις επιπτώσεις και τις εξαρτήσεις για όλους τους τομείς NACE και τα περιβαλλοντικά θέματα (αντί για συγκεκριμένα σενάρια που αφορούν την ΕΤΕ). Ομοίως, η ανάλυση κινδύνου μετάβασης που πραγματοποιείται για κάθε περιβαλλοντικό θέμα και για κάθε τομέα μπορεί επίσης να θεωρηθεί συστημική, καθώς λαμβάνει υπόψη ευρύτερους κανονισμούς και πολιτικές της ΕΕ που μπορεί να θεσπιστούν στο μέλλον.

Ευκαιρίες

Η προσέγγιση που χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση των αναμενόμενων χρηματοοικονομικών συνεπειών των ευκαιριών που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα (Bio) είναι η ίδια με αυτή που περιγράφεται ανωτέρω και στο IRO-1, δηλαδή ποιοτική αξιολόγηση του δυνητικού μεγέθους και της πιθανότητας επέλευσης, η οποία διενεργείται σε πίνακα όπως ο ακόλουθος, διακριτά για το βραχυπρόθεσμο ορίζοντα και από κοινού για το μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα:

Βραχυπρόθεσμα:

	Πιθανότητα επέλευσης		
Δυνητικό μέγεθος	**Χαμηλή**	**Μέτρια**	**Υψηλή**
Υψηλό			
Μέτριο			
Χαμηλό		Bio	

Μεσοπρόθεσμα-& Μακροπρόθεσμα:

	Πιθανότητα επέλευσης		
Δυνητικό μέγεθος	**Χαμηλή**	**Μέτρια**	**Υψηλή**
Υψηλό			
Μέτριο			
Χαμηλό			Bio

Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω και επιλέγοντας ως σημαντικούς τους συνδυασμούς πιθανότητας και μεγέθους που βρίσκονται στη διαγώνιο και πάνω, το αποτέλεσμα της αξιολόγησης σημαντικότητας για ευκαιρίες που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα παρουσιάζεται παρακάτω:

	Αναμενόμενες Χρηματοοικονομικές Συνέπειες - Ευκαιρίες		
Θέμα ESRS	**Βραχυπρόθεσμα (1Υ)**	**Μεσοπρόθεσμα (2030)**	**Μακροπρόθεσμα (2050)**
Βιοποικιλότητα & Οικοσυστήματα	Μη Σημαντικές	Σημαντικές	Σημαντικές

Περιγραφή των διαδικασιών για την αναγνώριση και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία

E5.IRO-1_01-02

Επιπτώσεις

Η ΕΤΕ δεν έχει αναγνωρίσει στη χρήση πόρων και την κυκλική οικονομία σημαντική υφιστάμενες ή πιθανές επιπτώσεις, καθώς η ανακύκλωση, στις δραστηριότητες της Τράπεζας, κρίθηκε μη σημαντική σε σχέση με τον ρόλο της στη μετάβαση της πραγματικής οικονομίας, ενώ οι συσχετίσεις επιπτώσεων με το θέμα της χρήσης πόρων και της κυκλικής οικονομίας μέσω των χαρτοφυλακίων χρηματοδότησης και επενδύσεων δεν αναδείχθηκαν σημαντικές. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία αξιολόγησης της χρήσης πόρων και της κυκλικής οικονομίας από τη σκοπιά της αλυσίδας αξίας, ανατρέξτε στο IRO-1.

Κίνδυνοι

Η διαδικασία προσδιορισμού των σημαντικών κινδύνων περιγράφεται ρητά στο E4.IRO-1. Με βάση αυτή τη μεθοδολογία, η Χρήση Πόρων & η Κυκλική Οικονομία δεν θεωρείται σημαντικός κίνδυνος σε όλους τους χρονικούς ορίζοντες.

	Αναμενόμενες Χρηματοικονομικές Συνέπειες - Κίνδυνοι		
Θέμα ESRS	**Βραχυπρόθεσμα (1Υ)**	**Μεσοπρόθεσμα (2030)**	**Μακροπρόθεσμα (2050)**
Χρήση Πόρων & Κυκλική Οικονομία	Μη Σημαντικές	Μη Σημαντικές	Μη Σημαντικές

Ευκαιρίες

Η προσέγγιση που χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση των αναμενόμενων χρηματοοικονομικών συνεπειών των ευκαιριών που σχετίζονται με τη χρήση πόρων και την κυκλική οικονομία (CE) είναι η ίδια με αυτή που περιγράφεται ανωτέρω και στο IRO-1, δηλαδή μια ποιοτική συν αξιολόγηση του δυνητικού μεγέθους και της πιθανότητας επέλευσης, η οποία διενεργείται σε πίνακα όπως ο ακόλουθος, διακριτά για το βραχυπρόθεσμο ορίζοντα και από κοινού για το και μαζί μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα:

Βραχυπρόθεσμα:

	Πιθανότητα επέλευσης		
Δυνητικό μέγεθος	**Χαμηλή**	**Μέτρια**	**Υψηλή**
Υψηλό			
Μέτριο			
Χαμηλό	CE		

Μεσοπρόθεσμα- & Μακροπρόθεσμα:

	Πιθανότητα επέλευσης		
Δυνητικό μέγεθος	**Χαμηλή**	**Μέτρια**	**Υψηλή**
Υψηλό			
Μέτριο			
Χαμηλό	CE		

Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω, το αποτέλεσμα της αξιολόγησης σημαντικότητας για ευκαιρίες που σχετίζονται με τη χρήση πόρων και την κυκλική οικονομία παρουσιάζεται παρακάτω:

	Αναμενόμενες Χρηματοικονομικές Συνέπειες - Ευκαιρίες		
Θέμα ESRS	**Βραχυπρόθεσμα (1Y)**	**Μεσοπρόθεσμα (2030)**	**Μακροπρόθεσμα (2050)**
Χρήση Πόρων & Κυκλική Οικονομία	Μη Σημαντικές	Μη Σημαντικές	Μη Σημαντικές

G1.IRO-1_01

Κίνδυνοι

Οι κίνδυνοι διακυβέρνησης (π.χ. επιχειρηματική νοοτροπία, διαφθορά και δωροδοκία, προστασία των καταγγελλόντων) αξιολογούνται από την προοπτική του εγγενούς κινδύνου στο πλαίσιο της Αξιολόγησης Κινδύνου Συμμόρφωσης, η οποία λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων, την χρηματοοικονομική επίδραση, καθώς και την πιθανότητα επέλευσης των αναδυόμενων κινδύνων είτε άμεσα (για παράδειγμα σε περιπτώσεις αξιολόγησης υποτομέων ΞΧ/ΧΤ), είτε έμμεσα όταν η αξιολόγηση πραγματοποιείται σε μακροεπίπεδο (για παράδειγμα Καταγγελίες κ.λπ.). Σημειώνεται ότι ο εγγενής κίνδυνος για τους κινδύνους διακυβέρνησης υπολογίζεται σε μια κλίμακα 4 βαθμίδων που κυμαίνεται από Χαμηλή έως Πολύ Υψηλή (Χαμηλή, Μεσαία, Υψηλή, Πολύ Υψηλή).

Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω, τα σημαντικά θέματα απεικονίζονται παρακάτω μαζί με την αντίστοιχη αιτιολόγηση:

Θέμα	Υποθέμα	Αιτιολόγηση	Βραχυπρόθεσμα (1 έτος)	Μεσοπρόθεσμα (2030)	Μακροπρόθεσμα (2050)
ESRS G1 - Επιχειρηματική Συμπεριφορά	Επιχειρηματική νοοτροπία	Η κουλτούρα αποτελεί τη βάση του τρόπου λειτουργίας ενός οργανισμού, η απουσία της σωστής κουλτούρας μπορεί να εκθέσει τον οργανισμό σε παρατυπίες , κακοδιαχείριση, μη συμμόρφωση, χρηματοοικονομικό κίνδυνο και κίνδυνο φήμης, επομένως συνολικά αυτό το Υποθέμα ταξινομείται ως σημαντικό.	Σημαντικό	Σημαντικό	Σημαντικό
	Προστασία των καταγγελλόντων	Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την προστασία των πληροφοριοδοτών προκύπτουν κυρίως από τη μη συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις (όπως περιγράφονται στον νόμο 4990/2022) και θεωρούνται σημαντικοί από την άποψη του εγγενούς κινδύνου. Η ύπαρξη κατάλληλων μηχανισμών καταγγελιών ενισχύει την εμπιστοσύνη του προσωπικού στη διαδικασία, ενώ μέσω της αναφοράς ενδέχεται να προκύψουν πιθανά ζητήματα, αποτρέποντας έτσι τη μη συμμόρφωση ή περιορίζοντας τον πιθανό αντίκτυπο των γεγονότων, εάν αυτά αναφερθούν και εντοπιστούν σε πρώιμο στάδιο. Επιπλέον, οι κίνδυνοι αυτοί θεωρούνται σημαντικοί, καθώς θα μπορούσαν επίσης να συμβάλουν στην αύξηση του εγγενούς κινδύνου άλλων κατηγοριών κινδύνου, όπως οι λειτουργικοί κίνδυνοι και οι κίνδυνοι φήμης.	Σημαντικό	Σημαντικό	Σημαντικό
	Διαφθορά και δωροδοκία	Αυτή η κανονιστική περιοχή είναι κατά βάση σημαντική λόγω των ακόλουθων παραγόντων: ένα πιθανό γεγονός θα μπορούσε να έχει σημαντική επίδραση στη φήμη και θα μπορούσε να επιβάλει σημαντικές κυρώσεις από τις ρυθμιστικές αρχές.	Σημαντικό	Σημαντικό	Σημαντικό
		Ο κίνδυνος ΞΧ/ΧΤ είναι σημαντικός για τον Όμιλο, διότι επηρεάζει άμεσα τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, τη φήμη και την κανονιστική συμμόρφωση του Ιδρύματος. Η αποτυχία πρόληψης χρηματοοικονομικών εγκλημάτων όπως η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας μπορεί να οδηγήσει σε σημαντικές οικονομικές απώλειες, υψηλά πρόστιμα και νομικές κυρώσεις. Επιπλέον, μπορεί να διαβρώσει την εμπιστοσύνη των πελατών και να βλάψει τη φήμη της Τράπεζας, καθιστώντας δυσκολότερη την προσέλκυση και διατήρηση πελατών.	Σημαντικό	Σημαντικό	Σημαντικό

[IRO-2] Απαιτήσεις γνωστοποίησης στα ESRS που καλύπτονται από την Έκθεση Βιωσιμότητας της επιχείρησης

IRO-2_01

Πίνακας 2 - Σημεία δεδομένων από τον κατάλογο των απαιτήσεων γνωστοποίησης – διαθέσιμος στο Παράρτημα 1.

IRO-2_02

Πίνακας 3 - Σημεία Δεδομένων από άλλες νομοθεσίες της ΕΕ στο Παράρτημα 2.

IRO-2_13

Οι ουσιαστικές πληροφορίες που πρέπει να γνωστοποιούνται σχετικά με τις επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες καθορίζονται βάσει ειδικών και/ή γενικών κριτηρίων που καθορίζονται κατά τη διαδικασία ΑΔΣ σε όλα τα θέματα ESRS. Κατά συνέπεια, κάθε γενικό και θεματικό επίκαιρο ESRS παρέχει περαιτέρω ανάλυση των χρησιμοποιούμενων κριτηρίων αξιολόγησης σημαντικότητας. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την σημαντικότητα των πληροφοριών, καθώς και τα εφαρμοζόμενα όρια και τη συνολική εφαρμογή των κριτηρίων αξιολόγησης, παρακαλούμε ανατρέξτε στο IRO-1.

Περιβαλλοντικές πληροφορίες

Γνωστοποιήσεις δυνάμει του άρθρου 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 (Κανονισμός για την Ταξινομία)

Ταξινομία της ΕΕ – Νομοθετικό Πλαίσιο

Ο Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2021/2178 της 6ης Ιουλίου 2021, ο οποίος συμπληρώνει τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, καθορίζει το περιεχόμενο και τον τρόπο παρουσίασης των πληροφοριών που πρέπει να γνωστοποιούν οι επιχειρήσεις που υπάγονται στα άρθρα 19α ή 29α της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ, όσον αφορά τις περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες. Επιπλέον, ορίζει τη μεθοδολογία που πρέπει να ακολουθείται για τη συμμόρφωση με την υποχρέωση γνωστοποίησης. Πιο συγκεκριμένα, ο Κανονισμός καθορίζει τα κριτήρια για την αξιολόγηση μιας οικονομικής δραστηριότητας ως περιβαλλοντικά βιώσιμης και ενσωματώνει την υποχρέωση των επιχειρήσεων που υπόκεινται στην CSRD5 – συμπεριλαμβανομένων των χρηματοπιστωτικών οργανισμών – να γνωστοποιούν τον βαθμό ευθυγράμμισης των δραστηριοτήτων τους με την Ταξινομία της ΕΕ.

Ο Κανονισμός Ταξινομίας αποτελεί βασικό στοιχείο του σχεδίου δράσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την ανακατεύθυνση των κεφαλαιακών ροών προς μια πιο βιώσιμη οικονομία. Βασικός του στόχος είναι η υποστήριξη των επενδυτών στον εντοπισμό περιβαλλοντικά βιώσιμων επενδύσεων. Σύμφωνα με τον Κανονισμό Ταξινομίας, τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να γνωστοποιούν πληροφορίες και σχετικούς δείκτες (KPIs), λαμβάνοντας υπόψη το πεδίο ενοποίησής τους για εποπτικούς σκοπούς. Οι γνωστοποιήσεις αυτές επικεντρώνονται στον τρόπο με τον οποίο η χρηματοδότηση και οι επενδύσεις συμβάλλουν σε περιβαλλοντικούς στόχους, ενώ η ενιαία εφαρμογή των σχετικών προτύπων γνωστοποίησης αποσκοπεί στη βελτίωση της διαφάνειας, διευκολύνοντας έτσι τη λήψη τεκμηριωμένων αποφάσεων από τους επενδυτές και άλλους χρήστες των Οικονομικών Καταστάσεων. Από 1η Ιανουαρίου 2024, τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να γνωστοποιούν Δείκτη Πράσινων Περιουσιακών Στοιχείων (Green Asset Ratio – GAR KPI) και δείκτες για ανοίγματα εκτός ισολογισμού σχετικά με χρηματοοικονομικές εγγυήσεις προς χρηματοοικονομικές ή μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις και περιουσιακά στοιχεία υπό διαχείριση. Επιπρόσθετα, τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται σε αξιολόγηση των ανοιγμάτων τους σε οικονομικές δραστηριότητες σχετιζόμενες με τα ορυκτά καύσιμα και την πυρηνική ενέργεια.

Γνωστοποιήσεις Ταξινομίας της ΕΕ – Δείκτης GAR, Βασισμένος σε Κύκλο Εργασιών και επενδυτικές δαπάνες

Ο Δείκτης Πράσινων Περιουσιακών Στοιχείων (GAR KPI) αποτυπώνει το ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου που προορίζονται για τη χρηματοδότηση και επένδυση σε οικονομικές δραστηριότητες ευθυγραμμισμένες με τους στόχους της Ταξινομίας της ΕΕ, σε σχέση με το σύνολο των καλυπτόμενων περιουσιακών στοιχείων, εξαιρώντας τα ανοίγματα προς κυβερνήσεις, κεντρικές τράπεζες και χαρτοφυλάκια συναλλαγών.

[5] *Για τον τρέχοντα κύκλο αναφοράς, για το έτος 2024, το πεδίο εφαρμογής του CSRD συμπίπτει με εκείνο των εταιρειών που προηγουμένως υπάγονταν στην Οδηγία για τη Μη Χρηματοοικονομική Αναφορά (NFRD).*

Για το 2024, το GAR KPI για τον Όμιλο ανέρχεται σε 1,9% βάσει κύκλου εργασιών και 3,1% βάσει επενδυτικών δαπανών (CapEx). Κατά τον υπολογισμό τόσο των δεικτών επιλεξιμότητας όσο και των δεικτών ευθυγράμμισης, αξιολογήθηκαν τα κριτήρια και για τους έξι περιβαλλοντικούς στόχους[6]. Το ευθυγραμμισμένο ποσό του αριθμητή του δείκτη GAR αφορά χρηματοδοτήσεις προς χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις που υπόκεινται στο CSRD, καθώς και χρηματοδοτήσεις από στεγαστικά δάνεια και ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία. Για την αξιολόγηση της επιλεξιμότητας και της ευθυγράμμισης χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών επιχειρήσεων, αξιοποιήθηκαν δημόσια διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τους γνωστοποιημένους δείκτες απόδοσης της Ταξινομίας της ΕΕ από τους δανειολήπτες και τις επενδυόμενες επιχειρήσεις. Επιπλέον, ελήφθησαν υπόψη στοιχεία όπως ο αριθμός των εργαζομένων και η κατάσταση εισαγωγής της κάθε αντισυμβαλλόμενης οντότητας στο χρηματιστήριο, ώστε να καθοριστεί αν υπάγεται στο πεδίο εφαρμογής του CSRD. Ο παρακάτω πίνακας περιλαμβάνει σύνοψη των KPIs, όπως απαιτείται να γνωστοποιούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα βάσει του Άρθρου 8 του Κανονισμού Ταξινομίας, ενώ στο Παράρτημα 3, παρατίθεται ανάλυση των χρηματοδοτήσεων και των υπολογισμών, με όλους τους σχετικούς πίνακες γνωστοποίησης σύμφωνα με τις απαιτήσεις γνωστοποίησης της Ταξινομίας της ΕΕ. Και οι δύο γνωστοποιήσεις έχουν υποβληθεί σε περιορισμένο έλεγχο διασφάλισης.

[6] *1. Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής, 2. προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, 3. βιώσιμη χρήση και προστασία των υδάτινων και θαλάσσιων πόρων, 4. μετάβαση σε μια κυκλική οικονομία, 5.πρόληψη και έλεγχος της ρύπανσης, 6. προστασία και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων.*



Σύνοψη των ΒΔΕ που πρέπει να γνωστοποιούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού για την Ταξινομία

		Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων περιουσιακών στοιχείων (Κύκλος Εργασιών)	Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων περιουσιακών στοιχείων (CapEx)	Δείκτης Κύκλου Εργασιών (Turnover KPI) [1]	Δείκτης CapEx (CapEx KPI) [2]	% κάλυψης (σύνολο επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων) [3]	% περιουσιακών στοιχείων που εξαιρούνται από τον αριθμητή του GAR (Άρθρο 7[2] και Ενότητα 1.1.2 του Παραρτήματος V)	% περιουσιακών στοιχείων που εξαιρούνται από τον παρονομαστή του GAR (Άρθρο 7[1] και Ενότητα 1.1.2 του Παραρτήματος V)
Κύριος Δείκτης	Απόθεμα Πράσινων Περιουσιακών Στοιχείων (GAR stock)	985	1.562	1,93%	3,07%	67,06%	43,56%	32,94%

		Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων περιουσιακών στοιχείων (Κύκλος Εργασιών)	Σύνολο περιβαλλοντικά βιώσιμων περιουσιακών στοιχείων (CapEx)	Δείκτης Κύκλου Εργασιών (Turnover KPI) [1]	Δείκτης CapEx (CapEx KPI) [2]	% κάλυψης (σύνολο επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων) [3]	% περιουσιακών στοιχείων που εξαιρούνται από τον αριθμητή του GAR (Άρθρο 7[2] και Ενότητα 1.1.2 του Παραρτήματος V)	% περιουσιακών στοιχείων που εξαιρούνται από τον παρονομαστή του GAR (Άρθρο 7[1] και Ενότητα 1.1.2 του Παραρτήματος V)
Επιπλέον Δείκτες	GAR (ροή)	255	343	9,54%	12,80%	-	-	-
	Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών (Trading book) [4]	N/A	N/A	N/A	N/A			
	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (Financial guarantees)	214	564	10,26%	26,98%			
	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (Financial guarantees)	107	244	4,57%	10,40%			
	Έσοδα από προμήθειες και προμήθειες συναλλαγών (Fees and commissions income) [4]	N/A	N/A	N/A	N/A			

[1] Βασισμένο στον Δείκτη Κύκλου Εργασιών του αντισυμβαλλόμενου.

[2] Βασισμένο στον Δείκτη CapEx του αντισυμβαλλόμενου.

[3] Ποσοστό περιουσιακών στοιχείων που καλύπτονται από το KPI σε σχέση με το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου

[4] Οι δείκτες για τις προμήθειες και το Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών (Trading Book) θα ισχύουν μόνο από το 2026.

Παράγοντες και Περιορισμοί στην Υιοθέτηση της Ταξινομίας της ΕΕ

Η εφαρμογή της Ταξινομίας της ΕΕ και το προκύπτουν επίπεδο του GAR καθορίζονται από ένα σύνολο παραμέτρων που διαδραματίζουν καθοριστικό ρόλο στον προσδιορισμό των τελικών δεικτών, όπως επισημαίνεται παρακάτω:

- Δεδομένου του χρονικού πλαισίου των γνωστοποιήσεων από τις οντότητες αναφοράς, τόσο της ΕΤΕ όσο και των αντισυμβαλλομένων της, ο υπολογισμός του GAR βασίζεται στα δημοσιευμένα ποσοστά επιλεξιμότητας και ευθυγράμμισης των αντισυμβαλλομένων για το οικονομικό έτος 2023, αντανακλώντας τα πιο πρόσφατα διαθέσιμα δεδομένα. Αυτή η χρονική υστέρηση αποτελεί αναγνωρισμένο περιορισμό/παράγοντα στη φύση των KPIs του GAR.
- Το πεδίο εφαρμογής της αξιολόγησης βάσει CSRD είναι περιορισμένο σε σχέση με το συνολικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου ΕΤΕ· αυτό αποτελεί άμεση συνέπεια της δομής της ελληνικής αγοράς, η οποία περιλαμβάνει μεγάλο αριθμό μη εισηγμένων και ΜΜΕ επιχειρήσεων που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Ταξινομίας της ΕΕ. Παράλληλα, οι μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις που υπόκεινται στην CSRD εξακολουθούν να αντιμετωπίζουν προκλήσεις στην αναφορά της ευθυγράμμισης, λόγω δυσκολιών στην εφαρμογή των κριτηρίων της Ταξινομίας της ΕΕ.
- Επί του παρόντος, δεν υπάρχει δημόσια διαθέσιμο μητρώο με πληροφορίες σχετικά με την ενεργειακή απόδοση (Energy Class rating) πιστοποιημένων ακινήτων, το οποίο θα μπορούσε να χρησιμοποιηθεί ως κεντρική βάση δεδομένων για την αξιολόγηση ευθυγράμμισης χαρτοφυλακίων στεγαστικών δανείων από τα πιστωτικά ιδρύματα. Επιπλέον, εξακολουθεί να υπάρχει σημαντική έλλειψη πραγματικών Πιστοποιητικών Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ) για ενεχυριασμένα ακίνητα από πιστωτικά ιδρύματα, καθώς η έκδοσή τους είναι υποχρεωτική μόνο κατά τη διάρκεια μιας χρηματοοικονομικής συναλλαγής[7].
- Η συλλογή σχετικής και επαρκούς τεκμηρίωσης ως αποδεικτικό στοιχείο ευθυγράμμισης για την εξειδικευμένη χρηματοδότηση, και πιο συγκεκριμένα για τη δέουσα επιμέλεια (due diligence) ως προς τα Τεχνικά Κριτήρια Διαλογής (TSC) για Σημαντική Συμβολή (Significant Contribution) και Μη Σημαντική Βλάβη (DNSH), καθώς και για την επαλήθευση της συμμόρφωσης με τα ελάχιστα κοινωνικά κριτήρια, παραμένει σημαντική πρόκληση. Αυτό αναγκάζει τα πιστωτικά ιδρύματα να υιοθετούν μια συντηρητική προσέγγιση, οδηγώντας σε πολύ χαμηλά ποσοστά ευθυγράμμισης.

[7] Σύμφωνα με τις διατάξεις των σχετικών Οδηγιών της ΕΕ (Οδηγία για την Ενεργειακή Απόδοση των Κτιρίων (2010/31/ΕΕ) και Οδηγία για την Ενεργειακή Απόδοση (2012/27/ΕΕ)).

ESRS E1 Κλιματική αλλαγή

Στρατηγική

[E1-1] Σχέδιο μετάβασης για τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής

E1-1_01-07_13-16

Η ΕΤΕ λαμβάνει αποφασιστικά μέτρα για την επίτευξη μηδενικού ισοζυγίου εκπομπών (Net Zero) μέχρι το 2050, σύμφωνα με τα σχετικά ευρωπαϊκά και εθνικά σχέδια.

Το 2023, η ΕΤΕ προσχώρησε στην Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) και στην καθοδηγούμενη από τον κλάδο και συγκληθείσα από τα Ηνωμένα Έθνη Net-Zero Banking Alliance (NZBA), την κορυφαία παγκόσμια συμμαχία τραπεζών, η οποία δεσμεύτηκε να οδηγήσει τα χαρτοφυλάκια δανεισμού και επενδύσεων προς μηδενικό ισοζύγιο εκπομπών μέχρι το 2050, όπως ορίζεται από τη Συμφωνία του Παρισιού για το κλίμα. Με την προσχώρησή της στη Συμμαχία, η ΕΤΕ δεσμεύτηκε σε μια σειρά από έξι ενδιάμεσους στόχους απανθρακοποίησης για το 2030. Αυτοί οι στόχοι επικεντρώνονται, βάσει του σχεδιασμού και των απαιτήσεων της Συμμαχίας, σε τομείς «προτεραιότητας» (δηλ. υψηλών εκπομπών) και στα τμήματα της αλυσίδας αξίας, όπου αναδεικνύονται πρακτικές της αγοράς σχετικά με τη μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου. Συγκεκριμένα, η ΕΤΕ έθεσε στόχους για τους τομείς/χαρτοφυλάκια: παραγωγή ενέργειας, πετρέλαιο και φυσικό αέριο, αλουμίνιο, τσιμέντο, εμπορικά ακίνητα, οικιστικά ακίνητα. Επιπλέον, το 2023, η ΕΤΕ έθεσε ενδιάμεσους στόχους για το 2030 για το δικό της λειτουργικό ανθρακικό αποτύπωμα, εστιάζοντας στις εκπομπές εντός ελέγχου της Τράπεζας, δηλαδή στις εκπομπές Πεδίου 1 και Πεδίου 2 (μέθοδος αγοράς - market-based). Οι στόχοι καθορίστηκαν με τη χρήση της προσέγγισης “absolute contraction” του SBTi, σύμφωνα με την οποία, οι συμμετέχοντες πρέπει να μειώσουν τις δικές τους απόλυτες εκπομπές με τον ίδιο ρυθμό για να επιτευχθεί ένα δεδομένο κλιματικό σενάριο. Το 2023, η ΕΤΕ εισήγαγε μια λίστα εξαιρουμένων δραστηριοτήτων για χρηματοδοτήσεις ειδικού σκοπού που περιορίζει δραστηριότητες που θεωρούνται να έχουν αρνητικό αντίκτυπο C&E, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοδοτήσεων που σχετίζονται με την εξόρυξη και τον άνθρακα, καθώς και δραστηριότητες με αρνητικές επιπτώσεις στη διατήρηση της φύσης και της βιοποικιλότητας.

Η δέσμευση στην NZBA αποτελεί ένα σημαντικό βήμα στην προσπάθεια προώθησης της βιώσιμης χρηματοδότησης και συμβολής στον περιορισμό της κλιματικής αλλαγής, υποστηρίζοντας την πραγματική οικονομία στη μετάβασή της προς το μηδενικό ισοζύγιο εκπομπών (Net Zero). Η ΕΤΕ έχει προσαρμόσει αποτελεσματικά τη στρατηγική και το επιχειρηματικό της μοντέλο τα τελευταία χρόνια, τόσο για να διασφαλίσει την επιτυχή υλοποίηση της ανωτέρω δέσμευσης, όσο και για να ανταποκριθεί στους ευρύτερους επιχειρηματικούς και διαχειριστικούς στόχους κινδύνου της. Το 2024, η ΕΤΕ συνέχισε τη πορεία μετάβασης της που θα την οδηγήσει από τις εκπομπές έτους βάσης (2022) στην επίτευξη των φιλόδοξων ενδιάμεσων στόχων της το 2030 και στη συνέχεια στην επίτευξη μηδενικού ισοζυγίου εκπομπών μέχρι το 2050.

Η πορεία μετάβασης της ΕΤΕ περιλαμβάνει μια σειρά από πρωτοβουλίες και στοχευμένες παρεμβάσεις σε βασικά χαρτοφυλάκια και τομείς, οι οποίες περιλαμβάνουν τη στήριξη των σχεδίων απανθρακοποίησης των πελατών καθώς και τη συνολική μετάβαση της οικονομίας. Οι ενέργειες αυτές περιγράφονται λεπτομερώς και υποβάλλονται στη NZBA, σύμφωνα με την υποχρέωση της Τράπεζας ως μέλος με δημοσιοποιημένους στόχους, υπό τη μορφή ενός ‘Σχεδίου Μετάβασης’ (Transition Plan). Ιδιαίτερη έμφαση έχει δοθεί στην προώθηση της βιώσιμης χρηματοδότησης, των επενδύσεων, καθώς και των «πράσινων» τραπεζικών λύσεων, μέσω της παροχής προϊόντων και υπηρεσιών που περιορίζουν την κλιματική αλλαγή και συμβάλλουν στην προστασία του περιβάλλοντος και στη βιώσιμη ανάπτυξη. Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΤΕ έχει αναπτύξει ένα Πλαίσιο Βιώσιμων Ομολόγων (Sustainable Bond Framework (SBF)), το οποίο χρησιμοποιείται ως γενικό πλαίσιο διακυβέρνησης για οποιαδήποτε μελλοντική έκδοση Πράσινων, Κοινωνικών και άλλων προϊόντων ή χρηματοοικονομικών μέσων με χαρακτηρισμό Βιωσιμότητας.

Περισσότερες λεπτομέρειες του Σχεδίου Μετάβασης της ΕΤΕ καθώς και των βασικών πτυχών και αρχών που το διέπουν, περιγράφονται παρακάτω. Σημειώνεται ότι το Σχέδιο Μετάβασης αφορά μόνο την Τράπεζα.



Εστίαση στην αλυσίδα αξίας

Το Σχέδιο Μετάβασης της ΕΤΕ επικεντρώνεται κατά βάση στις κατάντη δραστηριότητες χρηματοδότησης και επενδύσεων και δεν καλύπτει τις προσπάθειες της Τράπεζας να μειώσει τις εκπομπές από τη δική της λειτουργία (π.χ. σε σχέση με την ενεργειακή απόδοση των κτιρίων της ή τη μετάβαση του στόλου αυτοκινήτων της σε υβριδικά και ηλεκτρικά). Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τις εκπομπές Scope 1 και 2 της ΕΤΕ και τους στόχους μείωσης των εκπομπών παρατίθενται στα E1-4 και E1-6 αντίστοιχα.

Δεσμευμένες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου

Όσον αφορά τις «δεσμευμένες» (locked-in) ίδιες εκπομπές της ΕΤΕ, τα τρέχοντα («ενεργά») και μελλοντικά («σταθερά προγραμματισμένα») περιουσιακά στοιχεία που ανήκουν στην ΕΤΕ (κυρίως τα κτίρια και ο στόλος αυτοκινήτων της) θεωρήθηκαν ως οι κύριες πηγές εκπομπών GHG Scope 1 και 2. Σημειώνεται ότι η ΕΤΕ έχει ήδη σημειώσει σημαντική πρόοδο στη μείωση των εκπομπών Scope 1 και 2, χάρη σε στοχευμένες δράσεις και στην πορεία της για την επίτευξη του σχετικού ενδιάμεσου στόχου μείωσης για το 2030. Οι εκπομπές Scope 1 θεωρούνται μη σημαντικές σε σύγκριση με το συνολικό ανθρακικό αποτύπωμα της ΕΤΕ (λαμβάνοντας υπόψη και τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές). Οι εκπομπές Scope 2 είναι ήδη ελάχιστες και αναμένεται να συγκλίνουν στο μηδέν μέσω της απόκτησης πιστοποιητικών προέλευσης από ανανεώσιμες πηγές για το σύνολο της αγορασμένης ηλεκτρικής ενέργειας της ΕΤΕ. Ως αποτέλεσμα, η ΕΤΕ θεωρεί ότι αυτές οι εκπομπές δεν θα θέσουν σε κίνδυνο την επίτευξη των στόχων μείωσης των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου της ΕΤΕ και της φιλοδοξίας της για μηδενικές εκπομπές.

Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τις εκπομπές Scope 1 και 2 της ΕΤΕ και τους στόχους μείωσης των εκπομπών παρατίθενται στα E1-4 και E1-6 αντίστοιχα.

Οι δεσμευμένες εκπομπές GHG που σχετίζονται με το δανειακό και επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της NBG δεν έχουν εκτιμηθεί, δεδομένου ότι τέτοιες πληροφορίες είναι πολύ περιορισμένες ή δεν είναι διαθέσιμες ακόμη από τους πελάτες.

Συμβατότητα με τον στόχο 1,5°C

Οι στόχοι της ΕΤΕ για τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές είναι ευθυγραμμισμένοι με τον τελικό στόχο του 2050 για την παγκόσμια πορεία των 1,5°C. Οι ενδιάμεσοι στόχοι εκπομπών για το 2030 για τους έξι κύριους τομείς/χαρτοφυλάκια τοποθετούνται είτε στα σημεία αναφοράς του 2030 της εν λόγω πορείας, είτε κάτω είτε πάνω από αυτά, ανάλογα με την αρχική θέση της Εθνικής Τράπεζας, τις διαθέσιμες τεχνολογίες απανθρακοποίησης και τη δυναμική της αγοράς ανά τομέα. Σε όλες τις περιπτώσεις, οι ενδιάμεσοι στόχοι εκπομπών για το 2030 τέθηκαν με σκοπό να συγκλίνουν στην επίτευξη μηδενικού ισοζυγίου εκπομπών έως το 2050. Κάθε στόχος τέθηκε χρησιμοποιώντας αξιόπιστες μεθόδους βασισμένες στην επιστήμη, διασφαλίζοντας σαφείς και μετρήσιμες πορείες μείωσης των εκπομπών, υποστηριζόμενες από την πιο πρόσφατη κλιματική επιστήμη και ευθυγραμμισμένες με την απανθρακοποίηση που απαιτείται για την επίτευξη των στόχων της Συμφωνίας του Παρισιού έως το 2050.

Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές Scope 3 της ΕΤΕ καθώς και τους στόχους μείωσής τους περιλαμβάνονται στις ενότητες E1-6 και E1-4, αντίστοιχα.

Βασικοί μοχλοί απανθρακοποίησης

Οι βασικοί μοχλοί που θα επιτρέψουν την επίτευξη των στόχων μείωσης των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου της ΕΤΕ συνοψίζονται στα παρακάτω τομεακά χαρακτηριστικά, τα οποία θα αξιοποιηθούν στη διαχείριση του χαρτοφυλακίου της ΕΤΕ:

1. **Παραγωγή Ενέργειας:** Εξάλειψη του λιγνίτη και άλλων ορυκτών καυσίμων στην παραγωγή ενέργειας και μετάβαση προς την παραγωγή ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (ΑΠΕ), σύμφωνα με τα εθνικά σχέδια ενεργειακής μετάβασης.
2. **Πετρέλαιο & Αέριο:** Διαφοροποίηση των βασικών παικτών (π.χ. προς ΑΠΕ, εναλλακτικά καύσιμα) και υιοθέτηση της δέσμευσης άνθρακα.
3. **Τσιμέντο:** Αποδοτικότητα παραγωγής σε συνδυασμό με εναλλακτικά καύσιμα και υποκατάστατα κλίνκερ, καθώς και νέες τεχνολογίες όπως η δέσμευση και αποθήκευση άνθρακα και το πράσινο υδρογόνο.
4. **Αλουμίνιο:** Χρήση ενέργειας χαμηλών εκπομπών άνθρακα, υψηλότερη αποδοτικότητα υλικών και άλλες τεχνολογικές εξελίξεις στην παραγωγή αλουμινίου.
5. **Εμπορικά Ακίνητα:** Βελτιώσεις ενεργειακής απόδοσης στο χρηματοδοτούμενο χαρτοφυλάκιο εμπορικών ακινήτων (CRE), μέσω επενδύσεων σε νέα ακίνητα υψηλής ενεργειακής απόδοσης και ανακαινίσεων υφιστάμενων ακινήτων.
6. **Οικιστικά Ακίνητα:** Βελτιώσεις ενεργειακής απόδοσης στο χρηματοδοτούμενο χαρτοφυλάκιο κατοικιών (RRE), μέσω επενδύσεων σε νέα ακίνητα υψηλής ενεργειακής απόδοσης και ανακαινίσεων υφιστάμενων ακινήτων.

Αυτοί οι μοχλοί αναγνωρίζονται ως οι πιο σημαντικοί, λαμβάνοντας υπόψη τις εγγενείς προκλήσεις της αναγνώρισης και μέτρησης με πιο λεπτομερή τρόπο της επίδρασής τους στην εξασφάλιση της επίτευξης των στόχων.

Όσον αφορά τις ίδιες τις λειτουργίες της ΕΤΕ, οι παρεμβάσεις στην προμήθεια ενέργειας, τη χρήση

ενέργειας, την ενεργειακή αποδοτικότητα των κτιρίων και τον εξηλεκτρισμό του στόλου αυτοκινήτων είναι οι βασικοί μοχλοί απανθρακοποίησης.

Περισσότερες λεπτομέρειες για τους μοχλούς απανθρακοποίησης μπορούν να βρεθούν στις ενότητες E1-3 και E1-4.

Παράγοντες υλοποίησης και πόροι

Ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, το μέγεθος των στοχευμένων μειώσεων στις χρηματοδοτούμενες εκπομπές της ΕΤΕ είναι πολύ μεγαλύτερο από τις στοχευμένες μειώσεις στις ίδιες τις εκπομπές της. Επομένως, οι πόροι που απαιτούνται για την υλοποίηση του Σχεδίου Μετάβασης της ΕΤΕ περιλαμβάνουν κεφαλαιουχικές και λειτουργικές δαπάνες σε περιορισμένο βαθμό, ο οποίος δεν θεωρείται σημαντικός. Συγκεκριμένα, οι δράσεις μετριασμού της κλιματικής αλλαγής αφορούν κυρίως τη διαχείριση και την παρακολούθηση του χαρτοφυλακίου, για τις οποίες οι ανθρώπινοι πόροι καθώς και τα εσωτερικά συστήματα και οι διαδικασίες είναι κρίσιμα. Σε σχέση με τις υποχρεώσεις, η χρηματοδότηση θα διοχετευθεί σε πράσινη/μεταβατική χρηματοδότηση και επενδύσεις έχει ήδη εξασφαλιστεί και θα συνεχίσει να εξασφαλίζεται μέσω της έκδοσης πράσινων/βιώσιμων ομολόγων υπό το Πλαίσιο Βιώσιμου Ομολόγου (Sustainable Bond Framework (SBF)) της ΕΤΕ. Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τις δράσεις και τους πόρους που σχετίζονται με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής μπορούν να βρεθούν στην ενότητα E1-3.

Σύνδεση με τους ΒΔΑ της Ταξινομίας της ΕΕ

E1-1_08

Ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, η οικονομική δραστηριότητα της ΕΤΕ δεν καλύπτεται από τους κατ' εξουσιοδότηση κανονισμούς για την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή ή τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής σύμφωνα με τον κανονισμό της Ταξινομίας της ΕΕ. Παρόλα αυτά, στοχεύει στην αύξηση της ευθυγράμμισης της χρηματοδοτικής και επενδυτικής της δραστηριότητας με τα κριτήρια της Ταξινομίας της ΕΕ μέσω της υποστήριξης των πελατών της για τη μετάβαση και την ευθυγράμμιση των δικών τους δραστηριοτήτων με τους περιβαλλοντικούς στόχους της Ταξινομίας της ΕΕ.

Ως εκ τούτου, οι δράσεις της ΕΤΕ για τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής -όπως περιγράφονται στην ενότητα E1-3- δεν έχουν άμεση αναφορά σε δείκτες, όπως το ευθυγραμμισμένο Επενδυτικές και λειτουργικές δαπάνες με την Ταξινομία της ΕΕ, καθώς δεν ορίζονται τέτοιου είδους βασικοί δείκτες απόδοσης για τις τράπεζες. Αντ' αυτού, η ΕΤΕ αναφέρει τους Βασικούς Δείκτες Απόδοσης (ΒΔΑ) της Ταξινομίας της ΕΕ, δηλαδή το Green Asset Ratio (GAR) και το Banking Book Taxonomy Alignment Ratio (BTAR), εντός του πλαισίου των δημοσιοποιήσεων του Πυλώνα III.

Για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, οι ΒΔΑ παράγονται με βάση τα ανοίγματα (επιλέξιμα, ευθυγραμμισμένα, καλυπτώμενα) και εξαρτώνται έμμεσα από τις επενδυτικές δαπάνες (CapEx) των δανειοληπτών και των επενδυόμενων κεφαλαίων της ΕΤΕ που είναι ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία, καθώς και από την υλοποίηση των επενδυτικών τους CapEx σχεδίων, καθώς και από τις λειτουργικές τους δαπάνες (OpEx) που είναι επίσης ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία.

Παρόλα αυτά, υπάρχει στενή σύνδεση μεταξύ των προσπαθειών μετριασμού της κλιματικής αλλαγής και της ευθυγράμμισης της ΕΤΕ με την Ταξινομία της ΕΕ. Κατά συνέπεια, οι δράσεις που αναλαμβάνονται για την διαχείριση των χαρτοφυλακίων της ΕΤΕ ώστε να επιτευχθούν οι στόχοι μείωσης των εκπομπών είναι βέβαιο ότι θα επιφέρουν βελτιώσεις στους αντίστοιχους δείκτες Ταξινομίας της ΕΕ.

Εκτενής κάλυψη των ΒΔΑ της ΕΤΕ σύμφωνα με την Ταξινομία της ΕΕ μπορεί να βρεθεί στο παράρτημα Α - υποδείγματα υποβολής εκθέσεων σύμφωνα με τον κατ› εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2021/2178, παραρτήματα VI και XII.

Επανεξέταση, έγκριση και παρακολούθηση

Οι δράσεις του σχεδίου μετάβασης, η διαχείριση του χαρτοφυλακίου και οι ενδιάμεσοι στόχοι εγκρίνονται από τις επιχειρηματικές μονάδες Corporate & Investment Banking και Retail Banking της ΕΤΕ. Οι σχετικές δράσεις, καθώς και η διαχείριση του χαρτοφυλακίου και οι στόχοι των προϊόντων έχουν επίσης ενσωματωθεί στον εγκεκριμένο Προϋπολογισμό και το Επιχειρηματικό Σχέδιο 2025-2027 του Ομίλου και θα παρακολουθούνται ως τέτοιοι.

Το Σχέδιο Μετάβασης της ΕΤΕ υπόκειται σε επανεξέταση και έγκριση από την Επιτροπή ESG καθώς και από την Εκτελεστική Επιτροπή, οι οποίες παρέχουν επίσης καθοδήγηση για την εφαρμογή του. Το Σχέδιο Μετάβασης υποβάλλεται επίσης προς ενημέρωση και συζήτηση στην Επιτροπή Καινοτομίας και Βιωσιμότητας του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η συνολική εφαρμογή του Σχεδίου Μετάβασης θα παρακολουθείται στενά και θα εκδίδονται ετήσιες ενημερώσεις προόδου σύμφωνα με τη δέσμευση της Τράπεζας στο πλαίσιο της NZBA. Το Σχέδιο Μετάβασης, που αποτελεί την εξέλιξη του έργου μας για τη στοχοθεσία στον τομέα του μετριασμού της κλιματικής αλλαγής, είναι το μέσο με το οποίο ενσωματώνουμε την κλιματική αλλαγή ως σημαντικό θέμα IRO στην επιχειρηματική μας στρατηγική και τον προγραμματισμό. Βλ. επίσης SBM-3και IRO-1 στο πλαίσιο του ESRS 2.

E1-1_12

Η Τράπεζα ή οποιαδήποτε από τις θυγατρικές της δεν εξαιρούνται από τους ευθυγραμμισμένους με τους δείκτες αναφοράς της Συμφωνία του Παρισιού της ΕΕ.

[ESRS 2 SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

E1.SBM-3_01

Όσον αφορά τους κλιματικούς κινδύνους, η ΕΤΕ διενεργεί αξιολόγηση σημαντικότητας διακριτά για τους Κινδύνους Μετάβασης και τους Φυσικούς Κινδύνους.

Κίνδυνοι Μετάβασης

Σύμφωνα με την επιστημονική βιβλιογραφία και τις κανονιστικές οδηγίες, ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι οι κίνδυνοι μετάβασης συνδέονται εγγενώς με αβέβαιες χρηματοοικονομικές επιπτώσεις ή/και επιπτώσεις στη φήμη που θα μπορούσαν να προκύψουν από τη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα, συμπεριλαμβανομένων των αλλαγών πολιτικής, των νέων νομοθεσιών, των τεχνολογικών ανακαλύψεων και των αλλαγών στις προτιμήσεις και τον τρόπο λειτουργίας της αγοράς. Για την αξιολόγηση της σημαντικότητας του κινδύνου μετάβασης λαμβάνονται υπόψη οι ακόλουθοι υπο-τύποι κινδύνου μετάβασης (που περιγράφονται ρητά στα E1.IRO-1: πολιτική και νομοθεσία, τεχνολογικές εξελίξεις, κλίμα της αγοράς).

Φυσικοί κίνδυνοι

Ως φυσικοί κίνδυνοι ορίζονται οι κίνδυνοι που προκύπτουν από τις φυσικές επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής και της περιβαλλοντικής υποβάθμισης και οι οποίοι μπορεί να έχουν χρηματοοικονομικές επιπτώσεις, όπως άμεσες ζημίες σε περιουσιακά στοιχεία, έμμεσες επιπτώσεις από τη διακοπή της εφοδιαστικής αλυσίδας και επιπτώσεις στις οικονομικές επιδόσεις των οντοτήτων. Κατηγοριοποιούνται είτε ως οξείς - εάν προκύπτουν από γεγονότα που σχετίζονται με το κλίμα και τις καιρικές συνθήκες, είτε ως χρόνιοι - εάν προκύπτουν από προοδευτικές αλλαγές στο κλίμα και τα καιρικά μοτίβα ή από σταδιακή απώλεια των υπηρεσιών των οικοσυστημάτων. Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τους χρόνιους και οξείς κινδύνους που λαμβάνονται υπόψιν παρέχονται στα E1.IRO-1.

Αξιολόγηση Σημαντικότητας

Η ΕΤΕ έχει αναγνωρίσει τους κινδύνους που σχετίζονται με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής (κίνδυνοι μετάβασης) ως σημαντικούς μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Αυτοί οι κίνδυνοι δημιουργούν σημαντικό πιστωτικό κίνδυνο που οφείλεται στην επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών λόγω της μη συμμόρφωσης με τους κανονισμούς που σχετίζονται με το κλίμα, της αύξησης του κόστους, των δυσκολιών υιοθέτησης νέων τεχνολογιών και της μεταβολή των προτιμήσεων και των κανόνων της αγοράς. Επιπλέον, οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (φυσικοί κίνδυνοι) θεωρούνται σημαντικοί μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα, καθώς οι κίνδυνοι αυτοί ενδέχεται να επηρεάσουν την ικανότητα των πελατών να ανταποκριθούν στις οικονομικές τους υποχρεώσεις και να μειώσουν την αξία των ακινήτων ή των εγκαταστάσεών τους, οδηγώντας σε πιθανές ζημίες λόγω πιστωτικού κινδύνου. Οι κλιματικοί κίνδυνοι σχετίζονται κυρίως με τη κατάντη αλυσίδα αξίας του Ομίλου.

Λαμβάνοντας υπόψη τους ανωτέρω ορισμούς, η ΕΤΕ εξετάζει τη σημαντικότητα των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα σε συνδυασμό με τους κύριους τύπους κινδύνων της μέσω μιας ειδικής διαδικασίας Αναγνώρισης Κινδύνου & Αξιολόγησης Σημαντικότητας (RIMA), όπως περιγράφεται στο ESRS 2 IRO-1, η οποία είναι προσαρμοσμένη στο επιχειρηματικό μοντέλο και το προφίλ κινδύνου του Ομίλου και επικαιροποιείται τουλάχιστον ετησίως. Μέσω της διαδικασίας RIMA, η ΕΤΕ αποκτά μια ολιστική και τεκμηριωμένη άποψη για την επίδραση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων στους υφιστάμενους τύπους κινδύνων που ενδέχεται να επηρεάσουν τον Όμιλο ή το επιχειρηματικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται, και, ως εκ τούτου, τη λήψη στρατηγικών και επιχειρηματικών αποφάσεων. Συνολικά, οι Κλιματικοί κίνδυνοι (κίνδυνοι μετάβασης και φυσικοί κίνδυνοι) θεωρούνται σημαντικοί υπό το πρίσμα του Πιστωτικού Κινδύνου και του Στρατηγικού Κινδύνου (ο τελευταίος περιλαμβάνει πτυχές κινδύνου φήμης). Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει το συμπέρασμα της επικαιροποιημένης RIMA C&E (1ο Τετράμηνο του 2025), ανά κύριο (υφιστάμενο) τύπο κινδύνου.

	Κίνδυνος Κλιματικής Μετάβασης	Κλιματικός Φυσικός Κίνδυνος - Οξύς	Κλιματικός Φυσικός Κίνδυνος - Χρόνιος
Πιστωτικός κίνδυνος	Σημαντικός	Σημαντικός	Μη Σημαντικός
Στρατηγικός/Επιχειρηματικός κίνδυνος	Σημαντικός	Σημαντικός	Μη Σημαντικός
Κίνδυνος αγοράς	Μη Σημαντικός	Μη Σημαντικός	Μη Σημαντικός
Κίνδυνος ρευστότητας	Μη Σημαντικός	Μη Σημαντικός	Μη Σημαντικός
Λειτουργικός κίνδυνος	Μη Σημαντικός	Μη Σημαντικός	Μη Σημαντικός

Για τους σημαντικούς κινδύνους, η ΕΤΕ διενεργεί ανάλυση ανθεκτικότητας για να ενημερώσει τις εσωτερικές της διαδικασίες, κυρίως την Εσωτερική Αξιολόγηση Κεφαλαιακή Επάρκεια (ΔΕΑΚΕ/ICAAP), τον κύκλο επιχειρησιακού και κεφαλαιακού σχεδιασμού, συμπεριλαμβανομένου του καθορισμού και της επικαιροποίησης της διάθεσης ανάληψης κινδύνων.

E1.SBM-3_02-07

Σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές της αγοράς, η ΕΤΕ έχει εφαρμόσει μια προηγμένη μεθοδολογία ανάλυσης κλιματικών σεναρίων και προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για την αξιολόγηση των κινδύνων μετάβασης και των φυσικών κινδύνων και την ενημέρωση για τη λήψη στρατηγικών αποφάσεων με στόχο την αποτελεσματική διαχείριση των κλιματικών κινδύνων στο μέλλον. Η ΕΤΕ αξιοποιεί σενάρια NGFS και την πλατφόρμα προβλέψεων και προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

α) Πεδίο εφαρμογής

Όσον αφορά την κατάντη αλυσίδα αξίας, η ανάλυση ανθεκτικότητας καλύπτει τα δανειακά χαρτοφυλάκια του Ομίλου όπου ο κίνδυνος έχει κριθεί σημαντικός, δηλαδή: Εταιρικά δάνεια (εξασφαλισμένα και μη εξασφαλισμένα) και Δάνεια προς Νοικοκυριά (Δάνεια Κατοικίας). Το πεδίο εφαρμογής είναι σε επίπεδο Ομίλου, καλύπτοντας την Ελλάδα, την Κύπρο και τη Βόρεια Μακεδονία. Σημειώνεται ότι η ανάντη αλυσίδα αξίας έχει χαρακτηριστεί ως χαμηλού κινδύνου όσον αφορά τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους.

β) Μεθοδολογία

Η ΕΤΕ ενσωματώνει μια μελλοντοστραφή προοπτική στην αξιολόγηση της σημαντικότητας των κλιματικών κινδύνων. Η ανάλυση κλιματικών σεναρίων χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση των πιθανών χρηματοοικονομικών επιπτώσεων, των κινδύνων μετάβασης και των φυσικών κινδύνων μέσω των βασικών δεικτών μέτρησης πιστωτικού κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη τόσο μακροοικονομικές όσο και κλιματικές μεταβλητές. Τα σενάρια που λαμβάνονται υπόψη για την αξιολόγηση της ανθεκτικότητας υπό τη μελλοντοστραφή προοπτική περιγράφονται ρητά στο E1.IRO-1. Οι χρονικοί ορίζοντες που λαμβάνονται υπόψη στην ανάλυση ανθεκτικότητας της Τράπεζας περιγράφονται ρητά στο SBM-3.

Οι διαστάσεις που ελήφθησαν υπόψιν για την εκτίμηση των αναμενόμενων χρηματοοικονομικών συνεπειών από τους κλιματικούς κινδύνους, καθώς και τα αποτελέσματα της ανάλυσης που πραγματοποιήθηκε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 παρέχονται στο SBM-3.

γ) Αποτελέσματα της ανάλυσης ανθεκτικότητας



Κίνδυνος μετάβασης

Υπό το Orderly σενάριο, τα χαρτοφυλάκια της ΕΤΕ παρουσιάζουν μέτριες πιέσεις, αλλά παραμένουν σχετικά ανθεκτικά υπό τη σταδιακή σύσφιξη της πολιτικής. Το ενεργειακό μείγμα μετατοπίζεται προς τις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας και οι πελάτες που υιοθετούν νέες τεχνολογίες ή επενδύουν σε καθαρότερες διαδικασίες αποδίδουν καλύτερα.

Υπό το Disorderly σενάριο, μια καθυστερημένη αλλά απότομη αύξηση των φόρων άνθρακα και αυστηρότεροι κανονισμοί μετά το 2030 οδηγούν σε υψηλότερο πιστωτικό κίνδυνο για τομείς που δεν μπορούν να προσαρμοστούν γρήγορα.

Φυσικός Κίνδυνος

Υπό το Hot House World σενάριο περιορισμένης δράσης σε επίπεδο πολιτικής που οδηγεί σε αύξηση της παγκόσμιας θερμοκρασίας, παρατηρείται αυξημένη πιθανότητα πιστωτικών ζημιών που συνδέονται με ζημιές σε υποδομές, διαταραχές της γεωργίας και υποτίμηση ακινήτων σε παράκτιες ή επιρρεπείς σε πλημμύρες περιοχές. Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων φυσικού κινδύνου υποδεικνύουν δυνητικές κεφαλαιακές επιπτώσεις εάν δεν ληφθούν μέτρα προσαρμογής.

Συνολικά, η ανάλυση καταλήγει στο συμπέρασμα ότι, ενώ η ΕΤΕ παραμένει σε γενικές γραμμές ανθεκτική στο πλαίσιο μιας ομαλής μετάβασης, ορισμένα χαρτοφυλάκια αντιμετωπίζουν αυξημένο κίνδυνο σε πιο αποδιοργανωτικά σενάρια ή σενάρια υψηλής αύξησης της θερμοκρασίας. Η εξέλιξη του Κινδύνου Μετάβασης της Τράπεζας εξαρτάται κυρίως από την εκτέλεση των Σχεδίων Μετάβασης από τους σημαντικούς οφειλέτες έως το 2030 (κυρίως στους τομείς της Ενέργειας και της Βιομηχανίας). Οι τομείς/οφειλέτες υψηλότερου Κινδύνου Μετάβασης αποτελούν, σε σημαντικό βαθμό, μέρος της Net-Zero περιμέτρου της Τράπεζας, για την οποία έχουν γνωστοποιηθεί δεσμευτικοί στόχοι για το 2030. Η τήρηση των στόχων NZ θεωρείται ο πρωταρχικός μηχανισμός μετριασμού του κινδύνου κλιματικής μετάβασης. Όσον αφορά τον Φυσικό Κίνδυνο, η επαρκής ασφαλιστική κάλυψη αποτελεί τον βασικό μηχανισμό έναντι σημαντικών κινδύνων (πλημμύρες, πυρκαγιές).

Αβεβαιότητες

Όσον αφορά τις αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες, λόγω της απουσίας κοινά αποδεκτών μεθοδολογιών, οι εκτιμήσεις βασίζονται σε εσωτερικά μοντέλα. Επιπλέον, η διαθεσιμότητα δεδομένων -αν και βελτιώνεται- εξακολουθεί να είναι περιορισμένη σε κρίσιμους τομείς (π.χ. άμεση μέτρηση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου, πιστοποιητικά ενεργειακής απόδοσης), τα κενά αυτά αντιμετωπίζονται με εκτιμήσεις που υποστηρίζονται από σχετικές μεθοδολογίες. Η έλλειψη επαρκών ή σχετικών ιστορικών δεδομένων αποτελεί πρόσθετη πηγή αβεβαιότητας όσον αφορά τις προβλέψεις. Τα κλιματικά σενάρια βασίζονται σε παραδοχές σχετικά με την πολιτική, την τεχνολογία και τη συμπεριφορά των καταναλωτών, οι οποίες μπορεί να εξελιχθούν απρόβλεπτα, ιδίως σε μακροπρόθεσμους ορίζοντες. Οι αβεβαιότητες σε μακροοικονομικό επίπεδο περιλαμβάνουν την πορεία των παγκόσμιων τιμών ενέργειας και τις πιθανές γεωπολιτικές εξελίξεις που μπορεί να επιταχύνουν ή να καθυστερήσουν τη δράση για το κλίμα.

Συσχέτιση με άλλες διαδικασίες

Το αποτέλεσμα της ανάλυσης ανθεκτικότητας εξετάστηκε στις ακόλουθες βασικές διαδικασίες:

- Εσωτερική Αξιολόγηση Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΔΕΑΚΕ/ICAAP): Η ΕΤΕ λαμβάνει υπόψη το αποτέλεσμα της ανάλυσης ανθεκτικότητας σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα για σκοπούς αξιολόγησης κεφαλαίου υπό την οικονομική προσέγγιση.

- Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων: Η ΕΤΕ ενσωμάτωσε στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (RAF) ποιοτικές και ποσοτικές δηλώσεις που αφορούν περιβαλλοντικούς και κοινωνικούς κινδύνους και κινδύνους διακυβέρνησης (ESG). Πιο συγκεκριμένα, έχουν θεσπιστεί στοχευμένοι δείκτες και αντίστοιχα όρια με στόχο τον καθορισμό της διάθεσης ανάληψης κινδύνου όσον αφορά τη χρηματοδότηση τομέων ευαίσθητων ως προς το ESG σε σχέση με τη συνολική επιχειρηματική στρατηγική της, καλύπτοντας τόσο τους κλιματικούς μεταβατικούς όσο και τους φυσικούς κινδύνους. Επιπλέον, η ΕΤΕ δεν έχει διάθεση για νέα χρηματοδότηση δραστηριοτήτων που ενέχουν σημαντικούς κινδύνους C&E (όπως αναφέρονται αναλυτικά στην ειδική λίστα αποκλειόμενων δραστηριοτήτων που περιλαμβάνεται στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων) ή για οφειλέτες που δεν συμμορφώνονται με τις δράσεις πιστωτικής πολιτικής που σχετίζονται με τους κλιματικούς & περιβαλλοντικούς κινδύνους.
- Χορήγηση πιστοδοτήσεων: Η ΕΤΕ έχει θεσπίσει ένα σύνολο ενεργειών που συνδέονται με την πιστωτική πολιτική, οι οποίες εφαρμόζονται σε οφειλέτες με συγκεκριμένους συνδυασμούς του αποτελεσμάτων της αξιολόγησης οφειλέτη έναντι των ESG κινδύνων, της πιστοληπτικής του διαβάθμισης και του αποτελέσματος της ESG αξιολόγησης συναλλαγών. Οι εν λόγω ενέργειες αφορούν την ταξινόμηση του πιστωτικού κινδύνου, την τιμολόγηση των δανείων, τη συχνότητα της αξιολόγησης του οφειλέτη ESG και την υποβολή σχεδίων δράσης των οφειλετών, προκειμένου να μετριαστούν οι κίνδυνοι που σχετίζονται με το κλίμα και το ESG.
- Αποτίμηση εξασφαλίσεων και πολιτική ασφαλίσεων: Η ΕΤΕ έχει ενσωματώσει συγκεκριμένες απαιτήσεις και πρότυπα λαμβάνοντας υπόψη το αποτέλεσμα της ανάλυσης ανθεκτικότητας του χαρτοφυλακίου που καλύπτεται με εξασφαλίσεις, λαμβάνοντας υπόψη συγκεκριμένους κινδύνους ανά τοποθεσία και είδος ακινήτων. Ενδεικτικά, οι ενέργειες που σχετίζονται με τον μετριασμό του κινδύνου μετάβασης περιλαμβάνουν τη συλλογή δεδομένων και την αξιολόγηση του ενεργειακό προφίλ των ακινήτων. Οι δράσεις που σχετίζονται με τους σημαντικούς φυσικούς κινδύνους ανά τοποθεσία επικεντρώνονται κυρίως στην ασφαλιστική κάλυψη. Οι πολιτικές και σχετικές ενέργειες περιγράφονται στα Ε1-2 και Ε1-3.

Όσον αφορά τη διαχείριση και την αντιμετώπιση των κινδύνων, η ΕΤΕ ενσωματώνει κλιματικούς και περιβαλλοντικούς παράγοντες, όπως προβλέπονται από τις σχετικές κανονιστικές απαιτήσεις και τις βέλτιστες πρακτικές, στο ευρύτερο μοντέλο διαχείρισης κινδύνων, το μοντέλο διακυβέρνησης και το πλαίσιο υποβολής εκθέσεων, υποστηρίζοντας τον εντοπισμό, την παρακολούθηση και την αντιμετώπιση αυτών των ζητημάτων.

Επιπλέον, η πρόοδος όσον αφορά τις πρακτικές ESG, την υποβολή εκθέσεων και τις γνωστοποιήσεις έχει αναγνωριστεί σε αρκετές αναβαθμίσεις από οίκους αξιολόγησης, συμπεριλαμβανομένων των MSCI, ISS ESG, Sustainalytics και Fitch. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω και την απουσία οποιουδήποτε σημαντικού κινδύνου που επηρεάζει την πρόσβαση σε χρηματοδότηση στις αγορές ομολόγων, δεδομένης της ισχυρής ρευστότητας και κεφαλαιακής θέσης της, η ΕΤΕ αναγνωρίζεται από τους αντισυμβαλλομένους, τους δανειολήπτες και τους επενδυτές της για την ικανότητά της να προσαρμόζει τη στρατηγική και το επιχειρηματικό της μοντέλο στην κλιματική αλλαγή βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα.

Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

[E1-2] Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή

E1.MDR-P_01-06, E1-2

Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου ΕΤΕ

Από το 2021 η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου ΕΤΕ εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο και την Επιτροπή Ελέγχου, σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος νομικού πλαισίου, οι οποίοι αναθεώρησαν και γνωμοδότησαν επί της Πολιτικής Βιώσιμης Ανάπτυξης στο πλαίσιο του Απολογισμού τους προς τους Μετόχους.

Έχοντας επίγνωση της σημασίας του ρόλου της ΕΤΕ στην προώθηση της βιώσιμης ανάπτυξης, σκοπός της Πολιτικής Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου ΕΤΕ είναι να θέσει το πλαίσιο για την ανάπτυξη δράσεων που βοηθούν στη διαχείριση, μεταξύ άλλων, των επιπτώσεων της Τράπεζας και του Ομίλου που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή. Οι δράσεις αυτές έχουν ως στόχο να συμβάλλουν στη μείωση και, όπου είναι δυνατόν, στην αντιστάθμιση των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής που προκύπτουν από τη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων των πελατών της ΕΤΕ, καθώς και από την ίδια τη λειτουργία της ΕΤΕ (συμπεριλαμβανομένης της κατανάλωσης ενέργειας στα ιδιόκτητά της κτίρια).

Σύμφωνα με την Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης, οι δεσμεύσεις του Ομίλου επικεντρώνονται στο ρόλο του ως χρηματοδότη και συμβούλου στην προσπάθεια μετάβασης σε μια οικονομία μηδενικού ισοζυγίου εκπομπών (net-zero), πιο κυκλική και με λιγότερη εξάρτηση από φυσικούς πόρους. Οι σχετικές δεσμεύσεις του Ομίλου αφορούν τους ακόλουθους τομείς:

Περιβαλλοντικές επιπτώσεις της χρηματοδότησης

Μείωση των περιβαλλοντικών επιπτώσεων (συμπεριλαμβανομένων του κλίματος, του νερού, του αέρα, της γης, της βιοποικιλότητας, της χρήσης πόρων) που προκύπτουν από τη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων των πελατών μας και την κατανομή προϊόντων και υπηρεσιών της Τράπεζας στους πελάτες της. Για να το καταφέρει:

- Η Τράπεζα δίνει έμφαση στην προώθηση της πράσινης τραπεζικής, και της βιώσιμης χρηματοδότησης και των επενδύσεων, σύμφωνα με τους στόχους της για τη μείωση του ανθρακικού αποτυπώματος από τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές και ανταποκρινόμενη στο αυξανόμενο ενδιαφέρον των πελατών για υπηρεσίες και προϊόντα που συμβάλλουν στην προστασία του περιβάλλοντος και τη βιώσιμη ανάπτυξη, αλλά και μειώνουν τις επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής.
- Η Τράπεζα πραγματοποιεί αξιολόγηση ESG κινδύνων στις δανειοδοτικές διαδικασίες.

Περιβαλλοντικές επιπτώσεις της εσωτερικής λειτουργίας και των υποδομών

Μείωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματος του Ομίλου και των επιπτώσεών του (μεταξύ άλλων στο κλίμα, το νερό, τον αέρα, τη γη, τη βιοποικιλότητα, τη χρήση πόρων) που προκύπτουν από τη λειτουργία και τη διαχείριση των υποδομών της. Στο πλαίσιο αυτό, θέματα προτεραιότητας είναι:

- Βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης των κτιρίων της ΕΤΕ
- Διατήρηση των φυσικών πόρων και της ενέργειας
- Εξορθολογισμός των επαγγελματικών μετακινήσεων και ενθάρρυνση της χρήσης των δημόσιων συγκοινωνιών
- Ενίσχυση της περιβαλλοντικής συνείδησης του προσωπικού
- Συμμόρφωση με την περιβαλλοντική νομοθεσία

Η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου της ΕΤΕ είναι δημόσια διαθέσιμη στην ιστοσελίδα (https://www.nbg.gr/en/omilos) και γνωστοποιείται στους εργαζομένους της ΕΤΕ μέσω διαφόρων ανακοινώσεων περιβαλλοντικής ευαισθητοποίησης μέσω του εσωτερικού δικτύου της ΕΤΕ.

Πεδίο εφαρμογής

Η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου ΕΤΕ:

- Είναι δεσμευτική για την Τράπεζα και τις Εταιρείες του Ομίλου. Τα Διοικητικά Συμβούλια των Εταιρειών του Ομίλου υποχρεούνται να υιοθετούν σχετικές πολιτικές, χρησιμοποιώντας την Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης ως αναφορά και οδηγό.
- Ισχύει για όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα ανώτερα στελέχη, τους εργαζόμενους της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου.
- Καλύπτει όλες τις δραστηριότητες του Ομίλου στην Ελλάδα και το εξωτερικό, συμπεριλαμβανομένων όλων των εργασιών που πραγματοποιούνται από οποιοδήποτε τμήμα της Τράπεζας, από θυγατρική ή συνδεδεμένη Εταιρεία, αντιπρόσωπο, σύμβουλο ή τρίτο μέρος που ενεργεί εξ ονόματος ή σε συνεργασία με τον Όμιλο, γνωστοποιείται/κοινοποιείται επαρκώς στα εν λόγω μέρη.
- Καλύπτει όλες τις μορφές δράσεων Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης (ΕΚΕ) που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο της λειτουργίας της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων δωρεών, χορηγιών, φιλανθρωπικών και άλλων συνεισφορών και δράσεων της Τράπεζας και του Ομίλου

Οι κανόνες που ορίζονται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ, στον Κώδικα Δεοντολογίας του Ομίλου της ΕΤΕ και οι σχετικές διατάξεις άλλων Πολιτικών του Ομίλου παραμένουν σε ισχύ και εφαρμόζονται παράλληλα με την παρούσα Πολιτική.



Ισχύον Κανονιστικό Πλαίσιο, βέλτιστες πρακτικές και διεθνή πρότυπα

Η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης τηρεί τις απαιτήσεις του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, καθώς και τις διεθνείς πρακτικές που περιλαμβάνονται σε διεθνείς συμβάσεις και πρωτοβουλίες και στοχεύουν στη βιώσιμη ανάπτυξη, την εταιρική κοινωνική ευθύνη και την επιχειρηματική ηθική.

Μεταξύ άλλων, η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης βασίζεται στην ισχύουσα νομοθεσία για τη βιώσιμη ανάπτυξη, στις συστάσεις των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής (PRBs) του UNEP FI, στις συστάσεις της Task Force on Climate Related Financial Disclosures (TCFD) κ.λπ.

Δέσμευση προς τα ενδιαφερόμενα μέρη

Στο πλαίσιο της Πολιτικής Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου ΕΤΕ, η ΕΤΕ αναγνωρίζει τα συμφέροντα και τις προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών της και επιδιώκει να ενθαρρύνει τη συνεχή επικοινωνία/αλληλεπίδραση μέσω διαφόρων καναλιών επικοινωνίας, σύμφωνα με διεθνώς αναγνωρισμένα πρότυπα, προκειμένου να κατανοήσει, να αξιολογήσει και να ανταποκριθεί στα σημαντικά ζητήματα που τους απασχολούν, δηλαδή στα θέματα με τη μεγαλύτερη σημασία όσον αφορά τις αποφάσεις και τις επιλογές των ενδιαφερόμενων μερών και εκείνων με τη μεγαλύτερη κοινωνικοοικονομική σημασία.

Η ανταπόκριση του Ομίλου στις ανησυχίες και προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών συμβάλλει μεσομακροπρόθεσμα στη συνεχή βελτίωση της λειτουργίας, των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της, των προϊόντων και των υπηρεσιών της.

Τέλος, στο πλαίσιο της επιχειρηματικής της λειτουργίας και δέσμευσής σε θέματα ΕΚΕ, η ΕΤΕ συμμετέχει σε εθνικούς και διεθνείς φορείς, ενώσεις και οργανισμούς που έχουν ως σκοπό την προώθηση της βιώσιμης ανάπτυξης, ενώ αλληλεπιδρά με άλλους φορείς και οργανισμούς, σκοπός των οποίων είναι η προώθηση της βιώσιμης ανάπτυξης, ενώ αλληλεπιδρά με άλλους φορείς και οργανισμούς που αναλαμβάνουν συντονισμένη δράση στον τομέα της βιωσιμότητας, όπως το UNEPFI, το HBA Sustainable Development Committee, το Ελληνικό Δίκτυο για την Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη (CSR Hellas), και άλλους.

Η συμμετοχή της Τράπεζας σε τέτοια προγράμματα, δράσεις και πρωτοβουλίες συνεπάγεται σειρά δεσμεύσεων οι οποίες συνάδουν πλήρως με την Πολιτικής Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου ΕΤΕ.

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις συνολικές διαδικασίες συμμετοχής των ενδιαφερομένων ανατρέξτε στην ενότητα ESRS 2 SBM-2.

Διακυβέρνηση και Παρακολούθηση

Το ανώτερο επίπεδο στον οργανισμό της επιχείρησης που είναι υπεύθυνο για την εφαρμογή της Πολιτικής Βιωσιμότητας του Ομίλου είναι το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΤΕ. Είναι υπεύθυνο για την υιοθέτηση, την έγκριση, την αναθεώρηση και την εποπτεία της εφαρμογής της Πολιτικής Βιωσιμότητας του Ομίλου ΕΤΕ, με τη συνδρομή της Διεύθυνσης Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης & Αναφορών ESG του Ομίλου. Επιπλέον, τα Διοικητικά Συμβούλια των εταιρειών του Ομίλου υιοθετούν την Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου ΕΤΕ, προσαρμόζοντάς την στις συγκεκριμένες δραστηριότητές τους και στα κανονιστικά τους πλαίσια. Η Διοίκηση της Τράπεζας και κάθε Εταιρείας του Ομίλου θεσπίζει τις απαραίτητες διαδικασίες για την αποτελεσματική εφαρμογή της, αξιολογεί ετησίως την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής Βιωσιμότητας του Ομίλου ΕΤΕ και είναι υπεύθυνη για την αναθεώρησή της σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης & Αναφορών ESG του Ομίλου ΕΤΕ και τη Διεύθυνση Στρατηγικής του Ομίλου.

Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων (SFF)

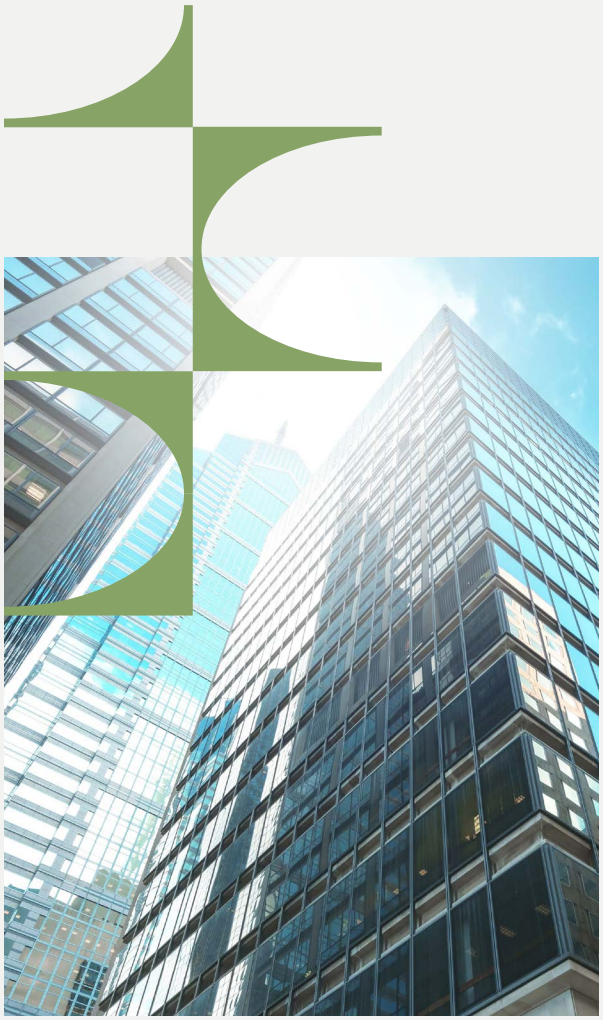
Η ΕΤΕ έχει αναπτύξει ένα Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων (SFF) με σκοπό τη διευκόλυνση της αναγνώρισης, αξιολόγησης και ταξινόμησης των χρηματοδοτήσεών της ως βιώσιμων. Το SFF αναμένεται να διευκολύνει την αποτελεσματική παρακολούθηση και την ακριβή υποβολή εκθέσεων σχετικά με τις επιδόσεις της Τράπεζας έναντι των στόχων που θέτει για τις βιώσιμες χρηματοδοτήσεις και να αποτελέσει το μηχανισμό για την επέκταση των βιώσιμων χρηματοδοτήσεων προς τους πελάτες της.

Η Επιτροπή ESG είναι υπεύθυνη για την εισήγηση επικαιροποιήσεων ή αναθεωρήσεων του SFF, όποτε και ως απαιτείται, και για τη διασφάλιση της κατάλληλης εφαρμογής του. Το SFF υπόκειται σε περιοδική επανεξέταση και μπορεί να επικαιροποιείται για να αντικατοπτρίζει τις εξελισσόμενες συνθήκες της αγοράς και τις βέλτιστες πρακτικές, καθώς και τις εξελίξεις στις κανονιστικές απαιτήσεις και κατευθυντήριες γραμμές.

Πλαίσιο Βιώσιμων Ομολόγων (SBF)

Η ΕΤΕ είναι η πρώτη ελληνική τράπεζα που εξέδωσε ένα Πλαίσιο Βιώσιμων Ομολόγων (SBF), το οποίο αναμένεται να χρησιμοποιηθεί ως γενικό πλαίσιο διακυβέρνησης για κάθε μελλοντική έκδοση πράσινων, κοινωνικών και άλλων βιώσιμων χρηματοπιστωτικών μέσων. Το SBF βασίζεται στα κριτήρια επιλεξιμότητας που χρησιμοποιήθηκαν προηγουμένως στο Πλαίσιο Πράσινων Ομόλογων της ΕΤΕ, επεκτείνει την εφαρμογή του σε πρόσθετες πράσινες και νέες κοινωνικές επιλέξιμες κατηγορίες και ευθυγραμμίζεται περαιτέρω με πιο πρόσφατες βέλτιστες πρακτικές της αγοράς στον ταχέως

εξελισσόμενο τομέα των βιώσιμων χρηματοδοτήσεων και επενδύσεων. Το Πλαίσιο Βιώσιμων Ομολόγων έλαβε γνωμοδότηση δεύτερου μέρους (Second Party Opinion - SPO) από την Sustainalytics, επαληθεύοντας ότι είναι αξιόπιστο και αποτελεσματικό και ευθυγραμμίζεται με τα Sustainability Bond Guidelines (2021), Green Bond Principles 2021 και Social Bond Principles 2023. Η Επιτροπή Βιώσιμων Ομολόγων είναι υπεύθυνη για την επανεξέταση του περιεχομένου του SBF, για το συντονισμό τυχόν μελλοντικών επικαιροποιήσεων ώστε να αντικατοπτρίζονται αλλαγές στην εταιρική στρατηγική ή στις κανονιστικές εξελίξεις, καθώς και για τη διασφάλιση της κατάλληλης εφαρμογής των διατάξεών του. Το SBF υπόκειται σε επανεξέταση και μπορεί να επικαιροποιηθεί, όποτε και ως απαιτείται, για να αντικατοπτρίζει τις εξελίξεις της αγοράς, τις αναδυόμενες ορθές πρακτικές ή τις επερχόμενες κανονιστικές απαιτήσεις και κατευθυντήριες γραμμές.



Άλλες Πολιτικές που Σχετίζονται με την Κλιματική Αλλαγή

Άλλες σημαντικές πολιτικές και πλαίσια που σχετίζονται με τη διαχείριση, παρακολούθηση και μετριασμό των κινδύνων που συνδέονται με την κλιματική αλλαγή παρουσιάζονται παρακάτω. Αυτές οι πολιτικές εφαρμόζονται σε επίπεδο Τράπεζας και διαχέονται και στις θυγατρικές του Ομίλου (όπου αυτό είναι απαραίτητο, βάσει της δραστηριότητάς τους). Οι θυγατρικές υιοθετούν τις αρχές αυτών των πολιτικών και τις προσαρμόζουν σε επίπεδο νομικής οντότητας. Η διακυβέρνηση που υποστηρίζει αυτές τις πολιτικές, οι σχετικές αρμοδιότητες, και επιπλέον λεπτομέρειες σχετικά με το Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων, τη διαδικασία ΔΕΑΚΕ και την Ταξινομία Κινδύνων της NBG αναλύονται στην ενότητα Διαχείρισης Κινδύνων της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Πιστωτική Πολιτική

Η ΕΤΕ έχει ενσωματώσει στις πολιτικές και τις διαδικασίες δανειοδότησής της την αξιολόγηση κινδύνων ESG για τους πελάτες οι οποίοι είναι μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις (NFC), με το κλίμα να αποτελεί κύρια συνιστώσα του περιβαλλοντικού πυλώνα. Αυτή η Αξιολόγηση Οφειλετών έναντι Θεμάτων ESG πραγματοποιείται στο στάδιο της σύναψης δανείων μέσω ενός ερωτηματολογίου ESG αξιολόγησης οφειλέτη και ενός αντίστοιχου πίνακα βαθμολογίας που οδηγεί σε ένα τυποποιημένο αποτέλεσμα ευαλωτότητας ως προς τους ESG κινδύνων.

Ένα σύνολο ενεργειών (όπως ορίζεται από την πολιτική εφαρμόζεται σε οφειλέτες με ορισμένους συνδυασμούς πιστοληπτικής διαβάθμισης, αποτελέσματος της αξιολόγησης οφειλέτη, αποτελέσματος ESG αξιολόγησης της εκάστοτε συναλλαγής. Οι εν λόγω ενέργειες αφορούν την ταξινόμηση του πιστωτικού κινδύνου, την τιμολόγηση των δανείων, τη συχνότητα της Αξιολόγηση Οφειλέτη έναντι Θεμάτων ESG και την απαίτηση για σχέδια δράσης από πλευράς των οφειλετών για τον μετριασμό των ESG κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων αυτών που σχετίζονται με το κλίμα. Επιπλέον, η ΕΤΕ διαθέτει μια ειδική λίστα αποκλειόμενων δραστηριοτήτων για χρηματοδοτήσεις ειδικού σκοπού, η οποία καλύπτει δραστηριότητες με αρνητικές κλιματικές & περιβαλλοντικές επιπτώσεις.

Πολιτική Εκτίμησης Ακινήτων

Η ΕΤΕ έχει ενσωματώσει συγκεκριμένες παραμέτρους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον (κυρίως αναφορικά με τους φυσικούς κινδύνους) στην πολιτική εκτίμησης ακινήτων, η οποία ισχύει και για τις εγγυήσεις, για να μετριάσει τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με την πολιτική, παρακαλώ ανατρέξτε στη Σημείωση 4.2.8 Εξασφαλίσεις & άλλες πιστωτικές ενισχύσεις των Οικονομικών Καταστάσεων.

Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου

Όσον αφορά τη διαδικασία παρακολούθησης, η ΕΤΕ έχει εισαγάγει στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων («RAF»), Βασικούς Δείκτες Κινδύνου («ΒΔΚ») που σχετίζονται με το ESG και αντίστοιχα όρια, με στόχο να καθορίσει τη διάθεσή για ανάληψη κινδύνου όσον αφορά τη χρηματοδότηση δραστηριοτήτων που είναι ευαίσθητες σε θέματα ESG.

Συγκεκριμένα, η ΕΤΕ έχει συμπεριλάβει στο RAF ΒΔΚ, λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα:

- Την ένταξη της ΕΤΕ στην Net-Zero Banking Alliance (NZBA) και τη δέσμευση για ενδιάμεσους Net-Zero στόχους για το 2030· ειδικοί δείκτες ενσωματώθηκαν στο RAF οι οποίοι αφορούν τον κίνδυνο μη εκπλήρωσης των εν λόγω δεσμεύσεων, με μελλοντική προοπτική.



- Το αποτέλεσμα της Αναγνώρισης Κινδύνου και Αξιολόγησης Σημαντικότητας (Risk Identification and Materiality Assessment - RIMA).

Η διαδικασία κλιμάκωσης των παραβιάσεων όλων των ΒΔΚ πραγματοποιείται τουλάχιστον σε επίπεδο Εκτελεστικής Επιτροπής.

Επιπλέον, η ΕΤΕ έχει ενσωματώσει στο RAF δείκτες μέτρησης για σκοπούς παρακολούθησης των κλιματικών & περιβαλλοντικών κινδύνων, καλύπτοντας τον πιστωτικό κίνδυνο και κινδύνους που σχετίζονται με τη στρατηγική. Συγκεκριμένα, οι δείκτες αυτοί καλύπτουν τον κίνδυνο κλιματικής μετάβασης και τον φυσικό κίνδυνο, καθώς και τον περιβαλλοντικό κίνδυνο. Αυτοί οι δείκτες περιλαμβάνονται στον τυποποιημένο πίνακα αναφοράς κλιματικών & περιβαλλοντικών κινδύνων. Ο πίνακας αυτός, ενσωματώνει μεγάλο αριθμό δεικτών παρακολούθησης που τηρούνται σε συνδυασμό με τους δείκτες παρακολούθησης του RAF, προκειμένου να αποτυπωθεί η πολυπλοκότητα του εκάστοτε τύπου κινδύνου και να εξαχθούν ουσιαστικά συμπεράσματα.

Επιπλέον, η ΕΤΕ δεν έχει διάθεση για:

- χρηματοδοτήσεις συγκεκριμένων δραστηριοτήτων που σχετίζονται με σημαντικούς κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένης της εξόρυξης και των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με τον άνθρακα και άλλων δραστηριοτήτων με αυξημένο περιβαλλοντικό αντίκτυπο. Αυτές οι δραστηριότητες περιγράφονται αναλυτικά στο RAF της ΕΤΕ, το οποίο ενημερώνεται ετησίως.
- νέες χρηματοδοτήσεις σε οφειλέτες που δεν συμμορφώνονται με τις ενέργειες πιστωτικής πολιτικής που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον.

Ταξινομία Κινδύνων

Η ΕΤΕ έχει ενσωματώσει τους κινδύνους ESG στην Ταξινομία Κινδύνων αναγνωρίζοντάς τους ως οριζόντιους κινδύνους και θεωρώντας τους ως παράγοντες που επηρεάζουν τους υφιστάμενους τύπους χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων.

C&E RIMA

Οι κλιματικοί & περιβαλλοντικοί κίνδυνοι έχουν ενσωματωθεί στη αναγνώριση κινδύνου και αξιολόγηση σημαντικότητας (RIMA), η οποία διεξάγεται τουλάχιστον ετησίως. Η ανάλυση αυτή εξετάζει την σημαντικότητα των κινδύνων τόσο σε επίπεδο πρωτογενών τύπων κινδύνου όσο και σε οριζόντια βάση.

Πλαίσιο ΔΕΑΚΕ

Η Τράπεζα έχει ενσωματώσει τους κινδύνους ESG στο πλαίσιο ΔΕΑΚΕ. Όλοι οι κίνδυνοι ESG που αναγνωρίστηκαν ως σημαντικοί έχουν αξιολογηθεί με βάση την κανονιστική και οικονομική προσέγγιση, σύμφωνα με τις αντίστοιχες κανονιστικές κατευθυντήριες γραμμές.

Πλαίσιο Ασκήσεων Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων (Stress Testing Framework)

Η ανάλυση σεναρίων για κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους και ο έλεγχος ακραίων καταστάσεων είναι ένα βασικό εργαλείο για την αξιολόγηση των τρωτών σημείων του Ομίλου σχετικά με σημαντικούς κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους· για το σκοπό αυτό, χρησιμοποιούνται κατάλληλα κλιματικά σενάρια και μεθοδολογίες.

Η ενσωμάτωση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων στο Πλαίσιο Ασκήσεων Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων, επιτρέπει στην Τράπεζα να ενημερώνει τη λήψη στρατηγικών αποφάσεων και διάφορα στοιχεία του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων, όπως η αναγνώριση κινδύνου και η αξιολόγηση σημαντικότητας σε διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες.

Το πεδίο εφαρμογής των Ασκήσεων Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων που αφορούν κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους καλύπτει τους σημαντικούς παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με φυσικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης. Η περίμετρος περιλαμβάνει, κατ' ελάχιστον, όλες τις σημαντικές γεωγραφικές περιοχές/περιφέρειες και επιχειρηματικές μονάδες/ χαρτοφυλάκια. Ο εξεταζόμενος χρονικός ορίζοντας είναι συνήθως παρατεταμένος λόγω της μεσοπρόθεσμης/μακροπρόθεσμης φύσης των περισσότερων από τους σχετικούς παράγοντες κινδύνου. Η ΕΤΕ εφαρμόζει τόσο στατικές όσο και δυναμικές προσεγγίσεις ισολογισμού για τους σκοπούς της άσκησης.

Πλαίσιο Αξιολόγησης Κινδύνων Φήμης και Δικαστικών Διενέξεων που Αφορούν το Κλίμα και το Περιβάλλον

Η ΕΤΕ έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, τη μέτρηση και την παρακολούθηση των κινδύνων φήμης και δικαστικών διενέξεων που σχετίζονται με κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους.

Όσον αφορά την εφαρμογή του πλαισίου, χρησιμοποιούνται ειδικές μεθοδολογίες αξιολόγησης, συμπεριλαμβανομένων εργαλείων βαθμολόγησης σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου, οι οποίες προσαρμόζονται ανά τύπο επιχειρηματικής σχέσης (χρηματοδοτικές δραστηριότητες/ οφειλέτες, προμήθειες/ προμηθευτές). Επιπλέον, το Πλαίσιο αντιμετωπίζει τους κινδύνους φήμης που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον και τους κινδύνους δικαστικών διαφορών που απορρέουν από τις ίδιες τις δραστηριότητες της ΕΤΕ, σε ευθυγράμμιση με το Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου.

Προμηθευτές & Πάροχοι Υπηρεσιών

Ως συνήθης πρακτική, η ΕΤΕ διενεργεί αξιολόγηση των παρόχων της ως προς θέματα ESG στο πλαίσιο των σχετικών πολιτικών της (π.χ. Πολιτική Προμηθευτών & Προμηθειών, Πολιτική Εξωτερικής Ανάθεσης). Αυτές οι αρχές και τα κριτήρια ισχύουν για κάθε είδους εργασιακή σχέση, καθώς και για οποιοδήποτε τρίτο μέρος συνεργάζεται με την Τράπεζα ή μια εταιρεία του Ομίλου, είτε στο πλαίσιο της παροχής συνεχιζόμενων υπηρεσιών είτε για εκτέλεση μεμονωμένων έργων.

Πολιτική Επιχειρησιακής Συνέχειας

Η ΕΤΕ ενσωματώνει κλιματικά & περιβαλλοντικά σενάρια στις αξιολογήσεις της επιχειρησιακής συνέχειας και της επιχειρησιακής ανθεκτικότητας, μαζί με τον προσδιορισμό μέτρων μετριασμού και διαδικασιών για την αντιμετώπιση των διαταραχών και την αποκατάσταση των δραστηριοτήτων.

Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου

Η Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου σχεδιάστηκε με ιδιαίτερη προσοχή για την αποφυγή κινήτρων (ιδίως όσον αφορά τις μεταβλητές αποδοχές) που μπορεί να ενθαρρύνουν συμπεριφορές που δεν ευθυγραμμίζονται με τον στόχο της ΕΤΕ για την επίτευξη βιώσιμων επιχειρηματικών αποτελεσμάτων ή δεν συνάδουν με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων. Συγκεκριμένα, οι μεταβλητές αποδοχές υποστηρίζονται από την ετήσια διαδικασία Performance Management System («PMS»), η οποία περιλαμβάνει στόχους ESG. Για την ανώτατη διοίκηση, συμπεριλαμβανομένου του διευθύνοντος συμβούλου και των ανώτερων στελεχών, έχουν καθοριστεί συγκεκριμένοι στόχοι και βασικοί δείκτες απόδοσης που σχετίζονται με το ESG. Για περισσότερες λεπτομέρειες, ανατρέξτε στο S1-1.

[E1-3] Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις πολιτικές για την κλιματική αλλαγή

E1.MDR-A_01-03

Δράσεις της ΕΤΕ που υποστηρίζουν τη μετάβαση

Όπως αναφέρεται στο SBM-1, η ΕΤΕ, βασιζόμενη στα στρατηγικά της ESG θέματα, δεσμεύεται να:

- Ηγείται της αγοράς στη χρηματοδότηση βιώσιμης ενέργειας
- Επιταχύνει τη μετάβαση σε μια βιώσιμη οικονομία
- Αποτελεί πρότυπο περιβαλλοντικά υπεύθυνων πρακτικών

Σε αυτό το πλαίσιο, η ΕΤΕ υποστηρίζει τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά στην επίτευξη της βιωσιμότητας μέσω μιας ολοκληρωμένης σειράς προσαρμοσμένων χρηματοδοτικών λύσεων, οι οποίες, μεταξύ άλλων, προωθούν την πράσινη μετάβαση και υποστηρίζουν την ανάπτυξη του τομέα των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας.



Αξιοποιώντας την τεχνογνωσία της, η ΕΤΕ είναι αφοσιωμένη στην παροχή βοήθειας στους πελάτες στις προσπάθειές τους για κλιματική μετάβαση, στην αντιμετώπιση των προκλήσεων και στην προώθηση ευκαιριών ανάπτυξης και καινοτομίας με:

- Προσφορά βιώσιμων λύσεων και προϊόντων, επιτάχυνση της μετάβασης μέσω της στήριξης των επενδύσεων στην καινοτομία.
- Υποστήριξη των σχεδίων απανθρακοποίησης των πελατών.
- Ανάπτυξη εσωτερικής εμπειρογνωμοσύνης για την παροχή συμβουλών στους πελάτες στην πορεία τους προς την απανθρακοποίηση.

Στις ενότητες που ακολουθούν παρέχεται μια επισκόπηση του Σχεδίου Μετάβασης της ΕΤΕ, με τα βασικά προϊόντα και υπηρεσίες, καθώς και τις βασικές δράσεις και μοχλούς ανά τομέα να εξετάζονται ποιοτικά και σε όλη την περίοδο από τώρα έως το ενδιάμεσο σημείο του 2030.

Προϊόντα και υπηρεσίες που υποστηρίζουν τη μετάβαση των Εταιρικών Πελατών

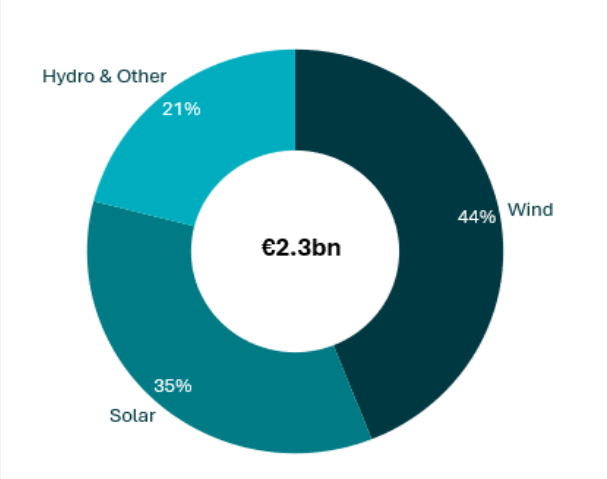
Εταιρική χρηματοδότηση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας

Η ΕΤΕ υποστηρίζει έμπρακτα τους στόχους ενεργειακής μετάβασης της Ελλάδας και αποτελεί κορυφαίο ελληνικό πάροχο χρηματοδότησης ανανεώσιμων πηγών ενέργειας. Το 2024, η Τράπεζα επικεντρώθηκε στη χρηματοδότηση του τομέα της ενέργειας, ιδίως των Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας (ΑΠΕ). Οι δραστηριότητες χρηματοδότησης επενδύσεων από ΑΠΕ περιλαμβάνουν:

- €2,3 δισ. έκθεσης σε ΑΠΕ εντός ισολογισμού στις 31 Δεκεμβρίου 2024.
- €749 εκατ. εκταμιεύσεις ΑΠΕ σε Εταιρικούς πελάτες κατά τη διάρκεια του 2024.

Στο πρώτο τρίμηνο του 2022, η Τράπεζα έθεσε ως στόχο την επίτευξη νέων εκταμιεύσεων ύψους €600 εκατ. για έργα ΑΠΕ εντός της περιόδου 2022-2025, ο οποίος έχει ήδη επιτευχθεί.

Εταιρικό χαρτοφυλάκιο ΑΠΕ της Τράπεζας – εντός ισολογισμού εξυπηρετούμενες χρηματοδοτήσεις, ανά τύπο



Δάνεια που συνδέονται με τη βιωσιμότητα

Η ΕΤΕ υποστηρίζει τη μετάβαση των Εταιρικών πελατών μέσω δανείων που συνδέονται με την βιωσιμότητα, με βάση τις αρχές δανεισμού που συνδέονται με τη βιωσιμότητα και ενσωματώνονται στο Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης (Sustainable Finance Framework (SFF).

Έργα του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF)

Στο πλαίσιο της στήριξης της μετάβασης στη βιώσιμη οικονομία, η Τράπεζα έχει θεσπίσει από το 2022 το πρόγραμμα «Εθνική 2.0», σε ευθυγράμμιση με το πρόγραμμα «Ελλάδα 2.0», το οποίο περιλαμβάνει τη χρηματοδότηση ευκαιριών πράσινης μετάβασης.

Η χρηματοδότηση στο πλαίσιο του Προγράμματος «Ελλάδα 2.0» διεξάγεται μέσω των πόρων του ΤΑΙΠΕΔ, ύψους άνω των €36 δισ., τα οποία θα διοχετεύονται μέσω επιχορηγήσεων ή δανείων με ευνοϊκούς όρους που ισχύουν για τα επιλέξιμα επενδυτικά σχέδια. Το δανειακό πρόγραμμα του RRF διαθέτει πόρους ύψους €16,7 δισ. που θα διατεθούν μέσω του εγχώριου χρηματοπιστωτικού συστήματος και των ευρωπαϊκών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Η ΕΤΕ στηρίζει ενεργά το πρόγραμμα «Ελλάδα 2.0» και συνεργάζεται με το Ταμείο για τη χορήγηση δανείων του RRF σε επιλέξιμα επενδυτικά σχέδια. Τουλάχιστον το 30% του συνολικού επιλέξιμου κόστους του επενδυτικού σχεδίου συγχρηματοδοτείται από την ΕΤΕ.

Τα επιλέξιμα επενδυτικά σχέδια πρέπει να πληρούν τα κριτήρια τουλάχιστον ενός από τους πέντε πυλώνες του προγράμματος δανείων RRF: (α) Πράσινη μετάβαση, (β) Ψηφιακός μετασχηματισμός, (γ) Καινοτομία, έρευνα και ανάπτυξη, (δ) Ανάπτυξη οικονομιών κλίμακας μέσω συμπράξεων, εξαγορών και συγχωνεύσεων, και (ε) Εξαγωγικός προσανατολισμός. Επιπλέον, όλα τα έργα που χρηματοδοτούνται από το RRF υποβάλλονται σε αξιολόγηση «Μη πρόκληση σημαντικής βλάβης» («DNSH»), ώστε να διασφαλίζεται ότι η υλοποίηση των έργων δεν επηρεάζει αρνητικά τους περιβαλλοντικούς στόχους της ΕΕ.

Το RRF ορίζει αυστηρά κριτήρια για την κατάταξη δαπανών που περιλαμβάνονται σε ένα επενδυτικό σχέδιο ενός από τους πέντε πυλώνες του προγράμματος δανείων του RRF. Ως εκ τούτου, τα επενδυτικά σχέδια μπορούν να συνεισφέρουν στους πυλώνες με διαφορετικά ποσοστά (% του συνολικού επενδυτικού σχεδίου). Αρκετές από τις συμφωνίες που έχουν ήδη υπογραφεί, συμβάλλουν πλήρως στον πυλώνα της πράσινης μετάβασης του RRF, ενδεικτικά διάφορα σχέδια ηλιακής και αιολικής ενέργειας από ΑΠΕ, τόσο μικρού (κάτω του 1 MW) όσο και μεγάλου μεγέθους, ή εν μέρει, ενδεικτικά η χρηματοδότηση της ανάπτυξης καταστημάτων χαμηλής ενεργειακής κατανάλωσης ενός μεγάλου λιανοπωλητή, ή παρεμβάσεις ενεργειακής απόδοσης, στο πλαίσιο σχεδίων ανακαίνισης και αναβάθμισης ξενοδοχείων. Μέχρι το τέλος του 2024, η ΕΤΕ διέθετε ένα σημαντικό χαρτοφυλάκιο συμβεβλημένων δανείων RRF ύψους €1.442 εκατ., εκ των οποίων τα €770 εκατ. εντάσσονται στον πυλώνα της πράσινης μετάβασης.

Πράσινα τραπεζικά προϊόντα για πελάτες λιανικής τραπεζικής και μικρές επιχειρήσεις

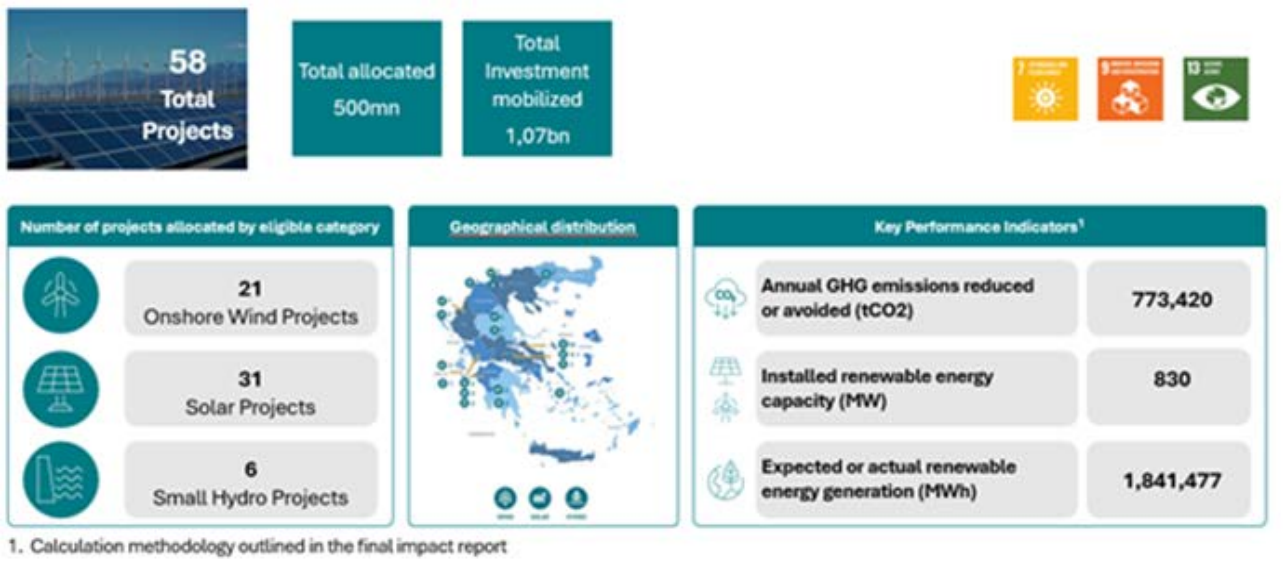
Η Τράπεζα προσφέρει πράσινα τραπεζικά προϊόντα, όπως λύσεις ενεργειακής απόδοσης και ενεργειακές αναβαθμίσεις κατοικιών σε μικρές επιχειρήσεις και ιδιώτες. Τα κύρια προϊόντα που προσφέρονται περιγράφονται στο S4.SBM-3.

Πράσινα Ομόλογα

Το πρώτο Πράσινο Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας της ΕΤΕ ύψους €500 εκατ., εκδόθηκε τον Οκτώβριο του 2020 και ήταν το πρώτο Πράσινο Ομόλογο που εκδόθηκε από ελληνική τράπεζα. Μέχρι το 2022, όλα τα έσοδα είχαν διατεθεί σε 58 έργα ΑΠΕ σε όλη τη χώρα.

Όλα τα έσοδα χρησιμοποιήθηκαν για τη χρηματοδότηση ή την αναχρηματοδότηση επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων, νέων ή υφιστάμενων δανείων και/ή επενδύσεων σε εξοπλισμό, ανάπτυξη, κατασκευή, παραγωγή, λειτουργία, διανομή και συντήρηση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας («επιλέξιμα περιουσιακά στοιχεία») από πηγές παραγωγής, δηλαδή: χερσαία αιολική ενέργεια, ηλιοθερμική ενέργεια και μικρά υδροηλεκτρικά έργα (<20 MW).

Χρήση εσόδων και αντίκτυπος του πρώτου Πράσινου Ομολόγου της ΕΤΕ



Σε συνέχεια της πλήρους διάθεσης του 1ου Πράσινου Ομολόγου, η ΕΤΕ τοποθέτησε με επιτυχία τον Νοέμβριο του 2024 στις διεθνείς κεφαλαιαγορές υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €650 εκατ., με απόδοση 3,5%.

Με τη δεύτερη αυτή έκδοση, τα Πράσινα Ομόλογα ανέρχονται στο 71.7% του συνόλου των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της Εθνικής Τράπεζας. Τα έσοδα θα χρησιμοποιηθούν για τη χρηματοδότηση ή αναχρηματοδότηση χαρτοφυλακίου Πράσινων Έργων σύμφωνα με το Πλαίσιο Βιώσιμων Ομολόγων της Εθνικής Τράπεζας, ενισχύοντας τη δέσμευσή της για βιωσιμότητα και την ηγετική της θέση στη χρηματοδότηση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας.

Καθοδηγητική Προσέγγιση της ΕΤΕ – Καταλύτες

Προκειμένου να κατευθύνει τις σχετικές με το κλίμα επιδόσεις των έξι τομέων/χαρτοφυλακίων υψηλών εκπομπών, στους οποίους έχουν τεθεί στόχοι, η ΕΤΕ αξιοποιεί μια σειρά διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης κινδύνων ESG και των δομών διακυβέρνησης. Επιπλέον, η ΕΤΕ έχει συμπεριλάβει σχετικούς δείκτες (Βασικοί Δείκτες Κινδύνου) στο Πλαίσιο Διάθεσης για Ανάληψη Κινδύνων. Ο κατάλογος πιστωτικών αποκλεισμών C&E της Τράπεζας αποκλείει νέες χρηματοδοτήσεις σε δραστηριότητες όπως η εξόρυξη και η χρηματοδότηση που σχετίζεται με τον άνθρακα, καθώς και δραστηριότητες με αρνητικές επιπτώσεις στη διατήρηση της φύσης και της βιοποικιλότητας.

Διαχείριση Κινδύνων ESG

Τρέχουσες δράσεις

Εργαλείο Αξιολόγησης Χρηματοδοτήσεων ESG

Σύμφωνα με το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων (SFF), η ΕΤΕ έχει εμπλουτίσει το Εργαλείο Αξιολόγησης Χρηματοδοτήσεων ESG, ώστε να αντικατοπτρίζει την αξιολόγηση των επιπρόσθετων κριτηρίων βιώσιμων χρηματοδοτήσεων (π.χ., χρηματοδοτήσεις ευθυγραμμισμένες με την Ευρωπαϊκή Ταξινομία, χρηματοδοτήσεις μετάβασης κ.λπ.).

Ορισμός Βασικών Δεικτών Κινδύνου (ΒΔΚ)

Όπως προαναφέρθηκε, η Τράπεζα έχει εισάγει στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου (RAF) 7 (επτά) ΒΔΚ που σχετίζονται με το ESG, οι οποίοι απεικονίζονται στον παρακάτω πίνακα:

Τύπος μέτρησης	Όνομα δείκτη	Παρατηρήσεις
Όριο ανάληψης κινδύνου	Αξιολόγηση ESG	Η ΕΤΕ παρακολουθείται και αξιολογείται από διάφορους οίκους αξιολόγησης σε σχέση με τις επιδόσεις της στον τομέα των ESG, ο δείκτης (σύνθετος δείκτης από 8 σημαντικούς οίκους αξιολόγησης) αφορά την αντίληψη της αγοράς σχετικά με τη φιλοδοξία και τον ρυθμό υλοποίησης της στρατηγικής της ΕΤΕ στον τομέα του ESG.
Όριο ανάληψης κινδύνου	Εταιρικές Χρηματοδοτούμενες Εκπομπές από τον τομέα του πετρελαίου και του φυσικού αερίου (FE)	Η ΕΤΕ έχει ανακοινώσει στόχους για το 2030 για τη μείωση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών στον τομέα του πετρελαίου και του φυσικού αερίου (απόλυτες χρηματοδοτούμενες εκπομπές). Ο δείκτης αφορά τον εκτελεστικό κίνδυνο γύρω από την επίτευξη του στόχου, χρησιμοποιώντας σχετικές προβλέψεις.
Όριο ανάληψης κινδύνου	Ένταση εταιρικών χρηματοδοτούμενων εκπομπών από τον τομέα της Εταιρικής – Ηλεκτροπαραγωγής	Η ΕΤΕ ανακοίνωσε στόχους για το 2030 για μείωση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών (ένταση) στον τομέα της Ηλεκτροπαραγωγής. Ο δείκτης αφορά τον εκτελεστικό κίνδυνο γύρω από την επίτευξη του στόχου, χρησιμοποιώντας σχετικές προβλέψεις.
Όριο ανάληψης κινδύνου	GAR (με βάση τον Κύκλο εργασιών)*	Ο δείκτης πράσινων στοιχείων ενεργητικού (GAR) μετρά το ποσοστό των στοιχείων ενεργητικού των τραπεζών που είναι ευθυγραμμισμένα με τα κριτήρια της ταξινομίας της ΕΕ. Ο δείκτης αφορά τον εκτελεστικό κίνδυνο γύρω από τη βελτίωση της αναλογίας των δανείων και των επενδύσεων προς βιώσιμες δραστηριότητες σε σχέση με το σύνολο των επιλέξιμων για αξιολόγηση στοιχείων ενεργητικού.
Όριο ανάληψης κινδύνου	Ένταση Χρηματοδοτούμενων Εκπομπών (Scope 1, 2)*	Ο δείκτης ορίζεται ως: Χρηματοδοτούμενες εκπομπές (σε tCO2) / Ποσό (€ εκατ.), ο δείκτης αφορά τον εκτελεστικό κίνδυνο γύρω από τη βελτίωση του μείγματος χαρτοφυλακίου όσον αφορά το προφίλ των χρηματοδοτούμενων εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου Scope 1, 2.
Όριο ανάληψης κινδύνου	Κλιματικός φυσικός κίνδυνος - Πλημμύρα: μερίδιο ανασφάλιστων εξασφαλίσεων σχετικά με οικιστικά ακίνητα σε τοποθεσίες υψηλού κινδύνου*	Η περίμετρος του δείκτη ορίζεται από τους σημαντικούς κλιματικούς κινδύνους, όπως αυτοί προσδιορίζονται στην πιο πρόσφατη άσκηση C&E RIMA (πλημμύρες και πυρκαγιές) και τα περιουσιακά στοιχεία (ακίνητα) που βρίσκονται σε περιοχές όπου καθένας από αυτούς τους κινδύνους (σε αυτή την περίπτωση πλημμύρα), εκτιμάται ότι μπορεί να προκαλέσει σημαντικές επιπτώσεις- ο δείκτης εξετάζει την ασφαλιστική κάλυψη έναντι του κλιματικού φυσικού κινδύνου της πλημμύρας, ως βασικό παράγοντα μετριασμού για το χαρτοφυλάκιο που έχει εξασφαλίσεις.
Όριο ανάληψης κινδύνου	Κλιματικός φυσικός κίνδυνος - Δασικές πυρκαγιές: μερίδιο ανασφάλιστων εξασφαλίσεων σχετικά με οικιστικά ακίνητα σε τοποθεσίες υψηλού κινδύνου*	Η περίμετρος του δείκτη ορίζεται από τους σημαντικούς κλιματικούς κινδύνους, όπως αυτοί προσδιορίζονται στην πιο πρόσφατη άσκηση C&E RIMA (πλημμύρες και πυρκαγιές) και τα περιουσιακά στοιχεία (ακίνητα) που βρίσκονται σε περιοχές όπου καθένας από αυτούς τους κινδύνους (σε αυτή την περίπτωση πυρκαγιές), εκτιμάται ότι μπορεί να προκαλέσει σημαντικές επιπτώσεις- ο δείκτης εξετάζει την ασφαλιστική κάλυψη έναντι του κλιματικού φυσικού κινδύνου της πλημμύρας, ως βασικό παράγοντα μετριασμού για το χαρτοφυλάκιο που έχει εξασφαλίσεις.

**Νέοι δείκτες που εισήχθησαν το 2024*

Εργαλεία για Σκοπούς Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων/ΔΕΑΚΕ & Ανάλυσης Σεναρίων

Το 2024, η Τράπεζα ενίσχυσε περαιτέρω την ανάλυση σεναρίων κινδύνου C&E, τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και τις δυνατότητες μελλοντοστραφούς ποσοτικοποίησης. Σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές της αγοράς, η ΕΤΕ έχει εφαρμόσει μια προηγμένη μεθοδολογία προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για το κλίμα, προκειμένου να αξιολογήσει τους κινδύνους μετάβασης και τους φυσικούς κινδύνους σε διαφορετικούς ορίζοντες. Αυτό περιλάμβανε την αναβάθμιση της πλατφόρμας προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, με εξειδικευμένα μοντέλα και επιπλέον δεδομένα και παραμέτρους για την αξιολόγηση του φυσικού κινδύνου (π.χ. χρήση γεωγραφικών τοποθεσιών, χαρτών κινδύνου). Στον μέλλον, η ΕΤΕ θα συνεχίσει να ενισχύσει τις δυνατότητες Ανάλυσης Σεναρίων και Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων (Stress Testing).

Δεδομένα ESG

Η ΕΤΕ αναγνωρίζει την αναγκαιότητα βελτίωσης των δεδομένων και επενδύει στη διεύρυνση των πηγών δεδομένων της, στην ανάπτυξη υποδομών πληροφορικής, στην ενίσχυση της μοντελοποίησης και της ανάλυσης, επιτρέποντας έτσι την ποιοτική και έγκαιρη ανάλυση, παρακολούθηση και αναφορά κινδύνων. Έμφαση έχει δοθεί στη διαχείριση και διαθεσιμότητα δεδομένων ESG, χρησιμοποιώντας εσωτερικές και εξωτερικές πηγές.

Η ΕΤΕ έχει ενσωματώσει στο Πρόγραμμα Μετασχηματισμού τις συγκεκριμένες πρωτοβουλίες για την ενίσχυση των δεδομένων ESG και των υποδομών πληροφορικής. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα εφαρμόζει επί του παρόντος μια κεντρική αρχιτεκτονική ESG Reporting με στόχο την ενίσχυση των δυνατοτήτων κατάρτισης αναφορών και της διαδικασίας συλλογής δεδομένων και διακυβέρνησης.

Η ΕΤΕ συμμετέχει ενεργά σε διάφορες πρωτοβουλίες σε επίπεδο αγοράς, με στόχο τη βελτίωση της διαθεσιμότητας και της συνέπειας των δεδομένων. Πιο συγκεκριμένα, η ΕΤΕ αποτελεί μέρος της διατραπεζικής πρωτοβουλίας του Ελληνικού Γραφείου Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (Τειρεσίας) για την εφαρμογή ενός κοινού Ερωτηματολογίου ESG Αξιολόγησης Οφειλετών, καθώς και μιας πλατφόρμας ανάκτησης σχετικών δεδομένων.

Έλεγχος Κινδύνων, Παρακολούθηση και Κατάρτιση Αναφορών

Η ΕΤΕ έχει λάβει μέτρα όσον αφορά τη συγκέντρωση δεδομένων σχετικά με τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, την ανάλυση τους και μια ισχυρή δομή παρακολούθησης, για σκοπούς εσωτερικής παρακολούθησης και κατάρτισης αναφορών για του κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνων, για όλους τους τύπους κινδύνων. Ένα εκτεταμένο σύνολο κλιματικών & περιβαλλοντικών δεικτών χρησιμοποιείται για την παρακολούθηση και την κατάρτιση αναφορών προς τα κύρια εποπτικά όργανα, την παρακολούθηση του RAF και τις λειτουργικές ανάγκες της ΕΤΕ.

E1.MDR-A_05

Οι ακόλουθες παράγραφοι αφορούν δράσεις εντός των ορίων της λειτουργίας της Τράπεζας και είναι σε ευθυγράμμιση με την ESG στρατηγική για την καθιέρωση ενός ουδέτερου αποτυπώματος άνθρακα για την ΕΤΕ.

Στρατηγική Διαχείρισης Ενέργειας

Η ενεργειακή απόδοση των κτιρίων αποτελεί σημαντικό μέρος της περιβαλλοντικής και βιώσιμης αναπτυξιακής στρατηγικής της ΕΤΕ. Το 2021, η ΕΤΕ ανέπτυξε Στρατηγική Διαχείρισης Ενέργειας (Energy Management Strategy - EMS) και σχέδιο δράσης με στόχο τη βελτίωση της ενεργειακής και ανθρακικής απόδοσης των κτιρίων. Η Τράπεζα στοχεύει στην ενεργειακής απόδοσης και αποδοτικότητας των πόρων καθώς και στη χρήση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, με σκοπό να καταστεί ηγέτης στην ενεργειακή απόδοση στον τραπεζικό τομέα στην Ελλάδα.

Προς αυτή την κατεύθυνση, η ΕΤΕ δεν έχει μόνο βελτιώσει την ενεργειακή και περιβαλλοντική της απόδοση, αλλά έχει επίσης θεσπίσει ισχυρούς μηχανισμούς για τη δημοσιοποίηση ενεργειακών δεδομένων.

Πιστοποίηση Ενεργειακής Διαχείρισης της ΕΤΕ κατά το πρότυπο ISO 50001:2018

Το 2023, η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία τη διαδικασία πιστοποίησης των εγκαταστάσεών της, κατά το διεθνές πρότυπο ISO 50001:2018 από την Eurocert, με τριετή ισχύ.

Το διεθνές πρότυπο διαχείρισης ενέργειας ISO 50001:2018 προσφέρει στην Τράπεζα σημαντικά οφέλη, συμβάλλοντας στη μείωση του ενεργειακού κόστους των δραστηριοτήτων της, καθώς και στη συνολική βιώσιμη ενεργειακή της διαχείριση. Έτσι, αποτελεί βασικό εργαλείο για την επίτευξη των συνολικών στόχων της για μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου, ενσωματώνοντας την ενεργειακή απόδοση στην επιχειρηματική της στρατηγική. Επιπλέον, για τους πελάτες και το προσωπικό της Τράπεζας, η υιοθέτηση του ISO 50001:2018 συμβάλλει στην αύξηση της ευαισθητοποίησης σχετικά με τη μείωση του ανθρακικού αποτυπώματος, καθώς και στην ανάπτυξη περιβαλλοντικά υπεύθυνων δράσεων και υπηρεσιών, όπως η μείωση της κατανάλωσης ενέργειας και η χρήση ΑΠΕ.

Η εν λόγω πιστοποίηση συνδέεται στενά με την εφαρμογή νόμων και πρωτοβουλιών, όπως ο Εθνικός Κλιματικός Νόμος (Ν. 4936/ΦΕΚ Α105/27.5.2022), και συμβάλλει στην προσαρμογή της Τράπεζας στην αυξανόμενη ζήτηση για βιώσιμες και υπεύθυνες λειτουργίες.

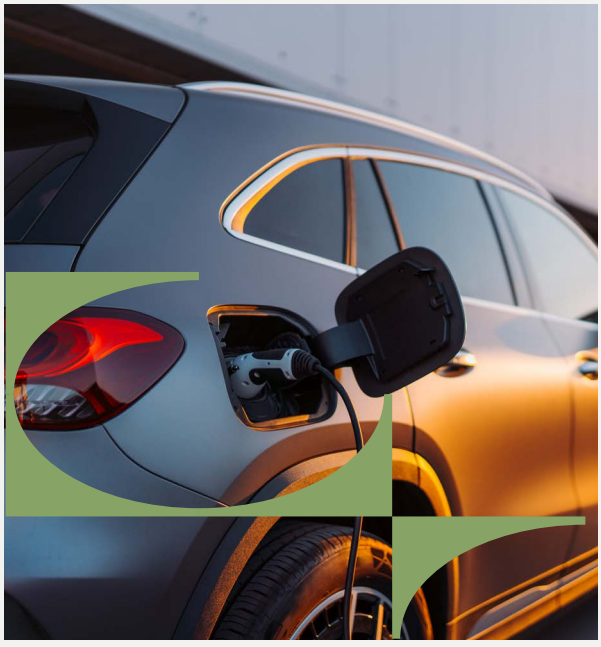
Εταιρικά αυτοκίνητα

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα διέθετε 286 εταιρικά αυτοκίνητα, 206 εκ των οποίων ήταν ηλεκτρικά/υβριδικά plug-in. Κατά τη διάρκεια του 2024, η Τράπεζα προχώρησε στην περεταίρω ανανέωση του στόλου της με οχήματα τελευταίας, φιλικής προς το περιβάλλον τεχνολογίας και αύξησε το μερίδιό τους στο συνολικό στόλο κατά 23% συγκριτικά με το προηγούμενο έτος. Από τον Ιανουάριο του 2024, η ΕΤΕ έχει επιτύχει τον στόχο της για την ανανέωση του 50% του στόλου της με ηλεκτρικά/plug-in υβριδικά αυτοκίνητα.

Άλλες δράσεις άμεσης και έμμεσης μείωσης των εκπομπών

Σε συνέχεια των ήδη αναφερόμενων δράσεων για την ενεργειακή απόδοση, η ΕΤΕ συνέχισε τις προσπάθειές της για μείωση των άμεσων και έμμεσων εκπομπών CO2e, λαμβάνοντας πρόσθετα μέτρα όπως:

- **Συνεργασία με τους προμηθευτές** με σκοπό την άσκηση έμμεσης πίεσης προς αυτούς για τη βελτίωση των διαδικασιών τους με στόχο τη μείωση των περιβαλλοντικών τους επιπτώσεων.
- **Περιορισμός των εταιρικών ταξιδιών** και διευκόλυνση των ψηφιακών ομαδικών συναντήσεων και παρουσιάσεων. Η Τράπεζα έχει εγκαταστήσει 17 συστήματα τηλεδιάσκεψης (VC), 21 οθόνες συνεργασίας IDEAHUB στα κτίρια της Τράπεζας και 31 αίθουσες συνεδριάσεων ομάδων (MTR) για συνεργασία από απόσταση.



- **Ενοικίαση λεωφορείων για τη μεταφορά των** εργαζομένων από και προς το χώρο εργασίας για ορισμένες από τις εγκαταστάσεις της Τράπεζας που βρίσκονται εκτός του κέντρου της Αθήνας.
- **Παρακολούθηση των προτιμήσεων μετακίνησης** των εργαζομένων μέσω τραπεζικών ερευνών σε όλο τον Όμιλο, με στόχο την αναγνώριση δράσεων για βελτιστοποίηση.

E1-3_01_03-04

Σχέδιο Μετάβασης της ΕΤΕ: Εμβάθυνση στους έξι τομείς/χαρτοφυλάκια της ΕΤΕ για τον καθορισμό Net-zero στόχων

Στην ακόλουθη ενότητα παρουσιάζονται οι έξι κλάδοι για τους οποίους η ΕΤΕ έχει θέσει στόχους Net Zero. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις επιτευχθείσες και αναμενόμενες μειώσεις εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (GHG) παρατίθενται στην ενότητα E1-4.

Η προσέγγιση της ΕΤΕ για την Απανθρακοποίηση της Παραγωγής Ενέργειας

Βασικά υποστηρικτικά προϊόντα και υπηρεσίες

Η ΕΤΕ θεωρείται ιστορικά ως το κορυφαίο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα για τον ενεργειακό τομέα στην Ελλάδα. Στην πρώτη γραμμή αυτής της προσπάθειας, η εξειδικευμένη και υψηλά καταρτισμένη ομάδα χρηματοδότησης έργων της ΕΤΕ προσφέρει εκτεταμένη τεχνογνωσία στη χρηματοδότηση ενεργειακών έργων και στις τεχνολογίες ανανεώσιμων πηγών ενέργειας. Αυτό περιλαμβάνει το πρόγραμμα «Εθνική 2.0» που παρέχει εξειδικευμένους συμβούλους για τη σύνδεση των πελατών με τη χρηματοδότηση του προγράμματος «Ελλάδα 2.0» μέσω του προγράμματος RRF της ΕΕ. Η τεχνογνωσία της ΕΤΕ στη χρηματοδότηση έργων της επιτρέπει να κατέχει ηγετική θέση στη χρηματοδότηση ΑΠΕ, αλλά και να συνεργάζεται ενεργά και να καινοτομεί με τους πελάτες της για την αξιοποίηση των αναδυόμενων ευκαιριών της αγοράς. Τα τελευταία χρόνια, η ΕΤΕ έχει χρηματοδοτήσει πολυάριθμα έργα ΑΠΕ που περιλαμβάνουν μια ποικιλία τεχνολογιών. Η χρηματοδότηση περιλαμβάνει τεχνολογίες όπως τα παραδοσιακά φωτοβολταϊκά πάρκα και τα χερσαία αιολικά πάρκα, την παραγωγή ενέργειας από υδροηλεκτρική και βιοαέριο, καθώς και τα υπεράκτια αιολικά πάρκα και τη μεταφορά και αποθήκευση ενέργειας.

Ιστορικά, η αγορά ενέργειας καθοδηγείται από επιδοτήσεις που παρέχονται μέσω προκαθορισμένων τιμολογίων. Η σταδιακή μετάβαση από το καθεστώς των τιμολογίων σε διμερείς συμβάσεις (PPAs) ή σε τιμές που καθορίζονται από την ελεύθερη αγορά καθιστά κάθε επένδυση πιο σύνθετη, απαιτώντας μεγαλύτερη τεχνογνωσία από τους εμπλεκόμενους. Για να αντιμετωπίσει αυτή την πρόκληση, το 2024 η ΕΤΕ λάνσαρε ένα νέο και καινοτόμο προϊόν, το «Energy Baseload Swap» (EBS), το οποίο επιτρέπει σε μικρές

και μεγάλες επιχειρήσεις να σταθεροποιήσουν τα ενεργειακά τους κόστη (στην περίπτωση των καταναλωτών) ή το εισόδημά τους (στην περίπτωση των παραγωγών ΑΠΕ) για μια περίοδο έως και 10 ετών χωρίς απαραίτητα να συνάψουν διμερή συμφωνία (PPA) με μεγάλο καταναλωτή.

Τα επόμενα χρόνια, η αποθήκευση ενέργειας αναμένεται να διαδραματίσει καθοριστικό ρόλο στην επέκταση των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας (ΑΠΕ), μετριάζοντας την υψηλή εξάρτηση της παραγωγής ΑΠΕ από τις καιρικές συνθήκες. Επιπλέον, οι επενδύσεις σε υπεράκτια αιολικά πάρκα αναμένεται να αυξηθούν, στοχεύοντας σε περιοχές που έχουν καθοριστεί για την ανάπτυξη υπεράκτιων αιολικών πάρκων στο πλαίσιο του Εθνικού Προγράμματος Ανάπτυξης Υπεράκτιων Αιολικών Πάρκων.

Αλληλεπίδραση με πελάτες

Στο πλαίσιο της προσέγγισής της όσον αφορά την αλληλεπίδραση με πελάτες, η ΕΤΕ παρακολουθεί προσεκτικά τα σχέδια μετάβασης των βασικών πελατών της στον κλάδο της παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας για να κατανοήσει καλύτερα τις ανάγκες τους και να υποστηρίξει τις προσπάθειές τους για απανθρακοποίηση. Η προσέγγιση της ΕΤΕ στην αξιολόγηση των σχεδίων μετάβασης διαδραματίζει βασικό ρόλο στην αξιολόγηση της προόδου των πελατών, στον εντοπισμό περαιτέρω ευκαιριών απανθρακοποίησης και στη σύγκριση της τροχιάς των εκπομπών τους με αυτόν της ΕΤΕ για το 2030. Ωστόσο, αναγνωρίζεται πως το ταξίδι απανθρακοποίησης κάθε πελάτη είναι μοναδικό και ότι ο ρυθμός και η έκταση των μεταβάσεών τους θα ποικίλλουν.

Για περαιτέρω αλληλεπίδραση με πελάτες, η ΕΤΕ είναι σταθερός χορηγός της ετήσιας Έκθεσης για την Ελληνική Αγορά Ενέργειας που εκδίδει η Ελληνική Εταιρεία Ενεργειακής Οικονομίας (ΗΑΕΕ), η οποία επικεντρώνεται σε όλες τις πτυχές του ελληνικού ενεργειακού τομέα και των συναφών επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένης της απανθρακοποίησης.

Επιπλέον, η ΕΤΕ έχει ενταχθεί στον Ευρωπαϊκό Συνασπισμό Χρηματοδότησης της Ενεργειακής Απόδοσης, μια πρωτοβουλία της ΕΕ που στοχεύει στη δημιουργία ευνοϊκού περιβάλλοντος αγοράς για επενδύσεις ενεργειακής απόδοσης και στην κλιμάκωση της ιδιωτικής χρηματοδότησης για βελτιώσεις ενεργειακής απόδοσης που απαιτούνται για την επίτευξη των ενεργειακών και κλιματικών στόχων της ΕΕ για το 2030 και το 2050.

Προκλήσεις και καταλύτες

Οι κύριες προκλήσεις για την επίτευξη των στόχων Net-Zero για τον κλάδο είναι:

- **Έλλειψη υποδομών:** Καθώς η παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από ορυκτά καύσιμα μειώνεται, οι ανανεώσιμες πηγές ενέργειας αναμένεται να καλύψουν όλη την αύξηση της ζήτησης ηλεκτρικής ενέργειας το 2023 και το 2024. Το ΕΣΕΚ έχει θέσει ως στόχο άνω του 80% της ηλεκτρικής ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές έως το έτος 2030. Για την επιτυχή ενσωμάτωση των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, η επιτάχυνση των επενδύσεων στο δίκτυο και στην αποθήκευση ενέργειας, ιδίως στην αποθήκευση συσσωρευτών, είναι κεφαλαιώδους σημασίας. Τα συστήματα αποθήκευσης ενέργειας χρειάζονται όλο και περισσότερο για να διασφαλιστεί η ενεργειακή σταθερότητα, καθώς οι ανανεώσιμες πηγές ενέργειας είναι εγγενώς μεταβλητές στην παραγωγή τους. Οι επενδύσεις που απαιτούνται σε υποδομές δικτύου και αποθήκευσης ενέργειας είναι σημαντικές. Το ΕΣΕΚ εκτιμά επενδύσεις ύψους €10 δισ. σε δίκτυα ηλεκτρικής ενέργειας μεταξύ 2025-2030 και επιπλέον επενδύσεις ύψους €12 δισ. έως το 2050. Η αποθήκευση ενέργειας αναμένεται να απαιτήσει επενδύσεις ύψους €4 δισ. μεταξύ 2025-30 και επιπλέον €14 δισ. έως το 2050[8].
- **Τεχνολογική ανωριμότητα:** Τα έργα αποθήκευσης ενέργειας παρουσιάζουν χαμηλές εσωτερικές αποδόσεις (IRR) και μεγάλες περιόδους αποπληρωμής, ενώ οι χρησιμοποιούμενες τεχνολογίες αναμένεται να καταστούν παρωχημένες σχετικά γρήγορα. Αυτό αποτελεί σημαντική πρόκληση όταν αποφασίζεται η χρηματοδότηση τέτοιων τύπων έργων τα οποία, από την άλλη πλευρά, είναι ζωτικής σημασίας για τη μελλοντική επέκταση του δικτύου μεταφοράς.

Οι κύριοι καταλύτες για τη μετάβαση του κλάδου είναι:

- **Η ευνοϊκή γεωγραφική θέση:** η στρατηγική γεωγραφική θέση της Ελλάδας της παρέχει σημαντικό πλεονέκτημα στην παραγωγή ανανεώσιμης ενέργειας. Η χώρα βιώνει υψηλό αριθμό καθημερινών ωρών ηλιοφάνειας, με αποτέλεσμα την παραγωγή ηλιακής ενέργειας που είναι σχεδόν διπλάσια από εκείνη πολλών χωρών της βόρειας Ευρώπης. Επιπλέον, η εκτεταμένη επιφάνεια της θάλασσας στην Ελλάδα και οι περιοχές με ισχυρές συνθήκες ανέμου την καθιστούν ιδανική τοποθεσία για την ανάπτυξη υπεράκτιων αιολικών πάρκων.

[8] *Εθνικό σχέδιο για την ενέργεια και το κλίμα (http://www.opengov.gr/minenv/wp-content/uploads/downloads/2024/08/%CE%95%CE%B8%CE%BD%CE%B9%CE%BA%CF%8C-%CE%A3%CF%87%CE%AD%CE%B4%CE%B9%CE%BF-%CE%B3%CE%B9%CE%B1-%CF%84%CE%B7%CE%BD-%CE%95%CE%BD%CE-%AD%CF%81%CE%B3%CE%B5%CE%B9%CE%B1-%CE%BA%CE%B1%CE%B9-%CF%84%CE%BF-%CE%9A%CE%BB%CE%AF%CE%BC%CE%B1-%CE%95%CE%A3%CE%95%CE%9A.pdf), Ελληνική Κυβέρνηση 2024*

- **Χρηματοδότηση και προγράμματα συγχρηματοδότησης:** Το Πρόγραμμα του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF) κατανέμει στην Ελλάδα €17,7 δισ. σε δάνεια, εκ των οποίων το 38,1% του σχεδίου θα στηρίξει κλιματικούς στόχους. Τα προγράμματα χρηματοδοτήσεων της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ΕΤΕπ) περιλαμβάνουν προγράμματα Πράσινων Επενδύσεων και Δράσης για το Κλίμα που υποστηρίζουν τη χρηματοδότηση έργων ΑΠΕ.
- **Το Εθνικό Πρόγραμμα Ανάπτυξης Υπεράκτιων Αιολικών Πάρκων:** Το πρόγραμμα καθορίζει με σαφήνεια κριτήρια και οργανώνει τις περιοχές ανάπτυξης υπεράκτιων αιολικών πάρκων με ελάχιστη εκτιμώμενη ισχύ 12,4 GW. Η συνέχιση και η ωριμότητά του είναι υψηλής σημασίας για την παραγωγή υπεράκτιας αιολικής ενέργειας στην Ελλάδα.

Η προσέγγιση της ΕΤΕ στην Απανθρακοποίηση Πετρελαίου & Φυσικού Αερίου

Βασικά υποστηρικτικά προϊόντα και υπηρεσίες

Η ΕΤΕ υποστηρίζει φιλόδοξα σχέδια μετάβασης των πελατών της, βοηθώντας τους συμβατικούς φορείς διύλισης να μετατραπούν σε ευρύτερους φορείς ενέργειας. Αυτό περιλαμβάνει σημαντικές ενεργειακές βελτιώσεις στις εγκαταστάσεις τους και την αξιοποίηση ευκαιριών σε ολόκληρο τον ενεργειακό τομέα για την απαλλαγή από τον άνθρακα και την απελευθέρωση αξίας από νέα έργα ΑΠΕ και παρακείμενες δραστηριότητες. Για παράδειγμα, η ΕΤΕ εστιάζει στην υποστήριξη των πελατών της για τη μείωση των εκπομπών από τα διυλιστήρια (π.χ. με την αύξηση της αποδοτικότητας, τον εξηλεκτρισμό και τον ψηφιακό μετασχηματισμό) και την αύξηση της παραγωγής βιοκαυσίμων, συμπεριλαμβανομένου του βιομεθανίου, του πράσινου υδρογόνου και των βιώσιμων αεροπορικών καυσίμων. Τέλος, η ΕΤΕ μπορεί να υποστηρίξει τις επενδύσεις των πελατών της σε νέες τεχνολογίες απανθρακοποίησης, όπως η Δέσμευση, Αξιοποίηση και Αποθήκευση Άνθρακα (CCUS). Ως παράδειγμα της υποστήριξης που παρέχει η ΕΤΕ στις ευρύτερες περιφερειακές προσπάθειες απανθρακοποίησης, η τράπεζα έχει ενεργήσει ως μοναδικός συντονιστής και ανάδοχος του Πλωτού Σταθμού Αποθήκευσης και Επαναεροποίησης της Αλεξανδρούπολης (AFSRU). Το έργο αποτελεί στρατηγική προτεραιότητα για την Ελλάδα, καθώς επιδιώκει να καταστεί βασική οδός διαμετακόμισης φυσικού αερίου με προορισμό την Ευρώπη και απολαμβάνει ισχυρής εθνικής και ευρωπαϊκής υποστήριξης. Η κατασκευή και η δοκιμή της υποδομής της AFSRU ολοκληρώθηκε τον Οκτώβριο του 2024.

Αλληλεπίδραση με πελάτες

Ως μέρος της προσέγγισης δέσμευσης των πελατών της, η ΕΤΕ παρακολουθεί προσεκτικά τα σχέδια μετάβασης των πελατών που εμπλέκονται στον τομέα του πετρελαίου και του φυσικού αερίου για να κατανοήσει καλύτερα τις ανάγκες τους και να υποστηρίξει τις προσπάθειές τους για απανθρακοποίηση. Η προσέγγισή της ΕΤΕ στην αξιολόγηση των σχεδίων μετάβασης διαδραματίζει βασικό ρόλο στην αξιολόγηση της προόδου των πελατών της, στον εντοπισμό περαιτέρω ευκαιριών απανθρακοποίησης και στη σύγκριση της τροχιάς των εκπομπών τους με τον στόχο της ΕΤΕ για το 2030. Ωστόσο, αναγνωρίζουμε ότι το ταξίδι απανθρακοποίησης κάθε πελάτη είναι μοναδικό, επομένως θα διαφέρουν ο ρυθμός και η έκταση των μεταβάσεών του.

Προκλήσεις και καταλύτες

Βασικές προκλήσεις

Οι κύριες προκλήσεις για την επίτευξη των στόχων Net-Zero για τον κλάδο είναι:

- **Μεταβλητότητα αγοράς:** Η αυξημένη κατανάλωση ενέργειας, σε συνδυασμό με τις συνέπειες της πανδημίας Covid-19 και τις γεωπολιτικές εντάσεις, έχει εισαγάγει αστάθεια στις παγκόσμιες αγορές Πετρελαίου & Φυσικού Αερίου.
- **Τεχνολογική ανωριμότητα:** Ενώ διάφορες τεχνολογικές καινοτομίες, όπως η δέσμευση άνθρακα, η ενσωμάτωση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας και η παραγωγή υδρογόνου είναι διαθέσιμες, απαιτούν περαιτέρω ανάπτυξη και σημαντικές επενδύσεις για να καταστούν πλήρως λειτουργικές.



Βασικούς καταλύτες για τη μετάβαση του κλάδου αποτελούν η πολιτική και η ρυθμιστική υποστήριξη, μαζί με την πίεση των καταναλωτών και επενδυτών. Μακροπρόθεσμες λύσεις όπως το καθαρό υδρογόνο και η δέσμευση, χρήση και αποθήκευση άνθρακα (CCUS) θα είναι νευραλγικές για την επίτευξη μηδενικών καθαρών εκπομπών έως το 2050. Η απανθρακοποίηση του ενεργειακού εφοδιασμού είναι επίσης ζωτικής σημασίας για τη μετάβαση του κλάδου Πετρελαίου & Φυσικού Αερίου, με τις συνεχιζόμενες προσπάθειες για τον εξηλεκτρισμό και την ενεργειακή αποδοτικότητα να διαδραματίζουν κρίσιμο ρόλο στην επίτευξη των στόχων απανθρακοποίησης.

Η προσέγγιση της ΕΤΕ στην Απανθρακοποίηση του Αλουμινίου

Βασικά υποστηρικτικά προϊόντα και υπηρεσίες

Στόχος της ΕΤΕ είναι να κατανοήσει τις ανάγκες των πελατών του κλάδου Αλουμινίου για τη διευκόλυνση των επενδύσεων σε τεχνολογίες αιχμής, συμπεριλαμβανομένου του πράσινου υδρογόνου και της δέσμευσης και αποθήκευσης διοξειδίου του άνθρακα.

Στόχος της ΕΤΕ είναι να στηρίξει τους πελάτες της στην πορεία τους προς την απανθρακοποίηση, χρηματοδοτώντας προσπάθειες για:

- **Έρευνα και εφαρμογή προηγμένων τεχνολογιών απανθρακοποίησης:** Εφαρμογή CCUS και τεχνολογιών λέβητα υδρογόνου / οξυγόνου για την απανθρακοποίηση της διαδικασίας παραγωγής αλουμινίου και αλουμίνας.
- **Αύξηση της παραγωγής προϊόντων Πράσινου Αλουμινίου:** Υποστήριξη επενδύσεων για την αύξηση της παραγωγής ένυδρης αλουμίνας και δευτερογενούς αλουμινίου για την ενίσχυση της βιωσιμότητας και τη μείωση της εξάρτησης από το πρωτογενές αλουμίνιο.
- **Ενσωμάτωση των ΑΠΕ και των καυσίμων χαμηλών εκπομπών άνθρακα στην παραγωγική διαδικασία:** Εξηλεκτρισμός των διαδικασιών μέσω ΑΠΕ ή υιοθέτηση καυσίμων χαμηλών εκπομπών άνθρακα όπως το πράσινο υδρογόνο και τα βιοκαύσιμα για τη μείωση των εκπομπών παραγωγής.

Αλληλεπίδραση με πελάτες

Ως μέρος της προσέγγισης δέσμευσης των πελατών της, η ΕΤΕ παρακολουθεί προσεκτικά τα σχέδια μετάβασης των πελατών της που δραστηριοποιούνται στον κλάδο της παραγωγής Αλουμινίου, ώστε να κατανοήσει καλύτερα τις ανάγκες τους και να υποστηρίξει τις προσπάθειές τους για απανθρακοποίηση, καθώς και την δυνητική ανάπτυξή τους στην αλυσίδα αξίας του πράσινου αλουμινίου (π.χ. καθετοποίηση, νέες τεχνολογίες, ή λύσεις χαμηλών εκπομπών άνθρακα).

Στο πλαίσιο της συνεργασίας με τους πελάτες της, η ΕΤΕ διατηρεί στενό διάλογο σχετικά με τη στρατηγική μετάβασής και τη συνολική ESG απόδοσή τους, με σκοπό την κατανόηση των αναγκών και των προκλήσεων τους, καθώς και τη στήριξή τους στη μετάβαση προς την κλιματική ουδετερότητα και τη συνολική πορεία τους προς τη βιωσιμότητα.

Προκλήσεις και καταλύτες

Η κύρια πρόκληση για την επίτευξη των ενδιάμεσων στόχων Net-Zero για τον κλάδο είναι η τεχνολογική ανωριμότητα, σε όρους διαθεσιμότητας μοχλών απανθρακοποίησης. Πρέπει να αναπτυχθούν τεχνολογίες διύλισης και τήξης χαμηλών εκπομπών για την επίτευξη μηδενικού ισοζυγίου, αλλά οι τεχνολογίες αυτές δεν είναι ακόμη εμπορικά βιώσιμες. Οι τεχνολογίες αυτές θα μπορούσαν να συμβάλουν στη μείωση του 30% των εκπομπών αλουμινίου που δεν σχετίζονται με την ηλεκτρική ενέργεια. Για παράδειγμα, οι σχετικές τεχνολογίες περιλαμβάνουν αδρανείς ανόδους/υγρές καθόδους (τήξη) οι οποίες είναι προηγμένες μέθοδοι ηλεκτρόλυσης που χρησιμοποιούνται στην παραγωγή μετάλλων και ελαχιστοποιούν τις εκπομπές άνθρακα, ενώ βελτιώνουν την αποδοτικότητα χρησιμοποιώντας μη αναλώσιμα ηλεκτρόδια και εμβαπτισμένες καθόδους για βελτιωμένη ποιότητα μετάλλου. Καμία από αυτές τις τεχνολογίες δεν είναι επί του παρόντος βιώσιμη, όπως μετράται από το επίπεδο τεχνολογικής ετοιμότητας που αναφέρει ο IEA9. Οι τεχνολογίες αυτές ενδέχεται να διαδραματίσουν σημαντικότερο ρόλο πέραν του 2030, καθώς ωριμάζουν.

Οι κύριοι καταλύτες για τη μετάβαση του κλάδου είναι η πολιτική και ρυθμιστική υποστήριξη, καθώς και η πίεση από τους καταναλωτές και τους επενδυτές. Η απανθρακοποίηση του ενεργειακού εφοδιασμού θα είναι επίσης ζωτικής σημασίας για τη μετάβαση του κλάδου παραγωγής Αλουμινίου, με τις συνεχιζόμενες προσπάθειες στην ηλεκτροδότηση και την ενεργειακή αποδοτικότητα να παίζουν κρίσιμο ρόλο στην επίτευξη των στόχων απανθρακοποίησης. Η τεχνολογική καινοτομία και η συνεργασία σε όλη την αλυσίδα αξίας μπορούν επίσης να επιταχύνουν τη μετάβαση.

[9] ETP Clean Technology Guide (https://www.iea.org/data-and-statistics/data-tools/etp-clean-energy-technology-guide), IEA 2024

Η προσέγγιση της ΕΤΕ στην Απανθρακοποίηση του Τσιμέντου

Βασικά υποστηρικτικά προϊόντα και υπηρεσίες

Η ΕΤΕ στοχεύει στην περαιτέρω κατανόηση των αναγκών των πελατών της που δραστηριοποιούνται στον κλάδο του Τσιμέντου, ώστε να διευκολύνει τις επενδύσεις σε τεχνολογίες αιχμής σε όλα τα στάδια της παραγωγής τσιμέντου, καθώς και σε νέες τεχνολογίες όπως το πράσινο υδρογόνο και η δέσμευση και αποθήκευση άνθρακα.

Οι ευκαιρίες ανάπτυξης και απανθρακοποίησης για τους πελάτες της ΕΤΕ που δραστηριοποιούνται στον τομέα του τσιμέντου μπορεί να περιλαμβάνουν προσπάθειες για:

- Ενσωμάτωση Τεχνολογιών Πράσινου Τσιμέντου: Στόχος της ΕΤΕ είναι να υποστηρίξει τους πελάτες της στη μετάβασή τους σε εναλλακτικές λύσεις χαμηλών εκπομπών άνθρακα, όπως η βιομηχανική παραγωγή πυρωμένων αργίλων και η εισαγωγή νέων τύπων τσιμέντου χαμηλών ανθρακούχων εκπομπών.
- Προώθηση της Ενεργειακής Απόδοσης και της Ενσωμάτωσης των Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας: Στόχος της ΕΤΕ είναι να στηρίξει τους τσιμεντοπαραγωγούς στη μείωση των έμμεσων εκπομπών τους με τη μετάβαση από τα ορυκτά καύσιμα στις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, το πράσινο υδρογόνο και τα εναλλακτικά καύσιμα στην παραγωγή τσιμέντου. Για τον σκοπό αυτό, η ΕΤΕ μπορεί να βασιστεί στη σημαντική τεχνογνωσία της ομάδας Energy για επενδύσεις στην παραγωγή και αποθήκευση ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές.
- Υιοθέτηση λύσεων δέσμευσης, χρήσης και αποθήκευσης άνθρακα (CCUS): Το CCUS είναι μια κρίσιμη τεχνολογία για την τσιμεντοβιομηχανία, η οποία είναι υπεύθυνη για σημαντικές εκπομπές διεργασιών που είναι δύσκολο να μειωθούν. Η ΕΤΕ μπορεί να παρέχει χρηματοδότηση σε τσιμεντοβιομηχανίες που επενδύουν σε τεχνολογίες CCUS, είτε για τη δέσμευση εκπομπών στο σημείο παραγωγής είτε για την αξιοποίηση δεσμευμένου άνθρακα σε νέα προϊόντα. Αυτή η τεχνολογία θα διαδραματίσει κεντρικό ρόλο στη μείωση των εκπομπών του τομέα τσιμέντου για την επίτευξη των στόχων Net-Zero.
- Προσαρμοσμένες προσπάθειες απανθρακοποίησης: Η ΕΤΕ επιδιώκει επίσης να κατανοήσει τον τρόπο υποστήριξης των πελατών της στις ευρύτερες προσπάθειες απανθρακοποίησης, συμπεριλαμβανομένης της υιοθέτησης ηλεκτρικών και υβριδικών οχημάτων, ψηφιακών λύσεων και λύσεων τεχνητής νοημοσύνης για λειτουργική αποδοτικότητα, έργων κυκλικής οικονομίας και επενδύσεων εταιρικού κεφαλαίου σε βιώσιμες τεχνολογίες.

Αλληλεπίδραση με πελάτες

Ως μέρος της προσέγγισης δέσμευσης των πελατών της, η ΕΤΕ παρακολουθεί προσεκτικά τα σχέδια μετάβασης των πελατών της που εμπλέκονται σε δραστηριότητες παραγωγής τσιμέντου για να κατανοήσει καλύτερα τις ανάγκες τους και να υποστηρίξει τις προσπάθειές τους για απανθρακοποίηση. Στο πλαίσιο της δέσμευσης με τους πελάτες, η ΕΤΕ διατηρεί στενό διάλογο σχετικά με τη στρατηγική μετάβασής τους και τις επιδόσεις ESG συνολικά, για να κατανοήσει τις ανάγκες και τις προκλήσεις που θα τους συνοδεύσουν στο ταξίδι τους για την κλιματική μετάβαση και τη βιωσιμότητα συνολικά.

Προκλήσεις και καταλύτες

Βασικές προκλήσεις

Η κύρια πρόκληση για την επίτευξη των ενδιάμεσων στόχων Net-Zero για τον κλάδο είναι η τεχνολογική ανωριμότητα, σε όρους διαθεσιμότητας μοχλών απανθρακοποίησης. Συγκεκριμένα, η παραγωγή τσιμέντου αποτελεί σημαντικό παράγοντα εκπομπών λόγω των υψηλών ενεργειακών απαιτήσεων και των σημαντικών εκπομπών διεργασίας. Το μεγαλύτερο μέρος του διοξειδίου του άνθρακα απελευθερώνεται ως χημικό υποπροϊόν κατά την παραγωγή κλίνκερ, καθιστώντας ιδιαίτερα δύσκολη την απανθρακοποίηση. Επιπλέον, οι λύσεις απανθρακοποίησης, όπως η Δέσμευση, Αξιοποίηση και Αποθήκευση Άνθρακα (CCUS), καθώς και καινοτόμα υλικά και εναλλακτικές συνθέσεις τσιμεντοειδών, βρίσκονται ακόμη σε πρώιμα στάδια ανάπτυξης.

Πέραν των ανωτέρω προκλήσεων, η αυξανόμενη ζήτηση τσιμέντου για κατοικίες και υποδομές αποτελεί ανταγωνιστική προτεραιότητα για τις βιομηχανίες τσιμέντου.

Οι κύριοι καταλύτες για τη μετάβαση του κλάδου είναι η πολιτική και ρυθμιστική υποστήριξη, καθώς και η πίεση από τους καταναλωτές και τους επενδυτές. Η απανθρακοποίηση του ενεργειακού εφοδιασμού θα είναι επίσης ζωτικής σημασίας για τη μετάβαση του κλάδου του Τσιμέντου, με τις συνεχιζόμενες προσπάθειες στην ηλεκτροδότηση και την ενεργειακή αποδοτικότητα να παίζουν κρίσιμο ρόλο στην επίτευξη των στόχων απανθρακοποίησης. Η τεχνολογική καινοτομία και η συνεργασία σε όλη την αλυσίδα αξίας μπορούν επίσης να επιταχύνουν τη μετάβαση.

Η προσέγγιση της ΕΤΕ στην Απανθρακοποίηση των Εμπορικών Ακινήτων (CRE)

Βασικά υποστηρικτικά προϊόντα και υπηρεσίες

Η προσφορά προϊόντων της ΕΤΕ στον κλάδο των Εμπορικών Ακινήτων (CRE) περιλαμβάνει

υποστήριξη της απόκτησης ή κατασκευής (νέων) ενεργειακά αποδοτικών εμπορικών κτιρίων που σχετίζονται με υψηλότερες βαθμολογίες ενεργειακής κλάσης ΠΕΑ, καθώς και δυνατότητα στους πελάτες της να βελτιώσουν την ενεργειακή αποδοτικότητα των εμπορικών τους κτιρίων μέσω χρηματοδότησης ανακαινίσεων υφιστάμενων ακινήτων. Η προσφορά για το χαρτοφυλάκιο CRE περιλαμβάνει στοχευμένα πράσινα προϊόντα για ΜΜΕ και μικρές επιχειρήσεις, τα οποία περιγράφονται αναλυτικά στην ενότητα S4.SBM-3.

Αλληλεπίδραση με πελάτες

Ως μέρος της προσέγγισης δέσμευσης των πελατών της, η ΕΤΕ παρακολουθεί προσεκτικά τα σχέδια μετάβασης των πελατών της που δραστηριοποιούνται στον κλάδο των εμπορικών ακινήτων, με ιδιαίτερη προσοχή στις χρηματοδοτήσεις που αφορούν επενδύσεις πελατών σε νέες ενεργειακά αποδοτικές κατασκευές και μετασκευές, ιδιαίτερα στον κλάδο της φιλοξενίας, ο οποίος αντιπροσωπεύει την πλειονότητα των εξασφαλίσεων CRE της ΕΤΕ.

Προκλήσεις και καταλύτες

Οι κύριες προκλήσεις για την επίτευξη των στόχων Net-Zero για τον κλάδο CRE είναι:

- **Απουσία δεδομένων:** Επί του παρόντος, δεν υπάρχει δημόσια διαθέσιμο μητρώο στην Ελλάδα σχετικά με τις πληροφορίες ενεργειακής απόδοσης των ακινήτων που θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν ως πηγή αξιολόγησης της ευθυγράμμισης του χαρτοφυλακίου ενυπόθηκων δανείων από τα πιστωτικά ιδρύματα. Επίσης, υπάρχει έλλειψη πραγματικών Πιστοποιητικών Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ), καθώς η έκδοσή τους είναι υποχρεωτική μόνο σε περίπτωση συναλλαγής (π.χ. κατασκευή νέου κτιρίου, πώληση ή ενοικίαση, ανακαίνιση μεγάλης κλίμακας) σύμφωνα με τις διατάξεις των σχετικών Οδηγιών της ΕΕ (Οδηγία για την Ενεργειακή Απόδοση των Κτιρίων (2010/31/ΕΕ) και της Οδηγίας για την Ενεργειακή Απόδοση (2012/27/ΕΕ). Ως αποτέλεσμα, οι εκτιμήσεις για τα χαρτοφυλάκια επαγγελματικών ακινήτων βασίζονται σε μεγάλο βαθμό σε προσεγγιστικά Πιστοποιητικά Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ). Η ΕΤΕ παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις για να εξετάσει την ανάγκη επανεξέτασης των σεναρίων και των στόχων σε περίπτωση σημαντικών αλλαγών, ώστε να διασφαλιστεί ότι η στρατηγική της είναι ανά πάσα στιγμή ευθυγραμμισμένη και καθοδηγείται από ισχυρά, αξιόπιστα και επικαιροποιημένα πλαίσια.
- **Ανάγκη για προκαταβολικές επενδύσεις:** Οι βελτιώσεις στην ενεργειακή απόδοση των κτιρίων απαιτούν σημαντικές προκαταβολικές επενδύσεις σε τεχνολογίες ενεργειακής αποδοτικότητας. Ιδιαίτερα στην περίπτωση των ΜΜΕ και των μικρών επιχειρήσεων, αυτό μπορεί να αποτελέσει σημαντική πρόκληση.

Οι καταλύτες για την απανθρακοποίηση περιλαμβάνουν τεχνολογικές εξελίξεις, αυξημένη συνεργασία δημόσιου-ιδιωτικού τομέα και προγράμματα κατάρτισης που καλύπτουν βασικά κενά δεξιοτήτων, π.χ. εγκαταστάτες αντλιών θερμότητας και εξειδικευμένους εργαζόμενους μετασκευής. Η αναθεωρημένη οδηγία για την ενεργειακή απόδοση των κτιρίων (ΟΕΑΚ) παρέχει καθοδήγηση για τον τομέα των εμπορικών ακινήτων, καθορίζοντας ελάχιστα πρότυπα ενεργειακής απόδοσης (ΒΕΚ) για την ανακαίνιση των κτιρίων που δεν προορίζονται για κατοικία με τις χειρότερες επιδόσεις, με στόχο το 16% έως το 2030 και το 26% έως το 2033. Θεσπίζει επίσης πρότυπα μηδενικών εκπομπών για τα νέα κτίρια και προωθεί συστήματα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, με στόχο την πλήρη απανθρακοποίηση του τομέα εμπορικών ακινήτων έως το 2050[10].

Η προσέγγιση της ΕΤΕ στην Απανθρακοποίηση των Οικιστικών Ακινήτων (RRE)

Βασικά υποστηρικτικά προϊόντα και υπηρεσίες

Η προσφορά προϊόντων της ΕΤΕ στο χαρτοφυλάκιο των Οικιστικών Ακινήτων (RRE) περιλαμβάνει υποστήριξη της απόκτησης ή κατασκευής (νέων) ενεργειακά αποδοτικών οικιστικών κτιρίων που σχετίζονται με υψηλότερες βαθμολογίες ενεργειακής κλάσης ΠΕΑ, καθώς και δυνατότητα στους πελάτες της να βελτιώσουν την ενεργειακή απόδοση των οικιστικών τους κτιρίων μέσω χρηματοδότησης ανακαινίσεων υφιστάμενων ακινήτων.

Η προσφορά προϊόντων της ΕΤΕ στο χαρτοφυλάκιο RRE περιλαμβάνει στοχευμένα πράσινα προϊόντα, τα οποία περιγράφονται αναλυτικά στο S4.SBM-3.

Αλληλεπίδραση με πελάτες

Ως μέρος της προσέγγισης δέσμευσης των πελατών της, η ΕΤΕ προσφέρει πιο ελκυστικούς όρους στα χρηματοδοτικά προϊόντα για σπίτια υψηλότερης αποδοτικότητας. Επιπλέον, η NBG αξιοποιεί αναλύσεις για να εντοπίσει πελάτες που μπορούν να ωφεληθούν περισσότερο από τις ανακαινίσεις των ακινήτων τους, συμπεριλαμβανομένου του πλαισίου σχετικών προγραμμάτων που χρηματοδοτούνται από το κράτος, όπως το Εξοικονομώ. Η έμφαση δίνεται στην ανάδειξη των οικονομικών οφελών και στην καθοδήγηση των πελατών ώστε να αξιοποιήσουν τις τρέχουσες και επερχόμενες προσφορές αναλόγως.

[10] Ερωτήσεις και απαντήσεις σχετικά με την αναθεωρημένη οδηγία για την ενεργειακή απόδοση των κτιρίων (*https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/en/qanda_24_1966*), Ευρωπαϊκή Επιτροπή 2024

Επιπλέον, η ΕΤΕ υπέβαλε πρόσφατα αίτηση ένταξης στον Ευρωπαϊκό Συνασπισμό Χρηματοδότησης της Ενεργειακής Απόδοσης, μια πρωτοβουλία της ΕΕ που αποσκοπεί στη δημιουργία ευνοϊκού περιβάλλοντος αγοράς για επενδύσεις ενεργειακής απόδοσης και στην κλιμάκωση της ιδιωτικής χρηματοδότησης για βελτιώσεις ενεργειακής απόδοσης που απαιτούνται για την επίτευξη των ενεργειακών και κλιματικών στόχων της ΕΕ για το 2030 και το 2050.

Προκλήσεις και καταλύτες

Οι κύριες προκλήσεις για την επίτευξη των στόχων Net-Zero για τον κλάδο είναι:

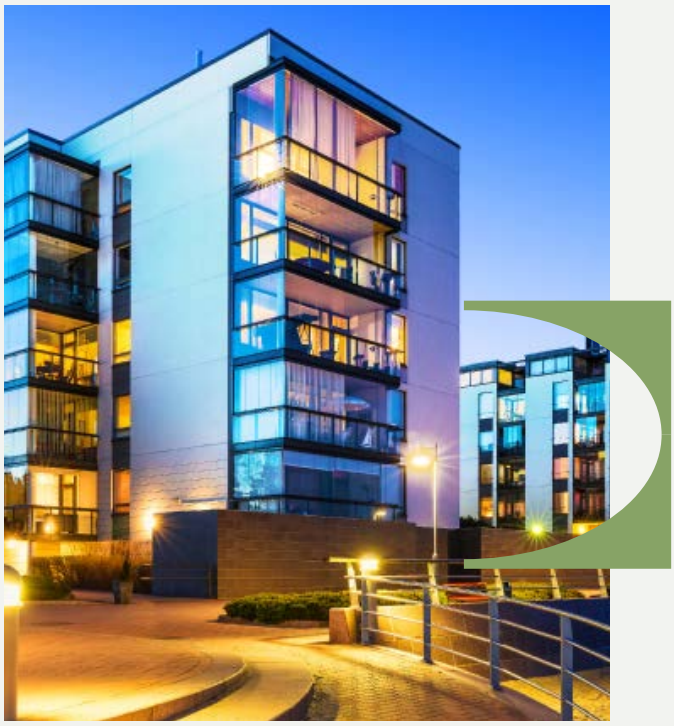
- **Απουσία δεδομένων:** Επί του παρόντος, δεν υπάρχει δημόσια διαθέσιμο μητρώο στην Ελλάδα σχετικά με τις πληροφορίες ενεργειακής απόδοσης των ακινήτων. Επίσης, υπάρχει έλλειψη πραγματικών Πιστοποιητικών Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ), καθώς η έκδοσή τους είναι υποχρεωτική μόνο σε περίπτωση συναλλαγής (π.χ. κατασκευή νέου κτιρίου, πώληση ή ενοικίαση, ανακαίνιση μεγάλης κλίμακας) σύμφωνα με τις διατάξεις των σχετικών Οδηγιών της ΕΕ (Οδηγία για την Ενεργειακή Απόδοση των Κτιρίων (2010/31/ΕΕ) και της Οδηγίας για την Ενεργειακή Απόδοση (2012/27/ΕΕ). Ως αποτέλεσμα, οι εκτιμήσεις για τα RRE χαρτοφυλάκια βασίζονται σε μεγάλο βαθμό σε προσεγγιστικά Πιστοποιητικά Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ).
- **Ανάγκη για προκαταβολικές επενδύσεις:** Οι βελτιώσεις στην ενεργειακή απόδοση των σπιτιών απαιτούν σημαντικές προκαταβολικές επενδύσεις σε τεχνολογίες ενεργειακής αποδοτικότητας. Για να ανταπεξέλθουν σε αυτές τις προκαταβολικές επενδύσεις, η κυβέρνηση θα μπορούσε να υποστηρίξει τα νοικοκυριά με χαμηλό εισόδημα που έχουν περιορισμένη πρόσβαση στη χρηματοδότηση. Πολλά νοικοκυριά αντιμετωπίζουν υψηλούς λογαριασμούς ενέργειας λόγω κτιρίων χαμηλής αποδοτικότητας, γεγονός που οδηγεί σε ενεργειακή φτώχεια, η οποία απαιτεί στοχευμένες χρηματοδοτικές πολιτικές.

Οι καταλύτες για την απανθρακοποίηση περιλαμβάνουν τεχνολογικές εξελίξεις, αυξημένη συνεργασία δημόσιου-ιδιωτικού τομέα και προγράμματα κατάρτισης που καλύπτουν βασικά κενά δεξιοτήτων, π.χ. εγκαταστάτες αντλιών θερμότητας και εξειδικευμένους εργαζόμενους μετασκευής. Οι παράγοντες διευκόλυνσης για την απαλλαγή από τον άνθρακα περιλαμβάνουν τεχνολογικές εξελίξεις, αυξημένη συνεργασία δημόσιου-ιδιωτικού τομέα και εκπαίδευση προγράμματα που αντιμετωπίζουν βασικά κενά δεξιοτήτων, π.χ. εγκαταστάτες αντλιών θερμότητας και μετασκευή εξειδικευμένων εργαζομένων. Η οδηγία για τις επιδόσεις των κτιρίων (ΟΕΑΚ) παρέχει καθοδήγηση για τον τομέα των οικιστικών ακινήτων καθορίζοντας το ελάχιστο Πρότυπα ενεργειακής απόδοσης (ΒΕΚ), τεχνική βοήθεια και μέτρα οικονομικής στήριξης, για τη διασφάλιση της επίτευξης της απαιτούμενης μείωσης της μέσης χρήσης πρωτογενούς ενέργειας ολόκληρου του κτιριακού αποθέματος κατοικιών.

E1.MDR-A_06-07, 09-12, E1-3_05-06

Δράσεις και των πόροι που σχετίζονται με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτήν

Η ΕΤΕ δεν έχει σημαντικές κεφαλαιουχικές ή λειτουργικές δαπάνες που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση οποιωνδήποτε δράσεων σχετικά με το Σχέδιο Μετάβασης. Η ΕΤΕ βασίζεται σε μεγάλο βαθμό στο ανθρώπινο κεφάλαιο της για την επιτυχή υλοποίηση του Σχεδίου Μετάβασης, και συγκεκριμένα σε πόρους με την κατάλληλη ικανότητα, δεξιότητες και εξειδίκευση στις μονάδες επιχειρηματικής δραστηριότητας πρώτης γραμμής (Corporate & Investment Banking και Retail Banking), στις λειτουργίες με επίκεντρο το ESG (κυρίως Στρατηγική & Βιωσιμότητα, Διαχείριση Κινδύνων και Συμμόρφωση), καθώς και σε τομείς όπως η πληροφορική (για να διασφαλιστεί ότι η κατάλληλη υποδομή δεδομένων και τεχνολογίας είναι σε θέση).



Δείκτες μέτρησης και στόχοι

[E1-4] Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτήν

E1-4 MDR-T_01-13, E1-4_01-18_20_22-24

Επισκόπηση των στόχων μείωσης των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου

Οι στόχοι της ΕΤΕ για τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές και τις εκπομπές που προκύπτουν από δραστηριότητες της ίδιας της επιχείρησης είναι σύμφωνοι με την Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης και αντικατοπτρίζουν τα τρία στρατηγικά της θέματα που αφορούν ειδικά το περιβάλλον, συγκεκριμένα Χρηματοδότηση Βιώσιμης Ενέργειας, Μετάβαση σε μια Βιώσιμη Οικονομία και Υπεύθυνες Πρακτικές της ίδιας της επιχείρησης. Η ΕΤΕ παρακολουθεί συνεχώς την απόδοσή της σε σχέση με αυτούς τους στόχους, με τις μελλοντικές δημοσιοποιήσεις να διασφαλίζουν την υπευθυνότητα της ΕΤΕ για την εκπλήρωσή τους. Οι ενδιαφερόμενοι φορείς δεν συμμετέχουν στον καθορισμό των στόχων της NBG.

Στόχοι χρηματοδοτούμενων εκπομπών

Καθοδηγούμενοι από το πλαίσιο NZBA και αποδεικνύοντας τη δέσμευσή της για την επίτευξη μηδενικού καθαρού ισοζυγίου (Net Zero) έως το 2050, η ΕΤΕ θέσπισε ένα σύνολο ενδιάμεσων στόχων μηδενικού καθαρού ισοζυγίου (Net Zero) έως το 2030 για τους έξι τομείς/χαρτοφυλάκια που περιγράφονται στο E1-3, οι οποίοι συνοψίζονται παρακάτω:

Στόχοι χρηματοδοτούμενων εκπομπών (Σημείωση 1,2 &3)



Scope	Δείκτης[4]	Περίμετρος (όλα Bank Solo)	Σενάριο αναφοράς	Έτος αναφοράς	Τιμή έτους αναφοράς	Τιμή τρέχον έτους (2024)	Τιμή αναφοράς σεναρίου για το 2030	Στόχος για το 2030 - Τιμή	Στόχος για το 2030 - % μείωση του βασικού σεναρίου	Στόχος για το 2030 - % μείωση της τιμής του τρέχοντος έτους	Μοχλοί απανθρακοποίησης
Scope 3 - Κατ. 15, Παραγωγή ενέργειας	Φυσική ένταση χρηματοδοτούμενων εκπομπών, σε kgCO2e/MWh	Σημείωση 5	IEA NZE 2050	2022	169	120 [11]	164	120	29%	0%	Μοχλός 1: Εξάλειψη λιγνίτη και ενσωμάτωση ΑΠΕ στην ηλεκτροπαραγωγή - Η πορεία παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας εξετάζει τις διαθέσιμες τεχνολογίες και την ωριμότητά τους, τη διαδικασία λήψης πολιτικών αποφάσεων και την αποδοχή της αγοράς. Στην Ελλάδα, ο στόχος είναι η εξάλειψη του λιγνίτη έως το 2028 και οι ΑΠΕ να αποτελούν περίπου το 80% της κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας έως το 2030.
Scope 3 - Κατ. 15, Πετρέλαιο & Φυσικό Αέριο	Απόλυτα Χρηματοδοτούμενες Εκπομπές, με δείκτη (2022 :100)	Σημείωση 6	IEA NZE 2050	2022	100	73	69	70	30%	4%	Μοχλός 2: Διαφοροποίηση των παραγόντων εκμετάλλευσης κοιτασμάτων πετρελαίου και φυσικού αερίου και απορρόφηση άνθρακα
Scope 3 - Κατ. 15, Τσιμέντο	Φυσική ένταση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών, σε tCO2e/t τσιμεντοειδούς	Σημείωση 7	IEA NZE 2050	2022	0,71	0,68	0.46	0,52	27%	24%	Μοχλός 3: Αποδοτικότητα παραγωγής τσιμέντου σε συνδυασμό με εναλλακτικά καύσιμα και υποκατάστατα κλίνκερ
Scope 3 - Κατ. 15, Αλουμίνιο	Φυσική ένταση χρηματοδοτούμενων εκπομπών, σε tCO2e/t αλουμινίου	Σημείωση 8	MPP	2022	11,2	11,3	6.1	3,9	65%	65%	Μοχλός 4: Τροφοδοσία χαμηλών εκπομπών άνθρακα, υψηλότερη απόδοση υλικών και άλλες τεχνολογικές εξελίξεις στην παραγωγή αλουμινίου
Scope 3 - Κατ. 15, CRE	Φυσική ένταση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών, σε kgCO2e/m2	Σημείωση 9	CRREM Ελληνικό σενάριο 1.5°C (v.2.02)	2022	57	57	28	30	47%	47%	Μοχλός 5: Αύξηση της ενεργειακής απόδοσης των CRE
Scope 3 - Κατ. 15, RRE	Φυσική ένταση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών, σε kgCO2e/m2	Σημείωση 10	CRREM Ελληνικό σενάριο 1.5°C (v.2.02)	2022	38	37	12	16	58%	57%	Μοχλός 6: Μετασκευές κατοικιών και πρότυπα νεότευκτων κατασκευών RRE

Σημείωση 1 - Όλα τα αριθμητικά στοιχεία είναι μικτά - δεν περιλαμβάνονται απορροφήσεις, δεν περιλαμβάνονται πιστώσεις άνθρακα, δεν περιλαμβάνονται εκπομπές που αποφεύγονται (δεν λαμβάνονται υπόψη).
Σημείωση 2 - Και οι 6 στόχοι που παρουσιάζονται παραπάνω αφορούν στόχους της Κατ.15 από την οπτική της ΕΤΕ.
Σημείωση 3 - Οι στόχοι χρηματοδοτούμενων εκπομπών αφορούν (έχουν καθοριστεί, ληφθεί υπόψη και παρακολουθούνται σε σχέση με) τις εκπομπές Scope 2 market-based των πελατών.
Σημείωση 4 - Οι απόλυτες χρηματοδοτούμενες εκπομπές μετρούνται σε ισοδύναμα CO2. Περιλαμβάνουν αέρια του Θερμοκηπίου, όπως αυτά περιλαμβάνονται στις δημοσιευμένες Scope 1 και 2 εκπομπές των πελατών και από τους αντίστοιχους κλαδικούς συντελεστές εκπομπών, σε περιπτώσεις που δεν υπάρχουν δημοσιευμένα στοιχεία.
Σημείωση 5 - Τα δανειοδοτικά ανοίγματα της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των Επιχειρηματικών Δανείων και των Χρηματοδοτήσεων Έργων, σε μεγάλους εταιρικούς πελάτες του χαρτοφυλακίου Μεγάλων Ομίλων και Επιχειρήσεων, καθώς και του επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των Εταιρικών Ομολόγων και των Εισηγμένων Μετοχών, στον κλάδο της Παραγωγής Ηλεκτρικής Ενέργειας. Μια πιο λεπτομερής περιγραφή του χαρτοφυλακίου Μεγάλων Ομίλων και Επιχειρήσεων περιλαμβάνεται στην ενότητα Οικονομική και Χρηματοοικονομική Επισκόπηση της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.
Σημείωση 6 - Τα δανειοδοτικά ανοίγματα της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των Επιχειρηματικών Δανείων και της Χρηματοδότησης Έργων, σε μεγάλους εταιρικούς πελάτες, καθώς και το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των Εταιρικών Ομολόγων και των Εισηγμένων Μετοχών, στον κλάδο Πετρελαίου και Φυσικού Αερίου.
Σημείωση 7 - Τα δανειοδοτικά ανοίγματα της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των Επιχειρηματικών Δανείων και του Project Finance, σε μεγάλους εταιρικούς πελάτες, καθώς και το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των Εταιρικών Ομολόγων και των Εισηγμένων Μετοχών, στον κλάδο του Τσιμέντου.
Σημείωση 8 - Τα δανειοδοτικά ανοίγματα της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των Επιχειρηματικών Δανείων και του Project Finance, σε μεγάλους εταιρικούς πελάτες, καθώς και το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των Εταιρικών Ομολόγων και των Εισηγμένων Μετοχών, στον κλάδο του Αλουμινίου.
Σημείωση 9 - Ανοίγματα δανεισμού εντός ισολογισμού της Τράπεζας σε μεγάλους εταιρικούς πελάτες που χρησιμοποιούν ιδιόκτητα ακίνητα (π.χ. καταστήματα λιανικής, ξενοδοχεία, γραφεία κ.λπ.) για τη διεξαγωγή δραστηριοτήτων που δημιουργούν εισόδημα.
Σημείωση 10 - Ανοίγματα στεγαστικών δανείων εντός ισολογισμού της Τράπεζας, εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικιών.
Σημείωση 11 - Η ένταση του κλάδου παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας του τρέχοντος έτους εξαιρεί τις εκπομπές που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση του CCGT στην Αλεξανδρούπολη, καθώς δεν είναι ακόμη σε φάση λειτουργίας

Συνολικά, σε όλα τα χαρτοφυλάκια που περιλαμβάνονται στον καθορισμό στόχων της ΕΤΕ, έχουν ενσωματωθεί ανοίγματα εντός ισολογισμού και επενδυτικοί τίτλοι για συγκεκριμένες ομάδες πελατών, όπως περιγράφεται στο πρότυπο PCAF. Επιπλέον, για όλους τους τομείς/χαρτοφυλάκια εντός του πεδίου στοχοθέτησης της ΕΤΕ, επιλέχθηκε το τμήμα της εφοδιαστικής αλυσίδας και τα πεδία εκπομπών που έχουν νόημα όσον αφορά το επίπεδο έκθεσής τη δυνατότητα απανθρακοποίησης, με βάση τις τεχνολογίες που είναι διαθέσιμες επί του παρόντος. Ειδικά για τα πεδία εκπομπών, η ΕΤΕ εστιάζει στις εκπομπές Scope 1 και 2, δεδομένων των περιορισμών στην ποιότητα των υποκείμενων δεδομένων και της ικανότητας των πελατών της να επηρεάσουν τις Scope 3 εκπομπές τους.

Για κάθε κλάδο/χαρτοφυλάκιο η ΕΤΕ έχει επιλέξει την πιο κατάλληλη και ουσιαστική μέτρηση-στόχο, λαμβάνοντας υπόψη το αναφερόμενο σενάριο, καθώς και τα διαθέσιμα δεδομένα σχετικά με τις εκπομπές των πελατών της. Όλοι οι στόχοι – εκτός από το πετρέλαιο και το φυσικό αέριο, το οποίο αναπροσαρμόζεται με βάση την τιμή του 2022 – τέθηκαν ως στόχοι φυσικής έντασης. Για παράδειγμα, η ΕΤΕ παρακολουθεί το χαρτοφυλάκιο Παραγωγής Ηλεκτρικής Ενέργειας με βάση έναν δείκτη σχετικής φυσικής έντασης, εκφρασμένη σε kgCO2e/MWh, αντί για έναν απόλυτο δείκτη εκπομπών.

Επιπλέον, για κάθε κλάδο/χαρτοφυλάκιο, η ΕΤΕ εξέτασε τις αποδεκτές από τη βιομηχανία και επιστημονικά τεκμηριωμένες τροχιές Net-Zero, οι οποίες συμμορφώνονται όλες με το σενάριο του 1,5oC.

Σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή της NZBA, η ΕΤΕ επέλεξε το 2022 ως έτος αναφοράς, αντικατοπτρίζοντας την πιο πρόσφατη και ακριβή κατάσταση κάθε χαρτοφυλακίου όσον αφορά τις εκπομπές κατά τον χρόνο καθορισμού των στόχων και τηρώντας την απαίτηση να μην μεσολαβούν περισσότερα από δύο πλήρη έτη μεταξύ του έτους αναφοράς και του χρόνου καθορισμού των στόχων.

Η ΕΤΕ αναγνωρίζει ότι η καθοδήγηση χαρτοφυλακίου και η εφαρμογή δράσεων απανθρακοποίησης αποτελεί μια ειδική άσκηση για κάθε κλάδο, με κάθε έναν να αναλύεται και να μετράται διαφορετικά, όσον αφορά τις μετρήσεις που παρακολουθούνται, τους διαθέσιμους επιχειρηματικούς μοχλούς και τις προκλήσεις που αντιμετωπίζει.

Οι παρακάτω πίνακες προσφέρουν μια επισκόπηση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών του 2024 για την περίμετρο που εξετάζονται στον ευθυγραμμισμένο με την NZBA καθορισμό στόχων, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές του UNEP FI.

Ανάλυση ανοιγμάτων[1] της Τράπεζας για το 2024 και χρηματοδοτούμενων εκπομπών ανά κλάδο προτεραιότητας NZBA όπου έχουν τεθεί στόχοι

Κλάδος	NZBA Υπόλοιπα (€ εκατ.)	Χρηματοδοτούμενες εκπομπές Scope 1,2 (ktCO2e)	Χρηματοδοτούμενες εκπομπές Scope 3 (ktCO2e)	o/w Αναφερόμενες εκπομπές (%)	Βαθμολογία ποιότητας δεδομένων PCAF[11]	Ένταση (tCO2e/€ εκατ.)
Παραγωγή Ηλεκτρικής Ενέργειας	2.172	661	428	86%	2,3	501
Πετρέλαιο & Φυσικό Αέριο	1.073	557	8.550	100%	1,7	8.489
Τσιμέντο	76	275	45	100%	1,0	4.208
Αλουμίνιο	55	30	57	94%	1,1	1.568
Εμπορικά Ακίνητα (CRE)	2.169	86	0	0%	4,0	40
Οικιστικά Ακίνητα (RRE)	5.855	170	0	0%	3,9	29
Συνολική περίμετρος στόχων NZBA	11.400	1.778	9.080	27%	3,4	952

1. Τα ανοίγματα περιλαμβάνουν δανειακά και επενδυτικά χαρτοφυλάκια, όπως λαμβάνονται υπόψη για σκοπούς στοχοθεσίας NZBA
2. Η ένταση όπως εμφανίζεται σε αυτό το σημείο περιλαμβάνει χρηματοδοτούμενες εκπομπές Scope 1, 2 επί της μετρούμενης έκθεσης

[11] *Η βαθμολογία ποιότητας δεδομένων PCAF αποτελεί έναν δείκτη που χρησιμοποιείται για την εκτίμηση της ποιότητας των δεδομένων που σχετίζονται με τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές, διακριτά για κάθε κατηγορία (asset class).*

Πολυπλοκότητα, προκλήσεις και επόμενα βήματα

Η διαδικασία παρακολούθησης των επιδόσεων σε σύγκριση με τους στόχους για το κλίμα που έχουν τεθεί αντιμετωπίζει πολλαπλές προκλήσεις, όσον αφορά τη διαθεσιμότητα και την ακρίβεια των υποκείμενων δεδομένων, την προσαρμογή και υιοθέτηση των πλέον πρόσφατων μεθοδολογικών εξελίξεων και τη χρήση κατάλληλων εργαλείων.

Στο πλαίσιο της παρακολούθησης των κλιματικών στόχων, η ΕΤΕ εργάζεται μεθοδικά για να γεφυρώσει τα κενά που εντοπίστηκαν και δεσμεύεται να συνεχίσει να αναπτύσσει τις εσωτερικές της δυνατότητες για τη βελτίωση της ποιότητας των δεδομένων. Ωστόσο, η ακρίβεια και η διαθεσιμότητα των δεδομένων παραμένουν περιορισμένες σε ορισμένους τομείς και τμήματα πελατών, γεγονός που οδηγεί στην ανάγκη εφαρμογής υποκατάστατων τιμών στους υποκείμενους υπολογισμούς.

Όσον αφορά τις μεθοδολογίες και τα εργαλεία, η διαδικασία καθορισμού στόχων περιλαμβάνει τις κατευθυντήριες αρχές που παρέχονται από πρωτοβουλίες του κλάδου (π.χ. PCAF, NZBA) και τα πιο πρόσφατα διαθέσιμα επιστημονικά σενάρια που υπόκεινται σε ενημερώσεις, βελτιώσεις και τροποποιήσεις. Η ΕΤΕ παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις για να είναι σε θέση να αξιολογεί την ανάγκη επανεξέτασης των σεναρίων και των στόχων της σε περίπτωση σημαντικών αλλαγών, ώστε να διασφαλίσει ότι η στρατηγική της ευθυγραμμίζεται με αξιόπιστα και σύγχρονα πλαίσια.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις μεθοδολογίες, τις παραδοχές και τις πηγές δεδομένων, ανατρέξτε στο Ε1-6. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις βασικές προγραμματισμένες δράσεις, συμπεριλαμβανομένων των αλλαγών στο χαρτοφυλάκιο προϊόντων και υπηρεσιών και της υιοθέτησης νέων τεχνολογιών, ανατρέξτε στο Ε1-3.

Στόχοι λειτουργικών εκπομπών

Η Τράπεζα έχει επίσης θέσει ενδιάμεσους στόχους για το 2030 για το δικό της λειτουργικό αποτύπωμα, εστιάζοντας στις εκπομπές εντός της άμεσης σφαίρας ελέγχου της Τράπεζας, δηλαδή στις εκπομπές Scope 1 και Scope 2 market-based. Οι στόχοι της Τράπεζας για το Scope 1 και το Scope 2 καθορίστηκαν χρησιμοποιώντας την προσέγγιση Absolute Contraction του SBTi, σύμφωνα με την οποία οι συμμετέχοντες πρέπει να μειώσουν τις δικές τους απόλυτες εκπομπές με τον ίδιο ρυθμό για να επιτύχουν ένα δεδομένο κλιματικό σενάριο· στη συγκεκριμένη περίπτωση το σενάριο του 1,5 oC.

Οι στόχοι εκπομπών των Scope 1 και 2 αφορούν το τμήμα «Δραστηριότητες της ίδιας της επιχείρησης» της αλυσίδας αξίας και καλύπτουν μόνο την περίμετρο της Τράπεζας.

Στόχοι Scope 1 & 2 Σημείωση 1

Scope	Δείκτης	Έτος αναφοράς	Τιμή έτους αναφοράς	Τιμή τρέχοντος έτους (2024)	Στόχος για το 2030 - Απόλυτη τιμή	Στόχος για το 2030 - % μείωση του βασικού σεναρίου	Στόχος για το 2030 - % μείωση της τιμής του τρέχοντος έτους	Σημειώσεις ορίων	Επιστημονικά τεκμηριωμένοι	Μοχλοί απανθρακοποίησης
Scope 1	Απόλυτες εκπομπές, σε tCO2e	2021	2.381	1.562	1.381	42%	12%	Σημείωση 2	Ναι - Σημείωση 4	Μοχλός 7: Συγκεκριμένες παρεμβάσεις αναβάθμισης ενεργειακής αποδοτικότητας σε επιλεγμένα κτιριακά συγκροτήματα που ανήκουν στην ΕΤΕ, ενίσχυση της μετάβασης σε ηλεκτρικά οχήματα για τον εταιρικό στόλο αυτοκινήτων της Τράπεζας και παρακολούθηση της συντήρησης των κλιματιστικών και των υλικών ψύξης που χρησιμοποιούνται.
Scope 2 market-based	Απόλυτες εκπομπές, σε tCO2e	2021	224	131	0	100%	100%	Σημείωση 3	Ναι - Σημείωση 4	Μοχλός 7: Πιστοποιητικά εγγύησης προέλευσης που επιβεβαιώνουν ότι η αγορασθείσα ηλεκτρική ενέργεια παράγεται από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας.

Σημείωση 1 - Όλα τα αριθμητικά στοιχεία είναι μικτά - δεν περιλαμβάνονται απορροφήσεις, πιστώσεις άνθρακα, ή αποφυγείσες εκπομπές (avoided emissions). Όσον αφορά τα αέρια του θερμοκηπίου που περιλαμβάνονται στους στόχους, αυτά είναι τα αέρια που συνυπολογίζονται στην εκτίμηση του ανθρακικού αποτυπώματος των ιδίων λειτουργιών της Τράπεζας, δηλαδή διοξείδιο του άνθρακα (CO_2), μεθάνιο (CH_4) και υποξείδιο του αζώτου (N_2O).

Σημείωση 2: Εκπομπές εντός των οργανωτικών ορίων της Τράπεζας (ΕΤΕ Α.Ε.), οι οποίες προέρχονται από πηγές που η Τράπεζα κατέχει ή ελέγχει άμεσα στις δραστηριότητές της, όπως από την καύση καυσίμων στα κτίρια και τα αυτοκίνητά της και από τη χρήση ψυκτικών μέσων στις κλιματιστικές μονάδες της.

Σημείωση 3: Εκπομπές που προκύπτουν από αγορασμένη ηλεκτρική ενέργεια που καταναλώνεται σε εγκαταστάσεις ιδιόκτητες ή ελεγχόμενες από την Τράπεζα (ΕΤΕ Α.Ε.), π.χ. ιδιόκτητα & μισθωμένα κτίρια κ.λπ.

Σημείωση 4: Καθορίζεται σύμφωνα με την προσέγγιση Absolute Contraction του SBTi, υποθέτοντας ότι το Net-Zero θα επιτευχθεί έως το 2040 και κάθε χρόνο μειώνεται κατά 4,7% στην περίπτωση του Scope 1 και κατά 11,1% στην περίπτωση του Scope 2 – market-based.

Σημείωση 5: Σύμφωνα με τις απαιτήσεις SBTi για την επιλογή έτους βάσης, επιτρέποντας την επιλογή έτους βάσης έως και δύο έτη πριν από την υποβολή, το 2021 επιλέχθηκε ως βάση αναφοράς για τον καθορισμό στόχων Scope 1 και Scope 2. Κατά τον χρόνο έναρξης αυτής της ανάλυσης - αρχής γενομένης από το 4ο τρίμηνο του 2022, πριν από την κατάρτιση των χρηματοδοτούμενων στόχων εκπομπών - αυτό ήταν το τελευταίο πλήρες έτος αναφοράς για το οποίο υπήρχαν διαθέσιμα στοιχεία. Σύμφωνα με την αντίστοιχη απαίτηση SBTi, διασφαλίσαμε ότι οι εκπομπές Scope 1 & 2 του 2022 αναφέρθηκαν κατά τη δήλωση των στόχων (Έκθεση ESG 2022 της Εθνικής Τράπεζας, που εκδόθηκε τον Οκτώβριο του 2023).

[E1-5] Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας

E1-5_01-05_07_09, 15, MDR-M_01-03

Το υποθέμα της ενέργειας δεν έχει αξιολογηθεί ως σημαντική επίπτωση μέσω της ΑΔΣ, όπως εξηγείται στο IRO-1. Ωστόσο, η ΕΤΕ αναγνωρίζει ότι η κατανάλωση ενέργειας σχετίζεται με την αντίστοιχη παραγωγή, η οποία συμβάλλει στις λειτουργικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου, οι οποίες με τη σειρά τους επηρεάζουν αρνητικά την κλιματική αλλαγή. Για το σκοπό αυτό, και αναγνωρίζοντας τις δικές της παρεμβάσεις που σχετίζονται με τις λειτουργίες ως μοχλό απανθρακοποίησης, παρακολουθούνται οι ακόλουθες μετρήσεις προκειμένου να αξιολογηθεί η απόδοση και η αποτελεσματικότητά:

Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας

Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας	2024
Συνολική κατανάλωση ενέργειας από ορυκτά καύσιμα (MWh) (υπολογιζόμενη ως το άθροισμα των γραμμών 1 έως 5)	11.050
Μέρος ορυκτών καυσίμων επί της συνολικής κατανάλωσης ενέργειας (%)	20%
Κατανάλωση από πυρηνικές πηγές (MWh)	0
Μέρος της κατανάλωσης από πυρηνικές πηγές επί της συνολικής κατανάλωσης ενέργειας (%)	0%
Κατανάλωση αγορασθείσας ή αποκτηθείσας ηλεκτρικής ενέργειας, θερμότητας, ατμού και ψύξης από ανανεώσιμες πηγές (MWh)	44.148
Κατανάλωση αυτοπαραγόμενης ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές εκτός καυσίμων (MWh)	1.847
Συνολική κατανάλωση ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές (MWh)	45.995
Μέρος ανανεώσιμων πηγών επί της συνολικής κατανάλωσης ενέργειας (%)	81%
Συνολική κατανάλωση ενέργειας (MWh)	57.045
Παραγωγή ενέργειας	4.210
Συνολική ποσότητα παραγόμενης ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές (MWh)	4.210

Σημείωση: Μετατροπή των υποκείμενων μετρήσεων όγκου καυσίμων σε ενέργεια (MWh) με βάση τους συντελεστές μετατροπής από το Υπουργείο Περιβάλλοντος, Τροφίμων και Αγροτικών Υποθέσεων του Ηνωμένου Βασιλείου (DEFRA). [E1-6] Μεικτές εκπομπές Scope 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου

E1-6_01_07_09-13_18-19_25_27, E1. MDR-M_01

Η μέτρηση, η συνεχής παρακολούθηση και η τακτική αναφορά του ανθρακικού αποτυπώματος αποτελούν πρωταρχικούς στόχους για την ΕΤΕ. Χρησιμεύουν ως μέσο αξιολόγησης των επιδόσεων και αποτελεσματικότητας, όσον αφορά τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και για την εκτέλεση της στρατηγικής C&E.

Μεικτές εκπομπές 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου - Όμιλος

	Αναδρομικά			Ορόσημα και έτη-στόχοι			
	Έτος βάσης	2024	% N / N-1	2025	2030	-2050	Ετήσιο % στόχος / έτος βάσης
Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Scope 1							
Μεικτές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Scope 1 (tCO2e)	-	1.911	-	-	-	-	-
Εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Scope 2							
Μεικτές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Scope 2 βάσει τοποθεσίας (tCO2e)	-	13.202	-	-	-	-	-
Μεικτές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Scope 2 βάσει αγοράς (tCO2e)	-	2.600	-	-	-		-
Σημαντικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Scope 3							
Μεικτές έμμεσες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Scope 3 (tCO2e)	-	28.969.558	-	-	-	-	-
1 Αγορασθέντα αγαθά και υπηρεσίες	-	35.965	-	-	-	-	-
3 Δραστηριότητες σχετικές με καύσιμα και ενέργεια (δεν περιλαμβάνονται στο Scope 1 ή Scope 2)	-	611	-	-	-	-	-
4 Ανάντη μεταφορά και διανομή	-	1.701	-	-	-	-	-
6 Επαγγελματικά ταξίδια	-	6.182	-	-	-	-	-
7 Μετακίνηση εργαζομένων	-	4.641	-	-	-	-	-
15 Επενδύσεις	-	28.920.458	-	-	-	-	-
Σύνολα							
Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου Scope 2 location-based	-	28.984.671	-	-	-	-	-
Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου με Scope 2 market-based	-	28.974.069	-	-	-	-	-

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη μεθοδολογία και την εξωτερική επικύρωση των προαναφερθέντων δεδομένων, ανατρέξτε στην ενότητα «Μεθοδολογίες, σημαντικές παραδοχές και συντελεστές εκπομπών που χρησιμοποιήθηκαν».

Οι εφαρμοζόμενοι συντελεστές εκπομπών δεν διαχωρίζουν το ποσοστό βιομάζας ή βιογενούς CO2. Οι εκπομπές πέραν του CO_2, και συγκεκριμένα το μεθάνιο (CH_4) και το υποξείδιο του αζώτου (N_2O), περιλαμβάνονται στις μετρήσεις ως ισοδύναμο CO_2 (CO_2e).

E1-6_02

Ο Όμιλος δεν είχε λειτουργικό έλεγχο κατά τη διάρκεια του έτους αναφοράς σε καμία επενδυόμενη οντότητα, όπως συγγενείς επιχειρήσεις, κοινοπραξίες ή μη ενοποιημένες θυγατρικές, οι οποίες δεν ενοποιούνται πλήρως στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις σε ενοποιημένη βάση, καθώς και σε συμβατικές συμφωνίες που αποτελούν κοινές συμφωνίες χωρίς νομική οντότητα. Ως εκ τούτου, δεν υπάρχει κανένα στοιχείο εντός της μέτρησης εκπομπών του Ομίλου που να προέρχεται από τέτοιες οντότητες και να απαιτεί διαχωρισμό και ξεχωριστή γνωστοποίηση.

E1-6_03-04, 26-27

Επιμερισμός εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου ανά τύπο πηγής - Όμιλος

Κατηγορίες εκπομπών	Μεικτές εκπομπές 2024 (tCO_2e)
Εκπομπές Scope 1	
Εκπομπές σταθερής καύσης	
Φυσικό αέριο	550
Πετρέλαιο θέρμανσης	349
Κινητές εκπομπές καύσης	
Ντίζελ	267
Βενζίνη	429
Υγραέριο	2
CNG	0
Διαφεύγουσες εκπομπές	
HFC (R410A, R134, R407C)	313
Εκπομπές Scope 2	
Αγορασμένη ηλεκτρική ενέργεια (location-based)	13.202
Αγορασθείσα ηλεκτρική ενέργεια (market-based)	2.600
Εκπομπές Scope 3	
Μη χρηματοδοτούμενες εκπομπές	
Αγορασθέντα αγαθά και υπηρεσίες (Κατ.1)	35.965
Δραστηριότητες σχετικές με τα καύσιμα και την ενέργεια (Κατ. 3)	611
Ανάντη μεταφορά και διανομή (Κατ. 4)	1.701
Επαγγελματικά ταξίδια (Κατ.6)	6.182
Μετακίνηση εργαζομένων (Κατ.7)	4.641
Χρηματοδοτούμενες εκπομπές	
Επενδύσεις (Κατ.15)	28.920.458

Για τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα η συντριπτική πλειοψηφία των εκπομπών προκαλείται από τη χρηματοδοτική και επενδυτική τους δραστηριότητα, επομένως η Κατηγορία 15: Επενδύσεις, που αναλύεται παρακάτω, θεωρείται η πιο σχετική και η πιο κρίσιμη προς μέτρηση για την κατανόηση και παρακολούθηση της συμβολής των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων στη μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου μέσω των δραστηριοτήτων των δανειοληπτών και των εταιρειών στις οποίες επενδύουν. Όσον αφορά την σημαντικότητα, όλες οι άλλες εκπομπές Scope 3 δεν είναι αξιοσημείωτου μεγέθους, με ορισμένες, ωστόσο, να θεωρούνται, για λόγους άλλους από το μέγεθος και περισσότερο σχετικούς με την ευαισθητοποίηση, ως πιο σχετικές με τη λειτουργία, τη στρατηγική και τα μηνύματά της ΕΤΕ, ως εκ τούτου, σημαντικές για αναφορά. Αυτός είναι ο λόγος για τον οποίο η ΕΤΕ παρακολουθεί τις Κατηγορίες 1: Αγορασμένα Αγαθά και Υπηρεσίες), 3: Δραστηριότητες που σχετίζονται με καύσιμα και ενέργεια που δεν εμπίπτουν στο Scope 1 ή 2, 4: Ανάντη: μεταφορά και διανομή και 6: Επαγγελματικά Ταξίδια από το 2021, και την Κατηγορία 7: Μετακίνηση Εργαζομένων από το 2023.

Θεωρούμε ότι οι υπόλοιπες Κατηγορίες, δηλαδή η Κατηγορία 2 (κεφαλαιουχικά αγαθά), η 5 (Απόβλητα που παράγονται σε λειτουργίες) και οι Κατηγορίες 8-14 (8: Ανάντη Μισθωμένα Περιουσιακά Στοιχεία, 9: Κατάντη Μεταφορά και Διανομή, 10: Επεξεργασία Πωληθέντων Προϊόντων, 11:Χρήση Πωληθέντων Προϊόντων, 12: Επεξεργασία στο Τέλος του Κύκλου

Ζωής Πωληθέντων Προϊόντων, 13: Κατάντη Μισθωμένα Περιουσιακά Στοιχεία και 14: franchise.), δεν είναι σημαντικές (ορισμένες κατηγορίες αυτών δεν ισχύουν καθόλου, δεδομένης της φύσης της δραστηριότητάς και των προϊόντων της ΕΤΕ). Η άποψη αυτή ευθυγραμμίζεται με τη μεθοδολογική καθοδήγηση του GHG Protocol και τα κριτήρια που προτείνονται σε αυτό για τον προσδιορισμό της συνάφειας των δραστηριοτήτων του Scope 3. Ευθυγραμμίζεται επίσης με την πρακτική της αγοράς και τις προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών: Σύμφωνα με το τεχνικό σημείωμα του CDP σχετικά με τη συνάφεια των κατηγοριών του Scope 3 ανά κλάδο, οι κατηγορίες αυτές εμφανίζονται με χαμηλή αναφερόμενη συνάφεια μεταξύ των παραγόντων του κλάδου των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, με τη συνάφεια να αξιολογείται για τις κατηγορίες 1-14, χωριστά από τη συνάφεια των χρηματοδοτούμενων εκπομπών.

Χρηματοδοτούμενες εκπομπές

Οι συνολικές χρηματοδοτούμενες εκπομπές του Ομίλου ανήλθαν το 2024 σε 28.920 ktCO2e, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοδοτούμενων εκπομπών Scope 1 & 2 9.794 ktCO2e και των χρηματοδοτούμενων εκπομπών Scope 3 19.126 ktCO2e.

Οι παρακάτω πίνακες συμμορφώνονται με τις κατευθυντήριες οδηγίες του Προτύπου PCAF σχετικά με την κάλυψη των πεδίων εκπομπών, σύμφωνα με τις οποίες οι εκπομπές Scope 1 & Scope 2 των δανειοληπτών και των επενδυόμενων οντοτήτων παρουσιάζονται ξεχωριστά από τις εκπομπές Scope 3. Η ΕΤΕ, ακολουθώντας τις βέλτιστες πρακτικές της αγοράς, γνωστοποιεί το σύνολο των χρηματοδοτούμενων εκπομπών της, διαχωρίζοντάς το σε χρηματοδοτούμενες εκπομπές Scope 1 & Scope 2 και χρηματοδοτούμενες εκπομπές Scope 3.

Scope 3 Κατηγορία 15: Επενδύσεις - Διαχωρισμός ανά κατηγορία περιουσιακών στοιχείων βάσει PCAF

Επισκόπηση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών της ΕΤΕ για το 2024 ανά κατηγορία περιουσιακών στοιχείων βάσει PCAF – Όμιλος

Κατηγορία περιουσιακών στοιχείων βάσει PCAF	Ακαθάριστη Λογιστική Αξία (εκατ. €)	Μετρούμενο Ακαθάριστο Μετα/μενο Ποσό (εκατ. €)	Scope 1, 2 Χρηματοδο/ενες Εκπομπές (ktCO2e)	Scope 3 Χρηματοδο/μενες Εκπομπές (ktCO2e)	Σύνολο Χρηματοδο/μενες Εκπομπές (ktCO2e)	Ένταση (tCO2e/€ εκατ.)	Βαθμολογία ποιότητας δεδομένων PCAF
Επιχειρηματικά δάνεια & Μη εισηγμένες μετοχές	16.993	16.492	4.178	16.233	20.412	1.238	3,4
Χρηματοδότηση Έργων	7.120	7.120	2.781	330	3.111	437	2,8
Επαγγελματικά Ακίνητα	2.265	2.265	91	0	91	40	4,0
Στεγαστικά δάνεια	6.728	6.728	250	0	250	37	3,6
Εισηγμένες μετοχές και εταιρικά ομόλογα	1.495	1.113	349	1.386	1.735	1.559	1,9
Κρατικά χρέος	18.637	17.400	2.141	1.177	3.318	191	1,1
Δάνεια για αγορά οχημάτων	161	161	5	0	5	29	5,0
Σύνολο	**53.399**	**51.279**	**9.794**	**19.126**	**28.920**	**564**	**2,5**

Μια κλαδική απεικόνιση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών (FE) για τον Όμιλο παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα, ανά βασικό συνεισφέροντα κλάδο, που περιέχει χρηματοδοτούμενες εκπομπές στις κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων (asset classes) βάσει PCAF, όπως φαίνεται στους παραπάνω πίνακες. Οι κλάδοι Γ - Μεταποίηση, Δ - Ηλεκτρισμός, Ζ - Χονδρικό & Λιανικό Εμπόριο και Η - Μεταφορές και Αποθήκευση αντιπροσωπεύουν το μεγαλύτερο μέρος των συνολικών χρηματοδοτούμενων εκπομπών της ΕΤΕ (86% σε επίπεδο Ομίλου και 85% σε επίπεδο Τράπεζας).

Scope 3 Κατηγορία 15: Επενδύσεις - Διαχωρισμός ανά κλάδο

Ανάλυση χρηματοδοτούμενων εκπομπών ανά κλάδο για επιλεγμένες κατηγορίες στοιχείων[1] Εταιρικών Δανείων1 – Όμιλος

NACE	Μετρούμενο Ακαθάριστο Μεταφερόμενο Ποσό (εκατ. €)	Scope 1, 2 Χρηματοδ/νες Εκπομπές (ktCO2e)	Scope 3 Χρηματοδ/νες Εκπομπές (ktCO2e)	Σύνολο Χρηματοδ/νες Εκπομπές (ktCO2e)
Α - Γεωργία, δασοκομία και αλιεία	357	422	325	748
Β - Ορυχεία και λατομεία	368	73	40	113
Γ – Μεταποίηση, εκ των οποίων:	3.981	1.383	8.791	10.174
C.10 - Παραγωγή τροφίμων	1.067	222	1.050	1.272
C.19 - Παραγωγή προϊόντων οπτανθρακοποίησης	601	410	6.080	6.490
C.20 - Παραγωγή χημικών προϊόντων	224	157	182	338
C.24 - Παραγωγή βασικών μετάλλων	386	319	646	965
Δ - Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού, εκ των οποίων:	4.161	1.872	948	2.820
D35.11 - Παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας	2.754	1.261	63	1.323
Ε - Παροχή νερού. Δραστηριότητες αποχέτευσης, διαχείρισης αποβλήτων και εξυγίανσης	56	13	25	38
ΣΤ - Κατασκευές	578	63	346	410
Ζ - Χονδρικό και λιανικό εμπόριο. επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων και μοτοσικλετών	3.345	798	4.116	4.913
Η - Μεταφορά και αποθήκευση, εκ των οποίων:	5.528	2.228	1.089	3.316
Η.49 - Χερσαίες μεταφορές και μεταφορές μέσω αγωγών	331	144	119	263
Η.50 - Πλωτές μεταφορές	3.165	1.915	21	1.937
Η.52 - Αποθήκευση και υποστηρικτικές δραστηριότητες μεταφοράς	2.024	160	939	1.100
Θ - Δραστηριότητες παροχής καταλύματος και υπηρεσιών εστίασης	1.937	59	96	156
Ι - Κτηματομεσιτικές δραστηριότητες	1.524	22	3	25
Κ - Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	2.547	31	186	216
Χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι άλλων κλάδων (κωδικοί NACE J, M - U)	1.413	87	593	679
ΣΥΝΟΛΟ	**25.794**	**7.050**	**16.558**	**23.608**

1. Ο πίνακας περιλαμβάνει επιχειρηματικά δάνεια, χρηματοδότηση έργων, δάνεια εμπορικών ακινήτων (CRE) και δάνεια αυτοκινήτων για εταιρικούς και μικρούς επιχειρηματικούς πελάτες.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την περίμετρο που λαμβάνεται υπόψη στη ρύθμιση στόχου ευθυγραμμισμένη με το NZBA, ακολουθώντας τις κατευθυντήριες γραμμές του UNEP FI, μπορείτε να βρείτε στην ενότητα E1-4.

E1-6_30-31

Ένταση εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου ανά καθαρό έσοδο)

Ένταση εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (συνολικές εκπομπές GHG σε tnCO_2e ανά € εκατ. καθαρών εσόδων)

Location-based	Market-based
2024	2024
10.040	10.036

E1-6_32-35

Καθαρά έσοδα για ένταση αερίων του θερμοκηπίου

Καθαρά έσοδα που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της έντασης των αερίων του θερμοκηπίου σε € εκατ.	2,887
Καθαρά έσοδα (λοιπά)	-
Συνολικά καθαρά έσοδα (στις οικονομικές καταστάσεις)	**2,887**

E1-6_15_21_23_29, MDR-M_02-03

Μεθοδολογίες, σημαντικές παραδοχές και συντελεστές εκπομπών που χρησιμοποιήθηκαν

Εκπομπές Scope 1

Η μεθοδολογία εκπομπών Scope 1 για την περίοδο 2023-2024, ακολουθεί το πρότυπο «Corporate Accounting and Reporting Standard» του GHG Protocol και τις απαιτήσεις των ESRS που βασίζονται στην προσέγγιση του χρηματοοικονομικού ελέγχου (financial control) και την προσθήκη των λειτουργικά ελεγχόμενων περιουσιακών στοιχείων, επί των οποίων δεν ασκείται χρηματοοικονομικός έλεγχος, εφόσον υπάρχουν.

Οι συντελεστές εκπομπών που χρησιμοποιούνται για τους υπολογισμούς των εκπομπών Scope 1 του 2024 προέρχονται από την Εθνική Έκθεση Απογραφής της Ελλάδας (NIR) για το 2023 του Υπουργείου Περιβάλλοντος και Ενέργειας, συμπληρώνοντας τη μεθοδολογία υπολογισμού που περιγράφεται στον Εθνικό Κλιματικό Νόμο. Για τον υπολογισμό των εκπομπών από τη χρήση ψυκτικών μέσων σε όρους CO2e, αξιοποιούμε το δυναμικό υπερθέρμανσης του πλανήτη (GWP) χρονικού ορίζοντα 100 ετών που περιλαμβάνεται στην έκτη έκθεση αξιολόγησης της IPCC, 2020 (AR6).

Εκπομπές Scope 2

Η μέτρηση των εκπομπών Scope 2 ακολουθεί τόσο τις μεθόδους υποβολής εκθέσεων location-based, όσο και market-based, σύμφωνα με το «Scope 2 Guidance» του GHG Protocol καθώς και το «Technical Note: Accounting of Scope 2 emissions» του CDP.

Οι συντελεστές εκπομπών προέρχονται:

- **Για την Ελλάδα:**
  - Από τον Εθνικό Κλιματικό Νόμο (ο οποίος υποστηρίζει τις υποβολές αναφορών ανθρακικού αποτυπώματος στην πλατφόρμα που διαχειρίζεται η Μονάδα Φυσικού Περιβάλλοντος και Κλιματικής Αλλαγής και εποπτεύεται από το Ελληνικό Υπουργείο Περιβάλλοντος και Ενέργειας) για τον location-based υπολογισμό.
  - Από την Έκθεση Προμηθευτή Ενεργειακού Μείγματος 2023 της Διαχειριστικής Αρχής Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας & Εγγυήσεων Προέλευσης (ΔΑΠΕΕΠ Α.Ε.) Από το υπολειπόμενο ενεργειακό μείγμα για το market-based υπολογισμό.
- **Για την Κύπρο:**
  - Από την Έκθεση Ευρωπαϊκών Υπολοίπων Μειγμάτων Ηλεκτρικής Ενέργειας (European Residual Mixes Report), με τα αποτελέσματα των υπολογισμών για το ημερολογιακό έτος 2023 (Κυπριακό μείγμα), μόνο για το market-based.
- **Για τη Βόρεια Μακεδονία:**
  - Από τη βάση δεδομένων “Greenhouse Gas Emissions Factors for International Grid Electricity” της Carbon Footprint Ltd.

Από τον Ιανουάριο του 2022 σχεδόν το σύνολο της ηλεκτρικής ενέργειας που αγοράζει η Τράπεζα προέρχεται από ΑΠΕ. Το 2024, ο Όμιλος συνέχισε να προμηθεύεται το μεγαλύτερο μέρος της ηλεκτρικής ενέργειας που αγοράζει και καταναλώνει για τις λειτουργίες της Τράπεζας από Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας (ΑΠΕ), βάσει των Εγγυήσεων Προέλευσης (GOs) που λαμβάνει από τον κύριο πάροχο ηλεκτρικής ενέργειας, τη Δημόσια Επιχείρηση Ηλεκτρισμού (ΔΕΗ). Ως εκ τούτου, η μέτρηση market-based παραμένει σε ελεγχόμενο επίπεδο για την Τράπεζα, κάτω από τη γραμμή αναφοράς του 2021 και σε τροχιά σύγκλισης προς το μηδέν έως το 2030. Όσον αφορά αποκλειστικά την ΕΤΕ, οι υπολειπόμενες εκπομπές market-based που εξακολουθούν να περιλαμβάνονται στο ανθρακικό αποτύπωμα της Τράπεζας προέρχονται από συμβάσεις με προμηθευτές ηλεκτρικής ενέργειας πλην της ΔΕΗ, και περιορίζονται σε δύο κτίρια, για την κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας των οποίων η ΕΤΕ δεν έχει ακόμη λάβει Εγγυήσεις Προέλευσης (GOs). Έως το τέλος του 2025, βάσει των υφιστάμενων συμβατικών υποχρεώσεων, η Τράπεζα θα έχει επιτύχει 100% κάλυψη με GOs για όλους τους παρόχους ηλεκτρικής ενέργειας.

Εκπομπές Scope 3 (μη χρηματοδοτούμενες)

Η μεθοδολογία εκπομπών Scope 3 ακολουθεί τη μεθοδολογία του GHG Protocol «Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard» και το συμπλήρωμα «Technical Guidance for Calculation Scope 3 Emissions». Τα ποσοστά μετατροπής για τον υπολογισμό των εκπομπών Scope 3 βασίζονται στη μεθοδολογία του GHG Protocol. Οι υπολογισμοί λαμβάνουν υπόψη το CO_2, το CH_4 και το N_2O. Οι υπολογισμοί των μη χρηματοδοτούμενων εκπομπών του Scope 3 δεν περιλαμβάνουν τη χρήση πρωτογενών δεδομένων που ελήφθησαν από προμηθευτές και, ως εκ τούτου, το ποσοστό των εκπομπών που υπολογίστηκαν χρησιμοποιώντας πρωτογενή δεδομένα που ελήφθησαν από προμηθευτές είναι μηδέν, έχοντας ως αποτέλεσμα χαμηλότερο επίπεδο ακρίβειας σε σχέση με τους υπολογισμούς Scope 1 και 2.

Χρησιμοποιούμενοι συντελεστές εκπομπών:

Κατηγορία 1 (Αγορασθέντα αγαθά και υπηρεσίες):

- Υπουργείο Περιβάλλοντος, Τροφίμων και Αγροτικών Υποθέσεων (DEFRA) του Ηνωμένου Βασιλείου.
- Βάση δεδομένων συντελεστών εκπομπών Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) σε τομεακό επίπεδο.

Κατηγορία 3 (Δραστηριότητες σχετικές με καύσιμα και ενέργεια), Κατηγορία 4 (ανάντη μεταφορά και διανομή) Κατηγορία 6 (Επαγγελματικά ταξίδια) και Κατηγορία 7 (Μετακίνηση εργαζομένων):

- Υπουργείο Περιβάλλοντος, Τροφίμων και Αγροτικών Υποθέσεων του Ηνωμένου Βασιλείου (DEFRA).
- Βάση δεδομένων συντελεστών εκπομπών της σύμπραξης για τη λογιστική καταγραφή άνθρακα (PCAF) σε τομεακό επίπεδο.

Σύμφωνα με το GHG Protocol, οι εκπομπές από επαγγελματικά ταξίδια περιλαμβάνουν εκπομπές που προκύπτουν από τη μεταφορά εργαζομένων για επιχειρηματικές δραστηριότητες και από διαμονή σε ξενοδοχεία για επαγγελματικούς σκοπούς. Η μετακίνηση των εργαζομένων ενσωματώνει το αποτέλεσμα της έρευνας μετακίνησης των εργαζομένων που διεξήχθη για πρώτη φορά το 2024. Οι εκπομπές των ATM και των περιπτέρων εκτός των εγκαταστάσεων προστίθενται στην κατηγορία 1.

Scope 3 χρηματοδοτούμενες εκπομπές

Η χρηματοδοτούμενη μέτρηση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου από την ΕΤΕ βασίζεται στη μεθοδολογία που έχει θεσπίσει το PCAF, όπως αυτή περιγράφεται στην έκδοση του Παγκόσμιου Προτύπου Λογιστικής και Αναφοράς Αερίων του Θερμοκηπίου για τον Χρηματοπιστωτικό Κλάδο (εφεξής «το Πρότυπο»), το οποίο επικαιροποιήθηκε τον Δεκέμβριο του 2022[12]. Η ΕΤΕ εφάρμοσε αυτή τη μεθοδολογία για το έτος 2024, περνώντας από μια ευρεία και εις βάθος αξιολόγηση των δανειοδοτικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων της. Το αποτέλεσμα αυτής της άσκησης παρέχει μια ολιστική εικόνα των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου από το τέλος του έτους 2024. Ειδικά για το 2024, η μέτρηση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου:

- Λαμβάνει υπόψη όλες τις επιλέξιμες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων βάσει PCAF
  1. Εισηγμένες μετοχές και εταιρικά ομόλογα
  2. Επιχειρηματικά δάνεια και μη εισηγμένες μετοχές
  3. Χρηματοδότηση έργων (Project finance)
  4. Εμπορικά ακίνητα
  5. Στεγαστικά δάνεια
  6. Δάνεια για αγορά οχημάτων
  7. Κρατικά ομόλογα
- Εξετάζει δάνεια και επενδύσεις του ενεργητικού του Ομίλου, από τις 31 Δεκεμβρίου 2024. Σύμφωνα με την πρακτική της αγοράς και τις ρυθμιστικές προσδοκίες, η μέτρηση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών επεκτάθηκε και στις θυγατρικές της ΕΤΕ. Σημειώνεται ότι οι εμπορικές δραστηριότητες και τα καταναλωτικά δάνεια λιανικής δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής που καλύπτεται από τη μεθοδολογία PCAF.
- Λαμβάνει υπόψη τις εκπομπές και για τα Scope 3 των δανειοληπτών και των επενδυτών της ΕΤΕ (με εξαίρεση των CRE και RRE). Στις εκτιμήσεις έχουν ληφθεί υπόψη δημοσιευμένα δεδομένα εκπομπών πελατών εντός του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας (π.χ. από ετήσιες εκθέσεις και εκθέσεις βιωσιμότητας, Σχέδια Μετάβασης, δημοσιοποιήσεις CDP για την κλιματική αλλαγή κ.λπ.). Για τους πελάτες που δεν δημοσιοποιούν τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου, η ΕΤΕ εκτίμησε τις εκπομπές χρησιμοποιώντας υποκατάστατα είτε οικονομικής δραστηριότητας είτε βάσει φυσικής δραστηριότητας. Σημειώνεται ότι:
  - Η χρήση των αναφερόμενων δεδομένων εκπομπών από δανειολήπτες και επενδυόμενες επιχειρήσεις αντικατοπτρίζεται στη βαθμολογία ποιότητας δεδομένων της ΕΤΕ για τη μέτρηση των εκπομπών Scope 3 βάσει του PCAF. Η μεθοδολογία PCAF προκρίνει τη χρήση αναφερόμενων εκπομπών (reported emissions) έναντι των υπολογισμένων εκπομπών βάσει φυσικής δραστηριότητας (physical activity-based calculated emissions), οι οποίες, με τη σειρά τους, υπερισχύουν των υπολογισμένων εκπομπών βάσει οικονομικής δραστηριότητας (economic activity-based calculated emissions). Το πλαίσιο αυτό παρέχει αναλυτικές κατευθυντήριες

[12] Πρόσβαση στο Πρότυπο *PCAF* που περιλαμβάνει λεπτομέρειες σχετικά με τη μεθοδολογία είναι διαθέσιμη εδώ: https://carbonaccountingfinancials.com/standard.

οδηγίες για τη βαθμολόγηση της ποιότητας δεδομένων, με στόχο την ενίσχυση της διαφάνειας, την ενθάρρυνση της βελτίωσης της ποιότητας δεδομένων και τον περιορισμό της αβεβαιότητας των εκτιμήσεων. Σύμφωνα με τις οδηγίες αυτές, η βαθμολογία 1, η υψηλότερη βαθμολογία σε κλίμακα 1-5, αποδίδεται σε μετρήσεις χρηματοδοτούμενων εκπομπών που βασίζονται σε επαληθευμένες αναφερόμενες εκπομπές από δανειολήπτες / επενδυόμενους, διασφαλίζοντας τον υψηλότερο βαθμό βεβαιότητας, ενώ η βαθμολογία 5 αποδίδεται στα δεδομένα χαμηλότερης ποιότητας, που συνεπάγονται υψηλότερο βαθμό αβεβαιότητας στις εκτιμήσεις. Ωστόσο, μία εγγενής περιοριστική παράμετρος αυτού του μηχανισμού είναι η χρονική απόσταση μεταξύ της δημοσιοποίησης των εκπομπών από τους πελάτες και επενδυόμενους στις εκθέσεις βιωσιμότητάς τους και της χρήσης αυτών των δεδομένων από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για τον υπολογισμό των χρηματοδοτούμενων εκπομπών τους. Αυτή η χρονική απόσταση αντιστοιχεί τυπικά σε έναν κύκλο αναφοράς (reporting cycle).

- Ως συμβαλλόμενο μέρος του PCAF, η ΕΤΕ έχει πρόσβαση σε μια ολοκληρωμένη τομεακή βάση δεδομένων συντελεστών εκπομπών, από τον Νοέμβριο του 2024. Έτσι, στη μέτρηση του 2024 χρησιμοποιήθηκαν σχετικοί συντελεστές εκπομπών από τη βάση δεδομένων του PCAF για την εκτίμηση των εκπομπών των πελατών σύμφωνα με την πρακτική της αγοράς. Οι εν λόγω συντελεστές εκπομπών αντικατέστησαν συντελεστές που χρησιμοποιούνταν προηγουμένως με βάση ένα εσωτερικά αναπτυγμένο περιβαλλοντικά εκτεταμένο μοντέλο εισροών-εκροών (EEIO).

[E1-9] Αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από σημαντικούς φυσικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης και δυνητικές κλιματικές ευκαιρίες

Αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από σημαντικούς φυσικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης

E1-9_10-11 & 18-19

Για πληροφορίες σχετικά με τις αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από τους σημαντικούς φυσικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης, ανατρέξτε στο SBM-3.

Αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από σημαντικές κλιματικές ευκαιρίες

E1-9_43_44

Σημαντικές κλιματικές ευκαιρίες αναμένεται να προκύψουν τόσο στον τομέα του μετριασμού της κλιματικής αλλαγής, όσο και στον τομέα της προσαρμογής σε αυτή.

Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής

Όπως περιγράφεται στο Σχέδιο Μετάβασης της ΕΤΕ υπό το E1-3, σημαντικές χρηματοδοτικές ευκαιρίες αναμένονται τόσο στο εταιρικό όσο και στο χαρτοφυλάκιο λιανικής, στηρίζοντας τους πελάτες της ΕΤΕ στην υλοποίηση των δικών τους σχεδίων μετάβασης, καθώς και μέσω της συμμετοχής της στις εθνικές πρωτοβουλίες για την επίτευξη των στόχων του Εθνικού Σχεδίου για την Ενέργεια και το Κλίμα (ΕΣΕΚ).

Πιο συγκεκριμένα, στον εταιρικό τομέα, η χρηματοδότηση έργων Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας (ΑΠΕ) από την ΕΤΕ αποτελεί ήδη σημαντική ευκαιρία, η οποία αναμένεται να επεκταθεί περαιτέρω, με έμφαση στις συναλλαγές Project Finance. Η χρηματοδότηση εταιρικών ΑΠΕ από την Τράπεζα ανερχόταν σε €2,3 δισ. στα τέλη του 2024 και εκτιμάται ότι θα αυξηθεί σε πάνω από €3,3 δισ. ως το τέλος του 2027. Εκτός από τις ΑΠΕ, αναμένεται σημαντική ανάπτυξη των χρηματοδοτήσεων που σχετίζονται με τη μετάβαση και των δανείων που συνδέονται με τη βιωσιμότητα σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα, καθώς οι εταιρικοί πελάτες της ΕΤΕ επενδύουν σε έργα μετάβασης, όπως αποθήκευση ενέργειας, υποδομές δέσμευσης άνθρακα και τεχνολογίες ενεργειακά αποδοτικής παραγωγής. Σημαντικές ευκαιρίες αναμένονται επίσης στον τομέα στον τομέα της ενεργειακής αναβάθμισης εμπορικών ακινήτων, όπου η Τράπεζα είναι εδραιωμένη, ειδικά στον κλάδο τουρισμού / ξενοδοχείων και στις Εταιρείες Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία.

Στον τομέα λιανικής, σημαντικές ευκαιρίες προκύπτουν όσον αφορά τα οικιστικά ακίνητα, στην ενεργειακή αναβάθμιση παλαιότερων κτιρίων, όσο και στην απόκτηση ακινήτων υψηλότερης ενεργειακής κλάσης, καθώς οι καταναλωτές γίνονται όλο και πιο ευαισθητοποιημένοι σχετικά με τις εξοικονομήσεις που προσφέρουν τα πιο αποδοτικά ενεργειακά ακίνητα. Συγκεκριμένα, στην αγορά ενεργειακής αναβάθμισης οικιστικών ακινήτων, αναμένονται χρηματοδοτικές ευκαιρίες ύψους €150-180 εκατ. για τα επόμενα τρία ετη, ανάλογα επίσης με τη διαθεσιμότητα των κρατικών προγραμμάτων. Εκτός από τον τομέα των ακινήτων, σημαντικές ευκαιρίες αναμένονται στον τομέα της πράσινης αυτοκίνησης, ειδικά εν όψει των στόχων του ΕΣΕΚ για το 2030, όσον αφορά την αύξηση του ποσοστού ηλεκτρικών/ υβριδικών νέων οχημάτων στη χώρα.

Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή

Οι ευκαιρίες προσαρμογής στην κλιματική αλλαγή αναμένεται να υλοποιηθούν μεσομακροπρόθεσμα, και θα επιδιωχθούν κυρίως μέσω χρηματοδότησης έργων υποδομής (Project Finance). Ωστόσο, η ποσοτικοποίηση των χρηματοοικονομικών συνεπειών αυτών των ευκαιριών (σε όρους ανοιγμάτων ή εσόδων) δεν είναι εφικτή αυτή τη στιγμή. Προτιμήθηκε μια ποιοτική αξιολόγηση, για να εκτιμηθούν το μέγεθος και η πιθανότητα μέσω της οποίας οι ευκαιρίες σχετικές με την Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή αξιολογήθηκαν ως σημαντικές λόγω και των δύο, καθώς οι έξυπνες πόλεις, τα βιώσιμα κτίρια και τα βιώσιμα υλικά, η προστασία των ακτών και μια σειρά άλλων έργων προσαρμογής θα προσελκύσουν δανεισμό και επενδύσεις.

Η εν λόγω αξιολόγηση των αναμενόμενων ευκαιριών που σχετίζονται με το μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή αντανακλά τη δυνατότητα και τη φιλοδοξία της ΕΤΕ να καταλάβει τουλάχιστον ένα ‘δίκαιο μερίδιο’ της αγοράς, η οποία είτε αναμένεται να δημιουργηθεί (ή να αναπτύσσεται, όπως στην περίπτωση των ΑΠΕ) για προϊόντα και υπηρεσίες χαμηλών εκπομπών άνθρακα, τεχνολογικές εφαρμογές καθαρής ενέργειας (cleantech) και λύσεις προσαρμογής, ενώ παράλληλα αντικατοπτρίζει και την ανάγκη των δανειοληπτών και των επενδυτών για την χρηματοδότηση αυτών των έργων.

ESRS E4 Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα

Ο Όμιλος κατανοεί τον κρίσιμο ρόλο που διαδραματίζουν η βιοποικιλότητα και τα υγιή οικοσυστήματα στη διατήρηση της περιβαλλοντικής ισορροπίας και την υποστήριξη της ανθρώπινης ευημερίας. Ειδικότερα, ο Όμιλος επικεντρώνεται ολοένα και περισσότερο στην ελαχιστοποίηση του αντίκτυπού του στη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα, μέσω της υποστήριξης επενδύσεων που προάγουν υπεύθυνες περιβαλλοντικές πρακτικές και διατηρούν τους φυσικούς οικοτόπους.

Στρατηγική

[SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

E4.SBM-3_05-06, E4.IRO-1_01

Η ΕΤΕ δεν έχει εντοπίσει υφιστάμενες ή δυνητικές αρνητικές επιπτώσεις στη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα, συμπεριλαμβανομένων των ευαίσθητων περιοχών και των απειλούμενων ειδών, από τις ίδιες λειτουργικές της δραστηριότητες και τις λειτουργικές της εγκαταστάσεις. Δεν εντοπίστηκαν σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις που να σχετίζονται με υποβάθμιση γης, ερημοποίηση ή σφράγιση εδαφών, καθώς οι εκθέσεις στο χαρτοφυλάκιο χρηματοδοτήσεων και επενδύσεων απαιτείται να συμμορφώνονται με αυστηρούς περιβαλλοντικούς όρους και προϋποθέσεις.



Η ΕΤΕ εντόπισε υφιστάμενες και δυνητικές σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα μόνο ως προς την κατάσταση των ειδών, και συγκεκριμένα στην κατάντη αλυσίδα αξίας, καθώς και στις δραστηριότητες που χρηματοδοτούνται ή επενδύονται από την Τράπεζα. Επιπλέον, η ΕΤΕ έχει αναγνωρίσει τους κινδύνους που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα ως σημαντικούς μακροπρόθεσμα, δηλαδή σε χρονικό ορίζοντα μετά το 2030, στην κατάντη αλυσίδα αξίας. Αυτό οφείλεται στην ενδεχόμενη αύξηση του κόστους για τους πελάτες που χρηματοδοτούνται από τον Όμιλο ή στους οποίους επενδύει ο Όμιλος, οι οποίοι ενδέχεται να αντιμετωπίσουν διαταραχές στις επιχειρηματικές τους λειτουργίες ή στις διαδικασίες παραγωγής τους λόγω απώλειας βιοποικιλότητας. Τέτοιες διαταραχές θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά την οικονομική τους απόδοση και, ως εκ τούτου, να οδηγήσουν σε οικονομικές ζημιές για τη ΕΤΕ.

Τέλος, η NBG αναμένει ότι οι ευκαιρίες που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα θα γίνουν σημαντικές μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα, δηλαδή προσεγγίζοντας το 2030 και μετέπειτα, στην κατάντη αλυσίδα αξίας. Συγκεκριμένα, δάνεια ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία της ΕΕ, τα οποία συμβάλλουν σημαντικά στον περιβαλλοντικό στόχο της προστασίας και αποκατάστασης της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων, καθώς και άλλα δάνεια συνδεδεμένα με τη βιωσιμότητα (SLLs) βάσει εσωτερικών ορισμών του Ομίλου θεωρούνται βασικές ευκαιρίες.

[E4-1] Σχέδιο μετάβασης και συνεκτίμηση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων στη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

E4-1_01-06

Ανάλυση Ανθεκτικότητας

Η ΕΤΕ αξιολογεί την ανθεκτικότητα του τρέχοντος επιχειρηματικού της μοντέλου και της στρατηγικής σε σχέση με τους κινδύνους βιοποικιλότητας και οικοσυστημάτων, ακολουθώντας την προσέγγιση που αναπτύχθηκε στο ESRS 2 E4 IRO-1.

Τα αποτελέσματα της ανάλυσης ανθεκτικότητας (βάσει της ανάλυσης επιπτώσεων και της αξιολόγησης κινδύνου μετάβασης) υποδεικνύουν ότι ο κίνδυνος για τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα θεωρείται σημαντικός σε εγγενές επίπεδο για τον μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

	Αναμενόμενες Χρηματοοικονομικές Συνέπειες		
Θέμα ESRS	**Βραχυπρόθεσμα (1Y)**	**Μεσοπρόθεσμα (2030)**	**Μακροπρόθεσμα (2050)**
Βιοποικιλότητα & Οικοσυστήματα	Μη σημαντικές	Μη σημαντικές	Σημαντικές

Η ΕΤΕ διαθέτει μια ειδική λίστα αποκλειόμενων δραστηριοτήτων αναφορικά με το κλίμα και το περιβάλλον που περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, δραστηριότητες με αρνητικές επιπτώσεις στη διατήρηση της φύσης και της βιοποικιλότητας. Επιπλέον, η ΕΤΕ έχει θεσπίσει ένα Ερωτηματολόγιο ESG Αξιολόγησης των Οφειλετών που παρακολουθεί τις επιδόσεις των Πελατών οι οποίοι είναι μη Χρηματοοικονομικές Επιχειρήσεις (NFC) όσον αφορά το ESG, ενσωματώνοντας πληροφορίες σχετικά με τη βιοποικιλότητα.

Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

[E4-2] Πολιτικές σχετικές με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα

E4.MDR-P_01-06

Πολιτική Βιωσιμότητας του Ομίλου

Η Πολιτική Βιωσιμότητας του Ομίλου καθορίζει τις σχετικές διαδικασίες διαχείρισης και παρακολούθησης για σημαντικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα, συμπεριλαμβανομένων αυτών που αφορούν τη Βιοποικιλότητα και τα Οικοσυστήματα. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την Πολιτική Βιωσιμότητας του Ομίλου ανατρέξτε στις ενότητες E1.MDR-P και E1-2.

Πιστωτική Πολιτική

Η ΕΤΕ ενσωματώνει στις πολιτικές και διαδικασίες δανειοδότησής της την αξιολόγηση των ESG κινδύνων των πελατών της που ανήκουν στις Μη Χρηματοοικονομικές Επιχειρήσεις (NFC), με τη βιοποικιλότητα να αποτελεί συνιστώσα του περιβαλλοντικού πυλώνα. Η αξιολόγηση ESG κινδύνου πραγματοποιείται κατά το στάδιο της χορήγησης δανείων, μέσω ερωτηματολογίου σε επίπεδο οφειλέτη και της αντίστοιχης βαθμολογίας, η οποία οδηγεί σε τυποποιημένο αποτέλεσμα ευπάθειας ESG κινδύνου.

Ένα σύνολο πολιτικών δράσεων εφαρμόζεται σε δανειολήπτες με συγκεκριμένους συνδυασμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης, ESG βαθμολογίας και ESG αξιολόγησης χρηματοδότησης. Οι εν λόγω πολιτικές δράσεις σχετίζονται με: την ταξινόμηση του πιστωτικού κινδύνου, τη διαμόρφωση τιμολόγησης δανείων, τη συχνότητα αξιολόγησης ESG του οφειλέτη, καθώς και την υποχρέωση υποβολής αντίστοιχων σχεδίων δράσης από τους οφειλέτες για τον μετριασμό ESG κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που σχετίζονται με το περιβάλλον. Επιπλέον, η ΕΤΕ διαθέτει εξειδικευμένη λίστα αποκλεισμών για Κλιματικούς & Περιβαλλοντικούς (C&E) κινδύνους, η οποία καλύπτει δραστηριότητες που έχουν αρνητικές επιπτώσεις στο κλίμα και στο περιβάλλον, συμπεριλαμβανομένης της βιοποικιλότητας. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την Πιστωτική Πολιτική της ΕΤΕ, ανατρέξτε στις ενότητες E1.MDR-P και E1-2.

E4-2_01 _02 _03

Προχωρώντας μπροστά, η ΕΤΕ θα αναπτύξει μια ανάλυση με στόχο την πιο σαφή σύνδεση της Πολιτικής Βιωσιμότητας του Ομίλου, της Πιστωτικής Πολιτικής της ΕΤΕ και/ή άλλων σχετικών πολιτικών με τις σημαντικές επιπτώσεις, εξαρτήσεις, κινδύνους και ευκαιρίες που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα.

E4-2_ 18-20

(Υιοθέτηση) βιώσιμης διαχείρισης γης / γεωργίας, βιώσιμης διαχείρισης ωκεανών / θαλασσών και πρακτικών ή πολιτικών αποψίλωσης δασών

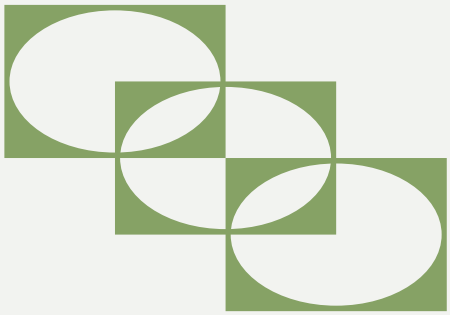
Σύμφωνα με το Πλαίσιο για τη Βιώσιμη Χρηματοδότηση (SFF) και το Πλαίσιο Βιώσιμων Ομολόγων (SFB), η Τράπεζα δεσμεύεται να υποστηρίξει τη χρηματοδότηση έργων που σχετίζονται με:

- βιώσιμη γη/γεωργία
- Βιώσιμοι ωκεανοί/θάλασσες
- διατήρηση και αποκατάσταση φυσικών τοπίων (π.χ. δάσωση)

Τα παραπάνω καθίστανται δυνατά μέσω της εφαρμογής κριτηρίων επιλεξιμότητας που αφορούν στη χρήση γεωργικής τεχνολογίας χαμηλών εκπομπών, στις πιστοποιήσεις συμμόρφωσης με τη γεωργική νομοθεσία της ΕΕ, στις πιστοποιήσεις αλιείας, καθώς και σε κριτήρια που σχετίζονται με την επίδειξη αναδασώσεων, αποκατάστασης και αποθήκευσης δασικών εκτάσεων ή την αποκατάσταση παράκτιων, θαλάσσιων και υδάτινων οικοσυστημάτων.

Λίστα εξαιρουμένων δραστηριοτήτων για χρηματοδοτήσεις ειδικού σκοπού

Όπως αναφέρεται στην ενότητα E1-Κλιματική Αλλαγή, η NBG έχει δημιουργήσει μια λίστα εξαιρουμένων δραστηριοτήτων, η οποία περιλαμβάνει δραστηριότητες με αρνητικές επιπτώσεις στο κλίμα και το περιβάλλον, συμπεριλαμβανομένων των επιπτώσεων στη διατήρηση της φύσης και τη βιοποικιλότητα. Επιπλέον λεπτομέρειες για τις ενδεικτικές δραστηριότητες που σχετίζονται με τη γη/γεωργία, τους ωκεανούς/θάλασσες και την αποψίλωση δασών, οι οποίες καλύπτονται από τη λίστα αποκλεισμένων δραστηριοτήτων C&E παρέχονται στο E4-3 παρακάτω.



Μετρήσεις και στόχοι

[E4-3] Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα

E4.MDR-A_01-05

Δράσεις για τη Βιοποικιλότητα

Η ΕΤΕ ακολουθεί συγκεκριμένες δράσεις για τη διαχείριση θεμάτων βιωσιμότητας, όπως περιγράφονται αναλυτικά στην ενότητα E1.MDR-A. Οι πλέον σχετικές δράσεις σε σχέση με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα παρατίθενται παρακάτω:

- Διάθεση πόρων Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης (ΕΚΕ) για την προστασία και βιώσιμη διαχείριση ορισμένων από τους σημαντικότερους φυσικούς βιότοπους της Ελλάδας, υποστηρίζοντας προστασία τους, μέσω χορηγιών για δράσεις πρόληψης πυρκαγιών και ομάδες εθελοντικής δασοπυρόσβεσης.
- Ενσωμάτωση δεικτών σχετικών με το περιβάλλον, την βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα για σκοπούς παρακολούθησης στο Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων της ΕΤΕ. Συγκεκριμένα:
  - Συγκέντρωση ανοιγμάτων σε τομείς με Υψηλή/Πολύ Υψηλή εξάρτηση από τουλάχιστον μία οικοσυστημική υπηρεσία.
  - Συγκέντρωση εταιρικών ανοιγμάτων σε δραστηριότητες με τουλάχιστον μία πίεση η οποία έχει δυνητικά Πολύ Υψηλό & Υψηλό περιβαλλοντικό κίνδυνο.
  - Ποσοτική επίπτωση των χρηματοδοτούμενων δραστηριοτήτων της ΕΤΕ στη φύση, λαμβάνοντας υπόψη τον δείκτη PDF ('ζημιά στα οικοσυστήματα'), για τους τρεις τομείς με τη μεγαλύτερη βαθμολογία βάσει PDF[13].
- Λίστα αποκλειόμενων δραστηριοτήτων C&E που επιβεβαιώνει ότι η NBG δεν έχει διάθεση για χρηματοδότηση έργων που:
  - Σχετίζονται με την αποδάσωση ή την καύση φυσικών οικοσυστημάτων για σκοπούς εκκαθάρισης γης· ή παράνομη υλοτομία· ή αλιεία με συρόμενα δίχτυα στο θαλάσσιο περιβάλλον χρησιμοποιώντας δίχτυα μήκους άνω των 2,5 χλμ· ή μονάδες αφαλάτωσης που δεν διαθέτουν κατάλληλα μέτρα για την μείωση των επιπτώσεων από την απόρριψη αλατούχου νερού και/ή την εξαγωγή θαλασσινού νερού.
- Βρίσκονται σε ή έχουν αρνητική επίδραση στους Παγκόσμιους Χώρους Πολιτιστικής Κληρονομιάς της UNESCO· ή υγροτόπους καταγεγραμμένους από τη Σύμβαση RAMSAR· ή προστατευόμενες περιοχές που έχουν χαρακτηριστεί ως μέρος του Natura 2000 σύμφωνα με την Οδηγία της ΕΕ 92/43/EWG, ή οποιεσδήποτε τοπικές προστατευόμενες περιοχές, εκτός αν έχουν εγκριθεί τα απαιτούμενα περιβαλλοντικά πιστοποιητικά.
- ESG Αξιολόγηση Οφειλετών, η οποία παρακολουθεί την απόδοση των πελατών NFC (Non-Financial Corporates) σε θέματα ESG, ενσωματώνοντας πληροφορίες που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα υπό τον περιβαλλοντικό πυλώνα.
- Διαδικασία αποτίμησης εξασφαλίσεων, η οποία συνδέεται με διαδικασία αυτόματου ορισμού που ενημερώνει τον εκτιμητή εάν η υπό αποτίμηση εξασφάλιση βρίσκεται εντός των ορίων:
  - Χαρακτηρισμένες περιοχές Natura 2000
  - Περιοχές διεθνών συμβάσεων (π.χ. RAMSAR/Σύμβαση για τους υγροτόπους)
  - Εθνικά Πάρκα & Δάση
  - Προστατευόμενοι οικότοποι άγριας ζωής

Οι παραπάνω ενέργειες βρίσκονται σε εξέλιξη και εφαρμόζονται σε όλες τις θυγατρικές εντός του καθορισμένου πλαισίου του Ομίλου και σε όλες τις γεωγραφικές περιοχές. Ωστόσο, ποσοτικές ή ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με την πρόοδό αυτώ των δράσεων σε προηγούμενες περιόδους δεν είναι διαθέσιμες.

Στο μέλλον, η ΕΤΕ στοχεύει στην υλοποίηση περεταίρω δράσεων που εστιάζουν στη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα, όπως η παροχή και αναγνώριση σχετικών χρηματοδοτήσεων, σε ευθυγράμμιση με το καθιερωμένο Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης.

E4.MDR-A_06

Κατανομή Κεφαλαίου

Μόλις τεθεί σε εφαρμογή ένα συγκεκριμένο σχέδιο δράσης για την αξιοποίηση ευκαιριών που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και το οικοσύστημα, η υλοποίησή του δεν θα απαιτεί σημαντικές δαπάνες. Αντιθέτως, θα βασίζεται κυρίως στην έγκαιρη αναγνώριση τέτοιων ευκαιριών στην αγορά και στη στρατηγική τοποθέτηση για την αξιοποίησή τους, μέσω, για παράδειγμα, εμπορικών πρωτοβουλιών ή συνεργασιών.

E4-3_02

Αντιστάθμιση Βιοποικιλότητας

Η ΕΤΕ δεν ενσωματώνει κανέναν μηχανισμό αντιστάθμισης της βιοποικιλότητας στο σχετικό σχέδιο δράσης της.

[13] *Νέος δείκτης, εισήχθη το 2024.*

[E4-4] Στόχοι σχετικοί με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα

E4.MDR-T-16_19

Στόχοι και Δείκτες Βιοποικιλότητας

Επιπλέον, η ΕΤΕ περιλαμβάνει συγκεκριμένους δείκτες που αναφέρονται για σκοπούς παρακολούθησης στο Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων.

Πέραν του ανωτέρω, η ΕΤΕ δεν έχει καθορισμένους στόχους ή δείκτες για την αξιολόγηση της απόδοσης και της αποτελεσματικότητάς της σε σχέση με τις επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα. Ως αποτέλεσμα, δεν έχουν χρησιμοποιηθεί ποσοτικοί ή ποιοτικοί δείκτες για την παρακολούθηση της προόδου, σχετικά με ένα επίπεδο στόχου. Επιπλέον, δεν εφαρμόζονται μεθοδολογίες ούτε έχουν ληφθεί σημαντικές υποθέσεις. Συνεπώς, δεν έχει ληφθεί επικύρωση από ανεξάρτητο φορέα διασφάλισης για κανέναν δείκτη.

3. Πληροφορίες για Κοινωνικά θέματα

ESRS S1 Οικείο εργατικό δυναμικό

Ο Όμιλος δίνει προτεραιότητα στην ευημερία και την επαγγελματική ανάπτυξη των ανθρώπων του και δεσμεύεται να προσφέρει ίσες ευκαιρίες σε όλους. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος δεσμεύεται να προάγει ένα θετικό και χωρίς αποκλεισμούς εργασιακό περιβάλλον, να προσφέρει ολοκληρωμένα προγράμματα κατάρτισης και ανάπτυξης δεξιοτήτων στους εργαζόμενούς του και να προωθεί τη διαφορετικότητα και τη συμπερίληψη σε ολόκληρο τον οργανισμό του.

Στρατηγική

[SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Αναγνωρίζοντας τη σημασία της προσέλκυσης, της ανάπτυξης και της διατήρησης ταλέντων, ο Όμιλος ΕΤΕ δεσμεύεται να προωθήσει ένα περιβάλλον εργασίας χωρίς αποκλεισμούς και με ασφάλεια, το οποίο ενδυναμώνει και εκτιμά το σύνολο του εργατικού δυναμικού του. Επιπλέον, η ΕΤΕ επενδύει συνεχώς στην ενίσχυση των προγραμμάτων κατάρτισης και την ανάπτυξη των δεξιοτήτων των εργαζομένων της, προκειμένου να διασφαλίσει ότι παραμένει ανταγωνιστική σε ένα ταχέως και διαρκώς εξελισσόμενο τοπίο της αγοράς, όσον αφορά τους καταναλωτές, το εργατικό δυναμικό, την τεχνολογία, τον ανταγωνισμό και τη νομοθεσία.

Όρια και ορισμοί

S1.SBM-3_01

Οι γνωστοποιήσεις βάσει του προτύπου ESRS S1 καλύπτουν όλους τους εργαζόμενους του Ομίλου ΕΤΕ, τόσο τους αορίστου και τους ορισμένου χρόνου, πλήρους και μερικής απασχόλησης, καθώς και τους μη εργαζόμενους (όπως ορίζεται κατωτέρω), σε όλες τις περιοχές όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος ΕΤΕ, εκτός από τις θυγατρικές εταιρείες που απασχολούν λιγότερο από 10 ισοδύναμα εργαζομένων πλήρους απασχόλησης (FTEs) ή που βρίσκονται υπό εκκαθάριση, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά. Οι εξαιρούμενες θυγατρικές αντιπροσωπεύουν λιγότερο από το 0,3% των συνολικών FTEs του Ομίλου.

S1.SBM-3_02

Το εργατικό δυναμικό του Ομίλου αποτελείται κυρίως από εργαζόμενους πλήρους απασχόλησης με τυπικές μακροχρόνιες συμβάσεις εργασίας. Στους μη εργαζόμενους περιλαμβάνονται οι αυτοαπασχολούμενοι (π.χ. δικηγόροι, μηχανικοί) με μακροχρόνια σύμβαση συνεργασίας με τον Όμιλο. Οι εργαζόμενοι εταιρειών με τις οποίες η Τράπεζα έχει σύμβαση συνεργασίας για την παροχή ορισμένων υπηρεσιών, π.χ. τηλεφωνικού κέντρου, δεν περιλαμβάνονται στο ίδιο εργατικό δυναμικό της Τράπεζας.



Διπλή Σημαντικότητα – θετικές επιπτώσεις

S1.SBM-3_04

Όπως σημειώνεται στο SBM-3, ο Όμιλος ΕΤΕ θεωρεί το Οικείο Εργατικό Δυναμικό [S1] ως ένα θέμα με σημαντική υφιστάμενη και δυνητική θετική επίδραση στο βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα. Η ΑΔΣ προσδιόρισε σημαντικές επιπτώσεις στο υποθέμα των Συνθηκών Εργασίας, και ιδίως την παροχή ασφαλούς απασχόλησης και επαρκών μισθών, όπως επίσης και στο υποθέμα της Ίσης Μεταχείρισης και Ίσων Ευκαιριών για Όλους, και ιδίως την παροχή κατάρτισης και ανάπτυξης δεξιοτήτων. Η προαναφερθείσα θετική επίπτωση στο ίδιο εργατικό δυναμικό εντοπίζεται σε όλες τις χώρες δραστηριοποίησης του Ομίλου.

Ασφαλείς θέσεις απασχόλησης

Η ΕΤΕ δημιουργεί σημαντικές θετικές επιπτώσεις στο εργατικό δυναμικό της, δίνοντας προτεραιότητα στην εργασιακή ασφάλεια και την ευημερία των εργαζομένων, ακόμη και σε περιόδους οικονομικής δυσπραγίας. Αποφεύγοντας τις απολύσεις ή τη μείωση του μεγέθους του, ο Όμιλος ενισχύει τη θέση του ως ασφαλής εργοδότης με μακροπρόθεσμο ορίζοντα στην Ελλάδα. Αυτή η ακλόνητη δέσμευση καλλιεργεί την εμπιστοσύνη, εμπνέει σιγουριά, βελτιώνει τη συνολική ποιότητα ζωής των εργαζομένων και προάγει τη φήμη του Ομίλου ως κοινωνικά υπεύθυνου οργανισμού.

Επαρκείς μισθοί

Ο Όμιλος προσφέρει ανταγωνιστικά πακέτα αποδοχών στους εργαζομένους του. Σε αυτό έχουν συμβάλει οι συνδικαλιστικές οργανώσεις των εργαζομένων και οι Κλαδικές και Επιχειρησιακές Συλλογικές Συμβάσεις Εργασίας που καλύπτουν ένα ευρύ φάσμα εργασιακών σχέσεων στην Ελλάδα.

Σύμφωνα με την τελευταία Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση, ο λόγος του βασικού αρχικού μισθού της ΕΤΕ ανέρχεται στο 140% του νόμιμου κατώτατου μισθού, όπως αυτός ισχύει βάσει της Εθνικής Γενικής Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας, ανεξαρτήτως φύλου, ηλικίας ή γεωγραφικής περιοχής (Ελλάδα). Ομοίως, για τις θυγατρικές εταιρείες, το ποσοστό ανέρχεται σε 130% για την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) και 107% για την Stopanska Banka .

Επιπλέον, οι αποδοχές της ΕΤΕ προβλέπουν αυξήσεις μισθών με βάση κοινωνικά χαρακτηριστικά, όπως η οικογενειακή κατάσταση ή ο αριθμός των παιδιών, καθώς και αξιοκρατικές αυξήσεις βασικών μισθών, καθώς και μεταβλητές αποδοχές που συνδέονται με την απόδοση, διασφαλίζοντας έτσι όχι μόνο ένα ανταγωνιστικό και ολοκληρωμένο πλαίσιο αμοιβών, αλλά και ένα κοινωνικά υπεύθυνο.

Κατάρτιση και ανάπτυξη δεξιοτήτων

Η ΕΤΕ δίνει σταθερά προτεραιότητα στην κατάρτιση και την ανάπτυξη δεξιοτήτων, επιτυγχάνοντας αξιοσημείωτη πρόοδο το 2024. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος παρέδωσε πάνω από 230.000 ώρες κατάρτισης, μέσω πολυάριθμων προγραμμάτων μάθησης, συμπεριλαμβανομένων εμβληματικών προγραμμάτων που έχουν σχεδιαστεί για την οικοδόμηση κρίσιμων ικανοτήτων σε τομείς όπως ESG, AI, Ηγεσία & Διαχείριση και Διαχείριση Σχέσεων (RM) σε όλους τους τομείς Λιανικής Τραπεζικής.

Εκτός από αυτά τα εμβληματικά προγράμματα, η ΕΤΕ ανέπτυξε σημαντικές πρωτοβουλίες ανάπτυξης δεξιοτήτων, συμπεριλαμβανομένης της επαγγελματικής καθοδήγησης και ενδυνάμωσης, παρέχοντας έτσι εξατομικευμένες ευκαιρίες ανάπτυξης σε εργαζομένους με υψηλές προοπτικές. Στρατηγικές συνεργασίες με το Πανεπιστήμιο Πειραιώς και την ένωση «Association of Chartered Certified Accountants» (ACCA), καθώς και συνεργασίες με κορυφαίες πλατφόρμες e-learning, όπως η «Moody's» και το «Corporate Finance Institute» (CFI), εμπλούτισαν το εκπαιδευτικό σύστημα της Τράπεζας. Υποστηρίζοντας περαιτέρω τους εργαζομένους της μέσω της ενίσχυσης των πανεπιστημιακών διδάκτρων, της εκπαιδευτικής άδειας μετ' αποδοχών και των συνεχιζόμενων ακαδημαϊκών συνεργασιών, η Τράπεζα ενισχύει τη δέσμευσή της για συνεχή ακαδημαϊκή και επαγγελματική ανάπτυξη.

Αυτές οι πρωτοβουλίες ωφελούν και ενδυναμώνουν τους εργαζόμενους σε όλα τα επίπεδα, από ειδικούς σε συγκεκριμένα θέματα έως ανώτερα στελέχη, εξοπλίζοντάς τους με τις απαραίτητες δεξιότητες για να ευδοκιμήσουν σε μια συνεχώς εξελισσόμενη αγορά. Μέσω της ολοκληρωμένης προσέγγισής της, η ΕΤΕ διασφαλίζει ότι το ανθρώπινο δυναμικό της παραμένει ευπροσάρμοστο, με προωθητική σκέψη και έτοιμο για επιτυχία στο μέλλον, επηρεάζοντας θετικά τους εργαζομένους σε όλες τις περιοχές όπου δραστηριοποιείται η Τράπεζα.

Διπλή Σημαντικότητα - Κίνδυνοι

S1.SBM-3_05

Όπως σημειώνεται στο SBM-3, ο Όμιλος ΕΤΕ θεωρεί το Οικείο Εργατικό Δυναμικό [S1] ως τομέα σημαντικών κινδύνων στο μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα. Η ΑΔΣ θεώρησε την RCSA, ως τη βάση για την Αξιολόγηση της Χρηματοοικονομικής Σημαντικότητας για το ESRS S1 – Οικείο Εργατικό Δυναμικό. Εφαρμόστηκαν επιπλέον προσαρμογές σχετικά με το αποτέλεσμα της RCSA για να διασφαλιστεί ότι τυχόν περιορισμοί της αξιολόγησης αντιμετωπίστηκαν και ότι οι παράγοντες που οδηγούν στην κατάταξη του θέματος ως σημαντικού ήταν οι πλέον σχετικοί για την Τράπεζα. Οι βραχυπρόθεσμοι

κίνδυνοι, όπως η εξάρτηση από βασικά στελέχη, αντιμετωπίζονται μέσω μιας ισχυρής στρατηγικής επιχειρησιακής συνέχειας και προγραμματισμού διαδοχής. Οι κίνδυνοι αυτοί δεν αναγνωρίστηκαν ως σημαντικοί.

Οι κίνδυνοι σε μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα που σχετίζονται με το υποθέμα της Ίσης Μεταχείρισης και Ίσων Ευκαιριών για Όλους, συγκεκριμένα το επιμέρους υποθέμα της Κατάρτισης και Ανάπτυξης Δεξιοτήτων, αναγνωρίστηκαν ως ο κύριος παράγοντας σημαντικότητας για το Οικείο Εργατικό Δυναμικό της ΕΤΕ. Αυτό αποδίδεται κυρίως στην εξάρτηση της ΕΤΕ από το ανθρώπινο κεφάλαιο, λαμβάνοντας υπόψη την αυξημένη ανάγκη για συνεχή και επαρκή κατάρτιση και ανάπτυξη δεξιοτήτων ενός μεγάλου αριθμού εργαζομένων, μεταξύ άλλων θεμάτων, στις νέες τεχνολογίες (συμπεριλαμβανομένων των ψηφιακών και της AI).

Αυτοί οι κίνδυνοι αντιμετωπίζονται μέσω σημαντικών διαρκών επενδύσεων στη συνεχή μάθηση, καθώς και στην ανάπτυξη επαγγελματικών και ηγετικών δεξιοτήτων. Εστιάζοντας ιδιαίτερα στις δεξιότητες σε νέες τεχνολογίες, οι πρωτοβουλίες εκπαίδευσης της ΕΤΕ καλύπτουν βασικούς τομείς όπως η ψηφιακή τραπεζική, το AI, η ανάλυση δεδομένων και η κυβερνοασφάλεια. Οι ψηφιακές δεξιότητες συμπληρώνονται από ένα στέρεο πρόγραμμα σπουδών για διευθυντικά και εκτελεστικά στελέχη, το οποίο επικεντρώνεται στο πώς τα στελέχη μπορούν να αξιοποιήσουν με τον καλύτερο δυνατό τρόπο τις νέες τεχνολογίες για να δημιουργήσουν αξία για τους πελάτες μας, τους μετόχους και την κοινωνία. Παράλληλα, οι προσπάθειες αυτές διασφαλίζουν ότι οι εργαζόμενοι είναι καλά εξοπλισμένοι ώστε να προσαρμόζονται στις ταχείες τεχνολογικές αλλά και ευρύτερες κοινωνικοοικονομικές αλλαγές, παραμένοντας ανταγωνιστικοί σε μια συνεχώς εξελισσόμενη αγορά.

Επιπτώσεις από Σχέδια Μετάβασης που σχετίζονται με το περιβάλλον

S1.SBM-3_06

Η ΕΤΕ δεν προβλέπει σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στο εργατικό δυναμικό της από τα Σχέδια Μετάβασής της για τη μείωση των περιβαλλοντικών επιπτώσεων και την επίτευξη πιο «πράσινων» και κλιματικά ουδέτερων λειτουργιών. Αντίθετα, η δέσμευση της Τράπεζας για βιωσιμότητα και μείωση των εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα, ευθυγραμμισμένη με τις διεθνείς συμφωνίες, αναμένεται να δημιουργήσει σημαντικά θετικά αποτελέσματα. Αυτά περιλαμβάνουν τη δημιουργία νέων ευκαιριών απασχόλησης που τροφοδοτείται από την ανάγκη για εξειδίκευση σε τομείς όπως η χρηματοδότηση έργων ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, τα φιλικά προς το περιβάλλον προϊόντα λιανικής πώλησης και οι φιλικές προς τη βιωσιμότητα εσωτερικές λειτουργίες.

Για παράδειγμα, τα τελευταία χρόνια συμπεριλαμβανομένου του 2024, η Τράπεζα ενίσχυσε τις ομάδες Στρατηγικής C&E και Κινδύνων C&E και την ομάδα Project Finance με εξειδικευμένα στελέχη για την Χρηματοδότηση ΑΠΕ και τις πράσινες τεχνολογίες. Μελλοντικά, στο πλαίσιο της επιχειρησιακής εφαρμογής της Ταξινομίας της ΕΕ και του Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης της ΕΤΕ, η Τράπεζα έχει δεσμευτεί να δημιουργήσει μια νέα ομάδα Βιώσιμης Τραπεζικής στο πλαίσιο της Εταιρικής Τραπεζικής, για να υποστηρίξει τις προσπάθειες και τις δεσμεύσεις της Τράπεζας για την παροχή χρηματοδότησης για την βιωσιμότητα και την μετάβαση, σε επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

Επιπλέον, τα σχέδια μετάβασης της ΕΤΕ αναμένεται να προωθήσουν περαιτέρω ευκαιρίες για την επανεκπαίδευση και την αναβάθμιση των δεξιοτήτων του εργατικού δυναμικού του Ομίλου, επιτρέποντας στους εργαζομένους να αποκτήσουν περαιτέρω ευαισθητοποίηση και δεξιότητες στον τομέα της βιωσιμότητας. Στο πλαίσιο της δέσμευσής της για τη βιωσιμότητα, η Τράπεζα παρέχει ήδη στοχευμένα προγράμματα κατάρτισης και ανάπτυξης.



Επιπτώσεις και κίνδυνοι που σχετίζονται με συγκεκριμένες ομάδες ατόμων

S1.SBM-3_11

Η Τράπεζα τηρεί τη δέσμευσή της για δικαιοσύνη και ισότητα, διασφαλίζοντας ότι παρέχονται ασφαλής απασχόληση και επαρκείς μισθοί, χωρίς διακρίσεις ή προκατάληψη. Οι αρχές αυτές είναι βαθιά ενσωματωμένες στις πολιτικές και τις πρακτικές της Τράπεζας, προωθώντας τη συνέπεια και τη διαφάνεια σε όλο το εργατικό δυναμικό της.

Ιδιαίτερα όσον αφορά την Κατάρτιση και Ανάπτυξη Δεξιοτήτων, η Τράπεζα δίνει έμφαση στην προσαρμογή των μοναδικών χαρακτηριστικών και αναγκών των εργαζομένων της σε ατομικό επίπεδο, συμπεριλαμβανομένων των εργαζομένων με αναπηρία. Προσφέροντας εξατομικευμένα προγράμματα και πόρους, η Τράπεζα δίνει τη δυνατότητα σε κάθε άτομο να αξιοποιήσει πλήρως τις δυνατότητές του, διασφαλίζοντας ότι όλοι οι εργαζόμενοι είναι επαρκώς εξοπλισμένοι για να συμβάλουν ουσιαστικά στην επιτυχία του οργανισμού, καλλιεργώντας παράλληλα μια κουλτούρα συμπερίληψης και σεβασμού. Επιπλέον, προσφέροντας ένα ευρύ φάσμα εκπαιδευτικών προγραμμάτων e-learning, καθώς και ψηφιακών προγραμμάτων με εξ αποστάσεως συμμετοχή μέσα από πλατφόρμες βιντεοκλήσης, η Τράπεζα διασφαλίζει ότι προσφέρεται η ίδια ευκαιρία κατάρτισης σε όλους τους εργαζομένους της, ανεξάρτητα από τον τόπο διαμονής τους.

S1.SBM-3_12

Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την Κατάρτιση και Ανάπτυξη Δεξιοτήτων, οι οποίοι θεωρούνται σημαντικοί σε μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, δεν επηρεάζουν συγκεκριμένες ηλικιακές ομάδες εντός του εργατικού δυναμικού του Ομίλου. Ωστόσο, αναγνωρίζεται ότι, καθώς οι τεχνολογικές εξελίξεις συνεχίζουν να αναδιαμορφώνουν τον κλάδο, ορισμένοι εργαζόμενοι ενδέχεται να αντιμετωπίσουν προκλήσεις στο να συμβαδίσουν με τις εξελισσόμενες ανάγκες αναφορικά με το σύνολο δεξιοτήτων. Για την αντιμετώπιση αυτού του προβλήματος, η ΕΤΕ υιοθετεί μια πολυεπίπεδη προσέγγιση στην ανάπτυξη του εργατικού δυναμικού, διασφαλίζοντας εξατομικευμένη υποστήριξη και ευκαιρίες κατάρτισης για τους εργαζομένους, βάσει των συγκεκριμένων θέσεων και αναγκών τους. Καθώς η ΕΤΕ μεταβαίνει προς την ψηφιοποίηση των λειτουργιών της, την αποτελεσματική ψηφιακή εξυπηρέτηση και εμπειρία των πελατών και τις ουσιαστικές ψηφιακές αλληλεπιδράσεις, ο Όμιλος παραμένει δεσμευμένος να εξοπλίζει τους εργαζομένους του με τους απαραίτητους πόρους για να προσαρμοστούν στις νέες τεχνολογίες. Επενδύοντας στο εργατικό δυναμικό μέσω στοχευμένων εκπαιδευτικών προγραμμάτων, πρωτοβουλιών αναβάθμισης δεξιοτήτων και ευκαιριών συνεχούς μάθησης, η ΕΤΕ διασφαλίζει ότι όλοι οι εργαζόμενοι έχουν τη δυνατότητα να ευδοκιμήσουν σε αυτό το δυναμικό περιβάλλον, διατηρώντας παράλληλα υψηλά πρότυπα παροχής υπηρεσιών και καινοτομίας.

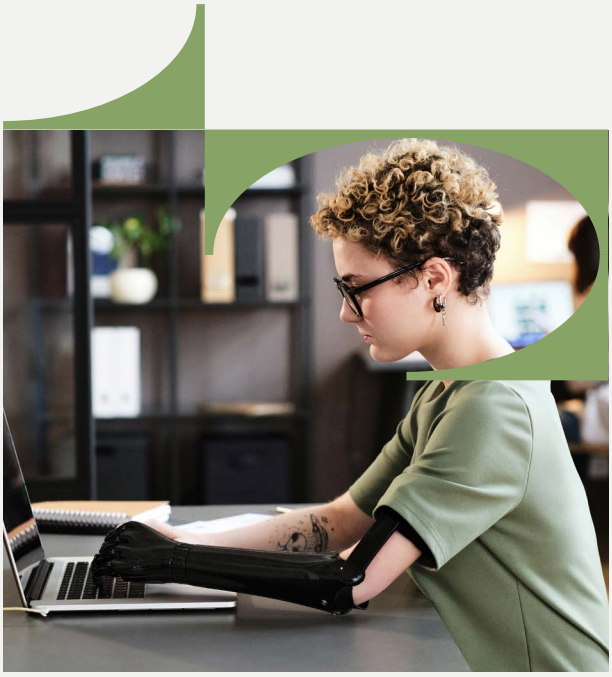
Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

[S1-1] Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό

S1.MDR-P_01-04, 06

Η ΕΤΕ έχει υιοθετήσει μια ολοκληρωμένη λίστα Πολιτικών και Κανονισμών για τη διαχείριση των σημαντικών επιπτώσεων και κινδύνων που σχετίζονται με το εργατικό δυναμικό της. Οι πιο σημαντικές είναι:

- Ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας του Ομίλου
- Η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου
- Η Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου
- Η Πολιτική Κατάρτισης και Ανάπτυξης του Ομίλου
- Η Πολιτική για την Εισαγωγική Κατάρτιση και Εκπαίδευση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του
- Η Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων και Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Ανωτάτων Στελεχών
- Ο Κανονισμός Αξιολόγησης και Ανάπτυξης Απόδοσης



Οι παραπάνω Πολιτικές και Κανονισμοί εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και παρέχουν την καθοδήγηση που πρέπει να υιοθετηθεί ξεχωριστά από όλες τις θυγατρικές του Ομίλου. Σε αυτό το πλαίσιο, το Διοικητικό Συμβούλιο κάθε θυγατρικής του Ομίλου είναι υπεύθυνο για την υιοθέτηση των σχετικών Πολιτικών, προσαρμοσμένων κατάλληλα στη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους, λαμβάνοντας υπόψη το εφαρμοστέο κανονιστικό πλαίσιο της χώρας λειτουργίας τους. Όλες οι Πολιτικές και Κανονισμοί αναθεωρούνται τακτικά και ενημερώνονται όποτε απαιτείται, με βάση τις αλλαγές που συμβαίνουν τόσο στο εξωτερικό όσο και στο εσωτερικό περιβάλλον. Λεπτομέρειες για τις προαναφερθείσες Πολιτικές και Κανονισμούς παρέχονται παρακάτω.

Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας του Ομίλου

Ο Κώδικας Ηθικής και Δεοντολογίας του Ομίλου καθορίζει με σαφήνεια τις ηθικές αρχές και αξίες, καθώς και τους κανόνες επιχειρηματικής συμπεριφοράς που τηρεί η ΕΤΕ, και η εφαρμογή του εποπτεύεται από το Διοικητικό Συμβούλιο με τη συνδρομή της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας του Δ.Σ.. Ο Κώδικας θέτει το πλαίσιο για την προστασία των συμφερόντων και των δικαιωμάτων των εργαζομένων. Όπως περιγράφεται στον Κώδικα Ηθικής και Δεοντολογίας του Ομίλου και ειδικά όσον αφορά το Ίδιο εργατικό δυναμικό, συμπεριλαμβανομένων των Συνθηκών Εργασίας καθώς και της Εκπαίδευσης και Ανάπτυξης Δεξιοτήτων, η Τράπεζα προκειμένου να διασφαλίσει την ίση μεταχείριση όλων των εργαζομένων::

- αναπτύσσει ένα αξιοκρατικό σύστημα για την αξιολόγηση της απόδοσης, τις προαγωγές και τις αμοιβές των εργαζομένων.
- σχεδιάζει και εφαρμόζει δράσεις, συστήματα ανάπτυξης και κινήτρων με στόχο την πρόσληψη, την επιλογή και την περαιτέρω αξιοποίηση του εργατικού δυναμικού.
- υποστηρίζει τη συνεχή βελτίωση των δεξιοτήτων των εργαζομένων με την πραγματοποίηση σημαντικών εκπαιδευτικών και επιμορφωτικών προγραμμάτων για την επαγγελματική τους εξέλιξη.
- διεξάγει εκπαίδευση με σύγχρονες μεθόδους προσαρμοσμένες στις ανάγκες κάθε θέσης εργασίας, ώστε να διασφαλίζει την πλήρη αξιοποίηση των δυνατοτήτων των εργαζομένων της και την έγκαιρη και ομαλή προσαρμογή τους στις συνεχώς αυξανόμενες απαιτήσεις για νέες γνώσεις, δεξιότητες και εξειδικεύσεις σε ένα ταχέως μεταβαλλόμενο επιχειρηματικό περιβάλλον.
- διασφαλίζει ότι λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα για να καταστεί δυνατή η συμμετοχή των εργαζομένων σε μαθήματα κατάρτισης και ανάπτυξης στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.

Ο Κώδικας εφαρμόζεται σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα Ανώτερα Στελέχη και τους εργαζόμενους της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου αντίστοιχα, με κάθε είδους σχέση εργασίας, καθώς και κάθε τρίτο πρόσωπο που συνεργάζεται με την Τράπεζα ή με Εταιρεία του Ομίλου, είτε στο πλαίσιο παροχής υπηρεσιών είτε εκτέλεσης έργου (συμπεριλαμβανομένων συνεργατών, προμηθευτών, διαμεσολαβητών, αντιπροσώπων και κάθε άλλης οντότητας που συνεργάζεται με τον Όμιλο ΕΤΕ στο πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης ή άλλου είδους συμβάσεων).

Ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας του Ομίλου είναι εναρμονισμένος με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και κατευθυντήριες γραμμές. Ο Κώδικας λειτουργεί ως βασικό σημείο αναφοράς, ενισχύοντας την αξιοπιστία και τη φήμη της Τράπεζας, ενώ παράλληλα προστατεύει τα συμφέροντα των εργαζομένων.

Ο Κώδικας είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα της ΕΤΕ (https://www.nbg.gr/-/jssmedia/Files/Group/esg/plaisio-etairikhs-diakuvernhshs/gr/NBG-CODE-OF-ETHICS-V-2024-GR-07-2024.pdf?rev=6882ae0d435b4b5d873fe5e5cea83072&hash=454C3020DBFC8CEE7DDE45CB329F0423) στην ελληνική και αγγλική γλώσσα. Επιπλέον, από το 2021, παρέχεται το αναθεωρημένο πρόγραμμα e-learning «Κώδικας Ηθικής και Δεοντολογίας Ομίλου Εθνικής Τράπεζας» με υποχρεωτική παρακολούθηση από όλους τους εργαζόμενους της ΕΤΕ, συμπεριλαμβανομένων των νεοπροσληφθέντων.

Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου

Η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου προάγει τον ρόλο του Ομίλου ΕΤΕ ως βασικού συντελεστή στη βιώσιμη ανάπτυξη, και η εφαρμογή της εποπτεύεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, με τη βοήθεια της Διεύθυνσης Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης & Αναφορών ESG του Ομίλου.

Σκοπός της Πολιτικής είναι να θέσει το πλαίσιο για την ανάπτυξη δράσεων που βοηθούν στη διαχείριση των οικονομικών, κοινωνικών, σχετικών με τη διακυβέρνηση και περιβαλλοντικών επιπτώσεων της Τράπεζας και του Ομίλου Εταιρειών, όπου οδηγούν κυρίως - μεταξύ άλλων - στη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας για τα ενδιαφερόμενα μέρη, αλλά και για την οικονομία γενικότερα, καθώς και για τις κοινωνίες όπου δραστηριοποιούνται όλες οι εταιρείες του Ομίλου, στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

Ο σκοπός της Πολιτικής είναι να οριστεί το πλαίσιο για την ανάπτυξη δράσεων που βοηθούν στη διαχείριση των οικονομικών και ESG επιπτώσεων της Τράπεζας και του Ομίλου Εταιρειών, και τελικά στη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας για τα ενδιαφερόμενα μέρη και την οικονομία γενικότερα, καθώς και για τις κοινωνίες όπου δραστηριοποιούνται οι εταιρείες του Ομίλου

μας, στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Η Πολιτική έχει υιοθετηθεί ώστε να συμβάλει στη δημιουργία θέσεων εργασίας, την προώθηση της αξιοπρεπούς εργασίας, την οικονομική ανάπτυξη, την επιχειρηματικότητα, τη στέγαση, την κινητικότητα, την καινοτομία, την καλή υγεία, την εκπαίδευση, την ισότητα των φύλων, αλλά και την προστασία και διατήρηση της ιστορικής και πολιτιστικής κληρονομιάς μέσω της εξέλιξης ενός εργασιακού περιβάλλοντος, όπου ο Όμιλος διασφαλίζει καλές και ασφαλείς συνθήκες εργασίας για τους εργαζομένους του, με ίσα δικαιώματα και ευκαιρίες, με την εφαρμογή αξιοκρατικού συστήματος αξιολόγησης της απόδοσης και την παροχή σημαντικών προγραμμάτων εκπαίδευσης και ανάπτυξης (συμπεριλαμβανομένων προγραμμάτων ευαισθητοποίησης των εργαζομένων σε θέματα βιώσιμης ανάπτυξης) για τη συνεχή ενίσχυση των δεξιοτήτων των εργαζομένων της. Η ανάπτυξη και διατήρηση εργαζομένων υψηλής κατάρτισης αποτελεί πρωταρχικό μέλημα του Ομίλου, καθώς κατανοεί ότι η επιτυχία του βασίζεται στους εργαζομένους του και οι σχετικές δεσμεύσεις στον τομέα αυτό περιλαμβάνουν:

- Ανάπτυξη και κατάρτιση του ανθρώπινου κεφαλαίου
- Υγεία, ασφάλεια και ευεξία στην εργασία
- Αξιοπρέπεια, Ισότητα και Σεβασμός στη Διαφορετικότητα
- Αποκλεισμός διακρίσεων, προσβλητικής συμπεριφοράς ή κοινωνικού αποκλεισμού
- Σεβασμός των ανθρωπίνων δικαιωμάτων
- Προάσπιση της ισορροπίας μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής

Η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου εναρμονίζεται με τις απαιτήσεις του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου και των διεθνών πρακτικών που περιλαμβάνονται σε διεθνείς συμβάσεις και πρωτοβουλίες, και οι οποίες αφορούν δράσεις που στοχεύουν στη βιώσιμη ανάπτυξη, την εταιρική κοινωνική ευθύνη και την επιχειρηματική ηθική. Συγκεκριμένα, η Πολιτική βασίζεται:

- Στην εκάστοτε ισχύουσα κείμενη νομοθεσία για θέματα βιώσιμης ανάπτυξης, βιώσιμης και υπεύθυνης χρηματοδότησης/επενδύσεων, διαχείρισης περιβαλλοντικών, κοινωνικών και κινδύνων διακυβέρνησης, βιώσιμης διακυβέρνησης και διαφάνειας.
- Στις σχετικές συστάσεις και αποφάσεις Ευρωπαϊκών και διεθνών θεσμικών οργάνων.
- Στους 17 Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης (SDGs) του Ο.Η.Ε.
- Στις Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής του UNEP FI.
- Στην Αρχή της Προφύλαξης, όπως αυτή διαμορφώθηκε από τον Ο.Η.Ε. σύμφωνα με τη διακήρυξη της Αρχής του Ρίο για το Περιβάλλον και την Ανάπτυξη.
- Τα πρότυπα του Global Reporting Initiative (GRI) για τον καθορισμό του περιεχομένου και της ποιότητας των εκθέσεων βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένης της αρχής της σημαντικότητας, βάσει της οποίας ο Όμιλος δεσμεύεται να ιεραρχεί, με τη συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών του, τις σημαντικότερες οικονομικές, κοινωνικές και περιβαλλοντικές επιπτώσεις που δημιουργεί τουλάχιστον κάθε δύο χρόνια.
- Στις 10 Αρχές του Οικουμενικού Συμφώνου του Ο.Η.Ε. (United Nations Global Compact).
- Στις συστάσεις του Task Force on Climate Related Financial Disclosures (TCFD).

Για πληροφορίες σχετικά με το πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου, ανατρέξτε στο E1.MDR-P, E1-2.

Η Πολιτική είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της ΕΤΕ (https://www.nbg.gr/-/jssmedia/Files/Group/Compliance/Greek-files/politiki_viwsimis_anaptuksis__07_2021.pdf?rev=-1&hash=2A09947D65C5FB35ADEF6C04280FF796) στην ελληνική και αγγλική γλώσσα. Επιπρόσθετα, η Πολιτική είναι διαθέσιμη στους εργαζόμενους του Ομίλου μέσω διαφόρων ανακοινώσεων σχετικά με θέματα βιωσιμότητας μέσω του εσωτερικού δικτύου και της ιστοσελίδας.

Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου

Η Πολιτική Αποδοχών καθορίζει το εννοιολογικό και λειτουργικό πλαίσιο για το σύνολο των αποδοχών εντός του Ομίλου, και η εφαρμογή της εποπτεύεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, με την υποστήριξη και τη συμβουλευτική συνδρομή της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών. Η Πολιτική περιγράφει και αντικατοπτρίζει τις ακόλουθες βασικές αρχές, βάσει των οποίων ο Όμιλος ΕΤΕ προσεγγίζει τις αποδοχές των εργαζομένων:

- Να μεγιστοποιήσει την αξία υποστηρίζοντας τη στρατηγική του Ομίλου.
- Να ευθυγραμμίζεται με τα συμφέροντα των μετόχων.
- Να λαμβάνει υπόψη τα συμφέροντα των ενδιαφερόμενων μερών και να διασφαλίζει την κατάλληλης ισορροπίας με εκείνα των μετόχων.
- Να διασφαλίζει ότι δεν γίνονται διακρίσεις λόγω συμπεριφορών ή χαρακτηριστικών που δεν σχετίζονται με την εργασία.
- Να παρέχει ανταγωνιστική ανταμοιβή για την επίτευξη μακροπρόθεσμης βιώσιμης απόδοσης, με στόχο την προσέλκυση νέων ταλέντων και την παροχή κινήτρων στους εργαζόμενους του Ομίλου.
- Να ενθαρρύνει τις υπεύθυνες πρακτικές ESG και την εταιρική κοινωνική ευθύνη.

Επιπλέον, επιβεβαιώνει τις αξίες του Ομίλου, στοχεύει στην προώθηση ηθικής δεοντολογίας και συμπεριφορών, αξιοκρατίας, διαφάνειας και, εντός καθορισμένων περιορισμών, στην παρακολούθηση των τάσεων και της δυναμικής της αγοράς. Συγκεκριμένα, οι απώτεροι στόχοι της είναι:

- Να επιτρέψει στον Όμιλο ΕΤΕ να προσελκύσει, να παρακινήσει και να διατηρήσει σημαντικά ταλέντα.
- Να ευθυγραμμίσει τους επιχειρηματικούς στόχους του Ομίλου ΕΤΕ με τις αποδοχές των εργαζομένων.
- Να μπορέσει ο Όμιλος ΕΤΕ να διατηρήσει μια ανταγωνιστική διάρθρωση κόστους.
- Να προωθήσει τη δικαιοσύνη και την αξιοκρατία.
- Να διασφαλίσει τις εσωτερικές πρακτικές διάθεσης ανάληψης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών και ESG κινδύνων, προωθώντας τη συνετή ανάληψη κινδύνων και τις κατάλληλες πρακτικές συμπεριφοράς.
- Να ενθαρρύνει συμπεριφορές που συνάδουν με οποιεσδήποτε εθελοντικές δεσμεύσεις ESG.
- Να αποθαρρύνει την υπερβολική ανάληψη κινδύνων.

Η Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου συμμορφώνεται με τις διατάξεις της ισχύουσας εργατικής νομοθεσίας, των αντίστοιχων Συλλογικών και Εταιρικών Συμβάσεων Εργασίας και εν γένει με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο (μεταξύ άλλων Ν. 4261/2014, Ν. 4548/2018, Ν. 3864/2010 («Νόμος ΤΧΣ») όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, Οδηγία (ΕΕ) 2013/36/ΕΕ – CRD όπως τροποποιήθηκε, κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ, όπως EBA/GL/2021/04 σχετικά με τις πολιτικές αποδοχών βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως τροποποιήθηκε τελευταία με την 178/5/2.10.2020 πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος και την 158/10.5.2019 πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου εφαρμόζεται σε όλους τους εργαζομένους του Ομίλου ΕΤΕ. Παρ› όλα αυτά, όπως απαιτείται από τον Ελληνικό Νόμο 4548/2018, οι αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και της Ανώτατης Διοίκησης (συγκεκριμένα, των Γενικών Διευθυντών και των Βοηθών Γενικών Διευθυντών) διέπονται από τις διατάξεις της (ξεχωριστής) Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανώτατων Στελεχών της ΕΤΕ. Περισσότερες λεπτομέρειες για αυτήν την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανώτατων Στελεχών της ΕΤΕ μπορούν να βρεθούν στην Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στην ενότητα «Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης».

Η Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου είναι διαθέσιμη σε όλους τους εργαζομένους μέσω του εσωτερικού δικτύου της ΕΤΕ, ενώ η Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανώτατων Στελεχών της ΕΤΕ είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της ΕΤΕ (https://www.nbg.gr/-/jssmedia/Files/Group/esg/NBG-BoD-SM-Remuneration-Policy-gr-2023.pdf?rev=efa14d635f444210a226964417cd94e2&hash=08C559CC9C63C032DAA2368759CBF76E) στην ελληνική και αγγλική γλώσσα.

Πολιτική Κατάρτισης & Ανάπτυξης του Ομίλου

Μία από τις βασικές προτεραιότητες του Ομίλου ΕΤΕ είναι η διατήρηση των υψηλά καταρτισμένων ανθρώπων της, η ανάπτυξη και η προώθηση στελεχών και εργαζομένων υψηλού επαγγελματικού επιπέδου και ηθικών προτύπων. Για τους σκοπούς της διαχείρισης του σημαντικού θέματος της κατάρτισης και της ανάπτυξης δεξιοτήτων, ο Όμιλος εφαρμόζει την Πολιτική Κατάρτισης & Ανάπτυξης (K&A) ως μία προσέγγιση για να παρέχει στους εργαζομένους της ευκαιρίες ανάπτυξης και να ενισχύει τις δεξιότητες και τις ικανότητές τους.



Η Πολιτική καθορίζει τις γενικές αρχές σχετικά με τη δραστηριότητα Κ&Α σε ολόκληρη την Τράπεζα και τις εταιρείες του Ομίλου της, με στόχο την υποστήριξη των εργαζομένων ώστε να ανταποκρίνονται στις μεταβαλλόμενες απαιτήσεις, τη διασφάλιση της χωρίς αποκλεισμούς και ποιοτικής μάθησης για τους εργαζόμενους του Ομίλου ΕΤΕ και την προώθηση της δια βίου μάθησης. Περιγράφει επίσης τις κύριες δραστηριότητες Κ&Α, όπως ο εντοπισμός και η αξιολόγηση των αναγκών Κ&Α, η ανάπτυξη του ετήσιου σχεδίου κατάρτισης και του προϋπολογισμού, η επιλογή μεθόδων κατάρτισης/μάθησης και η επιλογή των εργαζομένων που θα συμμετέχουν στα προγράμματα μάθησης.

Ειδικότερα, η Πολιτική θεσπίζει τις ακόλουθες γενικές αρχές σχετικά με τη δραστηριότητα Κ&Α σε ολόκληρη την Τράπεζα και τις εταιρείες του Ομίλου:

- Η Κ&Α θεωρείται αναπόσπαστο μέρος της στρατηγικής της ΕΤΕ, ώστε οι εργαζόμενοι να εκτελούν αποτελεσματικά την εργασία τους και ο οργανισμός να επιτυγχάνει τους στόχους του. Ως εκ τούτου, η ανώτερη διοίκηση της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου δεσμεύεται να προσφέρει στους εργαζομένους ευκαιρίες Κ&Α, διασφαλίζοντας παράλληλα την πλήρη αξιοποίηση των γνώσεων και των δεξιοτήτων τους.
- Η Κ&Α βασίζεται στην ανάγκη ανάπτυξης γνώσεων και δεξιοτήτων όλων των εργαζομένων, με βάση τις απαιτήσεις όπως αναφέρονται στις διαθέσιμες περιγραφές θέσεων εργασίας.
- Η Κ&Α επιτυγχάνεται με οικονομικά αποδοτικές και αποτελεσματικές μεθόδους.
- Ο Όμιλος μέσω της Κ&Α διασφαλίζει ότι είναι σε θέση να διαμορφώσει ένα ποικιλόμορφο, με επαγγελματισμό και υψηλής απόδοσης εργατικό δυναμικό.
- Η Κ&Α θεωρείται ως μια συνεχής διαδικασία που απαιτεί τη συνεργασία και την κοινή ευθύνη όλων των εμπλεκόμενων μερών.
- Όλοι οι εργαζόμενοι έχουν πρόσβαση σε κατάλληλες ευκαιρίες και τους προσφέρεται δίκαιη μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για την Κ&Α, ανεξάρτητα από δημογραφικά κριτήρια, όπως το φύλο, η ηλικία, η εθνικότητα κ.λπ.

Η αρμόδια Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού της ΕΤΕ είναι υπεύθυνη για την εποπτεία των δραστηριοτήτων Κ&Α του εργατικού δυναμικού του Ομίλου ΕΤΕ. Υπάρχει κοινή ευθύνη για τις δραστηριότητες Κ&Α μεταξύ της Τράπεζας και της αρμόδιας Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού, της λειτουργίας Κ&Α κάθε εταιρείας του Ομίλου, των Επικεφαλής Μονάδων και των Διευθυντών.

Η Πολιτική ισχύει για όλους τους εργαζόμενους της ΕΤΕ και είναι διαθέσιμη μέσω του εσωτερικού δικτύου της ΕΤΕ.

Πολιτική για την Εισαγωγική Κατάρτιση και Εκπαίδευση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του

Στο πλαίσιο της διαχείρισης του σημαντικού θέματος της κατάρτισης και της ανάπτυξης δεξιοτήτων, η Τράπεζα εφαρμόζει επίσης την πολιτική για την Εισαγωγική Κατάρτιση και Εκπαίδευση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του.

Η Πολιτική αυτή, η οποία αναθεωρήθηκε τελευταία φορά τον Φεβρουάριο του 2024, θεσπίζει διαδικασίες με σκοπό την εισαγωγική κατάρτιση και τη συνεχή εκπαίδευση των μελών του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, καθώς αυτές είναι κρίσιμες για τη διασφάλιση της αρχικής και συνεχούς καταλληλότητάς τους. Καθορίζει τους στόχους της εισαγωγικής κατάρτισης και της εκπαίδευσης και την κατάρτιση του Ετήσιου Σχεδίου Εκπαίδευσης των μελών του Δ.Σ. και των επιτροπών του, καθώς και τους πόρους που διατίθενται από την Τράπεζα για την εισαγωγή και την εκπαίδευση και τις διαδικασίες για την οργάνωση προγραμμάτων εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης των μελών του Δ.Σ. και των Επιτροπών του. Η εφαρμογή της εποπτεύεται από το Δ.Σ. με τη συνδρομή της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων του Δ.Σ. Περισσότερες λεπτομέρειες περιλαμβάνονται στην έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στην ενότητα «Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης».

Η Πολιτική είναι σύμφωνη με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και ιδίως με τις διατάξεις του ελληνικού νόμου 4261/2014, ο οποίος ενσωμάτωσε στο ελληνικό δίκαιο τις διατάξεις της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, την Πράξη 224/1/21.12.2023 της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος και τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές της ESMA και της EBA σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των κατόχων βασικών θέσεων.

Ισχύει για όλα τα μέλη του Δ.Σ. και των επιτροπών του Δ.Σ. και κοινοποιείται στα ενδιαφερόμενα μέρη, δηλαδή στα μέλη του Δ.Σ. κατά τον διορισμό τους στο Δ.Σ. της Τράπεζας.

Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων και Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Ανωτάτων Στελεχών

Στο πλαίσιο της ενίσχυσης της συνολικής διαδικασίας για την υποψηφιότητα της Ανώτατης Διοίκησης της Τράπεζας (συγκεκριμένα των Γενικών Διευθυντών και των Βοηθών Γενικών Διευθυντών), λαμβάνοντας υπόψη και τις υποχρεώσεις της Τράπεζας σε σχέση με την αξιολόγηση καταλληλότητας των ανώτατων στελεχών, η Τράπεζα έχει θεσπίσει την Πολιτική για την υποψηφιότητα και την αξιολόγηση καταλληλότητας της Ανώτατης Διοίκησης.

Η Πολιτική καθορίζει τις αρχές και τις διαδικασίες υποψηφιότητας που ακολουθούνται στην περίπτωση θέσεων Ανώτατων Στελεχών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής τους. Μεταξύ των βασικών στόχων

της Πολιτικής είναι η καθιέρωση μιας διαφανούς, αποτελεσματικής και χρονικά αποδοτικής διαδικασίας υποψηφιότητας και αξιολόγησης καταλληλότητας, η διασφάλιση ότι η δομή της Ανώτατης Διοίκησης της Τράπεζας πληροί τις υψηλότερες απαιτήσεις καταλληλότητας όσον αφορά τα ηθικά πρότυπα και τις δεξιότητες, και είναι πλήρως ευθυγραμμισμένη με το τρέχον κανονιστικό πλαίσιο που διέπει την Τράπεζα, και διασφαλίζει την αποτελεσματική και συνετή διαχείρισης της Τράπεζας, την αποτελεσματικότητα και την ορθότητα των ρυθμίσεων διακυβέρνησης της Τράπεζας, ώστε να προστατεύονται τα συμφέροντα και η φήμη της Τράπεζας και του Ομίλου της.

Η Πολιτική εφαρμόζεται στις θέσεις Ανώτατων Στελεχών και κοινοποιείται στα επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη κατά την υποψηφιότητά τους στη θέση της Ανώτατης Διοίκησης.

Η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του στην εκτέλεση των καθηκόντων τους στο πλαίσιο αυτής της Πολιτικής, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού του Ομίλου/άλλες Μονάδες όπου είναι κατάλληλο, εντός των αρμοδιοτήτων κάθε λειτουργίας.

Κανονισμός για την Αξιολόγηση των Επιδόσεων και την Ανάπτυξη

Η ΕΤΕ, στο πλαίσιο της στρατηγικής της για συνεχή και στοχευμένη ανάπτυξη των εργαζομένων της, έχει θεσπίσει και εφαρμόζει ένα σύγχρονο Σύστημα Αξιολόγησης και Ανάπτυξης (PMS). Η αρμόδια Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού του Ομίλου της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση και παρακολούθηση της εφαρμογής του PMS.

Το PMS αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του στρατηγικού επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας και σημαντικό εργαλείο για την υποστήριξη του μετασχηματισμού της και εμπνέεται από τις αρχές της διαφάνειας, της συλλογικότητας, της αξιοκρατίας, της αντικειμενικότητας και της δικαιοσύνης. Παράλληλα, αποτελεί πολύτιμο μέσο επικοινωνίας, συμμετοχής, παρακίνησης και συνεχούς βελτίωσης και ανάπτυξης των εργαζομένων.

Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω, το PMS βασίζεται:

- Στη συμβολή του εργαζομένου για την επίτευξη προκαθορισμένων, ρεαλιστικών, ενιαίων και αδιαίρετων στόχων.
- Στις δεξιότητες που σχετίζονται με τα εργασιακά καθήκοντα, τη θέση και το επίπεδο ευθύνης του εργαζομένου.
- Στις ανάγκες υποστήριξης και κατάρτισης για τη βελτίωση της εργασιακής απόδοσης των εργαζομένων.
- Στην ανάπτυξη του εργαζομένου ώστε να υποστηριχθεί η επαγγελματική του πορεία.

Το PMS ισχύει για όλους τους εργαζόμενους της ΕΤΕ και ο Κανονισμός είναι διαθέσιμος μέσω του εσωτερικού δικτύου της ΕΤΕ.

Δέσμευση των ενδιαφερόμενων μερών σχετικά με τις Πολιτικές

S1.MDR-P_05

Η ΕΤΕ υιοθετεί μια δομημένη προσέγγιση όσον αφορά τη συνεργασία με διαφορετικές ομάδες ενδιαφερόμενων μερών (Επενδυτές & Μέτοχοι, Πελάτες, Προμηθευτές & Συνεργάτες, Επιχειρηματική Κοινότητα, Εργαζόμενοι, Πολιτεία & Ρυθμιστικές Αρχές, Κοινωνία – Κοινότητες & Μη Κυβερνητικές Οργανώσεις («ΜΚΟ»)), λαμβάνοντας υπόψη τις απόψεις, τους προβληματισμούς και την ανατροφοδότησή τους. Η Τράπεζα συνεργάζεται με τις επτά βασικές ομάδες ενδιαφερομένων μερών που προαναφέρθηκαν μέσω περιοδικών και έκτακτων επικοινωνιακών δραστηριοτήτων. Η ανατροφοδότηση που λαμβάνεται μέσω αυτών των δραστηριοτήτων κοινοποιείται στη συνέχεια στις αρμόδιες μονάδες της ΕΤΕ, οι οποίες, ανάλογα με τις ανάγκες, μπορούν να σχεδιάσουν νέες ή/και να προσαρμόσουν τις υφιστάμενες πολιτικές που σχετίζονται με την επιχειρηματική συμπεριφορά, ώστε να διασφαλίσουν ότι ανταποκρίνονται και υπερβαίνουν τις προσδοκίες των βασικών ομάδων ενδιαφερομένων μερών.

Κάλυψη των πολιτικών

S1-1_01

Ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας και οι Πολιτικές που περιγράφονται ανωτέρω καλύπτουν όλους τους εργαζόμενους του Ομίλου, εκτός από την Πολιτική για την Εισαγωγική Κατάρτιση και Εκπαίδευση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, η οποία αναφέρεται μόνο στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις Επιτροπές του λόγω του ειδικού πεδίου εφαρμογής/σκοπού της, καθώς και την Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων και Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Ανωτάτων Στελεχών, η οποία εφαρμόζεται στα υφιστάμενα και στα νεοπροαχθέντα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη.

Πλαίσιο Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων

S1-1_03

Ο σεβασμός της ΕΤΕ για τα ανθρώπινα δικαιώματα σε όλες τις δραστηριότητές της καθοδηγείται από:

- Την εταιρική κουλτούρα και τις τέσσερις βασικές αξίες της ΕΤΕ, δηλαδή Ανθρώπινη, Αξιόπιστη, Αποτελεσματική και Αναπτυξιακή, καθώς και τον μακροπρόθεσμο ρόλο της ΕΤΕ στην υποστήριξη και προώθηση των ανθρωπίνων δικαιωμάτων καθ' όλη τη διάρκεια της ιστορίας της και της σχέσης της με τα ενδιαφερόμενα μέρη της.



- Το σχετικό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, το οποίο ενσωματώνεται σε όλες τις λειτουργίες της, καθώς και τους διεθνείς κανόνες, συμπεριλαμβανομένης της συμμετοχής της στο Παγκόσμιο Σύμφωνο του ΟΗΕ και της υποστήριξης των Δέκα Αρχών του. Σημειώνεται ότι η ΕΤΕ στοχεύει επίσης να εφαρμόσει στο μέλλον διαδικασίες και μηχανισμούς για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τις Κατευθυντήριες Αρχές του Ο.Η.Ε. για τις Επιχειρήσεις και τα Ανθρώπινα Δικαιώματα, τη Διακήρυξη της ΔΟΕ για τις Θεμελιώδεις Αρχές και Δικαιώματα στην Εργασία και τις Κατευθυντήριες Γραμμές του ΟΟΣΑ για Πολυεθνικές Επιχειρήσεις.

S1-1_04, 06, 08

Οι δεσμεύσεις του Ομίλου όσον αφορά τα ανθρώπινα δικαιώματα που σχετίζονται με το εργατικό δυναμικό του αντικατοπτρίζονται στον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας του Ομίλου και σε άλλες σχετικές Πολιτικές (συμπεριλαμβανομένης της Πολιτικής Αναφοράς Δυσλειτουργιών/Παραβιάσεων της Νομοθεσίας (Whistleblowing) του Ομίλου, της Πολιτικής κατά της Βίας και της Παρενόχλησης στην Εργασία του Ομίλου και της Πολιτικής για τη Διαχείριση Εσωτερικών Καταγγελιών σχετικά με Περιπτώσεις Βίας και Παρενόχλησης).

Αυτές οι δεσμεύσεις πολιτικής περιλαμβάνουν:

- Το σεβασμό των ανθρωπίνων δικαιωμάτων των άλλων, συμπεριλαμβανομένων των εργασιακών δικαιωμάτων των ανθρώπων στο ίδιο το εργατικό δυναμικό του.
- Τη μηδενική ανοχή όσον αφορά την εμπορία ανθρώπων, την καταναγκαστική ή υποχρεωτική εργασία και την παιδική εργασία, τα οποία αναγνωρίζονται ως παραβιάσεις ανθρωπίνων δικαιωμάτων.
- Τη δυνατότητα αναγνώρισης των επιπτώσεων στα ανθρώπινα δικαιώματα και παροχή αποκατάστασης για τις επιπτώσεις στα ανθρώπινα δικαιώματα όπου αυτές εντοπίζονται.

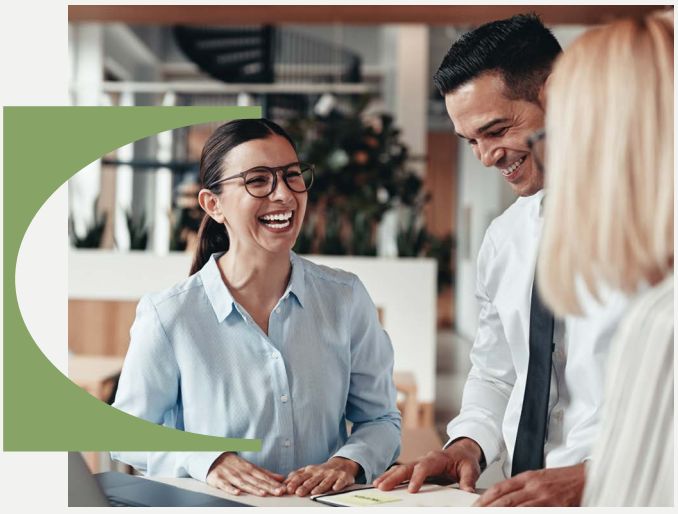
Ειδικότερα όσον αφορά τον εντοπισμό των επιπτώσεων στα ανθρώπινα δικαιώματα, και σύμφωνα με τις προαναφερθείσες πολιτικές, η ΕΤΕ παρέχει το πλαίσιο ανθρωπίνων δικαιωμάτων για την καλόπιστη αναφορά τυχόν περιστατικών σχετικά με παραβιάσεις βίας και παρενόχλησης στην εργασία, καθώς και παραβιάσεις συμπεριφοράς, παράνομη συμπεριφορά, διακρίσεις ή άλλες παραβάσεις/σοβαρές παρατυπίες. Σε περίπτωση που η ΕΤΕ εντοπίσει επιπτώσεις στα ανθρώπινα δικαιώματα, αναπτύσσεται σχετικό σχέδιο δράσης, με την έγκριση της Ανώτατης Διοίκησης και σε συνεργασία με τους επηρεαζόμενους, προκειμένου να αποκατασταθεί το περιστατικό και να αποτραπεί

η επανάληψή του. Όσοι εργαζόμενοι αναφέρουν περιστατικά που σχετίζονται με την παραβίαση των ανθρωπίνων δικαιωμάτων ή θίγονται από τέτοια περιστατικά, προστατεύονται από οποιαδήποτε πράξη αντιποίνων, σύμφωνα με τις σχετικές πολιτικές και διαδικασίες.

Οι εργαζόμενοι της ΕΤΕ ενημερώνονται για τις παραπάνω διαδικασίες και καθοδηγούνται για το πώς αναμένεται να συμπεριφέρονται και να εργάζονται με τρόπο που διασφαλίζει τον σεβασμό των ανθρωπίνων δικαιωμάτων τόσο των εσωτερικών όσο και των εξωτερικών πελατών (π.χ. προστασία προσωπικών δεδομένων, αποφυγή φυλετικών ή άλλων διακρίσεων, κ.λπ.) μέσω στοχευμένων εκπαιδεύσεων, συμπεριλαμβανομένου ενός υποχρεωτικού e-learning για τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας.

S1-1_07

Σημειώνεται ότι η ΕΤΕ είναι μέλος του Οικουμενικού Συμφώνου του Ο.Η.Ε. από το 2018. Το Οικουμενικό Σύμφωνο του Ο.Η.Ε. είναι μια πρόσκληση προς τους συμμετέχοντες να ευθυγραμμίσουν τις στρατηγικές και τις δραστηριότητές τους με δέκα παγκοσμίως αποδεκτές Αρχές στους τομείς των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, της εργασίας, του περιβάλλοντος και της καταπολέμησης της διαφθοράς, και να αναλάβουν στρατηγικές δράσεις για την προώθηση ευρύτερων κοινωνικών στόχων, όπως οι SGDs του Ο.Η.Ε., με έμφαση στη συνεργασία και την καινοτομία. Επιπλέον, οι πολιτικές της ΕΤΕ όσον αφορά το οικείο εργατικό δυναμικό της καθοδηγούνται από τις σχετικές διεθνώς αναγνωρισμένες πράξεις, συμπεριλαμβανομένων των κατευθυντήριων αρχών του ΟΗΕ για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα. Στο μέλλον, η ΕΤΕ στοχεύει επίσης να εκδώσει μια ξεχωριστή Πολιτική Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων του Ομίλου, η οποία θα αντικατοπτρίζει τις βασικές αρχές που περιγράφονται στις Κατευθυντήριες Αρχές του ΟΗΕ για τις Επιχειρήσεις και τα Ανθρώπινα Δικαιώματα.



Δέσμευση των ανθρώπων

S1-1_05

Η ΕΤΕ διατηρεί καθημερινούς εσωτερικούς διαύλους επικοινωνίας με τους εργαζομένους της και πραγματοποιεί τακτικές και κατά περίπτωση (ad hoc) συναντήσεις μεταξύ των σωματείων εργαζομένων της ΕΤΕ και της Διοίκησης για τη συνεργασία με τους ανθρώπους του οικείου εργατικού δυναμικού της. Επίσης, η Τράπεζα διεξάγει Έρευνες Εργασιακής Εμπειρίας (ΕΕΕ), για τις οποίες επιπλέον πληροφορίες είναι διαθέσιμες στο S1-2.

Πλαίσιο Υγείας και Ασφάλειας

S1-1_09

Σύμφωνα με τον ελληνικό νόμο 3850/2010, ο κανονισμός της ΕΤΕ για την πρόληψη και την προστασία της υγείας και της ασφάλειας στοχεύει στην εξάλειψη κάθε κινδύνου που σχετίζεται με την υγεία και την ασφάλεια των εργαζομένων της. Το Πλαίσιο Υγείας και Ασφάλειας της Τράπεζας (π.χ. κανονισμοί, διαδικασίες και μέτρα) καλύπτει όλους τους εργαζόμενους που έχουν σχέση εργασίας με την Τράπεζα και εκτελούν την εργασία τους είτε εντός των εγκαταστάσεων και των χώρων της Τράπεζας, είτε μέσω της εργασίας από το σπίτι (WFH). Η Τράπεζα έχει επίσης αναπτύξει τον Κανονισμό Φυσικής Ασφάλειας, ο οποίος καθορίζει τους ρόλους, τις ευθύνες και τις ενέργειες/διαδικασίες σχετικά με την πρόληψη και την αντιμετώπιση πυρκαγιών, έκτακτων περιστατικών και φυσικών καταστροφών. Οι εταιρείες του Ομίλου οφείλουν να σχεδιάζουν και να εφαρμόζουν τον δικό τους Κανονισμό για την πρόληψη και την προστασία της υγείας και της ασφάλειας, καθώς και τον δικό τους Κανονισμό Φυσικής Ασφάλειας, ανάλογα με το μέγεθός τους και τη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους, σε ευθυγράμμιση με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Ίσες ευκαιρίες και εξάλειψη των διακρίσεων

S1-1_10, 13

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει συγκεκριμένες Πολιτικές και συστήματα για την πρόληψη και αντιμετώπιση κάθε μορφής διακρίσεων στον χώρο εργασίας, συμπεριλαμβανομένων:

- Του Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας ο οποίος παρέχει συγκεκριμένες κατευθυντήριες γραμμές για τις αξίες που πρέπει να τηρούν οι εργαζόμενοι για να εξασφαλίσουν δίκαιη μεταχείριση και ένα περιβάλλον χωρίς διακρίσεις. Περισσότερες πληροφορίες είναι διαθέσιμες στο S1-1.
- Της Πολιτικής κατά της Βίας και της Παρενόχλησης στην Εργασία του Ομίλου και της Πολιτικής για τη Διαχείριση Εσωτερικών Καταγγελιών σχετικά με Περιπτώσεις Βίας και Παρενόχλησης, οι οποίες στοχεύουν στην πρόληψη και περιλαμβάνουν όλες

τις μορφές βίας και παρενόχλησης στην εργασία, είτε σχετίζονται με εργασιακά θέματα είτε απορρέουν από αυτά, συμπεριλαμβανομένης της έμφυλης βίας και της σεξουαλικής παρενόχλησης. Οι Πολιτικές παρέχουν το πλαίσιο και τις γενικές κατευθυντήριες γραμμές για την καλόπιστη αναφορά οποιωνδήποτε περιστατικών βίας και παρενόχλησης στην εργασία. Τα παράπονα μπορούν να υποβληθούν είτε ανεπίσημα (προφορικά) είτε επίσημα (μέσω e-mail, επιστολής ή μέσω της ιστοσελίδας εσωτερικού δικτύου του Ανθρώπινου Δυναμικού).

- Της Πολιτικής Αναφοράς Δυσλειτουργιών του Ομίλου, η οποία επιτρέπει στους εργαζόμενους, τους μετόχους, τους πελάτες, στους προμηθευτές της ΕΤΕ και του Ομίλου της, καθώς και οποιοδήποτε άλλο ενδιαφερόμενο τρίτο μέρος, να μπορούν να υποβάλουν αναφορά για πιθανές παραβιάσεις της συμπεριφοράς, παράνομη συμπεριφορά, διακρίσεις ή άλλες παρατυπίες/σοβαρές παραβάσεις που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της προαναφερθείσας Πολιτικής μέσω των διαθέσιμων καναλιών αναφοράς που εξασφαλίζουν την εμπιστευτικότητα και την ιδιωτικότητα αυτών των αναφορών. Επιπλέον, η ΕΤΕ εξασφαλίζει μέσω κατάλληλων μέτρων, την προστασία οποιουδήποτε υποβάλλει καλόπιστα τέτοια αναφορά από οποιεσδήποτε πράξεις αντιποίνων.

Παρακαλούμε ανατρέξτε στα S1-1 και S1-3. Πληροφορίες σχετικά με τις προγράμματα εκπαίδευσης που παρέχονται στους εργαζομένους για την πρόληψη των διακρίσεων και την προώθηση της διαφορετικότητας και της συμπερίληψης είναι διαθέσιμες στο S1-1.

S1-1_11, 12

Ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας του Ομίλου έχει συγκεκριμένες δεσμεύσεις για την προώθηση της συμπερίληψης όλων, προσηλωμένος στις αρχές των Ίσων Ευκαιριών και της Ίσης Μεταχείρισης. Ο σεβασμός της προσωπικότητας κάθε εργαζομένου στο ανθρώπινο δυναμικό του, αποτρέπει κάθε είδους διάκριση, κοινωνικό αποκλεισμό και άδικη μεταχείριση.

Για το σκοπό αυτό, η ΕΤΕ δεν ανέχεται κανενός είδους διάκριση ή προσβλητική συμπεριφορά κατά της προσωπικότητας ενός ατόμου (για παράδειγμα, ηθική, σεξουαλική ή άλλη μορφή παρενόχλησης, εκφοβισμού, δίωξης και άλλες) ή κοινωνικό αποκλεισμό ή άνιση μεταχείριση λόγω εθνικότητας, φυλής, χρώματος, εθνοτικής ή κοινωνικής καταγωγής, ιδιότητας μέλους εθνικής μειονότητας, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας, σεξουαλικού προσανατολισμού, φύλου, γενετικών χαρακτηριστικών, οικογενειακής κατάστασης, θρησκευτικών ή πολιτικών πεποιθήσεων ή σωματικών αναπηριών, καθεστώτος βετεράνου, ιθαγένειας, οικογενειακής κατάστασης ή εγκυμοσύνης.

Αντιθέτως, η ΕΤΕ εκτιμά ιδιαίτερα τις ποικίλες ιδέες, προοπτικές, ταλέντα και χαρακτηριστικά των εργαζομένων με διαφορετικό υπόβαθρο, ως παράγοντα βιώσιμης επιχειρηματικής ανάπτυξης, και εφαρμόζει μέτρα που εξασφαλίζουν ίσες ευκαιρίες για όλους τους εργαζομένους της, μεταξύ άλλων όσον αφορά τις προοπτικές σταδιοδρομίας και τη βελτίωση της εκπροσώπησης του υποεκπροσωπούμενου φύλου σε διοικητικές θέσεις.

S1-1_17 – V

Η ΕΤΕ διασφαλίζει ότι η κατάρτιση σχετικά με τις πολιτικές και τις πρακτικές μη διάκρισης ενσωματώνεται στην εκπαιδευτική ενότητα του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, η οποία ορίζεται αντίστοιχα ως υποχρεωτική συμμετοχή για όλους τους εργαζόμενους, συμπεριλαμβανομένων των μεσαίων και ανώτερων στελεχών. Η κατάρτιση αφορά βασικά στοιχεία όπως η προώθηση της ευαισθητοποίησης σχετικά με τις αρχές της μη διάκρισης, η προώθηση της δικαιοσύνης και ο εφοδιασμός των εργαζομένων με στρατηγικές για την πρόληψη και την αντιμετώπιση κάθε μορφής διακρίσεων στον χώρο εργασίας.

Με την ενσωμάτωση των θεμάτων αυτών στην εκπαιδευτική ενότητα του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, ο Όμιλος διασφαλίζει ότι όλο το προσωπικό, ανεξάρτητα από το ρόλο ή το επίπεδό του, ενημερώνεται και ενδυναμώνεται ώστε να συμβάλλει σε μια εργασιακή κουλτούρα ριζωμένη στην ισότητα, τη συμμετοχικότητα και τον σεβασμό. Η προσέγγιση αυτή ευθυγραμμίζεται με τη δέσμευση του Ομίλου για τη διατήρηση ενός δίκαιου και ισότιμου εργασιακού περιβάλλοντος.

S1-1_16 – V

Η ευθύνη για τη διασφάλιση της ίσης μεταχείρισης και των ίσων ευκαιριών στην απασχόληση έχει ανατεθεί στην Εκτελεστική Επιτροπή και υπάγεται επιχειρησιακά στον Γενικό Διευθυντή Ανθρώπινου Δυναμικού του Ομίλου, υπογραμμίζοντας έτσι τη δέσμευση της ανώτερης διοίκησης σε αυτό το κρίσιμο ζήτημα.

Η ΕΤΕ έχει θεσπίσει σαφείς, εταιρικές πολιτικές και διαδικασίες για την καθοδήγηση των πρακτικών ισότιμης απασχόλησης, εστιάζοντας στην προώθηση της διαφορετικότητας ως προς το φύλο, την ηλικία και άλλους κοινωνικούς παράγοντες, όπως περιγράφεται στον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας του Ομίλου. Επιπλέον, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τις επιδόσεις στον τομέα αυτό κατά την αξιολόγηση των υποψηφίων για προαγωγή, διασφαλίζοντας ότι οι εργαζόμενοι που επιδεικνύουν δέσμευση στις αξίες της Τράπεζας για ισότητα και ένταξη αναγνωρίζονται και ανταμείβονται.

S1-1_21 – V

Ο Όμιλος διαθέτει κατάλληλα κανάλια αναφοράς δυσλειτουργιών/παραβάσεων (whistleblowing) που διασφαλίζουν την εμπιστευτικότητα και το απόρρητο των σχετικών αναφορών που υποβάλλονται, καθώς και την προστασία οποιουδήποτε καλόπιστα εκφράζει ανησυχίες για συμπεριφορικές παραβάσεις, παράνομη συμπεριφορά, διακρίσεις ή άλλα παραπτώματα/σοβαρές παρατυπίες από πράξεις αντιποίνων.

Εργαλεία και δίαυλοι επικοινωνίας

S1-1_14 - V

Ο Όμιλος εφαρμόζει μια ολοκληρωμένη προσέγγιση για την κοινοποίηση των εσωτερικών πολιτικών του σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη, διασφαλίζοντας τη διαφάνεια, την προσβασιμότητα και την αποτελεσματική εφαρμογή, αναγνωρίζοντας τα πιθανά εμπόδια για τη διάδοση των πολιτικών του, συμπεριλαμβανομένης της ανάγκης για μετάφραση και απομακρυσμένη πρόσβαση για να προσεγγίσει τους εργαζόμενους σε όλες τις γεωγραφικές περιοχές. Σημειώνεται ότι όλες οι Πολιτικές είναι διαθέσιμες στην ελληνική και αγγλική γλώσσα και μεταφράζονται σε άλλες τοπικές γλώσσες των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου, ανάλογα με τις ανάγκες.

Για να προσεγγίσει το πολυποίκιλο κοινό της, η ΕΤΕ χρησιμοποιεί ποικίλα εργαλεία και κανάλια επικοινωνίας προσαρμοσμένα στις ανάγκες κάθε ομάδας:

1. Εσωτερική επικοινωνία για τους εργαζομένους:

- **Εσωτερικό δίκτυο:** Οι πολιτικές είναι προσβάσιμες μέσω του εσωτερικού δικτύου της Τράπεζας, το οποίο περιλαμβάνει έγγραφα πολιτικής και λεπτομερείς κατευθυντήριες γραμμές.
- **Εκπαιδευτικές συνεδρίες:** Διεξάγονται τακτικά υποχρεωτικά μαθήματα e-learning για να διασφαλιστεί ότι οι εργαζόμενοι κατανοούν και εφαρμόζουν τις Πολιτικές.

2. Επικοινωνία με Προμηθευτές και Συνεργάτες:

- **Συμβατικά έγγραφα:** Οι Πολιτικές ενσωματώνονται στις συμβάσεις και τις συμφωνίες παροχής υπηρεσιών για να διασφαλιστεί η συμμόρφωση και η ευαισθητοποίηση.

3. Προσέγγιση επενδυτών και ευρύτερων ενδιαφερόμενων μερών:

- **Ιστοσελίδα:** Οι βασικές Πολιτικές και ενημερώσεις είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα (https://www.nbg.gr/el/omilos/esg) στην ενότητα ESG - Environment Society & Governance - σε μια ειδική ενότητα για τη βιωσιμότητα και τη διακυβέρνηση.
- **Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Εκθέσεις:** Οι επενδυτές λαμβάνουν λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις πολιτικές και την εφαρμογή τους μέσω της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης της Τράπεζας.

4. Συμμετοχή εργατικού δυναμικού και κοινότητας:

- **Αλληλεπιδράσεις πρόσωπο με πρόσωπο:** Τακτικές συναντήσεις με εκπροσώπους των εργαζομένων και κοινοτικούς αρχηγούς συμβάλλουν στη διάδοση και αποσαφήνιση των λεπτομερειών της Πολιτικής.
- **Ανακοινώσεις και ενημερωτικά δελτία:** Ανακοινώσεις όποτε κριθεί απαραίτητο σχετικά με τις Πολιτικές και την εφαρμογή τους διατίθενται μέσω του εσωτερικού δικτύου και της ιστοσελίδας της Τράπεζας.

Αξιοποιώντας αυτές τις στρατηγικές επικοινωνίας, ο Όμιλος διασφαλίζει ότι οι Πολιτικές του διαδίδονται αποτελεσματικά και είναι προσβάσιμες σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη. Ο Όμιλος παραμένει προσηλωμένος στη συνεχή αξιολόγηση και βελτίωση των επικοινωνιακών πρακτικών του, ώστε να ευθυγραμμίζεται με τις ανάγκες και τις προσδοκίες των ενδιαφερομένων μερών. Περισσότερες πληροφορίες μπορείτε επίσης να βρείτε στο S1.MDR-P.

Η προσέγγιση της ΕΤΕ σχετικά με τις προσλήψεις και την ανάπτυξη

S1-1_15 – V

Ο Όμιλος όσον αφορά τις προσλήψεις, την τοποθέτηση, την κατάρτιση και την επαγγελματική εξέλιξη βασίζεται σταθερά στα προσόντα, τις δεξιότητες και την εμπειρία σε όλα τα επίπεδα.

Οι εσωτερικές και εξωτερικές προσλήψεις σχεδιάζονται προσεκτικά ώστε να περιλαμβάνουν σαφή και διαφανή κριτήρια, όπως έτη υπηρεσίας, επίπεδο εκπαίδευσης και σχετικές δεξιότητες, διασφαλίζοντας μια συνεπή και αξιοκρατική διαδικασία. Η διαδικασία επιλογής περιελάμβανε πολλαπλά στάδια αξιολόγησης δεξιοτήτων, ξεκινώντας με αξιολογήσεις γνωστικών δεξιοτήτων μέσω τυποποιημένων τεστ, ακολουθούμενες από συνεντεύξεις για την αξιολόγηση πρόσθετων ικανοτήτων. Αυτή η προσέγγιση αντικατοπτρίζει την ακλόνητη δέσμευση του Ομίλου για δικαιοσύνη, ίσες ευκαιρίες και αναγνώριση ταλέντων σε όλο το εργατικό δυναμικό της.



Όπως αναφέρει σαφώς ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας του Ομίλου, η εκπαίδευση των εργαζομένων πραγματοποιείται μέσω της χρήσης σύγχρονων μεθόδων προσαρμοσμένων στις ανάγκες κάθε θέσης εργασίας, ώστε να διασφαλίζεται ότι αξιοποιείται πλήρως το δυναμικό των εργαζομένων και ότι μπορούν να προσαρμοστούν έγκαιρα και ομαλά στις συνεχώς αυξανόμενες απαιτήσεις για νέες γνώσεις, δεξιότητες και εξειδικεύσεις σε ένα ταχέως μεταβαλλόμενο επιχειρηματικό περιβάλλον.

S1-1_20 – V

Η ΕΤΕ διατηρεί λεπτομερή και ενημερωμένα αρχεία σχετικά με τις προσλήψεις, την κατάρτιση και την προαγωγή, ώστε να διασφαλίζεται η διαφάνεια στις ευκαιρίες των εργαζομένων και την εξέλιξη της σταδιοδρομίας τους. Για τον σκοπό αυτό, η Τράπεζα διασφαλίζει ότι οι διαδικασίες της επικαιροποιούνται και βελτιώνονται συνεχώς, σε ευθυγράμμιση με τις διατάξεις του Γενικού Κανονισμού για την Προστασία Δεδομένων (GDPR).

S1-1_22 – V

Ο Όμιλος προωθεί ενεργά την πρόσβαση στην ανάπτυξη δεξιοτήτων μέσα από μια σειρά στοχευμένων προγραμμάτων που αποσκοπούν στην ενίσχυση των ικανοτήτων του εργατικού δυναμικού και στην αντιμετώπιση εντοπισμένων εκπαιδευτικών αναγκών. Οι βασικές πρωτοβουλίες περιλαμβάνουν την πρόσβαση στην ηλεκτρονική πλατφόρμα Coursera, η οποία παρέχει στους εργαζόμενους ευκαιρίες να συμμετάσχουν σε υψηλής ποιότητας e-learning προγράμματα σε ένα ευρύ φάσμα θεμάτων που σχετίζονται με τον τραπεζικό κλάδο και πέραν αυτού.

Περισσότερες πληροφορίες μπορείτε επίσης να βρείτε στο S1.SBM-3.

[S1-2] Διαδικασίες συνεργασίας με το οικείο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις

Ακούγοντας και επικοινωνώντας με τους ανθρώπους της ΕΤΕ

S1-2_01

Η ΕΤΕ δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην ανοιχτή επικοινωνία και συνεργασία με τους ανθρώπους της, προκειμένου να αντιμετωπίσει αποτελεσματικά τις υφιστάμενες και πιθανές επιπτώσεις στο οικείο εργατικό δυναμικό. Σε ενεργή συνεργασία με τους εργαζόμενους της, η ΕΤΕ διασφαλίζει ότι οι απόψεις του εργατικού δυναμικού λαμβάνονται υπόψη κατά τη διαμόρφωση σχετικών αποφάσεων και ενεργειών. Περισσότερες πληροφορίες περιλαμβάνονται επίσης στην απαίτηση γνωστοποίησης S1-1.

S1-2_02

Η ΕΤΕ προωθεί την ανοικτή και διαφανή επικοινωνία με το οικείο εργατικό δυναμικό της μέσω πολλαπλών διαύλων επικοινωνίας, διασφαλίζοντας ότι οι εργαζόμενοι και οι εκπρόσωποί τους, έχουν φωνή σε θέματα που τους επηρεάζουν. Η άμεση συνεργασία διευκολύνεται μέσα από εσωτερικές πλατφόρμες επικοινωνίας, προσβάσιμες σε όλους τους εργαζόμενους (π.χ. «Ask HR» Platform, HR Business Partners). Ενώ επιπρόσθετα η Τράπεζα αξιοποιεί μια σειρά εργαλείων / πλατφορμών επικοινωνίας, όπως η Έρευνα Εργασιακής Εμπειρίας, για την απευθείας ανατροφοδότηση από το εργατικό δυναμικό, επιτρέποντας μία ολιστική κατανόηση των απόψεων και των αναγκών του εργατικού δυναμικού. Σε πιο δομημένη μορφή, επικοινωνίες πραγματοποιούνται μέσω συχνών συναντήσεων μεταξύ της Διοίκησης της ΕΤΕ και των Εκπροσώπων των Σωματείων Εργαζομένων.

S1-2_03

Τα βασικά είδη, μέσω των οποίων πραγματοποιείται η συνεργασία, καθώς και η συχνότητα του κάθε είδους συνεργασίας παρουσιάζονται παρακάτω:

- **Έρευνες Εργασιακής Εμπειρίας:** Οι έρευνες αυτές, οι οποίες διεξάγονται περίπου κάθε 18-24 μήνες από τον Οκτώβριο του 2020, προωθούν την αμφίδρομη επικοινωνία και συμβάλλουν στη δημιουργία ενός υποστηρικτικού εργασιακού περιβάλλοντος, χωρίς αποκλεισμούς. Κάθε έρευνα ακολουθείται από συναντήσεις εργασίας σε επίπεδο ομάδας για τη συζήτηση των αποτελεσμάτων και την ανάπτυξη σχεδίων βελτίωσης που δύναται να εφαρμοστούν, καθώς και από σχέδια δράσης σε επίπεδο Τράπεζας για την αντιμετώπιση γενικών θεμάτων και προτεραιοτήτων, με την Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού να είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση και εφαρμογή τους. Η τρίτη και πιο πρόσφατη έρευνα διεξήχθη τον Μάιο του 2024.
- **Στοχευμένες συναντήσεις συνεργασίας:** Οι τακτές συναντήσεις συνεργασίας, συμπεριλαμβανομένων της συνάντησης του Δικτύου Καταστημάτων, της Τελετής Μετασχηματισμού και των συναντήσεων για τις ομάδες «Retail» και «Corporate», προάγουν ένα θετικό κλίμα, ενισχύουν την ομαδική εργασία και βελτιώνουν τις σχέσεις μεταξύ των εργαζομένων, σε ετήσια βάση.
- **Μηχανισμοί άμεσου διαλόγου και ανατροφοδότησης:**
  - **CEO Breakfast Sessions:** Οι συνεδρίες προωθούν τη διαφανή επικοινωνία μεταξύ ηγεσίας και εργαζομένων, παρέχοντας μια πλατφόρμα για ανοιχτό διάλογο και ανταλλαγή ιδεών σε καθημερινή βάση/κατά περίπτωση.
  - **Πλατφόρμα «Ask HR»:** Αυτός ο δίαυλος ανατροφοδότησης δίνει τη δυνατότητα στους εργαζόμενους να εκφράζουν ανησυχίες, να κάνουν ερωτήσεις και να μοιράζονται προτάσεις, ενισχύοντας μια κουλτούρα προσβασιμότητας και ανταπόκρισης σε καθημερινή βάση/κατά περίπτωση.
  - **HR Business Partners (HRBPs):** Δρώντας ως στρατηγικοί σύμβουλοι και υποστηρικτές για τα διευθυντικά στελέχη και τους εργαζομένους, οι HRBPs διατηρούν στενή αλληλεπίδραση με τις ομάδες σε όλο τον οργανισμό, συγκεντρώνοντας πληροφορίες, αντιμετωπίζοντας ανησυχίες και παρέχοντας καθοδήγηση για να διασφαλίσουν την ευθυγράμμιση με τις πολιτικές και τις αξίες της Τράπεζας σε καθημερινή βάση/κατά περίπτωση.
  - **Συνεργασία με Εκπροσώπους Εργαζομένων:** Συναντήσεις συνεργασίας και διαβούλευσης με τα Σωματεία των Εργαζομένων διασφαλίζουν μια εποικοδομητική συνεργασία με τους εκπροσώπους των εργαζομένων σε βασικά θέματα που αφορούν το εργατικό δυναμικό της ΕΤΕ και πραγματοποιούνται σε συνεχή βάση /κατά περίπτωση.

Τα στάδια συνεργασίας στα προαναφερθέντα είδη επικοινωνίας με τους εργαζομένους της ΕΤΕ παρουσιάζονται παρακάτω:

- **Προετοιμασία:** Καθορισμός στόχων και θεμάτων για επικοινωνία μέσω των διαθέσιμων διαύλων δέσμευσης και διαβούλευσης.
- **Εκτέλεση:** Διεξαγωγή Ερευνών Εργασιακής Εμπειρίας και επιδίωξη της συμμετοχής των εργαζομένων.
- **Επικοινωνία/συναντήσεις:** Διευκόλυνση συζητήσεων (π.χ. ομαδικές συνεδρίες) για τη λήψη ανατροφοδότησης και πληροφοριών σχετικά με θέματα εργαζομένων.
- **Υλοποίηση και παρακολούθηση:** Προώθηση ενεργειών για την αντιμετώπιση των αποτελεσμάτων της συνεργασίας.
- **Συνεχής Βελτίωση:** Τακτική αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των πρωτοβουλιών συνεργασίας και προώθηση προσαρμογών βάσει της ανατροφοδότησης των εργαζομένων και των μεταβαλλόμενων αναγκών.

Αυτές οι δομημένες και διαφανείς πρωτοβουλίες διασφαλίζουν ότι οι απόψεις των εργαζομένων ενσωματώνονται στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων, ενισχύοντας την εμπιστοσύνη, ενώ παράλληλα υποστηρίζουν την αποτελεσματική διαχείριση τυχόν επιπτώσεων στο εργατικό δυναμικό της ΕΤΕ.

S1-2_04

Η Εκτελεστική Επιτροπή της ΕΤΕ έχει τη συνολική ευθύνη για την προώθηση της αποτελεσματικής συνεργασίας με το εργατικό δυναμικό, διασφαλίζοντας ότι η συμβολή του λαμβάνεται υπόψιν στην διαμόρφωση της στρατηγικής προσέγγισης της Τράπεζας. Η επιχειρησιακή ευθύνη για την υλοποίηση πρωτοβουλιών συνεργασίας και την ενσωμάτωση των απόψεων των εργαζομένων στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων, ανατίθεται στην CHRO, η οποία επιβλέπει την εκτέλεση σχετικών προγραμμάτων και διαύλων επικοινωνίας. Η δομή αυτή διασφαλίζει την

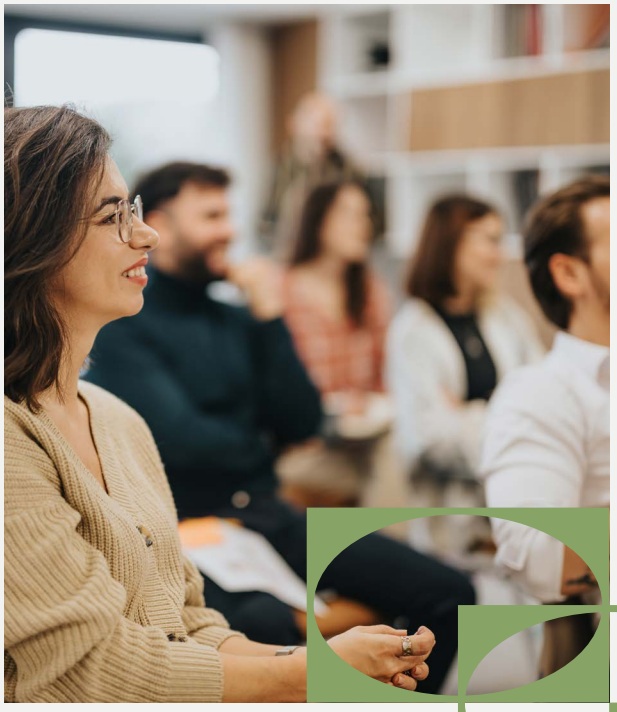
ευθυγράμμιση μεταξύ της γενικότερης στρατηγικής και επιχειρησιακής εκτέλεσης, όσον αφορά την προώθηση ενός συνεργατικού χώρου εργασίας χωρίς αποκλεισμούς.

S1-2_07

Ο Όμιλος είναι βαθιά προσηλωμένος στην προώθηση της ίσης μεταχείρισης και της συμμετοχικότητας, με ιδιαίτερη έμφαση στην κατανόηση και αντιμετώπιση των αναγκών των ατόμων που αντιμετωπίζουν ξεχωριστές προκλήσεις, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των γυναικών, των μεταναστών και των ατόμων με αναπηρία.

Για να τηρήσει αυτή τη δέσμευση, η ΕΤΕ έχει εισαγάγει στοχευμένες πρωτοβουλίες συνεργασίας με τους εργαζομένους, όπως η παροχή ευκαιριών για τη διεξαγωγή εμπιστευτικών συζητήσεων και η δημιουργία ειδικά σχεδιασμένων μηχανισμών υποστήριξης. Αυτές οι προσπάθειες διασφαλίζουν ότι όλοι οι εργαζόμενοι, ανεξάρτητα από το υπόβαθρό τους ή ειδικές συνθήκες, έχουν μια πλατφόρμα για να εκφράσουν τις απόψεις τους και να διαμορφώσουν τις επαγγελματικές τους εμπειρίες.

Αυτή η προσέγγιση συμπερίληψης προωθεί ένα υποστηρικτικό περιβάλλον, όπου κάθε άτομο εκτιμάται, εξουσιοδοτείται να μοιραστεί τις απόψεις του και ενθαρρύνεται να συμβάλει στην συλλογική και προσωπική του συνεχή επιτυχία.



Συλλογική Σύμβαση Εργασίας

S1-2_05

Η ΕΤΕ είναι σταθερά προσηλωμένη στο σεβασμό των ανθρωπίνων δικαιωμάτων του εργατικού δυναμικού της και στην προώθηση ενός δίκαιου και χωρίς αποκλεισμούς εργασιακού περιβάλλοντος. Η δέσμευση αυτή υπογραμμίζεται μέσω της Επιχειρησιακής Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας, η οποία έχει διευθετηθεί μεταξύ της Τράπεζας και των Εκπροσώπων των εργαζομένων της.

Η Επιχειρησιακή Συλλογική Σύμβαση Εργασίας έχει διάρκεια 3 έτη. Η Σύμβαση αυτή αντικατοπτρίζει τις αντιλήψεις του εργατικού δυναμικού της ΕΤΕ, και ιδιαίτερα τις αρχές της δικαιοσύνης, της ισότητας και του σεβασμού των δικαιωμάτων των εργαζομένων, λειτουργώντας ως πλαίσιο για τη διασφάλιση κατάλληλων συνθηκών εργασίας, την προστασία από διακρίσεις και την προώθηση ανοικτής επικοινωνίας. Συνεργαζόμενη στενά με τα Σωματεία των Εργαζομένων, η Τράπεζα ευθυγραμμίζει τις πολιτικές και τις πρακτικές της με τα υψηλότερα πρότυπα ανθρωπίνων δικαιωμάτων, προωθώντας την εμπιστοσύνη και τον αμοιβαίο σεβασμό σε όλα τα επίπεδα του οργανισμού.

Έρευνα Εργασιακής Εμπειρίας

S1-2_06

Για να αξιολογήσει την αποτελεσματικότητα της συνεργασίας της με το οικείο εργατικό δυναμικό, για να συγκεντρώσει σχόλια και να εντοπίσει τομείς βελτίωσης στο εργασιακό περιβάλλον, η Τράπεζα διεξάγει Έρευνα Εργασιακής Εμπειρίας. Κατόπιν της διεξαγωγής της Έρευνας, διοργανώνονται συναντήσεις εργασίας σε επίπεδο διευθύνσεων προς διευκόλυνση της συζήτησης, της ανταλλαγής απόψεων και της δημιουργίας σχεδίων δράσης σε επίπεδο τράπεζας, ενώ παράλληλα πραγματοποιούνται σχέδια σε επίπεδο Διευθύνσεων για την αντιμετώπιση ιδιαίτερων/τοπικών ανησυχιών. Η δομημένη αυτή προσέγγιση διασφαλίζει ότι η ανατροφοδότηση όχι μόνο λαμβάνεται υπόψιν αλλά και οδηγεί και σε απτές ενέργειες, καταλήγοντας σε ουσιαστικά αποτελέσματα και προωθώντας μια κουλτούρα συνεργασίας και ανταπόκρισης.

Σχετικές πληροφορίες περιγράφονται επίσης στην απαίτηση γνωστοποίησης S1-2.

[S1-3] Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους οικείους εργαζομένους

Η ΕΤΕ εφαρμόζει σαφείς και δομημένες διαδικασίες για την αναφορά περιστατικών που έχουν συμβάλει σε ουσιαστική αρνητική επίπτωση στους ανθρώπους του εργατικού δυναμικού της, μέσω κατάλληλων και προσβάσιμων διαύλων, εντοπίζοντας λύσεις για αυτά τα περιστατικά και αξιολογώντας την αποτελεσματικότητα αυτών των λύσεων, καθώς και προστατεύοντας και αποφεύγοντας αντίποινα κατά αυτών που αναφέρουν και/ή επηρεάζονται από τα σχετικά περιστατικά.

Πολιτική Αναφοράς Δυσλειτουργιών/Παραβιάσεων Νομοθεσίας (Whistleblowing) του Ομίλου

S1-3_01, 07

Η Πολιτική Αναφοράς Δυσλειτουργιών/Παραβιάσεων Νομοθεσίας (Whistleblowing) του Ομίλου στοχεύει να παρέχει καθοδήγηση στους εργαζόμενους για την αναγνώριση, αναφορά και διερεύνηση ανησυχιών σχετικά με παράνομη συμπεριφορά, συμπεριφορά που αντιβαίνει στον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας και τις Εσωτερικές Πολιτικές της ΕΤΕ. Η Πολιτική διασφαλίζει την πλήρη εμπιστευτικότητα και προστασία των πληροφοριοδοτών από οποιεσδήποτε πράξεις αντιποίνων, ως μέρος της συνολικής ευθύνης της ΕΤΕ προς τους εργαζομένους, τους μετόχους και τους πελάτες της.

Σύμφωνα με την Πολιτική Αναφοράς Δυσλειτουργιών/Παραβιάσεων Νομοθεσίας (Whistleblowing) του Ομίλου, οι εργαζόμενοι (καθώς και οι μέτοχοι, οι πελάτες, οι προμηθευτές της ΕΤΕ και του Ομίλου της, και οποιοσδήποτε άλλο ενδιαφερόμενο τρίτο μέρος) μπορούν να υποβάλουν αναφορά, ενεργώντας με καλή πίστη, για πιθανές παραβιάσεις συμπεριφοράς, παράνομες ενέργειες, διακρίσεις ή άλλα περιστατικά κακής συμπεριφοράς/σοβαρής παρατυπίας που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Πολιτικής. Πληροφορίες σχετικά με τα διαθέσιμα κανάλια αναφοράς και την προσβασιμότητα αυτών των καναλιών περιγράφονται στις απαιτήσεις γνωστοποίησης S1-3.

Σύμφωνα με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, η ΕΤΕ έχει ορίσει τον Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου ως Υπεύθυνο Λήψης και Παρακολούθησης Αναφορών (RMRO). Ο RMRO εκτελεί τα καθήκοντά του με ακεραιότητα, αντικειμενικότητα, αμεροληψία, διαφάνεια και κοινωνική ευθύνη. Επιπλέον, σέβεται και τηρεί τους κανόνες απορρήτου και εμπιστευτικότητας για θέματα που έρχονται στην προσοχή του κατά την άσκηση των καθηκόντων του, καθώς και απέχει από τη διαχείριση συγκεκριμένων υποθέσεων σε περίπτωση σύγκρουσης συμφερόντων, δηλώνοντας κώλυμα.

Ο RMRO κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του, προβαίνει σε κάθε αναγκαία ενέργεια προκειμένου τα αρμόδια όργανα της ΕΤΕ, ή οι αρμόδιες αρχές, κατά περίπτωση, να χειριστούν την καταγγελία και διασφαλίζει την εμπιστευτικότητα της ταυτότητας του καταγγέλλοντος καθώς και κάθε τρίτου που κατονομάζεται στην καταγγελία, εμποδίζοντας την πρόσβαση μη εξουσιοδοτημένων προσώπων στην καταγγελία. Όλες οι αναφορές που λαμβάνονται διερευνώνται προσεκτικά από τον RMRO με απόλυτη διακριτικότητα και εμπιστευτικότητα, διασφαλίζοντας την αμεροληψία. Επιπλέον, σε συνεργασία με τις αρμόδιες Μονάδες της Τράπεζας, ο RMRO παρακολουθεί τη διερεύνηση της αναφοράς και τα διορθωτικά μέτρα που απαιτούνται (κατά περίπτωση κρίνεται σκόπιμο) και παρέχει την κατάλληλη ανατροφοδότηση στον καταγγέλλοντα, εντός συγκεκριμένου χρονικού πλαισίου, σχετικά με τις ενέργειες που προβλέπονται ή λαμβάνονται σε συνέχεια της αναφοράς.

Ο RMRO αναφέρεται απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΤΕ μέσω της αρμόδιας Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας του Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ σε περίπτωση που εντοπιστούν σοβαρές παραβιάσεις, οι οποίες μπορεί να επισύρουν αστικές, διοικητικές ή ποινικές κυρώσεις για την Τράπεζα ή εταιρεία του Ομίλου ή για ανώτερα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας ή εταιρείας του Ομίλου, ο RMRO ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας του Διοικητικού Συμβουλίου και προτείνει διορθωτικά μέτρα.

Κατά τη διάρκεια του 2024, όλες οι πιθανές σημαντικές αναφορές κακής συμπεριφοράς, παραβίασης ή σοβαρής παρατυπίας που λήφθηκαν μέσω των διαθέσιμων διαύλων αναφορών της ΕΤΕ διερευνήθηκαν περαιτέρω από τον RMRO και τις αρμόδιες Μονάδες της ΕΤΕ και, όπου απαιτήθηκε, εξετάστηκαν επίσης από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου. Θα πρέπει να τονιστεί ότι δεν εντοπίστηκαν αποδείξεις που να επαληθεύουν την ύπαρξη σημαντικού περιστατικού μη συμμόρφωσης, ωστόσο σε ορισμένες περιπτώσεις η ΕΤΕ έλαβε διορθωτικές/βελτιωτικές ενέργειες.

Η Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας του Διοικητικού Συμβουλίου είναι υπεύθυνη για την καθιέρωση και τη συνεχή παρακολούθηση της εφαρμογής της Πολιτικής Αναφοράς Δυσλειτουργιών/Παραβιάσεων Νομοθεσίας (Whistleblowing) του Ομίλου και των διαδικασιών για την υποβολή αναφορών από εργαζόμενους και/ή τρίτα μέρη σχετικά με

παρατυπίες που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της προαναφερθείσας Πολιτικής και απαιτούν διερεύνηση.

Η Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας του Διοικητικού Συμβουλίου εξετάζει, εφόσον απαιτείται, σημαντικές περιπτώσεις κακής συμπεριφοράς που εντοπίζονται μέσω των καναλιών καταγγελιών της ΕΤΕ, πραγματοποιεί περαιτέρω αξιολόγηση αυτών των περιπτώσεων και εξετάζει κατά πόσον τα διορθωτικά μέτρα είναι επαρκή ή αν απαιτούνται επιπλέον μέτρα, κατόπιν σχετικής πρότασης του RMRO. Για να πραγματοποιήσει περαιτέρω αξιολόγηση ενός ζητήματος και τυχόν απαιτούμενες έρευνες, η Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας του Διοικητικού Συμβουλίου έχει την εξουσία να δημιουργήσει μια ειδική ομάδα. Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, η Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας του Διοικητικού Συμβουλίου συνεργάζεται επίσης με άλλες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου εφόσον απαιτείται κατά περίπτωση.

S1-3_02, 04

Η ΕΤΕ έχει θέσει σε εφαρμογή κατάλληλους και προσβάσιμους διαύλους που διασφαλίζουν την εμπιστευτικότητα, την ιδιωτικότητα και την προστασία των πληροφοριοδοτών, συμπεριλαμβανομένων των εργαζομένων (καθώς και των μετόχων, πελατών, προμηθευτών της ΕΤΕ και του Ομίλου της, και οποιουδήποτε άλλου ενδιαφερόμενου τρίτου μέρους) που υποβάλλουν αναφορές. Συγκεκριμένα, αναφορά μπορεί να υποβληθεί, επώνυμα ή ανώνυμα, μέσω των ακόλουθων διαύλων:

- Την ειδική ηλεκτρονική πλατφόρμα της ΕΤΕ.
- Την ειδική τηλεφωνική γραμμή της ΕΤΕ.
- Έγγραφες αναφορές/επιστολές/μηνύματα στον RMRO της ΕΤΕ.
- Κατ' ιδίαν συνάντηση με τον RMRO, κατόπιν υποβολής σχετικού αιτήματος καλώντας την ειδική τηλεφωνική γραμμή.

Όλοι οι προαναφερθέντες δίαυλοι είναι διαθέσιμοι στους εργαζόμενους σε όλο τον Όμιλο, με εξαίρεση την ειδική ηλεκτρονική πλατφόρμα της ΕΤΕ, η οποία προς το παρόν αφορά μόνο στους εργαζόμενους της Τράπεζας και την οποία η ΕΤΕ σκοπεύει να καταστήσει προσβάσιμη στους εργαζόμενους άλλων εταιρειών του Ομίλου από το 2025.

Επιπλέον, λειτουργούν έξι Σωματεία Εργαζομένων στο πλαίσιο της εκπροσώπησης των εργαζομένων της Τράπεζας μέσω των οποίων οι εργαζόμενοι μπορούν να θέτουν θέματα που έχουν σημαντική επίπτωση στον RMRO ή σε άλλους εκπροσώπους της διοίκησης της ΕΤΕ.

S1-3_05

Ο μηχανισμός αναφορών δυσλειτουργιών/παραβιάσεων της ΕΤΕ σχετίζεται με τους εργαζόμενους και καλύπτει θέματα εργαζομένων, συμπεριλαμβανομένων των παραπόνων/αναφορών.

Επιπλέον, μέσω της εφαρμογής της Πολιτικής κατά της Βίας και της Παρενόχλησης στην Εργασία του Ομίλου και της Πολιτικής Διαχείρισης Εσωτερικών Καταγγελιών, σχετικά με περιπτώσεις βίας και παρενόχλησης, παρέχεται το πλαίσιο και η συνολική καθοδήγηση για την καλόπιστη αναφορά τυχόν περιστατικών βίας και παρενόχλησης στην εργασία.

S1-3_06

Η Πολιτική Αναφοράς Δυσλειτουργιών/ Παραβιάσεων Νομοθεσίας (Whistleblowing) του Ομίλου: Ένα πρόγραμμα e-learning υποχρεωτικό για όλους τους εργαζόμενους από το 2021. Με στόχο τη διατήρηση κατάλληλης κουλτούρας συμπεριφοράς και συμμόρφωσης. Επιπλέον, κατά τη διάρκεια του 2024, ξεκίνησε ένα νέο εκπαιδευτικό πρόγραμμα, το οποίο απευθύνεται σε όλους τους εργαζόμενους, σχετικά με την επικαιροποιημένη Πολιτική και τα υφιστάμενα κανάλια καταγγελίας δυσλειτουργιών, επιτρέποντας την επώνυμη και ανώνυμη καταγγελία σε ευθυγράμμιση με την ισχύουσα νομοθεσία για την υποβολή αναφορών Πολιτική Αναφοράς Δυσλειτουργιών/Παραβιάσεων Νομοθεσίας (Whistleblowing).



S1-3_08

Η ΕΤΕ αναγνωρίζει τη σημασία της παρακολούθησης των ζητημάτων που αναφέρονται μέσω των διαύλων αναφοράς της για να διασφαλίσει την υπευθυνότητα και την αποτελεσματικότητα. Η ΕΤΕ λαμβάνει και αντιμετωπίζει ενεργά τα παράπονα που υποβάλλονται μέσω αυτών των καναλιών, ενώ, ταυτόχρονα, διατηρώντας ανοιχτές γραμμές επικοινωνίας με τους εργαζόμενους όπως περιγράφεται στην απαίτηση γνωστοποίησης S1-2 και ανταποκρινόμενη στις ανησυχίες που εκφράζονται, η ΕΤΕ στοχεύει να προάγει μια κουλτούρα διαφάνειας και εμπιστοσύνης, διασφαλίζοντας ότι οι εργαζόμενοι αισθάνονται ενδυναμωμένοι να εκφράζουν τα ζητήματά τους.

S1-3_09

Η Πολιτική Αναφοράς Δυσλειτουργιών/Παραβιάσεων Νομοθεσίας του Ομίλου έχει ειδική ενότητα σχετικά με την προστασία των ατόμων, συμπεριλαμβανομένων των εργαζομένων και των εκπροσώπων τους, που χρησιμοποιούν τον μηχανισμό υποβολής αναφορών δυσλειτουργιών/παραβιάσεων, από αντίποινα.

Περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να βρείτε στην απαίτηση γνωστοποίησης G1-1.

[S1-4] Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στο οικείο εργατικό δυναμικό και προσεγγίσεις για τον μετριασμό των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με το οικείο εργατικό δυναμικό και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων

S1.MDR-A_01-07, 09-12

Κατάρτιση και ανάπτυξη δεξιοτήτων

Η ΕΤΕ έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο σχέδιο δράσης για την αντιμετώπιση των σημαντικών επιπτώσεων και κινδύνων που σχετίζονται με το εργατικό δυναμικό της, με ιδιαίτερη έμφαση στην Κατάρτιση και την Ανάπτυξη Δεξιοτήτων. Αυτό το σχέδιο δράσης στοχεύει στη συνεχή βελτίωση των ικανοτήτων των εργαζομένων, ενώ οι βασικές του ενέργειες εφαρμόζονται σε ολόκληρο τον Όμιλο.

Η κατάρτιση και η ανάπτυξη δεξιοτήτων περιλαμβάνει στοχευμένα προγράμματα κατάρτισης που καλύπτουν βασικά τραπεζικά θέματα καθώς επίσης και βασικές θεματικές όπως η ηγεσία, η Τεχνητή Νοημοσύνη, τα δεδομένα, το ESG και η τεχνική κατάρτιση, με σκοπό να διασφαλιστεί ότι το εργατικό δυναμικό είναι καλά προετοιμασμένο τόσο για τις τρέχουσες όσο και για τις μελλοντικές προκλήσεις. Το Πλάνο Κατάρτισης αναθεωρείται και ενημερώνεται ετησίως, με εκθέσεις προόδου που υποβάλλονται στην Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών για καθοδήγηση, αναθεώρηση και έγκριση.

Για να διασφαλίσει την επιτυχή υλοποίησή του, η Τράπεζα διαθέτει προκαθορισμένο προϋπολογισμό ύψους €5 εκατ. και αφιερώνει 30 FTEs για την ανάπτυξη, υλοποίηση και επίβλεψη αυτού του Πλάνου Κατάρτισης, διασφαλίζοντας με αυτό τον τρόπο τη διαθεσιμότητα επαρκούς οικονομικού και ανθρώπινου κεφαλαίου. Οι πόροι αυτοί αξιολογούνται τακτικά για την αντιμετώπιση των εξελισσόμενων αναγκών του εργατικού δυναμικού, επιτρέποντας έτσι μια κουλτούρα συνεχούς μάθησης και ανάπτυξης.

Το 2024, η Τράπεζα ξεκίνησε επιτυχώς ορισμένες βασικές πρωτοβουλίες, όπως το Πρόγραμμα «Everyday AI», για την επιτάχυνση της ανάπτυξης τεχνογνωσίας στον τομέα της ψηφιακής τεχνολογίας και της τεχνητής νοημοσύνης σε όλο το εργατικό δυναμικό. Παράλληλα, εισήχθησαν στοχευμένα προγράμματα κατάρτισης στην προηγμένη επιστήμη δεδομένων, π.χ. analytics, για την ενίσχυση της λήψης αποφάσεων βάσει δεδομένων και την προώθηση της καινοτομίας. Αυτά τα προγράμματα εξοπλίζουν τους εργαζόμενους με δεξιότητες καίριας σημασίας, απαραίτητες για να προσαρμοστούν και προοδεύσουν στην ψηφιακή εποχή. Αξιοποιώντας αυτή την επιτυχία, τόσο το Πρόγραμμα «Everyday AI» όσο και η προηγμένη εκπαίδευση στην επιστήμη των δεδομένων, θα επεκταθούν το 2025 σε όλους τους εργαζόμενους της ΕΤΕ, διασφαλίζοντας την ευρεία ανάπτυξη της ψηφιακής επάρκειας και ενδυναμώνοντας το εργατικό δυναμικό να προωθήσει την καινοτομία σε ολόκληρο τον οργανισμό.

Τα προγράμματα κατάρτισης εξελίσσονται με την πάροδο του χρόνου, με τακτικές ενημερώσεις, ώστε να διασφαλίζεται ότι παραμένουν ευθυγραμμισμένα με τις τεχνολογικές εξελίξεις, τους στόχους του οργανισμού και τις ανάγκες των εργαζομένων. Επιπλέον, δεν έχει προκύψει σημαντική επίπτωση που να έχει προκαλέσει βλάβη σε άτομα και να απαιτεί κάποια διορθωτική ενέργεια.

Ασφαλείς θέσεις απασχόλησης

Κατά τη διάρκεια του 2024, η ΕΤΕ συνέχισε να επιδεικνύει τη δέσμευσή της για διασφάλιση της απασχόλησης, προχωρώντας σε νέες προσλήψεις (τόσο στα Κεντρικά Γραφεία όσο και στο δίκτυο καταστημάτων), αποφεύγοντας ακούσιες αποχωρήσεις και εφαρμόζοντας Σχέδιο Εθελούσιας Εξόδου (VES) τον Δεκέμβριο του 2024. Τα προγράμματα VES χρησιμεύουν ως υπεύθυνη εναλλακτική λύση σε άλλα μέτρα συρρίκνωσης, διασφαλίζοντας ότι η διαχείριση των προσαρμογών του εργατικού δυναμικού γίνεται με σεβασμό και φροντίδα. Στους εργαζόμενους, οι οποίοι επέλεξαν να συμμετάσχουν στο Σχέδιο Εθελούσιας Εξόδου (VES) παρέχεται υποστήριξη

κατά τη μετάβαση, η οποία συμπληρώνεται από το πρόγραμμα 'Επαγγελματικής Μετάβασης και Υπηρεσίες Υποστήριξης'.

Πρόληψη ή μετριασμός των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων στο οικείο εργατικό δυναμικό

S1-4_01

Η Τράπεζα έχει προβεί σε διάφορες ενέργειες για την πρόληψη τυχόν σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων στο οικείο εργατικό δυναμικό. Οι δράσεις αυτές περιλαμβάνουν:

- Συνεχής παρακολούθηση των κανονισμών ή των διατάξεων που περιγράφονται στον ελληνικό εργατικό κώδικα και την αντίστοιχη συλλογική σύμβαση εργασίας, προκειμένου να διασφαλίζεται η συμμόρφωσή της.
- Συνεχής αξιολόγηση και στρατηγική ανασκόπηση των αναγκών για κατάρτιση σε ετήσια βάση, με ένα ολοκληρωμένο σχέδιο κατάρτισης διαμορφωμένο για να εξασφαλίσει την ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους και τις αναδυόμενες επιχειρηματικές απαιτήσεις. (Σχετικές πληροφορίες που περιγράφονται επίσης στις απαιτήσεις γνωστοποίησης S1.MDR-A).
- Τακτή Έρευνα Εργασιακής Εμπειρίας για τη συλλογή σχολίων και τον εντοπισμό τομέων βελτίωσης (Σχετικές πληροφορίες που περιγράφονται επίσης στην απαίτηση γνωστοποίησης S1-2).



Δράσεις ή διαδικασίες με πρωταρχικό σκοπό την επίτευξη θετικών επιπτώσεων στο οικείο εργατικό δυναμικό

S1-4_03

Η ΕΤΕ αξιοποιεί συγκεκριμένες δράσεις και πρωτοβουλίες για να μεγιστοποιήσει τις θετικές επιπτώσεις στο εργατικό δυναμικό της, ειδικά στους σημαντικούς τομείς των Ασφαλών Θέσεων Απασχόλησης, των Επαρκών Μισθών, καθώς και της Κατάρτισης και Ανάπτυξης Δεξιοτήτων. Συγκεκριμένα, η ΕΤΕ έχει θέσει σε εφαρμογή, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες δράσεις και πρωτοβουλίες:

- **Σύστημα Αξιολόγησης και Ανάπτυξης (PMS):** Από την εισαγωγή του νέου PMS το 2021, η ΕΤΕ δίνει σταθερά προτεραιότητα σε δίκαιες και αξιοκρατικές αξιολογήσεις επίδοσης. Το PMS περιλαμβάνει την ετήσια διαδικασία καθορισμού στόχων, η οποία ευθυγραμμίζει τις ομαδικές προσπάθειες με τους στρατηγικούς στόχους της ΕΤΕ , καθώς και αξιολογήσεις στα μέσα του έτους, που επικεντρώνονται στην παροχή εποικοδομητικής ανατροφοδότησης και στον εντοπισμό ευκαιριών βελτίωσης και ανάπτυξης δεξιοτήτων. Για την τήρηση της αμεροληψίας και της αξιοκρατίας, η Επιτροπή Επανεξέτασης Επιδόσεων εξετάζει επίσης εξαιρετικά υψηλές και ιδιαίτερα χαμηλές αξιολογήσεις στο πλαίσιο της διαδικασίας αξιολόγησης.
- **Αξιοκρατικές αυξήσεις μισθών:** Η ΕΤΕ εφαρμόζει αυξήσεις μισθών βάσει αξιοκρατίας, αναγνωρίζοντας ατομικές συνεισφορές και επιτεύγματα. Αυτή η προσέγγιση διασφαλίζει ότι οι εργαζόμενοι αμείβονται δίκαια για τις προσπάθειές τους και, ως εκ τούτου, παρακινεί τη συνεχή βελτίωση, ευθυγραμμίζοντας την προσωπική επιτυχία με τους μακροπρόθεσμους στόχους της ΕΤΕ.
- **Εσωτερική κινητικότητα:** Η ΕΤΕ προωθεί την εσωτερική κινητικότητα ως βασική στρατηγική για την ανάπτυξη των εργαζομένων και την εξέλιξη της σταδιοδρομίας τους. Παρέχοντας ευκαιρίες στους εργαζόμενους να μετακινούνται μεταξύ διαφορετικών ρόλων, τμημάτων ή ακόμη και εταιρειών του Ομίλου, η Τράπεζα προωθεί μια κουλτούρα μάθησης, διευρύνει το σύνολο δεξιοτήτων και βοηθά στη διατήρηση κορυφαίων ταλέντων, διασφαλίζοντας ότι οι εργαζόμενοι έχουν μια ορατή πορεία εξέλιξης και προσωπικής ανάπτυξης εντός του οργανισμού.
- **Προγράμματα ανάπτυξης Mentoring & Coaching:** Η ΕΤΕ προσφέρει ολοκληρωμένα προγράμματα παροχής συμβουλών και καθοδήγησης για την υποστήριξη της επαγγελματικής ανάπτυξης των εργαζομένων σε όλα τα επίπεδα. Αυτά τα προγράμματα στοχεύουν στην ενίσχυση των ηγετικών ικανοτήτων, στην οικοδόμηση βασικών δεξιοτήτων και στην παροχή καθοδήγησης σχετικά με την εξέλιξη της σταδιοδρομίας. Καλλιεργώντας μια κουλτούρα

ανταλλαγής γνώσεων και συνεχούς μάθησης, η Τράπεζα βοηθά τους εργαζόμενους να αξιοποιήσουν πλήρως τις δυνατότητές τους και να συμβάλουν αποτελεσματικότερα στην επιτυχία του οργανισμού.

Παρακολούθηση και αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των δράσεων και πρωτοβουλιών στο οικείο εργατικό δυναμικό

S1-4_04

Η ΕΤΕ παρακολουθεί και αξιολογεί την αποτελεσματικότητα των δράσεων και πρωτοβουλιών της για την επίτευξη θετικών αποτελεσμάτων για το ίδιο εργατικό δυναμικό της μέσω των ακόλουθων μεθόδων:

- Έρευνες Εργασιακής Εμπειρίας: Οι τακτικές έρευνες παρέχουν ανατροφοδότηση σχετικά με τη συνολική ικανοποίηση και τον αντίκτυπο των διαφόρων πρωτοβουλιών.
- HR Business Partners (HRBPs): Οι HRBPs λαμβάνουν ανατροφοδότηση από τους εργαζόμενους, διασφαλίζοντας ότι αντιμετωπίζονται οι ανησυχίες, παρουσιάζονται ιδέες και συστάσεις και οι πρωτοβουλίες, προσαρμόζονται όπου είναι απαραίτητο.
- Συναντήσεις για το Συστήμα Διαχείρισης Απόδοσης (PMS): Η ανατροφοδότηση που συλλέγεται από τις συναντήσεις PMS, βοηθά επίσης στην αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των ενεργειών και των πρωτοβουλιών.
- Μαθησιακή αποτελεσματικότητα: Έρευνες μετά την ολοκλήρωση της κατάρτισης, καθώς και εστιασμένες συνεντεύξεις (όταν/όπου εφαρμόζεται) αξιολογούν τον αντίκτυπο των μαθησιακών προγραμμάτων στην ανάπτυξη δεξιοτήτων.

Αυτές οι προσεγγίσεις διασφαλίζουν τη συνεχή αξιολόγηση και βελτίωση των πρωτοβουλιών για την επίτευξη θετικών αποτελεσμάτων για το εργατικό δυναμικό.

Δράσεις για το μετριασμό των σημαντικών κινδύνων

S1-4_06

Η ΕΤΕ εφαρμόζει μια σειρά ισχυρών ελέγχων και πρωτοβουλιών για να μετριάσει αποτελεσματικά τους σημαντικούς κινδύνους που προκύπτουν από τις επιπτώσεις και τις εξαρτήσεις από το εργατικό δυναμικό της, ιδιαίτερα στο τομέα της Κατάρτισης και των Δεξιοτήτων.

Συγκεκριμένα, η ΕΤΕ προβαίνει σε ολοκληρωμένη ετήσια αξιολόγηση των αναγκών κατάρτισης, ακολουθούμενη από τη διαμόρφωση στρατηγικού σχεδίου κατάρτισης, το οποίο αναθεωρείται τακτικά για την αντιμετώπιση των μεταβαλλόμενων επιχειρηματικών προτεραιοτήτων. Επιπλέον, η γενική στρατηγική της Τράπεζας ενσωματώνει τα σχέδια του ανθρώπινου δυναμικού με την ανάπτυξη δεξιοτήτων, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση μεταξύ των ικανοτήτων των εργαζομένων και των μακροπρόθεσμων στόχων της ΕΤΕ.

Διασφάλιση αποφυγής σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων

S1-4_08

Ο Όμιλος διασφαλίζει ότι οι πρακτικές του δεν προκαλούν ούτε συμβάλλουν σε σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στο εργατικό δυναμικό του μέσω μέτρων που περιλαμβάνουν:

- **Προμήθειες:** Η υγεία και η ασφάλεια των εργαζομένων αποτελεί προτεραιότητα κατά την επιλογή προμηθευτών και προϊόντων τα οποία πληρούν υψηλά πρότυπα υγείας και ασφάλειας, διασφαλίζοντας ένα ασφαλές και υποστηρικτικό περιβάλλον εργασίας.
- **Πωλήσεις:** Διατηρείται ένα ασφαλές επίπεδο αμοιβών, προσφέροντας στους εργαζόμενους σταθερό βασικό μισθό με ανταμοιβή, βάσει απόδοσης. Συγκεκριμένα, η ΕΤΕ δεν προωθεί τις αμοιβές βάσει προμηθειών, ώστε να διασφαλίζεται η χρηματοπιστωτική σταθερότητα, καθώς και οι κατάλληλες συμπεριφορές πώλησης.
- **Χρήση δεδομένων:** Η αυστηρή τήρηση των προτύπων GDPR και ασφάλειας στον κυβερνοχώρο παρακολουθείται συνεχώς, διασφαλίζοντας την προστασία των δεδομένων και της ιδιωτικής ζωής για όλους τους εργαζόμενους.

Διάθεση πόρων για τη διαχείριση των σημαντικών επιπτώσεων

S1-4_09

Η ΕΤΕ διαθέτει πόρους σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου και ανώτερων διοικητικών στελεχών για τη διαχείριση σημαντικών επιπτώσεων στο εργατικό δυναμικό της, συμπεριλαμβανομένων και με σεβασμό των θεμάτων για «Ασφαλείς θέσεις απασχόλησης», «Επαρκείς μισθούς», καθώς και την «Κατάρτιση και Ανάπτυξη Δεξιοτήτων».

Σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, η Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΤΕ στην εκτέλεση των καθηκόντων του, μεταξύ άλλων, όσον αφορά τη διαχείριση ανθρώπινου δυναμικού και ταλέντων, την αξιολόγηση της επίδοσης, καθώς και την πολιτική και πρακτικές αποδοχών. Ειδικότερα, η Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών είναι αρμόδια για τα ακόλουθα:

- Διαμόρφωση, τακτική επανεξέταση και παρακολούθηση της εφαρμογής των Πολιτικών και πρακτικών Ανθρώπινου Δυναμικού του Ομίλου, όπως σε σχέση με τους διορισμούς, τις αξιολογήσεις και τις προαγωγές των εργαζομένων, την εκπαίδευση και τη διαφορετικότητα (συμπεριλαμβανομένων πτυχών σχεδιασμού σταδιοδρομίας και μέτρων για τη διασφάλιση ίσης μεταχείρισης και ευκαιριών για εργαζόμενους διαφορετικού φύλου).
- Επανεξέταση της εταιρικής σύμβασης της ΕΤΕ με τις συνδικαλιστικές οργανώσεις πριν από την τελική έγκρισή της και παρουσίαση στο Διοικητικό Συμβούλιο των απόψεων και παρατηρήσεων της Επιτροπής επ› αυτής.
- Ανασκόπηση αναφορών και ενημερώσεων που παρέχονται από το Ανθρώπινο Δυναμικό του Ομίλου, που ασχολούνται με βασικές πτυχές των Πολιτικών Ανθρώπινου Δυναμικού και αποδοχών του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της αποτελεσματικής ανάπτυξης ταλέντων, καθώς και διαμόρφωση ενός πλαισίου για τη δίκαιη αξιολόγηση της προσπάθειας και την επιβράβευση της απόδοσης.
- Διασφάλιση ότι η ΕΤΕ διαθέτει σαφή, τεκμηριωμένη και διαφανή Πολιτική Αποδοχών, η οποία συνάδει με τις αξίες, την κουλτούρα, την επιχειρηματική στρατηγική, τη Στρατηγική ESG της Τράπεζας και προάγει τη βιωσιμότητα και την ηθική συμπεριφορά, ανεξαρτήτως φύλου και υποστηρίζοντας την ίση μεταχείριση.

Σε εκτελεστικό επίπεδο, όλα τα θέματα που σχετίζονται με το οικείο εργατικό δυναμικό, συμπεριλαμβανομένων θεμάτων στρατηγικής και βιωσιμότητας, παρουσιάζονται, αντιμετωπίζονται και εγκρίνονται από την Εκτελεστική Επιτροπή. Πληροφορίες σχετικά με την Εκτελεστική Επιτροπή μπορείτε να βρείτε στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Η λειτουργία Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας έχει την ευθύνη της υλοποίησης των στρατηγικών πρωτοβουλιών, σύμφωνα με τις οδηγίες του HRRC και της Εκτελεστικής Επιτροπής όσον αφορά οικείο εργατικό δυναμικό. Η Λειτουργία Ανθρώπινου Δυναμικού έχει μια ευρεία οργάνωση, που καλύπτει όλες τις πτυχές της διαχείρισης του εργατικού δυναμικού, συμπεζριλαμβανομένης της ανάπτυξης, της αξιολόγησης επίδοσης, των προσλήψεων, της εκπαίδευσης, του προϋπολογισμού, ενώ όλες οι ομάδες Λειτουργίας Ανθρώπινου Δυναμικού αναφέρονται στον Γενικό Διευθυντή Ανθρώπινου Δυναμικού του Ομίλου, ο οποίος είναι μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής.

S1-4_19

Η ΕΤΕ δεν προβλέπει σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στο εργατικό δυναμικό της από τη μετάβασή της σε πιο πράσινες, κλιματικά ουδέτερες δραστηριότητες. Περισσότερες πληροφορίες αναφέρονται στο S1.SBM-3.

Δείκτες μέτρησης και στόχοι

[S1-5] - Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών

S1.MDR-T_01-13

Ο Όμιλος δεν έχει θέσει στόχους για το εργατικό δυναμικό, όπως ορίζονται από τα πρότυπα ESRS.

Ασφαλείς θέσεις απασχόλησης και επαρκείς μισθοί

Ωστόσο, στο πλαίσιο της ετήσιας διαδικασίας Προϋπολογισμού και Επιχειρηματικού Σχεδίου, τίθενται και εγκρίνονται στόχοι σχετικά με τον συνολικό αριθμό προσωπικού, τον προϋπολογισμό για αυξήσεις αποδοχών και τα ποσά μεταβλητής αμοιβής, όλα άμεσα συνδεδεμένα και σχετιζόμενα με τα ουσιαστικά θέματα Ασφαλείς Θέσεις Απασχόλησης και Επαρκείς Μισθοί. Αυτοί οι αριθμοί αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του Προϋπολογισμού και του Επιχειρηματικού Σχεδίου του Ομίλου που αναφέρεται στην περίοδο 2025-2027 και έχουν εγκριθεί από την Εκτελεστική Επιτροπή και το Διοικητικό Συμβούλιο.



Η παρακολούθηση της πραγματικής απόδοσης σε σύγκριση με τους αριθμούς του προϋπολογισμού και του επιχειρηματικού σχεδίου πραγματοποιείται από την Εκτελεστική Επιτροπή, ενώ τα διδάγματα που αντλούνται, συζητούνται κατά τη διάρκεια της ετήσιας διαδικασίας έγκρισης του προϋπολογισμού και ενημέρωσης του επιχειρηματικού σχεδίου.

Κατάρτιση και ανάπτυξη δεξιοτήτων

Όσον αφορά την εκπαίδευση, όπως αναφέρεται στα S1.MDR-A, υπάρχει ετήσιος προϋπολογισμός εκπαίδευσης άνω των €5 εκατ. προκειμένου να παρέχονται στους εργαζόμενους μια ευρεία σειρά από προγράμματα εκπαίδευσης και ανάπτυξης δεξιοτήτων.

Συγκεκριμένα, για τον τομέα της Τεχνητής Νοημοσύνης (AI), η Τράπεζα στοχεύει να παρέχει εκπαίδευση AI σε πάνω από το 90% των σε σχέση ρόλων εργαζομένων, διασφαλίζοντας ότι το προσωπικό είναι εξοπλισμένο με τις δεξιότητες που απαιτούνται για να προσαρμοστεί στις εξελισσόμενες επιχειρηματικές προδιαγραφές και προτεραιότητες. Για τον τομέα ESG, όλοι οι εργαζόμενοι παρακολουθούν εκπαίδευση ευαισθητοποίησης σχετικά με το ESG (ιδιαίτερα εστιασμένη στους κινδύνους από την κλιματική αλλαγή και τη μετάβαση σε μια πιο πράσινη οικονομία), ενώ έχουν σχεδιαστεί και προσφέρονται πιο εξειδικευμένα προγράμματα για τους σχετικούς ρόλους.

S1-5_01

Ο προϋπολογισμός για την κατάρτιση των εργαζομένων καθορίζεται μέσω της ετήσιας διαδικασίας Προϋπολογισμού και Επιχειρηματικού Σχεδίου, μέσω της οποίας η αρμόδια Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού του Ομίλου αξιολογεί τις εκπαιδευτικές ανάγκες του προσωπικού της ΕΤΕ για τα επόμενα 3 χρόνια. Ένα σημαντικό βήμα σε αυτή τη διαδικασία είναι η ανατροφοδότηση που ζητείται και λαμβάνεται από τις Μονάδες της ΕΤΕ σχετικά με την αναγνώριση των εκπαιδευτικών αναγκών ή των προγραμμάτων εκπαίδευσης που κάθε ομάδα επιθυμεί να καλύψει ή να συμμετάσχει. Επιπλέον, ανατροφοδότηση παρέχεται επίσης μέσω του συνεχούς διαλόγου με τα Σωματεία Εργαζομένων.

S1-5_02

Κάθε εργαζόμενος της ΕΤΕ έχει πλήρη ενημέρωση σχετικά με τις εκπαιδεύσεις που πρέπει να ολοκληρώσει, μέσω της ειδικής διαδικτυακής πλατφόρμας εκπαίδευσης της ΕΤΕ. Μέσω της πλατφόρμας, οι εργαζόμενοι μπορούν να παρακολουθούν την ατομική τους απόδοση όσον αφορά την ολοκλήρωση του συγκεκριμένου προγράμματος εκπαίδευσής τους.

S1-5_03

Η αναγνώριση διδαγμάτων και βελτιώσεων διευκολύνεται μέσω της συνεχούς ανατροφοδότησης από Έρευνες Δέσμευσης Εργαζομένων, HR Business Partners (HRBPs), συναντήσεις PMS και άμεσες διαβουλεύσεις με Εκπροσώπους των εργαζομένων.

S1.MDR-T_14-19

Αν και δεν έχουν ακόμη καθοριστεί συγκεκριμένοι στόχοι, ο Όμιλος έχει υιοθετήσει πολιτικές σχετικές με τις ουσιαστικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες, όπως περιγράφεται λεπτομερώς στα S1.MDR-P και παρακολουθεί ενεργά την αποτελεσματικότητα των προαναφερθεισών πολιτικών μέσω μιας σειράς ενεργειών, συμπεριλαμβανομένης της διαβούλευσης και της ανατροφοδότησης από το εργατικό δυναμικό του, όπως περιγράφεται στο S1-4.

Επιπλέον των παραπάνω, ο Όμιλος υπολογίζει και παρακολουθεί μετρήσεις σχετικές με τις ουσιαστικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες (παρακαλώ ανατρέξτε στο S1.MDR-M) για να αξιολογήσει την απόδοσή του σε σχέση με τις ενέργειες που έχουν ληφθεί για το εργατικό δυναμικό του.

[S1-6] Χαρακτηριστικά των εργαζομένων της ΕΤΕ

S1.MDR-M_01

Η ΕΤΕ υπολογίζει ποικίλους βασικούς δείκτες για την αξιολόγηση της απόδοσης και της αποτελεσματικότητάς της, σε σχέση με τις σημαντικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες της και ειδικότερα:

Ασφαλείς θέσεις απασχόλησης

Ο Όμιλος παρακολουθεί κατά πόσο όλοι οι εργαζόμενοί του καλύπτονται από κοινωνική προστασία, μέσω δημόσιων προγραμμάτων ή μέσω παροχών που προσφέρει, έναντι απώλειας εισοδήματος λόγω σημαντικών γεγονότων ζωής, όπως:

- ασθένεια,
- ανεργία που αρχίζει από τη στιγμή που ο εργαζόμενος απασχολείται στην επιχείρηση,
- εργατικό ατύχημα και επίκτητη αναπηρία,
- γονική άδεια,
- συνταξιοδότηση.

Επαρκείς μισθοί

Ο Όμιλος παρακολουθεί κατά πόσον όλοι οι εργαζόμενοί του αμείβονται με επαρκή μισθό, σύμφωνα με τα ισχύοντα σημεία αναφοράς.

Κατάρτιση και ανάπτυξη δεξιοτήτων

Ο Όμιλος παρακολουθεί τους ακόλουθους δείκτες σχετικά με την κατάρτιση και την ανάπτυξη δεξιοτήτων:

- το ποσοστό των εργαζομένων που συμμετείχαν σε τακτικές αξιολογήσεις επιδόσεων και επαγγελματικής εξέλιξης, ανά φύλο και κατηγορία εργαζομένων,
- τον μέσο αριθμό ωρών κατάρτισης ανά εργαζόμενο, ανά φύλο και κατηγορία εργαζομένων.

Πίνακες Γνωστοποιήσεων Εργατικού Δυναμικού της ΕΤΕ

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν πληροφορίες για το εργατικό δυναμικό του Ομίλου ΕΤΕ. Σημειώνεται ότι ο Όμιλος δεν έχει ενημερωθεί για κανέναν εργαζόμενο που θα ήθελε να γνωστοποιηθεί με την επισήμανση «Άλλο» ή «Δεν γνωστοποιήθηκε» και ως εκ τούτου όλο το προσωπικό έχει κατανεμηθεί ως Γυναίκα ή Άνδρας.

S1-6_01-06, 17

Συνολικός αριθμός εργαζομένων ανά φύλο

	2024
Φύλο	**Αριθμός εργαζομένων (headcount)**
Άνδρας	3.494
Γυναίκα	4.358
Άλλο	0
Δεν αναφέρθηκε	0
Σύνολο εργαζομένων	**7.852**

Συνολικός αριθμός εργαζομένων σε χώρες στις οποίες ο Όμιλος απασχολεί τουλάχιστον 50 εργαζομένους που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το 10% του συνολικού αριθμού των εργαζομένων του

	2024
Χώρα	**Αριθμός εργαζομένων (headcount)**
Ελλάδα	6.735
Βόρεια Μακεδονία	955
Σύνολο	**7.690**

Παρακαλούμε όπως ανατρέξετε επίσης στην Ενότητα «Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας Α.Ε.» στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση.

S1-6_07

Πληροφορίες σχετικά με τους εργαζομένους ανά είδος σύμβασης, ανά φύλο

			2024
Headcount	**Γυναίκα**	**Άνδρας**	**Σύνολο**
Συνολικός αριθμός εργαζομένων	**4.358**	**3.494**	**7.852**
Αριθμός μόνιμων εργαζομένων	4.223	3.448	**7.671**
Αριθμός έκτακτων εργαζομένων	135	46	**181**
Αριθμός εργαζομένων με μη εγγυημένες ώρες εργασίας	0	0	**0**
Αριθμός εργαζομένων πλήρους απασχόλησης	4.357	3.494	**7.851**
Αριθμός εργαζομένων μερικής απασχόλησης	1	0	**1**

S1-6_08-10 - V

Πληροφορίες σχετικά με τους εργαζομένους ανά τύπο σύμβασης, ανά φύλο και περιοχή

	2024				
	Ελλάδα				
	Αττική		**Υπόλοιπο Ελλάδας**		**Σύνολο**
Headcount	**Γυναίκα**	**Άνδρας**	**Γυναίκα**	**Άνδρας**	
Συνολικός αριθμός εργαζόμενων	**2.617**	**2.408**	**1.004**	**706**	**6.735**
Αριθμός μόνιμων εργαζόμενων	2.607	2.390	1.004	706	**6.707**
Αριθμός έκτακτων εργαζόμενων	10	18	0	0	**28**
Αριθμός εργαζομένων με μη εγγυημένες ώρες εργασίας	0	0	0	0	**0**

	2024				
	Βόρεια Μακεδονία				
	Σκόπια		Υπόλοιπο Βόρειας Μακεδονίας		Σύνολο
Headcount	Γυναίκα	Άνδρας	Γυναίκα	Άνδρας	
Συνολικός αριθμός εργαζόμενων	472	249	175	59	955
Αριθμός μόνιμων εργαζόμενων	390	227	132	54	803
Αριθμός έκτακτων εργαζόμενων	82	22	43	5	152
Αριθμός εργαζομένων με μη εγγυημένες ώρες εργασίας	0	0	0	0	0

	2024				
	Κύπρος				
	Λευκωσία		Υπόλοιπο Κύπρου		Σύνολο
Headcount	Γυναίκα	Άνδρας	Γυναίκα	Άνδρας	
Συνολικός αριθμός εργαζόμενων	60	56	11	3	130
Αριθμός μόνιμων εργαζόμενων	60	55	11	3	129
Αριθμός έκτακτων εργαζόμενων	0	1	0	0	1
Αριθμός εργαζομένων με μη εγγυημένες ώρες εργασίας	0	0	0	0	0

	2024				
	Βουλγαρία				
	Σόφια		Υπόλοιπο Βουλγαρίας		Σύνολο
Headcount	Γυναίκα	Άνδρας	Γυναίκα	Άνδρας	
Συνολικός αριθμός εργαζόμενων	17	12	0	0	29
Αριθμός μόνιμων εργαζόμενων	17	12	0	0	29
Αριθμός έκτακτων εργαζόμενων	0	0	0	0	0
Αριθμός εργαζομένων με μη εγγυημένες ώρες εργασίας	0	0	0	0	0

	2024				
	Λουξεμβούργο				
	Λουξεμβούργο		Υπόλοιπο Λουξεμβούργου		Σύνολο
Headcount	Γυναίκα	Άνδρας	Γυναίκα	Άνδρας	
Συνολικός αριθμός εργαζόμενων	2	1	0	0	3
Αριθμός μόνιμων εργαζόμενων	2	1	0	0	3
Αριθμός έκτακτων εργαζόμενων	0	0	0	0	0
Αριθμός εργαζομένων με μη εγγυημένες ώρες εργασίας	0	0	0	0	0

S1-6_11-12

Αριθμός εργαζομένων που αποχώρησαν από τον Όμιλο και ποσοστό κινητικότητας εργαζομένων

Έτος αναφοράς	2024
Αριθμός εργαζομένων που αποχώρησαν από τον Όμιλο	535
Ποσοστό κινητικότητας εργαζομένων	6,8%

S1-6_13-15

Οι τιμές υπολογίζονται με τη μεθοδολογία «headcount», στο τέλος της περιόδου αναφοράς.

S1-6_16

Η ΕΤΕ δημοσιοποίησε δεδομένα μόνο για το 2024. καθώς αυτό είναι το πρώτο έτος υιοθέτησης της Οδηγίας CSRD.

S1-6_18 – V

Αριθμός εργαζομένων πλήρους/μερικής απασχόλησης ανά φύλο και περιοχή

	2024				
	Ελλάδα				
	Αττική		Υπόλοιπο Ελλάδας		Σύνολο
Headcount	Γυναίκα	Άνδρας	Γυναίκα	Άνδρας	
Συνολικός αριθμός εργαζόμενων	2.617	2.408	1.004	706	6.735
Αριθμός εργαζόμενων πλήρους απασχόλησης	2.617	2.408	1.003	706	6.734
Αριθμός εργαζόμενων μερικής απασχόλησης	0	0	1	0	1

	2024				
	Βόρεια Μακεδονία				
	Σκόπια		Υπόλοιπο Βόρειας Μακεδονίας		Σύνολο
Headcount	Γυναίκα	Άνδρας	Γυναίκα	Άνδρας	
Συνολικός αριθμός εργαζόμενων	472	249	175	59	955
Αριθμός εργαζόμενων πλήρους απασχόλησης	472	249	175	59	955
Αριθμός εργαζόμενων μερικής απασχόλησης	0	0	0	0	0

	2024				
	Κύπρος				
	Λευκωσία		Υπόλοιπο Κύπρου		Σύνολο
Headcount	Γυναίκα	Άνδρας	Γυναίκα	Άνδρας	
Συνολικός αριθμός εργαζόμενων	60	56	11	3	130
Αριθμός εργαζόμενων πλήρους απασχόλησης	60	56	11	3	130
Αριθμός εργαζόμενων μερικής απασχόλησης	0	0	0	0	0

	2024				
	Βουλγαρία				
	Σόφια		Υπόλοιπο Βουλγαρίας		Σύνολο
Headcount	Γυναίκα	Άνδρας	Γυναίκα	Άνδρας	
Συνολικός αριθμός εργαζόμενων	17	12	0	0	29
Αριθμός εργαζόμενων πλήρους απασχόλησης	17	12	0	0	29
Αριθμός εργαζόμενων μερικής απασχόλησης	0	0	0	0	0

Headcount	2024				
	Λουξεμβούργο				
	Λουξεμβούργο		Υπόλοιπο Λουξεμβούργου		Σύνολο
	Γυναίκα	Άνδρας	Γυναίκα	Άνδρας	
Συνολικός αριθμός εργαζόμενων	2	1	0	0	3
Αριθμός εργαζόμενων πλήρους απασχόλησης	2	1	0	0	3
Αριθμός εργαζόμενων μερικής απασχόλησης	0	0	0	0	0

[S1-7] Χαρακτηριστικά των μη μισθωτών εργαζομένων στο εργατικό δυναμικό της ΕΤΕ

S1-7_01-03

Αριθμός μη μισθωτών εργαζομένων στο οικείο εργατικό δυναμικό του Ομίλου

Έτος αναφοράς	2024
Αριθμός ατόμων με συμβάσεις με την επιχείρηση παροχής εργατικού δυναμικού (αυτοαπασχολούμενοι)	199
Αριθμός ατόμων που παρέχονται από επιχειρήσεις που ασχολούνται κυρίως με “δραστηριότητες απασχόλησης” (κωδικός NACE N78)	100
Σύνολο	**299**

S1-7_06-08

Οι τιμές υπολογίζονται με βάση τη μεθοδολογία «headcount», στο τέλος της περιόδου αναφοράς για τις εταιρείες του Ομίλου, συγκεκριμένα την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε., Εθνική Χρηματιστηριακή Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ., Εθνική Leasing Α.Ε., Προνομιούχος Γενικών Αποθηκών Ελλάδος Μονοπρόσωπη Α.Ε. και Εθνική Factors Α.Ε., οι οποίες απασχολούν μη μισθωτούς εργαζομένους στο οικείο εργατικό δυναμικό τους.

Στην κατηγορία των «αυτοαπασχολούμενων» περιλαμβάνονται οι δικηγόροι, οι πολιτικοί μηχανικοί και ένας σύμβουλος επιχειρήσεων, ενώ για τους μισθωτούς που απασχολούνται σε «δραστηριότητες απασχόλησης» περιλαμβάνονται οι εποχικοί εργαζόμενοι, οι ασκούμενοι και δικηγόροι σε πρακτική άσκηση.

S1-7_09

Ανατρέξτε στο S1.SBM-3.

Τα άτομα που παρέχονται από τρίτες επιχειρήσεις (π.χ. προσωπικό τηλεφωνικού κέντρου) δεν περιλαμβάνονται στα δημοσιοποιημένα δεδομένα.

[S1-8] Κάλυψη συλλογικών διαπραγματεύσεων και κοινωνικός διάλογος

S1-08_01-03

Η κάλυψη από συλλογικές συμβάσεις εργασίας του Ομίλου για τις βασικές γεωγραφικές περιοχές παρουσίας παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα.

	2024	
	Κάλυψη Συλλογικών Διαπραγματεύσεων	
Ποσοστό Κάλυψης	**Εργαζόμενοι – ΕΟΧ (για χώρες με >50 εργαζόμενους που αντιπροσωπεύουν >10% του συνολικού αριθμού εργαζομένων)**	**Εργαζόμενοι – εκτός ΕΟΧ (εκτίμηση για περιοχές με >50 εργαζόμενους που αντιπροσωπεύουν >10% του συνολικού αριθμού εργαζομένων)**
0-19%		
20-39%		
40-59%		
60-79%		Βόρεια Μακεδονία
80-100%	Ελλάδα	

[S1-9] Δείκτες μέτρησης διαφορετικότητας

S1-9_01-02

Κατανομή των φύλων σε αριθμό και ποσοστό ανώτατων στελεχών διοίκησης

	2024		
	Γυναίκα	**Άνδρας**	**Σύνολο**
Αριθμός εργαζομένων σε επίπεδο Ανώτατης Διοίκησης (εξαιρουμένων του Προέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου)	16	29	**45**
Ποσοστό εργαζομένων σε επίπεδο Ανώτατης Διοίκησης (εξαιρουμένων του Προέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου)	35,6%	64,4%	**100,0%**

S1-9_03-05

Κατανομή των εργαζομένων ανά ηλικιακή ομάδα

	2024			
	<30 ετών	**30-50 ετών**	**>50 ετών**	**Σύνολο**
Ποσοστό εργαζομένων	4%	64%	32%	100%

[S1-10] Επαρκείς μισθοί

S1-10_01-03

Όλοι οι εργαζόμενοι στις περιοχές δραστηριοποίησης της ΕΤΕ αμείβονται με επαρκή μισθό σύμφωνα με τα ισχύοντα πρότυπα. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την Πολιτική Αποδοχών περιλαμβάνονται στη διοικητική προσέγγιση του σημαντικού θέματος «Επαρκείς μισθοί» - ανατρέξτε στην απαίτηση γνωστοποίηση S1.SBM-3.

[S1-11] Κοινωνική προστασία

S1-11_01-05

Όλοι οι εργαζόμενοι του Ομίλου στην Ελλάδα καλύπτονται από τον Ελληνικό Ν. 4387/2016 περί Κοινωνικών Ασφαλίσεων και Συνταξιοδότησης που παρέχεται από το Κράτος, για τον οποίο μέρος του σταθερού μισθού καταβάλλεται από την ΕΤΕ απευθείας στο Κράτος. Η κρατική κοινωνική ασφάλιση και συνταξιοδότηση καλύπτει όλα τα σημαντικά γεγονότα της ζωής, όπως ασθένεια, ανεργία, εργατικό ατύχημα, γονική άδεια και συνταξιοδότηση.

Εκτός από την κρατική κοινωνική προστασία, όλοι οι εργαζόμενοι πλήρους απασχόλησης της ΕΤΕ καλύπτονται με πρόσθετα ασφαλιστήρια συμβόλαια από την ΕΘΝΙΚΗ Α.Ε.Ε.Γ.Α. («Εθνική Ασφαλιστική») σε περίπτωση θανάτου ή ατυχήματος (μερικής ή ολικής αναπηρίας). Πέραν των ανωτέρω, και έχοντας ανταποκριθεί πλήρως στις νομοθετικές απαιτήσεις σχετικά με τις αμοιβές των εργαζομένων και άλλες παροχές στο πλαίσιο της κοινωνικής πολιτικής της, η ΕΤΕ επέλεξε να προσφέρει μια σειρά πρόσθετων παροχών στους εργαζομένους της, όπως οικονομική ενίσχυση/επίδομα σοβαρών ασθενειών, διασφαλίζοντας προστασία από απώλεια εισοδήματος λόγω ασθένειας.

Η Τράπεζα παρέχει άδεια μητρότητας/πατρότητας σε εργαζόμενους πλήρους απασχόλησης στην Ελλάδα, καθώς και άδεια συμμετοχής των εργαζομένων για συναντήσεις γονέων-δασκάλων. Επιπλέον, οι εργαζόμενοι λαμβάνουν άδεια για να παρακολουθήσουν συναντήσεις γονέων-εκπαιδευτικών. Οι εργαζόμενοι γονείς παιδιών ηλικίας έως 4 ετών δικαιούνται επιπλέον διήμερη ειδική άδεια μετ› αποδοχών, ανεξάρτητα από τον αριθμό των παιδιών τους.

Οι εργαζόμενοι που βρίσκονται στην Κύπρο καλύπτονται από τον Κυπριακό Νόμο για την Κοινωνική Ασφάλιση και τη Σύνταξη που παρέχεται από το Κράτος. Σύμφωνα με τις τρέχουσες Οδηγίες, η μηνιαία πληρωμή απευθείας στο Κράτος περιλαμβάνει μια παρακράτηση από τον εργαζόμενο και μια συνεισφορά από την Τράπεζα. Η Κρατική Κοινωνική Ασφάλιση και Σύνταξη καλύπτει όλα τα σημαντικά γεγονότα της ζωής, όπως ασθένεια, ανεργία, εργατικό ατύχημα, γονική άδεια και συνταξιοδότηση.

Όλοι οι εργαζόμενοι που βρίσκονται στη Βόρεια Μακεδονία καλύπτονται από τον Νόμο για την Ασφάλιση Υγείας, τον Νόμο για την Ασφάλιση Συντάξεων και Αναπηρίας, τον Νόμο για την Ασφάλεια και Υγεία στην Εργασία, τον Νόμο για την Απασχόληση και την Ασφάλιση σε περίπτωση ανεργίας, τον Νόμο για την Κοινωνική Προστασία, τον Νόμο για την Προστασία της Υγείας, για τους οποίους οι υποχρεωτικές εισφορές καταβάλλονται από την Τράπεζα απευθείας στο Κράτος. Η Κρατική Κοινωνική Ασφάλιση και Σύνταξη καλύπτει όλα τα σημαντικά γεγονότα της ζωής, όπως ασθένεια, ανεργία, εργατικό ατύχημα, γονική άδεια και συνταξιοδότηση.

[S1-13] Δείκτες μέτρησης κατάρτισης και ανάπτυξης δεξιοτήτων

S1-13_01-02

Ποσοστό εργαζομένων που συμμετείχαν σε τακτικές αξιολογήσεις επιδόσεων και επαγγελματικής εξέλιξης ανά φύλο

	2024		
	Γυναίκα	Άνδρας	**Σύνολο**
Ποσοστό των εργαζομένων που συμμετείχαν σε τακτικές αξιολογήσεις επιδόσεων και επαγγελματικής εξέλιξης (%)	93,0%	94,2%	**93,6%**

S1-13_03-04

Μέσος αριθμός ωρών κατάρτισης ανά εργαζόμενο ανά φύλο

	2024		
	Γυναίκα	Άνδρας	**Σύνολο**
Μέσος αριθμός ωρών κατάρτισης ανά εργαζόμενο (#)	31	30	**30**

[S1-16] Δείκτες μέτρησης αποζημίωσης (μισθολογικό χάσμα και συνολική αποζημίωση)

S1-16_01

Μισθολογικό χάσμα

	2024
Μισθολογικό χάσμα (%)	16,63%

S1-16_02

Η αναλογία της ετήσιας συνολικής αμοιβής για το υψηλότερα αμειβόμενο πρόσωπο σε σχέση με τη διάμεση ετήσια συνολική αμοιβή για όλους τους εργαζομένους (εξαιρουμένου του ατόμου με την υψηλότερη αμοιβή)

	2024
Η αναλογία της ετήσιας συνολικής αμοιβής για το υψηλότερα αμειβόμενο πρόσωπο σε σχέση με τη διάμεση ετήσια συνολική αμοιβή για όλους τους εργαζομένους (εξαιρουμένου του ατόμου με την υψηλότερη αμοιβή)	24,38

[S1-17] Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρώπινων δικαιωμάτων

S1-17_01-02

Συνολικός αριθμός περιστατικών εισαγωγής διακρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της παρενόχλησης που αναφέρθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς

Έτος αναφοράς	2024
Συνολικός αριθμός περιστατικών εισαγωγής διακρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της παρενόχλησης που αναφέρθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς (#)	0

Δεν έχουν καταγραφεί ή αναφερθεί περιστατικά διακρίσεων στο σύνολο των εργαζομένων της ΕΤΕ και δεν έχουν υποβληθεί καταγγελίες από εργαζόμενους ή τρίτους για περιστατικά διακρίσεων.

S1-17_03-05

Αριθμός των καταγγελιών που υποβάλλονται μέσω διαύλων ώστε τα άτομα του εργατικού δυναμικού της ίδιας της επιχείρησης να εγείρουν ανησυχίες (συμπεριλαμβανομένων των μηχανισμών καταγγελιών) και, κατά περίπτωση, στα εθνικά σημεία επαφής για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις του ΟΟΣΑ

Έτος αναφοράς	2024
Αριθμός των καταγγελιών που υποβάλλονται μέσω διαύλων ώστε τα άτομα του εργατικού δυναμικού της ίδιας της επιχείρησης να εγείρουν ανησυχίες (συμπεριλαμβανομένων των μηχανισμών καταγγελιών) (#)	0
Αριθμός καταγγελιών που υποβλήθηκαν στα εθνικά σημεία επαφής για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις του ΟΟΣΑ (#)	0

S1-17_06

Έτος αναφοράς	2024
Συνολικό ποσό προστίμων, ποινών και αποζημιώσεων ως απόρροια των περιστατικών και των καταγγελιών που γνωστοποιήθηκαν παραπάνω, μαζί με τη συμφωνία των γνωστοποιούμενων χρηματικών ποσών με το συναφέστερο ποσό που παρουσιάζεται στις οικονομικές καταστάσεις (#)	0

Δεν επιβλήθηκαν σχετικά πρόστιμα από τις Αρμόδιες Αρχές κατά τη διάρκεια του 2024.

S1-17_07

Τα δεδομένα έχουν συγκεντρωθεί βάσει της ταξινόμησης των αναφερόμενων περιστατικών και των καταγγελιών που υποβλήθηκαν στο πλαίσιο της Πολιτικής Αναφοράς Παραβιάσεων/Δυσλειτουργιών Νομοθεσίας (Whistleblowing) του Ομίλου, της Πολιτικής του Ομίλου κατά της Βίας και της Παρενόχλησης στην Εργασία, και της Πολιτικής για τη Διαχείριση Εσωτερικών Καταγγελιών σχετικά με Περιπτώσεις Βίας και Παρενόχλησης.

S1-17_08-12

Δεν σημειώθηκαν περιστατικά ανθρωπίνων δικαιωμάτων που να συνδέονται με το εργατικό δυναμικό της Τράπεζας ή του Ομίλου τραπεζών κατά την παρούσα περίοδο αναφοράς.

ESRS S4 Καταναλωτές και τελικοί χρήστες

Ο Όμιλος είναι αφοσιωμένος στην παροχή υπηρεσιών υψηλού επιπέδου σε όλους τους καταναλωτές και τελικούς χρήστες, ως μέρος της επιχειρηματικής της στρατηγικής και του σχετικού επιχειρηματικού μοντέλου. Ο Όμιλος επιδιώκει να καλύψει τις ανάγκες των πελατών του μέσω καινοτόμων προϊόντων και υπηρεσιών, διασφαλίζοντας παράλληλα τη διαφάνεια και την ηθική συμπεριφορά σε όλες τις αλληλεπιδράσεις του με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες. Αυτή η προσέγγιση συμβάλλει στη δημιουργία μακροχρόνιων σχέσεων με τους πελάτες, βασισμένων στην εμπιστοσύνη, μια βασική αξία της ΕΤΕ.

Στρατηγική

[SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Σημαντικές επιπτώσεις

S4.SBM-3_01

Όλοι οι καταναλωτές και τελικοί χρήστες, συμπεριλαμβανομένων των ατόμων που είναι πιθανό να επηρεαστούν σημαντικά από τις ίδιες τις λειτουργίες του Ομίλου και την αλυσίδα αξίας του, συμπεριλαμβανομένων των προϊόντων και υπηρεσιών του, καθώς και μέσω των επιχειρηματικών του σχέσεων, καλύπτονται από το πεδίο των γνωστοποιήσεων ESRS S4.

S4.SBM-3_02-03

Οι καταναλωτές και τελικοί χρήστες που υπόκεινται σε σημαντικές επιπτώσεις περιλαμβάνουν άτομα και εταιρείες κυρίως στην Ελλάδα, αλλά και στις κύριες περιοχές δραστηριοποίησης του Ομίλου στο εξωτερικό, δηλαδή στη Βόρεια Μακεδονία και την Κύπρο.

Συγκεκριμένα, οι κατηγορίες καταναλωτών και τελικών χρηστών που υπόκεινται στις θετικές σημαντικές επιπτώσεις από την «Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες» παρουσιάζονται παρακάτω:

Τομέας σημαντικής επίπτωσης	Σημαντικές επιπτώσεις	Επιχειρήσεις (συμπεριλαμβανομένων των ΜΜΕ & Επαγγελματιών)	Ιδιώτες
Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες	Στέγαση	-	Ελλάδα
	Χρηματοδότηση	Βόρεια Μακεδονία	Βόρεια Μακεδονία
	Υποδομές	Κύπρος	-
	Κοινωνικοοικονομική σύγκλιση	Ελλάδα	-

Η ΕΤΕ εφαρμόζει ένα Σχέδιο Έρευνας Καταναλωτικών Αντιλήψεων, μέσω του οποίου αποκτά χρήσιμες πληροφορίες σχετικά με τις τάσεις και τις προσδοκίες των καταναλωτών και προσαρμόζει ανάλογα τη στρατηγική και το επιχειρηματικό της μοντέλο. Σημειώνεται ότι οι δραστηριότητες του Ομίλου δεν περιλαμβάνουν καμία δραστηριότητα που σχετίζεται με προϊόντα που μπορεί να είναι εγγενώς επιβλαβή για τους ανθρώπους και/ή να αυξάνουν τους κινδύνους χρόνιων ασθενειών. Επιπλέον, η ΕΤΕ εφαρμόζει μια δομημένη διαδικασία για τον έλεγχο των νεοεισαγόμενων προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και άλλα μέτρα, προκειμένου να διασφαλίσει ότι οι καταναλωτές και οι τελικοί χρήστες:

- Προστατεύονται όσον αφορά τα δικαιώματά τους στην ιδιωτικότητα, την προστασία των προσωπικών δεδομένων, την ελευθερία έκφρασης και την αποφυγή διακρίσεων.
- Λαμβάνουν ακριβείς και προσβάσιμες πληροφορίες σχετικά με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες, ώστε να λάβουν τεκμηριωμένες αποφάσεις και να αποφύγουν πιθανή βλαβερή χρήση ενός προϊόντος ή υπηρεσίας, σύμφωνα με τις σχετικές νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις, καθώς και με την υψηλή προτεραιότητα που δίνει η ΕΤΕ στη διαφάνεια και την αντικειμενικότητα. Σημειώνεται ότι οι εργαζόμενοι πωλήσεων «πρώτης γραμμής» της ΕΤΕ είναι πιστοποιημένοι σε εξειδικευμένους τομείς, μεταξύ άλλων, της Εταιρικής & Επενδυτικής Τραπεζικής και της Λιανικής Τραπεζικής, προκειμένου να καλύψουν τις ποικίλες ανάγκες των πελατών τους.

Επιπλέον, η ΕΤΕ λαμβάνει ιδιαίτερη μέριμνα για την προστασία των καταναλωτών και των τελικών χρηστών που είναι ευάλωτοι σε επιπτώσεις στην υγεία ή την ιδιωτικότητα ή σε επιπτώσεις από στρατηγικές μάρκετινγκ και πωλήσεων, όπως τα παιδιά ή τα οικονομικά ευάλωτα άτομα.

S4.SBM-3_05

Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες για Επιχειρήσεις και Ιδιώτες στην Ελλάδα

Χρηματοδότηση

Η Τράπεζα στην Ελλάδα είναι η κύρια λειτουργική εταιρεία του Ομίλου, αντιπροσωπεύοντας το 93,8% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, εξαιρουμένων των μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται προς πώληση, από τις 31 Δεκεμβρίου 2024. Η Τράπεζα λειτουργεί μέσω ενός δικτύου 318 μονάδων (313 καταστήματα συμπεριλαμβανομένων 34 καταστημάτων λιανικής Tellerless και 5 Γραφείων Συναλλαγών) σε όλη την Ελλάδα. Επιπλέον, η Τράπεζα επενδύει συνεχώς σε νέες τεχνολογίες και υποδομές, προσφέροντας προσβάσιμα προϊόντα και υπηρεσίες σε όλους τους καταναλωτές και τελικούς χρήστες, συμπεριλαμβανομένων των ατόμων με αναπηρίες. Συγκεκριμένα:

- Όλα τα ΑΤΜ στην Ελλάδα (1.406 στο σύνολο τους, 539 εντός καταστημάτων και 867 εκτός καταστημάτων) πληρούν τις τεχνικές προδιαγραφές για φωνητική πλοήγηση (φωνητικές οδηγίες και σύστημα ανάγνωσης πληκτρολογίου) και η ενεργοποίηση αυτών των δυνατοτήτων είναι σε εξέλιξη. Η πλοήγηση με φωνή έχει ενεργοποιηθεί σε 821 ΑΤΜ το 2024 και θα είναι διαθέσιμη σε όλα τα ΑΤΜ της ΕΤΕ μέχρι το τέλος του 2025.
- Το 75% των καταστημάτων (238 καταστήματα) και το 83% των ΑΤΜ (1.162 ΑΤΜ) είναι προσβάσιμα σε άτομα με αναπηρίες

Τα ψηφιακά κανάλια της ΕΤΕ (Internet & Mobile banking για Ιδιώτες και Επιχειρήσεις) έχουν σχεδιαστεί λαμβάνοντας υπόψη τα πρότυπα των Οδηγιών Προσβασιμότητας Περιεχομένου Ιστού (Web Content Accessibility Guidelines - WCAG) 2.1 Επίπεδο AA, όσον αφορά τη συνέπεια στη διάταξη, την πλοήγηση και τα στοιχεία του UI («User Interface»). Η Τράπεζα εφάρμοσε το 2024 αλλαγές που σχετίζονται με τον προσβάσιμο σχεδιασμό (π.χ. χρήση χρωμάτων, αναλογία αντίθεσης, περιοχές που μπορούν να αγγιχτούν), προκειμένου να συμμορφωθεί περαιτέρω με τα WCAG. Επιπλέον, υλοποιήθηκαν βελτιώσεις και επεκτάσεις, προκειμένου να προσφέρεται καλύτερη εμπειρία φωνητικής πλοήγησης, στο Business Internet & Mobile Banking. Όσον αφορά τη φωνητική πλοήγηση, η ΕΤΕ έχει αποφασίσει να επιτύχει το επίπεδο AA στις αξιολογήσεις προσβασιμότητας όσον αφορά τη φωνητική πλοήγηση, με βάση τις κατευθυντήριες γραμμές WCAG για το Business Mobile Banking, το Business Internet Banking, το Individuals Internet Banking και το επανασχεδιασμένο Mobile Banking για ιδιώτες. Η τράπεζα θα παρέχει επίσης μια υπηρεσία συνομιλίας μέσω του δικτυακού τόπου της Τράπεζας για να ικανοποιήσει τις ανάγκες των πελατών με προβλήματα ακοής που δεν ανήκουν στην ΕΤΕ. Το Video Banking στο Internet Banking εξυπηρετεί πλέον όχι μόνο τους πελάτες Business και Premium της Τράπεζας που δεν είναι σε θέση να επισκεφθούν τα καταστήματα ή προτιμούν να αλληλεπιδρούν εξ αποστάσεως (συμπεριλαμβανομένων των πελατών με αναπηρία), αλλά και τους υψηλής προτεραιότητας και ψηφιακά προσανατολισμένους μαζικούς πελάτες. Το Video Banking είναι μια εναλλακτική λύση του ραντεβού σε κατάστημα και επιτρέπει στους πελάτες να συναλλάσσονται με την Τράπεζα με ασφαλή τρόπο, χωρίς να απαιτείται η φυσική τους παρουσία σε κατάστημα, και θα επεκταθεί για να εξυπηρετεί περισσότερους πελάτες το 2025.

Στήριξη των απομακρυσμένων περιοχών και των νησιωτών και των οικονομικά ασθενέστερων περιοχών

Η ΕΤΕ διατηρεί παρουσία σε παραμεθόριες περιοχές και σε μικρά νησιά με πληθυσμό κάτω των 5.000 ατόμων και είναι η μόνη Τράπεζα που υπάρχει σε ορισμένα νησιά (π.χ., Καστελλόριζο (Μεγίστη), Οινούσσες, Αλόννησος, Σκύρος, Σκόπελος, Αντίπαρος, Πάτμος και Σίφνος). Σε αυτές τις αραιοκατοικημένες περιοχές[14], το δίκτυο της ΕΤΕ περιλάμβανε 15 μονάδες στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Η ΕΤΕ διατηρεί εκτός καταστημάτων ΑΤΜ σε 78 σημεία πρόσβασης στις παραπάνω περιοχές. Η ΕΤΕ είναι παρούσα με 24 μονάδες στις 13 περιοχές που υποδεικνύονται ως οι οικονομικά ασθενέστερες στην Ελλάδα.

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Τράπεζα εφάρμοσε μηδενικές χρεώσεις στις συναλλαγές που πραγματοποιούνται μέσω του δικτύου ΑΤΜ άλλων τραπεζών, σε 26 μικρά νησιά και/ή αραιοκατοικημένες απομακρυσμένες περιοχές όπου δεν έχει παρουσία, καλύπτοντας τις αντίστοιχες χρεώσεις ΔΙΑΣ.

Επιχειρήσεις (συμπεριλαμβανομένων των ΜμΕ και επαγγελματιών)

Κοινωνικό-οικονομική σύγκλιση

Στο πλαίσιο της συνεχιζόμενης δέσμευσής της να ενισχύει την ανάπτυξη και την ανθεκτικότητα των επαγγελματιών και των Μικρών - Μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜμΕ) με κύκλο εργασιών έως €5 εκατ., κατά τη διάρκεια του 2024, η Τράπεζα συνέχισε να δρομολογεί και να συμμετέχει σε πρωτοβουλίες με στόχο την ενίσχυση της βιώσιμης οικονομικής ανάπτυξης και της επιχειρηματικότητας. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα συμμετείχε στις ακόλουθες πρωτοβουλίες και προγράμματα:

Σε συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (ΕταΕ), η ΕΤΕ:

- Συμμετείχε στο Πρόγραμμα Μικροπιστώσεων με την εγγύηση του Ταμείου INVESTEU, για τη χρηματοδότηση αποκλειστικά πολύ μικρών επιχειρήσεων, προκειμένου να στηρίξει την επιχειρηματικότητά τους. Το Πρόγραμμα Μικροπιστώσεων προσφέρει εγγύηση 80% για κάθε δάνειο.
- Ξεκίνησε το πρόγραμμα «InvestEU - RRF GR Sustainability Funding Facility» με την εγγύηση του Ταμείου InvestEU, το οποίο απευθύνεται σε ΜμΕ και επιχειρήσεις μικρής και μεσαίας κεφαλαιοποίησης (Small Midcaps) και παρέχει χρηματοδότηση και υποστήριξη για βιώσιμες επιχειρήσεις και επενδύσεις στην πράσινη μετάβαση και την κοινωνική ένταξη των εταιρειών.
- Συμμετείχε στο «InvestEU - RRF GR Innovation & Digitalization», ένα εγγυημένο πρόγραμμα, το οποίο ενισχύει την πρόσβαση σε χρηματοδότηση καινοτόμων επιχειρήσεων ή/και επενδύσεων στον ψηφιακό μετασχηματισμό των ΜμΕ/επιχειρήσεων μικρής και μεσαίας κεφαλαιοποίησης.
- Ξεκίνησε το εγγυημένο πρόγραμμα «InvestEU - Sustainability», με συνολικό προϋπολογισμό €350 εκατ., αφιερωμένο στη στήριξη της πράσινης και βιώσιμης μετάβασης των ελληνικών ΜμΕ και επιχειρήσεων μικρής και μεσαίας κεφαλαιοποίησης.

Σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (ΕΤΕπ), η ΕΤΕ:

- Προσέφερε το πρόγραμμα «NBG Loan for Green Investments II, με προϋπολογισμό €300 εκατ., προσφέροντας δάνεια έως €12,5 εκατ. με ευνοϊκούς όρους, ενισχύοντας τη χρηματοδότηση για επενδύσεις που πραγματοποιούνται για την επίτευξη των στόχων της δράσης για το κλίμα και την παραγωγή ενέργειας από ΑΠΕ, προσφέροντας έκπτωση επιτοκίου. Επιπλέον, εάν ο πελάτης πληροί τα κριτήρια επιλεξιμότητας για τη συμμετοχή στην πρωτοβουλία «Jobs for Youth Initiative», εφαρμόζεται πρόσθετη έκπτωση.
- Ανέπτυξε το δάνειο «NBG Loan for Green Investments III» με συνολικό προϋπολογισμό €250 εκατ., παρέχοντας χρηματοδότηση έως €12,5 εκατ. με ευνοϊκούς όρους, για τη χρηματοδοτική στήριξη ΜμΕ, καθώς και εταιρειών μεσαίας κεφαλαιοποίησης με έδρα την Ελλάδα, οι οποίες συμβάλλουν στους πράσινους στόχους και προωθούν την απασχόληση των νέων, στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας της ΕΤΕπ «Δεξιότητες και θέσεις εργασίας - Επενδύσεις για τη νεολαία (Jobs for Youth)». Το πρόγραμμα αυτό θα ξεκινήσει εντός του 2025.
- Προσέφερε το πρόγραμμα χρηματοδότησης «Loan for Entrepreneurship & Social Impact». διευκολύνοντας την πρόσβαση των ΜμΕ σε χρηματοδότηση, με έμφαση στις επιχειρήσεις που προωθούν την απασχόληση των νέων, και υποστηρίζουν την ενδυνάμωση των γυναικών στον εργασιακό χώρο.

Σε συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα (ΕΑΤ), η ΕΤΕ:

- Προσέφερε δάνεια κεφαλαίου κίνησης που υποστηρίζονται από το Ταμείο Εγγυοδοσίας ΕΑΤ-ΤΜΕΔΕ με εγγύηση 80% για τη χρηματοδότηση μικρομεσαίων κατασκευαστικών και τεχνικών/σχεδιαστικών επιχειρήσεων που προτίθενται να εκτελέσουν ή έχουν ήδη εκτελέσει έργα ή/και μελέτες δημοσίου συμφέροντος, ανεξάρτητα από τη φάση ολοκλήρωσης αυτών. Το πρόγραμμα ήταν σε λειτουργία μέχρι τις 30 Ιουνίου 2024.
- Συγχρηματοδότησε πράσινα επενδυτικά δάνεια, μέσω του Ταμείου Επιχειρηματικής Ανάπτυξης, για τη στήριξη της πράσινης ανάπτυξης των ΜμΕ. Το ταμείο παρέχει χρηματοδότηση για την υλοποίηση επενδυτικού σχεδίου για ένα από τα υπο-προγράμματα:

[14] *Η Τράπεζα θεωρεί ως «μη προνομιούχες πληθυσμιακές ομάδες», τις πληθυσμιακές ομάδες που διαμένουν σε αραιοκατοικημένες απομακρυσμένες περιοχές.*

- **Υποπρόγραμμα 1** - Δάνεια Πράσινης Μετακίνησης
- **Υποπρόγραμμα 2** - Δάνεια για την Ενεργειακή Αναβάθμιση Κτιρίων
- **Υποπρόγραμμα 3** - Δάνεια για Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας

- Συγχρηματοδότησε Επενδυτικά Δάνεια προς ΜΜΕ μέσω των Δανείων Συγχρηματοδότησης για την Ψηφιοποίηση του Ταμείου Ανάπτυξης Επιχειρήσεων για την υλοποίηση επενδυτικών έργων με στόχο την ψηφιοποίηση και την ψηφιακή αναβάθμιση των ΜμΕ, την αύξηση της παραγωγικότητάς τους, την ανάπτυξή τους και τη δημιουργία νέων θέσεων εργασίας. Το πρόγραμμα ήταν σε λειτουργία μέχρι τις 30 Ιουνίου 2024.
- Ξεκίνησε πρόγραμμα συγχρηματοδότησης μέσω του Ταμείου Δανείων ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ, με σκοπό την παροχή δανείων για την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων, καθώς και την ενίσχυση της ρευστότητας των επιχειρήσεων. Το πρόγραμμα αυτό απορροφήθηκε αμέσως από την αγορά.
- Ξεκίνησε ένα πρόγραμμα εγγυήσεων μέσω του Ταμείου Εγγυήσεων ΤΕΠΙΧ ΙΙΙ, (εγγύηση 70%/ 80% από την ΕΑΤ), με σκοπό την παροχή επενδυτικών δανείων και την κάλυψη των αναγκών ρευστότητας των επιχειρήσεων.

Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF):

Για πληροφορίες σχετικά με τα δάνεια RRF, παρακαλούμε ανατρέξτε στο E1.MDR-A.

Χρηματοδοτικά προϊόντα της ΕΤΕ:

- **Δάνειο BUSINESS EXPRESS:** το προϊόν αυτό ύψους από €6.000 έως €35.000, παρέχεται εξ ολοκλήρου ψηφιακά, από την αίτηση μέχρι την εκταμίευση, και απευθύνεται σε νομικά πρόσωπα και ατομικές επιχειρήσεις/ελεύθερους επαγγελματίες με τουλάχιστον ένα ολοκληρωμένο οικονομικό έτος επιχειρηματικής δραστηριότητας.
- **Χρηματοδότηση POS:** το προϊόν αυτό προσφέρεται σε επιχειρήσεις που έχουν ήδη συνάψει συμφωνίες συνεργασίας με την NBG και αποδέχονται τις πιστωτικές / χρεωστικές / προπληρωμένες κάρτες για πληρωμές μέσω τερματικού NBG PAY POS.
- **«Κάρτα του Αγρότη»:** Αυτό το προϊόν προσφέρει ενδιάμεση ρευστότητα με ευνοϊκούς όρους σε αγρότες που δικαιούνται κρατικές επιδοτήσεις για γεωργική δραστηριότητα. Η ΕΤΕ συμμετέχει από το 2017 στην σχετική πρωτοβουλία του Υπουργείου Αγροτικής Ανάπτυξης & Τροφίμων που προωθεί τη διανομή της «Κάρτας του Αγρότη» σε αγρότες/κτηνοτρόφους.
- **Πρόγραμμα Χρηματοδότησης Συμβολαιακής Γεωργίας:** το προϊόν αυτό προσφέρει χρηματοδότηση σε γεωργούς και κτηνοτρόφους που συνεργάζονται με επιλεγμένες εταιρείες εμπορίας και μεταποίησης γεωργικών προϊόντων για την παραγωγή προϊόντων τα οποία αγοράζονται από τις τελευταίες βάσει συμφωνιών πώλησης μεταξύ των δύο μερών. Ως αποτέλεσμα, ο κύκλος παραγωγής και εμπορίας των αγοραστών και των γεωργών αναβαθμίζεται και οι δύο πλευρές αποκομίζουν σημαντικά οφέλη (μείωση του κόστους παραγωγής, καλύτερος προγραμματισμός των αποθεμάτων). Κατά τη διάρκεια του 2024, περίπου 300 αγρότες επωφελήθηκαν από το πρόγραμμα.
- **Χρηματοδότηση φωτοβολταϊκών πάρκων, φωτοβολταϊκών συστημάτων και άλλων ΑΠΕ:** αυτό το προϊόν προσφέρει χρηματοδότηση για την εγκατάσταση ηλιακών συλλεκτών και την κατασκευή φωτοβολταϊκών σταθμών, με ευνοϊκό επιτόκιο και μειωμένα έξοδα, ιδίως για την υλοποίηση φωτοβολταϊκών πάρκων μικρότερης κλίμακας. Το 2024, η ΕΤΕ βελτίωσε σημαντικά τους όρους των προσφερόμενων δανείων, περιλαμβάνοντας βελτιωμένα επιτόκια, της παράτασης της μέγιστης διάρκειας των δανείων και της κατάργησης των απαιτήσεων για εγγυήσεις/υποθήκες επί του εξοπλισμού της επένδυσης. Το υπόλοιπο στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε €71 εκατ.

Ιδιώτες

Στέγαση

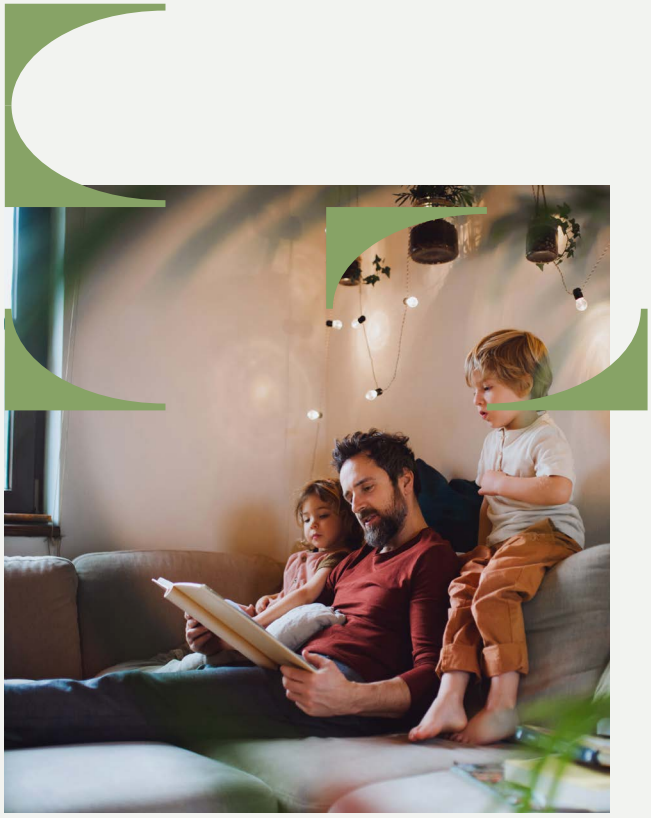
Η ΕΤΕ δημιουργεί θετικές επιπτώσεις στη στέγαση προσφέροντας χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες που βελτιώνουν την πρόσβαση των πελατών σε επαρκή, ασφαλή και οικονομικά προσιτή στέγαση. Η ΕΤΕ κατέχει ηγετική θέση στη χρηματοδότηση ενυπόθηκων δανείων στην Ελλάδα, με μερίδιο αγοράς 31,6% των εκταμιεύσεων για το 2024 και χαρτοφυλάκιο ενυπόθηκων δανείων που φτάνει τα €6,4 δισ. (υπόλοιπα εξυπηρετούμενων δανείων (PE) και αναδιαρθρωμένων εξυπηρετούμενων δανείων (FPE)) στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Οι πελάτες με υπόλοιπα στεγαστικών δανείων στην Ελλάδα ανέρχονταν σε 138 χιλιάδες στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Η ΕΤΕ θεωρεί ότι η παροχή στεγαστικών δανείων για βιώσιμη στέγαση είναι ο καταλύτης για τη δημιουργία θετικής επίδρασης και την προώθηση της πρόσβασης στη στέγαση για όλους. Τα χρηματοδοτικά προϊόντα της Τράπεζας που σχετίζονται με τη στέγαση έχουν σχεδιαστεί για την αγορά ή κατασκευή ακινήτων, αλλά και για την ανακαίνιση ή την ενεργειακή αναβάθμιση υφιστάμενου ακινήτου, στοχεύοντας έτσι στη βελτίωση της ποιότητας των κατοικιών και την προώθηση της ενεργειακά αποδοτικής και βιώσιμης στέγασης, καθιστώντας τις κατοικίες πιο ανθεκτικές στην κλιματική αλλαγή.

Είναι σημαντικό ότι η Τράπεζα συμμετέχει σε όλα τα κρατικά ή επιδοτούμενα από το κράτος προγράμματα για την απόκτηση, ανακαίνιση και ενεργειακή αναβάθμιση κατοικιών, καθώς και ότι συνεργάζεται με οργανισμούς όπως η ΕΤΕπ και το ΕταΕ ώστε να προσφέρει συγχρηματοδοτούμενα προϊόντα με εγγύηση. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα προσφέρει τα ακόλουθα

χρηματοοικονομικά προϊόντα που σχετίζονται με την κατοικία στους ιδιώτες πελάτες της:

- **Στεγαστικά δάνεια ΕΣΤΙΑ:** Τα δάνεια καλύπτουν διάφορες ανάγκες, συμπεριλαμβανομένων επιλογών σταθερού επιτοκίου για σταθερότητα, χρηματοδότηση ανακαίνισης με κάλυψη έως και 100%, δάνεια για ενεργειακά αποδοτικά σπίτια με μειωμένα επιτόκια και ευέλικτα σχέδια αποπληρωμής. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις κατηγορίες δανείων ESTIA μπορείτε να βρείτε στην ιστοσελίδα της ΕΤΕ (https://www.nbg.gr/el/idiwtes/daneia/vriskw-stegastiko-daneio).
- **Κρατικά προγράμματα «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ»:** Δάνεια για βελτίωση της ενεργειακής απόδοσης κατοικιών με 100% επιδότηση του επιτοκίου και μηδενικά τέλη, που συνοδεύουν την προσφερόμενη κρατική επιδότηση. Η ΕΤΕ κατείχε σημαντικό μερίδιο αγοράς, το 1/3 των νέων εκταμιεύσεων της αγοράς κατά τη διάρκεια του 2024. Το υπόλοιπο όλων των προγραμμάτων «ΕΞΟΙΚΟΝΟΜΩ» στις 31 Δεκεμβρίου 2024, ανερχόταν σε €36 εκατ.
- **Κρατικά Προγράμματα «ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ 1 & 2»:** Κατά τη διάρκεια του 2024, η Τράπεζα συνέχισε να συμμετέχει επιτυχώς στο κρατικά επιδοτούμενο πρόγραμμα «ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ 1», ενώ στις αρχές του 2025 συμμετέχει στο νέο πρόγραμμα «ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ 2». Το πρόγραμμα «ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ» είναι ένα συγχρηματοδοτούμενο πρόγραμμα για τη χορήγηση στεγαστικών δανείων με χαμηλό ή μηδενικό επιτόκιο σε νέους ή νέα ζευγάρια με σκοπό την απόκτηση της πρώτης τους κατοικίας, με τη συμμετοχή της Δημόσιας Υπηρεσίας Απασχόλησης (ΔΥΠΑ) στη χρηματοδότηση των δανείων[15].
- **Στεγαστικό δάνειο «Το Πρώτο μου Σπίτι»:** Τον Απρίλιο του 2024, η ΕΤΕ λάνσαρε αυτό το νέο στεγαστικό δάνειο που απευθύνεται σε νέους που επιθυμούν να αγοράσουν το πρώτο τους σπίτι. Το προϊόν προσφέρεται σε άτομα έως 50 ετών, έχει μέγιστο ποσό δανείου €350.000 και μέγιστη διάρκεια 40 ετών. Τα κριτήρια επιλεξιμότητας του προϊόντος δεν έχουν ανώτατο όριο διαθέσιμου εισοδήματος, ενώ ο λόγος δανείου προς αξία μπορεί να φτάσει το 90%.
- **Καταναλωτικά δάνεια για ενεργειακές αναβαθμίσεις:** Ενεργειακές αναβαθμίσεις στο σπίτι, η αγορά προϊόντων εξοικονόμησης ενέργειας και η χρηματοδότηση νέων υβριδικών ή ηλεκτρικών οχημάτων με ευνοϊκούς όρους είχαν υπόλοιπο €42 εκατ., στις 31 Δεκεμβρίου 2024.
- **Πράσινο δάνειο ΕΤαΕ:** Τον Μάιο του 2024, η ΕΤΕ ήταν η πρώτη ελληνική τράπεζα που προσέφερε μη εξασφαλισμένα δάνεια με την εγγύηση του ΕΤΕ κατά 80% για πράσινες αναβαθμίσεις στα σπίτια τους με πολύ χαμηλό επιτόκιο, με την προϋπόθεση ότι η ενεργειακή αναβάθμιση θα πρέπει να είναι τουλάχιστον μιας ενεργειακής κλάσης ή να επιτυγχάνει εξοικονόμηση ενέργειας τουλάχιστον 30%, σε σχέση με την αρχική εκτίμηση του ΠΕΑ.
- **Συνεργασία με τη Δημόσια Επιχείρηση Ηλεκτρισμού (ΔΕΗ):** Ένα αποκλειστικό προϊόν ενσωματωμένου τραπεζικού δανεισμού για οικιακές φωτοβολταϊκές λύσεις, που προσφέρεται μέσω του δικτυακού τόπου της ΔΕΗ για το myEnergySolar, ένα «one-stop-shop» για οικιακές φωτοβολταϊκές λύσεις.
- **Κρατικό πρόγραμμα «Αναβαθμίζω το Σπίτι μου» (και άλλα συναφή προγράμματα):** Στις αρχές του 2025, η ΕΤΕ συμμετέχει στο νέο κρατικά επιδοτούμενο δάνειο «Αναβαθμίζω το Σπίτι μου» για έως €25.000 για ενεργειακή αναβάθμιση κατοικίας χωρίς τόκους και χωρίς καμία υποχρέωση για αναβάθμιση της ενεργειακής κλάσης. Επιπλέον, η ΕΤΕ συμμετέχει σε άλλα κρατικά προγράμματα όπως το «Ανακαινίζω και Νοικιάζω» και το «Ανακυκλώνω/Αλλάζω λέβητα».



[15] *Σύμφωνα με τον Ελληνικό Νόμο 5006/2022, ΦΕΚ 239/Α/22.12.2022 και την Κοινή Υπουργική Απόφαση 189/2023, ΦΕΚ 1180/Β/2023.*

Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες για Εταιρείες και Καταναλωτές στην Βόρεια Μακεδονία

Χρηματοδότηση

Η ΕΤΕ δραστηριοποιείται στην αγορά της Βόρειας Μακεδονίας μέσω της θυγατρικής της Stopanska Banka A.D. – Skopje («Stopanska Banka»). Η Stopanska Banka λειτουργεί μέσω ενός ευρέος δικτύου 57 καταστημάτων και 171 ATM (73 ATM εντός των καταστημάτων και 98 σε εξωτερικούς χώρους), συμπεριλαμβανομένων βασικών τοποθεσιών σε κάθε περιφέρεια και πολλές μικρές πόλεις σε όλη τη χώρα. Η Stopanska Banka δεσμεύεται να κάνει τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της προσβάσιμα σε όλους τους καταναλωτές και τελικούς χρήστες στη Βόρεια Μακεδονία – το 77% των καταστημάτων της (44 καταστήματα) και το 63% των ATM (107 ATM) είναι ήδη προσβάσιμα σε άτομα με αναπηρίες, και η Stopanska Banka δεσμεύεται να βελτιώσει περαιτέρω την προσβασιμότητα στο μέλλον. Επιπλέον, προσφέρει ένα ευρύ φάσμα λειτουργιών για εταιρείες και καταναλωτές μέσω των ψηφιακών καναλιών της (Internet Banking και Mobile Banking), επιτρέποντας στους πελάτες από όλη τη χώρα να έχουν πρόσβαση στα προϊόντα και τις υπηρεσίες της. Η Stopanska Banka προσφέρει ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών για ιδιώτες και επιχειρήσεις, σύμφωνα με τη φιλοδοξία της να δημιουργήσει ένα πιο συμπεριληπτικό χρηματοοικονομικό περιβάλλον.

Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες για Επιχειρήσεις στην Κύπρο

Υποδομές

Η ΕΤΕ λειτουργεί στην Κυπριακή αγορά μέσω της θυγατρικής της Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Ltd (ΕΤΕ Κύπρου). Η ΕΤΕ Κύπρου ακολουθεί ένα στοχευμένο επιχειρηματικό μοντέλο, εστιάζοντας στη χρηματοδότηση εγχώριων και διεθνών εταιρικών πελατών, μέσω των κεντρικών γραφείων της και ενός δικτύου 2 εξειδικευμένων καταστημάτων στις δύο μεγαλύτερες πόλεις της χώρας, καθώς και μέσω ψηφιακών καναλιών (Internet Banking και Mobile Banking). Για την καλύτερη εξυπηρέτηση των εταιρικών της πελατών, η ΕΤΕ Κύπρου αξιοποιεί την εμπειρία και την τεχνογνωσία της δικής της ομάδας «Corporate Business», καθώς και την βαθιά εξειδίκευση και ευρεία εμπειρία του Ομίλου ΕΤΕ στη Χρηματοδότηση Επιχείρησης (Structured Financing) και τη διεθνή δανειοδότηση. Ως αποτέλεσμα, η γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών της ΕΤΕ Κύπρου καλύπτει λύσεις χρηματοδότησης για μεγάλα έργα υποδομής – το 2024 τα σχετικά έργα που χρηματοδοτήθηκαν περιλάμβαναν υποθαλάσσια καλώδια οπτικών ινών και φωτοβολταϊκά πάρκα.

S4.SBM-3_06, 08

Αξιοποιώντας τη μεθοδολογία αξιολόγησης της σημαντικότητας, η ΕΤΕ εντόπισε έναν σημαντικό κίνδυνο καθώς και μία ευκαιρία που σχετίζονται με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες

Κίνδυνοι

Οι κίνδυνοι απορρήτου (συμπεριλαμβανομένου του GDPR) προσδιορίζονται ως σημαντικοί στο βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα λόγω των ακόλουθων μη διεξοδικών παραγόντων: όγκος και ευαισθησία δεδομένων, πολύπλοκη οργανωτική δομή, κίνδυνος ασφάλειας στον κυβερνοχώρο και παραβίασης δεδομένων, νομικοί κίνδυνοι και κίνδυνοι φήμης, καθώς και έλεγχος πελατών και κανονιστικών ρυθμίσεων. Οι κίνδυνοι ιδιωτικότητας σχετίζονται κυρίως με την κατάντη αλυσίδα αξίας.

Οι οικονομικές απώλειες που προέκυψαν από τους κινδύνους για την ιδιωτικότητα και το GDPR ήταν μικρής σημαντικές σημασίας κατά τη διάρκεια του 2024. Οι αναμενόμενες οικονομικές επιπτώσεις από τους κινδύνους προστασίας της ιδιωτικότητας (συμπεριλαμβανομένου του GDPR), θεωρούνται σημαντικές σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα. Αν και η χρηματοοικονομική συνέπεια αυτών των κινδύνων δεν ποσοτικοποιείται άμεσα σε χρηματικούς όρους , λαμβάνοντας υπόψη την ταχεία τεχνολογική προόδο και ανάπτυξη στον τομέα της κυβερνοασφάλειας, η οποία μπορεί να οδηγήσει σε παραβιάσεις δεδομένων, θεωρείται ότι εάν η ΕΤΕ δεν παρακολουθεί στενά και δεν προσαρμόζεται στο εξελισσόμενο περιβάλλον, θα μπορούσε να εκτεθεί σε σημαντικές ζημίες στην φήμη της και οικονομικές απώλειες. Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με την ιδιωτικότητα αφορούν όλους τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες των χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών του Ομίλου, ανεξάρτητα από την ηλικία, το φύλο ή άλλα χαρακτηριστικά τους.

Η ΕΤΕ δεσμεύεται σταθερά να τηρεί τα υψηλότερα πρότυπα για την προστασία του απορρήτου και των προσωπικών δεδομένων. Η δέσμευση αυτή επεκτείνεται στη διασφάλιση της πλήρους συμμόρφωσης του Ομίλου με τα σχετικά νομοθετικά και κανονιστικά πλαίσια εν γένει, σχετικά με την προστασία των φυσικών προσώπων όσον αφορά την επεξεργασία των προσωπικών τους δεδομένων.

Η ΕΤΕ και οι θυγατρικές της συλλέγουν και διαχειρίζονται τις απαραίτητες ειδικές πληροφορίες, οι οποίες αφορούν τους εργαζόμενους, τους μετόχους, τους πελάτες με τους οποίους διατηρούν κάθε είδους επιχειρηματική

σχέση, καθώς και τρίτους στο πλαίσιο οποιασδήποτε άλλης σχέσης πλην των προαναφερθέντων. Η διαχείριση αυτών των πληροφοριών, που περιέχουν προσωπικά δεδομένα, γίνεται με νόμιμο τρόπο, ανεξάρτητα από τον τρόπο συλλογής ή αποθήκευσης, ενώ παράλληλα διασφαλίζεται η τήρηση του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου και των σχετικών διατάξεων περί εμπιστευτικότητας.

Η ΕΤΕ αναγνωρίζει και αποδίδει ιδιαίτερη σημασία στην υποχρέωση της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου να συμμορφώνονται με τον ισχύοντα GDPR σχετικά με την προστασία των φυσικών προσώπων από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και έχει υιοθετήσει την Πολιτική Διαχείρισης Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα του Ομίλου, όπως περιγράφεται στην απαίτηση γνωστοποίησης S4.MDR-P.

Επιπλέον, η Τράπεζα προχώρησε, μετά την έκδοση του Γενικού Κανονισμού για την Προστασία Δεδομένων (GDPR) το 2018, μεταξύ άλλων, στις ακόλουθες ενέργειες:

- Ορισμός Υπευθύνου Προστασίας Δεδομένων («DPO») ο οποίος εκτελεί τα καθήκοντα που προβλέπονται στο Άρθρο 39 του GDPR.
- Σύσταση της Επιτροπής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, αρμόδιας να αποφασίζει για μείζονα ζητήματα που αφορούν την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα εντός της Τράπεζας.
- Σύσταση της Επιτροπής Διακυβέρνησης Δεδομένων, η οποία είναι υπεύθυνη, μεταξύ άλλων, για την κατάρτιση της στρατηγικής για την ανάπτυξη και την εφαρμογή του πλαισίου διακυβέρνησης δεδομένων.
- Κατάρτιση και δημοσιοποίηση δηλώσεων προστασίας προσωπικών δεδομένων, με στόχο την ενημέρωση των δυνητικών ή/και υφιστάμενων πελατών και, εν γένει, των προσώπων που συναλλάσσονται με την ΕΤΕ υπό οποιαδήποτε ιδιότητα, σχετικά με την επεξεργασία των προσωπικών τους δεδομένων, στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων της ΕΤΕ και της συνολικής συναλλακτικής τους σχέσης με την ΕΤΕ.
- Διευκόλυνση της άσκησης των δικαιωμάτων των υποκειμένων των δεδομένων σύμφωνα με το GDPR.
- Επανεξέταση των συμβατικών διατάξεων και των τροποποιήσεων που ενδέχεται να είναι αναγκαίες στις συμβάσεις με πελάτες και άλλα τρίτα μέρη.
- Επανεξέταση των διαδικασιών που εφαρμόζονται όσον αφορά την ανάπτυξη νέων προϊόντων και δραστηριοτήτων προώθησης/marketing.
- Ανάπτυξη προγράμματος e-learning για την κατάρτιση του εργατικού δυναμικού της Τράπεζας σε θέματα εφαρμογής του GDPR, το οποίο ενημερώνεται τακτικά σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, προκειμένου να διασφαλιστεί η ευαισθητοποίηση στο θέμα και να προωθηθεί μια κουλτούρα προστασίας της ιδιωτικότητας μεταξύ όλων των εργαζομένων.

Επιπλέον, υπάρχει ειδική περιοχή στην ιστοσελίδα της ΕΤΕ για την ασφάλεια οικονομικών συναλλαγών (https://www.nbg.gr/el/idiwtes/life-moments/oikonomikes-duskolies/asfaleia-oikonomikwn-sunallagwn), καθώς και για τη Δήλωση Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα της Τράπεζας (https://www.nbg.gr/Style%20Library/ReusableContent/privacy_statement.pdf). Στο πλαίσιο της άσκησης των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της, η Τράπεζα διασφαλίζει ότι η επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα υλοποιείται σύμφωνα με τις ακόλουθες γενικές αρχές:

- Τα δεδομένα έχουν συλλεχθεί με ηθικό και νόμιμο τρόπο για συγκεκριμένο, ρητό και νόμιμο σκοπό και τυγχάνουν δίκαιης και νόμιμης επεξεργασίας σύμφωνα με τον εν λόγω σκοπό.
- Τα δεδομένα που συλλέγονται είναι συναφή με τον σκοπό της επεξεργασίας και επαρκούν για το σκοπό της εν λόγω επεξεργασίας και δεν υπερβαίνουν το απαιτούμενο.



- Τα δεδομένα επανεξετάζονται ως προς την ακρίβειά τους, ενημερώνονται τακτικά σύμφωνα με τις νομικά καθιερωμένες διαδικασίες και διατηρούνται σε μορφή που επιτρέπει στην ΕΤΕ να προσδιορίσει την ταυτότητα του πελάτη για το χρονικό διάστημα που απαιτείται σε σχέση με τους σκοπούς της εν λόγω επεξεργασίας.
- Εφαρμόζονται επαρκή μέτρα ασφαλείας για την προστασία των δεδομένων από κινδύνους όπως απώλεια, μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση, καταστροφή, παράνομη χρήση ή γνωστοποίηση.
- Πριν από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, ο πελάτης/άλλο υποκείμενο δεδομένων έχει ενημερωθεί δεόντως και, όπου απαιτείται, έχει δώσει τη συγκατάθεσή του ενεργά και σε εθελοντική βάση. Η συγκατάθεση μπορεί να ανακληθεί ανά πάσα στιγμή, χωρίς βέβαια να επηρεάζεται η νομιμότητα της επεξεργασίας, βάσει της συγκατάθεσης πριν από την ανάκλησή της.

Κατά τη διάρκεια του 2024 η Τράπεζα διατηρούσε στενή επικοινωνία με την Ελληνική Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (ΕΑΠΔΠΧ) και ανταποκρινόταν άμεσα στα αιτήματά της, παρέχοντάς της όλες τις σχετικές πληροφορίες.

Ευκαιρίες

Η ΕΤΕ θεωρεί ότι οι ευκαιρίες που σχετίζονται με την πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες είναι σημαντικές τόσο κατά το τρέχον έτος όσο και σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα. Πιο συγκεκριμένα, έχουν εντοπιστεί σημαντικές ευκαιρίες στο θέμα της Στέγασης, ειδικά στην Ελλάδα. Όπως ήδη αναφέρθηκε, η ΕΤΕ κατέχει σημαντικό μερίδιο αγοράς στα στεγαστικά δάνεια, αποτελώντας έναν από τους βασικούς συντελεστές στην αγορά στεγαστικών δανείων στην Ελλάδα, προσφέροντας μια ευρεία γκάμα στεγαστικών προϊόντων που καλύπτουν ένα ευρύ φάσμα αναγκών των πελατών, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, της απόκτησης, κατασκευής, ανακαίνισης και ενεργειακής αναβάθμισης κατοικίας.

Το 2024, η ΕΤΕ διατήρησε την ηγετική της θέση στις εκταμιεύσεις στεγαστικών δανείων, καταλαμβάνοντας περίπου το 1/3 της αγοράς νέων στεγαστικών δανείων.

Επιπλέον, στον πιο συγκεκριμένο πελατειακό τομέα των νέων ανθρώπων, η ΕΤΕ συνέχισε να συμμετέχει στο κρατικό πρόγραμμα «ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ Ι» και επίσης εισήγαγε ένα νέο στεγαστικό δάνειο «Το Πρώτο μου Σπίτι», που απευθύνεται μόνο σε άτομα έως 50 ετών. Και τα δύο αυτά προϊόντα υποστήριξαν την πρόσβαση στη στέγαση του νεότερου πληθυσμού στην Ελλάδα. Μεσοπρόθεσμα, σύμφωνα με το Επιχειρηματικό Σχέδιο της ΕΤΕ 2025-2027, η ΕΤΕ αναμένει ότι οι ετήσιες εκταμιεύσεις σε όλα τα στεγαστικά προϊόντα της ΕΤΕ αναμένεται να υπερβούν κατά μέσο όρο τα €500 εκατ. ετησίως.

S4.SBM-3_07

Όπως περιγράφεται στην απαίτηση γνωστοποίησης ESRS 2 IRO-1, στο πλαίσιο της ΑΔΣ, η ΕΤΕ χρησιμοποίησε αποδεικτικά στοιχεία και αντικειμενικές πληροφορίες (π.χ. ποσά ανοιγμάτων) στους πελάτες και τελικούς χρήστες μέσω των υπηρεσιών και των προϊόντων και των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της. Η διαδικασία αυτή ενημερώθηκε από τη διαδικασία δέσμευσης των ενδιαφερομένων μερών μέσω των καθιερωμένων διαύλων δέσμευσης των ενδιαφερομένων μερών, προκειμένου να ληφθούν υπόψη τα σχόλια των πελατών σε σχέση με τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά και τις ανάγκες τους.

Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

[S4-1] Πολιτικές σχετικές με καταναλωτές και τελικούς χρήστες

S4.MDR-P_01-04, 06

Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει διάφορες πολιτικές και εσωτερικούς κανονισμούς για να υποστηρίξει τη διαχείριση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες. Οι σημαντικότερες παρατίθενται παρακάτω:

- **Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας του Ομίλου:** συμβάλλει στην πρόσβαση των ανθρώπων στα προϊόντα και τις υπηρεσίες, καθορίζοντας με σαφήνεια τις ηθικές αρχές και αξίες, καθώς και τους κανόνες δεοντολογίας που τηρεί η ΕΤΕ και διαθέτει ειδική ενότητα σχετικά με τις σχέσεις με τους πελάτες. Πληροφορίες σχετικά με το πεδίο εφαρμογής, το ανώτερο επίπεδο του Ομίλου που είναι υπεύθυνο για την εφαρμογή του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας, τα πρότυπα ή τις πρωτοβουλίες τρίτων μερών που ο Όμιλος δεσμεύεται να σέβεται μέσω της εφαρμογής του Κώδικα και η διαθεσιμότητά του προς τους πελάτες και τους εργαζόμενους μπορείτε να βρείτε στο S1.MDR-P.
- **Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου:** Η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου, καθορίζει τις δράσεις του και συμβάλλει στη βέλτιστη διαχείριση των οικονομικών και ESG επιπτώσεων της ΕΤΕ. Πληροφορίες σχετικά με το πεδίο εφαρμογής, τα ανώτερα διοικητικά στελέχη του Ομίλου που είναι υπεύθυνα για την εφαρμογή της Πολιτικής, τα πρότυπα ή τις πρωτοβουλίες τρίτων μερών που η ΕΤΕ δεσμεύεται να σέβεται μέσω της εφαρμογής της πολιτικής και τη διαθεσιμότητά της προς τους πελάτες και τους εργαζομένους βρίσκονται στο S1.MDR-P.

- **Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων Πελατείας του Ομίλου:** Η Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων Πελατείας του Ομίλου καθορίζει τους βασικούς κανόνες και αρχές που διέπουν την διαχείριση των παραπόνων σχετικά με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που παρέχονται από την ΕΤΕ. Η Πολιτική εφαρμόζεται σε όλους τους εργαζόμενους της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου και σε όλα τα τρίτα μέρη που παρέχουν υπηρεσίες για την Τράπεζα ή για λογαριασμό της Τράπεζας (συμπεριλαμβανομένων συνεργατών, μεσαζόντων, αντιπροσώπων και οποιωνδήποτε άλλων προσώπων με τα οποία η Τράπεζα και/ή οι εταιρείες του Ομίλου συνεργάζονται στο πλαίσιο συμφωνιών ανάθεσης ή άλλων συμφωνιών) και είναι διαθέσιμη σε όλους τους εργαζόμενους της ΕΤΕ μέσω του εσωτερικού δικτύου της ΕΤΕ. Επιπλέον, ο εξειδικευμένος Τομέας Πελατειακής Συμπεριφοράς, λειτουργεί ως Μονάδα Διαχείρισης Παραπόνων με στόχο την εφαρμογή της Πολιτικής Διαχείρισης Παραπόνων του Ομίλου διασφαλίζοντας τη διερεύνηση των παραπόνων που υποβάλλονται είτε απευθείας από τους πελάτες του Ομίλου είτε από άλλους φορείς, συμπεριλαμβανομένων Εποπτικών και άλλων Αρχών, με αμερόληπτο τρόπο, καθώς και την επίλυσή τους με την ελαχιστοποίηση τυχόν συγκρούσεων συμφερόντων και εντός των προθεσμιών, σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου. Δεδομένης της σημασίας της κατάλληλης διαχείρισης παραπόνων, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου έχει καθιερώσει γραμμή αναφοράς σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου μέσω της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας του Διοικητικού Συμβουλίου. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι μεταξύ των σκοπών της Επιτροπής είναι η εποπτεία θεμάτων δεοντολογίας με σκοπό τη διασφάλιση της δίκαιης μεταχείρισης των πελατών (όπως προϊόντα/υπηρεσίες, διαδικασίες πωλήσεων, διαφάνεια χρεώσεων, ικανοποίηση/παράπονα) και ότι η ΕΤΕ διεξάγει τις επιχειρηματικές της δραστηριότητες με τον σωστό τρόπο.

- **Κανονισμός για την εισαγωγή, τροποποίηση, απόσυρση των προϊόντων και υπηρεσιών της Τράπεζας:** Ο Κανονισμός καθορίζει τις σχετικές βασικές αρχές και διαδικασίες σε ευθυγράμμιση με τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις και λαμβάνοντας υπόψη τα χαρακτηριστικά της αγοράς-στόχου, με στόχο την αποφυγή πιθανών αρνητικών επιπτώσεων στην αγορά-στόχο και την ελαχιστοποίηση των συγκρούσεων συμφερόντων. Ο Κανονισμός καλύπτει την Τράπεζα και εφαρμόζεται σε προϊόντα/υπηρεσίες Λιανικής Τραπεζικής, τα οποία είναι διαθέσιμα σε πελάτες λιανικής καθώς και σε πελάτες Εταιρικής Τραπεζικής και Επενδυτικής Τραπεζικής. Στο πλαίσιο αυτό, τα χαρακτηριστικά των προϊόντων ελέγχονται όσον αφορά τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές διατάξεις, ενώ το περιεχόμενο των συμβάσεων, καθώς και οι όροι χρήσης και τα έντυπα που παρέχουν προσυμβατικές πληροφορίες, τα οποία προορίζονται για συμβατικές συμφωνίες μεταξύ της Τράπεζας και των πελατών της, επικαιροποιούνται (βάσει των τρεχουσών κατευθυντήριων γραμμών, της νομοθεσίας και των προαιρετικών κανόνων επικοινωνίας και μάρκετινγκ ή των επιχειρηματικών αποφάσεων) από τη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών και τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης, με στόχο την πλήρη και ακριβή πληροφόρηση των πελατών σχετικά με τα χαρακτηριστικά των προϊόντων και των υπηρεσιών της ΕΤΕ.

Ιδιωτικότητα

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει μια Πολιτική Διαχείρισης Προσωπικών Δεδομένων του Ομίλου για να υποστηρίξει τη διαχείριση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες σε σχέση με την ιδιωτικότητα (συμπεριλαμβανομένου του GDPR). Η Πολιτική Διαχείρισης Προσωπικών Δεδομένων του Ομίλου:

- Διασφαλίζει τη συμμόρφωση της Τράπεζας και άλλων εταιρειών του Ομίλου με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο σχετικά με τη διαχείριση των προσωπικών δεδομένων,
- Ενισχύει το σύστημα διακυβέρνησης πληροφοριών σε επίπεδο Ομίλου, και
- Διασφαλίζει την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που υποβάλλονται σε επεξεργασία στο πλαίσιο των λειτουργιών του Ομίλου. Η Πολιτική καθορίζει με σαφήνεια τις αρχές και τους κανόνες που διέπουν την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που περιέρχονται σε γνώση της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου στο πλαίσιο μιας επιχειρηματικής ή άλλης σχέσης, προκειμένου να προστατεύονται τα δικαιώματα, οι θεμελιώδεις ελευθερίες και η ιδιωτική ζωή των ατόμων και να διασφαλίζεται η φήμη και η αξιοπιστία της Τράπεζας και του Ομίλου.

Η Πολιτική Διαχείρισης Προσωπικών Δεδομένων του Ομίλου βασίζεται στο ισχύον Ευρωπαϊκό και εθνικό νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και συγκεκριμένα στον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων (ΕΕ) 2016/679 (GDPR) και το κανονιστικό πλαίσιο που διέπει την εφαρμογή του, καθώς και στις σχετικές αποφάσεις, οδηγίες και κανονιστικές πράξεις της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, όπως ισχύουν. Η Πολιτική έχει σχεδιαστεί για την ευαισθητοποίηση των εργαζομένων και την παροχή κατευθυντήριων γραμμών για την αποφυγή ενεργειών που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε διοικητικές, αστικές ή ποινικές κυρώσεις για παραβίαση των διατάξεων της ισχύουσας εθνικής και Ευρωπαϊκής νομοθεσίας για την προστασία των προσωπικών δεδομένων.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή της Πολιτικής. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εγκρίνει την Πολιτική και εποπτεύει την εφαρμογή της με τη συνδρομή του Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων και Συμβουλευτική Διεύθυνση Προστασίας Δεδομένων, Τεχνολογίας & Συμμόρφωσης ESG του Ομίλου. Η Πολιτική εφαρμόζεται σε όλους τους εργαζόμενους και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου, καθώς και σε όλα τα τρίτα μέρη που παρέχουν υπηρεσίες στον Όμιλο ή στο όνομα και για λογαριασμό του Ομίλου (συμπεριλαμβανομένων των συνεργατών, των μεσαζόντων, των αντιπροσώπων και κάθε άλλου προσώπου που συνεργάζεται με τον Όμιλο στο πλαίσιο συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης ή με άλλο τρόπο) και καλύπτει όλες τις μορφές επεξεργασίας που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο της εξυπηρέτησης των εργασιών της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου και αφορούν τη διατήρηση είτε φυσικών είτε ηλεκτρονικών δεδομένων.

Η Πολιτική είναι διαθέσιμη σε όλους τους εργαζόμενους της ΕΤΕ μέσω του εσωτερικού δικτύου της ΕΤΕ. Η Τράπεζα έχει επίσης αναπτύξει ένα πρόγραμμα e-learning για τους εργαζόμενους της Τράπεζας σχετικά με θέματα εφαρμογής του GDPR, το οποίο ενημερώνεται τακτικά σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

Επιπλέον, η ΕΤΕ λαμβάνει διάφορες πρωτοβουλίες προκειμένου να διασφαλίσει ότι οι εργαζόμενοι είναι πλήρως ενημερωμένοι και ενήμεροι σχετικά με θέματα προστασίας προσωπικών δεδομένων (π.χ. στοχευμένα εργαστήρια για σημαντικές πτυχές σχετικά με την εφαρμογή του GDPR, email/ηλεκτρονικά μηνύματα προς το προσωπικό της Τράπεζας για την ευαισθητοποίησή του, κ.λπ.).

Συνεργασία με βασικές ομάδες ενδιαφερόμενων μερών

S4.MDR-P_05

Στο πλαίσιο της Πολιτικής Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου, η ΕΤΕ αναγνωρίζει τα ενδιαφέροντα και τις προσδοκίες των Ενδιαφερόμενων Μερών της και επιδιώκει τη συνεχή επικοινωνία/αλληλεπίδραση μέσω διαφόρων διαύλων επικοινωνίας, σύμφωνα με διεθνώς αναγνωρισμένα πρότυπα, προκειμένου να κατανοήσει, να αξιολογήσει και να ανταποκριθεί στα σημαντικά θέματα που τους απασχολούν, (π.χ, τα θέματα με τη μεγαλύτερη σημασία, όσον αφορά τις αποφάσεις και τις επιλογές των Ενδιαφερόμενων Μερών και σε αυτά με τη μεγαλύτερη κοινωνικοοικονομική σημασία).

Η ΕΤΕ υιοθετεί μια δομημένη προσέγγιση για τη συνεργασία με τα ενδιαφερόμενα μέρη της, λαμβάνοντας υπόψη τις απόψεις, τους προβληματισμούς και την ανατροφοδότησή τους. Συγκεκριμένα, η ΕΤΕ έχει αναγνωρίσει επτά βασικές ομάδες ενδιαφερομένων μερών, όπως αυτές περιγράφονται στο SBM-2, με τις οποίες συνεργάζεται μέσα από τακτικές και κατά περίπτωση δραστηριότητες επικοινωνίας. Η ανατροφοδότηση που λαμβάνεται μέσω αυτών των δραστηριοτήτων κοινοποιείται στη συνέχεια στις αρμόδιες Μονάδες της ΕΤΕ, οι οποίες, εάν είναι απαραίτητο, μπορούν να σχεδιάσουν νέες Πολιτικές ή/και να αναθεωρήσουν τις υφιστάμενες, ώστε να διασφαλιστεί ότι οι Πολιτικές της ανταποκρίνονται και υπερβαίνουν τόσο τις κανονιστικές όσο και τις κοινωνικές προσδοκίες.

S4-1_01

Όλες οι πολιτικές του Ομίλου που αφορούν την προσβασιμότητα σε προϊόντα και υπηρεσίες, καθώς και θέματα προστασίας προσωπικών δεδομένων καλύπτουν όλους τους καταναλωτές και τελικούς χρήστες.

S4-1_02-03

Επιδιώκοντας να σεβαστεί πλήρως και να ενσωματώσει τα ανθρώπινα δικαιώματα στις δραστηριότητές της, η ΕΤΕ καθοδηγείται από διεθνείς κανόνες, δηλαδή τη συμμετοχή της στο Οικουμενικό Σύμφωνο του Ο.Η.Ε. και την υποστήριξη των Δέκα Αρχών του, που αντικατοπτρίζουν την αφοσίωση της Τράπεζας στην υπεύθυνη επιχειρηματικότητα. Για αυτόν το λόγο, υποστηρίζει θεμελιώδεις αρχές ανθρωπίνων δικαιωμάτων σε όλες τις επιχειρηματικές της δραστηριότητες. Καθοδηγούμενη από τις τέσσερις βασικές αξίες της, όπως περιγράφονται στην απαίτηση γνωστοποίησης S1-1_3, η Τράπεζα παρατηρεί και προωθεί αξίες όπως η ακεραιότητα, η λογοδοσία, η ειλικρίνεια, η διαφάνεια, η εμπιστοσύνη, η ισότητα και τα υψηλά ηθικά πρότυπα σε όλες τις λειτουργίες της.

Ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας καθορίζει σαφώς τις ηθικές αρχές και αξίες, καθώς και τους κανόνες συμπεριφοράς που τηρούνται από την Τράπεζα και τον Όμιλο. Για αυτόν το λόγο, ο Όμιλος αναγνωρίζει την ευθύνη του να σέβεται τα ανθρώπινα δικαιώματα, δηλαδή να αποφεύγει την παραβίαση των ανθρωπίνων δικαιωμάτων των άλλων και να αντιμετωπίζει τέτοιες επιπτώσεις όπου αυτές συμβαίνουν. Σύμφωνα με τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας του Ομίλου, ο Όμιλος δεσμεύεται να παρέχει ίση μεταχείριση σε όλους τους πελάτες της, υφιστάμενους και δυνητικούς, χωρίς διακρίσεις βάσει φύλου, θρησκείας, εθνικότητας, φυλής ή οποιουδήποτε άλλου καθεστώτος. Οι λειτουργίες, τα προϊόντα και οι υπηρεσίες του Ομίλου θα καθοδηγούν την ηθική και υπεύθυνη επιχειρηματική του συμπεριφορά, αποτρέποντας αποκλεισμούς βάσει προσωπικών χαρακτηριστικών των πελατών του. Οι σχέσεις της Τράπεζας και του Ομίλου με τους πελάτες τους διέπονται από τις αρχές του σεβασμού, της ειλικρίνειας, της εμπιστοσύνης, της ακρίβειας, της διαφάνειας, της αξιοπιστίας, της ειλικρίνειας, της συνέπειας, της ίσης μεταχείρισης, της αντικειμενικότητας και της αμεροληψίας.

Επιπλέον, ο Όμιλος διασφαλίζει την παροχή δίκαιης και ισότιμης πρόσβασης στα προϊόντα και τις υπηρεσίες του σε όλους τους πελάτες, συμπεριλαμβανομένων των πληθυσμών σε απομακρυσμένες περιοχές και σε ευάλωτη κατάσταση. Η ΕΤΕ δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην προσφορά υπηρεσιών με τον ίδιο πλήρη, προσεκτικό και σωστό τρόπο σε όλους τους πελάτες της.

Επιπλέον, η ΕΤΕ προστατεύει και διασφαλίζει τα προσωπικά και οικονομικά δεδομένα των υφιστάμενων και δυνητικών πελατών της, αναγνωρίζοντας το δικαίωμά τους στην ιδιωτικότητα. Αυτός ο στόχος επεκτείνεται στην πλήρη συμμόρφωση με τα σχετικά νομοθετικά και κανονιστικά πλαίσια, τόσο σε εθνικό όσο και σε επίπεδο ΕΕ, για την προστασία των φυσικών προσώπων όσον αφορά την επεξεργασία των προσωπικών τους δεδομένων. Ο Όμιλος δεσμεύεται να προστατεύει τα Ανθρώπινα Δικαιώματα των πελατών του, μέσω των δικών του δραστηριοτήτων, προϊόντων, υπηρεσιών και επιχειρηματικών σχέσεων. Η Τράπεζα αναπτύσσει συνεχώς τις απαραίτητες πολιτικές, διαδικασίες, πρακτικές και μηχανισμούς που υποστηρίζουν τον στόχο της να αποφεύγει την πρόκληση ή τη συμβολή σε αρνητικές επιπτώσεις στα ανθρώπινα δικαιώματα. Όταν εντοπίζεται μια τέτοια επίπτωση, εάν δεν έχει υλοποιηθεί, η Τράπεζα στοχεύει να βρει τρόπους να την αποτρέψει ή να την μετριάσει. Εάν η αρνητική επίπτωση στα ανθρώπινα δικαιώματα έχει γίνει υφιστάμενη, η Τράπεζα επιδιώκει να αποκαταστήσει τα επηρεαζόμενα άτομα στην κατάσταση που θα βρίσκονταν αν δεν είχε συμβεί η αρνητική επίπτωση και όταν αυτό δεν είναι δυνατό, εγγυάται ότι η παρεχόμενη αποκατάσταση θα είναι ανάλογη με τη σημασία και την κλίμακα της αρνητικής επίπτωσης. Η ΕΤΕ διασφαλίζει ότι οι πελάτες της, υφιστάμενοι και δυνητικοί, λαμβάνουν ενημερωμένες αποφάσεις παρέχοντάς τους σαφείς, ακριβείς και κατανοητές πληροφορίες σχετικά με τις υπηρεσίες, τα προϊόντα και τις χρεώσεις της. Για να το διασφαλίσει αυτό, η ΕΤΕ εφαρμόζει ειλικρινείς, διαφανείς και κοινωνικά υπεύθυνες πρακτικές μάρκετινγκ. Οι προωθητικές και διαφημιστικές δραστηριότητες της Τράπεζας, ελέγχονται από τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης και τη Μονάδα Νομικών Υπηρεσιών για να διασφαλιστεί η ευθυγράμμιση με τα νομικά και κανονιστικά πλαίσια σχετικά με την προστασία των καταναλωτών, τη διαφάνεια των συναλλαγών και την προστασία των προσωπικών δεδομένων.

Επιπλέον, η ΕΤΕ προσφέρει στους πελάτες της, υφιστάμενους και δυνητικούς, σαφείς, διαφανείς, αποτελεσματικούς και αποδοτικούς μηχανισμούς για να εκφράσουν ανησυχίες και παράπονα, να επιλύσουν διαφορές, καθώς και να ζητήσουν αποκατάσταση όταν παραβιάζονται τα ανθρώπινα δικαιώματα και δεσμεύεται για την έγκαιρη και δίκαιη επίλυση όλων των ανησυχιών που εκφράζονται μέσω των εσωτερικών και εξωτερικών καναλιών της για τέτοια θέματα.

Η ΕΤΕ ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα διαθέτει διαδικασίες για την πρόληψη και την αντιμετώπιση των κινδύνων που προκύπτουν από τη μη συμμόρφωση με το τρέχον λειτουργικό και κανονιστικό πλαίσιο, π.χ. τον κίνδυνο συμμόρφωσης. Πιο συγκεκριμένα, η ΕΤΕ έχει δημιουργήσει μια ανεξάρτητη από τις επιχειρηματικές γραμμές Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης για τη διαχείριση του Κινδύνου Συμμόρφωσης. Μεταξύ των αρμοδιοτήτων αυτής της Μονάδας είναι να:

- Ενημερώνει και γνωμοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο και την Ανώτατη Διοίκηση σχετικά με τη συμμόρφωση της ΕΤΕ και τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν για να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τους ισχύοντες νόμους, κανόνες, κανονισμούς και πρότυπα (συμπεριλαμβανομένων των Κατευθυντήριων Αρχών του Ο.Η.Ε. για τις Επιχειρήσεις και τα Ανθρώπινα Δικαιώματα, της Διακήρυξης της ΔΟΕ για τις Θεμελιώδεις Αρχές και Δικαιώματα στην Εργασία ή των Κατευθυντήριων Γραμμών του ΟΟΣΑ για τις Πολυεθνικές Επιχειρήσεις)
- Καθιερώνει και να υλοποιεί κατάλληλες διαδικασίες για τη διασφάλιση έγκαιρης και συνεχούς συμμόρφωσης με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

Οι προαναφερθείσες διατάξεις εφαρμόζονται επίσης όσον αφορά τη νομοθεσία, τις αρχές και τις κατευθυντήριες γραμμές που αναφέρονται στα ανθρώπινα δικαιώματα.

Συνεργασία με τους Καταναλωτές και τους Τελικούς χρήστες

S4-1_04

Όπως σημειώνεται στην απαίτηση γνωστοποίησης SBM-2, οι κύριοι δίαυλοι επικοινωνίας και η συχνότητα επικοινωνίας με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες, συγκεκριμένα τους πελάτες, περιλαμβάνουν ετήσιες έρευνες ικανοποίησης, καθημερινές αλληλεπιδράσεις μέσω του Τηλεφωνικού Κέντρου, καθημερινές αλληλεπιδράσεις μέσω του Τομέα Πελατειακής Συμπεριφοράς και, για τους βασικούς πελάτες, έκτακτες συναντήσεις με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα Στελέχη της ΕΤΕ.

S4-1_05

Η ΕΤΕ έχει συστήσει τον εξειδικευμένο Τομέα Πελατειακής Συμπεριφοράς, ο οποίος είναι υπεύθυνος για τη διεκπεραίωση και επεξεργασία παραπόνων, σχολίων ή προτάσεων πελατών. Ο Τομέας είναι στελεχωμένος με εξειδικευμένη και έμπειρη ομάδα και είναι επιφορτισμένος με την αντιμετώπιση ζητημάτων, που σχετίζονται με τους πελάτες, με ανεξάρτητο και αμερόληπτο τρόπο.

Τυχόν παράπονα μπορούν να υποβληθούν με:

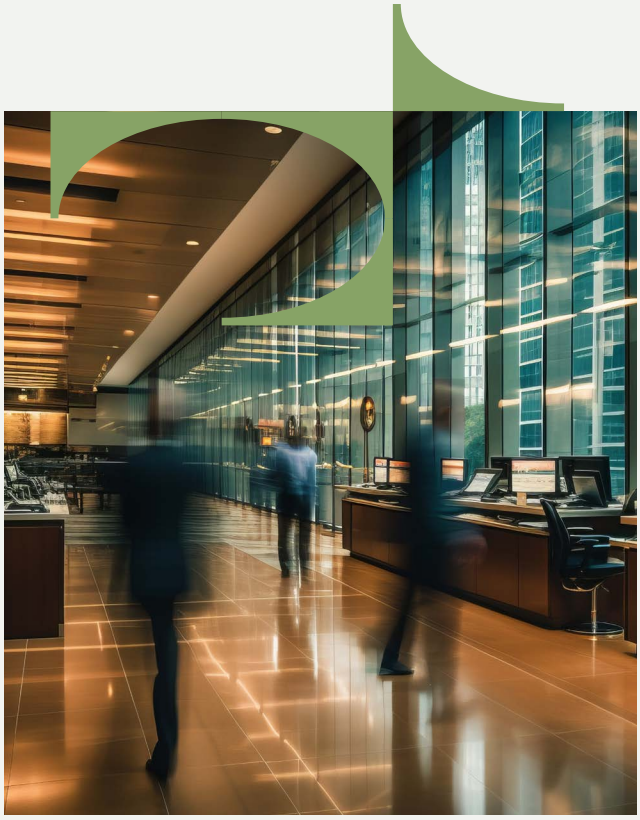
- τη συμπλήρωση μιας ηλεκτρονικής φόρμας διαθέσιμης στην ιστοσελίδα της ΕΤΕ,
- την αποστολή email στη διεύθυνση customer.service@nbg.gr,
- την αποστολή επιστολής ή σχετικού εντύπου παραπόνων που διατίθεται σε όλα τα Καταστήματα της ΕΤΕ.

Με τη λήψη ενός παραπόνου, αποστέλλεται επιβεβαίωση παραλαβής και διεξάγεται πλήρης διερεύνηση του θέματος σε συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων Τραπεζικών Μονάδων. Μετά την ολοκλήρωση της διερεύνησης, η ΕΤΕ ενημερώνει τον πελάτη για το θέμα, συμπεριλαμβανομένης της παροχής προτεινόμενης λύσης ή της αίτησης τυχόν απαραίτητων διευκρινίσεων.

Παρακολούθηση Πολιτικών Σχετικών με τους Καταναλωτές και Τελικούς Χρήστες

S4-1_06

Η ΕΤΕ παρακολουθεί σε συνεχή βάση το κανονιστικό και ρυθμιστικό πλαίσιο συμμόρφωσης, όπως αναφέρεται ανωτέρω, σύμφωνα με τις διατάξεις της Πολιτικής Κανονιστικής Συμμόρφωσης του Ομίλου και διασφαλίζει την ευθυγράμμισή της με αυτό, ενσωματώνοντας τις αναγκαίες αλλαγές στη λειτουργία της και επικαιροποιώντας έτσι τις Πολιτικές της όποτε αυτό απαιτείται. Επιπλέον, η ΕΤΕ λαμβάνει υπόψη τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές καθώς και αναγνωρισμένα πρότυπα τρίτων μερών. Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης



και Εταιρικής Διακυβέρνησης παρέχει καθοδήγηση για την κατάλληλη εφαρμογή των εφαρμοστέων νόμων, κανόνων και προτύπων με τη μορφή πολιτικών και διαδικασιών και άλλων εγγράφων, όπως εγχειρίδια συμμόρφωσης, εσωτερικοί κώδικες δεοντολογίας και κατευθυντήριες γραμμές πρακτικής, και αναλόγως για την αναγκαία επικαιροποίηση των υφιστάμενων εγγράφων.

S4-1_07

Η ΕΤΕ έχει μηδενικά καταγεγραμμένα περιστατικά και καταγγελίες σχετικά με παραβιάσεις των ανθρωπίνων δικαιωμάτων.

Εργαλεία και δίαυλοι επικοινωνίας

S4-1_09 – V

Ο Όμιλος εφαρμόζει μια ολοκληρωμένη προσέγγιση για την επικοινωνία των Πολιτικών σε όλα τα σχετιζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη, διασφαλίζοντας τη διαφάνεια, την προσβασιμότητα και την αποτελεσματική εφαρμογή, αναγνωρίζοντας πιθανά εμπόδια για τη διάδοση των Πολιτικών του, συμπεριλαμβανομένης της ανάγκης για μετάφραση και την εξ'αποστάσεως πρόσβαση για να προσεγγίσει όλους τους ανθρώπους και τους πελάτες του σε όλες τις γεωγραφικές περιοχές. Σημειώνεται ότι όλες οι Πολιτικές είναι διαθέσιμες τόσο στην ελληνική και αγγλική γλώσσα και μεταφράζονται σε άλλες τοπικές γλώσσες των θυγατρικών του Ομίλου, όπως απαιτείται.

Για να προσεγγίσει το διαφοροποιημένο κοινό της με σεβασμό στις Πολιτικές που αφορούν τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες, η ΕΤΕ χρησιμοποιεί μια ποικιλία εργαλείων και διαύλων επικοινωνίας προσαρμοσμένων στις ανάγκες κάθε ομάδας:

α) Επικοινωνία με τους Πελάτες, τους Προμηθευτές και τους Συνεργάτες:

- **Συμβατικά έγγραφα:** Οι πολιτικές ενσωματώνονται στις συμβάσεις και τις συμφωνίες παροχής υπηρεσιών για να διασφαλιστεί η συμμόρφωση και η ευαισθητοποίηση. Επιπλέον, όπου πραγματοποιείται επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, η συμφωνία καθορίζει τους ρόλους και τις ευθύνες κάθε μέρους σύμφωνα με τον GDPR.
- **Ιστοσελίδα:** Οι βασικές πολιτικές και ενημερώσεις είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της ΕΤΕ στην ενότητα «Κανονιστική Συμμόρφωση στην Τράπεζα».

β) Ενημέρωση των επενδυτών και των ευρύτερων ενδιαφερόμενων μερών:

- **Ιστοσελίδα:** Οι βασικές πολιτικές και ενημερώσεις είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της ΕΤΕ στην ενότητα ESG - Environment Society & Governance – σε μια ειδική ενότητα για τη βιωσιμότητα και τη διακυβέρνηση.
- **Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση:** Οι επενδυτές λαμβάνουν λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις Πολιτικές και την εφαρμογή τους μέσω της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης.

γ) Συνεργασία με το Εργατικό δυναμικό και την Κοινωνία

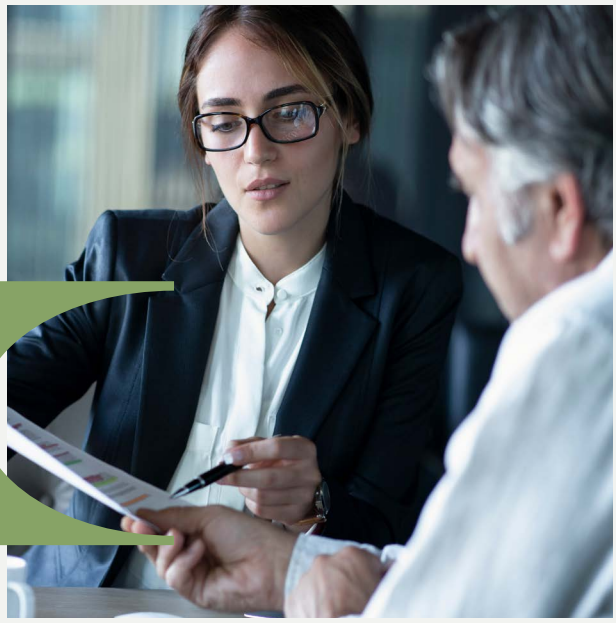
- **Διαπροσωπικές συναντήσεις:** Οι τακτικές συναντήσεις με εκπροσώπους των εργαζομένων και οι επικεφαλής των κοινοτήτων συμβάλλουν στη διάδοση και αποσαφήνιση των λεπτομερειών της πολιτικής.
- **Ανακοινώσεις και ενημερωτικά δελτία:** Έκτακτες επικοινωνίες σχετικά με τις Πολιτικές και την εφαρμογή τους είναι διαθέσιμες μέσω του εσωτερικού δικτύου της ΕΤΕ, της ιστοσελίδας και των μέσων κοινωνικής δικτύωσης.

Αξιοποιώντας αυτές τις στρατηγικές επικοινωνίας, η ΕΤΕ διασφαλίζει ότι οι Πολιτικές της διαδίδονται αποτελεσματικά και είναι προσβάσιμες στα ενδιαφερόμενα μέρη της. Ο Όμιλος παραμένει προσηλωμένος στη συνεχή αξιολόγηση και βελτίωση των επικοινωνιακών πρακτικών, ώστε να ευθυγραμμίζεται με τις ανάγκες και τις προσδοκίες των ενδιαφερομένων μερών. Περισσότερες πληροφορίες είναι διαθέσιμες στο S4.MDR-P.

[S4-2] Διαδικασίες για τη συνεργασία με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες σχετικά με τις επιπτώσεις

S4-2_01

Η ακρόαση των καταναλωτών και των τελικών χρηστών, και η προσφορά εμπειρίας πελατών σε όλα τα σημεία επαφής, αποτελεί βασική επιχειρηματική προτεραιότητα για την ΕΤΕ. Ως εκ τούτου, η ΕΤΕ εφαρμόζει μία ετήσια Έρευνα Αντιλήψεων Καταναλωτών, το οποίο περιλαμβάνει ερευνητικά έργα καταναλωτών με στόχο την καλύτερη κατανόηση των αναγκών, των τάσεων, των αντιλήψεων και των προσδοκιών των καταναλωτών σε σχέση με, μεταξύ άλλων, τα προϊόντα, τις υπηρεσίες και την εμπειρία των πελατών. Σε αυτό το πλαίσιο, περισσότερα από 60 προγράμματα έρευνας καταναλωτών σχεδιάστηκαν και υλοποιήθηκαν το 2024, αξιοποιώντας τόσο ποιοτικές (ομάδες εστίασης και διεξοδικές συνεντεύξεις) όσο και ποσοτικές τεχνικές (συνεντεύξεις μέσω email ή τηλεφώνου και διαδικτυακά πάνελ). Σε σύγκριση με το 2023 ο αριθμός των ερευνητικών προγραμμάτων αυξήθηκε κατά σχεδόν 60%, γεγονός που αντανακλά την πρόθεση της ΕΤΕ για πελατοκεντρική προσέγγιση. Τα ερευνητικά προγράμματα διεξήχθησαν τόσο μέσω εξωτερικών συνεργατών (ερευνητικοί οργανισμοί), όσο και μέσω εσωτερικών πόρων και διαδικασιών. Οι πληροφορίες για τους πελάτες επικοινωνούνται τακτικά στις σχετικές μονάδες της ΕΤΕ. Στο μέλλον, ο στόχος της ΕΤΕ είναι να εμβαθύνει συνεχώς την κατανόηση των αναγκών των πελατών και να αναπτύξει βελτιστοποιημένα σχέδια δράσης, συμπεριλαμβανομένων των προϊόντων, των υπηρεσιών και της εμπειρίας των πελατών, βάσει των πληροφοριών που παρέχονται από τα προγράμματα έρευνας καταναλωτών.



Τα προγράμματα έρευνας καταναλωτών το 2024 περιελάμβανε μελέτες με στόχο την παροχή πληροφοριών σχετικά με:

- Εμπειρία πελάτη: βελτιστοποίηση της εμπειρίας που προσφέρεται σε διάφορα τμήματα πελατείας, σημεία επαφής και «customer journey».
- Τμήματα πελατείας: Διερεύνηση διαφορετικών αναγκών και κινήτρων των τμημάτων πελατείας της ΕΤΕ.
- Ελληνική αγορά & τράπεζες: Κατανόηση των κοινωνικών και χρηματοοικονομικών αναγκών των καταναλωτών και καταγραφή των αντιλήψεων που σχετίζονται με την εικόνα, την προσφορά και την τοποθέτηση της ΕΤΕ και άλλων Ελληνικών τραπεζών.
- Προϊόντα & υπηρεσίες: Σχεδιασμός νέων προτάσεων και βελτιστοποίηση των υφιστάμενων προϊόντων και υπηρεσιών, που προσφέρονται στους διάφορους διαύλους της Τράπεζας.

Εμπειρία Πελάτη

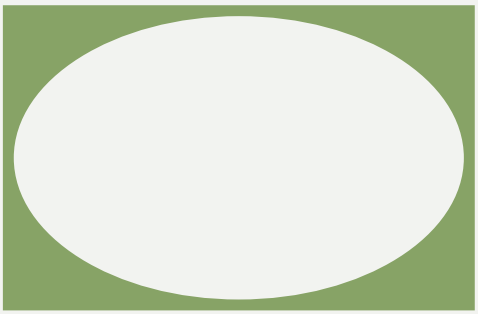
S4-2_02

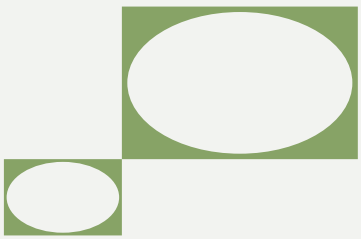
Αναφορικά με την εμπειρία πελάτη, η Τράπεζα αξιολόγησε την εμπειρία των πελατών που ανήκουν σε διαφορετικά τμήματα («NBG Relationship Customer Experience (CX) insights»). Οι παραπάνω μελέτες διεξήχθησαν μέσω τηλεφωνικών συνεντεύξεων, από εξειδικευμένες ερευνητικές εταιρείες. Το δείγμα περιελάμβανε 2.000 ιδιώτες πελάτες της ΕΤΕ (1.500 ιδιώτες πελάτες και 500 Premium πελάτες) και 800 πελάτες Επιχειρηματικής Τραπεζικής, οι οποίοι επικοινώνησαν με την Τράπεζα μέσω οποιουδήποτε διαύλου, από τον Σεπτέμβριο έως τον Νοέμβριο του 2024. Το Net Promoter Score (NPS) είναι ο κύριος ΒΔΕ για την παρακολούθηση της εμπειρίας πελατών. Το NPS είναι ένας παγκοσμίως αναγνωρισμένος δείκτης, ο οποίος καταγράφει σε ενδεκαβάθμια κλίμακα την πιθανότητα σύστασης της ΕΤΕ σε έναν γνωστό[16]. Κατά τη διάρκεια του 2024, καταγράφεται σημαντική αύξηση των NPS σε σύγκριση με το 2023 στους ιδιώτες πελάτες («Mass» και «Premium») και στους πελάτες Business Banking.

Όσον αφορά την εμπειρία πελάτη που προσφέρεται στα διάφορα «touchpoints», οι πελάτες της ΕΤΕ εμφανίζουν για άλλη μια φορά πολύ θετικές αξιολογήσεις. Από όλους τους διαύλους, η ψηφιακή προσφορά (διαδίκτυο/κινητή συσκευή) λαμβάνει την υψηλότερη αξιολόγηση. Οι μελέτες αυτές διεξάγονται μέσω τηλεφωνικών συνεντεύξεων, από εξειδικευμένα γραφεία ερευνών.

Σχετικά με την εμπειρία πελάτη που προσφέρεται σε συγκεκριμένα «customer journeys/touchpoints», η ΕΤΕ διεξήγαγε ένα εσωτερικό πρόγραμμα παρακολούθησης (NBG Transactional CX insights).Το εν λόγω πρόγραμμα κάλυπτε συγκεκριμένα «customer journeys» (π.χ., εισαγωγή πελατών, απόκτηση προϊόντων και υπηρεσιών), καθώς και την εμπειρία που προσφέρεται μέσω συγκεκριμένων «touchpoints» (π.χ., ψηφιακά κανάλια, δίκτυο καταστημάτων). Η εμπειρία πελάτη καταγράφεται μέσω συνεντεύξεων μέσω email ή τηλεφώνου, πολύ σύντομα της στιγμής που πραγματοποιήθηκε η συναλλαγή. Οι πελάτες παρέχουν επίσης πολύτιμες και αξιοποιήσιμες πληροφορίες μέσω μιας ανοιχτής ερώτησης.

Στο πλαίσιο της περαιτέρω βελτιστοποίησης της συλλογής πληροφοριών, το ερωτηματολόγιο, η μεθοδολογία, τα «customer journeys» που εμπίπτουν και η διαδικασία βελτιώθηκαν, ενώ σχεδιάστηκε και υλοποιήθηκε ένα νέο εργαλείο απεικόνισης («CX dashboard»). Με βάση την πληροφόρηση που συγκεντρώθηκε, σχεδιάστηκαν σχέδια δράσης για τη βελτιστοποίηση της εμπειρίας του πελάτη.





[16] *Ε. Πόσο πιθανό είναι να συστήσετε την Εθνική Τράπεζα σε έναν φίλο, συγγενή ή συνάδελφο; Παρακαλώ απαντήστε με βάση μια κλίμακα από το 0 έως το 10, όπου 10 σημαίνει «Εξαιρετικά πιθανό» και 0 σημαίνει « Καθόλου πιθανό».*

Stopanska Banka

Στις δραστηριότητες στο εξωτερικό, η Stopanska Banka διεξάγει έρευνα ικανοποίησης πελατών μέσω ειδικά αναπτυγμένης λύσης λογισμικού για τους πελάτες «Retail» και «Small Banking Business» σε ετήσια βάση. Επιπλέον, η Stopanska Banka συλλέγει διαθέσιμα στοιχεία της αγοράς από ερευνητικούς οργανισμούς και διοργανώνει ανά διετία μαζική έρευνα αγοράς που απευθύνεται σε πελάτες λιανικής. Το 2024, οι έρευνες ικανοποίησης πελατών που διεξήχθησαν από την Stopanska Banka περιλάμβαναν μελέτες με στόχο την παροχή πληροφοριών σχετικά με:

- Την αντίληψη των πελατών για την εμπορική επωνυμία της Stopanska Banka και των ανταγωνιστών της.
- Τις προσδοκίες των πελατών για την αναγνώριση των αναγκών που δεν καλύπτονται πλήρως από την Stopanska Banka.
- Προτιμήσεις πελατών για τη βελτίωση της εμπειρίας πελατών μέσω βελτιώσεων στα προϊόντα, τις υπηρεσίες και άλλες σχετικές προσφορές της Stopanska Banka.
- Τις πηγές πληροφοριών για την κατάλληλη στόχευση πελατών για εμπορικές ενέργειες από την Stopanska Banka.

Η «Omnibus» έρευνα διενεργείται ετησίως από εξειδικευμένη εταιρεία ερευνών σε αντιπροσωπευτικό δείγμα της αγοράς και η Stopanska Banka αγοράζει κάθε χρόνο τα οικονομικά/τραπεζικά δεδομένα. Αυτή η έρευνα παρέχει στην Stopanska Banka μια συνολική εικόνα της αγοράς και της αντίληψης που έχουν οι πελάτες για διάφορες τράπεζες, αναφορικά με τις προσφορές τους, την εμπειρία πελατών, τις αξίες που εκπροσωπούν, το NPS κ.λπ. Η έρευνα αυτή χρησιμεύει επίσης ως σύγκριση με τα δεδομένα που συλλέγονται από την εσωτερική (proprietary) έρευνα.

Επανασχεδιασμός εταιρικής ταυτότητας (Rebranding)

Κατά τη διάρκεια του 2024, η ΕΤΕ διεξήγαγε ένα ερευνητικό πρόγραμμα σε συνεργασία με εξωτερικούς συνεργάτες σχετικά με το «rebranding» της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου στην Ελλάδα. Στόχος του ερευνητικού προγράμματος ήταν να μετρηθεί ο αντίκτυπος του rebranding στις αντιλήψεις των καταναλωτών και να αποκαλυφθούν πιθανές νέες ενέργειες μετά την αρχική παρουσίαση.

Η Stopanska Banka διεξήγαγε επίσης ένα ερευνητικό πρόγραμμα με εξωτερικούς συνεργάτες σχετικά με την τραπεζική αγορά, προκειμένου να αποκτήσει βαθιά κατανόηση της θέσης και της δυναμικής των διαφορετικών εμπορικών σημάτων στην τραπεζική αγορά. Οι προκύπτουσες πληροφορίες βοηθούν την Stopanska Banka να βελτιώσει περαιτέρω τη θέση της στην αγορά, συμπεριλαμβανομένης μιας πιθανής πρωτοβουλίας ανανέωσης της επωνυμίας.

Τέλος, η ΕΤΕ Κύπρου διεξήγαγε επίσης ένα ερευνητικό πρόγραμμα με εξωτερικούς συνεργάτες σχετικά με τις γενικές αντιλήψεις και ανάγκες των καταναλωτών σε σχέση με τον τραπεζικό κλάδο. Οι προκύπτουσες πληροφορίες θα βοηθήσουν την ΕΤΕ Κύπρου και τον Όμιλο να ενισχύσουν τη θέση τους στην Κύπρο.



S4-2_03

Συνεργασία με Καταναλωτές και Τελικούς Χρήστες

Τα στάδια της συνεργασίας με τους πελάτες ποικίλλουν ανάλογα με το προϊόν/υπηρεσία και το τμήμα στο οποίο ανήκουν. Συνολικά, η ΕΤΕ αλληλοεπιδρά με τους πελάτες πριν από την έναρξη των προϊόντων αλλά και κατά τη διάρκεια, ανάλογα με τις ανάγκες (για παράδειγμα, για τους Εταιρικούς πελάτες, η επικοινωνία είναι συνεχής).

Κύριες ομάδες ενδιαφερομένων μερών	Δίαυλοι επικοινωνίας και συμμετοχής	Στάδια/Συχνότητα της επικοινωνίας και συνεργασίας
Πελάτες	Πληροφορίες σχετικά με την εμπειρία πελατών	Κοινοποίηση των ευρημάτων όποτε κριθεί απαραίτητο, σε μηνιαία βάση, στις ομάδες που συμμετέχουν σε κάθε έργο
	Κέντρο επικοινωνίας	Καθημερινά
	Τομέας Πελατειακής Συμπεριφοράς (Διακυβέρνηση καταγγελιών)	Καθημερινά
	Συναντήσεις του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Στελεχών της Τράπεζας με τους βασικούς πελάτες της Τράπεζας	Όποτε κριθεί απαραίτητο/Κατά περίπτωση

S4-2_04

Οι πληροφορίες για τους καταναλωτές από κάθε πρόγραμμα έρευνας κοινοποιούνται στις αρμόδιες ομάδες εντός της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου, οι οποίες αποτελούνται από διαφορετικά ιεραρχικά επίπεδα. Για βασικά προγράμματα, σύντομες εκδόσεις των ευρημάτων παρουσιάζονται στην Ανώτατη Διοίκηση της Τράπεζας, συμπεριλαμβάνοντας την Εκτελεστική Επιτροπή της ΕΤΕ.

S4-2_05

Ο Όμιλος δίνει προτεραιότητα στις αντιλήψεις και τις εμπειρίες των πελατών του, και για την καλύτερη κατανόηση των διαφορετικών αναγκών και προσδοκιών τους, ο αριθμός των ερευνητικών έργων έχει αυξηθεί σημαντικά το 2024 σε σχέση με το 2023. Προχωρώντας προς αυτή την κατεύθυνση, οι πληροφορίες χρησιμοποιούνται για την ανάπτυξη αποτελεσματικών σχεδίων δράσης τα οποία παρακολουθούνται από τον Επικεφαλής της αντίστοιχης μονάδας της Τράπεζας στην οποία ανήκουν οι πελάτες.

S4-2_06-07

Ο Όμιλος ακολουθεί μια ολιστική προσέγγιση για να αποκτήσει πληροφορίες από όλους τους πελάτες του και δεν τους ομαδοποιεί βάσει της κατάστασης ευαλωτότητάς τους, αλλά με βάση το επιχειρηματικό τμήμα στο οποίο ανήκουν ή το κανάλι πωλήσεων που χρησιμοποιούν.

Δεν υπάρχει γενική διαδικασία για τη συνεργασία με τους καταναλωτές και/ή τους τελικούς χρήστες που ενδέχεται να είναι ιδιαίτερα ευάλωτοι στις επιπτώσεις, καθώς όλοι οι πελάτες αντιμετωπίζονται ισότιμα.



[S4-3] Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες

S4-3_02, 04

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει την Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων Πελατείας του Ομίλου, η οποία καθορίζει τις βασικές αρχές και διαδικασίες που διέπουν το χειρισμό των παραπόνων σχετικά με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες.

Στο πλαίσιο αυτό, και προκειμένου να επιτρέψει τη συνεχή βελτίωση των προσφερόμενων υπηρεσιών της και του επιπέδου εξυπηρέτησης πελατών της, η ΕΤΕ διαθέτει μια ποικιλία καναλιών στους πελάτες της για να διευκολύνει την υποβολή παραπόνων, σχολίων και προτάσεων. Για περισσότερες πληροφορίες, ανατρέξτε στο S4-1.

Ο Τομέας Πελατειακής Συμπεριφοράς προβαίνει περαιτέρω σε μια ολοκληρωμένη ποιοτική και ποσοτική ανάλυση των δεδομένων που συλλέγονται κατά τη διαδικασία διαχείρισης παραπόνων. Αυτή η ανάλυση χρησιμεύει για τον εντοπισμό και την αντιμετώπιση μοτίβων, επαναλαμβανόμενων ή σημαντικών ζητημάτων, εσωτερικών λειτουργικών ευπαθειών, καθώς και σχετικών λειτουργικών κινδύνων ή κινδύνων συμμόρφωσης. Στη συνέχεια, οι πληροφορίες που προκύπτουν είναι καθοριστικές για τη δημιουργία συστάσεων για την ενίσχυση των προϊόντων και υπηρεσιών της ΕΤΕ. Μέσω της σχολαστικής εξέτασης των δεδομένων παραπόνων και ανατροφοδότησης, η ΕΤΕ είναι ικανή να εντοπίζει επαναλαμβανόμενα περιστατικά που μπορεί να αποκαλύψουν συστημικά προβλήματα. Επιπλέον, οι πληροφορίες που συλλέγονται από το σύστημα διαχείρισης της ΕΤΕ χρησιμοποιούνται για τον εντοπισμό ελλείψεων στις υπηρεσίες, τις διαδικασίες και τις πληροφορίες που απαιτούν διόρθωση. Παράλληλα, αυτή η αναλυτική διαδικασία χρησιμεύει ως βάση για την εφαρμογή βελτιωμένων πρακτικών προσαρμοσμένων στις συγκεκριμένες απαιτήσεις των πελατών.

Δεδομένης της σημασίας της κατάλληλης διαχείρισης των παραπόνων, η Εκτελεστική Επιτροπή της ΕΤΕ ενημερώνεται σε μηνιαία βάση για την πρόοδο των παραπόνων και τους αντίστοιχους δείκτες διαχείρισης παραπόνων. Επιπλέον, η ΕΤΕ έχει καθιερώσει μέσω της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Συμπεριφοράς Πελατών του Ομίλου μια γραμμή αναφοράς σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας του Δ.Σ:

- Παρακολουθεί σε συνεχή βάση την εφαρμογή της Πολιτικής Διαχείρισης Παραπόνων του Ομίλου.
- Παρακολουθεί και επισκοπεί τις διαδικασίες βάσει των οποίων η ΕΤΕ διαχειρίζεται κεντρικά όλα τα παράπονα που υποβάλλονται από τους πελάτες της, ώστε να διασφαλίζεται η επίλυση των ζητημάτων με διαφάνεια, αμεροληψία και αντικειμενικότητα, εντός καθορισμένης προθεσμίας.
- Αξιολογεί σε τακτική βάση την επάρκεια και αποτελεσματικότητα της Πολιτικής Διαχείρισης Παραπόνων του Ομίλου και είναι υπεύθυνη για την υποβολή οποιωνδήποτε συστάσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο για την αναθεώρησή της, κατόπιν πρότασης της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Συμπεριφοράς Πελατών του Ομίλου, όποτε απαιτείται, ανάλογα με τυχόν αλλαγές στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- Προχωρά σε περαιτέρω ανάλυση και αξιολόγηση των πληροφοριών σχετικά με τη διαχείριση παραπόνων, ιδίως όσον αφορά σημαντικούς κινδύνους που συνδέονται με ή προκύπτουν από τη διαχείριση παραπόνων, και λαμβάνει μέτρα ή διορθωτικές ενέργειες όπως απαιτείται, κατόπιν σχετικής σύστασης της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Συμπεριφοράς Πελατών του Ομίλου.

Η ΕΤΕ Κύπρου και η Stopanska Banka εφαρμόζουν παρόμοιες διαδικασίες που σχετίζονται με τη διαχείριση παραπόνων πελατών και τη βελτίωση των παρεχόμενων υπηρεσιών, με ισχυρή διακυβέρνηση που επιβλέπει αυτές τις διαδικασίες σύμφωνα με την Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων του Ομίλου και τις τοπικές κανονιστικές απαιτήσεις.

S4-3_03

Υποστήριξη της διαθεσιμότητας καναλιών για την υποβολή ανησυχιών από τις επιχειρηματικές σχέσεις της ΕΤΕ

Η ΕΤΕ έχει δημιουργήσει έναν ειδικό Τομέα Συμπεριφοράς Πελατών, ο οποίος είναι υπεύθυνος για τη διαχείριση και επεξεργασία παραπόνων, σχολίων ή προτάσεων πελατών. Ο Τομέας στελεχώνεται από μια εξειδικευμένη και έμπειρη ομάδα και έχει ως αποστολή την αντιμετώπιση θεμάτων που σχετίζονται με τους πελάτες με ανεξάρτητο και αμερόληπτο τρόπο. Τα παράπονα, σχόλια ή προτάσεις μπορούν να υποβληθούν μέσω διαφόρων μέσων επικοινωνίας (ανατρέξτε στο S4-1), τα οποία είναι διαθέσιμα και μπορούν να αφορούν τόσο τις δραστηριότητες της Τράπεζας, όσο και οποιεσδήποτε δραστηριότητες παρέχονται στους καταναλωτές/τελικούς χρήστες από την Τράπεζα μέσω των επιχειρηματικών της σχέσεων.

S4-3_05

Μέσω της καθιέρωσης της Πολιτικής Διαχείρισης Παραπόνων του Ομίλου, εφαρμόζονται οι βέλτιστες πρακτικές για τη διαχείριση θεμάτων πελατών, ιδίως οι κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΒΑ) σχετικά με τη διαχείριση παραπόνων πελατών, καθώς και το ευρύτερο κανονιστικό και νομικό πλαίσιο.

Ο στόχος του Ομίλου είναι να βρει λύσεις με πνεύμα καλής πίστης, διαφάνειας και αμεροληψίας, λαμβάνοντας υπόψη τις ειδικές ιδιαιτερότητες κάθε περίπτωσης. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος επιδιώκει να διασφαλίσει ότι:

- όλοι οι πελάτες αντιμετωπίζονται ισότιμα και τα συμφέροντά τους προστατεύονται εξίσου,
- όλα τα παράπονα διαχειρίζονται με καλή πίστη και σύμφωνα με την ηθική των συναλλαγών και το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο,
- κάθε παράπονο είναι ένα ειδικό ζήτημα για τον πελάτη και αντιμετωπίζεται ανάλογα με τη δέουσα φροντίδα, ευαισθησία και κατανόηση,
- κάθε παράπονο διερευνάται δεόντως και χωρίς διακρίσεις, συλλέγοντας και επεξεργαζόμενοι όλα τα σχετικά δεδομένα και πληροφορίες,
- καταβάλλεται κάθε δυνατή προσπάθεια για την ταχεία επίλυση των παραπόνων και την καλύτερη εξυπηρέτηση του πελάτη.

Πολιτικές για την προστασία έναντι αντίποινων

S4-3_06

Για πληροφορίες σχετικά με την προστασία των ατόμων έναντι αντίποινων όταν χρησιμοποιούν τα διαθέσιμα κανάλια για την υποβολή ανησυχιών, ανατρέξτε στο G1-1.

S4-3_09 – V

Παρακαλώ ανατρέξτε στο S4-1. Επιπλέον, η Τράπεζα διασφαλίζει ότι όλοι οι σχετικοί ενδιαφερόμενοι που συμμετέχουν στη διαδικασία διαχείρισης παραπόνων, συμμετέχουν σε τακτικές συναντήσεις με στόχο τη βελτίωση και ενίσχυση του συστήματος Διαχείρισης Υποθέσεων (CMT).



S4-3_11 – V

Η ΕΤΕ διαθέτει κατάλληλα κανάλια καταγγελιών που διασφαλίζουν την εμπιστευτικότητα και την ιδιωτικότητα για όσους υποβάλλουν αναφορές (επώνυμα ή ανώνυμα) σχετικά με συμπεριφορές που δεν συνάδουν με τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας του Ομίλου της ΕΤΕ, την ισχύουσα νομοθεσία, καθώς και τις εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες. Τα προαναφερθέντα κανάλια δεν αποτελούν κανάλι επικοινωνίας για την υποβολή αιτημάτων ή παραπόνων πελατών (παραπόνων), για τα οποία η ΕΤΕ διαθέτει ξεχωριστό κανάλι (ανατρέξτε στο S4-1). Επιπλέον, στην προσπάθεια επίλυσης οποιωνδήποτε ζητημάτων που φέρνουν στην προσοχή της ΕΤΕ οι ενδιαφερόμενοι, η Τράπεζα ως Υπεύθυνος Επεξεργασίας Δεδομένων συλλέγει, διατηρεί και επεξεργάζεται προσωπικά δεδομένα σύμφωνα με την ισχύουσα ευρωπαϊκή και εθνική νομοθεσία. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων από την ΕΤΕ, τους αποδέκτες ή τις κατηγορίες αποδεκτών των δεδομένων σας όταν αυτά διαβιβάζονται σε αυτούς, τη διάρκεια που τα δεδομένα διατηρούνται στα αρχεία μας και τα δικαιώματα των υποκειμένων των δεδομένων μπορείτε να βρείτε στην ιστοσελίδα της ΕΤΕ (https://www.nbg.gr/en/footer/statement-regarding-the-protection-of-personal-data).

[S4-4] Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και προσεγγίσεις για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων

Σύνοψη των δράσεων και των πόρων για τη διαχείριση σημαντικών IRO

S4.MDR-A_01-03, 05

Παρά το γεγονός ότι οι Πολιτικές της ΕΤΕ που σχετίζονται με τους Καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες δεν απαιτούν καθορισμένο σχέδιο δράσης, όλες οι ενέργειες που σχετίζονται με την «Πρόσβαση σε Προϊόντα & Υπηρεσίες» και την «Ιδιωτικότητα» περιγράφονται λεπτομερώς στο S4.SBM-3. Επιπλέον των παραπάνω:

- Οι βασικές ενέργειες που πραγματοποιήθηκαν το 2024 σε σχέση με τα προϊόντα και της υπηρεσίες σε όλα τα τμήματα πελατών (Retail, Corporate και Investment Banking) βρίσκονται στα «Σημαντικά Στοιχεία του 2024» στην Ενότητα «Οικονομική και Χρηματοοικονομική Ανασκόπηση» της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Οι μελλοντικές ενέργειες καταγράφονται επίσης στις «Προτεραιότητες 2025» στην ίδια Ενότητα.

Επισημαίνεται επίσης ότι το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού της ΕΤΕ υποστηρίζει και διασφαλίζει την υλοποίηση των παραπάνω δράσεων οι οποίος αποτελούν επίσης μέρος του Επιχειρηματικού Σχεδίου για την περίοδο 2025-2027.

S4.MDR-A_06-07, 09, 10-12

Τα εν λόγω σημεία δεδομένων δεν έχουν εφαρμογή στην ΕΤΕ, δεδομένου ότι η υλοποίηση δράσεων που αφορούν τους καταναλωτές ή/και τους τελικούς χρήστες δεν απαιτεί σημαντικές λειτουργικές ή/και κεφαλαιουχικές δαπάνες.

S4-4_03

Πρόσθετες πρωτοβουλίες ή διαδικασίες με κύριο σκοπό την παροχή θετικών επιπτώσεων για τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες

Προώθηση της επιχειρηματικότητας και της καινοτομίας

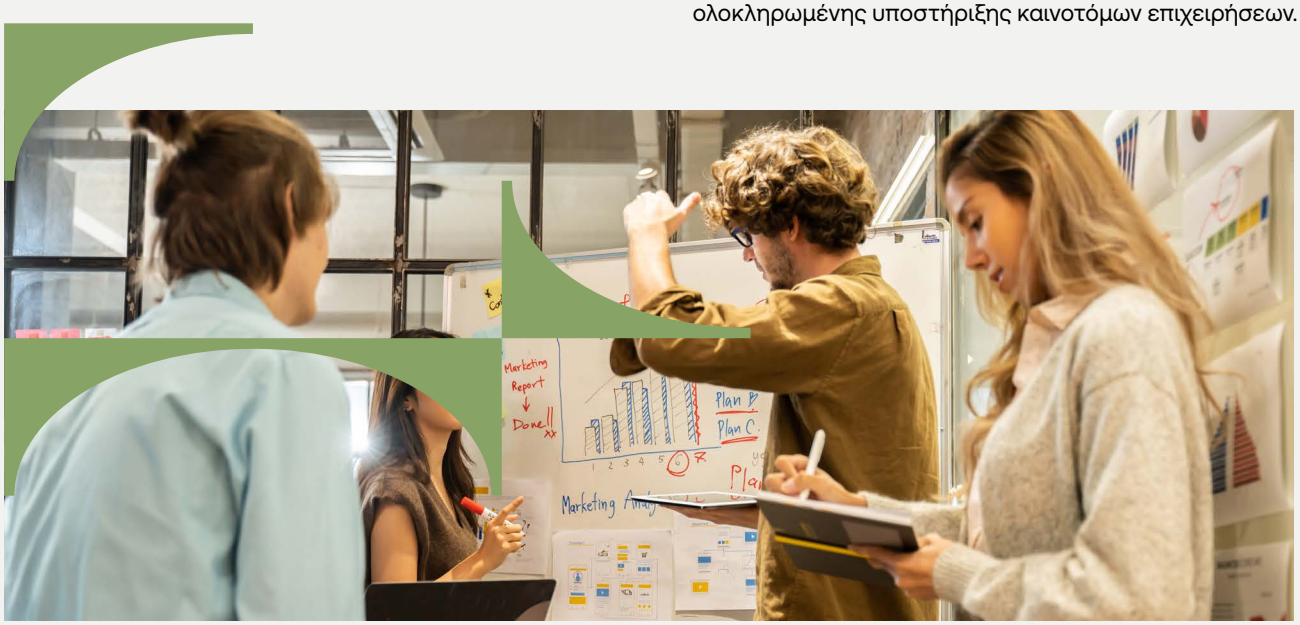
Το πρόγραμμα «NBG Business Seeds» είναι ένα ολοκληρωμένο πρόγραμμα σχεδιασμένο για την προώθηση της καινοτομίας και την ενίσχυση της επιχειρηματικότητας, με έμφαση στις τεχνολογίες Fintech, ESG, Regtech και την τεχνολογία που σχετίζεται με τα χρηματοοικονομικά (π.χ. AI/GenAI/Blockchain), που επεκτείνεται επίσης στους τομείς της γυναικείας επιχειρηματικότητας, του χρηματοοικονομικού αλφαβητισμού και της οικονομικής ενδυνάμωσης το 2024-2025 με την πρόσφατη προκήρυξη ενός Ειδικού Βραβείου για τη Γυναικεία Επιχειρηματικότητα.Μέσω του Ετήσιου Διαγωνισμού Καινοτομίας και Τεχνολογίας, το πρόγραμμα αναδεικνύει πρωτοποριακές ιδέες και παρέχει ολοκληρωμένη εκπαίδευση και καθοδήγηση στις συμμετέχουσες ομάδες. Εκτός από τον Ετήσιο Διαγωνισμό, το NBG Business Seeds προσφέρει στις νεοσύστατες επιχειρήσεις ζωτικής σημασίας υποδομές, ευκαιρίες δικτύωσης και οικονομική υποστήριξη, εξασφαλίζοντας ότι διαθέτουν τους πόρους και τις γνώσεις που απαιτούνται για να επιτύχουν.

Όλοι οι συμμετέχοντες στον Ετήσιο Διαγωνισμό λαμβάνουν ενημέρωση και καθοδήγηση από στελέχη της Τράπεζας και στελέχη επιλεγμένων συνεργατών. Οι συμμετέχουσες ομάδες έχουν την ευκαιρία να παρουσιάσουν τις ιδέες τους, να δικτυωθούν με άλλους συμμετέχοντες και να ενημερωθούν για τα προγράμματα υποστήριξης της καινοτομίας που παρέχουν οι εταίροι μας. Εκτός από τη βράβευση των πιο υποσχόμενων προτάσεων μέσω του Ετήσιου Διαγωνισμού Καινοτομίας & Τεχνολογίας, δίνεται έμφαση στην περαιτέρω υποστήριξη των επιλεγμένων προτάσεων που λαμβάνουν διακρίσεις.

Από την ίδρυσή του πριν από 15 χρόνια, το NBG Business Seeds έχει επιτύχει σημαντικά ορόσημα. Μέχρι το 2024, επένδυσε στο μετοχικό κεφάλαιο έντεκα εταιρειών ύψους €2,5 εκατ. και έχει παράσχει χρηματοδότηση σε επτά εταιρείες, συνολικού ύψους €3 εκατ. Επιπλέον, χρηματικά βραβεία απονεμήθηκαν στις 140 νικήτριες ομάδες και εταιρείες του διαγωνισμού καινοτομίας και τεχνολογίας.

Το «NBG Business Seeds» συνεργάζεται επίσης εκτενώς με ακαδημαϊκά ιδρύματα και διεθνείς οργανισμούς, συμβάλλοντας στην αξιολόγηση προτάσεων και καλλιεργώντας σχέσεις με πανεπιστήμια σε όλη την Ελλάδα. Τέσσερα υποκαταστήματα της NBG στην Αθήνα, τη Θεσσαλονίκη, την Πάτρα και το Ηράκλειο, φιλοξενούν εργαστήρια, bootcamps και συνέδρια για νεοφυείς επιχειρήσεις. Στελέχη της NBG εργάζονται εθελοντικά ως πρεσβευτές του Business Seeds για την υποστήριξη δομών και χρηματοδοτικών εργαλείων για νεοφυείς επιχειρήσεις και ΜΜΕ μέσω τοπικών εκδηλώσεων, διαγωνισμών καινοτομίας και καθοδήγησης, εμπλέκοντας τους συμμετέχοντες σε συζητήσεις σχετικά με την εφαρμογή της καινοτομίας.

Το «NBG Business Seeds» αποτελεί παράδειγμα της αφοσίωσης της ΕΤΕ στην καινοτομία και την επιχειρηματικότητα, συμβάλλοντας σημαντικά στο οικοσύστημα νεοφυών επιχειρήσεων στην Ελλάδα μέσω στρατηγικών επενδύσεων, συνεργασιών και ολοκληρωμένης υποστήριξης καινοτόμων επιχειρήσεων.



Ενδυνάμωση των νοικοκυριών στις οικονομικές τους αποφάσεις

Στο πλαίσιο της κοινωνικής της στρατηγικής και με έμφαση στον οικονομικό αλφαβητισμό, η ΕΤΕ, σε συνεργασία με τρίτα μέρη, εγκαινίασε την πρωτοβουλία «EN.N.OI.A» το 2024. Στόχος αυτής της διεπιστημονικής και ανοικτής πρωτοβουλίας είναι να στηρίξει τα ελληνικά νοικοκυριά ενισχύοντας τις γνώσεις και την ικανότητά τους να λαμβάνουν ορθές οικονομικές αποφάσεις, να διαχειρίζονται αποτελεσματικά τα οικονομικά τους και να διασφαλίζουν την οικονομική τους ανθεκτικότητα και ευημερία. Με τον τρόπο αυτό, η πρωτοβουλία μπορεί να συμβάλει σημαντικά στην ενίσχυση της συνολικής οικονομικής σταθερότητας και ανάπτυξης της χώρας, δημιουργώντας ένα πιο βιώσιμο, ασφαλές και χωρίς αποκλεισμούς οικονομικό περιβάλλον για όλους.

Η EN.N.OI.A χρηματοδοτείται αποκλειστικά από την ΕΤΕ και είναι δομημένος γύρω από 3 κύριους πυλώνες: Ερευνητικός κόμβος, ψηφιακός κόμβος, κοινοτικός κόμβος:

- Ο Ερευνητικός Κόμβος υποστηρίζει την επιστημονική έρευνα σε θέματα που σχετίζονται με την οικονομική ενδυνάμωση των νοικοκυριών και τη οικονομική συμπερίληψη. Μια Επιτροπή Έρευνας ανακοινώνει, αναθέτει και αξιολογεί τη σχετική επιστημονική έρευνα. Στο μέλλον, τα αποτελέσματα αυτών των ερευνών θα κοινοποιούνται και μπορούν να συμβάλουν στην ανάπτυξη καινοτόμων λύσεων, όπως περιγράφεται παρακάτω.
- Το Digital Hub προωθεί την επιχειρηματικότητα και την ανάπτυξη καινοτόμων προϊόντων, υπηρεσιών και εργαλείων που βοηθούν τα νοικοκυριά στη χρηματοοικονομική εκπαίδευση και στη λήψη ορθών οικονομικών αποφάσεων. Η πρώτη δράση σε αυτόν τον πυλώνα αφορά έως και πέντε Ειδικά Βραβεία Οικονομικού Αλφαβητισμού για την ενδυνάμωση των νοικοκυριών στη λήψη οικονομικών αποφάσεων που θα απονεμηθούν στον 15ο ετήσιο διαγωνισμό καινοτομίας και τεχνολογίας «NBG Business Seeds».
- Ο Κοινοτικός Κόμβος θα προωθήσει τη μεταφορά γνώσεων και λύσεων που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική εκπαίδευση και τις οικονομικές αποφάσεις των νοικοκυριών μέσω ενός εξειδικευμένου δικτυακού τόπου, συνεδρίων και άλλων ενημερωτικών δράσεων.

Η ΕΝΝΟΙΑ είναι η πρώτη εμβληματική πρωτοβουλία που αποδεικνύει τη δέσμευση της ΕΤΕ να υποστηρίξει και να προωθήσει την οικονομική εκπαίδευση και την ένταξη ως μέρος της συνολικής κοινωνικής της στρατηγικής.

Υποστήριξη της ψηφιοποίησης και του ψηφιακού αλφαβητισμού

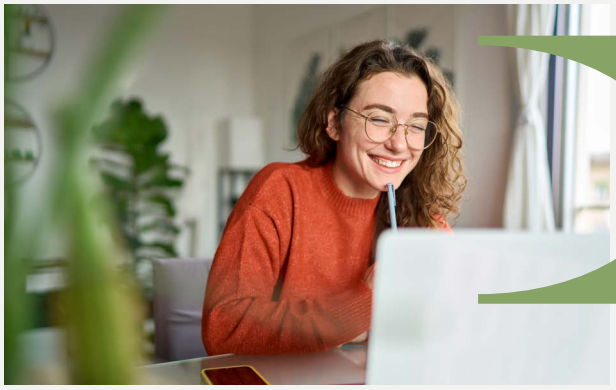
Μία από τις βασικές στρατηγικές προτεραιότητες της ΕΤΕ είναι η βελτίωση όλων των πτυχών της τεχνολογικής μας υποδομής και των βασικών μας διαδικασιών, επιτρέποντας έτσι την επίτευξη των εμπορικών μας στόχων και των στόχων αποδοτικότητας, συμπεριλαμβανομένων της συμπερίληψης και της πελατοκεντρικής προσέγγισης.

Η Τράπεζα προσφέρει μια ευρεία γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών καθ› όλη τη διάρκεια της ψηφιακής διαδρομής του πελάτη, από την ψηφιακή εγγραφή μέχρι τις ψηφιακές υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας και τα εργαλεία που ενισχύουν την ενεργό συμμετοχή των πελατών, καθώς και τα ψηφιακά προϊόντα που καλύπτουν τις εξατομικευμένες ανάγκες των πελατών. Οι βασικές ενέργειες που πραγματοποιήθηκαν το 2024 μπορούν να βρίσκονται στην ενότητα «Retail Banking - Σημαντικά Στοιχεία 2024», ενώ οι προτεραιότητες για το 2025 περιγράφονται στην ενότητα «Retail Banking – Προτεραιότητες 2025» της «Οικονομικής και Χρηματοοικονομικής Ανασκόπησης» της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Για την ΕΤΕ Κύπρου, μία από τις βασικές στρατηγικές προτεραιότητες είναι η βελτίωση όλων των πτυχών της τεχνολογικής υποδομής και των βασικών διαδικασιών της, για την υποστήριξη των πελατών της ΕΤΕ Κύπρου, προσφέροντας ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών καθ› όλη τη διάρκεια του ψηφιακού ταξιδιού του πελάτη, συμπεριλαμβανομένης μιας πρόσφατα λανσαρισμένης εφαρμογής Mobile Banking.

Ασφάλεια πληροφοριών - Κυβερνοασφάλεια

Ο Όμιλος, λαμβάνοντας υπόψη την ταχεία εξέλιξη του ψηφιακού τοπίου, λαμβάνει διάφορα μέτρα για την ενίσχυση των πρακτικών του στον τομέα της Κυβερνοασφάλειας, τα οποία περιγράφονται λεπτομερώς στην ενότητα «Κυβερνοασφάλεια» της Ενότητας Διαχείρισης Κινδύνων της Έκθεσης Διοικητικού Συμβουλίου.



Αποτελεσματικότητα των δράσεων

S4-4_04

Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες

Η χρήση του «Internet Banking» και του «Mobile Banking» συνέχισε να αυξάνεται ραγδαία το 2024, με 4,3 εκατ. εγγεγραμμένους χρήστες στα ψηφιακά κανάλια της και 5,1 εκατ. λήψεις ψηφιακών εφαρμογών.

Επιπλέον πληροφορία σχετικά με την απόδοση της ΕΤΕ στα ψηφιακά της κανάλια βρίσκεται ενότητα «Επιτάχυνση του ψηφιακού μετασχηματισμού και νέες ψηφιακές λειτουργίες» στην Ενότητα «Βασικά Σημεία» της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Stopanska Banka έφτασε τους 205 χιλ. εγγεγραμμένους χρήστες στα ψηφιακά της κανάλια το 2024, με 181 χιλ. ψηφιακούς ενεργούς χρήστες και 408 χιλ. λήψεις ψηφιακών εφαρμογών. Σημειώνεται επίσης ότι 20 χιλ. νέοι χρήστες εγγράφηκαν στα ψηφιακά κανάλια της Τράπεζας κατά το 2024.

Αντίστοιχα, για την ΕΤΕ Κύπρου, η χρήση του Internet και Mobile Banking συνέχισε να αυξάνεται με ταχείς ρυθμούς το 2024. Ο αριθμός των εγγεγραμμένων χρηστών στα ψηφιακά κανάλια της ΕΤΕ Κύπρου (Internet και Mobile Banking) παρουσιάζει μεγάλη αύξηση.

Οι ψηφιακές συναλλαγές αυξήθηκαν σημαντικά υποστηριζόμενες από τις προσπάθειές μας να επιταχύνουμε την εισαγωγή και τη δέσμευση και να ενισχύσουμε τις ψηφιακές δυνατότητες των πελατών μας. Ως εκ τούτου, οι συναλλαγές μέσω των ψηφιακών καναλιών αυξήθηκαν.

Ιδιωτικότητα

Κατά τη διάρκεια του 2024 η Τράπεζα διατηρούσε στενή επικοινωνία με την Ελληνική Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα («ΕΑΠΔΠΧ») και ανταποκρινόταν άμεσα στα αιτήματά της, παρέχοντάς της όλες τις σχετικές πληροφορίες.

Επιπλέον, η ΕΤΕ ξεκίνησε ένα Πρόγραμμα Ανασχεδιασμού της Προστασίας Δεδομένων (Data Privacy Re-engineering Program), με σκοπό την ευαισθητοποίηση του προσωπικού της και την περαιτέρω βελτίωση των καθημερινών διαδικασιών της, ακολουθώντας μια προσέγγιση βασισμένη στον κίνδυνο.

Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω, πραγματοποιήθηκαν οι ακόλουθες ενέργειες:

- Πολυάριθμες πρωτοβουλίες ευαισθητοποίησης, στοχευμένες ή για όλη την Τράπεζα: ενδεικτικά - ημερίδα σχετικά με το δικαίωμα πρόσβασης βάσει του GDPR, κοινή πρωτοβουλία ευαισθητοποίησης των Group CISO - DPO - Compliance , φιλική προς το χρήστη και πολυεπίπεδη δήλωση απορρήτου δεδομένων, έναρξη σειράς «GDPR insights» με χρήσιμες συμβουλές σχετικά με την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων σε συνεργασία με το Ανθρώπινο Δυναμικό, έκδοση φυλλαδίου σχετικά με το δικαίωμα πρόσβασης, έκδοση εσωτερικού διαδικτυακού μηνύματος σχετικά με την επικαιροποίηση του Άρθρου 30 (Μητρώο δραστηριοτήτων επεξεργασίας), ελέγχου της υγείας του GDPR & ευθυγράμμισης με το IT, τις προμήθειες, την ανάλυση δεδομένων, έκδοση φυλλαδίου σχετικά με την αρχή της ελαχιστοποίησης των δεδομένων, επικαιροποίηση της αξιολόγησης απορρήτου δεδομένων των προμηθευτών, e-learning εκπαιδευτικού προγράμματος όπου συμμετείχαν 616 εργαζόμενοι κ.λπ.
- Πρωτοβουλίες διακυβέρνησης: ενδεικτικά- σύσταση συμβουλευτικού τμήματος για την προστασία των δεδομένων, την τεχνολογία και τη συμμόρφωση με το ESG, επικαιροποίηση του καταστατικού χάρτη της επιτροπής προστασίας δεδομένων και σύσταση υποεπιτροπής για την αξιολόγηση των παραβιάσεων δεδομένων, κ.λπ.
- Πολιτικές και Διαδικασίες: ενδεικτικά – ενημέρωση της Πολιτικής Διαχείρισης Προσωπικών Δεδομένων, ανάπτυξη δεικτών απόδοσης που σχετίζονται με την ιδιωτικότητα, ενημέρωση της εσωτερικής οδηγίας συμμόρφωσης για το Άρθρο 30 – Αξιολογήσεις Αντικτύπου Προστασίας Δεδομένων (DPIAs), καθιέρωση του ρόλου του Πρεσβευτή GDPR, κ.λπ.

S4-4_05

Η Τράπεζα δεν έχει εντοπίσει πιθανές αρνητικές επιπτώσεις όσον αφορά τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες.

S4-4_08

Για να μετριάσει τους σημαντικούς κινδύνους που σχετίζονται με την ιδιωτικότητα και προκύπτουν από τις επιπτώσεις και τις εξαρτήσεις από τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες, η ΕΤΕ έχει εφαρμόσει μια ολοκληρωμένη προσέγγιση, όπως περιγράφεται λεπτομερώς στην ενότητα S4.SBM-3.

Ενέργειες για την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών

S4-4_09

Οι σημαντικές ευκαιρίες έχουν εντοπιστεί στο θέμα της Στέγασης στην Ελλάδα και πιο συγκεκριμένα σε σχέση με την παροχή στεγαστικών δανείων σε ιδιώτες. Όσον αφορά τις ενέργειες που σχεδιάζει να κάνει η ΕΤΕ για να αξιοποιήσει αυτή την ευκαιρία, σημειώνεται ότι δεδομένου ότι τα στεγαστικά δάνεια είναι ένα από τα βασικά προϊόντα του Τομέα Λιανικής Τραπεζικής, οι σημαντικές ενέργειες περιλαμβάνονται ως πρωτοβουλίες στο Πρόγραμμα Μετασχηματισμού 2025 της ΕΤΕ (βλ. ενότητα Πρόγραμμα Μετασχηματισμού

στην Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου) καθώς και δεσμεύσεις στις προτεραιότητες του 2025 (βλ. ενότητα «Προτεραιότητες 2025» στην Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου). Συνοπτικά παρουσιάζονται παρακάτω:

- Ελαχιστοποίηση του «χρόνου μέχρι την εκταμίευση»
- Βελτιστοποίηση/προσφορά νέων υπηρεσιών στους πελάτες
- Συνεχής αναθεώρηση και βελτίωση της διαδικασίας end-to-end
- Απόκτηση σημαντικού μεριδίου αγοράς στο κρατικό πρόγραμμα «ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ 2»
- Αύξηση συνεργασιών με τους κύριους μεσίτες της αγοράς
- Επέκταση της διείσδυσης τρίτων καναλιών στα Στεγαστικά Δάνεια
- Λανσάρισμα ψηφιακής πλατφόρμας στέγασης end-to-end («UNIKO»)

S4-4_10

Η ΕΤΕ δεν έχει εντοπίσει, μέσω των δικών της πρακτικών, ουσιαστικές αρνητικές επιπτώσεις στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες. Για σχετικούς κινδύνους και αντίστοιχες ενέργειες κ.λπ., παρακαλούμε ανατρέξτε στην ενότητα S4.SBM-3.

Σοβαρά ζητήματα και περιστατικά ανθρωπίνων δικαιωμάτων

S4-4_11

Το 2024, δεν έχουν αναφερθεί ζητήματα, περιστατικά ή καταγγελίες σχετικά με σοβαρά ανθρώπινα δικαιώματα, όσον αφορά τους καταναλωτές ή/και τους τελικούς χρήστες.

Πόροι που διατίθενται για ουσιαστικές επιπτώσεις

S4-4_12, 18

Η ΕΤΕ δεσμεύεται να εξασφαλίσει ισότιμη πρόσβαση στα προϊόντα και τις υπηρεσίες της και, για να διαχειριστεί αποτελεσματικά αυτόν τον αντίκτυπο, διαθέτει εξειδικευμένους πόρους σε διάφορα τμήματα, συμπεριλαμβανομένης της ανάπτυξης προϊόντων, της εξυπηρέτησης πελατών και της τακτικής επικοινωνίας με τους πελάτες. Η προσέγγισή της περιλαμβάνει συνεχή αξιολόγηση των αναγκών της αγοράς και των εμποδίων πρόσβασης, επιτρέποντας στον οργανισμό να προσαρμόζει ανάλογα τις προσφορές του. Η ΕΤΕ επενδύει σε προγράμματα εκπαίδευσης για τους εργαζόμενους της της, προκειμένου να βελτιώσει την ποιότητα των υπηρεσιών που προσφέρονται στους πελάτες της σε όλα τα τμήματα και στοχεύει να παρέχει στους ενδιαφερόμενους σαφή κατανόηση της δέσμευσής της να διασφαλίσει ότι τα προϊόντα και οι υπηρεσίες της καλύπτουν τις ποικίλες ανάγκες όλων των πελατών.

Λειτουργίες Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης Ομίλου

Στο πλαίσιο της κατάλληλης ενσωμάτωσης του ισχύοντος ελληνικού και ευρωπαϊκού νομικού και κανονιστικού πλαισίου και των βέλτιστων πρακτικών στη λειτουργία του Ομίλου, οι λειτουργίες Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ομίλου, επιβλέπουν όλα τα θέματα συμμόρφωσης, σύμφωνα με το ισχύον ελληνικό και ευρωπαϊκό κανονιστικό πλαίσιο και τις αποφάσεις των εποπτικών αρχών, καθώς και όλες τις δραστηριότητες Εταιρικής Διακυβέρνησης και Μετόχων. Ειδικότερα, οι προαναφερθείσες λειτουργίες περιλαμβάνουν διακριτά Τμήματα, με αρμοδιότητα την Εταιρική Διακυβέρνηση, τη Κανονιστική Συμμόρφωση των Επιχειρήσεων και τη Συμπεριφορά των Πελατών, τη Διακυβέρνηση & Παρακολούθηση Κινδύνων Συμμόρφωσης, την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/Αντιμετώπιση της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας («ΞΧ/ΧΤ»), καθώς και τη Συμμόρφωση σε θέματα Προστασίας Δεδομένων, Τεχνολογίας & ESG.

Σημειώνεται ότι τον Δεκέμβριο του 2023 ιδρύθηκε ένας ξεχωριστός Τομέας, και συγκεκριμένα ο «Συμβουλευτικός Τομέας για την Ιδιωτικότητα Δεδομένων, την Τεχνολογία & την ESG Συμμόρφωση του Ομίλου», ο οποίος επικεντρώνεται, μεταξύ άλλων, σε θέματα που αφορούν τη συμμόρφωση τεχνολογία πληροφοριών και επικοινωνιών (ICT) και το cloud outsourcing, τη συμμόρφωση με τα κριτήρια ESG την κουλτούρα συμμόρφωσης, καθώς και τις πληρωμές και τις ψηφιακές υπηρεσίες και τη συμμόρφωση με την Ιδιωτικότητα Δεδομένων & την Τεχνολογία.

Πρωτοβουλίες/διαδικασίες για θετικές επιπτώσεις και υποστήριξη των Στόχων Βιώσιμης Ανάπτυξης

S4-4_17 - V

Η ΕΤΕ συμμετέχει σε διάφορες πρωτοβουλίες με στόχο την επίτευξη θετικών επιπτώσεων και την υποστήριξη των Στόχων Βιώσιμης Ανάπτυξης του ΟΗΕ, συμπεριλαμβανομένων των εξής:

- Συμμετοχή στο Παγκόσμιο Σύμφωνο του ΟΗΕ, για το οποίο πληροφορίες μπορούν να βρεθούν στο S1-1.
- Καθορισμός της στρατηγικής ESG σε 3 πυλώνες και 9 στρατηγικά θέματα, όπως φαίνεται στο SBM-1.
- Υποστήριξη των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής της πρωτοβουλίας χρηματοδότησης του προγράμματος περιβάλλοντος του Ο.Η.Ε. «UNEP FI» («PRB» ή «Αρχές»), αναγνωρίζοντας τη σημασία των υπεύθυνων πρακτικών για τη διασφάλιση της βιωσιμότητας των δικών της λειτουργιών, καθώς και για τη δημιουργία αξίας για τους πελάτες, τους μετόχους, τους εργαζόμενους και την ευρύτερη κοινότητα. Μέσω των Αρχών, η ΕΤΕ στοχεύει να ευθυγραμμίσει τη στρατηγική της με τους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ο.Η.Ε. («SDGs»), τη Συμφωνία του Παρισιού για το Κλίμα και όλα τα επακόλουθα ευρωπαϊκά και ελληνικά νομοθετικά πλαίσια.

Μετρήσεις και στόχοι

[S4-5] Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών

S4.MDR-T_01-13, S4-5_01-04

Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες

Στο θέμα της Στέγασης, ο στόχος που έχει θέσει η ΕΤΕ περιλαμβάνεται στον Προϋπολογισμό και το Επιχειρηματικό Σχέδιο 2025-2027, όπως εγκρίθηκε από την Εκτελεστική Επιτροπή και το Διοικητικό Συμβούλιο, και αφορά κυρίως τα ετήσια ποσά εκταμιεύσεων συνολικών στεγαστικών δανείων. Όπως αναφέρεται στην απαίτηση γνωστοποίησης S4-4, οι εκταμιεύσεις στεγαστικών δανείων αναμένεται και στοχεύεται να είναι κατά μέσο όρο πάνω από €500 εκατ. ετησίως για την περίοδο 2025-2027. Αυτός ο στόχος παρακολουθείται στενά από το «Retail Business» καθώς και από την Εκτελεστική Επιτροπή, μέσω μηνιαίων εσωτερικών αναφορών «Business Review», που προετοιμάζονται από τη Μονάδα Οικονομικών Υπηρεσιών του Ομίλου.

Επιπλέον, η ΕΤΕ δεσμεύεται να προωθήσει την οικονομική ένταξη μέσω προϊόντων με θετική κοινωνική επίπτωση, συμπεριλαμβανομένων των νέων, στους οποίους η ΕΤΕ δίνει στρατηγική έμφαση. Σε αυτό το πλαίσιο, η ΕΤΕ έχει θέσει στόχο να εκταμιεύσει €200 εκατ. για το στεγαστικό δάνειο «Το Πρώτο Μου Σπίτι» μέχρι το τέλος του 2027, επιτρέποντας σε τουλάχιστον 2.000 νέους να αποκτήσουν πρόσβαση σε προσιτή στέγαση μέσω της χρηματοδότησης. Αν και ο στόχος έχει τεθεί για την περίοδο 2024-2027, η ΕΤΕ παρακολουθεί την πρόοδό του από το πρώτο έτος έναρξης (2024) έως το 2027. Μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2024, οι εκταμιεύσεις ανήλθαν σε €33,3 εκατ.



Αν και δεν υπάρχει άμεση εμπλοκή των πελατών στον καθορισμό αυτών των στόχων, η ΕΤΕ λαμβάνει υπόψη τα σχόλια των πελατών για τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρονται, ώστε να θέτει στόχους που θα ωφελήσουν τους ενδιαφερόμενους και θα δημιουργήσουν ταυτόχρονα θετική κοινωνικοοικονομική επίπτωση.

Ο στόχος που αναφέρεται παραπάνω για το «Πρώτο μου Σπίτι» ευθυγραμμίζεται με τους ακόλουθους στόχους, πολιτικές, πρωτοβουλίες και πλαίσια τόσο σε διεθνές όσο και σε ευρωπαϊκό επίπεδο:

α) Διεθνές επίπεδο

- 17 Στόχοι Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ο.Η.Ε. και ειδικότερα:
  - Στόχος 1 - Μηδενική Φτώχεια
  - Στόχος 10 – Λιγότερες Ανισότητες
  - Στόχος 11 – Βιώσιμες Πόλεις και Κοινότητες
- Το Άρθρο 25 της Οικουμενικής Διακήρυξης των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου
- Δέσμευση του UNEP FI για οικονομική υγεία και ένταξη
- Η δέσμευση των δημάρχων «προτύπων» του ΟΟΣΑ για ανάπτυξη χωρίς αποκλεισμούς / Σχέδιο των Βρυξελλών για οικονομικά προσιτές πόλεις και στέγαση για όλους

β) Ευρωπαϊκό επίπεδο

- Η 19η Αρχή του Ευρωπαϊκού Πυλώνα Κοινωνικών Δικαιωμάτων.
- Εταιρική σχέση της ΕΕ στον τομέα της στέγασης - Σύμφωνο του Άμστερνταμ.
- Το ψήφισμα του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου για αξιοπρεπή και προσιτή στέγαση για όλους.
- Διακήρυξη της Λιέγης για την προσβασιμότητα στη στέγαση στην ΕΕ υπό την αιγίδα της βελγικής Προεδρίας και με την ευκαιρία της Ευρωπαϊκής Διάσκεψης των Υπουργών Στέγασης.

Επιπλέον, οι στόχοι ευθυγραμμίζονται με τις ακόλουθες δεσμεύσεις της Πολιτικής Βιώσιμης Ανάπτυξης του Ομίλου για τη δημιουργία θετικής κοινωνικοοικονομικής επίπτωσης:

- Κατανομή κεφαλαίων και παροχή κατάλληλων προϊόντων και υπηρεσιών για τις ανάγκες των πελατών με τα ίδια πρότυπα πληρότητας, συμπεριλαμβανομένης -μεταξύ άλλων- της προώθησης της πρόσβασης στη στέγαση.
- Παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και προϊόντων με ίση μεταχείριση και χωρίς αποκλεισμούς.

Πρόσθετες πληροφορίες σχετικά με την οντότητα

S4.MDR-M_01

Η ΕΤΕ υπολογίζει αρκετούς βασικούς δείκτες για να αξιολογήσει την απόδοσή της και την αποτελεσματικότητά της σε σχέση με τις σημαντικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες της σε σχέση με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες.

Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες

Η ΕΤΕ παρακολουθεί την απόδοσή της σε σχέση με τον επίπτωση της στην πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες μέσω των ακόλουθων μετρήσεων:

Πρόσβαση στη χρηματοδότηση

Η ΕΤΕ υπολογίζει τα σημεία πρόσβασής της (αριθμός καταστημάτων, ΑΤΜ, κ.λπ.) και τις επιδόσεις στα ψηφιακά της κανάλια (εγγεγραμμένοι χρήστες, λήψεις εφαρμογών, νέοι χρήστες κ.λπ.).

Πρόσβαση στη στέγαση

Η ΕΤΕ υπολογίζει το ποσό των εκταμιεύσεων για τα προσφερόμενα στεγαστικά δάνεια.

Κοινωνικοοικονομική σύγκλιση (σημαντικό για το Εταιρικό χαρτοφυλάκιο στην Ελλάδα)

Η ΕΤΕ υπολογίζει τις επιδόσεις της στη χρηματοδότηση ιδιωτών και μικρών επιχειρήσεων.

4. Διακυβέρνηση

ESRS G1 - Επιχειρηματική συμπεριφορά

Η ηθική επιχειρηματική συμπεριφορά βρίσκεται στον πυρήνα της εταιρικής κουλτούρας και των λειτουργιών του Ομίλου. Ο Όμιλος τηρεί τα υψηλότερα πρότυπα ακεραιότητας, διαφάνειας και λογοδοσίας, σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις, σε όλες τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες. Η δέσμευση του Ομίλου για ηθική επιχειρηματική συμπεριφορά αντικατοπτρίζεται στις προσπάθειές του για την καταπολέμηση της δωροδοκίας και της διαφθοράς, καθώς και στην προώθηση υπεύθυνων επιχειρηματικών πρακτικών.

Διαχείριση επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

[G1-1] Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία

G1.MDR-P_01-06, G1.MDR-A, G1-1_01

Η ΕΤΕ καλλιεργεί μια ισχυρή εταιρική κουλτούρα, διασφαλίζοντας ότι η ηθική συμπεριφορά είναι σωστά ενσωματωμένη κατά την άσκηση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, με βάση το ισχύον ελληνικό και ευρωπαϊκό κανονιστικό πλαίσιο και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές.

Το Διοικητικό Συμβούλιο διαμορφώνει την εταιρική κουλτούρα, η οποία, με τη βοήθεια της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας, διαδίδεται (από πάνω προς τα κάτω) σε όλη την Τράπεζα, και ενισχύεται από τις προσπάθειες της ανώτατης Διοίκησης να καλλιεργήσει μια κουλτούρα δεοντολογίας και συμμόρφωσης ώστε να ενδυναμωθεί η εταιρική κουλτούρα καθώς και η επιχειρηματική ακεραιότητα και να αποθαρρυνθεί την αντιδεοντολογική συμπεριφορά. Η Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας εξετάζει και εποπτεύει την ανώτερη Διοίκηση σχετικά με την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητα των πρωτοβουλιών για την κουλτούρα της ΕΤΕ, συμπεριλαμβανομένης της εκπαίδευσης για τη λήψη ηθικών αποφάσεων και των διαδικασιών για την αναφορά και την επίλυση ζητημάτων που αφορούν τη δεοντολογία.

Ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Τράπεζας του Ομίλου, υποστηριζόμενος από περισσότερες πολιτικές, αποτελεί βασική συνιστώσα της προσπάθειας του Ομίλου να εδραιώσει και να διατηρήσει μια ισχυρή εταιρική κουλτούρα. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Τράπεζας και του Ομίλου, παρακαλούμε ανατρέξτε στο S4-1.

Επιχειρηματική νοοτροπία

G1-1_01

Η δήλωση σκοπού του Ομίλου διατυπώνεται στη φράση, «Μαζί δημιουργούμε μέλλον», ενώ όραμά μας είναι να είμαστε η «Τράπεζα Πρώτης Επιλογής» για τους πελάτες, τους εργαζόμενους και τους επενδυτές. Μια Ανθρώπινη, Αξιόπιστη, Αποτελεσματική Τράπεζα που λειτουργεί ως καταλύτης για τη βιώσιμη ανάπτυξη και προσφέρει προοπτικές στα νοικοκυριά, στις επιχειρήσεις, στη κοινωνία και στους ανθρώπους της. Σε ευθυγράμμιση με τον σκοπό, το όραμα και τις αξίες του, ο Όμιλος έχει ενσωματώσει ι τις παραμέτρους για το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση (Environmental, Social and Governance: «ESG») στη στρατηγική, στο επιχειρηματικό και λειτουργικό του μοντέλο και την εταιρική κουλτούρα. Οι τέσσερις βασικές αξίες της ΕΤΕ, οι οποίες αναλύονται παρακάτω, λειτουργούν ως κατευθυντήριες αρχές σε επίπεδο Ομίλου και διέπουν όλες τις δραστηριότητες και τις αλληλεπιδράσεις με τα νοικοκυριά, τις επιχειρήσεις και την κοινωνία στο σύνολό της:

Ανθρώπινη: Γνώμονας σε κάθε βήμα μας είναι οι ανάγκες και οι επιλογές των πελατών μας.

Αξιόπιστη: Λειτουργούμε με διαφάνεια, γνώση και εμπειρία.

Αποτελεσματική: Ανταποκρινόμαστε στις ανάγκες την πελατών μας με ευέλικτες λύσεις.

Αναπτυξιακή: Επιταχύνουμε τη βιώσιμη ανάπτυξη και την ευημερία.

Ο αναθεωρημένος Σκοπός και οι Αξίες κοινοποιήθηκαν και επεξηγήθηκαν στους εργαζόμενους της ΕΤΕ μέσω μιας ψηφιακής εκδήλωσης της οποίας ηγήθηκε ο Διευθύνων Σύμβουλος της ΕΤΕ. Ο σκοπός και οι αξίες της ΕΤΕ βρίσκονται στο επίκεντρο της εταιρικής της κουλτούρας, και έχουν ενσωματωθεί στη στρατηγική και τις δράσεις της, καθώς και στον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Τράπεζας και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των θεμάτων βιωσιμότητας. Επιπλέον, υπάρχει μια ειδική ενότητα στο εσωτερικό δίκτυο επικοινωνίας της Τράπεζας που παρουσιάζει κατευθυντήριες αρχές σε όλους τους εργαζομένους της.

Πολιτικές Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς

Εκτός από τις βασικές Πολιτικές της ΕΤΕ που αφορούν την Εταιρική Διακυβέρνηση (π.χ. Πολιτική Διακυβέρνησης του Ομίλου, Πολιτική Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου, Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης της Καταλληλόλητας του Διοικητικού Συμβουλίου, Πολιτική Διαφοροποίησης Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων Μελών Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ανώτατων Στελεχών της ΕΤΕ σύμφωνα με τον Νόμο

4548/2018 κ.λπ.), οι βασικές Πολιτικές και διαδικασίες που υποστηρίζουν την υπεύθυνη επιχειρηματική συμπεριφορά και τις υπεύθυνες τραπεζικές πρακτικές, οι οποίες καλύπτουν την αναγνώριση, τη διαχείριση και τον μετριασμό των κοινωνικών επιπτώσεων και κινδύνων, καθώς και τωνεπιπτώσεων και κινδύνων διακυβέρνησης και φήμης, κατηγοριοποιούνται ως εξής:

- Υπεύθυνη συμπεριφορά και σεβασμός των ανθρωπίνων δικαιωμάτων:
  - Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Τράπεζας του Ομίλου
  - Πολιτικές Αποτροπής Σύγκρουσης Συμφερόντων του Ομίλου
  - Πολιτική Αναφοράς Δυσλειτουργιών/Παραβιάσεων Νομοθεσίας (Whistleblowing) της Τράπεζας και του Ομίλου
  - Πολιτική κατά της Βίας και της Παρενόχλησης στην Εργασία της Τράπεζας και του Ομίλου
  - Πολιτική Διαχείρισης Εσωτερικών Καταγγελιών Περιστατικών Βίας και Παρενόχλησης της Τράπεζας
- Καταπολέμηση του οικονομικού εγκλήματος:
  - Πολιτική της Τράπεζας και του Ομίλου για την Καταπολέμηση της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς
  - Πολιτική της Τράπεζας και του Ομίλου για την Αντιμετώπιση της Απάτης
  - Πολιτικές του Ομίλου για την πρόληψη και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
  - Πολιτική Δωρεών, Χορηγιών, Φιλανθρωπικών Συνεισφορών και λοιπών σχετικών Δράσεων της Τράπεζας του Ομίλου
- Ενεργώντας με υπευθυνότητα απέναντι στους πελάτες:
  - Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων της Τράπεζας και του Ομίλου
  - Πολιτικές του Ομίλου για την Ορθή Παροχή Επενδυτικών και Ασφαλιστικών Υπηρεσιών.
- Υπεύθυνη προσέγγιση για την προστασία τωνδεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και την ασφάλεια των δεδομένων:
  - Πολιτική Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα της Τράπεζας και του Ομίλου
  - Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών της Τράπεζας του Ομίλου

Οι παραπάνω Πολιτικές εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και παρέχουν τις οδηγίες που πρέπει να υιοθετηθούν από όλες τις εταιρίες του Ομίλου. Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο κάθε εταιρίας του Ομίλου είναι υπεύθυνο για την υιοθέτηση των σχετικών Πολιτικών, κατάλληλα προσαρμοσμένων στη φύση, το πεδίο εφαρμογής και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους, λαμβάνοντας υπόψη το κανονιστικό πλαίσιο που ισχύει για τη λειτουργίας τους. Οι προαναφερθείσες Πολιτικές, συμπεριλαμβανομένων των μεθόδων εφαρμογής της ΕΤΕ για κάθε μία, επιτρέπουν στην ΕΤΕ να προωθεί μία ισχυρή εταιρική κουλτούρα, ευθυγραμμισμένη με τις αξίες της.

Παρακάτω παρέχονται λεπτομέρειες σχετικά με την Πολιτική της Τράπεζας και του Ομίλου για την Καταπολέμηση της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς, ι την Πολιτική Αναφοράς Δυσλειτουργιών/Παραβιάσεων Νομοθεσίας (Whistleblowing) της Τράπεζας και του Ομίλου, και τις Πολιτικές του Ομίλου για την πρόληψη και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Εκτός των Πολιτικών που αναφέρονται παραπάνω, το Διοικητικό Συμβούλιο στοχεύει στην ενίσχυση της ατομικής λογοδοσίας και ευθύνης των Εκτελεστικών Διευθυντών, της Ανώτατης Διοίκησης, άλλων επικεφαλής σημαντικών λειτουργιών καθώς και όλων των εργαζομένων, και στην ανάδειξη των προτύπων συμπεριφοράς σε ολόκληρη την Τράπεζα και τον Όμιλο.

Για το σκοπό αυτό, εφαρμόζονται ιδίως οι ακόλουθες αρχές:

- Η Ανώτατη Διοίκηση και άλλοι επικεφαλής σημαντικών λειτουργιώνωείναι κατάλληλοι για τους ρόλους τους και υπεύθυνοι για τις ενέργειες του προσωπικού τους και τη διεξαγωγή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων υπό την εποπτεία τους.
- Το Πλαίσιο Διακυβέρνησης του Ομίλου υποστηρίζει και συμβάλει στην απόδοση των Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών βάσει του ρόλου και των αρμοδιοτήτων τους
- Η συνολική διακυβέρνηση, η οργανωτική δομή και οι γραμμές αναφοράς σε επίπεδο Ομίλου να είναι σαφείς και διαφανείς.

Η ΕΤΕ υιοθετεί μια δομημένη προσέγγιση για τη συνεργασία με διαφορετικές ομάδες ενδιαφερόμενων μερών (Επενδυτές & Μέτοχοι, Πελάτες, Προμηθευτές & Συνεργάτες, Επιχειρηματική Κοινότητα, Εργαζόμενοι, Κράτος & Ρυθμιστικές Αρχές, Κοινωνία – Κοινότητες & Μη Κυβερνητικές Οργανώσεις (ΜΚΟ), λαμβάνοντας υπόψη τις απόψεις, τις ανησυχίες και την ανατροφοδότησήτους. Η ΕΤΕ συνομιλεί με τις ανωτέρω επτά ομάδες ενδιαφερόμενων μέσω περιοδικών και κατά περίπτωση επικοινωνιακών δράσεων.

Η ανατροφοδότηση που λαμβάνεται μέσω αυτών των δράσεων κοινοποιείται στη συνέχεια στις αρμόδιες Μονάδες της ΕΤΕ, οι οποίες, εφόσον κριθεί απαραίτητο, διαμορφώνουν νέες Πολιτικές ή/και να αναθεωρούν τις υφιστάμενες Πολιτικές σχετικά με την επιχειρηματική συμπεριφορά, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι ανταποκρίνονται και υπερβαίνουν τις προσδοκίες των βασικών ομάδων ενδιαφερόμενων μερών.

Παρά το γεγονός ότι η ΕΤΕ δεν έχει ακόμη καθορίσει συγκεκριμένους στόχους σχετικά με ζητήματα

επιχειρηματικής συμπεριφοράς, ο Όμιλος έχει δεσμευτεί στην προώθηση ενός υπεύθυνου πλαισίου επιχειρηματικής συμπεριφοράς και μιας ισχυρής εταιρικής κουλτούρας. Για τον σκοπό αυτό, η ΕΤΕ έχει δεσμευτεί στα εξής:

- Άμεση διάδοση όλων των σχετικών πολιτικών τόσο στα εσωτερικά όσο και στα εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη.
- Δημιουργία και διατήρηση αξιόπιστων καναλιών επικοινωνίας ώστε τόσο τα εσωτερικά όσο και τα εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη να μπορούν να αναφέρουν υποψίες και περιστατικά.
- Οργάνωση τακτικών εκπαιδεύσεων που καλύπτουν όλες τις Πολιτικές, διασφαλίζοντας ότι όλοι οι εργαζόμενοι καθώς και οι εξωτερικές επιχειρηματικές σχέσεις έχουν ενημερωθεί κατάλληλα σχετικά με τις Πολιτικές.

Πολιτική της Τράπεζας και του Ομίλου για την καταπολέμηση της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς

Τον Ιούνιο του 2021 δημοσιεύθηκε μια αναθεωρημένη έκδοση της Πολιτικής της Τράπεζας και του Ομίλου για την καταπολέμηση της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ισχύοντος νομοθετικού πλαισίου, καθώς και με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και οδηγίες διεθνών οργανισμών και φορέων για την πρόληψη και καταπολέμηση του οικονομικού εγκλήματος (OSCE, Financial Action Task Force - FATF, Wolfsberg Group, κλπ.). Η Πολιτική αποσκοπεί στην:

- Θέσπιση των βασικών αρχών της Τράπεζας και των Εταιριών του Ομίλου σχετικά με την πρόληψη και καταπολέμηση της δωροδοκίας και της διαφθοράς.
- Ανάπτυξη πλαισίου για ένα Πρόγραμμα Καταπολέμησης της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς σε επίπεδο Ομίλου, καθώς και δράσεων και διαδικασιών που αντικατοπτρίζουν το πνεύμα της προσέγγισης «μηδενικής ανοχής» του Ομίλου απέναντι σε κάθε είδους διαφθοράς
- Παροχή μίας δομημένης διαδικασίας για την αναφορά και τη διαχείριση τυχόν περιστατικών δωροδοκίας ή διαφθοράς, επιτρέποντας στους εργαζομένους να αναφέρουν περιστατικά απόπειρας, περιστατικά πραγματικά ή που γεννούν ενδεχομένως υποψίες, εφαρμόζοντας παράλληλα παράλληλα διαδικασίες που τους διαφυλάσσουν από αντίποινα, διακρίσεις ή πειθαρχικά μέτρα (π.χ. απειλές, απομόνωση, υποβάθμιση, παρεμπόδισης προαγωγής, μετάθεση, απόλυση, εκφοβισμό, θυματοποίηση ή άλλες μορφές παρενόχλησης).

Η Πολιτική δεσμεύει όλα τα τρίτα μέρη που παρέχουν υπηρεσίες για τον Όμιλο ή στο όνομα και για λογαριασμό αυτού εφαρμογή σε όλες τις περιοχές όπου δραστηριοποιείται επιχειρηματικά ο Όμιλος. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, με την υποστήριξη της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας είναι υπεύθυνο για την επίβλεψη της εφαρμογής της. Η Πολιτική είναι διαθέσιμη σε όλους τους εργαζομένους μέσω του εσωτερικού δικτύου της ΕΤΕ και, παράλληλα, η ΕΤΕ διενεργεί ενημερωτικές δράσεις για τη συμμόρφωση των εργαζομένων ς με τις απαιτήσεις της Πολιτικής. Σε συνδυασμό με τις αντίστοιχες εκπαιδεύσεις, η ευρεία διάδοση της Πολιτικής αποσκοπεί στη διασφάλιση ότι όλοι οι εργαζόμενοί της και τα ενδιαφέροντα μέρη έχουν πλήρη επίγνωση της στάσης της ΕΤΕ απέναντι στη διαφθορά και τη δωροδοκία, καθώς και των αντίστοιχων επιπτώσεων που προκύπτουν από σχετικές παραβιάσεις.

G1-1_11

Η Πολιτική στοχεύει στη διαχείριση, παρακολούθηση και αντιμετώπιση όλων των τύπων δωροδοκιας που μπορούν να πραγματοποιηθούν στο πλαίσιο των λειτουργιών της Τράπεζας.Η ΕΤΕ αναγνωρίζει ότι υπάρχει εγγενής κίνδυνος δωροδοκίας ή διαφθοράς στο πλαίσιο ορισμένων δραστηριοτήτων της, π.χ. δραστηριότητες που σχετίζονται με χρηματοδοτήσεις, διαδικασίες προμηθειών, διαδικασίες διαχείρισης ανθρώπινων πόρων ή χορηγίες. Ωστόσο, με την ενσωμάτωση των κατάλληλων εσωτερικών δικλείδων ασφάλειας στις διαδικασίες της η ΕΤΕ μετριάζει και προλαμβάνει αυτές τις περιπτώσεις, επιτυγχάνοντας ένα μεσαίο ή χαμηλό επίπεδο υπολειπόμενου κινδύνου.

Σημειώνεται ότι η ΕΤΕ πραγματοποιεί περιοδικά Αξιολόγηση Κινδύνου Δωροδοκίας και Διαφθοράς, η οποία επιτρέπει την κατανόηση της έκθεσής της στους σχετικούς κινδύνους. Η αξιολόγηση κινδύνου παρέχει μια ολοκληρωμένη εικόνα για το ποιες λειτουργίες ή δραστηριότητες ενδέχεται να είναι οι πιο ευάλωτες σε πρακτικές δωροδοκίας ή διαφθοράς, επιτρέπει την κατανόηση της αποτελεσματικότητας των δικλείδων ασφάλειαςπου εφαρμόζονται όσον αφορά τον μετριασμό των εγγενών κινδύνων και μετρά το επίπεδο των υπολειπόμενων κινδύνων. Η ΕΤΕ λαμβάνει υπόψη τους παράγοντες και τους κινδύνους που σχετίζονται με τις δραστηριότητες του Ομίλου. Η σχετική Μεθοδολογία Εκτίμησης Κινδύνων λαμβάνει υπόψη τέσσερις κατηγορίες κινδύνων: Εσωτερικό Κίνδυνο, Κίνδυνο Χώρας, Κίνδυνο Συναλλαγής και Κίνδυνο Τρίτων. Οι εταιρίες του Ομίλου θα πρέπει να διενεργούν αντίστοιχες αξιολογήσεις

.

G1-1_08

Οι δράσεις της ΕΤΕ κατά της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς συνίστανται σε σχετικές πρακτικές και διαδικασίες, χρηματοοικονομικούς και μη-χρηματοοικονομικούς ελέγχους, διαχείρισης πληροφοριών και περιοδικέςαναφορές, καθώς και τήρηση αρχείων. Αυτές οι διαδικασίες και οι εσωτερικές δικλείδες ασφαλείας παρακολουθούνται ανεξάρτητα από τις Λειτουργίες Risk & Control της ΕΤΕ, και

ελέγχονται περιοδικά από τη Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου, η οποία ενημερώνει αντίστοιχα την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας του Διοικητικού Συμβουλίου ή άλλη Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, όταν απαιτείται και κατά περίπτωση, ενημερώνεται για οποιαδήποτε σημαντικά περιστατικά που εντοπίζονται σε σχέση με απόπειρα, υποψία ή πραγματική περίπτωση δωροδοκία/διαφθοράς. Αναφορικά με τις διαδικασίες για την έρευνα και τις ενέργειες παρακολούθησης, παρακαλούμε ανατρέξτε στο G1-3.

Σημειώνεται ότι η Λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου πιστοποιήθηκε το 2020 με το διεθνές πρότυπο ISO 37001 (Συστήματα Διαχείρισης κατά της Δωροδοκίας), ενώ η διαδικασία για την απόκτηση νέας πιστοποίησης βρίσκεται σε εξέλιξη και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2025.

Οι Εταιρείες του Ομίλου, ειδικά αυτές που ανήκουν στον χρηματοοικονομικό τομέα, σχεδιάζουν και εφαρμόζουν παρόμοιες διαδικασίες που σχετίζονται με τις προσπάθειες κατά της δωροδοκίας και της διαφθοράς, ανάλογα με το μέγεθός τους καθώς και τη φύση, την έκταση και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους, σε ευθυγράμμιση με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Πολιτική Αναφοράς Δυσλειτουργιών/Παραβιάσεων Νομοθεσίας (Whistleblowing) της Τράπεζας του Ομίλου

G1-1_02

Η ισχύουσα Πολιτική Αναφοράς Δυσλειτουργιών/Παραβάσεων Νομοθεσίας (Whistleblowing) της Τράπεζας του Ομίλου για την αναφορά δυσλειτουργιών/παραβιάσεων επικαιροποιήθηκε το 2023 και το 2024, αντίστοιχα, προκειμένου να διασφαλιστεί η ευθυγράμμιση με τις διατάξεις του νόμου 4990/2022 για την «Προστασία προσώπων που αναφέρουν παραβιάσεις ενωσιακού δικαίου», ο οποίος περιλαμβάνει την Οδηγία 2019/1937, καθώς και το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο (δηλ. την Υπουργική Απόφαση αριθ. 47312/2023). Η Πολιτική συμμορφώνεται επίσης με τις διατάξεις του νόμου 4261/2014 σχετικά με τις εσωτερικές διαδικασίες για τις καταγγελίες παραβάσεων. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την Πολιτική Αναφοράς Δυσλειτουργιών/Παραβάσεων Νομοθεσίας (Whistleblowing), παρακαλούμε ανατρέξτε στο S1-3.

G1-1_05

Η ΕΤΕ έχει δημιουργήσει κατάλληλους διαύλους αναφοράς δυσλειτουργιών/παραβιάσεων που διασφαλίζουν την εμπιστευτικότητα και το απόρρητο των καταγγελιών. Αυτοι οι δίαυλοι επικοινωνίας είναι προσβάσιμοι από όλους τους εργαζομένους (καθώς και από μετόχους, πελάτες, προμηθευτές της ΕΤΕ και του Ομίλου και οποιοδήποτε άλλο ενδιαφερόμενο τρίτο μέρος), που μπορούν να υποβάλουν αναφορά για πιθανές παραβιάσεις συμπεριφοράς, παράνομες ενέργειες, διακρίσεις ή άλλες ανάρμοστες/σοβαρές δυσλειτουργίες που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της προαναφερθείσας Πολιτικής. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους τρόπους υποβολής μιας αναφοράς, επώνυμα ή ανώνυμα, παρακαλούμε ανατρέξτε στο S1-3.

Σημειώνεται ότι ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας έχει οριστεί ως Υπεύθυνος Παραλαβής και Παρακολούθησης Αναφορών (ΥΠΠΑ) για την ΕΤΕ. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον ρόλο και τις ευθύνες του ΥΠΠΑ, παρακαλούμε ανατρέξτε στο S1-3.

Επιπλέον, η Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας λαμβάνει και εξετάζει παράπονα που αφορούν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη της ΕΤΕ. Εάν οι ισχυρισμοί φαίνονται αξιόπιστοι και κατάλληλοι προς εξέταση, η Επιτροπή συνιστά στον Γενικό Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου και στον Γενικό Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου τη διεξαγωγή έρευνας.

Σύμφωνα με την Πολιτική Αναφοράς Δυσλειτουργιών/Παραβιάσεων Νομοθεσίας (Whistleblowing) της Τράπεζας και του Ομίλου, η ΕΤΕ προστατεύει και δεν ανέχεται αντίποινα εναντίον οποιουδήποτε που, με καλή πίστη, εκφράζει ανησυχίες σχετικά με παραβιάσεις συμπεριφοράς, παράνομη συμπεριφορά, διακρίσεις ή άλλες παραβάσεις/σοβαρές παρατυπίες. Τα μέτρα προστασίας περιλαμβάνουν την ανωνυμία και την προστασία της ταυτότητας και των προσωπικών δεδομένων των αναφερόντων, πιθανές επιλογές μετακίνησης για τους αναφέροντες και πιθανές κυρώσεις για άτομα που λαμβάνουν μέτρα αντεκδίκησης κατά των αναφερόντων.

Οι εταιρείες του Ομίλου, ειδικά αυτές που υπάγονται στον χρηματοοικονομικό τομέα, σχεδιάζουν και εφαρμόζουν παρόμοιες διαδικασίες που σχετίζονται με

την αναφορά δυσλειτουργιών/ παραβιάσεων νομοθεσίας, σύμφωνα με το μέγεθός τους καθώς και τη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους, σε ευθυγράμμιση με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Πολιτικές του Ομίλου για την πρόληψη και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Η ΕΤΕ αναγνωρίζει την ανάγκη υιοθέτησης και εφαρμογής αποτελεσματικών μέτρων για την πρόληψη και την καταπολέμηση του Ξεπλύματος Χρήματος και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (AML/CFT) και την αποδοχή πελατών, σύμφωνα με τις απαιτήσεις για την αποτελεσματική εφαρμογή των μέτρων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και της διαδικασίας «Γνώρισε τον πελάτη σου» (KYC). Στο πλαίσιο αυτό, η ΕΤΕ έχει υιοθετήσει τις ακόλουθες πολιτικές:

- Την Πολιτική του Ομίλου για την πρόληψη και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και την Πολιτική Αποδοχής Πελατών η οποία καθορίζει το πλαίσιο, τις βασικές αρχές και τους κανόνες που αποσκοπούν στην προστασία της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου από πιθανή χρήση των υπηρεσιών τους για σκοπούς νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Περιλαμβάνει διαδικασίες που έχει ήδη υιοθετήσει η ΕΤΕ, ιδίως όσον αφορά τη χρήση ψηφιακών καναλιών για τη σύναψη νέων επιχειρηματικών σχέσεων, όλες τις σημαντικές διεθνείς τάσεις σχετικά με την αξιολόγηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και στοχευμένες διατάξεις σχετικά με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- Την Πολιτική της Τράπεζας και του Ομίλου για την πρόληψη και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στις σχέσεις διασυνοριακής τραπεζικής ανταπόκρισης, η οποία θέτει το πλαίσιο, τις βασικές αρχές και τους κανονισμούς για την προστασία της ΕΤΕ και των εταιρειών του Ομίλου, σύμφωνα με τις ισχύουσες κανονιστικές απαιτήσεις για την πρόληψη και την καταπολέμηση φαινομένων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας κατά τη σύναψη και τη διάρκεια διασυνοριακών σχέσεων τραπεζικής ανταπόκρισης με τράπεζες του εξωτερικού.
- Την Πολιτική του Ομίλου για τη συμμόρφωση με τις Διεθνείς Οικονομικές Κυρώσεις, η οποία περιγράφει τα απαιτούμενα κριτήρια και τους συστημικούς ελέγχους που ήδη υιοθετεί και εφαρμόζει ο Όμιλος για την αποδοτική και αποτελεσματική διαχείριση των κυρώσεων και των περιοριστικών μέτρων σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία περί κυρώσεων.
- Η Πολιτική του Ομίλου για τα Εικονικά Περιουσιακά Στοιχεία, η οποία ενσωματώνει όλες τις διαθέσιμες εθνικές και διεθνείς κατευθυντήριες γραμμές και νομοθεσία, συμπληρώνει την του Ομίλου για την πρόληψη και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και στοχεύει στον εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη διαχείριση – μέσω ανάλογων μέτρων – των σχετικών κινδύνων AML/CFT που σχετίζονται με τα Εικονικά Περιουσιακά Στοιχεία.

Οι Πολιτικές είναι διαθέσιμες σε όλους τους εργαζομένους μέσω του εσωτερικού δικτύου της ΕΤΕ. Οι Πολιτικές εφαρμόζονται από την Τράπεζα και τις εταιρείες του Ομίλου, η λειτουργία των οποίων διέπεται από το κανονιστικό πλαίσιο για την πρόληψη και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Καμία παρέκκλιση ή/και τροποποίηση των παρόντων Πολιτικών δεν υιοθετείται από τις εταιρείες τους Ομίλου παρά μόνο στην περίπτωση που το περιεχόμενο της Πολιτικής έρχεται σε αντίθεση με τις απαιτήσεις των κατά τόπους αρμόδιων Εποπτικών ή/και Δημόσιων Αρχών.

Η Διεύθυνση Financial Crime Compliance της Τράπεζας και του Ομίλου, σε συνεργασία με τις Μονάδες Κανονιστικής Συμμόρφωσης των εταιρειών του Ομίλου, παρακολουθεί και αξιολογεί την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή των Πολιτικών και των σχετικών διαδικασιών για την ΕΤΕ και τις εταιρείες του Ομίλου. Η υιοθέτηση των προαναφερθεισών Πολιτικών διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις ισχύουσες κανονιστικές απαιτήσεις των Εποπτικών Αρχών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, αποτρέπει την επιβολή ποινικών ή/και διοικητικών κυρώσεων κατά της ΕΤΕ και των εταιρειών του Ομίλου, βάσει άμεσης ή έμμεσης εμπλοκής σε σχετικές καταστάσεις και προστατεύει την καλή φήμη του Ομίλου, λαμβάνοντας έγκαιρα και κατάλληλα μέτρα που θα αποτρέψουν τη χρήση των υπηρεσιών του για αυτούς τους σκοπούς. Οι Πολιτικές συνοδεύονται από τις απαραίτητες διαδικασίες, κατευθυντήριες γραμμές και συστημικές εφαρμογές και υποστηρίζονται από κατάλληλα πληροφοριακά συστήματα για τη συνεχή παρακολούθηση και τον εντοπισμό υπόπτων ή ασυνήθιστων συναλλαγών η δραστηριοτήτων, με στόχο τον μετριασμό των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που ενδέχεται να προκύψουν στην Τράπεζα και τον Όμιλο.

[G1-3] Πρόληψη και εντοπισμός διαφθοράς και δωροδοκίας

G1-3_01

Η ΕΤΕ έχει θεσπίσει ολοκληρωμένες διαδικασίες για την πρόληψη, τον εντοπισμό και την αντιμετώπιση ισχυρισμών ή περιστατικών διαφθοράς και δωροδοκίας, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που σχετίζονται με τη Νομιμοποίηση Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και τη Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας. Συγκεκριμένα:

- Όσον αφορά την πρόληψη, η ΕΤΕ έχει θεσπίσει την Πολιτική της Τράπεζας και του Ομίλου για την Καταπολέμηση της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς, η οποία περιγράφεται λεπτομερώς στην απαίτηση γνωστοποίησης G1-1.
- Όσον αφορά τον εντοπισμό, η ΕΤΕ έχει θεσπίσει την Πολιτική Αναφοράς Δυσλειτουργιών/ Παραβιάσεων Νομοθεσίας (Whistleblowing) της Τράπεζας και του Ομίλου, η οποία περιγράφεται λεπτομερώς στην απαίτηση γνωστοποίησης G1-1.

Όπως περιγράφεται στο S1-3, η ΕΤΕ έχει θέσει σε εφαρμογή κατάλληλους και προσβάσιμους δίαυλους υποβολής αναφορών που διασφαλίζουν την εμπιστευτικότητα, την ιδιωτικότητα και την προστασία των αναφερόντων, συμπεριλαμβανομένων των εργαζομένων (καθώς και των μετόχων, πελατών, προμηθευτών της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου, και οποιουδήποτε άλλου ενδιαφερόμενου τρίτου μέρους) που υποβάλλουν αναφορές. Επιπλέον, οποιοσδήποτε εργαζόμενος μπορεί να αναφέρει μια υποψία παρατυπίας που σχετίζεται με ζητήματα δωροδοκίας/διαφθοράς, μέσω των εσωτερικών διαύλων επικοινωνίας της Τράπεζας, που έχουν καθοριστεί για να διασφαλίσουν την προστασία των ατόμων και την εμπιστευτικότητα. Η ΕΤΕ απαιτεί αξιολόγηση και, όπου ενδείκνυται, διερεύνηση τυχόν δωροδοκίας ή παραβίασης της Πολιτικής της Τράπεζας και του Ομίλου κατά της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς ή του συστήματος διαχείρισης για την καταπολέμηση της δωροδοκίας, που αναφέρεται, ανιχνεύεται ή είναι εύλογα ύποπτη. Η Διεύθυνση Financial Crime Compliance της Τράπεζας και του Ομίλου αξιολογεί τις αναφορές που λαμβάνονται και τις αναφέρει στην Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας ή σε άλλη Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου όπου αυτό απαιτείται και κατά περίπτωση. Σε κάθε περίπτωση, όπου η Διεύθυνση Financial Crime Compliance της Τράπεζας και του Ομίλου ή/και η Ανώτατη Διοίκηση δεν διαθέτουν επαρκή στοιχεία για τη λήψη απόφασης, θα πρέπει να ξεκινήσουν έρευνα. Η έρευνα διενεργείται από προσωπικό που δεν εμπλέκεται στην υπόθεση. Τα αποτελέσματα της έρευνας θα πρέπει να αναφέρονται στη Διεύθυνση Financial Crime Compliance της Τράπεζας και του Ομίλου ή/και στην Ανώτατη Διοίκηση. Μόλις ολοκληρωθεί η έρευνα, η ΕΤΕ εφαρμόζει τις κατάλληλες ενέργειες παρακολούθησης.

G1-3_02

Σε συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, η ΕΤΕ έχει ορίσει τον Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου ως Υπεύθυνο Παραλαβής και Παρακολούθησης Αναφορών («ΥΠΠΑ»). Για περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με το ρόλο και τις αρμοδιότητες του ΥΠΠΑ, παρακαλούμε ανατρέξτε στο S1-3.

G1-3_03

Ο ΥΠΠΑ αναφέρεται απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας , ενώ σε περίπτωση που εντοπίζονται σοβαρές παραβιάσεις, οι οποίες δύναται να επισύρουν αστικές, διοικητικές ή ποινικές κυρώσεις για την ΕΤΕ ή εταιρεία του Ομίλου ή για την Ανώτατη Διοίκηση της Τράπεζας ή εταιρείας του Ομίλου, ο ΥΠΠΑ ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας Επιτροπής και προτείνει διορθωτικά μέτρα. Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, η Επιτροπή συνεργάζεται με άλλες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως ενδεχομένως απαιτείται κατά περίπτωση (για παράδειγμα, μπορεί να απαιτείται κοινοποίηση στην Επιτροπή Ελέγχου εάν μια αναφορά δυσλειτουργιών σχετίζεται με λογιστικοελεγκτική παρατυπία). Σημειώνεται ότι κατά τη διάρκεια του 2024 δεν υπήρξαν περιπτώσεις αναφορών που να σχετίζονται με ζητήματα δωροδοκίας ή διαφθοράς.

G1-3_05

Όλοι οι εργαζόμενοι της ΕΤΕ έχουν πρόσβαση στο εσωτερικό δίκτυο της ΕΤΕ μέσω του οποίου μπορούν να λαμβάνουν άμεση και πλήρη ενημέρωση για όλα τα βασικά θέματα που αφορούν τις κύριες εξελίξεις και λειτουργίες του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών ανακοινώσεων, εγκυκλίων, πολιτικών κ.λπ. Επιπλέον, μέσω αναδυόμενων μηνυμάτων που είναι διαθέσιμα σε όλους τους χρήστες, η ΕΤΕ διενεργεί ενημερωτικές εκστρατείες για σχετικές νέες εξελίξεις.

Εκπαιδευτικά Προγράμματα Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς

G1-1_10, G1-3 06-08

Η ΕΤΕ διαθέτει αρκετά προγράμματα ηλεκτρονικής εκμάθησης σχετικά με την επιχειρηματική συμπεριφορά, διαθέσιμα σε όλους τους εργαζομένους της Τράπεζας, καθώς και στους εργαζομένους των θυγατρικών του Ομίλου. Συγκεκριμένα, τα εκπαιδευτικά προγράμματα της ΕΤΕ περιλαμβάνουν προγράμματα ηλεκτρονικής μάθησης για την ενίσχυση της ευαισθητοποίησης και της επαγρύπνησης των εργαζομένων, συμπεριλαμβανομένων των νέων προσλήψεων, σχετικά με τα εξής:

- τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Τράπεζας και του Ομίλου

- την Πολιτική της Τράπεζας και του Ομίλου για την Καταπολέμηση της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς
- την Πολιτική Αναφοράς Δυσλειτουργιών/ Παραβιάσεων Νομοθεσίας (Whistleblowing) της Τράπεζας και του (του Ομίλου
- τις Πολιτικές που σχετίζονται με τη διαδικασία «Γνώρισε τον πελάτη σου» (KYC), την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
- την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα (συμπεριλαμβανομένων των «Προστασία των προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα» και «GDPR - από τον Κανονισμό στη δράση»)

Επιπλέον, η ΕΤΕ διοργανώνει πολυάριθμες εκπαιδεύσεις με στόχο την προώθηση μιας κουλτούρας συμμόρφωσης σε όλο τον οργανισμό. Ένας σημαντικός αριθμός αυτών των εκπαιδευτικών σεμιναρίων διεξάγεται σε συνεργασία με εξωτερικούς παρόχους.

Συγκεκριμένα, η ΕΤΕ έχει αναπτύξει ένα εξειδικευμένο πρόγραμμα ηλεκτρονικής εκμάθησης για τη συμμόρφωση σε θέματα καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας, υποχρεωτικό για όλους τους εργαζομένους της.

Το σεμινάριο εστιάζει στην ενημέρωση και την καθοδήγηση των συμμετεχόντων σχετικά με τις βασικές αρχές αναγνώρισης και αντιμετώπισης θεμάτων δωροδοκίας και διαφθοράς. Περιλαμβάνει ορισμούς, παραδείγματα και το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και τις διαδικασίες της ΕΤΕ σχετικά με την αποδοχή και προσφορά δώρων και επιχειρηματικής φιλοξενίας. Τέλος, περιλαμβάνει μία ενότητα σχετικά με την τήρηση αρχείων και τις υποχρεώσεις των εργαζομένων της Τράπεζας για υποβολή αναφοράς.

Η ΕΤΕ διαθέτει εξειδικευμένο πρόγραμμα ηλεκτρονικής εκμάθησης για θέματα αναφορών δυσλειτουργιών/ παραβιάσεων νομοθεσίας, το οποίο είναι υποχρεωτικό για όλους τους εργαζόμενους της ΕΤΕ. Το πρόγραμμα ξεκίνησε τον Ιούνιο του 2021 και επικαιροποιήθηκε τον Νοέμβριο του 2024. Στόχος του είναι να διασφαλίσει ότι η ισχύουσα Πολιτική Αναφοράς Δυσλειτουργιών/ Παραβιάσεων Νομοθεσίας (Whistleblowing) της Τράπεζας και του Ομίλου κοινοποιείται ορθά σε όλους τους εργαζόμενους της ΕΤΕ και να τονίσει τη διασφάλιση της πλήρους εμπιστευτικότητας και προστασίας των αναφερόντων. Μεταξύ άλλων, επικεντρώνεται στην παροχή σαφούς καθοδήγησης στους εργαζομένους σχετικά με τη διαδικασία υποβολής αναφοράς, ενεργώντας καλή τη πίστει, ενός περιστατικού που ανακαλύπτουν κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους ή που σχετίζεται με τα καθήκοντά τους, το οποίο υποδηλώνει την ύπαρξη παραπτώματος/σοβαρής παρατυπίας.

Το εξειδικευμένο πρόγραμμα ηλεκτρονικής εκμάθησης για τη συμμόρφωση με τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Τράπεζας και του Ομίλου είναι υποχρεωτικό για όλους τους εργαζομένους της ΕΤΕ. Αυτό το πρόγραμμα παρέχει ένα σαφές πλαίσιο για όλους τους εργαζομένους, τονίζοντας τη σημασία του σεβασμού των ανθρωπίνων δικαιωμάτων τόσο των εσωτερικών όσο και των εξωτερικών πελατών και άλλων τρίτων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που σχετίζονται με την προστασία δεδομένων και την καταπολέμηση των διακρίσεων.

Όλα τα παραπάνω εκπαιδευτικά προγράμματα ανανεώνονται όποτε απαιτείται και η συχνότητα διεξαγωγής τους εξαρτάται από το πόσο συχνά επικαιροποιείται κάθε πρόγραμμα. Όσον αφορά τους εργαζομένους που συμμετέχουν στις εκπαιδεύσεις σχετικά με την καταπολέμηση της διαφθοράς, της δωροδοκίας και άλλων σχετικών Πολιτικών, το 2024:

5.397 εργαζόμενοι ολοκλήρωσαν επιτυχώς την εκπαίδευση για την καταπολέμηση της δωροδοκίας και της διαφθοράς (το πρόγραμμα ξεκίνησε το τρίτο τρίμηνο του 2024)

2.005 εργαζόμενοι ολοκλήρωσαν επιτυχώς την εκπαίδευση σχετικά με την Πολιτική Αναφοράς Δυσλειτουργιών/ Παραβιάσεων Νομοθεσίας (Whistleblowing) της Τράπεζας και του Ομίλου (το πρόγραμμα ξεκίνησε το 2024)

816 εργαζόμενοι ολοκλήρωσαν με επιτυχία το πρόγραμμα ηλεκτρονικής εκμάθησης για τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Τράπεζας και του Ομίλου, κυρίως νεοπροσληφθέντες, αφού η πλειοψηφία των εργαζομένων παρακολούθησε την εκπαίδευση πριν το 2024.

Το 2025 θα ξεκινήσει ένα νέο σεμινάριο σχετικά με τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Τράπεζας και του Ομίλου, το οποίο θα είναι υποχρεωτικό για όλους τους εργαζομένους. Σημειώνεται ότι το 100% των λειτουργιών που είναι πιο ευάλωτες σε κίνδυνο δωροδοκίας η διαφθοράς (at-risk functions) καλύπτονται από την εκπαίδευση αφού τα σχετικά προγράμματα αφορούν όλους τους εργαζόμενους και είναι υποχρεωτικά για όλους.

Επιπλέον, η ΕΤΕ απαιτεί εξειδικευμένα προγράμματα ηλεκτρονικής εκμάθησης για όλους τους εργαζομένους, συμπεριλαμβανομένων των νεοπροσληφθέντων, σχετικά με τις Πολιτικές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML/CFT) καθώς και τη διαδικασία «Γνώρισε τον πελάτη σου» (KYC).

Εκπαίδευση του Διοικητικού Συμβουλίου σε θέματα Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς

Κατά το διορισμό τους, τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν το εγχειρίδιο με τις υποχρεώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο συντάσσεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, συμπεριλαμβανομένων του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Τράπεζας και του Ομίλου, των διατάξεων της Πολιτικής της Τράπεζας και του Ομίλου για την Καταπολέμηση της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς και άλλων βασικών Πολιτικών.

Επιπλέον, στο πλαίσιο των εποπτικών αρμοδιοτήτων του, το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνεται σε τακτική βάση για τις πρωτοβουλίες του Ομίλου σε θέματα που σχετίζονται με την επιχειρηματική συμπεριφορά, τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Τράπεζας και του Ομίλου, τις σχετικές διατάξεις και τις υποχρεώσεις που τηρεί η ΕΤΕ, ενώ διενεργούνται επίσης εκπαιδεύσεις που καλύπτουν, για παράδειγμα, θέματα εταιρικής διακυβέρνησης και άλλα συναφή θέματα ενδιαφέροντος.

Επιπρόσθετα, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει υιοθετήσει Πολιτική για την Ετήσια Εκπαίδευση των Μελών του, με στόχο να τα συνδράμει ως προς τη βελτίωση της απόδοσής τους, διευρύνοντας τη βάση δεξιοτήτων και ικανοτήτων τους. Σύμφωνα με τη σχετική Πολιτική, το Διοικητικό Συμβούλιο διαμορφώνει ένα εκτενές Πρόγραμμα Εκπαίδευσης σε ετήσια κυλιόμενη βάση το οποίο μπορεί να περιλαμβάνει θέματα σχετικά με την επιχειρηματική συμπεριφορά, τη διαφθορά και τη δωροδοκία.

[G1-4] Περιστατικά διαφθοράς ή δωροδοκίας

G1.MDR-A_01

Το 2024, η Διεύθυνση Compliance Risk Governance & Monitoring της Τράπεζας και του Ομίλου παρακολούθησε τρεις δείκτες κινδύνου και αξιολόγησε τους σχετικούς κινδύνους. Οι εν λόγω δείκτες έχουν ταξινομηθεί κάτω από την Εποπτική περιοχή Market Integrity και σχετίζονται με την καταπολέμηση της δωροδοκίας και της διαφθοράς. Συγκεκριμένα, οι τρείς δείκτες είναι α) ο αριθμός των συνολικών ετήσιων ευρημάτων για πραγματικά περιστατικά που σχετίζονται με δωροδοκία, β) ο αριθμός των ευρημάτων (πολύ υψηλά & υψηλά) που σχετίζονται με δωροδοκία και γ) ο αριθμός των πολύ υψηλών και υψηλών ευρημάτων που σχετίζονται με δωροδοκία / σύνολο ευρημάτων για πραγματικά περιστατικά που σχετίζονται με δωροδοκία. Τα αποτελέσματα αυτών των ασκήσεων εκτίμησης κινδύνου ήταν μηδενικά και η Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας ενημερώθηκε σχετικά.

G1-4_01, 02, 04, 07, 08

Κατά την περίοδο αναφοράς, δεν υπήρξαν περιπτώσεις διαφθοράς εργαζομένων, επιβεβαιωμένα περιστατικά κατά τα οποία συμβάσεις με επιχειρηματικούς εταίρους καταγγέλθηκαν ή δεν ανανεώθηκαν λόγω παραβιάσεων που σχετίζονται με διαφθορά και, συνολικά, δεν εντοπίστηκαν παραβιάσεις που να συνδέονται με τα πρότυπα για την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας. Επιπλέον, δεν ασκήθηκε καμία δημόσια νομική διαδικασία κατά της Τράπεζας σχετικά με τα θέματα αυτά και κανένας εργαζόμενος δεν απολύθηκε για περιστατικά που σχετίζονται με τη διαφθορά και τη δωροδοκία.

Παράρτημα 1

Σημεία δεδομένων από τη λίστα των Απαιτήσεων Γνωστοποίησης (IRO-2_01)

Απαιτήσεις Γνωστοποίησης και σχετικά Σημεία Δεδομένων	Παραπομπή στην Έκθεση Βιωσιμότητας (παράγραφος /σελίδα)
[BP-1] Γενική βάση για την κατάρτιση της έκθεσης βιωσιμότητας	[BP-1] /197
[BP-2] Γνωστοποιήσεις σε σχέση με ειδικές περιστάσεις	[BP-2]/197
[GOV-1] Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων	[GOV-1]/200
[GOV-2] Πληροφορίες που λαμβάνουν και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της επιχείρησης	[GOV-2]/204
[GOV-3] Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων	[GOV-3]/205
[GOV-4] Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια	[GOV-4]/205
[GOV-5] Διαχείριση κινδύνων και εσωτερικοί έλεγχοι σχετικά με την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας	[GOV-5]/206
[SBM-1] Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αλυσίδα αξίας	[SBM-1]/208
[SBM-2] Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών	[SBM-2]/214
[SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	[SBM-3]/217
[IRO-1] Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	[IRO-1]/228
[IRO-2] Απαιτήσεις γνωστοποίησης στα ESRS που καλύπτονται από την έκθεση βιωσιμότητας της επιχείρησης	[IRO-2]/256
[E1.GOV-3] Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων	[GOV-3]/205
[E1-1] Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής	[E1-1]/260
[E1.SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με το επιχειρηματικό μοντέλο	[SBM-3] /297
[E1.IRO-1] Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	[IRO-1] /228
[E1-2] Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή	[E1-2]/266
[E1-3] Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις πολιτικές για την κλιματική αλλαγή	[E1-3]/272

Απαιτήσεις Γνωστοποίησης και σχετικά Σημεία Δεδομένων	Παραπομπή στην Έκθεση Βιωσιμότητας (παράγραφος /σελίδα)
[E1-4] Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή	[E1-4]/284
[E1-5] Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας	[E1-5]/289
[E1-6] Μεικτές εκπομπές Scope 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίο	
[E1-9] Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από σημαντικούς υλικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης και δυνητικές ευκαιρίες που σχετίζονται με το κλίμα	[E1-9]/296
[E2.IRO-1] Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	[IRO-1]/228
[E3.IRO-1] Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	[IRO-1]/228
[E4.ESBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	[E4.ESBM-3]/297
[E4.IRO-1] Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	[IRO-1]/228
[E4-1] Σχέδιο μετάβασης και συνεκτίμηση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων στη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	[E4-1]/298
[E4-2] Πολιτικές σχετικές με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα	[E4-2]/299
[E4-3] Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα	[E4-3]/300
[E4-4] Στόχοι που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα	[E4-4]/301
[E5.IRO-1] Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	[IRO-1]/228
[S1.SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	[S1.SBM-3]/331
[S1-1] Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό	[S1-1]/304
[S1-2] Διαδικασίες για τη συνεργασία με το οικείο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις	[S1-2]/314
[S1-3] Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους οικείους εργαζομένους	[S1-3]/317
[S1-4] Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στο οικείο εργατικό δυναμικό και προσεγγίσεις για τον μετριασμό των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με το οικείο εργατικό δυναμικό και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων	[S1-4]/319

Απαιτήσεις Γνωστοποίησης και σχετικά Σημεία Δεδομένων	Παραπομπή στην Έκθεση Βιωσιμότητας (παράγραφος /σελίδα)
[S1-5] - Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών	[S1-5]/322
[S1-6] Χαρακτηριστικά των εργαζομένων της επιχείρησης	[S1-6]/323
[S1-7] Χαρακτηριστικά των μη μισθωτών εργαζομένων στο εργατικό δυναμικό της ίδιας της επιχείρησης	[S1-7]/327
[S1-8] Κάλυψη συλλογικών διαπραγματεύσεων και κοινωνικός διάλογος	[S1-8]/328
[S1-9] Δείκτες μέτρησης διαφορετικότητας	[S1-9]/328
[S1-10] Επαρκείς μισθοί	[S1-10]/329
[S1-11] Κοινωνική προστασία	[S1-11]/329
[S1-13] Δείκτες μέτρησης κατάρτισης και ανάπτυξης δεξιοτήτων	[S1-13]/329
[S1-16] Δείκτες μέτρησης αποζημίωσης (μισθολογικό χάσμα και συνολική αποζημίωση)	[S1-16]/330
[S1-17] Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρώπινων δικαιωμάτων	[S1-17]/330
[S4.SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	[S4.SBM-3]/331
[S4-1] Πολιτικές σχετικές με καταναλωτές και τελικούς χρήστες	[S4-1]/338
[S4-2] Διαδικασίες για τη συνεργασία με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες σχετικά με τις επιπτώσεις	[S4-2]/343
[S4-3] Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες	[S4-3]/347
[S4-4] Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και προσεγγίσεις για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων	[S4-4]/349
[S4-5] Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων,την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών	[S4-5]/354
[G1-1] Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία	[G1-1]/356
[G1-3] Πρόληψη και εντοπισμός διαφθοράς και δωροδοκίας	[G1-3]/361
[G1-4] Επιβεβαιωμένα περιστατικά διαφθοράς ή δωροδοκίας	[G1-4]/363

Παράρτημα 2

Σημεία Δεδομένων από άλλες νομοθεσίες της ΕΕ (IRO-2_02)

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του Πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στον Κλιματικό Νόμο της ΕΕ	Αναφορά στην Έκθεση Βιωσιμότητας
ESRS 2 GOV-1 Πολυμορφία όσον αφορά το φύλο στο συμβούλιο παράγραφος 21 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθμός 13 του Πίνακα #1 του Παραρτήματος 1		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816 της Επιτροπής, παράρτημα II		[GOV-1] Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων
ESRS 2 GOV-1 Ποσοστό των μελών του διοικητικού συμβουλίου που είναι ανεξάρτητα παράγραφος 21 στοιχείο ε)			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		[GOV-1] Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων / GOV-1_01-07, 15- 17
ESRS 2 GOV-4 Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια παράγραφος 30	Δείκτης αριθμός 10 του Πίνακα #3 του Παραρτήματος 1				[GOV-4] Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια/ GOV-4_01
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που συνδέονται με τον τομέα των ορυκτών καυσίμων παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο i)	Δείκτες αριθμός 4 του Πίνακα #1 του Παραρτήματος 1	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής (6), πίνακας 1: Ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον περιβαλλοντικό κίνδυνο και πίνακας 2: Ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον κοινωνικό κίνδυνο	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		Μη-σημαντικό
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που συνδέονται με την παραγωγή χημικών προϊόντων παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο ii)	Δείκτης αριθμός 9 του Πίνακα #2 του Παραρτήματος 1		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		Μη-σημαντικό
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που σχετίζονται με αμφιλεγόμενα όπλα παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο iii	Δείκτης αριθμός 14 του Πίνακα #1 του Παραρτήματος 1		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818 (7), άρθρο 12 παράγραφος 1, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		Μη-σημαντικό

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του Πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στον Κλιματικό Νόμο της ΕΕ	Αναφορά στην Έκθεση Βιωσιμότητας
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που συνδέονται με την καλλιέργεια και την παραγωγή προϊόντων καπνού παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο iv			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		Μη-σημαντικό
ESRS E1-1 Σχέδιο μετάβασης για την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας έως το 2050 παράγραφος 14				Κανονισμός (ΕΕ) 2021/1119, άρθρο 2 παράγραφος 1	[E1-1] Σχέδιο μετάβασης για την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας /E1-1_01
ESRS E1-1 Εξαιρούμενες επιχειρήσεις από τους ευθυγραμμισμένους με τη συμφωνία του Παρισιού δείκτες αναφοράς παράγραφος 16 στοιχείο ζ)		Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 1: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Πιστωτική ποιότητα των ανοιγμάτων ανά τομέα, εκπομπές και εναπομένουσα ληκτότητα	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχεία δ) έως ζ) και άρθρο 12 παράγραφος 2		[E1-1] Σχέδιο μετάβασης για την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας /E1-1_12
ESRS E1-4 Στόχοι μείωσης εκπομπών αερίων θερμοκηπίου (GHG) παράγραφος 34	Δείκτης αριθμός 4 του Πίνακα #2 του Παραρτήματος 1	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 3: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Δείκτες μέτρησης ευθυγράμμισης	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 6		[E1-4] Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτήν / E1-4 MDR-T_01-13, E1-4_01-18_20_22-24
ESRS E1-5 Κατανάλωση ενέργειας από πηγές ορυκτών με ανάλυση ανά πηγή (μόνο κλιματικοί τομείς υψηλού αντικτύπου) παράγραφος 38	Δείκτης αριθμός 5 του Πίνακα #1 και Δείκτης αριθμός 5 του Πίνακα #2 του Παραρτήματος 1				Μη-σημαντικό
ESRS E1-5 Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας, παράγραφος 37	Δείκτης αριθμός 5 του Πίνακα #1 του Παραρτήματος 1				[E1-5] Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας / E1-5_01-05_07_09 , MDR-M_01-03

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του Πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στον Κλιματικό Νόμο της ΕΕ	Αναφορά στην Έκθεση Βιωσιμότητας
ESRS E1-5 Ένταση ενέργειας που συνδέεται με δραστηριότητες σε κλιματικούς τομείς υψηλού αντικτύπου παράγραφοι 40 έως 43	Δείκτης αριθμός 6 του Πίνακα #1 του Παραρτήματος 1				Μη-σημαντικό
ESRS E1-6 Πεδίο εφαρμογής 1, 2, 3 μεικτών εκπομπών και σύνολο εκπομπών ΑΘ παράγραφος 44	Δείκτες αριθμός 1 και 2 του Πίνακα #1 του Παραρτήματος 1	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 1: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Πιστωτική ποιότητα των ανοιγμάτων ανά τομέα, εκπομπές και εναπομένουσα ληκτότητα	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 5 παράγραφος 1, άρθρο 6 και άρθρο 8 παράγραφος 1		[E1-6] Πεδίο εφαρμογής 1, 2, 3 μεικτών εκπομπών και σύνολο εκπομπών ΑΘ / E1-6_01_07_09-13_18-19_21_23_25_27, E1.MDR-M_01
ESRS E1-6 Ένταση μεικτών εκπομπών ΑΘ παράγραφοι 53 έως 55	Δείκτες αριθμός 3 του Πίνακα #1 του Παραρτήματος 1	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 3: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Δείκτες μέτρησης ευθυγράμμισης	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 8 παράγραφος 1		[E1-6] Πεδίο εφαρμογής 1, 2, 3 μεικτών εκπομπών και σύνολο εκπομπών ΑΘ / E1-6_30-31/ E1-6_32-35
ESRS E1-7 Απορροφήσεις ΑΘ και πιστωτικά μόρια άνθρακα παράγραφος 56				Κανονισμός (ΕΕ) 2021/1119, άρθρο 2 παράγραφος 1	Μη-σημαντικό
ESRS E1-9 Ανάλυση χρηματικών ποσών ανά οξύ και χρόνιο υλικό κίνδυνο παράγραφος 66 στοιχείο α)			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, παράρτημα II		Μη-σημαντικό

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του Πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στον Κλιματικό Νόμο της ΕΕ	Αναφορά στην Έκθεση Βιωσιμότητας
ESRS E1-9 Ανάλυση χρηματικών ποσών ανά οξύ και χρόνιο υλικό κίνδυνο παράγραφος 66 στοιχείο α) ESRS E1-9 Τοποθεσία σημαντικών περιουσιακών στοιχείων με έκθεση σε σημαντικό υλικό κίνδυνο παράγραφος 66 στοιχείο γ)		Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, παράγραφοι 46 και 47· Υπόδειγμα 5: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο- Υλικός κίνδυνος κλιματικής αλλαγής: Ανοίγματα που υπόκεινται σε υλικό κίνδυνο.			Μη-σημαντικό
ESRS E1-9 Ανάλυση της λογιστικής αξίας της ακίνητης περιουσίας της ανά τάξη ενεργειακής απόδοσης παράγραφος 67 στοιχείο γ)		Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, παράγραφος 34· Υπόδειγμα 2: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία — Ενεργειακή απόδοση της εξασφάλισης.			Σταδιακή εισαγωγή [E1-9] Αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από σημαντικούς υλικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης και δυνητικές ευκαιρίες που σχετίζονται με το κλίμα / E1-9_17 & 22
ESRS E1-9 Βαθμός έκθεσης τουχαρτοφυλακίου σε ευκαιρίες σχετικές με το κλίμα παράγραφος 69			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, παράρτημα II		[E1-9] Αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από σημαντικούς υλικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης και δυνητικές ευκαιρίες που σχετίζονται με το κλίμα / E1-9_43_44
ESRS 2- SBM 3 - E4 παράγραφος 16 (α) i	Δείκτης αριθμός 7 του Πίνακα #1 του Παραρτήματος 1				[SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
ESRS 2- SBM 3 - E4 παράγραφος 16 (β)	Δείκτης αριθμός 10 του Πίνακα #2 του Παραρτήματος 1				[SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του Πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στον Κλιματικό Νόμο της ΕΕ	Αναφορά στην Έκθεση Βιωσιμότητας
ESRS 2- SBM 3 - E4 παράγραφος 16 (γ)	Δείκτης αριθμός 14 του Πίνακα #2 του Παραρτήματος 1				[SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
ESRS E4-2 Βιώσιμες πρακτικές ή πολιτικές χρήσης γης/ γεωργίας παράγραφος 24 στοιχείο β)	Δείκτης αριθμός 11 του Πίνακα #2 του Παραρτήματος 1				[E4-2] Πολιτικές σχετικές με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα/ E4-2_ 18-20
ESRS E4-2 B ιώσιμες πρακτικές ή πολιτικές για τους ωκεανούς/τις θάλασσες παράγραφος 24 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθμός 12 του Πίνακα #2 του Παραρτήματος 1				[E4-2] Πολιτικές σχετικές με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα/ E4-2_ 18-20
ESRS E4-2 Πολιτικές για την αντιμετώπιση της αποψίλωσης των δασών παράγραφος 24 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθμός 15 του Πίνακα #2 του Παραρτήματος 1				Μη-σημαντικό
ESRS 2- SBM3 - S1 Κίνδυνος περιστατικών αναγκαστικής εργασίας παράγραφος 14 στοιχείο στ)	Δείκτης αριθμός 13 του Πίνακα #3 του Παραρτήματος I				[SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
ESRS 2- SBM3 - S1 Κίνδυνος περιστατικών παιδικής εργασίας παράγραφος 14 στοιχείο ζ)	Δείκτης αριθμός 12 του Πίνακα #3 του Παραρτήματος I				[SBM-3] Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο
ESRS S1-1 Δεσμεύσεις για πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα παράγραφος 20	Δείκτης αριθμός 9 του Πίνακα #3 και Δείκτης αριθμός 11 του Πίνακα #1 του Παραρτήματος I				[S1-1] Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό / S1-1_03
ESRS S1-1 Πολιτικές δέουσας επιμέλειας σχετικά με ζητήματα που θίγουν οι θεμελιώδεις Συμβάσεις της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας 1 έως 8, παράγραφος 21			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		[S1-1] Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό/ S1-1_07

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του Πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στον Κλιματικό Νόμο της ΕΕ	Αναφορά στην Έκθεση Βιωσιμότητας
ESRS S1-1 Διαδικασίες και μέτρα για την πρόληψη της εμπορίας ανθρώπων παράγραφος 22	Δείκτης αριθμός 11 του Πίνακα #3 του Παραρτήματος I				[S1-1] Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό / S1-1_08
ESRS S1-1 Πολιτική πρόληψης ατυχημάτων στον χώρο εργασίας ή σύστημα διαχείρισης, παράγραφος 23	Δείκτης αριθμός 1 του Πίνακα #3 του Παραρτήματος I				Μη-σημαντικό
ESRS S1-3 Μηχανισμοί καταγγελιών/ παραπόνων παράγραφος 32 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθμός 5 του Πίνακα #3 του Παραρτήματος I				[S1-3] Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους οικείους εργαζομένους/ S1-3_05
ESRS S1-14 Αριθμός θανάτων και αριθμός και ποσοστό εργατικών ατυχημάτων παράγραφος 88 στοιχεία β) και γ)	Δείκτης αριθμός 2 του Πίνακα #3 του Παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		Μη-σημαντικό
ESRS S1-14 Αριθμός απωλειών σε ημέρες εργασίας λόγω τραυματισμών, ατυχημάτων, θανάτων ή ασθενειών παράγραφος 88 στοιχείο ε)	Δείκτης αριθμός 3 του Πίνακα #3 του Παραρτήματος I				Μη-σημαντικό
ESRS S1-16 Μη διορθωμένο μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων παράγραφος 97 στοιχείο α)	Δείκτης αριθμός 12 του Πίνακα #1 του Παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		S1-16] Δείκτες μέτρησης αποζημίωσης (μισθολογικό χάσμα και συνολική αποζημίωση) / S1-16_01
ESRS S1-16 Υπερβολικά υψηλός δείκτης αποδοχών του διευθύνοντος συμβούλου παράγραφος 97 στοιχείο β)	Δείκτης αριθμός 8 του Πίνακα #3 του Παραρτήματος I				[S1-16] Δείκτες μέτρησης αποζημίωσης (μισθολογικό χάσμα και συνολική αποζημίωση) / S1-16_02
ESRS S1-17 Περιστατικά εισαγωγής διακρίσεων, παράγραφος 103 στοιχεία α	Δείκτης αριθμός 7 του Πίνακα #3 του Παραρτήματος I				[S1-17] Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρώπινων δικαιωμάτων/ S1-17_01-02

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του Πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στον Κλιματικό Νόμο της ΕΕ	Αναφορά στην Έκθεση Βιωσιμότητας
ESR S1-17 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και του ΟΟΣΑ παράγραφος 104 στοιχείο α)	Δείκτης αριθμός 10 του Πίνακα #1 και Δείκτης αριθμός 14 του Πίνακα #3 του Παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1		[S1-17] Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρώπινων δικαιωμάτων / S1-17_08_12
ESRS 2- SBM3 – S2 Σημαντικός κίνδυνος παιδικής ή αναγκαστικής εργασίας στην αλυσίδα αξίας παράγραφος 11 στοιχείο β)	Δείκτες αριθμός 12 και 13 του Πίνακα #3 του Παραρτήματος I				Μη-σημαντικό
ESRS S4-1 Πολιτικές που σχετίζονται με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες παράγραφος 16	Δείκτης αριθμός 9 του Πίνακα #3 και Δείκτης αριθμός 11 του Πίνακα #1 του Παραρτήματος 1				[S4-1] Πολιτικές σχετικά με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες/ S4-1_02-03
ESRS S4-1 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ παράγραφος 17	Δείκτης αριθμός 10 του Πίνακα #1 του Παραρτήματος 1		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1		[S4-1] Πολιτικές σχετικά με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες/ S4-1_07
ESRS S4-4 Θέματα και περιστατικά ανθρώπινων δικαιωμάτων, παράγραφος 35	Δείκτης αριθμός 14 του Πίνακα #3 του Παραρτήματος 1				[S4-4] Ανάληψη δράσης σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και προσεγγίσεις για τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων και την αξιοποίηση σημαντικών ευκαιριών σε σχέση με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες και αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων / S4-4_11
ESRS G1-1 Σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών κατά της διαφθοράς παράγραφος 10 στοιχείο β)	Δείκτης αριθμός 15 του Πίνακα #3 του Παραρτήματος 1				[G1-1] Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του Πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στον Κλιματικό Νόμο της ΕΕ	Αναφορά στην Έκθεση Βιωσιμότητας
ESRS G1-4 Πρόστιμα για παραβάσεις νομοθετικών διατάξεων σχετικά με την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας, παράγραφος 24 στοιχείο α	Δείκτης αριθμός 17 του Πίνακα #3 του Παραρτήματος 1		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		[G1-4] Επιβεβαιωμένα περιστατικά διαφθοράς ή δωροδοκίας
ESRS G1-4 Πρότυπα για την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας παράγραφος 24 στοιχείο β)	Δείκτης αριθμός 16 του Πίνακα #3 του Παραρτήματος 1				[G1-4] Επιβεβαιωμένα περιστατικά διαφθοράς ή δωροδοκίας

Παράρτημα 3: Δημοσιοποίηση των υποδειγμάτων που αναφέρονται στα Παραρτήματα VI και XII του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει Κύκλου Εργασιών

2024

εκατ. €		Συνολική Ακκαθάριστη Λογιστική Αξία	Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ενοικιές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενοικιές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενοικιές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενοικιές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενοικιές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενοικιές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ενοικιές δραστηριότητες
	GAR - Covered assets in both numerator and denominator																															
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	17.475	10.214	974	678	10	51	409	11	-	11	-	-	-	-	7	-	-	-	0	-	-	-	3	-	-	-	10.633	985	678	10	62
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	1.676	551	21	-	1	3	102	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	654	22	-	1	3
3	Πιστωτικά ιδρύματα	1.248	376	17	-	1	2	1	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	377	17	-	1	2
4	Δάνεια και προκαταβολές	388	122	7	-	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122	7	-	0	0
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	860	254	10	-	1	1	1	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	255	10	-	1	1
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	0	0		0	0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	428	175	5	-	0	2	101	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	276	5	-	0	2
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Μετοχικοί τίτλοι	2	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	175	25	5	-	0	2	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	5	-	0	2
17	Δάνεια και προκαταβολές	175	25	5	-	0	2	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	5	-	0	2
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	5.834	2.594	927	653	9	48	306	11	-	11	-	-	-	-	7	-	-	-	0	-	-	-	3	-	-	-	2.910	938	653	9	59
21	Δάνεια και προκαταβολές	5.595	2.498	914	653	5	47	306	11	-	11	-	-	-	-	7	-	-	-	0	-	-	-	3	-	-	-	2.814	925	653	5	58
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	236	95	13	-	4	1	0	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	95	13	-	4	1
23	Μετοχικοί τίτλοι	3	0	0		-	0	-	-		-	-	-		-	0	-		-	0	-		-	-	-		-	0	0		-	0
24	**Νοικοκυριά**	9.966	7.070	25	25	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									7.070	25	25	-	-
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	6.862	6.426	25	25	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									6.426	25	25	-	-
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	77	77	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									77	-	-	-	-
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	153	153	-	-	-	-																					153	-	-	-	-
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	362	362	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	362	-	-	-	-
32	**Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR (καλυπτόμενα στον παρονομαστή)**	33.058																														
33	**Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	23.954																														
34	ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	19.120																														
35	Δάνεια και προκαταβολές	18.363																														
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	3.484																														
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	3																														
38	Χρεωστικοί τίτλοι	386																														
39	Μετοχικοί τίτλοι	372																														

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει Κύκλου Εργασιών

		2024																																	
			Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)					Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)					Κυκλική οικονομία (CE)					Ρύπανση (PPC)					Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)					Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			Εκ των οποίων δραστηριοτήτων προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριοτήτων προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριοτήτων προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριοτήτων προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριοτήτων προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριοτήτων προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				
	εκατ. €	Συνολική Ακκαθάριστη Λογιστική Αξία		Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριοτήτων προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	4.834																																	
41	Δάνεια και προκαταβολές	4.822																																	
42	Χρεωστικοί τίτλοι	0																																	
43	Μετοχικοί τίτλοι	12																																	
44	**Παράγωγα**	96																																	
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση**	257																																	
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**	960																																	
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)**	7.791																																	
48	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	**50.896**	**10.576**	**974**	**678**	**10**	**51**	**409**	**11**	**-**	**11**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7**	**-**	**-**	**-**	**0**	**-**	**-**	**-**	**3**	**-**	**-**	**-**	**10.995**	**985**	**678**	**10**	**62**
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**	24.997																																	
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**	18.190																																	
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**	4.421																																	
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**	2.385																																	
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	**75.892**	**10.576**	**974**	**678**	**10**	**51**	**409**	**11**	**-**	**11**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7**	**-**	**-**	**-**	**0**	**-**	**-**	**-**	**3**	**-**	**-**	**-**	**10.995**	**985**	**678**	**10**	**62**
	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD																																		
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	2.091	779	213	36	8	39	20	1	-	0	-	-	-	-	2	0	-	-	1	0	-	-	-	-	-	-	802	214	36	8	40
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	2.342	709	105	-	9	47	21	1	-	1	1	0	-	0	35	0	-	0	13	0	-	-	3	-	-	-	782	107	-	9	49
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	1.764	583	74	-	8	29	16	1	-	1	0	0	-	0	22	0	-	-	9	0	-	-	3	-	-	-	633	75	-	8	30
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	578	126	31	-	0	18	6	0	-	0	0	0	-	0	13	0	-	0	4	0	-	-	0	-	-	-	150	32	-	0	19

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει Κύκλου Εργασιών

2023

εκατ. €		Συνολική Ακκαθάριστη Λογιστική Αξία	Μετριασμός Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Σύνολο (CCM + CCA)				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)			
					Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ενοικές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενοικές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ενοικές δραστηριότητες
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή															
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	16.773	9.563	846	714	0	41	453	16	-	-	10.016	862	714	0	41
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	2.137	406	-	-	-	-	-	-	-	-	406	-	-	-	-
3	Πιστωτικά ιδρύματα	1.397	277	-	-	-	-	-	-	-	-	277	-	-	-	-
4	Δάνεια και προκαταβολές	719	118	-	-	-	-	-	-	-	-	118	-	-	-	-
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	666	159	-	-	-	-	-	-	-	-	159	-	-	-	-
6	Μετοχικοί τίτλοι	12	0	-		-	-	-	-		-	0	-		-	-
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	740	129	-	-	-	-	-	-	-	-	129	-	-	-	-
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	565	122	-	-	-	-	-	-	-	-	122	-	-	-	-
9	Δάνεια και προκαταβολές	104	104	-	-	-	-	-	-	-	-	104	-	-	-	-
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	460	18	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	-	-	-
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	175	7	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-
17	Δάνεια και προκαταβολές	175	7	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	4.757	1.555	833	701	0	41	453	16	-	-	2.008	848	701	0	41
21	Δάνεια και προκαταβολές	4.470	1.486	828	701	0	41	400	8	-	-	1.886	837	701	0	41
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	248	30	4	-	0	0	54	7	-	-	84	12	-	0	0
23	Μετοχικοί τίτλοι	39	39	-		-	-	-	-		-	39	-		-	-
24	**Νοικοκυριά**	9.342	7.065	14	14	-	-	-	-	-	-	7.065	14	14	-	-
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	6.066	5.568	14	14	-	-	-	-	-	-	5.568	14	14	-	-
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	1.020	1.020	-	-	-	-	-	-	-	-	1.020	-	-	-	-
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100	100	-								100	-	-	-	-
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	537	537	-	-	-	-	-	-	-	-	537	-	-	-	-
32	**Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR (καλυπτόμενα στον παρονομαστή)**	32.356														
33	**Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	22.306														
34	ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	17.970														
35	Δάνεια και προκαταβολές	17.101														
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	3.769														
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	32														
38	Χρεωστικοί τίτλοι	550														
39	Μετοχικοί τίτλοι	320														
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	4.336														
41	Δάνεια και προκαταβολές	4.326														
42	Χρεωστικοί τίτλοι	0														
43	Μετοχικοί τίτλοι	10														
44	**Παράγωγα**	99														
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση**	336														
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**	874														
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)**	8.742														
48	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	**49.129**	**9.563**	**846**	**714**	**0**	**41**	**453**	**16**	**-**	**-**	**10.016**	**862**	**714**	**0**	**41**
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**	26.483														
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**	15.981														
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**	8.141														
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**	2.361														
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	**75.612**	**9.563**	**846**	**714**	**0**	**41**	**453**	**16**	**-**	**-**	**10.016**	**862**	**714**	**0**	**41**
	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD															
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	2.379	661	185	-	0	42	50	13	-	-	711	198	-	0	42
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	1.143	159	34	0	0	5	27	8	0	-	186	42	0	0	5
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	604	85	5	-	0	0	14	2	-	-	98	7	-	0	0
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	539	75	29	0	0	5	14	6	0	-	88	35	0	0	5

"Τα στοιχεία του 2023 έχουν αναπροσαρμοστεί σύμφωνα με τις πιο πρόσφατα διαθέσιμες πληροφορίες."

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει τις Κεφαλαιουχικών Δαπανών

2024

εκατ. €		Συνολική Ακκαθάριστη Λογιστική Αξία	Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)			
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (ευθυγραμμισμένες για την Ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή																															
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	17.475	11.403	1.552	678	48	356	407	9	-	9	-	-	-	-	4	0	-	-	14	0	-	-	3	-	-	-	11.831	1.562	678	48	365
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	1.676	567	33	-	2	6	103	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	670	33	-	2	6
3	Πιστωτικά ιδρύματα	1.248	385	22	-	1	3	2	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	387	22	-	1	3
4	Δάνεια και προκαταβολές	388	123	8	-	0	1	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123	8	-	0	1
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	860	261	15	-	1	2	2	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	263	15	-	1	2
6	Μετοχικοί τίτλοι	0	0	0		0	0	0	0		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-		0	0		0	0
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	428	183	11	-	1	3	101	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	284	11	-	1	3
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Μετοχικοί τίτλοι	2	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-		-	-
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-		-	-
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	175	33	11	-	1	3	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33	11	-	1	3
17	Δάνεια και προκαταβολές	175	33	11	-	1	3	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33	11	-	1	3
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-		-	-		-	-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	5.834	3.766	1.494	653	46	350	304	9	-	9	-	-	-	-	4	0	-	-	14	0	-	-	3	-	-	-	4.091	1.504	653	46	359
21	Δάνεια και προκαταβολές	5.595	3.601	1.419	653	24	329	304	9	-	9	-	-	-	-	4	0	-	-	13	0	-	-	3	-	-	-	3.924	1.429	653	24	337
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	236	164	74	-	22	21	0	0	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	1	0	-	-	-	-	-	-	166	74	-	22	21
23	Μετοχικοί τίτλοι	3	1	1		-	1	-	-		-	-	-		-	0	0		-	0	0		-	-	-	-		1	1		-	1
24	**Νοικοκυριά**	9.966	7.070	25	25	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									7.070	25	25	-	-
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	6.862	6.426	25	25	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									6.426	25	25	-	-
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	77	77	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									77	-	-	-	-
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	153	153	-	-	-	-																					153	-	-	-	-
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	362	362	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	362	-	-	-	-
32	**Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR (καλυπτόμενα στον παρονομαστή)**	33.058																														
33	**Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	23.954																														
34	ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	19.120																														
35	Δάνεια και προκαταβολές	18.363																														
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	3.484																														
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	3																														
38	Χρεωστικοί τίτλοι	386																														
39	Μετοχικοί τίτλοι	372																														
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	4.834																														
41	Δάνεια και προκαταβολές	4.822																														
42	Χρεωστικοί τίτλοι	0																														
43	Μετοχικοί τίτλοι	12																														

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει τις Κεφαλαιουχικών Δαπανών

2024

	εκατ. €	Συνολική Ακκαθάριστη Λογιστική Αξία	Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)					Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)					Κυκλική οικονομία (CE)					Ρύπανση (PPC)					Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)					Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (ευθυγραμμισμένες για την Ταξινομία)				
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
44	**Παράγωγα**	96																																				
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση**	257																																				
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**	960																																				
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)**	7.791																																				
48	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	**50.896**	**11.765**	**1.552**	**678**	**48**	**356**	**407**	**9**	**-**	**9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4**	**0**	**-**	**-**	**14**	**0**	**-**	**-**	**3**	**-**	**-**	**-**	**12.193**	**1.562**	**678**	**48**	**365**
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**	24.997																																				
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**	18.190																																				
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**	4.421																																				
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**	2.385																																				
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	**75.892**	**11.765**	**1.552**	**678**	**48**	**356**	**407**	**9**	**-**	**9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4**	**0**	**-**	**-**	**14**	**0**	**-**	**-**	**3**	**-**	**-**	**-**	**12.193**	**1.562**	**678**	**48**	**365**
	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD																																					
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	2.091	1.236	561	36	3	195	11	3	-	0	-	-	-	-	2	0	-	-	2	0	-	-	0	-	-	-	1.250	564	36	3	196
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	2.342	905	238	-	0	106	55	5	-	4	1	0	-	0	15	0	-	0	27	0	-	-	0	0	-	-	1.003	244	-	0	110
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	1.764	694	148	-	0	68	49	4	-	4	1	0	-	0	10	0	-	-	23	0	-	-	0	0	-	-	777	152	-	0	72
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	578	211	90	-	0	38	5	1	-	1	0	0	-	0	5	0	-	0	5	0	-	-	0	0	-	-	226	92	-	0	39

1. Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR βάσει τις Κεφαλαιουχικών Δαπανών

2023

εκατ. €		Συνολική Ακαθάριστη Λογιστική Αξία	Μετριασμός Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Σύνολο (CCM + CCA)				
			Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την Ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				
				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)					Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)				Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία)			
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή															
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	16.773	10.947	1.651	714	5	54	398	14	-	-	11.345	1.666	714	5	54
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	2.137	407	-	-	-	-	-	-	-	-	407	-	-	-	-
3	Πιστωτικά ιδρύματα	1.397	278	-	-	-	-	-	-	-	-	278	-	-	-	-
4	Δάνεια και προκαταβολές	719	118	-	-	-	-	-	-	-	-	118	-	-	-	-
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	666	160	-	-	-	-	-	-	-	-	160	-	-	-	-
6	Μετοχικοί τίτλοι	12	0	-		-	-	-	-		-	0	-		-	-
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	740	129	-	-	-	-	-	-	-	-	129	-	-	-	-
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	565	123	-	-	-	-	-	-	-	-	123	-	-	-	-
9	Δάνεια και προκαταβολές	104	104	-	-	-	-	-	-	-	-	104	-	-	-	-
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	460	18	-	-	-	-	-	-	-	-	18	-	-	-	-
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	175	7	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-
17	Δάνεια και προκαταβολές	175	7	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	4.757	2.938	1.638	701	5	54	398	14	-	-	3.336	1.652	701	5	54
21	Δάνεια και προκαταβολές	4.470	2.742	1.560	701	2	53	397	14	-	-	3.140	1.574	701	2	53
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	248	157	78	-	2	2	1	0	-	-	158	78	-	2	2
23	Μετοχικοί τίτλοι	39	39	-		-	-	-	-		-	39	-		-	-
24	**Νοικοκυριά**	9.342	7.065	14	14	-	-	-	-	-	-	7.065	14	14	-	-
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	6.066	5.568	14	14	-	-	-	-	-	-	5.568	14	14	-	-
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	1.020	1.020	-	-	-	-	-	-	-	-	1.020	-	-	-	-
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100	100	-	-	-	-					100	-	-	-	-
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	537	537	-	-	-	-	-	-	-	-	537	-	-	-	-
32	**Στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR (καλυπτόμενα στον παρονομαστή)**	32.356														
33	**Χρηματοπιστωτικές και μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	22.306														
34	ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	17.970														
35	Δάνεια και προκαταβολές	17.101														
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	3.769														
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	32														
38	Χρεωστικοί τίτλοι	550														
39	Μετοχικοί τίτλοι	320														
40	Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	4.336														
41	Δάνεια και προκαταβολές	4.326														
42	Χρεωστικοί τίτλοι	0														
43	Μετοχικοί τίτλοι	10														
44	**Παράγωγα**	99														
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση**	336														
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**	874														
47	**Άλλες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λπ.)**	8.742														
48	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	**49.129**	**10.947**	**1.651**	**714**	**5**	**54**	**398**	**14**	**-**	**-**	**11.345**	**1.666**	**714**	**5**	**54**
49	**Στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**	26.483														
50	**Κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικοί εκδότες**	15.981														
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**	8.141														
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**	2.361														
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	**75.612**	**10.947**	**1.651**	**714**	**5**	**54**	**398**	**14**	**-**	**-**	**11.345**	**1.666**	**714**	**5**	**54**
	Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - επιχειρήσεις που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD															
54	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	2.379	1.202	680	-	53	2	25	31	-	-	1.227	711	-	53	2
55	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση	1.143	285	117	0	1	0	7	6	0	-	292	123	0	1	0
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι	604	133	37	-	1	0	0	0	-	-	133	37	-	1	0
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι	539	152	80	0	1	0	7	6	0	-	159	87	0	1	0

"Τα στοιχεία του 2023 έχουν αναπροσαρμοστεί σύμφωνα με τις πιο πρόσφατα διαθέσιμες πληροφορίες."

2. GAR — Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει Κύκλου Εργασιών

2024

	"Κατανομή ανά τομέα - τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα) εκατ. €"	Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	
		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	
		εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	Γ13.93 Κατασκευή χαλιών και κιλιμιών	1	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1	-		
2	Γ13.95 Κατασκευή μη υφασμένων ειδών και προϊόντων από μη υφασμένα είδη, εκτός από τα ενδύματα	-	-			17	7			-	-			-	-			-	-			-	-			17	7		
3	Γ18.12 Άλλες εκτυπωτικές δραστηριότητες	2	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			2	-		
4	Γ19.20 Παραγωγή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	648	8			-	-			-	-			2	-			0	-			-	-			651	8		
5	Γ20.42 Παραγωγή αρωμάτων και παρασκευασμάτων καλλωπισμού	16	-			-	-			-	-			3	-			-	-			-	-			19	-		
6	Γ20.59 Παραγωγή άλλων χημικών προϊόντων π.δ.κ.α.	6	0			-	-			-	-			0	-			0	-			-	-			6	0		
7	Γ22.11 Κατασκευή επισώτρων (ελαστικά οχημάτων) και σωλήνων από καουτσούκ· αναγόμωση και ανακατασκευή επισώτρων (ελαστικά οχημάτων) από καουτσούκ	0	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0	-		
8	Γ22.22 Κατασκευή πλαστικών ειδών συσκευασίας	0	-			10	4			-	-			0	-			-	-			-	-			10	4		
9	Γ23.42 Κατασκευή κεραμικών ειδών υγιεινής	2	0			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			2	0		
10	Γ23.51 Παραγωγή τσιμέντου	76	4			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			76	4		
11	Γ23.63 Κατασκευή έτοιμου σκυροδέματος	0	0			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0	0		
12	Γ24.10 Παραγωγή βασικού σιδήρου και χάλυβα και σιδηροκραμάτων	44	3			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			44	3		
13	Γ24.20 Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	33	8			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			33	8		
14	Γ24.42 Παραγωγή αλουμινίου (αργιλίου)	27	2			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			27	2		
15	Γ24.44 Παραγωγή χαλκού	153	0			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			153	0		
16	Γ24.51 Χύτευση σιδήρου	54	4			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			54	4		
17	Γ25.11 Κατασκευή μεταλλικών σκελετών και μερών μεταλλικών σκελετών	6	0			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			6	0		
18	Γ27.32 Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	86	22			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			86	22		
19	Δ35.11 Παραγωγή ηλεκτρικού ρεύματος	1.394	728			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1.394	728		
20	Δ35.13 Διανομή ηλεκτρικού ρεύματος	227	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			227	-		
21	Δ35.14 Εμπόριο ηλεκτρικού ρεύματος	421	1			-	-			-	-			0	-			0	-			-	-			422	1		
22	Δ35.22 Διανομή αέριων καυσίμων μέσω αγωγών	0	0			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0	0		
23	Ε38.11 Συλλογή μη επικίνδυνων αποβλήτων	1	0			-	-			-	-			0	-			0	-			-	-			1	0		
24	Ε38.32 Ανάκτηση διαλεγμένου υλικού	3	0			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			3	0		
25	ΣΤ41.20 Κατασκευή κτιρίων για κατοικίες και μη	14	0			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			14	0		
26	ΣΤ42.11 Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	27	4			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			27	4		
27	ΣΤ42.21 Κατασκευή κοινωφελών έργων σχετικών με υγρά	1	0			-	-			-	-			0	-			0	-			-	-			1	0		
28	ΣΤ42.99 Κατασκευή άλλων έργων πολιτικού μηχανικού π.δ.κ.α.	35	6			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			35	6		
29	Ζ45.11 Πώληση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	0	0			0	0			-	-			-	-			-	-			-	-			0	0		
30	Ζ45.20 Συντήρηση και επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων	0	0			0	0			-	-			-	-			-	-			-	-			0	0		
31	Ζ45.31 Χονδρικό εμπόριο μερών και εξαρτημάτων μηχανοκίνητων οχημάτων	1	0			0	0			-	-			-	-			-	-			-	-			1	0		

2. GAR — Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει Κύκλου Εργασιών

2024

	"Κατανομή ανά τομέα - τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα) εκατ. €"	Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	
		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	
		εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
32	Z46.11 Εμπορικοί αντιπρόσωποι που μεσολαβούν στην πώληση γεωργικών πρώτων υλών, ζώντων ζώων, κλωστοϋφαντουργικών πρώτων υλών και ημιτελών προϊόντων	4	0			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			4	0		
33	Z46.42 Χονδρικό εμπόριο ενδυμάτων και υποδημάτων	5	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			5	-		
34	Z46.43 Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρικών οικιακών συσκευών	9	0			-	-			-	-			0	-			-	-			-	-			9	0		
35	Z46.47 Χονδρικό εμπόριο επίπλων, χαλιών και φωτιστικών	3	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			3	-		
36	Z46.51 Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακού εξοπλισμού υπολογιστών και λογισμικού	14	0			-	-			-	-			0	-			-	-			-	-			14	0		
37	Z46.52 Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικού και τηλεπικοινωνιακού εξοπλισμού και εξαρτημάτων	31	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			31	-		
38	Z46.69 Χονδρικό εμπόριο άλλων μηχανημάτων και εξοπλισμού	1	0			-	-			-	-			0	-			-	-			-	-			1	0		
39	Z46.71 Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αερίων καυσίμων και συναφών προϊόντων	219	4			-	-			-	-			1	-			0	-			-	-			219	4		
40	Z46.77 Χονδρικό εμπόριο απορριμμάτων και υπολειμμάτων	9	1			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			9	1		
41	Z47.19 Άλλο λιανικό εμπόριο σε μη ειδικευμένα καταστήματα	5	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			5	-		
42	Z47.30 Λιανικό εμπόριο καυσίμων κίνησης σε ειδικευμένα καταστήματα	2	0			-	-			-	-			0	-			0	-			-	-			2	0		
43	Z47.64 Λιανικό εμπόριο αθλητικού εξοπλισμού σε ειδικευμένα καταστήματα	10	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			10	-		
44	Z47.91 Λιανικό εμπόριο από επιχειρήσεις πωλήσεων με αλληλογραφία ή μέσω διαδικτύου	2	0			-	-			-	-			0	-			0	-			-	-			2	0		
45	H50.10 Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές επιβατών	42	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			42	-		
46	H52.10 Αποθήκευση	7	0			-	-			-	-			0	-			0	-			-	-			7	0		
47	H52.21 Δραστηριότητες συναφείς με τις χερσαίες μεταφορές	684	2			294	-			-	-			-	-			-	-			-	-			978	2		
48	H52.22 Δραστηριότητες συναφείς με τις πλωτές μεταφορές	8	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			8	-		
49	H52.23 Δραστηριότητες συναφείς με τις αεροπορικές μεταφορές	400	6			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			400	6		
50	H52.29 Άλλες υποστηρικτικές προς τη μεταφορά δραστηριότητες	1	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1	-		
51	Θ55.10 Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	13	-			-	-			-	-			-	-			-	-			3	-			16	-		
52	I58.29 Έκδοση άλλου λογισμικού	5	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			5	-		
53	I61.20 Ασύρματες τηλεπικοινωνιακές δραστηριότητες	2	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			2	-		
54	I61.90 Άλλες τηλεπικοινωνιακές δραστηριότητες	57	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			57	-		
55	I62.01 Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών συστημάτων	25	0			-	-			-	-			0	-			-	-			-	-			25	0		
56	I62.02 Δραστηριότητες παροχής συμβουλών σχετικά με τους ηλεκτρονικούς υπολογιστές	2	0			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			2	0		
57	I62.03 Υπηρεσίες διαχείρισης ηλεκτρονικών συστημάτων	49	4			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			49	4		

2. GAR — Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει Κύκλου Εργασιών

		2024																			
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
"Κατανομή ανά τομέα - τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα) εκατ. €"		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	
		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	
		εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
58	I63.91 Δραστηριότητες πρακτορείων ειδήσεων	37	0			-	-			-	-			0	-			-	-			-	-			37	0		
59	K64.19 Άλλοι οργανισμοί νομισματικής διαμεσολάβησης	0	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0	-		
60	K64.20 Δραστηριότητες εταιρειών χαρτοφυλακίου	174	115			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			174	115		
61	Λ68.20 Εκμίσθωση και διαχείριση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	10	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			10	-		
62	Λ68.32 Διαχείριση ακίνητης περιουσίας, έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης	1	0			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1	0		
63	M70.10 Δραστηριότητες κεντρικών γραφείων	1	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1	-		
64	M70.22 Δραστηριότητες παροχής επιχειρηματικών συμβουλών και άλλων συμβουλών διαχείρισης	3	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			3	-		
65	N77.11 Ενοικίαση και εκμίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	62	5			1	0			-	-			-	-			-	-			-	-			63	5		
66	Π86.10 Νοσοκομειακές δραστηριότητες	38	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			38	-		
67	P92.00 Τυχερά παιχνίδια και στοιχήματα	1	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1	-		

Σημείωση: τα ανοίγματα στο βιβλίο τραπεζικών εργασιών προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες που υπόκεινται στην NFRD περίμετρο βασίζονται στην κύρια δραστηριότητα του αντισυμβαλλόντος.

2. GAR — Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει Κεφαλαιουχικών Δαπανών

2024

	"Κατανομή ανά τομέα – τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα) εκατ. €"	Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)			Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)			Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)			Κυκλική οικονομία (CE)			Ρύπανση (PPC)			Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)			Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD
		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία
		εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. € Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	εκατ. € Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	εκατ. € Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)	εκατ. € Εκ των οποίων	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	εκατ. € Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	εκατ. € Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	εκατ. € Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	Γ13.93 Κατασκευή χαλιών και κιλιμιών	1	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		1	-	
2	Γ13.95 Κατασκευή μη υφασμένων ειδών και προϊόντων από μη υφασμένα είδη, εκτός από τα ενδύματα	-	-		17	5		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		17	5	
3	Γ18.12 Άλλες εκτυπωτικές δραστηριότητες	2	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		2	-	
4	Γ19.20 Παραγωγή προϊόντων διύλισης πετρελαίου	643	144		-	-		-	-		0	0		8	0		-	-		-	-		651	144	
5	Γ20.42 Παραγωγή αρωμάτων και παρασκευασμάτων καλλωπισμού	18	4		-	-		-	-		1	-		-	-		-	-		-	-		19	4	
6	Γ20.59 Παραγωγή άλλων χημικών προϊόντων π.δ.κ.α.	6	2		-	-		-	-		0	0		0	0		-	-		-	-		6	2	
7	Γ22.11 Κατασκευή επισώτρων (ελαστικά οχημάτων) και σωλήνων από καουτσούκ· αναγόμωση και ανακατασκευή επισώτρων (ελαστικά οχημάτων) από καουτσούκ	0	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		0	-	
8	Γ22.22 Κατασκευή πλαστικών ειδών συσκευασίας	0	-		10	3		-	-		0	-		-	-		-	-		-	-		10	3	
9	Γ23.42 Κατασκευή κεραμικών ειδών υγιεινής	2	0		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		2	0	
10	Γ23.51 Παραγωγή τσιμέντου	76	21		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		76	21	
11	Γ23.63 Κατασκευή έτοιμου σκυροδέματος	0	0		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		0	0	
12	Γ24.10 Παραγωγή βασικού σιδήρου και χάλυβα και σιδηροκραμάτων	44	7		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		44	7	
13	Γ24.20 Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	33	12		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		33	12	
14	Γ24.42 Παραγωγή αλουμινίου (αργιλίου)	27	6		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		27	6	
15	Γ24.44 Παραγωγή χαλκού	153	1		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		153	1	
16	Γ24.51 Χύτευση σιδήρου	54	9		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		54	9	
17	Γ25.11 Κατασκευή μεταλλικών σκελετών και μερών μεταλλικών σκελετών	6	0		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		6	0	
18	Γ27.32 Κατασκευή άλλων ηλεκτρονικών και ηλεκτρικών συρμάτων και καλωδίων	86	32		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		86	32	
19	Δ35.11 Παραγωγή ηλεκτρικού ρεύματος	1.394	916		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		1.394	916	
20	Δ35.13 Διανομή ηλεκτρικού ρεύματος	227	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		227	-	
21	Δ35.14 Εμπόριο ηλεκτρικού ρεύματος	421	11		-	-		-	-		0	0		1	0		-	-		-	-		422	11	
22	Δ35.22 Διανομή αέριων καυσίμων μέσω αγωγών	0	0		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		0	0	
23	Ε38.11 Συλλογή μη επικίνδυνων αποβλήτων	1	0		-	-		-	-		0	0		0	0		-	-		-	-		1	0	
24	Ε38.32 Ανάκτηση διαλεγμένου υλικού	3	0		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		3	0	
25	ΣΤ41.20 Κατασκευή κτιρίων για κατοικίες και μη	14	0		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		14	0	
26	ΣΤ42.11 Κατασκευή δρόμων και αυτοκινητοδρόμων	27	18		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		27	18	
27	ΣΤ42.21 Κατασκευή κοινωφελών έργων σχετικών με υγρά	1	0		-	-		-	-		0	0		0	0		-	-		-	-		1	0	
28	ΣΤ42.99 Κατασκευή άλλων έργων πολιτικού μηχανικού π.δ.κ.α.	35	23		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		35	23	
29	Ζ45.11 Πώληση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	0	0		0	0		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		0	0	
30	Ζ45.20 Συντήρηση και επισκευή μηχανοκίνητων οχημάτων	0	0		0	0		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		0	0	
31	Ζ45.31 Χονδρικό εμπόριο μερών και εξαρτημάτων μηχανοκίνητων οχημάτων	1	0		0	0		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		1	0	
32	Ζ46.11 Εμπορικοί αντιπρόσωποι που μεσολαβούν στην πώληση γεωργικών πρώτων υλών, ζώντων ζώων, κλωστοϋφαντουργικών πρώτων υλών και ημιτελών προϊόντων	4	1		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		4	1	
33	Ζ46.42 Χονδρικό εμπόριο ενδυμάτων και υποδημάτων	5	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		5	-	
34	Ζ46.43 Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρικών οικιακών συσκευών	9	2		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		-	-		9	2	

2. GAR — Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς βάσει Κεφαλαιουχικών Δαπανών

2024

	"Κατανομή ανά τομέα – τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα) εκατ. €"	Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)				Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD)		ΜΜΕ και άλλες ΜΧΕ που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD	
		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία		(Ακαθάριστη) Λογιστική Αξία	
		εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)	εκατ. €	Εκ των οποίων	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	εκατ. €	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
35	Z46.47 Χονδρικό εμπόριο επίπλων, χαλιών και φωτιστικών	3	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			3	-		
36	Z46.51 Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικών υπολογιστών, περιφερειακού εξοπλισμού υπολογιστών και λογισμικού	14	2			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			14	2		
37	Z46.52 Χονδρικό εμπόριο ηλεκτρονικού και τηλεπικοινωνιακού εξοπλισμού και εξαρτημάτων	31	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			31	-		
38	Z46.69 Χονδρικό εμπόριο άλλων μηχανημάτων και εξοπλισμού	1	0			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1	0		
39	Z46.71 Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αερίων καυσίμων και συναφών προϊόντων	214	69			-	-			-	-			0	0			5	0			-	-			219	69		
40	Z46.77 Χονδρικό εμπόριο απορριμμάτων και υπολειμμάτων	9	2			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			9	2		
41	Z47.19 Άλλο λιανικό εμπόριο σε μη ειδικευμένα καταστήματα	5	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			5	-		
42	Z47.30 Λιανικό εμπόριο καυσίμων κίνησης σε ειδικευμένα καταστήματα	2	1			-	-			-	-			0	0			0	0			-	-			2	1		
43	Z47.64 Λιανικό εμπόριο αθλητικού εξοπλισμού σε ειδικευμένα καταστήματα	10	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			10	-		
44	Z47.91 Λιανικό εμπόριο από επιχειρήσεις πωλήσεων με αλληλογραφία ή μέσω διαδικτύου	2	1			-	-			-	-			0	0			0	0			-	-			2	1		
45	H50.10 Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές επιβατών	42	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			42	-		
46	H52.10 Αποθήκευση	7	1			-	-			-	-			0	0			0	0			-	-			7	1		
47	H52.21 Δραστηριότητες συναφείς με τις χερσαίες μεταφορές	683	6			294	-			-	-			1	-			-	-			-	-			978	6		
48	H52.22 Δραστηριότητες συναφείς με τις πλωτές μεταφορές	8	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			8	-		
49	H52.23 Δραστηριότητες συναφείς με τις αεροπορικές μεταφορές	398	22			-	-			-	-			3	-			-	-			-	-			400	22		
50	H52.29 Άλλες υποστηρικτικές προς τη μεταφορά δραστηριότητες	1	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1	-		
51	Θ55.10 Ξενοδοχεία και παρόμοια καταλύματα	13	-			-	-			-	-			-	-			-	-			3	-			16	-		
52	I58.29 Έκδοση άλλου λογισμικού	5	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			5	-		
53	I61.20 Ασύρματες τηλεπικοινωνιακές δραστηριότητες	2	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			2	-		
54	I61.90 Άλλες τηλεπικοινωνιακές δραστηριότητες	57	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			57	-		
55	I62.01 Δραστηριότητες προγραμματισμού ηλεκτρονικών συστημάτων	25	1			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			25	1		
56	I62.02 Δραστηριότητες παροχής συμβουλών σχετικά με τους ηλεκτρονικούς υπολογιστές	2	0			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			2	0		
57	I62.03 Υπηρεσίες διαχείρισης ηλεκτρονικών συστημάτων	49	17			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			49	17		
58	I63.91 Δραστηριότητες πρακτορείων ειδήσεων	37	1			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			37	1		
59	K64.19 Άλλοι οργανισμοί νομισματικής διαμεσολάβησης	0	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0	-		
60	K64.20 Δραστηριότητες εταιρειών χαρτοφυλακίου	174	144			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			174	144		
61	L68.20 Εκμίσθωση και διαχείριση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	10	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			10	-		
62	L68.32 Διαχείριση ακίνητης περιουσίας, έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης	1	0			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1	0		
63	M70.10 Δραστηριότητες κεντρικών γραφείων	1	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1	-		
64	M70.22 Δραστηριότητες παροχής επιχειρηματικών συμβουλών και άλλων συμβουλών διαχείρισης	3	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			3	-		
65	N77.11 Ενοικίαση και εκμίσθωση αυτοκινήτων και ελαφρών μηχανοκίνητων οχημάτων	62	13			1	0			-	-			-	-			-	-			-	-			63	13		
66	P86.10 Νοσοκομειακές δραστηριότητες	38	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			38	-		
67	P92.00 Τυχερά παιχνίδια και στοιχήματα	1	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1	-		

Σημείωση: τα ανοίγματα στο βιβλίο τραπεζικών εργασιών προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες που υπόκεινται στην NFRD περίμετρο βασίζονται στην κύρια δραστηριότητα του αντισυμβαλλόντος.

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος βάσει Κύκλου Εργασιών

2024

"% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή) εκατ. €"		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
				Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		
	GAR – Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή																														
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	58,4%	5,6%	3,9%	0,1%	0,3%	2,3%	0,1%	-	0,1%	-	-	-	-	0,0%	-	-	-	0,0%	-	-	-	0,0%	-	-	-	60,8%	5,6%	3,9%	0,1%	0,4%	23,0%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	32,9%	1,3%	-	0,1%	0,2%	6,1%	0,0%	-	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,0%	1,3%	-	0,1%	0,2%	2,2%
3	Πιστωτικά ιδρύματα	30,1%	1,4%	-	0,1%	0,1%	0,1%	0,0%	-	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,2%	1,4%	-	0,1%	0,1%	1,6%
4	Δάνεια και προκαταβολές	31,5%	1,8%	-	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,5%	1,8%	-	0,0%	0,1%	0,5%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	29,5%	1,1%	-	0,1%	0,2%	0,2%	0,0%	-	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,7%	1,1%	-	0,1%	0,2%	1,1%
6	Μετοχικοί τίτλοι	29,0%	1,3%		0,5%	0,2%	0,0%	0,0%		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	29,1%	1,3%		0,5%	0,2%	0,0%
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	41,0%	1,1%	-	0,1%	0,4%	23,6%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,6%	1,1%	-	0,1%	0,4%	0,6%
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	0,0%
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	14,5%	2,6%	-	0,2%	1,0%	0,1%	0,1%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,6%	2,7%	-	0,2%	1,0%	0,2%
17	Δάνεια και προκαταβολές	14,5%	2,6%	-	0,2%	1,0%	0,1%	0,1%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,6%	2,7%	-	0,2%	1,0%	0,2%
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	44,5%	15,9%	11,2%	0,2%	0,8%	5,2%	0,2%	-	0,2%	-	-	-	-	0,1%	-	-	-	0,0%	-	-	-	0,1%	-	-	-	49,9%	16,1%	11,2%	0,2%	1,0%	7,7%
21	Δάνεια και προκαταβολές	44,7%	16,3%	11,7%	0,1%	0,8%	5,5%	0,2%	-	0,2%	-	-	-	-	0,1%	-	-	-	0,0%	-	-	-	0,1%	-	-	-	50,3%	16,5%	11,7%	0,1%	1,0%	7,4%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	40,3%	5,5%	-	1,7%	0,3%	0,1%	0,0%	-	-	-	-	-	-	0,1%	-	-	-	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	40,4%	5,5%	-	1,7%	0,3%	0,3%
23	Μετοχικοί τίτλοι	9,3%	1,8%		-	0,0%	-	-		-	-	-		-	0,2%	-		-	0,0%	-		-	-	-		-	9,6%	1,8%		-	0,0%	0,0%
24	**Νοικοκυριά**	70,9%	0,2%	0,2%	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									70,9%	0,2%	0,2%	-	-	13,1%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	93,6%	0,4%	0,4%	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									93,6%	0,4%	0,4%	-	-	9,0%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,0%	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									100,0%	-	-	-	-	0,1%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100,0%	-	-	-	-																					100,0%	-	-	-	-	-
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	100,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0%	-	-	-	-	0,5%
32	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	**20,8%**	**1,9%**	**1,3%**	**0,0%**	**0,1%**	**0,8%**	**0,0%**	**-**	**0,0%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0,0%**	**-**	**-**	**-**	**0,0%**	**-**	**-**	**-**	**0,0%**	**-**	**-**	**-**	**21,6%**	**1,9%**	**1,3%**	**0,0%**	**0,1%**	**67,1%**

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος βάσει Κύκλου Εργασιών

% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή) εκατ. €		2023														
		Μετριασμός Κλιματικής Αλλαγής (CCM)														
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)					
			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή															
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	57,0%	5,0%	4,3%	0,0%	0,2%	2,7%	0,1%	-	-	59,7%	5,1%	4,3%	0,0%	0,2%	34,1%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	19,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	19,0%	-	-	-	-	4,3%
3	Πιστωτικά ιδρύματα	19,8%	-	-	-	-	-	-	-	-	19,8%	-	-	-	-	2,8%
4	Δάνεια και προκαταβολές	16,4%	-	-	-	-	-	-	-	-	16,4%	-	-	-	-	1,5%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	23,9%	-	-	-	-	-	-	-	-	23,9%	-	-	-	-	1,4%
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,5%	-		-	-	-	-		-	0,5%	-		-	-	0,0%
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	17,4%	-	-	-	-	-	-	-	-	17,4%	-	-	-	-	1,5%
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	21,7%	-	-	-	-	-	-	-	-	21,7%	-	-	-	-	1,1%
9	Δάνεια και προκαταβολές	100,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0%	-	-	-	-	0,2%
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	3,9%	-	-	-	-	-	-	-	-	3,9%	-	-	-	-	0,9%
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	3,8%	-	-	-	-	-	-	-	-	3,8%	-	-	-	-	0,4%
17	Δάνεια και προκαταβολές	3,8%	-	-	-	-	-	-	-	-	3,8%	-	-	-	-	0,4%
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	32,7%	17,5%	14,7%	0,0%	0,9%	9,5%	0,3%	-	-	42,2%	17,8%	14,7%	0,0%	0,9%	9,7%
21	Δάνεια και προκαταβολές	33,2%	18,5%	15,7%	0,0%	0,9%	8,9%	0,2%	-	-	42,2%	18,7%	15,7%	0,0%	0,9%	9,1%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	12,2%	1,8%	-	0,0%	0,0%	21,6%	3,0%	-	-	33,8%	4,8%	-	0,0%	0,0%	0,5%
23	Μετοχικοί τίτλοι	99,5%	-		-	-	-	-		-	99,5%	-		-	-	0,1%
24	**Νοικοκυριά**	75,6%	0,1%	0,1%	-	-	-	-	-	-	75,6%	0,1%	0,1%	-	-	19,0%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	91,8%	0,2%	0,2%	-	-	-	-	-	-	91,8%	0,2%	0,2%	-	-	12,3%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0%	-	-	-	-	2,1%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100,0%	-	-	-	-	-	-			100,0%			-	-	0,2%
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	100,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0%	-	-	-	-	1,1%
32	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	**19,5%**	**1,7%**	**1,5%**	**0,0%**	**0,1%**	**0,9%**	**0,0%**	**-**	**-**	**20,4%**	**1,8%**	**1,5%**	**0,0%**	**0,1%**	**34,1%**

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος βάσει Κεφαλαιουχικών Δαπανών

2024

"% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)"		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)					
			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή																														
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	65,2%	8,9%	3,9%	0,3%	2,0%	2,3%	0,1%	-	0,0%	-	-	-	-	0,0%	0,0%	-	-	0,1%	0,0%	-	-	0,0%	-	-	-	67,7%	8,9%	3,9%	0,3%	2,1%	23,0%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	33,8%	2,0%	-	0,1%	0,4%	6,2%	0,0%	-	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,0%	2,0%	-	0,1%	0,4%	2,2%
3	Πιστωτικά ιδρύματα	30,8%	1,8%	-	0,1%	0,2%	0,2%	0,0%	-	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,0%	1,8%	-	0,1%	0,2%	1,6%
4	Δάνεια και προκαταβολές	31,8%	2,0%	-	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,8%	2,0%	-	0,0%	0,2%	0,5%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	30,4%	1,7%	-	0,1%	0,2%	0,2%	0,0%	-	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,6%	1,7%	-	0,1%	0,2%	1,1%
6	Μετοχικοί τίτλοι	30,6%	4,1%		0,5%	0,3%	0,0%	0,0%		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	30,6%	4,2%		0,5%	0,3%	0,0%
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	42,7%	2,5%	-	0,3%	0,8%	23,6%	0,1%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,3%	2,5%	-	0,3%	0,8%	0,6%
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	0,0%
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	18,6%	6,1%	-	0,6%	1,9%	0,1%	0,1%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,8%	6,2%	-	0,6%	1,9%	0,2%
17	Δάνεια και προκαταβολές	18,6%	6,1%	-	0,6%	1,9%	0,1%	0,1%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,8%	6,2%	-	0,6%	1,9%	0,2%
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	64,6%	25,6%	11,2%	0,8%	6,0%	5,2%	0,2%	-	0,1%	-	-	-	-	0,1%	0,0%	-	-	0,2%	0,0%	-	-	0,1%	-	-	-	70,1%	25,8%	11,2%	0,8%	6,1%	7,7%
21	Δάνεια και προκαταβολές	64,3%	25,4%	11,7%	0,4%	5,9%	5,4%	0,2%	-	0,2%	-	-	-	-	0,1%	0,0%	-	-	0,2%	0,0%	-	-	0,1%	-	-	-	70,1%	25,5%	11,7%	0,4%	6,0%	7,4%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	69,5%	31,5%	-	9,2%	8,8%	0,1%	0,0%	-	-	-	-	-	-	0,0%	0,0%	-	-	0,6%	0,0%	-	-	-	-	-	-	70,2%	31,5%	-	9,2%	8,8%	0,3%
23	Μετοχικοί τίτλοι	46,8%	26,6%		-	20,7%	-	-		-	-	-		-	0,0%	0,0%		-	2,2%	0,0%		-	-	-		-	49,0%	26,6%		-	20,7%	0,0%
24	**Νοικοκυριά**	70,9%	0,2%	0,2%	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									70,9%	0,2%	0,2%	-	-	13,1%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	93,6%	0,4%	0,4%	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									93,6%	0,4%	0,4%	-	-	9,0%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,0%	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									100,0%	-	-	-	-	0,1%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100,0%	-	-	-	-																					100,0%	-	-	-	-	-
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	100,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0%	-	-	-	-	0,5%
32	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	**23,1%**	**3,0%**	**1,3%**	**0,1%**	**0,7%**	**0,8%**	**0,0%**	**-**	**0,0%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0,0%**	**0,0%**	**-**	**-**	**0,0%**	**0,0%**	**-**	**-**	**0,0%**	**-**	**-**	**-**	**24,0%**	**3,1%**	**1,3%**	**0,1%**	**0,7%**	**67,1%**

3. ΒΔΕ GAR αποθέματος βάσει Κεφαλαιουχικών Δαπανών

		2023														
		Μετριασμός Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Σύνολο (CCM + CCA)					
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή)		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)					
			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή															
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	65,3%	9,8%	4,3%	0,0%	0,3%	2,4%	0,1%	-	-	67,6%	9,9%	4,3%	0,0%	0,3%	34,1%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	19,1%	-	-	-	-	-	-	-	-	19,1%	-	-	-	-	4,3%
3	Πιστωτικά ιδρύματα	19,9%	-	-	-	-	-	-	-	-	19,9%	-	-	-	-	2,8%
4	Δάνεια και προκαταβολές	16,4%	-	-	-	-	-	-	-	-	16,4%	-	-	-	-	1,5%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	24,1%	-	-	-	-	-	-	-	-	24,1%	-	-	-	-	1,4%
6	Μετοχικοί τίτλοι	0,5%	-		-	-	-	-		-	0,5%	-		-	-	0,0%
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	17,5%	-	-	-	-	-	-	-	-	17,5%	-	-	-	-	1,5%
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	21,7%	-	-	-	-	-	-	-	-	21,7%	-	-	-	-	1,1%
9	Δάνεια και προκαταβολές	100,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0%	-	-	-	-	0,2%
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	4,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	4,0%	-	-	-	-	0,9%
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	3,8%	-	-	-	-	-	-	-	-	3,8%	-	-	-	-	0,4%
17	Δάνεια και προκαταβολές	3,8%	-	-	-	-	-	-	-	-	3,8%	-	-	-	-	0,4%
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	61,8%	34,4%	14,7%	0,1%	1,1%	8,4%	0,3%	-	-	70,1%	34,7%	14,7%	0,1%	1,1%	9,7%
21	Δάνεια και προκαταβολές	61,3%	34,9%	15,7%	0,1%	1,2%	8,9%	0,3%	-	-	70,2%	35,2%	15,7%	0,1%	1,2%	9,1%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	63,4%	31,5%	-	1,0%	0,6%	0,3%	0,2%	-	-	63,7%	31,7%	-	1,0%	0,6%	0,5%
23	Μετοχικοί τίτλοι	99,5%	-	-	-	-	-	-	-	-	99,5%	-	-	-	-	0,1%
24	**Νοικοκυριά**	75,6%	0,1%	0,1%	-	-	-	-	-	-	75,6%	0,1%	0,1%	-	-	19,0%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	91,8%	0,2%	0,2%	-	-	-	-	-	-	91,8%	0,2%	0,2%	-	-	12,3%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0%	-	-	-	-	2,1%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0%	-	-	-	-	0,2%
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	100,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0%	-	-	-	-	1,1%
32	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	**22,3%**	**3,4%**	**1,5%**	**0,0%**	**0,1%**	**0,8%**	**0,0%**	**-**	**-**	**23,1%**	**3,4%**	**1,5%**	**0,0%**	**0,1%**	**34,1%**

4. ΒΔΕ GAR ροής βάσει Κύκλου Εργασιών

% (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)		2024																												
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)			Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)			Κυκλική οικονομία (CE)			Ρύπανση (PPC)			Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)			Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						Ποσοστό του συνόλου των νέων καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)						
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)			Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)						
			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή																													
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	71,0%	9,4%	4,1%	0,1%	0,4%	5,4%	0,2%	-	0,2%	-	-	-	-	0,0%	-	-	-	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	76,5%	9,5%	4,1%	0,1%	0,6%	100,0%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	79,9%	0,4%	-	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80,0%	0,4%	-	0,0%	0,0%	5,0%
3	Πιστωτικά ιδρύματα	50,8%	1,0%	-	0,1%	0,1%	0,1%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,0%	1,0%	-	0,1%	0,1%	2,0%
4	Δάνεια και προκαταβολές	23,2%	0,8%	-	0,5%	0,2%	0,1%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,3%	0,8%	-	0,5%	0,2%	0,1%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	52,0%	1,0%	-	0,0%	0,1%	0,1%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,1%	1,0%	-	0,0%	0,1%	2,0%
6	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	100,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0%	-	-	-	-	3,0%
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	67,0%	13,6%	5,6%	0,1%	0,7%	8,2%	0,3%	-	0,3%	-	-	-	-	0,1%	-	-	-	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	75,3%	13,9%	5,6%	0,1%	0,9%	65,6%
21	Δάνεια και προκαταβολές	67,4%	13,7%	5,7%	0,1%	0,6%	8,4%	0,3%	-	0,3%	-	-	-	-	0,1%	-	-	-	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	75,9%	13,9%	5,7%	0,1%	0,9%	64,4%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	46,9%	12,4%	-	0,4%	2,3%	0,4%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,3%	12,4%	-	0,4%	2,3%	1,1%
23	Μετοχικοί τίτλοι	2,7%	2,5%		-	0,1%	-	-		-	-	-		-	0,3%	-	-	-	0,1%	-		-	-	-		-	3,0%	2,5%		-	0,1%	0,1%
24	**Νοικοκυριά**	78,4%	1,4%	1,4%	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									78,4%	1,4%	1,4%	-	-	29,4%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	96,9%	2,1%	2,1%	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									96,9%	2,1%	2,1%	-	-	19,5%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,0%	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									100,0%	-	-	-	-	0,4%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100,0%	-	-	-	-																					100,0%	-	-	-	-	3,1%
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	**71,0%**	**9,4%**	**4,1%**	**0,1%**	**0,4%**	**5,4%**	**0,2%**	**-**	**0,2%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0,0%**	**-**	**-**	**-**	**0,0%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**76,5%**	**9,5%**	**4,1%**	**0,1%**	**0,6%**	**100,0%**

Σημείωση: Ο υπολογισμός του ΒΔΕ GAR ροής γίνεται βάσει της Συνολικής ακκαθάριστης λογιστική αξίας σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρονομαστή.

4. ΒΔΕ GAR ροής βάσει Κεφαλαιουχικών Δαπανών

		2024																													
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	% (σε σύγκριση με τη ροή των συνολικών επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού)	Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό του συνόλου των νέων καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				
			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ενδιάμεσες δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενδιάμεσες δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενδιάμεσες δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενδιάμεσες δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενδιάμεσες δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ενδιάμεσες δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ενδιάμεσες δραστηριότητες		
	GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή																														
1	Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι, μη διακρατούμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR	78,8%	12,7%	4,1%	0,2%	3,6%	5,4%	0,1%	-	0,1%	-	-	-	-	0,0%	0,0%	-	-	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	84,2%	12,8%	4,1%	0,2%	3,7%	100,0%
2	**Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	80,6%	0,8%	-	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80,7%	0,8%	-	0,0%	0,0%	5,0%
3	Πιστωτικά ιδρύματα	52,5%	1,9%	-	0,1%	0,1%	0,2%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,7%	1,9%	-	0,1%	0,1%	2,0%
4	Δάνεια και προκαταβολές	24,4%	1,6%	-	0,9%	0,4%	0,1%	0,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,5%	1,7%	-	0,9%	0,4%	0,1%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	53,7%	1,9%	-	0,1%	0,1%	0,2%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,8%	1,9%	-	0,1%	0,1%	2,0%
6	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
7	Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες	100,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,0%	-	-	-	-	3,0%
8	εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
12	εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
16	εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Μετοχικοί τίτλοι	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις**	78,8%	18,6%	5,6%	0,3%	5,5%	8,2%	0,2%	-	0,2%	-	-	-	-	0,1%	0,0%	-	-	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	87,0%	18,8%	5,6%	0,3%	5,7%	65,6%
21	Δάνεια και προκαταβολές	78,6%	18,0%	5,7%	0,3%	5,4%	8,3%	0,2%	-	0,2%	-	-	-	-	0,1%	0,0%	-	-	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	86,9%	18,2%	5,7%	0,3%	5,6%	64,4%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	92,6%	56,1%	-	0,8%	9,9%	0,4%	0,1%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93,0%	56,2%	-	0,8%	9,9%	1,1%
23	Μετοχικοί τίτλοι	55,3%	37,4%		-	29,1%	-	-		-	-	-		-	0,0%	0,0%	-	-	3,1%	0,0%		-	-	-		-	58,4%	37,5%		-	29,1%	0,1%
24	**Νοικοκυριά**	78,4%	1,4%	1,4%	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									78,4%	1,4%	1,4%	-	-	29,4%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	96,9%	2,1%	2,1%	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									96,9%	2,1%	2,1%	-	-	19,5%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	100,0%	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									100,0%	-	-	-	-	0,4%
27	εκ των οποίων δάνεια αγοράς μηχανοκίνητου οχήματος	100,0%	-	-	-	-																					100,0%	-	-	-	-	3,1%
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Χρηματοδότηση στέγασης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	**Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού GAR**	**78,8%**	**12,7%**	**4,1%**	**0,2%**	**3,6%**	**5,4%**	**0,1%**	**-**	**0,1%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**0,0%**	**0,0%**	**-**	**-**	**0,0%**	**0,0%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**84,2%**	**12,8%**	**4,1%**	**0,2%**	**3,7%**	**100,0%**

Σημείωση: Ο υπολογισμός του ΒΔΕ GAR ροής γίνεται βάσει της Συνολικής ακκαθάριστης λογιστική αξίας σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού στον παρανομαστή.

5. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού (Κύκλος Εργασιών)

% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		2024																									
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)			
			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	37,2%	10,2%	1,7%	0,4%	1,9%	1,0%	0,0%	-	0,0%	-	-	-	-	0,1%	0,0%	-	-	0,0%	0,0%	-	-	-	-	-	-	38,3%	10,3%	1,7%	0,4%	1,9%
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	30,3%	4,5%	-	0,4%	2,0%	0,9%	0,1%	-	0,1%	0,0%	0,0%	-	0,0%	1,5%	0,0%	-	0,0%	0,6%	0,0%	-	-	0,1%	-	-	-	33,4%	4,6%	-	0,4%	2,1%

5. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού (Κεφαλαιουχικές Δαπάνες)

% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		2024																									
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)			
			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	59,1%	26,8%	1,7%	0,2%	9,3%	0,5%	0,1%	-	0,0%	-	-	-	-	0,1%	0,0%	-	-	0,1%	0,0%	-	-	0,0%	-	-	-	59,8%	27,0%	1,7%	0,2%	9,4%
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	38,6%	10,2%	-	0,0%	4,5%	2,3%	0,2%	-	0,2%	0,0%	0,0%	-	0,0%	0,6%	0,0%	-	0,0%	1,2%	0,0%	-	-	0,0%	0,0%	-	-	42,8%	10,4%	-	0,0%	4,7%

5. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού (Ροή Κύκλος Εργασιών)

% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		2024																									
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)			
			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	38,9%	9,8%	2,1%	0,4%	1,8%	1,4%	0,1%	-	0,0%	-	-	-	-	0,2%	0,0%	-	-	0,1%	0,0%	-	-	-	-	-	-	40,6%	10,0%	2,1%	0,4%	1,9%
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	34,4%	5,6%	-	0,4%	2,7%	1,4%	0,2%	-	0,1%	0,0%	0,0%	-	0,0%	1,7%	0,0%	-	0,0%	0,3%	0,0%	-	-	0,0%	-	-	-	38,0%	5,7%	-	0,4%	2,8%

5. ΒΔΕ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού (Ροή Κεφαλαιουχικών Δαπανών)

% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)		2024																									
		Μετριασμός της Κλιματικής Αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (WTR)				Κυκλική οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				Σύνολο (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την Ταξινομία)			
		Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)					Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)				Ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού που χρηματοδοτούν τομείς συναφείς με την ταξινομία (ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία)			
			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			Εκ των οποίων χρήση των εσόδων	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες
1	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΒΔΕ FinGuar)	64,8%	29,1%	2,1%	0,3%	8,4%	0,7%	0,2%	-	0,0%	-	-	-	-	0,2%	0,0%	-	-	0,0%	0,0%	-	-	0,0%	-	-	-	65,9%	29,4%	2,1%	0,3%	8,4%
2	Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΒΔΕ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)	42,6%	12,4%	-	0,0%	5,8%	4,0%	0,6%	-	0,6%	0,0%	0,0%	-	0,0%	0,6%	0,0%	-	0,0%	0,4%	0,0%	-	-	0,0%	0,0%	-	-	47,6%	13,1%	-	0,0%	6,3%

Δημοσιεύσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Παραρτήματος XII για δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια

6.1 Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια

	Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια	
1	Η επιχείρηση διεξάγει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην έρευνα, την ανάπτυξη, την επίδειξη και την αξιοποίηση καινοτόμων εγκαταστάσεων παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας που παράγουν ενέργεια από πυρηνικές διεργασίες με ελάχιστα απόβλητα από τον κύκλο καυσίμων.	ΝΑΙ
2	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή και ασφαλή λειτουργία νέων πυρηνικών εγκαταστάσεων για την παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας ή βιομηχανικής θερμότητας, μεταξύ άλλων για σκοπούς τηλεθέρμανσης ή για βιομηχανικές διεργασίες, όπως η παραγωγή υδρογόνου, καθώς και αναβαθμίσεις της ασφάλειάς τους, χρησιμοποιώντας τις βέλτιστες διαθέσιμες τεχνολογίες.	ΝΑΙ
3	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην ασφαλή λειτουργία υφιστάμενων πυρηνικών εγκαταστάσεων που παράγουν ηλεκτρική ενέργεια ή βιομηχανική θερμότητα, μεταξύ άλλων για σκοπούς τηλεθέρμανσης ή για βιομηχανικές διεργασίες, όπως η παραγωγή υδρογόνου από πυρηνική ενέργεια, καθώς και αναβαθμίσεις της ασφάλειάς τους.	ΝΑΙ
	Δραστηριότητες σχετικές με τα ορυκτά αέρια	
4	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή, ανακαίνιση και λειτουργία εγκαταστάσεων παραγωγής θερμότητας, οι οποίες παράγουν θερμότητα/ψύξη με τη χρήση ορυκτών αέριων καυσίμων.	ΝΑΙ
5	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή, ανακαίνιση και λειτουργία εγκαταστάσεων συνδυασμένης παραγωγής θερμότητας/ψύξης και ηλεκτρικής ενέργειας με χρήση ορυκτών αέριων καυσίμων.	ΝΑΙ
6	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή, ανακαίνιση και λειτουργία εγκαταστάσεων παραγωγής θερμότητας, οι οποίες παράγουν θερμότητα/ψύξη με τη χρήση ορυκτών αέριων καυσίμων.	ΝΑΙ

6.2 Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια: Ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (παρονομαστής) - Κύκλος Εργασιών

		CCM + CCA		CCM		CCA	
	Οικονομικές δραστηριότητες βάσει Κύκλου Εργασιών	**Ποσό**	**Ποσοστό %**	**Ποσό**	**Ποσοστό %**	**Ποσό**	**Ποσοστό %**
1	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
2	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0%	0	0,0%	-	-
3	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	4	0,0%	4	0,0%	-	-
4	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
5	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0%	0	0,0%	-	-
6	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
7	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	981	1,9%	970	1,9%	11	0
8	**Σύνολο εφαρμοστέου ΒΔΕ**	**985**	**1,9%**	**974**	**1.9%**	**11**	**0,0%**

6.2 Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια: Ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (παρονομαστής) - Κεφαλαιουχικές Δαπάνες

		CCM + CCA		CCM		CCA	
	Οικονομικές δραστηριότητες βάσει Κεφαλαιουχικών Δαπανών	**Ποσό**	**Ποσοστό %**	**Ποσό**	**Ποσοστό %**	**Ποσό**	**Ποσοστό %**
1	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
2	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	1	0,0%	1	0,0%	-	-
3	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	1	0,0%	1	0,0%	-	-
4	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	3	0,0%	3	0,0%	-	-
5	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
6	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
7	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	1.556	3,1%	1.547	3,0%	9	0,0%
8	**Σύνολο εφαρμοστέου ΒΔΕ**	**1.561**	**3,1%**	**1.552**	**3,0%**	**9**	**0,0%**

6.3 Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια: Ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (αριθμητής) - Κύκλος Εργασιών

		CCM + CCA		CCM		CCA	
	Οικονομικές δραστηριότητες βάσει Κύκλου Εργασιών	**Ποσό**	**Ποσοστό %**	**Ποσό**	**Ποσοστό %**	**Ποσό**	**Ποσοστό %**
1	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
2	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0%	0	0,0%	-	-
3	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	4	0,4%	4	0,4%	-	-
4	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
5	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0%	0	0,0%	-	-
6	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
7	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	981	99,6%	970	98,5%	11	1,1%
8	**Σύνολο εφαρμοστέου ΒΔΕ**	**985**	**100,0%**	**974**	**98,9%**	**11**	**1,1%**

6.3 Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια: Ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (αριθμητής) - Κεφαλαιουχικές Δαπάνες

		CCM + CCA		CCM		CCA	
	Οικονομικές δραστηριότητες βάσει Κεφαλαιουχικών Δαπανών	**Ποσό**	**Ποσοστό %**	**Ποσό**	**Ποσοστό %**	**Ποσό**	**Ποσοστό %**
1	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
2	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	1	0,1%	1	0,1%	-	-
3	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	1	0,1%	1	0,1%	-	-
4	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	3	0,2%	3	0,2%	-	-
5	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
6	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
7	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	1.556	99,7%	1.547	99,1%	9	0,6%
8	**Σύνολο εφαρμοστέου ΒΔΕ**	**1.561**	**100,0%**	**1.552**	**99,4%**	**9**	**0,6%**

6.4 Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια: Επιλέξιμες για την Ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία, οικονομικές δραστηριότητες - Κύκλος Εργασιών

		CCM + CCA		CCM		CCA	
	Οικονομικές δραστηριότητες βάσει Κύκλου Εργασιών	**Ποσό**	**Ποσοστό %**	**Ποσό**	**Ποσοστό %**	**Ποσό**	**Ποσοστό %**
1	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0%	0	0,0%	-	-
2	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	1	0,0%	1	0,0%	-	-
3	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0%	0	0,0%	-	-
4	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	34	0,1%	34	0,1%	-	-
5	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	1	0,0%	1	0,0%	-	-
6	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0%	0	0,0%	-	-
7	Ποσό και ποσοστό άλλων επιλέξιμων για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία, οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	9.964	19,6%	9.567	18,8%	398	0,8%
8	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των επιλέξιμων για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία, οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	**10.000**	**19,6%**	**9.603**	**18,9%**	**398**	**0,8%**

6.4 Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια: Επιλέξιμες για την Ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία, οικονομικές δραστηριότητες - Κεφαλαιουχικές Δαπάνες

		CCM + CCA		CCM		CCA	
	Οικονομικές δραστηριότητες βάσει Κεφαλαιουχικών Δαπανών	Ποσό	Ποσοστό %	Ποσό	Ποσοστό %	Ποσό	Ποσοστό %
1	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
2	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
3	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
4	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	72	0,1%	72	0,1%	-	-
5	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	1	0,0%	1	0,0%	-	-
6	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0%	0	0,0%	-	-
7	Ποσό και ποσοστό άλλων επιλέξιμων για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία, οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	10.537	20,7%	10.139	19,9%	398	0,8%
8	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των επιλέξιμων για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία, οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	**10.611**	**20,8%**	**10.212**	**20,1%**	**398**	**0,8%**

6.5 Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια: Μη επιλέξιμες για την Ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες - Κύκλος Εργασιών

	Οικονομικές δραστηριότητες βάσει Κύκλου Εργασιών	Ποσό	Ποσοστό %
1	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
2	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 2 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
3	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 3 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0%
4	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 4 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0%
5	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 5 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
6	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 6 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
7	Ποσό και ποσοστό άλλων μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	39.901	78,4%
8	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	**39.901**	**78,4%**

6.5 Δραστηριότητες σχετικές με την πυρηνική ενέργεια και τα ορυκτά αέρια: Μη επιλέξιμες για την Ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες - Κεφαλαιουχικές Δαπάνες

	Οικονομικές δραστηριότητες βάσει Κεφαλαιουχικών Δαπανών	Ποσό	Ποσοστό %
1	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
2	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 2 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0%
3	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 3 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0%
4	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 4 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	0	0,0%
5	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 5 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
6	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 6 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
7	Ποσό και ποσοστό άλλων μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	38.702	76,0%
8	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	**38.702**	**76,0%**

Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.

ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.

Έχουμε διενεργήσει εργασία περιορισμένης διασφάλισης αναφορικά με την ενοποιημένη Έκθεση Βιωσιμότητας της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. (εφεξής η «Τράπεζα» ή/και ο «Όμιλος»), η οποία περιλαμβάνεται στην ενότητα «Έκθεση Βιωσιμότητας» της ενοποιημένης Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου (η «Έκθεση Βιωσιμότητας»), για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2024 έως 31 Δεκεμβρίου 2024.

Συμπέρασμα περιορισμένης διασφάλισης

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία μας, όπως αυτή περιγράφεται κατωτέρω στην παράγραφο «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας», καθώς και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που να μας κάνει να πιστεύουμε ότι:

- η Έκθεση Βιωσιμότητας δεν καταρτίστηκε από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το άρθρο 154 του Ν. 4548/2018 όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με το Ν. 5164/2024 με τον οποίο ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία το άρθρο 29(α) της Οδηγίας ΕΕ 2013/34,

- η Έκθεση Βιωσιμότητας δεν συμμορφώνεται με τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα Υποβολής Εκθέσεων Βιωσιμότητας (εφεξής «ΕΠΥΕΒ»), σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2772 της Επιτροπής της 31ης Ιουλίου 2023 και την Οδηγία (ΕΕ) 2022/2464 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022

- η διαδικασία που ακολουθείται από την Τράπεζα για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (η "Διαδικασία"), όπως αυτή παρατίθεται στη Σημείωση «[IRO-1] Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών» της Έκθεσης Βιωσιμότητας, δεν συμμορφώνεται με την «Απαίτηση IRO-1-Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών» του ΕΠΥΕΒ 2 «Γενικές Γνωστοποιήσεις»,

- οι γνωστοποιήσεις της ενότητας «Γνωστοποιήσεις δυνάμει του άρθρου 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 (Κανονισμός για την Ταξινομία)» και του «Παραρτήματος 3: Δημοσιοποίηση των υποδειγμάτων που αναφέρονται στα Παραρτήματα VI και XII του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178» της Έκθεσης Βιωσιμότητας δεν συμμορφώνονται με το άρθρο 8 του Κανονισμού ΕΕ 2020/852.

Η παρούσα έκθεση διασφάλισης δεν επεκτείνεται σε πληροφορίες για προηγούμενες περιόδους.

Βάση για το συμπέρασμα

Η εργασία περιορισμένης διασφάλισης διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης 3000 (Αναθεωρημένο), «Έργα Διασφάλισης Πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης» (εφεξής «ΔΠΑΔ 3000»).

Στο πλαίσιο μιας ανάθεσης περιορισμένης διασφάλισης, οι διενεργούμενες διαδικασίες διαφέρουν ως προς τη φύση και το χρονοδιάγραμμά τους και είναι μικρότερης έκτασης από ό,τι σε μια ανάθεση εύλογης διασφάλισης. Κατά συνέπεια, το επίπεδο διασφάλισης που λαμβάνεται από μια τέτοια ανάθεση είναι σημαντικά χαμηλότερο από το επίπεδο διασφάλισης που θα είχε αποκτηθεί εάν είχε πραγματοποιηθεί μια ανάθεση εύλογης διασφάλισης.

Οι ευθύνες μας περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα «Ευθύνες του Ελεγκτή».

Επαγγελματική Δεοντολογία και Διαχείριση Ποιότητας

Είμαστε ανεξάρτητοι από τον Όμιλο, καθ' όλη τη διάρκεια της παρούσας εργασίας και έχουμε συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), τις απαιτήσεις δεοντολογίας και ανεξαρτησίας του Ν. 4449/2017 και του Κανονισμού ΕΕ 537/2014.

Η ελεγκτική μας εταιρεία εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο Διαχείρισης Ποιότητας 1 (ΔΠΔΠ1) «Διαχείριση Ποιότητας για ελεγκτικές εταιρείες που διενεργούν ελέγχους ή επισκοπήσεις οικονομικών καταστάσεων καθώς και άλλες αναθέσεις διασφάλισης ή συναφών υπηρεσιών» και κατά συνέπεια διατηρεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας που περιλαμβάνει τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη συμμόρφωση με απαιτήσεις δεοντολογίας, επαγγελματικά πρότυπα και ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Πιστεύουμε ότι τα τεκμήρια που αποκτήσαμε είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν μια βάση για το συμπέρασμά μας.

Ευθύνες της Διοίκησης της Τράπεζας για την Έκθεση Βιωσιμότητας

Η Διοίκηση της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για το σχεδιασμό και την εφαρμογή κατάλληλης διαδικασίας για τον προσδιορισμό των απαιτούμενων πληροφοριών που περιλαμβάνονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας σύμφωνα με τα ΕΠΥΕΒ, καθώς επίσης και για τη γνωστοποίηση της Διαδικασίας στη Σημείωση «[IRO-1] Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών» στην Έκθεση Βιωσιμότητας.

Πιο συγκεκριμένα αυτή η ευθύνη περιλαμβάνει:

- Την κατανόηση του πλαισίου στο οποίο λαμβάνουν χώρα οι δραστηριότητες και οι επιχειρηματικές σχέσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς και κατανόηση των επηρεαζόμενων ενδιαφερόμενων μερών τους.
- Τον εντοπισμό των πραγματικών και δυνητικών επιπτώσεων (τόσο αρνητικών όσο και θετικών) που σχετίζονται με θέματα βιωσιμότητας, καθώς και των κινδύνων και των ευκαιριών που επηρεάζουν ή αναμένεται ότι εύλογα θα μπορούσαν να επηρεάσουν, την οικονομική θέση, τις χρηματοοικονομικές επιδόσεις, τις ταμειακές ροές, την πρόσβαση σε χρηματοδότηση ή το

κόστος κεφαλαίου της Τράπεζας και του Ομίλου σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο ή μακροπρόθεσμο ορίζοντα.
- Την αξιολόγηση της σημαντικότητας των εντοπισμένων επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με θέματα βιωσιμότητας, μέσω της επιλογής και εφαρμογής κατάλληλων ορίων και
- Τη διαμόρφωση παραδοχών που είναι εύλογες υπό τις ισχύουσες περιστάσεις.

Η Διοίκηση της Τράπεζας είναι επίσης υπεύθυνη για τη σύνταξη της Έκθεσης Βιωσιμότητας, σύμφωνα με το άρθρο 154 του Ν. 4548/2018, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με το Ν. 5164/2024 με τον οποίο ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία το άρθρο 29(α) της Οδηγίας ΕΕ 2013/34.

Στο πλαίσιο αυτό η Διοίκηση της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για την:

- Συμμόρφωση της Έκθεσης Βιωσιμότητας με τα ΕΠΥΕΒ.
- Προετοιμασία των γνωστοποιήσεων στην ενότητα «Γνωστοποιήσεις δυνάμει του άρθρου 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 (Κανονισμός για την Ταξινομία)» και στο «Παράρτημα 3: Δημοσιοποίηση των υποδειγμάτων που αναφέρονται στα Παραρτήματα VI και XII του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178» της Έκθεσης Βιωσιμότητας, σε συμμόρφωση με τα όσα προβλέπονται από το άρθρο 8 του Κανονισμού ΕΕ 2020/852.
- Σχεδιασμό και εφαρμογή των κατάλληλων δικλίδων εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση κρίνει απαραίτητες για να διασφαλιστεί ότι η Έκθεση Βιωσιμότητας είναι απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και
- Επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων μεθόδων αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των παραδοχών και εκτιμήσεων σχετικά με μεμονωμένες γνωστοποιήσεις στην Έκθεση Βιωσιμότητας, οι οποίες έχουν αξιολογηθεί ως εύλογες υπό τις περιστάσεις.

Η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της διαδικασίας σύνταξης της Έκθεσης Βιωσιμότητας του Ομίλου.

Εγγενείς περιορισμοί στην προετοιμασία της Έκθεσης Βιωσιμότητας

Κατά τη γνωστοποίηση μελλοντικών πληροφοριών σύμφωνα με τα ΕΠΥΕΒ, η Διοίκηση της Τράπεζας υποχρεούται να καταρτίζει τις μελλοντικές πληροφορίες βάσει γνωστοποιημένων παραδοχών, σχετικά με γεγονότα που ενδέχεται να συμβούν στο μέλλον και πιθανές μελλοντικές ενέργειες της Τράπεζας και του Ομίλου. Το πραγματικό αποτέλεσμα των ενεργειών αυτών ενδέχεται να είναι διαφορετικό, καθώς τα αναμενόμενα γεγονότα συχνά δεν συμβαίνουν, όπως αναμένονται.

Όπως αναφέρεται στις Σημειώσεις «[IRO-1] Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών» και «ESRS E1 Κλιματική αλλαγή» στην Έκθεση Βιωσιμότητας, οι πληροφορίες που έχουν ενσωματωθεί στις σχετικές γνωστοποιήσεις βασίζονται, μεταξύ άλλων, σε σενάρια σχετικά με το κλίμα, τα οποία υπόκεινται σε εγγενή αβεβαιότητα αναφορικά με την πιθανότητα, το χρονοδιάγραμμα ή την επίδραση πιθανών μελλοντικών φυσικών και μεταβατικών επιπτώσεων που σχετίζονται με το κλίμα.

Η εργασία μας κάλυψε τα αντικείμενα που αναφέρονται στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας» για την απόκτηση περιορισμένης διασφάλισης με βάση τις διαδικασίες που περιλαμβάνονται στο Πρόγραμμα όπως αυτό καθορίζεται στην ενότητα αυτή. Η εργασία μας δεν αποτελεί έλεγχο ή επισκόπηση στοιχείων ιστορικής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, σύμφωνα με τα ισχύοντα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Ανάθεσης Εργασιών Επισκόπησης, και

για το λόγο αυτό δεν εκφράζουμε οποιαδήποτε άλλη διαβεβαίωση πέραν όσων παρατίθενται στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας».

Ευθύνες του Ελεγκτή

Η παρούσα έκθεση περιορισμένης διασφάλισης έχει συνταχθεί με βάση τις διατάξεις του άρθρου 154Γ του ν.4548/2018 και του άρθρου 32Α του ν.4449/2017.

Δική μας ευθύνη είναι να σχεδιάσουμε και να διενεργήσουμε την ανάθεση περιορισμένης διασφάλισης με σκοπό να αποκτήσουμε περιορισμένη διασφάλιση αναφορικά με το εάν η Έκθεση Βιωσιμότητας είναι απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε μια έκθεση περιορισμένης διασφάλισης που περιλαμβάνει το συμπέρασμά μας. Σφάλμα δύναται να προκύψει από απάτη ή από λάθος και θεωρείται ουσιώδες όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζε τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση την Έκθεση Βιωσιμότητας στο σύνολό της.

Στο πλαίσιο μιας ανάθεσης περιορισμένης διασφάλισης σύμφωνα με το ΔΠΑΔ 3000 (Αναθεωρημένο), ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε τον επαγγελματικό μας σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια της ανάθεσης.

Οι ευθύνες μας αναφορικά με τη Έκθεση Βιωσιμότητας, σε σχέση με τη Διαδικασία, περιλαμβάνουν:

- Διενέργεια διαδικασιών αξιολόγησης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της κατανόησης των σχετικών δικλίδων εσωτερικού ελέγχου , για τον εντοπισμό κινδύνων που αφορούν στο κατά πόσο η Διαδικασία, που ακολουθείται από την Εταιρεία και τον Όμιλο για τον προσδιορισμό των πληροφοριών που αναφέρονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας δεν καλύπτει τις εφαρμοστέες απαιτήσεις των ΕΠΥΕΒ, αλλά όχι με σκοπό την παροχή συμπεράσματος σχετικά με την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών δικλίδων επί της Διαδικασίας και

- Σχεδιασμό και διενέργεια διαδικασιών για την αξιολόγηση του κατά πόσον η Διαδικασία για την αναγνώριση των πληροφοριών που αναφέρονται στην Έκθεση Βιωσιμότητας είναι συνεπής με την περιγραφή της Διαδικασίας όπως αυτή γνωστοποιείται στη Σημείωση «[IRO-1] Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών» της εν λόγω Έκθεσης.

Περαιτέρω είμαστε υπεύθυνοι για:

- Τη διενέργεια διαδικασιών αξιολόγησης κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της κατανόησης των σχετικών δικλίδων εσωτερικού ελέγχου, για τον προσδιορισμό εκείνων των γνωστοποιήσεων που είναι πιθανό να προκύψει ουσιώδες σφάλμα, είτε λόγω απάτης είτε λόγω λάθους, αλλά όχι με σκοπό την παροχή συμπεράσματος για την αποτελεσματικότητα των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας και του Ομίλου.

- Τον σχεδιασμό και τη διενέργεια διαδικασιών που αφορούν σε εκείνες τις γνωστοποιήσεις της ενοποιημένης Έκθεσης Βιωσιμότητας, στις οποίες είναι πιθανό να προκύψει ουσιώδες σφάλμα. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που προκύπτει από απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που προκύπτει από λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να περιλαμβάνει συμπαιγνία, πλαστογραφία, σκόπιμες παραλείψεις, παραπλανήσεις ή την παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας

Η εργασία μας περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών και την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων με σκοπό την εξαγωγή συμπεράσματος περιορισμένης διασφάλισης και καλύπτει αποκλειστικά τις διαδικασίες περιορισμένης διασφάλισης που προβλέπονται στο πρόγραμμα περιορισμένης διασφάλισης που εκδόθηκε με την 22 Ιανουαρίου 2025 απόφαση της ΕΛΤΕ (εφεξής «Πρόγραμμα»), όπως αυτό διαμορφώθηκε με σκοπό την έκδοση έκθεσης περιορισμένης διασφάλισης επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας του Ομίλου.

Οι διαδικασίες μας σχεδιάστηκαν για να αποκτήσουμε ένα περιορισμένο επίπεδο διασφάλισης στο οποίο να βασιστούμε για να εξάγουμε το συμπέρασμά μας και δεν παρέχουν όλα τα αποδεικτικά στοιχεία που θα απαιτούνταν για να παράσχουμε ένα εύλογο επίπεδο διασφάλισης.

ΠράισγουοτερχαουςΚούπερς
Ανώνυμη Ελεγκτική Εταιρεία
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές
Λεωφ. Κηφισίας 65
151 24 Μαρούσι
ΑΜ ΣΟΕΛ 113

Αθήνα, 16 Μαρτίου 2025

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Ευάγγελος Βενιζέλος
ΑΜ ΣΟΕΛ 39891

Σημαντικές πληροφορίες

Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority, «ESMA») Εναλλακτικές Μέθοδοι Μέτρησης Απόδοσης, ορισμός των χρηματοοικονομικών δεδομένων και δεικτών που χρησιμοποιήθηκαν

Η παρούσα Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές αναφορές και μεγέθη όπως προέρχονται από τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023, οι οποίες έχουν συνταχθεί με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («ΔΠΧΑ») όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση («ΕΕ»). Επίσης, περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές πληροφορίες οι οποίες αντλούνται από την κανονική ροή των συστημάτων χρηματοοικονομικής και διοικητικής πληροφόρησης. Για παράδειγμα, οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες κατηγοριοποιούνται σε ξένες και εγχώριες δραστηριότητες βάσει της χώρας προέλευσης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων των εταιρειών του Ομίλου.

Επιπρόσθετα, περιλαμβάνει αναφορές σε συγκεκριμένα μεγέθη τα οποία δεν ορίζονται από τα ΔΠΧΑ, όπως τα «οργανικά κέρδη προ προβλέψεων», το «καθαρό επιτοκιακό περιθώριο» και άλλα ποσά, όπως διατυπώνονται παρακάτω. Τα κονδύλια αυτά είναι μη οριζόμενα από τα ΔΠΧΑ. Ένα μη οριζόμενο από τα ΔΠΧΑ κονδύλι μετρά την ιστορική ή μελλοντική χρηματοοικονομική επίδοση, χρηματοοικονομική θέση ή τις ταμειακές ροές, και περιλαμβάνει ή εξαιρεί ποσά τα οποία δεν προβλέπονται από τα ΔΠΧΑ. Ο Όμιλος πιστεύει ότι τα μη οριζόμενα από τα ΔΠΧΑ κονδύλια παρουσιάζουν μια πιο ουσιαστική ανάλυση της χρηματοοικονομικής του κατάστασης και των αποτελεσμάτων των εργασιών του. Ωστόσο, τα μη οριζόμενα από τα ΔΠΧΑ κονδύλια δεν αποτελούν υποκατάστατο των κονδυλίων ΔΠΧΑ.

Ονομασία	Συντομ/φία	Περιγραφή
Αποσβέσεις		Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, ενσώματων παγίων, λογισμικού και λοιπών άυλων περιουσιακών στοιχείων.
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου και λοιπά έσοδα		Το άθροισμα (i) Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου, (ii) Κέρδη / (ζημίες) που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων επιμετρώμενων στο αποσβεσμένο κόστος, (iii) καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα), και (iv) αναλογία κερδών / (ζημιών) από συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής Θέσης. Για το έτος που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023 από τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου και λοιπά έσοδα εξαιρούνται λοιπά μη επαναλαμβανόμενα έξοδα ποσού 21 εκατ..
Δάνεια προ προβλέψεων		Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών («ΑΠΖ»), πλέον δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων υποχρεωτικά σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων («ΕΑΜΑ»).
Δαπάνες προσωπικού / έξοδα προσωπικού		Δαπάνες προσωπικού εξαιρουμένης της ασφαλιστικής εισφοράς του ΛΕΠΕΤΕ στον e-ΕΦΚΑ, και λοιπά μη επαναλαμβανόμενα έξοδα. Συγκεκριμένα, για το έτος που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2024, οι δαπάνες προσωπικού εξαιρούν εισφορές του ΛΕΠΕΤΕ στον e-ΕΦΚΑ ποσού €36 εκατ. και λοιπά μη επαναλαμβανόμενα έξοδα ποσού €68 εκατ. Για το έτος που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023, οι δαπάνες προσωπικού εξαιρούν εισφορές του ΛΕΠΕΤΕ στον e-ΕΦΚΑ ποσού €35 εκατ. και λοιπά μη επαναλαμβανόμενα έξοδα ποσού €5 εκατ.
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις		Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις, τέλος περιόδου/χρήσης, εξαιρουμένης της σύμβασης αγοράς & επαναπώλησης χρεογράφου σύντομης διάρκειας ύψους €1,0 δισ. την 31 Δεκεμβρίου 2023.

Ονομασία	Συντομ/φία	Περιγραφή
Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης	Δείκτης NSFR	Ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης αναφέρεται στο ποσό των υποχρεώσεων και του κεφαλαίου που αναμένεται να διατηρείται στον χρονικό ορίζοντα που έχει οριστεί από το NSFR προς του ποσού της σταθερής χρηματοδότησης που πρέπει να διανεμηθεί στα διάφορα περιουσιακά στοιχεία ανάλογα με τα χαρακτηριστικά ρευστότητας και τις υπολειπόμενες διάρκειές τους.
Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Δείκτης κάλυψης ΜΕΑ	Προβλέψεις ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος προς Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα, εξαιρουμένων των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων («ΕΑΜΑ»), τέλος περιόδου/χρήσης.
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας («Liquidity Coverage Ratio»)	Δείκτης LCR	Ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας αφορά το απόθεμα ρευστότητας των ρευστοποιήσιμων περιουσιακών στοιχείων υψηλής ποιότητας (High Quality Liquid Assets "HQLAs") που διακρατά ένα πιστωτικό ίδρυμα με σκοπό να καλύπτει τις καθαρές εκροές ρευστότητάς του κατά τη διάρκεια μιας περιόδου ακραίων συνθηκών 30 ημερολογιακών ημερών, βάσει κανονισμού (EU) 2015/61.
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 («Common Equity Tier 1», «CET1»)	Δείκτης CET1	Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (EU) 575/2013, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού.
Δείκτης Κόστους προς Λειτουργικά Έσοδα		Προσαρμοσμένα λειτουργικά έξοδα προς Προσαρμοσμένα καθαρά λειτουργικά έσοδα
Δείκτης Κόστους προς Οργανικά Έσοδα		Προσαρμοσμένα λειτουργικά έξοδα προς Οργανικά Έσοδα.
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Δείκτης ΜΕΑ	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα προς δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων ΑΠΖ και δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενων υποχρεωτικά σε ΕΑΜΑ, στο τέλος χρήσης / περιόδου, εξαιρουμένης της σύμβασης αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφου σύντομης διάρκειας ύψους €1,0 δισ. την 31 Δεκεμβρίου 2023.
Διεθνείς δραστηριότητες		Οι διεθνείς δραστηριότητες αναφέρονται στις τραπεζικές δραστηριότητες του Ομίλου στη Βόρεια Μακεδονία (Stopanska Banka, Stopanska Leasing), και στην Κύπρο (ΕΤΕ Κύπρου).
Εκταμιεύσεις δανείων		Εκταμιεύσεις δανείων για την περίοδο/έτος, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι αποπληρωμές ανακυκλούμενων κεφαλαίων κίνησης και η αύξηση αχρησιμοποίητων πιστωτικών ορίων.
Ενσώματα Ίδια Κεφάλαια/ Λογιστική Αξία		Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας μείον υπεραξία επιχειρήσεων, λογισμικό και λοιπά άυλα περιουσιακά στοιχεία.
Ισολογισμός		Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.
Καθαρή Ταμειακή θέση		Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες + Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, εξαιρουμένων των Υποχρεώσεων προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.
Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο επί του μέσου όρου των στοιχείων ενεργητικού		Καθαρά έσοδα από τόκους προς το μέσο όρο των στοιχείων ενεργητικού. Το Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο ισούται με το καθαρό εισόδημα από τόκους διαιρούμενο με το μέσο όρο του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού σε μηνιαία βάση.
Καταθέσεις		Αφορά στις υποχρεώσεις προς πελάτες.

Ονομασία	Συντομ/φία	Περιγραφή
Κέρδη περιόδου αναλογούντα σε Μετόχους της Τράπεζας		Οργανικά κέρδη μετά φόρων + Κέρδη ή ζημίες από Χρηματ/κες Πράξεις, Λοιπά Έσοδα/ (Έξοδα) και Αναλογία κερδών / (ζημιών) από συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, κόστος αναδιάρθρωσης, λοιπά και μη ελέγχουσες συμμετοχές.
Κόστος πιστωτικού κινδύνου	Cost of Risk (CoR)	Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου της περιόδου/χρήσης προς το μέσο όρο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (υπολογιζόμενες σε βάση υπολοίπων 5 τριμήνων, εξαιρουμένης της σύμβασης αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφου σύντομης διάρκειας σε κάθε τέλος περιόδου). Για το έτος που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023, το κόστος πιστωτικού κινδύνου ισούται με προβλέψεις για το έτος εξαιρώντας €61 εκατ. για το Frontier III, πάνω σε μέσο δανεισμό και προκαταβολές προς πελάτες (υπολογιζόμενες σε βάση υπολοίπων 5 τριμήνων, εξαιρουμένης της σύμβασης αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφου σύντομης διάρκειας σε κάθε τέλος περιόδου).
Κόστος χρηματοδότησης/ Κόστος Άντλησης Ρευστότητας		Ο σταθμισμένος μέσος όρος του κόστους καταθέσεων, αναχρηματοδότησης από την ΕΚΤ και των συναλλαγών σε repos, καλυμμένων ομολογιών και τιτλοποιήσεων.
Λειτουργικά Κέρδη / (Ζημίες)		Καθαρά λειτουργικά έσοδα μείον λειτουργικά έξοδα και προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ και λοιπές προβλέψεις.
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Non-Performing Exposures – NPEs)	ΜΕΑ	Σύμφωνα με τους ορισμούς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA, ITS Technical Standards) ως Μη Εξυπηρετούμενα ορίζονται τα Ανοίγματα που πληρούν μία ή και τις δύο κάτωθι προϋποθέσεις: α) Σημαντικά ανοίγματα με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών β) Ανοίγματα αβέβαιης πλήρους είσπραξης χωρίς τη ρευστοποίηση εξασφάλισης, ανεξαρτήτως από την ύπαρξη ποσού σε καθυστέρηση ή ημερών καθυστέρησης.
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια	ΜΕΔ	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών.
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα μετά από προβλέψεις		Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ) μείον προβλέψεις ΑΠΖ για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος.
Οργανικά κέρδη μετά φόρων		Το άθροισμα (i) Οργανικά λειτουργικά κέρδη / (Ζημίες) και (ii) Προσαρμοσμένοι Φόροι.
Οργανικά έσοδα		Το άθροισμα (i) Καθαρά έσοδα από τόκους και (ii) Καθαρά έσοδα από προμήθειες.
Οργανικά λειτουργικά κέρδη/(ζημίες)		Οργανικά έσοδα μείον προσαρμοσμένα λειτουργικά έξοδα προσαρμοσμένες προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ και λοιπές προβλέψεις.
Οργανικά λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων		Οργανικά έσοδα μείον προσαρμοσμένα λειτουργικά έξοδα.
Οργανική απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων	Core RoTe	Οργανικά λειτουργικά κέρδη / (ζημίες) της περιόδου/ χρήσης + Προσαρμοσμένοι Φόροι, προς τον μέσο όρο ενσώματων ιδίων κεφαλαίων.
Οργανική Αύξηση / (Μείωση) Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων		Οργανική μεταβολή Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, εξαιρουμένων των πωλήσεων και των διαγραφών.
Προβλέψεις δανείων		Προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ δανείων, εξαιρώντας για το έτος που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023 προβλέψεις για το FRONTIER III €61 εκατ.

Ονομασία	Συντομ/φία	Περιγραφή
Προσαρμοσμένα καθαρά λειτουργικά έσοδα		Το άθροισμα (i) Οργανικά έσοδα και (ii) Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου και λοιπά έσοδα.
Προσαρμοσμένα λειτουργικά έξοδα		Το άθροισμα (i) Δαπάνες προσωπικού, (ii) διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα, (iii) αποσβέσεις ακίνητων επενδύσεων, αποσβέσεις ενσώματων παγίων, λογισμικού, εξαιρώντας για το έτος που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 της ασφαλιστικής εισφοράς του ΛΕΠΕΤΕ στον e-ΕΦΚΑ €36 εκατ., εισφορές στο κυβερνητικό πρόγραμμα ανακαίνισης δημοσίων σχολείων 'Μαριέττα Γιαννάκου' €25 εκατ., καθώς και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες €107 εκατ. Για το έτος που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 τα προσαρμοσμένα λειτουργικά έξοδα εξαιρούν δαπάνες προσωπικού €35 εκατ., σχετιζόμενα με την ασφαλιστική εισφορά του ΛΕΠΕΤΕ στον e-ΕΦΚΑ, καθώς και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες δαπάνες €58 εκατ.
Προσαρμοσμένες προβλέψεις δανείων και λοιπές προβλέψεις		Το άθροισμα (i) Προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ δανείων και (ii) Λοιπές προβλέψεις, εξαιρώντας για το έτος που έληξε 31.12.2024 μη επαναλαμβανόμενες προβλέψεις €3 εκατ. και για το έτος που έληξε 31.12.2023 προβλέψεις για το FRONTIER III €61 εκατ. και λοιπές μη επαναλαμβανόμενες απομειώσεις €23 εκατ.
Ρυθμός Δημιουργίας Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων		Καθαρή αύξηση / (μείωση) Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, προ διαγραφών.
Σταθμισμένα Στοιχεία Ενεργητικού	RWAs	Στοιχεία Ενεργητικού και στοιχεία εκτός Ισολογισμού, προσδιορισμένα βάσει σταθμισμένου κινδύνου, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013.
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας		Συνολικά εποπτικά κεφάλαια, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 προς τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού.
Τραπεζικές δραστηριότητες στην Ελλάδα		Αναφέρονται στις τραπεζικές δραστηριότητες στην Ελλάδα και περιλαμβάνουν τη λιανική, επιχειρηματική και επενδυτική τραπεζική. Οι δραστηριότητες του Ομίλου στην Ελλάδα περιλαμβάνουν τις δραστηριότητες της Τράπεζας στην Ελλάδα, την Εθνική Leasing A.E. και την Εθνική Factors A.E.
Φόροι		Αναφέρεται στο φορολογικό όφελος / (έξοδο).

Αποποίηση ευθύνης

Οι πληροφορίες, οι δηλώσεις και οι γνώμες που παρατίθενται στην Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (η «Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου») έχουν παρασχεθεί από την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας Α.Ε. (η «Τράπεζα») (μαζί με τις ενοποιούμενες θυγατρικές της (ο «Όμιλος»). Εξυπηρετούν αποκλειστικά ενημερωτικούς σκοπούς και δεν θα πρέπει να θεωρούνται ως συμβουλή ή σύσταση προς τους επενδυτές ή τους δυνητικούς επενδυτές σε σχέση με την κατοχή, την αγορά ή την πώληση κινητών αξιών ή άλλων χρηματοπιστωτικών προϊόντων ή μέσων, και δεν λαμβάνουν υπόψη συγκεκριμένους επενδυτικούς στόχους, οικονομική κατάσταση ή ανάγκες. Δεν συνιστούν έρευνα στον τομέα των επενδύσεων, επιβεβαίωση συναλλαγής ή προσφορά ή πρόσκληση για αγορά/πώληση οποιωνδήποτε χρηματοπιστωτικών μέσων.

Ακρίβεια Πληροφοριών και Περιορισμός Ευθύνης

Μολονότι έχει ληφθεί εύλογη επιμέλεια για να διασφαλιστεί ότι το περιεχόμενο της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου είναι αληθές και ακριβές, δεν παρέχονται δηλώσεις ή εγγυήσεις, ρητές ή σιωπηρές, όσον αφορά την ακρίβεια ή την πληρότητα των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στην Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου. Στον μέγιστο βαθμό που επιτρέπεται από το νόμο, σε καμία περίπτωση η Τράπεζα, ή οποιαδήποτε από τις θυγατρικές της, οι μέτοχοι, οι συνδεδεμένες εταιρείες, οι εκπρόσωποι, οι διευθυντές, τα στελέχη, οι υπάλληλοι, οι σύμβουλοι ή οι αντιπρόσωποι δεν ευθύνονται για οποιαδήποτε άμεση, έμμεση ή επακόλουθη ζημία ή διαφυγόν κέρδος που τυχόν θα προκύψει από τη χρήση της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, το περιεχόμενο της (συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών οικονομικών μοντέλων), τις παραλείψεις της, την εξάρτηση από τις πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό, ή τις απόψεις που διατυπώνονται σε σχέση με αυτό ή που προκύπτουν σε σχέση με αυτό.

Οι παραλήπτες της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου δεν θα πρέπει να ερμηνεύσουν το περιεχόμενό της, ή οποιαδήποτε προηγούμενη ή μεταγενέστερη επικοινωνία από ή με την Τράπεζα ή τους εκπροσώπους της, ως χρηματοοικονομική, επενδυτική, νομική, φορολογική, επιχειρηματική ή άλλη επαγγελματική συμβουλή. Επιπρόσθετα, η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου δεν θεωρείται ότι είναι εξαντλητική ή περιέχει όλες τις πληροφορίες που ενδεχομένως απαιτούνται για την πλήρη ανάλυση της Τράπεζας. Οι παραλήπτες της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου θα πρέπει να απευθύνονται στους δικούς τους συμβούλους καθώς και να πραγματοποιούν έκαστος τις δικές τους αξιολογήσεις σε σχέση με την Τράπεζα και την καταλληλότητα και την επάρκεια των πληροφοριών.

Η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει αναφορές σε συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά μεγέθη, τα οποία δεν ορίζονται από τα ΔΠΧΑ. Τα εν λόγω μεγέθη παρουσιάζονται στην ανωτέρω ενότητα «Εναλλακτικές Μέθοδοι Μέτρησης Απόδοσης των Χρηματοοικονομικών Στοιχείων και των Δεικτών που Χρησιμοποιήθηκαν» και ενδέχεται να μην είναι συγκρίσιμα με εκείνα έτερων πιστωτικών ιδρυμάτων. Η αναφορά στα εν λόγω μεγέθη, τα οποία δεν ορίζονται από τα ΔΠΧΑ, θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη και τα χρηματοοικονομικά μεγέθη κατά τα ΔΠΧΑ, χωρίς να θεωρείται ωστόσο ότι υποκαθιστούν καθ' οποιονδήποτε τρόπο τα αποτελέσματα που παρουσιάζονται σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ. Λόγω στρογγυλοποίησης, τα σύνολα των αριθμών που παρουσιάζονται στο σύνολο της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου ενδέχεται να μην αθροίζονται στο ακέραιο και τα ποσοστά ενδέχεται να μην αντικατοπτρίζουν με ακρίβεια τις απόλυτες τιμές.

Δηλώσεις σχετικά με το μέλλον (Forward Looking Statements)

Η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου περιέχει δηλώσεις σχετικά με το μέλλον (forward-looking statements) που αφορούν την πρόθεση της Διοίκησης, τις πεποιθήσεις ή τις σημερινές προσδοκίες σχετικά, μεταξύ άλλων, με τις δραστηριότητες και τις λειτουργίες της Τράπεζας, τις συνθήκες της αγοράς, τα αποτελέσματα της λειτουργίας και τη χρηματοοικονομική κατάσταση, την κεφαλαιακή επάρκεια, τις πρακτικές διαχείρισης κινδύνων, τη ρευστότητα, τις προοπτικές, την ανάπτυξη και τις στρατηγικές («δηλώσεις σχετικά με το μέλλον»). Οι δηλώσεις σχετικά με το μέλλον αφορούν μελλοντικές περιστάσεις και αποτελέσματα και άλλες δηλώσεις που δεν αποτελούν ιστορικά γεγονότα και ορισμένες φορές προσδιορίζονται από τους όρους «ενδεχομένως», «θα», «πιστεύει», «αναμένει», «προβλέπει», «σκοπεύει», «προβάλλει», «σχεδιάζει», «εκτιμά», «στοχεύει», «διαβλέπει», «προσδοκά», «στοχοθετεί», «θα επιθυμούσε», «θα μπορούσε» ή παρόμοιες εκφράσεις ή τα αρνητικά αυτών.

Οι δηλώσεις σχετικά με το μέλλον αντικατοπτρίζουν τις γνώσεις και τις πληροφορίες που είναι διαθέσιμες κατά την ημερομηνία της σύνταξης της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και υπόκεινται σε εγγενείς αβεβαιότητες και σε ποικίλες παραδοχές, είτε αυτές αναφέρονται ρητά στην Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου είτε όχι. Μολονότι οι δηλώσεις σχετικά με το μέλλον που περιλαμβάνονται στην Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου βασίζονται σε, κατά την πεποίθηση της Διοίκησης της Τράπεζας, λογικές παραδοχές, δεδομένου ότι οι παραδοχές αυτές υπόκεινται εγγενώς σε σημαντικές αβεβαιότητες και αλληλεξαρτήσεις, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που απορρέουν από την πρόοδο στην αποκλιμάκωση του πληθωρισμού και τις αυξημένες γεωπολιτικές εντάσεις που είναι δύσκολο ή αδύνατο να προβλεφθούν και κείνται εκτός του ελέγχου της Τράπεζας δεν μπορεί να παρασχεθεί διαβεβαίωση ότι η Τράπεζα θα

επιτύχει ή θα εκπληρώσει αυτές τις προσδοκίες, πεποιθήσεις ή προβλέψεις. Η πιθανότητα μεγαλύτερου εμπορικού κατακερματισμού και προστατευτισμού διεθνώς, εν μέσω υψηλότερων δασμών, που ενδεχομένως να διατάρασσαν τις διεθνείς εφοδιαστικές αλυσίδες, να οδηγούσαν σε αύξηση του επιπέδου των τιμών παραγωγών και καταναλωτών και να επιβάρυναν τη δυναμική του ΑΕΠ αποτελούν κύριους παράγοντες κινδύνου. Επιπρόσθετα, η πρόοδος στην αποκλιμάκωση του πληθωρισμού θα μπορούσε να διακοπεί, διακυβεύοντας τη συνέχιση της μείωσης των παρεμβατικών επιτοκίων και επηρεάζοντας αρνητικά την οικονομική ανάπτυξη. Επιπλέον, οι γεωπολιτικές εντάσεις και συγκρούσεις παραμένουν πηγή ανησυχίας, έχοντας τη δυνατότητα, μεταξύ άλλων, να προκαλέσουν διαταραχές στην αγορά ενέργειας, ενώ οι προκλήσεις και οι ανησυχίες όσον αφορά τη δημοσιονομική πολιτική σε ορισμένες από τις μεγαλύτερες οικονομίες παγκοσμίως έχουν αυξηθεί. Επιπρόσθετα, αβεβαιότητα υφίσταται σχετικά με το εύρος των ενεργειών που δύναται να απαιτηθούν από εμάς, τις κυβερνήσεις και άλλους για την επίτευξη στόχων που σχετίζονται με κλιματικά, περιβαλλοντικά και κοινωνικά ζητήματα, καθώς και την εξελισσόμενη φύση των υποκείμενων επιστημονικών, κλαδικών και κυβερνητικών προτύπων και κανονισμών. Ως εκ τούτου, τα εν λόγω γεγονότα αποτελούν επιπλέον παράγοντες που θα μπορούσαν να προκαλέσουν σημαντικές διαφορές μεταξύ των πραγματικών αποτελεσμάτων και εκείνων που περιλαμβάνονται στις δηλώσεις σχετικά με το μέλλον. Οι δηλώσεις σχετικά με το μέλλον παρέχονται μόνο για επεξηγηματικούς σκοπούς και δεν προορίζονται και δεν πρέπει να θεωρούνται ως εγγύηση, διαβεβαίωση, πρόβλεψη ή οριστική δήλωση πραγματικών γεγονότων ή πιθανοτήτων. Τα πραγματικά αποτελέσματα της Τράπεζας ενδέχεται να διαφέρουν σημαντικά από τα αναφερόμενα στις δηλώσεις σχετικά με το μέλλον. Ορισμένοι σημαντικοί παράγοντες που θα μπορούσαν να διαφοροποιήσουν τα πραγματικά αποτελέσματα από τα αναφερόμενα στις δηλώσεις σχετικά με το μέλλον θα μπορούσαν να περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, αλλαγές στις εγχώριες και ξένες επιχειρήσεις, στην αγορά, σε χρηματοοικονομικές, πολιτικές και νομικές συνθήκες, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμιστικών αλλαγών του κλάδου, δυσμενείς αποφάσεις από εγχώριες ή διεθνείς ρυθμιστικές και εποπτικές αρχές, τον αντίκτυπο της μείωσης του μεγέθους της αγοράς, την ικανότητα διατήρησης των αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας, τους κεφαλαιακούς πόρους και τις κεφαλαιακές δαπάνες, τις δυσμενείς δικαστικές εκβάσεις, και την επίδραση τούτων στη χρηματοοικονομική κατάσταση του Ομίλου. Δεν μπορεί να υπάρξει διαβεβαίωση ότι οποιεσδήποτε δηλώσεις σχετικά με το μέλλον θα πραγματοποιηθούν, και η Τράπεζα ρητά αποποιείται οποιαδήποτε υποχρέωση ή δέσμευση για την επικαιροποίηση ή αναθεώρηση πληροφοριών σε οποιαδήποτε δήλωση σχετικά με το μέλλον ώστε να αντικατοπτρίζει τυχόν αλλαγές στις προσδοκίες της Τράπεζας σε σχέση με αυτές ή τυχόν αλλαγές στα γεγονότα, τις συνθήκες ή τις περιστάσεις στις οποίες βασίζεται οποιαδήποτε δήλωση σχετικά με το μέλλον. Ως εκ τούτου, εφιστάται η προσοχή του αναγνώστη να μη βασίζεται υπέρ το δέον στις δηλώσεις σχετικά με το μέλλον.

Μη επικαιροποίηση

Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά, όλες οι πληροφορίες στην Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου φέρουν ημερομηνία αναφοράς την ημερομηνία σύνταξης της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου. Ούτε η παράδοση της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, ούτε οποιαδήποτε άλλη επικοινωνία με τους παραλήπτες του, υπό οποιαδήποτε συνθήκη, θα πρέπει να οδηγεί στο συμπέρασμα ότι δεν έχει υπάρξει καμία αλλαγή στα θέματα της Τράπεζας από την ημερομηνία αυτή. Εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά στο παρόν, η Τράπεζα δεν σκοπεύει, ούτε θα αναλάβει υποχρέωση, να επικαιροποιήσει την Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου ή οποιαδήποτε από τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται σε αυτήν. Η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου υπόκειται στο ελληνικό δίκαιο, και κάθε διαφορά που ανακύπτει σε σχέση με την Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου υπόκειται στην αποκλειστική δικαιοδοσία των Δικαστηρίων της Αθήνας.

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



Έκθεση **Επιτροπής Ελέγχου**

Έκθεση της Επιτροπής Ελέγχου προς τους μετόχους αναφορικά με τις δράσεις της το 2024



Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου

«Αγαπητοί Μέτοχοι,

Με την ιδιότητά μου ως Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου του ΔΣ της Εθνικής Τράπεζας είμαι στην ευχάριστη θέση να σας παρουσιάσω την Έκθεση των πεπραγμένων της Επιτροπής για το 2024, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, ιδίως το άρθρο 44 του Ν. 4449/2017, όπως ισχύει.

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Επιτροπή Ελέγχου επεδίωξε με επιμέλεια την επίτευξη της αποστολής της, δηλαδή να συνδράμει το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την εκπλήρωση των εποπτικών αρμοδιοτήτων του. Στις αρμοδιότητες αυτές περιλαμβάνονται: α) η διασφάλιση της ακεραιότητας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς, β) η διατήρηση της ανεξαρτησίας, της αντικειμενικότητας και της αποτελεσματικότητας του Εξωτερικού Ελεγκτή, γ) η βελτίωση της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και δ) η αξιολόγηση της απόδοσης της λειτουργίας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου. Η Επιτροπή έλαβε επίσης υπόψη τις εξελίξεις, τα αναδυόμενα πεδία ενδιαφέροντος και τις τάσεις στο γεωπολιτικό και οικονομικό περιβάλλον, τις κανονιστικές εξελίξεις στους τομείς χρηματοοικονομικής αναφοράς και γνωστοποιήσεων, καθώς και την επίδρασή τους στη λειτουργία της Τράπεζας και του Ομίλου.

Η Επιτροπή αφιέρωσε σημαντικό χρόνο σε επαφές και στη λήψη ενημερώσεων από τον Γενικό Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του Ομίλου (Group Chief Financial Officer), τον Γενικό Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου, τον Γενικό Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου, τη Βοηθό Γενική Διευθύντρια - Group Chief Control Officer, και τους Ανεξάρτητους Ελεγκτές, αναφορικά με την πρόοδο και τα αποτελέσματα των θεμάτων που σχετίζονται με τον τομέα ευθύνης τους. Η Επιτροπή αξιολόγησε επίσης την αποτελεσματικότητα, την αντικειμενικότητα και την ανεξαρτησία των Ανεξάρτητων Ελεγκτών και συναντήθηκε μαζί τους για να συζητήσει θέματα που προέκυψαν από τον έλεγχό τους. Περαιτέρω, στο ίδιο πλαίσιο ενίσχυσης της ανοιχτής επικοινωνίας, η Επιτροπή είχε συναντήσεις κατά τη διάρκεια του έτους με τον Γενικό Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου χωρίς την παρουσία της Διοίκησης της Τράπεζας, για να συζητήσει θέματα αρμοδιότητάς του.

Η συνεργασία της Επιτροπής με το Διοικητικό Συμβούλιο είναι πολύ αποτελεσματική και εποικοδομητική, ενώ η επικοινωνία με τις Επιτροπές Ελέγχου των θυγατρικών είναι ικανοποιητική και συνεχίζεται συστηματικά, σύμφωνα με το Πλαίσιο Επικοινωνίας της Επιτροπής Ελέγχου που έχει θεσπιστεί.

Η Επιτροπή, στο πλαίσιο της αυτοαξιολόγησής της για το 2024, κατέληξε στο συμπέρασμα ότι λειτουργεί με αποτελεσματικό τρόπο και εκτελεί πλήρως τα καθήκοντά της.

Τέλος, θα ήθελα να ευχαριστήσω όλα τα μέλη της Επιτροπής για την πολύτιμη συμβολή και τη δέσμευσή τους στην επίτευξη των στόχων της και την αντιμετώπιση των συνεχών μακροοικονομικών και κανονιστικών προκλήσεων. Επίσης, θα ήθελα να εκφράσω τις ευχαριστίες μου στα στελέχη της Τράπεζας και τους Ανεξάρτητους Ελεγκτές που παρείχαν στην Επιτροπή υψηλής ποιότητας πληροφορίες, επιτρέποντάς της να έχει ξεκάθαρη εικόνα της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Τράπεζας και του Ομίλου, της υποδομής του συστήματος ελέγχων και όλων των θεμάτων υπό την εποπτεία της.

Αθήνα, 13 Μαρτίου 2025

Matthieu Kiss

Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου («η Επιτροπή») καθ' όλη τη διάρκεια του 2024 και μέχρι σήμερα απαρτίζεται από τα ακόλουθα μέλη:

Πρόεδρος	**Matthieu Kiss**
Αντιπρόεδρος	**Claude Piret**
Μέλη	**Αβραάμ Γούναρης**
	JP Rangaswami
	Περικλής Δρούγκας Εκπρόσωπος της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας (Ε.Ε.ΣΥ.Π.) (Ν. 3864/2010)

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων τον Ιούλιο 2024 επανακαθόρισε τη μορφή της Επιτροπής Ελέγχου, τη θητεία της, τον αριθμό και τα ποιοτικά χαρακτηριστικά των μελών της, σύμφωνα με το Άρθρο 44, παρ.1, εδάφιο β του Ν. 4449/2017, ενώ το Διοικητικό Συμβούλιο διόρισε τα παραπάνω μέλη της Επιτροπής σύμφωνα με τις διατάξεις του προαναφερόμενου νόμου.

Στο έργο της Επιτροπής συνέδραμαν ο Γραμματέας της και ο εξωτερικός της σύμβουλος.

Η Επιτροπή συνεδρίασε 20 φορές εντός του 2024. Σε μερικές περιπτώσεις πραγματοποιήθηκαν κοινές συνεδριάσεις (ή μέρος τους) με άλλες Επιτροπές του ΔΣ. Για τη συχνότητα των συνεδριάσεων της Επιτροπής, καθώς και για τις κύριες αρμοδιότητές της, βλ. την ενότητα "Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης – Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου – Επιτροπή Ελέγχου" της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Διακυβέρνηση της Επιτροπής

Η Επιτροπή ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις δραστηριότητές της μέσω τριμηνιαίων αναφορών που περιελάμβαναν τα σχόλια και τις προτάσεις της για τη διευθέτηση των υφιστάμενων ζητημάτων, καλύπτοντας τις δράσεις που περιλαμβάνονται στο Ετήσιο Πλάνο Εργασιών της. Στο τέλος του έτους η Επιτροπή υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο εμπεριστατωμένη αυτοαξιολόγηση των δραστηριοτήτων της και της συμμόρφωσής της με το Ετήσιο Πλάνο Εργασιών της. Επιπλέον, ο Πρόεδρος της Επιτροπής ενημέρωνε το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από κάθε συνεδρίαση για τα θέματα που συζητήθηκαν από αυτήν.

Στις συνεδριάσεις συμμετείχαν επίσης ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, ο Γενικός Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς και οι Ανεξάρτητοι Ελεγκτές. Ο Διευθύνων Σύμβουλος και άλλα μέλη της Διοίκησης προσκλήθηκαν επίσης να συμμετέχουν στις συνεδριάσεις ανάλογα με τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, προκειμένου να ενημερωθεί η Επιτροπή για θέματα που εμπίπτουν στη δικαιοδοσία της, δίνοντας προτεραιότητα σε τομείς όπως οι Οικονομικές Υπηρεσίες, ο Εσωτερικός Έλεγχος, η Κανονιστική Συμμόρφωση και η Διαχείριση των Κινδύνων αρμοδιότητάς της.

Οι συνεδριάσεις της Επιτροπής πραγματοποιήθηκαν με τέτοιο τρόπο, ώστε να διασφαλίζεται η τακτική και λεπτομερής ενημέρωση των μελών της. Η παρουσία και η συμμετοχή των μελών της στις συνεδριάσεις κρίνονται πολύ ικανοποιητικές. Η συμμετοχή τους ήταν ενεργή και συνέβαλε στην ελεύθερη διατύπωση απόψεων σε πνεύμα εποικοδομητικού διαλόγου, ενώ η συζήτηση περιλάμβανε εποικοδομητικές διερευνητικές ερωτήσεις. Η Επιτροπή συμμορφώθηκε με τους όρους του εγκεκριμένου από το ΔΣ Κανονισμού Λειτουργίας της και ολοκλήρωσε με επιτυχία το Ετήσιο Πλάνο Εργασιών της για το έτος 2024.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής είχε τακτική επικοινωνία με την Ανώτερη Διοίκηση, τον Γενικό Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου, τον Γενικό Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του Ομίλου, τον Γενικό Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου, τη Βοηθό Γενική Διευθύντρια – Group Chief Control Officer και τους ανεξάρτητους ελεγκτές σχετικά με τον προγραμματισμό της ημερήσιας διάταξης και τη συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων που προέκυψαν κατά τη διάρκεια του έτους εκτός του πλαισίου της επίσημης διαδικασίας της Επιτροπής. Με αυτό τον τρόπο διασφάλισε την έγκαιρη ανάδειξη των θεμάτων που έπρεπε να συζητηθούν στην Επιτροπή.

Κατά τη διάρκεια του έτους η Επιτροπή, μέσω του Προέδρου της, επικοινώνησε με τους Προέδρους των Επιτροπών Ελέγχου των θυγατρικών της Τράπεζας, ώστε να προωθήσουν μία κοινή προσέγγιση, σε επίπεδο Ομίλου, σχετικά με τη διευθέτηση διάφορων υπό συζήτηση θεμάτων. Ακολουθήθηκε το επίσημο πλαίσιο για την επικοινωνία/ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της Επιτροπής Ελέγχου και των αντίστοιχων επιτροπών των θυγατρικών.

Η συνεργασία της Επιτροπής με το Διοικητικό Συμβούλιο, τα ανώτερα στελέχη της Τράπεζας και του Ομίλου, τον Γενικό Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου, άλλα μέλη της Διοίκησης, καθώς και τους ανεξάρτητους ελεγκτές κρίνεται πολύ ικανοποιητική και δεν προέκυψαν εμπόδια στη λειτουργία της. Της παρασχέθηκαν όλα τα στοιχεία και οι πληροφορίες που ζητήθηκαν, καθώς και όλα τα απαραίτητα μέσα για να επιτελέσει το έργο της.

Ο Γραμματέας της Επιτροπής, καθώς και ο εξωτερικός σύμβουλος, συναντήθηκαν σε τακτά χρονικά διαστήματα με τον Πρόεδρο προκειμένου να διασφαλίσουν ότι η Επιτροπή εκπλήρωσε τις υποχρεώσεις διακυβέρνησής της και να εξετάσουν τη συμβολή των ενδιαφερόμενων μερών κατά την οριστικοποίηση των ημερήσιων διατάξεων των συνεδριάσεων, την παρακολούθηση της προόδου των δράσεων και των προτεραιοτήτων της.

Συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει δεόντως επιβεβαιώσει ότι τα μέλη της Επιτροπής είναι ανεξάρτητα, σύμφωνα με τον ορισμό της ανεξαρτησίας που καθορίζεται στο σχετικό πλαίσιο, και ότι η Επιτροπή συνεχίζει να διαθέτει επάρκεια στον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται ο Όμιλος. Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε ότι ο Πρόεδρος της Επιτροπής πληροί τις απαιτήσεις του «ειδικού στα χρηματοοικονομικά» για τους σκοπούς του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2017 που ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με τον Ν. 4449/2017, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει. Η Επιτροπή παρακολούθησε επίσης το νομικό και κανονιστικό περιβάλλον που σχετίζεται με τις αρμοδιότητές της.

Πώς η Επιτροπή εκτέλεσε τις αρμοδιότητές της

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Η Επιτροπή παρακολούθησε την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου χωρίς να επηρεαστεί η ανεξαρτησία της.

Κατά το 2024 συνέχισε να αφιερώνει σημαντικό χρόνο στην επίβλεψη της προσέγγισης της Διοίκησης για τη βελτίωση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στο περιβάλλον ελέγχου που υποστηρίζει τη χρηματοοικονομική και εποπτική πληροφόρηση, ώστε να ανταποκριθεί στις εξελισσόμενες προσδοκίες των εποπτικών αρχών και άλλων ενδιαφερόμενων μερών.

Η Επιτροπή λάμβανε τακτικές ενημερώσεις και επιβεβαιώσεις ότι η Διοίκηση είχε προβεί ή προέβαινε στις κατάλληλες ενέργειες για την έγκαιρη και κατάλληλη αποκατάσταση τυχόν αδυναμιών σε δικλείδες ασφαλείας που εντοπίστηκαν από τη λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου και του Group Internal Control Function, καθώς και από τους ανεξάρτητους ελεγκτές και τις εποπτικές αρχές. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε την αποτελεσματικότητα των βασικών σημείων του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, βλ. ενότητα «Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης – Ε. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείριση Κινδύνου» της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση

Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την επισκόπηση των χρηματοοικονομικών αναφορών του Ομίλου καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, συμπεριλαμβανομένων των ετήσιων και ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, καθώς και των τριμηνιαίων δελτίων τύπου. Στο πλαίσιο της εκτέλεσης των αρμοδιοτήτων της, η Επιτροπή:

- εξέτασε και ενέκρινε τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις για το 2023, καθώς και τις ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του 2024, και εισηγήθηκε θετικά στο Διοικητικό Συμβούλιο ως προς την έγκρισή τους
- είχε συναντήσεις με τη Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του Ομίλου αναφορικά με την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών κατάρτισης των ετήσιων και ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου
- έλαβε μηνιαίες επισκοπήσεις από τη Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του Ομίλου σχετικά με τις χρηματοοικονομικές επιδόσεις της Τράπεζας και του Ομίλου
- ενημερώθηκε σχετικά με την εφαρμογή νέων ή τροποποιημένων Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («ΔΠΧΑ») και άλλων λογιστικών κανονισμών
- ενημερώθηκε για τις εργασίες της Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του Ομίλου
- αξιολόγησε την επάρκεια των πόρων της Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του Ομίλου

Ακριβής, εύλογη, πλήρης & κατανοητή πληροφόρηση

Σε συνέχεια της επισκόπησης και της υποβολής διερευνητικών ερωτήσεων επί των ετήσιων και ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών γνωστοποιήσεων, η Επιτροπή ενημέρωσε το Διοικητικό Συμβούλιο ότι κατά την κρίση της οι ετήσιες και ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις ήταν στο σύνολό τους ακριβείς και εύλογες, πλήρεις και κατανοητές. Οι ετήσιες και ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρείχαν στους μετόχους τις απαραίτητες πληροφορίες για την αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής θέσης και επιδόσεων, του επιχειρηματικού μοντέλου, της στρατηγικής και των κινδύνων του Ομίλου και της Τράπεζας.

Ειδικότερα, το 2024, η Επιτροπή επισκόπησε την Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση της Τράπεζας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, τις Ενδιάμεσες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για την περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2024, καθώς και τις Χρηματοοικονομικές Αναφορές του Ομίλου για τις περιόδους που έληξαν στις 31 Μαρτίου 2024 και 30 Σεπτεμβρίου 2024. Έτσι, η Επιτροπή ήταν σε θέση να παράσχει εύλογη θετική διαβεβαίωση στο Διοικητικό Συμβούλιο και να το συνδράμει, μεταξύ άλλων, στην κατάρτιση των γνωστοποιήσεων και δηλώσεων που απαιτούνται σύμφωνα με τον Ν. 3556/2007, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Επιτροπή έδωσε ιδιαίτερη έμφαση στις πρόσθετες απαιτήσεις αναφοράς στην Ετήσια Έκθεση του 2024 βάσει της ελληνικής και κοινοτικής νομοθεσίας, συμπεριλαμβανομένων των

απαραίτητων γνωστοποιήσεων αναφορικά με τα αυξανόμενης σημασίας θέματα στο πλαίσιο του ESG/ Οδηγίες για την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας από τις εταιρείες (CSRD).

Χρηματοοικονομικές καταστάσεις

Οι λογιστικές πολιτικές βάσει των οποίων καταρτίστηκαν οι ετήσιες και ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του 2024 παρέμειναν ουσιαστικά αμετάβλητες συγκριτικά με εκείνες του προηγούμενου έτους. Στο σύνολό τους είναι σύμφωνες με τα ΔΠΧΑ, όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Η κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ προϋποθέτει τη χρήση εκτιμήσεων και κρίσεων από τη Διοίκηση, οι οποίες επηρεάζουν όχι μόνο το υπόλοιπο των λογαριασμών ενεργητικού και παθητικού αλλά και τα έσοδα και τα έξοδα που αποτυπώνονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου. Η Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του Ομίλου ενημέρωνε σε τακτά χρονικά διαστήματα την Επιτροπή σχετικά με τις κρίσιμες λογιστικές κρίσεις και εκτιμήσεις της Διοίκησης. Η Διοίκηση πιστεύει ότι οι εκτιμήσεις που έγιναν και οι παραδοχές που υιοθετήθηκαν για την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων αποτυπώνουν σωστά τα γεγονότα και τις συνθήκες που επικρατούσαν το 2024, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024.

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Επιτροπή αμφισβήτησε εποικοδομητικά ορισμένες κρίσιμες κρίσεις και εκτιμήσεις όπως αναφέρονται στη Σημείωση 3 Κρίσιμες Εκτιμήσεις και Κρίσεις των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, καθώς και θέματα σχετικά με το προσωπικό, την αναβάθμιση των εφαρμογών πληροφορικής της Τράπεζας κτλ. Εξέτασε επίσης σημαντικές και ασυνήθιστες συναλλαγές που είχαν σημαντική επίδραση στις ετήσιες και ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και στις σχετικές γνωστοποιήσεις.

Η Επιτροπή είχε μία σειρά συναντήσεων με τους ανεξάρτητους ελεγκτές της Τράπεζας και ενημερωνόταν σε τακτά χρονικά διαστήματα για την κατάρτιση και εκτέλεση του προγράμματος ελέγχων τους σχετικά με τον έλεγχο των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για το 2024, των ενδιάμεσων χρηματοοικονομικών καταστάσεων του εξαμήνου που έληξε στις 30 Ιουνίου 2024, καθώς και για την εξέλιξη του ελέγχου/επισκόπησης και για τυχόν σημαντικά ευρήματα και λογιστικά θέματα που εντόπισαν.

Οι διευθύνσεις Οικονομικών Υπηρεσιών και Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου και οι ανεξάρτητοι ελεγκτές, σε συνέχεια των εργασιών τους, επιβεβαίωσαν στην Επιτροπή ότι δεν εντόπισαν εκκρεμή ζητήματα, τα οποία μέχρι την ημερομηνία της έγκρισής τους από το ΔΣ θα είχαν ουσιώδη αντίκτυπο στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για το έτος 2024.

Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Η Επιτροπή, λαμβάνοντας υπόψη την τρέχουσα θέση του Ομίλου και της Τράπεζας, καθώς επίσης και τους αναδυόμενους κινδύνους, προέβη σε αυστηρή αξιολόγηση των προοπτικών του Ομίλου και της Τράπεζας, προτού εισηγηθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο την εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Ομίλου για την κατάρτιση των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων για το 2024. Βλέπε επίσης Σημείωση 2 «Βάση προετοιμασίας και ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές – Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας» των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Εσωτερικός Έλεγχος της Τράπεζας και του Ομίλου

Ο Εσωτερικός Έλεγχος της Τράπεζας και του Ομίλου είναι μια ανεξάρτητη και αντικειμενική δραστηριότητα διασφάλισης και συμβουλευτικής, σχεδιασμένη να προσθέτει αξία και να βελτιώνει τη λειτουργική αποτελεσματικότητα του Ομίλου και να προστατεύει τα περιουσιακά του στοιχεία και τη φήμη του. Επικουρεί τον Όμιλο στην επίτευξη των στόχων του, συμβάλλοντας στην τακτική, συστηματική αξιολόγηση και βελτίωση του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνων και του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.

Είναι ανεξάρτητος από τις ελεγχόμενες δραστηριότητες και δεν εμπλέκεται στο σχεδιασμό, την επιλογή, την εφαρμογή ή τη λειτουργία συγκεκριμένων δικλείδων ασφαλείας. Εκτελεί τις αναθέσεις του με δική του πρωτοβουλία, αμερόληπτα, σε όλους τους τομείς και τις δραστηριότητες του Ομίλου.

Ο Εσωτερικός Έλεγχος της Τράπεζας και του Ομίλου τηρεί τις σχετικές υποχρεωτικές πρακτικές του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών. Ο Γενικός Διευθυντής Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, ενώ πραγματοποιούνται μεταξύ τους συχνές και τακτικές συναντήσεις.

Η ετήσια αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/2006 υποβλήθηκε στην Επιτροπή Ελέγχου, η οποία εξέδωσε και τη δική της αξιολόγηση της έκθεσης. Οι τακτικές αναφορές που υποβάλλονται στην Επιτροπή από τον Εσωτερικό Έλεγχο της Τράπεζας και του Ομίλου περιλαμβάνουν τα κύρια σημεία της δραστηριότητας εσωτερικού ελέγχου του Ομίλου και τα βασικά ζητήματα που εντοπίστηκαν, καθώς και την πρόοδο των σχετικών σχεδίων αποκατάστασης. Το Ετήσιο Πλάνο Εσωτερικού Ελέγχου για το 2024 και οι αναθεωρήσεις του, με βάση τους αναδυόμενους κινδύνους, εγκρίθηκαν από την Επιτροπή Ελέγχου. Το Ετήσιο Πλάνο Εσωτερικού Ελέγχου για το 2024 περιλάμβανε τον προϋπολογισμό των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς και τον προγραμματισμό αναφορικά με το ανθρώπινο δυναμικό τους.

Βάσει των αρμοδιοτήτων της, κατά το έτος 2024, η Επιτροπή επόπτευσε τη λειτουργία των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου, και παρακολούθησε την ολοκλήρωση του εγκεκριμένου ετήσιου πλάνου ελέγχων της, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης των εκκρεμών ζητημάτων ελέγχου. Επιπλέον, η Επιτροπή αξιολόγησε τον Εσωτερικό Έλεγχο του Ομίλου με βάση συγκεκριμένα κριτήρια και μεθοδολογία που λαμβάνουν υπόψη, μεταξύ άλλων, τις κατευθυντήριες γραμμές του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών, καθώς και άλλες βέλτιστες διεθνείς πρακτικές.

Η Επιτροπή εξέτασε την αναθεώρηση των καταστατικών των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου και της οργανωτικής δομής και στρατηγικής του Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου, η οποία περιλάμβανε επίσης πληροφορίες για την εφαρμογή βασικών νέων τεχνολογιών από την Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου.

Επιπλέον, η Επιτροπή παρουσίασε αναφορές στο Διοικητικό Συμβούλιο, συνοψίζοντας τις τριμηνιαίες αναφορές της δραστηριότητας των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς και τις τριμηνιαίες αναφορές για τις εξελίξεις σε σχέση με τα ζητήματα που είχαν εντοπιστεί. Η Επιτροπή αναφέρει ότι η διαδικασία για τον περιορισμό και την αποκατάσταση θεμάτων εσωτερικού ελέγχου συνεχίζει να είναι ικανοποιητική με αποτέλεσμα τον μηδενισμό των εκπρόθεσμων ζητημάτων εσωτερικού ελέγχου στις 31.12.2024.

Κατά τη διάρκεια του έτους, η Επιτροπή συναντήθηκε με τον Γενικό Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου χωρίς την παρουσία της ανώτερης διοίκησης για να συζητήσουν θέματα σχετικά με τον Εσωτερικό Έλεγχο της Τράπεζας και του Ομίλου. Επίσης, διεξήγαγε την ετήσια αξιολόγηση της επίδοσης του Γενικού Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου.

Κανονιστική Συμμόρφωση και Εταιρική Διακυβέρνηση της Τράπεζας και του Ομίλου

Σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/2006, η Επιτροπή αξιολόγησε τις αναφορές τις οποίες η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης παρουσίασε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση και υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος, συμπεριλαμβανομένης της πληροφόρησης σχετικά με θέματα που αφορούν το ξέπλυμα χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Η Επιτροπή ενημερώθηκε επίσης για τις ρυθμιστικές εξελίξεις και τις βασικές αλληλεπιδράσεις με τις ρυθμιστικές αρχές, μέσω της λήψης αντίστοιχων εκθέσεων από τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου.

Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου

Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση του έργου της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου (Internal Control Function - ICF) μέσω τακτικών συνεδριάσεων, όπως προβλέπεται από τον Κανονισμό λειτουργίας του ICF. Στο πλαίσιο της εκτέλεσης των αρμοδιοτήτων της, η Επιτροπή:

- ενέκρινε το Ετήσιο Πλάνο Δραστηριοτήτων του ICF για το 2024
- έλαβε τακτικές αναφορές για την πρόοδο και τα αποτελέσματα του εγκεκριμένου Ετήσιου Πλάνου Δραστηριοτήτων της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου για το 2024 – 2025 που περιλάμβαναν:
  - την πρόοδο της τεκμηρίωσης για τις διαδικασίες ύψιστης προτεραιότητας όπως περιλαμβάνονται στο Ετήσιο Πλάνο Δραστηριοτήτων ICF του Ομίλου για το 2024 – 2025, σύμφωνα με τη Μεθοδολογία Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου για τον προσδιορισμό και την αξιολόγηση των ελέγχων·
  - την πρόοδο της αποκατάστασης τυχόν αδυναμιών στο σχεδιασμό των δικλείδων ασφαλείας, καθώς και την πρόοδο και τα αποτελέσματα των πρόσθετων δραστηριοτήτων που περιλαμβάνονταν στο Ετήσιο Πλάνο Δραστηριοτήτων του ICF για το 2024

Η Επιτροπή ενημερώθηκε για την ικανοποιητική ανασκόπηση της Μεθοδολογίας Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου Εθνικής Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε από εξωτερικούς συμβούλους.

Ανεξάρτητοι Ελεγκτές

Η Επιτροπή έχει την κύρια ευθύνη για την επίβλεψη της σχέσης με τον ανεξάρτητο ελεγκτή του Ομίλου, την PricewaterhouseCoopers ("PwC").

Η Επιτροπή εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο τον επαναδιορισμό της PwC ως ανεξάρτητου ελεγκτή για το έτος 2024, ώστε το ΔΣ να υποβάλει σχετική πρόταση στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων 2024, η οποία τελικά ενέκρινε τον διορισμό. Αντίστοιχη πρόταση εισηγήθηκε στο ΔΣ η Επιτροπή για τον έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων του 2025 προκειμένου το ΔΣ να την εισηγηθεί στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων του 2025.

Η PwC ολοκλήρωσε τον έλεγχό των χρηματοοικονομικών καταστάσεων του 2024, υποβάλλοντας κατάλληλες διερευνητικές ερωτήσεις στη Διοίκηση και παρέχοντας αξιόπιστες ανεξάρτητες συμβουλές στην Επιτροπή αναφορικά με συγκεκριμένες εκτιμήσεις και κρίσεις επί των χρηματοοικονομικών αναφορών και του πλαισίου ελέγχου. Τον έλεγχο υπογράφει ο κ. Ευάγγελος Βενιζέλος. Η Επιτροπή εξέτασε την προσέγγιση και τη στρατηγική του ανεξάρτητου ελεγκτή για τον ετήσιο έλεγχο, συμπεριλαμβανομένης της σημαντικότητας, της εκτίμησης κινδύνου και του εύρους του ελέγχου, και λάμβανε τακτικές ενημερώσεις για την πρόοδο του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων παρατηρήσεων για το περιβάλλον ελέγχου. Τα κύρια θέματα ελέγχου που συζητήθηκαν με την PwC παρατίθενται στην Έκθεση του Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή.

Η Επιτροπή πραγματοποίησε συναντήσεις με τους ανεξάρτητους ελεγκτές κατά τον σχεδιασμό, την εκτέλεση και την ολοκλήρωση του ελέγχου για να συζητήσει τις λογιστικές πολιτικές και πρακτικές, σημαντικά θέματα και την επικοινωνία με τη Διοίκηση και επίσης συναντήθηκε με τους ανεξάρτητους ελεγκτές χωρίς την παρουσία της Ανώτατης Διοίκησης για να συζητήσουν όλα τα ζητήματα που σχετίζονται με τον έλεγχο.

Επιπρόσθετα, η PwC διενήργησε τον Έλεγχο Φορολογικών Πιστοποιητικών της Τράπεζας και των ελληνικών θυγατρικών της για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, κατόπιν του οποίου εκδόθηκαν φορολογικά πιστοποιητικά για την Εθνική Τράπεζα, καθώς και για τις θυγατρικές της, χωρίς καμία επιφύλαξη ή θέμα ιδιαίτερης έμφασης (ήτοι «καθαρές» γνωμοδοτήσεις).

Η Επιτροπή ενημερώθηκε επίσης από την PwC για την έκθεσή της σχετικά με την καταλληλότητα των μέτρων που έλαβε η Τράπεζα σε θέματα που αφορούν τη διασφάλιση χρηματοοικονομικών μέσων και κεφαλαίων πελατών καθώς και τη χρήση των χρηματοοικονομικών μέσων των πελατών της.

Αποτελεσματικότητα της διαδικασίας εξωτερικού ελέγχου

Η Επιτροπή αξιολόγησε την αποτελεσματικότητα όσον αφορά στην ποιότητα και στα αποτελέσματα του ελέγχου της PwC ως ανεξάρτητου ελεγκτή του Ομίλου. Η PwC επεσήμανε τις ενέργειες στις οποίες προέβη ανταποκρινόμενη στην αξιολόγηση αυτή, συμπεριλαμβανομένης της ανάπτυξης δεικτών ποιότητας ελέγχου, οι οποίοι θα παρείχαν μια ισορροπημένη βαθμολογία και διαφάνεια στην υποβολή αναφοράς στην Επιτροπή Ελέγχου. Η αξιολόγηση επικεντρώθηκε στους ακόλουθους τομείς:

- **Ποιότητα υπηρεσιών και ανταπόκρισης:** Η ποιότητα των υπηρεσιών που παρείχε η ελεγκτική εταιρεία καθ' όλη τη διάρκεια του 2024 ευθυγραμμιζόταν με συμφωνημένα πρότυπα απόδοσης, όσον αφορά στην απαιτούμενη αποτελεσματικότητα και ανταπόκριση του ελεγκτή για την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων του Ομίλου εντός των καθορισμένων αυστηρών προθεσμιών. Επιπλέον, το ελεγκτικό έργο που διενεργήθηκε και οι ώρες που δαπανήθηκαν ήταν επαρκείς για το μέγεθος, την πολυπλοκότητα και τους κινδύνους του Ομίλου.
- **Δεξιότητες, τεχνογνωσία και πόροι της ομάδας ελέγχου:** Η ελεγκτική εταιρεία διαθέτει την ανάλογη τεχνογνωσία, τη γεωγραφική εμβέλεια, επαρκείς πόρους δικτύου και εξειδικευμένα στελέχη που απαιτούνται για να συνεχίσει να προσφέρει τις σχετικές υπηρεσίες στον Όμιλο. Η PwC έχει αποδείξει ότι διαθέτει τον απαραίτητο συνδυασμό εμπειρίας, δεξιοτήτων και γνώσης των συγκεκριμένων επιχειρηματικών κινδύνων, των διαδικασιών, των συστημάτων και των λειτουργιών της Τράπεζας και του Ομίλου, προκειμένου να αντιμετωπίσει τους κινδύνους τυχόν ουσιωδών ανακριβειών. Από αυτή την άποψη, τυχόν πολύπλοκα λογιστικά και ελεγκτικά ζητήματα αντιμετωπίζονται από ειδικούς της ελεγκτικής εταιρείας έγκαιρα και αποτελεσματικά.
- **Επικοινωνία και αλληλεπίδραση με τη Διοίκηση της Τράπεζας:** Οι επικεφαλής καθώς και η ομάδα ελέγχου διατήρησαν έναν επαγγελματικό και ανοιχτό διάλογο με τη Διοίκηση της Τράπεζας, εξηγώντας λογιστικά και ελεγκτικά ζητήματα ή προβληματισμούς με κατανοητό τρόπο και παρέχοντας οποιαδήποτε πρόσθετη πληροφορία ζητήθηκε από τον Όμιλο. Δεν υπήρχαν σημαντικές διαφορές απόψεων μεταξύ της Διοίκησης και του ανεξάρτητου ελεγκτή.

Η Επιτροπή έλαβε τακτικές ενημερώσεις από την PwC και τη Διοίκηση σχετικά με την πρόοδο του πλάνου εξωτερικού ελέγχου και την επίδοση της PwC στους δείκτες ποιότητας του ελέγχου.

Η Επιτροπή παρακολούθησε την πολιτική για την πρόσληψη υπαλλήλων ή πρώην υπαλλήλων του ανεξάρτητου ελεγκτή και δεν επισημάνθηκαν παραβάσεις της αντίστοιχης Πολιτικής της Τράπεζας κατά τη διάρκεια του έτους.

Η Επιτροπή κοινοποίησε στο Διοικητικό Συμβούλιο τα αποτελέσματα του εξωτερικού ελέγχου και ανέλυσε τον ρόλο του εξωτερικού ελέγχου και της Επιτροπής σε σχέση με την ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής αναφοράς.

Οι ανεξάρτητοι ελεγκτές παρείχαν στην Επιτροπή την ειδική έκθεσή τους για τον έλεγχο επί των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων του 2024, όπως απαιτείται από την ευρωπαϊκή και ελληνική νομοθεσία.

Ανεξαρτησία και αντικειμενικότητα

Η Επιτροπή αξιολόγησε πιθανές απειλές κατά της ανεξαρτησίας που εντόπισε η ίδια ή αναφέρθηκαν από την PwC. Η Επιτροπή θεώρησε ότι η PwC είναι ανεξάρτητη και η τελευταία, σύμφωνα με τα επαγγελματικά πρότυπα δεοντολογίας και τους ισχύοντες κανόνες και κανονισμούς, παρείχε στην Επιτροπή γραπτή επιβεβαίωση της ανεξαρτησίας της κατά τη διάρκεια του ελέγχου της χρήσης 2024.

Ο διορισμός της PwC εγκρίθηκε αρχικά από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εθνικής Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 30 Ιουνίου 2017, οπότε της ανατέθηκε για πρώτη φορά ο έλεγχος των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για το 2017 και η επισκόπηση των Ενδιάμεσων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για την εξάμηνη περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2017. Η Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων της ΕΤΕ που πραγματοποιήθηκε στις 25 Ιουλίου 2024 ανέθεσε εκ νέου στην PwC τον έλεγχο των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για το 2024 και την επισκόπηση των Ενδιάμεσων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για την εξάμηνη περίοδο που έληξε στις 30 Ιουνίου 2024. Σύμφωνα με τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ, όπως τροποποιήθηκε το 2024, η Τράπεζα οφείλει να αλλάζει ελεγκτική εταιρεία κάθε πέντε έτη. Ωστόσο, σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4701/2020, που επιτρέπει την παράταση των υπηρεσιών υποχρεωτικού ελέγχου πέραν της πενταετίας για περίοδο έως και 10 ετών, σύμφωνα με το άρθρο 17 του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 για πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει κεφαλαιακή στήριξη από το ΤΧΣ, μετά από θετική αξιολόγηση και εισήγηση της Επιτροπής και επακόλουθη σχετική αιτιολογημένη πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου προς την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων, ο διορισμός της PwC ως Ανεξάρτητου Ελεγκτή είναι δυνατός για περίοδο έως και 10 ετών συνολικά.

Μη ελεγκτικές υπηρεσίες

Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για τον καθορισμό, την επισκόπηση και την παρακολούθηση της καταλληλότητας της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών από τον ανεξάρτητο ελεγκτή. Εφαρμόζει επίσης την Πολιτική του Ομίλου σχετικά με τις μη ελεγκτικές υπηρεσίες που ανατίθενται στον ανεξάρτητο ελεγκτή. Οι μη ελεγκτικές υπηρεσίες παρέχονται σύμφωνα με την πολιτική για την ανεξαρτησία του ανεξάρτητου ελεγκτή, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι δεν προκύπτει σύγκρουση συμφερόντων. Όλες οι μη ελεγκτικές υπηρεσίες εγκρίνονται είτε από την Επιτροπή είτε από τον Γενικό Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του Ομίλου όταν ενεργεί εντός των ορίων και των κριτηρίων που ορίζει η Επιτροπή.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης η PwC δεν παρείχε μη επιτρεπόμενες μη υποχρεωτικές ελεγκτικές υπηρεσίες. Οι μη υποχρεωτικές ελεγκτικές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν από την PwC περιελάμβαναν υπηρεσίες που εγκρίθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους. Η Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του Ομίλου, ως εκπρόσωπος της Επιτροπής, έκρινε ότι ήταν προς το συμφέρον του Ομίλου να χρησιμοποιήσει την PwC για αυτές τις υπηρεσίες, διότι ήταν:

- εργασίες συναφείς με τον υποχρεωτικό έλεγχο, που πραγματοποιήθηκαν σε μεγάλο βαθμό από μέλη της ομάδας ελέγχου, με το αντικείμενο εργασίας να συνδέεται στενά με την εργασία που εκτελέστηκε στο πλαίσιο του ελέγχου
- εργασίες καλυπτόμενες από άλλες υπηρεσίες διασφάλισης που απαιτούν την απόκτηση κατάλληλων ελεγκτικών τεκμηρίων για τη διατύπωση συμπερασμάτων, τα οποία αποσκοπούν στην ενίσχυση του βαθμού εμπιστοσύνης των προβλεπόμενων χρηστών, εκτός του υπεύθυνου μέρους, σχετικά με την υποκείμενη πληροφορία ή
- άλλες επιτρεπόμενες υπηρεσίες για συμβουλευτικές εκθέσεις πιστοποίησης των εσωτερικών δικλείδων ασφαλείας ενός οργανισμού παροχής υπηρεσιών που έχουν καταρτιστεί κυρίως για χρήση από τρίτους τελικούς χρήστες.

Για την αμοιβή της PwC βλ. Σημείωση 45 των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

Πολιτική Αναφοράς Δυσλειτουργιών (Whistleblowing) σχετικά με θέματα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ελέγχου

Όπως ορίζεται στην ενότητα «Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης – Δ. Διοικητικό Συμβούλιο και άλλα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα» στην Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας του ΔΣ της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για τη θέσπιση και τη συνεχή παρακολούθηση της εφαρμογής διαδικασιών αναφοράς δυσλειτουργιών, οι οποίες διασφαλίζουν την εμπιστευτικότητα και το απόρρητο των αναφορών ή των σχολίων που λαμβάνονται.

Η Επιτροπή ενημερώνεται από την Επιτροπή Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Ηθικής και Κουλτούρας σχετικά με τυχόν αναφορές δυσλειτουργιών που σχετίζονται με θέματα χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ελέγχου.

Σημειώνεται ότι κατά το 2024 δεν σημειώθηκαν περιπτώσεις αναφοράς δυσλειτουργιών που να αφορούν θέματα χρηματοοικονομικής αναφοράς ή/και ελέγχου.

Άλλες δραστηριότητες της Επιτροπής

Η Επιτροπή εγκρίνει επικαιροποιημένες πολιτικές που εκπονήθηκαν από τη Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του Ομίλου για θέματα που υπάγονται στη δικαιοδοσία της Επιτροπής.

Επίσης, ενημερώθηκε για εκκρεμείς νομικές υποθέσεις με έμφαση σε υποθέσεις, η έκβαση των οποίων θα μπορούσε να επηρεάσει τις οικονομικές καταστάσεις.

Επιπλέον, η Επιτροπή παρακολουθεί στενά την αποκατάσταση τυχόν ευρημάτων του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού («ΕΕΜ»)/Μεικτής Εποπτικής Ομάδας («ΜΕΟ») που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της.

Τέλος, κατά τη διάρκεια του έτους ο Πρόεδρος της Επιτροπής συναντήθηκε με εκπροσώπους του ΕΕΜ στο πλαίσιο της τακτικής ετήσιας συνάντησής τους.

Αξιολόγηση και αποτελεσματικότητα της Επιτροπής

Σχετικά με την αξιολόγηση και την αποτελεσματικότητα της Επιτροπής βλ. ενότητα «Δ. Διοικητικό Συμβούλιο και Λοιπά Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα - Αξιολόγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου, του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του». Το συνολικό αποτέλεσμα ήταν θετικό, υποδεικνύοντας ότι υπάρχει μια αποτελεσματική Επιτροπή που εκτελεί πλήρως τα καθήκοντά της.

Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης της Τράπεζας και του Ομίλου

Το 2021, το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε την Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης της Τράπεζας και του Ομίλου, η οποία θέτει το πλαίσιο για την ανάπτυξη δράσεων που βοηθούν στη διαχείριση των οικονομικών, κοινωνικών, διοικητικών και περιβαλλοντικών επιπτώσεων της Τράπεζας και του Ομίλου.

Η Πολιτική Βιώσιμης Ανάπτυξης τηρεί τις απαιτήσεις του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, καθώς και τις διεθνείς πρακτικές που περιλαμβάνονται σε διεθνείς συμβάσεις και πρωτοβουλίες και στοχεύουν στη βιώσιμη ανάπτυξη, την εταιρική κοινωνική ευθύνη και την επιχειρηματική ηθική.

Βασική αρχή της φιλοσοφίας του Ομίλου είναι να λειτουργεί αποτελεσματικά, έγκαιρα και αποφασιστικά, εστιάζοντας στη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα και ανάπτυξή του, διασφαλίζοντας τη βιώσιμη ανάπτυξη μέσω καινοτόμων ιδεών και πρωτοποριακών λύσεων, συμβάλλοντας παράλληλα στην αντιμετώπιση των προκλήσεων της κλιματικής αλλαγής προς όφελος όλων των ενδιαφερόμενων μερών που εμπιστεύονται το εμπορικό σήμα και τη φήμη του.

Η Ανώτατη Διοίκηση της Τράπεζας έχει δεσμευτεί για τη συνέχιση της κοινωνικής δράσης της ΕΤΕ, δηλώνοντας το σεβασμό της για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη και κατανοώντας τα χαρακτηριστικά, τις προσδοκίες και τις ανάγκες τους, μέσω της επικοινωνίας και της αλληλεπίδρασης μαζί τους, για την αντιμετώπιση των ουσιωδών θεμάτων που τους απασχολούν.

Για το σκοπό αυτό, ενισχύσαμε περαιτέρω τη διακυβέρνηση ESG σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου και διοίκησης:

- Η Επιτροπή Καινοτομίας και Βιωσιμότητας του Διοικητικού Συμβουλίου (βλ. ενότητα «Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης - Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου - Επιτροπή Καινοτομίας και Βιωσιμότητας» της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου) ιδρύθηκε τον Φεβρουάριο του 2022 με στόχο να υποστηρίξει το Διοικητικό Συμβούλιο στη διασφάλιση της συνεχούς παρακολούθησης σημαντικών εξελίξεων και μακροπρόθεσμων τάσεων που σχετίζονται, μεταξύ άλλων, με το ESG και την Καινοτομία.
- Η Επιτροπή Διαχείρισης Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και Θεμάτων Διακυβέρνησης ESG (Επιτροπή ESG) (βλ. ενότητα «Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης - Διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της Τράπεζας - Εκτελεστικές Επιτροπές - Επιτροπή Διαχείρισης Περιβαλλοντικών, Κοινωνικών και Θεμάτων Διακυβέρνησης ESG (Επιτροπή ESG)» της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου), υπό την προεδρία του Διευθύνοντος Συμβούλου, έθεσε την κατεύθυνση όσον αφορά τη στρατηγική και τους στόχους ESG και επόπτευσε βασικές επιχειρηματικές πρωτοβουλίες και κινδύνους που σχετίζονται με θέματα ESG.
- Η Τράπεζα έχει δημιουργήσει μια ισχυρή οργανωτική δομή με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της διακυβέρνησης της στρατηγικής της για την ESG και την αποτελεσματικότερη αντιμετώπιση των συνεχώς αυξανόμενων κανονιστικών απαιτήσεων. Στο πλαίσιο αυτό, αρμόδιες διακριτές Μονάδες λειτουργούν

εντός της 1ης και 2ης γραμμής άμυνας με σαφώς καθορισμένους ρόλους και αρμοδιότητες. Ειδικότερα, εντός της 1ης γραμμής άμυνας:

- Ο Τομέας Στρατηγικής για το Κλίμα και το Περιβάλλον καθορίζει, συντονίζει και παρακολουθεί την εφαρμογή της σχετικής Στρατηγικής σε όλη την πρώτη γραμμή.
- Οι κύριες αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης & Αναφορών ESG περιλαμβάνουν ενημέρωση σχετικά με τη βιωσιμότητα, τις αξιολογήσεις των αξιολογητών ESG, τη διαμόρφωση και εκτέλεση Κοινωνικής Στρατηγικής καθώς και τον συντονισμό μεταξύ των επιχειρηματικών μονάδων πρώτης γραμμής και των λειτουργιών που σχετίζονται με αυτά τα θέματα.

• Στη 2η γραμμή άμυνας:

- μια ειδική ομάδα λειτουργεί στο πλαίσιο της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων Στρατηγικής της Τράπεζας και του Ομίλου, με στόχο την παρακολούθηση και τη διαχείριση παραγόντων C&E σε όλους τους τύπους κινδύνου.
- μια ειδική ομάδα λειτουργεί στο πλαίσιο της Λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας και του Ομίλου με στόχο την ενημέρωση, την παροχή συμβουλών και την εκπαίδευση των Τραπεζικών Μονάδων σχετικά με το ρυθμιστικό πλαίσιο ESG, με έμφαση στη συμμόρφωση κατά του «πράσινου ξεπλύματος» και στη δέουσα επιμέλεια ESG των προμηθευτών.

Για τις Τρεις Γραμμές Άμυνας, βλ. ενότητα «Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης - Ε. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και Διαχείριση Κινδύνων» της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τέλος, το 2024, η Τράπεζα ανέλαβε σημαντικές πρωτοβουλίες, υλοποίησε έργα με θετικές πραγματικές και δυνητικές επιπτώσεις και ενίσχυσε περαιτέρω τις γνωστοποιήσεις ESG. Οι δράσεις που αναλήφθηκαν στο πλαίσιο των πυλώνων στρατηγικής ESG της Τράπεζας [Περιβάλλον («E»), Κοινωνία («S») και Διακυβέρνηση («G»)], περιγράφονται στην ενότητα «Έκθεση Βιωσιμότητας» της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, ανά επίπτωση ανά πυλώνα. Για τις περιβαλλοντικές επιπτώσεις των χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων και των εσωτερικών λειτουργιών και υποδομών, βλ. υποενότητες «ESRS 1 Κλιματική αλλαγή- ESRS 2 SBM-3 Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο» και “ESRS E4 Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα - SBM-3 Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο”. . Για τις κοινωνικοοικονομικές επιπτώσεις, βλ. υποενότητα «ESRS S4 Καταναλωτές και τελικοί χρήστες - SBM-3 Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο».

Οι βασικές μελλοντικές δραστηριότητες

Στην αρχή κάθε έτους, η Επιτροπή συζητά τις βασικές προτεραιότητές της για το επόμενο. Το 2025 η Επιτροπή θα συνεχίσει να δίνει έμφαση στην αποτελεσματική εκτέλεση του Ετήσιου Πλάνου Εργασιών της για το 2025. Μεταξύ των βασικών προτεραιοτήτων της Επιτροπής είναι η συνεχής επίβλεψη των κρίσιμων εκτιμήσεων και κρίσεων στο πλαίσιο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η παρακολούθηση των εξελίξεων στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο σχετικά με λογιστικά και ελεγκτικά θέματα και η ενημέρωση των σχετικών εσωτερικών πολιτικών, ο αντίκτυπος, οι ευκαιρίες και οι προκλήσεις που φέρνει η Τεχνητή Νοημοσύνη στις εργασίες χρηματοδότησης και εσωτερικού ελέγχου, η συνεχής παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς και η επίβλεψη πρόσθετων γνωστοποιήσεων στο πλαίσιο των Ετήσιων και Ενδιάμεσων Χρηματοοικονομικών Αναφορών, με ιδιαίτερη έμφαση στην υποβολή εκθέσεων στο πλαίσιο της οδηγίας CSRD.

Matthieu Kiss

Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου

Ημερομηνία: 13 Μαρτίου 2025

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.

Έκθεση ελέγχου επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. (Τράπεζα ή/και Όμιλος), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2024, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, συνολικών εσόδων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις[1] επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν ουσιώδεις πληροφορίες λογιστικής πολιτικής.

Κατά τη γνώμη μας, οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας και του Ομίλου κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, την χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές, για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και συνάδουν με τις κανονιστικές απαιτήσεις του Ν. 4548/2018.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ), που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στο τμήμα της έκθεσής μας «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων».

Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Ανεξαρτησία του Ελεγκτή

Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα και τον Όμιλο, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ) που έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, καθώς και τις απαιτήσεις δεοντολογίας του Ν. 4449/2017 και του Κανονισμού ΕΕ 537/2014, που σχετίζονται με τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα. Έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κώδικα ΣΔΠΔΕ, του Ν. 4449/2017 και του Κανονισμού ΕΕ 537/2014.

Δηλώνουμε ότι οι μη ελεγκτικές μας υπηρεσίες προς την Τράπεζα και τις θυγατρικές της παρασχέθηκαν σύμφωνα με τους προαναφερόμενους όρους της ισχύουσας νομοθεσίας και ότι δεν έχουμε παράσχει μη ελεγκτικές υπηρεσίες οι οποίες απαγορεύονται από το άρθρο 5 παρ.(1) του Κανονισμού ΕΕ 537/2014.

[1] Ορισμένες γνωστοποιήσεις έχουν παρουσιαστεί σε διάφορα σημεία της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, αντί στις σημειώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Οι γνωστοποιήσεις αυτές, στις οποίες παραπέμπουν οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, επισημαίνονται ως ελεγμένες.

Οι μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα και στις θυγατρικές της, κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024, γνωστοποιούνται στη Σημείωση 45 των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Κύρια θέματα ελέγχου

Τα κύρια θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Τα θέματα αυτά αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών, και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Κύριο θέμα ελέγχου	*Πώς αντιμετωπίστηκε από τον έλεγχό μας το κύριο θέμα ελέγχου*
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9	
Το υπόλοιπο των προ προβλέψεων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος, εξαιρουμένων των προς πώληση, ανερχόταν σε 33,8 δις ευρώ για την Τράπεζα και 36,7 δις ευρώ για τον Όμιλο, με συνολικές προβλέψεις αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών («ΑΠΖ») 0,8 δις ευρώ και 0,9 δις ευρώ αντίστοιχα. Ο υπολογισμός των ΑΠΖ απαιτεί από τη Διοίκηση την άσκηση σημαντικής κρίσης και τη διενέργεια παραδοχών που εμπεριέχουν υψηλό επίπεδο αβεβαιότητας, λαμβάνοντας επίσης υπόψη το τρέχον αβέβαιο μακροοικονομικό περιβάλλον. Λόγω του ύψους των ΑΠΖ, αλλά και του σημαντικού βαθμού κρίσης που απαιτείται από τη διοίκηση στους υπολογισμούς απομείωσης, η σχετική πρόβλεψη απομείωσης έχει κριθεί ιδιαίτερα σημαντική για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για την ελεγχόμενη χρήση. Οι σημαντικές λογιστικές κρίσεις και εκτιμήσεις στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών που σχετίζονται με τη διαχείριση και επιμέτρηση του πιστωτικού κινδύνου από την Τράπεζα και τον Όμιλο, και με την πρόβλεψη απομείωσης για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, συμπεριλαμβάνονται στην σημείωση 3.6 των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.	Η εργασία μας περιέλαβε την κατανόηση της διαδικασίας της διοίκησης και την αξιολόγηση του σχεδιασμού διακυβέρνησης και των δικλίδων ασφαλείας αναφορικά με τον προσδιορισμό της πρόβλεψης απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών. Κατανοήσαμε την διαδικασία της εκτίμησης απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους και αξιολογήσαμε τη σχεδίαση, εφαρμογή και λειτουργία των βασικών εσωτερικών δικλίδων ασφαλείας αναφορικά με: (i) τον προσδιορισμό των μακροοικονομικών σεναρίων που χρησιμοποιήθηκαν και των σταθμίσεων που εφαρμόστηκαν σε αυτά με βάση την πιθανότητα να υλοποιηθούν, (ii) την παρακολούθηση και την επικύρωση των μοντέλων απομείωσης, και (iii) τη ροή της βασικής πληροφόρησης από τα συστήματα παραγωγής στα μοντέλα που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των ΑΠΖ. Πραγματοποιήσαμε τις ακόλουθες διαδικασίες, με την υποστήριξη, όπου κρίθηκε αναγκαίο, των εξειδικευμένων στελεχών μας: ○ Για την παραγωγή, επιλογή και τη στάθμιση που εφαρμόστηκε στα μακροοικονομικά σενάρια: (i) αξιολογήσαμε την καταλληλότητα της επιλογής και χρήσης των εξωτερικών δεδομένων, (ii) αξιολογήσαμε τη μεθοδολογία που εφαρμόστηκε για την

Αυτές περιελάμβαναν: ○ Την ανάπτυξη από την Διεύθυνση Οικονομικής Ανάλυσης του Ομίλου ενός αριθμού μελλοντικών μακροοικονομικών σεναρίων και των σχετικών πιθανοτήτων πραγματοποίησής τους, τα οποία ενσωματώνονται στη διαδικασία κατάταξης σε Στάδια και στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. ○ Τις σημαντικές παραδοχές για το αν οι χορηγήσεις, που υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση, έχουν υποστεί απομείωση, καθώς και την εκτίμηση της ΑΠΖ τους, με βάση τις αναμενόμενες ταμειακές ροές από πληρωμές και ρευστοποίηση εξασφαλίσεων, καθώς και το χρόνο είσπραξής τους. ○ Τις μεθοδολογίες των στατιστικών μοντέλων απομείωσης που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της πιθανότητας αθέτησης (ΠΑ), του ανοίγματος σε αθέτηση (ΑΣΑ) και της ζημίας σε περίπτωση αθέτησης (ΖΠΑ), για τις χορηγήσεις οι οποίες αξιολογούνται συλλογικά, για τις οποίες οι προβλέψεις ΑΠΖ υπολογίζονται σε συλλογική βάση ανά τύπο χαρτοφυλακίου, καθώς και την επικύρωση της απόδοσής των εν λόγω μοντέλων. ○ Τις επιπλέον προσαρμογές που εφαρμόζει η διοίκηση, όπου αξιολογεί πως οι υπολογισθείσες ζημιές δεν είναι κατάλληλες, είτε λόγω περιορισμών των μοντέλων, ή όταν δεν αποτυπώνονται οι αναδυόμενοι κίνδυνοι ή οι υφιστάμενες συνθήκες. ○ Τις εκτιμήσεις της διοίκησης αναφορικά με την επιμέτρηση των δανείων που κατηγοριοποιούνται ως διακρατούμενα προς πώληση, είτε μέσω άμεσων πωλήσεων ή τιτλοποιήσεων.	κατάρτιση των μακροοικονομικών σεναρίων που χρησιμοποιήθηκαν και για τον προσδιορισμό των σταθμίσεων που εφαρμόστηκαν σε αυτά με βάση την πιθανότητα να υλοποιηθούν, και (iii) αξιολογήσαμε τον κίνδυνο μεροληψίας στις προγνώσεις, καθώς και την ύπαρξη αντίθετων ενδείξεων. ○ Στις περιπτώσεις στις οποίες οι προβλέψεις απομείωσης υπολογίστηκαν σε συλλογική βάση: (i) εξετάσαμε την πληρότητα και την ακρίβεια των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα απομείωσης, συμφωνώντας τα στοιχεία αυτά με τα συστήματα από τα οποία προήλθαν, (ii) αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των μοντέλων, συμπεριλαμβανομένων των σημαντικών παραδοχών και της ποιότητας των παρατηρήσιμων δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για τη διαμόρφωση των παραμέτρων των εν λόγω μοντέλων, και (iii) αξιολογήσαμε το εύλογο της μεθοδολογίας του μοντέλου απομείωσης που εφάρμοσε η διοίκηση και των κύριων κρίσεων που υιοθετήθηκαν στα μοντέλα για να προσδιοριστούν οι παράμετροι πιστωτικού κινδύνου για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας. Πρόσθετα, η εργασία μας περιέλαβε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες διαδικασίες ελέγχου ουσιώδους εξασφάλισης: ○ Για ένα δείγμα δανείων για τα οποία έχει αναγνωριστεί πρόβλεψη σε ατομική βάση, επανυπολογίσαμε την απομείωση και εξετάσαμε βασικές παραμέτρους συμπεριλαμβανομένων των αναμενόμενων ταμειακών εισροών, του εκτιμώμενου χρόνου της είσπραξής τους, των προεξοφλητικών επιτοκίων που έχουν χρησιμοποιηθεί και της αποτίμησης των ληφθεισών εξασφαλίσεων που συμπεριλήφθηκαν στις αναμενόμενες ταμειακές ροές. ○ Για το παραπάνω δείγμα εξετάσαμε τις σχετικές συμβάσεις και λοιπά υποστηρικτικά έγγραφα ώστε να επιβεβαιώσουμε την

	ύπαρξη και το νόμιμο δικαίωμα στις εξασφαλίσεις. Αξιολογήσαμε τις τεχνικές που χρησιμοποιήθηκαν για την αποτίμηση των εξασφαλίσεων, συγκρίνοντας αυτές με τις πολιτικές της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς και με τα εκτιμητικά πρότυπα. ○ Αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των αναπροσαρμογών που πραγματοποίησε η διοίκηση λαμβάνοντας υπόψη τις πρόσφατες οικονομικές εξελίξεις και περιστάσεις. ○ Για τα διακρατούμενα προς πώληση δάνεια, είτε μέσω άμεσων πωλήσεων ή τιτλοποιήσεων, εξετάσαμε τις σχετικές προσφορές ή/και συμφωνίες και αξιολογήσαμε τους υπολογισμούς της διοίκησης για τον προσδιορισμό της ανακτήσιμης αξίας τους. Με βάση τα τεκμήρια που αποκτήσαμε, κρίναμε ότι οι μεθοδολογίες, οι παραδοχές των μοντέλων απομείωσης, οι κρίσεις της διοίκησης τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για την αξιολόγηση της απομείωσης, καθώς και οι σχετικές γνωστοποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ήταν κατάλληλες και σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9.
Ανακτησιμότητα Αναβαλλόμενων Φορολογικών Απαιτήσεων («ΑΦΑ»)	
Η Τράπεζα και ο Όμιλος, όπως αναφέρεται στην σημείωση 27 των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, αναγνώρισαν ΑΦΑ ύψους 4,0 δις ευρώ σε σχέση με φορολογικά εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές. Η αναγνώριση και η επιμέτρηση του ΑΦΑ θεωρήθηκε σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς εμπεριέχει σημαντικές λογιστικές παραδοχές και εκτιμήσεις της Διοίκησης και υψηλό βαθμό κρίσης σχετικά με την ικανότητα ύπαρξης επαρκών μελλοντικών φορολογητέων κερδών. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις σημαντικές λογιστικές κρίσεις και εκτιμήσεις μπορείτε να ανατρέξετε στη σημείωση 3.2 των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.	Έχουμε αξιολογήσει το εύλογο των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για την κατάρτιση του επιχειρηματικού πλάνου, το οποίο εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους που σχετίζονται με την υλοποίηση του και την αβεβαιότητα που πηγάζει από το μακροοικονομικό περιβάλλον της Ελλάδας. Πιο συγκεκριμένα: ○ Συγκρίναμε τις εν λόγω παραδοχές με τις δικές μας προσδοκίες που βασίζονται στη γνώση του κλάδου και την κατανόηση που έχουμε αποκτήσει κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας, ○ Πραγματοποιήσαμε μια ανάλυση ευαισθησίας για να προσδιορίσουμε την επίδραση ενδεχόμενων μεταβολών στις παραδοχές και τον τρόπο με τον οποίο η αβεβαιότητα της εκτίμησης μπορεί να επηρεάσει την

Η Τράπεζα και ο Όμιλος έχουν αναγνωρίσει ΑΦΑ για εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές στον βαθμό που θεωρούν ότι είναι ανακτήσιμες. Οι διαφορές αυτές αφορούν κυρίως: ○ Τις ζημιές που προέκυψαν από τη συμμετοχή του Ομίλου στο πρόγραμμα ανταλλαγής ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (PSI+) και στο πρόγραμμα επαναγοράς του ελληνικού χρέους το 2012, οι οποίες υπόκεινται σε φορολογική απόσβεση για 30 έτη ξεκινώντας από το 2012, και ○ Τις ζημιές που προκύπτουν από απομείωση δανείων οι οποίες μπορούν να συμψηφιστούν έναντι μελλοντικών φορολογητέων κερδών σύμφωνα με την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία. Η ανακτησιμότητα των αναγνωρισμένων ΑΦΑ εξαρτάται από την ικανότητα της Τράπεζας και του Ομίλου να παράγουν επαρκή μελλοντικά φορολογητέα κέρδη που θα καλύπτουν τις εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές όταν οι εν λόγω διαφορές οριστικοποιηθούν για φορολογικούς σκοπούς. Η αξιολόγηση της διοίκησης αναφορικά με την ικανότητα της Τράπεζας και του Ομίλου να παράγουν μελλοντικά φορολογητέα κέρδη απαιτεί τις ακόλουθες σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις: ○ παραδοχές στις οποίες στηρίζεται το επιχειρηματικό πλάνο της Τράπεζας και του Ομίλου, τα οποία ενδέχεται να επηρεαστούν από τους κινδύνους και την αβεβαιότητα που πηγάζουν από το μακροοικονομικό περιβάλλον της Ελλάδας, ○ προβλέψεις που πρέπει να καλύπτουν τον χρονικό ορίζοντα έως τη νομική εκπνοή της περιόδου εντός της οποίας μπορεί να ανακτηθεί η ΑΦΑ, και ○ προσαρμογές που απαιτούνται για την εκτίμηση των φορολογητέων κερδών από τα προβλεπόμενα λογιστικά κέρδη για να συνάγεται το ποσό της ΑΦΑ που θα μπορεί να ανακτηθεί σε μελλοντικές χρήσεις.	προβλεπόμενη κερδοφορία της Τράπεζας και του Ομίλου. Για τους σκοπούς της αξιολόγησης ανακτησιμότητας που διενεργήσαμε, επισκοπήσαμε την καταλληλότητα των αναπροσαρμογών που πραγματοποιήθηκαν για τη μετατροπή των λογιστικών κερδών σε φορολογητέα κέρδη και αξιολογήσαμε τις προβλέψεις της διοίκησης πέρα από τον χρονικό ορίζοντα του επιχειρηματικού πλάνου. Επίσης, οι διαδικασίες μας περιλάμβαναν και αξιολόγηση της ερμηνείας της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας από τη διοίκηση σε σχέση με τις λογιστικές διαγραφές και τη σταδιακή απόσβεση της οριστικής φορολογικής ζημιάς από πωλήσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων και διακανονισμούς άφεσης χρέους. Με βάση τα τεκμήρια που αποκτήσαμε, κρίναμε ότι οι παραδοχές και οι κρίσεις της διοίκησης, τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για την αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των ΑΦΑ, καθώς και οι σχετικές γνωστοποιήσεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ήταν κατάλληλες και σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 12.
Πληροφοριακά συστήματα	
Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου βασίζονται σε μεγάλο βαθμό σε	Εμπλέξαμε ειδικούς για την αξιολόγηση γενικών δικλίδων ασφαλείας των πληροφορικών συστημάτων

πληροφορίες που παράγονται, γίνονται αντικείμενο επεξεργασίας και παρουσιάζονται από τα πληροφοριακά συστήματα της Τράπεζας και του Ομίλου και τις αυτοματοποιημένες διαδικασίες και δικλίδες ασφαλείας που έχουν υλοποιηθεί στα συστήματα αυτά. Η Τράπεζα και ο Όμιλος έχουν εφαρμόσει ένα πλαίσιο διακυβέρνησης, δικλίδων ασφαλείας και εφαρμογών πληροφορικής για να αντιμετωπιστούν ρίσκα σχετικά με τη διαχείριση των προσβάσεων, την ανάπτυξη εφαρμογών και την αδιάλειπτη ορθή λειτουργία των πληροφοριακών συστημάτων, καθώς και την επεξεργασία και ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης. Θεωρήσαμε ότι τα πληροφοριακά συστήματα είναι μια σημαντική περιοχή του ελέγχου μας εξαιτίας της πολυπλοκότητας, του υψηλού αριθμού των συναλλαγών και της σημασίας τους σε σχέση με την λειτουργία και τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση της Τράπεζας και του Ομίλου καθώς και την υλοποίηση του νέου συστήματος Βασικών Τραπεζικών Εργασιών κατά τη διάρκεια του κλειόμενης χρήσης.	που υποστηρίζουν σημαντικές για τον οικονομικό έλεγχο εφαρμογές, υποκείμενες υποδομές και εξαρτήσεις πληροφορικής που σχετίζονται με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Οι τομείς ελέγχου των γενικών δικλείδων ασφαλείας των πληροφοριακών συστημάτων που αξιολογήθηκαν περιελάμβαναν πρόσβαση σε προγράμματα και δεδομένα, λειτουργίες πληροφορικής, ανάπτυξη προγραμμάτων και διαχείριση αλλαγών. Σε ό,τι αφορά τη σταδιακή ανάπτυξη του νέου συστήματος Βασικών Τραπεζικών Εργασιών, εξετάσαμε, σε δειγματοληπτική βάση, την επάρκεια συγκεκριμένων ελέγχων ανάπτυξης προγραμμάτων. Επιπλέον, πραγματοποιήσαμε διαδικασίες ουσιαστικής επαλήθευσης για την πληρότητα και ακρίβεια της μετάπτωσης δεδομένων και διαδικασίας μετατροπής τους, καθώς και της ορθής λογιστικής απεικόνισής τους. Επίσης εξετάσαμε, σε δειγματοληπτική βάση, τις αυτοματοποιημένες και μη αυτοματοποιημένες δικλίδες ασφαλείας, που ήταν βασικές για τον έλεγχό μας ώστε να αξιολογήσουμε την πληρότητα και την ακρίβεια συγκεκριμένων συστημικών υπολογισμών, την παραγωγή συγκεκριμένων αναφορών, και όπου ήταν εφαρμόσιμο, πραγματοποιήσαμε επιπρόσθετες διαδικασίες ουσιαστικής επαλήθευσης.

Άλλες Πληροφορίες

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι υπεύθυνα για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες, που περιέχονται στην προβλεπόμενη από το Ν. 3556/2007 Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση, είναι οι Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η Έκθεση της Επιτροπής Ελέγχου, οι Γνωστοποιήσεις των άρθρων 81 και 82 του Ν.4261/2014 και η Πληροφόρηση σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6 του Ν. 4374/2016 (αλλά δεν περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών), που λάβαμε πριν από την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης ελεγκτή.

Η γνώμη μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες συμπεριλαμβανομένης της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες.

Εξετάσαμε εάν η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις γνωστοποιήσεις οι οποίες απαιτούνται από το Ν. 4548/2018, καθώς και αν η Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης παρέχει τις πληροφορίες που αναφέρονται στις περ. α', β', ε' και στ' της παρ. 1 του άρθρου 152 του Ν. 4548/2018.

Με βάση τις εργασίες που εκτελέσαμε κατά τον έλεγχό μας, κατά τη γνώμη μας:

- Τα πληροφοριακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024 αντιστοιχούν στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις,
- Η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150 και 153 του Ν. 4548/2018, εξαιρουμένων των απαιτήσεων υποβολής έκθεσης βιωσιμότητας για την οποία έχουμε εκδώσει με ημερομηνία 16 Μαρτίου 2025 σχετική έκθεση περιορισμένης διασφάλισης σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης 3000 (Αναθεωρημένο) «Έργα Διασφάλισης Πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης».
- Η Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που αναφέρονται στις περιπτώσεις γ' και δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 152 του Ν. 4548/2018.

  Επιπλέον, με βάση τη γνώση και κατανόηση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχό μας, για την Τράπεζα και τον Όμιλο και το περιβάλλον τους, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε εάν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου και στις άλλες πληροφορίες τις οποίες λάβαμε πριν από την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης ελεγκτή. Δεν έχουμε να αναφέρουμε τίποτα σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, τις απαιτήσεις του Ν. 4548/2018, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσουν τις δραστηριότητές τους, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν το Διοικητικό Συμβούλιο είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Τράπεζα και τον Όμιλο ή να διακόψει τις δραστηριότητές τους ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σ' αυτές τις ενέργειες.

Η Επιτροπή Ελέγχου (άρθρο 44 του Ν.4449/2017) της Τράπεζας έχει την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Τράπεζας και του Ομίλου.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολό τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από το Διοικητικό Συμβούλιο της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα και ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.
- Σχεδιάζουμε και διενεργούμε τον έλεγχο του Ομίλου με σκοπό να αποκτήσουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών μονάδων εντός του Ομίλου ως βάση για τη διαμόρφωση γνώμης επί των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την επισκόπηση της διενεργούμενης ελεγκτικής εργασίας για σκοπούς ελέγχου του Ομίλου. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε προς αυτούς όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας και τα σχετικά μέτρα προστασίας, όπου συντρέχει περίπτωση.

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως και ως εκ τούτου αποτελούν τα κύρια θέματα ελέγχου. Περιγράφουμε τα θέματα αυτά στην έκθεση ελεγκτή.

Έκθεση επί άλλων νομικών και κανονιστικών απαιτήσεων

1. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των συνημμένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι συνεπής με την προβλεπόμενη από το άρθρο 11 του Κανονισμού ΕΕ 537/2014 Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας.

2. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 30 Ιουνίου 2017 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων. Ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί, καλύπτοντας μια συνολική περίοδο ελέγχου 8 ετών, με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων.

3. Κανονισμός Λειτουργίας

Η Τράπεζα διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας σύμφωνα με το περιεχόμενο που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 14 του Ν. 4706/2020.

4. Έκθεση Διασφάλισης επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς

Υποκείμενο Θέμα

Αναλάβαμε την ανάθεση εύλογης διασφάλισης με σκοπό να εξετάσουμε τα ψηφιακά αρχεία της της Τράπεζας και του Ομίλου, τα οποία καταρτίστηκαν σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (ESEF), και τα οποία περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024, σε μορφή XHTML 5UMCZOEYKCVFAW8ZLO05-2024-12-31-el.html, καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL 5UMCZOEYKCVFAW8ZLO05-2024-12-31-el.zip με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων χρηματοοικονομικών καταστάσεων συμπεριλαμβανομένων και των λοιπών επεξηγηματικών πληροφοριών (Σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων), (εφεξής «Υποκείμενο θέμα»), προκειμένου να διαπιστώσουμε ότι καταρτίστηκε σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται στην ενότητα Εφαρμοστέα Κριτήρια.

Εφαρμοστέα κριτήρια

Τα Εφαρμοστέα κριτήρια για το Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (ESEF) ορίζονται από τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (Ε.Ε) 2019/815, όπως τροποποιήθηκε με τον Κανονισμό (Ε.Ε.) 2020/1989 (εφεξής Κανονισμός ESEF) και την 2020/C 379/01 Ερμηνευτική Ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 10ης Νοεμβρίου 2020, όπως προβλέπεται από το Ν. 3556/2007 και τις σχετικές ανακοινώσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Συνοπτικά τα κριτήρια αυτά προβλέπουν, μεταξύ άλλων, ότι:

- Όλες οι ετήσιες οικονομικές εκθέσεις θα πρέπει να συντάσσονται σε μορφότυπο XHTML.

- Όσον αφορά τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, η χρηματοοικονομική πληροφόρηση, που περιλαμβάνεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, στην Κατάσταση Συνολικών Εσοδών, στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών, καθώς επίσης και η

χρηματοοικονομική πληροφόρηση που περιλαμβάνεται στις λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες, θα πρέπει να επισημαίνεται με ετικέτες XBRL (XBRL "tags" και "block tag"), σύμφωνα με την Ταξινομία του ESEF (ESEF Taxonomy), όπως ισχύει. Οι τεχνικές προδιαγραφές για τον ESEF, συμπεριλαμβανομένης και της σχετικής ταξινομίας, παρατίθενται στα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα (Regulatory Technical Standards) του ESEF.

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και υποβολή των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024, σύμφωνα με τα Εφαρμοστέα Κριτήρια, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των ψηφιακών αρχείων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνες του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι η έκδοση της παρούσας Έκθεσης αναφορικά με την αξιολόγηση του Υποκείμενου Θέματος, με βάση τη διενεργηθείσα εργασία μας, η οποία περιγράφεται παρακάτω στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας».

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης 3000 (Αναθεωρημένο) "Έργα Διασφάλισης Πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης" (εφεξής «ΔΠΑΔ 3000»).

Το ΔΠΑΔ 3000 απαιτεί να σχεδιάζουμε και να διενεργούμε την εργασία μας έτσι ώστε να αποκτήσουμε εύλογη η διασφάλιση για την αξιολόγηση του Υποκείμενου Θέματος σύμφωνα με τα Εφαρμοστέα Κριτήρια. Στο πλαίσιο των διενεργούμενων διαδικασιών εκτιμούμε τον κίνδυνο ουσιώδους σφάλματος των πληροφοριών που σχετίζονται με το Υποκείμενο Θέμα.

Θεωρούμε ότι τα στοιχεία που έχουμε συγκεντρώσει είναι επαρκή και κατάλληλα και υποστηρίζουν το συμπέρασμα που διατυπώνεται στην παρούσα έκθεση διασφάλισης.

Επαγγελματική δεοντολογία και διαχείριση ποιότητας

Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα και τον Όμιλο, καθ' όλη τη διάρκεια της παρούσας ανάθεσης και έχουμε συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), τις απαιτήσεις δεοντολογίας και ανεξαρτησίας του Ν. 4449/2017 καθώς και του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014.

Η ελεγκτική μας εταιρεία εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο για τη Διαχείριση Ποιότητας (ISQM) 1 «Διαχείριση Ποιότητας για εταιρείες που διενεργούν ελέγχους ή επισκοπήσεις οικονομικών καταστάσεων ή λοιπές αναθέσεις διασφάλισης ή συναφών υπηρεσιών» και κατά συνέπεια διατηρεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας που περιλαμβάνει τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη συμμόρφωση με απαιτήσεις δεοντολογίας, επαγγελματικά πρότυπα και ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Εύρος διενεργηθείσας εργασίας

Η εργασία διασφάλισης που διενεργήσαμε καλύπτει περιοριστικά τα αντικείμενα που περιλαμβάνονται στην υπ' αρ. 214/4/11-02-2022 Απόφαση του Δ.Σ. της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ)

και στις «Κατευθυντήριες οδηγίες σε σχέση με την εργασία και την έκθεση διασφάλισης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς (ESEF) των εκδοτών με κινητές αξίες εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά στην Ελλάδα», όπως εκδόθηκαν από το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών την 14/02/2022, έτσι ώστε να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση ότι οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου που καταρτίστηκαν από τη διοίκηση συμμορφώνονται από κάθε ουσιώδη άποψη με τα Εφαρμοστέα Κριτήρια.

Εγγενείς περιορισμοί

Η εργασία μας κάλυψε τα αντικείμενα που αναφέρονται στην ενότητα «Εύρος Διενεργηθείσας Εργασίας» για την απόκτηση εύλογης διασφάλισης με βάση τις διαδικασίες που περιγράφονται. Στο πλαίσιο αυτό, η εργασία που διενεργήσαμε δεν θα μπορούσε να διασφαλίσει απόλυτα ότι θα αποκαλυφθούν όλα τα θέματα που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ως ουσιώδεις αδυναμίες.

Συμπέρασμα

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, διατυπώνουμε το συμπέρασμα ότι οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024, σε μορφή αρχείου XHTML 5UMCZOEYKCVFAW8ZLO05-2024-12-31-el.html, καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL 5UMCZOEYKCVFAW8ZLO05-2024-12-31-el.zip με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των λοιπών επεξηγηματικών πληροφοριών, έχουν καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα Εφαρμοστέα Κριτήρια.

ΠράισγουωτερχαουςΚούπερς
Ανώνυμη Ελεγκτική Εταιρεία
Λεωφ. Κηφισίας 65,
Μαρούσι 151 24
Αρ. Μ. ΣΟΕΛ 113

Αθήνα, 16 Μαρτίου 2025
Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Ευάγγελος Βενιζέλος
Αρ. Μ. ΣΟΕΛ 39891

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ



Όμιλος & Τράπεζα
Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις 2024

		Όμιλος		Τράπεζα	
εκατ. €	**Σημείωση**	**31.12.2024**	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**31.12.2023**
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ					
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	17	5.380	9.015	4.997	8.615
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	18	2.679	2.793	2.969	2.779
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	19	866	707	795	643
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	20	1.925	2.074	1.925	2.074
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	21	36.139	34.223	33.354	32.219
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	22	19.526	16.494	19.105	16.170
Ακίνητα επενδύσεων	23	40	60	1	1
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος		220	220	219	220
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	27	4.006	4.346	3.995	4.335
Συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	24	228	175	224	171
Συμμετοχές σε θυγατρικές επιχειρήσεις	43	-	-	726	779
Ενσώματα πάγια στοιχεία	26	1.296	1.339	1.073	1.105
Λογισμικό	25	626	524	616	516
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	28	1.580	1.919	1.705	1.804
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	29	446	695	388	638
Σύνολο ενεργητικού		**74.957**	**74.584**	**72.092**	**72.069**
ΠΑΘΗΤΙΚΟ					
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	30	1.665	3.800	1.689	3.832
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	20	1.285	1.414	1.284	1.413
Υποχρεώσεις προς πελάτες	31	57.593	57.126	55.723	55.582
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	32	3.618	2.323	3.618	2.323
Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	33	91	96	-	-
Υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος		6	6	-	-
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	27	24	15	7	-
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	11	281	248	279	246
Λοιπά στοιχεία παθητικού	34	1.913	1.876	1.737	1.702
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	29	29	28	-	-
Σύνολο παθητικού		**66.505**	**66.932**	**64.337**	**65.098**
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ					
Μετοχικό κεφάλαιο	36	915	915	915	915
Ίδιες μετοχές	36	(21)	(2)	(20)	(2)
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	36	3.542	3.542	3.539	3.539
Αποθεματικά & αποτελέσματα εις νέον	38	3.987	3.171	3.321	2.519
Ίδια κεφάλαια μετόχων Τράπεζας		**8.423**	**7.626**	**7.755**	**6.971**
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	39	29	26	-	-
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		**8.452**	**7.652**	**7.755**	**6.971**
Σύνολο παθητικού και ιδίων κεφαλαίων		**74.957**	**74.584**	**72.092**	**72.069**

Αθήνα, 13 Μαρτίου 2025

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΚΙΚΑΣ Α. ΧΑΡΔΟΥΒΕΛΗΣ	**ΠΑΥΛΟΣ Κ. ΜΥΛΩΝΑΣ**	**ΧΡΙΣΤΟΣ Δ. ΧΡΙΣΤΟΔΟΥΛΟΥ**

		Όμιλος		Τράπεζα	
		Από 1.1 έως		Από 1.1 έως	
εκατ. €	**Σημείωση**	**31.12.2024**	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**31.12.2023**
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		3.052	2.785	2.875	2.640
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(696)	(522)	(677)	(523)
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	**2.356**	**2.263**	**2.198**	**2.117**
Έσοδα προμηθειών		511	462	450	407
Έξοδα προμηθειών		(84)	(80)	(67)	(64)
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	7	**427**	**382**	**383**	**343**
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	8	32	14	25	11
Κέρδη / (ζημίες) που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων επιμετρώμενων στο αποσβεσμένο κόστος	8	61	49	61	49
Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)	9	9	52	89	34
Καθαρά λειτουργικά έσοδα		**2.885**	**2.760**	**2.756**	**2.554**
Δαπάνες προσωπικού	10	(581)	(485)	(540)	(448)
Διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα	12	(286)	(255)	(255)	(227)
Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, ενσώματων παγίων και λογισμικού	23, 25 & 26	(186)	(188)	(176)	(172)
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	13	(180)	(268)	(163)	(251)
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη λοιπών κινδύνων	13	(45)	(57)	(42)	(51)
Κόστος αναδιάρθρωσης	14	(92)	(28)	(92)	(28)
Αναλογία κερδών / (ζημιών) από συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης		2	-	-	-
Κέρδη προ φόρων		**1.517**	**1.479**	**1.488**	**1.377**
Φόροι	15	(356)	(370)	(340)	(357)
Κέρδη περιόδου		**1.161**	**1.109**	**1.148**	**1.020**
Αναλογούντα σε:					
Μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών		3	3	-	-
Μετόχους της Τράπεζας		**1.158**	**1.106**	**1.148**	**1.020**
Κέρδη ανά μετοχή (Ευρώ) – Βασικά και προσαρμοσμένα	16	**€1,27**	**€1,21**	**€1,26**	**€1,12**

Αθήνα, 13 Μαρτίου 2025

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΚΙΚΑΣ Α. ΧΑΡΔΟΥΒΕΛΗΣ	**ΠΑΥΛΟΣ Κ. ΜΥΛΩΝΑΣ**	**ΧΡΙΣΤΟΣ Δ. ΧΡΙΣΤΟΔΟΥΛΟΥ**

εκατ. €	Σημείωση	Όμιλος Από 1.1 έως 31.12.2024	Όμιλος Από 1.1 έως 31.12.2023	Τράπεζα Από 1.1 έως 31.12.2024	Τράπεζα Από 1.1 έως 31.12.2023
Κέρδη περιόδου		**1.161**	**1.109**	**1.148**	**1.020**
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα):					
Ποσά που αναταξινομούνται στα αποτελέσματα από:					
Επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους επιμετρώμενες στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων ("ΕΑΜΛΣΕ"), μετά από φόρους		3	78	3	77
Συναλλαγματικές διαφορές, μετά από φόρους		(15)	(21)	(15)	(8)
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών, μετά από φόρους		-	3	-	3
Ποσά που αναταξινομούνται στα αποτελέσματα		**(12)**	**60**	**(12)**	**72**
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στα αποτελέσματα από:					
Επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους επιμετρώμενες στην ΕΑΜΛΣΕ, μετά από φόρους		24	6	21	5
Επανεκτίμηση της καθαρής υποχρέωσης / περιουσιακού στοιχείου από παροχές στο προσωπικό, μετά από φόρους		(10)	(12)	(10)	(13)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στα αποτελέσματα		**14**	**(6)**	**11**	**(8)**
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) περιόδου, μετά από φόρους	37	**2**	**54**	**(1)**	**64**
Συνολικά έσοδα/(έξοδα) περιόδου		**1.163**	**1.163**	**1.147**	**1.084**
Αναλογούντα σε:					
Μετόχους μη ελεγχουσών συμμετοχών		3	3	-	-
Μετόχους της Τράπεζας		**1.160**	**1.160**	**1.147**	**1.084**

Αθήνα, 13 Μαρτίου 2025

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΚΙΚΑΣ Α. ΧΑΡΔΟΥΒΕΛΗΣ	**ΠΑΥΛΟΣ Κ. ΜΥΛΩΝΑΣ**	**ΧΡΙΣΤΟΣ Δ. ΧΡΙΣΤΟΔΟΥΛΟΥ**

	Αναλογούντα σε μετόχους της Τράπεζας												
εκατ. €	**Μετοχικό Κεφάλαιο**	**Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο**	**Ίδιες μετοχές**	**Αποθεματικό αξιογράφων στην ΕΑΜΛΣΕ**	**Αποθεματικό συναλ/κών διαφορών**	**Αποθεματικό αντιστάθμισης καθαρής επένδυσης**	**Αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών**	**Προγράμματα καθορισμένων παροχών**	**Λοιπά αποθεματικά**	**Αποτ/ματα εις νέον**	**Σύνολο**	**Μη ελέγχουσες συμμετοχές**	**Σύνολο**
	Κοινές μετοχές	Κοινές μετοχές											
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022 & την 1 Ιανουαρίου 2023	**915**	**3.542**	**-**	**(273)**	**(56)**	**(1)**	**-**	**(155)**	**1.187**	**1.293**	**6.452**	**23**	**6.475**
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	90	(21)	-	3	(12)	-	11	**71**	-	71
Κέρδη/ (ζημίες) από αξιόγραφα στην ΕΑΜΛΣΕ επαναταξινομούμενα στα αποτελέσματα εις νέο	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	6	**-**	-	-
Κέρδη περιόδου	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.106	**1.106**	3	1.109
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου (Σημείωση 37)	**-**	**-**	**-**	**84**	**(21)**	**-**	**3**	**(12)**	**-**	**1.123**	**1.177**	**3**	**1.180**
Εξαγορές / πωλήσεις & συμμετοχές σε αυξήσεις κεφαλαίου θυγατρικών & συμμετοχών με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	-	-	-	-	-	-	-	-	3	(4)	**(1)**	-	(1)
Κατανομή αποθεματικών	-	-	-	-	-	-	-	-	8	(8)	**-**	-	-
(Αγορές) / πωλήσεις ιδίων μετοχών	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	**(2)**	-	(2)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023 και την 1 Ιανουαρίου 2024	**915**	**3.542**	**(2)**	**(189)**	**(77)**	**(1)**	**3**	**(167)**	**1.198**	**2.404**	**7.626**	**26**	**7.652**
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	14	(15)	-	-	(10)	-	-	**(11)**	-	(11)
Κέρδη/ (ζημίες) από αξιόγραφα στην ΕΑΜΛΣΕ επαναταξινομούμενα στα αποτελέσματα εις νέο	-	-	-	13	-	-	-	-	-	(13)	**-**	-	-
Κέρδη περιόδου	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.158	**1.158**	3	1.161
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου (Σημείωση 37)	**-**	**-**	**-**	**27**	**(15)**	**-**	**-**	**(10)**	**-**	**1.145**	**1.147**	**3**	**1.150**
Εξαγορές / πωλήσεις & συμμετοχές σε αυξήσεις κεφαλαίου θυγατρικών & συμμετοχών με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)	6	**1**	-	1
Διανομή κερδών	-	-	-	-	-	-	-	-	(352)	20	**(332)**	-	(332)
Κατανομή αποθεματικών	-	-	-	-	-	-	-	-	3	(3)	**-**	-	-
(Αγορές) / πωλήσεις ιδίων μετοχών	-	-	(19)	-	-	-	-	-	-	-	**(19)**	-	(19)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2024	**915**	**3.542**	**(21)**	**(162)**	**(92)**	**(1)**	**3**	**(177)**	**844**	**3.572**	**8.423**	**29**	**8.452**

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων - Τράπεζα

για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2024

εκατ. €	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Ίδιες μετοχές	Αποθεματικό αξιογράφων στην ΕΑΜΛΣΕ	Αποθεματικό συναλ/κών διαφορών	Αποθεματικό αντιστάθμισης ταμιακών ροών	Προγράμματα καθορισμένων παροχών	Λοιπά αποθεματικά	Αποτ/ματα εις νέον	Σύνολο
	Κοινές μετοχές	Κοινές μετοχές								
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2022 & την 1 Ιανουαρίου 2023	**915**	**3.539**	**-**	**(281)**	**(64)**	**-**	**(154)**	**1.105**	**823**	**5.883**
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	88	(8)	3	(13)	-	-	70
Κέρδη/ (ζημίες) από αξιόγραφα στην ΕΑΜΛΣΕ επαναταξινομούμενα στα αποτελέσματα εις νέο	-	-	-	(6)	-	-	-	-	6	-
Κέρδη περιόδου	-	-	-	-	-	-	-	-	1.020	1.020
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου (Σημείωση 37)	**-**	**-**	**-**	**82**	**(8)**	**3**	**(13)**	**-**	**1.026**	**1.090**
(Αγορές)/Πωλήσεις ιδίων μετοχών	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	(2)
Κατανομή αποθεματικών	-	-	-	-	-	-	-	8	(8)	-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023 & την 1 Ιανουαρίου 2024	**915**	**3.539**	**(2)**	**(199)**	**(72)**	**3**	**(167)**	**1.113**	**1.841**	**6.971**
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	-	-	-	11	(15)	-	(10)	-	-	(14)
Κέρδη/ (ζημίες) από αξιόγραφα στην ΕΑΜΛΣΕ επαναταξινομούμενα στα αποτελέσματα εις νέο	-	-	-	13	-	-	-	-	(13)	-
Κέρδη περιόδου	-	-	-	-	-	-	-	-	1.148	1.148
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου (Σημείωση 37)	**-**	**-**	**-**	**24**	**(15)**	**-**	**(10)**	**-**	**1.135**	**1.134**
Διανομή κερδών	-	-		-	-	-	-	(352)	20	(332)
Κατανομή αποθεματικών	-	-		-	-	-	-	2	(2)	-
(Αγορές)/Πωλήσεις ιδίων μετοχών	-	-	(18)	-	-	-	-	-	-	(18)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2024	**915**	**3.539**	**(20)**	**(175)**	**(87)**	**3**	**(177)**	**763**	**2.994**	**7.755**

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2024

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1.1 έως		Από 1.1 έως	
εκατ. €	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Ταμειακές ροές λειτουργικών δραστηριοτήτων				
Κέρδη προ φόρων	**1.517**	**1.479**	**1.488**	**1.377**
Προσαρμογές για:				
Μη ταμειακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων & λοιπές προσαρμογές:	**240**	**316**	**145**	**281**
Αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, ενσώματων παγίων στοιχείων και λογισμικού (Σημ. 23, 25 & 26)	186	188	176	172
Αποσβέσεις διαφοράς υπέρ / υπό το άρτιο επενδυτικού χαρτοφυλακίου, υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(64)	(12)	(63)	(22)
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων και λοιπές προβλέψεις	318	356	286	343
Προβλέψεις για παροχές προσωπικού	11	11	10	11
Αναλογία (κερδών) / ζημιών από συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	(2)	-	-	-
Αποτέλεσμα από αντιστάθμιση κινδύνου εύλογης αξίας και ταμειακών ροών	2	(3)	2	(3)
Έσοδα από μερίσματα αξιογράφων επενδύσεων και εταιριών του Ομίλου	(2)	(3)	(90)	(3)
Καθαρό (κέρδος) / ζημία από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων & ακινήτων επενδύσεων	(17)	(22)	-	-
Καθαρό (κέρδος) / ζημία από πώληση αξιογράφων επενδύσεων	(80)	(75)	(80)	(75)
Δεδουλευμένοι τόκοι χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων και αποτελέσματα από επαναγορά πιστωτικών τίτλων	58	11	57	22
Δεδουλευμένοι τόκοι επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(190)	(155)	(188)	(155)
Προσαρμογές αποτίμησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	21	(1)	21	(1)
Λοιπές μη ταμειακές λειτουργικές ροές	(1)	21	14	(8)
Καθαρή (αύξηση) / μείωση λειτουργικών απαιτήσεων:	**(2.387)**	**(1.496)**	**(1.683)**	**(1.248)**
Υποχρεωτικές καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	(9)	(67)	(7)	(10)
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	167	45	54	(25)
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(155)	(288)	(155)	(276)
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα ενεργητικού	147	(141)	147	(141)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(2.842)	(1.332)	(2.047)	(1.097)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	305	287	325	301
Καθαρή αύξηση / (μείωση) λειτουργικών υποχρεώσεων:	**(1.868)**	**(5.081)**	**(2.222)**	**(5.263)**
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(2.135)	(6.010)	(2.143)	(6.196)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	358	1.880	33	1.825
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα παθητικού	(128)	(530)	(129)	(530)
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	(71)	(23)	(70)	(23)
Φόρος εισοδήματος που (καταβλήθηκε) / εισπράχθηκε	67	(19)	81	1
Λοιπά στοιχεία παθητικού	41	(379)	6	(340)
Καθαρές ταμειακές ροές από/(για) λειτουργικές δραστηριότητες	**(2.498)**	**(4.782)**	**(2.272)**	**(4.853)**
Ταμειακές ροές επενδυτικών δραστηριοτήτων				
Συμμετοχή στην (αύξηση)/μείωση μετοχικού κεφαλαίου θυγατρικών εταιρειών	-	-	(140)	(36)
Πωλήσεις θυγατρικών εταιρειών, εκτός ταμειακών διαθεσίμων και ισοδυνάμων που πωλήθηκαν	-	-	9	3
(Απόκτηση)/πώληση συμμετοχών με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	(52)	1	(52)	1
Εισπραχθέντα μερίσματα από χαρτοφυλάκιο επενδύσεων, συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης και εταιρίες του Ομίλου	3	3	33	3
Απόκτηση ακινήτων επενδύσεων, ενσώματων παγίων στοιχείων και λογισμικού	(299)	(516)	(290)	(480)
Εισπράξεις από διάθεση ενσώματων παγίων στοιχείων και ακινήτων επενδύσεων	19	57	-	9
Απόκτηση χαρτοφυλακίου επενδύσεων	(8.899)	(8.339)	(8.459)	(7.928)
Εισπράξεις από πώληση/ εξόφληση/ κουπόνια του χαρτοφυλακίου επενδύσεων	6.328	5.669	5.980	5.354
Καθαρές ταμειακές ροές από/(για) επενδυτικές δραστηριότητες	**(2.900)**	**(3.125)**	**(2.919)**	**(3.074)**
Ταμειακές ροές χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων				
Εισπράξεις από έκδοση πιστωτικών τίτλων και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	1.756	540	1.750	522
Αποπληρωμή πιστωτικών τίτλων, λοιπών δανειακών υποχρεώσεων και προνομιούχων τίτλων	(565)	14	(554)	(3)
Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων	(43)	(62)	(44)	(54)
Εισπράξεις από πώληση ιδίων μετοχών	14	15	-	-
Επαναγορά ιδίων μετοχών	(37)	(17)	(22)	(2)
Μερίσματα κοινών μετοχών	(332)	-	(332)	-
Καθαρές ταμειακές ροές από/(για) χρηματοδοτικές δραστηριότητες	**793**	**490**	**798**	**463**
Επίπτωση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα	(10)	(7)	(12)	(9)
Καθαρή αύξηση / (μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδύναμων	**(4.615)**	**(7.424)**	**(4.405)**	**(7.473)**
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης περιόδου	9.788	17.212	9.524	16.997
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα τέλους περιόδου (Σημείωση 41)	**5.173**	**9.788**	**5.119**	**9.524**

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 1 Γενικές πληροφορίες

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. (εφεξής «ΕΤΕ» ή «Τράπεζα») ιδρύθηκε το 1841 και οι μετοχές της εισήχθησαν στο Χρηματιστήριο Αθηνών («ΧΑ») το 1880. Η Τράπεζα έχει την έδρα της στην οδό Αιόλου 86, 10559 Αθήνα, Ελλάδα (αριθμ. Γ.Ε.ΜΗ 237901000), τηλ.: (+30) 210 334 1000, www.nbg.gr. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, η Τράπεζα μπορεί να ιδρύει καταστήματα, πρακτορεία και γραφεία αντιπροσωπείας οπουδήποτε στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Η Τράπεζα κατά τη διάρκεια των 184 ετών λειτουργίας της, έχει επεκτείνει το φάσμα των τραπεζικών υπηρεσιών που προσφέρει και καλύπτει όλα τα σύγχρονα τραπεζικά προϊόντα. Η Τράπεζα μαζί με τις θυγατρικές της (εφεξής ο «Όμιλος») παρέχουν ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, το οποίο περιλαμβάνει κυρίως λιανική, εταιρική και επενδυτική τραπεζική, διαχείριση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, συναλλακτική τραπεζική, χρηματοδοτική μίσθωση, πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων, χρηματιστηριακή μεσιτεία, διαχείριση ενεργητικού πελατών, διαχείριση ακίνητης περιουσίας και υπηρεσίες μεσιτείας ασφαλίσεων. Ο Όμιλος δραστηριοποιείται κυρίως στην Ελλάδα, καθώς και στο εξωτερικό μέσω των τραπεζικών θυγατρικών του στη Βόρεια Μακεδονία και στην Κύπρο, καθώς και των άλλων θυγατρικών του στη Ρουμανία, στη Βουλγαρία, στο Λουξεμβούργο, στην Ολλανδία και στο Ηνωμένο Βασίλειο. Σε συνέχεια της σχετικής απόφασης της Τράπεζας το 2021, ο Όμιλος τερμάτισε τη δραστηριότητά του στην Αίγυπτο, στη Μάλτα και στο υποκατάστημα στο Λονδίνο. Επίσης, τον Απρίλιο του 2024, οι εργασίες του υποκαταστήματος της Κύπρου μεταφέρθηκαν στην NBG Cyprus Ltd. Η εκκαθάριση του υποκαταστήματος στο Λονδίνο, του υποκαταστήματος στην Κύπρο, καθώς και της NBG Leasing SRL έχουν ολοκληρωθεί. Συνεπώς, το υποκατάστημα στην Αίγυπτο, καθώς και οι θυγατρικές NBG Malta Ltd (προηγούμενη επωνυμία NBG Bank Malta Ltd) και NBG Malta Holdings Ltd τέθηκαν σε εκκαθάριση. Επιπροσθέτως, η Εθνική Κτηματικής Εκμετάλλευσης Μονοπρόσωπη Α.Ε. και η Κάδμος Α.Ε. τέθηκαν σε εκκαθάριση.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου είναι η εξής:

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου (Μη Εκτελεστικό Μέλος)

Γκίκας Χαρδούβελης

Εκτελεστικά Μέλη

Παύλος Μυλωνάς

Χριστίνα Θεοφιλίδη

Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη

Αβραάμ Γούναρης - Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος

Anne Clementine Marcelle Marion-Bouchacourt

Claude Edgard Louis Ghislain Piret

Wietze Reehoorn

Matthieu Joseph Kiss

Elena Ana Cernat

Αικατερίνη Μπερίτση

Jayaprakasa (JP) Rangaswami

Μη Εκτελεστικό Μέλος - Εκπρόσωπος της Ελληνικής Εταιρίας Συμμετοχών και Περιουσίας («ΕΕΣΥΠ»)

Περικλής Δρούγκας

Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών

Παναγιώτης Δασμάνογλου

Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, για περίοδο που δεν υπερβαίνει τα τρία έτη και με δυνατότητα επανεκλογής. Τα ανωτέρω μέλη εξελέγησαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 25ης Ιουλίου 2024. Η θητεία των παραπάνω μελών λήγει κατά την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων το 2027. Σημειώνεται ότι στις 29 Ιανουαρίου 2025, κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ανακοινώθηκε η παραίτηση του Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους Αθανάσιου Ζαρκαλή.

Οι παρούσες Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν εγκριθεί για έκδοση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την 13 Μαρτίου 2025.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2 Βάση παρουσίασης και ουσιώδεις λογιστικές αρχές

2.1 Βάση παρουσίασης

Οι ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου και οι ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας για την περίοδο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 (οι «Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις»), έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (εφεξής «ΔΠΧΑ»), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (η «Ε.Ε.»).

Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν συνταχθεί σύμφωνα με την αρχή του ιστορικού κόστους, με εξαίρεση τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις (συμπεριλαμβανομένων των συμβολαίων παραγώγων), τα οποία έχουν επιμετρηθεί στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Οι λογιστικές αξίες των αναγνωρισθέντων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, που έχουν καθορισθεί ως αντισταθμισμένα στοιχεία σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας, οι οποίες σε διαφορετική περίπτωση θα είχαν αποτιμηθεί στο αποσβεσμένο κόστος, προσαρμόζονται έτσι ώστε να καταγράφουν τις μεταβολές της εύλογης αξίας που αποδίδονται στους αντισταθμισμένους κινδύνους. Σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις που προβλέπονται από το ΔΠΧΑ 9, ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν επιλέξει να συνεχίσουν να λογιστικοποιούν τις συναλλαγές αντιστάθμισης κινδύνου σύμφωνα με το ΔΛΠ 39, όπως αυτό έχει υιοθετηθεί από την Ε.Ε., συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων που σχετίζονται με τη λογιστική αντιστάθμισης εύλογης αξίας χαρτοφυλακίου σε μακροοικονομικό επίπεδο (ΔΛΠ 39 “carve-out”). Συγκεκριμένες διατάξεις του ΔΛΠ 39, όσον αφορά τη λογιστική αντιστάθμισης, έχουν εξαιρεθεί (βλέπε Σημείωση 2.4.6, ενότητα «Αντισταθμίσεις Χαρτοφυλακίου (Αντιστάθμιση Μακροοικονομικού κινδύνου)»).

Οι λογιστικές πολιτικές που υιοθετήθηκαν για την προετοιμασία των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, έχουν εφαρμοσθεί με συνέπεια για τα έτη 2024 και 2023 αφού ελήφθησαν υπόψη οι τροποποιήσεις στα ΔΠΧΑ, όπως αυτές περιγράφονται κατωτέρω στη Σημείωση 2.3 «Νέα και Τροποποιημένα Πρότυπα και Διερμηνείες». Όπου κρίθηκε απαραίτητο, τα συγκριτικά στοιχεία αναμορφώθηκαν προκειμένου να συνάδουν με αλλαγές στην παρουσίαση κατά την τρέχουσα περίοδο.

Η σύνταξη των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, προϋποθέτει τη διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, όπως επίσης και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίσθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Η χρήση των διαθέσιμων πληροφοριών και η άσκηση κρίσης, αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία για τη διενέργεια εκτιμήσεων στις ακόλουθες περιοχές: προβλέψεις απομείωσης αξίας δανείων και λοιπών απαιτήσεων, αποτίμηση χρηματοοικονομικών μέσων μη διαπραγματεύσιμων σε ενεργές αγορές συμπεριλαμβανομένων παραγώγων μη διαπραγματεύσιμων σε οργανωμένη αγορά και συγκεκριμένων χρεωστικών τίτλων, απομείωση αξίας χαρτοφυλακίου επενδύσεων, έλεγχος απομείωσης των άυλων περιουσιακών στοιχείων, αξιολόγηση της δυνατότητας ανάκτησης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, εκτίμηση των υποχρεώσεων από παροχές στο προσωπικό μετά την έξοδο από την υπηρεσία, υποχρεώσεις από εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις και ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις. Παρόλο που αυτές οι εκτιμήσεις στηρίζονται στις βέλτιστες γνώσεις της Διοίκησης για τα σημερινά γεγονότα και εξελίξεις, τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται, τελικώς, να διαφέρουν από αυτές τις εκτιμήσεις.

Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτισθεί στη βάση της συνεχιζόμενης δραστηριότητας («going concern») για τον Όμιλο (βλέπε Σημείωση 2.2 «Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας»).

Οι περιοχές που εμπεριέχουν υψηλότερο βαθμό εκτιμήσεων, πολυπλοκότητας, ή περιοχές όπου οι παραδοχές και οι εκτιμήσεις έχουν σημαντική επίπτωση στις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις, παρουσιάζονται στη Σημείωση 3 «Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών».

Το νόμισμα παρουσίασης του Ομίλου είναι το Ευρώ (€), το οποίο αποτελεί το λειτουργικό νόμισμα της μητρικής εταιρίας. Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά, οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες που παρουσιάζονται σε Ευρώ έχουν στρογγυλοποιηθεί στο πλησιέστερο εκατομμύριο.

2.2 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Συμπέρασμα για τη συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Λαμβάνοντας υπόψη:

(α) τη σημαντική επαναλαμβανόμενη κερδοφορία του Ομίλου και της Τράπεζας. Τα Κέρδη περιόδου αναλογούντα σε Μετόχους της Τράπεζας, για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €1.158 εκατ. και €1.148 εκατ. αντίστοιχα, καθώς και τα κέρδη ανά μετοχή βασικά και προσαρμοσμένα, τα οποία ανήλθαν σε €1,27 και €1,26 αντίστοιχα,

(β) το σημαντικό απόθεμα ρευστότητας το οποίο στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε ταμειακές αξίες, ανερχόταν σε €20,1 δισ. (μόνο HQLA), και τους δείκτες LCR και NSFR που υπερβαίνουν κατά πολύ το 100%,

(γ) τους δείκτες CET1 και Συνολικής Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου οι οποίοι στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε 18,3% και 21,2% αντίστοιχα, υπερβαίνοντας τις συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις («OCR») ποσοστού 9,64% για το CET1 και 14,34% για το Συνολικό Κεφάλαιο για το 2024, αντίστοιχα (βλ. Σημείωση 4.6 «Κεφαλαιακή Επάρκεια»),

(δ) την ανθεκτική οικονομική ανάπτυξη κατά τη διάρκεια του έτους και τις προοπτικές θετικού ρυθμού αύξησης του Ακαθαριστου Εθνικού Προϊόντος («ΑΕΠ») μεσοπρόθεσμα, ο οποίος αναμένεται να παραμείνει πάνω από τον μέσο όρο της ζώνης του ευρώ, κυρίως λόγω της εφαρμογής του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας («RRP»), όπως περιγράφεται παρακάτω στην ενότητα «Μακροοικονομικές εξελίξεις»,

(ε) την αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της Εθνικής Τράπεζας από την S&P τον Ιανουάριο του 2025 στην Επενδυτική Βαθμίδα σε BBB-, κατόπιν της αναβάθμισης από την Fitch σε BB+ με θετικές προοπτικές τον Σεπτέμβριο του 2024 και της διπλής αναβάθμισης τον Ιούλιο του 2024 από την S&P και την Moody's σε BB+ και σε Baa2 (BBB) αντίστοιχα, με την τελευταία να βρίσκεται μία βαθμίδα πάνω από την επενδυτική βαθμίδα,

το Διοικητικό Συμβούλιο κατέληξε στο συμπέρασμα ότι για τον Όμιλο, η εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για την κατάρτιση αυτών των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων είναι κατάλληλη.

Μακροοικονομικές εξελίξεις

Ο ρυθμός αύξησης του ελληνικού ΑΕΠ ενισχύθηκε στο 2,3% σε ετήσια βάση το εννιάμηνο του 2024 – υπερβαίνοντας το μέσο όρο της ευρωζώνης για τέταρτο συνεχόμενο έτος – με τους πρόδρομους δείκτες οικονομικής δραστηριότητας να προοιωνίζουν, σε γενικές γραμμές, σταθερά ανοδική πορεία για το τέταρτο τρίμηνο του 2024. Η ισχυρή ιδιωτική κατανάλωση, η επιταχυνόμενη συσσώρευση αποθεμάτων των επιχειρήσεων και, σε μικρότερο βαθμό, οι υψηλότερες επενδύσεις παγίου κεφαλαίου καθώς και οι εξαγωγές υπηρεσιών, με επίκεντρο τον τουρισμό, αποτέλεσαν τις βασικές κινητήριες δυνάμεις της οικονομικής δραστηριότητας, σύμφωνα με την προσέγγιση του ΑΕΠ βάσει των συνιστωσών του από την πλευρά της δαπάνης.

Η ιδιωτική κατανάλωση αυξήθηκε κατά 1,8% ετησίως το εννιάμηνο του 2024, με ώθηση από: i) τις υποστηρικτικές συνθήκες στην αγορά εργασίας (οι συνολικές ονομαστικές αποδοχές των εργαζομένων αυξήθηκαν σημαντικά κατά 8,7% ετησίως και κατά 5,9% ετησίως σε αποπληθωρισμένους όρους το ίδιο διάστημα), ii) τα αυξανόμενα μη-μισθολογικά εισοδήματα (έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα, ενοίκια, τόκους και μερίσματα), και iii) τα καταναλωτικά δάνεια που αυξήθηκαν με τον ταχύτερο ετήσιο ρυθμό των τελευταίων 15 ετών (6,3% ετησίως το Δεκέμβριο του 2024, από 3,4% ετησίως το Δεκέμβριο του 2023). Η ιδιωτική κατανάλωση αναμένεται να παραμείνει η κύρια αναπτυξιακή συνιστώσα της οικονομικής δραστηριότητας το 2025, καθώς οι ευνοϊκές συνθήκες στην αγορά εργασίας, οι αυξανόμενες χρηματοοικονομικές αποταμιεύσεις, οι θετικές επιδράσεις στον πλούτο λόγω της ανόδου των τιμών κατοικιών και των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, και η περαιτέρω επιβράδυνση του πληθωρισμού υποστηρίζουν ισχυρότερη αύξηση του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος και μεγαλύτερη ροπή προς κατανάλωση.

Ο Ακαθάριστος Σχηματισμός Παγίου Κεφαλαίου («ΑΣΠΚ») αυξήθηκε με σχετικά ήπιο ρυθμό το εννιάμηνο του 2024, κατά 2,2% ετησίως σε σταθερές τιμές, με τις επενδύσεις εξαιρουμένων των κατασκευών να αυξάνονται κατά 2,7% ετησίως την περίοδο αυτή, παρά την επιβράδυνση που καταγράφηκε λόγω της υψηλότερης βάσης σύγκρισης με την αντίστοιχη περίοδο του προηγούμενου έτους σε υποκατηγορίες του ΑΣΠΚ όπως ο μεταφορικός εξοπλισμός, καθώς και του αρνητικού αντίκτυπου στην υλοποίηση επενδυτικών δαπανών από την προηγηθείσα αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής. Η αυξανόμενη δραστηριότητα των δημοσίων επενδύσεων και των τελικών δαπανών, που χρηματοδοτούνται από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας («ΤΑΑ»), ο υψηλός βαθμός χρησιμοποίησης του παραγωγικού δυναμικού στη βιομηχανία, και η εν εξελίξει χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής θέτουν τις βάσεις για έναν ισχυρότερο ρυθμό αύξησης του ΑΣΠΚ το 2025-26.

Σύμφωνα με τους εθνικούς λογαριασμούς, το εννιάμηνο του 2024 σημειώθηκε σημαντική αύξηση των αποθεμάτων των

επιχειρήσεων, η οποία συνεισέφερε 3,8 ποσοστιαίες μονάδες στην ετήσια αύξηση του ΑΕΠ κατά 2,3% την περίοδο αυτή, αντανακλώντας κυρίως τις ισχυρές προοπτικές της ζήτησης, την προληπτική αποθεματοποίηση μέσα σε ένα ασταθές παγκόσμιο περιβάλλον – ιδιαίτερα ως προς τις τιμές των εμπορευμάτων – καθώς και μεγάλα κατασκευαστικά έργα που βρίσκονται υπό ολοκλήρωση, και τα οποία ταξινομούνται συνήθως ως αποθέματα κατά τη διάρκεια κατασκευής τους.

Οι τιμές οικιστικών ακινήτων αυξήθηκαν κατά 9,3% ετησίως το εννιάμηνο του 2024, σε σύγκριση με +13,8% σε ετήσια βάση το 2023, παραμένοντας σε ισχυρή ανοδική τροχιά για τέταρτο συνεχόμενο έτος, με τις ονομαστικές αποτιμήσεις να συγκλίνουν προς το ιστορικό υψηλό του 2008 (αυξημένες κατά 71,4% σωρευτικά την τελευταία επταετία).

Η μεταβολή του ΔΤΚ επιβραδύνθηκε στο 2,4% ετησίως το τέταρτο τρίμηνο του 2024, από 2,8% στο εννιάμηνο και αναμένεται να βρεθεί πλησίον του 2,0% το 2025, αν και ο πληθωρισμός ενδέχεται να παραμείνει υψηλός σε ορισμένες κατηγορίες. Οι τιμές των πετρελαϊκών προϊόντων συνεχίζουν να έχουν αποπληθωριστική συνεισφορά σε ετήσια βάση και ο πληθωρισμός των τροφίμων επιβραδύνθηκε σημαντικά, αντισταθμίζοντας τις εμμένουσες πληθωριστικές πιέσεις στις υπηρεσίες και σε ορισμένες κατηγορίες αγαθών.

Οι ευνοϊκές συνθήκες κυκλικής ανάκαμψης της οικονομίας και η συνεχής βελτίωση της αποτελεσματικότητας ενίσχυσαν τις δημοσιονομικές επιδόσεις για τέταρτο συνεχόμενο έτος οι οποίες μετακυλίονται στα αναμενόμενα αποτελέσματα για το 2024 (τα οποία θα οριστικοποιηθούν τον Απρίλιο του 2025), καθώς επίσης και για το 2025. Η Ελλάδα βρίσκεται σε τροχιά υπεραπόδοσης έναντι των δημοσιονομικών της στόχων για το 2024, με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή να προβλέπει, σύμφωνα με την πιο πρόσφατη δημοσίευση των αναλυτικών της προβλέψεων για τις χώρες της ευρωζώνης, πρωτογενές πλεόνασμα Γενικής Κυβέρνησης στο 2,9% του ΑΕΠ τόσο για το 2024 όσο και το 2025 – μεταξύ των υψηλότερων στην ΕΕ – συνοδευόμενο από μια ταχεία πτώση του χρέους της Γενικής Κυβέρνησης στο 153,1% του ΑΕΠ το 2024 και στο 146,8% το 2025.

Η σταδιακή μεταστροφή της νομισματικής πολιτικής και η ισχυρή εγχώρια ζήτηση συνδυάστηκαν με περαιτέρω επιτάχυνση των τραπεζικών χορηγήσεων προς τον ιδιωτικό τομέα, κατά 9,5% ετησίως, κατά μέσο όρο, το Νοέμβριο-Δεκέμβριο του 2024 (υψηλό 16 ετών), με το δανεισμό προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις να σημειώνει άνοδο κατά σχεδόν 15,0% ετησίως την ίδια περίοδο. Οι καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα αυξήθηκαν κατά €8,7 δισ. (+4,5% ετησίως), σωρευτικά, το 2024 σε υψηλό 14 ετών στα €204,0 δισ., ενώ οι επενδύσεις σε άλλες κατηγορίες χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων κατέγραψαν σημαντικές αυξήσεις το 2024 (π.χ. καθαρές ροές προς αμοιβαία κεφάλαια ύψους €4,9 δισ.).

Οι τελευταίες διαθέσιμες πληροφορίες, από το σχετικά περιορισμένο αριθμό δεδομένων πρόδρομων δεικτών οικονομικής δραστηριότητας, διαθέσιμων για το τέταρτο τρίμηνο του 2024, καταδεικνύουν μια σχετικά σταθερή τριμηνιαία άνοδο της δραστηριότητας:

- Ο Δείκτης Οικονομικού Κλίματος («ESI») υποχώρησε στο, ακόμα υψηλό, 106,4 κατά μέσο όρο το τέταρτο τρίμηνο του 2024, σε σύγκριση με 107,6 το τρίτο τρίμηνο του 2024, αλλά εξακολουθεί να υπερβαίνει το τέταρτο τρίμηνο του 2023 (105,4) παραμένοντας σημαντικά υψηλότερος από το μέσο όρο 20ετίας και τον αντίστοιχο δείκτη της ευρωζώνης, με τον τομέα της βιομηχανίας να παρουσιάζει τη μεγαλύτερη ετήσια αύξηση.
- Σύμφωνα με την τελευταία τριμηνιαία Βιομηχανική Έρευνα για την Ελλάδα, ο βαθμός χρησιμοποίησης του παραγωγικού δυναμικού στη βιομηχανία παρέμεινε σε γενικές γραμμές σταθερός, στο 78,0%, το τέταρτο τρίμηνο του 2024, υποστηρίζοντας τις επιχειρηματικές αποφάσεις για νέες επενδύσεις, ενώ το επίπεδο των νέων παραγγελιών στη βιομηχανία ανήλθε σε 18ετές υψηλό.
- Ο δείκτης υπευθύνων προμηθειών στη μεταποίηση («PMI») αυξήθηκε στο 53,2 (υψηλό πέντε μηνών) το Δεκέμβριο του 2024, αποτυπώνοντας τη συνεχιζόμενη άνοδο της ελληνικής μεταποιητικής παραγωγής, η οποία υπεραποδίδει σε σχέση με την ευρωζώνη τα τελευταία 2 χρόνια.
- Τα έσοδα από ΦΠΑ (εξαιρουμένων των καυσίμων) αυξήθηκαν κατά +11,6% ετησίως το δίμηνο Οκτωβρίου-Νοεμβρίου 2024 από +12,7% ετησίως το τρίτο τρίμηνο.
- Οι αποφάσεις της ΕΚΤ για σταδιακή εξομάλυνση της νομισματικής πολιτικής – τέσσερις μειώσεις επιτοκίων, κατά 25 μονάδες βάσης, τέθηκαν σε ισχύ το 2024 (τον Ιούνιο, το Σεπτέμβριο, τον Οκτώβριο και το Δεκέμβριο) και μία αντίστοιχη μείωση το Φεβρουάριο του 2025 – αναμένεται να ενθαρρύνουν τις αποφάσεις του ιδιωτικού τομέα για δαπάνες και, ιδίως, τις νέες επενδύσεις παγίου κεφαλαίου, με τις τρέχουσες εκτιμήσεις των αγορών να προβλέπουν πρόσθετες μειώσεις επιτοκίων προς το «ουδέτερο» επίπεδό τους κατά τη διάρκεια του έτους.

Η αναπτυξιακή επίδοση της Ελλάδας το 2025, αλλά και μεσοπρόθεσμα, αναμένεται να υποστηριχθεί από τους ακόλουθους παράγοντες:

- Τη διατηρήσιμη αύξηση των επενδύσεων παγίου κεφαλαίου, με ώθηση από την ισχυρή ροή ιδιωτικών επενδυτικών σχεδίων αλλά και τον αυξανόμενο αντίκτυπο του ΤΑΑ, δεδομένου ότι περίπου €30,0 δισ., σωρευτικά, της δημόσιας δαπάνης μέσω του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων & του Ταμείου Ανάκαμψης, αναμένεται να καταβληθούν το 2025-2026 (περίπου 6,0% του ΑΕΠ ετησίως).

- Τις ευνοϊκές συνθήκες στην αγορά εργασίας, με την ενίσχυση της απασχόλησης και τα ποσοστά συμμετοχής του εργατικού δυναμικού να εμφανίζουν σημάδια περαιτέρω ισχυροποίησης μέχρι τα τέλη του 2024, σε συνδυασμό με τις αυξητικές τάσεις στις προσλήψεις, τις νέες διαθέσιμες θέσεις εργασίας και με την ενίσχυση του κατώτατου μισθού. Αυτές οι εξελίξεις προοιωνίζουν μια υγιή ενίσχυση στο πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών, συνδυαστικά με την αναμενόμενη πτώση του πληθωρισμού το 2025.
- Τη συνεπή δημοσιονομική υπεραπόδοση της Ελλάδας και την τρέχουσα χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής που θέτουν τις βάσεις για ένα θετικό δημοσιονομικό και νομισματικό αντίκτυπο στην οικονομική ανάπτυξη το 2025 σε σχέση με την μικρή επιβάρυνση το 2024.

Παρ' όλα αυτά, οι παραπάνω εκτιμήσεις υπόκεινται σε μερικούς σημαντικούς κινδύνους, όπως:

- Μία πιθανή αναζωπύρωση των εντάσεων στην αγορά ενέργειας ή νέες προκλήσεις στο διεθνές εμπόριο, λόγω στρεβλώσεων σε σημαντικές θαλάσσιες οδούς ή/και την επιβολή δασμών από τις ΗΠΑ στις ευρωπαϊκές εξαγωγές, οι οποίες θα μπορούσαν να επιβαρύνουν την εξαγωγική επίδοση, την πορεία του πληθωρισμού και εν τέλει το ρυθμό αύξησης του ΑΕΠ.
- Επιπλέον, οι προκλήσεις στο γεωπολιτικό και δημοσιονομικό περιβάλλον σε αρκετές χώρες της ΕΕ και οι πιέσεις για αύξηση των στρατιωτικών δαπανών μειώνουν τη δυνατότητα για δημοσιονομικές παρεμβάσεις υψηλού κόστους, καθώς και τη γενικότερη προθυμία προς δρομολόγηση νέων πρωτοβουλιών ενίσχυσης της ανάπτυξης σε ευρωπαϊκό επίπεδο σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα, μετά τη λήξη του προγράμματος NextGenerationEU ("NGEU").
- Η επιβάρυνση του διαθέσιμου εισοδήματος από τον πληθωρισμό (συμπεριλαμβανομένων και των, με χρονική υστέρηση, πληθωριστικών επιδράσεων από το 2023) θα συνεχίσει να επηρεάζει αρνητικά τις δαπάνες των ομάδων του πληθυσμού με χαμηλό εισόδημα – κυρίως λόγω της ακαμψίας του πληθωρισμού υπηρεσιών και των σημαντικών αυξήσεων των τιμών σε τρόφιμα και βασικά αγαθά τα προηγούμενα έτη, οι οποίες είναι απίθανο να αντιστραφούν – παρά τη συγκράτηση του συνολικού πληθωρισμού και τη σημαντική αύξηση του κατώτατου μισθού.
- Ένας βραδύτερος ρυθμός μείωσης των επιτοκίων από την ΕΚΤ, σε σχέση με αυτόν που δικαιολογείται από την τρέχουσα οικονομική κατάσταση, θα μπορούσε να οδηγήσει σε μεγαλύτερη αβεβαιότητα και υψηλότερα πραγματικά επιτόκια, επιβαρύνοντας πιθανότατα την οικονομική μεγέθυνση της ευρωζώνης, την κατάσταση των χρηματοπιστωτικών αγορών, καθώς και τις οικονομικές επιδόσεις της Ελλάδας και την τραπεζική δραστηριότητα.

Παρ' όλα αυτά, φαίνεται ότι συντρέχουν οι προϋποθέσεις ώστε η ελληνική οικονομία να ανταπεξέλθει στις περισσότερες από τις παραπάνω προκλήσεις και να συνεχίσει να υπεραποδίδει έναντι της ευρωζώνης, αξιοποιώντας τους βιώσιμους καταλύτες ανάπτυξης, την ισχυρή δημοσιονομική της θέση αλλά και την ισχυρή δυναμική που έχει επιτύχει τα προηγούμενα χρόνια.

2.3 Νέα και Τροποποιημένα Πρότυπα και Διερμηνείες

Τροποποιήσεις σε υπάρχοντα πρότυπα που τέθηκαν σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2024

- ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση): Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως βραχυπροθέσμων ή μακροπροθέσμων (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2024 και μετά). Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι οι υποχρεώσεις ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες ανάλογα με τα δικαιώματα που υπάρχουν στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Η τροποποίηση, επίσης, διευκρινίζει ότι η ταξινόμηση δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες της οντότητας για το αν θα εξασκήσει το δικαίωμά της να αναβάλλει το διακανονισμό μιας υποχρέωσης και ότι ο διακανονισμός αναφέρεται σε μεταφορά στον αντισυμβαλλόμενο χρημάτων, μετοχικών τίτλων, άλλων περιουσιακών στοιχείων ή υπηρεσιών. Δεν υπήρξε επίδραση στις ενοποιημένες και ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις από την υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης.

- ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις): Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις με ρήτρες (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2024 και μετά). Οι νέες τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι εάν το δικαίωμα αναβολής διακανονισμού υπόκειται στη συμμόρφωση της οικονομικής οντότητας με καθορισμένους όρους (ρήτρες), αυτές οι τροποποιήσεις θα ισχύουν μόνο για συνθήκες που υφίστανται όταν η συμμόρφωση εξετάζεται κατά ή πριν από την ημερομηνία αναφοράς. Επιπροσθέτως, οι τροποποιήσεις αποσκοπούν στη βελτίωση των πληροφοριών που παρέχει μια οικονομική οντότητα όταν το δικαίωμά της να αναβάλλει τον διακανονισμό μιας υποχρέωσης υπόκειται σε συμμόρφωση με ρήτρες εντός δώδεκα μηνών από την περίοδο αναφοράς. Δεν υπήρξε επίδραση στις ενοποιημένες και ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις από την υιοθέτηση των εν λόγω τροποποιήσεων.

- ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση): Υποχρέωση Μίσθωσης σε Πώληση και Επαναμίσθωση (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2024 και μετά). Η τροποποίηση διευκρινίζει πώς μια οικονομική οντότητα λογιστικοποιεί μια πώληση και επαναμίσθωση μετά την ημερομηνία της συναλλαγής. Οι συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης όπου ορισμένες ή όλες οι πληρωμές μισθωμάτων είναι μεταβλητές πληρωμές που δεν εξαρτώνται από δείκτη ή επιτόκιο είναι

πιο πιθανό να επηρεαστούν. Οι απαιτήσεις εφαρμόζονται αναδρομικά σε συναλλαγές πώλησης και επαναμίσθωσης που συνήφθησαν μετά την ημερομηνία αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 16. Δεν υπήρξε επίδραση στις ενοποιημένες και ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις από την υιοθέτηση της εν λόγω τροποποίησης.

- ΔΛΠ 7 και ΔΠΧΑ 7 (Τροποποιήσεις) - Γνωστοποιήσεις: Χρηματοοικονομικές Συμφωνίες Προμηθευτών (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2024 και μετά). Οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις εταιρείες να γνωστοποιούν πληροφορίες σχετικά με τις Χρηματοοικονομικές Συμφωνίες τους με Προμηθευτές (Supplier Finance Arrangements), όπως όρους και προϋποθέσεις, λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που αποτελούν μέρος τέτοιων συμφωνιών, εύρος ημερομηνιών λήξης πληρωμών και πληροφορίες κινδύνου ρευστότητας. Δεν υπήρξε επίδραση στις ενοποιημένες και ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις από την υιοθέτηση των εν λόγω τροποποιήσεων.

Οι τροποποιήσεις των υφιστάμενων προτύπων που ισχύουν από την 1 Ιανουαρίου 2024 έχουν εγκριθεί από την ΕΕ.

Νέα Πρότυπα και Τροποποιήσεις σε υφιστάμενα πρότυπα με ημερομηνία εφαρμογής μετά το 2024

- ΔΛΠ 21 (Τροποποιήσεις): Οι επιπτώσεις των Μεταβολών στις Συναλλαγματικές Ισοτιμίες - Έλλειψη Ανταλλαξιμότητας (ισχύει για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2025 και μετά). Οι τροποποιήσεις προσδιορίζουν πότε ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο σε άλλο νόμισμα και πότε δεν είναι και διευκρινίζουν πώς μια οικονομική οντότητα καθορίζει τη συναλλαγματική ισοτιμία που θα εφαρμόζεται όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο. Ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο σε ένα άλλο νόμισμα, εάν μια οικονομική οντότητα μπορεί να αποκτήσει μόνο ένα ασήμαντο ποσό του άλλου νομίσματος. Όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο κατά την ημερομηνία επιμέτρησης, μια οικονομική οντότητα εκτιμά την τρέχουσα συναλλαγματική ισοτιμία ως την ισοτιμία που θα ίσχυε σε μια εύρυθμη συναλλαγή μεταξύ των συμμετεχόντων στην αγορά κατά την ημερομηνία επιμέτρησης και που θα αντικατόπτριζε πιστά τις οικονομικές συνθήκες που επικρατούν. Επιπλέον, οι τροποποιήσεις απαιτούν τη γνωστοποίηση πληροφοριών που επιτρέπουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν τον αντίκτυπο της μη ανταλλαξιμότητας ενός νομίσματος. Δεν θα υπάρξει επίδραση στις ενοποιημένες και ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις από την υιοθέτηση των εν λόγω τροποποιήσεων.

- ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7 (Τροποποιήσεις): Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών Μέσων (ισχύει για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2026 και μετά). Οι τροποποιήσεις που εκδόθηκαν το Μάιο του 2024, διευκρινίζουν ότι μια χρηματοοικονομική υποχρέωση παύει να αναγνωρίζεται κατά την ημερομηνία διακανονισμού και εισάγουν μια επιλογή λογιστικής πολιτικής για την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που διακανονίζονται με τη χρήση συστήματος ηλεκτρονικών πληρωμών πριν από την ημερομηνία διακανονισμού. Άλλες διευκρινίσεις περιλαμβάνουν την ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (προσθήκη περαιτέρω καθοδήγησης για την αξιολόγηση του κατά πόσον ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο πληροί το κριτήριο SPPI) με χαρακτηριστικά ESG, μέσω πρόσθετης καθοδήγησης σχετικά με την αξιολόγηση των ενδεχόμενων χαρακτηριστικών, ενώ έχουν γίνει διευκρινίσεις σχετικά με τα δάνεια χωρίς αναγωγή και τα συμβατικά συνδεδεμένα μέσα. Επιπλέον, οι τροποποιήσεις προσθέτουν νέες γνωστοποιήσεις για χρηματοοικονομικά μέσα με ενδεχόμενα χαρακτηριστικά (π.χ. χαρακτηριστικά που συνδέονται με την επίτευξη των στόχων ESG) και συμμετοχικούς τίτλους που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (ΕΑΜΛΣΕ). Ο Όμιλος και η Τράπεζα εξετάζουν, επί του παρόντος, την επίδραση στις ενοποιημένες και ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις από την υιοθέτηση των εν λόγω τροποποιήσεων.

- ΔΠΧΑ 9 ΚΑΙ ΔΠΧΑ 7 (Τροποποιήσεις): Συμβάσεις που αναφέρονται σε ηλεκτρική παραγωγή που σχετίζεται με φυσικά φαινόμενα (ισχύει για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2026 και μετά). Οι τροποποιήσεις που εκδόθηκαν τον Δεκέμβριο του 2024 έχουν ως στόχο να βοηθήσουν τις οντότητες να αναφέρουν καλύτερα τις οικονομικές επιπτώσεις των συμβάσεων ηλεκτρικής ενέργειας που εξαρτώνται από τη φύση, οι οποίες συχνά διαρθρώνονται ως συμφωνίες αγοράς ηλεκτρικής ενέργειας (power purchase agreements, “PPAs”). Οι συμβάσεις ηλεκτρικής ενέργειας που εξαρτώνται από τη φύση βοηθούν τις εταιρείες να εξασφαλίσουν τον εφοδιασμό τους με ηλεκτρική ενέργεια από πηγές όπως η αιολική και η ηλιακή ενέργεια. Οι στοχευμένες τροποποιήσεις εφαρμόζονται μόνο σε συμβάσεις που εκθέτουν μια οντότητα σε μεταβλητότητα της υποκείμενης ποσότητας ηλεκτρικής ενέργειας, επειδή η πηγή παραγωγής της εξαρτάται από ανεξέλεγκτες φυσικές συνθήκες (όπως οι καιρικές συνθήκες) και συγκεκριμένα μόνο στην εξαρτώμενη από τη φύση συνιστώσα ηλεκτρικής ενέργειας των εν λόγω συμβάσεων (όχι στα πιστοποιητικά ηλεκτρικής ενέργειας). Ειδικότερα, οι τροποποιήσεις α) αφορούν τον τρόπο με τον οποίο θα εφαρμόζονταν οι απαιτήσεις «ιδίας χρήσης» του ΔΠΧΑ 9 για τη φυσικές συμφωνίες αγοράς ηλεκτρικής ενέργειας, β) επιτρέπουν τη λογιστική αντιστάθμισης εάν οι συμβάσεις αυτές χρησιμοποιούνται ως μέσα αντιστάθμισης κινδύνου και γ) προσθέτουν στο ΔΠΧΑ 7 νέες απαιτήσεις γνωστοποίησης ώστε να μπορούν οι επενδυτές να κατανοούν την επίδραση αυτών των συμβάσεων στις χρηματοοικονομικές επιδόσεις και τις ταμειακές ροές μιας εταιρείας. Ο Όμιλος και η Τράπεζα εξετάζουν, επί του παρόντος, την επίδραση στις ενοποιημένες και ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις από την υιοθέτηση των εν λόγω τροποποιήσεων.

- Ετήσιες Βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ Τόμος 11 (ισχύει για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2026 και μετά). Οι βελτιώσεις περιλαμβάνουν ήσσονος σημασίας τροποποιήσεις σε 5 πρότυπα, συγκεκριμένα στο ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά μέσα, στο ΔΠΧΑ 1 Πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, στο ΔΠΧΑ 7 Χρηματοοικονομικά

μέσα: Γνωστοποιήσεις, στο ΔΠΧΑ 10 Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και στο ΔΛΠ 7 Κατάσταση Ταμειακών Ροών. Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν αναμένουν κάποια ουσιώδη επίδραση στις ενοποιημένες και ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις από την υιοθέτηση των εν λόγω τροποποιήσεων.

- ΔΠΧΑ 18 (Νέο Πρότυπο): Παρουσίαση και Γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις (ισχύει για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2027 και μετά). Το ΔΠΧΑ 18 εκδόθηκε τον Απρίλιο του 2024 με σκοπό τη βελτίωση των αναφορών χρηματοοικονομικής επίδοσης και θα αντικαταστήσει το ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων. Καθορίζει γενικές και ειδικές απαιτήσεις για την παρουσίαση και γνωστοποίηση πληροφοριών στις οικονομικές καταστάσεις γενικού σκοπού, ώστε να διασφαλίζεται ότι παρέχουν σχετικές πληροφορίες που αντιπροσωπεύουν πιστά τα περιουσιακά στοιχεία, τις υποχρεώσεις, τα ίδια κεφάλαια, τα έσοδα και τα έξοδα της οικονομικής οντότητας. Το νέο πρότυπο έχει αναδρομική εφαρμογή. Ο Όμιλος και η Τράπεζα είναι στη διαδικασία αξιολόγησης της επίδρασης που θα επιφέρει το ΔΠΧΑ 18 στην παρουσίαση των ενοποιημένων και ατομικών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων τους.

- ΔΠΧΑ 19 (Νέο Πρότυπο) - Γνωστοποιήσεις: Θυγατρικές χωρίς δημόσια λογοδοσία (ισχύει για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2027 και μετά). Το ΔΠΧΑ 19 εκδόθηκε τον Μάιο του 2024 και θα επιτρέψει στις θυγατρικές με μητρική εταιρεία που εφαρμόζει τα ΔΠΧΑ στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της, να εφαρμόζουν τα ΔΠΧΑ με μειωμένες απαιτήσεις γνωστοποίησης. Οι θυγατρικές είναι επιλέξιμες να εφαρμόσουν το ΔΠΧΑ 19 εάν δεν έχουν δημόσια λογοδοσία και η μητρική τους εταιρεία εφαρμόζει τα ΔΠΧΑ στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της. Μια θυγατρική δεν έχει δημόσια λογοδοσία εάν δεν έχει μετοχές ή χρέος εισηγμένο σε χρηματιστήριο και δεν κατέχει περιουσιακά στοιχεία υπό την ιδιότητα του διαχειριστή για μια ευρεία ομάδα τρίτων.

Οι τροποποιήσεις στα υφιστάμενα πρότυπα με ισχύ μετά το 2024, καθώς και τα νέα πρότυπα δεν έχουν ακόμη εγκριθεί από την ΕΕ, εκτός από τις τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 «Οι επιπτώσεις των Μεταβολών στις Συναλλαγματικές Ισοτιμίες - Έλλειψη Ανταλλαξιμότητας», οι οποίες έχουν εγκριθεί από την ΕΕ .

Κανένα νέο πρότυπο ή οποιαδήποτε τροποποίηση δεν έχει εφαρμοστεί πρόωρα από τον Όμιλο και την Τράπεζα.



2.4 Ουσιώδεις Λογιστικές Αρχές

2.4.1 Ενοποίηση

Αρχές Ενοποίησης

Οι Ετήσιες ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις περιλαμβάνουν τις ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και των θυγατρικών της (συμπεριλαμβανομένων των δομημένων εταιρειών), οι οποίες ελέγχονται από την Τράπεζα. Ο έλεγχος υφίσταται όταν και μόνο όταν, η Τράπεζα α) ασκεί εξουσία επί των θυγατρικών της β) διαθέτει τοποθετήσεις ή δικαιώματα με μεταβλητές αποδόσεις από τη συμμετοχή της στις θυγατρικές και γ) έχει τη δυνατότητα να χρησιμοποιήσει την εξουσία της επί των θυγατρικών για να επηρεάσει το ύψος των αποδόσεών της.

Τα έσοδα και οι δαπάνες καθώς και τα λοιπά συνολικά έσοδα των θυγατρικών που αποκτώνται ή πωλούνται μέσα στη χρήση ενσωματώνονται στην ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων και στην ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικών Εσόδων αντίστοιχα, από την ημερομηνία απόκτησης των θυγατρικών έως την ημερομηνία πώλησής τους, σε κάθε περίπτωση.

Στην περίπτωση που οι θυγατρικές εφαρμόζουν διαφορετικές λογιστικές αρχές από εκείνες του Ομίλου, γίνονται οι αναγκαίες προσαρμογές στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις τους, προκειμένου να υπάρχει ομοιομορφία με τις λογιστικές αρχές του Ομίλου. Όλες οι διεταιρικές συναλλαγές, τα διεταιρικά υπόλοιπα και τα διεταιρικά έσοδα και έξοδα απαλείφονται κατά την ενοποίηση.

Μη ελέγχουσες συμμετοχές

Οι μη ελέγχουσες συμμετοχές αναγνωρίζονται αρχικά είτε στην εύλογη αξία είτε στο αναλογικό ποσοστό τους επί των καθαρών αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων της αποκτώμενης θυγατρικής. Η επιλογή της βάσης επιμέτρησης γίνεται ανά συναλλαγή. Μετά την εξαγορά, η λογιστική αξία των μη ελεγχουσών συμμετοχών είναι η αξία αυτών κατά την αρχική αναγνώριση προσαυξημένες με το μερίδιο των μη ελεγχουσών συμμετοχών στις μετέπειτα μεταβολές των ιδίων κεφαλαίων. Τα συγκεντρωτικά Συνολικά έσοδα / (έξοδα) επιμερίζονται στις μη ελέγχουσες συμμετοχές ακόμα και εάν αυτό έχει ως αποτέλεσμα να προκύπτει αρνητικό υπόλοιπο μη ελεγχουσών συμμετοχών.

Μεταβολές στο ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου σε θυγατρικές οι οποίες δεν οδηγούν σε απώλεια του ελέγχου

Μεταβολές του ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρική οι οποίες δεν επιφέρουν απώλεια του ελέγχου της, καταχωρούνται ως συναλλαγές μεταξύ των μετόχων. Οι λογιστικές αξίες των ιδίων κεφαλαίων των μετόχων της Τράπεζας και των μη ελεγχουσών συμμετοχών αναπροσαρμόζονται, προκειμένου να απεικονιστούν οι μεταβολές στο ποσοστό συμμετοχής των παραπάνω μετόχων επί της θυγατρικής. Τυχόν διαφορά μεταξύ του ποσού αναπροσαρμογής των μη ελεγχουσών συμμετοχών και της εύλογης αξίας του τιμήματος που καταβλήθηκε ή εισπράχθηκε, αναγνωρίζεται απ' ευθείας στα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας.

Απώλεια ελέγχου

Σε περίπτωση απώλειας του ελέγχου της θυγατρικής, το κέρδος ή η ζημία από την πώληση υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ (i) του αθροίσματος της εύλογης αξίας του τιμήματος που εισπράχθηκε και της εύλογης αξίας του ποσοστού συμμετοχής που εξακολουθεί να υφίσταται στη θυγατρική και (ii) της λογιστικής αξίας, πριν από την πώληση, των περιουσιακών στοιχείων (συμπεριλαμβανομένης της υπεραξίας), των υποχρεώσεων και των μη ελεγχουσών συμμετοχών. Τα μη πραγματοποιημένα κέρδη ή ζημίες που είχαν αναγνωριστεί στα λοιπά συνολικά έσοδα και που προκύπτουν από την αποτίμηση στην εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων της θυγατρικής, λογιστικοποιούνται όπως εάν η Τράπεζα είχε πωλήσει απευθείας τα περιουσιακά αυτά στοιχεία (αναταξινόμηση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων ή απευθείας μεταφορά στα κέρδη εις νέον, σύμφωνα με τα ισχύοντα ΔΠΧΑ). Η εύλογη αξία τυχόν συμμετοχής στη θυγατρική που εξακολουθεί να υφίσταται μετά την ημερομηνία της απώλειας του ελέγχου της, θεωρείται ως η εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα ή, όπου αυτό έχει εφαρμογή, ως το κόστος κατά την αρχική αναγνώριση μιας επένδυσης σε συγγενή εταιρεία ή από κοινού ελεγχόμενη οντότητα. Σε περίπτωση απώλειας της ουσιώδους επιρροής επί της συγγενούς εταιρίας ή του κοινού ελέγχου επί του σχήματος υπό κοινό έλεγχο, ο Όμιλος επιμετρά και αναγνωρίζει τυχόν εναπομείνουσα συμμετοχή στην εύλογη αξία της. Κατόπιν της απώλειας της ουσιώδους επιρροής ή του κοινού ελέγχου, τυχόν διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της συγγενούς εταιρίας ή της κοινοπραξίας και της εύλογης αξίας της τυχόν εναπομείνουσας συμμετοχής, καθώς και των εσόδων από την πώληση, αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Συγγενείς εταιρείες

Συγγενείς νοούνται οι εταιρείες επί των οποίων ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή, αλλά δεν ελέγχει. Εάν ο Όμιλος κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, 20% ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου της εταιρείας στην οποία έχει επενδύσει, θεωρείται ότι ασκεί ουσιώδη επιρροή, εκτός εάν σαφώς μπορεί να αποδειχθεί ότι αυτό δεν ισχύει. Οι επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες ενσωματώνονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, οι επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες καταχωρούνται αρχικά στην αξία κτήσης τους. Η υπεραξία που προκύπτει κατά την απόκτηση μιας συγγενούς εταιρείας συμπεριλαμβάνεται στη λογιστική αξία της επένδυσης (μετά από οποιεσδήποτε σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης). Η λογιστική αξία της επένδυσης αυξάνεται ή μειώνεται ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου στα κέρδη ή ζημίες της συγγενούς εταιρείας μετά την εξαγορά (αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων) και από τις κινήσεις στα αποθεματικά (αναγνωρίζονται στα αποθεματικά του Ομίλου). Το ποσό των μερισμάτων που εισπράχθηκαν από τη συγγενή εταιρεία κατά τη διάρκεια της χρήσης μειώνει τη λογιστική αξία της συγκεκριμένης επένδυσης. Τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από συναλλαγές μεταξύ του Ομίλου και των συγγενών εταιρειών, απαλείφονται σε ποσοστό που αφορά τη συμμετοχή του Ομίλου στις εταιρείες αυτές. Τυχόν τέτοιες ζημίες, που επίσης απαλείφονται, αποτελούν ένδειξη απομείωσης της αξίας του μεταβιβαζόμενου περιουσιακού στοιχείου. Όπου κρίθηκε απαραίτητο, τα οικονομικά στοιχεία των συγγενών επιχειρήσεων που χρησιμοποιήθηκαν κατά την εφαρμογή της μεθόδου της καθαρής θέσης τροποποιήθηκαν προκειμένου να διασφαλισθεί η συνέπειά τους με τις λογιστικές αρχές που έχει υιοθετήσει ο Όμιλος.

Κοινοπραξίες

Στην περίπτωση συμμετοχής του Ομίλου σε κοινοπραξία, η οποία αποτελεί ένα σχήμα υπό κοινό έλεγχο όπου τα μέρη που έχουν κοινό έλεγχο επί του σχήματος διαθέτουν δικαιώματα στα καθαρά περιουσιακά στοιχεία αυτού, ο Όμιλος αναγνωρίζει τη συμμετοχή του ως επένδυση και λογιστικοποιεί την εν λόγω επένδυση με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

Επενδύσεις σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις

Στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας οι θυγατρικές, οι συγγενείς και οι κοινοπραξίες καταχωρούνται στο κόστος κτήσης μείον τις προβλέψεις απομείωσης.

Έλεγχος απομείωσης των επενδύσεων σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις

Ο Όμιλος και η Τράπεζα ελέγχουν σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, εάν υπάρχει ένδειξη ότι μία επένδυση σε θυγατρική, συγγενή ή κοινοπραξία έχει υποστεί απομείωση. Εάν υπάρχει τέτοια ένδειξη, ο Όμιλος εκτιμά την ανακτήσιμη αξία της επένδυσης. Όταν η λογιστική αξία μίας επένδυσης υπερβαίνει την εκτιμώμενη ανακτήσιμη αξία, τότε η λογιστική αξία απομειώνεται άμεσα στην ανακτήσιμη αξία.

2.4.2 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Τα στοιχεία που περιέχουν οι ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις των εταιρειών του Ομίλου καταχωρούνται στο νόμισμα εκείνο που αποδίδει καλύτερα την οικονομική πραγματικότητα των υποκείμενων γεγονότων και συνθηκών που αφορούν την κάθε εταιρεία («λειτουργικό νόμισμα»). Οι ενοποιημένες και ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου παρουσιάζονται σε εκατομμύρια Ευρώ (€), που είναι το λειτουργικό νόμισμα της Τράπεζας.

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν την ημερομηνία διενέργειας της εκάστοτε συναλλαγής. Τα συναλλαγματικά κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από την εκκαθάριση αυτών των συναλλαγών και από τη μετατροπή των νομισματικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων από ξένο νόμισμα καταχωρούνται στα αποτελέσματα, εκτός εάν αναγνωρίζονται στα Λοιπά συνολικά έσοδα ως κέρδη ή ζημίες από αποτελεσματική αντιστάθμιση ταμειακών ροών ή καθαρής επένδυσης. Οι συναλλαγματικές διαφορές από τη μετατροπή των χρεωστικών τίτλων και άλλων νομισματικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που αποτιμώνται σε εύλογες αξίες καταχωρούνται στο λογαριασμό «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου». Οι συναλλαγματικές διαφορές από τη μετατροπή των μη νομισματικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων αποτελούν συστατικό στοιχείο της μεταβολής της εύλογης αξίας τους και καταχωρούνται είτε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων (π.χ. μετοχές του εμπορικού χαρτοφυλακίου) είτε στα Λοιπά συνολικά έσοδα (π.χ. μετοχές σε εύλογη αξία μέσω Λοιπών συνολικών εσόδων). Μη νομισματικά στοιχεία που καταχωρούνται στο ιστορικό κόστος σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται χρησιμοποιώντας την συναλλαγματική ισοτιμία την ημερομηνία της συναλλαγής.

Κατά την σύνταξη των ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις των οικονομικών μονάδων της αλλοδαπής μετατρέπονται σε Ευρώ χρησιμοποιώντας τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν κατά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, ενώ τα έσοδα και τα έξοδα

μετατρέπονται με βάση τις μέσες συναλλαγματικές ισοτιμίες της περιόδου. Οι προκύπτουσες διαφορές από τη χρήση των συναλλαγματικών ισοτιμιών κατά την ημερομηνία σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και των μέσων ισοτιμιών της περιόδου καθώς και από την επανεκτίμηση των εκ μεταφοράς ιδίων κεφαλαίων της οικονομικής οντότητας με την ισοτιμία της ημερομηνίας σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, καταχωρούνται στην ενοποιημένη Κατάσταση Λοιπών Συνολικών Εσόδων στο λογαριασμό «συναλλαγματικές διαφορές».

Στην περίπτωση που ένα νομισματικό στοιχείο, αποτελεί μέρος της καθαρής επένδυσης της Τράπεζας στο εξωτερικό και είναι σε νόμισμα διαφορετικό από το λειτουργικό νόμισμα του Ομίλου ή της οντότητας στο εξωτερικό, οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις και των δύο εταιρειών, αναγνωρίζονται κατά την ενοποίηση στα Λοιπά συνολικά έσοδα. Κατά την πώληση μιας τέτοιας οικονομικής οντότητας εξωτερικού, οι εν λόγω συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται στην ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων ως μέρος του κέρδους ή της ζημίας από την πώληση.

Η τυχόν υπεραξία και οι αναπροσαρμογές σε εύλογες αξίες που προκύπτουν κατά την εξαγορά μιας οικονομικής οντότητας εξωτερικού αντιμετωπίζονται λογιστικά όπως όλα τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις της οντότητας εξωτερικού και μετατρέπονται με τη συναλλαγματική ισοτιμία της ημερομηνίας σύνταξης των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.

2.4.3 Ταξινόμηση Χρηματοοικονομικών μέσων

Ταξινόμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί τις ακόλουθες κατηγορίες επιμέτρησης για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία:

- Χρεωστικά χρηματοοικονομικά μέσα σε αποσβεσμένο κόστος.
- Χρεωστικά χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων («ΕΑΜΛΣΕ»), όπου τα σωρευτικά κέρδη/ζημίες αναταξινομούνται στα αποτελέσματα κατά την παύση αναγνώρισης.
- Συμμετοχικοί τίτλοι επιμετρούμενοι σε ΕΑΜΛΣΕ, όπου τα κέρδη/ζημίες παραμένουν στα λοιπά συνολικά έσοδα και δεν αναταξινομούνται στα αποτελέσματα κατά την παύση αναγνώρισης.
- Χρεωστικά χρηματοοικονομικά μέσα, παράγωγα, επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους και αμοιβαία κεφάλαια σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων («ΕΑΜΑ»).

Με εξαίρεση τα χρεωστικά χρηματοοικονομικά μέσα που προσδιορίζονται ως επιμετρούμενα σε ΕΑΜΑ κατά την αρχική τους αναγνώριση ή αναγνωρίζονται σε ΕΑΜΑ υποχρεωτικά, τα περιουσιακά στοιχεία ταξινομούνται ως αποτιμώμενα σε αποσβεσμένο κόστος ή σε ΕΑΜΛΣΕ με βάση:

1. το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου βάσει του οποίου γίνεται η διαχείριση του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, και
2. τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

Το ΔΠΧΑ 9 απαγορεύει το διαχωρισμό τυχόν ενσωματωμένων παραγώγων από μια υβριδική σύμβαση όταν το κύριο συμβόλαιο αποτελεί χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο εντός του πεδίου εφαρμογής του προτύπου. Στις περιπτώσεις αυτές, το σύνολο του υβριδικού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ταξινομείται σε μία από τις παραπάνω κατηγορίες.

Αξιολόγηση επιχειρηματικού μοντέλου

Τα επιχειρηματικά μοντέλα αντικατοπτρίζουν τον τρόπο με τον οποίο ο Όμιλος διαχειρίζεται τα χρεωστικά χρηματοοικονομικά μέσα για τη δημιουργία ταμειακών ροών. Η αξιολόγηση αυτή πραγματοποιείται βάσει σεναρίων τα οποία ο Όμιλος ευλόγως αναμένει να πραγματοποιηθούν και βασίζεται σε όλες τις σχετικές και αντικειμενικές πληροφορίες που είναι διαθέσιμες κατά το χρόνο αξιολόγησης των επιχειρηματικών μοντέλων. Αναφορικά με τα χρεωστικά χρηματοοικονομικά μέσα, ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τα ακόλουθα επιχειρηματικά μοντέλα:

- **Διακρατούμενα για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών:** Ο σκοπός του Ομίλου είναι η διακράτηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και η είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών. Όλα τα περιουσιακά στοιχεία αυτού του επιχειρηματικού μοντέλου δημιουργούν ταμειακές ροές σε καθορισμένες ημερομηνίες, οι οποίες συνίστανται αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του εκάστοτε ανεξόφλητου κεφαλαίου (solely payments of principal and interest – SPPI). Τα χρεωστικά χρηματοοικονομικά μέσα που ταξινομούνται σε αυτό το επιχειρηματικό μοντέλο επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος. Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που εμπίπτουν σε αυτήν την κατηγορία ενδεχομένως να πουληθούν. Οι πωλήσεις αυτές συνάδουν με τον σκοπό του επιχειρηματικού μοντέλου μόνο αν είναι σποραδικές (ακόμα και αν είναι σημαντικής αξίας) ή μη σημαντικής αξίας τόσο μεμονωμένα όσο και συνολικά (ακόμη και αν είναι συχνές). Σε περιπτώσεις μη σποραδικών ή σημαντικής αξίας (τόσο μεμονωμένα όσο και συνολικά) πωλήσεων, ο Όμιλος αξιολογεί εάν και με ποιόν τρόπο αυτές οι πωλήσεις συνάδουν με το επιχειρηματικό μοντέλο είσπραξης συμβατικών ταμειακών ροών.

- **Διακρατούμενα για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών καθώς και για ενδεχόμενη πώληση:** Ο σκοπός του επιχειρηματικού αυτού μοντέλου είναι η διαχείριση των καθημερινών αναγκών ρευστότητας, ο οποίος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και με την πώληση χρεωστικών χρηματοοικονομικών μέσων. Τα περιουσιακά στοιχεία αυτής της κατηγορίας δεν πωλούνται με σκοπό τη βραχυπρόθεσμη κερδοφορία, ωστόσο ενδέχεται να πραγματοποιηθούν συχνές πωλήσεις οι οποίες μπορεί να έχουν σημαντική αξία. Όλα τα περιουσιακά στοιχεία αυτού του επιχειρηματικού μοντέλου δημιουργούν ταμειακές ροές που είναι SPPI. Τα χρεωστικά χρηματοοικονομικά μέσα αυτού του επιχειρηματικού μοντέλου επιμετρώνται σε ΕΑΜΛΣΕ.
- **Διακρατούμενα για εμπορικούς σκοπούς:** Στα πλαίσια αυτού του επιχειρηματικού μοντέλου, ο Όμιλος διαχειρίζεται ενεργά τα χρηματοοικονομικά μέσα ώστε να πραγματοποιεί κέρδη από μεταβολές στην εύλογη αξία που προκύπτουν λόγω αλλαγών στα πιστωτικά περιθώρια και στις καμπύλες αποδόσεων. Τα περιουσιακά στοιχεία αυτού του επιχειρηματικού μοντέλου επιμετρώνται σε ΕΑΜΑ.
- **Διακρατούμενα προς διαχείριση, η απόδοση των οποίων αξιολογείται βάσει της εύλογης αξίας:** Αφορά σε περιουσιακά στοιχεία τα οποία ο Όμιλος διαχειρίζεται βάσει της εύλογης αξίας τους, χωρίς να προτίθεται να τα πουλήσει στο άμεσο μέλλον. Τα περιουσιακά στοιχεία αυτού του επιχειρηματικού μοντέλου επιμετρώνται σε ΕΑΜΑ.

Χαρακτηριστικά συμβατικών ταμειακών ροών

Ο Όμιλος αξιολογεί τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων κατά την αρχική αναγνώριση, προκειμένου να διαπιστώσει αν οι ταμειακές ροές είναι συμβατές με το κριτήριο SPPI. Αυτό αναφέρεται ως «αξιολόγηση SPPI». Το ποσό των τόκων σε μια τυπική δανειακή σύμβαση, αποτελείται συνήθως από το αντάλλαγμα για τη διαχρονική αξία του χρήματος καθώς και για τον πιστωτικό κίνδυνο που αναλαμβάνεται. Το ποσό των τόκων μπορεί επίσης να περιλαμβάνει αντάλλαγμα για άλλους βασικούς κινδύνους, όπως τον κίνδυνο ρευστότητας, λοιπά κόστη δανεισμού (π.χ. διαχείριση που σχετίζεται με τη διατήρηση του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου για μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο), καθώς και ένα περιθώριο κέρδους.

Συμβατικά καθορισμένες αλλαγές στις ταμειακές ροές

Ο Όμιλος αξιολογεί κατά πόσο συμβατικά καθορισμένες μεταβολές στις ταμειακές ροές μετά την επέλευση (ή μη) οποιουδήποτε ενδεχόμενου γεγονότος θα οδηγούσαν σε ταμειακές ροές που είναι αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του εκάστοτε ανεξόφλητου κεφαλαίου. Η εκτίμηση αυτή πραγματοποιείται ανεξάρτητα από την πιθανότητα επέλευσης του ενδεχόμενου γεγονότος (εκτός από τους μη γνήσιους συμβατικούς όρους). Η εκτίμηση αυτή πραγματοποιείται ανεξάρτητα από την πιθανότητα επέλευσης του ενδεχόμενου γεγονότος (εκτός από τους μη γνήσιους συμβατικούς όρους). Προκειμένου μια μεταβολή των συμβατικών ταμιακών ροών να είναι συνεπής με μια βασική δανειοδοτική συμφωνία, η επέλευση (ή μη) του ενδεχόμενου γεγονότος πρέπει να είναι εξειδικευμένη στον οφειλέτη. Η επέλευση ενός ενδεχόμενου γεγονότος είναι εξειδικευμένη στον οφειλέτη, εάν εξαρτάται από την επίτευξη, από πλευράς του οφειλέτη, ενός συμβατικά καθορισμένου στόχου, ακόμη και αν ο ίδιος στόχος περιλαμβάνεται σε άλλες συμβάσεις για άλλους οφειλέτες. Ωστόσο, οι προκύπτουσες συμβατικές ταμειακές ροές δεν πρέπει να αντιπροσωπεύουν ούτε μια επένδυση στον οφειλέτη ούτε μια έκθεση στην απόδοση συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων.

Δάνεια με χαρακτηριστικά μη αναγωγής

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο έχει χαρακτηριστικά μη αναγωγής εάν το συμβατικό δικαίωμα του Ομίλου να λαμβάνει ταμειακές ροές περιορίζεται στις ταμειακές ροές που δημιουργούνται από συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία τόσο κατά τη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και σε περίπτωση αθέτησης της υποχρέωσης. Ωστόσο, εάν ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο έχει χαρακτηριστικά μη αναγωγής, το γεγονός αυτό από μόνο του, δεν αποκλείει αναγκαστικά το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο από το να επιτύχει στην αξιολόγηση SPPI.

Κατά την αξιολόγηση του κατά πόσον οι συμβατικές ταμειακές ροές ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου με χαρακτηριστικά μη αναγωγής συμμορφώνονται με την αξιολόγηση SPPI, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη παράγοντες όπως η νομική και κεφαλαιακή διάρθρωση του οφειλέτη, συμπεριλαμβανομένου, μεταξύ άλλων, του βαθμού στον οποίο:

- οι ταμειακές ροές που δημιουργούνται από τα υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία αναμένεται να υπερβαίνουν τις συμβατικές ταμειακές ροές επί του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου που ταξινομείται· και
- τυχόν έλλειμμα ταμειακών ροών που δημιουργείται από τα υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία, αναμένεται να απορροφηθεί από χρεωστικούς τίτλους μειωμένης εξασφάλισης ή από συμμετοχικούς τίτλους που εκδίδει ο οφειλέτης.

Προκειμένου να επιτύχει στην αξιολόγηση SPPI, το δάνειο θα πρέπει να διαθέτει ένα επαρκές περιθώριο ασφαλείας για την απορρόφηση πιστωτικών ζημιών και, ως εκ τούτου, να μην αποτελεί επένδυση στα υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία.

Συμβατικά συνδεδεμένα μέσα

Ένας εκδότης μπορεί να δώσει προτεραιότητα στους κατόχους χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, όσον αφορά τις πληρωμές, χρησιμοποιώντας πολλαπλά συμβατικά συνδεδεμένα μέσα (τμήματα τιτλοποίησης). Κάθε τμήμα τιτλοποίησης διαθέτει μια κατάταξη μειωμένης εξασφάλισης που καθορίζει τη σειρά με την οποία κατανέμονται στο τμήμα τυχόν ταμειακές ροές που δημιουργούνται από τον εκδότη. Η ιεράρχηση των πληρωμών προς τους κατόχους αυτών των τμημάτων καθορίζεται μέσω μιας δομής πληρωμών από πάνω προς τα κάτω, δομή πληρωμών «καταρράκτη» ("waterfall payment structure"). Αυτή η δομή πληρωμών δημιουργεί συγκεντρώσεις πιστωτικού κινδύνου και οδηγεί σε δυσανάλογο επιμερισμό των ζημιών μεταξύ των κατόχων διαφορετικών τμημάτων τιτλοποίησης. Σε τέτοιες περιπτώσεις, οι κάτοχοι ενός τμήματος τιτλοποίησης έχουν δικαίωμα στην καταβολή πληρωμών κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου μόνο εάν ο εκδότης δημιουργεί επαρκείς ταμειακές ροές για την κάλυψη τμημάτων τιτλοποίησης υψηλότερης κατάταξης, γεγονός που σημαίνει ότι τα τμήματα τιτλοποίησης έχουν χαρακτηριστικά μη αναγωγής.

Ένα τμήμα τιτλοποίησης έχει χαρακτηριστικά ταμειακών ροών που είναι πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του εκάστοτε ανεξόφλητου κεφαλαίου μόνο εάν:

- οι συμβατικοί όροι του τμήματος τιτλοποίησης που αξιολογείται για ταξινόμηση (χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η υποκείμενη ομάδα χρηματοπιστωτικών μέσων) δημιουργούν ταμειακές ροές που είναι αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του εκάστοτε ανεξόφλητου κεφαλαίου.
- η υποκείμενη ομάδα χρηματοπιστωτικών μέσων έχει τα χαρακτηριστικά ταμειακών ροών που συμμορφώνονται με την αξιολόγηση SPPI και
- η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στην υποκείμενη ομάδα χρηματοπιστωτικών μέσων που είναι εγγενής στο τμήμα τιτλοποίησης είναι ίση ή χαμηλότερη από την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο της υποκείμενης ομάδας χρηματοπιστωτικών μέσων.

Κατά την αξιολόγηση του κατά πόσον οι συμβατικές ταμειακές ροές είναι SPPI ή όχι, ο Όμιλος αναλύει τους συμβατικούς όρους, καθώς και τον πιστωτικό κίνδυνο κάθε τμήματος τιτλοποίησης και την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο στην υποκείμενη ομάδα χρηματοοικονομικών μέσων. Κρίση εφαρμόζεται και στις δύο περιπτώσεις, όταν προσδιορίζεται εάν ορισμένα συμβατικά χαρακτηριστικά επηρεάζουν σημαντικά τις μελλοντικές ταμειακές ροές του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Τα συμβατικά συνδεδεμένα μέσα παρουσιάζονται στα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, εάν δεν υπάρχει ενεργή αγορά για το υποκείμενο μέσο. Εάν υπάρχει ενεργή αγορά για το υποκείμενο μέσο, αυτό παρουσιάζεται είτε στο χαρτοφυλάκιο επενδύσεων, είτε στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε ΕΑΜΑ, ανάλογα με το επιχειρηματικό μοντέλο.

Συμμετοχικοί τίτλοι προσδιορισμένοι ως επιμετρούμενοι σε ΕΑΜΛΣΕ

Ο Όμιλος μπορεί να αποκτήσει μια επένδυση σε συμμετοχικό τίτλο που δε διακρατείται για εμπορικούς σκοπούς ούτε αποτελεί ενδεχόμενο τίμημα που αναγνωρίζεται από τον αποκτώντα σε συνένωση επιχειρήσεων όπου έχει εφαρμογή το ΔΠΧΑ 3. Κατά την αρχική αναγνώριση, ο Όμιλος έχει την ευχέρεια να επιλέξει αμετάκλητα την απεικόνιση των μεταγενέστερων μεταβολών στην εύλογη αξία της επένδυσης, στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα, με εξαίρεση τους συμμετοχικούς τίτλους που δίνουν στον επενδυτή ουσιώδη επιρροή επί της επένδυσης, οι οποίοι αντιμετωπίζονται λογιστικά όπως περιγράφεται ανωτέρω στη Σημείωση 2.4.1, Ενότητα «Συγγενείς εταιρίες».

Η επιλογή προσδιορισμού μιας επένδυσης σε συμμετοχικό τίτλο σε ΕΑΜΛΣΕ γίνεται για κάθε χρηματοοικονομικό μέσο ξεχωριστά. Οι επενδύσεις σε αμοιβαία κεφάλαια δεν προσδιορίζονται ως επιμετρούμενες σε ΕΑΜΛΣΕ καθώς δεν πληρούν τον ορισμό της επένδυσης σε συμμετοχικό τίτλο βάσει του ΔΛΠ 32, κατά συνέπεια επιμετρώνται υποχρεωτικά σε ΕΑΜΑ. Οι εν λόγω συμμετοχικοί τίτλοι, δεν υπόκεινται σε αξιολόγηση απομείωσης.

2.4.4 Επιμέτρηση χρηματοοικονομικών μέσων

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος

Ένα χρεωστικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται σε αποσβεσμένο κόστος εάν κατέχεται στα πλαίσια ενός επιχειρηματικού μοντέλου που αποσκοπεί στην είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών και οι συμβατικοί όροι του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου δημιουργούν ταμειακές ροές που είναι SPPI.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που ταξινομούνται σε αυτή την κατηγορία περιλαμβάνουν κυρίως τα παρακάτω περιουσιακά στοιχεία:

- Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες.
- Καταθέσεις όψεως και προθεσμίας σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.
- Συμβάσεις αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων.
- Καταθέσεις σε λογαριασμούς περιθωρίου.
- Λοιπές απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων.
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος.
- Χρεωστικοί τίτλοι (επενδυτικά χρεόγραφα επιμετρώμενα σε αποσβεσμένο κόστος).
- Λοιπές απαιτήσεις που περιλαμβάνονται στα «λοιπά στοιχεία ενεργητικού»

Μετά την αρχική αναγνώριση, το χρεωστικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου για την κατανομή και αναγνώριση των εσόδων από τόκους στο κονδύλι "τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα" της κατάστασης αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια της σχετικής περιόδου. Το αποσβεσμένο κόστος είναι το ποσό στο οποίο επιμετράται το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο κατά την αρχική αναγνώριση, μείον τυχόν αποπληρωμές κεφαλαίου, συν ή μείον τη σωρευμένη απόσβεση τυχόν διαφοράς ανάμεσα στο εν λόγω αρχικό ποσό και το αντίστοιχο ποσό στη λήξη, με τη χρήση της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου, αναπροσαρμοσμένο για τυχόν προβλέψεις απομείωσης. Η λογιστική αξία προ προβλέψεων απομείωσης είναι το αποσβεσμένο κόστος ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, πριν από την αναπροσαρμογή για τυχόν προβλέψεις απομείωσης. Το έσοδο από τόκους για τα χρεωστικά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο 1 ή Στάδιο 2, υπολογίζεται βάσει της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομείωσης. Όταν ένα χρεωστικό περιουσιακό στοιχείο γίνει απομειωμένο λόγω πιστωτικού κινδύνου (έχει ταξινομηθεί στο Στάδιο 3), το έσοδο από τόκους υπολογίζεται επί του αποσβεσμένου κόστους (δηλαδή βάσει της λογιστικής αξίας μετά από προβλέψεις απομείωσης).

Το πραγματικό επιτόκιο είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί με ακρίβεια τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές εισροές κατά την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου στην λογιστική αξία προ προβλέψεων απομείωσης του στοιχείου. Κατά τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου, ο Όμιλος εκτιμά τις αναμενόμενες ταμειακές ροές λαμβάνοντας υπόψη όλους τους συμβατικούς όρους του χρηματοοικονομικού μέσου (π.χ. προπληρωμή, παράταση, δικαιώματα προαίρεσης αγοράς και παρόμοια δικαιώματα). Στον υπολογισμό περιλαμβάνονται όλες οι αμοιβές και οι μονάδες επιτοκίου που καταβλήθηκαν ή εισπράχθηκαν μεταξύ των συμβαλλομένων που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πραγματικού επιτοκίου, το κόστος συναλλαγών καθώς και κάθε διαφορά υπέρ ή υπό το άρτιο. Οι αμοιβές που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πραγματικού επιτοκίου ενός χρηματοοικονομικού μέσου αντιμετωπίζονται λογιστικά ως προσαρμογή στο πραγματικό επιτόκιο.

Χρεωστικά χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται σε ΕΑΜΛΣΕ

Ένα χρεωστικό χρηματοοικονομικό μέσο επιμετράται σε ΕΑΜΛΣΕ εάν κατέχεται στα πλαίσια ενός επιχειρηματικού μοντέλου που αποσκοπεί στην είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών και σε πώληση του μέσου αυτού, και οι συμβατικοί όροι του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου δημιουργούν ταμειακές ροές που είναι SPPI.

Μετά την αρχική αναγνώριση, οι επενδύσεις σε χρεωστικά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρώνται στην εύλογη αξία στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης (χωρίς αφαίρεση του κόστους πώλησης ή διάθεσης) και τα μη πραγματοποιημένα κέρδη και ζημίες από την εύλογη αξία αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά έσοδα, μετά από φόρους εισοδήματος, μέχρι την παύση αναγνώρισης των επενδύσεων αυτών (πώληση ή είσπραξη). Κατά την παύση αναγνώρισης, τα σωρευμένα κέρδη ή ζημίες που είχαν προηγουμένως αναγνωριστεί στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα αναταξινομούνται από τα Ίδια Κεφάλαια στα «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου» ως προσαρμογή από αναταξινόμηση.

Για τα χρεωστικά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος ή σε ΕΑΜΛΣΕ, αναγνωρίζονται τα εξής στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων:

- Προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ που αναγνωρίζονται στις «Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων».
- Συναλλαγματικά κέρδη και ζημίες, που υπολογίζονται βάσει του αποσβεσμένου κόστους του μέσου, αναγνωρίζονται στα «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου».
- Τα έσοδα από τόκους υπολογίζονται με βάση τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου και αναγνωρίζονται στο κονδύλι «Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα».
- Τα κέρδη ή οι ζημίες από τροποποίηση αναγνωρίζονται στις «Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων».

Επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους που έχουν προσδιοριστεί ως επιμετρούμενες σε ΕΑΜΛΣΕ

Μετά την αρχική αναγνώριση, οι επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους που έχουν προσδιοριστεί ως επιμετρούμενες σε ΕΑΜΛΣΕ επιμετρώνται στην εύλογη αξία, χωρίς να αφαιρούνται τα έξοδα πώλησης ή διάθεσης. Με εξαίρεση τα εισπραχθέντα μερίσματα, τα σχετικά κέρδη και ζημίες (συμπεριλαμβανομένης τυχόν σχετικής συναλλαγματικής διαφοράς), αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά έσοδα. Τα ποσά που έχουν παρουσιαστεί στα λοιπά συνολικά έσοδα δεν αναταξινομούνται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα, αντ'αυτού το σωρευμένο κέρδος ή ζημιά μεταφέρεται εντός της καθαρής θέσης από το αποθεματικό λοιπών συνολικών εσόδων στα αποτελέσματα εις νέον.

Τα μερίσματα αναγνωρίζονται στα «Καθαρά λοιπά έσοδα/(έξοδα)» της κατάστασης αποτελεσμάτων όταν πληρούνται όλα τα παρακάτω κριτήρια:

- Έχει εδραιωθεί το δικαίωμα του Ομίλου να εισπράξει το μέρισμα.
- Είναι πιθανό ότι τα οικονομικά οφέλη που συνδέονται με το μέρισμα θα εισρεύσουν στον Όμιλο.
- Το ποσό του μερίσματος μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα.
- Το μέρισμα σαφώς δεν αντιπροσωπεύει ανάκτηση μέρους του κόστους της επένδυσης.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρώνται σε ΕΑΜΑ

Μετά την αρχική αναγνώριση, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που έχουν ταξινομηθεί σε ΕΑΜΑ, επιμετρώνται στην εύλογη αξία, χωρίς να αφαιρούνται τα έξοδα πώλησης ή διάθεσης. Τα κέρδη ή οι ζημιές που προκύπτουν από τον επαναπροσδιορισμό της εύλογης αξίας αναγνωρίζονται εξ' ολοκλήρου στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, στο κονδύλι «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου». Οι μεταβολές της εύλογης αξίας λόγω κινδύνου αγοράς μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης που επιμετράται σε ΕΑΜΑ αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα, ενώ οι μεταβολές που οφείλονται στον πιστωτικό κίνδυνο του Ομίλου αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά έσοδα. Το ποσό που παρουσιάζεται στα λοιπά συνολικά έσοδα δεν μεταφέρεται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα, ακόμη και όταν η υποχρέωση παύει να αναγνωρίζεται και το σχετικό ποσό θεωρείται πραγματοποιηθέν. Τα σωρευμένα κέρδη ή οι ζημίες αναταξινομούνται εντός της καθαρής θέσης από το αποθεματικό λοιπών συνολικών εσόδων στα αποτελέσματα εις νέον.

2.4.5 Προβλέψεις Απομείωσης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων - Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες

Οι ΑΠΖ αναγνωρίζονται για όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος, χρεωστικά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται σε ΕΑΜΛΣΕ, απαιτήσεις από μισθώματα, συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης και συγκεκριμένες δανειακές δεσμεύσεις. Οι ΑΠΖ αντιπροσωπεύουν τη διαφορά ανάμεσα στις συμβατικές ταμειακές ροές και στις ταμειακές ροές που ο Όμιλος αναμένει να εισπράξει, προεξοφλημένων με το πραγματικό επιτόκιο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Για τις δανειακές δεσμεύσεις και τις λοιπές πιστωτικές διευκολύνσεις για τις οποίες υπολογίζονται ΑΠΖ, οι αναμενόμενες υστερήσεις ταμειακών ροών καθορίζονται λαμβάνοντας υπόψη τις μελλοντικές εκταμιεύσεις.

Αναγνώριση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Κατά την αρχική αναγνώριση, απαιτείται πρόβλεψη απομείωσης για ΑΠΖ από γεγονότα αθέτησης που είναι πιθανό να επέλθουν εντός των επόμενων 12 μηνών (ΑΠΖ 12 μηνών), σταθμισμένης με τον κίνδυνο να γίνει αθέτηση. Τα μέσα της κατηγορίας αυτής αναφέρονται ως μέσα που βρίσκονται στο Στάδιο 1. Για μέσα με υπολειπόμενη διάρκεια ζωής μικρότερη των 12 μηνών, οι ΑΠΖ υπολογίζονται για τη συντομότερη αυτή περίοδο.

Σε περίπτωση που ο πιστωτικός κίνδυνος ενός χρηματοοικονομικού μέσου έχει αυξηθεί σημαντικά, απαιτείται πρόβλεψη απομείωσης ΑΠΖ, που αντιπροσωπεύει υστερήσεις ταμειακών ροών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου που θα προέκυπταν από όλα τα πιθανά γεγονότα αθέτησης κατά την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του εν λόγω χρηματοοικονομικού μέσου (ΑΠΖ πλήρους διάρκειας ζωής), σταθμισμένων με τον κίνδυνο να γίνει αθέτηση. Τα μέσα της κατηγορίας αυτής

αναφέρονται ως μέσα που βρίσκονται στο Στάδιο 2.

ΑΠΖ πλήρους διάρκειας ζωής αναγνωρίζονται πάντα για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία για τα οποία υπάρχει αντικειμενική ένδειξη απομείωσης, ούτως ώστε να θεωρούνται ότι είναι σε αθέτηση, ή αλλιώς απομειωμένα λόγω πιστωτικού κινδύνου. Τα μέσα αυτά αναφέρονται ως μέσα που βρίσκονται στο Στάδιο 3.

Τα POCI κατατάσσονται ως απομειωμένα λόγω πιστωτικού κινδύνου κατά την αρχική αναγνώριση. Ένα μέσο είναι POCI εάν έχει αγοραστεί με σημαντικά μειωμένη τιμή σε σχέση με την ονομαστική του αξία (deep discount), που αντιπροσωπεύει τις πραγματοποιηθείσες πιστωτικές ζημίες.

Για τα POCI, ο Όμιλος αναγνωρίζει τις δυσμενείς μεταβολές στις ΑΠΖ πλήρους διάρκειας ζωής από την αρχική τους αναγνώριση ως πρόβλεψη ζημίας, με αναγνώριση των μεταβολών στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων. Τα POCI αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους με τα έσοδα από τόκους να αναγνωρίζονται μεταγενέστερα βάσει του πραγματικού επιτοκίου προσαρμοσμένου στον πιστωτικό κίνδυνο. Τα POCI μπορεί επίσης να περιλαμβάνουν νέα χρηματοοικονομικά μέσα που αναγνωρίζονται μετά από ουσιαστική τροποποίηση και παραμένουν σε ξεχωριστή κατηγορία μέχρι τη λήξη. Τυχόν ευνοϊκές μεταβολές για τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία αποτελούν κέρδη από αντιλογισμό απομείωσης ΑΠΖ, ακόμη και αν οι αναμενόμενες ταμειακές ροές που προκύπτουν υπερβαίνουν τις εκτιμώμενες ταμειακές ροές κατά την αρχική τους αναγνώριση.

Ο Όμιλος δεν εφαρμόζει την πρακτική διευκόλυνση χαμηλού πιστωτικού κινδύνου, σύμφωνα με την οποία επιτρέπεται η αναγνώριση ΑΠΖ πλήρους διάρκειας ζωής για τις απαιτήσεις από μισθώματα, ανεξάρτητα από το εάν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου. Αντ'αυτού, ακολουθείται η τυπική μεθοδολογία υπολογισμού ΑΠΖ για όλες αυτές τις απαιτήσεις.

Οι προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων με αντίστοιχη αναγνώριση της πρόβλεψης ΑΠΖ στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης ως μείωση της λογιστικής αξίας των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος. Για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται σε ΕΑΜΛΣΕ, η λογιστική τους αξία δε μειώνεται, αλλά αναγνωρίζεται πρόβλεψη ΑΠΖ στα λοιπά συνολικά έσοδα. Αναφορικά με τα χρηματοοικονομικά μέσα εκτός ισολογισμού, η πρόβλεψη ΑΠΖ παρουσιάζεται ως πρόβλεψη στις «λοιπές υποχρεώσεις». Οι προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων στις «Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων».

Διαγραφές

Διαγραφή διενεργείται όταν ο Όμιλος δεν έχει εύλογη προσδοκία να ανακτήσει το σύνολο ή μέρος του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Οι διαγραφές μειώνουν το ποσό του κεφαλαίου μιας απαίτησης και αναγνωρίζονται έναντι προβλέψεων για πιστωτικές ζημίες που έχουν σχηματιστεί προγενέστερα. Οι ανακτήσεις, εν όλω ή εν μέρει, ποσών που έχουν προηγουμένως διαγραφεί καταχωρούνται γενικά σε πίστωση του λογαριασμού αποτελεσμάτων «προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων». Οι διαγραφές και οι μερικές διαγραφές αντιπροσωπεύουν γεγονότα παύσης αναγνώρισης ή μερικής παύσης αναγνώρισης.

Ορισμός Αθέτησης

Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τον ορισμό της αθέτησης περιλαμβάνονται στη Σημείωση 4.2.6. «Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ή σε ΕΑΜΛΣΕ».

Επιμέτρηση Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών

Ο Όμιλος αξιολογεί σε μακροπρόθεσμη βάση τις ΑΠΖ που αφορούν σε όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που υπόκεινται σε απομείωση βάσει του ΔΠΧΑ 9. Ο Όμιλος αναγνωρίζει πρόβλεψη ΑΠΖ για τις ζημίες αυτές σε κάθε ημερομηνία αναφοράς. Η επιμέτρηση των ΑΠΖ αντιπροσωπεύει:

- Ένα αμερόληπτα καθορισμένο και σταθμισμένο βάσει πιθανοτήτων ποσό, το οποίο καθορίζεται μέσω της αξιολόγησης ενός εύρους πιθανών εκβάσεων. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί τρία μακροοικονομικά σενάρια και εκτιμά τις ΑΠΖ που θα προέκυπταν σε κάθε ένα από αυτά. Σε κάθε σενάριο αντιστοιχίζεται ένας συντελεστής στάθμισης, έτσι ώστε οι σταθμισμένες πιθανότητες και των τριών σεναρίων να ισοδυναμούν με τη μονάδα. Η κατανομή των πιθανών ΑΠΖ ενδέχεται να μην είναι γραμμική, συνεπώς πραγματοποιούνται τρεις ξεχωριστοί υπολογισμοί, όπου οι σχετικές ΑΠΖ πολλαπλασιάζονται με το συντελεστή στάθμισης που αντιστοιχεί σε κάθε σενάριο. Το άθροισμα των τριών σταθμισμένων υπολογισμών ΑΠΖ αντιπροσωπεύει τις σταθμισμένες βάσει πιθανοτήτων ΑΠΖ.
- Τη διαχρονική αξία του χρήματος.
- Λογικές και βάσιμες πληροφορίες, οι οποίες είναι διαθέσιμες χωρίς αδικαιολόγητο κόστος ή προσπάθεια κατά την ημερομηνία αναφοράς και αφορούν παρελθόντα γεγονότα, τρέχουσες συνθήκες και προβλέψεις των μελλοντικών οικονομικών συνθηκών.

Για το σκοπό επιμέτρησης των ΑΠΖ, η εκτίμηση των αναμενόμενων υστερήσεων ταμειακών ροών αντανακλά τις εισπράξεις που αναμένονται από τη ρευστοποίηση τυχόν εξασφαλίσεων και λοιπών τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, που αποτελούν μέρος των συμβατικών όρων και δεν αναγνωρίζονται ξεχωριστά από τον Όμιλο. Η εκτίμηση των αναμενόμενων υστερήσεων ταμειακών ροών για ένα εξασφαλισμένο δανειακό άνοιγμα αντανακλά τις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν σχετικά με το ποσό και το χρονοδιάγραμμα των ταμειακών ροών που αναμένονται από την κατάσχεση της εξασφάλισης, μείον το κόστος απόκτησης και πώλησης της εξασφάλισης, ανεξάρτητα από το εάν είναι πιθανή η κατάσχεση.

Οι υπολογισμοί ΑΠΖ βασίζονται στις ακόλουθες παραμέτρους:

- **Άνοιγμα σε αθέτηση (Exposure at Default - EAD):** Εκτίμηση του ανοίγματος σε μελλοντική ημερομηνία αθέτησης, λαμβάνοντας υπόψη τις αναμενόμενες μεταβολές του ανοίγματος μετά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των αποπληρωμών του κεφαλαίου και των τόκων, καθώς και των αναμενόμενων εκταμιεύσεων επί δανειακών δεσμεύσεων.
- **Πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default - PD):** Αντιπροσωπεύει την πιθανότητα ο πιστούχος/εκδότης να αθετήσει την χρηματοοικονομική υποχρέωσή του, η οποία αξιολογείται βάσει των οικονομικών συνθηκών που επικρατούν κατά την ημερομηνία αναφοράς, προσαρμοσμένη να λαμβάνει υπόψη εκτιμήσεις για τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες που ενδέχεται να επηρεάσουν τον κίνδυνο αθέτησης για τους επόμενους 12 μήνες για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του Σταδίου 1, ή για την υπόλοιπη διάρκεια ζωής της υποχρέωσης, για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του Σταδίου 2.
- **Ζημία σε περίπτωση αθέτησης (Loss given default - LGD):** Αντιπροσωπεύει την εκτίμηση του Ομίλου για την έκταση της ζημίας από ανοίγματα που βρίσκονται σε αθέτηση. Το LGD διαφέρει ανάλογα με τον τύπο του αντισυμβαλλομένου, το είδος και την εξοφλητική προτεραιότητα της απαίτησης καθώς και τη διαθεσιμότητα εξασφάλισης ή άλλων τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου. Ο προσδιορισμός του LGD λαμβάνει υπόψη τις αναμενόμενες ταμειακές ροές από τις εξασφαλίσεις και στοιχεία πιστωτικών βελτιώσεων εφόσον υπάρχουν, ή τις αναμενόμενες εισπράξεις/αποπληρωμές από διαδικασίες πτώχευσης για μη εξασφαλισμένες απαιτήσεις, την χρονική περίοδο μέχρι την ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων καθώς και την προτεραιότητα εξόφλησης των απαιτήσεων. Το LGD εκφράζεται ως ποσοστό ζημίας ανά μονάδα ανοίγματος σε αθέτηση (EAD).
- **Επιτόκιο προεξόφλησης:** Ο τεκμαρτός συντελεστής προεξόφλησης βάσει του αρχικού πραγματικού επιτοκίου του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή μια προσέγγιση αυτού.

Το PD και το LGD καθορίζονται για τρία διαφορετικά σενάρια ενώ η προβολή για το EAD στο μέλλον καθορίζεται ανεξάρτητα από τα σενάρια.

Οι ΑΠΖ καθορίζονται από την προβολή των PD, LGD και EAD στο μέλλον, ανά χρονική περίοδο που μεσολαβεί μεταξύ των ημερομηνιών ταμειακών ροών για κάθε άνοιγμα ή σύνολο ανοιγμάτων που έχουν ομαδοποιηθεί, ξεχωριστά. Αυτά τα τρία στοιχεία πολλαπλασιάζονται μεταξύ τους και προσαρμόζονται για την πιθανότητα επιβίωσης, εάν απαιτείται. Με αυτόν τον τρόπο υπολογίζονται οι ΑΠΖ για κάθε μελλοντική περίοδο, οι οποίες στη συνέχεια προεξοφλούνται στην ημερομηνία αναφοράς και αθροίζονται.

Ο Όμιλος αναγνωρίζει πρόβλεψη ΑΠΖ σε μη ανακλητές δεσμεύσεις για επέκταση πιστώσεων, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και εγγυητικές επιστολές, κατά την ημερομηνία που παρέχεται η μη ανακλητή δέσμευση. Δεν αναγνωρίζονται προβλέψεις ΑΠΖ σε ανακλητές δεσμεύσεις, καθώς αυτές οι δεσμεύσεις, δεν πληρούν τον ορισμό του χρηματοοικονομικού μέσου. Για τα ανακυκλούμενα δανειακά ανοίγματα (δηλ. τα ανοίγματα που περιέχουν ένα δάνειο και μία ανακλητή μη χρησιμοποιούμενη δέσμευση), το EAD αντιπροσωπεύει το αναμενόμενο υπόλοιπο σε περίπτωση αθέτησης, λαμβάνοντας υπόψη την αναμενόμενη χρήση του ορίου, σύμφωνα με την εμπειρία του Ομίλου, βάσει ιστορικών δεδομένων. Οι ΑΠΖ σε χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και εγγυητικές επιστολές βασίζονται στον Συντελεστή Μετατροπής των εκτός Ισολογισμού στοιχείων σε ανοίγματα (“CCF”) ο οποίος μετατρέπει τα ποσά των στοιχείων εκτός ισολογισμού σε EAD.

Η Τράπεζα έχει ξεκινήσει διαδικασίες ενίσχυσης της αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου, ενσωματώνοντας κλιματικούς και περιβαλλοντικούς παράγοντες με σκοπό την αξιολόγηση του κινδύνου αθέτησης των δανειοληπτών και τον υπολογισμό των ΑΠΖ. Αναγνωρίζοντας τη σημασία και την πιθανή επίδραση των κινδύνων που σχετίζονται με το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση («Environment, Social and Governance» ή «ESG»), η Τράπεζα έχει προχωρήσει σε διαδικασίες εντοπισμού και αξιολόγησης της σημαντικότητας των σχετικών κινδύνων και ενσωμάτωσής τους στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, και έχει δεσμευτεί για την παρακολούθηση, αξιολόγηση και διαχείριση των συγκεκριμένων κινδύνων στο μέλλον.

Πιο συγκεκριμένα, λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές εποπτικές προσδοκίες για την ταξινόμηση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων και ειδικότερα, την προσδοκία χρήσης αναλυτικών πληροφοριών, αξιολόγησης και ποσοτικοποίησης του τρόπου με τον οποίο οι κλιματικοί κίνδυνοι επηρεάζουν τον πιστωτικό κίνδυνο (και κατ’ επέκταση τις ΑΠΖ), καθώς επίσης και τις βέλτιστες πρακτικές, όπως εκφράζονται στο κείμενο της ΕΚΤ «Good Practices for climate-related and environmental Risk Management», η Τράπεζα:

- έχει αναπτύξει και εφαρμόζει στην εγκριτική διαδικασία ειδικά ερωτηματολόγια αξιολόγησης οφειλετών έναντι των Κινδύνων Περιβάλλοντος Κοινωνίας και Διακυβέρνησης (ESG σκορокάρτες), προκειμένου να αξιολογήσει την απόδοση της εταιρικής πελατείας της σε παράγοντες ESG, λαμβάνοντας υπόψη τα χαρακτηριστικά του κλάδου και τη σημασία που έχουν οι παράγοντες ESG για μεμονωμένες εταιρείες ανάλογα με την οικονομική τους δραστηριότητα, και
- συνεχίζει να διερευνά την ενσωμάτωση των περιβαλλοντικών και κλιματικών κινδύνων στην πιστοληπτική αξιολόγηση, είτε ποσοτικά είτε ποιοτικά, συνδυάζοντας το αποτέλεσμα των ESG σκοροκαρτών με την εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του οφειλέτη. Σχετικές αναλύσεις θα συνεχίσουν να διενεργούνται, αξιοποιώντας περαιτέρω δεδομένα και τις σχετικές πρακτικές της αγοράς.

Επιπλέον, η Τράπεζα έχει ήδη ενσωματώσει την επίπτωση των φυσικών κινδύνων και των κινδύνων μετάβασης στην αποτίμηση των εξασφαλίσεων που πραγματοποιείται μέσω της διαδικασίας εκτίμησης των ακινήτων. Η επακόλουθη χρήση αυτών των αποτιμήσεων κατά την εκτίμηση παραμέτρων όπως το LGD και ο δείκτης Δανείου προς Αξία Εξασφάλισης («LTV») επηρεάζει πρακτικά τον υπολογισμό των ΑΠΖ για τα ανοίγματα με εξασφάλιση ακινήτων".

Προσαρμογές της Διοίκησης στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές

Οι προσαρμογές στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ενδέχεται να διενεργηθούν κατά την κρίση της διοίκησης ώστε να ληφθούν υπόψη συγκεκριμένες συνθήκες και περιστάσεις κατά την ημερομηνία αναφοράς, οι οποίες δεν αποτυπώνονται πλήρως στα υποδείγματα επιμέτρησης ΑΠΖ. Οι εν λόγω προσαρμογές αποτελούν επικαλύψεις που εφαρμόζονται στα αποτελέσματα των υποδειγμάτων επιμέτρησης ΑΠΖ (post-model adjustments), οι οποίες υπολογίζονται και κατανέμονται σε αναλυτικό επίπεδο μετά από σχετική αξιολόγηση κινδύνου και ανάλυση και έχουν ως αποτέλεσμα είτε την αύξηση είτε τη μείωση της συνολικής πρόβλεψης ΑΠΖ, και επικαλύψεις που εφαρμόζονται στα δεδομένα με τα οποία τροφοδοτούνται τα υποδείγματα επιμέτρησης ΑΠΖ (in-model adjustments). Περαιτέρω πληροφορίες για τις προσαρμογές που εφαρμόστηκαν περιγράφονται στη Σημείωση 4.2.6 «Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ή σε ΕΑΜΛΣΕ».

Εκτιμήσεις μελλοντικών οικονομικών συνθηκών

Οι πληροφορίες σχετικά με το μέλλον ("Forward Looking Information" ή "FLI") ενσωματώνονται στην επιμέτρηση των ΑΠΖ για δάνεια και χρεωστικούς τίτλους που αξιολογούνται συλλογικά, μέσω των μοντέλων PD και LGD. Οι αναμενόμενες ανακτήσεις (μέσω ταμειακών ροών ή ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων) που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό ΑΠΖ των επιχειρηματικών δανείων που αξιολογούνται ατομικά, λαμβάνουν υπόψη πληροφορίες σχετικά με το μέλλον βάσει των εκτιμήσεων της Διοίκησης για την εξέλιξη των σχετικών μακροοικονομικών παραγόντων.

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί τρία μακροοικονομικά σενάρια (βασικό, αισιόδοξο, δυσμενές), τα οποία καθορίζονται από τη Διεύθυνση Οικονομικής Ανάλυσης της Τράπεζας. Τα μακροοικονομικά σενάρια που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση των ΑΠΖ είναι τα ίδια με εκείνα που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.

Οι βασικές μακροοικονομικές μεταβλητές που χρησιμοποιούνται από τον Όμιλο και επηρεάζουν το επίπεδο των ΑΠΖ είναι οι παρακάτω:

- Ρυθμός ανάπτυξης ΑΕΠ
- Δείκτης Τιμών Οικιστικών Ακινήτων ("ΔΤΟΑ") ("House Price Index" ή "HPI")

Σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο κατατάσσεται στο Στάδιο 2, όταν έχει υποστεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την ημέρα της αρχικής αναγνώρισης και όταν δεν πληρείται ο ορισμός για ταξινόμηση στο Στάδιο 3. Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, ο Όμιλος αξιολογεί σε επίπεδο χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου κατά πόσον ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά από την αρχική αναγνώριση, συγκρίνοντας τον κίνδυνο αθέτησης που παρατηρείται καθ' όλη την υπολειπόμενη αναμενόμενη διάρκεια ζωής του ανοίγματος με τον αναμενόμενο κίνδυνο αθέτησης που προσδιορίστηκε κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης.

Η διαδικασία του Ομίλου για την παραπάνω αξιολόγηση αποτελείται κυρίως από τρεις συνιστώσες:

- **Ποσοτικά κριτήρια**, που αφορούν στην ποσοτική σύγκριση της πιθανότητας αθέτησης ή της πιστοληπτικής διαβάθμισης κατά την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την αντίστοιχη ένδειξη πιστωτικού κινδύνου κατά την αρχική αναγνώριση,
- **Ποιοτικά κριτήρια**, δηλ. όλα τα ρυθμισμένα εξυπηρετούμενα ανοίγματα ("Forborne Performing Exposures" ή "FPE") σύμφωνα με τα EBA ITS, και εταιρικοί οφειλέτες που έχουν συμπεριληφθεί στην εσωτερική λίστα παρακολούθησης, και
- **Δείκτες «ασφαλείας»:** Ο Όμιλος εφαρμόζει σε όλα τα δανειακά ανοίγματα το τεκμήριο που θέτει το ΔΠΧΑ 9, σύμφωνα με το οποίο ο πιστωτικός κίνδυνος ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου θεωρείται ότι έχει αυξηθεί σημαντικά μετά την αρχική αναγνώριση όταν οι συμβατικές πληρωμές εμφανίζουν καθυστέρηση για διάστημα άνω των

30 ημερών. Επιπρόσθετα, για τα δανειακά ανοίγματα εφαρμόζεται ο δείκτης «ασφαλείας» της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής αναφορικά με την τριπλάσια αύξηση της πιθανότητας αθέτησης ως κριτήριο ταξινόμησης στο Στάδιο 2.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνονται στη Σημείωση 4.2.6. «Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ή σε ΕΑΜΛΣΕ».

2.4.6 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και αντιστάθμιση

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Τα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, τα οποία περιλαμβάνουν συμβόλαια επί συναλλαγματικών ισοτιμιών, προθεσμιακά συμβόλαια, συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων και επιτοκίων, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, δικαιώματα προαίρεσης επί επιτοκίων και συναλλάγματος (πωληθέντα και αγορασθέντα) και άλλα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, καταχωρούνται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης αρχικά και μεταγενέστερα στην εύλογη αξία τους. Τα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα εμφανίζονται ως περιουσιακά στοιχεία όταν είναι προς όφελος του Ομίλου ή ως υποχρεώσεις όταν είναι προς όφελος των αντισυμβαλλομένων. Τα πραγματοποιηθέντα καθώς και τα εξ' αποτιμήσεως κέρδη και ζημίες των παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης στα «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου».

Ένα παράγωγο μπορεί να είναι ενσωματωμένο σε ένα άλλο χρηματοοικονομικό μέσο, το οποίο ονομάζεται «κύριο συμβόλαιο». Εάν το κύριο συμβόλαιο είναι ένα συμβόλαιο εκτός από ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, το ενσωματωμένο παράγωγο διχοτομείται από το κύριο συμβόλαιο και αντιμετωπίζεται ως ένα ξεχωριστό παράγωγο υπό την προϋπόθεση ότι ο κίνδυνος και τα οικονομικά του χαρακτηριστικά δεν είναι στενά συνδεδεμένα με αυτά του κύριου συμβολαίου, το ενσωματωμένο παράγωγο πληροί τον λογιστικό ορισμό ενός παραγώγου και το κύριο συμβόλαιο δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία με τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες να παρουσιάζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Εάν το κύριο συμβόλαιο είναι ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο, το ΔΠΧΑ 9 αποκλείει το διαχωρισμό τυχόν ενσωματωμένων παραγώγων από ένα υβριδικό συμβόλαιο, το οποίο είναι ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο στο πεδίο εφαρμογής του. Αντιθέτως, το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ταξινομείται στο σύνολό του, λαμβάνοντας υπόψιν το επιχειρηματικό του μοντέλο κι αν επιτυγχάνει ή όχι στην αξιολόγηση SPPI.

Συνέχιση των απαιτήσεων του ΔΛΠ 39 για την λογιστική αντιστάθμισης

Το ΔΠΧΑ 9 περιλαμβάνει ως επιλογή λογιστικής πολιτικής, την συνέχιση εφαρμογής των απαιτήσεων του ΔΛΠ 39 αναφορικά με την λογιστική αντιστάθμισης, την οποία ο Όμιλος έχει επιλέξει να εξασκήσει και θα συμμορφωθεί με τις αναθεωρημένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων για την λογιστική αντιστάθμισης που απαιτούνται από το ΔΠΧΑ 7 Γνωστοποιήσεις. Βλ. Σημείωση 20 «Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα». Η Τράπεζα, επίσης, έχει επιλέξει να εφαρμόσει το ΔΛΠ 39 carve out, όσον αφορά τις αντισταθμίσεις χαρτοφυλακίου, που περιγράφονται παρακάτω.

Λογιστική Αντιστάθμισης

Η διενέργεια συναλλαγών σε συγκεκριμένα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα για σκοπούς αποτελεσματικής οικονομικής αντιστάθμισης κινδύνων σύμφωνα με τις απόψεις της Διοίκησης του Ομίλου και δεν εμπίπτει στην λογιστική αντιστάθμισης συμβατή με τους συγκεκριμένους κανόνες του Δ.Λ.Π. 39. Κατά συνέπεια, οι συγκεκριμένες πράξεις αντιμετωπίζονται με τον ίδιο τρόπο όπως τα παράγωγα μέσα του εμπορικού χαρτοφυλακίου.

Ο Όμιλος επίσης χρησιμοποιεί παράγωγα μέσα ως μέρος των δραστηριοτήτων διαχείρισης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων με σκοπό τη διαχείριση των κινδύνων που προκύπτουν από διακυμάνσεις επιτοκίων, συναλλαγματικών ισοτιμιών, πιστοληπτικής ικανότητας και προθεσμιακών συναλλαγών. Ο Όμιλος εφαρμόζει αντιστάθμιση εύλογης αξίας και ταμειακών ροών όταν οι συναλλαγές αυτές πληρούν τα συγκεκριμένα κριτήρια λογιστικής αντιστάθμισης. Τα κριτήρια που πρέπει να πληρούνται προκειμένου να καταχωρήσει ο Όμιλος ένα παράγωγο χρηματοπιστωτικό μέσο ως κατεχόμενο για σκοπούς αντιστάθμισης περιλαμβάνουν:

- Την ύπαρξη κατά την έναρξη της σχέσης αντιστάθμισης επίσημης καταγραφής του μέσου αντιστάθμισης, του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, του σκοπού και της στρατηγικής αντιστάθμισης και της αντισταθμιστικής σχέσης,
- Η αντιστάθμιση να τεκμηριώνεται εφόσον καταδεικνύεται ότι είναι άκρως αποτελεσματική ως προς το συμψηφισμό των κινδύνων που απορρέουν από το αντισταθμιζόμενο στοιχείο καθ' όλη τη διάρκεια της αντισταθμιστικής σχέσης. Μία αντιστάθμιση κρίνεται ως άκρως αποτελεσματική όταν επιτυγχάνεται ο συμψηφισμός των μεταβολών της εύλογης αξίας που απορρέουν από τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο σε ποσοστό μεταξύ 80% και 125% και
- Η αντιστάθμιση να αναμένεται να είναι αποτελεσματική σε συνεχή βάση.

Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας

Για να αναγνωρισθούν συναλλαγές αντιστάθμισης εύλογης αξίας, η μεταβολή της εύλογης αξίας του μέσου αντιστάθμισης καταχωρείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων μαζί με την αντίστοιχη μεταβολή της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου που αποδίδεται στο συγκεκριμένο αντισταθμιζόμενο κίνδυνο. Στην περίπτωση όπου, η σχέση αντιστάθμισης διακόπτεται για λόγους διαφορετικούς από εκείνους που επιβάλλουν τη διαγραφή ενός αντισταθμιζόμενου στοιχείου ή ανακαλείται η αντισταθμιστική χρήση, ή η συνολική προσαρμογή της λογιστικής αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, για τα τοκοφόρα στοιχεία, αποσβένεται στα αποτελέσματα στην υπολειπόμενη διάρκεια του αρχικού αντισταθμιζόμενου στοιχείου. Αντίθετα, στη περίπτωση ενός άτοκου αντισταθμιζόμενου στοιχείου, η ανωτέρω διαφορά μεταφέρεται εξ' ολοκλήρου στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων. Στην περίπτωση, όπου το αντισταθμιζόμενο στοιχείο διαγράφεται, π.χ. λόγω πωλήσεως ή αποπληρωμής, το αναπόσβεστο ποσό της μεταβολής της εύλογης αξίας μεταφέρεται άμεσα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών

Τα κέρδη ή ζημίες που σχετίζονται με μεταβολές στην εύλογη αξία και αφορούν στο αποτελεσματικό μέρος μιας αντιστάθμισης ταμειακών ροών, αναγνωρίζονται αρχικά στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα. Όταν καταβληθούν οι ταμειακές ροές τις οποίες αντισταθμίζει το παράγωγο χρηματοπιστωτικό μέσο (στις οποίες περιλαμβάνονται και ταμειακές ροές από συναλλαγές που είχαν προβλεφθεί κατά το χρόνο δημιουργίας της αντισταθμιστικής σχέσης) και προκύπτουν κέρδη ή ζημίες, τότε τα κέρδη ή ζημίες που σχετίζονται με το παράγωγο αντιστάθμισης μεταφέρονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από τα Λοιπά συνολικά έσοδα.

Όταν η σχέση αντιστάθμισης των ταμειακών ροών μιας συναλλαγής, η οποία θα πραγματοποιηθεί στο μέλλον, δεν θεωρείται πλέον αποτελεσματική ή διακόπτεται, τότε τα συσσωρευμένα κέρδη ή ζημίες που αφορούν το μέσο αντιστάθμισης παραμένουν στα Λοιπά συνολικά έσοδα έως ότου η ανωτέρω συναλλαγή πραγματοποιηθεί, ακόμη κι εάν δεν είναι πλέον πιθανό, οπότε και μεταφέρονται από τα λοιπά συνολικά έσοδα στα αποτελέσματα, ακόμη κι εάν δεν είναι πλέον πιθανό η συναλλαγή να πραγματοποιηθεί. Εάν η προσδοκώμενη μελλοντική συναλλαγή δεν αναμένεται πλέον να πραγματοποιηθεί, τότε το σωρευτικό κέρδος ή ζημία μεταφέρεται απευθείας στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Αντισταθμίσεις Χαρτοφυλακίου (Αντιστάθμιση Μακροοικονομικού κινδύνου)

Η Τράπεζα εφαρμόζει αντιστάθμιση εύλογης αξίας χαρτοφυλακίου σε μακροοικονομικό επίπεδο στις καταθέσεις άμεσης ζήτησης, σύμφωνα με το ΔΛΠ 39, όπως υιοθετήθηκε από την Ε.Ε. (ΔΛΠ 39 «carve-out»). Τα αντισταθμισμένα στοιχεία καθορίζονται με τον προσδιορισμό χαρτοφυλακίων ομοιογενών καταθέσεων άμεσης ζήτησης, βάσει των συμβατικών επιτοκίων, της αναμενόμενης ληκτότητας και άλλων χαρακτηριστικών κινδύνου. Οι καταθέσεις εντός των προσδιοριζόμενων χαρτοφυλακίων κατανέμονται σε χρονικές κατηγορίες ανατιμολόγησης, βάσει των αναμενόμενων και όχι των συμβατικών ημερομηνιών ανατιμολόγησης. Τα μέσα αντιστάθμισης (συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων με καταβολή κυμαινόμενου και είσπραξη σταθερού επιτοκίου) καθορίζονται κατάλληλα στις εν λόγω χρονικές κατηγορίες ανατιμολόγησης. Η αποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης μετράται συγκρίνοντας τις κινήσεις εύλογης αξίας του καθορισμένου ποσοστού των ομαδοποιημένων καταθέσεων λόγω του κινδύνου αντιστάθμισης, έναντι των κινήσεων εύλογης αξίας των παραγώγων, ώστε να διασφαλίζεται ότι βρίσκονται εντός εύρους 80% έως 125%.

Η λογιστική μεταχείριση των χρηματοοικονομικών παραγώγων που καθορίζονται ως μέσα αντιστάθμισης σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας μακροοικονομικού κινδύνου χαρτοφυλακίου είναι παρόμοια με εκείνη άλλων μέσων αντιστάθμισης εύλογης αξίας. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου αντισταθμισμένων μέσων σε αντισταθμίσεις μακροοικονομικού κινδύνου αναφέρονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και συγκεκριμένα στα «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου».

Ανατρέξτε στη Σημείωση 20 «Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα» για λεπτομέρειες σχετικά με τη στρατηγική αντιστάθμισης κινδύνου του Ομίλου και της Τράπεζας σε σχέση με τις αντισταθμίσεις εύλογης αξίας χαρτοφυλακίου σε μακροοικονομικό επίπεδο.

Έλεγχος αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης

Προκειμένου να πληρούνται τα κριτήρια λογιστικής αντιστάθμισης, ο Όμιλος απαιτεί κατά τη σύναψη μιας αντισταθμιστικής σχέσης και καθ' όλη τη διάρκειά αυτής, να καταδεικνύεται η αποτελεσματικότητά της και να επιδεικνύεται η πραγματική αποτελεσματικότητα της (αναδρομικός έλεγχος), σε συνεχή βάση.

Η τεκμηρίωση κάθε αντισταθμιστικής σχέσης καθορίζει πόσο αποτελεσματικά αξιολογείται η αντιστάθμιση. Η μέθοδος την οποία υιοθετεί ο Όμιλος για να αξιολογήσει την αποτελεσματικότητα μιας αντισταθμιστικής σχέσης εξαρτάται από τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνου.

Ο Όμιλος εφαρμόζει μια σειρά διευκολύνσεων που έχουν εφαρμογή σε όλες τις σχέσεις αντιστάθμισης που επηρεάζονται άμεσα από την αναμόρφωση των επιτοκίων αναφοράς (Τροποποιήσεις για την Αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς, Φάση 1). Οι διευκολύνσεις ισχύουν κατά τη διάρκεια μιας περιόδου αβεβαιότητας πριν από την αντικατάσταση του

υφιστάμενου επιτοκίου αναφοράς με ένα εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς μηδενικού κινδύνου. Μία σχέση αντιστάθμισης επηρεάζεται εάν η αναμόρφωση των επιτοκίων αναφοράς δημιουργεί αβεβαιότητα σχετικά με το χρόνο ή/και το ποσό των ταμειακών ροών του αντισταθμιζόμενου στοιχείου ή του μέσου αντιστάθμισης που βασίζονται στο επιτόκιο αναφοράς. Οι διευκολύνσεις αυτές παύουν να έχουν εφαρμογή όταν πληρούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις. Μια από αυτές είναι όταν έχει παύσει η αβεβαιότητα που προκύπτει από την αναμόρφωση του επιτοκίου αναφοράς σχετικά με το χρόνο και το ποσό των ταμειακών ροών του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, εάν η σχέση αντιστάθμισης διακόπτεται ή όταν αποδεσμεύονται ποσά στο αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών.

Το μη αποτελεσματικό μέρος μιας σχέσης αντιστάθμισης αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, και συγκεκριμένα στα «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου».

2.4.7 Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων

Ο Όμιλος υπολογίζει την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων βάσει ενός πλαισίου υπολογισμού της εύλογης αξίας που κατατάσσει τα χρηματοοικονομικά μέσα σε μια ιεραρχία τριών επιπέδων των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στην αποτίμηση, όπως περιγράφεται κατωτέρω.

Επίπεδο 1: Μη προσαρμοσμένες χρηματιστηριακές τιμές σε ενεργές αγορές πανομοιότυπων χρηματοοικονομικών μέσων. Στο Επίπεδο 1 περιλαμβάνονται χρεόγραφα, μετοχές και παράγωγα που διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά. Ενεργή αγορά, είναι η αγορά στην οποία οι συναλλαγές έχουν επαρκή συχνότητα και όγκο έτσι ώστε η πληροφόρηση σχετικά με τιμές να παρέχεται σε συνεχή βάση και επιπλέον χαρακτηρίζεται από χαμηλά περιθώρια κέρδους.

Επίπεδο 2: Παρατηρήσιμα δεδομένα εκτός από τιμές του Επιπέδου 1, όπως χρηματιστηριακές τιμές παρόμοιων μέσων, στις οποίες η ΕΤΕ έχει πρόσβαση κατά την ημερομηνία επιμέτρησης, τιμές από αγορές που δεν είναι ενεργές, ή άλλα δεδομένα που είναι παρατηρήσιμα ή μπορούν να επιβεβαιωθούν από παρατηρήσιμα δεδομένα (για παράδειγμα που προκύπτουν από τιμές) για σχεδόν το σύνολο της διάρκειας του μέσου. Στο Επίπεδο 2 περιλαμβάνονται χρεωστικοί τίτλοι για τους οποίους υπάρχουν προσφερόμενες τιμές, όμως παρουσιάζουν μικρότερη συχνότητα αγοραπωλησιών σε σχέση με άλλα χρηματοοικονομικά μέσα που διαπραγματεύονται σε χρηματιστηριακές αγορές, καθώς και χρεωστικοί τίτλοι χωρίς προσφερόμενες τιμές, καθώς και παράγωγα των οποίων οι αξίες υπολογίζονται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών ή παρόμοιες τεχνικές, με δεδομένα που είναι παρατηρήσιμα στην αγορά ή μπορούν να υπολογιστούν ή να επιβεβαιωθούν από παρατηρήσιμα στοιχεία από την αγορά. Αυτή η κατηγορία γενικά περιλαμβάνει κρατικά και εταιρικά ομόλογα με τιμές σε αγορές που δεν είναι ενεργές και κάποια εξωχρηματιστηριακά παράγωγα.

Επίπεδο 3: Μη παρατηρήσιμα δεδομένα που υποστηρίζονται από λίγες ή καθόλου συναλλαγές σε ενεργή αγορά και επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων. Εάν η αποτίμηση ενός στοιχείου χρησιμοποιεί παρατηρήσιμα δεδομένα που απαιτούν σημαντικές προσαρμογές βασισμένες σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα, αυτό το μέσο κατατάσσεται στο Επίπεδο 3. Σε αυτό το επίπεδο περιλαμβάνονται χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων η αξία υπολογίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών ή παρόμοιες τεχνικές, καθώς και μέσα για τα οποία ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας απαιτεί σημαντική κρίση ή εκτίμηση από τη Διοίκηση.

Το επίπεδο στην ιεραρχία εύλογης αξίας στο οποίο κατατάσσεται ένας υπολογισμός εύλογης αξίας προσδιορίζεται με βάση το κατώτερο επίπεδο δεδομένων που έχουν σημαντική επίδραση στον υπολογισμό της εύλογης αξίας. Για το σκοπό αυτό η σημαντικότητα ενός δεδομένου αξιολογείται σε σχέση με τη συνολική επιμέτρηση της εύλογης αξίας.



2.4.8 Παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών μέσων

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο (ή κατά περίπτωση, μέρος χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή ομάδα παρόμοιων τέτοιων στοιχείων) παύει να αναγνωρίζεται όταν:

- εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου,
- ο Όμιλος διατηρεί τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, αλλά αναλαμβάνει συμβατική υποχρέωση να καταβάλλει τις ταμειακές ροές σε έναν ή περισσότερους παραλήπτες ("pass-through" διακανονισμός). Σύμφωνα με έναν "pass-through" διακανονισμό, ο Όμιλος δεν έχει καμία υποχρέωση να καταβάλλει ποσά στον τελικό παραλήπτη, εκτός κι αν εισπράξει ισότιμα ποσά από το αρχικό περιουσιακό στοιχείο, ο Όμιλος απαγορεύεται από τους όρους της σύμβασης μεταβίβασης να πωλήσει ή να ενεχυριάσει το αρχικό περιουσιακό στοιχείο παρά μόνον ως εξασφάλιση της δέσμευσης καταβολής των ταμειακών ροών στον τελικό παραλήπτη και ο Όμιλος έχει δέσμευση να εμβάσει κάθε ταμειακή ροή που εισπράττει για λογαριασμό του τελικού παραλήπτη χωρίς ουσιαστική καθυστέρηση. Επιπροσθέτως, ο Όμιλος δεν επιτρέπεται να επανεπενδύσει τέτοιες ταμειακές ροές, παρά μονό για επενδύσεις σε μετρητά ή ταμειακά ισοδύναμα κατά τη διάρκεια μιας σύντομης περιόδου διακανονισμού και ο τόκος που λαμβάνεται από αυτές τις επενδύσεις μεταβιβάζεται στους τελικούς παραλήπτες, ή
- ο Όμιλος έχει μεταβιβάσει τα δικαιώματά του να εισπράξει ταμειακές ροές από το περιουσιακό στοιχείο και είτε (α) έχει μεταβιβάσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη του περιουσιακού στοιχείου, ή (β) δεν έχει ούτε μεταβιβάσει ούτε ουσιαστικά διατηρήσει όλους τους κινδύνους και τα οφέλη του περιουσιακού στοιχείου, αλλά έχει μεταβιβάσει τον έλεγχο αυτού. Ο Όμιλος έχει μεταβιβάσει τον έλεγχο, όταν ο εκδοχέας έχει την πρακτική δυνατότητα να πωλήσει ολόκληρο το περιουσιακό στοιχείο σε μη συνδεδεμένο τρίτο μέρος και να ασκήσει το δικαίωμα αυτό μονομερώς και χωρίς να απαιτείται να επιβάλλει επιπρόσθετους περιορισμούς στη μεταβίβαση.

Όταν ο Όμιλος έχει μεταβιβάσει τα δικαιώματά του να εισπράξει ταμειακές ροές από το περιουσιακό στοιχείο και δεν έχει ούτε μεταβιβάσει, ούτε ουσιαστικά διατηρήσει όλους τους κινδύνους και τα οφέλη του περιουσιακού στοιχείου, ούτε έχει μεταβιβάσει τον έλεγχο του περιουσιακού στοιχείου, το περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίζεται στο βαθμό της συνεχούς ανάμειξης του Ομίλου στο περιουσιακό στοιχείο. Η συνεχής ανάμειξη με τη μορφή της εγγύησης επί του μεταβιβαζόμενου περιουσιακού στοιχείου επιμετράται στο χαμηλότερο μεταξύ της αρχικής λογιστικής αξίας του και του μέγιστου εκτιμώμενου ποσού που μπορεί ο Όμιλος να κληθεί να πληρώσει.

Ως μέρος των εργασιών του, ο Όμιλος τιτλοποιεί συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία, κυρίως με την πώληση αυτών των περιουσιακών στοιχείων σε εταιρείες ειδικού σκοπού, οι οποίες εκδίδουν χρεόγραφα τα οποία είναι πλήρως εξασφαλισμένα από αυτά τα περιουσιακά στοιχεία.

Στην περίπτωση που ο Όμιλος πωλήσει τα χρεόγραφα αυτά σε τρίτους, τα μεταφερόμενα περιουσιακά στοιχεία μπορεί να πληρούν τις προϋποθέσεις πλήρους ή μερικής παύσης αναγνώρισης. Κέρδη ή ζημιές από μεταβίβαση δικαιωμάτων που πληρούν τις προϋποθέσεις παύσης αναγνώρισης βασίζονται στη λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων που αποαναγνωρίζονται και το μερίδιο που παραμένει στον Όμιλο, υπολογισμένο με βάση τις σχετικές εύλογες αξίες κατά την ημερομηνία μεταβίβασης.

Τροποποίηση όρων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ενδέχεται επίσης να απνοαγνωριστεί εάν, κατά την επαναδιαπραγμάτευση των συμβατικών όρων του δανείου, η τροποποίηση των όρων είναι τόσο σημαντική ώστε να συνιστά λήξη των συμβατικών δικαιωμάτων είσπραξης των ταμειακών ροών του αρχικού μέσου, στην οποία περίπτωση αναγνωρίζεται ένα νέο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο βάσει των αναθεωρημένων συμβατικών όρων. Το νέο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία τροποποίησης και η διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας του νέου αυτού μέσου και της λογιστικής αξίας μετά από προβλέψεις του αρχικού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων ως κέρδος ή ζημία από την παύση αναγνώρισης.

Όταν η τροποποίηση δε θεωρείται σημαντική ώστε να οδηγήσει σε παύση αναγνώρισης, το κέρδος ή η ζημιά που προέρχεται από την τροποποίηση υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ της παρούσας αξίας των νέων ταμειακών ροών (δηλ. με βάση τους τροποποιημένους όρους) χρησιμοποιώντας ως προεξοφλητικό επιτόκιο το αρχικό πραγματικό επιτόκιο του δανείου και της λογιστικής αξίας του δανείου μετά την διαγραφή (εφόσον υπάρχει). Περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με την τροποποίηση όρων που δεν οδηγεί σε παύση αναγνώρισης περιλαμβάνονται στη Σημείωση 4.2.11 «Ρυθμίσεις».

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση παύει να αναγνωρίζεται όταν ακυρώνεται, λήγει ή δεν υφίσταται πλέον.

Όταν μια υφιστάμενη χρηματοοικονομική υποχρέωση αντικαθίσταται από μια άλλη από τον ίδιο δανειστή με σημαντικά διαφορετικούς όρους, ή οι όροι της υφιστάμενης υποχρέωσης τροποποιούνται σημαντικά, αυτή η αλλαγή ή τροποποίηση θεωρείται ως παύση αναγνώρισης της αρχικής υποχρέωσης και αναγνώριση μιας νέας και η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της υποχρέωσης που παύει να υφίσταται ή μεταφέρεται και του ποσού που έχει καταβληθεί, συμπεριλαμβανομένων τυχόν μη ταμειακών περιουσιακών στοιχείων που έχουν μεταφερθεί ή υποχρεώσεων που έχουν αναληφθεί, αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Για τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, ο Όμιλος θεωρεί ότι μια τροποποίηση είναι σημαντική με βάση ποιοτικούς παράγοντες και εάν έχει ως αποτέλεσμα μια διαφορά μεταξύ της προσαρμοσμένης προεξοφλημένης παρούσας αξίας και της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης κατά, ή μεγαλύτερη από, 10 τοις εκατό.

2.4.9 Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων

Χρεόγραφα τα οποία πωλούνται στα πλαίσια μιας σύμβασης πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων σε μια προσυμφωνημένη τιμή («Repos») εξακολουθούν να καταχωρούνται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, ενώ η αντίστοιχη υποχρέωση απεικονίζεται ως Υποχρέωση προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, Υποχρέωση προς πελάτες ή Λοιπές καταθέσεις, οι οποίες κατατάσσονται στις Υποχρεώσεις προς πελάτες στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, κατά περίπτωση. Χρεόγραφα τα οποία αποκτώνται στα πλαίσια μιας σύμβασης αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων («Reverse Repos») καταχωρούνται ως Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων ή Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, κατά περίπτωση. Η διαφορά μεταξύ της τιμής πώλησης και της τιμής επαναγοράς (ή της τιμής αγοράς και επαναπώλησης) καταχωρείται στο λογαριασμό τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα (ή τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα) και αναγνωρίζεται σταδιακά κατά τη διάρκεια της σύμβασης Repos (ή Reverse Repos), με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Σύμφωνα με την πολιτική του Ομίλου παρακολουθείται η αγοραία αξία του κεφαλαίου υπό δανεισμό με σύμβαση επαναπώλησης και λαμβάνεται ή αποδίδεται η εξασφάλιση που έχει παραχωρηθεί από/στον αντισυμβαλλόμενο, και επομένως αυτού του είδους οι συμβάσεις δεν ενέχουν σημαντικό πιστωτικό κίνδυνο.

2.4.10 Δανεισμός χρεογράφων

Χρεόγραφα που δανείζονται από ή σε τρίτους έχουν ως εξασφάλιση, συνήθως, χρεόγραφα ή μετρητά. Μετρητά που έχουν δοθεί ή ληφθεί ως εξασφάλιση καταχωρούνται ως στοιχεία ενεργητικού ή παθητικού.

Χρεόγραφα που δανείζονται από τρίτους δεν καταχωρούνται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, εκτός και αν πωληθούν σε τρίτους. Σε αυτήν την περίπτωση αναγνωρίζεται η υποχρέωση επιστροφής του χρεογράφου στην εύλογη αξία ως υποχρέωση συναλλαγών και τυχόν κέρδη ή ζημιές καταχωρούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων ως «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων & τίτλων εμπορικού χαρτοφυλακίου».

Ο Όμιλος παρακολουθεί σε τακτική βάση την αγοραία αξία των χρεογράφων που δανείζεται από ή δανείζει σε τρίτους και παρέχει ή απαιτεί πρόσθετες εξασφαλίσεις σε αντιστοιχία με τις υποκείμενες συμφωνίες. Οι αμοιβές και οι τόκοι που λαμβάνονται ή πληρώνονται καταχωρούνται ως έσοδα ή έξοδα από τόκους αντίστοιχα, σταδιακά όταν καταστούν δεδουλευμένα.

2.4.11 Αγορές και πωλήσεις κανονικής παράδοσης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Ο Όμιλος καταχωρεί όλες τις συναλλαγές αγοράς και πώλησης «κανονικής παράδοσης» χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (δηλαδή εκείνων για τις οποίες απαιτείται παράδοση μέσα στα χρονικά όρια που ορίζει η νομοθεσία ή η αγορά) την ημερομηνία διακανονισμού («settlement date») με εξαίρεση τις συναλλαγές που αφορούν σε τίτλους αξιογράφων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και του χαρτοφυλακίου επενδύσεων, καθώς και σε όλα τα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, τα οποία καταχωρούνται κατά την ημερομηνία συναλλαγής («trade date»), η οποία αντιστοιχεί στην ημερομηνία κατά την οποία ο Όμιλος δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το περιουσιακό στοιχείο. Άλλες αγορές και πωλήσεις σε τίτλους αξιογράφων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, αντιμετωπίζονται ως παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα έως την ημερομηνία διακανονισμού τους («settlement date»).

2.4.12 Συμψηφισμός

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο και μια χρηματοοικονομική υποχρέωση συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό παρουσιάζεται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, όταν ο Όμιλος έχει ένα νομικά εκτελεστό δικαίωμα να συμψηφίσει τα αναγνωρισμένα ποσά και σκοπεύει είτε να διακανονίσει το περιουσιακό στοιχείο και την υποχρέωση σε καθαρή βάση, είτε να ρευστοποιήσει το περιουσιακό στοιχείο και να διακανονίσει την υποχρέωση ταυτόχρονα. Το νομικό δικαίωμα συμψηφισμού των αναγνωρισμένων ποσών πρέπει να είναι εκτελεστό σε όλες τις περιστάσεις, τόσο κατά τη συνήθη πορεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, όσο και σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων ενός εκ των αντισυμβαλλομένων. Για περισσότερες πληροφορίες, απευθυνθείτε στη Σημείωση 4.8 «Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων».

2.4.13 Διαπραγματευτής-μεσολαβητής εμπορευμάτων

Η Τράπεζα ενεργεί ως μεσολαβητής-διαπραγματευτής σε σχέση με τα δικαιώματα εκπομπών και επιμετρά αυτά τα δικαιώματα εκπομπών, που δεν πληρούν τον ορισμό του παράγωγου χρηματοπιστωτικού μέσου, ως εμπόρευμα, στην εύλογη αξία μείον το κόστος πώλησης. Αυτά τα δικαιώματα εκπομπών παρουσιάζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» και οι μεταβολές στην εύλογη αξία μείον το κόστος πώλησης αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων κατά την περίοδο της μεταβολής και παρουσιάζονται στα «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου».

2.4.14 Αναγνώριση Εσόδων

Έσοδα αναγνωρίζονται στο βαθμό που είναι πιθανό ότι ο Όμιλος θα αποκομίσει οικονομικά οφέλη και αυτά μπορούν να επιμετρηθούν αξιόπιστα. Έσοδα τα οποία είναι συνδεδεμένα με την παροχή υπηρεσιών αναγνωρίζονται σε σχέση με το στάδιο ολοκλήρωσης των συναλλαγών κατά το τέλος της κάθε περιόδου αναφοράς.

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Τόκοι έσοδα και έξοδα από τοκοφόρα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού και παθητικού, αναγνωρίζονται ως Καθαρά έσοδα από τόκους με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου (“EIR”). Πραγματικό επιτόκιο είναι το επιτόκιο το οποίο προεξοφλεί τις μελλοντικές εισροές κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου στην λογιστική του αξία προ απομείωσης. Στον υπολογισμό λαμβάνεται υπόψη το συμβατικό επιτόκιο, καθώς και αμοιβές ή άμεσα έξοδα του μέσου και όλες οι άλλες διαφορές υπέρ ή υπό το άρτιο.

Αμοιβές και Έσοδα από Προμήθειες

Οι αμοιβές και έσοδα από προμήθειες περιλαμβάνουν έσοδα από αμοιβές διαχείρισης ενεργητικού, προμήθειες, αμοιβές επενδυτικής τραπεζικής καθώς και έσοδα από πιστωτικές κάρτες. Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα έσοδα από αμοιβές διαχείρισης ενεργητικού σύμφωνα με τον χρόνο που έχει περάσει, το οποίο αντικατοπτρίζει το στάδιο παροχής επενδυτικών υπηρεσιών προς τον πελάτη.

Έσοδα από προμήθειες περιλαμβάνουν πωλήσεις, αμοιβές διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων και προμήθειες χρηματιστηριακών εργασιών. Οι πωλήσεις και οι προμήθειες χρηματιστηριακών εργασιών γενικά αναγνωρίζονται κατά την στιγμή εκτέλεσης της συναλλαγής. Οι αμοιβές διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων αναγνωρίζονται σταδιακά μέσα στον χρόνο και υπολογίζονται γενικά, με βάση την μέση ημερήσια καθαρή αξία ενεργητικού του αμοιβαίου κεφαλαίου για την περίοδο.

Οι αμοιβές επενδυτικών υπηρεσιών περιλαμβάνουν αμοιβές για συμβουλευτικές υπηρεσίες και προμήθειες αναδοχής και γενικά αναγνωρίζονται κατά την στιγμή επιτυχούς ολοκλήρωσης των επενδυτικών υπηρεσιών.

2.4.15 Ενσώματα πάγια στοιχεία και περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία περιλαμβάνουν γήπεδα και ακίνητα, βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων, μεταφορικά μέσα και εξοπλισμό, τα οποία κατέχονται από τον Όμιλο με σκοπό τη λειτουργική χρήση τους, αλλά και για διοικητικούς σκοπούς. Τα ενσώματα πάγια στοιχεία καταχωρούνται αρχικά στην αξία κτήσης τους, η οποία περιλαμβάνει όλες τις δαπάνες που απαιτούνται προκειμένου ένα πάγιο να τεθεί σε κατάσταση λειτουργίας. Τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης παρουσιάζονται μαζί με τα ενσώματα πάγια στοιχεία στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, και αναλύονται στη Σημείωση 26 «Ενσώματα Πάγια Στοιχεία». Για περισσότερες πληροφορίες, όσον αφορά το λογιστικό χειρισμό των περιουσιακών στοιχείων με δικαίωμα χρήσης, βλ. παρακάτω Σημείωση 2.4.20 «Μισθώσεις».

Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησής τους, τα ενσώματα πάγια στοιχεία αποτιμώνται στο κόστος κτήσης τους μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις όποιες σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης της αξίας τους. Οι δαπάνες

που πραγματοποιούνται μεταγενέστερα της απόκτησης ενός παγίου που περιλαμβάνεται στο λογαριασμό «Ενσώματα πάγια στοιχεία», κεφαλαιοποιούνται μόνο στην περίπτωση όπου θεωρείται πιθανό ότι οι συγκεκριμένες δαπάνες θα αποφέρουν στο μέλλον πρόσθετα οικονομικά οφέλη για τον Όμιλο, πέρα από εκείνα τα οποία αναμένονταν αρχικά κατά την απόκτηση του παγίου. Σε διαφορετική περίπτωση, οι συγκεκριμένες δαπάνες μεταφέρονται απευθείας στα αποτελέσματα κατά το χρόνο πραγματοποίησης τους.

Η διενέργεια αποσβέσεων επί ενός ενσώματου παγίου στοιχείου αρχίζει με την έναρξη χρήσης του και διακόπτεται μόνο με την πώληση ή μεταβίβαση του ενσώματου παγίου στοιχείου. Κατά συνέπεια, η διενέργεια αποσβέσεων επί ενός ενσώματου παγίου στοιχείου το οποίο παύει να χρησιμοποιείται δε διακόπτεται, εκτός εάν έχει πλήρως αποσβεσθεί, αλλά επανεκτιμάται η ωφέλιμη ζωή του. Τα ενσώματα πάγια στοιχεία αποσβένονται με τη μέθοδο του σταθερού ποσού κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους ως εξής:

- **Γήπεδα:** Δεν αποσβένονται
- **Κτήρια:** Έως 50 έτη
- **Βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων:** Κατά την υπολειπόμενη διάρκεια της μίσθωσης, μη υπερβαίνουσα ωστόσο τα 12 έτη
- **Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός:** Έως 12 έτη
- **Μεταφορικά μέσα:** Έως 10 έτη
- **Ηλεκτρονικός και λοιπός εξοπλισμός:** Έως 5 έτη
- **Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης:** Σταθερή μέθοδο στη διάρκεια της μίσθωσης

Ο Όμιλος εξετάζει σε κάθε ημερομηνία αναφοράς εάν υπάρχει ένδειξη ότι κάποιο ενσώματο πάγιο στοιχείο ή περιουσιακό στοιχείο με δικαίωμα χρήσης έχει υποστεί απομείωση της αξίας του. Αν υπάρχει μια τέτοια ένδειξη, ο Όμιλος υπολογίζει το ανακτήσιμο ποσό του ενσώματου παγίου στοιχείου. Όταν η λογιστική αξία ενός ενσώματου παγίου στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, ο Όμιλος σχηματίζει ανάλογη πρόβλεψη απομείωσης, η οποία απεικονίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων στο λογαριασμό «Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και λοιπών κινδύνων», προκειμένου η λογιστική αξία του παγίου να απεικονίζει την ανακτήσιμη αξία του. Τα κέρδη και ζημίες από πώληση ενσώματων παγίων στοιχείων προσδιορίζονται βάσει της λογιστικής αξίας τους και απεικονίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων στα «Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα)».

2.4.16 Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς

Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς καταχωρούνται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» κατά την πραγματοποίηση του πλειστηριασμού ή όταν αποκτάται η εξασφάλιση μέσω συμφωνίας ή δικαστικής απόφασης. Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς προκύπτουν όταν ο Όμιλος ξεκινά νομικές ενέργειες για την είσπραξη της εξασφάλισης όταν δεν θεωρείται πλέον ότι μπορεί να επιτευχθεί η αποπληρωμή ή ρύθμιση της οφειλής. Σε περίπτωση που οι οφειλές εξασφαλίζονται με περιουσιακά στοιχεία, οι νομικές ενέργειες περιλαμβάνουν την έναρξη διαδικασίας πλειστηριασμού με στόχο την αποπληρωμή των οφειλών μέσω της ρευστοποίησης της αξίας της εξασφάλισης. Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία μείον τα εκτιμώμενα έξοδα πώλησης. Πριν τον πλειστηριασμό του περιουσιακού στοιχείου, τυχόν απομειώσεις καταχωρούνται στις «Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη λοιπών κινδύνων», στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Τα κέρδη και ζημίες που προκύπτουν από την πώληση περιουσιακών στοιχείων από πλειστηριασμούς και ζημιές ή κέρδη μέχρι το ποσό των προηγούμενων απομειώσεων που τυχόν προκύπτουν από την περιοδική επανεκτίμηση της αξίας τους περιλαμβάνονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων στα «Καθαρά λοιπά έσοδα/(έξοδα)» και στις «Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη λοιπών κινδύνων», αντίστοιχα. Τα περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς τα οποία κατέχονται με σκοπό την απόκτηση κεφαλαιακών κερδών ή την είσπραξη μισθωμάτων εμφανίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης ως «Ακίνητα επενδύσεων».

2.4.17 Ακίνητα επενδύσεων

Οι επενδύσεις σε ακίνητα περιλαμβάνουν γήπεδα και κτήρια που είναι ιδιόκτητα (ή έχουν περιέλθει στη κατοχή του Ομίλου στα πλαίσια μίας σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης), τα οποία κατέχονται με σκοπό την είσπραξη μισθωμάτων ή / και την αποκόμιση κεφαλαιακών κερδών. Οι επενδύσεις σε ακίνητα αναγνωρίζονται αρχικά στην αξία κτήσης τους, η οποία περιλαμβάνει και τις δαπάνες συναλλαγής.

Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισής τους, οι επενδύσεις σε ακίνητα αποτιμώνται στην αξία κτήσης τους μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις όποιες σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης της αξίας τους.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα αποσβένονται με τη μέθοδο του σταθερού ποσού κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους, η οποία δε διαφέρει σημαντικά από την ωφέλιμη ζωή αντίστοιχων περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται

στο λογαριασμό «Ενσώματα πάγια στοιχεία». Οι επενδύσεις σε ακίνητα εξετάζονται προκειμένου να διαπιστωθεί εάν υφίσταται πιθανή απομείωση της αξίας τους όταν υπάρχει ένδειξη απομείωσης ή τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

2.4.18 Λογισμικό

Η αξία κτήσης του λογισμικού περιλαμβάνει δαπάνες οι οποίες συνδέονται άμεσα με συγκεκριμένα και διακριτά προϊόντα λογισμικού που ελέγχει ο Όμιλος και από τα οποία αναμένεται να προκύψουν μελλοντικά οφέλη που θα υπερβαίνουν τα σχετικά με αυτά έξοδα κτήσης για διάστημα μεγαλύτερο του ενός έτους. Δαπάνες που βελτιώνουν ή επεκτείνουν τη λειτουργία των λογισμικών προγραμμάτων πέρα από τις αρχικές προδιαγραφές τους, κεφαλαιοποιούνται και προστίθενται στην αρχική αξία κτήσης τους.

Το λογισμικό αποσβένεται με την σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής, σε περίοδο, όμως η οποία δε δύναται να υπερβαίνει τα 20 έτη.

Ειδικότερα, τα **εσωτερικώς δημιουργούμενα στοιχεία λογισμικού** αναγνωρίζονται αρχικά σε αξία ίση με το σύνολο των εξόδων που πραγματοποιήθηκαν από την ημερομηνία που το άυλο στοιχείο ικανοποιεί τα κριτήρια αναγνώρισης. Όταν δεν μπορεί να αναγνωριστεί άυλο περιουσιακό στοιχείο, τα έξοδα ανάπτυξης αναγνωρίζονται την περίοδο που πραγματοποιήθηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Τα έξοδα έρευνας καταχωρούνται ως έξοδο όταν πραγματοποιούνται. Εσωτερικώς δημιουργούμενο λογισμικό που προκύπτει από έξοδα ανάπτυξης που έχουν πραγματοποιηθεί σε μεμονωμένο έργο, αναγνωρίζονται μόνο όταν ο Όμιλος μπορεί να αποδείξει:

- ότι διαθέτει την τεχνολογική δυνατότητα να ολοκληρώσει το εσωτερικώς δημιουργούμενο λογισμικό ώστε να καταστεί διαθέσιμο για χρήση,
- την πρόθεσή του να το ολοκληρώσει και να χρησιμοποιήσει το στοιχείο,
- την ικανότητά του να χρησιμοποιήσει το στοιχείο,
- πως το στοιχείο θα αποφέρει μελλοντικά οικονομικά οφέλη,
- ότι διαθέτει επαρκείς τεχνολογικούς, οικονομικούς και άλλους πόρους για την ολοκλήρωση της ανάπτυξης και τη χρήσης του στοιχείου και
- την ικανότητα να επιμετρά αξιόπιστα τα έξοδα κατά την ανάπτυξη του στοιχείου.

Μετά την αρχική αναγνώριση, τα εσωτερικώς δημιουργούμενα στοιχεία λογισμικού, καταχωρούνται στο κόστος κτήσης τους μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις όποιες σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης της αξίας τους.

Δαπάνες όπως, οι δαπάνες ίδρυσης και πρώτης εγκατάστασης επιχειρησιακών μονάδων ή υποκαταστημάτων, δαπάνες εκπαίδευσης προσωπικού, δαπάνες διαφήμισης και προβολής και δαπάνες μετεγκατάστασης και αναδιοργάνωσης τμήματος ή όλου του Ομίλου, αναγνωρίζονται ως έξοδα κατά το χρόνο πραγματοποιήσεώς τους.

2.4.19 Απομείωση Λογισμικού

Ο Όμιλος αξιολογεί σε ετήσια βάση, ή συχνότερα, τη λογιστική αξία του λογισμικού προκειμένου να διαπιστώσει εάν υφίσταται περίπτωση απομείωσης της αξίας του. Εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση, ο Όμιλος διενεργεί ανάλυση προκειμένου να διαπιστώσει εάν η λογιστική αξία του λογισμικού μπορεί πλήρως να ανακτηθεί. Όταν η λογιστική αξία του λογισμικού υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, τότε διενεργείται ανάλογη πρόβλεψη για απομείωση, η οποία αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων στις «Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη λοιπών κινδύνων».

2.4.20 Μισθώσεις

Ο Όμιλος εξετάζει κατά την έναρξη μιας σύμβασης εάν η σύμβαση αποτελεί ή περιλαμβάνει μίσθωση εξετάζοντας εάν έχει το δικαίωμα να ελέγχει τη χρήση ενός αναγνωρισμένου περιουσιακού στοιχείου για μια χρονική περίοδο λαμβάνοντας όλα τα οικονομικά οφέλη από τη χρήση του περιουσιακού στοιχείου με αντάλλαγμα μία αμοιβή.

Ο Όμιλος ως μισθωτής

Ο Όμιλος εφαρμόζει ενιαίο λογιστικό χειρισμό για την αναγνώριση και επιμέτρηση όλων των συμβάσεων μίσθωσης, με εξαίρεση τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και τις μισθώσεις χαμηλής αξίας, των οποίων οι πληρωμές μισθωμάτων αναγνωρίζονται ως λειτουργικά έξοδα με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

Κατά την έναρξη της μίσθωσης ο Όμιλος:

- Αναγνωρίζει το περιουσιακό στοιχείο με δικαίωμα χρήσης που αντιπροσωπεύει το δικαίωμα του Ομίλου να χρησιμοποιήσει

το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.

- Αναγνωρίζει υποχρέωση από μίσθωση που αντιπροσωπεύει την παρούσα αξία των μισθωμάτων που θα καταβληθούν κατά τη χρονική διάρκεια της μισθωτικής περιόδου στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.
- Αναγνωρίζει αποσβέσεις του περιουσιακού στοιχείου με δικαίωμα χρήσης.
- Εξετάζει εάν υπάρχει ένδειξη απομείωσης του περιουσιακού στοιχείου με δικαίωμα χρήσης, όταν γεγονότα ή περιστάσεις υποδεικνύουν ότι η λογιστική αξία ενδέχεται να μην είναι ανακτήσιμη. Οι ζημιές απομείωσης αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.
- Αναγνωρίζει έξοδα τόκων στις υποχρεώσεις από μίσθωση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.
- Διαχωρίζει τις ταμειακές εκροές που αφορούν αποπληρωμή κεφαλαίου στις ταμειακές ροές χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων και τις ταμειακές εκροές που αφορούν πληρωμή τόκων στις ταμειακές ροές λειτουργικών δραστηριοτήτων.

Περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης

Όπως αναφέρθηκε παραπάνω, ο Όμιλος αναγνωρίζει το περιουσιακό στοιχείο με δικαίωμα χρήσης κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου (δηλ. την ημέρα που το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο καθίσταται διαθέσιμο προς χρήση). Το περιουσιακό στοιχείο με δικαίωμα χρήσης επιμετράται στο κόστος, μειωμένο κατά τις σωρευμένες αποσβέσεις και ζημίες απομείωσης, προσαρμοσμένο κατά την τυχόν επανεπιμέτρηση της υποχρέωσης από τη μίσθωση. Το κόστος του περιουσιακού στοιχείου με δικαίωμα χρήσης αποτελείται από το ποσό της αρχικής επιμέτρησης της υποχρέωσης από τη μίσθωση, τις αρχικές άμεσες δαπάνες, το κόστος αποκατάστασης του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου σε συγκεκριμένη κατάσταση και τα μισθώματα τα οποία καταβλήθηκαν κατά την ημερομηνία έναρξης της μίσθωσης ή προγενέστερα, μείον τυχόν εισπρακτέα κίνητρα μίσθωσης. Το περιουσιακό στοιχείο με δικαίωμα χρήσης αποσβένεται με τη σταθερή μέθοδο στη διάρκεια της μίσθωσης.

Τα περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης παρουσιάζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης στα «Ενσώματα πάγια στοιχεία».

Υποχρεώσεις μίσθωσης

Όπως αναφέρθηκε παραπάνω, κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, ο Όμιλος αναγνωρίζει υποχρεώσεις από μίσθωση οι οποίες επιμετρώνται στην παρούσα αξία των μισθωμάτων που θα καταβληθούν κατά τη χρονική διάρκεια της μισθωτικής περιόδου, χρησιμοποιώντας το τεκμαρτό προεξοφλητικό επιτόκιο της σύμβασης ή στην περίπτωση που το επιτόκιο αυτό δεν μπορεί να προσδιοριστεί, χρησιμοποιώντας το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού (IBR) του μισθωτή. Το IBR είναι το επιτόκιο που θα κατέβαλλε ο Όμιλος προκειμένου να δανειστεί το ποσό που θα χρειαζόταν να καταβάλει ώστε να αποκτήσει περιουσιακό στοιχείο αντίστοιχο με το περιουσιακό στοιχείο με δικαίωμα χρήσης, για το αντίστοιχο χρονικό διάστημα, με αντίστοιχες εξασφαλίσεις, σε αντίστοιχο οικονομικό περιβάλλον.

Τα μισθώματα αποτελούνται από τα σταθερά μισθώματα (μειωμένα κατά τα τυχόν εισπρακτέα κίνητρα μίσθωσης), τα κυμαινόμενα μισθώματα που εξαρτώνται από έναν δείκτη ή ένα επιτόκιο και από τα ποσά που αναμένεται να καταβάλλει ο μισθωτής βάσει των εγγυήσεων υπολειμματικής αξίας. Τα μισθώματα επίσης περιλαμβάνουν την τιμή άσκησης του δικαιώματος αγοράς που είναι εύλογα βέβαιο ότι θα ασκηθεί από τον Όμιλο, καθώς και τις τυχόν καταβολές ποινής για καταγγελία της μίσθωσης, εάν η διάρκεια μίσθωσης αποτυπώνει την άσκηση δικαιώματος καταγγελίας από τον Όμιλο.

Τα κυμαινόμενα μισθώματα που δεν εξαρτώνται από έναν δείκτη ή ένα επιτόκιο αναγνωρίζονται ως έξοδα στη χρονική περίοδο κατά την οποία προέκυψε το γεγονός ή η κατάσταση που οδήγησε στην πληρωμή. Η υποχρέωση μίσθωσης επανεπιμετράται όταν υπάρχει μεταβολή στις μελλοντικές πληρωμές μισθωμάτων που προκύπτει από μεταβολή σε δείκτη ή επιτόκιο, εάν υπάρχει μεταβολή στην εκτίμηση του Ομίλου για τα ποσά που αναμένεται να καταβληθούν ως εγγύηση υπολειμματικής αξίας ή εάν υπάρξει αλλαγή στην εκτίμηση του Ομίλου σχετικά με το αν θα ασκήσει ένα δικαίωμα αγοράς, παράτασης ή τερματισμού της μίσθωσης. Όταν η υποχρέωση μίσθωσης επανεπιμετράται κατ 'αυτόν τον τρόπο, πραγματοποιείται αντίστοιχη προσαρμογή στη λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου με δικαίωμα χρήσης ή καταχωρείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων εάν η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου με δικαίωμα χρήσης έχει μειωθεί στο μηδέν.

Βραχυπρόθεσμες μισθώσεις ή μισθώσεις περιουσιακών στοιχείων χαμηλής αξίας

Ο Όμιλος έχει επιλέξει να μην αναγνωρίζει περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης και υποχρεώσεις μίσθωσης για βραχυπρόθεσμες μισθώσεις με διάρκεια ίση ή μικρότερη των 12 μηνών καθώς και μισθώσεις περιουσιακών στοιχείων χαμηλής αξίας (μικρότερη των €5.000). Ο Όμιλος αναγνωρίζει τις πληρωμές μισθωμάτων που σχετίζονται με τις εν λόγω μισθώσεις ως έξοδο κατά τη διάρκεια της μίσθωσης με τη σταθερή μέθοδο (Σημείωση 12 "Διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα").

Ο Όμιλος ως εκμισθωτής

Χρηματοδοτικές μισθώσεις: Όταν τα ενσώματα πάγια στοιχεία έχουν μισθωθεί με χρηματοδοτική μίσθωση, η παρούσα αξία των ελάχιστων καταβαλλόμενων μισθωμάτων απεικονίζεται ως απαίτηση. Τα έσοδα από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναγνωρίζονται κατά τη διάρκεια της μίσθωσης με τη μέθοδο της καθαρής επένδυσης (προ φόρων), η οποία αντικατοπτρίζει ένα σταθερό συντελεστή απόδοσης. Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις περιλαμβάνονται στα «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών».

Λειτουργικές μισθώσεις: Μισθώσεις, στις οποίες ο Όμιλος δεν μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τις ωφέλειες που συνοδεύουν την κυριότητα ενός υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου, κατατάσσονται ως λειτουργικές μισθώσεις. Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία που εκμισθώνονται στα πλαίσια συμβάσεων λειτουργικής μίσθωσης, απεικονίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης ανάλογα με τη λειτουργική φύση τους. Τα εκμισθωμένα ενσώματα πάγια στοιχεία αποσβένονται κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους, η οποία θα πρέπει να συμπίπτει με την ωφέλιμη ζωή ομοειδών ενσώματων παγίων στοιχείων. Τα έσοδα από μισθώματα (μείον την αξία τυχόν κινήτρων που παρέχονται στον μισθωτή) αναγνωρίζονται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της μίσθωσης.

2.4.21 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Για τους σκοπούς σύνταξης της Κατάστασης Ταμειακών Ροών, ως ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα νοούνται τα υπόλοιπα των λογαριασμών «ταμείο», «μη δεσμευμένα χρηματικά διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες», «απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» και τα υψηλής ρευστότητας χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διάρκειας μικρότερης των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησής τους όπως, έντοκα γραμμάτια και άλλα αξιόγραφα, αξιόγραφα του επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου, των οποίων ο κίνδυνος μεταβολής της εύλογης αξίας τους είναι ασήμαντος και τα οποία χρησιμοποιούνται από τον Όμιλο για την εξυπηρέτηση των βραχυπροθέσμων υποχρεώσεων του.

2.4.22 Προβλέψεις

Ο Όμιλος διενεργεί προβλέψεις όταν υπάρχει παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων, μεγάλη πιθανότητα εκροής πόρων που εμπεριέχουν οικονομικά οφέλη για το διακανονισμό της υποχρέωσης και είναι εφικτό να εκτιμηθεί αξιόπιστα το ποσό της υποχρέωσης.

2.4.23 Συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων

Συμβόλαιο χρηματοοικονομικής εγγύησης είναι το συμβόλαιο βάσει του οποίου ο εκδότης δεσμεύεται να πραγματοποιήσει καθορισμένες πληρωμές προκειμένου να αποζημιώσει τον κάτοχο, για ζημιές λόγω εκπροθέσμων πληρωμών από τον οφειλέτη, βάσει των αρχικών ή των τροποποιημένων όρων ενός χρεωστικού μέσου.

Τα συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης, εκτός αυτών που έχουν χαρακτηριστεί ως ασφαλιστήρια συμβόλαια, αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία και μεταγενέστερα επιμετρούνται στην υψηλότερη από (α) την αξία του αναπόσβεστου υπολοίπου των εισπραχθέντων αμοιβών και των αμοιβών επομένων περιόδων και (β) το ποσό των προβλέψεων απομείωσης ΑΠΖ όπως καθορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΠΧΑ 9.

2.4.24 Παροχές προς εργαζομένους

Οι εταιρείες του Ομίλου καταβάλλουν εισφορές σε προγράμματα παροχών σε εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία σύμφωνα με τις συνθήκες και τις πρακτικές που επικρατούν στην κάθε χώρα. Τα προγράμματα αυτά διαχωρίζονται σε προγράμματα καθορισμένων παροχών και σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών.

Συνταξιοδοτικά προγράμματα

α. Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Ως πρόγραμμα καθορισμένων παροχών ορίζεται ένα πρόγραμμα παροχών σε εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία, στο οποίο οι παροχές καθορίζονται με βάση οικονομικές και δημογραφικές παραδοχές. Οι πιο σημαντικές παραδοχές, μεταξύ άλλων, είναι η ηλικία, τα έτη προϋπηρεσίας, ο μισθός, οι δείκτες προσδόκιμης ζωής, το επιτόκιο προεξόφλησης, ο ρυθμός αύξησης αποδοχών και συντάξεων. Στα προγράμματα καθορισμένων παροχών, η αξία της υποχρέωσης είναι ίση με την παρούσα αξία των καθορισμένων πληρωτέων παροχών κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων μειωμένης κατά την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος.

Η υποχρέωση καθορισμένων παροχών και το σχετικό έξοδο εκτιμάται ετησίως κατά την ημερομηνία σύνταξης των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων από ανεξάρτητους αναλογιστές με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας. Η παρούσα αξία της υποχρέωσης προσδιορίζεται προεξοφλώντας τις εκτιμώμενες μελλοντικές

ταμειακές εκροές με το επιτόκιο υψηλής ποιότητας εταιρικών ομολόγων ή κρατικών ομολόγων στο ίδιο νόμισμα με εκείνο της υποχρέωσης και με διάρκεια ανάλογη της υποχρέωσης, ή για νομίσματα για τα οποία η συχνότητα των συναλλαγών της αγοράς σε τέτοια εταιρικά ομόλογα υψηλής ποιότητας, είναι μικρή, χρησιμοποιούνται οι αποδόσεις της αγοράς (κατά το τέλος της περιόδου αναφοράς) κρατικών ομολόγων που έχουν εκδοθεί στο νόμισμα αυτό. Το καθαρό χρηματοοικονομικό κόστος υπολογίζεται με το συντελεστή προεξόφλησης στην αρχή της περιόδου προς την καθαρή υποχρέωση/(απαίτηση). Το κόστος υπηρεσίας (τρέχουσας και προϋπηρεσίας (συμπεριλαμβανομένων των περικοπών) και τα κέρδη ή οι ζημίες που προκύπτουν από διακανονισμούς) και το καθαρό χρηματοοικονομικό κόστος της καθαρής υποχρέωσης/(απαίτησης) των καθορισμένων παροχών αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων και περιλαμβάνονται στις Δαπάνες προσωπικού. Η καθαρή υποχρέωση καθορισμένων παροχών (μετά την αφαίρεση των περιουσιακών στοιχείων) αναγνωρίζεται στην κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, με τις μεταβολές που προκύπτουν από την επαναμέτρηση (περιλαμβανομένων των αναλογιστικών κερδών και ζημιών, την επίδραση της μεταβολής του ανώτατου επιτρεπόμενου ορίου των περιουσιακών στοιχείων (αν υφίσταται) και της αναμενόμενης απόδοσης των περιουσιακών στοιχείων (εξαιρουμένου του επιτοκίου)), να αναγνωρίζονται άμεσα στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα, χωρίς να επιτρέπεται μεταγενέστερα η αναταξινόμησή της στην κατάσταση αποτελεσμάτων, προκειμένου να αντικατοπτρίζεται πλήρως η αξία του ελλείμματος ή πλεονάσματος του προγράμματος.

β. Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

Ως πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών ορίζεται το πρόγραμμα παροχών σε εργαζομένους μετά την έξοδο από την υπηρεσία, σύμφωνα με το οποίο ο Όμιλος καταβάλλει συγκεκριμένες εισφορές σε κάποιο Ταμείο χωρίς καμία άλλη νομική ή τεκμαιρόμενη δέσμευση για περαιτέρω εισφορές στην περίπτωση που το Ταμείο δεν έχει τα απαιτούμενα περιουσιακά στοιχεία ώστε να πληρώσει τις παροχές των ασφαλισμένων που αφορούν στην τρέχουσα και στις προηγούμενες περιόδους. Οι εισφορές του Ομίλου στα προγράμματα καθορισμένων εισφορών καταχωρούνται στα αποτελέσματα κατά τη διάρκεια της περιόδου που αφορούν και περιλαμβάνονται στις δαπάνες προσωπικού.

Παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών

Η Τράπεζα έχει εγκρίνει πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών σύμφωνα με το οποίο χορηγούνται δωρεάν μετοχές σε πιστοποιημένους υπαλλήλους (βλέπε Σημείωση 46 «Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών»). Το πρόγραμμα αποτελεί μια παροχή που εξαρτάται από την αξία των μετοχών, διακανονίζεται με συμμετοχικούς τίτλους, επιμετράται στην εύλογη αξία των συμμετοχικών τίτλων κατά την ημερομηνία χορήγησης και αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Παροχές εξόδου από την υπηρεσία

Η υποχρέωση για την παροχή εξόδου από την υπηρεσία αναγνωρίζεται το νωρίτερο μεταξύ του πότε ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν μπορούν να αποσύρουν μία προσφορά για παροχές εξόδου από την υπηρεσία και του πότε αναγνωρίζουν οποιεσδήποτε σχετικές δαπάνες αναδιάρθρωσης.

2.4.25 Φόροι εισοδήματος

Η βάση υπολογισμού του πληρωτέου φόρου εισοδήματος είναι τα φορολογητέα κέρδη της χρήσης. Τα φορολογητέα κέρδη διαφέρουν από τα κέρδη προ φόρων που εμφανίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων λόγω της εξαίρεσης εσόδων ή δαπανών τα οποία θα φορολογηθούν ή θα εκπέσουν φορολογικά σε επόμενες χρήσεις. Και επίσης εξαιρούνται τα αφορολόγητα έσοδα και οι δαπάνες οι οποίες δεν αναγνωρίζονται φορολογικά προς έκπτωση. Ο πληρωτέος φόρος εισοδήματος του Ομίλου υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τους φορολογικούς συντελεστές που είναι σε ισχύ ή ουσιωδώς σε ισχύ κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Ο αναβαλλόμενος φόρος είναι ο φόρος που αναμένεται να πληρωθεί ή να ανακτηθεί ο οποίος υπολογίζεται επί της διαφοράς μεταξύ της λογιστικής βάσης των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων και της αντίστοιχης φορολογικής βάσης αυτών, η οποία χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των φορολογητέων κερδών και υπολογίζεται με τη μέθοδο της υποχρέωσης.

Οι σημαντικότερες προσωρινές διαφορές προκύπτουν από την αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων χρεογράφων και παραγώγων, τις προβλέψεις για υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και άλλων παροχών μετά τη συνταξιοδότηση, από τη ζημιά λόγω του Private Sector Initiative (“PSI”) και τα πάγια περιουσιακά στοιχεία. Τα φορολογικά οφέλη τα οποία δύνανται να προκύψουν από αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημίες που μεταφέρονται σε επόμενες χρήσεις προς συμψηφισμό, αναγνωρίζονται ως περιουσιακά στοιχεία όταν θεωρείται πιθανή η πραγματοποίηση μελλοντικών φορολογητέων κερδών, τα οποία θα είναι επαρκή για το συμψηφισμό των σωρευμένων φορολογικών ζημιών.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις προσδιορίζονται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές, οι οποίοι αναμένεται ότι θα ισχύουν την περίοδο κατά την οποία θα ρευστοποιηθεί το περιουσιακό στοιχείο ή θα

διακανονισθεί η υποχρέωση και οι οποίοι βασίζονται σε νόμους που είναι σε ισχύ ή ουσιωδώς σε ισχύ κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται εάν οι προσωρινές διαφορές προκύπτουν κατά την αρχική αναγνώριση υπεραξίας, ή κατά την αρχική αναγνώριση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (εκτός από συνένωση επιχειρήσεων), σε συναλλαγή που δεν επηρεάζει ούτε τα φορολογητέα ούτε τα λογιστικά κέρδη.

Η αναγνώριση αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων βασίζεται στη βέλτιστη εκτίμηση της Διοίκησης πως είναι περισσότερο πιθανό παρά όχι ότι φορολογικά οφέλη που συνδέονται με προσωρινές διαφορές, όπως, φορολογικές ζημίες μεταφερόμενες σε επόμενες χρήσεις και φορολογικές απαιτήσεις είναι πιθανό να πραγματοποιηθούν. Η λογιστική αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων εξετάζεται σε εξαμηνιαία βάση και μειώνεται στο βαθμό που δε θεωρείται πλέον πιθανό ότι θα υπάρξουν επαρκή φορολογητέα κέρδη για την ανάκτηση όλου ή μέρους αυτής. Προκειμένου, ο Όμιλος και η Τράπεζα, να πάρουν την απόφαση να αναγνωρίσουν αυτές τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις εξετάζουν όλα τα διαθέσιμα, θετικά και αρνητικά, στοιχεία, περιλαμβανομένης της πραγματοποίησης: των ήδη υπαρκτών φορολογικών προσωρινών διαφορών, των προβλεπόμενων μελλοντικών φορολογικών κερδών και των πρόσφατων οικονομικών αποτελεσμάτων. Στην περίπτωση που ο Όμιλος και η Τράπεζα διαπιστώσουν ότι στο μέλλον είναι πιθανό να ανακτήσουν αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις πέραν αυτών που έχουν ήδη αναγνωρίσει, τότε προβαίνουν σε αύξηση της λογιστικής αξίας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων.

Οι τρέχουσες και οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται υπό την προϋπόθεση ότι οι φορολογικές αρχές παρέχουν το δικαίωμα συμψηφισμού των απαιτήσεων και υποχρεώσεων και εφόσον οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους αφορούν στην ίδια φορολογική αρχή και η διοίκηση προτίθεται να διακανονίσει το καθαρό ποσό που προκύπτει μετά το συμψηφισμό.

Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος αναγνωρίζεται σε προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες, συγγενείς και κοινοπραξίες εκτός από τις περιπτώσεις στις οποίες η χρονική στιγμή της αντιστροφής της προσωρινής διαφοράς μπορεί να ελεγχθεί από τον Όμιλο και υπάρχει σημαντική πιθανότητα ότι η διαφορά δεν θα αντιστραφεί στο προσεχές μέλλον.

Οι απαιτήσεις ή υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους που σχετίζονται με μεταβολές της εύλογης αξίας των επενδυτικών τίτλων που επιμετρώνται σε ΕΑΜΛΣΕ και αντισταθμίσεις ταμειακών ροών, οι οποίες καταχωρούνται σε χρέωση ή πίστωση των Λοιπών συνολικών εσόδων, καταχωρούνται επίσης σε χρέωση ή πίστωση των Λοιπών συνολικών εσόδων και αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα, όταν μεταφερθούν στα αποτελέσματα και τα σχετικά κέρδη ή ζημίες.

Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος αναγνωρίζεται σε συναλλαγές που, κατά την αρχική αναγνώριση, οδηγούν σε ίσα ποσά φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών, όπως είναι οι μισθώσεις και οι υποχρεώσεις αποκατάστασης. Ο Όμιλος έχει θεωρήσει το δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων και τις υποχρεώσεις που σχετίζονται με μισθώσεις ως μια ενιαία συναλλαγή, συνεπώς, κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης, το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης συμψηφίζει το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης. Οι καθαρές προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από μετέπειτα μεταβολές του δικαιώματος χρήσης περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων από μισθώσεις, καταλήγουν μεταγενέστερα σε αναβαλλόμενο φορολογικό περιουσιακό στοιχείο ή αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις υπόκεινται στα κριτήρια ανακτησιμότητας που θέτει το ΔΛΠ 12 «Φόροι Εισοδήματος».

2.4.26 Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Οι υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία των κεφαλαίων που λαμβάνονται, μετά την αφαίρεση των πραγματοποιηθέντων εξόδων που αφορούν την έκδοσή τους. Μεταγενέστερα της αρχικής καταχώρησης, επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος (εκτός εάν έχουν προσδιοριστεί στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων) και η οποιαδήποτε διαφορά μεταξύ των καθαρών εσόδων από την έκδοση των πιστωτικών τίτλων και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις και του ποσού που απαιτείται για την αποπληρωμή τους, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα κατά τη διάρκεια των τίτλων με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

2.4.27 Μετοχικό κεφάλαιο, ίδιες μετοχές και λοιποί εκδοθέντες μετοχικοί τίτλοι

Έξοδα εκδόσεως μετοχικού κεφαλαίου και λοιπών μετοχικών τίτλων: Τα έξοδα που πραγματοποιούνται για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, εκτός από τις περιπτώσεις συνένωσης επιχειρήσεων, απεικονίζονται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων μειωμένα κατά το φόρο εισοδήματος που αναλογεί σε αυτά.

Μερίσματα επί κοινών μετοχών και προνομιούχων μετοχών και προνομιούχων τίτλων: Τα μερίσματα που αναλογούν στις κοινές μετοχές, αναγνωρίζονται ως υποχρέωση κατά την περίοδο στην οποία εγκρίνονται από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας. Μερίσματα επί προνομιούχων μετοχών και προνομιούχων τίτλων καταχωρημένων στα Ίδια Κεφάλαια αναγνωρίζονται ως υποχρέωση κατά την περίοδο που ο Όμιλος δεσμεύεται να καταβάλλει το μέρισμα.

Ίδιες μετοχές: Οι μετοχές της Τράπεζας που κατέχονται από τον Όμιλο, καταχωρούνται στην αξία κτήσης τους, περιλαμβάνονται στο λογαριασμό «ίδιες μετοχές» και απεικονίζονται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων του Ομίλου έως ότου ακυρωθούν, επανεκδοθούν ή επαναπωληθούν. Η αξία κτήσης των ιδίων μετοχών περιλαμβάνει και δαπάνες συναλλαγών, μετά την αφαίρεση του φόρου εισοδήματος που αναλογεί σε αυτά. Ο αριθμός των ιδίων μετοχών που κατέχονται από τον Όμιλο δεν μειώνει τον αριθμό των μετοχών που έχουν εκδοθεί, ωστόσο επηρεάζει τον αριθμό των μετοχών που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των κερδών ανά μετοχή. Οι ίδιες μετοχές που κατέχονται από την Τράπεζα δεν ενσωματώνουν δικαίωμα είσπραξης μερίσματος. Η διαφορά μεταξύ της αξίας κτήσης και του οριστικού τιμήματος από την επαναπώληση (ή επανέκδοση) των ιδίων μετοχών, καταχωρείται στα ίδια κεφάλαια και δεν περιλαμβάνεται στο αποτέλεσμα της χρήσης.

2.4.28 Τομείς δραστηριότητας

Οι τομείς δραστηριότητας στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, παρουσιάζονται με τρόπο αντίστοιχο με τους τομείς δραστηριότητας στις εσωτερικές αναφορές οι οποίες χρησιμοποιούνται από τον αρμόδιο επικεφαλής ή το αρμόδιο όργανο για την λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων. Ο αρμόδιος επικεφαλής ή το αρμόδιο όργανο είναι υπεύθυνο για τη λήψη αποφάσεων σχετικά με τον καταμερισμό των πόρων ανά τομέα δραστηριότητας και την αξιολόγηση της απόδοσής του. Ό Όμιλος όρισε ως αρμόδιο όργανο για την λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων, την Εκτελεστική Επιτροπή.

Όλες οι συναλλαγές μεταξύ των τομέων δραστηριότητας διεξάγονται με όρους αγοράς, ενώ τα έσοδα και τα έξοδα των συναλλαγών μεταξύ τομέων απαλείφονται. Τα έσοδα και τα έξοδα που σχετίζονται άμεσα με τον κάθε τομέα λαμβάνονται υπόψη για την αξιολόγηση της απόδοσής του.

Οι γεωγραφικοί τομείς περιλαμβάνουν έσοδα από περιουσιακά στοιχεία που βρίσκονται ή η διαχείρισή τους γίνεται στην αντίστοιχη γεωγραφική περιοχή.

2.4.29 Στοιχεία ενεργητικού και παθητικού προοριζόμενα προς πώληση

Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις (ή ομάδες στοιχείων) των οποίων η λογιστική αξία πρόκειται να ανακτηθεί κατά το μεγαλύτερο μέρος της μέσω πώλησης παρά μέσω συνεχόμενης χρήσης τους, καταχωρούνται ως στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση. Για να ταξινομηθούν ως τέτοια, τα περιουσιακά στοιχεία (ή ομάδες στοιχείων) πρέπει να είναι διαθέσιμα για άμεση πώληση στην τρέχουσα κατάστασή τους και η πώλησή τους πρέπει να είναι πολύ πιθανή. Η Διοίκηση πρέπει να έχει δεσμευτεί για την πώληση, η οποία θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί εντός ενός έτους από την ημερομηνία ταξινόμησης των περιουσιακών στοιχείων (ή ομάδων στοιχείων) ως στοιχείων προοριζόμενων προς πώληση, υπό τις εξαιρέσεις του ΔΠΧΑ 5 και οι ενέργειες που απαιτούνται για την ολοκλήρωση της πώλησης θα πρέπει να υποδεικνύουν ότι δεν είναι πιθανό να γίνουν σημαντικές μεταβολές στο πρόγραμμα ή το πρόγραμμα να ανακληθεί.

Κατά την αρχική καταχώρησή τους ως μη κυκλοφορούντα στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση, η αξία τους προσδιορίζεται ως η χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής και εύλογης αξίας αφαιρουμένων των εξόδων της πώλησης και απεικονίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης ξεχωριστά από τα λοιπά περιουσιακά στοιχεία.

Κατά την αρχική καταχώρηση των προοριζόμενων προς πώληση περιουσιακών στοιχείων, οποιαδήποτε απομείωση της αξίας τους περιλαμβάνεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, ακόμα και στην περίπτωση της αναπροσαρμογής. Το ίδιο ισχύει και στην περίπτωση κερδών ή ζημιών που προκύπτουν από μεταγενέστερες επανεπιμετρήσεις.

Αν ο Όμιλος έχει κατατάξει περιουσιακό στοιχείο (ή ομάδα στοιχείων) ως προοριζόμενο προς πώληση, αλλά δεν πληρούνται πλέον τα κριτήρια για την ταξινόμηση ως τέτοιο, ο Όμιλος παύει να ταξινομεί το περιουσιακό στοιχείο (ή την ομάδα στοιχείων) ως προοριζόμενο προς πώληση. Ο Όμιλος επιμετρά το μη κυκλοφορούν περιουσιακό στοιχείο που παύει να ταξινομείται ως προοριζόμενο προς πώληση (ή που παύει να συμπεριλαμβάνεται σε ομάδα στοιχείων που προορίζεται προς πώληση) στην χαμηλότερη αξία μεταξύ:

• της λογιστικής αξίας πριν το περιουσιακό στοιχείο (ή η ομάδα στοιχείων) ταξινομηθεί ως προοριζόμενο προς πώληση,

προσαρμοσμένη με τυχόν αποσβέσεις ή αναπροσαρμογές που θα είχαν αναγνωριστεί αν το περιουσιακό στοιχείο (ή η ομάδα στοιχείων) δεν είχε ταξινομηθεί ως προοριζόμενο προς πώληση και

- του ανακτήσιμου ποσού του κατά την ημερομηνία της μεταγενέστερης απόφασης να μην πωληθεί.

2.4.30 Κρατικές επιχορηγήσεις

Οι κρατικές επιχορηγήσεις αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία τους όταν αναμένεται με βεβαιότητα ότι η επιχορήγηση θα εισπραχθεί και ο Όμιλος θα συμμορφωθεί με όλους τους προβλεπόμενους όρους. Κρατικές επιχορηγήσεις που αφορούν έξοδα, μεταφέρονται και αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων έτσι ώστε να αντιστοιχίζονται με τα έξοδα που προορίζονται να αποζημιώσουν.

Ο Όμιλος καταχωρεί την πιθανή μείωση επιτοκίου δανεισμού λόγω του Προγράμματος Στοχευμένων Συναλλαγών Μακροχρόνιας Αναχρηματοδότησης ΙΙΙ (TLTRO ΙΙΙ) ως κρατική επιχορήγηση σύμφωνα με το ΔΛΠ 20. Το έσοδο από τη κρατική επιχορήγηση παρουσιάζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων στα Καθαρά έσοδα από τόκους και αναγνωρίζεται όταν υπάρχει εύλογη βεβαιότητα ότι ο Όμιλος θα πληροί τις απαιτούμενες προϋποθέσεις και θα λάβει την επιχορήγηση.

2.4.31 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Στα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνονται επιχειρήσεις, στις οποίες η Τράπεζα διατηρεί τον έλεγχο ή ασκεί ουσιώδη επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους. Επίσης, ως συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα μέλη των (Διευρυμένων) Εκτελεστικών Επιτροπών της Τράπεζας, άλλους Γενικούς Διευθυντές με εξουσία λήψης αποφάσεων, τα βασικά στελέχη των εταιριών του Ομίλου, στενά συγγενικά με αυτά πρόσωπα, καθώς και εταιρείες που ελέγχονται από τα πρόσωπα αυτά ή στις οποίες ασκείται από κοινού έλεγχος, ή ουσιώδης επιρροή στη διαχείριση και οικονομική πολιτική τους.

2.4.32 Θεματοφυλακή και διαχείριση περιουσιακών στοιχείων τρίτων

Ο Όμιλος παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής και διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων σε φυσικά και νομικά πρόσωπα, κατά τις οποίες φυλάσσει, διαχειρίζεται και επενδύει τα κεφάλαια τρίτων σε διάφορα χρηματοοικονομικά προϊόντα κατόπιν υποδείξεων των κατόχων τους. Για τη παροχή των ανωτέρω υπηρεσιών ο Όμιλος εισπράττει προμήθεια. Τα ανωτέρω περιουσιακά στοιχεία δεν αποτελούν ιδιοκτησία του Ομίλου και ως εκ τούτου δεν απεικονίζονται στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις. Ο Όμιλος δεν παρέχει καμία εγγύηση στους κατόχους των περιουσιακών στοιχείων για την απόδοση των τοποθετήσεων που πραγματοποιεί για λογαριασμό τους και συνεπώς δεν διατρέχει κανένα πιστωτικό κίνδυνο αναφορικά με τα περιουσιακά στοιχεία τα οποία διαχειρίζεται.

2.4.33 Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή

Ο δείκτης των βασικών κερδών ανά μετοχή (EPS) υπολογίζεται διαιρώντας το καθαρό κέρδος ή τη ζημία της περιόδου που αναλογεί στους κοινούς μετόχους με το μέσο σταθμισμένο αριθμό των κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου, αφαιρουμένων των μετοχών που αποκτήθηκαν από τον Όμιλο και κατέχονται ως ίδιες μετοχές.

Ο δείκτης των «προσαρμοσμένων» κερδών ανά μετοχή υπολογίζεται με την ίδια μέθοδο όπως και του δείκτη των βασικών κερδών ανά μετοχή, ωστόσο τα κέρδη και ο αριθμός των μετοχών προσαρμόζονται ανάλογα, προκειμένου να απεικονίσουν την ενδεχόμενη μείωση των κερδών ανά μετοχή που θα μπορούσε να επιφέρει η μετατροπή τυχόν μετατρέψιμων ομολογιών ή η εξάσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών ή άλλων συναφών συμβολαίων, σε κοινές μετοχές.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 3 Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών

Η σύνταξη των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ προϋποθέτει τη διενέργεια εκτιμήσεων, κρίσεων και παραδοχών από τη διοίκηση, οι οποίες επηρεάζουν τόσο τις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και τα έσοδα και έξοδα που αναγνωρίσθηκαν στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας και τις σημειώσεις που τις συνοδεύουν. Η διοίκηση του Ομίλου πιστεύει ότι οι εκτιμήσεις, κρίσεις και παραδοχές που έχουν διενεργηθεί για τη σύνταξη των ενοποιημένων και ατομικών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων αντικατοπτρίζουν κατάλληλα τις επικρατούσες συνθήκες.

Οι πιο σημαντικές περιπτώσεις όπου ο Όμιλος διενεργεί εκτιμήσεις και παραδοχές, κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών, είναι οι ακόλουθες:

3.1 Εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων τα οποία δεν διαπραγματεύονται σε οργανωμένες χρηματιστηριακές αγορές προσδιορίζεται με τη χρήση διαφόρων μεθόδων αποτίμησης. Αυτές περιλαμβάνουν μεθόδους προεξόφλησης χρηματοροών καθώς και άλλα μοντέλα που βασίζονται κυρίως σε παρατηρήσιμα δεδομένα και σε μικρότερο βαθμό σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα. Τα μοντέλα αποτίμησης χρησιμοποιούνται κυρίως για την αποτίμηση παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων που διαπραγματεύονται εξωχρηματιστηριακά (OTC), καθώς και ομολόγων που δεν διαπραγματεύονται σε μια ενεργό αγορά.

Τα μοντέλα αυτά λαμβάνουν υπόψη την επίδραση του πιστωτικού κινδύνου. Για τα παράγωγα, η επίδραση αυτή εκτιμάται υπολογίζοντας την αποτίμηση του πιστωτικού κίνδυνου (“CVA”) σε μεμονωμένη βάση για κάθε αντισυμβαλλόμενο με τον οποίο ο Όμιλος διατηρεί ανοικτή θέση. Ο υπολογισμός λαμβάνει υπόψη την αναμενόμενη έκθεση, η οποία εκτιμάται χρησιμοποιώντας τεχνικές προσομοίωσης, καθώς και συμφωνίες συμψηφισμού και ληφθείσες εξασφαλίσεις. Επίσης, ο υπολογισμός του CVA βασίζεται σε συντελεστές αναμενόμενης ζημιάς όπως αυτοί εξάγονται από τις αγοραίες τιμές των Συμβολαίων Ανταλλαγής Πιστωτικής Αθέτησης (“CDS”), ή, στην περίπτωση που οι τελευταίες δεν είναι διαθέσιμες, από την πιθανότητα αθέτησης του αντισυμβαλλομένου όπως αυτή προσδιορίζεται από εσωτερικά μοντέλα αξιολόγησης, ή διαφορετικά από τους εποπτικούς συντελεστές στάθμισης. Αναφορικά με την επίδραση του ιδίου πιστωτικού κινδύνου στην αποτίμηση των παραγώγων, ο Όμιλος εφαρμόζει μία μεθοδολογία συμμετρική με εκείνη που εφαρμόζεται για τον υπολογισμό του CVA.

Όλα τα μοντέλα αποτίμησης ελέγχονται ως προς την εγκυρότητά τους πριν εφαρμοσθούν για σκοπούς χρηματοοικονομικής αναφοράς. Τα αποτελέσματα της αποτίμησης των μοντέλων υπόκεινται σε περιοδική αξιολόγηση από εξειδικευμένο προσωπικό, που είναι ανεξάρτητο από το προσωπικό που ανέπτυξε το μοντέλο. Όπου είναι εφικτό, γίνεται σύγκριση των αποτελεσμάτων που προκύπτουν από τα μοντέλα αποτίμησης τόσο με τις τιμές χρηματιστηριακών αγορών για παρόμοια χρηματοοικονομικά μέσα, όσο και με πραγματικές τιμές, με σκοπό τον περαιτέρω έλεγχο της εγκυρότητας και αξιοπιστίας των μοντέλων. Μεταξύ των μεταβλητών που ενσωματώνονται στα μοντέλα που χρησιμοποιούνται στον Όμιλο, περιλαμβάνονται πραγματικές και εκτιμώμενες τιμές και δείκτες αγοράς, όπως δείκτες διακύμανσης και χρονικές αξίες, δείκτες βάθους αγοράς και ρευστότητας, καθώς και μεταβολές στον πιστωτικό κίνδυνο που αφορά στην ίδια την Τράπεζα (own credit risk) για χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

Τα μοντέλα αυτά εφαρμόζονται με συνέπεια από περίοδο σε περίοδο, διασφαλίζοντας τη συγκρισιμότητα και τη συνέχεια της αποτίμησης διαχρονικά, ωστόσο, ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας εμπεριέχει σημαντικό βαθμό κρίσης. Για το λόγο αυτό, η διοίκηση επανεξετάζει περιοδικά τα αποτελέσματα που προκύπτουν από τα ανωτέρω μοντέλα, προκειμένου να καλύψει τους κινδύνους που συνδέονται με την εκτίμηση μη παρατηρήσιμων δεδομένων και με τις παραδοχές στα μοντέλα αποτίμησης.

Παρόλο που σε ορισμένες περιπτώσεις ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας προϋποθέτει σε αρκετά σημαντικό βαθμό την άσκηση κρίσης, η Διοίκηση πιστεύει ότι οι εύλογες αξίες που έχουν καταχωρηθεί στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης καθώς και οι μεταβολές τους που έχουν καταχωρηθεί στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων ή στην Κατάσταση Συνολικών Εσόδων, έχουν εκτιμηθεί με εύλογο τρόπο και αντικατοπτρίζουν τις υφιστάμενες οικονομικές συνθήκες, βάσει των δικλείδων ασφαλείας και των διαδικασιών διασφάλισης που εφαρμόζονται.

Περαιτέρω πληροφορίες σε σχέση με την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων περιλαμβάνονται στη Σημειωση 4.7 “Εύλογες αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού”

3.2 Φόροι εισοδήματος

Ο Όμιλος υπόκειται σε φόρο εισοδήματος σε διάφορες χώρες. Η εκτίμηση της συνολικής πρόβλεψης φόρου εισοδήματος και της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που είναι ανακτήσιμη, προϋποθέτει την άσκηση σημαντικής κρίσης. Προκειμένου να προβεί ο Όμιλος στην εκτίμηση της απαιτούμενης πρόβλεψης φόρου εισοδήματος σε κάθε χώρα, λαμβάνονται υπ' όψιν παράγοντες όπως οι νομοθετικές διατάξεις και οι εποπτικοί κανόνες και κανόνες δικαίου που ισχύουν. Στο πλαίσιο της συνήθους δραστηριότητας του Ομίλου, υπάρχουν πολλές συναλλαγές και υπολογισμοί για τους οποίους είναι αβέβαιος ο τελικός προσδιορισμός του φόρου. Ο Όμιλος αναγνωρίζει υποχρεώσεις για φόρο εισοδήματος από ενδεχόμενο φορολογικό έλεγχο βασιζόμενος στα τεχνικά πλεονεκτήματα της φορολογικής θέσης που έλαβε και σε εκτιμήσεις για το κατά πόσον ενδεχομένως να προκύψουν επιπρόσθετοι φόροι. Σε περίπτωση που το τελικό ύψος του φόρου εισοδήματος που θα προκύψει είναι διαφορετικό από τα ποσά που είχαν αρχικά αναγνωριστεί, οι διαφορές αυτές θα επηρεάσουν το φόρο εισοδήματος και τους αναβαλλόμενους φόρους της περιόδου στην οποία γίνεται ο τελικός προσδιορισμός του φόρου.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που αφορούν σε φορολογικές ζημίες και εκπεστέες προσωρινές διαφορές αναγνωρίζονται στο βαθμό που πιθανολογείται ότι στο μέλλον θα υπάρξουν φορολογητέα κέρδη επαρκή ώστε να καλύψουν τις φορολογικές ζημίες και τις εκπεστέες προσωρινές διαφορές. Η εκτίμηση των αναμενόμενων μελλοντικών φορολογητέων κερδών απαιτεί την άσκηση κρίσης και την υιοθέτηση παραδοχών σχετικών με τις τάσεις και τους βασικούς παράγοντες δημιουργίας κερδοφορίας, όπως ο όγκος των δανείων και των καταθέσεων, τα περιθώρια κέρδους και οι λειτουργικές δαπάνες.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα προέβη σε αξιολόγηση της ανακτησιμότητας της αναβαλλόμενης φορολογικής της απαίτησης, λαμβάνοντας υπόψη την πραγματική επίδοση για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 και συντάσσοντας αναλυτικές οικονομικές προβλέψεις μέχρι και το τέλος του 2027 χρησιμοποιώντας την καλύτερη δυνατή εκτίμηση όσον αφορά στις παραδοχές ανάπτυξης από εκεί και μετά. Βάσει των παραπάνω, η Διοίκηση κατέληξε ότι αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ύψους €4.006 εκατ. για τον Όμιλο και €3.995 εκατ. για την Τράπεζα, μπορεί να θεωρηθεί ως ανακτήσιμη.

Το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης επί των φορολογικών ζημιών και επί των εκπεστέων προσωρινών διαφορών που δε θεωρείται ανακτήσιμο, θα μπορούσε να αναγνωριστεί στο μέλλον εάν οι εκτιμήσεις για τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη βελτιωθούν κατά την περίοδο που ισχύει το δικαίωμα χρήσης των φορολογικών ζημιών και των εκπεστέων προσωρινών διαφορών. Τα φορολογητέα κέρδη υπολογίζονται σύμφωνα με τους εφαρμοστέους φορολογικούς νόμους και κανονισμούς και συνεπώς δεν θα πρέπει να θεωρηθούν ισοδύναμα του αποτελέσματος που προσδιορίζεται βάσει των λογιστικών κανόνων.

3.3 Συνταξιοδοτικές παροχές - Κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών

Η παρούσα αξία των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών βασίζεται σε μια σειρά από παράγοντες που καθορίζονται σε αναλογιστική βάση, χρησιμοποιώντας μια σειρά από παραδοχές όπως θνησιμότητα, ανικανότητα, βαθμός αποχώρησης προσωπικού καθώς και χρηματοοικονομικές παραδοχές όπως προεξοφλητικό επιτόκιο, μεταβολές μισθών καθώς και επίπεδα παροχών. Τυχόν αλλαγές στις παραδοχές αυτές, θα επηρεάσουν τη λογιστική αξία των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών. Ο Όμιλος προσδιορίζει το κατάλληλο προεξοφλητικό επιτόκιο στο τέλος κάθε έτους με αναφορά σε επιτόκια της αγοράς που βασίζονται σε εταιρικά ομόλογα υψηλής ποιότητας εκφρασμένα στο νόμισμα στο οποίο θα καταβάλλονται οι παροχές και των οποίων οι όροι μέχρι τη λήξη τους προσιδιάζουν στους όρους των σχετικών υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών. Όταν δεν υπάρχει αγορά με πολλές συναλλαγές τέτοιων ομολόγων, χρησιμοποιούνται εκτιμήσεις επιτοκίων οι οποίες λαμβάνουν υπόψη τους τον κίνδυνο και την ληκτότητα των σχετικών υποχρεώσεων.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με άλλες βασικές παραδοχές για τις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών περιλαμβάνονται στη Σημείωση 11 "Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό".

3.4 Έλεγχος απομείωσης των επενδύσεων σε θυγατρικές, συγγενείς, και κοινοπραξίες στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις

Ο τρόπος με τον οποίο αξιολογείται το ενδεχόμενο απομείωσης των επενδύσεων σε θυγατρικές εταιρίες, συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις περιγράφεται στη Σημείωση 2.4.1, Ενότητα «Έλεγχος απομείωσης των επενδύσεων σε θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις». Η αξιολόγηση αυτή απαιτεί τη διενέργεια παραδοχών και εκτιμήσεων, για τις οποίες η Διοίκηση πιστεύει ότι είναι λογικές και αντικατοπτρίζουν τις επικρατούσες συνθήκες της αγοράς και επιπλέον, είναι ανάλογες των κινδύνων που απορρέουν από τα περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται. Ωστόσο, διαφορετικές εκτιμήσεις και παραδοχές θα οδηγούσαν σε διαφορετικά αποτελέσματα.

3.5 Αξιολόγηση των συμβατικών ταμειακών ροών στα πλαίσια του SPPI

Ο Όμιλος αξιολογεί το κατά ποσό οι συμβατικές ταμειακές ροές των δανειακών ανοιγμάτων, συμπεριλαμβανομένων τιτλοποιημένων χρεογράφων που έχουν εκδοθεί από οντότητες ειδικού σκοπού, δανείων χωρίς δικαίωμα αναγωγής, καθώς και χρεωστικών τίτλων, είναι συμβατές στα πλαίσια του SPPI. Κατά την εκτέλεση αυτής της αξιολόγησης, μπορεί να εφαρμοστεί σημαντική εκτίμηση. Συγκεκριμένα, ο Όμιλος εφαρμόζει σημαντικές εκτιμήσεις όταν αξιολογεί αν η έλλειψη δικαιώματος αναγωγής επηρεάζει σημαντικά τις μελλοντικές ταμειακές ροές. Προκειμένου να καταλήξει σε συμπέρασμα σχετικά με το αν η δανειακή απαίτηση συνιστά μια τυπική δανειακή σύμβαση και η απόδοσή της δεν επηρεάζεται από την απόδοση του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου ή έργου, ο Όμιλος εξετάζει εάν υπάρχει επαρκές περιθώριο για την απορρόφηση πιστωτικών ζημιών κυρίως συγκρίνοντας την τιμή δεικτών απόδοσης περιουσιακών στοιχείων (π.χ. δείκτης δανείου προς αξία εξασφάλισης - loan to value ratio, μέσος δείκτης κάλυψης εξυπηρέτησης χρέους – average debt servicing coverage ratio) σε σχέση με προκαθορισμένα όρια. Σημαντικές εκτιμήσεις, επίσης, εφαρμόζονται κατά την αξιολόγηση του εάν τα τιτλοποιημένα χρεόγραφα που εκδίδονται από οντότητες ειδικού σκοπού είναι συμβατά στα πλαίσια του SPPI, των χαρακτηριστικών των ταμειακών ροών των χρεογράφων, της υποκείμενης ομάδας των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, ενώ επίσης λαμβάνεται υπόψη για αυτήν την αξιολόγηση και ο πιστωτικός κίνδυνος που είναι εγγενής σε κάθε τμήμα τιτλοποίησης.

3.6 Αβεβαιότητα επιμέτρησης κατά τον προσδιορισμό παραμέτρων ΑΠΖ

Ο υπολογισμός των ΑΠΖ απαιτεί από τη Διοίκηση την άσκηση σημαντικής κρίσης και τη διενέργεια παραδοχών που εμπεριέχουν υψηλό επίπεδο αβεβαιότητας κατά τη χρονική στιγμή προσδιορισμού τους. Αλλαγές σε αυτές τις εκτιμήσεις και παραδοχές έχουν ως αποτέλεσμα να μεταβάλλεται σημαντικά η αξία καθώς και η χρονική στιγμή αναγνώρισης των ΑΠΖ. Οι πιο σημαντικές πηγές αβεβαιότητας επιμέτρησης αφορούν στις παρακάτω παραμέτρους ΑΠΖ:

Προσδιορισμός σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου

Ο Όμιλος αξιολογεί κατά πόσον έχει προκύψει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου σε σχέση με την αρχική αναγνώριση βάσει ποιοτικών και ποσοτικών κριτηρίων, τα οποία περιλαμβάνουν σημαντικές εκτιμήσεις της διοίκησης. Επιπρόσθετες πληροφορίες για τα κριτήρια αυτά περιλαμβάνονται στη Σημείωση 4.2.6 «Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ή σε ΕΑΜΛΣΕ». Αυστηρότερα κριτήρια θα μπορούσαν να αυξήσουν σημαντικά τον αριθμό των χρηματοοικονομικών μέσων που ταξινομούνται στο Στάδιο 2. Όλα τα κριτήρια ταξινόμησης καθώς και τα σχετικά όρια που καθορίζονται βάσει πληροφοριών σχετικά με το μέλλον υπόκεινται σε επικύρωση από τον Τομέα Επικύρωσης Υποδειγμάτων της Τράπεζας. Οι μεταβολές των κριτηρίων ταξινόμησης εγκρίνονται από την Εκτελεστική Επιτροπή και την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου.

Διαχείριση κινδύνου υποδειγμάτων στο ΔΠΧΑ 9

Η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις απομείωσης του ΔΠΧΑ 9 καθιστά αναγκαία την εφαρμογή πληθώρας υποδειγμάτων. Η πολυπλοκότητα των υποδειγμάτων αυτών, καθώς και ο βαθμός εξάρτησής τους από παραμέτρους που εκτιμώνται μέσω λοιπών υποδειγμάτων είναι υψηλός. Συνεπώς, τυχόν αλλαγές στις εισροές και στα δεδομένα (π.χ. εσωτερικές αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας, συμπεριφορικά σκορ κλπ.), καθώς και η εισαγωγή νέων ή αναθεωρημένων υποδειγμάτων, ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά τις προβλέψεις ΑΠΖ. Τα υποδείγματα επικυρώνονται από τον Τομέα Επικύρωσης Υποδειγμάτων της Τράπεζας, σύμφωνα με το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνου Υποδειγμάτων της Τράπεζας. Περισσότερες πληροφορίες περιλαμβάνονται στη Σημείωση 4.2.6 «Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ή σε ΕΑΜΛΣΕ».

Πληροφορίες σχετικά με τις μελλοντικές τάσεις στο οικονομικό περιβάλλον

Οι πληροφορίες σχετικά με τις μελλοντικές τάσεις στο οικονομικό περιβάλλον ενσωματώνονται στην επιμέτρηση ΑΠΖ των δανείων και των χρεωστικών τίτλων που αξιολογούνται συλλογικά μέσω των υποδειγμάτων PD και LGD. Οι εκτιμώμενες ανακτήσεις (με τη μορφή ταμειακών ροών ή ρευστοποίησης εξασφαλίσεων) που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό ΑΠΖ για τα ανοίγματα επιχειρηματικών δανείων που αξιολογούνται ατομικά, λαμβάνουν υπόψη πληροφορίες σχετικά με τις μελλοντικές τάσεις στο οικονομικό περιβάλλον βάσει των προβλέψεων της Τράπεζας για τους σχετικούς μακροοικονομικούς παράγοντες. Η Διοίκηση επιλέγει σενάρια σχετικά με το μέλλον και αξιολογεί την καταλληλότητα των αντίστοιχων συντελεστών στάθμισης που πρέπει να εφαρμοστούν. Κάθε ένα από τα σενάρια βασίζεται στις παραδοχές της διοίκησης σχετικά με τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες με τη μορφή μακροοικονομικών, αγοραίων καθώς και άλλων παραγόντων. Ενδεχόμενες αλλαγές στα σενάρια και στους συντελεστές στάθμισης, στις σχετικές μακροοικονομικές μεταβλητές καθώς και στις παραδοχές για το χρονικό ορίζοντα πρόβλεψης, θα είχαν σημαντική επίδραση στις ΑΠΖ. Επιπρόσθετες πληροφορίες περιλαμβάνονται στη Σημείωση 4.2.6 «Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ή σε ΕΑΜΛΣΕ».

3.7 Μισθώσεις

Ο Όμιλος ως μισθωτής καθορίζει τη διάρκεια μίσθωσης ως την αμετάκλητη χρονική περίοδο της μίσθωσης, σε συνδυασμό με τυχόν περιόδους που καλύπτονται από δικαίωμα παράτασης της μίσθωσης, εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι θα ασκηθεί και τυχόν περιόδων που καλύπτονται από δικαίωμα πρόωρης καταγγελίας της μίσθωσης, εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι δε θα ασκηθεί. Ο Όμιλος ασκεί κρίση κατά την αξιολόγηση του εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι θα ασκήσει το δικαίωμα παράτασης της μίσθωσης ή ότι δε θα ασκήσει το δικαίωμα πρόωρης καταγγελίας της μίσθωσης και για το σκοπό αυτό, εξετάζει όλα τα συναφή γεγονότα και τις περιστάσεις που δημιουργούν οικονομικό κίνητρο στον ίδιο να ασκήσει το δικαίωμα παράτασης της μίσθωσης ή να μην ασκήσει το δικαίωμα πρόωρης καταγγελίας της μίσθωσης.

Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, ο Όμιλος επανεκτιμά τη διάρκεια μίσθωσης με την επέλευση σημαντικού γεγονότος ή σημαντικής μεταβολής των περιστάσεων, που εμπίπτει στον έλεγχό του και επηρεάζει την ικανότητά του για εξάσκηση ή μη των δικαιωμάτων παράτασης ή πρόωρης καταγγελίας της μίσθωσης.

Ο Όμιλος δε μπορεί με ευκολία να προσδιορίσει το τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης, επομένως, χρησιμοποιεί το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού του («IBR») για να επιμετρήσει τις υποχρεώσεις από μισθώσεις. Το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού είναι το επιτόκιο με το οποίο θα επιβαρυνόταν ο Όμιλος εάν δανειζόταν τα απαραίτητα κεφάλαια για την αγορά ενός περιουσιακού στοιχείου παρόμοιας αξίας με το περιουσιακό στοιχείο με δικαίωμα χρήσης, για παρόμοια χρονική περίοδο, με παρόμοιες εξασφαλίσεις και σε παρόμοιο οικονομικό περιβάλλον.

Ο Όμιλος εκτιμά το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού χρησιμοποιώντας παρατηρήσιμα δεδομένα (όπως είναι τα επιτόκια της αγοράς) όταν αυτά είναι διαθέσιμα, ενώ απαιτείται να υλοποιεί ορισμένες ειδικές με τον Όμιλο προσαρμογές (όπως είναι η προσαρμογή για τον πιστωτικό κίνδυνο), λαμβάνοντας υπόψη τους όρους και τις προϋποθέσεις τις μίσθωσης.

3.8 Αξιολόγηση του ελέγχου επί της επένδυσης

Η Διοίκηση ασκεί κρίση για να αξιολογήσει εάν ο Όμιλος ελέγχει μια άλλη οντότητα, συμπεριλαμβανομένων των δομημένων εταιριών. Η αξιολόγηση του ελέγχου ή της απώλειας του ελέγχου διενεργείται σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του Ομίλου και τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα. Η αξιολόγηση του ελέγχου από τη Διοίκηση λαμβάνει υπόψη τη δομή της συναλλαγής, τις συμβατικές ρυθμίσεις και το κατά πόσο ο Όμιλος κατευθύνει τις ουσιαστικές αποφάσεις που επηρεάζουν τις αποδόσεις επί της επένδυσης.

3.9 Αντισταθμίσεις χαρτοφυλακίου (Αντιστάθμιση Μακροοικονομικού κινδύνου)

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εφαρμόζουν αντιστάθμιση χαρτοφυλακίου όπου χρησιμοποιούνται παράγωγα επιτοκίων για την αντιστάθμιση των μεταβολών στην εύλογη αξία των καταθέσεων άμεσης ζήτησης, που προκαλούνται από μεταβολές του κινδύνου επιτοκίου αναφοράς. Οι λογιστικές πολιτικές αντιστάθμισης κινδύνου του Ομίλου και της Τράπεζας περιλαμβάνουν ένα στοιχείο κρίσης και εκτίμησης, ιδίως όσον αφορά την προβλεπόμενη συμπεριφορά των καταθέσεων άμεσης ζήτησης σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας χαρτοφυλακίου. Οι εκτιμήσεις των μελλοντικών επιτοκίων και του γενικού οικονομικού περιβάλλοντος θα επηρεάσουν τη διαθεσιμότητα και το χρονοδιάγραμμα των κατάλληλων αντισταθμισμένων στοιχείων, με αντίκτυπο στην αποτελεσματικότητα των σχέσεων αντιστάθμισης. Κρίση ασκείται για την εξακρίβωση των παραδοχών και των διαδικασιών απόσβεσης που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό των ληκτοτήτων των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων για τους σκοπούς της τεκμηρίωσης της σχετικής λογιστικής αντιστάθμισης εύλογης αξίας χαρτοφυλακίου σε μακροοικονομικό επίπεδο. Λεπτομέρειες σχετικά με τις λογιστικές πολιτικές αντιστάθμισης της Τράπεζας περιγράφονται στη Σημείωση 2.4.6, Ενότητα «Αντισταθμίσεις χαρτοφυλακίου (Αντιστάθμιση μακροοικονομικού κινδύνου)».

3.10 Προβλέψεις

Ο Όμιλος αναγνωρίζει προβλέψεις στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του για τις οποίες πιστεύει ότι είναι πιθανό να προκύψει ζημία στο μέλλον για να διευθετήσει μια παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση και το ποσό της ζημίας μπορεί εύλογα να εκτιμηθεί. Κρίση ασκείται για τον προσδιορισμό της ύπαρξης παρούσας υποχρέωσης. Οι προβλέψεις αυτές προκύπτουν από τη βέλτιστη εκτίμηση της εκροής που απαιτείται για τον διακανονισμό της παρούσας υποχρέωσης. Η εκτίμηση αυτή καθορίζεται από τη Διοίκηση αφού ληφθεί υπόψη η εμπειρία από σχετικές συναλλαγές και σε ορισμένες περιπτώσεις εκθέσεις εμπειρογνωμόνων. Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, οι προβλέψεις επανεξετάζονται προκειμένου να αντικατοπτρίζουν τις βέλτιστες εκτιμήσεις της υποχρέωσης.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 4 Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

Ο Όμιλος θεωρεί την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων ως βασικό παράγοντα για την ικανότητά του να αποφέρει σημαντικές αποδόσεις σε βάθος χρόνου στους μετόχους του. Στο πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος χρησιμοποιεί σημαντικό μέρος των πόρων του, προκειμένου να αναβαθμίζει τις πολιτικές, τις διαδικασίες, τις μεθόδους και τις υποδομές του ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, καθώς και τις επιταγές της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία.

4.1 Πλαίσιο διακυβέρνησης διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου

Ο Όμιλος στοχεύει στην υιοθέτηση πρακτικών αναφορικά με τη διακυβέρνηση της διαχείρισης κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις σχετικές οδηγίες και εποπτικές απαιτήσεις. Οι διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου διαχωρίζουν τα ακόλουθα είδη κινδύνων: πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο συγκέντρωσης, κίνδυνο αγοράς, κίνδυνο επιτοκίων στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, κίνδυνο ρευστότητας, λειτουργικό κίνδυνο και κίνδυνο υποδειγμάτων.

Το Πλαίσιο διακυβέρνησης διαχείρισης κινδύνων περιγράφεται αναλυτικά στην ενότητα Διαχείριση Κινδύνων της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου.

4.2 Πιστωτικός κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ζημίας εξαιτίας αδυναμίας του αντισυμβαλλομένου να ανταποκριθεί στους όρους και στις υποχρεώσεις που απορρέουν από οποιαδήποτε συμβατική του υποχρέωση. Προέρχεται από τις πιστοδοτικές δραστηριότητες καθώς και συναφείς δραστηριότητες που δημιουργούν έκθεση σε κίνδυνο αθέτησης, όπως οι δραστηριότητες του Ομίλου σε χρηματιστηριακές αγορές, αγορές κεφαλαίου και εκκαθαρίσεις συναλλαγών. Αυτός είναι ο σημαντικότερος κίνδυνος που αντιμετωπίζει ο Όμιλος. Η διαδικασία αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου διενεργείται ξεχωριστά από την Τράπεζα και από κάθε μία από τις θυγατρικές της. Το σύνολο των διαδικασιών αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου που εφαρμόζονται από τις θυγατρικές εταιρείες του Ομίλου συντονίζεται από τη Διεύθυνση Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου (Δ.Ε.Π.Κ.Τ&Ο). Οι παρακάτω ενότητες αναφέρονται στις διαδικασίες που ακολουθεί η Τράπεζα.

4.2.1 Ενιαία Πιστωτική Πολιτική της Τράπεζας για το Επιχειρηματικό Χαρτοφυλάκιο και το Χαρτοφυλάκιο Λιανικής Τραπεζικής

Η Πιστωτική Πολιτική της Τράπεζας είναι ένα ενιαίο έγγραφο που έχει ως στόχο να διασφαλίσει ότι οι αρχές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας εφαρμόζονται με συνέπεια και είναι ευθυγραμμισμένες με τους επιχειρησιακούς στόχους καθώς και το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο. Η Πιστωτική Πολιτική περιγράφει τις βασικές αρχές που διέπουν τόσο το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο όσο και τα χαρτοφυλάκια Λιανικής όσον αφορά τη συνολική διακυβέρνηση, τις εξαιρέσεις και την αξιολόγηση και θέτει τα θεμέλια για τα αντίστοιχα Credit Sanctioning Guidelines.

Η Πιστωτική Πολιτική της Τράπεζας εγκρίνεται από το Δ.Σ. κατόπιν γνωμοδότησης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Δ.Σ. μετά από εισήγηση που υποβάλλεται από το Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου στην Εκτελεστική Επιτροπή και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Δ.Σ. Η Πιστωτική Πολιτική επισκοπείται σε ετήσια βάση και αναθεωρείται όποτε αυτό κριθεί απαραίτητο και σε κάθε περίπτωση κάθε δυο χρόνια.

4.2.2 Κατευθυντήριες Αρχές της Πιστωτικής Πολιτικής για το Επιχειρηματικό Χαρτοφυλάκιο και το Χαρτοφυλάκιο Λιανικής Τραπεζικής

Επιχειρηματικό Χαρτοφυλάκιο

Η Πιστωτική Πολιτική γνωστοποιείται μέσω των Κατευθυντήριων Αρχών για την Έγκριση και Διαχείριση Πιστοδοτήσεων προς το Επιχειρηματικό Χαρτοφυλάκιο, οι οποίες:

- παρουσιάζουν τις θεμελιώδεις αρχές και τις βασικές πτυχές που λαμβάνονται υπόψη για την πιστοληπτική αξιολόγηση των επιχειρηματικών πελατών της Τράπεζας
- αποτελούν αναπόσπαστο στοιχείο του πλαισίου διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας
- θα πρέπει να ακολουθούνται για όλους τους επιλέξιμους επιχειρηματικούς πελάτες ενώ, σε συνδυασμό με τους κανονισμούς, τις εγκυκλίους/κατευθυντήριες γραμμές και τις λοιπές υποστηρικτικές οδηγίες, σκοπός τους είναι να ελέγχουν αποτελεσματικά και με επάρκεια τον πιστωτικό κίνδυνο του Επιχειρηματικού Χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Αρμόδιος των Κατευθυντήριων Αρχών για την Έγκριση και Διαχείριση Πιστοδοτήσεων προς το Επιχειρηματικό Χαρτοφυλάκιο είναι ο Γενικός Διευθυντής Πίστης του Ομίλου. Οι Κατευθυντήριες Αρχές αναθεωρούνται σε ετήσια βάση και τροποποιούνται όποτε είναι απαραίτητο και σε κάθε περίπτωση κάθε δύο χρόνια. Η αρμοδιότητα έγκρισης των Κατευθυντήριων Αρχών ανήκει στην Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας.

Χαρτοφυλάκιο Λιανικής Τραπεζικής

Η Πιστωτική Πολιτική γνωστοποιείται μέσω των Κατευθυντήριων Αρχών για την έγκριση και Διαχείριση Πιστοδοτήσεων Λιανικής προς Ιδιώτες και προς ΜΜΕ όπου παρουσιάζονται οι θεμελιώδεις αρχές που λαμβάνονται υπόψη για την πιστοληπτική αξιολόγηση πελατών λιανικής της Τράπεζας. Οι κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να ακολουθούνται για όλους τους επιλέξιμους Πελάτες Λιανικής (φυσικά πρόσωπα και μικρές επιχειρήσεις), σε συνδυασμό με την Ενιαία Πιστωτική Πολιτική, τον Κανονισμό, τις εγκυκλίους/οδηγίες και άλλα υποστηρικτικά έγγραφα.

Αρμόδιος των Κατευθυντήριων Αρχών για την Έγκριση και Διαχείριση Πιστοδοτήσεων Λιανικής είναι ο Γενικός Διευθυντής Πίστης του Ομίλου. Οι Κατευθυντήριες Αρχές αναθεωρούνται σε ετήσια βάση και τροποποιούνται όποτε είναι απαραίτητο και σε κάθε περίπτωση κάθε δύο χρόνια. Η αρμοδιότητα έγκρισης των Κατευθυντήριων Αρχών ανήκει στην Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας.

Η Διεύθυνση Πίστης Λιανικής Τραπεζικής του Ομίλου αναφέρεται απευθείας στο Γενικό Διευθυντή Πίστης και κύρια αρμοδιότητά της είναι να αξιολογεί, να σχεδιάζει και να εγκρίνει την Πιστωτική Πολιτική που διέπει τα προϊόντα λιανικής τραπεζικής τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό. Επιπλέον, η Διεύθυνση Πίστης Λιανικής Τραπεζικής του Ομίλου παρακολουθεί στενά τη συνεπή εφαρμογή τόσο της Ενιαίας Πιστωτικής Πολιτικής όσο και των διαδικασιών χορήγησης πιστώσεων.

Μέσω της εφαρμογής της Ενιαίας Πιστωτικής Πολιτικής διενεργείται αποτελεσματικά η αξιολόγηση και εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου, τόσο για νέα όσο και για υφιστάμενα προϊόντα. Η Εκτελεστική Επιτροπή ενημερώνεται τακτικά για όλες τις πτυχές της Πιστωτικής Πολιτικής. Καταρτίζονται σχέδια δράσης με τις απαιτούμενες διορθωτικές ενέργειες για την επίλυση θεμάτων, όποτε κρίνεται απαραίτητο, εντός των πλαισίων διάθεσης ανάληψης κινδύνου και στρατηγικού προσανατολισμού της Τράπεζας.

4.2.3 Διαδικασίες πιστοδοτικών λειτουργιών

Οι πιστοδοτικές λειτουργίες του Ομίλου περιλαμβάνονται στην ενότητα «Διαχείριση Κινδύνων - Πιστωτικός Κίνδυνος» της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

4.2.4 Αξιολόγηση πιστωτικού κινδύνου, παρακολούθηση και εσωτερικές διαβαθμίσεις

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί διάφορα υποδείγματα και μεθοδολογίες αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου, με βάση τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά των δανειακών χαρτοφυλακίων τα οποία παρακολουθούνται συστηματικά από τη Δ.Ε.Π.Κ.Τ&Ο και επικυρώνονται από τον ανεξάρτητο Τομέα Επικύρωσης Υποδειγμάτων σύμφωνα με τον ισχύοντα κύκλο επικύρωσης και τα καθοριζόμενα στην Πολιτική Επικύρωσης Υποδειγμάτων. Συγκεκριμένα:

Επιχειρηματικό Χαρτοφυλάκιο

Η Τράπεζα έχει αναπτύξει ένα ενιαίο σύστημα διαβάθμισης για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο, το οποίο χρησιμοποιείται για την ποσοτικοποίηση των παραμέτρων κινδύνου, όπως η Πιθανότητα Αθέτησης και εξυπηρετεί κυρίως την εγκριτική διαδικασία ενώ επίσης χρησιμοποιείται για σκοπούς τιμολόγησης, εκτίμησης του Εσωτερικού Κεφαλαίου της Τράπεζας (ICAAP), αναφορών, καθώς και στη διαδικασία υπολογισμού των προβλέψεων. Οι κανόνες ταξινόμησης των επιχειρηματικών πιστούχων σε βαθμίδες παρουσιάζονται με λεπτομέρεια στην Πιστωτική Πολιτική Επιχειρηματικού Χαρτοφυλακίου. Συνοπτικά, η κλίμακα διαβάθμισης σχετίζεται με την Πιθανότητα Αθέτησης του αντισυμβαλλομένου πιστούχου και περιλαμβάνει συνολικά 21 βαθμίδες, από τις οποίες οι 19 αντιστοιχούν σε πιστούχους που δεν έχουν παρουσιάσει αθέτηση υποχρέωσης και οι 2 σε πιστούχους οι οποίοι έχουν περιέλθει σε κατάσταση αθέτησης. Διαφορετικά χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι του ιδίου πιστούχου, ταξινομούνται στην ίδια βαθμίδα, ανεξάρτητα από τις τυχόν διαφορές μεταξύ των πιστοδοτικών τους χαρακτηριστικών (π.χ. είδος ανοίγματος, προσφερόμενες εξασφαλίσεις κ.λπ.). Η διαδικασία ταξινόμησης πραγματοποιείται τουλάχιστον σε ετήσια βάση, ή και νωρίτερα σε περίπτωση που προκύπτουν νέες πληροφορίες ή δημοσιεύονται πρόσφατα οικονομικά στοιχεία, που δύνανται να επηρεάσουν τον αναληφθέντα κίνδυνο. Για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων, η Τράπεζα χρησιμοποιεί τέσσερα είδη υποδειγμάτων, τα οποία υλοποιούνται μέσω της διαδικτυακής πλατφόρμας Credit Lens (CL) που αναπτύχθηκε από την Moody's. Οι επιχειρηματικοί πιστούχοι, αξιολογούνται μέσω των κάτωθι υποδειγμάτων:

1. Μοντέλο Αξιολόγησης Επιχειρηματικών Πιστοδοτήσεων (ΜΑΕΠ): Αποτελεί «Υβριδικό» υπόδειγμα διαβάθμισης το

οποίο υλοποιείται μέσω της πλατφόρμας Moody's Credit Lens (CL), η χρήση του οποίου εστιάζεται σε εταιρείες με πλήρη οικονομικά στοιχεία.

2. Μεθοδολογία Ειδικών Συντελεστών Στάθμισης Κινδύνων – 'Ειδικός Δανεισμός': Μέσω αυτών αξιολογούνται προτάσεις πιστοδότησης μεγάλων και σύνθετων έργων υποδομής και απόκτησης περιουσιακών στοιχείων (Project & Object Finance scorecards).
3. Σκοροκάρτα Αξιολόγησης Επιχειρήσεων με περιορισμένα οικονομικά στοιχεία: Χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση νεοϊδρυθεισών επιχειρήσεων καθώς και μικρότερων επιχειρήσεων με περιορισμένα οικονομικά στοιχεία, που τηρούν Βιβλία Β' Κατηγορίας (δηλ. απλογραφικά βιβλία).
4. Εμπειρικό Υπόδειγμα: Με τη χρήση του Υποδείγματος αξιολογούνται πιστούχοι που αποτελούν ειδικές περιπτώσεις (π.χ. αρχές τοπικής αυτοδιοίκησης, Μ.Κ.Ο κ.λπ.) για τους οποίους δεν είναι δυνατή η χρήση του ΜΑΕΠ και των λοιπών υποδειγμάτων.

Με τη χρήση όλων αυτών των υποδειγμάτων παράγονται σε τακτή βάση ταξινομήσεις των πιστούχων (ή πιστοδοτήσεων στην περίπτωση χρηματοδότησης έργων υποδομής ή και απόκτησης περιουσιακών στοιχείων) στην κλίμακα, οι οποίες στη συνέχεια αντιστοιχίζονται σε μία μοναδική Πιθανότητα Αθέτησης. Τα υποδείγματα βαθμονομούνται όποτε κριθεί απαραίτητο, επικυρώνονται από τον ανεξάρτητο Τομέα Επικύρωσης Υποδειγμάτων βάσει του ισχύοντος κύκλου επικύρωσής τους και η απόδοσή τους παρακολουθείται από τη Δ.Ε.Π.Κ.Τ&Ο σύμφωνα με τα προβλεπόμενα.

Το 2024, η Τράπεζα προχώρησε στην ανάπτυξη / απόκτηση τριών νέων υποδειγμάτων καθώς και στην αναδιαμόρφωση της σκορόκαρτας Χρηματοδότηση Έργων (Project Finance Scorecard). Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα ανέπτυξε ένα εξειδικευμένο υπόδειγμα για το χαρτοφυλάκιο Εμπορικών Ακινήτων (Commercial Real Estate model), ενώ απέκτησε (i) το Moody's Finance Company Rating Model και (ii) το RiskCalc Large Firm 4.0 Model για την αξιολόγηση του χαρτοφυλακίου χρηματοπιστωτικών εταιρειών και του χαρτοφυλακίου Διεθνών Χρηματοδοτήσεων, αντίστοιχα. Όλα τα νέα υποδείγματα θα τεθούν σε παραγωγή το 2025.

Εκτός από τα παραπάνω υποδείγματα, η Τράπεζα έχει αναπτύξει και εφαρμόσει το Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης (ΣΕΠ) για το επιχειρηματικό της πελατολόγιο που αποτελεί ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο μέσω του οποίου, σε πολύ πρώιμα στάδια εντοπίζονται, παρακολουθούνται και διαχειρίζονται οι οφειλέτες που έχουν υποστεί επιδείνωση της πιστοληπτικής τους ικανότητας. Το ΣΕΠ εισήχθη στην Τράπεζα το 2018 και περιλαμβάνει αποδοτικές και αποτελεσματικές δομές, διαδικασίες, καθώς και κατάλληλα εργαλεία για την υποστήριξη της έγκαιρης διαχείρισης των καθυστερούμενων οφειλών. Το 2024, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την ενίσχυση του Πλαισίου Έγκαιρης Προειδοποίησης (EWS Framework), κυρίως με σκοπό τη βελτίωση της ανταπόκρισής του σε δυσμενείς εξωγενείς συνθήκες (όπως η πανδημία Covid-19, η γεωπολιτική κρίση και οι μακροοικονομικές ανισορροπίες), καθώς και την ενίσχυση της αλληλεπίδρασής του με την αξιολόγηση της Οικονομικής Δυσχέρειας (Financial Difficulty assessment).

Η τιμολόγηση των επιχειρηματικών πιστούχων διενεργείται μέσω ενός καλά εδραιωμένου Πλαισίου Τιμολόγησης με βάση το συνδεόμενο κίνδυνο (Risk-Based Pricing). Το Πλαίσιο αυτό βασίζεται σε θεμελιώδεις αρχές τιμολόγησης και διέπεται από σχετικές πολιτικές, ευρέως αποδεκτές μεθοδολογίες και κατάλληλα εργαλεία τιμολόγησης. Καλύπτει τόσο τις νέες πιστοδοτήσεις όσο και την ανανέωση των υφιστάμενων πιστοδοτήσεων που εμπίπτουν στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας. Επιπλέον, το Πλαίσιο Τιμολόγησης είναι ευθυγραμμισμένο με το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων της Τράπεζας (Risk Appetite Framework), λαμβάνει υπ' όψιν το ισχύον εποπτικό πλαίσιο, τα διεθνή λογιστικά πρότυπα και τα αντίστοιχα υποδείγματα υπολογισμού προβλέψεων. Σε τακτική βάση (τουλάχιστον ετησίως) επισκοπείται, και αναθεωρείται εφόσον κριθεί απαραίτητο.

Το σύνολο των υποδειγμάτων που σχετίζονται με το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας παρουσιάζεται παρακάτω:

Υποδείγματα Πιστωτικού Κινδύνου με βάση τη χρήση, τον τύπο και το χαρτοφυλάκιο αναφοράς

Χρήση Υποδείγματος	Τύπος Υποδείγματος	Επιχειρηματικό Χαρτοφυλάκιο
Υποδείγματα IFRS 9	PD	1
	EAD	1
	LGD	1
Υπολογισμός Εσωτερικού Κεφαλαίου (Πυλώνας ΙΙ - ICAAP)	PD	5
	EAD	-
	LGD	-
Εργαλεία Τιμολόγησης		1
Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης (ΣΕΠ)		1
Σύνολο		**10**

Λιανική Τραπεζική

Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου για το χαρτοφυλάκιο λιανικής τραπεζικής ξεκινά κατά το στάδιο της έγκρισης. Η διαδικασία χορήγησης είναι κεντροποιημένη, γεγονός που διασφαλίζει το διαχωρισμό καθηκόντων και την ομοιόμορφη εφαρμογή των πιστοδοτικών προτύπων. Κάθε νέο αίτημα αξιολογείται με τη χρήση υποδειγμάτων αξιολόγησης (application/origination scorecards), εξειδικευμένων για την εκάστοτε ομάδα προϊόντων. Επιπλέον, καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του κάθε δανείου παρακολουθείται σε τακτική βάση η συμπεριφορά αποπληρωμής τους με χρήση στατιστικών υποδειγμάτων (behavioral scorecards), και σε επίπεδο δανείου και σε επίπεδο πελάτη. Η Δ.Ε.Π.Κ.Τ&Ο παράγει περιοδικές αναφορές (συχνότερες του έτους) για την ποιότητα των χαρτοφυλακίων οι οποίες παρέχονται στη Διοίκηση και προτείνει διορθωτικά μέτρα για την άμβλυνση και τον έλεγχο του πιστωτικού κινδύνου, όταν αυτό κρίνεται απαραίτητο.

Ειδικότερα, το χαρτοφυλάκιο των στεγαστικών δανείων παρακολουθείται με τη χρήση πιο εξελιγμένων μεθόδων, δεδομένου ότι η Τράπεζα είχε υιοθετήσει από το 2008 την εφαρμογή της Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων (A-IRB) για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου για τα ανοίγματα δανείων με εμπράγματη εξασφάλιση κατοικία. Το υπόδειγμα της Τράπεζας για την εκτίμηση της Πιθανότητας Αθέτησης (PD Model) αναπτύχθηκε το 2009 και βάσει πιο πρόσφατων επαναβαθμονομήσεων χρησιμοποιούνταν για σκοπούς υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων βάσει της προσέγγισης εσωτερικών διαβαθμίσεων (IRB). Μετά την επιστροφή της Τράπεζας στην Τυποποιημένη Προσέγγιση (Standardized Approach) τον Ιούνιο 2019, το υπόδειγμα χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό εσωτερικού κεφαλαίου, καθώς και για σκοπούς παραγωγής εσωτερικών αναφορών και παρακολούθησης χαρτοφυλακίου. Κάθε μη αθετημένο άνοιγμα αξιολογείται με τη χρήση αυτού του Υποδείγματος Εκτίμησης της Πιθανότητας Αθέτησης σε μηνιαία βάση και κατατάσσεται σε μία από τις 10 διαβαθμίσεις (pools) με κοινά χαρακτηριστικά κινδύνου. Κάθε διαβάθμιση λαμβάνει μία διαφορετική Πιθανότητα Αθέτησης (PD). Όλα τα αθετημένα ανοίγματα λαμβάνουν Πιθανότητα Αθέτησης ίση με 100%.

Επιπλέον, το υπόδειγμα εκτίμησης Ζημίας σε Περίπτωση Αθέτησης (LGD model) για τα στεγαστικά δάνεια που αναπτύχθηκε εσωτερικά, χρησιμοποιείται κυρίως για σκοπούς χρηματοοικονομικής αναφοράς, καθώς και για σκοπούς υπολογισμού Εσωτερικού Κεφαλαίου (ICAAP), Stress Test και Budget/Business/NPE/Recovery Planning. Το υπόδειγμα περιλαμβάνει τρία στοιχεία: το πρώτο παράγει πιθανότητες επιστροφής σε μη αθετημένη κατάσταση (curing) λαμβάνοντας υπόψη μακροοικονομικούς παράγοντες, το δεύτερο εκτιμά ποσοστά ανάκτησης (recovery rates) και το τρίτο ενσωματώνει το αναμενόμενο ποσό ανάκτησης από τη ρευστοποίηση των στοιχείων εξασφάλισης. Και τα δύο προαναφερθέντα υποδείγματα PD και LGD επικυρώνονται από τον ανεξάρτητο Τομέα Επικύρωσης Υποδειγμάτων σύμφωνα με τον ισχύοντα κύκλο επικύρωσης και τα οριζόμενα στην Πολιτική Επικύρωσης Υποδειγμάτων και παρακολουθούνται τακτικά από τη Δ.Ε.Π.Κ.Τ&Ο.

Αναφορικά με τις πιστοδοτήσεις προς Μικρές Επιχειρήσεις, ακολουθείται η ίδια βασική αρχή κεντροποιημένης αξιολόγησης και παρακολούθησής τους με το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο. Όλα τα αιτήματα πιστοδότησης αξιολογούνται κατά την αρχική τους έγκριση, και στη συνέχεια με ετήσια τουλάχιστον συχνότητα, καθώς και κατά τις ημερομηνίες ανανέωσης των πιστοδοτικών πλαισίων. Η αξιολόγηση πραγματοποιείται μέσω μιας σειράς υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου, τα οποία επιτρέπουν τη μέτρηση, διαχείριση και έγκριση του πιστωτικού κινδύνου. Τα υποδείγματα αξιοποιούν ένα ευρύ φάσμα πληροφοριών που αφορούν τόσο την εταιρία όσο και τους βασικούς φορείς, δεδομένα συναλλαγών (π.χ. τρεχούμενοι λογαριασμοί και συναλλαγές πιστωτικών καρτών), καθώς και άλλα στοιχεία όπως το οικοσύστημα των

συνδεδεμένων εταιρειών καθώς και στοιχεία Λευκού Τειρεσία. Το αποτέλεσμα των παραπάνω υποδειγμάτων συνδυάζεται με τα υπάρχοντα συμπεριφορικά μοντέλα μικρών επιχειρήσεων και ιδιωτών, και αποτυπώνεται σε μία τελική βαθμίδα για τον πιστούχο που αντιστοιχεί σε μια Πιθανότητα Αθέτησης και αντανακλά την πιστοληπτική του ικανότητα.

Επιπλέον, υφίσταται το υπόδειγμα εκτίμησης Ζημίας σε Περίπτωση Αθέτησης (LGD model) για Μικρές Επιχειρήσεις το οποίο χρησιμοποιείται κυρίως για σκοπούς χρηματοοικονομικής αναφοράς, καθώς και για σκοπούς υπολογισμού Εσωτερικού Κεφαλαίου (ICAAP), Stress Test και Budget/Business/NPE/Recovery Planning. Η μεθοδολογία εξετάζει τρεις συνιστώσες (Curing, Recoveries, Loss Given Liquidation) που οδηγούν στην εφαρμογή μιας επαρκούς τεχνικής υπολογισμού που λαμβάνει υπόψη τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του οφειλέτη και του χαρτοφυλακίου, καθώς και τις μακροχρόνιες οικονομικές συνθήκες της ελληνικής αγοράς.

Όπως παραπάνω, τα μοντέλα PD και LGD για τις Μικρές Επιχειρήσεις επικυρώνονται από τον ανεξάρτητο Τομέα Επικύρωσης Υποδειγμάτων σύμφωνα με με τον ισχύοντα κύκλο επικύρωσης και τα οριζόμενα στην Πολιτική Επικύρωσης Υποδειγμάτων και παρακολουθούνται τακτικά από τη Δ.Ε.Π.Κ.Τ&Ο.

Όπως και στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο, η Τράπεζα εφαρμόζει ΣΕΠ για το σύνολο του πελατολογίου Λιανικής Τραπεζικής και συγκεκριμένα των χαρτοφυλακίων Στεγαστικής Πίστης, Καταναλωτικής Πίστης και Μικρών Επιχειρήσεων, με στόχο την αναγνώριση πιθανών πιστωτικών ζημιών σε πολύ πρώιμο στάδιο. Το ΣΕΠ υποστηρίζεται από κατάλληλη τεκμηρίωση διαδικασιών, δικλίδων ασφαλείας και εργαλείων για την επίτευξη αποτελεσματικής διαχείρισης των καθυστερημένων οφειλών.

Για την τιμολόγηση των πελατών Λιανικής Τραπεζικής, εφαρμόζεται ένα καλά εδραιωμένο Πλαίσιο Τιμολόγησης με βάση τον κίνδυνο (Risk-Based Pricing), το οποίο διέπεται από σχετικές πολιτικές, γενικώς αποδεκτές μεθοδολογίες και κατάλληλα εργαλεία τιμολόγησης.

Το σύνολο των υποδειγμάτων που σχετίζονται με το χαρτοφυλάκιο Λιανικής Τραπεζικής παρουσιάζεται παρακάτω:

Υποδείγματα Πιστωτικού Κινδύνου με βάση τη χρήση, τον τύπο και το χαρτοφυλάκιο αναφοράς

Χρήση Υποδείγματος	Τύπος Υποδείγματος	Στεγαστικά Δάνεια	Καταναλωτικά Δάνεια	Ανοίγματα Ανακυκλούμενης Πίστωσης	Μικρές Επιχ/σεις	Σύνολο
Υποδείγματα IFRS 9	PD	1	1	1	1	4
	EAD	-	-	1	1	2
	LGD	1	1	1	1	4
Υπολογισμός Εσωτερικού Κεφαλαίου (Πυλώνας ΙΙ - ICAAP)	PD	1	-	-	4	5
	LGD	1	-	-	1	2
Εργαλεία Τιμολόγησης		1	1	1	1	4
Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης (ΣΕΠ)		1	1	2	1	5
Σκοροκάρτες	Σκοροκάρτα Αιτήσεων	1	2	1	-	4
	Συμπεριφορική Σκοροκάρτα	3	2	6	-	11
	Συμπεριφορικές Σκοροκάρτες σε Επίπεδο Πελάτη	1	1	1	-	4 [1]
Σύνολο		**11**	**9**	**14**	**10**	**45**

[1] *+1 για Αναδιαρθρωμένες εγκαταστάσεις*

4.2.5 Διαχείριση Κινδύνου Συγκέντρωσης

Η Τράπεζα διαχειρίζεται τη χορήγηση πιστοδοτήσεων, ελέγχει την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο και διασφαλίζει την εποπτική της συμμόρφωση, μέσω ενός συστήματος εσωτερικών ορίων. Η διαδικασία διαχείρισης του κινδύνου συγκέντρωσης περιγράφεται στην ενότητα «Διαχείριση Κινδύνων - Κίνδυνος Συγκέντρωσης» της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

4.2.6 Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ή σε ΕΑΜΛΣΕ

Πρόβλεψη ΑΠΖ αναγνωρίζεται για όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος, χρεωστικά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται σε ΕΑΜΛΣΕ, απαιτήσεις από μισθώματα, συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης και συγκεκριμένες δανειακές δεσμεύσεις που πληρούν τον ορισμό του χρηματοοικονομικού μέσου. Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει την Πολιτική Απομείωσης Χρηματοοικονομικών Μέσων με βάση το ΔΠΧΑ 9 (η «Πολιτική Απομείωσης»), η οποία εφαρμόζεται επίσης από τις θυγατρικές και θέτει κατευθυντήριες γραμμές για την επιμέτρηση των ΑΠΖ. Οι λογιστικές πολιτικές του Ομίλου για την αναγνώριση και επιμέτρηση προβλέψεων ΑΠΖ περιγράφονται στη Σημείωση 2.4.5 «Προβλέψεις Απομείωσης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων - Αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες». Βάσει της Πολιτικής Απομείωσης, η Επιτροπή Προβλέψεων Απομείωσης και Διαγραφών Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων έχει τις εξής αρμοδιότητες:

- Επισκοπεί και εγκρίνει τα μακροοικονομικά σενάρια και τους συντελεστές στάθμισης των σεναρίων.
- Διασφαλίζει ότι οι προβλέψεις ΑΠΖ για όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και τις δεσμεύσεις εκτός ισολογισμού, που είναι εντός πεδίου εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, διενεργούνται σύμφωνα με την Πολιτική Απομείωσης.
- Διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις εγκεκριμένες διαδικασίες υπολογισμού προβλέψεων απομείωσης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.
- Επισκοπεί και εγκρίνει το ποσό των προβλέψεων ΑΠΖ που έχουν εκτιμηθεί, είτε σε ατομική βάση από τις αρμόδιες Διευθύνσεις, ή σε συλλογική βάση από το εξειδικευμένο πληροφοριακό σύστημα υπολογισμού ΑΠΖ.

Ορισμός Αθέτησης

Ο Όμιλος έχει εναρμονίσει τον ορισμό της αθέτησης για σκοπούς χρηματοοικονομικών αναφορών με τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) για εποπτικούς σκοπούς, όπως αυτός ορίζεται από τα EBA ITS, και κατά συνέπεια ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο θεωρείται ως απομειωμένο και κατατάσσεται στο Στάδιο 3, όταν έχει ταξινομηθεί ως ΜΕΑ, σύμφωνα με την Πολιτική Ταξινόμησης των Μη Εξυπηρετούμενων και υπό Ρύθμιση Ανοιγμάτων του Ομίλου. Επιπρόσθετα, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών δημοσίευσε τις Τελικές Οδηγίες σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης δυνάμει του άρθρου 178 του Κανονισμού (ΕΕ) υπ' αρ. 575/2013 (EBA/GL/2016/07), και του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1845 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας («ΕΚΤ») σχετικά με τον καθορισμό του ορίου σημαντικότητας βάσει του οποίου εκτιμάται το ουσιώδες των καθυστερημένων πιστωτικών υποχρεώσεων, με στόχο την εναρμόνιση της εφαρμογής του μεταξύ των ευρωπαϊκών πιστωτικών ιδρυμάτων και τη βελτίωση της συνοχής στην εφαρμογή των εποπτικών διατάξεων σχετικά με την κεφαλαιακή θέση από τα ευρωπαϊκά πιστωτικά ιδρύματα , οι οποίες έχουν τεθεί σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2021.

Σύμφωνα με το νέο ορισμό αθέτησης τα ανοίγματα (εκτός εκείνων που διακρατούνται για εμπορικούς σκοπούς ή των χρεωστικών τίτλων όπου ο Όμιλος δεν έχει άλλα ανοίγματα προς τον οφειλέτη) θα ταξινομούνται σε Στάδιο 3 βάσει των ακόλουθων κύριων κριτηρίων:

- Ληξιπρόθεσμες οφειλές Λιανικής Τραπεζικής άνω των €100 και άνω των €500 για τα υπόλοιπα χαρτοφυλάκια που τελούν σε υπερημερία για χρονικό διάστημα που υπερβαίνει τις 90 μέρες, αποτελώντας τουλάχιστον 1% του συνολικού ανοίγματος του πιστούχου. Για το Επιχειρηματικό Χαρτοφυλάκιο η αξιολόγηση διενεργείται σε επίπεδο συνολικών οφειλών του πιστούχου στον Όμιλο, σε αντίθεση με τα ανοίγματα της Λιανικής όπου η αξιολόγηση διενεργείται σε επίπεδο πιστοδότησης. Στην περίπτωση των πιστωτικών καρτών, το άνοιγμα θεωρείται μη εξυπηρετούμενο σε περίπτωση μη καταβολής περισσότερων από τρεις (3) μηνιαίες δόσεις. Η ταξινόμηση σε Στάδιο 3 για υπερημερία που υπερβαίνει τις 90 ημέρες μπορεί να αποφευχθεί μόνο σε περιπτώσεις ληξιπρόθεσμων οφειλών που οφείλονται σε επιχειρηματικές δικαστικές διαφορές, σε συγκεκριμένους συμβατικούς όρους ή σε τεχνικούς λόγους που σχετίζονται με τα πληροφοριακά συστήματα (δηλ. καταστάσεις «τεχνικής καθυστέρησης»).
- Τρίμηνη δοκιμαστική περίοδος για μη-ρυθμισμένα ανοίγματα, κατά τη διάρκεια της οποίας δεν εφαρμόζονται κριτήρια αθέτησης.
- Λοιπά κριτήρια που αποδεικνύουν, ακόμα και σε περίπτωση απουσίας ληξιπρόθεσμης οφειλής, ότι ο αντισυμβαλλόμενος δεν είναι σε θέση να εξυπηρετήσει όλες τις χρηματοοικονομικές του υποχρεώσεις, περιλαμβάνουν ενδεικτικά τα ακόλουθα:

- Παραχωρήσεις σε πιστούχους που αντιμετωπίζουν ή πρόκειται να αντιμετωπίσουν δυσκολίες στην εξυπηρέτηση των χρηματοοικονομικών τους δεσμεύσεων που οδηγούν σε μείωση της παρούσας αξίας των ταμειακών ροών άνω του 1% σε σύγκριση με την αρχική αξία (επείγουσα αναδιάρθρωση που οδηγεί σε μείωση χρηματοοικονομικής υποχρέωσης).
- Μερική ή ολική πώληση πιστωτικών υποχρεώσεων με σημαντική οικονομική ζημία, ήτοι >5%.
- Ζημιές που έχουν αναγνωριστεί στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης για μέσα που επιμετρώνται σε εύλογη αξία, οι οποίες αντιπροσωπεύουν πιστωτικές ζημιές.

Μία δέσμευση θεωρείται ως ΜΕΑ εάν, όταν εκταμιευθεί ή χρησιμοποιηθεί με άλλο τρόπο, δημιουργεί ανοίγματα που φέρουν τον κίνδυνο να μην εξοφληθούν πλήρως χωρίς την ρευστοποίηση των σχετικών καλυμμάτων. Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις που έχουν εκδοθεί από την Τράπεζα θεωρούνται ως ΜΕΑ στο σύνολο της ονομαστικής τους αξίας, όταν υπάρχει κίνδυνος να γίνει κατάπτωση της εγγύησης από τον λήπτη, καθώς και όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις ταξινόμησης ως ΜΕΑ του υποκείμενου εγγυημένου ανοίγματος.

Ένας χρεωστικός τίτλος θεωρείται απομειωμένος και κατατάσσεται στο Στάδιο 3 βάσει αντικειμενικών κριτηρίων, όταν ο εκδότης έχει καθυστερήσει τουλάχιστον μία πληρωμή κεφαλαίου ή τόκων, βάσει των συμβατικών όρων του τίτλου, ανεξάρτητα από τις ημέρες καθυστέρησης. Επιπλέον, ένας χρεωστικός τίτλος θεωρείται απομειωμένος εάν υπάρχει τουλάχιστον μία εξωτερική αξιολόγηση πιστοληπτικής διαβάθμισης του τίτλου ή του εκδότη, που αντιστοιχεί σε Χρεοκοπία (Default) ή Επιλεκτική Χρεοκοπία (Selective Default).

Σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου

Ένα μη απομειωμένο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ταξινομείται στο Στάδιο 2 όταν έχει υποστεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική του αναγνώριση, αλλιώς ταξινομείται στο Στάδιο 1. Η αξιολόγηση του κατά πόσον ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά μετά την αρχική αναγνώριση διενεργείται σε επίπεδο χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου σε κάθε περίοδο αναφοράς, εξετάζοντας τη μεταβολή του κινδύνου αθέτησης καθ' όλη την εναπομένουσα διάρκεια ζωής του χρηματοπιστωτικού μέσου. Η αξιολόγηση συγκρίνει τον κίνδυνο αθέτησης κατά την ημερομηνία αναφοράς σε σύγκριση με τον αντίστοιχο κίνδυνο αθέτησης κατά την αρχική αναγνώριση, λαμβάνοντας υπόψη λογικές και βάσιμες παραδοχές, καθώς και στοιχεία για παρελθοντικά γεγονότα, τρέχουσες και μελλοντικές οικονομικές συνθήκες. Η αξιολόγηση είναι αμερόληπτη, σταθμισμένη βάσει πιθανοτήτων, και στο βαθμό που αυτό είναι σχετικό, βασίζεται σε πληροφορίες σχετικά με το μέλλον, οι οποίες είναι συνεπείς με τις αντίστοιχες πληροφορίες που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση των ΑΠΖ.

Η Τράπεζα διενεργεί την αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου βάσει των αρχών που διατυπώνονται στην Πολιτική Απομείωσης και αποτελείται από τα παρακάτω:

- **Ποσοτικά κριτήρια,** που αφορούν στην ποσοτική σύγκριση της πιθανότητας αθέτησης ή της πιστοληπτικής διαβάθμισης κατά την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την αντίστοιχη ένδειξη πιστωτικού κινδύνου κατά την αρχική αναγνώριση,
- **Ποιοτικά κριτήρια,** ήτοι όλα τα ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί ως εξυπηρετούμενα ανοίγματα υπό ρύθμιση και εταιρικοί οφειλέτες που έχουν συμπεριληφθεί στην εσωτερική λίστα παρακολούθησης, και
- **Δείκτες «ασφαλείας»:** Ο Όμιλος εφαρμόζει σε όλα τα δανειακά ανοίγματα το τεκμήριο που θέτει το ΔΠΧΑ 9, σύμφωνα με το οποίο ο πιστωτικός κίνδυνος ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου θεωρείται ότι έχει αυξηθεί σημαντικά μετά την αρχική αναγνώριση όταν οι συμβατικές πληρωμές εμφανίζουν καθυστέρηση για διάστημα άνω των 30 ημερών. Επιπλέον, για τα δανειακά ανοίγματα εφαρμόζεται ο δείκτης «ασφαλείας» της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής αναφορικά με την τριπλάσια αύξηση της πιθανότητας αθέτησης (EBA threefold increase) ως κριτήριο ταξινόμησης στο Στάδιο 2.

Αναφορικά με τα ποσοτικά κριτήρια και τους δείκτες «ασφαλείας», αυτά αναλύονται παρακάτω ανά είδος ανοίγματος:

α. Δανειακά ανοίγματα λιανικής τραπεζικής

Η ταξινόμηση σε στάδια πραγματοποιείται βάσει της σύγκρισης της σταθμισμένης ανά σενάριο πιθανότητας αθέτησης πλήρους διάρκειας ζωής που έχει προκύψει από την αξιολόγηση κινδύνου κατά την αρχική αναγνώριση σε σχέση με την σταθμισμένη πιθανότητα αθέτησης πλήρους διάρκειας ζωής σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, για την υπολειπόμενη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Η αξιολόγηση του κατά πόσον υπάρχει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση και η επακόλουθη μεταφορά του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2 βάσει ποσοτικών κριτηρίων, γίνεται βάσει ξεχωριστού υποδείγματος ορίων που έχει αναπτύξει η Τράπεζα για κάθε ομάδα δανειακών ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής (στεγαστικά δάνεια, καταναλωτικά δάνεια, ανακυκλούμενα δανειακά προϊόντα και δάνεια σε μικρές επιχειρήσεις). Τα υποδείγματα εκτίμησης των ορίων σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου εκτιμώνται στατιστικά με τη χρήση ιστορικών δεδομένων στο πλαίσιο της ανάπτυξης υποδειγμάτων εκτίμησης της πιθανότητας αθέτησης πλήρους διάρκειας ζωής του ΔΠΧΑ 9. Αποτελούν σχετικά όρια και διαφοροποιούνται ανάλογα με το επίπεδο της πιθανότητας αθέτησης πλήρους διάρκειας ζωής κατά την αρχική αναγνώριση, διασφαλίζοντας επίσης ότι υψηλότερες τιμές πιθανότητας αθέτησης κατά την αρχική αναγνώριση

σχετίζονται με χαμηλότερα όρια σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η εκτιμώμενη μέση σχετική αύξηση για την αξιολόγηση ύπαρξης σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου κυμαίνεται μεταξύ 31% και 123%, ανάλογα με την ομάδα δανειακών ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής.

Επιπλέον, για τα ανοίγματα με πιθανότητα αθέτησης πλήρους διάρκειας ζωής ίση ή μεγαλύτερη από 0,3% κατά την ημερομηνία αναφοράς, εφαρμόζεται ο δείκτης ασφαλείας αναφορικά με την τριπλάσια αύξηση της πιθανότητας αθέτησης (EBA threefold increase) ως κριτήριο ταξινόμησης στο Στάδιο 2.

β. Δανειακά ανοίγματα επιχειρηματικής τραπεζικής

Η αξιολόγηση ύπαρξης σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιείται με βάση τις μεταβολές στην εσωτερική διαβάθμιση (internal rating) του πιστούχου από την αρχική αναγνώριση. Το όριο σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου βάσει ποσοτικών κριτηρίων για τη μεταφορά ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου στο Στάδιο 2, κυμαίνεται από μία έως οκτώ υποβαθμίσεις επί της κλίμακας εσωτερικών διαβαθμίσεων της Τράπεζας, με τα σχετικά όρια να είναι ευρύτερα για πιστούχους με χαμηλότερο πιστωτικό κίνδυνο κατά την αρχική αναγνώριση και στενότερα για πιστούχους με υψηλότερο πιστωτικό κίνδυνο κατά την αρχική αναγνώριση.

Επιπλέον, για τα ανοίγματα με ετήσια “point-in-time” (PiT) πιθανότητα αθέτησης (βάσει της πιθανότητας αθέτησης στην οποία έχει αντιστοιχηθεί η πιστοληπτική αξιολόγηση του πιστούχου στην κλίμακα διαβάθμισης, όπως περιγράφεται στη Σημείωση 4.2.4 «Αξιολόγηση πιστωτικού κινδύνου, παρακολούθηση και εσωτερικές διαβαθμίσεις») ίση ή μεγαλύτερη από 0,3% κατά την ημερομηνία αναφοράς, εφαρμόζεται ο δείκτης ασφαλείας αναφορικά με την τριπλάσια αύξηση της ετήσιας πιθανότητας αθέτησης (EBA threefold increase) ως κριτήριο ταξινόμησης στο Στάδιο 2.

γ. Χρεωστικοί τίτλοι και λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Όλοι οι χρεωστικοί τίτλοι και τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτελούν απαιτήσεις κατά κρατών και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, αξιολογούνται σε εξατομικευμένη βάση για σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση, βάσει αξιολογήσεων πιστοληπτικής διαβάθμισης από οίκους αξιολόγησης. Αν μια αξιολόγηση πιστοληπτικής διαβάθμισης από οίκο αξιολόγησης είναι διαθέσιμη για έναν χρεωστικό τίτλο, τότε η αξιολόγηση για σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιείται βάσει αυτής, αντί για την αξιολόγηση του εκδότη, ούτως ώστε να ληφθούν υπόψη τυχόν πιστωτικά χαρακτηριστικά που αφορούν στο εν λόγω μέσο. Όλα τα άλλα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτελούν απαιτήσεις κατά κρατών και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, όπως διατραπεζικές τοποθετήσεις, συμβάσεις αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων και χρεωστικοί τίτλοι χωρίς αξιολόγηση πιστοληπτικής διαβάθμισης από οίκο αξιολόγησης, αξιολογούνται για σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου βάσει της πιστοληπτικής διαβάθμισης του αντισυμβαλλομένου ή του εκδότη. Οποιοδήποτε από τα προαναφερθέντα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία έχει αξιολογηθεί ως “investment grade” κατά την ημερομηνία αναφοράς, θεωρείται ότι εμπεριέχει χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο και ταξινομείται στο Στάδιο 1 χωρίς περαιτέρω ανάλυση σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου.

Μεταφορά χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στο Στάδιο 1

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία μεταφέρονται πίσω στο Στάδιο 1 όταν παύουν να πληρούνται τα κριτήρια για σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου.

Περίοδος επιμέτρησης ΑΠΖ

Η περίοδος επιμέτρησης των ΑΠΖ πλήρους διάρκειας ζωής βασίζεται στη μέγιστη συμβατική περίοδο κατά την οποία η Τράπεζα εκτίθεται σε πιστωτικό κίνδυνο, η οποία προσδιορίζεται βάσει των ουσιαστικών συμβατικών όρων. Για τα ανακυκλούμενα δανειακά ανοίγματα, η περίοδος έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο προσδιορίζεται βάσει των αναμενόμενων ενεργειών διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου και ιστορικής πληροφόρησης.

Ενσωμάτωση πληροφοριών σχετικά με τις μελλοντικές τάσεις στο οικονομικό περιβάλλον

Η επιμέτρηση των ΑΠΖ ενσωματώνει πληροφορίες σχετικά με τη μελλοντική εξέλιξη μακροοικονομικών μεταβλητών. Ο Όμιλος επιλέγει τρία σενάρια προβλέψεων αναφορικά με τη δυνητική πορεία της οικονομικής δραστηριότητας στην Ελλάδα και τα συνδυάζει με ένα αντίστοιχο σετ συντελεστών στάθμισης που αποτυπώνουν την πιθανότητα να συμβεί καθένα από αυτά τα σενάρια. Ο Όμιλος αξιολογεί την καταλληλότητα και την ευλογοφάνεια του αντίστοιχου σταθμισμένου σεναρίου συνδυάζοντας σχετικές πληροφορίες από επίσημες πηγές, τους κύριους οίκους αξιολόγησης και αξιόπιστους ιδιωτικούς φορείς, και χρησιμοποιεί ένα οικονομετρικό υπόδειγμα εκτίμησης που συσχετίζει την εξέλιξη του Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος (ΑΕΠ) με την πορεία των υπόλοιπων μακροοικονομικών μεταβλητών που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς των ΑΠΖ, καθώς και ενός ελάχιστου αριθμού λοιπών εξωγενών ερμηνευτικών μεταβλητών. Τα επιλεγμένα σενάρια αναφορικά με τη μελλοντική πορεία του ρυθμού μεταβολής του ΑΕΠ και οι σχετικοί συντελεστές στάθμισης εγκρίνονται από τη Διοίκηση. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα εφαρμόζει τρία μακροοικονομικά σενάρια αναφορικά με

τη δυνητική πορεία των βασικών μεταβλητών, τα οποία χαρακτηρίζονται ως «βασικό», «αισιόδοξο» και «δυσμενές», με συντελεστές στάθμισης 55%, 20% και 25% αντιστοίχως, τα οποία αναπτύσσονται από τη Διεύθυνση Οικονομικής Ανάλυσης. Τα μακροοικονομικά σενάρια καθώς και οι συντελεστές στάθμισής τους, εγκρίνονται από την Επιτροπή Προβλέψεων Απομείωσης και Διαγραφών Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων ενώ η επάρκεια και η απόδοση των σχετικών υποδειγμάτων κατάρτισής τους αποτιμάται εντός του ευρύτερου πλαισίου επικύρωσης των υποδειγμάτων εκτίμησης των ΑΠΖ από τον Τομέα Επικύρωσης Υποδειγμάτων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Πολιτική Επικύρωσης Υποδειγμάτων. Τα μακροοικονομικά σενάρια που χρησιμοποιούνται για την επιμέτρηση των ΑΠΖ είναι τα ίδια με εκείνα που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (SICR).

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί μακροοικονομικές μεταβλητές που σχετίζονται με εξελίξεις που αφορούν στην ελληνική οικονομία και η πρόβλεψη ΑΠΖ συναρτάται κυρίως από τις μεταβολές στο ΑΕΠ και τον Δείκτη Τιμών Οικιστικών Ακινήτων (ΔΤΟΑ) (House Price Index - HPI). Οι μέσες ετήσιες προβλέψεις σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα (2025-2029) για τις δύο κύριες μεταβλητές υπό κάθε μακροοικονομικό σενάριο ξεχωριστά έχουν ως εξής:

	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές
Ρυθμός μεταβολής ΑΕΠ (%)	1,9	3,4	(0,6)
Ρυθμός μεταβολής ΔΤΟΑ (%)	4,7	6,1	2,0

Η πρόβλεψη ΑΠΖ παρουσιάζει ευαισθησία σε μεταβολές των σεναρίων σχετικά με τις μελλοντικές εκτιμήσεις των παραπάνω μακροοικονομικών μεταβλητών. Δεδομένου ότι η πρόβλεψη ΑΠΖ του Ομίλου επηρεάζεται κυρίως από την Τράπεζα, η Διοίκηση αξιολόγησε την ευαισθησία της πρόβλεψης ΑΠΖ για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος της Τράπεζας, έναντι εύλογα πιθανών μεταβολών στις συγκεκριμένες μεταβλητές, σε σύγκριση με τα αντίστοιχα σενάρια εκτιμήσεων που χρησιμοποιήθηκαν στην επιμέτρηση ΑΠΖ κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024. Η ανάλυση ευαισθησίας διενεργήθηκε με την υπόθεση μιας «ευνοϊκής» και μιας «δυσμενούς» μετατόπισης των τριών σεναρίων μελλοντικών εκτιμήσεων του ρυθμού μεταβολής του ΑΕΠ και του ΔΤΟΑ, διατηρώντας τους ίδιους συντελεστές στάθμισης ανά σενάριο (δηλ. 55%, 20% και 25%, για το βασικό, αισιόδοξο και δυσμενές σενάριο, αντίστοιχα). Δεδομένου ότι ο ρυθμός μεταβολής του ΑΕΠ διαδραματίζει καίριο ρόλο στον προσδιορισμό των λοιπών μεταβλητών, αυτές οι δύο παραλλαγές εξωγενούς μετατόπισης των αρχικών σεναρίων του ρυθμού μεταβολής του ΑΕΠ έχουν χρησιμοποιηθεί για να παραχθούν δύο εκδοχές μακροοικονομικών σεναρίων – βασισμένων στα σχετικά υποδείγματα – για το σύνολο των μεταβλητών (συμπεριλαμβανομένου και του ΔΤΟΑ). Επιπροσθέτως, διενεργήθηκε μια επιπλέον ανάλυση ευαισθησίας που εστιάζει αποκλειστικά στη μεταβολή του ΔΤΟΑ, διατηρώντας σταθερές στις αρχικές τους τιμές όλες τις υπόλοιπες μακροοικονομικές μεταβλητές.

Τα εναλλακτικά υποθετικά σενάρια εφαρμόστηκαν στο σύνολο της προβλεπτικής περιόδου (2025-2050), με την υποθετική μέση απόκλιση που έχει εφαρμοστεί ανά μακροοικονομική μεταβλητή και σενάριο να παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

Μεταβολή συγκριτικά με τα σενάρια που χρησιμοποιήθηκαν στην επιμέτρηση ΑΠΖ κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 και 2023
(εκφρασμένη σε ποσοστιαίες μονάδες)

Εναλλακτικό υποθετικό σενάριο	Βασικό	Αισιόδοξο	Δυσμενές
Υψηλότερο ΑΕΠ	+1,0	+1,0	+1,0
Χαμηλότερο ΑΕΠ	-1,0	-1,0	-1,0
Υψηλότερος ΔΤΟΑ	+1,0	+1,0	+1,0
Χαμηλότερος ΔΤΟΑ	-1,0	-1,0	-1,0

Ο ακόλουθος πίνακας περιλαμβάνει την επίδραση στην πρόβλεψη ΑΠΖ για κάθε ένα εναλλακτικό υποθετικό σενάριο για το ΑΕΠ και το ΔΤΟΑ ανά Στάδιο απομείωσης, η οποία εκφράζεται σαν ποσοστό της πρόβλεψης ΑΠΖ για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος της Τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023. Η επίδραση στις προβλέψεις ΑΠΖ θα πρέπει να αξιολογείται στο πλαίσιο της ανάλυσης ευαισθησίας στο σύνολό της, σε συνδυασμό με τις παραπάνω επεξηγηματικές σημειώσεις.

	Επίδραση στην πρόβλεψη ΑΠΖ στις 31 Δεκεμβρίου 2024			
Εναλλακτικό υποθετικό σενάριο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υψηλότερο ΑΕΠ	-0,1%	-1,3%	-0,6%	**-2,0%**
Χαμηλότερο ΑΕΠ	+0,1%	+1,2%	+0,3%	**+1,6%**
Υψηλότερος ΔΤΟΑ	-0,03%	-0,2%	-0,3%	**-0,6%**
Χαμηλότερος ΔΤΟΑ	+0,03%	+0,2%	+0,1%	**+0,3%**

	Επίδραση στην πρόβλεψη ΑΠΖ στις 31 Δεκεμβρίου 2023			
Εναλλακτικό υποθετικό σενάριο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υψηλότερο ΑΕΠ	-0,2%	-0,9%	-0,5%	**-1,6%**
Χαμηλότερο ΑΕΠ	+0,2%	+0,9%	+0,4%	**+1,5%**
Υψηλότερος ΔΤΟΑ	-0,04%	-0,2%	-0,2%	**-0,4%**
Χαμηλότερος ΔΤΟΑ	+0,05%	+0,2%	+0,2%	**+0,4%**

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, η εφαρμογή συντελεστή στάθμισης 100% στο αισιόδοξο σενάριο θα είχε ως αποτέλεσμα τη μείωση της πρόβλεψης ΑΠΖ κατά 2,3% σε σύγκριση με τη σταθμισμένη πρόβλεψη ΑΠΖ της Τράπεζας (31 Δεκεμβρίου 2023: -1,7%), ενώ η εφαρμογή συντελεστή στάθμισης 100% στο δυσμενές σενάριο θα είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση της πρόβλεψης ΑΠΖ κατά 3,0% σε σύγκριση με τη σταθμισμένη πρόβλεψη ΑΠΖ της Τράπεζας (31 Δεκεμβρίου 2023: +2,7%).

Διαχείριση κινδύνου υποδειγμάτων στο ΔΠΧΑ 9

Η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις απομείωσης του ΔΠΧΑ 9 καθιστά αναγκαία την εφαρμογή πληθώρας υποδειγμάτων. Η πολυπλοκότητα των υποδειγμάτων αυτών, καθώς και ο βαθμός εξάρτησής τους από παραμέτρους που εκτιμώνται μέσω λοιπών υποδειγμάτων είναι υψηλός. Συνεπώς, τυχόν αλλαγές στις εισροές και στα δεδομένα (π.χ. εσωτερικές αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας, συμπεριφορικά σκορ κλπ.), καθώς και η εισαγωγή νέων ή αναθεωρημένων υποδειγμάτων, ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά τις προβλέψεις ΑΠΖ. Τα υποδείγματα επικυρώνονται από τον Τομέα Επικύρωσης Υποδειγμάτων της Τράπεζας, σύμφωνα με το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνου Υποδειγμάτων της Τράπεζας. Η Πολιτική Επικύρωσης Υποδειγμάτων της Τράπεζας σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Παράρτημά της, παρέχει τη λεπτομερή περιγραφή συγκεκριμένων μετρικών και στατιστικών ελέγχων που εφαρμόζονται για την ποσοτική επικύρωση των ακόλουθων υποδειγμάτων και μεθοδολογιών εκτίμησης του πιστωτικού κινδύνου και επιμέτρησης των προβλέψεων ΑΠΖ:

- Υποδείγματα PD, LGD και EAD
- Μεθοδολογία σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου
- Μακροοικονομικά υποδείγματα πληροφοριών για τη διενέργεια προβολών των εκτιμώμενων παραμέτρων σε μελλοντικές χρονικές περιόδους (FLI)

Η διαδικασία της επικύρωσης ενός υποδείγματος περιλαμβάνει την αξιολόγηση και των δύο τύπων χαρακτηριστικών του, ποιοτικών και ποσοτικών, όπως αυτά παρουσιάζονται αναλυτικά στην Πολιτική Επικύρωσης Υποδειγμάτων και στα Παραρτήματά της. Η ποιοτική αξιολόγηση αφορά κυρίως την εκτίμηση της πληρότητας, της ορθότητας και της συνέπειας των δεδομένων εισόδου, τον σχεδιασμό του υποδείγματος, τη συμμόρφωσή του με εσωτερικές και εποπτικές απαιτήσεις, την σχολαστικότητα της υλοποίησής του στα πηγαία συστήματα της Τράπεζας, καθώς και τη χρήση του. Η ποσοτική αξιολόγηση επικεντρώνεται στη μέτρηση της ακρίβειας του υποδείγματος, της προβλεπτικής του ικανότητας και της σταθερότητας των αποτελεσμάτων του.

Προσαρμογές της Διοίκησης στην επιμέτρηση ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Οι προσαρμογές στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ενδέχεται να διενεργηθούν κατά την κρίση της Διοίκησης ώστε να ληφθούν υπόψη συγκεκριμένες συνθήκες και περιστάσεις κατά την ημερομηνία αναφοράς οι οποίες δεν αποτυπώνονται πλήρως στα υποδείγματα επιμέτρησης ΑΠΖ, και έχουν ως αποτέλεσμα είτε την αύξηση είτε τη μείωση της συνολικής πρόβλεψης ΑΠΖ. Οι εν λόγω προσαρμογές αποτελούν επικαλύψεις που εφαρμόζονται στα αποτελέσματα των υποδειγμάτων επιμέτρησης ΑΠΖ (post-model adjustments), οι οποίες υπολογίζονται και κατανέμονται σε αναλυτικό επίπεδο μετά από σχετική αξιολόγηση κινδύνου και ανάλυση, καθώς και επικαλύψεις που εφαρμόζονται στα δεδομένα με τα οποία τροφοδοτούνται τα υποδείγματα επιμέτρησης ΑΠΖ (in-model adjustments).

Πιο συγκεκριμένα, ο Όμιλος, στο πλαίσιο των αρχών που ακολουθεί αναφορικά με τον υπολογισμό προβλέψεων, εφαρμόζει κατά περίπτωση επικαλύψεις επί των αποτελεσμάτων των υποδειγμάτων βάσει της ειδικής κρίσης και εμπειρίας του επί πιστωτικών θεμάτων, ώστε να ληφθούν υπόψη πρόσθετοι κίνδυνοι και να ενσωματωθεί ο αντίκτυπος από νέες οικονομικές

συνθήκες και μακροοικονομικές αβεβαιότητες ως αποτέλεσμα απροσδόκητων γεγονότων, τα οποία ενδέχεται να μην αντικατοπτρίζονται έγκαιρα στα αποτελέσματα των υποδειγμάτων επιμέτρησης ΑΠΖ. Οι επικαλύψεις μπορεί επίσης να σχετίζονται με λογιστικές απαιτήσεις που δεν ενσωματώνονται στα αποτελέσματα των υποδειγμάτων επιμέτρησης ΑΠΖ λόγω περιορισμών των υποδειγμάτων. Η Διοίκηση αξιολογεί σε κάθε τρίμηνο τις επικρατούσες οικονομικές συνθήκες και καταλήγει αναφορικά με το αν η εφαρμογή επικαλύψεων είναι απαραίτητη για την αντιμετώπιση αναδυόμενων κινδύνων ή αν οι επικαλύψεις προηγούμενων περιόδων δεν απαιτούνται πλέον, ενσωματώνοντας τις σχετικές αβεβαιότητες στην εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών με έγκυρο, συνεπή και αποτελεσματικό τρόπο, σύμφωνα με τα σχετικά εσωτερικά πλαίσια και διαδικασίες του Ομίλου. Ο προσδιορισμός και η εκτίμηση των επικαλύψεων πραγματοποιούνται σύμφωνα με διαδικασίες που έχουν θεσπιστεί για το συγκεκριμένο σκοπό και υπόκεινται σε αυστηρό πλαίσιο διακυβέρνησης, διασφαλίζοντας την επάρκεια και την ορθότητα της επιμέτρησης ΑΠΖ σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, οι επικαλύψεις περιλαμβάνουν προσαρμογές που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη οικονομική αβεβαιότητα, η οποία συνοδεύεται από αυξημένη μεταβλητότητα στο μακροοικονομικό περιβάλλον και τις χρηματοοικονομικές αγορές, ως αποτέλεσμα των σημαντικών αυξήσεων των επιτοκίων της νομισματικής πολιτικής αλλά και των επιτοκίων της αγοράς τα προηγούμενα έτη, της συνεχιζόμενης ακαμψίας του πληθωρισμού, των σημαντικών προκλήσεων της ενεργειακής μετάβασης σε συνδυασμό με την αυξημένη γεωπολιτική αβεβαιότητα, και της ανησυχίας αναφορικά με τις επιδράσεις, με χρονική υστέρηση, στην οικονομική δραστηριότητα από την προηγηθείσα σύσφιξη της νομισματικής και δημοσιονομικής πολιτικής. Οι ανωτέρω παράγοντες συνεχίζουν να επιβαρύνουν την οικονομική ανάπτυξη και τις χρηματοοικονομικές συνθήκες, λαμβάνοντας υπόψη τις σημαντικές πηγές αβεβαιότητας και τους κινδύνους που συνδέονται με το τρέχον οικονομικό περιβάλλον και ενδέχεται να έχουν δυσμενείς επιπτώσεις στην πιστωτική κατάσταση των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών, ανάλογα με το βαθμό ευαισθησίας τους στο μακροοικονομικό περιβάλλον.

Σε αυτό το πλαίσιο, επικαλύψεις έχουν εφαρμοστεί σε ανοίγματα πιστούχων τόσο του δανειακού χαρτοφυλακίου λιανικής όσο και επιχειρηματικής τραπεζικής, που αποτελούν περιοχές των χαρτοφυλακίων με βαθμό ευαισθησίας στον κίνδυνο βάσει των αντίστοιχων προφίλ κινδύνου τους, τα οποία είναι περισσότερο εκτεθειμένα σε περαιτέρω επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών και στις σχετικές οικονομικές πιέσεις που οφείλονται στο αυξημένο κόστος ζωής και τα υψηλότερα λειτουργικά κόστη. Η επικάλυψη εφαρμόστηκε σε εξυπηρετούμενα ανοίγματα και περιλαμβάνει την εφαρμογή αυξημένων δεικτών κάλυψης με προβλέψεις, βάσει σχετικής αξιολόγησης κινδύνου. Επιπλέον, έχουν εφαρμοστεί και άλλες προσαρμογές, οι οποίες σχετίζονται κυρίως με την εφαρμογή στρατηγικών για τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι επικαλύψεις περιλάμβαναν παρόμοιες προσαρμογές αναφορικά με την οικονομική αβεβαιότητα ως αποτέλεσμα των προαναφερόμενων παραγόντων και είχαν εφαρμοστεί σε ανοίγματα πιστούχων τόσο του δανειακού χαρτοφυλακίου λιανικής όσο και επιχειρηματικής τραπεζικής, που αποτελούσαν περιοχές των χαρτοφυλακίων με βαθμό ευαισθησίας στον κίνδυνο βάσει των αντίστοιχων προφίλ κινδύνου τους. Άλλες επικαλύψεις που εφαρμόστηκαν αφορούσαν στην εφαρμογή στρατηγικών για τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα.



4.2.7 Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο πριν τη λήψη εξασφαλίσεων και λοιπών τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου

Ο ακόλουθος πίνακας απεικονίζει τη μέγιστη έκθεση του Ομίλου και της Τράπεζας σε πιστωτικό κίνδυνο κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023 αντίστοιχα, πριν ληφθούν υπόψη τυχόν ληφθείσες εξασφαλίσεις και λοιπές τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου.

		Όμιλος		Τράπεζα	
	Σημείωση	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	18	2.679	2.793	2.969	2.779
Εμπορικό Χαρτοφυλάκιο χρεωστικών τίτλων	19	521	367	517	363
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	20	1.925	2.074	1.925	2.074
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	21	36.139	34.223	33.354	32.219
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων χρεωστικών τίτλων	22	19.411	16.388	19.004	16.075
Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	28	1.167	1.471	1.333	1.402
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με πιστωτικό κίνδυνο	35	5.748	6.026	5.663	6.331
Σύνολο		**67.590**	**63.342**	**64.765**	**61.243**

4.2.8 Εξασφαλίσεις και άλλες τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου

Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου

Οι διαδικασίες διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου περιλαμβάνονται στην ενότητα «Διαχείριση Κινδύνων - Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου» της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Η συνηθέστερη πρακτική που χρησιμοποιεί ο Όμιλος για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών είναι η λήψη εξασφαλίσεων. Ο Όμιλος έχει θέσει σε εφαρμογή οδηγίες σχετικά με την αποδοχή συγκεκριμένων κατηγοριών εξασφαλίσεων, όπως αυτές περιγράφονται στην Πιστωτική Πολιτική Επιχειρηματικού Χαρτοφυλακίου και στην Πιστωτική Πολιτική Λιανικής Τραπεζικής. Στις εν λόγω Πιστωτικές Πολιτικές αναφέρονται διακριτά όλες οι εξασφαλίσεις που είναι αποδεκτές για εποπτικούς σκοπούς (χρηματοδοτούμενες και μη τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου).

Οι βασικότερες κατηγορίες εξασφαλίσεων για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών είναι οι ακόλουθες:

Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις
• Οικιστικά ακίνητα • Εμπορικά ακίνητα • Βιομηχανικά ακίνητα	• Μετρητά • Εκχωρημένες απαιτήσεις • Ενεχυρίαση επί χρηματοοικονομικών μέσων όπως χρεωστικών και μετοχικών τίτλων	• Κρατικές εγγυήσεις • Πλοία • Εξοπλισμός • Αποθέματα • Λοιπές εξασφαλίσεις	• Προσωπικές • Εταιρικές • Νομικά Πρόσωπα Δημόσιου Τομέα • Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης • Λοιπές εγγυήσεις

Η Τράπεζα με στόχο τον εκσυγχρονισμό της διαχείρισης και παρακολούθησης των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών του επιχειρηματικού και του λιανικού χαρτοφυλακίου, αλλά και για την κάλυψη των απαιτήσεων του εποπτικού πλαισίου, έχει αναπτύξει εσωτερικά ένα Σύστημα Διαχείρισης Εξασφαλίσεων. Μέσω του εν λόγω συστήματος παρέχεται η δυνατότητα άντλησης πληροφόρησης για τις εξασφαλίσεις σε διάφορα επίπεδα, παρακολουθούνται στοιχεία που είναι ουσιώδη για την ποιοτική αξιολόγηση της εξασφάλισης, καθώς και στοιχεία που επιτρέπουν τον αυτόματο προσδιορισμό της διασφαλιστικής αξίας της εξασφάλισης.

Επιπλέον, μέσω του Συστήματος Διαχείρισης Εξασφαλίσεων παρέχεται η δυνατότητα πληροφόρησης για τους κινδύνους που έχουν αναληφθεί ανά εγγυητή από εγγυήσεις επί πιστοδοτήσεων. Τα κύρια είδη εγγυήσεων είναι τα ακόλουθα:

Εγγυήσεις Τραπεζών

Η εγγύηση αυτή θεωρείται αποδεκτή μορφή κάλυψης πιστωτικών κινδύνων και παρέχεται με έκδοση εγγυητικών επιστολών και ενέγγυων πιστώσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα του εσωτερικού ή εξωτερικού.

Εγγύηση Δημοσίου

Η εγγύηση αυτή θεωρείται ρευστοποιήσιμη εξασφάλιση, εφόσον είναι άμεση, παρέχεται χωρίς επιφυλάξεις, μελλοντικές αιρέσεις και ειδικούς όρους, που η τήρησή τους αφορά σε εξωτερικούς από την Τράπεζα παράγοντες.

Εγγύηση ΕΤΕΑΝ (πρώην ΤΕΜΠΜΕ)

Η εγγύηση αυτή θεωρείται ρευστοποιήσιμη εξασφάλιση εφόσον η εγκριτική απόφαση του ΕΤΕΑΝ δεν περιλαμβάνει επιφυλάξεις, μελλοντικές αιρέσεις και ειδικούς όρους που αφορούν σε παράγοντες εκτός του ελέγχου της Τράπεζας.

Μακροπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις και δάνεια σε επιχειρήσεις είναι γενικώς εξασφαλισμένα, ενώ οι ανοιχτοί αλληλόχρεοι λογαριασμοί σε ιδιώτες συνήθως δεν έχουν εξασφαλίσεις. Επιπρόσθετα, για να ελαχιστοποιηθεί η πιστωτική ζημία, ο Όμιλος ζητά πρόσθετες εξασφαλίσεις από τον αντισυμβαλλόμενο όταν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης για τα σχετικά δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών. Χρεωστικοί τίτλοι, έντοκα γραμμάτια και λοιπά αξιόγραφα γενικώς δεν έχουν εξασφαλίσεις.

Εκτίμηση εξασφαλίσεων

Η εκτίμηση εξασφαλίσεων που συνδέονται με δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών διενεργείται αρχικά κατά τη διαδικασία

έγκρισης του δανείου με βάση την αγοραία αξία τους[1] και επικαιροποιείται ανά τακτά χρονικά διαστήματα, βάσει της Πολιτικής Εκτιμήσεων της Τράπεζας και του Ομίλου.

Οι εκτιμήσεις των εξασφαλίσεων επί ακίνητης περιουσίας, που δύνανται να εξασφαλίζουν δάνεια και απαιτήσεις κατά φυσικών ή νομικών προσώπων, πραγματοποιούνται από τη Διεύθυνση Εκτιμητικών & Συμβουλευτικών Υπηρεσιών Ακίνητης & Κινητής Περιουσίας Τράπεζας και Ομίλου, από εσωτερικούς ή εξωτερικούς πιστοποιημένους εκτιμητές, βάσει προκαθορισμένων κριτηρίων (επαγγελματικά προσόντα και εμπειρία), σύμφωνα με την Πολιτική Εκτιμήσεων του Ομίλου.

Οι εκτιμήσεις εξασφαλίσεων επί ακίνητης περιουσίας κατηγοριοποιούνται σε εκτιμήσεις ξεχωριστά για κάθε περίπτωση συγκεκριμένου περιουσιακού στοιχείου και διεξάγονται είτε μέσω επιτόπιας αυτοψίας, είτε από γραφείου (desktop) είτε μέσω δεικτών ακινήτων βάσει στατιστικής μεθοδολογίας (Propindex κλπ). Οι εκτιμήσεις εξασφαλίσεων επί ακίνητης περιουσίας για τον προσδιορισμό της αξίας εξασφάλισης κατά τη χορήγηση νέων δανείων διενεργούνται πάντα μέσω επιτόπιας αυτοψίας.

Σύμφωνα με την Πολιτική Εκτιμήσεων του Ομίλου, ο Όμιλος αποδέχεται τις παρακάτω μεθόδους εκτίμησης όπως παρέχονται από τα Διεθνή και Ευρωπαϊκά Πρότυπα Εκτιμήσεων (IVS/EVS):

- Μέθοδος αγοράς ή Μέθοδος Συγκριτικών Στοιχείων
- Μέθοδος εισοδήματος
- Μέθοδος κόστους ή Μέθοδος αποσβεσμένου κόστους αντικατάστασης
- Μέθοδος υπολειμματικής εκτίμησης

Η συχνότητα διενέργειας των εκτιμήσεων περιουσιακών στοιχείων που αφορούν εξασφαλίσεις δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών καθορίζεται στην Πολιτική Εκτιμήσεων του Ομίλου και είναι εναρμονισμένη με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 και την Οδηγία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σχετικά με τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια. Ο Όμιλος επικαιροποιεί τις εκτιμήσεις των εξασφαλίσεων για όλα τα ανοίγματα τουλάχιστον ετησίως σύμφωνα με την Πολιτική Εκτιμήσεων του Ομίλου. Επιπρόσθετα, η εκτίμηση εξασφαλίσεων επί ακίνητης περιουσίας επικαιροποιείται ξεχωριστά για κάθε περίπτωση τη στιγμή που το Άνοιγμα καθίσταται Μη Εξυπηρετούμενο (ΜΕΑ) και τουλάχιστον ετησίως για το χρονικό διάστημα που παραμένει στην εν λόγω κατηγοριοποίηση.

Στην προσπάθεια να αντιμετωπίσει κινδύνους μετάβασης, η Τράπεζα έχει προσθέσει το Πιστοποιητικό Ενεργειακής Απόδοσης ως υποχρεωτικό έγγραφο για νέες δανειοδοτήσεις και αποδεκτές εξασφαλίσεις, κατά την χορήγηση του δανείου. Η ενεργειακή κατάταξη του Πιστοποιητικού λαμβάνεται υπόψη στα έντυπα αποτίμησης της αγοραίας αξίας.

Η Τράπεζα έχει επίσης ενσωματώσει στο σύστημα εκτιμήσεών της ένα αυτόματο σύστημα προσδιορισμού θέσης που ενημερώνει τον εκτιμητή εάν η υπό εκτίμηση εξασφάλιση βρίσκεται εντός των ορίων:

1. Οριοθετημένων περιοχών Natura 2000
2. Οριοθετημένων περιοχών Διεθνών Συμβάσεων (Ramsar)
3. Εθνικών Πάρκων & Δρυμών
4. Περιοχών Προστασίας Άγριας Ζωής

Σε εναρμόνιση με τη λίστα Κλιματικών & Περιβαλλοντικών εξαιρέσεων, η Τράπεζα δεν επιδιώκει να χρηματοδοτήσει:

- οποιαδήποτε συναλλαγή, η οποία είτε βρίσκεται εντός είτε επηρεάζει αρνητικά Μνημεία Παγκόσμιας Κληρονομιάς της UNESCO, εκτός εάν έχουν εγκριθεί οι απαιτούμενες περιβαλλοντικές άδειες,
- Οποιαδήποτε συναλλαγή, η οποία είτε βρίσκεται εντός είτε επηρεάζει αρνητικά Υγρότοπους που προστατεύονται από τη Σύμβαση Ramsar (Σύμβαση για τους Υγροτόπους Διεθνούς Σημασίας ειδικά ως Ενδιαιτήματα Υδρόβιων Πτηνών), εκτός εάν έχουν εγκριθεί οι απαιτούμενες περιβαλλοντικές άδειες,
- Οποιαδήποτε συναλλαγή, η οποία είτε βρίσκεται εντός είτε επηρεάζει αρνητικά προστατευόμενες περιοχές που έχουν ανακηρυχθεί ως τμήματα του δικτύου Natura 2000 σύμφωνα με την Οδηγία 92/43/ΕWG της ΕΕ ή οποιεσδήποτε τοπικά

[1] *Σημειώνεται ότι ο ορισμός της αγοραίας αξίας βάσει του Royal Institution of Chartered Surveyors ("RICS") Red Book Global δεν διαφέρει σημαντικά από τον ορισμό της εύλογης αξίας βάσει του ΔΠΧΑ 13 «Επιμέτρηση Εύλογης Αξίας»*

καθορισμένες προστατευόμενες περιοχές (protectedplanet.net ως η πιο ολοκληρωμένη παγκόσμια βάση δεδομένων για τις προστατευόμενες περιοχές), εκτός εάν έχουν εγκριθεί οι απαιτούμενες περιβαλλοντικές άδειες.

Όσον αφορά στους φυσικούς κινδύνους, η Τράπεζα εισήγαγε στις διαδικασίες της Συστήματα Γεωγραφικών Πληροφοριών ώστε να γνωρίζει τους διάφορους φυσικούς κινδύνους που αφορούν στις εξασφαλίσεις της σε σχέση με την τοποθεσία τους. Η Τράπεζα αξιοποιεί όλες τις διαθέσιμες πληροφορίες από δημόσιες πηγές, όπως το Υπουργείο Περιβάλλοντος & Ενέργειας και άλλους Κυβερνητικούς Φορείς, για να δημιουργήσει βάσεις γεωγραφικών δεδομένων για τους φυσικούς κινδύνους και να αξιολογήσει την επίδραση τέτοιων κινδύνων στις εξασφαλίσεις της.

Η Διοίκηση παρακολουθεί συνεχώς τις συνθήκες στην ελληνική αγορά ακινήτων είτε εσωτερικά μέσω μακροοικονομικών αναφορών από το Διευθυντή Οικονομικής Ανάλυσης του Ομίλου, είτε εξωτερικά μέσω αναφορών από τη Διεύθυνση Εκτιμητικών & Συμβουλευτικών Υπηρεσιών Ακίνητης & Κινητής Περιουσίας Τράπεζας και Ομίλου ή από διεθνείς ανεξάρτητες εκτιμητικές εταιρείες. Οι αλλαγές στις συνθήκες της αγοράς θεωρούνται σημαντικός παράγοντας στον προσδιορισμό της αγοραίας αξίας των εξασφαλίσεων επί ακίνητης περιουσίας. Μια πιο ευμετάβλητη αγορά μπορεί να δημιουργήσει την ανάγκη για συχνότερες εκτιμήσεις εξασφαλίσεων. Οι εκτιμήσεις εξασφαλίσεων διενεργούνται λαμβάνοντας υπόψη την επίδραση τυχόν πηγών αβεβαιότητας.

Στις περιπτώσεις που η αξία των εξασφαλίσεων υπερβαίνει την αξία του δανείου, η αξία της εξασφάλισης περιορίζεται στη λογιστική αξία του δανείου προ προβλέψεων ΑΠΖ. Η ανάλυση των εξασφαλίσεων και εγγυήσεων που λαμβάνονται για τον περιορισμό της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών συνοψίζεται στους πίνακες παρακάτω.

Σημειώνεται ότι τα ποσά αναφορικά με τις Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις καθώς και την Επιχειρηματική τραπεζική και χορηγήσεις σε δημόσιο τομέα στις 31 Δεκεμβρίου 2023 έχουν αναμορφωθεί στις σημειώσεις πιστωτικού κινδύνου στην Ενότητα 4.2, καθώς και στη Σημείωση 21 «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών», ώστε να ευθυγραμμιστούν με τη λίστα που δημοσίευσε το Ελληνικό Υπουργείο Εσωτερικών και περιλαμβάνει τους ελληνικούς οργανισμούς/φορείς που θεωρούνται φορείς δημοσίου τομέα.

Ανάλυση εξασφαλίσεων και εγγυήσεων | Όμιλος

	31.12.2024					31.12.2023 (Όπως αναμορφώθηκε)				
	Αξία εξασφαλίσεων				Αξία εγγυήσεων	Αξία εξασφαλίσεων				Αξία εγγυήσεων
	Επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες	Λοιπές	Σύνολο		Επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες	Λοιπές	Σύνολο	
Λιανική Τραπεζική	7.300	616	318	8.234	4.090	7.414	505	429	8.348	4.308
Επιχειρηματική Τραπεζική [1]	3.549	1.597	7.881	13.027	9.589	3.458	1.688	7.052	12.198	9.131
Δημόσιος Τομέας	4	3	66	73	-	4	2	34	40	-
Σύνολο	**10.853**	**2.216**	**8.265**	**21.334**	**13.679**	**10.876**	**2.195**	**7.515**	**20.586**	**13.439**

[1] Οι λοιπές εξασφαλίσεις περιλαμβάνουν την εγγύηση από την Ελληνική Δημοκρατία στο πλαίσιο του Ελληνικού Προγράμματος Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων για τα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων Frontier. Η αξία της εγγύησης έχει ανώτατο όριο τη λογιστική αξία προ προβλέψεων των ομολόγων υψηλής διαβάθμισης Frontier I και Frontier II, ύψους €2.517 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: €2.553 εκατ.).

Ανάλυση εξασφαλίσεων και εγγυήσεων για απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών | Όμιλος

	31.12.2024					31.12.2023 (Όπως αναμορφώθηκε)				
	Αξία εξασφαλίσεων				Αξία εγγυήσεων	Αξία εξασφαλίσεων				Αξία εγγυήσεων
	Επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες	Λοιπές	Σύνολο		Επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες	Λοιπές	Σύνολο	
Λιανική Τραπεζική	190	24	17	231	207	320	18	46	384	244
Επιχειρηματική Τραπεζική	227	52	55	334	283	362	58	71	491	357
Σύνολο	**417**	**76**	**72**	**565**	**490**	**682**	**76**	**117**	**875**	**601**

Ανάλυση εξασφαλίσεων και εγγυήσεων | Τράπεζα

	31.12.2024					31.12.2023 (Όπως αναμορφώθηκε)				
	Αξία εξασφαλίσεων				Αξία εγγυήσεων	Αξία εξασφαλίσεων				Αξία εγγυήσεων
	Επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες	Λοιπές	Σύνολο		Επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες	Λοιπές	Σύνολο	
Λιανική Τραπεζική	6.762	572	261	7.595	4.090	6.933	465	374	7.772	4.308
Επιχειρηματική Τραπεζική [1]	2.860	1.535	6.465	10.860	9.531	2.750	1.683	5.899	10.332	9.102
Δημόσιος Τομέας	4	3	2	9	-	4	2	4	10	-
Σύνολο	**9.626**	**2.110**	**6.728**	**18.464**	**13.621**	**9.687**	**2.150**	**6.277**	**18.114**	**13.410**

[1] Οι λοιπές εξασφαλίσεις περιλαμβάνουν την εγγύηση από την Ελληνική Δημοκρατία στο πλαίσιο του Ελληνικού Προγράμματος Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων για τα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων Frontier. Η αξία της εγγύησης έχει ανώτατο όριο τη λογιστική αξία προ προβλέψεων των ομολόγων υψηλής διαβάθμισης Frontier I και Frontier II, ύψους €2.517 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: €2.553 εκατ.).

Ανάλυση εξασφαλίσεων και εγγυήσεων για απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών | Τράπεζα

	31.12.2024					31.12.2023 (Όπως αναμορφώθηκε)				
	Αξία εξασφαλίσεων				Αξία εγγυήσεων	Αξία εξασφαλίσεων				Αξία εγγυήσεων
	Επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες	Λοιπές	Σύνολο		Επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματ/κες	Λοιπές	Σύνολο	
Λιανική Τραπεζική	180	24	15	219	207	306	18	43	367	244
Επιχειρηματική Τραπεζική	201	52	41	294	283	321	58	61	440	357
Σύνολο	**381**	**76**	**56**	**513**	**490**	**627**	**76**	**104**	**807**	**601**

Δείκτης Δανείου προς Αξία Εξασφάλισης Στεγαστικού χαρτοφυλακίου

Ο Δείκτης δανείου προς αξία εξασφάλισης απεικονίζει την σχέση του δανείου και της αξίας του ακινήτου που κατέχεται ως εξασφάλιση. Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζεται η ανάλυση των στεγαστικών δανείων ανά εύρος του σχετικού δείκτη:

	Όμιλος				Τράπεζα			
	31.12.2024	εκ των οποίων: Απομειωμένα	31.12.2023	εκ των οποίων: Απομειωμένα	31.12.2024	εκ των οποίων: Απομειωμένα	31.12.2023	εκ των οποίων: Απομειωμένα
Κάτω από 50%	2.223	30	2.043	41	2.062	28	1.932	38
50%-70%	1.942	49	1.884	67	1.826	49	1.776	66
71%-80%	1.173	28	1.117	43	1.122	27	1.054	43
81%-90%	777	16	886	34	739	15	844	33
91%-100%	325	11	496	26	323	10	493	25
101%-120%	238	11	378	38	237	11	374	36
121%-150%	154	10	232	23	153	10	231	23
Πάνω από 150%	148	10	218	28	146	9	213	27
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**6.980**	**165**	**7.254**	**300**	**6.608**	**159**	**6.917**	**291**
Μέσος όρος δείκτη	**63,9%**	**75,7%**	**68,6%**	**86,2%**	**64,6%**	**76,0%**	**69,2%**	**86,4%**

4.2.9 Πιστωτική ποιότητα δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος

Πιστωτική ποιότητα δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος ανά εύρος πιθανότητας αθέτησης

Η ανάλυση του χαρτοφυλακίου ανά εύρος πιθανότητας αθέτησης για τον Όμιλο συνοψίζεται ως ακολούθως:

	Στεγαστικά Δάνεια				Καταναλωτικά Δάνεια			
31 Δεκεμβρίου 2024	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο
Πιθανότητα αθέτησης 12 μηνών								
0,01% - 2%	5.228	749	-	5.977	1.086	67	-	1.153
2,01% - 10%	286	246	-	532	282	56	-	338
10,01% - 20%	237	33	-	270	23	13	-	36
20,01% και πάνω	-	36	165	201	1	17	67	85
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**5.751**	**1.064**	**165**	**6.980**	**1.392**	**153**	**67**	**1.612**

	Πιστωτικές Κάρτες				Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις			
31 Δεκεμβρίου 2024	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο
Πιθανότητα αθέτησης 12 μηνών								
0,01% - 2%	456	3	-	459	562	13	-	575
2,01% - 10%	37	3	-	40	714	76	-	790
10,01% - 20%	-	4	-	4	27	50	-	77
20,01% και πάνω	-	18	16	34	2	45	102	149
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**493**	**28**	**16**	**537**	**1.305**	**184**	**102**	**1.591**

	Επιχειρηματική Τραπεζική				Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα			
31 Δεκεμβρίου 2024	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο
Πιθανότητα αθέτησης 12 μηνών								
0,01% - 2%	22.194	464	-	22.658	176	22	-	198
2,01% - 10%	2.009	454	-	2.463	10	-	-	10
10,01% - 20%	1	15	-	16	-	-	-	-
20,01% και πάνω	-	18	595	613	-	-	-	-
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**24.204**	**951**	**595**	**25.750**	**186**	**22**	**-**	**208**

	Σύνολο Δανείων			
31 Δεκεμβρίου 2024	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο
Πιθανότητα αθέτησης 12 μηνών				
0,01% - 2%	29.702	1.318	-	31.020
2,01% - 10%	3.338	835	-	4.173
10,01% - 20%	288	115	-	403
20,01% και πάνω	3	134	945	1.082
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**33.331**	**2.402**	**945**	**36.678**

31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	Στεγαστικά Δάνεια				Καταναλωτικά Δάνεια			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο
Πιθανότητα αθέτησης 12 μηνών								
0,01% - 2%	4.847	1.224	-	6.071	721	100	-	821
2,01% - 10%	136	386	-	522	606	29	-	635
10,01% - 20%	307	34	-	341	15	11	-	26
20,01% και πάνω	-	20	300	320	10	13	96	119
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**5.290**	**1.664**	**300**	**7.254**	**1.352**	**153**	**96**	**1.601**

31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	Πιστωτικές Κάρτες				Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο
Πιθανότητα αθέτησης 12 μηνών								
0,01% - 2%	334	5	-	339	96	7	-	103
2,01% - 10%	115	11	-	126	969	93	-	1.062
10,01% - 20%	2	1	-	3	52	68	-	120
20,01% και πάνω	-	-	20	20	7	78	133	218
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**451**	**17**	**20**	**488**	**1.124**	**246**	**133**	**1.503**

31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	Επιχειρηματική Τραπεζική				Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο
Πιθανότητα αθέτησης 12 μηνών								
0,01% - 2%	20.242	638	-	20.880	167	22	-	189
2,01% - 10%	1.835	350	-	2.185	11	-	-	11
10,01% - 20%	10	31	-	41	-	-	-	-
20,01% και πάνω	3	20	724	747	-	-	8	8
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**22.090**	**1.039**	**724**	**23.853**	**178**	**22**	**8**	**208**

31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	Σύνολο Δανείων			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο
Πιθανότητα αθέτησης 12 μηνών				
0,01% - 2%	26.407	1.996	-	28.403
2,01% - 10%	3.672	869	-	4.541
10,01% - 20%	386	145	-	531
20,01% και πάνω	20	131	1.281	1.432
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**30.485**	**3.141**	**1.281**	**34.907**

Η ανάλυση του χαρτοφυλακίου ανά εύρος πιθανότητας αθέτησης για την Τράπεζα συνοψίζεται ως ακολούθως:

	Στεγαστικά Δάνεια				Καταναλωτικά Δάνεια			
31 Δεκεμβρίου 2024	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο
Πιθανότητα αθέτησης 12 μηνών								
0,01% - 2%	4.890	733	-	5.623	708	54	-	762
2,01% - 10%	286	238	-	524	104	43	-	147
10,01% - 20%	237	31	-	268	1	8	-	9
20,01% και πάνω	-	34	159	193	1	13	40	54
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**5.413**	**1.036**	**159**	**6.608**	**814**	**118**	**40**	**972**

	Πιστωτικές Κάρτες				Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις			
31 Δεκεμβρίου 2024	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο
Πιθανότητα αθέτησης 12 μηνών								
0,01% - 2%	416	2	-	418	521	9	-	530
2,01% - 10%	36	3	-	39	625	46	-	671
10,01% - 20%	-	4	-	4	26	47	-	73
20,01% και πάνω	-	18	14	32	2	45	95	142
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**452**	**27**	**14**	**493**	**1.174**	**147**	**95**	**1.416**

	Επιχειρηματική Τραπεζική				Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα			
31 Δεκεμβρίου 2024	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο
Πιθανότητα αθέτησης 12 μηνών								
0,01% - 2%	21.661	400	-	22.061	134	-	-	134
2,01% - 10%	1.275	309	-	1.584	10	-	-	10
10,01% - 20%	-	12	-	12	-	-	-	-
20,01% και πάνω	-	6	500	506	-	-	-	-
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**22.936**	**727**	**500**	**24.163**	**144**	**-**	**-**	**144**

	Σύνολο Δανείων			
31 Δεκεμβρίου 2024	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο
Πιθανότητα αθέτησης 12 μηνών				
0,01% - 2%	28.330	1.198	-	29.528
2,01% - 10%	2.336	639	-	2.975
10,01% - 20%	264	102	-	366
20,01% και πάνω	3	116	808	927
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**30.933**	**2.055**	**808**	**33.796**

31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	Στεγαστικά Δάνεια				Καταναλωτικά Δάνεια			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο
Πιθανότητα αθέτησης 12 μηνών								
0,01% - 2%	4.558	1.200	-	5.758	491	79	-	570
2,01% - 10%	135	379	-	514	299	12	-	311
10,01% - 20%	307	29	-	336	1	5	-	6
20,01% και πάνω	-	18	291	309	1	7	69	77
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**5.000**	**1.626**	**291**	**6.917**	**792**	**103**	**69**	**964**

31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	Πιστωτικές Κάρτες				Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο
Πιθανότητα αθέτησης 12 μηνών								
0,01% - 2%	289	4	-	293	17	1	-	18
2,01% - 10%	115	11	-	126	924	68	-	992
10,01% - 20%	2	1	-	3	52	68	-	120
20,01% και πάνω	-	-	18	18	7	78	126	211
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**406**	**16**	**18**	**440**	**1.000**	**215**	**126**	**1.341**

31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	Επιχειρηματική Τραπεζική				Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο
Πιθανότητα αθέτησης 12 μηνών								
0,01% - 2%	20.261	568	-	20.829	159	-	-	159
2,01% - 10%	1.265	216	-	1.481	11	-	-	11
10,01% - 20%	5	24	-	29	-	-	-	-
20,01% και πάνω	-	11	627	638	-	-	8	8
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**21.531**	**819**	**627**	**22.977**	**170**	**-**	**8**	**178**

31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	Σύνολο Δανείων			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο
Πιθανότητα αθέτησης 12 μηνών				
0,01% - 2%	25.775	1.852	-	27.627
2,01% - 10%	2.749	686	-	3.435
10,01% - 20%	367	127	-	494
20,01% και πάνω	8	114	1.139	1.261
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**28.899**	**2.779**	**1.139**	**32.817**

Ανάλυση ενηλικίωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος | Όμιλος

	Στεγαστικά Δάνεια				Καταναλωτικά Δάνεια			
31 Δεκεμβρίου 2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**
Ενήμερα	5.709	981	120	6.810	1.322	115	14	1.451
1-30 ημέρες	42	63	12	117	70	29	5	104
31-60 ημέρες	-	15	8	23	-	6	2	8
61-90 ημέρες	-	5	1	6	-	3	2	5
91-180 ημέρες	-	-	-	-	-	-	5	5
Πάνω από 180 ημέρες	-	-	24	24	-	-	39	39
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**5.751**	**1.064**	**165**	**6.980**	**1.392**	**153**	**67**	**1.612**
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(21)	(39)	(44)	(104)	(25)	(25)	(41)	(91)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**5.730**	**1.025**	**121**	**6.876**	**1.367**	**128**	**26**	**1.521**

	Πιστωτικές Κάρτες				Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις			
31 Δεκεμβρίου 2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**
Ενήμερα	488	18	2	508	1.195	138	29	1.362
1-30 ημέρες	5	6	2	13	110	29	5	144
31-60 ημέρες	-	2	-	2	-	8	1	9
61-90 ημέρες	-	2	-	2	-	9	1	10
91-180 ημέρες	-	-	4	4	-	-	4	4
Πάνω από 180 ημέρες	-	-	8	8	-	-	62	62
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**493**	**28**	**16**	**537**	**1.305**	**184**	**102**	**1.591**
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(4)	(10)	(12)	(26)	(13)	(32)	(52)	(97)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**489**	**18**	**4**	**511**	**1.292**	**152**	**50**	**1.494**

	Μεγάλες Επιχειρήσεις				Μεσαίες Επιχειρήσεις			
31 Δεκεμβρίου 2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**
Ενήμερα	18.145	347	150	18.642	5.017	271	67	5.355
1-30 ημέρες	474	142	63	679	568	45	20	633
31-60 ημέρες	-	32	-	32	-	36	-	36
61-90 ημέρες	-	46	18	64	-	32	5	37
91-180 ημέρες	-	-	19	19	-	-	4	4
Πάνω από 180 ημέρες	-	-	102	102	-	-	147	147
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**18.619**	**567**	**352**	**19.538**	**5.585**	**384**	**243**	**6.212**
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(114)	(42)	(227)	(383)	(41)	(32)	(119)	(192)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**18.505**	**525**	**125**	**19.155**	**5.544**	**352**	**124**	**6.020**

	Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα				Σύνολο Δανείων			
31 Δεκεμβρίου 2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**
Ενήμερα	182	-	-	182	32.058	1.870	382	34.310
1-30 ημέρες	4	-	-	4	1.273	314	107	1.694
31-60 ημέρες	-	-	-	-	-	99	11	110
61-90 ημέρες	-	22	-	22	-	119	27	146
91-180 ημέρες	-	-	-	-	-	-	36	36
Πάνω από 180 ημέρες	-	-	-	-	-	-	382	382
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**186**	**22**	**-**	**208**	**33.331**	**2.402**	**945**	**36.678**
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(2)	-	-	(2)	(220)	(180)	(495)	(895)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**184**	**22**	**-**	**206**	**33.111**	**2.222**	**450**	**35.783**

	Στεγαστικά Δάνεια				Καταναλωτικά Δάνεια			
31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**
Ενήμερα	5.255	1.554	215	7.024	1.273	123	12	1.408
1-30 ημέρες	35	69	9	113	79	19	5	103
31-60 ημέρες	-	25	12	37	-	7	2	9
61-90 ημέρες	-	16	7	23	-	4	2	6
91-180 ημέρες	-	-	30	30	-	-	12	12
Πάνω από 180 ημέρες	-	-	27	27	-	-	63	63
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**5.290**	**1.664**	**300**	**7.254**	**1.352**	**153**	**96**	**1.601**
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(21)	(76)	(94)	(191)	(28)	(29)	(63)	(120)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**5.269**	**1.588**	**206**	**7.063**	**1.324**	**124**	**33**	**1.481**

	Πιστωτικές Κάρτες				Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις			
31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**
Ενήμερα	445	12	-	457	1.027	192	32	1.251
1-30 ημέρες	6	1	2	9	97	33	4	134
31-60 ημέρες	-	2	-	2	-	18	3	21
61-90 ημέρες	-	2	-	2	-	3	2	5
91-180 ημέρες	-	-	4	4	-	-	8	8
Πάνω από 180 ημέρες	-	-	14	14	-	-	84	84
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**451**	**17**	**20**	**488**	**1.124**	**246**	**133**	**1.503**
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(3)	(2)	(18)	(23)	(15)	(34)	(67)	(116)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**448**	**15**	**2**	**465**	**1.109**	**212**	**66**	**1.387**

31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	Μεγάλες Επιχειρήσεις				Μεσαίες Επιχειρήσεις			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο
Ενήμερα	17.029	289	247	17.565	4.251	304	94	4.649
1-30 ημέρες	363	96	34	493	447	77	21	545
31-60 ημέρες	-	157	6	163	-	57	1	58
61-90 ημέρες	-	38	-	38	-	21	7	28
91-180 ημέρες	-	-	1	1	-	-	7	7
Πάνω από 180 ημέρες	-	-	192	192	-	-	114	114
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**17.392**	**580**	**480**	**18.452**	**4.698**	**459**	**244**	**5.401**
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(106)	(51)	(293)	(450)	(38)	(34)	(100)	(172)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**17.286**	**529**	**187**	**18.002**	**4.660**	**425**	**144**	**5.229**

31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα				Σύνολο Δανείων			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο
Ενήμερα	176	-	-	176	29.456	2.474	600	32.530
1-30 ημέρες	2	-	-	2	1.029	295	75	1.399
31-60 ημέρες	-	22	-	22	-	288	24	312
61-90 ημέρες	-	-	-	-	-	84	18	102
91-180 ημέρες	-	-	-	-	-	-	62	62
Πάνω από 180 ημέρες	-	-	8	8	-	-	502	502
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**178**	**22**	**8**	**208**	**30.485**	**3.141**	**1.281**	**34.907**
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(3)	-	(8)	(11)	(214)	(226)	(643)	(1.083)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**175**	**22**	**-**	**197**	**30.271**	**2.915**	**638**	**33.824**

Ανάλυση ενηλικίωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος | Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2024	Στεγαστικά Δάνεια				Καταναλωτικά Δάνεια			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο
Ενήμερα	5.372	958	119	6.449	771	92	13	876
1-30 ημέρες	41	60	12	113	43	21	5	69
31-60 ημέρες	-	14	8	22	-	4	1	5
61-90 ημέρες	-	4	1	5	-	1	1	2
91-180 ημέρες	-	-	-	-	-	-	2	2
Πάνω από 180 ημέρες	-	-	19	19	-	-	18	18
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**5.413**	**1.036**	**159**	**6.608**	**814**	**118**	**40**	**972**
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(21)	(38)	(41)	(100)	(16)	(20)	(24)	(60)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**5.392**	**998**	**118**	**6.508**	**798**	**98**	**16**	**912**

	Πιστωτικές Κάρτες				Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις			
31 Δεκεμβρίου 2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**
Ενήμερα	448	18	1	467	1.086	111	27	1.224
1-30 ημέρες	4	5	2	11	88	25	5	118
31-60 ημέρες	-	2	-	2	-	6	1	7
61-90 ημέρες	-	2	-	2	-	5	1	6
91-180 ημέρες	-	-	4	4	-	-	3	3
Πάνω από 180 ημέρες	-	-	7	7	-	-	58	58
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**452**	**27**	**14**	**493**	**1.174**	**147**	**95**	**1.416**
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(4)	(10)	(10)	(24)	(12)	(32)	(49)	(93)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**448**	**17**	**4**	**469**	**1.162**	**115**	**46**	**1.323**

	Μεγάλες Επιχειρήσεις				Μεσαίες Επιχειρήσεις			
31 Δεκεμβρίου 2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**
Ενήμερα	18.204	318	111	18.633	3.872	181	64	4.117
1-30 ημέρες	384	142	62	588	476	25	18	519
31-60 ημέρες	-	21	-	21	-	10	-	10
61-90 ημέρες	-	25	12	37	-	5	5	10
91-180 ημέρες	-	-	19	19	-	-	2	2
Πάνω από 180 ημέρες	-	-	100	100	-	-	107	107
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**18.588**	**506**	**304**	**19.398**	**4.348**	**221**	**196**	**4.765**
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(124)	(41)	(201)	(366)	(35)	(24)	(94)	(153)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**18.464**	**465**	**103**	**19.032**	**4.313**	**197**	**102**	**4.612**

	Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα				Σύνολο Δανείων			
31 Δεκεμβρίου 2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**
Ενήμερα	144	-	-	144	29.897	1.678	335	31.910
1-30 ημέρες	-	-	-	-	1.036	278	104	1.418
31-60 ημέρες	-	-	-	-	-	57	10	67
61-90 ημέρες	-	-	-	-	-	42	20	62
91-180 ημέρες	-	-	-	-	-	-	30	30
Πάνω από 180 ημέρες	-	-	-	-	-	-	309	309
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**144**	**-**	**-**	**144**	**30.933**	**2.055**	**808**	**33.796**
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(2)	-	-	(2)	(214)	(165)	(419)	(798)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**142**	**-**	**-**	**142**	**30.719**	**1.890**	**389**	**32.998**

31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	Στεγαστικά Δάνεια				Καταναλωτικά Δάνεια			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο
Ενήμερα	4.966	1.520	214	6.700	743	86	11	840
1-30 ημέρες	34	67	8	109	49	10	4	63
31-60 ημέρες	-	23	12	35	-	4	2	6
61-90 ημέρες	-	16	7	23	-	3	2	5
91-180 ημέρες	-	-	29	29	-	-	8	8
Πάνω από 180 ημέρες	-	-	21	21	-	-	42	42
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**5.000**	**1.626**	**291**	**6.917**	**792**	**103**	**69**	**964**
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(21)	(76)	(89)	(186)	(20)	(22)	(49)	(91)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**4.979**	**1.550**	**202**	**6.731**	**772**	**81**	**20**	**873**

31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	Πιστωτικές Κάρτες				Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο
Ενήμερα	400	11	-	411	919	171	31	1.121
1-30 ημέρες	6	1	2	9	81	28	4	113
31-60 ημέρες	-	2	-	2	-	13	3	16
61-90 ημέρες	-	2	-	2	-	3	2	5
91-180 ημέρες	-	-	4	4	-	-	7	7
Πάνω από 180 ημέρες	-	-	12	12	-	-	79	79
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**406**	**16**	**18**	**440**	**1.000**	**215**	**126**	**1.341**
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(3)	(2)	(17)	(22)	(14)	(34)	(65)	(113)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**403**	**14**	**1**	**418**	**986**	**181**	**61**	**1.228**

31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	Μεγάλες Επιχειρήσεις				Μεσαίες Επιχειρήσεις			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Σύνολο
Ενήμερα	17.443	254	218	17.915	3.516	201	88	3.805
1-30 ημέρες	222	92	34	348	350	66	20	436
31-60 ημέρες	-	115	-	115	-	32	-	32
61-90 ημέρες	-	38	-	38	-	21	6	27
91-180 ημέρες	-	-	1	1	-	-	4	4
Πάνω από 180 ημέρες	-	-	189	189	-	-	67	67
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**17.665**	**499**	**442**	**18.606**	**3.866**	**320**	**185**	**4.371**
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(115)	(50)	(272)	(437)	(34)	(28)	(75)	(137)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**17.550**	**449**	**170**	**18.169**	**3.832**	**292**	**110**	**4.234**

	Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα				Σύνολο Δανείων			
31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**
Ενήμερα	170	-	-	170	28.157	2.243	562	30.962
1-30 ημέρες	-	-	-	-	742	264	72	1.078
31-60 ημέρες	-	-	-	-	-	189	17	206
61-90 ημέρες	-	-	-	-	-	83	17	100
91-180 ημέρες	-	-	-	-	-	-	53	53
Πάνω από 180 ημέρες	-	-	8	8	-	-	418	418
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**170**	**-**	**8**	**178**	**28.899**	**2.779**	**1.139**	**32.817**
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(3)	-	(8)	(11)	(210)	(212)	(575)	(997)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**167**	**-**	**-**	**167**	**28.689**	**2.567**	**564**	**31.820**

4.2.10 Ανάλυση εσόδων από τόκους δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Ανάλυση εσόδων από τόκους δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος

	Όμιλος			Τράπεζα		
Από 1.1 έως 31.12.2024	**Μη απομειωμένα δάνεια**	**Απομειωμένα δάνεια**	**Σύνολο Εσόδων από Τόκους**	**Μη απομειωμένα δάνεια**	**Απομειωμένα δάνεια**	**Σύνολο Εσόδων από Τόκους**
Λιανική Τραπεζική	628	55	683	550	54	604
Επιχειρηματική Τραπεζική	1.315	32	1.347	1.233	30	1.263
Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα	3	-	3	-	-	-
Σύνολο εσόδων από τόκους	**1.946**	**87**	**2.033**	**1.783**	**84**	**1.867**

	Όμιλος			Τράπεζα		
Από 1.1 έως 31.12.2023	**Μη απομειωμένα δάνεια**	**Απομειωμένα δάνεια**	**Σύνολο Εσόδων από Τόκους**	**Μη απομειωμένα δάνεια**	**Απομειωμένα δάνεια**	**Σύνολο Εσόδων από Τόκους**
Λιανική Τραπεζική	590	58	648	517	57	574
Επιχειρηματική Τραπεζική	1.271	36	1.307	1.216	34	1.250
Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα	2	-	2	-	-	-
Σύνολο εσόδων από τόκους	**1.863**	**94**	**1.957**	**1.733**	**91**	**1.824**

4.2.11 Ρυθμίσεις

Μέτρα Ρύθμισης

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο της συνήθους λειτουργίας του, μπορεί να επαναδιαπραγματευτεί τους συμβατικούς όρους ενός δανείου και να προχωρήσει σε τροποποιήσεις, είτε ως αποτέλεσμα οικονομικών δυσχερειών του δανειολήπτη είτε άλλων παραγόντων. Τα μέτρα ρύθμισης αποτελούν παραχωρήσεις του Ομίλου προς δανειολήπτες που αντιμετωπίζουν ή πρόκειται να αντιμετωπίσουν οικονομικές δυσχέρειες στην εκπλήρωση των χρηματοοικονομικών τους δεσμεύσεων, οπότε οι όροι και οι προϋποθέσεις της δανειακής σύμβασης τροποποιούνται ώστε να παρέχεται στον οφειλέτη η δυνατότητα να εξυπηρετήσει ή να αναχρηματοδοτήσει το δάνειο, είτε ολικώς είτε μερικώς. Οι περιπτώσεις τροποποίησης δανειακών συμβάσεων χωρίς οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη δεν αποτελούν μέτρα ρύθμισης.

Υπάρχουν διάφορα είδη μέτρων ρύθμισης διαθέσιμα από τον Όμιλο, όπως προγράμματα μειωμένων πληρωμών, επέκτασης διάρκειας δανείου, μετάθεσης πληρωμής κεφαλαίου, προγράμματα μερικής άφεσης χρέους και υβριδικές τροποποιήσεις, που αποτελούν συνδυασμό των προαναφερθέντων μέτρων ρύθμισης.

Η Τράπεζα προσφέρει τα προγράμματα “Διαχωρίζω & Διευθετώ” (“Split & Settle”) και “Επανεκκίνηση” (“Restart”) για τη ρύθμιση οφειλών ιδιωτών (από στεγαστικά δάνεια, καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες) και οφειλών μικρομεσαίων επιχειρήσεων (φυσικά και νομικά πρόσωπα).

Το κύριο πρόγραμμα ρύθμισης είναι το “Split & Settle”, το οποίο ξεκίνησε το 2018 για τη ρύθμιση οφειλών μικρομεσαίων επιχειρήσεων και οφειλών από πιστωτικές κάρτες και καταναλωτικά προϊόντα ενώ από το 2019 προσφέρεται και για τη ρύθμιση στεγαστικών και εξασφαλισμένων καταναλωτικών δανείων. Κύριο χαρακτηριστικό του προγράμματος είναι ο διαχωρισμός του οφειλόμενου ποσού σε δύο μέρη: το μέρος της οφειλής (Split) που αποπληρώνεται σε μηνιαίες δόσεις (κεφάλαιο και τόκος) και το μέρος της οφειλής που αφορά σε δυνητική άφεση (Settle), το οποίο παραμένει άτοκο. Η άφεση χρέους πραγματοποιείται ένα μήνα μετά τη λήξη της περιόδου αποπληρωμής, με την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι συμβατικά συμφωνηθέντες όροι.

Το πρόγραμμα “Restart” ξεκίνησε το 2021 για τη ρύθμιση οφειλών από μικρομεσαίες επιχειρήσεις και από το 2022 προσφέρεται και στο χαρτοφυλάκιο ιδιωτών (στεγαστικά δάνεια, καταναλωτικά δάνεια, πιστωτικές κάρτες). Το πρόγραμμα αυτό προσφέρει μείωση δόσεων μέσω επέκτασης της διάρκειας του δανείου, η οποία δύναται να συνδυαστεί με σχήμα κλασματικών δόσεων για 24 μήνες, όπου ο οφειλέτης καταβάλλει ένα μέρος της οφειλόμενης δόσης, βάσει της οικονομικής του δυνατότητας.

Το 2023, τόσο το πρόγραμμα “Split & Settle”, όσο και το πρόγραμμα “Restart”, εμπλουτίστηκαν με νέα προϊόντα για δάνεια με εμπράγματη εξασφάλιση επί ακινήτου, τα οποία προσφέρουν σταθερό επιτόκιο σε συνδυασμό με σχήμα κλασματικών δόσεων για τα πρώτα πέντε έτη και κυμαινόμενο επιτόκιο για την υπολειπόμενη διάρκεια αποπληρωμής.

Για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο, τα προγράμματα ρύθμισης που εφαρμόζονται περιλαμβάνουν λύσεις προσαρμοσμένες στις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς και στις εκτιμώμενες ταμειακές ροές του δανειολήπτη.

Τόσο για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο, όσο και για το χαρτοφυλάκιο λιανικής τραπεζικής, στα αντίστοιχα εγχειρίδια Πιστωτικής Πολιτικής παρέχονται σαφείς κατευθυντήριες οδηγίες, με τις οποίες αποτυπώνεται πλήρως το σύνολο των παρεχόμενων προϊόντων ρύθμισης, οι προϋποθέσεις ένταξης των οφειλετών, καθώς και η διαχείριση και παρακολούθηση των ρυθμισμένων δανείων από το στάδιο της έγκρισης μέχρι και τη λύση της σύμβασης. Στα σχετικά εγχειρίδια περιγράφονται επίσης οι εγκριτικές αρμοδιότητες των Επιτροπών Πιστοδοτήσεων.

Οι διαδικασίες αναφορικά με τις ρυθμίσεις και η εξέλιξη των ρυθμισμένων δανείων, μαζί με τις τάσεις και τις αιτίες εκ νέου αθέτησης και εξυγίανσης, παρακολουθούνται στενά από τη Διοίκηση και αξιολογούνται σε συνεχή βάση, προκειμένου να είναι δυνατός ο έγκαιρος εντοπισμός και η αξιολόγηση των σχετικών κινδύνων, καθώς και η ανάπτυξη κατάλληλων στρατηγικών διαχείρισης, για την παροχή βιώσιμων λύσεων στους δανειολήπτες και τη βελτίωση της ανάκτησης ταμειακών ροών.

Ταξινόμηση ρυθμισμένων δανείων

Η ρύθμιση αποτελεί ποιοτικό κριτήριο σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου, όπως περιγράφεται στη Σημείωση 4.2.6 «Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος ή σε ΕΑΜΛΣΕ». Η παρακολούθηση, ταξινόμηση και αναφορά των ρυθμισμένων δανείων διενεργείται από τον Όμιλο σύμφωνα με τις Οδηγίες της ΕΒΑ. Όλα τα ρυθμισμένα εξυπηρετούμενα ανοίγματα ταξινομούνται στο Στάδιο 2 για περίοδο συμμόρφωσης τουλάχιστον δύο ετών έως την εκπλήρωση των εποπτικών απαιτήσεων για έξοδο από το χαρακτηρισμό της ρύθμισης,

ενώ όλα τα ρυθμισμένα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα ταξινομούνται στο Στάδιο 3 για περίοδο εξυγίανσης τουλάχιστον ενός έτους έως την εκπλήρωση των εποπτικών απαιτήσεων εξυγίανσης.

Τροποποιήσεις συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος

Οι ρυθμίσεις δεν οδηγούν σε παύση αναγνώρισης της απαίτησης εκτός και αν οι αλλαγές στους αρχικούς όρους της σύμβασης οδηγούν σε ουσιαστικά διαφορετική απαίτηση, δηλ. η απαίτηση έχει μεταβληθεί με τέτοιο τρόπο ώστε οι όροι της τροποποιημένης σύμβασης να είναι ουσιαστικά διαφορετικοί από αυτούς που προβλέπει η αρχική σύμβαση (Σημείωση 2.4.8 «Παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών μέσων»).

Όταν η τροποποίηση δε θεωρείται σημαντική ώστε να οδηγήσει σε παύση αναγνώρισης, το κέρδος ή η ζημία από την τροποποίηση υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ της παρούσας αξίας των νέων συμβατικών ταμειακών ροών (δηλ. με βάση τους τροποποιημένους όρους) προεξοφλημένων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο του δανείου και της λογιστικής αξίας του δανείου μετά τη διαγραφή (εφόσον υπάρχει), και αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων στις «Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων».

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το αποσβεσμένο κόστος (πριν την τροποποίηση) των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών με ΑΠΖ πλήρους διάρκειας ζωής, των οποίων οι ταμειακές ροές τροποποιήθηκαν κατά την διάρκεια του έτους, ανήλθε σε €240 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2023: €287 εκατ.). Η συνολική ζημία τροποποίησης από ρυθμίσεις της περιόδου, συμπεριλαμβανομένου του κόστους του προγράμματος ανταμοιβής που επεκτάθηκε για άλλους 12 μήνες μετά την εισαγωγή του το 2023 για τους συνεπείς δανειολήπτες στεγαστικών δανείων με κυμαινόμενο επιτόκιο και αφορά στην οριοθέτηση των επιτοκίων προστατεύοντας τους δανειολήπτες από μελλοντικές αυξήσεις στα επιτόκια αναφοράς, ανέρχεται σε €41 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα (2023: κέρδος €6 εκατ.), όπως παρουσιάζεται στη Μεταβολή λογιστικής αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων ΑΠΖ της Σημείωσης 21 «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών».

Η επίπτωση της τροποποίησης στην πρόβλεψη ΑΠΖ που σχετίζεται με αυτά τα περιουσιακά στοιχεία για τον Όμιλο και την Τράπεζα ήταν κέρδος ύψους €4 εκατ. (2023: ζημία €5 εκατ.), όπως παρουσιάζεται στη Μεταβολή πρόβλεψης ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος της Σημείωσης 21 «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών».

Βάσει των παραπάνω, η καθαρή επίπτωση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων για την περίοδο ήταν ζημία ύψους €37 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα (2023: κέρδος ύψους €1 εκατ.), που παρουσιάζεται ξεχωριστά στη Σημείωση 13 «Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων».

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ των τροποποιημένων δανείων που αρχικά η πρόβλεψη απομείωσής τους επιμετρούνταν με βάση τις ΑΠΖ πλήρους διάρκειας ζωής και άλλαξε κατά τη διάρκεια της περιόδου σε ΑΠΖ 12 μηνών, ανήλθε σε €508 εκατ. για τον Όμιλο (31 Δεκεμβρίου 2023: €505 εκατ.) και σε €500 εκατ. για την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2023: €491 εκατ.).

Η ανάλυση των ρυθμισμένων δανείων που επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος για τον Όμιλο και την Τράπεζα παρουσιάζεται στους παρακάτω πίνακες:

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις ΑΠΖ ανά είδος ρύθμισης

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Είδος ρύθμισης:				
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	416	647	416	647
Συνδυασμός μέτρων ρύθμισης	196	483	196	483
Επέκταση διάρκειας δανείου	235	318	202	275
Μετάθεση πληρωμής κεφαλαίου	10	67	10	66
Λοιπά μέτρα ρύθμισης	44	73	31	52
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**901**	**1.588**	**855**	**1.523**

Πιστωτική ποιότητα ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος

	Όμιλος			Τράπεζα		
31 Δεκεμβρίου 2024	**Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών**	**Ρυθμισμένα δάνεια**	**Ποσοστό Ρυθμισμένων Δανείων**	**Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών**	**Ρυθμισμένα δάνεια**	**Ποσοστό Ρυθμισμένων Δανείων**
Στάδιο 1	33.331	-	0%	30.933	-	0%
Στάδιο 2	2.402	751	31%	2.055	719	35%
Απομειωμένα	945	405	43%	808	375	46%
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**36.678**	**1.156**	**3%**	**33.796**	**1.094**	**3%**
Πρόβλεψη ΑΠΖ - Σε ατομική βάση	(278)	(130)	47%	(236)	(115)	49%
Πρόβλεψη ΑΠΖ - Σε συλλογική βάση	(617)	(125)	20%	(562)	(124)	22%
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**35.783**	**901**	**3%**	**32.998**	**855**	**3%**
Αξία εξασφαλίσεων	21.334	964	5%	18.464	893	5%

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, τα απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος που έχουν ρυθμιστεί περιλαμβάνουν δάνεια με καθυστέρηση μικρότερη των 90 ημερών:

	Όμιλος	Τράπεζα
Στεγαστικά δάνεια	124	123
Καταναλωτικά δάνεια	16	15
Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις	25	23
Χορηγήσεις σε επιχειρήσεις	170	166
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**335**	**327**

31 Δεκεμβρίου 2023	Όμιλος			Τράπεζα		
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Ρυθμισμένα δάνεια	Ποσοστό Ρυθμισμένων Δανείων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	Ρυθμισμένα δάνεια	Ποσοστό Ρυθμισμένων Δανείων
Στάδιο 1	30.485	-	0%	28.899	-	0%
Στάδιο 2	3.141	1.338	43%	2.779	1.300	47%
Απομειωμένα	1.281	676	53%	1.139	634	56%
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**34.907**	**2.014**	**6%**	**32.817**	**1.934**	**6%**
Πρόβλεψη ΑΠΖ - Σε ατομική βάση	(333)	(196)	59%	(302)	(184)	61%
Πρόβλεψη ΑΠΖ - Σε συλλογική βάση	(750)	(230)	31%	(695)	(227)	33%
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**33.824**	**1.588**	**5%**	**31.820**	**1.523**	**5%**
Αξία εξασφαλίσεων	20.586	1.645	8%	18.114	1.566	9%

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, τα απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος που έχουν ρυθμιστεί περιλαμβάνουν δάνεια με καθυστέρηση μικρότερη των 90 ημερών:

	Όμιλος	Τράπεζα
Στεγαστικά δάνεια	228	227
Καταναλωτικά δάνεια	14	13
Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις	29	29
Χορηγήσεις σε επιχειρήσεις	278	271
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	**549**	**540**

Μεταβολή ρυθμισμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις ΑΠΖ

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ κατά την έναρξη της περιόδου	**1.588**	**2.356**	**1.523**	**2.273**
Δάνεια και απαιτήσεις που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της περιόδου	87	178	76	164
Έσοδα από τόκους	80	113	80	112
Αποπληρωμές	(248)	(309)	(229)	(294)
Δάνεια και απαιτήσεις που εξήλθαν από το καθεστώς ρύθμισης εντός της περιόδου	(574)	(569)	(566)	(555)
Διαγραφές και πωλήσεις	(19)	(28)	(18)	(26)
Προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ	24	8	26	10
Ταξινομηθέντα ως προοριζόμενα προς πώληση	(37)	(161)	(37)	(161)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ κατά τη λήξη της περιόδου	**901**	**1.588**	**855**	**1.523**

Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις ΑΠΖ ανά είδος προϊόντος

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	31.12.2024	31.12.2023 (Όπως αναμορφώθηκε)
Χορηγήσεις Λιανικής Τραπεζικής	**671**	**1.202**	**663**	**1.190**
Στεγαστικά δάνεια	596	1.095	594	1.092
Καταναλωτικά δάνεια	34	56	33	54
Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις	41	51	36	44
Χορηγήσεις Επιχειρηματικής Τραπεζικής	**230**	**386**	**192**	**333**
Μεγάλες επιχειρήσεις	161	290	152	274
Μεσαίες επιχειρήσεις	69	96	40	59
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**901**	**1.588**	**855**	**1.523**

Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις ΑΠΖ ανά γεωγραφική περιοχή

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Ελλάδα	884	1.561	855	1.523
Διεθνείς Δραστηριότητες	17	27	-	-
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**901**	**1.588**	**855**	**1.523**

4.2.12 Ανάκτηση εξασφαλίσεων

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, τα περιουσιακά στοιχεία από ανάκτηση εξασφαλίσεων ανήλθαν σε €395 εκατ. για τον Όμιλο και €343 εκατ. για την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2023: €449 εκατ. και €378 εκατ. αντίστοιχα). Κατά τη διάρκεια του 2024 περιήλθαν στην κυριότητα του Ομίλου από ανάκτηση εξασφαλίσεων περιουσιακά στοιχεία ύψους €20 εκατ. και €13 εκατ. για τον Όμιλο και για την Τράπεζα αντίστοιχα (2023: €25 εκατ. και €21 εκατ. για τον Όμιλο και για την Τράπεζα αντίστοιχα).

Όλα σχεδόν τα ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία αφορούν σε ακίνητα. Τα ακίνητα που ανακτήθηκαν εκποιούνται το συντομότερο δυνατό. Τα ανακτηθέντα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού», εκτός των ακινήτων που κατέχονται με σκοπό την απόκτηση κεφαλαιακών κερδών ή την είσπραξη μισθωμάτων, τα οποία ταξινομούνται στα «Ακίνητα επενδύσεων».

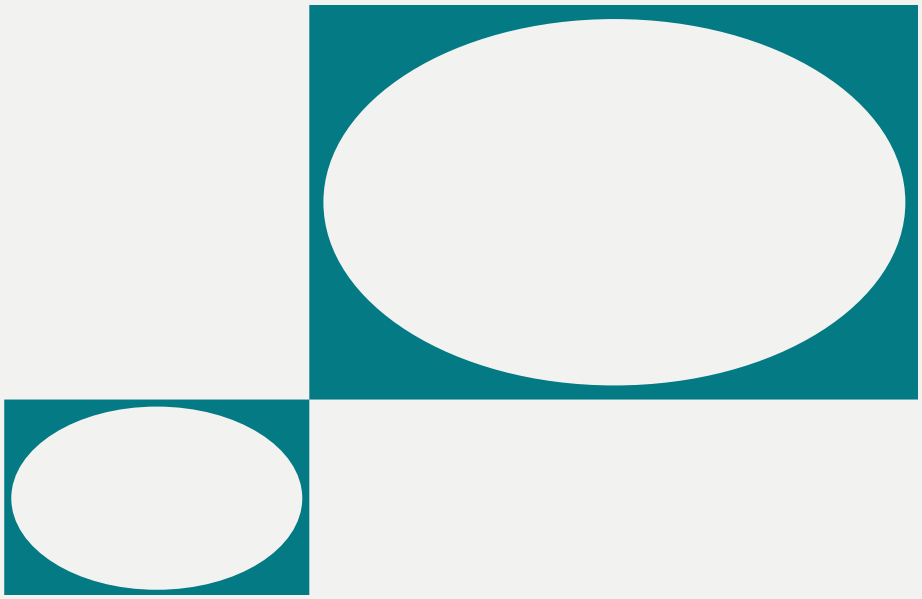
4.2.13 Κατανομή πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος και δεσμεύσεων που σχετίζονται με πιστωτικό κίνδυνο

Η κατανομή του πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος και των δεσμεύσεων που σχετίζονται με πιστωτικό κίνδυνο του Ομίλου και της Τράπεζας κατά γεωγραφική περιοχή και κλάδο συνοψίζεται στους παρακάτω πίνακες:

Ανάλυση ανά προϊόν δανείου, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή | Όμιλος

	Ελλάδα				Διεθνείς δραστηριότητες				Σύνολο			
31 Δεκεμβρίου 2024	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Πρόβλεψη ΑΠΖ	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Πρόβλεψη ΑΠΖ	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Απομειωμένα	Πρόβλεψη ΑΠΖ
Λιανική Τραπεζική	**7.919**	**1.335**	**312**	**(278)**	**1.022**	**94**	**38**	**(40)**	**8.941**	**1.429**	**350**	**(318)**
Στεγαστικά δάνεια	5.413	1.036	159	(100)	338	28	6	(4)	5.751	1.064	165	(104)
Καταναλωτικά δάνεια	836	118	40	(60)	556	35	27	(31)	1.392	153	67	(91)
Πιστωτικές κάρτες	452	27	14	(24)	41	1	2	(2)	493	28	16	(26)
Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις	1.218	154	99	(94)	87	30	3	(3)	1.305	184	102	(97)
Επιχειρηματική Τραπεζική	**22.868**	**820**	**560**	**(535)**	**1.336**	**131**	**35**	**(40)**	**24.204**	**951**	**595**	**(575)**
Βιομηχανία και ορυχεία - μεταλλεία	2.650	275	148	(152)	140	33	11	(11)	2.790	308	159	(163)
Εμπόριο και υπηρεσίες (εκτός τουρισμού)	6.927	162	209	(171)	400	30	7	(7)	7.325	192	216	(178)
Κατασκευές και διαχείριση ακίνητης περιουσίας	1.628	39	23	(30)	109	26	12	(11)	1.737	65	35	(41)
Ενέργεια	4.113	21	24	(42)	110	8	-	(1)	4.223	29	24	(43)
Τουρισμός	1.342	227	80	(45)	42	4	2	(2)	1.384	231	82	(47)
Ναυτιλία	3.119	16	-	(4)	-	-	-	-	3.119	16	-	(4)
Μεταφορές και τηλεπικοινωνίες	2.238	24	46	(65)	240	6	-	(1)	2.478	30	46	(66)
Λοιπά	851	56	30	(26)	295	24	3	(7)	1.148	80	33	(33)
Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα	**186**	**22**	**-**	**(2)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**186**	**22**	**-**	**(2)**
Σύνολο	**30.973**	**2.177**	**872**	**(815)**	**2.358**	**225**	**73**	**(80)**	**33.331**	**2.402**	**945**	**(895)**
Ανοιχθείσες ενέγγυες πιστώσεις & εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	4.185	348	73	(33)	88	2	-	-	4.273	350	73	(33)
Ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση	543	14	3	-	361	131	-	-	904	145	3	-

	Ελλάδα				Διεθνείς δραστηριότητες				Σύνολο			
31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Πρόβλεψη ΑΠΖ**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Πρόβλεψη ΑΠΖ**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Πρόβλεψη ΑΠΖ**
Λιανική Τραπεζική	**7.262**	**1.967**	**508**	**(414)**	**955**	**113**	**41**	**(36)**	**8.217**	**2.080**	**549**	**(450)**
Στεγαστικά δάνεια	5.000	1.626	291	(186)	290	38	9	(5)	5.290	1.664	300	(191)
Καταναλωτικά δάνεια	813	103	69	(91)	539	50	27	(29)	1.352	153	96	(120)
Πιστωτικές κάρτες	406	16	18	(22)	45	1	2	(1)	451	17	20	(23)
Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις	1.043	222	130	(115)	81	24	3	(1)	1.124	246	133	(116)
Επιχειρηματική Τραπεζική	**21.481**	**912**	**681**	**(586)**	**609**	**127**	**43**	**(36)**	**22.090**	**1.039**	**724**	**(622)**
Βιομηχανία και ορυχεία - μεταλλεία	2.649	325	242	(200)	134	31	14	(11)	2.783	356	256	(211)
Εμπόριο και υπηρεσίες (εκτός τουρισμού)	7.282	160	216	(147)	240	37	14	(10)	7.522	197	230	(157)
Κατασκευές και διαχείριση ακίνητης περιουσίας	1.443	40	30	(27)	52	24	10	(6)	1.495	64	40	(33)
Ενέργεια	3.616	6	6	(32)	43	10	-	(1)	3.659	16	6	(33)
Τουρισμός	1.204	226	114	(62)	14	4	2	(2)	1.218	230	116	(64)
Ναυτιλία	2.669	17	-	(4)	-	-	-	-	2.669	17	-	(4)
Μεταφορές και τηλεπικοινωνίες	1.616	100	32	(71)	37	4	1	(1)	1.653	104	33	(72)
Λοιπά	1.002	38	41	(43)	89	17	2	(5)	1.091	55	43	(48)
Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα	**178**	**22**	**8**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**178**	**22**	**8**	**(11)**
Σύνολο	**28.921**	**2.901**	**1.197**	**(1.011)**	**1.564**	**240**	**84**	**(72)**	**30.485**	**3.141**	**1.281**	**(1.083)**
Ανοιχθείσες ενέγγυες πιστώσεις & εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	4.797	217	70	(36)	76	5	11	(2)	4.873	222	81	(38)
Ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση	433	1	2	-	353	61	-	-	786	62	2	-



Ανάλυση ανά προϊόν δανείου, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή | Τράπεζα

	Ελλάδα				Διεθνείς δραστηριότητες				Σύνολο			
31 Δεκεμβρίου 2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομει-ωμένα**	**Πρόβλεψη ΑΠΖ**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομει-ωμένα**	**Πρόβλεψη ΑΠΖ**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομει-ωμένα**	**Πρόβλεψη ΑΠΖ**
Λιανική Τραπεζική	**7.853**	**1.328**	**308**	**(277)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.853**	**1.328**	**308**	**(277)**
Στεγαστικά δάνεια	5.413	1.036	159	(100)	-	-	-	-	5.413	1.036	159	(100)
Καταναλωτικά δάνεια	814	118	40	(60)	-	-	-	-	814	118	40	(60)
Πιστωτικές κάρτες	452	27	14	(24)	-	-	-	-	452	27	14	(24)
Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις	1.174	147	95	(93)	-	-	-	-	1.174	147	95	(93)
Επιχειρηματική Τραπεζική	**22.936**	**727**	**500**	**(519)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**22.936**	**727**	**500**	**(519)**
Βιομηχανία και ορυχεία - μεταλλεία	2.218	264	144	(150)	-	-	-	-	2.218	264	144	(150)
Εμπόριο και υπηρεσίες (εκτός τουρισμού)	7.591	120	155	(158)	-	-	-	-	7.589	120	155	(158)
Κατασκευές και διαχείριση ακίνητης περιουσίας	1.555	27	23	(30)	-	-	-	-	1.555	27	23	(30)
Ενέργεια	4.102	21	24	(42)	-	-	-	-	4.102	21	24	(42)
Τουρισμός	1.338	227	80	(45)	-	-	-	-	1.338	227	80	(45)
Ναυτιλία	3.119	16	-	(4)	-	-	-	-	3.119	16	-	(4)
Μεταφορές και τηλεπικοινωνίες	2.231	24	46	(65)	-	-	-	-	2.231	24	46	(65)
Λοιπά	782	28	28	(25)	-	-	-	-	784	28	28	(25)
Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα	**144**	**-**	**-**	**(2)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**144**	**-**	**-**	**(2)**
Σύνολο	**30.933**	**2.055**	**808**	**(798)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30.933**	**2.055**	**808**	**(798)**
Ανοιχθείσες ενέγγυες πιστώσεις & εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	4.681	348	73	(33)	-	-	-	-	4.681	348	73	(33)
Ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση	544	14	3	-	-	-	-	-	544	14	3	-

	Ελλάδα				Διεθνείς δραστηριότητες				Σύνολο			
31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Πρόβλεψη ΑΠΖ**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Πρόβλεψη ΑΠΖ**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Πρόβλεψη ΑΠΖ**
Λιανική Τραπεζική	**7.198**	**1.960**	**504**	**(412)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.198**	**1.960**	**504**	**(412)**
Στεγαστικά δάνεια	5.000	1.626	291	(186)	-	-	-	-	5.000	1.626	291	(186)
Καταναλωτικά δάνεια	792	103	69	(91)	-	-	-	-	792	103	69	(91)
Πιστωτικές κάρτες	406	16	18	(22)	-	-	-	-	406	16	18	(22)
Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις	1.000	215	126	(113)	-	-	-	-	1.000	215	126	(113)
Επιχειρηματική Τραπεζική	**21.531**	**819**	**627**	**(574)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**21.531**	**819**	**627**	**(574)**
Βιομηχανία και ορυχεία - μεταλλεία	2.275	313	239	(199)	-	-	-	-	2.275	313	239	(199)
Εμπόριο και υπηρεσίες (εκτός τουρισμού)	7.890	93	168	(137)	-	-	-	-	7.890	93	168	(137)
Κατασκευές και διαχείριση ακίνητης περιουσίας	1.364	32	30	(27)	-	-	-	-	1.364	32	30	(27)
Ενέργεια	3.607	6	6	(32)	-	-	-	-	3.607	6	6	(32)
Τουρισμός	1.204	226	114	(62)	-	-	-	-	1.204	226	114	(62)
Ναυτιλία	2.669	17	-	(4)	-	-	-	-	2.669	17	-	(4)
Μεταφορές και τηλεπικοινωνίες	1.611	100	32	(71)	-	-	-	-	1.611	100	32	(71)
Λοιπά	911	32	38	(42)	-	-	-	-	911	32	38	(42)
Χορηγήσεις σε Δημόσιο Τομέα	**170**	**-**	**8**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**170**	**-**	**8**	**(11)**
Σύνολο	**28.899**	**2.779**	**1.139**	**(997)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**28.899**	**2.779**	**1.139**	**(997)**
Ανοιχθείσες ενέγγυες πιστώσεις & εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	5.196	217	70	(36)	-	-	-	-	5.196	217	70	(36)
Ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση	433	1	2	-	351	61	-	-	784	62	2	-

4.2.14 Χρεωστικοί Τίτλοι

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς για χρεωστικούς τίτλους κατά τη διάρκεια του 2024 και 2023, για τον Όμιλο και την Τράπεζα (βλ. επίσης Σημείωση 22 «Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων»):

Κίνηση αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς για χρεωστικούς τίτλους - Όμιλος & Τράπεζα 2024

	Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε αποσβεσμένο κόστος		Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 1	Στάδιο 2
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	15	33	3	-
Καθαρή επιμέτρηση της πρόβλεψης ΑΠΖ	(1)	-	1	-
Ζημιές απομείωσης νέων περιουσιακών στοιχείων	3	-	1	-
Παύση αναγνώρισης χρεωστικών τίτλων	(1)	-	(1)	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	**16**	**33**	**4**	**-**

Κίνηση αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς για χρεωστικούς τίτλους - Όμιλος & Τράπεζα 2023

	Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε αποσβεσμένο κόστος		Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 1	Στάδιο 2
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	25	53	7	-
Καθαρή επιμέτρηση της πρόβλεψης ΑΠΖ	(13)	(20)	(3)	-
Ζημιές απομείωσης νέων περιουσιακών στοιχείων	3	-	1	-
Παύση αναγνώρισης χρεωστικών τίτλων	-	-	(2)	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	**15**	**33**	**3**	**-**

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν ανάλυση των ομολόγων, των εντόκων γραμματίων και άλλων χρεωστικών τίτλων ανά συντελεστή διαβάθμισης των τίτλων στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023, βάσει της χαμηλότερης αξιολόγησης μεταξύ της Moody's και της S&P εκφρασμένης σε κλίμακα της Moody's:

Πιστοληπτική διαβάθμιση χρεογράφων - Όμιλος

31-Δεκ-24	Χρεωστικά χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Χρεωστικά χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	Χρεωστικά χρηματοοικονομικά μέσα σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο
Aaa	134	471	1.610	2.215
Aa1 έως A3	295	637	704	1.636
Baa1 έως Ba3	85	2.573	13.352	16.010
Χαμηλότερα από Ba3	-	33	31	64
Σύνολο	**514**	**3.714**	**15.697**	**19.925**

31-Δεκ-23	Χρεωστικά χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Χρεωστικά χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	Χρεωστικά χρηματοοικονομικά μέσα σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο
Aaa	81	280	1.208	1.569
Aa1 έως A3	187	64	513	764
Baa1 έως Ba3	89	2.653	11.599	14.341
Χαμηλότερα από Ba3	1	29	42	72
Σύνολο	**358**	**3.026**	**13.362**	**16.746**

Πιστοληπτική Διαβάθμιση χρεογράφων – Τράπεζα

31-Δεκ-24	Χρεωστικά χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Χρεωστικά χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	Χρεωστικά χρηματοοικονομικά μέσα σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο
Aaa	134	471	1.600	2.205
Aa1 έως A3	295	637	643	1.575
Baa1 έως Ba3	85	2.358	13.232	15.675
Χαμηλότερα από Ba3	-	33	30	63
Σύνολο	**514**	**3.499**	**15.505**	**19.518**

31-Δεκ-23	Χρεωστικά χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Χρεωστικά χρηματοοικονομικά μέσα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	Χρεωστικά χρηματοοικονομικά μέσα σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο
Aaa	81	280	1.203	1.564
Aa1 έως A3	187	64	499	750
Baa1 έως Ba3	89	2.560	11.400	14.049
Χαμηλότερα από Ba3	1	28	41	70
Σύνολο	**358**	**2.932**	**13.143**	**16.433**

4.3 Κίνδυνος Αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς είναι ο υφιστάμενος ή ενδεχόμενος κίνδυνος επί των αποτελεσμάτων και του κεφαλαίου λόγω δυσμενών μεταβολών στα επιτόκια, στις τιμές μετοχών και εμπορευμάτων, στις συναλλαγματικές ισοτιμίες, καθώς και στη μεταβλητότητα αυτών. Η Τράπεζα έχει την κυριότερη συνεισφορά στον κίνδυνο αγοράς του Ομίλου. Οι σημαντικότερες κατηγορίες κινδύνου αγοράς για την Τράπεζα είναι ο επιτοκιακός, ο μετοχικός, ο συναλλαγματικός και ο κίνδυνος εμπορευμάτων. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με του σημαντικούς παράγοντες κινδύνου βλέπε «Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου» ενότητα «Διαχείριση Κινδύνων – Κίνδυνος Αγοράς».

4.3.1 Κίνδυνος αγοράς για το εμπορικό χαρτοφυλάκιο και το χαρτοφυλάκιο «διακρατούμενων για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση» - Μέγιστη Δυνητική Ζημία («ΜΔΖ»)

Η Τράπεζα αναπτύσσει και εφαρμόζει εσωτερικά μοντέλα για τον προσδιορισμό και την εκτίμηση του κινδύνου αγοράς των χαρτοφυλακίων της, βάσει διεθνώς αναγνωρισμένων πρακτικών και μεθόδων μέτρησης κινδύνου. Ειδικότερα, η Τράπεζα εκτιμά τη Μέγιστη Δυνητική Ζημία (ΜΔΖ) του εμπορικού της χαρτοφυλακίου και του χαρτοφυλακίου «διακρατούμενων για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση», μέσω του συστήματος RiskWatch, της εταιρείας Algorithmics (πλέον SS&C Technologies). Συγκεκριμένα, εφαρμόζει τη μεθοδολογία της διακύμανσης-συνδιακύμανσης, με χρονικό ορίζοντα μίας ημέρας και διάστημα εμπιστοσύνης 99%. Σε καθημερινή βάση, εκτιμάται η ΜΔΖ τόσο του συνολικού, όσο και των επιμέρους κινδύνων (επιτοκιακού, μετοχικού, συναλλαγματικού) του εμπορικού χαρτοφυλακίου και του χαρτοφυλακίου «διακρατούμενων για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση». Οι εκτιμήσεις της ΜΔΖ χρησιμεύουν αφενός ως εργαλείο διαχείρισης κινδύνων και αφετέρου για εποπτικούς σκοπούς. Ως εργαλείο διαχείρισης κινδύνων, οι εκτιμήσεις της ΜΔΖ αφορούν στο σύνολο των δύο προαναφερόμενων χαρτοφυλακίων της Τράπεζας και για τον υπολογισμό των σχετικών διακυμάνσεων-συνδιακυμάνσεων χρησιμοποιούνται 75 σταθμισμένες ημερήσιες παρατηρήσεις ανά παράγοντα κινδύνου. Για εποπτικούς σκοπούς, οι εκτιμήσεις της ΜΔΖ αφορούν μόνο στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας και ο υπολογισμός των σχετικών διακυμάνσεων-συνδιακυμάνσεων βασίζεται σε 252, ισοσταθμισμένες, ημερήσιες παρατηρήσεις ανά παράγοντα κινδύνου. Ως παράγοντες κινδύνου ορίζονται τα επιτόκια, οι τιμές των μετοχικών δεικτών, οι συναλλαγματικές ισοτιμίες και οι τιμές των εμπορευμάτων. Επιπροσθέτως, η Δ.Δ.Χ.Κ.Κ.Ρ.Τ&Ο εκτιμά τη ΜΔΖ του εμπορικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας υπό ακραίες συνθήκες, για τον υπολογισμό της οποίας οι παράμετροι του υποδείγματος βασίζονται σε ιστορικά δεδομένα από μια συνεχή δωδεκάμηνη περίοδο σημαντικών ακραίων χρηματοοικονομικών συνθηκών, συναφών προς το χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας. Οι σχετικές διακυμάνσεις-συνδιακυμάνσεις προκύπτουν από μια περίοδο ακραίων συνθηκών στις αγορές, η οποία επιλέγεται από ένα διάστημα αρχής γενομένης από τον Ιανουάριο του 2008. Η ΜΔΖ υπό ακραίες συνθήκες υπολογίζεται επίσης σε καθημερινή βάση, με χρονικό ορίζοντα 1 ημέρας και διάστημα εμπιστοσύνης 99%.

Οι πίνακες που ακολουθούν απεικονίζουν τη ΜΔΖ της Τράπεζας (99%, 1 ημέρα) για τα έτη που έληξαν την 31 Δεκεμβρίου του 2024 και 2023, αντίστοιχα:

2024 (σε € 000)	Συνολική ΜΔΖ	ΜΔΖ Επιτοκιακού Κινδύνου	ΜΔΖ Μετοχικού Κινδύνου	ΜΔΖ Συναλλαγματικού Κινδύνου
31 Δεκεμβρίου	9.647	9.895	992	549
Μέσος όρος (ημερήσια τιμή)	12.365	12.615	821	378
Μέγιστο (ημερήσια τιμή)	16.465	17.303	1.236	1.029
Ελάχιστο (ημερήσια τιμή)	7.629	7.913	250	158

2023 (σε € 000)	Συνολική ΜΔΖ	ΜΔΖ Επιτοκιακού Κινδύνου	ΜΔΖ Μετοχικού Κινδύνου	ΜΔΖ Συναλλαγματικού Κινδύνου
31 Δεκεμβρίου	12.486	12.741	421	522
Μέσος όρος (ημερήσια τιμή)	13.744	13.570	568	328
Μέγιστο (ημερήσια τιμή)	23.649	23.315	1.646	996
Ελάχιστο (ημερήσια τιμή)	9.215	9.118	177	83

Η ΜΔΖ του Εμπορικού Χαρτοφυλακίου και του Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε ΕΑΜΛΣΕ, είναι εν πολλοίς αντισταθμισμένη για τον επιτοκιακό κίνδυνο, αλλά όχι για τον πιστωτικό κίνδυνο που υπάρχει στις κύριες θέσεις των κρατικών Ομόλογων της Ελληνικής Δημοκρατίας αλλά και άλλων χωρών της ευρωπαικής περίφέρειας του «Χαρτοφυλακίου επενδύσεων σε ΕΑΜΛΣΕ».

Ειδικότερα, τα πιστωτικά περιθώρια των ευρωπαϊκών κυβερνητικών ομολόγων της περιφέρειας συνέχισαν την καθοδική τους πορεία καθ' όλη τη διάρκεια του πρώτου τριμηνο του 2024, με αποτέλεσμα τη μείωση των υποκείμενων μεταβλητοτήτων σε σχέση με το τελευταίο τριμηνο του 2023. Σε γενικές γραμμές, η ΜΔΖ του εμπορικού χαρτοφυλακίου και του χαρτοφυλακίου «διακρατούμενων για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση» της Τράπεζας παρουσίασε μέτριες διακυμάνσεις κατά τη διάρκεια του πρώτου τριμήνου, ακολουθώντας την πορεία των μεταβλητοτήτων των αποδόσεων των ευρωπαϊκών κυβερνητικών ομολόγων της περιφέρειας.

Κατά τους δύο πρώτους μήνες του δεύτερου τριμήνου, τα πιστωτικά περιθώρια παρουσίασαν περιορισμένες μεταβολές. Ωστόσο, στα τέλη του εξαμήνου, η προκήρυξη πρόωρων βουλευτικών εκλογών στη Γαλλία μετά τις Ευρωεκλογές, επέφερε τη διεύρυνση των πιστωτικών περιθωρίων των ευρωπαϊκών κυβερνητικών ομολόγων της περιφέρειας έναντι των γερμανικών. Ως αποτέλεσμα, οι διακυμάνσεις των πιστωτικών περιθωρίων κατά τη διάρκεια του τριμήνου, σε συνδυασμό με τις μεταβολές των αποδόσεων των γερμανικών κυβερνητικών ομολόγων, οδήγησαν στην αύξηση της μεταβλητότητας των αποδόσεων των ευρωπαϊκών κυβερνητικών ομολόγων της περιφέρειας συγκριτικά με το τέλος του πρώτου τριμήνου του έτους και τη διαμόρφωση της ΜΔΖ σε υψηλότερα επίπεδα, καταγράφοντας τη μέγιστη τιμή της (€17 εκατ.) στα μέσα Ιουνίου.

Στη διάρκεια του τρίτου τριμήνου του έτους, οι εκτιμήσεις της ΜΔΖ σταδιακά μειώθηκαν, κυρίως λόγω της υποχώρησης των πιστωτικών περιθωρίων και της καθοδικής πορείας των αποδόσεων των γερμανικών κυβερνητικών ομολόγων - γεγονός που οδήγησε στη μείωση των υποκείμενων μεταβλητοτήτων συγκριτικά με τα αντίστοιχα επίπεδα στο τέλος του δεύτερου τριμήνου - καθώς και στη μείωση της ευαισθησίας σε μεταβολές επιτοκίων του εμπορικού χαρτοφυλακίου και του χαρτοφυλακίου «διακρατούμενων για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση», λόγω μεταβολών στη σύνθεση του εμπορικού χαρτοφυλακίου και του περιορισμού της θέσης σε ευρωπαϊκά κυβερνητικά ομόλογα της περιφέρειας στο χαρτοφυλάκιο διακρατούμενων για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση».

Τέλος, στις αρχές του τελευταίου τριμήνου του 2024, η αύξηση της μεταβλητότητας των αποδόσεων των ευρωπαϊκών κυβερνητικών ομολόγων της περιφέρειας εξαιτίας των διακυμάνσεων των αντίστοιχων πιστωτικών περιθωρίων, καθώς και η μείωση της συσχέτισης μεταξύ της καμπύλης επιτοκίων του Ευρώ (EUR swap rates) και της καμπύλης αποδόσεων των γερμανικών κυβερνητικών ομολόγων που κατέστησε την αντιστάθμιση του επιτοκιακού κινδύνου του χαρτοφυλακίου λιγότερο αποτελεσματική, προκάλεσε τη σημαντική αύξηση της ΜΔΖ του εμπορικού χαρτοφυλακίου και

του χαρτοφυλακίου «διακρατούμενων για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση» της Τράπεζας, έως το τέλος Οκτωβρίου. Στη συνέχεια, η μείωση της μεταβλητότητας των αποδόσεων των κυβερνητικών ομολόγων, σε συνδυασμό με την αύξηση της συσχέτισης μεταξύ της καμπύλης επιτοκίων του Ευρώ (EUR IRS rates) και της καμπύλης αποδόσεων των γερμανικών κυβερνητικών ομολόγων, είχαν ως αποτέλεσμα τη διαμόρφωση των εκτιμήσεων ΜΔΖ σε χαμηλότερα επίπεδα. Στις 31.12.2024, η ΜΔΖ ανήλθε σε €10 εκατ., σημαντικά χαμηλότερα από τα αντίστοιχα επίπεδα στο τέλος του προηγούμενου έτους.

Δοκιμαστικός εκ των Υστέρων Έλεγχος (Back-testing)

Η Τράπεζα πραγματοποιεί σε καθημερινή βάση δοκιμαστικό εκ των υστέρων έλεγχο (back-testing), προκειμένου να διασφαλιστεί η αξιοπιστία του υποδείγματος μέτρησης της ΜΔΖ. Σύμφωνα με τις οδηγίες του Κανονισμού Εποπτείας Πιστωτικών Ιδρυμάτων 575/2013, ο έλεγχος πραγματοποιείται μόνο στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας και συνίσταται στη σύγκριση των υποθετικών, καθώς επίσης και των πραγματικών ημερήσιων μεταβολών στην αξία του χαρτοφυλακίου, με τις αντίστοιχες εκτιμήσεις του υποδείγματος της ΜΔΖ που χρησιμοποιείται για τους εποπτικούς σκοπούς. Τα υποθετικά κέρδη/ζημίες προκύπτουν από τη μεταβολή στην αξία του χαρτοφυλακίου μεταξύ των ημερών t και t+1, με την υπόθεση ότι οι θέσεις στο χαρτοφυλάκιο παραμένουν σταθερές μεταξύ των δύο ημερών. Αντιστοίχως, τα πραγματικά κέρδη/ζημίες είναι η μεταβολή στην αξία του χαρτοφυλακίου κατά το κλείσιμο των ημερών t και t+1, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις συναλλαγές ή/και τυχόν πραγματοποιηθέντα κέρδη/ζημίες που διενεργήθηκαν κατά τη διάρκεια της ημέρας t+1, με εξαίρεση την καταβολή/είσπραξη προμηθειών και καθαρά έσοδα από τόκους.

Σε περίπτωση υπέρβασης της υποθετικής/πραγματικής ζημίας του χαρτοφυλακίου έναντι της εκτίμησης ΜΔΖ, όπως αυτή προκύπτει από το εσωτερικό υπόδειγμα της Τράπεζας, ενημερώνονται οι εποπτικές αρχές, το αργότερο εντός 5 εργάσιμων ημερών. Επίσης, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενημερώνεται για το συνολικό αριθμό των υπερβάσεων, σε μηνιαία βάση. Κατά τη διάρκεια του 2024, σημειώθηκε μία υπέρβαση της εκτίμησης ΜΔΖ του εμπορικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Προσομοίωση Ακραίων Καταστάσεων (Stress Testing)

Η εκτίμηση της ΜΔΖ βασίζεται σε θεωρητικές παραδοχές, οι οποίες αναφέρονται σε «κανονικές συνθήκες» αγορών και δε λαμβάνουν υπόψη τυχόν ακραία γεγονότα.

Για τη βελτίωση της ικανότητας πρόβλεψης του υποδείγματος εκτίμησης της ΜΔΖ και την ελαχιστοποίηση της επίδρασης των ανωτέρω περιορισμών, η Τράπεζα διενεργεί σε εβδομαδιαία βάση άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress testing). Σκοπός του stress testing είναι η αξιολόγηση του κέρδους/ζημίας που ενδέχεται να προκύψουν σε συνθήκες ακραίων μεταβολών στις αγορές και αφορά και τα δύο χαρτοφυλάκια, του εμπορικού και του «διακρατούμενων για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση» χαρτοφυλακίου. Τα σενάρια που εφαρμόζονται, παρουσιάζονται στους πίνακες που ακολουθούν:

Σενάρια μεταβολής επιτοκίων:

Σενάριο	Περιγραφή	0-3 μήνες	3 Μήνες-5 Έτη	>5 Έτη
1	Παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης	+200 μ.β.	+200 μ.β.	+200 μ.β.
2	Παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης	–200 μ.β.	–200 μ.β.	–200 μ.β.
3	Αύξηση κλίσης της καμπύλης	0 μ.β.	+100 μ.β.	+200 μ.β.
4	Μείωση κλίσης της καμπύλης	+200 μ.β.	+100 μ.β.	0 μ.β.

Σενάριο μεταβολής μετοχικών δεικτών:

Σενάριο	Περιγραφή
1	-30% για όλους τους δείκτες

Σενάρια μεταβολής συναλλαγματικών ισοτιμιών:

Σενάριο	Περιγραφή
1	Ανατίμηση κατά 30%
2	Υποτίμηση κατά 30%

Επιπλέον, έχουν οριστεί τα παρακάτω σενάρια μεταβλητότητας σε ακραίες καταστάσεις και εφαρμόζονται στο εμπορικό και το «διακρατούμενων για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και για ενδεχόμενη πώληση» χαρτοφυλάκιο, σε ημερήσια βάση:

Σενάρια μεταβλητότητας:

Σενάριο	Περιγραφή
1	Επιτόκια: κανονικές μεταβλητότητες +1μ.β., λογαριθμοκανονικές μεταβλητότητες +1%, Μετοχικοί Δείκτες & Συναλλαγματικές Ισοτιμίες: +1%
2	Επιτόκια: κανονικές μεταβλητότητες +5μ.β., λογαριθμοκανονικές μεταβλητότητες +5%, Μετοχικοί Δείκτες & Συναλλαγματικές Ισοτιμίες: +5%
3	Επιτόκια: κανονικές μεταβλητότητες +10μ.β., λογαριθμοκανονικές μεταβλητότητες +10%, Μετοχικοί Δείκτες & Συναλλαγματικές Ισοτιμίες: +10%
4	Επιτόκια: κανονικές μεταβλητότητες -1μ.β., λογαριθμοκανονικές μεταβλητότητες -1%, Μετοχικοί Δείκτες & Συναλλαγματικές Ισοτιμίες: -1%
5	Επιτόκια: κανονικές μεταβλητότητες -5μ.β., λογαριθμοκανονικές μεταβλητότητες -5%, Μετοχικοί Δείκτες & Συναλλαγματικές Ισοτιμίες: -5%
6	Επιτόκια: κανονικές μεταβλητότητες -10μ.β., λογαριθμοκανονικές μεταβλητότητες -10%, Μετοχικοί Δείκτες & Συναλλαγματικές Ισοτιμίες: -10%

4.3.2 Περιορισμοί του υποδείγματος ΜΔΖ

Η μέθοδος της ΜΔΖ βασίζεται σε θεωρητικές παραδοχές, οι οποίες υπό ακραίες συνθήκες στις αγορές ενδέχεται να μην αντικατοπτρίζουν πλήρως τη μέγιστη ζημιά που μπορεί να υποστεί η Τράπεζα. Οι περιορισμοί της μεθοδολογίας συνοψίζονται ως εξής:

- Η χρήση διακυμάνσεων και συσχετίσεων ως μέτρο πρόβλεψης της μελλοντικής συμπεριφοράς των παραγόντων κινδύνων δύναται να αποδειχθεί ανεπαρκής σε περιόδους έντονης διακύμανσης στις αγορές. Ωστόσο, ο εν λόγω περιορισμός μετριάζεται με τον υπολογισμό της ΜΔΖ υπό ακραίες συνθήκες.
- Ο χρονικός ορίζοντας των δέκα ημερών για τον υπολογισμό της ΜΔΖ (που χρησιμοποιείται για εποπτικούς σκοπούς και κεφαλαιακές απαιτήσεις), υποδηλώνει ότι η Τράπεζα μπορεί να ρευστοποιήσει το σύνολο του εμπορικού χαρτοφυλακίου εντός της περιόδου αυτής. Εντούτοις, η παραδοχή αυτή μπορεί να υποεκτιμά τον κίνδυνο αγοράς σε περιόδους μη επαρκούς ρευστότητας στις χρηματοοικονομικές αγορές.
- Η ΜΔΖ αναφέρεται σε πιθανές ζημίες για διάστημα εμπιστοσύνης 99%, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη ζημίες πέρα από το διάστημα αυτό.
- Όλοι οι υπολογισμοί της ΜΔΖ βασίζονται στις θέσεις κατά το κλείσιμο κάθε εργάσιμης ημέρας, μη λαμβάνοντας υπόψη τις ενδοημερήσιες μεταβολές στο εν λόγω χαρτοφυλάκιο.
- Οι εκτιμήσεις της ΜΔΖ βασίζονται σε μικρές μεταβολές στις τιμές των σχετικών παραγόντων κινδύνων. Σε περίπτωση μεγαλύτερων μεταβολών (tail events), το υπόδειγμα ενδέχεται να μην αποτυπώσει πλήρως την επίδρασή τους στην αξία του χαρτοφυλακίου, και
- Οι αποδόσεις επί των μεμονωμένων παραγόντων κινδύνου βασίζονται στην υπόθεση ότι ακολουθούν κανονική κατανομή. Εάν αυτό δεν ισχύει, η πιθανότητα ακραίων μεταβολών στην αγορά θα μπορούσε να υποεκτιμηθεί. Ο εν λόγω περιορισμός μετριάζεται μέσω της διενέργειας προγράμματος προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων κρίσης (stress testing), το οποίο αναλύθηκε ανωτέρω.



4.3.3 Κίνδυνος επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο

Ο κίνδυνος επιτοκίου από δραστηριότητες στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο αναφέρεται στον υφιστάμενο ή μελλοντικό κίνδυνο για τα κέρδη και το κεφάλαιο του Ομίλου και της Τράπεζας, ο οποίος προκύπτει από δυσμενείς διακυμάνσεις των επιτοκίων που επηρεάζουν τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού της Τράπεζας. Ο κίνδυνος επιτοκίου από δραστηριότητες στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο πηγάζει κυρίως από τους εξής παράγοντες: κίνδυνος επιτοκιακού ανοίγματος, κίνδυνος βάσης και κίνδυνος δικαιώματος προαίρεσης. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με του σημαντικούς παράγοντες κινδύνου βλ. «Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου» ενότητα «Διαχείριση Κινδύνων – Επιτοκιακός Κίνδυνος στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (IRRBB)».

4.3.4 Επιτοκιακός κίνδυνος βάσει της ημερομηνίας επόμενης αναπροσαρμογής επιτοκίου

Ο επιτοκιακός κίνδυνος στον οποίο εκτίθεται ο Όμιλος και η Τράπεζα και αφορά σε χρηματοοικονομικά μέσα με βάση την ημερομηνία του αμέσως επόμενου επαναπροσδιορισμού των επιτοκίων, συνοψίζεται ως ακολούθως:

Ημερομηνίες επαναπροσδιορισμού επιτοκίου - Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2024	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη τοκοφόρα	Σύνολο
Στοιχεία Ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	3.715	-	-	-	-	1.665	**5.380**
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.276	65	138	166	-	34	**2.679**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε ΕΑΜΑ	128	98	50	46	223	321	**866**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	16.859	6.936	6.556	3.573	1.663	552	**36.139**
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε ΕΑΜΛΣΕ	92	371	1.168	368	1.713	118	**3.830**
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε αποσβεσμένο κόστος	476	666	2.213	1.092	11.247	2	**15.696**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	1.168	**1.168**
Σύνολο	**23.546**	**8.136**	**10.125**	**5.245**	**14.846**	**3.860**	**65.758**
Στοιχεία Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.250	6	20	261	128	-	**1.665**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	46.447	2.025	5.313	2.636	4	1.168	**57.593**
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	3	50	7	1.874	1.682	93	**3.709**
Λοιπά στοιχεία παθητικού	-	-	-	-	-	1.158	**1.158**
Υποχρέωση από μισθώσεις	6	10	44	196	299	-	**555**
Σύνολο	**47.706**	**2.091**	**5.384**	**4.967**	**2.113**	**2.419**	**64.680**
Διαφορά επαναπροσδιορισμού επιτοκίων	**(24.160)**	**6.045**	**4.741**	**278**	**12.733**	**1.441**	**1.078**

Ημερομηνίες επαναπροσδιορισμού επιτοκίου - Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2023	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη τοκοφόρα	Σύνολο
Στοιχεία Ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	7.436	-	-	-	-	1.579	**9.015**
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.249	-	119	146	4	275	**2.793**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε ΕΑΜΑ	75	22	79	112	96	323	**707**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	17.090	4.634	6.855	3.535	1.378	731	**34.223**
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε ΕΑΜΛΣΕ	177	468	778	339	1.263	107	**3.132**
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε αποσβεσμένο κόστος	301	579	2.392	489	9.599	2	**13.362**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	1.469	**1.469**
Σύνολο	**27.328**	**5.703**	**10.223**	**4.621**	**12.340**	**4.486**	**64.701**
Στοιχεία Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.420	-	1.155	1.054	169	2	**3.800**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	44.454	1.888	6.250	3.178	3	1.353	**57.126**
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	19	31	10	1.394	924	41	**2.419**
Λοιπά στοιχεία παθητικού	-	-	-	-	-	1.033	**1.033**
Υποχρέωση από μισθώσεις	6	49	45	209	341	-	**650**
Σύνολο	**45.899**	**1.968**	**7.460**	**5.835**	**1.437**	**2.429**	**65.028**
Διαφορά επαναπροσδιορισμού επιτοκίων	**(18.571)**	**3.735**	**2.763**	**(1.214)**	**10.903**	**2.057**	**(327)**

Ημερομηνίες επαναπροσδιορισμού επιτοκίου - Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2024	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη τοκοφόρα	Σύνολο
Στοιχεία Ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	3.545	-	-	-	-	1.452	**4.997**
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.287	66	247	166	-	203	**2.969**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε ΕΑΜΑ	97	98	50	46	223	281	**795**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	13.970	6.866	7.095	3.681	1.206	536	**33.354**
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε ΕΑΜΛΣΕ	78	302	1.102	303	1.712	101	**3.598**
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε αποσβεσμένο κόστος	446	666	2.168	990	11.237	-	**15.507**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	1.333	**1.333**
Σύνολο	**20.423**	**7.998**	**10.662**	**5.186**	**14.378**	**3.906**	**62.553**
Στοιχεία Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.274	6	20	261	128	-	**1.689**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	45.714	1.909	4.814	2.393	-	893	**55.723**
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	-	1.855	1.672	91	**3.618**
Λοιπά στοιχεία παθητικού	19	-	-	-	-	1.002	**1.021**
Υποχρέωση από μισθώσεις	6	10	46	198	295	-	**555**
Σύνολο	**47.013**	**1.925**	**4.880**	**4.707**	**2.095**	**1.986**	**62.606**
Διαφορά επαναπροσδιορισμού επιτοκίων	**(26.590)**	**6.073**	**5.782**	**479**	**12.283**	**1.920**	**(53)**

Ημερομηνίες επαναπροσδιορισμού επιτοκίου - Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2023	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Μη τοκοφόρα	Σύνολο
Στοιχεία ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	7.245	-	-	-	-	1.370	**8.615**
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.233	10	120	146	-	270	**2.779**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε ΕΑΜΑ	49	22	79	112	96	285	**643**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	15.989	5.039	6.434	3.096	1.036	625	**32.219**
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε ΕΑΜΛΣΕ	139	468	759	305	1.260	95	**3.026**
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε αποσβεσμένο κόστος	272	579	2.343	362	9.588	-	**13.144**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	-	-	-	-	-	1.401	**1.401**
Σύνολο	**25.927**	**6.118**	**9.735**	**4.021**	**11.980**	**4.046**	**61.827**
Στοιχεία Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.453	-	1.155	1.055	169	-	**3.832**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	43.805	1.827	5.946	2.918	-	1.086	**55.582**
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	-	1.371	913	39	**2.323**
Λοιπά στοιχεία παθητικού	16	-	-	-	-	886	**902**
Υποχρέωση από μισθώσεις	7	50	46	208	333	-	**644**
Σύνολο	**45.281**	**1.877**	**7.147**	**5.552**	**1.415**	**2.011**	**63.283**
Διαφορά επαναπροσδιορισμού επιτοκίων	**(19.354)**	**4.241**	**2.588**	**(1.531)**	**10.565**	**2.035**	**(1.456)**



4.3.5 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Συναλλαγματικός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που αφορά στην ενδεχόμενη ζημία λόγω μεταβολών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες. Η Ανοικτή Συναλλαγματική Θέση της Τράπεζας προέρχεται κυρίως από τις τρέχουσες και προθεσμιακές συναλλαγές σε ξένο νόμισμα, καθώς και την αποτίμηση των εξωχρηματιστηριακών παράγωγων προϊόντων σε ξένο νόμισμα.

Η έκθεση του Ομίλου και της Τράπεζας στον συναλλαγματικό κίνδυνο την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023 είχε ως εξής:

Συγκέντρωση συναλλαγματικού κινδύνου - Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2024	EURO	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά	Σύνολο
Στοιχεία Ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	5.179	19	3	-	2	177	**5.380**
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.409	110	19	22	56	63	**2.679**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	863	3	-	-	-	-	**866**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	1.845	71	6	1	1	1	**1.925**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	31.649	3.181	40	-	183	1.086	**36.139**
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	3.495	133	-	-	-	201	**3.829**
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – σε αποσβεσμένο κόστος	15.655	42	-	-	-	-	**15.697**
Ακίνητα επενδύσεων	40	-	-	-	-	-	**40**
Συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	228	-	-	-	-	-	**228**
Ενσώματα πάγια στοιχεία	1.278	-	-	-	-	18	**1.296**
Λογισμικό	622	-	-	-	-	4	**626**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	5.464	235	12	-	51	44	**5.806**
Σύνολο ενεργητικού (εξαιρ. μη κυκλοφ. Περιουσιακών στοιχείων προοριζόμενων προς πώληση)	**68.727**	**3.794**	**80**	**23**	**293**	**1.594**	**74.511**
Μη κυκλοφ. περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	437	-	-	-	9	-	**446**
Σύνολο ενεργητικού	**69.164**	**3.794**	**80**	**23**	**302**	**1.594**	**74.957**

31 Δεκεμβρίου 2024	EURO	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά	Σύνολο
Στοιχεία Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.256	90	2	-	316	1	**1.665**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	1.143	137	1	-	4	-	**1.285**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	53.679	2.156	118	4	74	1.562	**57.593**
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	3.463	-	243	-	-	3	**3.709**
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	280	-	-	-	-	1	**281**
Λοιπά στοιχεία παθητικού	1.733	160	5	-	1	44	**1.943**
Σύνολο παθητικού (εξ. Υποχρ. σχετιζ/νων με μη κυκλοφ. περιουσ. στοιχεία προοριζόμενων προς πώληση)	**61.554**	**2.543**	**369**	**4**	**395**	**1.611**	**66.476**
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με μη κυκλοφ. περιουσ. στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	29	-	-	-	-	-	**29**
Σύνολο παθητικού	**61.583**	**2.543**	**369**	**4**	**395**	**1.611**	**66.505**
Καθαρή συναλλαγματική θέση	**7.581**	**1.251**	**(289)**	**19**	**(93)**	**(17)**	**8.452**

Συγκέντρωση συναλλαγματικού κινδύνου - Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2023	EURO	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά	Σύνολο
Στοιχεία Ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	8.809	19	4	-	2	181	**9.015**
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.254	264	8	24	181	62	**2.793**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	702	5	-	-	-	-	**707**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	1.996	46	8	-	-	24	**2.074**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	30.261	2.703	31	-	211	1.017	**34.223**
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	2.874	178	-	-	-	80	**3.132**
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – σε αποσβεσμένο κόστος	13.306	41	-	-	-	15	**13.362**
Ακίνητα επενδύσεων	58	-	-	-	-	2	**60**
Συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	175	-	-	-	-	-	**175**
Ενσώματα πάγια στοιχεία	1.321	-	-	-	-	18	**1.339**
Λογισμικό	521	-	-	-	-	3	**524**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	6.194	194	10	-	57	30	**6.485**
Σύνολο ενεργητικού (εξαιρ. μη κυκλοφ. Περιουσιακών στοιχείων προοριζόμενων προς πώληση)	**68.471**	**3.450**	**61**	**24**	**451**	**1.432**	**73.889**
Μη κυκλοφ. περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	665	3	-	-	27	-	**695**
Σύνολο ενεργητικού	**69.136**	**3.453**	**61**	**24**	**478**	**1.432**	**74.584**

31 Δεκεμβρίου 2023	EURO	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά	Σύνολο
Στοιχεία Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	3.341	99	2	-	357	1	**3.800**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	1.357	49	2	-	2	4	**1.414**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	53.465	2.012	119	4	44	1.482	**57.126**
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	2.185	-	231	-	-	3	**2.419**
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	247	-	-	-	-	1	**248**
Λοιπά στοιχεία παθητικού	1.688	166	4	-	-	39	**1.897**
Σύνολο παθητικού (εξ. Υποχρ. σχετιζ/νων με μη κυκλοφ. περιουσ. στοιχεία προοριζόμενων προς πώληση)	**62.283**	**2.326**	**358**	**4**	**403**	**1.530**	**66.904**
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με μη κυκλοφ. περιουσ. στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	28	-	-	-	-	-	**28**
Σύνολο παθητικού	**62.311**	**2.326**	**358**	**4**	**403**	**1.530**	**66.932**
Καθαρή συναλλαγματική θέση	**6.825**	**1.127**	**(297)**	**20**	**75**	**(98)**	**7.652**

Συγκέντρωση συναλλαγματικού κινδύνου - Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2024	EURO	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά	Σύνολο
Στοιχεία ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	4.970	18	3	-	1	5	**4.997**
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.727	85	46	22	50	39	**2.969**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	792	3	-	-	-	-	**795**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	1.845	71	6	1	1	1	**1.925**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	30.035	3.133	3	-	183	-	**33.354**
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	3.478	122	-	-	-	-	**3.600**
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – σε αποσβεσμένο κόστος	15.463	42	-	-	-	-	**15.505**
Ακίνητα επενδύσεων	1	-	-	-	-	-	**1**
Συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	224	-	-	-	-	-	**224**
Συμμετοχές σε θυγατρικές	726	-	-	-	-	-	**726**
Ενσώματα πάγια στοιχεία	1.073	-	-	-	-	-	**1.073**
Λογισμικό	616	-	-	-	-	-	**616**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	5.619	235	10	-	51	4	**5.919**
Σύνολο ενεργητικού (εξαιρ. μη κυκλοφ. Περιουσιακών στοιχείων προοριζόμενων προς πώληση)	**67.569**	**3.709**	**68**	**23**	**286**	**49**	**71.704**
Μη κυκλοφ. περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	379	-	-	-	9	-	**388**
Σύνολο ενεργητικού	**67.948**	**3.709**	**68**	**23**	**295**	**49**	**72.092**

31 Δεκεμβρίου 2024	EURO	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά	Σύνολο
Στοιχεία Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.265	102	4	-	316	2	**1.689**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	1.142	137	1	-	4	-	**1.284**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	52.930	2.107	128	5	69	484	**55.723**
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	3.375	-	243	-	-	-	**3.618**
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	279	-	-	-	-	-	**279**
Λοιπά στοιχεία παθητικού	1.578	151	3	-	-	12	**1.744**
Σύνολο παθητικού (εξαιρ. Υποχρεώσεων σχετιζ/νων με μη κυκλ. Περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση)	**60.569**	**2.497**	**379**	**5**	**389**	**498**	**64.337**
Σύνολο παθητικού	**60.569**	**2.497**	**379**	**5**	**389**	**498**	**64.337**
Καθαρή συναλλαγματική θέση	**7.379**	**1.212**	**(311)**	**18**	**(94)**	**(449)**	**7.755**

Συγκέντρωση συναλλαγματικού κινδύνου - Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2023	EURO	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά	Σύνολο
Στοιχεία ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	8.586	18	3	-	2	6	**8.615**
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	2.295	243	4	24	176	37	**2.779**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	638	5	-	-	-	-	**643**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	1.996	46	8	-	-	24	**2.074**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	29.290	2.693	26	-	210	-	**32.219**
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	2.857	170	-	-	-	-	**3.027**
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – σε αποσβεσμένο κόστος	13.102	41	-	-	-	-	**13.143**
Ακίνητα επενδύσεων	1	-	-	-	-	-	**1**
Συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	171	-	-	-	-	-	**171**
Συμμετοχές σε θυγατρικές	779	-	-	-	-	-	**779**
Ενσώματα πάγια στοιχεία	1.105	-	-	-	-	-	**1.105**
Λογισμικό	516	-	-	-	-	-	**516**
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	6.096	193	9	-	57	4	**6.359**
Σύνολο ενεργητικού (εξαιρ. μη κυκλοφ. Περιουσιακών στοιχείων προοριζόμενων προς πώληση)	**67.432**	**3.409**	**50**	**24**	**445**	**71**	**71.431**
Μη κυκλοφ. περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	613	3	-	-	22	-	**638**
Σύνολο ενεργητικού	**68.045**	**3.412**	**50**	**24**	**467**	**71**	**72.069**

31 Δεκεμβρίου 2023	EURO	USD	GBP	JPY	CHF	Λοιπά	Σύνολο
Στοιχεία Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	3.349	123	3	-	357	-	**3.832**
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	1.356	49	2	-	2	4	**1.413**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	52.911	1.975	130	5	38	523	**55.582**
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	2.092	-	231	-	-	-	**2.323**
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	246	-	-	-	-	-	**246**
Λοιπά στοιχεία παθητικού	1.532	157	3	-	-	10	**1.702**
Σύνολο παθητικού (εξ. Υποχρ. σχετιζ/νων με μη κυκλοφ. περιουσ. στοιχεία προοριζόμενων προς πώληση)	**61.486**	**2.304**	**369**	**5**	**397**	**537**	**65.098**
Σύνολο παθητικού	**61.486**	**2.304**	**369**	**5**	**397**	**537**	**65.098**
Καθαρή συναλλαγματική θέση	**6.559**	**1.108**	**(319)**	**19**	**70**	**(466)**	**6.971**

4.4 Κίνδυνος χώρας

Ο κίνδυνος χώρας είναι ο υφιστάμενος ή ενδεχόμενος κίνδυνος επί των αποτελεσμάτων και του κεφαλαίου λόγω των γεγονότων που συντελούνται σε μια χώρα, τα οποία βρίσκονται τουλάχιστον έως ένα βαθμό υπό τον έλεγχο της κυβέρνησης, αλλά όχι υπό τον έλεγχο κάποιας εταιρείας ή ατόμου. Οι κύριες κατηγορίες του κινδύνου χώρας περιλαμβάνουν τον κίνδυνο στάσης πληρωμών (sovereign risk), τον κίνδυνο αδυναμίας μετατροπής του εγχώριου νομίσματος σε διεθνή βασικά νομίσματα αποθεμάτων (convertibility risk) και τον κίνδυνο μη αποπληρωμής υποχρεώσεων στο εξωτερικό (transfer risk). Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με του σημαντικούς παράγοντες κινδύνου βλέπε «Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου» ενότητα «Διαχείριση Κινδύνων – Κίνδυνος Χώρας».

4.5 Κίνδυνος ρευστότητας

4.5.1 Διαχείριση κινδύνου ρευστότητας

Ως κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται ο υφιστάμενος ή μελλοντικός κίνδυνος επί των αποτελεσμάτων και του κεφαλαίου ο οποίος απορρέει από την αδυναμία του οργανισμού να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του όταν αυτές καταστούν πληρωτέες, χωρίς να υποστεί σημαντικές ζημιές.

Αντικατοπτρίζει την πιθανότητα οι ταμειακές εκροές να μην καλύπτονται επαρκώς από ταμειακές εισροές, λαμβάνοντας υπόψη μη αναμενόμενες καθυστερήσεις σε αποπληρωμές (term liquidity risk), ή αναλήψεις υψηλότερες των αναμενόμενων (withdrawal/call risk). Ο κίνδυνος ρευστότητας περιλαμβάνει τον κίνδυνο μη αναμενόμενων αυξήσεων στο κόστος χρηματοδότησης του χαρτοφυλακίου των περιουσιακών στοιχείων στις κατάλληλες προθεσμίες λήξης, καθώς και τον κίνδυνο αδυναμίας του οργανισμού να ρευστοποιήσει μια θέση έγκαιρα και με εύλογους όρους. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με του σημαντικούς παράγοντες κινδύνου βλέπε «Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου» ενότητα «Διαχείριση Κινδύνων – Κίνδυνος Ρευστότητας».



4.5.2 Συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές

Οι συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές εκροές του Ομίλου και της Τράπεζας από χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις πλην παραγώγων παρουσιάζονται στους παρακάτω πίνακες. Ο κίνδυνος ρευστότητας από παράγωγα δεν θεωρείται σημαντικός.

Ανάλυση συμβατικών λήξεων για χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (μη προεξοφλημένες ταμειακές εκροές) - Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2024	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.279	6	24	284	108	**1.701**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	48.602	2.075	5.583	1.397	13	**57.670**
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	70	25	656	2.970	682	**4.403**
Λοιπές υποχρεώσεις	147	741	216	-	37	**1.141**
Υποχρέωση από μισθώσεις	10	10	46	219	539	**824**
Σύνολο στοιχείων ισολογισμού	**50.108**	**2.857**	**6.525**	**4.870**	**1.379**	**65.739**
Δανειακές δεσμεύσεις	**1.022**	**376**	**1.019**	**1.166**	**2.165**	**5.748**

Ανάλυση συμβατικών λήξεων για χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (μη προεξοφλημένες ταμειακές εκροές) - Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2023	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.380	1.178	851	210	344	**3.963**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	47.332	1.921	6.669	1.310	15	**57.247**
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	23	26	669	1.991	12	**2.721**
Λοιπές υποχρεώσεις	139	567	318	-	40	**1.064**
Υποχρέωση από μισθώσεις	8	51	47	237	585	**928**
Σύνολο στοιχείων ισολογισμού	**48.882**	**3.743**	**8.554**	**3.748**	**996**	**65.923**
Δανειακές δεσμεύσεις	**799**	**381**	**1.324**	**1.380**	**2.142**	**6.026**

Ανάλυση συμβατικών λήξεων για χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (μη προεξοφλημένες ταμειακές εκροές) - Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2024	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.277	6	25	284	133	**1.725**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	47.595	1.959	5.106	1.132	9	**55.801**
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	67	-	623	2.948	671	**4.309**
Λοιπές υποχρεώσεις	-	744	217	8	44	**1.013**
Υποχρέωση από μισθώσεις	6	10	47	223	535	**821**
Σύνολο στοιχείων ισολογισμού	**48.945**	**2.719**	**6.018**	**4.595**	**1.392**	**63.669**
Δανειακές δεσμεύσεις	**512**	**363**	**989**	**1.138**	**2.660**	**5.662**

Ανάλυση συμβατικών λήξεων για χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (μη προεξοφλημένες ταμειακές εκροές) - Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2023	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.412	1.177	851	211	344	**3.995**
Υποχρεώσεις προς πελάτες	46.432	1.857	6.357	1.038	11	**55.695**
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους & λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	-	-	657	1.966	-	**2.623**
Λοιπές υποχρεώσεις	1	568	320	8	47	**944**
Υποχρέωση από μισθώσεις	7	50	47	234	581	**919**
Σύνολο στοιχείων ισολογισμού	**47.852**	**3.652**	**8.232**	**3.457**	**983**	**64.176**
Δανειακές δεσμεύσεις	**714**	**379**	**1.317**	**1.380**	**2.541**	**6.331**

Στις «Λοιπές Υποχρεώσεις» περιλαμβάνονται κυρίως δεδουλευμένοι τόκοι και προμήθειες, υποχρεώσεις προς προμηθευτές, υποχρεώσεις προς το Δημόσιο και επιχειρήσεις του Δημοσίου, υποχρεώσεις από φόρους και τέλη (εκτός φόρου εισοδήματος) και δεδουλευμένα έξοδα.

4.6 Κεφαλαιακή επάρκεια

Τον Ιούνιο του 2013, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο της Ευρώπης, εξέδωσαν την Οδηγία 2013/36/ΕΕ και τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (γνωστά ως Οδηγία IV περί Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (“Capital Requirements Directive IV (CRD IV)”) και Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (“Capital Requirements Regulation (CRR)”) αντίστοιχα), μέσω των οποίων έγινε η ενσωμάτωση και προσαρμογή σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης, των αλλαγών εκείνων που έχουν προταθεί από την Επιτροπή της Βασιλείας σχετικά με την Εποπτεία των Τραπεζών (Basel III). Η Οδηγία 2013/36/ΕΕ ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με τον Ν.4261/2014, ενώ ο Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 ήταν άμεσα εφαρμόσιμος σε όλα τα κράτη μέλη της ΕΕ από την 1 Ιανουαρίου 2014 και ορισμένες διατάξεις της CRD IV εφαρμόστηκαν σταδιακά.

Ο Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό (ΕΕ) 876/2019 (CRR2), ορίζει τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων (Απαιτήσεις Πυλώνα Ι) και η Οδηγία 2013/36/ΕΕ, όπως τροποποιήθηκε από την Οδηγία 2019/878/ΕΕ (CRD V), ορίζει τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας για τα ευρωπαϊκά πιστωτικά ιδρύματα. Επιπρόσθετα, σύμφωνα με το άρθρο 97 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι Εποπτικές Αρχές διενεργούν σε τακτική βάση Εποπτικό Έλεγχο και Διαδικασία Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process “SREP”), με σκοπό την αξιολόγηση και μέτρηση

των κινδύνων που δεν καλύπτονται, ή δεν είναι πλήρως καλυμμένοι σύμφωνα με τον Πυλώνα I και τον ορισμό πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και ρευστότητας (Απαιτήσεις Πυλώνα II). Η άσκηση SREP διενεργείται υπό την εποπτεία της ΕΚΤ. Η απόφαση για τις πρόσθετες απαιτήσεις είναι προσαρμοσμένη στο ατομικό προφίλ της κάθε τράπεζας. Το άθροισμά των απαιτήσεων Πυλώνα I (ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις) και των απαιτήσεων Πυλώνα II αποτελούν τις Συνολικές Εποπτικές Απαιτήσεις SREP (TSCR).

Ο Όμιλος καλείται να ανταποκριθεί στις Συνολικές Κεφαλαιακές του Απαιτήσεις (OCR) που αποτελούνται από τις Συνολικές Εποπτικές Απαιτήσεις SREP (TSCR) και τη Συνολική Απαίτηση Αποθεμάτων Ασφαλείας (CBR) όπως ορίζονται στο σημείο (6) του άρθρου 128 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την ανάλυση των εποπτικών απαιτήσεων CET1 και του Συνολικού Κεφαλαίου του Ομίλου:

	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις κοινών μετοχών κατηγορίας 1		Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις	
	2025	2024	2025	2024
Πυλώνας I (ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων)	4,50%	4,50%	8,00%	8,00%
Πυλώνας II (P2R)	1,55%	1,55%	2,75%	2,75%
Συνολικές Εποπτικές Απαιτήσεις SREP (TSCR)	**6,05%**	**6,05%**	**10,75%**	**10,75%**
Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCoB)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (CCyB)*	0,09%	0,09%	0,09%	0,09%
Απόθεμα ασφαλείας O-SII	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Συνολική Απαίτηση Αποθεμάτων Ασφαλείας (CBR)	**3,59%**	**3,59%**	**3,59%**	**3,59%**
Συνολικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (OCR)	**9,64%**	**9,64%**	**14,34%**	**14,34%**

** Ισχύει από 31 Δεκεμβρίου 2024*

Στόχος του Ομίλου είναι η διατήρηση μια ισχυρής κεφαλαιακής βάσης, πολύ πάνω από τις εποπτικές απαιτήσεις, διασφαλίζοντας την εκτέλεση του επιχειρηματικού σχεδίου του Ομίλου και την επίτευξη των στρατηγικών του στόχων.

Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου και της Τράπεζας παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί:

	Όμιλος			Τράπεζα		
	31.12.2024[1],[3]	31.12.2024[2],[3]	31.12.2023[1]	31.12.2024[1],[3]	31.12.2024[2],[3]	31.12.2023[1]
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1)	18,0%	18,3%	17,8%	17,9%	18,2%	17,3%
Δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων (Tier I)	18,0%	18,3%	17,8%	17,9%	18,2%	17,3%
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	**20,9%**	**21,2%**	**20,2%**	**21,1%**	**21,4%**	**19,9%**

(1) Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί συμπεριλαμβάνοντας τα κέρδη της περιόδου, σε συνέχεια της άδειας που έλαβε από την ΕΚΤ, βάσει των απαιτήσεων της Απόφασης ΕΚΤ/2015/6561

(2) Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί συμπεριλαμβάνοντας τα κέρδη της περιόδου, μετά από 50% πρόβλεψη διανομής μερίσματος.

(3) περιλαμβάνει πρόβλεψη εποπτικού χειρισμού ποσού c. €0.3 δισ. (βάσει σχετικής εποπτικής οδηγίας όσον αφορά την εφαρμογή του ελάχιστου επιπέδου κάλυψης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων σύμφωνα με τη σχετική σύσταση SREP και την Πρόσθετη πράξη στις Οδηγίες της ECB προς τις τράπεζες για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια) για τα δάνεια με εγγύηση Ελληνικής Δημοκρατίας που χορηγήθηκαν σε ειδικές κοινωνικές ομάδες στο πλαίσιο συγκεκριμένων υπουργικών αποφάσεων. Ο εν λόγω χειρισμός είναι προσωρινός και υπόκειται στην αποπληρωμή από το Ελληνικό Δημόσιο και τους οφειλέτες και δεν επηρεάζει την αντίστοιχη λογιστική μεταχείριση.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι δείκτες CET1 και Συνολικού Κεφαλαίου του Ομίλου διαμορφώθηκαν σε 18,0% και 20,9% αντίστοιχα, πολύ πάνω από τις συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις 9,64% για το CET1 και 14,34% για το Συνολικό Κεφάλαιο.

Νόμος περί αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Το άρθρο 27Α του Ν. 4172/2013, όπως ισχύει, περί Αναβαλλόμενων Φορολογικών Πιστώσεων («ΑΦΠ» ή “Deferred Tax Credit”), επιτρέπει υπό προϋποθέσεις, στα Πιστωτικά Ιδρύματα από το 2017 και μετά, να μετατρέψουν τις Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις («ΑΦΑ») προερχόμενες από: (α) τις ζημίες του Private Sector Initiative (“PSI”), (β) σωρευμένες

προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου που έχουν αναγνωριστεί έως τις 30 Ιουνίου 2015, (γ) ζημίες από οριστικές διαγραφές ή από πωλήσεις δανείων και (δ) λογιστικές διαγραφές, οι οποίες τελικά θα οδηγήσουν σε οριστικές διαγραφές και ζημίες από πώληση, σε απαίτηση («Φορολογικές Πιστώσεις» ή "Tax Credit") έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Οι κατηγορίες (γ) και (δ) ανωτέρω προστέθηκαν με τον Ν. 4465/2017, ο οποίος τέθηκε σε ισχύ στις 29 Μαρτίου 2017. Ο Ν. 4465/2017 θεσπίζει ότι οι Φορολογικές Πιστώσεις που αφορούν τις περιπτώσεις (β) έως (δ) δεν μπορούν να υπερβούν τον φόρο που αντιστοιχούσε στις συσσωρευμένες προβλέψεις που είχαν αναγνωριστεί έως τις 30 Ιουνίου 2015, μείον: (α) κάθε οριστική και εκκαθαρισμένη φορολογική πίστωση σε περίπτωση που σε μία χρήση προέκυψε λογιστική ζημία, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013, όπως ισχύει, και η οποία αφορά στις ανωτέρω σωρευμένες προβλέψεις, (β) το ποσό του φόρου που αντιστοιχεί σε οποιεσδήποτε μεταγενέστερες ειδικές προβλέψεις, οι οποίες αφορούν τις ανωτέρω σωρευμένες προβλέψεις και (γ) το ποσό του φόρου που αντιστοιχεί στην ετήσια απόσβεση της χρεωστικής διαφοράς η οποία αφορά τις ανωτέρω προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημίες λόγω πιστωτικού κινδύνου.

Βασική προϋπόθεση για την μετατροπή των ΑΦΑ σε οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση από το Ελληνικό Δημόσιο, είναι η ύπαρξη λογιστικής ζημίας σε επίπεδο Τράπεζας της αντίστοιχης χρήσης, ξεκινώντας από την οικονομική χρήση 2016 και μετά. Το ποσό της οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης θα προσδιορίζεται διά του πολλαπλασιασμού του συνολικού ποσού των ΑΦΑ με το ποσοστό που αντιπροσωπεύει η λογιστική ζημία χρήσης, μετά από φόρους, στο σύνολο των ιδίων κεφαλαίων, όπως αυτά εμφανίζονται στις εκάστοτε ετήσιες ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις, μη συμπεριλαμβανομένης σε αυτά της λογιστικής ζημίας χρήσης. Η οριστική και εκκαθαρισμένη απαίτηση από το Ελληνικό Δημόσιο θα μετατρέπεται την επόμενη χρήση από τη χρήση που εμφανίστηκαν οι λογιστικές ζημίες. Η απαίτηση μπορεί να συμψηφίζεται με τον φόρο εισοδήματος. Το μη συμψηφιζόμενο μέρος της αναγνωρίζεται άμεσα ως απαίτηση από το Ελληνικό Δημόσιο. Η Τράπεζα υποχρεούται στην έκδοση δικαιωμάτων μετατροπής υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου αξίας ίσης με το 100% του ποσού της αρχικής οριστικής και εκκαθαρισμένης απαίτησης από το Ελληνικό Δημόσιο και στο σχηματισμό ισόποσου ειδικού αποθεματικού προοριζόμενο αποκλειστικά για την αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου. Οι κοινοί μέτοχοι θα έχουν δικαίωμα προτίμησης επί των ανωτέρω δικαιωμάτων μετατροπής. Το εν λόγω αποθεματικό θα κεφαλαιοποιηθεί και θα εκδοθούν κοινές μετοχές υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου. Ο νόμος επιτρέπει στα Πιστωτικά Ιδρύματα να αντιμετωπίζουν τις συγκεκριμένες ΑΦΑ ως «μη βασιζόμενες στη μελλοντική κερδοφορία» σύμφωνα με τις διατάξεις της CRD IV, με αποτέλεσμα να μην αφαιρούνται από τον CET1 και συνεπώς να βελτιώνουν την κεφαλαιακή τους θέση.

Επιπρόσθετα, ο Ν. 4465/2017 τροποποίησε το άρθρο 27 «Μεταφορά ζημιών», εισάγοντας περίοδο απόσβεσης 20 ετών για ζημίες που προέρχονται από διαγραφές δανείων ως συνέπεια διακανονισμού ή αναδιάρθρωσης και για οριστικές ζημίες που απορρέουν από πωλήσεις δανείων. Επιπλέον, το 2021 ο Ν. 4831 τροποποίησε περαιτέρω το άρθρο 27 του Ν. 4172/2013 (βλ. Σημείωση 27 «Απαιτήσεις και υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους».

Στις 7 Νοεμβρίου 2014, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων αποφάσισε την ένταξη της Τράπεζας στις διατάξεις του ανωτέρω νόμου. Η έξοδος της Τράπεζας από τις διατάξεις του ανωτέρω νόμου προϋποθέτει την έγκριση των εποπτικών αρχών και απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, το ποσό των ΑΦΑ που θα ήταν δυνατό να μετατραπεί ως απαίτηση από το Ελληνικό Δημόσιο σύμφωνα με τις διατάξεις του ανωτέρω νόμου ήταν €3,5 δισ. (31 Δεκεμβρίου 2023: €3,7 δισ.). Στη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 δεν ικανοποιήθηκαν τα κριτήρια για τα δικαιώματα μετατροπής και ως εκ τούτου δεν θα υπάρξει έκδοση δικαιωμάτων μετατροπής το 2025.

Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων (2025 EU-wide Stress Test)

Τον Ιανουάριο του 2025, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών ("European Banking Authority" ή "EBA") ξεκίνησε την Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων στην ΕΕ για το 2025. Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (ΕΤΕ) συμμετέχει στην άσκηση, η οποία έχει στόχο να παρέχει στους εποπτικούς φορείς, τις τράπεζες και άλλους συμμετέχοντες στην αγορά ένα κοινό αναλυτικό πλαίσιο για να συγκρίνουν και να αξιολογούν με συνέπεια την ανθεκτικότητα των τραπεζών της ΕΕ και του τραπεζικού συστήματος της ΕΕ σε συνθήκες ακραίων καταστάσεων, καθώς και την κεφαλαιακή τους θέση. Η Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων διεξάγεται σε ένα συνολικό δείγμα 96 τραπεζών, εκ των οποίων οι 51 περιλαμβάνονται στο δείγμα της ΕΑΤ. Τα αποτελέσματα της άσκησης αναμένεται να δημοσιευτούν στις αρχές Αυγούστου 2025.

Ανάλυση σεναρίων κλιματικών κινδύνων (One-off Fit-for-55)

Η ΕΤΕ συμμετείχε στην άσκηση ανάλυσης σεναρίων κλιματικών κινδύνων «One-off Fit-for-55» που στοχεύει να αξιολογήσει την ανθεκτικότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα σε σχέση με τη δέσμη μέτρων «Fit-for-55» και να συνεισφέρει στην επίγνωση της ικανότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος να υποστηρίξει τη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα υπό πιεστικές συνθήκες. Η άσκηση είναι μέρος των νέων εντολών που ελήφθησαν από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές στο πλαίσιο της επικαιροποιημένης Στρατηγικής της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη χρηματοδότηση της μετάβασης σε μια βιώσιμη οικονομία. Δεδομένης της διατομεακής φύσης της άσκησης που αφορά σε ολόκληρο το σύστημα, η άσκηση εκτελείται από κοινού από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (ESAs), την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ECB) και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ESRB).

Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων στον Κυβερνοχώρο (2024 SSM cyber resilience stress test)

Κατά το έτος 2024, η ΕΤΕ συμμετείχε στην εποπτική άσκηση με τίτλο “Cyber Resilience Stress Test”, η οποία εντάσσεται στο πλαίσιο των πανευρωπαϊκών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που διεξάγει ετησίως η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ). Η θεματική αυτή άσκηση εστιάζει στη λειτουργική ανθεκτικότητα των σημαντικών εποπτευόμενων Πιστωτικών Ιδρυμάτων, ακολουθώντας ένα υποθετικό σενάριο σοβαρής κυβερνοεπίθεσης που επιτυγχάνει να διαταράξει την κανονική δραστηριότητα αυτών. Η αξιολόγηση αφορά στην ικανότητα ανταπόκρισης και ανάκαμψης (και όχι αποτροπής), ήτοι την ενεργοποίηση διαδικασιών διαχείρισης εκτάκτων συμβάντων, σχεδίων έκτακτης ανάγκης και επαναφοράς των κανονικών λειτουργιών. Το αποτέλεσμα της άσκησης θα τροφοδοτήσει με ποιοτικά στοιχεία τη συνολική εποπτική αξιολόγηση του SREP, χωρίς άμεση ποσοτική επίπτωση στο επίπεδο των κατευθύνσεων επί των κεφαλαίων του Πυλώνα 2 (Pillar 2 guidance).

Απαιτήσεις MREL

Σύμφωνα με την Οδηγία 2014/59 (Οδηγία ανάκαμψης και εξυγίανσης τραπεζών ή “BRRD”), όπως τροποποιήθηκε από την Οδηγία 2019/879 (BRRD II), οι τράπεζες στην Ευρωπαϊκή Ένωση υποχρεούνται να διατηρούν την ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (“MREL”), η οποία εξασφαλίζει επαρκή ικανότητα απορρόφησης ζημιών στην εξυγίανση. Το “MREL” περιλαμβάνει μια διάσταση που βασίζεται στους κινδύνους που αναλαμβάνει το πιστωτικό ίδρυμα και μια στην μόχλευση που διατηρεί το πιστωτικό ίδρυμα. Ως εκ τούτου, το “MREL” εκφράζεται μέσω δύο δεικτών που πρέπει να πληρούνται και οι δύο: (i) ως ποσοστό επί του Συνολικού Ποσού Έκθεσης Κινδύνου (“TREA”), (το “MREL-TREA”), και (ii) ως ποσοστό επί της έκθεσης του δείκτη μόχλευσης (“LRE”), (το “MREL-LRE”).

Τα επιλέξιμα μέσα που πληρούν τις προϋποθέσεις για το “MREL” είναι τα ίδια κεφάλαια (μέσα κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 και μέσα κατηγορίας 2), καθώς και ορισμένες επιλέξιμες υποχρεώσεις (κυρίως μη εξασφαλισμένα ομόλογα- με εξοφλητική προτεραιότητα). Ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως τροποποιήθηκε από τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 877/2019 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, επιτρέπει στο Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (“SRB”) να ορίσει εκτός από την απαίτηση “MREL”, και μια απαίτηση μειωμένης εξασφάλισης εντός του MREL, έναντι της οποίας υπολογίζονται μόνο οι υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης και τα ίδια κεφάλαια.

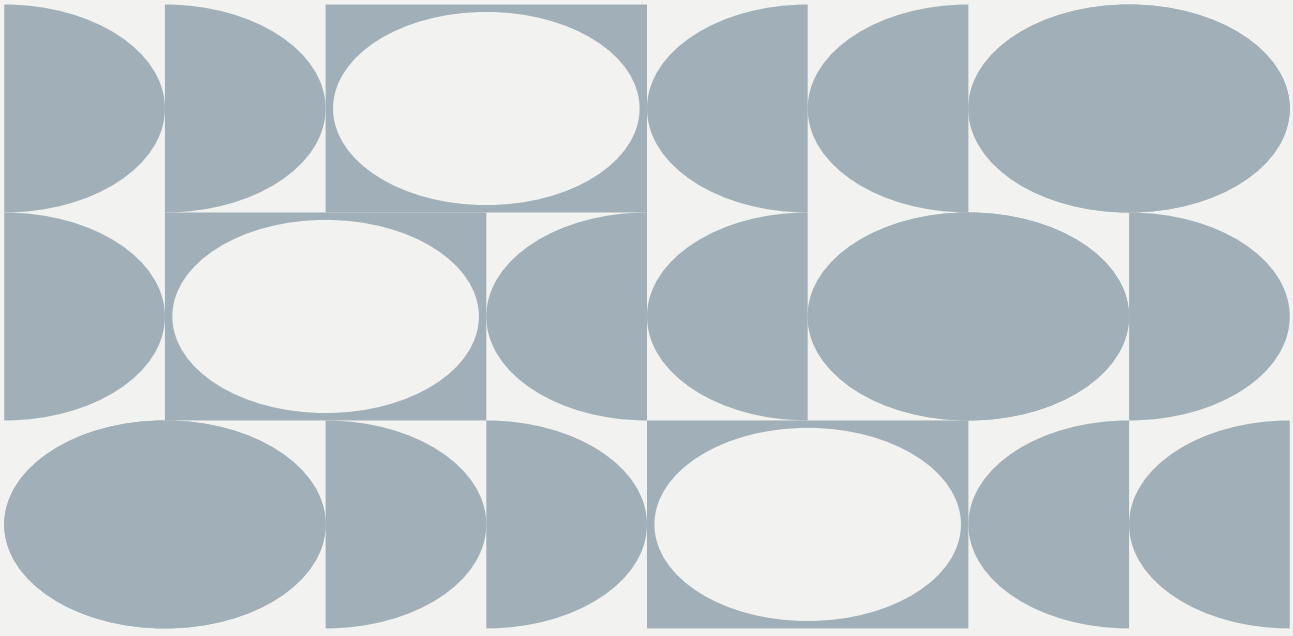
Στις 20 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα έλαβε μέσω της Τράπεζας της Ελλάδος την απόφαση του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (“SRB”) ότι πρέπει να ικανοποιήσει έως τις 30 Ιουνίου 2025 τον στόχο MREL ο οποίος ανέρχεται σε ποσοστό 23,22% συν το CBR επί του TREA και σε ποσοστό 5,91% επί του LRE, σε ενοποιημένη βάση. Οι ενδιάμεσοι ετήσιοι στόχοι έως τις 30 Ιουνίου 2025 είναι μη δεσμευτικοί και υπολογίζονται μέσω γραμμικής συσχέτισης μεταξύ των δύο δεσμευτικών στόχων της 1ης Ιανουαρίου 2022 και της 30ης Ιουνίου 2025. Συνεπώς, ο ενδιάμεσος μη δεσμευτικός στόχος MREL ανέρχεται σε ποσοστό 21,69% επί του TREA από την 1/1/2025. Στις παραπάνω απαιτήσεις θα πρέπει να προστεθεί και η απαίτηση αποθέματος ασφαλείας («CBR»), η οποία ανερχόταν σε ποσοστό 3,59% την 1η Ιανουαρίου 2025 επί του TREA.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένο επίπεδο ανέρχεται στο 28,1% επί του TREA (συμπεριλαμβανομένων των κερδών της περιόδου μετά από πρόβλεψη για διανομή μερίσματος 50%), ο οποίος είναι σημαντικά υψηλότερος από τον ενδιάμεσο μη δεσμευτικό στόχο MREL της 1/1/2025, ενώ ταυτόχρονα η Τράπεζα συνεχίζει να πληροί τις απαιτήσεις επί του LRE.

Επιπλέον, στο πλαίσιο της υλοποίησης της στρατηγικής της Τράπεζας για τη διασφάλιση της συμμόρφωσής της με τις απαιτήσεις MREL, η Τράπεζα ολοκλήρωσε επιτυχώς τις παρακάτω συναλλαγές το 2024:

- Στις 29 Ιανουαρίου 2024, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση ομολόγου σταθερού επιτοκίου υψηλής εξασφάλισης (Fixed Rate Resettable Unsubordinated MREL Ομολογιών) στις διεθνείς κεφαλαιαγορές, ύψους €600 εκατ., με απόδοση 4,5%. Το ομόλογο λήγει στις 29 Ιανουαρίου 2029, με δυνατότητα ανάκλησης στις 29 Ιανουαρίου 2028.

- Στις 27 Μαρτίου 2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε το αποτέλεσμα της πρότασης προαιρετικής εξαγοράς για ομολογίες €400 εκατ. σταθερού επιτοκίου μειωμένης εξασφάλισης (Subordinated Fixed Rate Resettable) Tier 2 Ομολογιών εκδόσεώς της που λήγουν το 2029. Η Τράπεζα αποδέχθηκε να αγοράσει όλες τις εγκύρως προσφερθείσες Ομολογίες και το ποσό αποδοχής ανήλθε σε €320 εκατ.
- Στις 28 Μαρτίου 2024, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση ομολόγου σταθερού επιτοκίου μειωμένης εξασφάλισης (Subordinated Fixed Rate Resettable Tier 2 Ομολογιών) στις διεθνείς κεφαλαιαγορές, ύψους €500 εκατ., με απόδοση 5,875%. Το ομόλογο λήγει στις 28 Ιουνίου 2035, με δυνατότητα ανάκλησης οποιαδήποτε στιγμή από (και συμπεριλαμβανομένης) τις 28 Μαρτίου 2030 έως (αλλά εξαιρουμένης) τις 28 Ιουνίου 2030.
- Στις 30 Απριλίου 2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε την έναρξη της διαδικασίας άσκησης του δικαιώματος αγοράς (call option) των €150 εκατ. σταθερού επιτοκίου υψηλής εξασφάλισης (Fixed Rate Resettable Unsubordinated) MREL Ομολογιών λήξεως 25 Μαΐου 2025 που εκδόθηκαν την 25 Νοεμβρίου 2022 υπό το €5 δις. Global Medium Term Note Πρόγραμμα της Τράπεζας. Για το υπόλοιπο κεφάλαιο των Ομολογιών ονομαστικής αξίας €150 εκατ. πραγματοποιήθηκε η άσκηση του δικαιώματος αγοράς (call option) και αποπληρώθηκε στο άρτιο στις 27 Μαΐου 2024.
- Στις 26 Ιουνίου 2024, η Τράπεζα ανακοίνωσε την έναρξη της διαδικασίας άσκησης του δικαιώματος αγοράς (call option) αναφορικά με τα €400 εκατ. σταθερού επιτοκίου μειωμένης εξασφάλισης (Subordinated Fixed Rate Resettable) Tier 2 Ομολογιών λήξεως το 2029 που εκδόθηκαν την 18 Ιουλίου 2019 υπό το €5 δισ. Global Medium Term Note Πρόγραμμα της Τράπεζας. Για το υπόλοιπο κεφάλαιο των Ομολογιών ονομαστικής αξίας €80 εκατ. πραγματοποιήθηκε η άσκηση του δικαιώματος αγοράς (call option) και αποπληρώθηκε στο άρτιο στις 18 Ιουλίου 2024.
- Στις 19 Νοεμβρίου 2024, η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση πράσινου ομολόγου σταθερού επιτοκίου υψηλής εξασφάλισης (Fixed Rate Resettable Green Unsubordinated) στις διεθνείς κεφαλαιαγορές, ύψους €650 εκατ., με απόδοση 3,5%. Το ομόλογο λήγει στις 19 Νοεμβρίου 2030, με δυνατότητα ανάκλησης στις 19 Νοεμβρίου 2029.



4.7 Εύλογες αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού

α. Χρηματοοικονομικά μέσα που δεν επιμετρώνται σε εύλογη αξία

Ο ακόλουθος πίνακας συνοψίζει τη λογιστική και την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται σε εύλογη αξία στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας και για τα οποία η εύλογη αξία διαφέρει σημαντικά από τη λογιστική αξία.

Χρηματοοικονομικά μέσα που δεν επιμετρώνται σε εύλογη αξία - Όμιλος

	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία			
	31.12.2024	31.12.2024	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος	35.783	36.305	-	-	36.305
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε αποσβεσμένο κόστος	15.697	15.079	5.817	7.969	1.293
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις προς πελάτες	56.892	56.986	45.476	11.510	-
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	3.618	3.776	-	3.776	-

	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία			
	31.12.2023	31.12.2023	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος	33.824	34.964	-	1.000	33.964
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε αποσβεσμένο κόστος	13.363	13.010	4.355	7.166	1.489
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις προς πελάτες	56.320	56.420	44.283	12.137	-
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	2.323	2.398	-	2.398	-

Χρηματοοικονομικά μέσα που δεν επιμετρώνται σε εύλογη αξία - Τράπεζα

	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία			
	31.12.2024	31.12.2024	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος	32.998	33.520	-	-	33.520
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε αποσβεσμένο κόστος	15.506	14.888	5.778	7.817	1.293
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις προς πελάτες	55.022	55.116	44.582	10.534	-
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	3.618	3.776	-	3.776	-

	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία			
	31.12.2023	31.12.2023	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος	31.820	32.960	-	1.000	31.960
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε αποσβεσμένο κόστος	13.144	12.790	4.330	6.971	1.489
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις					
Υποχρεώσεις προς πελάτες	54.776	54.876	43.411	11.465	-
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	2.323	2.398	-	2.398	-

Οι ακόλουθες μέθοδοι και παραδοχές χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης αξίας των ανωτέρω χρηματοοικονομικών μέσων στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023:

Η λογιστική αξία του ταμείου και των διαθεσίμων με τις κεντρικές τράπεζες, των απαιτήσεων κατά και των υποχρεώσεων προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, των λοιπών δανειακών υποχρεώσεων όπως και των δεδουλευμένων τόκων, προσεγγίζει την εύλογη αξία τους.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος: Η εκτίμηση της εύλογης αξίας των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος διενεργείται με τη χρήση μοντέλων προεξόφλησης χρηματοροών. Τα προεξοφλητικά επιτόκια βασίζονται στα τρέχοντα επιτόκια της αγοράς που προσφέρονται για χρηματοοικονομικά μέσα με παρόμοιους όρους σε δανειολήπτες με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου.

Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε αποσβεσμένο κόστος: Η εύλογη αξία των χρεογράφων που επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος υπολογίζεται με τη χρήση τιμών αγοράς ή με τη χρήση μοντέλων προεξόφλησης χρηματοροών που βασίζονται σε τρέχοντα επιτόκια της αγοράς για χρεόγραφα με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου.

Υποχρεώσεις προς πελάτες: Η εύλογη αξία καταθέσεων άμεσης ζήτησης και καταθέσεων χωρίς προκαθορισμένη ημερομηνία λήξης προσδιορίζεται ως το πληρωτέο ποσό κατά την ημερομηνία αναφοράς. Η εύλογη αξία των προθεσμιακών καταθέσεων εκτιμάται με τη χρήση μοντέλων προεξόφλησης χρηματοροών, βάσει επιτοκίων αγοράς που προσφέρονται για αντίστοιχα προϊόντα με παρόμοιες ημερομηνίες λήξης.

Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους: Η εύλογη αξία των υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους εκτιμάται βάσει τιμών αγοράς, ή σε περίπτωση που δεν υπάρχουν, με τη χρήση μοντέλων προεξόφλησης χρηματοροών βάσει επιτοκίων αγοράς για πιστωτικούς τίτλους αντίστοιχης διάρκειας και με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου.

β. Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται σε εύλογη αξία

Οι ακόλουθοι πίνακες συνοψίζουν τις εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που επιμετρώνται σε εύλογη αξία στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου, ανά επίπεδο εύλογης αξίας, στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023. Τα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού του Ομίλου και της Τράπεζας περιλαμβάνουν επένδυση σε τρέχουσα θέση (spot) για δικαιώματα εκπομπής, η οποία αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται σε εύλογη αξία - Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2024	Επιμέτρηση σε εύλογη αξία με βάση			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο σε εύλογη αξία
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία				
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	493	64	-	557
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	280	3	382	665
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	1	1.868	56	1.925
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	2.380	1.354	95	3.829
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	450	-	-	450
Σύνολο	**3.604**	**3.289**	**533**	**7.426**
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις προς πελάτες που έχουν προσδιοριστεί σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	701	-	701
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	1	1.275	8	1.284
Σύνολο	**1**	**1.976**	**8**	**1.985**

31 Δεκεμβρίου 2023	Επιμέτρηση σε εύλογη αξία με βάση			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο σε εύλογη αξία
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία				
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	303	82	-	385
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	289	10	422	721
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	2	2.022	49	2.073
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	1.371	1.712	49	3.132
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	425	-	-	425
Σύνολο	**2.390**	**3.826**	**520**	**6.736**
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις προς πελάτες που έχουν προσδιοριστεί σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	806	-	806
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	-	1.407	7	1.414
Λοιπά στοιχεία παθητικού	1	-	-	1
Σύνολο	**1**	**2.213**	**7**	**2.221**

Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται σε εύλογη αξία - Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2024	Επιμέτρηση σε εύλογη αξία με βάση			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο σε εύλογη αξία
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία				
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	464	64	-	528
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	243	3	378	624
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	1	1.868	56	1.925
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	2.368	1.137	95	3.600
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	450	-	-	450
Σύνολο	**3.526**	**3.072**	**529**	**7.127**
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις προς πελάτες που έχουν προσδιοριστεί σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	701	-	701
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	1	1.275	8	1.284
Σύνολο	**1**	**1.976**	**8**	**1.985**

31 Δεκεμβρίου 2023	Επιμέτρηση σε εύλογη αξία με βάση			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο σε εύλογη αξία
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία				
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	278	82	-	360
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	254	10	419	683
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	2	2.023	49	2.074
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	1.362	1.618	47	3.027
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	425	-	-	425
Σύνολο	**2.321**	**3.733**	**515**	**6.569**
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις προς πελάτες που έχουν προσδιοριστεί σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	806	-	806
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	-	1.406	7	1.413
Σύνολο	**-**	**2.212**	**7**	**2.219**

Δεν υπήρχαν σημαντικά ποσά χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων που έχουν καταχωρηθεί ως στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και επιμετρώνται σε εύλογη αξία, στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Μεταφορές μεταξύ του Επιπέδου 1 και του Επιπέδου 2

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, δεν υπήρξε μεταφορά ομολόγων μεταξύ του Επιπέδου 1 και του Επιπέδου 2.

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023, ένα ομόλογο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων, που έχει εκδοθεί από την Ιταλική Κυβέρνηση, μεταφέρθηκε από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 1 σύμφωνα με την πολιτική ιεραρχίας της εύλογης αξίας του Ομίλου, διότι πληρούνταν τα κριτήρια ρευστότητας και εμπορευσιμότητας του συγκεκριμένου Επιπέδου που έχει θεσπίσει ο Όμιλος. Την 31 Δεκεμβρίου 2023, η λογιστική αξία του μεταφερόμενου χρεογράφου σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων, ήταν €145 εκατ. Επιπροσθέτως, ένα χρεόγραφο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, που έχει εκδοθεί από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας ("ESM"), μεταφέρθηκε επίσης από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 1 σύμφωνα με την πολιτική ιεραρχίας της εύλογης αξίας του Ομίλου, διότι πληρούνταν τα κριτήρια ρευστότητας και εμπορευσιμότητας του συγκεκριμένου Επιπέδου που έχει θεσπίσει ο Όμιλος. Την 31 Δεκεμβρίου 2023 η λογιστική αξία του μεταφερόμενου χρεογράφου σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, ήταν €9 εκατ.

Για όλες τις μεταφορές χρηματοοικονομικών στοιχείων μεταξύ των διαφορετικών επιπέδων, γίνεται η παραδοχή ότι λαμβάνουν χώρα στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς.

Χρηματοοικονομικά μέσα του Επιπέδου 3

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Επιπέδου 3 στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023 περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

1. Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα που αποτιμώνται με μοντέλα αποτίμησης, στα οποία χρησιμοποιούνται και σημαντικά, μη παρατηρήσιμα δεδομένα και περιλαμβάνουν προϊόντα τα οποία βασίζονται στη συσχέτιση μεταξύ διαφόρων δεικτών επιτοκίων. Επίσης, περιλαμβάνουν παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα για τα οποία η αποτίμηση πιστωτικού κινδύνου (CVA) εκτιμήθηκε βάσει σημαντικών, μη παρατηρήσιμων δεδομένων και το ποσό που αντιστοιχεί στο CVA είναι σημαντικό σε σχέση με το σύνολο της εύλογης αξίας του παραγώγου.
2. Χρεόγραφα που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, για τα οποία τα μοντέλα που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους βασίζονται σε μη παρατηρήσιμα περιθώρια πιστωτικού κινδύνου ή για τα οποία χρησιμοποιήθηκαν τιμές από τους εκδότες των χρεογράφων. Επίσης, περιλαμβάνουν δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, τα οποία αποτιμώνται μέσω της μεθόδου προεξόφλησης ταμειακών ροών και περιλαμβάνουν μη παρατηρήσιμα στην αγορά περιθώρια πιστωτικού κινδύνου. Επιπρόσθετα περιλαμβάνουν απαιτήσεις από πώληση χαρτοφυλακίων δανειακών συμβάσεων και λοιπές συναλλαγές. Το κύριο μέρος των εν λόγω απαιτήσεων θα καταβληθεί σε προκαθορισμένη ημερομηνία άνευ όρων και το υπόλοιπο αποτελεί μελλοντική απαίτηση που εξαρτάται από την επίτευξη προκαθορισμένων στόχων εισπράξεων επί των πωληθέντων δανείων. Η αποτίμηση της ενδεχόμενης μελλοντικής απαίτησης περιλαμβάνει ένα εύρος μη παρατηρήσιμων δεδομένων, κατά συνέπεια ο Όμιλος εκτιμά ότι οι εν λόγω απαιτήσεις κατηγοριοποιούνται στο χαμηλότερο επίπεδο κατηγοριοποίησης εύλογης αξίας.
3. Συμμετοχικούς τίτλους σε εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων, μη εισηγμένους σε χρηματιστηριακή αγορά και η εύλογη αξία τους εκτιμάται βάσει μοντέλων προσεγγίσεων εισοδήματος ή αγοράς, όπου οι βασικές παράμετροι που χρησιμοποιούνται δεν είναι παρατηρήσιμες στην αγορά.

Μεταφορές προς και από το Επίπεδο 3

Σε τριμηνιαία βάση ο Όμιλος διενεργεί διεξοδική ανάλυση της κατηγοριοποίησης όλων των χρηματοοικονομικών στοιχείων σε επίπεδα εύλογης αξίας.

Για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι μεταφορές από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 3 αφορούν σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα για τα οποία η προσαρμογή της εύλογης αξίας λόγω CVA είναι σημαντική σε σχέση με την εύλογη αξία τους. Οι μεταφορές από το Επίπεδο 3 στο Επίπεδο 2 αφορούν σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα για τα οποία η προσαρμογή της εύλογης αξίας λόγω CVA δεν είναι πλέον σημαντική σε σχέση με την εύλογη αξία τους.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη συμφωνία όλων των αποτιμήσεων του Επιπέδου 3 για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, συμπεριλαμβανομένων των πραγματοποιηθέντων και μη-πραγματοποιηθέντων κερδών/(ζημιών), που περιλαμβάνονται στην «Κατάσταση Αποτελεσμάτων» και στην «Κατάσταση Συνολικών Εσόδων».

Μεταβολή των χρηματοοικονομικών στοιχείων που επιμετρώνται βάσει Επιπέδου 3 - Όμιλος

	2024		
Όμιλος	**Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα**	**Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε ΕΑΜΛΣΕ**	**Υποχρεωτικά σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	**42**	**49**	**422**
Κέρδη/(ζημιές) στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	30	-	(44)
Κέρδη/(ζημιές) στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα	-	6	-
Προσθήκες	-	10	8
Πωλήσεις	-	(9)	-
Αποπληρωμές	-	-	(4)
Μεταφορά σε/(από) επίπεδο 3	(24)	39	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	**48**	**95**	**382**

	2023		
Όμιλος	**Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα**	**Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε ΕΑΜΛΣΕ**	**Υποχρεωτικά σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	**(37)**	**51**	**512**
Κέρδη/(ζημιές) στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	53	-	(96)
Κέρδη/(ζημιές) στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα	-	(4)	-
Προσθήκες	-	2	10
Αποπληρωμές	-	-	(4)
Μεταφορά σε/(από) επίπεδο 3	26	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	**42**	**49**	**422**

Μεταβολή των χρηματοοικονομικών στοιχείων που επιμετρώνται βάσει Επιπέδου 3 - Τράπεζα

	2024		
Τράπεζα	**Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα**	**Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε ΕΑΜΛΣΕ**	**Υποχρεωτικά σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	**42**	**47**	**419**
Κέρδη/(ζημιές) στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	30	-	(45)
Κέρδη/(ζημιές) στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα	-	6	-
Προσθήκες	-	10	8
Πωλήσεις	-	(7)	-
Αποπληρωμές	-	-	(4)
Μεταφορά σε/(από) επίπεδο 3	(24)	39	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	**48**	**95**	**378**

Τράπεζα	2023		
	Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε ΕΑΜΛΣΕ	Υποχρεωτικά σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	**(37)**	**49**	**508**
Κέρδη/(ζημιές) στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	53	-	(95)
Κέρδη/(ζημιές) στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα	-	(4)	-
Προσθήκες	-	2	10
Αποπληρωμές	-	-	(4)
Μεταφορά σε/(από) επίπεδο 3	26	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	**42**	**47**	**419**

Η μεταβολή των μη πραγματοποιημένων κερδών/(ζημιών) που περιλαμβάνεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, των χρηματοοικονομικών μέσων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία με μοντέλα αποτίμησης στα οποία χρησιμοποιήθηκαν σημαντικά μη άμεσα παρατηρήσιμα δεδομένα (Επίπεδο 3), αφορά στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων και στα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, και ανέρχεται σε €(44) εκατ. και €31 εκατ. αντίστοιχα για τον Όμιλο και την Τράπεζα, για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, και σε €(95) εκατ. και €3 εκατ. αντίστοιχα για τον Όμιλο και σε €(94) εκατ. και €3 εκατ. αντίστοιχα την Τράπεζα, για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Διαδικασίες Αποτίμησης και Ελέγχου

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει διάφορες διαδικασίες για να διασφαλίσει ότι η εύλογη αξία των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού υπολογίζονται σε λογική και δίκαιη βάση και έχει δημιουργήσει ένα κατάλληλο πλαίσιο δικλείδων ασφαλείας που είναι σχεδιασμένο ώστε να διασφαλίσει ότι οι εύλογες αξίες επικυρώνονται από μονάδες του Ομίλου που είναι ανεξάρτητες από τις μονάδες διαπραγματευτών που αναλαμβάνουν και τον αντίστοιχο κίνδυνο. Για το σκοπό αυτό, ο Όμιλος χρησιμοποιεί διάφορες πηγές δεδομένων για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών προϊόντων, οι οποίες αξιολογούνται μέσω εσωτερικών ανεξάρτητων διαδικασιών όπου αυτό είναι εφικτό.

Οι εύλογες αξίες των χρεωστικών τίτλων προσδιορίζονται είτε με αναφορά σε χρηματιστηριακές τιμές ενεργών αγορών ή με αναφορά σε προσφορά τιμών από εξωτερικούς διαπραγματευτές ή με αναφορά σε γενικώς αποδεκτά μοντέλα αποτίμησης χρηματοοικονομικών στοιχείων που βασίζονται σε παρατηρήσιμα ή μη άμεσα παρατηρήσιμα δεδομένα, στις περιπτώσεις που οι δύο πρώτες μέθοδοι δεν είναι διαθέσιμες, καθώς επίσης με αναφορά σε σχετικές παραμέτρους της αγοράς, όπως επιτόκια, μεταβλητότητα δικαιωμάτων προαίρεσης, συναλλαγματικές ισοτιμίες κλπ.

Επιπρόσθετα ο Όμιλος, ενδέχεται σε ορισμένες περιπτώσεις να χρησιμοποιεί τιμές προερχόμενες από τρίτους των χρηματοοικονομικών στοιχείων διενεργώντας διαδικασίες επικύρωσης των τιμών στο βαθμό που αυτό είναι δυνατό, ή να χρησιμοποιεί τιμές με τις οποίες πραγματοποιήθηκαν οι τελευταίες συναλλαγές δεδομένης της απουσίας ενεργού αγοράς ή παρόμοιων συναλλαγών ή άλλων δεδομένων παρατηρήσιμων στην αγορά. Όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία έχουν αποτιμηθεί με βάση τις παραπάνω μεθόδους, έχουν κατηγοριοποιηθεί στην χαμηλότερη βαθμίδα της ιεραρχίας της εύλογης αξίας (Επίπεδο 3).

Γενικότερα, οι εύλογες αξίες των χρεωστικών τίτλων του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένων και των σημαντικών παραδοχών στα μοντέλα αποτίμησης, ελέγχονται και επικυρώνονται από τις ανεξάρτητες μονάδες του Middle Office και της Διαχείρισης Κινδύνων, σε συστηματική βάση.

Η εύλογη αξία των παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων προσδιορίζεται με βάση τεχνικές αποτίμησης οι οποίες περιλαμβάνουν μοντέλα προεξόφλησης ταμειακών ροών, μοντέλα υπολογισμού δικαιωμάτων προαίρεσης («option pricing models») ή άλλα κατάλληλα για την κάθε περίπτωση, ευρέως αποδεκτά μοντέλα αποτίμησης. Επαρκείς διαδικασίες ελέγχου έχουν θεσπιστεί για την επικύρωση αυτών των μοντέλων συμπεριλαμβανομένων και των παραμέτρων που χρησιμοποιούνται στην αποτίμηση, σε συστηματική βάση. Οι μονάδες Διαχείρισης Κινδύνου και το Middle Office παρέχουν το απαραίτητο ελεγκτικό πλαίσιο ώστε να διασφαλίζεται ότι οι τιμές των παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων είναι εύλογες και αντικατοπτρίζουν τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς και οικονομικές συγκυρίες. Επιπρόσθετα, οι αποτιμήσεις των εξωχρηματιστηριακών (over-the-counter) παραγώγων συγκρίνονται σε ημερήσια βάση με τις αντίστοιχες τιμές αντισυμβαλλομένων, στα πλαίσια της ημερήσιας διαδικασίας παροχής εξασφαλίσεων και διακανονισμού παραγώγων.

Προσαρμογές Αγοράς στις Τιμές Αποτίμησης

Προσαρμογές για πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου εφαρμόζονται σε όλα τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα. Προσαρμογές για τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο (own credit risk) εφαρμόζονται προκειμένου να απεικονίζεται ο πιστωτικός κίνδυνος του Ομίλου κατά την αποτίμηση των παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων. Οι εν λόγω προσαρμογές υπολογίζονται με βάση τις αναμενόμενες ταμειακές ροές μεταξύ των δύο μερών, και λαμβάνουν υπόψη το διαφορετικό επίπεδο κινδύνου του κάθε αντισυμβαλλόμενου στην αποτίμηση αυτών των ροών. Στη διαμόρφωση των εν λόγω προσαρμογών λαμβάνονται υπόψη οι συμφωνίες περιορισμού της έκτασης του αναλαμβανόμενου πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των συμφωνιών για παροχή των αναγκαίων αμοιβαίων εξασφαλίσεων μεταξύ των αντισυμβαλλομένων, όπως αυτοί διέπονται και λειτουργούν βάσει των σχετικών συμβάσεων κάλυψης πιστωτικού κινδύνου, όσο και των συμφωνιών συμψηφισμού των εκατέρωθεν απαιτήσεων και υποχρεώσεων.

Ποσοτικές πληροφορίες για τα χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται βάσει του Επιπέδου 3 | 31 Δεκεμβρίου 2024

Χρηματοοικονομικό Μέσο	Εύλογη Αξία	Μέθοδος Αποτίμησης	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα	Εύρος Δεδομένων	
				Χαμηλό	Υψηλό
Χρεωστικοί τίτλοι υποχρεωτικά σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	26	Βασισμένο σε Υποδείγματα εισοδήματος και αγοράς	Τιμή	δ/α[1]	δ/α[1]
Παράγωγα επί επιτοκίων	49	Προεξόφληση ταμειακών ροών, Εσωτερικό Υπόδειγμα για Υπολογισμό (CVA/DVA)	Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου	281 μ.β.	281 μ.β.
	(1)	Προεξόφληση ταμειακών ροών	Συντελεστής ανταλλαγής ροών σταθερής λήξης για διαφορετικές χρονικές περιόδους	72,8%	100,0%
Λοιπά Παράγωγα	(1)	Προεξόφληση ταμειακών ροών, Εσωτερικό Υπόδειγμα για Υπολογισμό (CVA/DVA)	Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου	281 μ.β.	281 μ.β.
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	95	Προσέγγιση εισοδήματος ή αγοράς	δ/α[1]	δ/α[1]	δ/α[1]
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών υποχρεωτικά σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	10	Προεξόφληση ταμειακών ροών	Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου	260 μ.β.	260 μ.β.
	346	Προεξόφληση ταμειακών ροών	Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου	δ/α[2]	δ/α[2]

[1] Οι συμμετοχικοί τίτλοι σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων και σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων περιλαμβάνουν τίτλους που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές. Ελλείψει δεδομένων από ενεργές αγορές, η εύλογη αξία των τίτλων αυτών εκτιμάται με τη χρήση μοντέλων προσέγγισης εισοδήματος ή αγοράς. Δεδομένης της διαφορετικής φύσης της επένδυσης σε κάθε μία από τις εταιρίες αυτές, δεν είναι πρακτικά εφαρμόσιμη η γνωστοποίηση του εύρους των σημαντικών μη παρατηρήσιμων δεδομένων.

[2] Η αποτίμηση της ενδεχόμενης μελλοντικής απαίτησης που περιλαμβάνεται στις απαιτήσεις από πώληση δανειακών συμβάσεων, γίνεται με την μέθοδο προεξόφλησης ταμειακών ροών και περιλαμβάνει εύρος μη παρατηρήσιμων δεδομένων, για το οποίο δεν είναι πρακτικά εφαρμόσιμη η γνωστοποίηση.

Ποσοτικές πληροφορίες για τα χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται βάσει του Επιπέδου 3 | 31 Δεκεμβρίου 2023

Χρηματοοικονομικό Μέσο	Εύλογη Αξία	Μέθοδος Αποτίμησης	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα	Εύρος Δεδομένων	
				Χαμηλό	Υψηλό
Χρεωστικοί τίτλοι υποχρεωτικά σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	22	Βασισμένο σε Τιμή Εκδότη	Τιμή	δ/α[1]	δ/α[1]
Παράγωγα επί επιτοκίων	44	Προεξόφληση ταμειακών ροών, Εσωτερικό Μοντέλο για Υπολογισμό CVA/DVA	Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου	281 μ.β.	281 μ.β.
	2	Προεξόφληση ταμειακών ροών	Συντελεστής ανταλλαγής ροών σταθερής λήξης για διαφορετικές χρονικές περιόδους	72,80%	100,00%
Λοιπά Παράγωγα	(4)	Προεξόφληση ταμειακών ροών, Εσωτερικό Μοντέλο για Υπολογισμό CVA/DVA	Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου	281 μ.β.	281 μ.β.
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	49	Προσέγγιση εισοδήματος ή αγοράς	δ/α[1]	δ/α[1]	δ/α[1]
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών υποχρεωτικά σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	16	Προεξόφληση ταμειακών ροών	Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου	260 μ.β.	260 μ.β.
	383	Προεξόφληση ταμειακών ροών	Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου	δ/α[2]	δ/α[2]

[1] Οι συμμετοχικοί τίτλοι σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων περιλαμβάνουν τίτλους που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργές αγορές. Ελλείψει δεδομένων από ενεργές αγορές, η εύλογη αξία των τίτλων αυτών εκτιμάται με τη χρήση μοντέλων προσέγγισης εισοδήματος ή αγοράς. Δεδομένης της διαφορετικής φύσης της επένδυσης σε κάθε μία από τις εταιρείες αυτές, δεν είναι πρακτικά εφαρμόσιμη η γνωστοποίηση του εύρους των σημαντικών μη παρατηρήσιμων δεδομένων.

[2] Η αποτίμηση της ενδεχόμενης μελλοντικής απαίτησης που περιλαμβάνεται στις απαιτήσεις από πώληση δανειακών συμβάσεων, γίνεται με την μέθοδο προεξόφλησης ταμειακών ροών και περιλαμβάνει εύρος μη παρατηρήσιμων δεδομένων, για το οποίο δεν είναι πρακτικά εφαρμόσιμη η γνωστοποίηση.

Ανάλυση Ευαισθησίας για τα σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα

Στα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα επί επιτοκίων συμπεριλαμβάνονται δομημένα παράγωγα, για τα οποία μια σημαντική μεταβολή στους συντελεστές μεταβλητότητας ή συσχέτισης μεταξύ δύο μεταβλητών (δηλ. στο βαθμό συσχέτισης μεταξύ δύο διαφορετικών επιτοκίων ή μεταξύ επιτοκίων και συναλλαγματικών ισοτιμιών) ενδεχομένως να επέφερε σημαντική μεταβολή στην εύλογη αξία των μεμονωμένων χρηματοοικονομικών μέσων, όμως η σημαντικότητα και η κατεύθυνση της μεταβολής εξαρτάται από το αν ο Όμιλος κατέχει θέση αγοράς (“long position”) ή θέση πώλησης (“short position”) στα προϊόντα αυτά, καθώς και από άλλους παράγοντες. Εξαιτίας της περιορισμένης έκθεσης του Ομίλου στα συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά μέσα, μια εύλογη μεταβολή στα μη παρατηρήσιμα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για την αποτίμησή τους δεν θα επέφερε σημαντική μεταβολή στα αποτελέσματα του Ομίλου. Στην ίδια κατηγορία περιλαμβάνονται παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα επί επιτοκίων για τα οποία η προσαρμογή λόγω CVA είναι σημαντική σε σχέση με την εύλογη αξία των μέσων αυτών. Η προσαρμογή λόγω πιστωτικού κινδύνου του αντισυμβαλλομένου στις περιπτώσεις αυτές εξαρτάται κυρίως από την εσωτερική πιστοληπτική αξιολόγηση του εν λόγω αντισυμβαλλομένου. Μια εύλογη μεταβολή στο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου των αντισυμβαλλόμενων αυτών δεν θα επέφερε σημαντική μεταβολή στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων του Ομίλου και της Τράπεζας.

Στην κατηγορία Λοιπά παράγωγα περιλαμβάνονται παράγωγα για τα οποία η προσαρμογή λόγω CVA είναι σημαντική σε σχέση με την εύλογη αξία των μέσων αυτών. Σε αυτές τις περιπτώσεις, η προσαρμογή λόγω πιστωτικού κινδύνου του αντισυμβαλλομένου εξαρτάται κυρίως από την εσωτερική πιστοληπτική αξιολόγηση του εν λόγω αντισυμβαλλομένου. Μια εύλογη μεταβολή στο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου των αντισυμβαλλόμενων των μέσων αυτών δεν θα επέφερε σημαντική μεταβολή στην εύλογη αξία τους για τον Όμιλο και την Τράπεζα.

Η μέθοδος αποτίμησης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων περιλαμβάνει ως σημαντικό μη παρατηρήσιμο δεδομένο το περιθώριο πιστωτικού κινδύνου των πελατών. Μια εύλογη μεταβολή στο αντίστοιχο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου δεν έχει σημαντική επίπτωση στην εύλογη αξία των εν λόγω δανείων και απαιτήσεων για τον Όμιλο και την Τράπεζα.

Η αποτίμηση της ενδεχόμενης μελλοντικής απαίτησης που περιλαμβάνεται στις απαιτήσεις από πώληση δανειακών συμβάσεων, υποχρεωτικά σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, περιλαμβάνει εύρος μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Μια εύλογη μεταβολή στα μη παρατηρήσιμα δεδομένα δεν έχει σημαντική επίπτωση στην εύλογη αξία των εν λόγω απαιτήσεων.

4.8 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό που προκύπτει από τον συμψηφισμό απεικονίζεται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας, μόνο στην περίπτωση που υφίσταται συμβατικό δικαίωμα το οποίο επιτρέπει το συμψηφισμό των ποσών που έχουν καταχωρηθεί και παράλληλα υπάρχει πρόθεση είτε για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού, τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης αντίστοιχα, είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει μετά το συμψηφισμό. Ο Όμιλος και η Τράπεζα υπεισέρχονται σε κύριες συμβάσεις συμψηφισμού ή παρεμφερείς συμβάσεις, οι οποίες δεν πληρούν τα κριτήρια που έχουν θεσπιστεί από το εφαρμοστέο λογιστικό πρότυπο για συμψηφισμό στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, παρέχουν ωστόσο το δικαίωμα συμψηφισμού των συναφών ποσών σε περίπτωση αθέτησης των συμφωνηθέντων όρων από τον αντισυμβαλλόμενο (όπως λόγω χρεοκοπίας, αδυναμίας πληρωμής ή διεκπεραίωσης). Ο κατωτέρω πίνακας απεικονίζει τα αναγνωρισθέντα, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023, χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία είτε έχουν συμψηφιστεί είτε όχι αλλά υπόκεινται σε κύριες ή παρεμφερείς συμβάσεις συμψηφισμού καθώς επίσης και την καθαρή επίδραση που θα επέφερε στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας η πλήρης εξάσκηση των δικαιωμάτων συμψηφισμού ('Καθαρό ποσό').

α. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία υποκείμενα σε συμψηφισμό, εκτελεστές συμβάσεις συμψηφισμού και παρεμφερείς συμβάσεις

		Όμιλος				Τράπεζα			
Την 31 Δεκεμβρίου 2024		**Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα [1]**	**Συμβάσεις αγοράς επαναπώλησης χρεογράφων [2]**	**Καταθέσεις σε λογ/σμούς περιθωρίου [3]**	**Σύνολο**	**Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα [1]**	**Συμβάσεις αγοράς επαναπώλησης χρεογράφων[2]**	**Καταθέσεις σε λογ/σμούς περιθωρίου [3]**	**Σύνολο**
Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία (Μικτό ποσό)		**4.056**	**199**	**1.935**	**6.190**	**4.056**	**199**	**1.935**	**6.190**
Θετικές τιμές αγοράς από παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα που έχουν συμψηφιστεί		(2.131)	-	-	**(2.131)**	(2.131)	-	-	**(2.131)**
Ληφθείσες χρηματικές εγγυήσεις		-	-	(728)	**(728)**	-	-	(728)	**(728)**
Αρνητικές τιμές αγοράς από παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα που έχουν συμψηφιστεί		-	-	(108)	**(108)**	-	-	(108)	**(108)**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που απεικονίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης (Καθαρό ποσό)		**1.925**	**199**	**1.099**	**3.223**	**1.925**	**199**	**1.099**	**3.223**
Συναφή ποσά, μη συμψηφισθέντα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης	Χρηματοοικονομικά μέσα	(73)	(199)	-	**(272)**	(73)	(199)	-	**(272)**
	Ληφθείσες χρηματικές εγγυήσεις	(1.009)	-	-	**(1.009)**	(1.009)	-	-	**(1.009)**
Καθαρό ποσό		**843**	**-**	**1.099**	**1.942**	**843**	**-**	**1.099**	**1.942**

[1] Περιλαμβάνονται στο λογαριασμό απαιτήσεις από Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας της 31 Δεκεμβρίου 2024.

[2] Περιλαμβάνονται στο λογαριασμό Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας αντίστοιχα κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024.

[3] Περιλαμβάνονται στο λογαριασμό Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας αντίστοιχα κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024.

Την 31 Δεκεμβρίου 2023		Όμιλος				Τράπεζα			
		Παράγωγα χρηματο-πιστωτικά μέσα [1]	Συμβάσεις αγοράς επαναπώ-λησης χρεογράφων [2]	Καταθέσεις σε λογ/σμούς περιθωρίου [3]	Σύνολο	Παράγωγα χρηματο-πιστωτικά μέσα [1]	Συμβάσεις αγοράς επαναπώ-λησης χρεογράφων [2]	Καταθέσεις σε λογ/σμούς περιθωρίου [3]	Σύνολο
Αναγνωρισθέντα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία (Μικτό ποσό)		**4.141**	**-**	**1.278**	**5.419**	**4.141**	**-**	**1.278**	**5.419**
Θετικές τιμές αγοράς από παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα που έχουν συμψηφιστεί		(2.067)	-	915	**(1.152)**	(2.067)	-	915	**(1.152)**
Ληφθείσες χρηματικές εγγυήσεις		-	-	(888)	**(888)**	-	-	(888)	**(888)**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που απεικονίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης (Καθαρό ποσό)		**2.074**	**-**	**1.305**	**3.379**	**2.074**	**-**	**1.305**	**3.379**
Συναφή ποσά, μη συμψηφισθέντα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης	Χρηματοοικο-νομικά μέσα	(91)	-	-	**(91)**	(91)	-	-	**(91)**
	Ληφθείσες χρηματικές εγγυήσεις	(1.175)	-	-	**(1.175)**	(1.175)	-	-	**(1.175)**
Καθαρό ποσό		**808**	**-**	**1.305**	**2.113**	**808**	**-**	**1.305**	**2.113**

[1] Περιλαμβάνονται στο λογαριασμό απαιτήσεις από Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας της 31 Δεκεμβρίου 2023.

[2] Περιλαμβάνονται στο λογαριασμό Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας αντίστοιχα κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023.

[3] Περιλαμβάνονται στο λογαριασμό Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας αντίστοιχα κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023.

β. Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις υποκείμενες σε συμψηφισμό, εκτελεστές συμβάσεις συμψηφισμού και παρεμφερείς συμβάσεις

Την 31 Δεκεμβρίου 2024		Όμιλος			Τράπεζα		
		Παράγωγα χρηματο-πιστωτικά μέσα [1]	Συμβάσεις πώλησης επαναγοράς χρεογράφων [2]	Σύνολο	Παράγωγα χρηματο-πιστωτικά μέσα [1]	Συμβάσεις πώλησης επαναγοράς χρεογράφων [2]	Σύνολο
Αναγνωρισμένες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (Μικτό ποσό)		**3.524**	**105**	**3.629**	**3.523**	**105**	**3.628**
Αρνητικές τιμές αγοράς από παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα που έχουν συμψηφιστεί		(2.131)	-	**(2.131)**	(2.131)	-	**(2.131)**
Καταθέσεις σε λογαριασμούς περιθωρίου		(108)	-	**(108)**	(108)	-	**(108)**
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που απεικονίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης (Καθαρό ποσό)		**1.285**	**105**	**1.390**	**1.284**	**105**	**1.389**
Συναφή ποσά, μη συμψηφισθέντα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης	Χρηματοοικονομικά μέσα	(631)	(105)	**(736)**	(631)	(105)	**(736)**
	Δοθείσες χρηματικές εγγυήσεις	(497)	-	**(497)**	(497)	-	**(497)**
Καθαρό ποσό		**157**	**-**	**157**	**156**	**-**	**156**

[1] Περιλαμβάνονται στο λογαριασμό Υποχρεώσεις από Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας της 31 Δεκεμβρίου 2024.

[2] Περιλαμβάνονται στο λογαριασμό Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας της 31 Δεκεμβρίου 2024.

Την 31 Δεκεμβρίου 2023		Όμιλος			Τράπεζα		
		Παράγωγα χρηματο-πιστωτικά μέσα [1]	Συμβάσεις πώλησης επαναγοράς χρεογράφων [2]	Σύνολο	Παράγωγα χρηματο-πιστωτικά μέσα [1]	Συμβάσεις πώλησης επαναγοράς χρεογράφων [2]	Σύνολο
Αναγνωρισμένες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις (Μικτό ποσό)		**2.566**	**110**	**2.676**	**2.565**	**110**	**2.675**
Αρνητικές τιμές αγοράς από παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα που έχουν συμψηφιστεί		(2.067)	-	**(2.067)**	(2.067)	-	**(2.067)**
Καταθέσεις σε λογαριασμούς περιθωρίου		915	-	**915**	915	-	**915**
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που απεικονίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης (Καθαρό ποσό)		**1.414**	**110**	**1.524**	**1.413**	**110**	**1.523**
Συναφή ποσά, μη συμψηφισθέντα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης	Χρηματοοικονομικά μέσα	(689)	(110)	**(799)**	(689)	(110)	**(799)**
	Δοθείσες χρηματικές εγγυήσεις	(537)	-	**(537)**	(537)	-	**(537)**
Καθαρό ποσό		**188**	**-**	**188**	**187**	**-**	**187**

[1] *Περιλαμβάνονται στο λογαριασμό Υποχρεώσεις από Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας της 31 Δεκεμβρίου 2023.*

[2] *Περιλαμβάνονται στο λογαριασμό Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας της 31 Δεκεμβρίου 2023.*

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 5 Τομείς δραστηριότητας

Ο Όμιλος παρακολουθεί τις δραστηριότητές του μέσω των ακόλουθων επιχειρηματικών τομέων:

Λιανικής Τραπεζικής

Η Λιανική Τραπεζική περιλαμβάνει όλους τους ιδιώτες πελάτες, τους επαγγελματίες, τις μικρομεσαίες και τις μικρές επιχειρήσεις (επιχειρήσεις με ετήσιο τζίρο μέχρι €5 εκατ.). Η Τράπεζα, μέσω του εκτεταμένου δικτύου καταστημάτων και ψηφιακών δικτύων που διαθέτει, προσφέρει στους πελάτες της λιανικής τραπεζικής ευρύ φάσμα δανειακών προϊόντων (στεγαστικά, καταναλωτικά και χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις), καρτών (χρεωστικές, πιστωτικές και προπληρωμένες κάρτες), καταθετικών, επενδυτικών και ασφαλιστικών προϊόντων, καθώς επίσης και ευρύ φάσμα άλλων παραδοσιακών προϊόντων και υπηρεσιών.

Επιχειρηματικής και Επενδυτικής Τραπεζικής

Ο τομέας της Επιχειρηματικής και Επενδυτικής Τραπεζικής περιλαμβάνει τις πιστοδοτήσεις όλων των μεγάλων και μεσαίου μεγέθους επιχειρήσεων και τη χρηματοδότηση της ναυτιλίας εκτός των πιστοδοτήσεων που μεταφέρθηκαν στη μονάδα πιστοδοτήσεων ειδικής διαχείρισης και την επενδυτική τραπεζική. Ο Όμιλος προσφέρει στους πελάτες επιχειρηματικής τραπεζικής ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών, που περιλαμβάνουν την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών χρηματοοικονομικής και επενδυτικής φύσης, τη διαχείριση καταθέσεων, τη χορήγηση δανείων (σε ευρώ και σε ξένα νομίσματα), υπηρεσίες συναλλάγματος και την υποστήριξη εμπορικών δραστηριοτήτων.

Μονάδα Πιστοδοτήσεων Ειδικής Διαχείρισης

Προκειμένου (α) να διαχειριστεί αποτελεσματικότερα τα δάνεια σε καθυστέρηση, τα μη εξυπηρετούμενα και τα καταγγελμένα δάνεια και (β) να διασφαλίσει πλήρη συμμόρφωση με την Πράξη 42/30.5.2014 και την Πράξη 47/9.2.2015 της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος και τον Κώδικα Δεοντολογίας (άρθρο 1 παρ.2 Ν. 4224/2013), η Τράπεζα συνέστησε δύο ανεξάρτητες μονάδες, η πρώτη υπεύθυνη για τη διαχείριση των δανείων λιανικής τραπεζικής (Μονάδα Διαχείρισης Απαιτήσεων Λιανικής Τραπεζικής («ΔΑΛΤ»)) και η δεύτερη για δάνεια επιχειρηματικής τραπεζικής (Μονάδα Εταιρικών Πιστοδοτήσεων Ειδικής Διαχείρισης («ΜΕΠΕΔ»)), οι οποίες έχουν τη συνολική ευθύνη για τη διαχείριση των εν λόγω δανείων. Στις οικονομικές καταστάσεις της δωδεκάμηνης περιόδου που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, η Specialized Asset Solutions ("SAS") περιλαμβάνεται στον τομέα Μονάδα Πιστοδοτήσεων Ειδικής Διαχείρισης & SAS. Το 2024, μετά από εσωτερική αναδιοργάνωση, οι δραστηριότητες της SAS μεταφέρθηκαν στους τομείς Λιανικής Τραπεζικής και Επιχειρηματικής και Επενδυτικής Τραπεζικής. Ως εκ τούτου, τα συγκριτικά στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, έχουν αναμορφωθεί. Η επίπτωση της αναμόρφωσης γνωστοποιείται στο τέλος της παρούσας σημείωσης στον πίνακα "Αναμόρφωση".

Χρηματαγορών – Κεφαλαιαγορών και Διαχείριση Περιουσίας

Ο τομέας Χρηματαγορών – Κεφαλαιαγορών και Διαχείριση Περιουσίας περιλαμβάνει τη διαχείριση διαθεσίμων και χαρτοφυλακίου ιδιωτών, τη διαχείριση περιουσίας (αμοιβαία κεφάλαια και αμοιβαία κεφάλαια κλειστού τύπου), υπηρεσίες θεματοφυλακής, υπηρεσίες private equity καθώς και υπηρεσίες χρηματοοικονομικής μεσιτείας.

Διεθνών Τραπεζικών Δραστηριοτήτων

Οι Διεθνείς Τραπεζικές Δραστηριότητες του Ομίλου, περιλαμβάνουν ευρύ φάσμα παραδοσιακών τραπεζικών υπηρεσιών, όπως χορήγηση λιανικών και εμπορικών πιστώσεων, τη χρηματοδότηση εμπορίου, τις υπηρεσίες συναλλάγματος και ανάληψης καταθέσεων. Επιπλέον, ο Όμιλος προσφέρει υπηρεσίες χρηματοδότησης της ναυτιλίας, επενδυτικής τραπεζικής και υπηρεσίες χρηματοοικονομικής μεσιτείας, μέσω του δικτύου θυγατρικών που διαθέτει στο εξωτερικό.

Λοιπών Δραστηριοτήτων

Περιλαμβάνουν τη διαχείριση ιδιόκτητης ακίνητης περιουσίας, τις αποθηκευτικές δραστηριότητες καθώς επίσης και τα μη κατανεμημένα έσοδα και δαπάνες του Ομίλου.

Ανάλυση ανά τομέα δραστηριότητας

Από 1.1 έως 31.12.2024	Λιανικής τραπεζικής	Επιχειρηματικής & Επενδυτικής τραπεζικής	Μονάδας πιστοδοτήσεων ειδικής διαχείρισης	Χρηματαγορών, Κεφαλαιαγορών & Διαχείρισης περιουσίας	Διεθνών τραπεζικών δραστηριοτήτων	Λοιπών δραστηριοτήτων	Όμιλος
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.700	684	70	(201)	102	1	2.356
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	204	145	7	36	16	19	427
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	-	(6)	(4)	122	23	(33)	102
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	**1.904**	**823**	**73**	**(43)**	**141**	**(13)**	**2.885**
Άμεσες δαπάνες	(338)	(48)	(5)	(24)	(62)	(208)	(685)
Κατανομή δαπανών & προβλέψεων[1]	(214)	(80)	(206)	(28)	(14)	(143)	(685)
Αναλογία κερδών από συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	-	-	-	-	-	2	2
Κέρδη/(ζημίες) προ φόρων	**1.352**	**695**	**(138)**	**(95)**	**65**	**(362)**	**1.517**
Φόροι							(356)
Κέρδη περιόδου							**1.161**
Μη ελέγχουσες συμμετοχές							(3)
Κέρδη που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας							**1.158**
Αποσβέσεις [1]	53	5	2	2	5	119	186
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων	(15)	-	181	1	14	44	225
Προσθήκες μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων	24	5	1	-	7	263	300

[1] *Περιλαμβάνει αποσβέσεις επενδυτικών ακινήτων, ενσώματων παγίων στοιχείων και λογισμικού.*

Ανάλυση ανά τομέα δραστηριότητας

Από 1.1 έως 31.12.2023 (όπως αναμορφώθηκε)	Λιανικής τραπεζικής	Επιχειρηματικής & Επενδυτικής τραπεζικής	Μονάδας πιστοδοτήσεων ειδικής διαχείρισης	Χρηματαγορών, Κεφαλαιαγορών & Διαχείρισης περιουσίας	Διεθνών τραπεζικών δραστηριοτήτων	Λοιπών δραστηριοτήτων	Όμιλος
Καθαρά έσοδα από τόκους	1.609	659	87	(191)	103	(4)	2.263
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	185	135	9	24	15	14	382
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	-	1	(2)	156	12	(52)	115
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	**1.794**	**795**	**94**	**(11)**	**130**	**(42)**	**2.760**
Άμεσες δαπάνες	(342)	(41)	(5)	(22)	(54)	(139)	(603)
Κατανομή δαπανών & προβλέψεων[1]	(171)	(31)	(345)	13	(17)	(127)	(678)
Κέρδη/(ζημίες) προ φόρων	**1.281**	**723**	**(256)**	**(20)**	**59**	**(308)**	**1.479**
Φόροι							(370)
Κέρδη περιόδου							**1.109**
Μη ελέγχουσες συμμετοχές							(3)
Κέρδη που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας							**1.106**
Αποσβέσεις[1]	48	3	2	1	5	129	188
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων	(34)	(34)	321	(34)	18	88	325
Προσθήκες μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων	11	3	-	-	5	497	516

[1] *Περιλαμβάνει αποσβέσεις επενδυτικών ακινήτων, ενσωμάτων παγίων στοιχείων και λογισμικού.*

Ανάλυση ανά τομέα δραστηριότητας

	Λιανικής τραπεζικής	Επιχειρηματικής & Επενδυτικής τραπεζικής	Μονάδας πιστοδοτήσεων ειδικής διαχείρισης	Χρηματαγορών – Κεφαλαιαγορών & Διαχείρισης περιουσίας	Διεθνών τραπεζικών δραστηριοτήτων	Λοιπών δραστηριοτήτων	Όμιλος
Περιουσιακά στοιχεία ανά τομέα την 31 Δεκεμβρίου 2024							
Περιουσιακά στοιχεία ανά τομέα	8.244	25.004	1.328	29.760	2.770	3.179	70.285
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος και αναβαλλόμενους φόρους	-	-	-	-	-	-	4.226
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	-	-	388	-	-	58	446
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων							**74.957**
Υποχρεώσεις ανά τομέα την 31 Δεκεμβρίου 2024							
Υποχρεώσεις ανά τομέα	48.043	5.731	202	7.573	2.012	2.885	66.446
Υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος και αναβαλλόμενους φόρους	-	-	-	-	-	-	30
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	-	-	-	-	-	29	29
Σύνολο υποχρεώσεων							**66.505**

	Λιανικής τραπεζικής	Επιχειρηματικής & Επενδυτικής τραπεζικής	Μονάδας πιστοδοτήσεων ειδικής διαχείρισης	Χρηματαγορών – Κεφαλαιαγορών & Διαχείρισης περιουσίας	Διεθνών τραπεζικών δραστηριοτήτων	Λοιπών δραστηριοτήτων	Όμιλος
Περιουσιακά στοιχεία ανά τομέα την 31 Δεκεμβρίου 2023 (όπως αναμορφώθηκε)							
Περιουσιακά στοιχεία ανά τομέα	7.734	23.167	1.885	30.244	2.567	3.726	69.323
Απαιτήσεις από φόρο εισοδήματος και αναβαλλόμενους φόρους	-	-	-	-	-	-	4.566
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	-	-	638	-	-	57	695
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων							**74.584**
Υποχρεώσεις ανά τομέα την 31 Δεκεμβρίου 2023 (όπως αναμορφώθηκε)							
Υποχρεώσεις ανά τομέα	47.491	5.916	194	8.789	1.822	2.671	66.883
Υποχρεώσεις από φόρο εισοδήματος και αναβαλλόμενους φόρους	-	-	-	-	-	-	21
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	-	-	-	-	-	28	28
Σύνολο υποχρεώσεων							**66.932**

Γεωγραφική κατανομή
Από 1.1 έως 31.12.2024

	Ελλάδα	Διεθνείς δραστηριότητες	Όμιλος
Καθαρά έσοδα από τόκους	2.254	102	2.356
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	411	16	427
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	79	23	102
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	**2.744**	**141**	**2.885**
Άμεσες δαπάνες	(623)	(62)	(685)
Κατανομή δαπανών & προβλέψεων[1]	(671)	(14)	(685)
Αναλογία κερδών από συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	2	-	2
Κέρδη/(ζημίες) προ φόρων	**1.452**	**65**	**1.517**
Φόροι			(356)
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου			**1.161**
Μη ελέγχουσες συμμετοχές			(3)
Κέρδη αναλογούντα σε μετόχους της Τράπεζας			**1.158**
Αποσβέσεις[1]	181	5	186
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων	211	14	225
Προσθήκες μη κυκλοφορούντων στοιχείων ενεργητικού	293	7	300
Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού	2.269	50	2.319

[1]Περιλαμβάνει αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, ενσωμάτων παγίων στοιχείων και λογισμικού

Γεωγραφική κατανομή
Από 1.1 έως 31.12.2023

	Ελλάδα	Διεθνείς δραστηριότητες	Όμιλος
Καθαρά έσοδα από τόκους	2.160	103	2.263
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	367	15	382
Λοιπά αποτελέσματα εκμετάλλευσης	103	12	115
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	**2.630**	**130**	**2.760**
Άμεσες δαπάνες	(549)	(54)	(603)
Κατανομή δαπανών & προβλέψεων[2]	(661)	(17)	(678)
Κέρδη/(ζημίες) προ φόρων	**1.420**	**59**	**1.479**
Φόροι			(370)
Κέρδη / (ζημίες) περιόδου			**1.109**
Μη ελέγχουσες συμμετοχές			(3)
Κέρδη αναλογούντα σε μετόχους της Τράπεζας			**1.106**
Αποσβέσεις[2]	183	5	188
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων	307	18	325
Προσθήκες μη κυκλοφορούντων στοιχείων ενεργητικού	511	5	516
Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού	2.265	51	2.316

[2] Περιλαμβάνει αποσβέσεις ακινήτων επενδύσεων, ενσωμάτων παγίων στοιχείων και λογισμικού

Ανάλυση εσόδων από προμήθειες ανά τομέα δραστηριότητας

Από 1.1 έως 31.12.2024	Λιανικής τραπεζικής	Επιχειρηματικής & Επενδυτικής τραπεζικής	Μονάδας πιστοδοτήσεων ειδικής διαχείρισης	Χρηματαγορών – Κεφαλαιαγορών & Διαχείρισης περιουσίας	Διεθνών τραπεζικών δραστηριοτήτων	Λοιπών δραστηριοτήτων	Όμιλος
Θεματοφυλακής, χρηματιστηριακών υπηρεσιών & επενδυτικής τραπεζικής	4	-	-	18	-	-	22
Λιανικής τραπεζικής	112	1	2	-	13	1	129
Επιχειρηματικής τραπεζικής	13	113	2	2	2	1	133
Τραπεζικών εργασιών διαμεσολάβησης και καταθέσεων	119	35	5	4	14	23	200
Διαχείρισης κεφαλαίων	-	-	-	27	-	-	27
Σύνολο εσόδων από προμήθειες	**248**	**149**	**9**	**51**	**29**	**25**	**511**

Από 1.1 έως 31.12.2023 (όπως αναμορφώθηκε)	Λιανικής τραπεζικής	Επιχειρηματικής & Επενδυτικής τραπεζικής	Μονάδας πιστοδοτήσεων ειδικής διαχείρισης	Χρηματαγορών – Κεφαλαιαγορών & Διαχείρισης περιουσίας	Διεθνών τραπεζικών δραστηριοτήτων	Λοιπών δραστηριοτήτων	Όμιλος
Θεματοφυλακής, χρηματιστηριακών υπηρεσιών & επενδυτικής τραπεζικής	3	2	-	17	-	-	22
Λιανικής τραπεζικής	107	-	3	-	12	2	124
Επιχειρηματικής τραπεζικής	15	105	2	2	2	2	128
Τραπεζικών εργασιών διαμεσολάβησης και καταθέσεων	101	32	5	3	14	16	171
Διαχείρισης κεφαλαίων	-	-	-	17	-	-	17
Σύνολο εσόδων από προμήθειες	**226**	**139**	**10**	**39**	**28**	**20**	**462**

Αναμόρφωση

Ανάλυση ανά τομέα δραστηριότητας

Από 1.1 έως 31.12.2023	Λιανικής τραπεζικής	Επιχειρηματικής & Επενδυτικής τραπεζικής	Μονάδας πιστοδοτήσεων ειδικής διαχείρισης	Χρηματαγορών – Κεφαλαιαγορών & Διαχείρισης περιουσίας	Διεθνών τραπεζικών δραστηριοτήτων	Λοιπών δραστηριοτήτων	Όμιλος
Καθαρά έσοδα από τόκους	1	6	(7)	-	-	-	-
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	-	2	(2)	-	-	-	-
Καθαρά λειτουργικά έσοδα	**1**	**8**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**
Άμεσες δαπάνες	-	(1)	1	-	-	-	-
Κατανομή δαπανών & προβλέψεων	-	(8)	8	-	-	-	-
Κέρδη/(ζημίες) προ φόρων	**1**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων	-	3	(3)	-	-	-	-

Ανάλυση ανά τομέα δραστηριότητας

	Λιανικής τραπεζικής	Επιχειρηματικής & Επενδυτικής τραπεζικής	Μονάδας πιστοδοτήσεων ειδικής διαχείρισης	Χρηματαγορών – Κεφαλαιαγορών & Διαχείρισης περιουσίας	Διεθνών τραπεζικών δραστηριοτήτων	Λοιπών δραστηριοτήτων	Όμιλος
Περιουσιακά στοιχεία ανά τομέα την 31 Δεκεμβρίου 2023							
Περιουσιακά στοιχεία ανά τομέα	2	365	(367)	-	-	-	-

Ανάλυση εσόδων από προμήθειες ανά τομέα δραστηριότητας

Από 1.1 έως 31.12.2023	Λιανικής τραπεζικής	Επιχειρηματικής & Επενδυτικής τραπεζικής	Μονάδας πιστοδοτήσεων ειδικής διαχείρισης	Χρηματαγορών – Κεφαλαιαγορών & Διαχείρισης περιουσίας	Διεθνών τραπεζικών δραστηριοτήτων	Λοιπών δραστηριοτήτων	Όμιλος
Επιχειρηματικής τραπεζικής	-	2	(2)	-	-	-	-
Τραπεζικών εργασιών διαμεσολάβησης και καταθέσεων	-	1	(1)	-	-	-	-
Σύνολο εσόδων από προμήθειες	**-**	**3**	**(3)**	**-**	**-**	**-**	**-**

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 6 Καθαρά έσοδα από τόκους

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1.1 έως		Από 1.1 έως	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Έσοδα τόκων από:				
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	343	308	344	304
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	12	10	12	10
Χαρτοφυλάκιο Επενδύσεων	664	510	652	502
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (Σημείωση 4.2.10)	2.033	1.957	1.867	1.824
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	**3.052**	**2.785**	**2.875**	**2.640**
Έξοδα τόκων από:				
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(106)	(158)	(107)	(158)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	(350)	(196)	(331)	(189)
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	(217)	(146)	(215)	(144)
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	(23)	(22)	(24)	(32)
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	**(696)**	**(522)**	**(677)**	**(523)**
Καθαρά έσοδα από τόκους	**2.356**	**2.263**	**2.198**	**2.117**

Όλα τα σημαντικά ποσά Τόκων Εσοδών και Εξόδων έχουν επιμετρηθεί με την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7 Καθαρά έσοδα από προμήθειες

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1.1 έως		Από 1.1 έως	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Θεματοφυλακής, χρηματιστηριακών υπηρεσιών & επενδυτικής τραπεζικής	13	15	7	8
Λιανικής τραπεζικής	83	77	81	75
Επιχειρηματικής τραπεζικής	122	116	106	103
Τραπεζικών εργασιών διαμεσολάβησης και καταθέσεων	182	157	189	157
Διαχείρισης κεφαλαίων	27	17	-	-
Καθαρά έσοδα από προμήθειες	**427**	**382**	**383**	**343**

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 8 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου και κέρδη/(ζημίες) από παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1.1 έως		Από 1.1 έως	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Καθαρό αποτέλεσμα εμπορικού χαρτοφυλακίου και λοιπά καθαρά μη πραγματοποιημένα κέρδη / (ζημίες) χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού στην ΕΑΜΑ	33	59	27	55
Καθαρά κέρδη / (ζημίες) από πώληση χρεωστικών τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	19	26	19	26
Καθαρό αποτέλεσμα εμπορικού χαρτοφυλακίου και λοιπά καθαρά μη πραγματοποιημένα κέρδη / (ζημίες) χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην ΕΑΜΑ	(20)	(71)	(21)	(70)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	**32**	**14**	**25**	**11**

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1.1 έως		Από 1.1 έως	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Κέρδη / (ζημίες) που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων επιμετρώμενων στο αποσβεσμένο κόστος	61	49	61	49
Σύνολο	**61**	**49**	**61**	**49**

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9 Καθαρά λοιπά έσοδα / (έξοδα)

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1.1 έως		Από 1.1 έως	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Έσοδα / (έξοδα) από μη Τραπεζικές εργασίες	15	75	5	55
Έσοδα από μερίσματα	3	4	90	3
Εισφορές σε Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Εξυγίανσης	(4)	(22)	(1)	(19)
Παρακρατούμενοι φόροι και τέλη επί δανείων	(5)	(5)	(5)	(5)
Σύνολο	**9**	**52**	**89**	**34**

Οι εισφορές σε Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Εξυγίανσης για την Τράπεζα περιλαμβάνουν την εισφορά προς το Ταμείο Ενιαίας Εξυγίανσης ("SRF"), η οποία είναι μηδενική για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, καθώς έχει επιτευχθεί το όριο-στόχος τουλάχιστον 1% των καλυμμένων καταθέσεων που τηρούνται στα κράτη μέλη που συμμετέχουν στον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης, όπως ορίζεται στο Άρθρο 69(1) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 (SRMR) (2023: €18 εκατ.).
Τα μερίσματα για την Τράπεζα, για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, περιλαμβάνουν μερίσματα από θυγατρικές που έχουν απαλειφθεί σε επίπεδο Ομίλου, με κύρια ποσά €54 εκατ. από την NBG International Holdings B.V. και €27 εκατ. από την Εθνική Factors A.E.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 10 Δαπάνες προσωπικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1.1 έως		Από 1.1 έως	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Μισθοί και λοιπές παροχές προσωπικού	570	474	530	437
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (βλ. Σημείωση 11)	11	11	10	11
Σύνολο	**581**	**485**	**540**	**448**

Η εισαγωγή του Ελληνικού Νόμου 5078/2023 θεσπίζει ένα δομημένο πλαίσιο για τα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης (ΤΕΑ), συμπεριλαμβανομένης της μετάβασης των υφιστάμενων συνταξιοδοτικών σχημάτων σε ΤΕΑ. Από την 1η Ιανουαρίου 2025, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει αναλάβει την εποπτική ευθύνη αυτών των ιδρυμάτων, ενισχύοντας τη ρυθμιστική εποπτεία και τη χρηματοοικονομική σταθερότητα.

Σύμφωνα με το Άρθρο 46 του Νόμου 5078/2023, τα ΤΕΑ οφείλουν να διατηρούν επαρκή περιουσιακά στοιχεία ώστε να καλύπτουν πλήρως τις συνταξιοδοτικές τους υποχρεώσεις, διασφαλίζοντας τη χρηματοοικονομική τους επάρκεια και την προστασία των μελών τους. Η συμμόρφωση με αυτή την απαίτηση είναι υποχρεωτική τόσο για τα υφιστάμενα όσο και για τα νεοσύστατα ΤΕΑ, προκειμένου να ανταποκρίνονται στις κανονιστικές υποχρεώσεις και να ευθυγραμμίζονται με τη νέα νομική δομή.

Τον Δεκέμβριο του 2024, σύμφωνα με το νέο νομικό πλαίσιο, το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου Αποζημίωσης Προσωπικού Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (ΤΑΠΕΤΕ) ενέκρινε τη μετατροπή του από πρόγραμμα Καθορισμένων Παροχών σε ΤΕΑ. Βάσει των ανωτέρω, και κατόπιν αναλογιστικής μελέτης, η Τράπεζα καταχώρησε πρόβλεψη για την κάλυψη του εκτιμώμενου ελλείματος που σχετίζεται με τα δεδουλευμένα δικαιώματα έως τις 31 Δεκεμβρίου 2024, ποσού €59 εκατ.

Επιπλέον, η πρόσθετη αύξηση στις δαπάνες προσωπικού αποδίδεται σε αυξήσεις μισθών, συμπεριλαμβανομένων των μεταβλητών αποδοχών.

Ο μέσος αριθμός εργαζομένων για τον Όμιλο κατά την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2024 έως 31 Δεκεμβρίου 2024 ήταν 7.843 (31 Δεκεμβρίου 2023: 8.036) και για την Τράπεζα ήταν 6.529 (31 Δεκεμβρίου 2023: 6.724). Η μείωση στον μέσο αριθμό του προσωπικού στις 31 Δεκεμβρίου 2024 οφείλεται κυρίως στα Προγράμματα Εθελουσίας Εξόδου (βλ. Σημείωση 11 «Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό»).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 11 Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό

Ι. Προγράμματα καθορισμένης εισφοράς

Εισφορά του Ομίλου και της Τράπεζας σε κρατικά συνταξιοδοτικά προγράμματα

Η τράπεζα πληρώνει εισφορά για όλους τους υπαλλήλους της 13.33% στον κρατικό κλάδο σύνταξης ΙΚΑ-ΕΤΑΜ, υπολογιζόμενο πάνω στο μικτό μηνιαίο μισθό έως του ποσού των €7,373.53 το 2024, (7,126.94 το μέγιστο το 2023).

Το συνολικό ποσό των εισφορών κοινωνικής ασφάλισης σε κρατικά ταμεία και προγράμματα καθορισμένων εισφορών για τον Όμιλο, που καταβλήθηκαν για το 2024 και 2023 ανήλθε σε €141 εκατ. και €137 εκατ. αντίστοιχα. Για την Τράπεζα τα αντίστοιχα ποσά ανήλθαν σε €133 εκατ. και €130 εκατ.

Λογαριασμός Επικούρησης Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος ("ΛΕΠΕΤΕ")

Αναφορικά με τον Λογαριασμό Επικούρησης Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος ("ΛΕΠΕΤΕ"), την 19 Μαρτίου 2020, ψηφίστηκε νομοθετική τροπολογία (άρθρο 63, Ν.4680/2020) επί του άρθρου 24 του Ν.4618/2019 (η «τροποποίηση»). Σύμφωνα με την τροποποίηση, οι ασφαλισμένοι στο ΛΕΠΕΤΕ καθίστανται ασφαλισμένοι του τ. ΕΤΕΑΕΠ και διέπονται τώρα από τις διατάξεις της νομοθεσίας του Κλάδου Επικουρικής Ασφάλισης του Ενιαίου Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης («e-ΕΦΚΑ»). Αυτό είχε ως αποτέλεσμα, η Τράπεζα να είναι υπόχρεη στις καθορισμένες εισφορές. Η Τράπεζα υποχρεούται επίσης να καταβάλλει στον Κλάδο Επικουρικής Ασφάλισης του e-ΕΦΚΑ, για τα έτη 2018-2032 επιπρόσθετη ασφαλιστική εισφορά, η οποία ανέρχεται κατ' έτος σε ποσοστό 12,0% επί των μεικτών αποδοχών των απασχολούμενων με οποιαδήποτε σχέση εργασίας στην Τράπεζα στις 31 Δεκεμβρίου του αντίστοιχου έτους. Η ετήσια επιπρόσθετη εισφορά από την Τράπεζα για το έτος 2024 και το 2023 ανήλθε σε €36 εκατ. και €35 εκατ. αντίστοιχα.

Λοιπά συνταξιοδοτικά προγράμματα καθορισμένης εισφοράς

Η Εθνική Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ., η Προνομιούχος Α.Ε. Γενικών Αποθηκών Ελλάδος και η Εθνική Leasing Α.Ε., καταβάλλουν εργοδοτικές εισφορές σε προγράμματα καθορισμένης εισφοράς, για τους εργαζόμενους τους.

Προγράμματα υγείας καθορισμένης εισφοράς

Η Τράπεζα καταβάλλει καθορισμένες εισφορές προς το Ταμείο Υγείας Προσωπικού Εθνικής Τράπεζας («Τ.Υ.Π.Ε.Τ.»), οι οποίες ανέρχονται σε 6,25% των αποδοχών των εργαζομένων. Οι εισφορές μελών εν ενεργεία ανέρχονται σε 2,5% των αποδοχών τους. Επιπλέον εισφορές καταβάλλονται για ασφαλιζόμενα μέλη της οικογένειας των ασφαλισμένων (όπως σύζυγος που δεν εργάζεται και παιδιά), ενώ αυξάνονται περισσότερο σε περίπτωση ασφάλισης συζύγου που εργάζεται και μελών της πατρικής οικογένειας. Οι εισφορές συνταξιούχων μελών ανέρχονται σε 4% των συντάξεών τους ενώ πρόσθετες εισφορές καταβάλλονται για άλλα ασφαλιζόμενα μέλη της οικογένειάς τους. Το Τ.Υ.Π.Ε.Τ. παρέχει κάλυψη για υγειονομική περίθαλψη στους εργαζόμενους πριν και μετά τη συνταξιοδότησή τους, και στα ασφαλισμένα σε αυτό μέλη της οικογένειάς τους.

Ταμείο Αυτασφάλειας Προσωπικού της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος

Μέχρι και το 2013, η Τράπεζα δεν κατέβαλλε εισφορές στο παραπάνω ταμείο. Έπειτα από σχετική τροποποίηση του κανονισμού του, από 1 Ιανουαρίου 2014, η Τράπεζα καταβάλλει οικειοθελώς εισφορές οι οποίες ανέρχονται σε 2,0% επί των πάσης φύσεως αποδοχών έως του ύψους των €12.480 (όπως τροποποιήθηκε την 1 Μαΐου 2024, από €12.180 την 1 Δεκεμβρίου 2023).

ΙΙ. Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Αποζημιώσεις λόγω εξόδου από την υπηρεσία

Οι περισσότερες εταιρείες του Ομίλου είναι υποχρεωμένες από το νόμο που ισχύει στις χώρες τις οποίες εδρεύουν να παρέχουν αποζημίωση στους εργαζόμενους που αποχωρούν από την υπηρεσία λόγω συνταξιοδότησης. Οι αποζημιώσεις αυτές είναι συνήθως ένα εφάπαξ ποσό με βάση τον τελικό μισθό και τα χρόνια υπηρεσίας, ο υπολογισμός του οποίου διαφέρει ανά χώρα και κατηγορία εργαζομένου (π.χ. στην Ελλάδα η αποζημίωση των υπαλλήλων, των εργατοτεχνιτών και των δικηγόρων υπολογίζεται βάσει διαφορετικής κλίμακας). Σε ορισμένες περιπτώσεις οι κανονισμοί των εταιρειών του Ομίλου προβλέπουν επιπλέον αποζημίωση πέραν της προβλεπόμενης από το νόμο.

Σύμφωνα με τον Ν. 4046/2012 και της υπ' αριθμόν 6/28.2.2012 Πράξης Υπουργικού Συμβουλίου, από την 14 Φεβρουαρίου 2012 και μετά, οι συμβάσεις εργασίας των εργαζομένων που λήγουν με τη συμπλήρωση ορίου ηλικίας ή με τη συμπλήρωση των προϋποθέσεων συνταξιοδότησης νοούνται ως συμβάσεις εργασίας αορίστου χρόνου και σε περίπτωση λύσης αυτών, εφαρμόζονται οι διατάξεις του Ν. 2112/1920.

Στις 12 Νοεμβρίου 2012 ο νέος Ν. 4093/2012, (ΦΕΚ Α΄222), μείωσε την κλίμακα αποζημίωσης προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία στην περίπτωση απόλυσης ή συνταξιοδότησης με βάση τα οριζόμενα του Ν. 2112/1920. Σύμφωνα με τις διατάξεις του νέου νόμου, το μέγιστο ποσό αποζημίωσης λόγω απόλυσης ή συνταξιοδότησης των υπαλλήλων περιορίζεται σε 12 μηνιαίους μισθούς αντί για 24 μισθούς.

Οι μεταβατικές διατάξεις του εν λόγω νόμου προβλέπουν ότι για τους υπαλλήλους οι οποίοι την 12 Νοεμβρίου 2012 είχαν συμπληρωμένα 17 ή παραπάνω έτη υπηρεσίας στον ίδιο εργοδότη υπάρχει πρόσθετη αποζημίωση ενός επιπλέον μηνιαίου μισθού για κάθε συμπληρωμένο έτος και μέχρι 24 μηνιαίους μισθούς. Σε περίπτωση απόλυσης ο επιπλέον μισθός περιορίζεται σε 2.000 ευρώ.

Παροχές εφάπαξ και σύνταξης

Οι εργαζόμενοι της πρώην Εθνοκάρτας δικαιούνται παροχών που απορρέουν από ομαδικά συμβόλαια τύπου Deposit Administration Fund ("DAF"), τα οποία παρέχουν εφάπαξ και σύνταξη, πλέον αυτών που παρέχονται από τα κύρια ταμεία τους. Οι παροχές αυτές εξαρτώνται συνήθως από το μισθό των εργαζομένων και τα έτη υπηρεσίας, και ποικίλουν ανάλογα με τις διατάξεις κάθε συμβολαίου.

Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1.1 έως		Από 1.1 έως	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Κόστος υπηρεσίας	4	4	4	4
Καθαρό χρηματοοικονομικό κόστος στην καθαρή υποχρέωση καθορισμένων παροχών	6	6	6	6
Κόστος προϋπηρεσίας που αναγνωρίσθηκε στην περίοδο	1	-	-	-
Ζημίες / (έσοδα) από περικοπές / διακανονισμούς και λοιπά έξοδα / (έσοδα)	82	48	82	48
Μείον ποσά που αναγνωρίστηκαν στα έξοδα αναδιοργάνωσης	(82)	(47)	(82)	(47)
Σύνολο	**11**	**11**	**10**	**11**

Το 2024, οι «Ζημιές / (έσοδα) από περικοπές / διακανονισμούς και λοιπά έξοδα / (έσοδα)» περιλαμβάνουν το κόστος του προγράμματος εθελουσίας αποχώρησης των εργαζομένων του 2024 που εφαρμόστηκε κυρίως από την Τράπεζα, ποσού €78 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα. Το 2023, οι «Ζημιές / (έσοδα) από περικοπές / διακανονισμούς και λοιπά έξοδα / (έσοδα)» περιλαμβάνουν το κόστος του προγράμματος εθελουσίας αποχώρησης των εργαζομένων του 2023 που εφαρμόστηκε κυρίως από την Τράπεζα, ποσού €44 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα.

Καθαρή υποχρέωση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**31.12.2023**
Παρούσα αξία χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	111	109	111	109
Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων	(2)	(1)	(2)	(1)
	109	**108**	**109**	**108**
Παρούσα αξία μη χρηματοδοτούμενων υποχρεώσεων	172	140	170	138
Σύνολο	**281**	**248**	**279**	**246**

Μεταβολή καθαρής υποχρέωσης

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2024	**2023**	**2024**	**2023**
Καθαρή υποχρέωση κατά την έναρξη της περιόδου	248	248	246	246
Εργοδοτικές εισφορές που καταβλήθηκαν	(8)	(6)	(8)	(6)
Παροχές καταβληθείσες από τον Όμιλο/ Τράπεζα	(62)	(64)	(62)	(64)
Σύνολο εξόδων που αναγνωρίσθηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	93	58	93	58
Ποσό αναγνωριζόμενο στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα	10	12	10	12
Καθαρή υποχρέωση κατά τη λήξη της περιόδου	**281**	**248**	**279**	**246**

Προσαρμογές στην καθαρή υποχρέωση

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2024	**2023**	**2024**	**2023**
Υποχρέωση (κέρδος)/ ζημιά από αλλαγή παραδοχών	8	14	8	14
Υποχρέωση (κέρδος)/ ζημιά από εμπειρικές προσαρμογές	2	(2)	2	(2)
Ποσό αναγνωριζόμενο στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα	**10**	**12**	**10**	**12**

Κατά το 2025, ο Όμιλος και η Τράπεζα αναμένεται να καταβάλουν €10 εκατ. και €10 εκατ. αντίστοιχα σε εισφορές προς ταμεία χρηματοδοτούμενων παροχών και να καταβάλουν €71 εκατ. και €71 εκατ. αντίστοιχα σε αποζημιώσεις λόγω συνταξιοδότησης.

Μεταβολή υποχρέωσης προγραμμάτων καθορισμένων παροχών

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2024	2023	2024	2023
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών κατά την έναρξη της περιόδου	**249**	**251**	**247**	**249**
Κόστος υπηρεσίας	4	4	4	4
Χρηματοοικονομικό κόστος	6	6	6	6
Εισφορές εργαζομένων	1	2	1	2
Παροχές ταμείων	(8)	(10)	(8)	(10)
Παροχές καταβληθείσες από τον Όμιλο/ Τράπεζα	(62)	(64)	(62)	(64)
Ζημιές/ (κέρδη) από περικοπές/ διακανονισμούς	82	48	82	47
Κόστος προϋπηρεσίας κατά την περίοδο	1	-	1	-
Προσαρμογές (κέρδη)/ ζημιές:				
Ζημίες/(κέρδη) από μεταβολές χρηματοοικονομικών παραδοχών	8	8	8	9
Ζημίες/(κέρδη) από μεταβολές δημογραφικών παραδοχών	-	6	-	6
Ζημίες/(κέρδη) από μεταβολές εμπειρικών παραδοχών	2	(2)	2	(2)
Υποχρέωση καθορισμένων παροχών κατά τη λήξη της περιόδου	**283**	**249**	**281**	**247**

Συμφωνία περιουσιακών στοιχείων προγράμματος

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2024	2023	2024	2023
Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων προγράμματος κατά την έναρξη της περιόδου	**1**	**3**	**1**	**3**
Εργοδοτικές εισφορές	8	6	8	6
Εισφορές εργαζομένων	1	2	1	2
Παροχές ταμείων	(8)	(10)	(8)	(10)
Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων προγράμματος κατά τη λήξη της περιόδου	**2**	**1**	**2**	**1**

Οι μέσες σταθμισμένες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό των εξόδων προγραμμάτων καθορισμένων παροχών για τις χρήσεις που έληξαν 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 είναι:

Μέσες σταθμισμένες αναλογιστικές παραδοχές στο τέλος της περιόδου αναφοράς

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2024	2023	2024	2023
Επιτόκιο προεξόφλησης	3,4%	3,3%	3,4%	3,3%
Πληθωρισμός	2,0%	2,2%	2,0%	2,2%
Ρυθμός αύξησης αποδοχών	2,0%	2,2%	2,0%	2,2%
Ρυθμός αύξησης συντάξεων	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Διάρκεια προγραμμάτων	10,9	10,9	10,9	10,9

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την ανάλυση ευαισθησίας για κάθε σημαντική αναλογιστική παραδοχή παραθέτοντας πώς η υποχρέωση καθορισμένων παροχών θα επηρεαζόταν από τις μεταβολές στη σχετική αναλογιστική παραδοχή και οι οποίες θα ήταν πιθανές κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.

Ανάλυση ευαισθησίας σημαντικών αναλογιστικών παραδοχών - Όμιλος

		31 Δεκεμβρίου 2024
Αναλογιστική παραδοχή	**Μεταβολή στην παραδοχή**	**Αύξηση / (μείωση) στην υποχρέωση καθορισμένων παροχών**
Επιτόκιο προεξόφλησης	Αύξηση κατά 50 μονάδες βάσης	(3,3)%
	Μείωση κατά 50 μονάδες βάσης	3,6%
Πληθωρισμός	Αύξηση κατά 50 μονάδες βάσης	0,2%
	Μείωση κατά 50 μονάδες βάσης	(0,3)%
Ρυθμός αύξησης αποδοχών	Αύξηση κατά 50 μονάδες βάσης	2,3%
	Μείωση κατά 50 μονάδες βάσης	(2,3)%
Ρυθμός αύξησης συντάξεων	Αύξηση κατά 50 μονάδες βάσης	0,9%
	Μείωση κατά 50 μονάδες βάσης	(0,9)%
Αναμενόμενη διάρκεια ζωής	Πλέον 1 έτους	0,6%
	Λιγότερο κατά 1 έτος	(0,6)%

Ανάλυση ευαισθησίας σημαντικών αναλογιστικών παραδοχών – Τράπεζα

		31 Δεκεμβρίου 2024
Αναλογιστική παραδοχή	**Μεταβολή στην παραδοχή**	**Αύξηση / (μείωση) στην υποχρέωση καθορισμένων παροχών**
Επιτόκιο προεξόφλησης	Αύξηση κατά 50 μονάδες βάσης	(3,3)%
	Μείωση κατά 50 μονάδες βάσης	3,6%
Πληθωρισμός	Αύξηση κατά 50 μονάδες βάσης	0,2%
	Μείωση κατά 50 μονάδες βάσης	(0,2)%
Ρυθμός αύξησης αποδοχών	Αύξηση κατά 50 μονάδες βάσης	2,3%
	Μείωση κατά 50 μονάδες βάσης	(2,3)%
Ρυθμός αύξησης συντάξεων	Αύξηση κατά 50 μονάδες βάσης	0,9%
	Μείωση κατά 50 μονάδες βάσης	(0,9)%
Αναμενόμενη διάρκεια ζωής	Πλέον 1 έτους	0,6%
	Λιγότερο κατά 1 έτος	(0,6)%

Κατανομή των περιουσιακών στοιχείων των χρηματοδοτούμενων προγραμμάτων παροχών

Η κατανομή των περιουσιακών στοιχείων των χρηματοδοτούμενων προγραμμάτων παροχών την 31 Δεκεμβρίου 2024 του Ομίλου και της Τράπεζας ποσού €2 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: €1 εκατ.) σχετίζεται κυρίως με τα συμβόλαια Ομαδικών Προγραμμάτων Προσωπικού (DAF) που έχουν εκδοθεί από την ασφαλιστική εταιρία Εθνική Ασφαλιστική.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12 Διοικητικά και λοιπά λειτουργικά έξοδα

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1.1 έως		Από 1.1 έως	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Φόροι και τέλη	13	4	9	-
Κοινόχρηστες δαπάνες	51	52	47	46
Έξοδα ATM και POS	4	2	4	2
Έξοδα ταξιδίων και μεταφορικά έξοδα	12	10	8	8
Βραχυχρόνιες ή χαμηλής αξιας μισθώσεις	1	2	1	2
Έξοδα επισκευών και συντήρησης	20	17	17	14
Έξοδα συμβουλευτικών, ελεγκτικών, νομικών και εξωτερικών αναθέσεων υπηρεσιών	93	93	85	86
Έξοδα διαφήμισης, προωθητικών ενεργειών και δωρεών	58	41	55	40
Συνδρομές, συνεισφορές, αναλώσιμα και έξοδα ψυχαγωγίας	20	19	19	16
Λοιπές δαπάνες διοίκησης	14	15	10	13
Σύνολο	**286**	**255**	**255**	**227**

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13 Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων

		Όμιλος		Τράπεζα	
		από 1.1 έως		από 1.1 έως	
	Σημείωση	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	21	143	269	126	252
Καθαρό (κέρδος)/ζημία από τροποποίηση συμβατικών όρων	21	37	(1)	37	(1)
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου		**180**	**268**	**163**	**251**

Το καθαρό (κέρδος)/ζημία από τροποποίηση συμβατικών όρων για την δωδεκάμηνη περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 περιλαμβάνει κυρίως τη ζημία από την τροποποίηση συμβατικών όρων του Προγράμματος Ανταμοιβής για συνεπείς δανειολήπτες στεγαστικών δανείων, το οποίο επεκτάθηκε για άλλους 12 μήνες.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	από 1.1 έως		από 1.1 έως	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους	1	(34)	1	(34)
α. Προβλέψεις απομείωσης χρεογράφων	**1**	**(34)**	**1**	**(34)**
Απομείωση ακινήτων επενδύσεων, ενσώματων παγίων στοιχείων, λογισμικού και λοιπών στοιχείων ενεργητικού	4	7	2	4
Απομείωση συμμετοχών σε θυγατρικές και σε εταιρίες με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	-	3	2	3
Προβλέψεις για επίδικες υποθέσεις και λοιπές προβλέψεις	40	81	37	78
β. Λοιπές προβλέψεις και προβλέψεις απομείωσης	**44**	**91**	**41**	**85**
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη λοιπών κινδύνων	**45**	**57**	**42**	**51**

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14 Κόστος Αναδιάρθρωσης

Για την περίοδο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, τα έξοδα αναδιάρθρωσης περιλαμβάνουν €83 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα για το Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου (31 Δεκεμβρίου 2023: €20 εκατ.) και έξοδα αναδιάρθρωσης ύψους €9 εκατ. τα οποία αφορούν σε άμεσα έξοδα σχετικά με το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού (31 Δεκεμβρίου 2023: €8 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15 Φόροι

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1.1 έως		Από 1.1 έως	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Φόροι περιόδου	(16)	(11)	-	-
Αναβαλλόμενοι φόροι	(340)	(359)	(340)	(357)
Φόροι	**(356)**	**(370)**	**(340)**	**(357)**
Κέρδη προ φόρων	**1.517**	**1.479**	**1.488**	**1.377**
Φόρος υπολογιζόμενος με βάση τον τρέχοντα φορολογικό συντελεστή 29% (2023: 29%)	(440)	(429)	(431)	(399)
Επίπτωση διαφορετικών φορολογικών συντελεστών σε θυγατρικές	14	15	-	-
Έσοδα απαλλασσόμενα της φορολογίας και λοιπές μόνιμες διαφορές	102	94	126	91
Μη φορολογικά εκπιπτόμενες δαπάνες	(50)	(73)	(49)	(72)
Φορολογικά εκπεστέες διαφορές και μη χρησιμοποιούμενες φορολογικές ζημιές για τις οποίες δεν αναγνωρίστηκε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	(12)	(6)	(11)	(5)
Φορολογική επίπτωση από χρήση φορολογικών ζημιών για τις οποίες δεν είχε προηγουμένως αναγνωριστεί αναβαλλόμενος φόρος	26	28	26	27
Λοιπές διαφορές	4	1	(1)	1
Φόροι έξοδο	**(356)**	**(370)**	**(340)**	**(357)**
Πραγματικός φορολογικός συντελεστής περιόδου	**23,5%**	**25,0%**	**22,8%**	**25,9%**

Ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος της Τράπεζας ανέρχεται σε 29%. Ο συντελεστής παρακράτησης φόρου επί μερισμάτων ανέρχεται σε 5%. Ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των νομικών προσώπων, πλην των πιστωτικών ιδρυμάτων, ανέρχεται σε 22%.

Οι ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις των εταιρειών που ενοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης και των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου, παρουσιάζονται στη Σημείωση 24 «Συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης» και Σημείωση 44 «Ενοποιούμενες Εταιρείες».

Γνωστοποιήσεις του Πυλώνα ΙΙ

Ο Όμιλος έχει εφαρμόσει την προσωρινή εξαίρεση που εκδόθηκε από το IASB τον Μάιο του 2023 από τους λογιστικούς κανόνες για τους αναβαλλόμενους φόρους σύμφωνα με το IAS 12. Συνεπώς, ο Όμιλος δεν αναγνωρίζει ούτε γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις που αφορούν σε φόρους εισοδήματος με βάση τις διατάξεις του Πυλώνα ΙΙ.

Ο Όμιλος εμπίπτει στους κανόνες του Πυλώνα ΙΙ και έχει πραγματοποιήσει αξιολόγηση για τυχόν έκθεσή του σε φόρους συμπληρωματικής φορολογίας για το έτος που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Βάσει της αξιολόγησης, ο Όμιλος έχει εντοπίσει έκθεση σε φόρο συμπληρωματικής φορολογίας όσον αφορά τα κέρδη των θυγατρικών στη Βόρεια Μακεδονία, όπου το καθεστώς του τοπικού φόρου συμπληρωματικής φορολογίας τέθηκε σε ισχύ από 1 Ιανουαρίου 2024. Ο φόρος εισοδήματος στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων περιλαμβάνει ποσό €3 εκατ. (2023: μηδέν) που αφορούν το φόρο συμπληρωματικής φορολογίας στη Βόρεια Μακεδονία.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16 Κέρδη / (ζημίες) ανά μετοχή

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Από 1.1 έως		Από 1.1 έως	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Κέρδη αναλογούντα στους κοινούς μετόχους της Τράπεζας	**1.158**	**1.106**	**1.148**	**1.020**
Μέσος σταθμισμένος αριθμός κοινών μετοχών για βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	**912.203.913**	**914.617.437**	**912.257.458**	**914.688.701**
Κέρδη ανά μετοχή (Ευρώ) – Βασικά και προσαρμοσμένα	**1,27**	**1,21**	**1,26**	**1,12**

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17 Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Ταμείο	959	874	921	846
Καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	4.421	8.141	4.076	7.769
Σύνολο	**5.380**	**9.015**	**4.997**	**8.615**

Η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να διατηρεί τρεχούμενο λογαριασμό στην ΤτΕ, με σκοπό τη διευκόλυνση των διατραπεζικών συναλλαγών με τη κεντρική τράπεζα, τις τράπεζες μέλη της και τα άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα μέσω του συστήματος TARGET (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer system). Η ΤτΕ απαιτεί από όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα να διατηρούν καταθέσεις στη ΤτΕ που αντιστοιχούν στο 1% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους, με βάση τις οδηγίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Ανάλογες δεσμεύσεις υφίστανται και για τις θυγατρικές τράπεζες του Ομίλου. Οι υποχρεωτικές καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες ανέρχονται σε €705 εκατ. και €531 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα (2023: €696 εκατ. και €523 εκατ. αντίστοιχα) και είναι μη τοκοφόρες.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 18 Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Καταθέσεις όψεως σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	258	336	403	309
Καταθέσεις προθεσμίας σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	75	83	230	104
Συμφωνίες αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφων	199	-	199	-
Καταθέσεις σε λογαριασμούς περιθωρίου	1.815	2.051	1.815	2.051
Λοιπές	332	323	322	315
Σύνολο	**2.679**	**2.793**	**2.969**	**2.779**

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Εμπορικό χαρτοφυλάκιο:				
Κρατικά Ομόλογα	264	204	264	204
Έντοκα Γραμμάτια	245	145	245	145
Λοιπές ομολογίες	6	3	6	3
Μετοχές	43	33	14	8
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία υποχρεωτικά κατηγοριοποιημένα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων:				
Λοιπές ομολογίες	-	6	-	6
Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων	302	307	264	272
Λοιπά	6	9	3	5
Σύνολο	**866**	**707**	**795**	**643**

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20 Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα

	Όμιλος			Τράπεζα		
	31.12.2024			31.12.2024		
	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία Απαιτήσεις	Εύλογη Αξία Υποχρεώσεις	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία Απαιτήσεις	Εύλογη Αξία Υποχρεώσεις
Παράγωγα εμπορικού χαρτοφυλακίου						
Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα επί επιτοκίων	40.758	1.768	829	40.758	1.768	829
Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα επί συναλλαγματικών ισοτιμιών	4.284	34	84	4.275	34	84
Λοιπές μορφές εξωχρηματιστηριακών παραγώγων	734	25	28	734	25	28
Χρηματιστηριακά παράγωγα επί επιτοκίων	1.855	-	-	1.855	-	-
Χρηματιστηριακά παράγωγα επί συναλλαγματικών ισοτιμιών	1	-	-	1	-	-
Λοιπές μορφές χρηματιστηριακών παραγώγων	978	2	1	946	2	-
Σύνολο	**48.610**	**1.829**	**942**	**48.569**	**1.829**	**941**
Παράγωγα αντιστάθμισης εύλογης αξίας						
Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα επί επιτοκίων	1.313	96	343	1.313	96	343
Σύνολο	**1.313**	**96**	**343**	**1.313**	**96**	**343**
Σύνολο	**49.923**	**1.925**	**1.285**	**49.882**	**1.925**	**1.284**

	Όμιλος			Τράπεζα		
		31.12.2023			31.12.2023	
	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία Απαιτήσεις	Εύλογη Αξία Υποχρεώσεις	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία Απαιτήσεις	Εύλογη Αξία Υποχρεώσεις
Παράγωγα εμπορικού χαρτοφυλακίου						
Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα επί επιτοκίων	76.230	1.884	981	76.230	1.884	981
Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα επί συναλλαγματικών ισοτιμιών	4.559	59	37	4.553	59	36
Λοιπές μορφές εξωχρηματιστηριακών παραγώγων	809	28	53	809	28	53
Χρηματιστηριακά παράγωγα επί επιτοκίων	2.068	2	-	2.068	2	-
Λοιπές μορφές χρηματιστηριακών παραγώγων	609	2	-	581	2	-
Σύνολο	**84.275**	**1.975**	**1.071**	**84.241**	**1.975**	**1.070**
Παράγωγα αντιστάθμισης εύλογης αξίας						
Εξωχρηματιστηριακά παράγωγα επί επιτοκίων	1.335	99	343	1.335	99	343
Σύνολο	**1.335**	**99**	**343**	**1.335**	**99**	**343**
Σύνολο	**85.610**	**2.074**	**1.414**	**85.576**	**2.074**	**1.413**

Πιστωτικός κίνδυνος

Ο υπολογισμός του CVA διενεργείται σε μεμονωμένη βάση για κάθε ένα αντισυμβαλλόμενο με τον οποίο ο Όμιλος διατηρεί ανοικτή θέση, λαμβάνοντας υπόψη την αναμενόμενη έκθεση όπως αυτή προσδιορίζεται μέσα από τεχνικές προσομοίωσης καθώς και συμφωνίες συμψηφισμού και ληφθείσες εξασφαλίσεις. Επίσης, ο υπολογισμός του CVA βασίζεται σε εκτιμηθείσες πιθανότητες αθέτησης όπως αυτές προκύπτουν από τις αγοραίες τιμές των CDS, ή, στην περίπτωση που οι τελευταίες δεν είναι διαθέσιμες, από την πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων του αντισυμβαλλομένου όπως αυτή προσδιορίζεται από εσωτερικά υποδείγματα πιστοληπτικής διαβάθμισης, ή διαφορετικά από τους εποπτικούς συντελεστές στάθμισης.

Αναφορικά με την επίδραση της αποτίμησης του ίδιου πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος υπολογίζει την αποτίμηση του ίδιου πιστωτικού κινδύνου (“DVA”) εφαρμόζοντας συμμετρικά την ίδια μεθοδολογία με εκείνη που εφαρμόζεται για τον υπολογισμό του CVA. Το καθαρό CVA για τον Όμιλο και την Τράπεζα την 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε σωρευτική ζημιά €33 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: σωρευτική ζημιά €13 εκατ.).

Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας

Τα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα που χρησιμοποιεί ο Όμιλος και η Τράπεζα για αντισταθμίσεις εύλογης αξίας, αποτελούνται από συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων. Τα συγκεκριμένα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα χρησιμοποιούνται για αντιστάθμιση των μεταβολών της εύλογης αξίας μακροπρόθεσμων χρηματοοικονομικών μέσων σταθερού επιτοκίου που οφείλονται σε διακυμάνσεις των επιτοκίων της αγοράς.

31.12.2024					31.12.2024			
Χρηματοπιστωτικά μέσα αντιστάθμισης					Αντισταθμιζόμενα στοιχεία			
Παράγωγο Μέσο	Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία	Γραμμή Ισολογισμού	Μεταβολή εύλογης αξίας (2)	Λογιστική Αξία	Συσσωρευμένες προσαρμογές αντιστάθμισης στο αντισταθμιζόμενο στοιχείο	Γραμμή Ισολογισμού	Μεταβολή εύλογης αξίας λόγω αντιστάθμισης κινδύνου (2)
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	300	88	Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	87				
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	4.989	(41)	Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (1)	8	8.737	(916)	Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε αποσβεσμένο κόστος	45
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	650	286	Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	(130)				
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	148	57	Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	31	1.173	N/A	Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε ΕΑΜΛΣΕ	(193)
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	884	163	Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (1)	156				
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	215	8	Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	13	2.969	(64)	Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	(74)
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	2.540	54	Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (1)	59				
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	175	1	Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (1)	1	172	(1)	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(1)
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων (3)	9.600	119	Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (1)	144	9.742	(142)	Υποχρεώσεις προς πελάτες	(146)
Σύνολο	**19.501**	**49**		**369**	**(2.629)**	**(1.123)**		**(369)**

31.12.2023 Χρηματοπιστωτικά μέσα αντιστάθμισης					31.12.2023 Αντισταθμιζόμενα στοιχεία			
Παράγωγο Μέσο	**Ονομαστική Αξία**	**Εύλογη Αξία**	**Γραμμή Ισολογισμού**	**Μεταβολή εύλογης αξίας[2]**	**Λογιστική Αξία**	**Συσσωρευμένες προσαρμογές αντιστάθμισης στο αντισταθμιζόμενο στοιχείο**	**Γραμμή Ισολογισμού**	**Μεταβολή εύλογης αξίας λόγω αντιστάθμισης κινδύνου[2]**
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	370	99	Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - απαιτήσεις	98				
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	4.996	75	Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (1)	102	8.471	(1.172)	Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε αποσβεσμένο κόστος	(57)
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	650	287	Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	(135)				
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	100	56	Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	31	1.077	N/A	Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε ΕΑΜΛΣΕ	(208)
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	818	179	Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (1)	172				
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	215	-	Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα - υποχρεώσεις	4	2.168	(17)	Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	(31)
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	1.870	2	Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (1)	26				
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	178	4	Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (1)	4	171	(5)	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(5)
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων[3]	5.000	52	Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (1)	55	5.054	(54)	Υποχρεώσεις προς πελάτες	(54)
Σύνολο	**14.197**	**68**		**357**	**2.497**	**(1.248)**		**(355)**

[1] Αφορά σε συναλλαγές παραγώγων με Κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους (CCPs). Βλέπε σχετική αναφορά Σημείωση 4.8 "Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων".

[2] Τα ποσά που αναφέρονται στις μεταβολές της εύλογης αξίας για τα χρηματοπιστωτικά μέσα αντιστάθμισης και τα αντισταθμιζόμενα στοιχεία αφορούν σε σχέσεις αντιστάθμισης της εύλογης αξίας που ήταν ενεργές την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023, αντίστοιχα.

[3] Μακροοικονομικές αντισταθμίσεις εύλογης αξίας.

Το συσσωρευμένο ποσό της εύλογης αξίας από προσαρμογές αντιστάθμισης που παραμένει στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης για το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων σε αποσβεσμένο κόστος και αφορά σε διακοπείσες αντισταθμίσεις για τον Όμιλο και την Τράπεζα ανερχόταν σε €(960) εκατ. και €(1.115) εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 αντίστοιχα. Το αντίστοιχο ποσό για τις υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους ανερχόταν σε €10 εκατ. και €14 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 αντίστοιχα, για τον Όμιλο και την Τράπεζα και για τις "Βασικές Καταθέσεις" σε €4 εκατ. και μηδέν την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 αντίστοιχα, για τον Όμιλο και την Τράπεζα.

Το συσσωρευμένο ποσό της εύλογης αξίας από προσαρμογές αντιστάθμισης που παραμένει στην Κατάσταση Συνολικών Εσόδων και αφορά σε διακοπείσες αντισταθμίσεις για τον Όμιλο και την Τράπεζα ανερχόταν σε €18 εκατ. και €19 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 αντίστοιχα.

Η αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης κινδύνου για τις σχέσεις που ήταν αποτελεσματικές κατά τη διάρκεια της περιόδου που αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων για τον Όμιλο και την Τράπεζα ανέρχεται σε €(4) εκατ. και €(9) εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 αντίστοιχα.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα είναι εκτεθειμένοι σε μεταβολές στις οικονομικές αξίες των καταθέσεων όψεως, και πιο συγκεκριμένα στην υποκατηγορία που αναφέρεται ως "Βασικές Καταθέσεις" –"Core Deposits", λόγω μεταβολών στα επιτόκια αναφοράς. Παρόλο που το συνολικό υπόλοιπο τέτοιου είδους καταθέσεων μπορεί να ποικίλλει σε οποιαδήποτε δεδομένη χρονική στιγμή, ο Όμιλος και η Τράπεζα μπορούν να καθορίσουν ένα συγκεκριμένο επίπεδο "Βασικών Καταθέσεων" που αναμένεται να διατηρηθεί για μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο καθώς και το επίπεδο ευαισθησίας αυτών στις μεταβολές των επιτοκίων αναφοράς. Αυτός ο στόχος αντιστάθμισης κινδύνου συνάδει με τη συνολική στρατηγική διαχείρισης κινδύνου επιτοκίου του Ομίλου (βλέπε «Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου» ενότητα «Διαχείριση Κινδύνων – Κίνδυνος Αγοράς»).

Ειδικά συμπεριφορικά μοντέλα έχουν αναπτυχθεί για αυτές τις "Βασικές Καταθέσεις" τα οποία μέσω στατιστικής ανάλυσης έχουν προσδιορίσει την αναμενόμενη λήξη (αφού η λήξη τους δεν καθορίζεται συμβατικά) καθώς και την ευαισθησία τους, σε μεταβολές των επιτοκίων.

Με βάση τα αποτελέσματα αυτής της στατιστικής ανάλυσης, ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν εντοπίσει ότι ένα συγκεκριμένο επίπεδο "Βασικών Καταθέσεων", αναμένεται να διατηρηθεί για μεγάλο χρονικό διάστημα και δεν είναι πιθανό να ανατιμηθεί ακόμη και σε περιβάλλον σημαντικών μεταβολών των επιτοκίων αναφοράς. Ως εκ τούτου, ο Όμιλος και η Τράπεζα προσδιόρισαν ότι η συμπεριφορά αυτού του συγκεκριμένου τμήματος των "Βασικών Καταθέσεων" λειτουργεί ως κατάθεση σταθερού επιτοκίου, για μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο (δηλαδή την αναμενόμενη λήξη της).

Ο Όμιλος και η Τράπεζα αντιστάθμισαν τον κίνδυνο που απορρέει από το εν λόγω τμήμα των «Βασικών Καταθέσεων» με τη σύναψη συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων. Αυτή η στρατηγική προσδιορίζεται ως αντιστάθμιση της εύλογης αξίας, σύμφωνα με το ΔΛΠ 39, όπως υιοθετήθηκε από την ΕΕ ("ΔΛΠ 39 Carve-out") και η αποτελεσματικότητά της αξιολογείται συγκρίνοντας τις μεταβολές της εύλογης αξίας των αντισταθμιζόμενων στοιχείων, που οφείλονται σε μεταβολές των επιτοκίων αναφοράς, με τις αντίστοιχες μεταβολές στην εύλογη αξία των συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων που χρησιμοποιούνται ως χρηματοπιστωτικά μέσα αντιστάθμισης κινδύνου.

Αντισταθμίσεις ταμειακών ροών

Την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023, οι σχέσεις αντιστάθμισης ταμειακών ροών του Ομίλου αποτελούνται από συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων που αποσκοπούν στην αντιστάθμιση των διακυμάνσεων των ταμειακών ροών που απορρέουν από τις δανειακές απαιτήσεις κατά πελατών του Ομίλου και οι οποίες αποδίδονται στη μεταβολή των επιτοκίων της αγοράς.

31.12.2024					31.12.2024		
Χρηματοπιστωτικά μέσα αντιστάθμισης					**Αντισταθμιζόμενα στοιχεία**		
Παράγωγο Μέσο	**Ονομαστική Αξία**	**Εύλογη Αξία**	**Γραμμή Ισολογισμού**	**Μεταβολή εύλογης αξίας**	**Λογιστική Αξία**	**Γραμμή Ισολογισμού**	**Μεταβολή εύλογης αξίας λόγω αντιστάθμισης κινδύνου**
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	49	3	Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (1)	3	48	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(3)
Σύνολο	**49**	**3**		**3**	**48**		**(3)**

31.12.2023					31.12.2023		
Χρηματοπιστωτικά μέσα αντιστάθμισης					**Αντισταθμιζόμενα στοιχεία**		
Παράγωγο Μέσο	**Ονομαστική Αξία**	**Εύλογη Αξία**	**Γραμμή Ισολογισμού**	**Μεταβολή εύλογης αξίας**	**Λογιστική Αξία**	**Γραμμή Ισολογισμού**	**Μεταβολή εύλογης αξίας λόγω αντιστάθμισης κινδύνου**
Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων	50	3	Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (1)	3	49	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(3)
Σύνολο	**50**	**3**		**3**	**49**		**(3)**

(1) Αφορά σε συναλλαγές παραγώγων με Κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους (CCPs). Βλέπε σχετική αναφορά Σημείωση 4.8 "Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων".

Για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2024, τα κέρδη ή οι ζημιές που προέκυψαν από αντισταθμίσεις κινδύνου και αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Συνολικών Εσόδων ανέρχονται σε μηδέν (31 Δεκεμβρίου 2023: €(3) εκατ.) ενώ το μέρος της μη αποτελεσματικής αντιστάθμισης κινδύνου που αναγνωρίστηκε στα «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου» ανέρχεται σε μηδέν για τη χρήση που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023, για τον Όμιλο και την Τράπεζα.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	31.12.2024	31.12.2023 (Όπως αναμορφώθηκε)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος				
Στεγαστικά δάνεια	6.980	7.254	6.608	6.917
Καταναλωτικά δάνεια	1.612	1.601	972	964
Πιστωτικές κάρτες	537	488	493	440
Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις	1.591	1.503	1.416	1.341
Λιανική τραπεζική	**10.720**	**10.846**	**9.489**	**9.662**
Επιχειρηματική τραπεζική & χορηγήσεις σε δημόσιο τομέα	25.958	24.061	24.307	23.155
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων ΑΠΖ	**36.678**	**34.907**	**33.796**	**32.817**
Προβλέψεις ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος	(895)	(1.083)	(798)	(997)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**35.783**	**33.824**	**32.998**	**31.820**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε ΕΑΜΑ	**356**	**399**	**356**	**399**
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	**36.139**	**34.223**	**33.354**	**32.219**

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων ΑΠΖ για την Επιχειρηματική τραπεζική και χορηγήσεις σε δημόσιο τομέα, περιλαμβάνει τα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων Frontier I & II, ύψους €2.517 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: €2.553 εκατ.). Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, περιλαμβάνει επίσης σύμβαση αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφου σύντομης διάρκειας, ύψους €1.000 εκατ.

Τα ποσά αναφορικά με τις Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις καθώς και την Επιχειρηματική τραπεζική και χορηγήσεις σε δημόσιο τομέα στις 31 Δεκεμβρίου 2023 έχουν αναμορφωθεί, ώστε να ευθυγραμμιστούν με τη λίστα που δημοσίευσε το Ελληνικό Υπουργείο Εσωτερικών και περιλαμβάνει τους ελληνικούς οργανισμούς/φορείς που θεωρούνται φορείς δημοσίου τομέα.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος και υποχρεωτικά σε ΕΑΜΑ | Όμιλος

31 Δεκεμβρίου 2024	Στάδιο 1 ΑΠΖ 12 μηνών	Στάδιο 2 ΑΠΖ πλήρους διάρκειας ζωής	Απομειωμένα ΑΠΖ πλήρους διάρκειας ζωής		Σύνολο
			Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος					
Στεγαστικά δάνεια					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	5.751	1.064	-	165	6.980
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(21)	(39)	-	(44)	(104)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**5.730**	**1.025**	**-**	**121**	**6.876**
Αξία εξασφαλίσεων	5.709	1.038	-	154	6.901
Καταναλωτικά δάνεια					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	1.392	153	-	67	1.612
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(25)	(25)	-	(41)	(91)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**1.367**	**128**	**-**	**26**	**1.521**
Αξία εξασφαλίσεων	228	14	-	3	245
Πιστωτικές κάρτες					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	493	28	-	16	537
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(4)	(10)	-	(12)	(26)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**489**	**18**	**-**	**4**	**511**
Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	1.305	184	-	102	1.591
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(13)	(32)	-	(52)	(97)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**1.292**	**152**	**-**	**50**	**1.494**
Αξία εξασφαλίσεων	867	147	-	74	1.088
Επιχειρηματική τραπεζική [1]					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	24.204	951	464	131	25.750
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(155)	(74)	(278)	(68)	(575)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**24.049**	**877**	**186**	**63**	**25.175**
Αξία εξασφαλίσεων	12.026	667	252	82	13.027
Χορηγήσεις σε δημόσιο τομέα					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	186	22	-	-	208
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(2)	-	-	-	(2)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**184**	**22**	**-**	**-**	**206**
Αξία εξασφαλίσεων	51	22	-	-	73
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	33.331	2.402	464	481	36.678
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(220)	(180)	(278)	(217)	(895)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**33.111**	**2.222**	**186**	**264**	**35.783**
Αξία εξασφαλίσεων	18.881	1.888	252	313	21.334
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε ΕΑΜΑ					**356**
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών					**36.139**

[1] *Τα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων Frontier I και Frontier II ύψους €2.517 εκατ. περιλαμβάνονται στο Στάδιο 1 της επιχειρηματικής τραπεζικής*

Τα ανοίγματα στεγαστικών δανείων του Σταδίου 1 περιλαμβάνουν στεγαστικά δάνεια ύψους €261 εκατ., εγγυημένα από την Ελληνική Δημοκρατία. Για σκοπούς αξιολόγησης της ταξινόμησης των συγκεκριμένων εγγυημένων στεγαστικών δανείων ως Μη Εξυπηρετούμενων, η Τράπεζα εξομοιώνει τον εγγυητή, δηλ. την Ελληνική Δημοκρατία, με τον πιστούχο. Επί της ουσίας, για αυτά τα συγκεκριμένα ανοίγματα, η εγγύηση της Ελληνικής Δημοκρατίας θεωρείται υποκατάσταση πιστούχου, παρά μέσο πιστωτικής ενίσχυσης. Συνεπώς, τα συγκεκριμένα ανοίγματα ταξινομούνται στο Στάδιο 1, εκτός αν υπάρχουν συγκεκριμένες συνθήκες.

Τα ανοίγματα από χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις περιλαμβάνουν απομειωμένα δάνεια ύψους €10 εκατ., μερικώς εγγυημένα από την Ελληνική Δημοκρατία.

Τα ανοίγματα επιχειρηματικής τραπεζικής του Σταδίου 1 περιλαμβάνουν δάνεια σε επιχειρήσεις ύψους €4 εκατ., μερικώς εγγυημένα από την Ελληνική Δημοκρατία, εξαιρουμένων των δανείων εγγυημένων από την Ελληνική Δημοκρατία με συμμετοχή της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας. Τα ανοίγματα επιχειρηματικής τραπεζικής του Σταδίου 2 και τα απομειωμένα περιλαμβάνουν δάνεια σε επιχειρήσεις ύψους €1 εκατ. και €29 εκατ., αντίστοιχα, μερικώς εγγυημένα από την Ελληνική Δημοκρατία.

31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	Στάδιο 1 ΑΠΖ 12 μηνών	Στάδιο 2 ΑΠΖ πλήρους διάρκειας ζωής	Απομειωμένα ΑΠΖ πλήρους διάρκειας ζωής		Σύνολο
			Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος					
Στεγαστικά δάνεια					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	5.290	1.664	-	300	7.254
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(21)	(76)	-	(94)	(191)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**5.269**	**1.588**	**-**	**206**	**7.063**
Αξία εξασφαλίσεων	5.201	1.607	-	269	7.077
Καταναλωτικά δάνεια					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	1.352	153	-	96	1.601
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(28)	(29)	-	(63)	(120)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**1.324**	**124**	**-**	**33**	**1.481**
Αξία εξασφαλίσεων	208	24	-	6	238
Πιστωτικές κάρτες					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	451	17	-	20	488
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(3)	(2)	-	(18)	(23)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**448**	**15**	**-**	**2**	**465**
Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	1.124	246	-	133	1.503
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(15)	(34)	-	(67)	(116)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**1.109**	**212**	**-**	**66**	**1.387**
Αξία εξασφαλίσεων	733	191	-	109	1.033
Επιχειρηματική τραπεζική [1]					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	22.090	1.039	566	158	23.853
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(144)	(85)	(325)	(68)	(622)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**21.946**	**954**	**241**	**90**	**23.231**
Αξία εξασφαλίσεων	11.013	694	393	98	12.198
Χορηγήσεις σε δημόσιο τομέα					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	178	22	8	-	208
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(3)	-	(8)	-	(11)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**175**	**22**	**-**	**-**	**197**
Αξία εξασφαλίσεων	18	22	-	-	40
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	30.485	3.141	574	707	34.907
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(214)	(226)	(333)	(310)	(1.083)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**30.271**	**2.915**	**241**	**397**	**33.824**
Αξία εξασφαλίσεων	17.173	2.538	393	482	20.586
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε ΕΑΜΑ					**399**
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών					**34.223**

[1] Τα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης Frontier I ύψους €2.553 εκατ. καθώς και η σύμβαση αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφου σύντομης διάρκειας ύψους €1.000 εκατ. περιλαμβάνονται στο Στάδιο 1 της επιχειρηματικής τραπεζικής.

Τα ανοίγματα στεγαστικών δανείων του Σταδίου 1 περιλαμβάνουν στεγαστικά δάνεια ύψους €304 εκατ., εγγυημένα από την Ελληνική Δημοκρατία. Για σκοπούς αξιολόγησης της ταξινόμησης των συγκεκριμένων εγγυημένων στεγαστικών δανείων ως Μη Εξυπηρετούμενων, η Τράπεζα εξομοιώνει τον εγγυητή, δηλ. την Ελληνική Δημοκρατία, με τον πιστούχο. Επί της ουσίας, για αυτά τα συγκεκριμένα ανοίγματα, η εγγύηση της Ελληνικής Δημοκρατίας θεωρείται υποκατάσταση πιστούχου, παρά μέσο πιστωτικής ενίσχυσης. Συνεπώς, τα συγκεκριμένα ανοίγματα ταξινομούνται στο Στάδιο 1, εκτός αν υπάρχουν συγκεκριμένες συνθήκες.

Τα ανοίγματα από χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις περιλαμβάνουν απομειωμένα δάνεια ύψους €31 εκατ., μερικώς εγγυημένα από την Ελληνική Δημοκρατία.

Τα ανοίγματα επιχειρηματικής τραπεζικής του Σταδίου 1 περιλαμβάνουν δάνεια σε επιχειρήσεις ύψους €7 εκατ., μερικώς εγγυημένα από την Ελληνική Δημοκρατία, εξαιρουμένων των δανείων εγγυημένων από την Ελληνική Δημοκρατία με συμμετοχή της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας. Τα ανοίγματα επιχειρηματικής τραπεζικής του Σταδίου 2 και τα απομειωμένα περιλαμβάνουν δάνεια σε επιχειρήσεις ύψους €2 εκατ. και €49 εκατ., αντίστοιχα, μερικώς εγγυημένα από την Ελληνική Δημοκρατία.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος και υποχρεωτικά σε ΕΑΜΑ | Τράπεζα

31 Δεκεμβρίου 2024	Στάδιο 1 ΑΠΖ 12 μηνών	Στάδιο 2 ΑΠΖ πλήρους διάρκειας ζωής	Απομειωμένα ΑΠΖ πλήρους διάρκειας ζωής		Σύνολο
			Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος					
Στεγαστικά δάνεια					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	5.413	1.036	-	159	6.608
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(21)	(38)	-	(41)	(100)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**5.392**	**998**	**-**	**118**	**6.508**
Αξία εξασφαλίσεων	5.376	1.010	-	149	6.535
Καταναλωτικά δάνεια					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	814	118	-	40	972
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(16)	(20)	-	(24)	(60)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**798**	**98**	**-**	**16**	**912**
Αξία εξασφαλίσεων	105	10	-	1	116
Πιστωτικές κάρτες					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	452	27	-	14	493
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(4)	(10)	-	(10)	(24)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**448**	**17**	**-**	**4**	**469**
Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	1.174	147	-	95	1.416
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(12)	(32)	-	(49)	(93)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**1.162**	**115**	**-**	**46**	**1.323**
Αξία εξασφαλίσεων	755	120	-	69	944
Επιχειρηματική τραπεζική [1]					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	22.936	727	386	114	24.163
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(159)	(65)	(236)	(59)	(519)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**22.777**	**662**	**150**	**55**	**23.644**
Αξία εξασφαλίσεων	10.120	446	214	80	10.860
Χορηγήσεις σε δημόσιο τομέα					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	144	-	-	-	144
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(2)	-	-	-	(2)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**142**	**-**	**-**	**-**	**142**
Αξία εξασφαλίσεων	9	-	-	-	9
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	30.933	2.055	386	422	33.796
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(214)	(165)	(236)	(183)	(798)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**30.719**	**1.890**	**150**	**239**	**32.998**
Αξία εξασφαλίσεων	16.365	1.586	214	299	18.464
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε ΕΑΜΑ					**356**
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών					**33.354**

[1] *Τα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης των τιτλοποιήσεων Frontier I και Frontier II ύψους €2.517 εκατ. περιλαμβάνονται στο Στάδιο 1 της επιχειρηματικής τραπεζικής*

Τα ανοίγματα στεγαστικών δανείων του Σταδίου 1 περιλαμβάνουν στεγαστικά δάνεια ύψους €261 εκατ., εγγυημένα από την Ελληνική Δημοκρατία. Για σκοπούς αξιολόγησης της ταξινόμησης των συγκεκριμένων εγγυημένων στεγαστικών δανείων ως Μη Εξυπηρετούμενων, η Τράπεζα εξομοιώνει τον εγγυητή, δηλ. την Ελληνική Δημοκρατία, με τον πιστούχο. Επί της ουσίας, για αυτά τα συγκεκριμένα ανοίγματα, η εγγύηση της Ελληνικής Δημοκρατίας θεωρείται υποκατάσταση πιστούχου, παρά μέσο πιστωτικής ενίσχυσης. Συνεπώς, τα συγκεκριμένα ανοίγματα ταξινομούνται στο Στάδιο 1, εκτός αν υπάρχουν συγκεκριμένες συνθήκες.

Τα ανοίγματα από χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις περιλαμβάνουν απομειωμένα δάνεια ύψους €10 εκατ., μερικώς εγγυημένα από την Ελληνική Δημοκρατία.

Τα ανοίγματα επιχειρηματικής τραπεζικής του Σταδίου 1 περιλαμβάνουν δάνεια σε επιχειρήσεις ύψους €4 εκατ., μερικώς εγγυημένα από την Ελληνική Δημοκρατία, εξαιρουμένων των δανείων εγγυημένων από την Ελληνική Δημοκρατία με συμμετοχή της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας. Τα ανοίγματα επιχειρηματικής τραπεζικής του Σταδίου 2 και τα απομειωμένα περιλαμβάνουν δάνεια σε επιχειρήσεις ύψους €1 εκατ. και €29 εκατ., αντίστοιχα, μερικώς εγγυημένα από την Ελληνική Δημοκρατία.

31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	Στάδιο 1 ΑΠΖ 12 μηνών	Στάδιο 2 ΑΠΖ πλήρους διάρκειας ζωής	Απομειωμένα ΑΠΖ πλήρους διάρκειας ζωής		Σύνολο
			Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος					
Στεγαστικά δάνεια					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	5.000	1.626	-	291	6.917
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(21)	(76)	-	(89)	(186)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**4.979**	**1.550**	**-**	**202**	**6.731**
Αξία εξασφαλίσεων	4.915	1.570	-	260	6.745
Καταναλωτικά δάνεια					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	792	103	-	69	964
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(20)	(22)	-	(49)	(91)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**772**	**81**	**-**	**20**	**873**
Αξία εξασφαλίσεων	107	19	-	3	129
Πιστωτικές κάρτες					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	406	16	-	18	440
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(3)	(2)	-	(17)	(22)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**403**	**14**	**-**	**1**	**418**
Χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	1.000	215	-	126	1.341
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(14)	(34)	-	(65)	(113)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**986**	**181**	**-**	**61**	**1.228**
Αξία εξασφαλίσεων	628	166	-	104	898
Επιχειρηματική τραπεζική [1]					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	21.531	819	497	130	22.977
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(149)	(78)	(294)	(53)	(574)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**21.382**	**741**	**203**	**77**	**22.403**
Αξία εξασφαλίσεων	9.419	473	350	90	10.332
Χορηγήσεις σε δημόσιο τομέα					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	170	-	8	-	178
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(3)	-	(8)	-	(11)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**167**	**-**	**-**	**-**	**167**
Αξία εξασφαλίσεων	10	-	-	-	10
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος					
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ	28.899	2.779	505	634	32.817
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(210)	(212)	(302)	(273)	(997)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις ΑΠΖ	**28.689**	**2.567**	**203**	**361**	**31.820**
Αξία εξασφαλίσεων	15.079	2.228	350	457	18.114
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά σε ΕΑΜΑ					**399**
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών					**32.219**

[1] Τα ομόλογα υψηλής διαβάθμισης της τιτλοποίησης Frontier I ύψους €2.553 εκατ. καθώς και η σύμβαση αγοράς και επαναπώλησης χρεογράφου σύντομης διάρκειας ύψους €1.000 εκατ. περιλαμβάνονται στο Στάδιο 1 της επιχειρηματικής τραπεζικής.

Τα ανοίγματα στεγαστικών δανείων του Σταδίου 1 περιλαμβάνουν στεγαστικά δάνεια ύψους €304 εκατ., εγγυημένα από την Ελληνική Δημοκρατία. Για σκοπούς αξιολόγησης της ταξινόμησης των συγκεκριμένων εγγυημένων στεγαστικών δανείων ως Μη Εξυπηρετούμενων, η Τράπεζα εξομοιώνει τον εγγυητή, δηλ. την Ελληνική Δημοκρατία, με τον πιστούχο. Επί της ουσίας, για αυτά τα συγκεκριμένα ανοίγματα, η εγγύηση της Ελληνικής Δημοκρατίας θεωρείται υποκατάσταση πιστούχου, παρά μέσο πιστωτικής ενίσχυσης. Συνεπώς, τα συγκεκριμένα ανοίγματα ταξινομούνται στο Στάδιο 1, εκτός αν υπάρχουν συγκεκριμένες συνθήκες.

Τα ανοίγματα από χορηγήσεις σε μικρές επιχειρήσεις περιλαμβάνουν απομειωμένα δάνεια ύψους €31 εκατ., μερικώς εγγυημένα από την Ελληνική Δημοκρατία.

Τα ανοίγματα επιχειρηματικής τραπεζικής του Σταδίου 1 περιλαμβάνουν δάνεια σε επιχειρήσεις ύψους €7 εκατ., μερικώς εγγυημένα από την Ελληνική Δημοκρατία, εξαιρουμένων των δανείων εγγυημένων από την Ελληνική Δημοκρατία με συμμετοχή της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας. Τα ανοίγματα επιχειρηματικής τραπεζικής του Σταδίου 2 και τα απομειωμένα περιλαμβάνουν δάνεια σε επιχειρήσεις ύψους €2 εκατ. και €49 εκατ., αντίστοιχα, μερικώς εγγυημένα από την Ελληνική Δημοκρατία.

Μεταβολή λογιστικής αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων ΑΠΖ | Όμιλος

	Λιανική τραπεζική				Επιχειρηματική τραπεζική & χορηγήσεις σε δημόσιο τομέα				Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών			
31 Δεκεμβρίου 2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειω-μένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειω-μένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειω-μένα**	**Σύνολο**
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ 1.1.2024	**8.217**	**2.080**	**549**	**10.846**	**22.268**	**1.061**	**732**	**24.061**	**30.485**	**3.141**	**1.281**	**34.907**
Μεταφορά στο Στάδιο 1 (από το 2 ή 3)	844	(774)	(70)	-	436	(433)	(3)	-	1.280	(1.207)	(73)	-
Μεταφορά στο Στάδιο 2 (από το 1 ή 3)	(274)	384	(110)	-	(495)	543	(48)	-	(769)	927	(158)	-
Μεταφορά στο Στάδιο 3 (από το 1 ή 2)	(107)	(173)	280	-	(90)	(70)	160	-	(197)	(243)	440	-
Νέα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αγορασμένα	1.519	105	-	1.624	10.270	116	-	10.386	11.789	221	-	12.010
Αποπληρωμές & λοιπές μεταβολές	(1.230)	(193)	(32)	(1.455)	(8.195)	(245)	(144)	(8.584)	(9.425)	(438)	(176)	(10.039)
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων που δεν επέφεραν παύση αναγνώρισης	(28)	-	(13)	(41)	-	-	-	-	(28)	-	(13)	(41)
Διαγραφές απαιτήσεων	-	-	(68)	(68)	-	-	(69)	(69)	-	-	(137)	(137)
Συναλλαγματικές διαφορές	-	-	-	-	196	1	-	197	196	1	-	197
Ταξινομηθέντα ως προοριζόμενα προς πώληση	-	-	(186)	(186)	-	-	(33)	(33)	-	-	(219)	(219)
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ 31.12.2024	**8.941**	**1.429**	**350**	**10.720**	**24.390**	**973**	**595**	**25.958**	**33.331**	**2.402**	**945**	**36.678**
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(63)	(106)	(149)	(318)	(157)	(74)	(346)	(577)	(220)	(180)	(495)	(895)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ 31.12.2024	**8.878**	**1.323**	**201**	**10.402**	**24.233**	**899**	**249**	**25.381**	**33.111**	**2.222**	**450**	**35.783**

	Λιανική τραπεζική				Επιχειρηματική τραπεζική & χορηγήσεις σε δημόσιο τομέα				Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών			
31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ 1.1.2023	**7.301**	**3.394**	**811**	**11.506**	**22.888**	**1.202**	**959**	**25.049**	**30.189**	**4.596**	**1.770**	**36.555**
Μεταφορά στο Στάδιο 1 (από το 2 ή 3)	1.220	(1.203)	(17)	-	456	(448)	(8)	-	1.676	(1.651)	(25)	-
Μεταφορά στο Στάδιο 2 (από το 1 ή 3)	(307)	429	(122)	-	(507)	553	(46)	-	(814)	982	(168)	-
Μεταφορά στο Στάδιο 3 (από το 1 ή 2)	(111)	(362)	473	-	(104)	(83)	187	-	(215)	(445)	660	-
Νέα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αγορασμένα	1.341	101	-	1.442	7.235	133	-	7.368	8.576	234	-	8.810
Αποπληρωμές & λοιπές μεταβολές	(1.226)	(284)	(4)	(1.514)	(7.605)	(295)	(95)	(7.995)	(8.831)	(579)	(99)	(9.509)
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων που δεν επέφεραν παύση αναγνώρισης	(10)	-	12	2	-	-	4	4	(10)	-	16	6
Διαγραφές απαιτήσεων	-	-	(129)	(129)	-	-	(123)	(123)	-	-	(252)	(252)
Συναλλαγματικές διαφορές	9	5	2	16	(95)	(1)	-	(96)	(86)	4	2	(80)
Ταξινομηθέντα ως προοριζόμενα προς πώληση	-	-	(477)	(477)	-	-	(146)	(146)	-	-	(623)	(623)
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ 31.12.2023	**8.217**	**2.080**	**549**	**10.846**	**22.268**	**1.061**	**732**	**24.061**	**30.485**	**3.141**	**1.281**	**34.907**
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(67)	(141)	(242)	(450)	(147)	(85)	(401)	(633)	(214)	(226)	(643)	(1.083)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ 31.12.2023	**8.150**	**1.939**	**307**	**10.396**	**22.121**	**976**	**331**	**23.428**	**30.271**	**2.915**	**638**	**33.824**

Μεταβολή λογιστικής αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων ΑΠΖ | Τράπεζα

	Λιανική τραπεζική				Επιχειρηματική τραπεζική & χορηγήσεις σε δημόσιο τομέα				Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών			
31 Δεκεμβρίου 2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειω-μένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειω-μένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειω-μένα**	**Σύνολο**
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ 1.1.2024	**7.198**	**1.960**	**504**	**9.662**	**21.701**	**819**	**635**	**23.155**	**28.899**	**2.779**	**1.139**	**32.817**
Μεταφορά στο Στάδιο 1 (από το 2 ή 3)	806	(736)	(70)	-	370	(367)	(3)	-	1.176	(1.103)	(73)	-
Μεταφορά στο Στάδιο 2 (από το 1 ή 3)	(232)	338	(106)	-	(390)	432	(42)	-	(622)	770	(148)	-
Μεταφορά στο Στάδιο 3 (από το 1 ή 2)	(97)	(168)	265	-	(89)	(62)	151	-	(186)	(230)	416	-
Νέα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αγορασμένα	1.173	95	-	1.268	9.231	84	-	9.315	10.404	179	-	10.583
Αποπληρωμές & λοιπές μεταβολές	(966)	(161)	(28)	(1.155)	(7.938)	(180)	(143)	(8.261)	(8.904)	(341)	(171)	(9.416)
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων που δεν επέφεραν παύση αναγνώρισης	(28)	-	(13)	(41)	-	-	-	-	(28)	-	(13)	(41)
Διαγραφές απαιτήσεων	-	-	(58)	(58)	-	-	(65)	(65)	-	-	(123)	(123)
Συναλλαγματικές διαφορές	(1)	-	-	(1)	195	1	-	196	194	1	-	195
Ταξινομηθέντα ως προοριζόμενα προς πώληση	-	-	(186)	(186)	-	-	(33)	(33)	-	-	(219)	(219)
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ 31.12.2024	**7.853**	**1.328**	**308**	**9.489**	**23.080**	**727**	**500**	**24.307**	**30.933**	**2.055**	**808**	**33.796**
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(53)	(100)	(124)	(277)	(161)	(65)	(295)	(521)	(214)	(165)	(419)	(798)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ 31.12.2024	**7.800**	**1.228**	**184**	**9.212**	**22.919**	**662**	**205**	**23.786**	**30.719**	**1.890**	**389**	**32.998**

	Λιανική τραπεζική				Επιχειρηματική τραπεζική & χορηγήσεις σε δημόσιο τομέα				Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών			
31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ 1.1.2023	**6.532**	**3.090**	**749**	**10.371**	**22.609**	**853**	**843**	**24.305**	**29.141**	**3.943**	**1.592**	**34.676**
Μεταφορά στο Στάδιο 1 (από το 2 ή 3)	1.029	(1.012)	(17)	-	301	(292)	(9)	-	1.330	(1.304)	(26)	-
Μεταφορά στο Στάδιο 2 (από το 1 ή 3)	(269)	389	(120)	-	(419)	458	(39)	-	(688)	847	(159)	-
Μεταφορά στο Στάδιο 3 (από το 1 ή 2)	(102)	(354)	456	-	(102)	(75)	177	-	(204)	(429)	633	-
Νέα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία δημιουργημένα ή αγορασμένα	1.001	71	-	1.072	6.917	110	-	7.027	7.918	181	-	8.099
Αποπληρωμές & λοιπές μεταβολές	(991)	(229)	8	(1.212)	(7.509)	(234)	(88)	(7.831)	(8.500)	(463)	(80)	(9.043)
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων που δεν επέφεραν παύση αναγνώρισης	(10)	-	12	2	-	-	4	4	(10)	-	16	6
Διαγραφές απαιτήσεων	-	-	(108)	(108)	-	-	(104)	(104)	-	-	(212)	(212)
Συναλλαγματικές διαφορές	8	5	2	15	(96)	(1)	-	(97)	(88)	4	2	(82)
Ταξινομηθέντα ως προοριζόμενα προς πώληση	-	-	(478)	(478)	-	-	(149)	(149)	-	-	(627)	(627)
Λογιστική αξία προ προβλέψεων ΑΠΖ 31.12.2023	**7.198**	**1.960**	**504**	**9.662**	**21.701**	**819**	**635**	**23.155**	**28.899**	**2.779**	**1.139**	**32.817**
Πρόβλεψη ΑΠΖ	(58)	(134)	(220)	(412)	(152)	(78)	(355)	(585)	(210)	(212)	(575)	(997)
Λογιστική αξία μετά από προβλέψεις ΑΠΖ 31.12.2023	**7.140**	**1.826**	**284**	**9.250**	**21.549**	**741**	**280**	**22.570**	**28.689**	**2.567**	**564**	**31.820**

Μεταβολή πρόβλεψης ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος | Όμιλος

	Λιανική τραπεζική				Επιχειρηματική τραπεζική & χορηγήσεις σε δημόσιο τομέα				Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών			
31 Δεκεμβρίου 2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειω-μένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειω-μένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειω-μένα**	**Σύνολο**
Πρόβλεψη ΑΠΖ 1.1.2024	**67**	**141**	**242**	**450**	**147**	**85**	**401**	**633**	**214**	**226**	**643**	**1.083**
Μεταφορά στο Στάδιο 1 (από το 2 ή 3)	78	(39)	(39)	-	45	(44)	(1)	-	123	(83)	(40)	-
Μεταφορά στο Στάδιο 2 (από το 1 ή 3)	(3)	27	(24)	-	(6)	17	(11)	-	(9)	44	(35)	-
Μεταφορά στο Στάδιο 3 (από το 1 ή 2)	(2)	(21)	23	-	(1)	(5)	6	-	(3)	(26)	29	-
Καθαρή επιμέτρηση της πρόβλεψης απομείωσης για ΑΠΖ (α)	(94)	(9)	165	62	(100)	15	63	(22)	(194)	6	228	40
Προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ νέων περιουσιακών στοιχείων (β)	17	8	-	25	72	6	-	78	89	14	-	103
Προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ δανείων (α+β) (Σημείωση 13)	**(77)**	**(1)**	**165**	**87**	**(28)**	**21**	**63**	**56**	**(105)**	**20**	**228**	**143**
Επίπτωση τροποποιήσεων συμβατικών όρων στις ΑΠΖ	-	-	(4)	(4)	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
Διαγραφές απαιτήσεων	-	-	(68)	(68)	-	-	(69)	(69)	-	-	(137)	(137)
Συναλλαγματικές διαφορές & λοιπές μεταβολές	-	(1)	(11)	(12)	-	-	(20)	(20)	-	(1)	(31)	(32)
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης ΑΠΖ	-	-	(7)	(7)	-	-	4	4	-	-	(3)	(3)
Ταξινομηθέντα ως προοριζόμενα προς πώληση	-	-	(128)	(128)	-	-	(27)	(27)	-	-	(155)	(155)
Πρόβλεψη ΑΠΖ 31.12.2024	**63**	**106**	**149**	**318**	**157**	**74**	**346**	**577**	**220**	**180**	**495**	**895**

	Λιανική τραπεζική				Επιχειρηματική τραπεζική & χορηγήσεις σε δημόσιο τομέα				Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών			
31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειω-μένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειω-μένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειω-μένα**	**Σύνολο**
Πρόβλεψη ΑΠΖ 1.1.2023	**71**	**200**	**398**	**669**	**141**	**94**	**589**	**824**	**212**	**294**	**987**	**1.493**
Μεταφορά στο Στάδιο 1 (από το 2 ή 3)	61	(55)	(6)	-	32	(31)	(1)	-	93	(86)	(7)	-
Μεταφορά στο Στάδιο 2 (από το 1 ή 3)	(2)	38	(36)	-	(5)	16	(11)	-	(7)	54	(47)	-
Μεταφορά στο Στάδιο 3 (από το 1 ή 2)	(1)	(38)	39	-	(1)	(12)	13	-	(2)	(50)	52	-
Καθαρή επιμέτρηση της πρόβλεψης απομείωσης για ΑΠΖ (α)	(74)	(10)	297	213	(73)	9	39	(25)	(147)	(1)	336	188
Προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ νέων περιουσιακών στοιχείων (β)	13	7	-	20	52	9	-	61	65	16	-	81
Προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ δανείων (α+β) (Σημείωση 13)	**(61)**	**(3)**	**297**	**233**	**(21)**	**18**	**39**	**36**	**(82)**	**15**	**336**	**269**
Επίπτωση τροποποιήσεων συμβατικών όρων στις ΑΠΖ	-	-	4	4	-	-	1	1	-	-	5	5
Διαγραφές απαιτήσεων	-	-	(129)	(129)	-	-	(123)	(123)	-	-	(252)	(252)
Συναλλαγματικές διαφορές & λοιπές μεταβολές	(1)	(1)	(25)	(27)	1	-	2	3	-	(1)	(23)	(24)
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης ΑΠΖ	-	-	(14)	(14)	-	-	2	2	-	-	(12)	(12)
Ταξινομηθέντα ως προοριζόμενα προς πώληση	-	-	(286)	(286)	-	-	(110)	(110)	-	-	(396)	(396)
Πρόβλεψη ΑΠΖ 31.12.2023	**67**	**141**	**242**	**450**	**147**	**85**	**401**	**633**	**214**	**226**	**643**	**1.083**

Μεταβολή πρόβλεψης ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος | Τράπεζα

	Λιανική τραπεζική				Επιχειρηματική τραπεζική & χορηγήσεις σε δημόσιο τομέα				Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών			
31 Δεκεμβρίου 2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειω-μένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειω-μένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειω-μένα**	**Σύνολο**
Πρόβλεψη ΑΠΖ 1.1.2024	**58**	**134**	**220**	**412**	**152**	**78**	**355**	**585**	**210**	**212**	**575**	**997**
Μεταφορά στο Στάδιο 1 (από το 2 ή 3)	77	(38)	(39)	-	44	(43)	(1)	-	121	(81)	(40)	-
Μεταφορά στο Στάδιο 2 (από το 1 ή 3)	(2)	26	(24)	-	(5)	16	(11)	-	(7)	42	(35)	-
Μεταφορά στο Στάδιο 3 (από το 1 ή 2)	(3)	(21)	24	-	(1)	(5)	6	-	(4)	(26)	30	-
Καθαρή επιμέτρηση της πρόβλεψης απομείωσης για ΑΠΖ (α)	(91)	(9)	157	57	(99)	13	58	(28)	(190)	4	215	29
Προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ νέων περιουσιακών στοιχείων (β)	14	8	-	22	70	6	-	76	84	14	-	98
Προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ δανείων (α+β) (Σημείωση 13)	**(77)**	**(1)**	**157**	**79**	**(29)**	**19**	**58**	**48**	**(106)**	**18**	**215**	**127**
Επίπτωση τροποποιήσεων συμβατικών όρων στις ΑΠΖ	-	-	(4)	(4)	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
Διαγραφές απαιτήσεων	-	-	(58)	(58)	-	-	(65)	(65)	-	-	(123)	(123)
Συναλλαγματικές διαφορές & λοιπές μεταβολές	-	-	(17)	(17)	-	-	(26)	(26)	-	-	(43)	(43)
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης ΑΠΖ	-	-	(7)	(7)	-	-	4	4	-	-	(3)	(3)
Ταξινομηθέντα ως προοριζόμενα προς πώληση	-	-	(128)	(128)	-	-	(25)	(25)	-	-	(153)	(153)
Πρόβλεψη ΑΠΖ 31.12.2024	**53**	**100**	**124**	**277**	**161**	**65**	**295**	**521**	**214**	**165**	**419**	**798**

	Λιανική τραπεζική				Επιχειρηματική τραπεζική & χορηγήσεις σε δημόσιο τομέα				Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών			
31 Δεκεμβρίου 2023 (Όπως αναμορφώθηκε)	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειω-μένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειω-μένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειω-μένα**	**Σύνολο**
Πρόβλεψη ΑΠΖ 1.1.2023	**68**	**190**	**369**	**627**	**147**	**86**	**533**	**766**	**215**	**276**	**902**	**1.393**
Μεταφορά στο Στάδιο 1 (από το 2 ή 3)	57	(51)	(6)	-	30	(29)	(1)	-	87	(80)	(7)	-
Μεταφορά στο Στάδιο 2 (από το 1 ή 3)	(2)	37	(35)	-	(4)	15	(11)	-	(6)	52	(46)	-
Μεταφορά στο Στάδιο 3 (από το 1 ή 2)	(1)	(37)	38	-	(1)	(12)	13	-	(2)	(49)	51	-
Καθαρή επιμέτρηση της πρόβλεψης απομείωσης για ΑΠΖ (α)	(74)	(11)	287	202	(70)	12	35	(23)	(144)	1	322	179
Προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ νέων περιουσιακών στοιχείων (β)	10	5	-	15	50	8	-	58	60	13	-	73
Προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ δανείων (α+β) (Σημείωση 13)	**(64)**	**(6)**	**287**	**217**	**(20)**	**20**	**35**	**35**	**(84)**	**14**	**322**	**252**
Επίπτωση τροποποιήσεων συμβατικών όρων στις ΑΠΖ	-	-	4	4	-	-	1	1	-	-	5	5
Διαγραφές απαιτήσεων	-	-	(108)	(108)	-	-	(104)	(104)	-	-	(212)	(212)
Συναλλαγματικές διαφορές & λοιπές μεταβολές	-	1	(29)	(28)	-	(2)	-	(2)	-	(1)	(29)	(30)
Μεταβολή της παρούσας αξίας της πρόβλεψης ΑΠΖ	-	-	(14)	(14)	-	-	2	2	-	-	(12)	(12)
Ταξινομηθέντα ως προοριζόμενα προς πώληση	-	-	(286)	(286)	-	-	(113)	(113)	-	-	(399)	(399)
Πρόβλεψη ΑΠΖ 31.12.2023	**58**	**134**	**220**	**412**	**152**	**78**	**355**	**585**	**210**	**212**	**575**	**997**

Οι συνολικές προβλέψεις απομείωσης για ΑΠΖ δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος για τον Όμιλο και την Τράπεζα παρουσιάζονται στη Σημείωση 13 «Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού και άλλων κινδύνων», συμπεριλαμβανομένης της καθαρής ζημίας από τροποποίηση συμβατικών όρων καθώς και των προβλέψεων απομείωσης για ΑΠΖ των δεσμεύσεων που σχετίζονται με πιστωτικό κίνδυνο. Οι προβλέψεις ΑΠΖ των δεσμεύσεων που σχετίζονται με πιστωτικό κίνδυνο περιλαμβάνονται στη Σημείωση 34 «Λοιπές Υποχρεώσεις».

Καλυμμένες ομολογίες

Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος περιλαμβάνουν δάνεια που έχουν χρησιμοποιηθεί ως κάλυμμα στα προγράμματα καλυμμένων ομολογιών, ως ακολούθως:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Στεγαστικά δάνεια	**2.058**	**1.762**	**2.058**	**1.762**
εκ των οποίων αποδεκτές εξασφαλίσεις	1.987	1.714	1.987	1.714

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, στο πλαίσιο του Προγράμματος Ι των καλυμμένων ομολογιών, η Τράπεζα έχει την παρακάτω Σειρά σε κυκλοφορία:

Πρόγραμμα	Αριθμός Σειράς	Τύπος εξασφάλισης	Ημερομηνία έκδοσης	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία (€ εκατ.)	Επιτόκιο
Πρόγραμμα Ι [1]	Σειρά 6	Στεγαστικά δάνεια ιδιωτών	5 Οκτωβρίου 2016	5 Απριλίου 2027	1.500	Τριμηνιαία πληρωμή τόκων με επιτόκιο ίσο με το Euribor 3 μηνών πλέον περιθωρίου 50 μ.β.

[1] *Το πρόγραμμα αυτό έχει αξιολογηθεί από τον οίκο πιστοληπτικής διαβάθμισης Moody's με πιστοληπτική διαβάθμιση A1*

Το Πρόγραμμα ΙΙ, Σειρά 8 έληξε τον Ιούλιο 2023.

Το Πρόγραμμα Ι, Σειρά 6 δεν έχει διατεθεί σε θεσμικούς επενδυτές, κατέχεται από την ίδια την Τράπεζα και κατά συνέπεια δεν απεικονίζεται στις «Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους» (Σημείωση 32 «Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους»).

Πληροφορίες σχετικά με τις καλυμμένες ομολογίες και τις τιτλοποιήσεις παρέχονται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (www.nbg.gr) στην ενότητα «Ενημερώνομαι ως επενδυτής\Παρουσιάσεις επενδυτών πιστωτικών τίτλων».

Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις

Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος περιλαμβάνουν απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις:

	Όμιλος	
	31.12.2024	31.12.2023
Ληκτότητα:		
Έως 1 έτος	168	131
Από 1 έτος έως και 5 έτη	513	471
Πέραν των 5 ετών	459	425
Σύνολο	**1.140**	**1.027**
Μη δεδουλευμένα έσοδα από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(204)	(232)
Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις (καθαρό ποσό)	**936**	**795**

Οι προβλέψεις ΑΠΖ για τις απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανέρχονται σε €5 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: €13 εκατ.).

Το καθαρό ποσό των απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύεται ως εξής:

	Όμιλος	
	31.12.2024	31.12.2023
Ληκτότητα:		
Έως 1 έτος	126	83
Από 1 έτος έως και 5 έτη	411	357
Πέραν των 5 ετών	399	355
Απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις (καθαρό ποσό)	**936**	**795**

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22 Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023 Οπως αναμορφώθηκε[1]	31.12.2024	31.12.2023 Οπως αναμορφώθηκε[1]
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων - σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων:				
Χρεωστικοί τίτλοι				
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	372	380	372	380
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου και άλλα αξιόγραφα	1.452	1.163	1.324	1.105
Ομολογίες κυβερνήσεων και δημοσίων επιχειρήσεων άλλων κρατών	1.514	1.177	1.427	1.141
Ομόλογα εταιρειών με έδρα εντός Ελλάδος	222	218	222	218
Χρεόγραφα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα εντός Ελλάδος	154	88	154	88
Σύνολο χρεωστικών τίτλων	**3.714**	**3.026**	**3.499**	**2.932**
Μετοχές	115	106	101	95
Σύνολο χαρτοφυλακίου επενδύσεων – σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων	**3.829**	**3.132**	**3.600**	**3.027**
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – σε αποσβεσμένο κόστος				
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου	7.038	6.390	7.038	6.390
Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου και άλλα αξιόγραφα	45	35	-	-
Ομολογίες κυβερνήσεων και δημοσίων επιχειρήσεων άλλων κρατών	7.510	5.682	7.364	5.498
Ομόλογα εταιρειών με έδρα εντός Ελλάδος	15	38	15	38
Χρεόγραφα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα εντός Ελλάδος	222	279	222	279
Χρεόγραφα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα εκτός Ελλάδος	867	938	866	938
Σύνολο χαρτοφυλακίου επενδύσεων – σε αποσβεσμένο κόστος	**15.697**	**13.362**	**15.505**	**13.143**
Σύνολο χαρτοφυλακίου επενδύσεων	**19.526**	**16.494**	**19.105**	**16.170**

[1] *Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, Χρεογράφα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα εκτός Ελλάδος που επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος ποσού €359 εκατ. έχουν αναταξινομηθεί σε Ομολογίες κυβερνήσεων και δημοσίων επιχειρήσεων άλλων κρατών για να συμφωνούν με την ταξινόμηση των εκδοτών του τρέχοντος έτους.*

Η μεταβολή του χαρτοφυλακίου επενδύσεων συνοψίζεται ως ακολούθως:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων - σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων				
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	**3.132**	**2.832**	**3.027**	**2.785**
Προσθήκες περιόδου	6.076	5.162	5.691	4.828
Μειώσεις (πωλήσεις και αποπληρωμές) περιόδου	(5.448)	(5.027)	(5.184)	(4.750)
Κέρδη/(ζημιές) από μεταβολές της εύλογης αξίας	66	149	64	147
Απόσβεση διαφοράς υπέρ/υπό το άρτιο	3	16	2	17
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	**3.829**	**3.132**	**3.600**	**3.027**
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – σε αποσβεσμένο κόστος				
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	**13.362**	**10.358**	**13.143**	**10.120**
Προσθήκες περιόδου	3.730	3.269	3.645	3.162
Μειώσεις (πωλήσεις και αποπληρωμές) περιόδου	(1.458)	(297)	(1.344)	(172)
Πρόβλεψη απομείωσης	(1)	30	(1)	30
Απόσβεση διαφοράς υπέρ/υπό το άρτιο	61	4	59	5
Συναλλαγματικές διαφορές	3	(2)	3	(2)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	**15.697**	**13.362**	**15.505**	**13.143**

Οι μειώσεις (πωλήσεις και αποπληρωμές) περιόδου, των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του Ομίλου, που επιμετρώνται σε αποσβεσμένο κόστος, περιλαμβάνουν κυρίως τίτλους που ανακλήθηκαν από τον εκδότη και τίτλους που έληξαν κατά τη διάρκεια της χρονιάς.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23 Ακίνητα επενδύσεων

	Όμιλος		
	Γήπεδα και οικόπεδα	Κτήρια	Σύνολα
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	**33**	**57**	**90**
Μεταφορές σε μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	(1)	(2)	(3)
Πωλήσεις και διαγραφές	(8)	(4)	(12)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**24**	**51**	**75**
Συσσωρευμ. αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	**(5)**	**(14)**	**(19)**
Μεταφορές σε μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	-	1	1
Πωλήσεις και διαγραφές	-	2	2
Αποσβέσεις	-	(1)	(1)
Απομειώσεις	1	1	2
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**(4)**	**(11)**	**(15)**
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	**20**	**40**	**60**
Αξία κτήσης			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	**24**	**51**	**75**
Μεταφορές	(2)	(4)	(6)
Μεταφορές σε μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	(7)	(13)	(20)
Προσθήκες	-	2	2
Πωλήσεις και διαγραφές	(1)	(2)	(3)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	**14**	**34**	**48**
Συσσωρευμ. αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	**(4)**	**(11)**	**(15)**
Μεταφορές	-	(1)	(1)
Μεταφορές σε μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	2	3	5
Πωλήσεις και διαγραφές	1	-	1
Αποσβέσεις	-	(1)	(1)
Απομειώσεις	(1)	4	3
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	**(2)**	**(6)**	**(8)**
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2024	**12**	**28**	**40**

Η εύλογη αξία των ακινήτων επενδύσεων στις 31 Δεκεμβρίου 2024 είναι μεγαλύτερη από τη λογιστική τους αξία και ανέρχεται σε €46 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: €67 εκατ.). Τα έσοδα από ενοίκια για τη χρήση 2024 ανέρχονται σε €3 εκατ. (2023: €3 εκατ.).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24 Συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2024	2023	2024	2023
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	**175**	**175**	**171**	**172**
Προσθήκες / Μεταφορές	52	-	52	-
Επιστροφή κεφαλαίου	-	-	-	(1)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	2	-	-	-
Μερίσματα	(1)	-	-	-
Λοιπά	-	-	1	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	**228**	**175**	**224**	**171**

Οι Προσθήκες/Μεταφορές την 31 Δεκεμβρίου 2024, συμπεριλαμβάνουν το 49,00% της Real Estate Transactions & Integrated Solutions Platform A.E (Uniko) και του 20,22% της Ginger Digital BidCo Μονοπρόσωπη Α.Ε (δες Σημείωση 43 "Εξαγορές, πωλήσεις και συγχωνεύσεις εταιρειών").

Οι συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας έχουν ως ακολούθως:

			Όμιλος		Τράπεζα	
	Έδρα	Ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Α.Ε.Δ.Α.Κ. ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ	Ελλάδα	2019-2024	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%
ΛΑΡΚΟ Α.Ε.	Ελλάδα	2019-2024	33,36%	33,36%	33,36%	33,36%
ΕΒΙΟΠ ΤΕΜΠΟ Α.Ε.	Ελλάδα	2019-2024	21,21%	21,21%	21,21%	21,21%
ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.	Ελλάδα	2019-2024	39,93%	39,93%	39,93%	39,93%
PLANET Α.Ε.	Ελλάδα	2019-2024	36,99%	36,99%	36,99%	36,99%
ΠΥΡΡΙΧΟΣ Α.Ε. ΑΚΙΝΗΤΩΝ	Ελλάδα	2019-2024	21,83%	21,83%	21,83%	21,83%
SATO Α.Ε. ΕΙΔΩΝ ΓΡΑΦΕΙΟΥ ΚΑΙ ΣΠΙΤΙΟΥ	Ελλάδα	2019-2024	23,74%	23,74%	23,74%	23,74%
ΟΛΓΑΝΟΣ Α.Ε. ΑΚΙΝΗΤΩΝ	Ελλάδα	2019-2024	33,88%	33,60%	33,88%	33,60%
ΠΕΡΙΓΕΝΗΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	2020-2024	28,50%	28,50%	28,50%	28,50%
NBG PAY M.A.E.	Ελλάδα	2022-2024	49,00%	49,00%	49,00%	49,00%
REAL ESTATE TRANSACTIONS & INTEGRATED SOLUTIONS PLATFORM A.E (UNIKO)	Ελλάδα	2024-2024	49,00%	0,00%	49,00%	0,00%
GINGER DIGITAL BIDCO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	Ελλάδα	2024-2024	20,22%	0,00%	20,22%	0,00%

Κατωτέρω παραθέτουμε συνοπτικά οικονομικά στοιχεία των συμμετοχών με τη μέθοδο της καθαρής θέσης του Ομίλου με βάση τις πιο πρόσφατες χρηματοοικονομικές πληροφορίες:

	31.12.2024	31.12.2023
Σύνολο ενεργητικού	512	589
Σύνολο παθητικού	129	200
Ίδια κεφάλαια	384	389
Αναλογία Ομίλου επί των ιδίων κεφαλαίων των συμμετοχών με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	173	175
Σύνολο κύκλου εργασιών	174	44
Σύνολο κερδών	5	4
Αναλογία Ομίλου επί των κερδών των συμμετοχών με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	2	-

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25 Λογισμικό

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2024	2023	2024	2023
Αξία κτήσης				
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	**1.441**	**1.263**	**1.383**	**1.207**
Μεταφορές	(1)	(4)	-	(5)
Προσθήκες	203	183	199	181
Πωλήσεις και διαγραφές	(3)	(1)	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	**1.640**	**1.441**	**1.582**	**1.383**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης				
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	**(917)**	**(832)**	**(867)**	**(783)**
Μεταφορές	-	1	-	1
Πωλήσεις και διαγραφές	5	1	1	-
Αποσβέσεις	(101)	(86)	(99)	(84)
Απομείωση	(1)	(1)	(1)	(1)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	**(1.014)**	**(917)**	**(966)**	**(867)**
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου	**626**	**524**	**616**	**516**

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26 Ενσώματα πάγια στοιχεία

Όμιλος	Γήπεδα και οικόπεδα	Κτήρια	Μεταφορικά μέσα και εξοπλισμός	Ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση	Γήπεδα - οικόπεδα & κτήρια - Δικαιώματα χρήσης	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Σύνολο
Αξία κτήσης							
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	**382**	**179**	**795**	**12**	**1.310**	**245**	**2.923**
Μεταφορές	(1)	1	3	(12)	-	-	**(9)**
Προσθήκες	192	117	16	-	14	8	**347**
Τροποποιήσεις / Επαναμετρήσεις / Λήξη	-	-	-	-	(514)	-	**(514)**
Πωλήσεις και διαγραφές	(2)	(4)	(3)	-	-	(21)	**(30)**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**571**	**293**	**811**	**-**	**810**	**232**	**2.717**
Συσσωρευμ. αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης							
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	**(150)**	**(93)**	**(708)**	**-**	**(245)**	**(162)**	**(1.358)**
Μεταφορές	-	-	(1)	-	-	(1)	**(2)**
Πωλήσεις και διαγραφές	-	(5)	3	-	-	8	**6**
Τροποποιήσεις / Επαναμετρήσεις / Λήξη	-	-	-	-	79	-	**79**
Αποσβέσεις	-	(4)	(15)	-	(71)	(9)	**(99)**
Απομειώσεις	(4)	-	-	-	-	-	**(4)**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**(154)**	**(102)**	**(721)**	**-**	**(237)**	**(164)**	**(1.378)**
Αναπόσβ. αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	**417**	**191**	**90**	**-**	**573**	**68**	**1.339**
Αξία κτήσης							
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	**571**	**293**	**811**	**-**	**810**	**232**	**2.717**
Μεταφορές	(3)	15	-	-	-	(8)	**4**
Προσθήκες	2	44	37	-	7	11	**101**
Τροποποιήσεις / Επαναμετρήσεις / Λήξη	-	-	-	-	(71)	-	**(71)**
Πωλήσεις και διαγραφές	(1)	(1)	(1)	-	-	-	**(3)**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	**569**	**351**	**847**	**-**	**746**	**235**	**2.748**
Συσσωρευμ. αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης							
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	**(154)**	**(102)**	**(721)**	**-**	**(237)**	**(164)**	**(1.378)**
Μεταφορές	-	(4)	-	-	-	1	**(3)**
Πωλήσεις και διαγραφές	1	1	-	-	-	-	**2**
Τροποποιήσεις / Επαναμετρήσεις / Λήξη	-	-	-	-	17	-	**17**
Αποσβέσεις	-	(7)	(19)	-	(50)	(9)	**(85)**
Απομειώσεις	(5)	-	-	-	-	-	**(5)**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	**(158)**	**(112)**	**(740)**	**-**	**(270)**	**(172)**	**(1.452)**
Αναπόσβ. αξία 31 Δεκεμβρίου 2024	**411**	**239**	**107**	**-**	**476**	**63**	**1.296**

Τράπεζα	Γήπεδα και οικόπεδα	Κτήρια	Μεταφορικά μέσα και εξοπλισμός	Ακινητοποιήσεις υπό εκτέλεση	Γήπεδα και οικόπεδα - Κτήρια - Δικαιώματα χρήσης	Οχήματα - Δικαιώματα χρήσης	Βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα τρίτων	Σύνολο
Αξία κτήσης								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	**75**	**83**	**722**	**1**	**1.098**	**8**	**245**	**2.232**
Μεταφορές	(1)	1	5	(1)	-	-	1	**5**
Προσθήκες	192	116	13	-	13	2	8	**344**
Τροποποιήσεις / Επαναμετρήσεις / Λήξη	-	-	-	-	(361)	(1)	-	**(362)**
Πωλήσεις και διαγραφές	(3)	(2)	(2)	-	-	-	(21)	**(28)**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**263**	**198**	**738**	**-**	**750**	**9**	**233**	**2.191**
Συσσωρευμ. αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	**(4)**	**(41)**	**(641)**	**-**	**(214)**	**(4)**	**(164)**	**(1.068)**
Μεταφορές	-	-	(1)	-	-	-	-	**(1)**
Πωλήσεις και διαγραφές	-	(5)	2	-	-	-	7	**4**
Αποσβέσεις	-	(2)	(15)	-	(61)	(1)	(9)	**(88)**
Τροποποιήσεις / Επαναμετρήσεις / Λήξη	-	-	-	-	67	-	-	**67**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	**(4)**	**(48)**	**(655)**	**-**	**(208)**	**(5)**	**(166)**	**(1.086)**
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	**259**	**150**	**83**	**-**	**542**	**4**	**67**	**1.105**
Αξία κτήσης								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	**263**	**198**	**738**	**-**	**750**	**9**	**233**	**2.191**
Μεταφορές	(3)	13	-	-	-	-	(10)	**-**
Προσθήκες	2	44	34	-	5	2	11	**98**
Τροποποιήσεις / Επαναμετρήσεις / Λήξη	-	-	-	-	(55)	-	-	**(55)**
Πωλήσεις και διαγραφές	(1)	(1)	(6)	-	-	-	-	**(8)**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	**261**	**254**	**766**	**-**	**700**	**11**	**234**	**2.226**
Συσσωρευμ. αποσβέσεις & προβλέψεις απομείωσης								
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	**(4)**	**(48)**	**(655)**	**-**	**(208)**	**(5)**	**(166)**	**(1.086)**
Μεταφορές	-	(4)	-	-	-	-	4	**-**
Πωλήσεις και διαγραφές	-	1	6	-	-	-	-	**7**
Αποσβέσεις	-	(5)	(16)	-	(46)	(1)	(9)	**(77)**
Τροποποιήσεις / Επαναμετρήσεις / Λήξη	-	-	-	-	3	-	-	**3**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	**(4)**	**(56)**	**(665)**	**-**	**(251)**	**(6)**	**(171)**	**(1.153)**
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2024	**257**	**198**	**101**	**-**	**449**	**5**	**63**	**1.073**

Μετά την υπογραφή ενός δεσμευτικού μνημονίου συμφωνίας με την Prodea Investments A.E. το 2023, για την αγορά συγκεκριμένων ακινήτων που μίσθωνε η Τράπεζα πριν από την εξαγορά τους, η Τράπεζα αγόρασε 23 από αυτά τα ακίνητα, καθώς και 2 ακόμη ακίνητα από άλλον εκμισθωτή το 2023, τα οποία περιλαμβάνουν οικόπεδα και κτίρια, έναντι συνολικού ποσού €248 εκατ. Επιπλέον, η Τράπεζα κατέβαλε €39 εκατ. στην Prodea Investments A.E. το Φεβρουάριο

του 2024 για την αγορά 18 επιπλέον κτιρίων, ενώ τον Ιούλιο του 2024, η τράπεζα ολοκήρωσε την αγορά ενός ακόμη κτιρίου έναντι ποσού €2 εκατ. περίπου. Το εναπομένον ποσό της σχετικής δέσμευσης προς την Prodea Investments A.E. ανέρχεται σε περίπου €2 εκατ., το οποίο η Τράπεζα αναμένεται να ολοκληρώσει το πρώτο τρίμηνο του 2025.

Η λήξη των μισθώσεων το 2023 είχε ως αποτέλεσμα τη μείωση του δικαιώματος χρήσης κτηρίων ("RoU") κατά €322 εκατ. για τον Όμιλο και €263 εκατ. για την Τράπεζα.

Επιπλέον, κατά τη διάρκεια του τρίτου τριμήνου του 2023 η Τράπεζα επαναδιαπραγματεύθηκε τα μισθώματα 87 μισθώσεων με την Prodea Investments A.E., επαναδιαπραγμάτευση, η οποία είχε ως αποτέλεσμα τη μείωση του δικαιώματος χρήσης κτηρίων ("RoU") κατά €88 εκατ. για τον Όμιλο και €24 εκατ. για την Τράπεζα.

Συγχρόνως, η αγορά των ακινήτων τον Φεβρουάριο του 2024, όπως περιγράφεται ανωτέρω, είχε ως αποτέλεσμα τη μείωση του δικαιώματος χρήσης κτηρίων ("RoU") κατά €12 εκατ. για τον Όμιλο και €4 εκατ. για την Τράπεζα το 2023, καθώς οι όροι μίσθωσης τροποποιήθηκαν πριν από το τέλος του έτους.

Με την αγορά αυτών των κτιρίων το Φεβρουάριο του 2024, το δικαίωμα χρήσης κτηρίων ("RoU") μειώθηκε κατά €39 εκατ. για τον Όμιλο και €39 εκατ. για την Τράπεζα. Επιπλέον, η αγορά του ακινήτου που ολοκληρώθηκε τον Ιούλιο του 2024, όπως αναφέρεται ανωτέρω, επέφερε τη μείωση του δικαιώματος χρήσης κτηρίων ("RoU") κατά €2 εκατ. για τον Όμιλο και €2 εκατ. για την Τράπεζα.

Τα προαναφερθέντα ποσά περιλαμβάνονται στη γραμμή Τροποποιήσεις/Επαναμετρήσεις/Λήξη του κόστους των δικαιωμάτων χρήσης κτηρίων και των συσσωρευμένων αποσβέσεων τους στον ανωτέρω πίνακα. Για τις επιπτώσεις των προαναφερθέντων συναλλαγών, όσον αφορά την υποχρέωση μίσθωσης και τα Καθαρά λοιπά έσοδα/(έξοδα), ανατρέξτε στη Σημείωση 34 "Λοιπές υποχρεώσεις".

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27 Απαιτήσεις και υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους:				
Αναπόσβεστο υπόλοιπο ζημιών PSI	1.560	1.651	1.560	1.651
Ζημίες από δάνεια αναγνωριζόμενες ως απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο ("DTC")	-	361	-	361
Αναπόσβεστες χρεωστικές διαφορές σχετιζόμενες με οριστικές ζημιές από δάνεια, αναγνωριζόμενες ως απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο ("DTC")	1.934	1.694	1.934	1.694
Ζημίες από δάνεια που δημιουργήθηκαν μετά την 30.06.2015, μη αναγνωριζόμενες ως απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο ("DTC")	501	629	501	629
Φορολογικές ζημιές	2	3	-	-
Λοιπές προσωρινές διαφορές	9	8	-	-
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	**4.006**	**4.346**	**3.995**	**4.335**

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους:				
Ενσώματα πάγια στοιχεία και άυλα περιουσιακά στοιχεία	12	5	6	-
Συνταξιοδοτικές και άλλες παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία	-	-	1	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, στο αποσβέσιμο κόστος	11	9	-	-
Λοιπές προσωρινές διαφορές	1	1	-	-
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	**24**	**15**	**7**	**-**

Δαπάνες από αναβαλλόμενους φόρους:	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Αναπόσβεστο υπόλοιπο ζημιών PSI	(92)	(92)	(92)	(92)
Ενσώματα πάγια στοιχεία και άυλα περιουσιακά στοιχεία	-	(1)	-	-
Χρεωστικές διαφορές σχετιζόμενες με οριστικές ζημίες από δάνεια, αναγνωριζόμενες ως απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο ("DTC")	(121)	(112)	(121)	(112)
Ζημίες από δάνεια που δημιουργήθηκαν μετά την 30.06.2015, μη αναγνωριζόμενες ως απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο ("DTC")	(127)	(96)	(127)	(96)
Μη συμψηφισθείσα ετήσια έκπτωση ζημίας δανείων μεταφερόμενη στην επόμενη 20ετία (Ν. 4172/2013 Αρθ. 27)	-	(58)	-	(58)
Λοιπές προσωρινές διαφορές	-	-	-	1
Δαπάνες από αναβαλλόμενους φόρους	**(340)**	**(359)**	**(340)**	**(357)**
Καθαρή μεταβολή αναβαλλόμενων φόρων	**(340)**	**(359)**	**(340)**	**(357)**

Την 23 Σεπτεμβρίου 2021, ο Ν. 4831/2021 με το άρθρο 125 τροποποίησε περαιτέρω το άρθρο 27 του Ν. 4172/2013. Σύμφωνα με αυτή την τροποποίηση, η ετήσια απόσβεση / έκπτωση της χρεωστικής διαφοράς που προκύπτει από ζημίες PSI αφαιρείται κατά προτεραιότητα έναντι της χρεωστικής διαφοράς που προκύπτει από πραγματοποιηθείσες ζημίες Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων («ΜΕΔ»). Το ποσό της ετήσιας έκπτωσης της χρεωστικής διαφοράς που προκύπτει από πραγματοποιηθείσες ζημίες ΜΕΔ περιορίζεται στο ποσό των κερδών που προσδιορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας όπως ίσχυε πριν από την αφαίρεση τέτοιων χρεωστικών διαφορών και μετά την αφαίρεση της χρεωστικής διαφοράς που προκύπτει από απώλειες PSI. Το υπόλοιπο ποσό της ετήσιας έκπτωσης που δεν έχει συμψηφιστεί, μεταφέρεται για χρήση στις 20 επόμενες φορολογικές χρήσεις, στις οποίες θα υπάρχει επαρκές κέρδος

μετά την αφαίρεση των παραπάνω χρεωστικών διαφορών (ζημιές PSI & ΜΕΔ) που αντιστοιχούν σε αυτά τα έτη. Κατά τη σειρά αφαίρεσης των μεταφερθέντων (αχρησιμοποίητων) ποσών, τα παλαιότερα υπόλοιπα χρεωστικής διαφοράς έχουν προτεραιότητα έναντι των νεότερων υπολοίπων. Εάν στο τέλος της 20ετούς περιόδου απόσβεσης υπάρχουν υπόλοιπα που δεν έχουν συμψηφιστεί, αυτά χαρακτηρίζονται ως φορολογικές ζημιές που υπόκεινται στην πενταετή παραγραφή.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα θεωρούν ότι η ανακτησιμότητα των απαιτήσεων από αναβαλλόμενους φόρους, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, ποσού €4.006 εκατ. και €3.995 εκατ. αντίστοιχα, είναι πιθανή με βάση τις εκτιμήσεις για τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη του Ομίλου και της Τράπεζας.

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι συσσωρευμένες φορολογικές ζημίες του Ομίλου ανέρχονταν σε €58 εκατ. (2023: €161 εκατ.) και δημιουργήθηκαν τα έτη 2020 έως 2024. Το αντίστοιχο ποσό της Τράπεζας ανέρχεται σε μηδέν (2023: €98 εκατ.). Η Διοίκηση έχει εκτιμήσει ότι φορολογικές ζημίες €19 εκατ. για τον Όμιλο και μηδέν για την Τράπεζα (2023: €24 εκατ. και μηδέν) μπορούν να χρησιμοποιηθούν και για το λόγο αυτό αναγνωρίστηκε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση €2 εκατ. και μηδέν (2023: €3 εκατ. και μηδέν) αντίστοιχα. Οι μη χρησιμοποιημένες φορολογικές ζημίες ανήλθαν σε €39 εκατ. για τον Όμιλο και μηδέν για την Τράπεζα (2023: €137 εκατ. και €98 εκατ.) και η μη αναγνωρισμένη φορολογική απαίτηση ανήλθε σε €9 εκατ. και μηδέν (2023: €37 εκατ. και €28 εκατ.) αντίστοιχα.

Ο ακόλουθος πίνακας απεικονίζει το έτος που παραγράφονται οι αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημιές για τον Όμιλο και την Τράπεζα.

	Όμιλος	Τράπεζα
Έτος	**31.12.2024**	**31.12.2024**
2025	14	-
2026	21	-
2027	1	-
2028	2	-
2029	20	-
Σύνολο φορολογικών ζημιών	**58**	**-**

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν συμψηφίσει τις απαιτήσεις και υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους ανά εταιρεία ξεχωριστά, υπό την προϋπόθεση ότι οι τοπικές φορολογικές αρχές της κάθε χώρας παρέχουν το δικαίωμα συμψηφισμού των απαιτήσεων και υποχρεώσεων από κύριο φόρο εισοδήματος ανά εταιρεία και εφόσον οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους αφορούν στην ίδια φορολογική αρχή.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28 Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Δεδουλευμένοι τόκοι και προμήθειες	17	26	21	28
Απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο	294	575	294	575
Προκαταβολές φόρων και λοιπές απαιτήσεις φόρων	1	2	-	-
Απαιτήσεις από εμπορικές δραστηριότητες	21	22	4	4
Περιουσιακά στοιχεία από πλειστηριασμούς	357	392	343	378
Προπληρωθέντα έξοδα	56	56	29	24
Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων	59	204	59	204
Συναλλαγές επιταγών και πιστωτικών καρτών υπό εκκαθάριση	6	8	4	3
Λοιπά	769	634	951	588
Σύνολο	**1.580**	**1.919**	**1.705**	**1.804**

Οι Απαιτήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανέρχονται σε €294 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2023: €575 εκατ.), και περιλαμβάνουν κυρίως ποσά που διεκδικούνται ή είναι επιλέξιμα να διεκδικηθούν από την Ελληνική Δημοκρατία και αφορούν στεγαστικά δάνεια που εγγυάται η Ελληνική Δημοκρατία.

Ταμείου Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων («ΤΕΚΕ»)

Με το άρθρο 9 του Ν. 4370/07.03.2016 το ανώτατο όριο κάλυψης του συνόλου των καταθέσεων κάθε καταθέτη σε πιστωτικό ίδρυμα, που καλύπτεται από το σύστημα εγγυήσεως καταθέσεων του ΤΕΚΕ, είναι €100 χιλ. Αντίστοιχα, αυξήθηκαν τα ποσοστά υπολογισμού της εισφοράς που καταβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα στο ΤΕΚΕ από το έτος 2008 και μετά.

Στο Ν. 4370/07.03.2016 άρθρο 25 παρ.8, 9, 10 προβλέπεται ότι το Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων («ΠΚΚΚ»), αποτελεί ειδική ομάδα περιουσίας, η οποία προέκυψε από τις εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων κατ' εφαρμογή της παρ.2 του άρθρου 6 του Ν. 3714/2008 (Α' 231). Το ενεργητικό του ΠΚΚΚ θεωρείται ότι αποτελεί ενεργητικό των συμμετεχόντων σε αυτό πιστωτικών ιδρυμάτων, κατά το λόγο συμμετοχής τους σε αυτό και αποτελεί μέρος των διαθεσίμων και αντικείμενο διαχείρισης από το ΤΕΚΕ προς επίτευξη των σκοπών του. Σύμφωνα με το Ν.4972/2022, το ενεργητικό του ΠΚΚΚ θα επιστραφεί στα συμμετέχοντα σε αυτό πιστωτικά ιδρύματα σε τρεις (3) ισόποσες ετήσιες δόσεις. Το Δεκέμβριο 2022, η Τράπεζα εισέπραξε την 1η δόση των €143 εκατ., το Δεκέμβριο 2023, η Τράπεζα εισέπραξε την 2η δόση των €144 εκατ. και το Δεκέμβριο 2024, η Τράπεζα εισέπραξε την 3η δόση των €147 εκατ.

Με το άρθρο 13 του Ν.4370/2016 ορίζεται σύστημα εγγυήσεως επενδύσεων, το οποίο θα καλύπτει ποσό επενδύσεων έως €30 χιλ. ανά επενδυτή. Η καταβολή της πρώτης εισφοράς από τα συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα πραγματοποιήθηκε εντός του 2010. Οι εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων για την εγγύηση των επενδύσεων περιέρχονται σε ειδική ομάδα περιουσίας, της οποίας τα επιμέρους στοιχεία ανήκουν εξ αδιαιρέτου, κατά το ποσοστό συμμετοχής εκάστου, στα συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα που συμμετέχει στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων («ΣΚΕ») έχει μία ατομική μερίδα σε αυτό. Οι ατομικές μερίδες αντιστοιχούν στο ποσοστό συμμετοχής του κάθε συμμετέχοντος στο Ενεργητικό του ΣΚΕ πιστωτικού ιδρύματος, άρθρο 30 του Ν.4370/2016.

Με το άρθρο 36 του Ν.4370/2016 ορίζεται ότι τα διαθέσιμα του Σκέλους Εξυγίανσης («ΣΕ»), ως Ταμείου Εξυγίανσης για τα πιστωτικά ιδρύματα, προέρχονται από τακτικές εκ των προτέρων εισφορές, έκτακτες εκ των υστέρων εισφορές και εναλλακτικά μέσα χρηματοδότησης κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στα εσωτερικά άρθρα 98, 99 και 100 αντίστοιχα του άρθρου 2 του Ν. 4355/2015. Οι εισφορές καθορίζονται κατ' εφαρμογή των ισχυουσών διατάξεων.

Αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμής

Ο Ενιαίος Μηχανισμός Εξυγίανσης (ΕΜΕ) είναι ένας από τους πυλώνες της Τραπεζικής Ένωσης στην Ευρώπη, ο οποίος και δημιουργήθηκε για να διασφαλίσει τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα. Με τον Κανονισμό (ΕΕ) 806/2014, ιδρύθηκε το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης ("Single Resolution Fund", "SRF"), σκοπός του οποίου είναι να διασφαλίσει την ενιαία πρακτική στην χρηματοδότηση των εξυγιάνσεων. Η Τράπεζα συμμετέχει στο ταμείο αυτό. Η νομοθεσία της ΕΕ απαιτεί από τις τράπεζες να καταβάλουν ετήσιες εισφορές στο SRF, οι οποίες ορίζονται από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης ("SRB") και έχει δοθεί η επιλογή στις τράπεζες να διακανονίζουν ένα μέρος της συνεισφοράς τους με τη μορφή αμετάκλητης

δέσμευσης πληρωμής, με την επιφύλαξη της παροχής επαρκούς εξασφάλισης χρηματικών εγγυήσεων.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα αναγνώρισε χρηματική εγγύηση ποσού €29 εκατ. (2023: €29 εκατ.) στα «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού», η οποία προκύπτει από την καταβολή της απαιτούμενης αμετάκλητης δέσμευσης πληρωμής και αντιπροσωπεύει το 15% των υποχρεώσεων από εισφορές εξυγίανσης στο SRF, για τα έτη 2016-2024.

Με την από 25.10.2023 απόφαση του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, αναφορικά με τις τράπεζες που είχαν προηγουμένως εκδώσει αμετάκλητη δέσμευση πληρωμής στο SRF με βάση τον Κανονισμό ΕΕ 806/2014 και έκτοτε είχαν χάσει την τραπεζική τους άδεια, απορρίφθηκε η αίτηση ακύρωσης και επιστροφής των αμετάκλητων δεσμεύσεων πληρωμής για μια εκ των παραπάνω τραπεζών. Ωστόσο κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, λόγω της προσφυγής της ως άνω τράπεζας κατά της απόφασης υπάρχουν αβεβαιότητες και η απόφαση αυτή δεν θεωρείται οριστική, συνεπώς ενδέχεται να υπάρξουν περαιτέρω εξελίξεις στην υπόθεση. Λαμβάνοντας υπόψη όλες τις διαθέσιμες πληροφορίες, η Διοίκηση της Τράπεζας έκρινε ότι ο λογιστικός χειρισμός για την αμετάκλητη δέσμευση πληρωμής των χρηματικών εγγυήσεων, όπως αυτή περιγράφεται παραπάνω, παραμένει συνεπής με τα προηγούμενα έτη και είναι ο κατάλληλος κατά την στιγμή της έγκρισης των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Λοιπά

Στα «Λοιπά», περιλαμβάνεται επένδυση σε εμπορεύσιμα δικαιώματα εκπομπής ρύπων, η οποία αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων για τον Όμιλο και την Τράπεζα ποσού €450 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: €425 εκατ.), καθώς και επένδυση που αφορά τη λογιστική αξία υπεκμίσθωσης στον Όμιλο και την Τράπεζα, ποσού €45 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: €44 εκατ.), επιπλέον των παραπάνω περιλαμβάνεται απαίτηση ποσού €182 εκατ. από μείωση μετοχικού κεφαλαίου της NBG International Holdings B.V. και ποσό €58 εκατ. από μερίσματα εισπρακτέα.



ΣΗΜΕΙΩΣΗ 29 Περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις προοριζόμενα προς πώληση

Μη κυκλοφορούντα Περιουσιακά Στοιχεία ταξινομημένα ως Προοριζόμενα προς Πώληση

Τα μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση την 31 Δεκεμβρίου 2024 περιλαμβάνουν την Probank Leasing A.E. (μέρος του Project "Pronto", βλ. παρακάτω) καθώς και τις σχεδιαζόμενες πωλήσεις δανειακών χαρτοφυλακίων που σχετίζονται κυρίως με τα έργα "Frontier III", "Solar", "Pronto" και "Etalia" ενώ την 31 Δεκεμβρίου 2023 περιλαμβάνουν επιπρόσθετα των ανωτέρω και το έργο "Frontier II" και δεν περιλαμβάνονταν το έργο "Etalia".

Πώληση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων

Project "Frontier II"

Η Τράπεζα ολοκλήρωσε τη διάθεση του χαρτοφυλακίου Ελληνικών Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων με λογιστική αξία προ προβλέψεων περίπου €1 δισ. (ημερομηνία αναφοράς την 31 Δεκεμβρίου 2021) με τη μορφή διαβαθμισμένης τιτλοποίησης χρησιμοποιώντας τις διατάξεις του προγράμματος Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων (Hellenic Asset Protection Scheme («HAPS»)), γνωστό και ως «Πρόγραμμα Ηρακλής ΙΙΙ». Το Φεβρουάριο του 2024 η συναλλαγή ολοκληρώθηκε και η Τράπεζα διακράτησε το 100% των ομολογιών υψηλής (Senior) εξοφλητικής προτεραιότητας, καθώς και το 5% των ομολογιών μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας και τα επενδυτικά κεφάλαια υπό τη διαχείριση της Bracebridge Capital LLC διακράτησαν το 95% ομολογιών μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας.

Project "Pronto"

Η Τράπεζα αποφάσισε τη διάθεση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων από συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης μέσω: i) της πώλησης μετοχών της Probank Leasing A.E. και ii) της πώλησης χαρτοφυλακίου χρηματοδοτικών μισθώσεων της Τράπεζας (πρώην FBB) και της πώλησης χαρτοφυλακίου χρηματοδοτικών μισθώσεων της NBG Leasing A.E. με συνολική λογιστική αξία προ προβλέψεων €33 εκατ. την 31 Δεκεμβρίου 2024.

Την 6 Μαρτίου 2025 ολοκληρώθηκε η πώληση των μετοχών της Probank Leasing A.E., ενώ η πώληση του χαρτοφυλακίου χρηματοδοτικών μισθώσεων αναμένεται να λάβει χώρα εντός του Μαρτίου 2025.

Project "Solar"

Το Project Solar ξεκίνησε ως μία κοινή τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPE) με τα άλλα συστημικά ελληνικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα στο πλαίσιο του προγράμματος HAPS. Παρόλο που η διοίκηση ανέμενε ότι η συναλλαγή θα είχε ολοκληρωθεί μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2024, παραμένει δεσμευμένη στο σχέδιό της, συνεπώς, αναμένει την ανάκτηση του λογιστικού ποσού του Project Solar μέσω της διάθεσής του, πληρώντας τα κριτήρια του ΔΠΧΑ στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024 το λογιστικό ποσό ήταν €27 εκατ. Η συναλλαγή του Project Solar αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι το τρίτο τρίμηνο του 2025.

Project "Frontier III"

Τον Σεπτέμβριο 2023, η Τράπεζα αποφάσισε την πώληση χαρτοφυλακίου ελληνικών Μη εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων με τη μορφή διαβαθμισμένης τιτλοποίησης αποσκοπώντας στη χρήση των προβλέψεων του προγράμματος Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων ("HAPS"). Το χαρτοφυλάκιο αποτελείται κυρίως από εγγυημένα δάνεια Μεγάλων, Μικρών και Μικρομεσσαίων επιχειρήσεων, Στεγαστικά και Καταναλωτικά δάνεια συνολικής αξίας προ προβλέψεων περίπου €0,7 δισ., με ημερομηνία αναφοράς την 30 Ιουνίου 2023. Τον Μάιο του 2024, η Τράπεζα υπέβαλε αίτημα στο ελληνικό Υπουργείο Οικονομικών για ένταξη των ομολογιών που θα εκδοθούν στο πλαίσιο της τιτλοποίησης Frontier III στο «Πρόγραμμα Ηρακλής ΙΙΙ».

Την 26 Φεβρουαρίου 2025 η Τράπεζα σύναψε οριστική συμφωνία με επενδυτικά κεφάλαια υπό τη διαχείριση της Bracebridge Capital, LLC για την πώληση του 95% ομολογιών μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας. Η Τράπεζα θα διακρατήσει το 100% των ομολογιών υψηλής (Senior) εξοφλητικής προτεραιότητας, καθώς και το 5% των ομολογιών μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας

Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του δεύτερου τριμήνου του 2025, κατόπιν λήψης των σχετικών εγκρίσεων.

Project "Etalia"

Τον Νοέμβριο του 2024, η Τράπεζα αποφάσισε την πώληση χαρτοφυλακίου ελληνικών ΜΕΑ. Το χαρτοφυλάκιο αποτελείται από δάνεια Μεγάλων Επιχειρήσεων, Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, Μικρών Επιχειρήσεων, Στεγαστικά και Καταναλωτικά δάνεια συνολικής αξίας προ προβλέψεων περίπου €0,2 δισ.

Η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2025, κατόπιν λήψης των σχετικών εγκρίσεων.

Ανάλυση των μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων προοριζόμενων προς πώληση και των υποχρεώσεων σχετιζόμενων με τα μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση

	Όμιλος[1]		Τράπεζα	
Ενεργητικό	**31.12.2024**	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**31.12.2023**
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	428	694	388	638
Ακίνητα επενδύσεων	17	-	-	-
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1	1	-	-
Σύνολο ενεργητικού	**446**	**695**	**388**	**638**
Παθητικό				
Λοιπά στοιχεία παθητικού	29	28	-	-
Σύνολο παθητικού	**29**	**28**	**-**	**-**

[1] Περιλαμβάνει την Probank Leasing A.E.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 30 Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**31.12.2023**
Καταθέσεις όψεως πιστωτικών ιδρυμάτων	48	42	40	51
Καταθέσεις προθεσμίας πιστωτικών ιδρυμάτων	31	72	63	95
Υποχρεώσεις προς την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και Κεντρικές Τράπεζες	-	1.850	-	1.850
Καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων υπό μορφή repos	105	110	105	110
Λογαριασμοί περιθωρίου	1.063	1.227	1.063	1.227
Λοιπές καταθέσεις	418	499	418	499
Σύνολο	**1.665**	**3.800**	**1.689**	**3.832**

Πρόγραμμα Στοχευμένων Συναλλαγών Μακροχρόνιας Αναχρηματοδότησης (TLTRO)

Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2024, ο Όμιλος και η Τράπεζα αποπλήρωσαν πλήρως το ανεξόφλητο ποσό της υποχρέωσης TLTRO ύψους €1,9 δισ., το οποίο παρουσιαζόταν στην κατηγορία «Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα- Υποχρεώσεις προς την ΕΚΤ και Κεντρικές Τράπεζες».

Τα έξοδα από τόκους που καταγράφηκαν το 2024 και το 2023 σε σχέση με αυτές τις συναλλαγές και δεδουλευμένα με ευνοϊκό επιτόκιο δανεισμού, παρουσιάζονται στα Καθαρά Έσοδα από τόκους στις «Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα» (βλ. Σημείωση 6 «Καθαρά έσοδα από τόκους») και ανήλθαν σε €(13) εκατ. και €(83) εκατ. αντίστοιχα.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 31 Υποχρεώσεις προς πελάτες

	Όμιλος		Τράπεζα	
εκατ. €	**31.12.2024**	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**31.12.2023**
Καταθέσεις:				
Ιδιωτών	45.475	44.606	43.609	43.036
Επιχειρήσεων	10.481	11.028	10.534	11.062
Δημοσίου και επιχειρήσεων του Δημοσίου	1.637	1.492	1.580	1.484
Σύνολο	**57.593**	**57.126**	**55.723**	**55.582**

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	**31.12.2023**	**31.12.2024**	**31.12.2023**
Καταθέσεις:				
Ταμιευτηρίου	31.094	30.312	30.829	30.037
Τρεχούμενοι & Όψεως	14.261	13.858	13.639	13.274
Προθεσμίας	10.863	11.147	9.885	10.472
Λοιπές	1.375	1.809	1.370	1.799
Σύνολο	**57.593**	**57.126**	**55.723**	**55.582**

Στις καταθέσεις προθεσμίας περιλαμβάνονται προϊόντα καταθέσεων με ενσωματωμένα ένα ή περισσότερα παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα. Ο Όμιλος έχει προσδιορίσει τις καταθέσεις αυτές ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, οι εν λόγω καταθέσεις ανέρχονταν σε €701 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: €806 εκατ.).

Σύμφωνα με το Ν. 4151/2013, όλοι οι αδρανείς λογαριασμοί καταθέσεων μετά την πάροδο 20 ετών υπόκεινται σε παραγραφή υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου. Όλες οι τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα υποχρεούνται μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους να αποδίδουν τα ταμειακά διαθέσιμα αυτών των αδρανών λογαριασμών στο Ελληνικό Δημόσιο. Η Τράπεζα, μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2024, απέδωσε στο Ελληνικό Δημόσιο ποσό €5 εκατ., που αφορούσε καταθέσεις που είχαν υπαχθεί σε αδράνεια (31 Δεκεμβρίου 2023: €4 εκατ).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 32 Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους

	Όμιλος			Τράπεζα		
	Σταθμισμένο Επιτόκιο	31.12.2024	31.12.2023	Σταθμισμένο Επιτόκιο	31.12.2024	31.12.2023
Τίτλοι σταθερού επιτοκίου	5,48%	3.618	2.323	5,48%	3.618	2.323
Σύνολο		**3.618**	**2.323**		**3.618**	**2.323**

Η μεταβολή των υποχρεώσεων από πιστωτικούς τίτλους είναι ως ακολούθως:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2024	2023	2024	2023
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	2.323	1.731	2.323	1.731
Προσθήκες περιόδου	1.750	500	1.750	500
Μειώσεις (πωλήσεις και αποπληρωμές) περιόδου	(550)	-	(550)	-
Επαναπώληση / (Επαναγορά)	-	22	-	22
Δεδουλευμένοι τόκοι	52	10	52	10
Απόσβεση διαφοράς υπέρ / υπό το άρτιο	(1)	8	(1)	8
Συναλλαγματικές διαφορές	11	5	11	5
Λοιπά	33	47	33	47
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	**3.618**	**2.323**	**3.618**	**2.323**

Στο 2024, οι προσθήκες περιλαμβάνουν την έκδοση Ομολόγου Μειωμένης Εξασφάλισης (Subordinated Tier II) Σταθερού Επιτοκίου ύψους €500 εκατ., Ομολόγου Υψηλής Εξασφάλισης Σταθερού Επιτοκίου (MREL Note) ύψους €600 εκατ. και Πράσινου Ομολόγου Υψηλής Εξασφάλισης Σταθερού Επιτοκίου (MREL Note) ύψους €650 εκατ. (βλ. παρακάτω για τους κυριότερους οικονομικούς όρους).

Επιπρόσθετα, οι μειώσεις της περιόδου περιλαμβάνουν αποπληρωμή Ομολόγου Υψηλής Εξασφάλισης Σταθερού Επιτοκίου (MREL Note) ύψους €150 εκατ. και Ομολόγου Μειωμένης Εξασφάλισης Σταθερού Επιτοκίου (Tier II) ύψους €400 εκατ.

Οι σημαντικότεροι οικονομικοί όροι των πιστωτικών τίτλων την 31 Δεκεμβρίου 2024, είναι οι ακόλουθοι:

Εκδότης	Περιγραφή	Ημερομηνία έκδοσης	Ημερομηνία λήξης	Ημερομηνία πρώτης ανάκλησης	Νόμισμα	Εναπ/σα Ονομαστική Αξία	Ποσό ιδιοκ/νων τίτλων από τον Όμιλο (ονομαστική αξία)	Επιτόκιο
Τίτλοι σταθερού επιτοκίου								
NBG	Πράσινο Ομόλογο Υψηλής Εξασφάλισης (MREL Note)	8 Οκτωβρίου 2020	8 Οκτωβρίου 2026	8 Οκτωβρίου 2025	EUR	500	-	Ετήσια πληρωμή τόκων με σταθερό επιτόκιο 2,75%
NBG	Ομόλογο Υψηλής Εξασφάλισης (MREL Note)	22 Νοεμβρίου 2022	22 Νοεμβρίου 2027	22 Νοεμβρίου 2026	EUR	500	-	Ετήσια πληρωμή τόκων με σταθερό επιτόκιο 7,25%
NBG	Ομόλογο Υψηλής Εξασφάλισης (MREL Note)	2 Δεκεμβρίου 2022	2 Ιουνίου 2027	2 Ιουνίου 2026	GBP	200	-	Ετήσια πληρωμή τόκων με σταθερό επιτόκιο 8,75%
NBG	Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (Subordinated Tier II)	3 Οκτωβρίου 2023	3 Ιανουαρίου 2034	Οποιαδήποτε ημερομηνία από τις 3 Οκτωβρίου 2028 μέχρι και τις 2 Ιανουαρίου 2029	EUR	500	-	Ετήσια πληρωμή τόκων με σταθερό επιτόκιο 8%
NBG	Ομόλογο Υψηλής Εξασφάλισης (MREL Note)	29 Ιανουαρίου 2024	29 Ιανουαρίου 2029	29 Ιανουαρίου 2028	EUR	600	-	Ετήσια πληρωμή τόκων με σταθερό επιτόκιο 4,5%
NBG	Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (Subordinated Tier II)	28 Μαρτίου 2024	28 Ιουνίου 2035	Οποιαδήποτε ημερομηνία από τις 28 Μαρτίου 2030 μέχρι και (εξαιρούμενης) τις 28 Ιουνίου 2030	EUR	500	-	Ετήσια πληρωμή τόκων με σταθερό επιτόκιο 5,875%
NBG	Πράσινο Ομόλογο Υψηλής Εξασφάλισης (MREL Note)	19 Νοεμβρίου 2024	19 Νοεμβρίου 2030	19 Νοεμβρίου 2029	EUR	650	-	Ετήσια πληρωμή τόκων με σταθερό επιτόκιο 3,50%

Για τις Καλυμμένες Ομολογίες που έχουν εκδοθεί στο πλαίσιο του Προγράμματος I και II, βλ. Σημείωση 21 «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών».

Οι πιστωτικοί τίτλοι που έληξαν εντός του 2024, είναι οι ακόλουθοι:

Εκδότης	Περιγραφή	Ημερομηνία έκδοσης	Ημερομηνία λήξης	Νόμισμα	Ονομαστική αξία
Τίτλοι σταθερού επιτοκίου					
NBG	Ομόλογο Μειωμένης Εξασφάλισης (Tier II)	18 Ιουλίου 2019	18 Ιουλίου 2024	EUR	400
NBG	Ομόλογο Υψηλής Εξασφάλισης (MREL Note)	25 Νοεμβρίου 2022	25 Μαΐου 2024	EUR	150

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 33 Λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

	Όμιλος			
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Δάνεια σταθερού επιτοκίου	36	40	-	-
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου	55	56	-	-
Σύνολο	**91**	**96**	**-**	**-**

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, τα δάνεια σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου του Ομίλου περιλαμβάνουν δάνεια της Εθνικής Factors A.E. και της Stopanska Banka A.D. Τα δάνεια σταθερού επιτοκίου ανέρχονται σε €36 εκατ. (εκ των οποίων €34 εκατ. σε EUR και €2 εκατ. σε MKD) και τα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ανέρχονται σε €55 εκατ. (εκ των οποίων €53 εκατ. σε EUR και €2 εκατ. σε MKD).

Την 31 Δεκεμβρίου 2023, τα δάνεια σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου του Ομίλου περιλαμβάνουν δάνεια της Εθνικής Factors A.E. και της Stopanska Banka A.D. Τα δάνεια σταθερού επιτοκίου ανέρχονται σε €40 εκατ. (εκ των οποίων €38 εκατ. σε EUR και €2 εκατ. σε MKD) και τα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ανέρχονται σε €56 εκατ. (εκ των οποίων €54 εκατ. σε EUR και €2 εκατ. σε MKD).

Η μεταβολή των λοιπών δανειακών υποχρεώσεων συνοψίζεται ως ακολούθως:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2024	2023	2024	2023
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	**96**	**63**	**-**	**-**
Προσθήκες περιόδου	5	40	-	-
Μειώσεις (πωλήσεις και αποπληρωμές) περιόδου	(10)	(7)	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	**91**	**96**	**-**	**-**

Οι προσθήκες στο 2024 περιλαμβάνουν την έκδοση δανείων σταθερού επιτοκίου ύψους €5 εκατ. της Stopanska Banka A.D., ενώ οι μειώσεις περιόδου περιλαμβάνουν την αποπληρωμή δανείων σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου ύψους €9 εκατ. και €1 εκατ. αντίστοιχα, της Stopanska Banka A.D.

Οι προσθήκες στο 2023 περιλαμβάνουν την έκδοση δανείων κυμαινόμενου επιτοκίου ύψους €20 εκατ. της Εθνικής Factors A.E. και δανείων σταθερού και κυμαινόμενου επιτοκίου ύψους €16 εκατ. και €4 εκατ. αντίστοιχα, της Stopanska Banka A.D. Επιπρόσθετα, οι μειώσεις περιόδου περιλαμβάνουν την αποπληρωμή δανείων σταθερού επιτοκίου ύψους €7 εκατ. της Stopanska Banka A.D.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 34 Λοιπές υποχρεώσεις

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Προμήθειες και τόκοι πληρωτέοι	14	61	14	61
Πιστωτές και προμηθευτές	280	277	163	172
Οφειλές προς το Δημόσιο και επιχειρήσεις του Δημοσίου	45	44	45	44
Εισπράξεις από τρίτους προς απόδοση	277	329	277	329
Λοιπές προβλέψεις	192	186	179	171
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη (εκτός φόρου εισοδήματος)	25	35	42	38
Έξοδα πληρωτέα και έσοδα επομένων χρήσεων	235	131	226	124
Οφειλόμενες αμοιβές και έξοδα προσωπικού	31	32	28	28
Μη διακανονισμένες συναλλαγές επί χρεωστικών τίτλων	68	9	68	9
Υποχρεώσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις	556	650	555	644
Λοιπά	190	122	140	82
Σύνολο	**1.913**	**1.876**	**1.737**	**1.702**

Η μεταβολή των υποχρεώσεων από μισθώσεις για τον Όμιλο και την Τράπεζα παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	**650**	**1.155**	**644**	**1.004**
Προσθήκες	6	14	7	15
Τροποποιήσεις / επανεπιμετρήσεις / λήξη συμβάσεων	(57)	(456)	(52)	(321)
Έξοδα από τόκους	23	22	24	32
Πληρωμές μισθωμάτων στην διάρκεια του έτους	(66)	(85)	(68)	(86)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	**556**	**650**	**555**	**644**

Υποχρέωση μίσθωσης

Την 31 Δεκεμβρίου 2024 οι υποχρεώσεις από μισθώσεις ανήλθαν σε €556 εκατ. και €555 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: €650 εκατ. και €644 εκατ.) για τον Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα. Το μέσο σταθμικό επιτόκιο προεξόφλησης ("IBR rate"), το οποίο εφαρμόστηκε στην υποχρέωση μίσθωσης, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, ήταν 4,3% και 4,5% (31 Δεκεμβρίου 2023: 3,8% και 4%) για τον Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα.

Η αγορά των ακινήτων τον Δεκέμβριο του 2023 (βλ. Σημείωση 26 «Ενσώματα πάγια στοιχεία») είχε ως αποτέλεσμα τη λήξη των σχετικών μισθώσεων και προκάλεσε μείωση κατά €337 εκατ. και €283 εκατ. της υποχρέωσης μίσθωσης, για τον Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα. Τα ποσά αυτά περιλαμβάνονται στη γραμμή Τροποποιήσεις/επανεπιμετρήσεις/λήξη συμβάσεων του παραπάνω πίνακα, ενώ ως αποτέλεσμα αυτής της συναλλαγής, ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνώρισαν κέρδος στα Καθαρά λοιπά έσοδα/(έξοδα) ύψους €15 εκατ. και €20 εκατ., αντίστοιχα.

Κατά τη διάρκεια του τρίτου τριμήνου του 2023, η Τράπεζα επαναδιαπραγματεύτηκε ορισμένα μισθώματα που αφορούσαν 87 μισθώσεις με την Prodea Investments A.E. Αυτό προκάλεσε την επανεπιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης με τη χρήση ενός νέου προεξοφλητικού επιτοκίου ("IBR rate"), η οποία είχε ως αποτέλεσμα τη μείωση της υποχρέωσης μίσθωσης κατά €88 εκατ. και €24 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα, αντίστοιχα. Τα εν λόγω ποσά περιλαμβάνονται στη γραμμή Τροποποιήσεις/επανεπιμετρήσεις/λήξη συμβάσεων του παραπάνω πίνακα.

Τα ακίνητα που αγοράστηκαν το Φεβρουάριο του 2024 ενεργοποίησαν επίσης επανεπιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης το 2023, καθώς οι όροι μίσθωσης για τις σχετικές μισθώσεις τροποποιήθηκαν πριν από το τέλος του έτους. Η επανεπιμέτρηση αυτή είχε ως αποτέλεσμα τη μείωση της υποχρέωσης μίσθωσης κατά €15 εκατ. για τον Όμιλο και €8 εκατ. για την Τράπεζα το 2023, όπως απεικονίζεται στις Τροποποιήσεις/επανεπιμετρήσεις/λήξη συμβάσεων του

ως άνω πίνακα. Ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνώρισαν κέρδος στα Καθαρά λοιπά έσοδα/(έξοδα) ύψους €3 εκατ. και €4 εκατ., αντίστοιχα, ως αποτέλεσμα αυτής της επανεπιμέτρησης το 2023.

Με την αγορά αυτών των κτιρίων το Φεβρουάριο του 2024, η υποχρέωση μίσθωσης μειώθηκε κατά €39 εκατ. για τον Όμιλο και €39 εκατ. για την Τράπεζα, χωρίς να υπάρξει επίδραση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, ενώ η αγορά του ακινήτου που ολοκληρώθηκε τον Ιούλιο του 2024, όπως αναφέρεται στη Σημείωση 26 «Ενσώματα Πάγια Στοιχεία», επέφερε τη μείωση της υποχρέωσης μίσθωσης κατά €2 εκατ. για τον Όμιλο και €2 εκατ. για την Τράπεζα, χωρίς σημαντική επίδραση στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων. Τα ποσά αυτά απεικονίζονται στις Τροποποιήσεις/επανεπιμετρήσεις/λήξη συμβάσεων του ως άνω πίνακα.

Δικαιώματα παράτασης της διάρκειας μίσθωσης

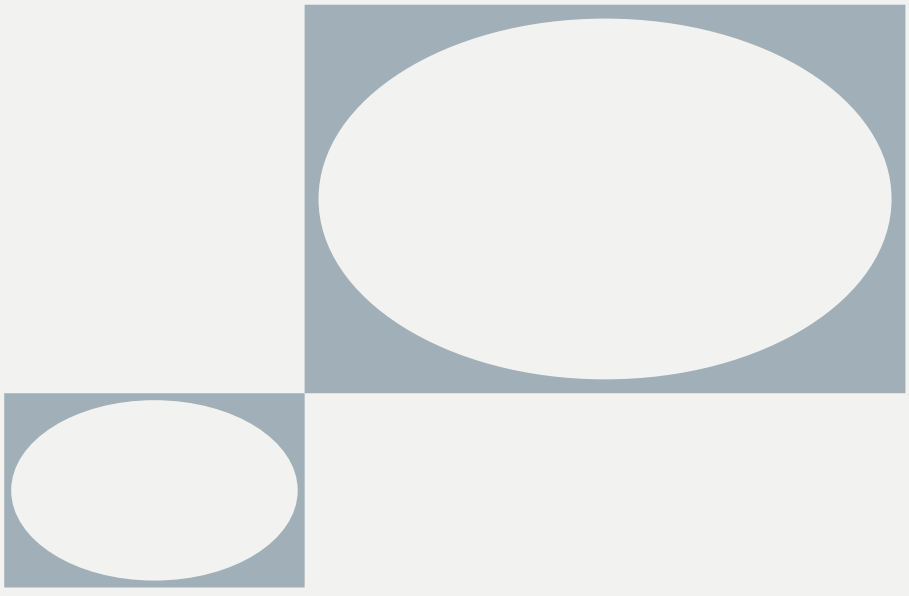
Η Τράπεζα μισθώνει έναν αριθμό κτιρίων με δικαίωμα παράτασης της διάρκειας της μίσθωσης που μπορεί να εξασκηθεί αποκλειστικά από την Τράπεζα. Τα δικαιώματα αυτά χρησιμοποιούνται για τη μεγιστοποίηση της λειτουργικής ευελιξίας όσον αφορά στη διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων που χρησιμοποιούνται στις δραστηριότητες της Τράπεζας. Οι μισθώσεις αυτές έχουν μεσοσταθμική μη ακυρώσιμη περίοδο 14 ετών και μια πρόσθετη μεσοσταθμική μέγιστη περίοδο παράτασης 10 ετών που μπορεί να ασκηθεί κατά επιλογή της Τράπεζας (εξαιρουμένων των μηχανισμών ευελιξίας που περιγράφονται κατωτέρω). Η Τράπεζα εκτιμά ότι θα κάνει χρήση της επιλογής παράτασης της διάρκειας μίσθωσης, μόνο σε στρατηγικά ακίνητα.

Μηχανισμοί ευελιξίας

Οι μηχανισμοί ευελιξίας επιτρέπουν στην Τράπεζα να καταγγέλλει συγκεκριμένες μισθώσεις με ορισμένους εκμισθωτές ετησίως, με όρους που καθορίζονται στις σχετικές συμβάσεις μίσθωσης. Καμία μίσθωση δεν μπορεί να καταγγελθεί για μέρος του μισθωμένου χώρου και να παραμείνει σε ισχύ για το υπόλοιπο.

Η χρήση των μηχανισμών αυτών από την Τράπεζα το 2024 είχε ως αποτέλεσμα τη μείωση των υποχρεώσεων από μισθώσεις κατά €1 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα, αντίστοιχα, ενώ για το 2023 η χρήση των μηχανισμών ευελιξίας επέφερε τη μείωση των υποχρεώσεων από μισθώσεις κατά €3 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα, αντίστοιχα. Τα ποσά αυτά περιλαμβάνονται στις Τροποποιήσεις/επανεπιμετρήσεις/λήξη συμβάσεων του ανωτέρω πίνακα. Δεν υπήρξε σημαντική επίδραση στα Καθαρά λοιπά έσοδα/ (έξοδα), ως αποτέλεσμα αυτών των τροποποιήσεων, για τον Όμιλο και την Τράπεζα.

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, το ποσοστό της υποχρέωσης από μισθώσεις που είναι επιλέξιμο για ένταξη στους μηχανισμούς ευελιξίας ανέρχεται σε 64% και 65% για τον Όμιλο και την Τράπεζα αντίστοιχα.



Λοιπές Προβλέψεις

Η μεταβολή των λοιπών προβλέψεων για τον Όμιλο και την Τράπεζα έχει ως εξής:

	Όμιλος							
	2024				2023			
	Επίδικες απαιτήσεις	ΕΕ και ΕΠ	Λοιποί κίνδυνοι	Σύνολο	Επίδικες απαιτήσεις	ΕΕ και ΕΠ	Λοιποί κίνδυνοι	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	**27**	**38**	**121**	**186**	**30**	**51**	**95**	**176**
Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν στην τρέχουσα περίοδο	(3)	-	(94)	(97)	(4)	-	(48)	(52)
Προβλέψεις περιόδου/(Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις περιόδου)	6	(5)	102	103	1	(13)	75	63
Συναλλαγματικές διαφορές	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	**30**	**33**	**129**	**192**	**27**	**38**	**121**	**186**

	Τράπεζα							
	2024				2023			
	Επίδικες απαιτήσεις	ΕΕ και ΕΠ	Λοιποί κίνδυνοι	Σύνολο	Επίδικες απαιτήσεις	ΕΕ και ΕΠ	Λοιποί κίνδυνοι	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	**16**	**36**	**119**	**171**	**19**	**50**	**93**	**162**
Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν στην τρέχουσα περίοδο	(3)	-	(94)	(97)	(4)	-	(48)	(52)
Προβλέψεις περιόδου/(Έσοδα από αχρησιμοποίητες προβλέψεις περιόδου)	6	(3)	102	105	1	(14)	75	62
Συναλλαγματικές διαφορές	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	**19**	**33**	**127**	**179**	**16**	**36**	**119**	**171**

Οι προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές (ΕΕ) και ενέγγυες πιστώσεις (ΕΠ) αφορούν στις δεσμεύσεις που σχετίζονται με πιστωτικό κίνδυνο και περιλαμβάνονται στη Σημείωση 35 «Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις, δεσμευμένα στοιχεία ενεργητικού, μεταφορές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και πιστωτικές δεσμεύσεις» και στη Σημείωση 4.2.13 «Κατανομή πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος και δεσμεύσεων που σχετίζονται με πιστωτικό κίνδυνο».

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, προβλέψεις ύψους €1 εκατ. αφορούν σε ΕΕ και ΕΠ που έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο 1 για τον Όμιλο και την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2023: €4 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα), προβλέψεις ύψους €2 εκατ. αφορούν σε ΕΕ και ΕΠ που έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο 2 για τον Όμιλο και την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2023: €1 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα) και προβλέψεις ύψους €30 εκατ. αφορούν σε ΕΕ και ΕΠ που έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο 3 για τον Όμιλο και την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2023: €33 εκατ. για τον Όμιλο και €31 εκατ. για την Τράπεζα).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 35 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις, δεσμευμένα στοιχεία ενεργητικού και πιστωτικές δεσμεύσεις

α. Νομικά θέματα

Υπάρχουν ορισμένες εκκρεμείς απαιτήσεις και δικαστικές αγωγές κατά της Τράπεζας και συγκεκριμένων θυγατρικών εταιριών της, στο πλαίσιο της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Οι εν λόγω απαιτήσεις και αγωγές βασίζονται γενικά σε εικαζόμενες παραβιάσεις της προστασίας των καταναλωτών, του τραπεζικού τομέα, της απασχόλησης και άλλων νόμων. Καμία από αυτές τις απαιτήσεις και αγωγές εξατομικευμένα δεν είναι σημαντικές. Η Τράπεζα και οι εταιρείες του Ομίλου δεν έχουν εμπλακεί σε νομικές διαδικασίες ή είναι σε διαιτησία (συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων που είναι σε εκκρεμότητα), οι οποίες θα μπορούσαν να έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομικής θέση ή στην κερδοφορία του Ομίλου.

Ο Όμιλος προβαίνει σε προβλέψεις για όλες τις υποθέσεις, για τις οποίες πιστεύει ότι είναι πιθανό να προκύψει ζημία και το ποσό της ζημίας μπορεί εύλογα να εκτιμηθεί. Αυτές οι προβλέψεις ενδέχεται να μεταβάλλονται κατά διαστήματα, ανάλογα με την περίπτωση, βάσει επιπρόσθετων πληροφοριών. Για τις περιπτώσεις για τις οποίες δεν έχει αναγνωριστεί πρόβλεψη, η Διοίκηση δεν είναι σε θέση να εκτιμήσει την πιθανή ζημία, επειδή οι αγωγές μπορεί να διαρκέσουν πολλά χρόνια, πολλές από τις αγωγές βρίσκονται σε αρχικό στάδιο, υπάρχει αβεβαιότητα σχετικά με την πιθανότητα της τελικής έκβασης, υπάρχει αβεβαιότητα ως προς την έκβαση των εκκρεμών προσφυγών και υπάρχουν σημαντικά ζητήματα που πρέπει να επιλυθούν. Ωστόσο, κατά την άποψη της Διοίκησης, λαμβάνοντας υπόψη και τη γνώμη της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών, η οριστική διευθέτησή τους και οι πιθανές δικαστικές αποφάσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης, στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη ότι την 31 Δεκεμβρίου 2024 ο Όμιλος και η Τράπεζα είχαν σχηματίσει πρόβλεψη €29 εκατ. και €19 εκατ.για επίδικες απαιτήσεις αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2023: €26 εκατ. και €16 εκατ.για αντίστοιχα).

β. Εκκρεμείς φορολογικοί έλεγχοι

Οι εταιρείες του Ομίλου δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά από τις φορολογικές τους αρχές για ορισμένες χρήσεις, και επομένως, οι φορολογικές υποχρεώσεις τους για τις χρήσεις αυτές δεν έχουν καταστεί οριστικές. Συνεπώς, ως αποτέλεσμα των ελέγχων αυτών, είναι πιθανόν να επιβληθούν επιπλέον πρόστιμα και φόροι, τα ποσά των οποίων δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστούν με ακρίβεια επί του παρόντος. Ωστόσο, εκτιμάται ότι δεν θα έχουν σημαντική επίπτωση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας.

Οι χρήσεις 2017 μέχρι 2022 έχουν ελεγχθεί φορολογικά από την εταιρεία PwC Α.Ε. και οι σχετικές εκθέσεις φορολογικής συμμόρφωσης εκδόθηκαν χωρίς παρατηρήσεις. Η χρήση 2023 έχει επίσης ελεγχθεί φορολογικά από την εταιρεία PwC Α.Ε. και η έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης, η οποία δεν είχε παρατηρήσεις, εκδόθηκε την 29 Νοεμβρίου 2024. Η χρήση του 2024 ομοίως θα ελεγχθεί φορολογικά από την εταιρεία PwC Α.Ε., ωστόσο, δεν αναμένεται να υπάρχει σημαντική επίδραση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας.

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, το δικαίωμα του Δημοσίου για έκδοση πράξης διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εισοδήματος έχει παραγραφεί μέχρι και τη χρήση 2018. Για τα φορολογικά έτη 2019 και επόμενα, σύμφωνα με την ΠΟΛ.1006/2016, δεν εξαιρούνται από τη διενέργεια τακτικού φορολογικού ελέγχου από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές οι επιχειρήσεις που έχουν ελεγχθεί φορολογικά από ανεξάρτητο ελεγκτή και για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επιφυλάξεις για παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας.

Συνεπώς οι φορολογικές αρχές είναι δυνατόν να επανέλθουν και να διενεργήσουν τον δικό τους φορολογικό έλεγχο στα βιβλία της Τράπεζας για αυτές τις χρήσεις. Ωστόσο, δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίδραση στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης ή στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων του Ομίλου και της Τράπεζας.

Πληροφορίες σχετικά με τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις για τις θυγατρικές και τις συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης υπάρχουν στις Σημειώσεις 44 «Ενοποιούμενες εταιρείες» και 24 «Συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης», αντίστοιχα.

γ. Πιστωτικές Δεσμεύσεις

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο των συνήθων χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων του, υπεισέρχεται σε συμβατικές δεσμεύσεις εκ μέρους των πελατών του και συμμετέχει σε χρηματοοικονομικά μέσα που ενέχουν εκτός ισολογισμού κινδύνους, ώστε να εξυπηρετήσει τις χρηματοδοτικές ανάγκες των πελατών του. Οι συμβατικές δεσμεύσεις αφορούν σε υποχρεώσεις από εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις, ενέγγυες και ανοιχθείσες πιστώσεις προς εκτέλεση και εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές. Οι υποχρεώσεις από εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις είναι συμφωνίες χορηγήσεων που προϋποθέτουν

τη μη αθέτηση των αναγραφομένων όρων της σύμβασης. Οι ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση αφορούν στη χρηματοδότηση από την Τράπεζα της εμπορικής συμφωνίας μεταφοράς αγαθών στο εσωτερικό ή στο εξωτερικό, για τη χρηματοδότηση μιας εμπορικής σύμβασης αποστολής αγαθών. Οι ανοιχθείσες ενέγγυες πιστώσεις και εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές αφορούν σε δεσμεύσεις υπό όρους και εκδίδονται από τον Όμιλο προκειμένου να παρασχεθεί εγγύηση για την εκπλήρωση από τον πελάτη των όρων της συμφωνίας. Όλες οι προαναφερθείσες συμφωνίες σχετίζονται με τις συνήθεις χρηματοδοτικές δραστηριότητες του Ομίλου. Στην περίπτωση μη καλής εκτέλεσης από τον αντισυμβαλλόμενο του χρηματοοικονομικού μέσου που αφορά σε εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις, ενέγγυες και ανοιχθείσες πιστώσεις προς εκτέλεση καθώς και εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές, ο κίνδυνος έκθεσης σε ζημιές που αντιμετωπίζει ο Όμιλος αντιπροσωπεύεται από την συμβατική ονομαστική αξία των μέσων αυτών. Σε αυτές τις περιπτώσεις, ο Όμιλος ακολουθεί την ίδια πιστωτική πολιτική με αυτή που ακολουθεί για τους εντός χρηματοοικονομικής θέσης κινδύνους.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Ανοιχθείσες ενέγγυες πιστώσεις & εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	4.696	5.176	5.102	5.483
Ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση	1.052	850	561	848
Σύνολο δεσμεύσεων που σχετίζονται με πιστωτικό κίνδυνο	**5.748**	**6.026**	**5.663**	**6.331**

Επιπρόσθετα των ανωτέρω, στις 31 Δεκεμβρίου 2024 οι πιστωτικές δεσμεύσεις περιλαμβάνουν εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια ύψους €15.287 εκατ. για τον Όμιλο (31 Δεκεμβρίου 2023: €12.070 εκατ.) και €13.883 εκατ. για την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2023: €10.900 εκατ.). Οι εγκεκριμένες μη εκταμιευμένες δανειακές συμβάσεις και τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια αφορούν σε ανακλητές δεσμεύσεις καθώς δεν περιλαμβάνουν ποσά που δεν μπορούν να ακυρωθούν άνευ όρων ανά πάσα στιγμή χωρίς προειδοποίηση, ή δεν προβλέπεται αυτόματη ακύρωση λόγω επιδείνωσης της πιστοληπτικής ικανότητας του δανειολήπτη.

	Όμιλος				Τράπεζα			
31 Δεκεμβρίου 2024	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**
Πιθανότητα αθέτησης 12 μηνών								
0,01% - 2%	4.764	285	-	**5.049**	4.835	283	-	**5.118**
2,01% - 10%	410	184	-	**594**	387	53	-	**440**
10,01% - 20%	3	5	-	**8**	3	5	-	**8**
20,01% και πάνω	-	21	76	**97**	-	21	76	**97**
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με πιστωτικό κίνδυνο	**5.177**	**495**	**76**	**5.748**	**5.225**	**362**	**76**	**5.663**

	Όμιλος				Τράπεζα			
31 Δεκεμβρίου 2023	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**	**Στάδιο 1**	**Στάδιο 2**	**Απομειωμένα**	**Σύνολο**
Πιθανότητα αθέτησης 12 μηνών								
0,01% - 2%	4.912	227	-	**5.139**	5.233	222	-	**5.455**
2,01% - 10%	744	40	-	**784**	744	40	-	**784**
10,01% - 20%	3	2	-	**5**	3	2	-	**5**
20,01% και πάνω	-	15	83	**98**	-	15	72	**87**
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με πιστωτικό κίνδυνο	**5.659**	**284**	**83**	**6.026**	**5.980**	**279**	**72**	**6.331**

δ. Δεσμευμένα στοιχεία ενεργητικού

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Δεσμευμένα στοιχεία ενεργητικού	**568**	**3.768**	**568**	**3.768**

Την 31 Δεκεμβρίου 2024, ο Όμιλος και η Τράπεζα έχει δεσμεύσει κυρίως για σκοπούς χρηματοδότησης και παροχής εγγυήσεων με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και οίκους εκκαθάρισης, χρεωστικούς τίτλους του χαρτοφυλακίου επενδύσεων ύψους €568 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: €311 εκατ.).

Την 31 Δεκεμβρίου 2023, ο Όμιλος και η Τράπεζα είχε δεσμεύσει κυρίως για σκοπούς χρηματοδότησης από την ΕΚΤ δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος ύψους €3.457 εκατ.

Πλέον των δεσμευμένων στοιχείων που αναφέρονται παραπάνω, κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, ο Όμιλος ενεχυρίασε περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στις «Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων» ύψους €323 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: €315 εκατ.) αναφορικά με εγγύηση έναντι κινδύνου αθέτησης πληρωμής της Ελληνικής Δημοκρατίας, όπως επίσης ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου ποσού €324 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: €463 εκατ.) για σκοπούς χρηματοδότησης εμπορικών συναλλαγών (Trade Finance).

ε. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που έχουν μεταφερθεί

Την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που έχουν μεταβιβαστεί αλλά συνεχίζουν να αναγνωρίζονται και των συνδεδεμένων υποχρεώσεων παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Λογιστική Αξία μεταβιβασμένων περιουσιακών στοιχείων	Λογιστική Αξία συνδεδεμένων υποχρεώσεων	Λογιστική Αξία μεταβιβασμένων περιουσιακών στοιχείων	Λογιστική Αξία συνδεδεμένων υποχρεώσεων
	31.12.2024			
Καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων υπό μορφή repos				
Τίτλοι επενδυτικού χαρτοφυλακίου	114	105	114	105
Λοιπά				
Τίτλοι επενδυτικού χαρτοφυλακίου	617	100	617	100
Σύνολο	**731**	**205**	**731**	**205**

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Λογιστική Αξία μεταβιβασμένων περιουσιακών στοιχείων	Λογιστική Αξία συνδεδεμένων υποχρεώσεων	Λογιστική Αξία μεταβιβασμένων περιουσιακών στοιχείων	Λογιστική Αξία συνδεδεμένων υποχρεώσεων
	31.12.2023			
Υποχρεώσεις προς το Ευρωσύστημα				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος	3.457	1.850	3.457	1.850
Καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων υπό μορφή repos				
Τίτλοι επενδυτικού χαρτοφυλακίου	114	110	114	110
Λοιπά				
Τίτλοι επενδυτικού χαρτοφυλακίου	660	-	660	-
Σύνολο	**4.231**	**1.960**	**4.231**	**1.960**

Οι συναλλαγές σύμφωνα με τις οποίες τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία μεταβιβάζονται, αλλά συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στο σύνολό τους στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας αφορούν σε άντληση ρευστότητας μέσω του Ευρωσυστήματος σύμφωνα με τους γενικούς όρους που ισχύουν για τέτοιου

είδους συμφωνίες, καθώς και συμφωνίες επαναγοράς τίτλων (repos) με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (βλ. Σημείωση 2.4.9 «Συμβάσεις πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων» και Σημείωση 30 «Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα»), οι οποίες γενικά διεξάγονται σύμφωνα με τυποποιημένες συμβάσεις αγοράς.

Όσον αφορά στην παροχή ρευστότητας από το Ευρωσύστημα, οι παρεχόμενες εμπράγματες εξασφαλίσεις υφίστανται γενικά μια έκπτωση, η οποία έχει ως αποτέλεσμα η λογιστική αξία των συνδεδεμένων υποχρεώσεων να είναι χαμηλότερη από τη λογιστική αξία των μεταβιβασμένων περιουσιακών στοιχείων. Ως αποτέλεσμα των εν λόγω συναλλαγών, ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν είναι σε θέση να χρησιμοποιήσουν, πουλήσουν ή ενεχυριάσουν τα μεταβιβασμένα περιουσιακά στοιχεία καθ'όλη τη διάρκεια της συναλλαγής.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα παραμένουν εκτεθειμένοι σε επιτοκιακό και πιστωτικό κίνδυνο επί αυτών των ενεχυριασμένων μέσων. Το δικαίωμα αναγωγής του αντισυμβαλλόμενου δεν περιορίζεται μόνο στα μεταβιβασμένα περιουσιακά στοιχεία.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 36 Μετοχικό κεφάλαιο, Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο & Ίδιες μετοχές

Μετοχικό Κεφάλαιο-Κοινές Μετοχές

Το σύνολο των κοινών μετοχών την 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023 ανερχόταν σε 914.715.153 ονομαστικής αξίας 1,00 Ευρώ ανά μετοχή.

Ίδιες Μετοχές

Οι συναλλαγές των ιδίων μετοχών διενεργούνται από τη θυγατρική εταιρεία Εθνική Χρηματιστηριακή Α.Ε.Π.Ε.Υ.

Επιπρόσθετα, στις 28 Ιουλίου 2023, η Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας αποφάσισε:

α) την επαναγορά από την Τράπεζα ιδίων μετοχών σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του άρθρου 49 του Ν. 4548/2018 όπως τροποποιήθηκε. Η προτεινόμενη μέγιστη επαναγορά ιδίων μετοχών ήταν έως και 1,5% του συνόλου των μετοχών που κυκλοφορούν, δηλαδή κατ' ανώτατο όριο 13.720.727 μετοχές, που θα αποκτηθούν σε διάστημα 24 μηνών από την ημέρα της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης, δηλαδή έως τις 28/07/2025. Το προτεινόμενο εύρος τιμών για την αγορά ιδίων μετοχών ήταν €1,00 - €15,00 και το συνολικό κόστος των εξαγορών ιδίων μετοχών δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τα €30 εκατ. Οι επαναγορές μετοχών θα πραγματοποιούνται εφόσον το επιτρέπουν οι τρέχουσες οικονομικές συνθήκες και πάντα στο πλαίσιο των οδηγιών και συστάσεων που εκδίδουν οι Ελληνικές και Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές και με την απόκτηση όλων των απαραίτητων ρυθμιστικών εγκρίσεων και ιδιαίτερα της έγκρισης του ΤΧΣ και της ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 16Γ του Ν. 3864/2010 και του άρθρου 77 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Στις 25 Ιουλίου 2024, η Ετήσια Γενική Συνέλευση ενέκρινε, μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου, την αύξηση του συνολικού κόστους του Προγράμματος για την αγορά ιδίων μετοχών από €30 εκατομμύρια σε €40 εκατομμύρια, δηλαδή αύξηση κατά €10 εκατομμύρια. Οι υπόλοιποι όροι του προγράμματος θα παραμείνουν αμετάβλητοι. Την 3 Σεπτεμβρίου 2024, η τροποποίηση εγκρίθηκε από τις ρυθμιστικές αρχές.

β) Τη θέσπιση Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών σε στελέχη και/ή στο προσωπικό της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου. Η μέγιστη συνολική ονομαστική αξία των κοινών ονομαστικών μετοχών με δικαίωμα ψήφου που θα είναι διαθέσιμες μέσω του Προγράμματος Διανομής Μετοχών θα αντιστοιχεί σε ποσοστό έως 1,5% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου την ημέρα της απόφασης της Γενικής Συνέλευσης. Το Πρόγραμμα θα υλοποιηθεί σύμφωνα με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις αντίστοιχες πολιτικές της Τράπεζας. Στις 24 Αυγούστου 2023, η επαναγορά των ιδίων μετοχών της Τράπεζας και το Πρόγραμμα Διανομής Μετοχών εγκρίθηκαν από τις ρυθμιστικές αρχές. Οι αγορές ιδίων μετοχών που πραγματοποιήθηκαν το 4ο τρίμηνο 2023 και το δωδεκάμηνο 2024 στο πλαίσιο του Προγράμματος θα χορηγηθούν δωρεάν σε στελέχη και/ή στο προσωπικό της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου.

	Όμιλος		Τράπεζα	
	Αριθμός Μετοχών	εκατ. €	Αριθμός Μετοχών	εκατ. €
Την 1 Ιανουαρίου 2023	-	-	-	-
Αγορές	3.062.601	17	1.200.000	7
Πωλήσεις / Πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών	(2.699.378)	(15)	(882.576)	(5)
Την 31 Δεκεμβρίου 2023 και την 1 Ιανουαρίου 2024	**363.223**	**2**	**317.424**	**2**
Αγορές	4.876.232	37	2.957.506	22
Πωλήσεις / Πρόγραμμα δωρεάν διάθεσης μετοχών	(2.342.509)	(18)	(531.823)	(4)
Την 31 Δεκεμβρίου 2024	**2.896.946**	**21**	**2.743.107**	**20**

Διανομή κερδών

Την 25 Ιουλίου 2024, η Ετήσια Γενική Συνέλευση ενέκρινε τη μερική λύση φορολογημένου αποθεματικού του άρθρου 48 Ν. 4172/2013 της Τράπεζας για διανομή κερδών στους μετόχους της Τράπεζας ποσού €332 εκατ. και μέχρι ποσού €20 εκατ. για καταβολή μεταβλητών αποδοχών στο επιλέξιμο προσωπικό της Τράπεζας. Τα εν λόγω ποσά καταβλήθηκαν την 2 Αυγούστου 2024.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 37 Κινήσεις σχετιζόμενες με τα λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου

Όμιλος	Από 1.1 έως 31.12.2024			Από 1.1 έως 31.12.2023		
	Μικτά	Φόρος	Καθαρά	Μικτά	Φόρος	Καθαρά
Στοιχεία που αναταξινομούνται στα αποτελέσματα από:						
Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από χρεωστικούς τίτλους που επιμετρώνται στην ΕΑΜΛΣΕ	23	-	23	108	-	108
(Κέρδη) από χρεωστικούς τίτλους που επιμετρώνται στην ΕΑΜΛΣΕ και αναταξινομήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων λόγω πώλησης	(19)	-	(19)	(26)	-	(26)
Πρόβλεψη ΑΠΖ που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(1)	-	(1)	(4)	-	(4)
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	**3**	**-**	**3**	**78**	**-**	**78**
Συναλλαγματικές διαφορές	**(15)**	**-**	**(15)**	**(21)**	**-**	**(21)**
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	**-**	**-**	**-**	**3**	**-**	**3**
Σύνολο στοιχείων που αναταξινομούνται στα αποτελέσματα	**(12)**	**-**	**(12)**	**60**	**-**	**60**
Στοιχεία που δεν αναταξινομούνται στα αποτελέσματα από:						
Κέρδη συμμετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην ΕΑΜΛΣΕ	11	-	11	12	-	12
(Κέρδη) / ζημίες συμμετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην ΕΑΜΛΣΕ και μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα εις νέον λόγω πώλησης	13	-	13	(6)	-	(6)
Επανεκτίμηση της καθαρής (υποχρέωσης)/περιουσιακού στοιχείου	(10)	-	(10)	(12)	-	(12)
Σύνολο στοιχείων που δεν αναταξινομούνται στα αποτελέσματα	**14**	**-**	**14**	**(6)**	**-**	**(6)**
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) περιόδου	**2**	**-**	**2**	**54**	**-**	**54**

Τράπεζα	Από 1.1 έως 31.12.2024			Από 1.1 έως 31.12.2023		
	Μικτά	Φόρος	Καθαρά	Μικτά	Φόρος	Καθαρά
Στοιχεία τα οποία μεταγενέστερα μπορούν να αναταξινομηθούν στα αποτελέσματα:						
Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη/(ζημιές) από χρεωστικούς τίτλους που επιμετρώνται στην ΕΑΜΛΣΕ	23	-	23	107	-	107
(Κέρδη) / ζημίες από χρεωστικούς τίτλους που επιμετρώνται στην ΕΑΜΛΣΕ και αναταξινομήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων λόγω πώλησης	(19)	-	(19)	(26)	-	(26)
Πρόβλεψη ΑΠΖ που αναγνωρίστηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(1)	-	(1)	(4)	-	(4)
Επενδύσεις σε χρεόγραφα	**3**	**-**	**3**	**77**	**-**	**77**
Συναλλαγματικές διαφορές	**(15)**	**-**	**(15)**	**(8)**	**-**	**(8)**
Αντιστάθμιση ταμειακών ροών	**-**	**-**	**-**	**3**	**-**	**3**
Σύνολο στοιχείων τα οποία μεταγενέστερα μπορούν να αναταξινομηθούν στα αποτελέσματα	**(12)**	**-**	**(12)**	**72**	**-**	**72**
Στοιχεία τα οποία μεταγενέστερα δεν μπορούν να αναταξινομηθούν στα αποτελέσματα:						
Κέρδη/(ζημιές) συμμετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην ΕΑΜΛΣΕ	8	-	8	11	-	11
(Κέρδη) / ζημίες συμμετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην ΕΑΜΛΣΕ και μεταφέρθηκαν στα αποτελέσματα εις νέον λόγω πώλησης	13	-	13	(6)	-	(6)
Επανεκτίμηση της καθαρής (υποχρέωσης)/περιουσιακού στοιχείου	(10)	-	(10)	(13)	-	(13)
Σύνολο στοιχείων τα οποία μεταγενέστερα δεν μπορούν να αναταξινομηθούν στα αποτελέσματα	**11**	**-**	**11**	**(8)**	**-**	**(8)**
Λοιπά συνολικά έσοδα/(έξοδα) περιόδου	**(1)**	**-**	**(1)**	**64**	**-**	**64**

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 38 Αποθεματικά

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Τακτικό αποθεματικό	321	319	305	305
Αποθεματικό αναπροσαρμογής επενδύσεων σε χρεόγραφα	(162)	(189)	(175)	(199)
Προγράμματα καθορισμένων παροχών	(177)	(167)	(177)	(167)
Αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών	(92)	(77)	(87)	(72)
Αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών	3	3	3	3
Λοιπά αποθεματικά	522	878	458	808
Σύνολο	**415**	**767**	**327**	**678**

Η μεταβολή στο αποθεματικό των Χρεογράφων στην ΕΑΜΣΕ παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2024	2023	2024	2023
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	**(189)**	**(273)**	**(199)**	**(281)**
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από χρεωστικούς τίτλους που επιμετρώνται στην ΕΑΜΛΣΕ	23	108	23	107
Καθαρά (κέρδη) / ζημίες από χρεωστικούς τίτλους που επιμετρώνται στην ΕΑΜΛΣΕ και αναταξινομήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων λόγω πώλησης	(19)	(26)	(19)	(26)
Αναγνώριση απομείωσης χρεωστικών τίτλων που επιμετρώνται στην ΕΑΜΛΣΕ και αναταξινομήθηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(1)	(4)	(1)	(4)
Κέρδη/(ζημιές) συμμετοχικών τίτλων που επιμετρώνται στην ΕΑΜΛΣΕ	11	12	8	11
Αναταξινόμηση στα Κέρδη εις Νέον λόγω της πώλησης συμμετοχικών τίτλων επιμετρώμενων στην ΕΑΜΛΣΕ	13	(6)	13	(6)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	**(162)**	**(189)**	**(175)**	**(199)**

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 39 Μη ελέγχουσες συμμετοχές

	Όμιλος	
	2024	2023
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	**26**	**23**
Αναλογία στα αποτελέσματα θυγατρικών εταιρειών	3	3
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	**29**	**26**

Οι Μη ελέγχουσες συμμετοχές ποσού €29 εκατ.αφορούν κυρίως τη Stopanska Banka A.D.-Skopje.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 40 Μέρισμα ανά μετοχή

Ο Ν.4548/2018 ο οποίος είναι σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2019, επιβάλλει περιορισμούς όσον αφορά στη διανομή μερίσματος. Συγκεκριμένα, ορίζει ότι δεν μπορεί να γίνει οποιαδήποτε διανομή στους Μετόχους εφόσον, κατά την ημερομηνία λήξης της τελευταίας χρήσης, το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων, είναι ή μετά από τη διανομή αυτή θα γίνει χαμηλότερο από το άθροισμα (i) του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, (ii) των αποθεματικών, των οποίων η διανομή απαγορεύεται από το νόμο ή το καταστατικό, (iii) τα πιστωτικά κονδύλια της καθαρής θέσης η διανομή των οποίων δεν επιτρέπεται και (iv) τα μη πραγματοποιημένα κέρδη της κατάστασης αποτελεσμάτων. Το ποσό του μετοχικού κεφαλαίου που προβλέπεται στο προηγούμενο εδάφιο μειώνεται κατά το ποσό του κεφαλαίου που έχει καλυφθεί αλλά δεν έχει καταβληθεί, όταν το τελευταίο δεν εμφανίζεται στο ενεργητικό του ισολογισμού.

Επιπλέον, ο νόμος ορίζει ότι το ποσό που διανέμεται στους Μετόχους δεν μπορεί να υπερβαίνει το άθροισμα των (i) αποτελεσμάτων της τελευταίας χρήσης που έχει λήξει (ii) των κερδών τα οποία προέρχονται από προηγούμενες χρήσεις και δεν έχουν διατεθεί και (iii) των αποθεματικών για τα οποία επιτρέπεται και αποφασίστηκε από τη Γενική Συνέλευση η διανομή τους και μειωμένο κατά (α) το ποσό των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη, (β) το ποσό των ζημιών προηγούμενων χρήσεων και (γ) των ποσών που επιβάλλεται να διατεθούν για το σχηματισμό αποθεματικών σύμφωνα με το νόμο και το καταστατικό.

Πέραν των παραπάνω περιορισμών στη διανομή μερισμάτων, η Τράπεζα απαιτείται να λάβει την έγκριση της ΕΚΤ προκειμένου να προβεί σε οποιαδήποτε διανομή στους Μετόχους της.

Η Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας που πραγματοποιήθηκε στις 25 Ιουλίου 2024, ενέκρινε τη διανομή κερδών ύψους €332 εκατ. στους Μετόχους, μέσω μερικής λύσης σχηματισμένου φορολογικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 48 του ν. 4172/2013.

Σχετικά με τη διανομή μερίσματος από τα κέρδη της χρήσης 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο θα υποβάλει τη πρόταση του στην ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας 2025, με βάση την έκβαση των συζητήσεων με τις εποπτικές αρχές.

Περαιτέρω, σύμφωνα με το νόμο 3864/2010 και σε συμμόρφωση με τις διατάξεις του Πλαισίου Σύμβασης Συνεργασίας με το ΕΤΧΣ, ο εκπρόσωπος του ΕΕΣΥΠ στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει δικαίωμα αρνησικυρίας επί της απόφασης για διανομή μερίσματος εφόσον ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων, όπως υπολογίζεται με βάση την περίπτωση ζ(ii) της παραγράφου 2 του άρθρου 11 του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕU) 2021/451, υπερβαίνει το 10%.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 41 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

	Όμιλος		Τράπεζα	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες	4.675	8.319	4.466	8.092
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	427	1.419	611	1.411
Τίτλοι επενδυτικού χαρτοφυλακίου	71	50	42	21
Σύνολο	**5.173**	**9.788**	**5.119**	**9.524**

Για περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με τη μεταβολή στο ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες κατά την διάρκεια της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 βλέπε Σημείωση 30 «Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα».

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 42 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Η φύση των σημαντικών συναλλαγών τις οποίες πραγματοποίησε ο Όμιλος με συνδεδεμένα μέρη για την 12-μηνη περίοδο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 και την 31 Δεκεμβρίου 2023 καθώς και τα σημαντικά εκκρεμή υπόλοιπα που προέκυψαν από τις συναλλαγές αυτές κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024 και την 31 Δεκεμβρίου 2023 παρατίθενται παρακάτω.

α. Συναλλαγές του Ομίλου με τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Διοίκησης

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, οι Γενικοί Διευθυντές και τα μέλη των Εκτελεστικών Επιτροπών της Τράπεζας, μέλη της Διοίκησης θυγατρικών εταιρειών καθώς και στενά συγγενικά μέλη και εταιρείες που ελέγχονται ατομικά ή από κοινού από τα πρόσωπα αυτά, πραγματοποίησαν συναλλαγές με τον Όμιλο και την Τράπεζα.

Όλα τα δάνεια προς τα συνδεδεμένα μέρη (i) χορηγήθηκαν υπό το σύνηθες επιχειρηματικό πλαίσιο, (ii) περιλάμβαναν τους ίδιους όρους, συμπεριλαμβανομένων των επιτοκίων και των εξασφαλίσεων, με παρόμοια δάνεια που χορηγήθηκαν την ίδια περίοδο σε τρίτους και (iii) δεν εμπεριέχουν μεγαλύτερο από το σύνηθες κίνδυνο αποπληρωμής ή δεν περιλαμβάνουν άλλα δυσμενή χαρακτηριστικά.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας παρατίθενται στη Σημείωση 1 «Γενικές πληροφορίες».

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, το ύψος των δανείων, των καταθέσεων/υποχρεώσεων και των εγγυητικών επιστολών ανήλθαν, σε επίπεδο Ομίλου, σε €6 εκατ., €7 εκατ. και μηδέν αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2023: €4 εκατ., €7 εκατ. και μηδέν αντίστοιχα) και σε επίπεδο Τράπεζας σε €5 εκατ., €7 εκατ. και μηδέν αντίστοιχα (31 Δεκεμβρίου 2023: €4 εκατ., €6 εκατ. και μηδέν αντίστοιχα).

Οι συνολικές απολαβές των συνδεδεμένων μερών για την περίοδο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024, ανήλθαν σε €13 εκατ. για τον Όμιλο (31 Δεκεμβρίου 2023: €10 εκατ.) και σε €12 εκατ. για την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2023: €9 εκατ.), περιλαμβάνοντας βραχυπρόθεσμες παροχές, κυρίως μισθούς και ασφαλιστικές εισφορές.

β. Συναλλαγές με θυγατρικές, συγγενείς και κοινοπραξίες

Οι συναλλαγές και τα υπόλοιπα μεταξύ της Τράπεζας, των θυγατρικών, των συγγενών εταιρειών και των κοινοπραξιών της παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα. Σε επίπεδο Ομίλου περιλαμβάνονται μόνο οι συναλλαγές και τα υπόλοιπα με τις συγγενείς επιχειρήσεις και τις κοινοπραξίες, καθότι οι συναλλαγές και τα υπόλοιπα με τις θυγατρικές έχουν απαλειφθεί κατά την ενοποίηση.

	Όμιλος	
	31.12.2024	31.12.2023
Απαιτήσεις	58	66
Υποχρεώσεις	90	125
Εγγυητικές επιστολές, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιποί λογαριασμοί τάξεως	4	3

	Από 1.1 έως	
	31.12.2024	31.12.2023
Έσοδα από τόκους, προμήθειες και λοιπά έσοδα	113	14
Έξοδα από τόκους , προμήθειες και λοιπά έξοδα	8	6

	Τράπεζα					
	31.12.2024			31.12.2023		
	Θυγατρικές	Συγγενείς & Κοινοπραξίες	Σύνολο	Θυγατρικές	Συγγενείς & Κοινοπραξίες	Σύνολο
Απαιτήσεις	2.203	27	2.230	1.409	41	1.450
Υποχρεώσεις	533	90	623	510	124	634
Εγγυητικές επιστολές, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και λοιποί λογαριασμοί τάξεως	976	4	980	874	3	877

	Από 1.1 έως 31.12.2024			Από 1.1 έως 31.12.2023		
Έσοδα από τόκους, προμήθειες και λοιπά έσοδα	103	112	215	81	14	95
Έξοδα από τόκους , προμήθειες και λοιπά έξοδα	6	8	14	7	6	13

γ. Συναλλαγές με λοιπά συνδεδεμένα μέρη

Το σύνολο των απαιτήσεων για τον Όμιλο και την Τράπεζα, την 31 Δεκεμβρίου 2024 από τα ταμεία και τους λογαριασμούς ασφάλισης του προσωπικού ανερχόταν σε €744 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: €746 εκατ.). Για τις απαιτήσεις αυτές ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνώρισαν πρόβλεψη €736 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: €738 εκατ.).

Το σύνολο των υποχρεώσεων για τον Όμιλο και την Τράπεζα, την 31 Δεκεμβρίου 2024 προς τα ταμεία και τους λογαριασμούς ασφάλισης του προσωπικού ανερχόταν σε €61 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: €51 εκατ.). Για τις υποχρεώσεις αυτές ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνώρισαν έξοδο από τόκους €1 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: 1€ εκατ.).

δ. Συναλλαγές με την Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας (ΕΕΣΥΠ)

Λαμβάνοντας υπόψη: (i) το νόμο 3864/2010 και το αντίστοιχο Πλαίσιο Συνεργασίας (“RFA”), (ii) τη μείωση των δικαιωμάτων ψήφου μετά την αποεπένδυση μέσω της Διεθνούς και της Ελληνικής Δημόσιας Προσφοράς που πραγματοποιήθηκε στις 21.11.2023 και στις 07.10.2024 μέσω της οποίας το ΤΧΣ μείωσε την κατοχή των κοινών μετοχών της Τράπεζας από 40,39% σε 8,39% (iii)την ολοκλήρωση της λύσης του ΤΧΣ και την απορρόφηση του από την ΕΕΣΥΠ (iv) καθώς και το ότι η ΕΕΣΥΠ εκπροσωπείται στο Διοικητικό Συμβούλιο και στις επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, η ΕΕΣΥΠ θεωρείται συνδεδεμένο μέρος του Ομίλου. Εκτός από τις κοινές μετοχές που έχουν εκδοθεί από την Τράπεζα και οι οποίες διακρατούνται από την ΕΕΣΥΠ και του εσόδου από προμήθειες ποσού €1 εκατ. (31 Δεκεμβρίου 2023: €1 εκατ.) που εισέπραξε ο Όμιλος από τη διαδικασία της αποεπένδυσης, δεν υπάρχουν άλλα σημαντικά υπόλοιπα ή άλλες συναλλαγές με την ΕΕΣΥΠ.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 43 Εξαγορές, πωλήσεις και λοιπές συναλλαγές

Ψηφιακή πλατφόρμα ακινήτων

Τον Μάρτιο του 2024, μετά την έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου και την υπογραφή συμφωνίας μετόχων μεταξύ της Τράπεζας και της Qualco A.E. («Qualco»), η Τράπεζα ίδρυσε κοινοπραξία με την Qualco για να δραστηριοποιηθεί στην ελληνική αγορά ακινήτων. Ο κύριος στόχος αυτής της κοινοπραξίας είναι η ανάπτυξη μιας ψηφιακής πλατφόρμας ακινήτων που θα στοχεύει σε ολόκληρη την αλυσίδα της αγοράς ακινήτων με στόχο τις πωλήσεις ακινήτων μέσω της πλατφόρμας, καθώς και σε άλλες υπηρεσίες ακινήτων προστιθέμενης αξίας. Στις 18 Ιουλίου 2024, η κοινοπραξία συστάθηκε ως ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Real Estate Transactions & Integrated Solutions Platform A.E.». Η μετοχική σύνθεση της κοινοπραξίας είναι 51% για την Qualco και 49% για την Τράπεζα. Το μετοχικό κεφάλαιο που θα επενδυθεί συνολικά μέχρι το 2026 εκτιμάται ότι θα ανέλθει σε περίπου €13,6 εκατ. (συμπεριλαμβανομένων των €6,7 εκατ. που θα επενδυθούν από την Τράπεζα), από το οποίο ποσό €2,9 εκατ. έχει ήδη επενδυθεί το 2024.

Η λογική αυτής της επένδυσης για την Τράπεζα είναι (i) να διαφοροποιήσει τις πηγές εσόδων της, εκμεταλλευόμενη τις ευκαιρίες στην ακμάζουσα αγορά ακινήτων, και (ii) να συνδυάσει τις ενσωματωμένες τραπεζικές δυνατότητες της Τράπεζας με την τεχνογνωσία της Qualco στις τεχνολογικές λύσεις, με στόχο την απόκτηση μεριδίου αγοράς στην αγορά στεγαστικών δανείων.

Συμμετοχή στην Ginger Digital Bidco Single Member A.E. (“Ginger A.E.”)

Η Ginger A.E. είναι εταιρεία ιδρυθείσα από την General Atlantic Ginger BV, ως εταιρεία συμμετοχών με σκοπό την απόκτηση των μετοχών της Epsilon Net A.E. Συγκεκριμένα, στις 25 Απριλίου 2024 και μετά την ίδρυσή της, υπογράφτηκε συμφωνία μεταξύ της Ginger A.E., της General Atlantic Ginger BV, του Ιωάννη Μίχου (ιδρυτή και του μεγαλύτερου μετόχου της Epsilon Net A.E.), της Τράπεζας, δυνάμει της οποίας τα μέρη αποφάσισαν να ενεργήσουν από κοινού, κατά την έννοια του άρθρου 2(ε) του ελληνικού νόμου 3461/2006, για να υποβάλλουν υποχρεωτική δημόσια πρόταση προκειμένου να αποκτήσουν μέσω της Ginger A.E., όλες τις μετοχές και τα δικαιώματα ψήφου της Epsilon Net A.E. που δεν κατέχονται ήδη από αυτά και εν συνεχεία να προχωρήσουν στην έξοδο της εταιρείας από το Χρηματιστήριο Αθηνών. Την 30 Σεπτεμβρίου 2024, μετά την επιτυχή ολοκλήρωση της υποχρεωτικής δημόσιας πρότασης, της διαδικασίας υποχρεωτικής αποχώρησης (squeeze-out) και των πρόσθετων χρηματιστηριακών συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν από την Ginger A.E., οι Ginger A.E., Ιωάννης Μίχος και η Τράπεζα κατέχουν το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο καθώς και τα δικαιώματα ψήφου στην Epsilon Net A.E.

Ως αποτέλεσμα επιπρόσθετης συμφωνίας μεταξύ των μερών, η συμμετοχή της Τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο της Ginger A.E. θα λάμβανε χώρα (i) μέσω μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου ποσού έως €50 εκατ., το οποίο την 31 Δεκεμβρίου 2024 μετατράπηκε πλήρως και αποπληρώθηκε, και (ii) μέσω της ανταλλαγής της συμμετοχής της Τράπεζας στην Epsilon Net A.E. ποσοστού 7,5% με μετοχές στην Ginger A.E. Την 31 Δεκεμβρίου 2024, η συμμετοχή της Τράπεζας στην Ginger A.E. ανήλθε σε €49 εκατ.

Στρατηγική Συνεργασία της ΕΤΕ με την Epsilon Net A.E.

Στις 16 Νοεμβρίου 2022, η Τράπεζα ανακοίνωσε την υπογραφή μνημονίου συνεννόησης (memorandum of understanding («MoU»)) με την Epsilon Net A.E. και το βασικό της μέτοχο. Μετέπειτα, στις 4 Μαΐου 2023 η Τράπεζα ανακοίνωσε την υπογραφή δεσμευτικής συμφωνίας για την αγορά ποσοστού 7,5% επί του συνολικού μετοχικού κεφαλαίου της Epsilon Net A.E. από το βασικό της μέτοχο («Αρχική Συναλλαγή») στην τιμή €7,49 ανά μετοχή, καθώς και τη δυνατότητα απόκτησης περαιτέρω ποσοστού 7,5% από τον βασικό μέτοχο τρία χρόνια μετά την ολοκλήρωση της Αρχικής Συναλλαγής. Στις 9 Ιουνίου 2023, η Τράπεζα ανακοίνωσε την ολοκλήρωση της απόκτησης μειοψηφικού (7,5%) μεριδίου στην Epsilon Net A.E. από τον κύριο μέτοχο, για συνολικό τίμημα €30 εκατ. καθώς και την υπογραφή μακροπρόθεσμης, αποκλειστικής στρατηγικής συνεργασίας με την Epsilon Net A.E. για τον κοινό σχεδιασμό, ανάπτυξη και διανομή προϊόντων και υπηρεσιών με έμφαση στην ενίσχυση και υποστήριξη της επιχειρηματικότητας στην Ελλάδα.

Απόκτηση της εταιρείας Γκρέκο Γιώτα Μονοπρόσωπη Α.Ε.

Την 1η Αυγούστου 2023, ολοκληρώθηκε η απόκτηση από την Τράπεζα του 100% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας Γκρέκο Γιώτα Μονοπρόσωπη Α.Ε., η οποία ήταν ο ιδιοκτήτης του κτιρίου επί της οδού Πειραιώς 74. Η συναλλαγή δεν πληροί τα κριτήρια ταξινόμησης ως επιχείρηση κατά το ΔΠΧΑ 3 «Συνενώσεις επιχειρήσεων» και αναγνωρίστηκε η αξία του ακινήτου με τις υποχρεώσεις που αναλήφθηκαν. Το κόστος της συναλλαγής ανήλθε σε €30 εκατ. Δεν προέκυψε υπεραξία από τη συναλλαγή. Η Τράπεζα και η Γκρέκο Γιώτα Μονοπρόσωπη Α.Ε. αποφάσισαν τη συγχώνευση με απορρόφηση της Γκρέκο Γιώτα Μονοπρόσωπη Α.Ε. από την Τράπεζα με ημερομηνία συγχώνευσης την 30 Νοεμβρίου 2023. Την 4 Ιουλίου 2024, εγκρίθηκε η συγχώνευσή τους από τις αρμόδιες αρχές.

Λοιπές συναλλαγές

Η κίνηση των επενδύσεων σε θυγατρικές της Τράπεζας συνοψίζεται ως ακολούθως :

	Τράπεζα	
	2024	2023
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	**779**	**759**
Αγορές επιπλέον μεριδίων / αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου υφιστάμενων θυγατρικών	140	22
Μειωση μετοχικού κεφαλαίου υφιστάμενων θυγατρικών	(190)	(2)
Εκκαθάριση	(2)	(1)
Απομείωση	(1)	-
Αντιλογισμός Απομείωσης	-	1
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	**726**	**779**

Το 2024, η εκκαθάριση €2 εκατ. αφορά την ολοκλήρωση της εκκαθάρισης της εταιρείας NBG Leasing S.R.L. τον Σεπτέμβριο του 2024.

Η απομείωση που αναγνώρισε η Τράπεζα το 2024, αφορά την NBG Leasing S.R.L..

Το 2023, η εκκαθάριση €1 εκατ. αφορά την ολοκλήρωση της εκκαθάρισης της εταιρείας I-Bank Direct A.E. τον Μάρτιο του 2023.

Ο αντιλογισμός απομείωσης που αναγνώρισε η Τράπεζα το 2023, αφορά την Εθνική Κτηματικής Εκμετάλλευσης Μονοπρόσωπη Α.Ε.

Οι αγορές επιπλέον μεριδίων ή/και οι αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου υφιστάμενων θυγατρικών περιλαμβάνουν τις ακόλουθες συναλλαγές:

	Τράπεζα	
	2024	2023
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος (Κύπρος) ΛΤΔ	140	20
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της ΠΡΟΤΥΠΟΣ Κτηματική Τουριστική Α.Ε.	-	1
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου σε διάφορες εταιρείες	-	1
Σύνολο	**140**	**22**

Η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου των υφιστάμενων θυγατρικών περιλαμβάνει τις ακόλουθες συναλλαγές:

	Τράπεζα	
	2024	2023
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου της NBG International Holdings B.V.	(182)	-
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου της ΚΑΔΜΟΣ Α.Ε.	(2)	-
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου της Εθνική Κτηματικής Εκμετάλλευσης Μονοπρόσωπη Α.Ε.	(6)	-
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου της NBG Management Services Ltd	-	(2)
Σύνολο	**(190)**	**(2)**

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 44 Ενοποιούμενες Εταιρείες

			Όμιλος		Τράπεζα	
Θυγατρικές	Έδρα	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Εθνική Χρηματιστηριακή Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	2020-2024	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Εθνική Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Εθνική Leasing Α.Ε.	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Εθνική Συμβουλευτικές Υπηρεσίες Ακινήτων Μονοπρόσωπη Α.Ε.	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Προνομιούχος Ανώνυμος Εταιρεία Γενικών Αποθηκών Ελλάδος Μονοπρόσωπη Α.Ε.	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
ΚΑΔΜΟΣ Α.Ε.[3]	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
ΔΙΟΝΥΣΟΣ Α.Ε.	Ελλάδα	2019-2024	99,91%	99,91%	99,91%	99,91%
Κτηματική Κατασκευαστική Μονοπρόσωπη Α.Ε. «ΕΚΤΕΝΕΠΟΛ»	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
ΠΡΟΤΥΠΟΣ Κτηματική Τουριστική Μονοπρόσωπη Α.Ε.	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Ελληνικά Τουριστικά Έργα Α.Ε.	Ελλάδα	2019-2024	78,50%	78,44%	78,50%	78,44%
Εθνική Κτηματικής Εκμετάλλευσης Μονοπρόσωπη Α.Ε.[3]	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Εθνική Factors Α.Ε.	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε.[1]	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
NBG Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε.	Ελλάδα	2019-2024	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Γκρέκο Γιώτα Μονοπρόσωπη Α.Ε.[2]	Ελλάδα	-	-	100,00%	-	100,00%
NBG Malta Holdings Ltd[3]	Μάλτα	2014-2024	-	100,00%	-	-
NBG Malta Ltd[3]	Μάλτα	2014-2024	-	100,00%	-	-
ARC Management Two EAD (Special Purpose Entity)	Βουλγαρία	2018-2024	100,00%	100,00%	99,55%	99,55%
Bankteco E.O.O.D.	Βουλγαρία	2018-2024	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
NBG Leasing S.R.L.[4]	Ρουμανία	-	-	100,00%	-	100,00%
ARC Management One SRL (Special Purpose Entity)	Ρουμανία	2013-2024	100,00%	100,00%	99,64%	99,64%
Stopanska Banka A.D.-Skopje	Βόρεια Μακεδονία	2014-2024	94,64%	94,64%	94,64%	94,64%
Stopanska Leasing DOOEL Skopje	Βόρεια Μακεδονία	2022-2024	94,64%	94,64%	-	-
NBG Greek Fund Ltd	Κύπρος	2022-2024	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρος) ΛΤΔ	Κύπρος	2018-2024	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Merbolium Limited (Special Purpose Entity)	Κύπρος	2022-2024	100,00%	100,00%	-	-
Cortelians Limited (Special Purpose Entity)	Κύπρος	2022-2024	100,00%	100,00%	-	-
Ovelicium Ltd (Special Purpose Entity)	Κύπρος	2022-2024	100,00%	100,00%	-	-
Pacolia Holdings Ltd (Special Purpose Entity)	Κύπρος	2022-2024	100,00%	100,00%	-	-
National Securities Co (Cyprus) Ltd[3]	Κύπρος	-	100,00%	100,00%	-	-
NBG Management Services Ltd[3]	Κύπρος	2022-2024	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
NBG Asset Management Luxemburg S.A.	Λουξεμβούργο	2023-2024	100,00%	100,00%	94,67%	94,67%
NBG International Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	2004-2024	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
NBGI Private Equity Ltd[3]	Ηνωμένο Βασίλειο	2004-2024	100,00%	100,00%	-	-

			Όμιλος		Τράπεζα	
Θυγατρικές	Έδρα	Φορολογικά ανέλεγκτες χρήσεις	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
NBG Finance Plc	Ηνωμένο Βασίλειο	2004-2024	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
NBG Finance (Dollar) Plc[3]	Ηνωμένο Βασίλειο	2008-2024	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
NBG Finance (Sterling) Plc [3]	Ηνωμένο Βασίλειο	2008-2024	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
NBG International Holdings B.V.	Ολλανδία	2023-2024	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Σημείωση:

(1) Η Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. έχει αναταξινομηθεί ως «Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση» (βλ. Σημείωση 29 «Περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις προοριζόμενα προς πώληση»).

(2) Η Τράπεζα και η Γκρέκο Γιώτα Μονοπρόσωπη Α.Ε. αποφάσισαν τη συγχώνευση με απορρόφηση της Γκρέκο Γιώτα Μονοπρόσωπη Α.Ε. από την Τράπεζα. Η συγχώνευση εγκρίθηκε από τις αρχές στις 4/7/2024.

(3) Υπό εκκαθάριση.

(4) Εκκαθαρίστηκε το 2024.

Ο πίνακας που ακολουθεί παρέχει λεπτομέρειες των σημαντικότερων θυγατρικών του Ομίλου:

		Ποσοστό ψήφου Ομίλου	
Επωνυμία Θυγατρικής	Κύρια Δραστηριότητα	31.12.2024	31.12.2023
Εθνική Χρηματιστηριακή Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Χρηματιστηριακές / Επενδ. Υπηρεσίες	100,00%	100,00%
Εθνική Leasing Α.Ε.	Χρηματοδοτικές μισθώσεις	100,00%	100,00%
Εθνική Factors Α.Ε.	Πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων	100,00%	100,00%
Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρος) ΛΤΔ	Πιστωτικό ίδρυμα	100,00%	100,00%
Stopanska Banka A.D. - Skopje	Πιστωτικό ίδρυμα	94,64%	94,64%

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 45 Αμοιβές Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Την 25 Ιουλίου 2024, η Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας εξέλεξε την ελεγκτική εταιρεία PricewaterhouseCoopers S.A. για τον τακτικό έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και της Τράπεζας για τη χρήση 2024. Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζονται οι συνολικές αμοιβές για τις ελεγκτικές και λοιπές επαγγελματικές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν στον Όμιλο για τις χρήσεις που έκλεισαν την 31 Δεκεμβρίου 2024 και την 31 Δεκεμβρίου 2023 από τη νόμιμη ελεγκτική εταιρεία PricewaterhouseCoopers S.A., η οποία είναι μέλος του PwC Network, τις υπόλοιπες εταιρείες του PwC Network και των αντίστοιχων συνεργατών τους (συνολικά, «PwC»).

	Όμιλος		Τράπεζα	
	2024	2023	2024	2023
Αμοιβές για υποχρεωτικό έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων	3	3	2	2
Λοιπές αμοιβές	2	2	2	2
Σύνολο	**5**	**5**	**4**	**4**

Σημειώνεται ότι α) στις αμοιβές για υποχρεωτικό έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων περιλαμβάνονται και οι αμοιβές φορολογικού ελέγχου και β) στις λοιπές αμοιβές περιλαμβάνονται και οι αμοιβές για μη ελεγκτικές υπηρεσίες, οι οποίες το 2024 ανήλθαν σε €1,0 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα και το 2023 ανήλθαν σε €0,9 εκατ. για τον Όμιλο και την Τράπεζα.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 46 Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών

Σε συνέχεια της από 28 Ιουλίου 2023 απόφασης Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας με την οποία θεσπίστηκε Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών σε στελέχη, και/ή στο προσωπικό της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου και της σχετικής εξουσιοδότησης που παρασχέθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την από 30 Νοεμβρίου 2023 συνεδρίασή του ενέκρινε τον Κανονισμό με τους ειδικότερους όρους και προϋποθέσεις για την εφαρμογή του Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών.

Το Πρόγραμμα Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών θα υλοποιηθεί στο πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018 ως ισχύει. Η διάθεση των μετοχών θα πραγματοποιηθεί μέσω της χρήσης ιδίων μετοχών που θα αποκτηθούν από την Τράπεζα σύμφωνα με το άρθρο 49 του Ν. 4548/2018 ως ισχύει, κατ' εφαρμογή της από 28 Ιουλίου 2023 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας για επαναγορά ιδίων μετοχών, όπως τροποποιήθηκε από την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 25ης Ιουλίου 2024 και κατόπιν της ανανέωσης της σχετικής έγκρισης από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (SSM), η οποία χορηγήθηκε στις 3 Σεπτεμβρίου 2024 και ισχύει για περίοδο ενός έτους, δηλαδή έως τις 2 Σεπτεμβρίου 2025 (Σημείωση 36 «Μετοχικό κεφάλαιο, Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο & Ίδιες μετοχές»).

Σκοπός του Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών είναι η παροχή κινήτρων για την προσέλκυση και τη μακροπρόθεσμη διακράτηση στελεχών και προσωπικού που είναι κατάλληλα, ικανά και με υψηλές δεξιότητες και προσόντα και στων οποίων τις ικανότητες και την προσπάθεια βασίζεται σε μεγάλο βαθμό η επίτευξη των συμφερόντων της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου. Στο πλαίσιο του Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών προσφέρεται στους δικαιούχους η δυνατότητα λήψης μεταβλητών αποδοχών, υπό την μορφή μετοχών, ενισχύοντας την περαιτέρω ευθυγράμμιση τόσο των κινήτρων τους με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και τους κινδύνους που αυτή αναλαμβάνει, όσο και των συμφερόντων τους με αυτά των μετόχων (μεγιστοποίηση αξίας για τους μετόχους).

Η εφαρμογή του Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών θα πραγματοποιηθεί σε κύκλους και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας θα καθορίζει για κάθε κύκλο εφάπαξ ή τμηματικά τους δικαιούχους, τον αντίστοιχο αριθμό μετοχών που θα αποδοθούν καθώς και κάθε άλλη λεπτομέρεια που αφορά την εφαρμογή του Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών.

Η κατοχύρωση των μετοχών, ήτοι η περίοδος κατά την οποία ο δικαιούχος καθίσταται κύριος των μετοχών, θα πραγματοποιηθεί σταδιακά, εφαρμόζοντας χρονική περίοδο αναβολής πέντε (5) ετών, λαμβάνοντας υπόψη τους κανόνες αναβολής και θα υπόκειται σε όλους τους ισχύοντες κανόνες δυνάμει του ρυθμιστικού πλαισίου για την Κατάχρηση της Αγοράς (Market Abuse Regulation –MAR).

Οι μετοχές που διατίθενται στους δικαιούχους υπόκεινται σε υποχρεωτική περίοδο διακράτησης διάρκειας δώδεκα (12) μηνών με βάση τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές διατάξεις.

Επιπλέον, κατά τη συνεδρίαση της 30 Νοεμβρίου 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενέκρινε τους δικαιούχους για τον πρώτο κύκλο του Προγράμματος Δωρεάν Διάθεσης Μετοχών. Την 21 Δεκεμβρίου 2023, 2.302.506 μετοχές διατέθηκαν σε 137 δικαιούχους εκ των οποίων 882.576 μετοχές κατοχυρώθηκαν άμεσα. Η εύλογη αξία ανά μετοχή κατά την ημέρα της διάθεσης ανήλθε σε 6,28 ευρώ και το συνολικό κόστος για το 2023 ανήλθε σε €6 εκατ. το οποίο επιβάρυνε την Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Στις 20 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα διέθεσε στους δικαιούχους του πρώτου κύκλου τη δεύτερη δόση των 282.702 μετοχών. Το συνολικό κόστος που επιβάρυνε την Κατάσταση Αποτελεσμάτων λόγω του πρώτου κύκλου του Προγράμματος, ανήλθε σε €4 εκατ., ενώ ακυρώθηκαν 6.420 μετοχές.

Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο, στη συνεδρίασή του στις 28 Νοεμβρίου 2024, ενέκρινε τους δικαιούχους για τον δεύτερο κύκλο του Προγράμματος. Στις 20 Δεκεμβρίου 2024, απονεμήθηκε συνολικά αριθμός 698.176 μετοχών σε 125 δικαιούχους, εκ των οποίων 249.121 μετοχές κατοχυρώθηκαν άμεσα. Η εύλογη αξία ανά μετοχή κατά την ημέρα της διάθεσης ανήλθε σε 7,66 ευρώ και το συνολικό κόστος που χρεώθηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων ανήλθε σε €2 εκατ.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 47 Γεγονότα μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού

Τα γεγονότα μετά την ημερομηνία του ισολογισμού είναι τα ακόλουθα:

Project "Pronto"

Στις 6 Μαρτίου 2025, ολοκληρώθηκε η πώληση των μετοχών της Probank Leasing S.A. στο πλαίσιο του Project "Pronto" (βλ. Σημείωση 29 «Περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις προοριζόμενα προς πώληση»).

Project "Frontier III"

Στις 26 Φεβρουαρίου 2025, η Τράπεζα σύναψε οριστική συμφωνία με κεφάλαια που διαχειρίζεται η Bracebridge Capital LLC για την πώληση του 95% των Μεσαίας και Χαμηλής Εξασφάλισης ομολόγων. Η NBG θα διατηρήσει το 100% των Ομολόγων Υψηλής Εξασφάλισης (Senior) και το 5% των ομολογιών μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) εξοφλητικής προτεραιότητας.

Γνωστοποιήσεις Ν.4261/2014, Αρ. 81

Αναφορά στοιχείων ανά χώρα σύμφωνα με το άρθρο 81 Ν. 4261/2014 για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024

	Κύκλος εργασιών[1] Ποσά σε € εκατ.	Καθαρά αποτελέσματα προ φόρων Ποσά σε € εκατ.	Φόρος εισοδήματος Ποσά σε € εκατ.	Αριθμός εργαζομένων	Επιδοτήσεις Ποσά σε € εκατ.
Ελλάδα [2]	2.703	1.407	(345)	6.732	1
Μάλτα	-	-	-	-	-
Βουλγαρία	1	(1)	-	29	-
Ρουμανία	-	(1)	-	4	-
Βόρεια Μακεδονία	113	68	(10)	935	-
Κύπρος	48	31	(1)	129	-
Λουξεμβούργο	1	-	-	4	-
Ηνωμένο Βασίλειο	-	-	-	-	-
Ολλανδία	-	-	-	-	-
Αίγυπτος	21	12	-	10	-
ΣΥΝΟΛΟ	**2.887**	**1.516**	**(356)**	**7.843**	**1**

[1]Κύκλος εργασιών: Περιλαμβάνει α) τα καθαρά έσοδα από τόκους, β) τα καθαρά έσοδα από προμήθειες, γ) τα καθαρά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες, δ) τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και τίτλων επενδυτικού χαρτοφυλακίου, ε) τα καθαρά λοιπά έσοδα/(έξοδα) και στ) την αναλογία κερδών / (ζημιών) από συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

[2]Δραστηριότητες προοριζόμενες προς πώληση.

Αναφορά στοιχείων ανά χώρα σύμφωνα με το άρθρο 81 Ν. 4261/2014 για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024

Εταιρεία	Χώρα	Αντικείμενο δραστηριότητας
Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Μητρική εταιρεία)	Ελλάδα	Πιστωτικό ίδρυμα
Εθνική Χρηματιστηριακή Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	Παροχή επενδυτικών υπηρεσιών
Εθνική Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων Κεφαλαίων
Εθνική Leasing Α.Ε.	Ελλάδα	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
Εθνική Συμβουλευτικές Υπηρεσίες Ακινήτων Μονοπρόσωπη Α.Ε.	Ελλάδα	Συμβουλευτικές υπηρεσίες ακινήτων
Προνομιούχος Ανώνυμος Εταιρεία Γενικών Αποθηκών Ελλάδος Μονοπρόσωπη Α.Ε.	Ελλάδα	Κατασκευή και Εκμετάλλευση Γενικών Αποθηκών
ΚΑΔΜΟΣ Α.Ε. [3]	Ελλάδα	Εκμετάλλευση ακινήτων
ΔΙΟΝΥΣΟΣ Α.Ε.	Ελλάδα	Εκμετάλλευση ακινήτων
Κτηματική Κατασκευαστική Μονοπρόσωπη Α.Ε. «ΕΚΤΕΝΕΠΟΛ»	Ελλάδα	Τεχνική εταιρεία
ΠΡΟΤΥΠΟΣ Κτηματική Τουριστική Μονοπρόσωπη Α.Ε.	Ελλάδα	Εκμετάλλευση ακινήτων
Ελληνικά Τουριστικά Έργα Α.Ε.	Ελλάδα	Εκμετάλλευση ακινήτων
Εθνική Κτηματικής Εκμετάλλευσης Μονοπρόσωπη Α.Ε. [3]	Ελλάδα	Εκμετάλλευση ακινήτων
Εθνική Factors Α.Ε.	Ελλάδα	Πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων
Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. [1]	Ελλάδα	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
NBG Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε.	Ελλάδα	Ασφαλιστικές πρακτορεύσεις
Γκρέκο Γιώτα Μονοπρόσωπη Α.Ε. [2]	Ελλάδα	Εκμετάλλευση ακινήτων
NBG Malta Holdings Ltd [3]	Μάλτα	Συμμετοχών
NBG Malta Ltd [3]	Μάλτα	Πιστωτικό ίδρυμα
ARC Management Two EAD (Special Purpose Entity)	Βουλγαρία	Εταιρεία Ειδικού Σκοπού
Bankteco E.O.O.D.	Βουλγαρία	Υπηρεσίες πληροφορικής
NBG Leasing S.R.L. [4]	Ρουμανία	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
ARC Management One SRL (Special Purpose Entity)	Ρουμανία	Εταιρεία Ειδικού Σκοπού
Stopanska Banka A.D.-Skopje	Βόρεια Μακεδονία	Πιστωτικό ίδρυμα
Stopanska Leasing DOOEL Skopje	Βόρεια Μακεδονία	Χρηματοδοτικές μισθώσεις
NBG Greek Fund Ltd	Κύπρος	Εταιρεία Επενδύσεων Κεφαλαίων
Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρος) ΛΤΔ	Κύπρος	Πιστωτικό ίδρυμα
National Securities Co (Cyprus) Ltd [3]	Κύπρος	Χρηματιστηριακές υπηρεσίες
NBG Management Services Ltd [3]	Κύπρος	Παροχή υπηρεσιών
Merbolium Limited (Special Purpose Entity)	Κύπρος	Εταιρεία Ειδικού Σκοπού
Cortelians Limited (Special Purpose Entity)	Κύπρος	Εταιρεία Ειδικού Σκοπού
Ovelicium Ltd (Special Purpose Entity)	Κύπρος	Εταιρεία Ειδικού Σκοπού

Αναφορά στοιχείων ανά χώρα σύμφωνα με το άρθρο 81 Ν. 4261/2014 για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024

Εταιρεία	Χώρα	Αντικείμενο δραστηριότητας
Pacolia Holdings Ltd (Special Purpose Entity)	Κύπρος	Εταιρεία Ειδικού Σκοπού
NBG Asset Management Luxemburg S.A.	Λουξεμβούργο	Διαχείριση Κεφαλαίων
NBG International Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες
NBGI Private Equity Ltd [3]	Ηνωμένο Βασίλειο	Private Equity
NBG Finance Plc	Ηνωμένο Βασίλειο	Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες
NBG Finance (Dollar) Plc [3]	Ηνωμένο Βασίλειο	Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες
NBG Finance (Sterling) Plc [3]	Ηνωμένο Βασίλειο	Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες
NBG International Holdings B.V.	Ολλανδία	Συμμετοχών
ΕΤΕ Υποκατάστημα Κύπρου [5]	Κύπρος	Υποκατάστημα ελληνικού πιστωτικού ιδρύματος
ΕΤΕ Υποκατάστημα Καΐρου	Αίγυπτος	Υποκατάστημα ελληνικού πιστωτικού ιδρύματος

[1] Η Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε. έχει αναταξινομηθεί ως «Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση» (βλ. Σημείωση 29 «Περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις προοριζόμενα προς πώληση»)

[2] Η Τράπεζα και η Γκρέκο Γιώτα Μονοπρόσωπη Α.Ε. αποφάσισαν τη συγχώνευση με απορρόφηση της Γκρέκο Γιώτα Μονοπρόσωπη Α.Ε. από την Τράπεζα. Η συγχώνευση εγκρίθηκε από τις αρχές 4/7/2024.

[3] Υπό εκκαθάριση.

[4] Εκκαθαρίστηκε μέσα στο 2024.

[5] Εκκαθαρίστηκε 1 Απριλίου 2024

Γνωστοποιήσεις Ν.4261/2014, Αρ. 82

Με το άρθρο 82 του Ν.4261/5.5.2014 ενσωματώθηκε στο Ελληνικό Δίκαιο το άρθρο 90 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013, σύμφωνα με το οποίο θεσπίζεται η υποχρέωση δημοσιοποίησης της συνολικής απόδοσης των στοιχείων του ενεργητικού των πιστωτικών ιδρυμάτων. Ο εν λόγω δείκτης για τον Όμιλο και την Τράπεζα για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε 1,6% and 1,6% αντίστοιχα (2023: 1,5% και 1,4% αντίστοιχα)

Γνωστοποιήσεις άρθρου 6 Ν.4374/2016

ΠΙΝΑΚΑΣ 1: ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΙΑΦΗΜΙΣΗΣ, ΠΡΟΒΟΛΗΣ, ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ (ΑΡΘΡΟ 6 ΠΑΡ. 1 ΤΟΥ Ν.4374/2016)

Επωνυμία επιχείρησης ΜΜΕ	Καθαρό ποσό πληρωμής από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2024 (σε €)
1984 ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΑ	7.300,00
24 MEDIA ΨΗΦΙΑΚΩΝ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ Α.Ε.	49.100,00
ABP ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΙΚΕ	10.950,00
ADWEB LTD	10.000,00
ALPHA ΔΟΡΥΦΟΡΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	1.009.201,82
ALPHA ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ ΑΕ	17.600,17
ATRAPOS MEDIA ΜΟΝ. ΕΠΕ	21.000,00
AUTO ΤΡΙΤΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1.500,00
BANKINGNEWS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΜΕΣΩ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ	75.800,00
BETTERMEDIA ΙΚΕ	3.200,00
BRAINBUZZ MEDIA CONSULTING ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	4.000,00
BUSINESS AND FINANCIAL OBSERVER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	1.000,00
CABTIVO P.C.	3.000,00
CITIZEN MEDIA Ε.Ε.	2.200,00
CITY NEWS Α.Ε	5.974,60
CRETAPOST ΙΚΕ	1.200,00
CRISIS MONITOR	8.100,00
CRISIS MONITOR Ι.Κ.Ε.	2.900,00
DG NEWSAGENCY ΑΕ	23.500,00
DIVA ΑΡΚΑΔΙΑΣ F.M. ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ	349,80
DPG GROUP OF COMPANIES MON. Α.Ε.	44.300,00
ELF ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	2.900,00
ENERGY MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	349,80
ENERGYCOMM ΕΠΕ	1.700,00
ETHOS MEDIA ΑΕ	4.500,00
FAQ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	22.500,00
FAROSNET Α.Ε	11.900,00
FAST RIVER ΔΗΜ. ΚΕΙΜΕΝΟ CONCEPT ΕΚΔ. ΕΠΕ	54.600,00
FINANCIAL MARKETS VOICE ΑΕ	12.700,00
FORWARD MEDIA ΙΚΕ	2.000,00
FRANK AND FAME ΑΕ	963,00
FREED Α.Ε.	6.200,00
FRONTSTAGE ΨΥΧΑΓΩΓΙΚΗ Α.Ε.	69.877,27
FUTURE ASSET MON.IKE	7.000,00
GREEN BOX ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	1.500,00
HAZLIS AND RIVAS COMMUNICATIONS LTD	2.000,00
HELLAS DIGITAL GROUP ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	1.000,00
HP RADIO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	3.994,20

Επωνυμία επιχείρησης ΜΜΕ	Καθαρό ποσό πληρωμής από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2024 (σε €)
HT PRESS ONLINE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	8.900,00
HTTPOOL M.IKE	8.237,20
ICAP AE	9.450,00
ICAP CRIF A.E.	5.400,00
INTERBUS AE	251.432,00
K.E.D. HEALTH OE	21.000,00
KISS FM 96.1 ΚΑΝΤΑΡΤΖΟΓΛΟΥ ΣΤΥΛΙΑΝΗ	787,05
KISS ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΜΜΕ- KISS ENTERPRISES	6.716,00
KONTRA IKE	19.050,00
KOOLWORKS AE	12.900,00
LIQUID MEDIA AE	49.200,00
LOCAL NEWS ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Κ. ΤΟΛΗΣ	1.100,00
MARKETING AND MEDIA SERVICES MON. IKE	1.100,00
MEDIA MATRIX S.M.P.C (IKE)	500,00
MEDIA2DAY ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	94.300,00
MINDSUPPORT IKE	10.600,00
Monocle Media Lab - Mononews IKE	79.300,00
MORAX MEDIA ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΟΡΓΑΝΩΣΗΣ ΣΕΜΙΝΑΡΙΩΝ	900,00
MPAM MEDIA IKE	9.000,00
MY RADIO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ	9.811,90
NEW MEDIA NETWORK SYNAPSIS S.A.	136.500,00
NEWPOST PRIVATE COMPANY	2.200,00
NEWSIT ΕΠΕ	59.000,00
NEWSROOM A.E.	20.000,00
NK MEDIA GROUP ΕΠΕ	14.400,00
NOMAS PUBLICATIOS LP	4.500,00
NOTICE CONTENT AND SERVICES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	5.900,00
NOVA TELECOMMUNICATIONS & MEDIA MON. A.E	94.879,00
OMNISCREEN MEDIA ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	3.100,00
ONE DIGITAL SERVICES AE	28.200,00
ONMEDIA DIGITAL ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	2.000,00
P&M GREEN MEDIA I.K.E.	16.800,00
PAPALIOS MEDIA GROUP IKE	13.300,00
PERFECT MEDIA ADVERTISING MIKE	54.700,00
PIXEL PERFECT IKE	7.000,00
POLITICAL PUBLISHING IKE	2.000,00
POLITIS GROUP RADIOS ΡΑΔΙΟΤΗΛ/ΚΗ & ΨΥΧΑΓ.ΜΟΝ. ΕΠΕ	42.224,00
POLITIS OOH ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	470.161,00
POWERGAME MEDIA I.K.E.	12.700,00
PREMIUM A.E.	24.100,00
PRESS CENTER ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	1.399,20
PRIME APPLICATIONS A.E	81.400,00

Επωνυμία επιχείρησης ΜΜΕ	Καθαρό ποσό πληρωμής από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2024 (σε €)
PRIME ONE ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ ΕΠΕ	38.767,20
PRINT & PRESS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	9.000,00
RADIO PLAN BEE ΙΚΕ	9.500,31
REAL MEDIA Α.Ε.	130.200,00
RENDER MEDIA ΙΚΕ	500,00
SABD ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	71.780,00
SATCO MEDIA TV-Δ. ΤΡΑΜΠΑΣ	6.400,00
SBD ΙΚΕ	500,00
SHOWBIZ.ART ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	2.600,00
SOLAR MEDIA ΑΕ	19.708,00
SPORT TV- ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΠΡΟΒΟΛΗ ΑΕ	16.830,00
SPOT ΟΕ - ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΕΛΛΗΝΑΣ	349,80
STAR RADIO ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ	524,70
THE BEST NET ΙΚΕ	1.500,00
THESSALONIKI 89 RAINBOW ΜΟΝ ΕΠΕ	21.854,40
THESTIVAL MEDIA Ε.Ε.	1.200,00
TLIFE ΕΠΕ	18.600,00
TONY PRODUCTIONS Μ.ΕΠΕ & ΣΙΑ ΕΕ	1.161,60
TYPOS MEDIA ΕΠΕ	800,00
XK PUBLICATIONS ΜΟΝ ΙΚ.Ε	1.200,00
ZOFRANK HOLDINGS CO. LIMITED	83.700,00
ZOUGLA.GR Α.Ε	26.500,00
Α. & Κ. ΚΑΡΤΕΛΙΑΣ ΟΕ	437,25
ΑΔΕΣΜΕΥΤΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΙΚΕ	4.500,00
ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΣΤΑΥΡΙΔΗΣ & ΣΙΑ Ο.Ε.	349,80
ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ ΔΑΜΙΑΝΟΣ	1.200,00
ΑΘΕΝΣ ΒΟΪΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	41.700,00
ΑΘΗΝΑΪΚΟ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΕΙΔΗΣΕΩΝ ΜΑΚΕΔΟΝΙΚΟ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΟ ΕΙΔΗΣΕΩΝ ΑΕ	14.150,00
ΝΕΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΜΟΝ. ΙΚΕ	27.200,00
ΑΚΟΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΕΤ. ΡΑΔ/ΚΩΝ ΠΡΟΓ/ΤΩΝ	6.908,50
ΑΛΗΘΙΝΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ ΑΕ	104.499,95
ΑΛΤΕΡ ΕΓΚΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ	1.448.208,80
ΑΝΑΓΝΩΣΤΟΠΟΥΛΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΤΟΥ ΙΩΑΝΝΗ	262,35
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΕ	50.250,00
ΑΝΤΕΝΝΑ TV Α.Ε.	748.502,05
ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΡΕΥΝΑΣ-ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΝΕΩΝ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΩΝ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ INTERNET	61.100,00
ΑΠΟΓΕΥΜΑΤΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝ. ΑΕ	52.000,00
ΑΤΛΑΝΤΙΣ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	2.977,20
ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕΕ	78.839,40

Επωνυμία επιχείρησης ΜΜΕ	Καθαρό ποσό πληρωμής από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2024 (σε €)
ΑΤΤΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε	14.948,00
ΑΧΑΪΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	1.224,30
ΒΕΡΓΙΝΑ ΥΒΡΙΔΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	6.205,24
ΒΟΡΕΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΗ ΑΕ	2.000,00
ΒΟΥΖΑ ΓΙΑΝΝΟΥΛΑ ΤΟΥ ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ	349,80
ΒΡΕΛΛΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΤΟΥ ΑΡΙΣΤΟΤΕΛΗ	612,50
ΓΑΡΝΑΒΟΥ ΕΙΡΗΝΗ ΤΟΥ ΙΩΑΝΝΗ	349,80
ΓΕΝΙΚΕΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ Α.Ε.	14.230,45
ΔΕΣΜΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ	10.100,00
ΔΗΜΗΤΡΙΑΔΗΣ Θ. & ΣΙΑ ΙΚΕ	2.250,00
ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Α.Ε.	18.012,00
ΔΙΑΒΑΤΗΣ Σ. ΧΡΗΣΤΟΣ	349,80
ΔΙΑΦΩΝΙΔΟΥ Ι. ΕΛΕΝΗ	1.000,00
ΔΙΟΓΕΝΗΣ ΜΚΟ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	10.100,00
ΔΙΟΝΥΣΙΟΣ ΜΠΟΥΡΑΣ ΚΑΙ ΣΙΑ Ε.Ε.	5.500,00
ΔΟΥΣΗΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΣΙΑ ΕΕ	500,00
ΔΥΑΔΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΕΕ	69.900,00
ΔΥΟ ΔΕΚΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	46.500,00
ΕΘΝΙΚΟΣ ΚΗΡΥΞ ΤΗΣ Ν.ΥΟΡΚΗΣ ΕΛΛΑΣ ΕΠΕ	3.000,00
ΕΙΔΗΣΕΙΣ ΝΤΟΤ ΚΟΜ ΑΝΩΝΥΜΗ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΑΙ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ	874.267,39
ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΕΡΕΥΝΑΣ	3.100,00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ INFONEWS ΙΚΕ	1.500,00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΝΕΟ ΧΡΗΜΑ Α.Ε.	65.350,00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΠΡΩΤΟ ΘΕΜΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.	467.300,00
ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ Α.Ε.	1.600,00
ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΚΔΟΣΕΩΝ ΚΑΙ ΟΠΤΙΚΟΑΚΟΥΣΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	23.295,35
ΕΝΙΚΟΣ ΑΕ	45.300,00
ΕΝΤΥΠΟΕΚΔΟΤΙΚΗ Α.Ε.Β.Ε.Τ. ΕΚΔΟΣΕΙΣ	11.700,00
ΕΝΩΣΗ ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ	3.500,00
ΕΠΙΛΟΓΟΣ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑ	5.000,00
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΤΕΡΟΡΡΥΘΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	6.000,00
ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΕΣΤΙΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	37.800,00
Η ΑΥΓΗ Α.Ε.	1.000,00
Η ΚΕΡΚΥΡΑ ΣΗΜΕΡΑ	900,00
ΗΛΟΡΙΑ ΠΡΕΣΣ ΟΕ	2.000,00
ΗΡΟΔΟΤΟΣ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ ΙΚΕ	2.053,80
ΗΧΟΣ ΚΑΙ ΡΥΘΜΟΣ ΑΕ	35.505,90
Θ. ΤΣΑΟΥΣΗΣ ΚΑΙ ΣΙΑ Ε.Ε.	349,80
Θ. ΧΑΤΖΗΜΗΤΡΟΣ ΚΑΙ ΣΙΑ Ο.Ε.	262,35
ΘΕΜΑ ΡΑΔΙΟ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	20.020,00

Επωνυμία επιχείρησης ΜΜΕ	Καθαρό ποσό πληρωμής από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2024 (σε €)
ΘΕΟΔΟΣΙΑΔΗΣ ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ	1.524,60
Ι. Κ. ΔΡΑΓΟΥΝΗΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ Ι.Κ.Ε.	5.000,00
ΙΑΤΡΟΝΕΤ ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΕΣ ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ ΕΠΕ	3.000,00
ΙΚΑΡΟΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ. ΑΕ	34.692,00
ΙΟΝΙΑΝ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	2.026,40
ΙΣΜΑΗΛΟΣ ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΑΕ	1.500,00
ΙΩΑΝΝΗΣ ΔΙΟΝΑΤΟΣ & ΣΙΑ ΕΕ	18.800,00
Κ.Μ.ΧΑΤΖΗΗΛΙΑΔΗΣ ΚΑΙ ΣΙΑ Ε.Ε.	13.976,20
ΚΑΛΕΣ ΙΣΤΟΡΙΕΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	69.000,00
ΚΑΝΤΑΡΙΔΟΥ ΕΛΕΝΗ	349,80
ΚΑΠΙΤΑΛ.GR Α.Ε.	101.400,00
ΚΑΡΑΧΑΛΙΟΣ ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΤΟΥ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ	500,00
ΚΑΡΤΕΛΙΑΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	612,15
ΚΑΤΣΑΤΟΥ ΠΗΝΕΛΟΠΗ & ΣΙΑ ΕΕ	12.000,00
ΚΛΑΔΙΚΑ ΜΕΣΑ ΜΟΝ ΙΚΕ	5.800,00
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ	1.600,00
ΚΟΛΟΚΑΣ Δ. & ΣΙΑ ΟΕ - ΙΟΝΙΟΝ FM ΡΑΔ/ΚΟΣ ΣΤΑΘΜΟΣ	524,70
ΚΟΣΜΟΡΑΔΙΟ Ε.Ε.	30.417,80
ΚΟΥΤΣΟΛΙΟΝΤΟΥ ΙΩΑΝ. & ΕΥΔ.	1.000,00
ΚΡΗΤΙΚΑ ΝΕΑ ΠΑΠΑΔΑΚΗΣ ΜΙΧΑΛΗΣ	1.000,00
ΚΥΡΙΑΚΟΠΟΥΛΟΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ	1.300,00
ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΑ ΜΕΣΣΑΡΟΠΟΥΛΟΥ Ε.Ε.	11.000,00
ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΜΠΑΚΗΣ ΚΑΙ ΣΙΑ Ε.Ε.	524,70
ΛΑΜΨΗ ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ & ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ ΑΕ	29.303,00
ΛΕΥΚΟΦΡΥΔΟΥ ΖΩΗ ΙΚΕ	2.000,00
ΛΕΩΤΣΑΚΟΣ-ΜΠΟΥΣΜΠΟΥΡΕΛΗΣ ΟΕ	6.700,00
ΛΥΚΑΒΗΤΤΟΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	7.500,00
Μ. ΕΓΓΛΕΖΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	437,25
ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ TV ΑΕ	106.874,18
ΜΑΛΤΕΖΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ	325,00
ΜΑΜΑ 365 ΔΙΑΔΙΚΤΥΑΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΕΠΕ	13.900,00
ΜΑΡΙΑ ΒΑΣΙΛΑΚΗ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝ ΕΠΕ	10.500,00
ΜΑΣΤΟΡΕΚΑ ΕΛΕΝΗ ΤΟΥ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ	349,80
ΜΕΘΥΜΑΚΗΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	900,00
ΜΕΤΡΟΝ ΑΡΙΣΤΟΝ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΡΟΒΟΛΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΜΕΠΕ	2.000,00
ΜΕΤΡΟΝΤΗΛ ΜΟΝ ΙΚΕ	41.533,05
ΜΟΝΟΤΥΠΙΑ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	1.700,00
ΜΠΑΚΗΣ ΑΠΟΛΛΩΝ ΦΟΙΒΟΣ ΤΟΥ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ	524,70
ΜΥΛΩΝΑΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΤΟΥ ΖΑΧΑΡΙΑ	262,35
ΝΕΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	469.129,76
ΝΕΕΣ ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝ. ΑΕ	588.500,46
ΝΟΗΣΙΣ ΙΚΕ	1.500,00

Επωνυμία επιχείρησης ΜΜΕ	Καθαρό ποσό πληρωμής από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2024 (σε €)
ΞΑΝΘΗΣ ΧΡΥΣΑΝΘΟΣ	500,00
ΟΚΤΑΣ MEDIA ΙΚΕ	24.400,00
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ Α.Ε.	23.386,00
ΟΡΦΑΝΙΔΗΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ	524,70
ΟΤΕ ΑΕ	118.620,48
Π ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΙΚΕ	1.700,00
Π.Δ. ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΠΕ	2.500,00
ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΡΑΣΗ Α.Ε.	4.559,60
ΠΑΛΟ ΕΠΕ - ΨΗΦΙΑΚΕΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΕΣ	1.300,00
ΠΑΠΠΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΤΟΥ ΧΡΗΣΤΟΥ	349,80
ΠΑΡΑ ΕΝΑ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ ΜΟΝ. ΕΠΕ	109.497,95
ΠΑΡΑΠΟΛΙΤΙΚΑ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	106.700,00
ΠΑΡΑΡΑΣ ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΤΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΥ	349,80
ΠΟΛΛΑΤΟΣ ΔΙΟΝΥΣΙΟΣ ΤΟΥ ΓΕΡΑΣΙΜΟΥ	349,80
ΠΡΟΤΑΓΚΟΝ Α.Ε.	39.000,00
ΡΑΔΙΟ ΒΕΡΑ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ	524,70
ΡΑΔΙΟ ΖΥΓΟΣ ΕΠΕ	524,70
ΡΑΔΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ ΑΕ	20.094,30
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	6.922,30
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΑΕ	171.640,48
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	349,80
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	23.094,15
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	22.448,00
Σ. ΝΤΑΚΑΣ Α. ΨΑΘΑΣ ΟΕ	612,15
Σ. ΤΣΟΠΑΝΑΚΗ - Η.ΚΩΤΙΑΔΗΣ ΥΙΟΙ Ο.Ε.	1.200,00
ΣΕΛΑΝΑ Α.Ε.	5.000,00
ΣΙΜΟΥΣΙ Ε.Ε.	7.500,00
ΣΙΝΕ ΝΙΟΥΖ ΑΕ	97.800,34
ΣΚΛΑΒΟΥΝΑΚΗΣ ΕΜΜΑΝΟΥΗΛ	349,80
ΣΠΑΝΟΥΔΑΚΗΣ ΘΕΟΧ.ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ	349,80
ΣΥΓΧΡΟΝΗ ΕΠΟΧΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕΒΕ	5.600,00
ΣΥΜΜΑΧΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ	4.600,00
ΣΥΝΕΙΔΗΣΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	437,25
ΤΑΟΥΚΤΣΗΣ ΦΩΤΙΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	15.400,00
ΤΑΡΑΠΑΤΣΗΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΤΟΥ ΧΡΗΣΤΟΥ	349,80
ΤΟ ΜΑΝΙΦΕΣΤΟ FRONT PAGE ΙΚΕ	8.300,00
ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	3.000,00
ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΥ ΠΑΝΑΓΙΩΤΑ ΤΟΥ ΠΑΥΛΟΥ	349,80
ΤΣΑΝΤΖΑΛΟΣ ΛΑΜΠΡΟΣ	349,80
ΤΣΙΓΓΕΛΗΣ ΚΩΝ/ΝΟΣ ΤΟΥ ΣΠΥΡΙΔΩΝΟΣ	524,70
ΤΣΙΓΚΑ ΚΑΣΣΙΑΝΗ ΤΟΥ ΑΘΑΝΑΣΙΟΥ	524,70
ΤΣΙΝΙΑΡΑΚΗΣ ΜΑΝΟΥΣΟΣ & ΣΙΑ Ε.Ε.	699,60

Επωνυμία επιχείρησης ΜΜΕ	Καθαρό ποσό πληρωμής από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2024 (σε €)
ΦΑΚΗΣ Δ. ΙΩΑΝΝΗΣ	696,90
ΦΕΛΝΙΚΟΣ ΗΛΕΚΡΟΝΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΜΕΠΕ	6.550,00
ΦΙΛΕΛΕΥΘΕΡΟΣ ΤΥΠΟΣ ΑΕ	123.600,00
ΦΩΤΑΓΩΓΟΣ ΕΠΕ	4.200,00
ΦΩΤΕΙΝΟΣ ΦΩΤΙΟΣ	2.000,00
ΧΡΗΣΤΟΣ ΔΗΜΟΥ ΚΑΙ ΣΙΑ ΕΕ ΠΑΝΕΛΛΑΔΙΚΕΣ ΡΑΔΙΟΔΙΚΤΥΑΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ DMG	2.673,00
ΧΡΥΣΗ ΕΥΚΑΙΡΙΑ Α.Ε.	3.500,00
ΨΗΦΙΑΚΕΣ ΜΕΤΑΔΟΣΕΙΣ Ι.Κ.Ε	6.613,20
ΨΥΧΑΓΩΓΙΚΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ ΜΕΠΕ	787,05
Σύνολο	**10.709.598,15**

Σημείωση:

Στο πλαίσιο των ανωτέρω πληρωμών καταβλήθηκαν, σε συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό, φορολογικό και κανονιστικό πλαίσιο, επιπρόσθετα ποσά τα οποία αφορούσαν σε πληρωμές για Φ.Π.Α., αγγελιόσημο, ειδικό φόρο τηλεοπτικών διαφημίσεων και λοιπές επιβαρύνσεις, συνολικού ποσού € 2.803.510,01

ΠΙΝΑΚΑΣ 2: ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΩΡΕΑΣ, ΧΟΡΗΓΙΑΣ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΗΣ (ΑΡΘΡΟ 6 ΠΑΡ. 2 ΤΟΥ Ν.4374/2016)

Νομικά Πρόσωπα

Επωνυμία επιχείρησης	Καθαρό ποσό πληρωμής από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2024 (σε €)
"Η ΜΕΛΙΣΣΑ" ΟΡΦΑΝΟΤΡΟΦΕΙΟ ΘΗΛΕΩΝ	12.171,99
1ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΜΑΓΟΥΛΑΣ	999,91
2ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΜΑΓΟΥΛΑΣ	554,76
7ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΕΛΕΥΣΙΝΑΣ	1.203,60
ATHENS XCLUSIVE DESIGNERS WEEK ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΕΚΔΗΛΩΣΕΩΝ Ε.Ε	5.000,00
B & P ΙΚΕ	5.000,00
CYBERMEDIA A.E.	45.000,00
DELPHI ECONOMIC FORUM NPO	40.000,00
ENDEAVOR GREECE ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	50.000,00
FLOWER POWER ΚΟΙΝ. Σ.ΕΠ.	4.200,00
HAZLIS & RIVAS COMMUNICATIONS LTD	80.000,00
INSESSION EVENTS ΙΚΕ	10.000,00
INVESTING FOR PURPOSE ΙΚΕ	25.000,00
KIDS SAVE LIVES – ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ ΣΩΖΟΥΝ ΖΩΕΣ	43.000,00
LADIES RUN	10.000,00
MINDVIEW ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΡΕΥΝΩΝ	8.000,00
NBES EVENTS Ε.Ε.	2.000,00
OPEN HOUSE GREECE	2.000,00
PROGAME ΑΕ	50.000,00
QUALITY NET WORK ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	8.000,00
REAL MEDIA ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	10.000,00
STORYMENTOR - ΙΣΤΟΡΙΕΣ ΠΟΥ ΑΛΛΑΖΟΥΝ ΤΟΝ ΚΟΣΜΟ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	3.000,00
TOURISM MEDIA & EVENTS	8.000,00
UPDATE PRODUCTIONS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ι.Κ.Ε.	3.000,00
VERTICAL SOLUTIONS S.A.	12.000,00
WAVE MEDIA OPERATIONS ΙΚΕ	3.000,00
WORLD HUMAN FORUM	30.000,00
ZOFRANK HOLDINGS CO. LIMITED-Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ	10.000,00
ΑΘΗΝΑ ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑΣ ΣΤΙΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΕΣ ΤΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΣ ΤΩΝ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ ΚΑΙ ΤΗΣ ΓΝΩΣΗΣ Ν.Π.Ι.Δ.	10.000,00
ΑΘΗΝΑΪΚΗ ΑΓΟΡΑ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ	15.000,00
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΞΑΝΘΟΣ Ο ΠΑΤΜΙΟΣ	5.000,00
ΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΕΛΛΑΔΟΣ (FULBRIGHT GREECE)	10.000,00
ΑΝΑΤΟΛΙΑ	10.000,00
ΑΠΟΣΤΟΛΗ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	30.000,00
ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚ.ΕΤΑΙΡΕΙΑ "Η ΜΕΡΙΜΝΑ"	10.000,00
ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΟ ΤΜΗΜΑ ΕΛΕΥΣΙΝΑΣ	170,08

Νομικά Πρόσωπα

Επωνυμία επιχείρησης	Καθαρό ποσό πληρωμής από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2024 (σε €)
ΓΝΑ ΕΥΑΓΓΕΛΙΣΜΟΣ	500,00
ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΠΑΡΑΛΙΑΣ ΤΥΡΟΥ	10.237,50
ΓΥΜΝΑΣΤΙΚΟΣ ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΧΟΛΑΡΓΟΥ	10.000,00
ΔΕΣΜΟΣ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΟ ΣΩΜΑΤΕΙΟ	124.360,00
ΔΗΜΟΤΙΚΗ ΑΣΤΥΝΟΜΙΑ ΕΛΕΥΣΙΝΑΣ	1.079,00
ΔΙΑΖΩΜΑ	20.000,00
ΔΙΕΘΝΕΣ ΦΕΣΤΙΒΑΛ ΜΟΥΣΙΚΗΣ ΜΟΛΥΒΟΥ	5.000,00
ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΚΘΕΣΗ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ ΑΕ	150.000,00
ΔΙΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΒΑΜΒΑΚΟΣ (ΔΟΒ)	3.000,00
ΔΥΠΑ (ΠΡΩΗΝ ΟΑΕΔ)	145.743,01
Ε ΚΟΜΒΟΣ - Ε NODE ΑΜΚΕ / ΠΑΡΑΧΩΡΗΣΗ ΧΩΡΟΥ (ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΑΣΤΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΕΘΝΙΚΗ ΑΕΕΓΑ)	350,00
ΕΘΝΙΚΗ ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	10.000,00
ΕΘΝΙΚΟ & ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΑΚΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	1.905,00
ΕΘΝΙΚΟ ΘΕΑΤΡΟ	30.000,00
ΕΘΝΙΚΟ ΜΕΤΣΟΒΙΟ ΠΟΛΥΤΕΧΝΕΙΟ	5.259,18
ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΕΡΕΥΝΑΣ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	4.000,00
ΕΙΔΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΚΟΝΔΥΛΙΩΝ ΕΡΕΥΝΑΣ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΠΑΤΡΩΝ	6.600,00
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ-ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	1.500,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΤΥΝΟΜΙΑ	410,10
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ (ΗΑΕΕ)	22.000,00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΗΣ ΦΥΣΗΣ	18.500,00
ΕΛΛΗΝΟΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ	16.000,00
ΕΛΠΙΔΑ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΠΑΙΔΙΩΝ ΜΕ ΚΑΡΚΙΝΟ	11.000,00
ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	10.000,00
ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΔΗΜΟΚΡΙΤΕΙΟΥ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΘΡΑΚΗΣ	3.000,00
ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΡΟΑΓΩΓΗΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΞΕΝΟΔΟΧΙΑΣ (Ε.Π.Ε.Ξ.)	50.000,00
ΙΔΡΥΜΑ ΑΓΓΕΛΟΥ ΚΑΙ ΛΗΤΩΣ ΚΑΤΑΚΟΥΖΗΝΟΥ	500,00
ΙΔΡΥΜΑ ΙΣΤΟΡΙΚΩΝ ΜΕΛΕΤΩΝ ΙΔΙΣΜΕ	12.000,00
ΙΔΡΥΜΑ ΚΑΠΕΤΑΝ ΒΑΣΙΛΗ & ΚΑΡΜΕΝ ΚΩΣΤΑΝΤΑΚΟΠΟΥΛΟΥ	1.000,00
ΙΔΡΥΜΑ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ ΣΗΜΙΤΗ	3.000,00
ΙΔΡΥΜΑ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΕΩΣ ΤΟΥ ΟΙΚΟΥΜΕΝΙΚΟΥ ΠΑΤΡΙΑΡΧΕΙΟΥ	120.000,00
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	2.000,00
ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ	2.490,00
ΙΟΒΕ - ΙΔΡΥΜΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΕΡΕΥΝΩΝ	6.000,00
ΚΑΝΕ ΜΙΑ ΕΥΧΗ ΕΛΛΑΔΟΣ	300,00
ΚΑΠΙΤΑΛ ΛΙΝΚ ΕΛΛΑΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ	3.000,00
ΜΟΝΑΔΑ ΑΝΑΚΟΥΦΙΣΤΙΚΗΣ ΦΡΟΝΤΙΔΑΣ "ΓΑΛΙΛΑΙΑ"	600,00

Νομικά Πρόσωπα

Επωνυμία επιχείρησης	Καθαρό ποσό πληρωμής από 1 Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2024 (σε €)
ΜΟΡΦΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	2.527.000,00
ΜΟΥΣΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΘΗΝΑΣ	910,00
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΔΙΑΔΡΑΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ IAB HELLAS	10.000,00
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΑ ΕΝΩΣΗ ΕΚΚΟΚΙΣΤΩΝ ΚΑΙ ΕΞΑΓΩΓΕΩΝ ΒΑΜΒΑΚΟΣ	2.000,00
ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ ΚΑΙ ΦΙΛΩΝ ΑΤΟΜΩΝ ΜΕ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ ΟΡΑΣΗΣ ΚΑΙ ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΑΝΑΠΗΡΙΕΣ "Η ΑΜΥΜΩΝΗ"	4.000,00
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΣ ΠΑΤΡΩΝ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	2.500,00
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΡΟΜΗΘΕΑΣ ΑΜΚΕ	5.000,00
ΠΡΩΤΟΒΟΥΛΙΑ 21	1.501,00
ΣΑΝΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ ΑΝΑΠΤΥΞΕΩΣ ΚΑΙ ΤΟΥΡΙΣΜΟΥ	60.000,00
ΣΚΟΤΙΔΑ Δ.ΑΓΓΕΛΙΚΗ-ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ	1.612,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΙΜΒΡΙΩΝ	15.000,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΚΑΡΚΙΝΟΠΑΘΩΝ ΕΘΕΛΟΝΤΩΝ ΦΙΛΩΝ ΙΑΤΡΩΝ ΚΕΦΙ	5.000,00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ	508,99
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΤΗΣ ΠΑΤΡΙΑΡΧΙΚΗΣ ΜΕΓΑΛΗΣ ΤΟΥ ΓΕΝΟΥΣ ΣΧΟΛΗΣ	21.479,96
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΔΙΑΦΗΜΙΖΟΜΕΝΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ	15.000,00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΘΕΣΣΑΛΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ	2.000,00
ΤΣΟΜΩΚΟΣ ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΣΧΕΣΕΙΣ Α.Ε.	8.000,00
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΚΛΙΜΑΤΙΚΗΣ ΚΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ	962.500,00
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΜΕΤΑΝΑΣΤΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΑΣΥΛΟΥ	3.500,00
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΠΟΛΙΤΗ	87.500,00
Σύνολο	**5.117.646,08**

Φυσικά Πρόσωπα

Πλήθος	Καθαρό Ποσό Πληρωμής εντός του 2024 (σε €)
3	**147,500.00**

Σημείωση:

Στο πλαίσιο των ανωτέρω πληρωμών καταβλήθηκαν, σε συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό, φορολογικό και κανονιστικό πλαίσιο, επιπρόσθετα ποσά τα οποία αφορούσαν σε πληρωμές για Φ.Π.Α. και λοιπές επιβαρύνσεις, συνολικού ποσού €263,558.35.

Διαθεσιμότητα Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης

Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση, στην οποία περιλαμβάνονται:

- Με μια ματιά,
- Η Δήλωση Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Η Δήλωση του Διευθύνοντος Συμβούλου,
- Οι Δηλώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Η Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου,
- Η Έκθεση Βιωσιμότητας,
- Η Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί της Έκθεσης Βιωσιμότητας,
- Η Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή επί των ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων
- Οι Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας
- Οι γνωστοποιήσεις Ν. 4261/2014 - Αρθρο 81
- Οι γνωστοποιήσεις Ν. 4261/2014 - Άρθρο 82
- Οι γνωστοποιήσεις σε επίπεδο Ομίλου Ν. 4374/2016 – Άρθρο 6

είναι αναρτημένη στη διαδικτυακή διεύθυνση http://www.nbg.gr/.

Οι διαδικτυακές διευθύνσεις όπου δημοσιεύονται οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, οι εκθέσεις των ορκωτών ελεγκτών λογιστών και οι εκθέσεις των διοικητικών συμβουλίων των θυγατρικών εταιρειών, συνοψίζονται κατωτέρω:

Θυγατρικές	Έδρα	Ιστοσελίδα
Εθνική Χρηματιστηριακή Μονοπρόσωπη Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	http://www.nbgsecurities.com/about-us/financial-reports
Εθνική Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	https://www.nbgam.gr/scripts/gr/financial-statements.asp
Εθνική Leasing Α.Ε.	Ελλάδα	https://www.ethnolease.gr/company/financial_results
Εθνική Συμβουλευτικές Υπηρεσίες Ακινήτων Μονοπρόσωπη Α.Ε.	Ελλάδα	ΓΕΜΗ :: Υπηρεσίες Δημοσιότητας (businessportal.gr)
Προνομιούχος Ανώνυμος Εταιρεία Γενικών Αποθηκών Ελλάδος Μονοπρόσωπη Α.Ε.	Ελλάδα	https://paegae.gr/oikonomika-stoixeia/
ΚΑΔΜΟΣ Α.Ε.	Ελλάδα	ΓΕΜΗ :: Υπηρεσίες Δημοσιότητας (businessportal.gr)
ΔΙΟΝΥΣΟΣ Α.Ε.	Ελλάδα	ΓΕΜΗ :: Υπηρεσίες Δημοσιότητας (businessportal.gr)
Κτηματική Κατασκευαστική Μονοπρόσωπη Α.Ε. «ΕΚΤΕΝΕΠΟΛ»	Ελλάδα	ΓΕΜΗ :: Υπηρεσίες Δημοσιότητας (businessportal.gr)
ΠΡΟΤΥΠΟΣ Κτηματική Τουριστική Μονοπρόσωπη Α.Ε.	Ελλάδα	ΓΕΜΗ :: Υπηρεσίες Δημοσιότητας (businessportal.gr)
Ελληνικά Τουριστικά Έργα Α.Ε.	Ελλάδα	ΓΕΜΗ :: Υπηρεσίες Δημοσιότητας (businessportal.gr)
Εθνική Κτηματικής Εκμετάλλευσης Μονοπρόσωπη Α.Ε.	Ελλάδα	ΓΕΜΗ :: Υπηρεσίες Δημοσιότητας (businessportal.gr)
Εθνική Factors Α.Ε.	Ελλάδα	https://www.ethnolease.gr/company/financial_results
Probank Χρηματοδοτικές Μισθώσεις Α.Ε.	Ελλάδα	https://www.nbg.gr/el/omilos/drasthriothtes/etairies/pbleasing

Θυγατρικές	Έδρα	Ιστοσελίδα
NBG Μεσίτες Ασφαλίσεων Α.Ε.	Ελλάδα	https://www.nbg.gr/el/omilos/drasthriothtes/etairies/nbginsurancebrokers
ARC Management Two EAD (Special Purpose Entity)	Βουλγαρία	https://portal.registryagency.bg/CR/en/Reports/ActiveConditionTabResult?uic=202565274
Bankteco E.O.O.D.	Βουλγαρία	https://portal.registryagency.bg/CR/en/Reports/ActiveConditionTabResult?uic=204125829
NBG Leasing S.R.L.(1)	Ρουμανία	https://mfinante.gov.ro/domenii/informatii-contribuabili/persoane-juridice/info-pj-selectie-dupa-cui
ARC Management One SRL (Special Purpose Entity)	Ρουμανία	https://mfinante.gov.ro/domenii/informatii-contribuabili/persoane-juridice/info-pj-selectie-dupa-cui
Stopanska Banka A.D.-Skopje	Βόρεια Μακεδονία	https://www.stb.com.mk/en/the-bank/data-and-reports/#Financial_Reports
Stopanska Leasing DOOEL Skopje	Βόρεια Μακεδονία	https://www.stopanskaleasing.mk/
NBG Greek Fund Ltd	Κύπρος	https://www.companies.gov.cy/en/company-lifecycle/search-for-company-information
Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρος) ΛΤΔ	Κύπρος	https://www.nbg.com.cy/i-trapeza-mas/ikonomiki-pliroforisi/
NBG Management Services Ltd	Κύπρος	https://www.companies.gov.cy/en/company-lifecycle/search-for-company-information
NBG International Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	https://find-and-update.company-information.service.gov.uk/
NBG Finance Plc	Ηνωμένο Βασίλειο	https://find-and-update.company-information.service.gov.uk/
NBG International Holdings B.V.	Ολλανδία	www.kvk.nl

Σημείωση:

(1) Η εταιρεία δεν έχει υποχρέωση από το νόμο να δημοσιεύει τις Οικονομικές της Καταστάσεις. Η υποχρέωση της είναι η υποβολή των Οικονομικών Καταστάσεων στο Υπουργείο Οικονομικών και το Υπουργείο Οικονομικών δημοσιοποιεί, εν συντομία, την οικονομική θέση της εταιρείας.