



**ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΕΠΟΠΤΙΚΗΣ ΦΥΣΕΩΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΓΙΑ
ΤΗΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΚΑΙ ΤΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
(ΠΥΛΩΝΑΣ III) - ΕΤΟΣ 2013**

Το παρόν ενημερωτικό δελτίο, με τίτλο *Δημοσιοποίηση Εποπτικής Φύσεως Πληροφοριών Για Την Κεφαλαιακή Επάρκεια Και Τη Διαχείριση Κινδύνων (Πυλώνας III) - Έτος 2013*, έχει εγκριθεί από το Δ.Σ. της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων Συν.Π.Ε. και έχει αναρτηθεί στον επίσημο δικτυακό της τόπο στην ηλ. διεύθυνση <http://www.chaniabank.gr>.

Περιεχόμενα

1. Γενικές πληροφορίες.....	3
2. Ίδια κεφάλαια.....	3
2.1 Διάρθρωση των ιδίων κεφαλαίων.....	3
3. Κεφαλαιακή επάρκεια.....	4
3.1 Κεφαλαιακές απαιτήσεις (Πυλώνας I).....	5
3.2 Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας.....	6
3.3 Πυλώνας II και Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ)	7
4. Έκθεση της τράπεζας σε κινδύνους και διαχείρισή τους.....	8
4.1 Γενικές υποχρεώσεις: πολιτικές διαχείρισης των κινδύνων, οργανωτική δομή και λοιπά στοιχεία.....	8
4.2 Πιστωτικός κίνδυνος.....	11
4.2.1. Ορισμοί.....	11
4.2.2. Δημοσιοποιήσεις για χαρτοφυλάκια υποκείμενα στην Τυποποιημένη Προσέγγιση.....	11
4.2.3 Στρατηγικές και διαδικασίες για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου.....	12
4.2.3.1 Ασκήσεις Προσομοίωσης Καταστάσεων Κρίσης (stress tests): πιστωτικός κίνδυνος..	13
4.2.4 Συστήματα αναφοράς - μέτρησης και αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου.....	13
4.2.5. Εξασφαλίσεις και τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου.....	14
4.3. Κίνδυνος αγοράς και συναλλαγματικός κίνδυνος.....	14
4.3.1 Ορισμοί.....	14
4.3.2 Διαχείριση κινδύνου αγοράς - συναλλαγματικού κινδύνου.....	15
4.4 Λειτουργικός κίνδυνος.....	15
4.4.1 Ορισμός.....	15
4.4.2 Διαχείριση λειτουργικού κινδύνου.....	16
4.5 Κίνδυνος επιτοκίου.....	16
4.5.1 Ορισμός.....	16
4.5.2 Διαχείριση του κινδύνου επιτοκίου.....	16
4.5.2.1 Ασκήσεις Προσομοίωσης Καταστάσεων Κρίσης (stress tests): κίνδυνος επιτοκίου.....	16
4.6 Κίνδυνος Ρευστότητας.....	17
4.6.1. Ορισμός.....	17
4.6.2 Διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και λοιπά στοιχεία.....	17
4.6.2.1 Ασκήσεις Προσομοίωσης Καταστάσεων Κρίσης (stress tests): κίνδυνος ρευστότητας	17
4.7 Λοιποί κίνδυνοι.....	17
4.7.1 Κίνδυνος συγκέντρωσης (ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο).....	17
4.7.2 Κίνδυνος κεφαλαίων.....	18
4.7.3 Κίνδυνος κερδοφορίας.....	18
4.7.4 Κίνδυνος συμμόρφωσης - κίνδυνος φήμης.....	18
5. Δημοσιοποιήσεις για τις αποδοχές του προσωπικού.....	19
Σημειώσεις τέλους κειμένου.....	22

Επεξηγήσεις συντομογραφιών

- ο ΔΕΠΣ: Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος
- ο ΔΚΕ ή Δ.Κ.Ε.: Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας
- ο Δ.Σ.: Διοικητικό Συμβούλιο
- ο Ε.Β.Τ.: Επιτροπή Βασιλείας Τράπεζας
- ο ΠΔ/ΤΕ: Πράξη Διοικητή Τράπεζας της Ελλάδος
- ο ΠΕΕ: Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής Τράπεζας της Ελλάδος
- ο Π.Κ. ή π.κ.: Πιστωτικός Κίνδυνος
- ο ΤΤΕ: Τράπεζα της Ελλάδος

1. Γενικές πληροφορίες

Οι πληροφορίες που ακολουθούν δημοσιοποιούνται στα πλαίσια της εφαρμογής των κανόνων της Βασιλείας II/III και ειδικότερα της ΠΔ/ΤΕ 2655/16.3.2012* όπως ισχύει και του Νόμου Ν.3601/2007** σχετικά με τη δημοσιοποίηση από τα πιστωτικά ιδρύματα εποπτικής φύσεως πληροφοριών αναφορικά με την κεφαλαιακή επάρκεια, τους κινδύνους που αναλαμβάνουν και τη διαχείρισή τους. Οι απαιτήσεις δημοσιοποίησης εποπτικής φύσης πληροφοριών στα πλαίσια του νέου εποπτικού πλαισίου των πιστωτικών ιδρυμάτων (Βασιλεία III: Κανονισμός ΕΕ Νο575/2013 και Οδηγία ΕΕ Νο36/2013), με εφαρμογή από 01/01/2014, αναλύονται στα άρθρα 431 – 455 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων Συν. Π. Ε.¹ ιδρύθηκε σύμφωνα με τη με αριθμό 296/1993 Πράξη του Ειρηνοδικείου Χανίων, αρχικά ως πιστωτικός συνεταιρισμός, και μεταεξελίχθηκε σε συνεταιριστική τράπεζα βάσει της με αριθμό 560/14/1995 απόφασης της Ε.Ν.Π.Θ. της Τράπεζας της Ελλάδος. Στις 31/12/2013 είχε 197 εργαζόμενους², 26 Καταστήματα και συνολικό Ενεργητικό 533,94εκατομ.€ (για περισσότερες πληροφορίες βλ. Απολογισμό 2013 σε <http://www.chaniabank.gr>).

Οι δημοσιοποιούμενες πληροφορίες αφορούν στη χρήση του έτους 2013^{***}. Η διάρθρωση των ιδίων κεφαλαίων, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις και ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας παρατίθενται τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση.

2. Ίδια κεφάλαια

2.1 Διάρθρωση των ιδίων κεφαλαίων

Η Τράπεζα συνέχισε να εφαρμόζει τις οδηγίες της ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010 και των τροποποιητικών αυτής, ΠΔ/ΤΕ 2654/29.02.2012 (σχετικά με τη διάρθρωση των ιδίων κεφαλαίων) και 2661/03.07.2012³. Σχετική ανάλυση παρατίθεται στον Πίνακα 1.

* Η οποία αντικατέστησε την ΠΔ/ΤΕ 2592/20.8.2007 και την τροποποιητική αυτής 2632/2010.

** Ο συγκεκριμένος νόμος από την 05.05.2014 αντικαταστάθηκε από τον ν.4261/2014 (*Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)*, κατάργηση του ν.3601/2007 και άλλες διατάξεις).

*** Τα παρατιθέμενα στοιχεία αφορούν στη χρήση που έκλεισε στις 31/12/2013 και ως εκ τούτου γίνεται αναφορά στο έως τότε ισχύον εποπτικό πλαίσιο (βλ. σχετικές ΠΔ/ΤΕ, ΠΕΕ κ.λπ.) το οποίο σε ορισμένα θέματα προβλέπεται ότι θα συνεχίσει να ισχύει ως είχε και μετά την 01.01.2014. Εντούτοις, στο κείμενο που ακολουθεί, όπου κρίθηκε σκόπιμο, γίνεται αναφορά σε άρθρα κ.λπ. της Οδηγίας (ΕΕ) 36/2013 και του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

Πίνακας 1: Διάρθρωση ιδίων κεφαλαίων της 31/12/2013

	Ατομική βάση	Ενοποιημένη βάση
Βασικά Ίδια Κεφάλαια		
Καταβεβλημένο συνεταιριστικό κεφάλαιο και συνेत. μερίδες	43.619	43.619
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50.275	50.275
Αποθεματικά (εμποπτικά αναγνωριζόμενα)	(24.367)	(20.338)
<u>Μείον:</u> Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	(453)	(453)
[1] Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	69.074	73.103
Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια		
[2] Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων	0	0
Αφαιρετικά των Ιδίων Κεφαλαίων στοιχεία		
[3] Στοιχεία που αφαιρούνται από τα Βασικά και τα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια <i>Εκ των οποίων:</i>	(8.332)	(8.332)
αφαιρετικά των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	(8.332)	(8.332)
αφαιρετικά των Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων	0	0
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων για τον υπολογισμό του Δ.Κ.Ε. [(1)+(2)-(3)]	60.742	64.771

Ποσά σε χιλ. €

3. Κεφαλαιακή επάρκεια

Οι βασικοί κίνδυνοι στους οποίους υπόκειται η Τράπεζα, σύμφωνα με τη φύση των δραστηριοτήτων της, είναι ο πιστωτικός, ο κίνδυνος ρευστότητας⁴, ο λειτουργικός και ο συναλλαγματικός (σε πολύ χαμηλό ποσοστό). Οι λοιποί κίνδυνοι αναφέρονται και αναλύονται στην παράγραφο 4.7. Για τους κινδύνους πιστωτικό, λειτουργικό και συναλλαγματικό, η Τράπεζα υποχρεούται στον υπολογισμό ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων σύμφωνα με τις διατάξεις των ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, 2590/20.8.2007, 2631/29.10.2010, 2646/09.09.2011⁵ (τμήμα Δ, 1β) και 2661/03.07.2012 όπως ίσχυαν έως και την 31/12/2013⁶.

Κεφαλαιακή απαίτηση είναι το ελάχιστο ποσό των ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να έχει μία τράπεζα για την κάλυψή της έναντι του εκάστοτε κινδύνου.

3.1 Κεφαλαιακές απαιτήσεις (Πυλώνας Ι)

Ι. Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του πιστωτικού κινδύνου

Για το σχηματισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του κινδύνου αυτού, εφαρμόζεται η Τυποποιημένη Προσέγγιση η οποία αναλύεται στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 και στις τροποποιητικές αυτής ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010 και ΠΔ/ΤΕ 2661/03.07.2012 ως ίσχυαν έως και την 31/12/2013⁷. Οι εν λόγω απαιτήσεις επιμερίζονται ανά κατηγορία ανοίγματος, όπου ως *άνοιγμα* ορίζεται στοιχείο εντός ή εκτός ισολογισμού το οποίο δημιουργεί ή ενδέχεται να δημιουργήσει απαίτηση. Οι διάφορες κατηγορίες ανοιγμάτων σταθμίζονται με τους συντελεστές που προβλέπονται στις προαναφερθείσες Πράξεις Διοικητή. Για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων ως προς τα διάφορα ανοίγματα, η Τράπεζα χρησιμοποιεί εξειδικευμένο λογισμικό (*Systemic R.M. Risk Value: RV Credit*).

Στις 31/12/2013 το συνολικά σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος ήταν 427.369χιλ.€ σε ατομική και 443.442χιλ.€ σε ενοποιημένη βάση και οι σχηματισθείσες κεφαλαιακές απαιτήσεις **34.188χιλ.€** σε ατομική και **35.474χιλ.€** σε ενοποιημένη βάση.

Οι κατηγορίες των ανοιγμάτων της Τράπεζας και ο επιμερισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων ανά κατηγορία ανοίγματος παρατίθενται στον Πίνακα 2.

Πίνακας 2: Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του πιστωτικού κινδύνου στις 31/12/2013

α/α		Ατομική βάση	Ενοποιημένη βάση
1	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ/ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	0	0
2	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ, ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	8	8
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	315	315
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ & ΜΗΤΡΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ, ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ Ή ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ ΤΗΣ ΜΗΤΡΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ	1.117	1.117
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	8.724	8.724
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	2.701	2.701
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ (που πληρούν τις προϋποθέσεις 10.β ή 10.γ του Τμήματος Ε της ΠΔ/ΤΕ 2588)	4.935	4.935
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΥΠΑΓΟΜΕΝΑ ΣΕ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΥΨΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	5.417	5.417
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ & ΆΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	4.020	5.306
10	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ	6.951	6.951
	Σύνολο	34.188	35.474

Ποσά σε χιλ. €

II. Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του λειτουργικού κινδύνου

Για το σχηματισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του κινδύνου αυτού η Τράπεζα συνέχισε να εφαρμόζει την προσέγγιση του Βασικού Δείκτη όπως αυτή εξειδικεύεται στην ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 και στις τροποποιητικές ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010 και 2661/03.07.2012. Σύμφωνα με την προσέγγιση αυτή, οι σχετικές απαιτήσεις ανέρχονται στο 15% του Σχετικού Δείκτη Εισοδήματος ο οποίος είναι ο αριθμητικός μέσος όρος των Ακαθάριστων Λειτουργικών Εσόδων της τελευταίας τριετίας. Στις 31/12/2013 οι σχηματισθείσες κεφαλαιακές απαιτήσεις ήταν **1.989χιλ.€** σε ατομική και **1.903χιλ.€** σε ενοποιημένη βάση.

III. Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του συναλλαγματικού κινδύνου

Για το σχηματισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του κινδύνου αυτού ακολουθήθηκαν οι διατάξεις της παραγρ.1β του τμήματος Δ της ΠΔ/ΤΕ 2646/ 09.09.2011. Στις 31/12/2013 οι αντίστοιχες κεφαλαιακές απαιτήσεις ήταν **0χιλ.€**.

3.2 Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας

Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Δ.Κ.Ε.) προκύπτει από την παρακάτω σχέση:

Σύνολο ιδίων κεφαλαίων για τον υπολογισμό του Δ.Κ.Ε.

Συνολικά σταθμισμένο ενεργητικό π.κ. + 12,5×(κεφ. απαιτήσεις λ.κ.+ κεφ. απαιτήσεις σ.κ.)⁸⁾

ή εναλλακτικά:

Σύνολο ιδίων κεφαλαίων για τον υπολογισμό του Δ.Κ.Ε.

(κεφ. απαιτήσεις π.κ. + κεφ. απαιτήσεις λ.κ.+ κεφ. απαιτήσεις σ.κ.) / 8%

όπου:

π.κ.: πιστωτικός κίνδυνος

λ.κ.: λειτουργικός κίνδυνος

σ.κ.: συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο Δ.Κ.Ε. της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων στις 31/12/2013 ήταν **13,43%** σε ατομική και **13,86%** σε ενοποιημένη βάση.

Πίνακας 3: Στοιχεία υπολογισμού και Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας στις 31/12/2013

	<i>Ατομική βάση</i>	<i>Ενοποιημένη βάση</i>
Συνολικά σταθμισμένο ενεργητικό (για τον π.κ.)	427.369	443.655
Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο	34.188	35.474
Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο	1.989	1.903
Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον συναλλαγματικό κίνδυνο	0	0
Σύνολο κεφαλαιακών απαιτήσεων	36.177	37.377
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (για τον υπολογισμό του Δ.Κ.Ε.)	60.742	64.771
Συντελεστής Κύριων Στοιχείων των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων σε εφαρμογή της απαίτησης* για ελάχιστο συντελεστή 6%	13,43%	13,86%
Συντελεστής Κύριων Στοιχείων των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων σε εφαρμογή της απαίτησης* για ελάχιστο συντελεστή 9%	13,43%	13,86%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Δ.Κ.Ε.)	13,43%	13,86%

Ποσά σε χιλ. €. * Τράπεζα της Ελλάδος, Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 13/28.3.2013

3.3 Πυλώνας II και Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ)

Η Τράπεζα, εκτός από τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων (βλ. παραγρ.3.1), σε εφαρμογή του α.28 του Ν.3601/2007⁹, της ΠΔ/ΤΕ 2595/20.8.2007¹⁰ και της Εγκυκλίου Διοίκησης Νο18/26.08.2008¹¹ της ΤτΕ, έχει προχωρήσει στη βελτίωση των υφισταμένων διαδικασιών και στη σταδιακή εξέλιξη νέων για τη διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των ιδίων κεφαλαίων, τα οποία θεωρούνται κατάλληλα για την κάλυψη των κινδύνων τους οποίους έχει αναλάβει ή ενδέχεται να αναλάβει (Εσωτερικό Κεφάλαιο)¹². Το ποσό του Εσωτερικού Κεφαλαίου, ως αποτέλεσμα της εφαρμογής της σχετικής διαδικασίας υπολογισμού¹³, με βάση τα στοιχεία της 31/12/2013, ανήλθε σε 4,13εκατομ.€ και αφορούσε στις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις για την κάλυψη της Τράπεζας έναντι του *υπολειπόμενου πιστωτικού κινδύνου* και του *κινδύνου συγκέντρωσης*¹⁴.

4. Έκθεση της τράπεζας σε κινδύνους και διαχείρισή τους

4.1 Γενικές υποχρεώσεις: πολιτικές διαχείρισης των κινδύνων, οργανωτική δομή και λοιπά στοιχεία

Η πολιτική διαχείρισης κινδύνων βασίζεται στα προβλεπόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 όπως ίσχυε έως και την 31/12/2013¹⁵, προσαρμοσμένη στη φύση, στα ειδικά χαρακτηριστικά της Τράπεζας και σύμφωνα με τον ετήσιο προϋπολογισμό και το σε ισχύ επιχειρηματικό σχέδιό της.

Η Τράπεζα έχει καταγεγραμμένες πολιτικές και διαδικασίες οι οποίες αφορούν στην επιχειρησιακή της στρατηγική σχετικά με την ανάληψη, παρακολούθηση, μέτρηση και διαχείριση των κινδύνων. Οι εν λόγω είναι εγκεκριμένες από το Διοικητικό Συμβούλιο και εξειδικεύονται εγγράφως μέσω ειδικών εγκυκλίων για την ορθή εφαρμογή τους από τα αρμόδια εντεταλμένα όργανα (σε επίπεδο Διοίκησης και Περιφερειακών Δ/νσεων).

Το Δ.Σ. της Τράπεζας έχει εγκρίνει και ορίσει τη λειτουργία των παρακάτω Επιτροπών:

- Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO), η οποία μεριμνά για τη βέλτιστη διάρθρωση των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού σε σχέση με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους, τον καθορισμό επιτοκίων καταθέσεων και χορηγήσεων, τη διαχείριση και τον καθορισμό του κατάλληλου επιπέδου ρευστότητας, την αξιολόγηση νέων προϊόντων (καταθετικών και χορηγητικών), την κεφαλαιακή επάρκεια και το δείκτη φερεγγυότητας, το σχεδιασμό και την παρακολούθηση των αναγκών σε κεφάλαια σε σχέση με τις διατάξεις της εποπτεύουσας αρχής (ΤτΕ) κ.ά. Η ALCO συνεδριάζει μία φορά ανά μήνα.
- Επιτροπή Ελέγχου (ΠΔ/ΤΕ 2577/2006), η οποία έχει ως κύρια καθήκοντά της την παρακολούθηση και την ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, την επίβλεψη και την αξιολόγηση των διαδικασιών κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων, την παρακολούθηση της εφαρμογής των μέτρων που αποφασίζονται από το Δ.Σ., την αξιολόγηση του έργου της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης κ.ά. Η Επιτροπή αυτή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά ανά τρίμηνο.
- Επιτροπή Παρακολούθησης του Πλαισίου Κεφαλαιακής Επάρκειας του Συμφώνου της Βασιλείας II (ΠΔΤΕ 2577/2006), η οποία μελετά τις απαιτήσεις όπως ορίζονται στα κανονιστικά κείμενα που αφορούν στο Σύμφωνο της Βασιλείας II (και εξειδικεύονται περαιτέρω στις κατά περίπτωση ΠΔ/ΤΕ) και οργανώνει την ενσωμάτωσή τους στις εσωτερικές διαδικασίες και τα Πληροφοριακά Συστήματα της Τράπεζας. Επίσης εισηγείται μέτρα διαχείρισης κινδύνων. Συνεδριάζει όποτε κριθεί αναγκαίο και τουλάχιστο μία φορά ανά έτος.
- Ειδική Συντονιστική Επιτροπή για την Πληροφορική (I.T. Steering Committee) (ΠΔΤΕ 2577/2006), η οποία έχει ως καθήκοντά της, μεταξύ άλλων, την αξιολόγηση, ανάλυση και διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με τα Πληροφοριακά Συστήματα, την έγκριση και εποπτεία των συνεργασιών με τρίτους (πχ θέματα outsourcing) κ.ά. Συνεδριάζει όποτε αυτό καταστεί αναγκαίο.

- Διευρυμένη Επιτροπή Χορηγήσεων, η οποία εξετάζει τις πιστοδοτήσεις για αιτήματα ποσού έως του 15% των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας¹⁶, λαμβάνοντας υπόψη τις εισηγήσεις των αρμοδίων υπηρεσιακών οργάνων (Καταστημάτων, Δ/σης Πίστης) και τις αξιολογήσεις της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (για τα όρια αρμοδιότητας της) ως επίσης και τα αποτελέσματα διαβάθμισης ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο των πιστούχων επιχειρηματικής πίστης εκ του ειδικού λογισμικού διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου. Συνεδριάζει εβδομαδιαίως.
- Λοιπές Επιτροπές, που σχετίζονται με το θέμα της διαχείρισης των τραπεζικών κινδύνων όπως είναι η Επιτροπή Ασφάλειας της Τράπεζας.

Η Τράπεζα, σε εκπλήρωση των απαιτήσεων της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 (όπως ίσχυε έως και την 31/12/2013)¹⁷ διαθέτει Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) του οποίου οι βασικοί συντελεστές είναι οι Μονάδες Εσωτερικής Επιθεώρησης, Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Όλες οι παραπάνω Μονάδες είναι διοικητικά ανεξάρτητες και το πλαίσιο λειτουργίας τους είναι σύμφωνο με τις διατάξεις της παραπάνω Πράξης.

Στη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων η Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης (ΜΕΕ)¹⁸ υφίσταται από το έτος 1997. Η εν λόγω Μονάδα είναι διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και από τις υπηρεσίες που είναι αρμόδιες για την πραγματοποίηση ή τη λογιστικοποίηση συναλλαγών. Αναφέρεται, για θέματα της αρμοδιότητάς της, στο Δ.Σ μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και στη Διοίκηση όπως προβλέπεται σχετικά στην ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006. Οι κύριες αρμοδιότητες της ΜΕΕ είναι εξής:

- η διενέργεια ελέγχων προκειμένου να διαμορφωθεί αντικειμενική, ανεξάρτητη και τεκμηριωμένη άποψη για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ σε επίπεδο Τράπεζας,
- η έγγραφη ενημέρωση του Δ.Σ μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και της Διοίκησης τουλάχιστον ανά τρίμηνο,
- η υποβολή προς την ΤτΕ του πίνακα υπολογισμού ελαχίστων προβλέψεων σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2442/1999 στο τέλος κάθε τριμήνου (με βάση τα υπόλοιπα της 31/3, 30/6, 30/9 και 31/12 εκάστου έτους),
- η υποβολή προς την Επιτροπή Ελέγχου, τη Διοίκηση αλλά και την ΤτΕ της ετήσιας έκθεσης πεπραγμένων για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ στο τέλος του πρώτου εξαμήνου εκάστου έτους,
- η αναλυτική ενημέρωση για τη δραστηριότητα της ΜΕΕ κατά τη διάρκεια του έτους και ειδικότερα η πλήρης καταγραφή των εκθέσεων της ΜΕΕ με βάση την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, απευθυνόμενη προς την ΤτΕ, τη Διοίκηση της Τράπεζας αλλά και προς λοιπούς τρίτους (εξωτερικούς ελεγκτές), και
- η κατάρτιση του προγράμματος δράσης του επόμενου έτους.

Για την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων της η ΜΕΕ:

- Έχει πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες και μονάδες καθώς και σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες του Π.Ι., και

- διαθέτει έμπειρο και αριθμητικά επαρκές προσωπικό το οποίο είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης και δεν υπάγεται ιεραρχικά σε άλλη υπηρεσιακή μονάδα της Τράπεζας.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ) είναι, επίσης, διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και από τις υπηρεσίες που είναι αρμόδιες για την πραγματοποίηση ή τη λογιστικοποίηση συναλλαγών και γενικά λειτουργεί σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην προαναφερθείσα Πράξη. Αναφέρεται, για θέματα της αρμοδιότητάς της, στη Διοίκηση και στην Επιτροπή Ελέγχου ή και μέσω αυτής στο Δ.Σ. και υπόκειται στον έλεγχο της ΜΕΕ ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων. Η ΜΔΚ:

- εξετάζει και αξιολογεί τις πιστοδοτήσεις σημαντικού ποσού (άνω των 500.000€),
- χρησιμοποιεί το εξειδικευμένο λογισμικό διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου (*Systemic R.M. Risk Value: RV Rating & RV Credit*) με το οποίο πραγματοποιούνται - μεταξύ άλλων - οι διαβαθμίσεις ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο¹⁹ των δανειοδοτούμενων ή των προς δανειοδότηση επιχειρήσεων,
- καταρτίζει – ελέγχει – υποβάλλει τις αναφορές προς την ΤτΕ που αφορούν στον πιστωτικό κίνδυνο, στο λειτουργικό κίνδυνο και στο Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας²⁰,
- καταρτίζει και υποβάλλει προς τη Διοίκηση της Τράπεζας και την ΤτΕ τις ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (*stress tests*) για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο ρευστότητας και τον επιτοκιακό κίνδυνο,
- υποβάλλει προς τη Διοίκηση της Τράπεζας τις απαιτούμενες από την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 αναφορές²¹ (ειδικές αναλυτικές εκθέσεις, ετήσια έκθεση πεπραγμένων κ.ά.),
- αναπτύσσει υποδείγματα με σκοπό τη βελτιστοποίηση των διαδικασιών διαχείρισης του πιστωτικού και των λοιπών κινδύνων, και
- συνεργάζεται με τις λοιπές Δ/σεις και Μονάδες της Διοίκησης σε θέματα που αφορούν στη διαχείριση των κινδύνων.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης (ΜΚΣ) είναι επίσης διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και από τις υπηρεσίες που είναι αρμόδιες για την πραγματοποίηση ή τη λογιστικοποίηση συναλλαγών και γενικά λειτουργεί σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην προαναφερθείσα Πράξη. Η ΜΚΣ υπόκειται στον έλεγχο της ΜΕΕ ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών της κανονιστικής συμμόρφωσης. Ειδικότερα, η ΜΚΣ:

- θεσπίζει και εφαρμόζει διαδικασίες ενώ εκπονεί και το ετήσιο πρόγραμμα κανονιστικής συμμόρφωσης με στόχο, την επίτευξη της έγκαιρης και διαρκούς συμμόρφωσης στο ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, την εξασφάλιση της πλήρους προσαρμογής στο κανονιστικό πλαίσιο πρόληψης νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες μέσω της τραπεζικής λειτουργίας και την καταπολέμηση της τρομοκρατίας, και

- ενημερώνει σχετικά τη Διοίκηση και εισηγείται την προσαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών σε αυτό ώστε να διασφαλίζεται ότι διαχειρίζεται αποτελεσματικά τον κίνδυνο να υποστεί οικονομική ζημία, νομικές ή εποπτικές κυρώσεις, ή ζημία στη φήμη της λόγω πλημμελούς ή μη συμμόρφωσης.

4.2 Πιστωτικός Κίνδυνος

4.2.1. Ορισμοί

Πιστωτικός είναι ο κίνδυνος ο οποίος προκύπτει από την αδυναμία των χρηματοδοτούμενων πελατών ενός πιστωτικού ιδρύματος να ανταποκριθούν στις δανειακές υποχρεώσεις τους εντός των συμβατικών ημερομηνιών. Ως απαιτήσεις (ή δάνεια) σε καθυστέρηση (*past due loans* ή *non-performing loans*) ορίζονται αυτές οι οποίες εμφανίζουν καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών.

4.2.2. Δημοσιοποιήσεις για χαρτοφυλάκια υποκείμενα στην Τυποποιημένη Προσέγγιση

Οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι για τον πιστωτικό κίνδυνο υπολογίζονται ανά κατηγορία ανοίγματος ως το 8% του σταθμισμένου ενεργητικού σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 και τις τροποποιητικές αυτής²² ως είχαν και εφαρμόζονταν έως και την 31/12/2013. Στους Πίνακες 4 και 5 παρουσιάζονται, για κάθε κατηγορία ανοίγματος, το σταθμισμένο ενεργητικό και η αναλογούσα ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση, σε ατομική και ενοποιημένη βάση αντίστοιχα.

Πίνακας 4: Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος και αναλογούσα κεφαλαιακή απαίτηση στις 31/12/2013: ατομική βάση

α/α	Κατηγορία ανοίγματος	Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος	Κεφαλαιακή απαίτηση
1	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ/ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	0	0
2	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ, ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	103	8
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	3.938	315
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ & ΜΗΤΡΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ, ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ Ή ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ ΤΗΣ ΜΗΤΡΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ	13.959	1.117
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	109.054	8.724
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	33.771	2.701
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ (που πληρούν τις προϋποθέσεις 10.β ή 10.γ του Τμήματος Ε της ΠΔ/ΤΕ 2588)	61.691	4.935
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΥΠΑΓΟΜΕΝΑ ΣΕ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΥΨΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	67.706	5.417
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ & ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	50.256	4.020

α/α	Κατηγορία ανοίγματος	Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος	Κεφαλαιακή απαίτηση
10	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ	86.891	6.951
	ΣΥΝΟΛΟ	427.369	34.188

Ποσά σε χιλ. €

Πίνακας 5: Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος και αναλογούσα κεφαλαιακή απαίτηση στις 31/12/2013: ενοποιημένη βάση

α/α		Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος	Κεφαλαιακή απαίτηση
1	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ/ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	0	0
2	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΤΟΠΙΚΗΣ ΑΥΤΟΔΙΟΙΚΗΣΗΣ, ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	103	8
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	3.938	315
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ & ΜΗΤΡΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ, ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ Ή ΘΥΓΑΤΡΙΚΩΝ ΤΗΣ ΜΗΤΡΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ	13.959	1.117
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	109.054	8.724
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	33.771	2.701
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ (που πληρούν τις προϋποθέσεις 10.β ή 10.γ του Τμήματος Ε της ΠΔ/ΤΕ 2588)	61.691	4.935
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΥΠΑΓΟΜΕΝΑ ΣΕ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΥΨΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	67.706	5.417
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΑΠΟ ΜΕΤΟΧΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ & ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	66.329	5.306
10	ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΕ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ	86.891	6.951
	ΣΥΝΟΛΟ	443.442	35.474

Ποσά σε χιλ. €

4.2.3 Στρατηγικές και διαδικασίες για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου

Για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου αυτού εφαρμόζεται η βασική στρατηγική της Τράπεζας σε συνδυασμό, αφενός με το προαναφερθέν λογισμικό διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και αφετέρου με το σύστημα αξιολογήσεων των κατά περίπτωση κλιμακίων (Κατάστημα, Δ/ση Πίστης) και της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων. Στα πλαίσια υλοποίησης ενός αποτελεσματικότερου συστήματος διαχείρισης των κινδύνων, σύμφωνα με τον Πυλώνα II της Βασιλείας II, το Ν.3601/2007²³, το Ν.4021/2011 και τις θεσπισθείσες υπό της εποπτεύουσας αρχής διαδικασίες αξιολόγησης της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου των πιστωτικών ιδρυμάτων, έχει υλοποιηθεί η σχετική διαδικασία υπολογισμού των επιπρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων (βλ. παράγγ.3.3).

Επίσης, στα πλαίσια της αποτελεσματικότερης διαχείρισης του κινδύνου αυτού, έχουν προσδιοριστεί τα αποδεκτά όρια ανάληψης πιστωτικού κινδύνου (ανά μεμονωμένο πιστούχο-όμιλο, κλάδο οικονομικής δραστηριότητας και κατηγορία πιστοληπτικής διαβάθμισης) και τα κριτήρια χρηματοδότησης επιχειρηματικής και λιανικής τραπεζικής.

4.2.3.1 Ασκήσεις Προσομοίωσης Καταστάσεων Κρίσης (stress tests): πιστωτικός κίνδυνος

Οι ασκήσεις αυτές αποτελούν τμήμα της διαδικασίας μέτρησης, πρόβλεψης και διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου και διενεργούνται από την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων.

- Με βάση τα στοιχεία της 31/12/2012 πραγματοποιήθηκε άσκηση προσομοίωσης κατάστασης κρίσης (stress test)²⁴ στην οποία ελήφθη υπ' όψη η σοβαρή κρίση της ελληνικής οικονομίας και οι επιπτώσεις της κρίσης αυτής στο χρηματοπιστωτικό σύστημα κατά το έτος 2012. Εκτιμήθηκε ΔΚΕ της τάξης του 10% και άνω ακόμα και στα σχετικά ακραία σενάρια.
- Με βάση τα στοιχεία της 31/12/2013 πραγματοποιήθηκε άσκηση προσομοίωσης κατάστασης κρίσης (stress test) λαμβάνοντας υπ' όψη τη συνεχιζόμενη κρίση της ελληνικής οικονομίας. Ο ΔΚΕ, ακόμα και στις περιπτώσεις των ακραίων σεναρίων με υψηλά ποσοστά αύξησης των απαιτήσεων σε καθυστέρηση (200%) και μείωσης των ιδίων κεφαλαίων (έως και 20%), εκτιμήθηκε σε 9% ~ ≥10%.

4.2.4 Συστήματα αναφοράς - μέτρησης και αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου

Το λογισμικό διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου κατατάσσει τους δανειολήπτες σε διάφορες κατηγορίες πιστωτικού κινδύνου (σε 9βάθμια κλίμακα αξιολόγησης από I έως και A) και αφορά στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο.

Από την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων χρησιμοποιείται αναλυτικό υπόδειγμα αξιολόγησης. Για τη συνολική αξιολόγηση του εκάστοτε πιστούχου λαμβάνονται υπόψη, εκτός του παραπάνω αναφερόμενου αποτελέσματος διαβάθμισης ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο, πλειάδα άλλων στοιχείων όπως:

- Το χρηματοδοτικό άνοιγμα προς αυτόν,
- τα οικονομικά και ποιοτικά του στοιχεία βάσει επιπρόσθετων ειδικών κριτηρίων αξιολόγησης (ικανότητα αποπληρωμής, ιστορικό συνεργασίας, φερεγγυότητα),
- οι υφιστάμενες και οι προσφερόμενες εξασφαλίσεις και εάν αυτές ήταν/είναι αποδεκτές ή όχι από τη Βασιλεία II/III,
- η πραγματική αξία των ληφθέντων εξασφαλίσεων σε σχέση με το ύψος (υφιστάμενο και αναμενόμενο) του εκάστοτε χρηματοδοτικού ανοίγματος συνυπολογίζοντας την τυχόν απομείωση της αξίας τους βάσει συγκεκριμένου υποδείγματος,
- η συσχέτιση με άλλες μορφές κινδύνου,
- οι συνθήκες του κλάδου δραστηριοποίησης του αξιολογούμενου δίνοντας ιδιαίτερα βαρύτητα σ' αυτούς που επλήγησαν από την κρίση,

- άλλα ειδικά θέματα (π.χ. χορηγήσεις προς κλάδους με διαφαινόμενες αρνητικές προοπτικές) και στοιχεία (π.χ. την ύπαρξη ή μη των κατά περίπτωση απαραίτητων στοιχείων),
- οι εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες ρευστότητας της Τράπεζας,
- η χρήση επιπλέον κριτηρίων (π.χ. NPV, IRR, PP) στις περιπτώσεις εξέτασης αιτημάτων χρηματοδότησης επενδυτικών σχεδίων (πιστούχων νέων ή υφιστάμενων), και
- οι εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες στο χρηματοπιστωτικό σύστημα και στην ελληνική οικονομία.

4.2.5. Εξασφαλίσεις και τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου

Η πολιτική της Τράπεζας για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου, συνεκτιμώντας την συνεχιζόμενη αρνητική κατάσταση της ελληνικής οικονομίας όπως αυτή διαμορφώθηκε και κατά το έτος 2013, περιελάμβανε και περιλαμβάνει τη λήψη εξασφαλίσεων κατά κανόνα αποδεκτών από τη Βασιλεία II (όπως ειδικότερα αυτές ορίζονται στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 και στην τροποποιητική αυτής ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010)²⁵. Τα βασικότερα είδη εξασφαλίσεων – αποδεκτών και μη αποδεκτών από τη Βασιλεία II – είναι:

- Προσημειώσεις/υποθήκες ακινήτων
- Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις (ενέχυρα επί καταθέσεων, ενέχυρα επί μετοχών εισηγμένων στο Χ.Α., ενέχυρο επί χρυσού)
- Ναυτικές υποθήκες
- Εκχώρηση επί απαιτήσεων (Δημοσίου κ.λπ.)
- Ενέχυρα επί μετοχών μη-εισηγμένων στο Χ.Α.
- Ενέχυρα επί αξιογράφων
- Ενοχικές εγγυήσεις.

Για την αποτίμηση της αξίας των εξασφαλίσεων ακολουθούνται τα προβλεπόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2588/2007 (ως είχε και ίσχυε έως και την 31/12/2013) και οι σχετικές αποφάσεις του Δ.Σ. της Τράπεζας. Όσον αφορά στη χρήση τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου, ακολουθείται η “Αναλυτική Μέθοδος Χρηματοοικονομικών Εξασφαλίσεων”.

4.3. Κίνδυνος αγοράς και συναλλαγματικός κίνδυνος

4.3.1 Ορισμοί

Κίνδυνος Αγοράς είναι ο κίνδυνος απομείωσης της αξίας των χρηματοοικονομικών προϊόντων του ισολογισμού ή των καθαρών εισοδημάτων ενός πιστωτικού ιδρύματος εξαιτίας των μεταβολών επιτοκίων, συναλλαγματικών ισοτιμιών και χρηματιστηριακών αξιών (τιμών μετοχών κ.λπ.).

Ο κίνδυνος αγοράς αναλύεται στα παρακάτω βασικά είδη κινδύνων:

- ο Κίνδυνος επιτοκίου : Βλ. παράγραφο 4.5 .
- ο Συναλλαγματικός Κίνδυνος ο οποίος πηγάζει από ενδεχόμενη ανοιχτή θέση του πιστωτικού ιδρύματος σε συναλλαγές σε ξένο νόμισμα.
- ο Κίνδυνος χρηματιστηριακών αξιών είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από τις μεταβολές της χρηματιστηριακής τιμής των χρηματοοικονομικών αξιών που έχει ένα πιστωτικό ίδρυμα.

4.3.2 Διαχείριση κινδύνου αγοράς – συναλλαγματικού κινδύνου

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων κατά το έτος 2013 δεν ήταν εκτεθειμένη σε ουσιώδη κίνδυνο αγοράς. Για το λόγο αυτό ανήκε στις εξαιρέσεις της ΠΔ/ΤΕ 2646/09.09.2011 όπως ίσχυε έως και την 31/12/2013, λόγω του χαμηλού ποσού της αξίας του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (<5% της αξίας του συνολικού ενεργητικού της). Για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αυτό η Τράπεζα συνέχιζε να εφαρμόζει τις σχετικές διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 και των τροποποιητικών αυτής.

Η έκθεση της Τράπεζας στον συναλλαγματικό κίνδυνο ήταν πολύ χαμηλή. Ως εκ τούτου από ιδιαίτερα χαμηλές έως και μηδενικές (α' – δ' τρίμηνο 2013) ήταν και οι αναλογούσες κεφαλαιακές απαιτήσεις, κατ' εφαρμογή των αναφερομένων στην παραγρ.1β του τμήματος Δ της ΠΔ/ΤΕ 2646/09.09.2011²⁶ ως είχε έως και την 31/12/2013.

4.4 Λειτουργικός κίνδυνος

4.4.1 Ορισμός

Λειτουργικός είναι ο κίνδυνος πρόκλησης ζημιών που οφείλονται στην ανεπάρκεια ή στην αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών, ατόμων και συστημάτων ή σε εξωτερικά γεγονότα.

4.4.2 Διαχείριση λειτουργικού κινδύνου

Η Τράπεζα υποχρεούται στον υπολογισμό ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αυτό σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 και των τροποποιητικών αυτής (ΠΔ/ΤΕ 26131/2010 και 2661/2012) ως ίσχυαν έως και την 31/12/2013²⁷. Για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του κινδύνου αυτού χρησιμοποιούσε και εξακολουθεί να χρησιμοποιεί, όπως ήδη έχει αναφερθεί, τη μέθοδο του Βασικού Δείκτη. Οι αναλογούσες κεφαλαιακές απαιτήσεις στις 31/12/2013, ήταν 1.989χιλ.€ σε ατομική και 1.903χιλ.€ σε ενοποιημένη βάση (βλ. παράγραφο 3.1 στοιχείο ΙΙ.), και οι οποίες θεωρούνται αναλογικά επαρκείς για την κάλυψη της Τράπεζας έναντι του κινδύνου αυτού δεδομένων της φύσης, των μεγεθών και του υπάρχοντος δικτύου της.

4.5 Κίνδυνος επιτοκίου

4.5.1 Ορισμός

Ο επιτοκιακός κίνδυνος αφορά στην πιθανότητα επέλευσης μη-αναμενόμενων αντίθετων μεταβολών στα έσοδα ή/και στα έξοδα από τόκους ή στη μη-αναμενόμενη αντίθετη μεταβολή στην αξία των στοιχείων του ενεργητικού ή/και του παθητικού ως αποτέλεσμα μη-αναμενόμενων μεταβολών στα επιτόκια [κυρίως ως αποτέλεσμα της χρονικής αναντιστοιχίας στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων των στοιχείων του ενεργητικού (δάνεια κ.ά.) και του παθητικού (καταθέσεις κ.ά.)]. Ουσιαστικά, ο κίνδυνος αυτός αφορά στις μεταβολές μελλοντικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων της Τράπεζας εξαιτίας των διακυμάνσεων στα επιτόκια.

4.5.2 Διαχείριση του κινδύνου επιτοκίου

Η έκθεση της Τράπεζας στον κίνδυνο επιτοκίου κατά το 2013 ήταν σχετικά χαμηλή, αφενός επειδή το σύνολο των χορηγούμενων δανείων και πιστώσεων αφορούσαν σε προϊόντα κυμαινόμενου επιτοκίου και αφετέρου εξαιτίας της μη-ύπαρξης ειδικών προϊόντων (όπως Interest Rate Swaps, Interest Rate Futures κ.ά.). Η διακύμανση της πορείας των επιτοκίων συνέχισε να παρακολουθείται σε ημερήσια βάση από τις αρμόδιες Δ/σεις και της αναπροσαρμογής τους συνέχισε να επιλαμβάνεται η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO) και η Διοίκηση. Η Δ/ση Οικονομικών Υπηρεσιών & Διαχείρισης Διαθεσίμων εξακολούθησε να παρακολουθεί την εξέλιξη των επιτοκίων χορηγήσεων και καταθέσεων και η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (σε συνεργασία με την πρώτη) να διενεργεί *stress tests* κατ' εφαρμογή των σχετικών διατάξεων των ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 και 2614/7.4.2009 ως ίσχυαν.

4.5.2.1 Ασκήσεις Προσομοίωσης Καταστάσεων Κρίσης (*stress tests*): κίνδυνος επιτοκίου

- Με βάση τα στοιχεία της 31/12/2012 διενεργήθηκε μία τέτοια άσκηση η οποία βασίστηκε σε ενδοτραπεζικό υπόδειγμα²⁸. Εξετάστηκαν δέκα εναλλακτικά σενάρια. Σύμφωνα με τις παραδοχές που υιοθετήθηκαν εκτιμήθηκε επίπτωση (-) επί των εσόδων από 172χιλ.€ έως και 763χιλ.€ (με χρονικό ορίζοντα πρόβλεψης έως και έξι μήνες και αναγωγή αποτελεσμάτων σε εξαμηνιαία βάση)
- Με βάση τα στοιχεία της 31/12/2013 διενεργήθηκε μία ακόμα άσκηση η οποία βασίστηκε, επίσης, σε ενδοτραπεζικό υπόδειγμα²⁸. Εξετάστηκαν δέκα εναλλακτικά σενάρια και σύμφωνα με τις παραδοχές που υιοθετήθηκαν εκτιμήθηκε επίπτωση επί των εσόδων (-) από 111χιλ.€ έως και 731χιλ.€ (με χρονικό ορίζοντα πρόβλεψης έως και έξι μήνες και αναγωγή αποτελεσμάτων σε εξαμηνιαία βάση, μη οριστικοποιημένα αποτελέσματα).

4.6 Κίνδυνος Ρευστότητας

4.6.1. Ορισμός

Κίνδυνος Ρευστότητας είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από την πιθανή αδυναμία μίας τράπεζας για την ανεύρεση επαρκών ρευστών διαθεσίμων για την κάλυψη των υποχρεώσεών της.

4.6.2 Διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και λοιπά στοιχεία

Για τη διαχείριση του κινδύνου αυτού εφαρμόζονται οι αρχές διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας όπως έχουν αποτυπωθεί στις εκάστοτε αποφάσεις της Διοίκησης σε συνδυασμό με το Σχέδιο Αντιμετώπισης Προβλημάτων Ρευστότητας, το Πλαίσιο Ορίων Ρευστότητας και το Ετήσιο Σχέδιο Χρηματοδότησης, σε εφαρμογή των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 2614/7.4.2009 όπως αυτή ισχύει. Για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας:

- επιλαμβάνεται η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO),
- η Δ/ση Οικονομικών Υπηρεσιών παρέχει ημερήσια ενημέρωση για τη ρευστότητα στη Διοίκηση και στα αρμόδια στελέχη της, και
- η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων ενημερώνει για τη μελλοντική τάση και την αντοχή της σε απρόσμενες εξελίξεις και για το σκοπό αυτό πραγματοποιεί τις ασκήσεις προσομοίωσης κατάστασης κρίσης υποβάλλοντας δύο φορές ανά έτος τα αποτελέσματα αυτών, τόσο προς τη Διοίκηση της Τράπεζας όσο και προς την ΤτΕ.

4.6.2.1 Ασκήσεις Προσομοίωσης Καταστάσεων Κρίσης (*stress tests*): κίνδυνος ρευστότητας

- Με βάση τα στοιχεία της 30/06/2013 και σύμφωνα με τις παραδοχές που υιοθετήθηκαν εκτιμήθηκε²⁹: α) Για τις 30/09/2013 δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων 14,11% και επίπτωση στο κόστος χρηματοδότησης 300χιλ.€, και β) για τις 31/12/2013 δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων 16,26% και επίπτωση στο κόστος χρηματοδότησης 777χιλ.€.
- Με βάση τα στοιχεία της 31/12/2013 και σύμφωνα με τις παραδοχές που υιοθετήθηκαν εκτιμήθηκε²⁹: α) Για τις 31/03/2014 δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων 14,08% και επίπτωση στο κόστος χρηματοδότησης 299χιλ.€, και β) για τις 30/06/2014 δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων 14,60% και επίπτωση στο κόστος χρηματοδότησης 769χιλ.€..

4.7 Λοιποί κίνδυνοι

4.7.1 Κίνδυνος συγκέντρωσης (ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο)

Είναι ο κίνδυνος ο οποίος μπορεί να δημιουργηθεί από τη συγκέντρωση Χορηγήσεων:

- Σε συγκεκριμένους πιστούχους ή ομάδες συνδεδεμένων πιστούχων (ομίλους).

- Σε μεμονωμένους πελάτες ή/και ομίλους των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς παράγοντες (όπως: μακροοικονομικό περιβάλλον, γεωγραφική θέση, κλάδο δραστηριότητας, χρησιμοποίηση τεχνικών μείωσης κινδύνου).
- Σε χαμηλές κατηγορίες πιστοληπτικής διαβάθμισης.
- Σε συγκεκριμένους κλάδους δραστηριότητας.

Η Τράπεζα για τον περιορισμό της έκθεσής της στον πιστωτικό κίνδυνο λόγω συγκέντρωσης στις ως άνω κατηγορίες και υποκατηγορίες και λαμβάνοντας υπόψη τη συνεχιζόμενη ύφεση της ελληνικής οικονομίας, προέβη στις απαιτούμενες ενέργειες για το σταδιακό περιορισμό των πιστοδοτήσεων σε κλάδους που επλήγησαν από την οικονομική κρίση και επικεντρώθηκε στην προοπτική διαφοροποίησης του δανειακού χαρτοφυλακίου σε νέους, με καλύτερες προοπτικές, κλάδους.

4.7.2 Κίνδυνος κεφαλαίων

Ο κίνδυνος αυτός αφορά στο επίπεδο, τη δομή και τη σταθερότητα των ιδίων κεφαλαίων, καθώς τα ίδια κεφάλαια προσδιορίζουν τη δυνατότητα ανάληψης κινδύνων και αποτελούν τη βάση υπολογισμού διαφόρων εποπτικών δεικτών. Η Τράπεζα είχε επάρκεια ιδίων κεφαλαίων, συνεκτιμώντας τη δυσμενή οικονομική συγκυρία η οποία είχε σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στα κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων. Τα Καθαρά Ίδια Κεφάλαια (δηλ. τα Ίδια Κεφάλαια που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό του ΔΚΕ) ήταν 60,74εκατομ.€ σε ατομική και 64,77εκατομ.€ σε ενοποιημένη βάση. Η ποιότητά τους εξακολούθησε να είναι αναλογικά ικανοποιητική (αφού στο μεγαλύτερο μέρος τους αφορούσαν σε συνεταιριστικό κεφάλαιο τ. Core Tier 1). Η συμμετοχή των συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων επί του συνολικού ενεργητικού της Τράπεζας θα μπορούσε να θεωρηθεί ως σχετικά ικανοποιητική έως και την 31/12/2013.

4.7.3 Κίνδυνος κερδοφορίας

Ο εν λόγω κίνδυνος αναφέρεται στην αξιολόγηση του επιπέδου και της δομής των λειτουργικών εσόδων και των κερδών καθώς αυτά αποτελούν σημαντικούς παράγοντες για τη διατήρηση της οικονομικής ευρωστίας μίας τράπεζας. Ως προς τον κίνδυνο αυτό εκτιμάται ότι, η Τράπεζα ανταπεξήλθε με σχετική επάρκεια (λειτουργικά κέρδη 11,08εκατομ.€ στις 31/12/2013) τηρουμένων των αναλογιών και συνεκτιμώντας την αρνητική οικονομική συγκυρία.

4.7.4 Κίνδυνος συμμόρφωσης - κίνδυνος φήμης

Ως κίνδυνος συμμόρφωσης νοείται ο κίνδυνος νομικών ή εποπτικών κυρώσεων, οικονομικής ζημιάς ή επιπτώσεων στην φήμη του πιστωτικού ιδρύματος ως αποτέλεσμα της έλλειψης συμμόρφωσής του με τους νόμους, τους κανονισμούς ή/και τους κώδικες δεοντολογίας³⁰. Ο κίνδυνος συμμόρφωσης με τον οποίο ήταν αντιμέτωπη η Τράπεζα ήταν περιορισμένος δεδομένου ότι, έως και τις 31/12/2013:

- Τα ληφθέντα μέτρα για την πρόληψη και την καταστολή νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ήταν επαρκή, καθώς η Τράπεζα: α) προβαίνει σε συστηματική εκπαίδευση του προσωπικού δια της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης (τα στελέχη της οποίας έχουν λάβει ειδική εκπαίδευση), και β) χρησιμοποιεί λογισμικό για την πρόληψη και την καταστολή νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, κατ' εφαρμογή των σχετικών διατάξεων των ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 και ΕΤΠΘ 281 και 285/2009 (κατάταξη πελατών σε κατηγορίες υψηλού, κανονικού και χαμηλού κινδύνου, παραγωγή αναφορών και ειδοποιήσεων από το σύστημα σχετικά με την κίνηση λογαριασμών και την έλλειψη στοιχείων ταυτοποίησης πελατών κ.α.).
- Μεριμνήσε ώστε η πολιτική της κατά της νομιμοποίησης εσόδων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας να είναι επικαιροποιημένη
- Φρόντισε για την άμεση προσαρμογή των διαδικασιών και της λειτουργίας της σε κάθε τροποποίηση του ρυθμιστικού πλαισίου
- Συνέταξε ξεχωριστό Κώδικα Δεοντολογίας και Πολιτικής Πρόληψης και Διαχείρισης Σύγκρουσης Συμφερόντων
- Η ενημέρωση των πελατών σχετικά με τις παρεχόμενες υπηρεσίες και προϊόντα είναι ικανοποιητική και περιλαμβάνει την παράδοση σε φυσική μορφή των κειμένων «Πλαίσιο Συνεργασίας – Όροι Διενέργειας Τραπεζικών Συναλλαγών», τόσο με ιδιώτες όσο και με επιχειρήσεις, τα οποία βρίσκονται αναρτημένα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Επιπροσθέτως, για την βέλτιστη παρακολούθηση της διαδικασίας διαχείρισης του εν λόγω κινδύνου, η Τράπεζα:

- Συνέχισε να υλοποιεί σεμινάρια διαρκούς επιμόρφωσης του καθ' ύλη αρμοδίου - για τα παραπάνω θέματα - προσωπικού της.
- Διαθέτει Τμήμα Παραπόνων για την παραλαβή, επεξεργασία, διαχείριση και αρχειοθέτηση παραπόνων και επισημάνσεων πελατών.
- Η διαχείριση των δημοσίων σχέσεων πραγματοποιείται από αυτοτελή Διεύθυνση.

5. Δημοσιοποιήσεις για τις αποδοχές του προσωπικού

Παρακάτω παρατίθενται πληροφορίες σχετικά με την πολιτική και πρακτική αποδοχών που έχει υιοθετήσει η Τράπεζα κατ' εφαρμογή των διατάξεων των ΠΔ/ΤΕ 2650/19.01.2012 και 2655/16.03.2012 όπως ίσχυαν έως και την 31/12/2013³¹.

Ειδικότερα:

- Οι πάσης φύσεως αμοιβές του προσωπικού της Τράπεζας καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο προβαίνει στην υιοθέτηση, επίβλεψη της εφαρμογής και την περιοδική αναθεώρηση της πολιτικής αποδοχών μετά από εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών η οποία απαρτίζεται από τρία μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ και ασκεί τα προβλεπόμενα, από την ΠΔ/ΤΕ 2650/19.1.2012, καθήκοντά της.

- Στα πλαίσια άσκησης των καθηκόντων της η Επιτροπή Αποδοχών λαμβάνει και αξιολογεί τις περιοδικά υποβαλλόμενες, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, αναφορές της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης, με τις οποίες η εν λόγω Μονάδα υποβάλλει τις διαπιστώσεις της από τον κεντρικό και ανεξάρτητο εσωτερικό έλεγχο της πολιτικής αποδοχών που αυτή διενεργεί, καθώς και τις προτάσεις της για τυχόν αναθεώρηση της εφαρμοζόμενης πολιτικής αποδοχών, με γνώμονα ιδίως την αποτροπή της δημιουργίας κινήτρων για την ανάληψη υπερβολικού κινδύνου ή άλλων ασυμβίβαστων με τους στόχους της Τράπεζας συμπεριφορών σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 5 της ΠΔ/ΤΕ 2650/19.1.2012.
- Η Επιτροπή Αποδοχών, συνεργάζεται με άλλες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου ή της Διοίκησης σε περίπτωση που οι δραστηριότητές τους ενδέχεται να έχουν επιπτώσεις στο σχεδιασμό και στην ορθή λειτουργία της πολιτικής και πρακτικής των αποδοχών (π.χ. Επιτροπή Ελέγχου), διασφαλίζοντας, ταυτόχρονα, τη συμβουλευτική συμβολή των αρμόδιων Μονάδων της Τράπεζας (Μονάδων Εσωτερικής Επιθεώρησης, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Διαχείρισης Κινδύνων, Διεύθυνσης Προσωπικού) στη διαμόρφωση, αναθεώρηση και συνεπή εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών.
- Η πολιτική αποδοχών αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της εταιρικής διακυβέρνησης της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, διαμορφώνεται σε συνέπεια με τη συνολική πολιτική λειτουργίας της, με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντά της, συνάδει με και προωθεί την ορθή, αποτελεσματική διαχείριση και κάλυψη των κινδύνων που έχει αναλάβει ή πρόκειται να αναλάβει, αποθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικών κινδύνων. Συμβάλλει δε με τα μέτρα που ενσωματώνει στην ορθή, συνετή και χρηστή διαχείρισή της καθώς και στην αποτροπή ή ελαχιστοποίηση καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων ή επιρροών, που αποβαίνουν σε βάρος της εν λόγω διαχείρισης.
- Κατά την ετήσια αξιολόγηση του υπαλληλικού προσωπικού γίνεται απολογισμός της συνεισφοράς του στην επίτευξη των στόχων που έχουν τεθεί, λαμβανομένων υπόψη και ποιοτικών κριτηρίων, όπως τα προσόντα, η πρόοδος και η εν γένει εξέλιξη, ο βαθμός συμμόρφωσης του αμειβόμενου προσώπου με την πολιτική της Τράπεζας και η συνεισφορά του στο έργο της υπηρεσιακής μονάδας στην οποία ανήκει. Κατά την αξιολόγηση, οι επιδόσεις που αφορούν οικονομικά μεγέθη δεν μπορούν να αντισταθμίσουν τυχόν διαπιστωθείσες ελλείψεις ή αστοχίες που αφορούν θέματα μη συμμόρφωσης του αμειβόμενου προς τις διαδικασίες και την πολιτική της τράπεζας.
- Η αξιολόγηση των επιδόσεων που συνδέονται με την καταβολή αποδοχών εντάσσεται σε τριετές πλαίσιο προκειμένου να διασφαλίζεται ότι, η διαδικασία αξιολόγησης βασίζεται σε μακροπρόθεσμες επιδόσεις και ότι η καταβολή των τμημάτων της αμοιβής που συνδέονται με τις επιδόσεις κατανέμεται σε χρονική περίοδο εντός της οποίας είναι δυνατό να ληφθούν υπόψη ο υποκείμενος κύκλος της οικονομικής δραστηριότητας και οι επιχειρηματικοί κίνδυνοι.
- Με σκοπό τη διατήρηση υγιούς κεφαλαιακής βάσης, η τράπεζα δύναται να απαιτήσει επιστροφή των μεταβλητών αποδοχών, σε συνάρτηση με το Δείκτη Κεφαλαιακής

Επάρκειας. Στην περίπτωση αυτή, τα καθαρά κέρδη³² της Τράπεζας για το ίδιο έτος και ενδεχομένως για τα επόμενα έτη, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, θα χρησιμοποιηθούν για την ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης αντί για την απόδοση, την πληρωμή ή την κατοχύρωση των μεταβλητών αποδοχών. Η Τράπεζα δεν δύναται να αντισταθμίζει το ανωτέρω γεγονός με απόδοση, πληρωμή ή κατοχύρωση μεταβλητών αποδοχών στα επόμενα έτη. Σημειώνεται ότι, οι μεταβλητές αποδοχές καταβάλλονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και σήμερα δεν προβλέπεται η καταβολή τους.

Ακολουθούν τα στοιχεία για το έτος 2013 που αφορούν στις αποδοχές ανά κατηγορία προσωπικού (Πίνακας 6) και στις νέες πληρωμές λόγω προσλήψεων και στις αποζημιώσεις λόγω αποχωρήσεων (Πίνακας 7).

Πίνακας 6: Κατανομή αποδοχών ανά κατηγορία προσωπικού

Κατηγορία προσωπικού	Αριθμός	Ποσά
Ανώτερα διοικητικά στελέχη	8	504,5
Πρόσωπα που ασκούν καθήκοντα ελέγχου	6	261
Λοιπό προσωπικό	194	3.973

Ποσά σε χιλ.€.

Οι αποδοχές του «Λοιπού προσωπικού» αφορούν στη λιανική τραπεζική.

Πίνακας 7: Νέες πληρωμές λόγω προσλήψεων και αποζημιώσεις λόγω αποχωρήσεων

	Αριθμός δικαιούχων	Ποσά
Σύνολο νέων πληρωμών λόγω πρόσληψης	4	47,1
Σύνολο αποζημιώσεων λόγω αποχώρησης	1	66,5

Ποσά σε χιλ.€.



Σημειώσεις τέλους κειμένου:

- ¹ Εφεξής στο κείμενο και ως Τράπεζα.
- ² Αφορά σε έμμισθο προσωπικό με σχέση εξαρτημένης εργασίας.
- ³ Το θέμα των Ιδίων Κεφαλαίων, στα πλαίσια της Βασιλείας III, αναλύεται στο Δεύτερο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 κάτω από το γενικό τίτλο «ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ» (“OWN FUNDS”) και, ειδικότερα, στα άρθρα 25 – 91 ενώ εντοπίζεται και σε διάφορα άλλα άρθρα και σημεία του εκτεταμένου αυτού Κανονισμού.
- ⁴ Για την εκτίμηση του κινδύνου ρευστότητας εφαρμόζονται οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2614/7.4.09.
- ⁵ Η ΠΔ/ΤΕ 2646/09.09.2011 αντικατέστησε (κατήργησε) την ΠΔ/ΤΕ 2591/20.08.2007 («Υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων για τον κίνδυνο αγοράς»).
- ⁶ Από 01/01/2014, ημερομηνία εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, ισχύουν τα αναφερόμενα στα άρθρα 111-133 κ.ά., αναφορικά με την Τυποποιημένη Προσέγγιση για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου.
- ⁷ Από 01/01/2014, ημερομηνία εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, ουσιαστικά ισχύουν τα αναφερόμενα στα άρθρα 315-316, αναφορικά με τη χρησιμοποιούμενη προσέγγιση του Βασικού Δείκτη για τον λ. κ. .
- ⁸ Βλέπε ορισμό κινδύνου αγοράς σε παράγραφο 4.3.
- ⁹ Όπως ίσχυε έως και την 31/12/2013. Ο εν λόγω νόμος αντικαταστάθηκε από τον ν.4261/2014 και επί του θέματος αυτού ισχύουν τα α.65 (α.73 της Οδηγίας ΕΕ 36/2013) και τα α.72-73 (α.80-81 της Οδηγίας ΕΕ 36/2013).
- ¹⁰ Βλ. σημείωση τέλους κειμένου Νο9.
- ¹¹ Βλ. σημείωση τέλους κειμένου Νο9.
- ¹² *Εσωτερικό Κεφάλαιο* είναι το άθροισμα των επιμέρους αξιολογήσεων των αναγκών σε κεφάλαια για την κάλυψη έναντι των διαφόρων τραπεζικών κινδύνων.
- ¹³ Έχει ανατεθεί υπό μορφή outsourcing στην εταιρία “SYSTEMIC R.M. A.E.”.
- ¹⁴ Ο οποίος προκύπτει εξαιτίας της συγκέντρωσης σε συγκεκριμένους πιστούχους ή ομίλους, κλάδους και γεωγραφικούς χώρους
- ¹⁵ Από 01/01/2014 ημερομηνία έναρξης του νέου εποπτικού πλαισίου (Βασιλεία III) ισχύουν και τα κατά περίπτωση αναφερόμενα στα σχετικά άρθρα του ν.4261/2014 (α.68) και της Οδηγίας (ΕΕ) 36/2013 (α.76).
- ¹⁶ Τα αιτήματα χρηματοδότησης που υπερβαίνουν το όριο του 5% των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων εισάγονται προς έγκριση στο Δ.Σ. της Τράπεζας.
- ¹⁷ Για την διαχείριση και την αντιμετώπιση των κινδύνων σύμφωνα με το νέο πλαίσιο εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων. Βλ. Οδηγία (ΕΕ) 36/2013 και ειδικότερα α.76.
- ¹⁸ Αρχικά ως Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου.
- ¹⁹ *Φύλλο ή Φόρμα Αξιολόγησης* (ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο).
- ²⁰ Σε συνεργασία με τη Δ/ση Οικονομικών Υπηρεσιών.
- ²¹ Βλ. σημείωση τέλους κειμένου Νο17.
- ²² ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010 και 2661/03.07.2012.
- ²³ Όπως ίσχυε έως και την 31/12/2013. Ο ν.3601/2007 αντικαταστάθηκε από το ν.4261/2014 (ΦΕΚ Τεύχος Α', Αρ. Φύλλου 107/05-05-2014).
- ²⁴ Το οποίο βασίστηκε σε ενδοτραπεζικό υπόδειγμα (της ΜΔΚ).
- ²⁵ Για τις αποδεκτές εξασφαλίσεις (δηλ. αυτές που χρησιμοποιούνται με σκοπό τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου) στο νέο πλαίσιο εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων (Βασιλεία III) βλ. Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013. Ενδεικτικά βλ. α.124-126, α.200-201 κ.λπ.
- ²⁶ Η ΠΔ/ΤΕ 2646/98.09.2011 αντικατέστησε (κατήργησε) την ΠΔ/ΤΕ 2591/20.08.2007 *Υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων για τον κίνδυνο αγοράς*.

²⁷ Η μέθοδος του *Βασικού Δείκτη* εξακολουθεί να ισχύει με μικρές αναλογικά τροποποιήσεις και στο νέο πλαίσιο (Βασιλεία III). Ειδικότερα βλ. άρθρο 92 και άρθρα 315 - 316 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013

²⁸ Το χρησιμοποιηθέν υπόδειγμα (μοντέλο) δεν ενσωματώνει την επίδραση - συνεισφορά των επιτοκίων ειδικών επενδυτικών προϊόντων και καταθετικών λογαριασμών.

²⁹ Αναγωγή εκτιμωμένων αποτελεσμάτων επίπτωσης επί των εσόδων (ή επί του κόστους χρηματοδότησης της ρευστότητας) με χρονικό ορίζοντα τριμήνου ή εξαμήνου ανάλογα με την προς πρόβλεψη ημερομηνία ή περίοδο αναφοράς.

³⁰ Ορισμός του *κινδύνου συμμόρφωσης* όπως αναφέρεται στην υποπαράγραφο 3.2.1 (σελ.27) της Εγκυκλίου Διοίκησης Νο18/26.08.2008 της ΤτΕ.

³¹ Το θέμα της πολιτικής των αποδοχών στο νέο πλαίσιο αναλύεται στο άρθρο 92 της Οδηγίας (ΕΕ) 36/2013 (α.84 του ν.4261/2014) και στο άρθρο 450 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

³² Εφόσον υφίστανται.