



**ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΕΠΟΠΤΙΚΗΣ ΦΥΣΕΩΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΓΙΑ
ΤΗΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΚΑΙ ΤΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
(ΠΥΛΩΝΑΣ III) - ΕΤΟΣ 2014**

Το παρόν ενημερωτικό δελτίο, με τίτλο Δημοσιοποίηση Εποπτικής Φύσεως Πληροφοριών για την Κεφαλαιακή Επάρκεια και τη Διαχείριση Κινδύνων (Πυλώνας III) - Έτος 2014, 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.....	4
2. Ίδια κεφάλαια.....	4
2.1 Διάρθρωση των ιδίων κεφαλαίων.....	4
3. Κεφαλαιακή επάρκεια.....	5
3.1 Κεφαλαιακές απαιτήσεις (Πυλώνας I).....	5
3.2 Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας.....	7
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.....	13
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.....	15
4.3.1 Ορισμοί.....	15
4.3.2 Διαχείριση κινδύνου αγοράς - συναλλαγματικού κινδύνου.....	15
4.4 Λειτουργικός κίνδυνος.....	16
4.4.1 Ορισμός.....	16
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.....	17
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.....	18
4.7.1 Κίνδυνος συγκέντρωσης (ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο).....	18
4.7.2 Κίνδυνος κεφαλαίων.....	18
4.7.3 Κίνδυνος κερδοφορίας.....	18
4.7.4 Κίνδυνος συμμόρφωσης - κίνδυνος φήμης.....	19
5. Δημοσιοποιήσεις για τις αποδοχές του προσωπικού.....	20

Επεξηγήσεις συντομογραφιών

- ο ΔΕΠΣ: Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος
- ο ΔΚΕ ή Δ.Κ.Ε.: Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας
- 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 του Ν.4261/2014 (*Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων*) 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), αναλύονται στα άρθρα 431 – 455 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013. Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων Συν. Π.Ε. ιδρύθηκε σύμφωνα με τη με αριθμό 296/1993 Πράξη του Ειρηνοδικείου Χανίων, αρχικά ως πιστωτικός συνεταιρισμός, και μετεξελίχθηκε σε συνεταιριστική τράπεζα βάσει της με αριθμό 560/14/1995 απόφασης της Ε.Ν.Π.Θ. της Τράπεζας της Ελλάδος. Στις 31/12/2014, είχε 192 εργαζόμενους (αφορά σε έμμισθο προσωπικό με σχέση εξαρτημένης εργασίας), 23 Καταστήματα και συνολικό Ενεργητικό 562,9εκατομ.€ (προσωρινά στοιχεία). Οι δημοσιοποιούμενες πληροφορίες αφορούν στη χρήση του έτους 2014. 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 εφαρμόζει τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (άρθρα 25-91) με τις τροποποιήσεις αυτού, σχετικά με τη διάρθρωση των ιδίων κεφαλαίων. Σχετική ανάλυση παρατίθεται στον Πίνακα 1.

Πίνακας 1: Διάρθρωση ιδίων κεφαλαίων της 31/12/2014

	<i>Ατομική βάση</i>	<i>Ενοποιημένη βάση</i>
Μέσα Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1		
Καταβεβλημένα μέσα κεφαλαίου	43.210	43.210
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	49.492	49.492
Αποθεματικά (εποπτικά αναγνωριζόμενα)	4.606	5.002
Δικαιώματα μειοψηφίας που αναγνωρίζονται ως Μέσα Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1	0	4.228
<u>Μείον:</u> Ζημιές εις νέον	(26.844)	(29.893)
<u>Μείον:</u> Λοιπά αϋλα πάγια	(523)	(523)

Μείον: Αφαιρετικά ποσά από τοποθετήσεις σε Μέσα Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1	(1.286)	(1.286)
[1] Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1	68.655	70.230
Μέσα Κεφαλαίου της Κατηγορίας 2		
[2] Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου της Κατηγορίας	0	0
Ίδια Κεφάλαια [(1)+(2)]	68.655	70.230

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 ρευστότητας, και ο λειτουργικός κίνδυνος.

- Για τον πιστωτικό κίνδυνο η Τράπεζα ακολουθεί την Τυποποιημένη Προσέγγιση, όπως προβλέπεται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (άρθρα 111 – 133).
- Για τον λειτουργικό κίνδυνο ακολουθείται η προσέγγιση του Βασικού Δείκτη, σύμφωνα και με τα άρθρα 315 – 316 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

Κεφαλαιακή απαίτηση είναι το ελάχιστο ποσό των ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να έχει μία τράπεζα για την κάλυψή της έναντι του εκάστοτε κινδύνου. Οι λοιποί κίνδυνοι αναφέρονται και αναλύονται στην παράγραφο 4.7

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 σύμφωνα και με τα άρθρα 111 – 133 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013. 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. Για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων ως προς τα διάφορα ανοίγματα, η Τράπεζα χρησιμοποιεί εξειδικευμένο λογισμικό (*Systemic R.M. Risk Value: RV Credit*). Στις 31/12/2014 το συνολικά σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος ήταν 503.135χιλ.€ σε ατομική και 519.655χιλ.€ σε ενοποιημένη βάση και οι συνολικές (για πιστωτικό και λειτουργικό κίνδυνο) σχηματισθείσες κεφαλαιακές απαιτήσεις **40.251χιλ.€** σε ατομική και **41.573χιλ.€** 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 31/12/2014

<i>α/α</i>		<i>Ατομική βάση</i>	<i>Ενοποιημένη βάση</i>
1	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ/ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	0	0
2	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	12	12
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ	340	340
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	1.364	1.364
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	7.148	7.148
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	1.686	1.686
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΕΣ ΕΠΙ ΑΚΙΝΗΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	4.913	4.913
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ	16.349	16.349
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΥΨΗΛΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	722	722
10	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	3.006	4.486
11	ΆΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	2.694	2.694
	Σύνολο	38.234	39.714

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 στα άρθρα 315-316 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 αλλά και 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 31/12/2014 οι σχηματισθείσες κεφαλαιακές απαιτήσεις ήταν **2.017χιλ.€** σε ατομική και **1.859χιλ.€** σε ενοποιημένη βάση.

III. Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του συναλλαγματικού κινδύνου

Για το σχηματισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του κινδύνου αυτού ακολουθήθηκαν οι διατάξεις των άρθρων 325-377 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και της παραγρ.1β του τμήματος Δ της ΠΔ/ΤΕ 2646/09.09.2011. Στις 31/12/2014 οι αντίστοιχες κεφαλαιακές απαιτήσεις ήταν **0χιλ.€**.

3.2 Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας

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

Μέσα Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 + Πρόσθετα Μέσα Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 + Μέσα Κεφαλαίου της Κατηγορίας 2

Συνολικό Σταθμισμένο Ποσό Ανοίγματος για τον Κίνδυνο Ανοίγματος

όπου:

Συνολικό Σταθμισμένο Ποσό Ανοίγματος για τον Κίνδυνο Ανοίγματος =

Σταθμισμένο Ποσό Ανοίγματος για τον Πιστωτικό Κίνδυνο +

Σταθμισμένο Ποσό Ανοίγματος για τον Λειτουργικό Κίνδυνο +

Σταθμισμένο Ποσό Ανοίγματος για τον Συναλλαγματικό Κίνδυνο

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων στις 31/12/2014 ήταν **13,6454%** σε ατομική και **13,5147%** σε ενοποιημένη βάση.

Πίνακας 3: Στοιχεία υπολογισμού και Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας στις 31/12/2014

	<i>Ατομική βάση</i>	<i>Ενοποιημένη βάση</i>
Συνολικά σταθμισμένο ενεργητικό (για τον π.κ.)	477.929	496.422
Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο	38.234	39.714
Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο	2.017	1.859
Κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον συναλλαγματικό κίνδυνο	0	0
Σύνολο κεφαλαιακών απαιτήσεων	40.251	41.573
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων (για τον υπολογισμό του Δ.Κ.Ε.)	68.655	70.230
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Δ.Κ.Ε.)	13,6454%	13,5147%

Ποσά σε χιλ. €.

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 των άρθρων 65 και 72-73 του Ν.4261/2014, της ΠΔ/ΤΕ

2595/20.8.2007 και της Εγκυκλίου Διοίκησης Νο18/26.08.2008 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). Το ποσό του Εσωτερικού Κεφαλαίου, ως αποτέλεσμα της εφαρμογής της σχετικής διαδικασίας υπολογισμού (η οποία έχει ανατεθεί στην εταιρεία SYSTEMIC RM A.E. outsourcing), με βάση τα στοιχεία της 31/12/2014, ανήλθε σε 4,08εκατομ.€ και αφορούσε στις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις για την κάλυψη της Τράπεζας έναντι του *υπολειπόμενου πιστωτικού κινδύνου* και του *κινδύνου συγκέντρωσης*.

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 στα σχετικά άρθρα του Ν.4261/2014 και της Οδηγίας (ΕΕ) 36/2013 καθώς και στα προβλεπόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, 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).

Το Δ.Σ. της Τράπεζας έως τις 31/12/2014 είχε 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, 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, η οποία μελετά τις απαιτήσεις όπως ορίζονται στα κανονιστικά

κείμενα που αφορούν στο Σύμφωνο της Βασιλείας II/III (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), 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 Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη της τις εισηγήσεις των αρμοδίων υπηρεσιακών οργάνων (Καταστημάτων, Δ/νσης 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. Τα αιτήματα χρηματοδότησης που υπερβαίνουν το όριο του 5% των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας, εισάγονται προς έγκριση στο Δ.Σ. της Τράπεζας.
- Λοιπές Επιτροπές, που σχετίζονται με το θέμα της διαχείρισης των τραπεζικών κινδύνων όπως είναι η Επιτροπή Ασφάλειας της Τράπεζας.
- Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων, η οποία προβλέπεται από τις διατάξεις των παρ. 4 και 5 του αρθρ. 8 του Ν.1667/1986, που προστέθηκαν με την παρ. 6 του άρθρ. 167 του Ν.4261/2014. Έργο της επιτροπής είναι η κατάρτιση καταλόγου υποψηφίων εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. και υποβολή του στην ΤτΕ. Η διάρκεια της θητείας των μελών της επιτροπής είναι κατά ένα έτος μεγαλύτερη από την διάρκεια θητείας των μελών Δ.Σ..

Η Τράπεζα, σε εκπλήρωση των απαιτήσεων της Οδηγίας (ΕΕ) 36/2013, του Ν.4261/2014 και της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 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)** 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. 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 της Διοίκησης και του Δ.Σ μέσω της Επιτροπής Ελέγχου 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 μέσω της Επιτροπής Ελέγχου 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 κίνδυνο των δανειοδοτούμενων ή των προς δανειοδότηση επιχειρήσεων,
- καταρτίζει – ελέγχει – υποβάλλει τις αναφορές προς την ΤτΕ που αφορούν στον πιστωτικό κίνδυνο, στο λειτουργικό κίνδυνο, στο Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας και στο Δείκτη Μόχλευσης (σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών για τις δύο τελευταίες),
- 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 τον Ν.4261/2014, την Οδηγία (ΕΕ) 36/2013, τον Κανονισμό 575/2013 και την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 αναφορές.
- αναπτύσσει υποδείγματα με σκοπό τη βελτιστοποίηση των διαδικασιών διαχείρισης του πιστωτικού και των λοιπών κινδύνων, και
- συνεργάζεται με τις λοιπές Δ/νσεις και Μονάδες της Διοίκησης σε θέματα που αφορούν στη διαχείριση των κινδύνων.
- Διαθέτει έμπειρο και συντόμως αριθμητικά επαρκές προσωπικό το οποίο είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης και δεν υπάγεται ιεραρχικά σε άλλες υπηρεσιακές μονάδες της Τράπεζας.

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. Το επιλεγμένο σύστημα παρακολούθησης λόγω τεχνικών προβλημάτων δεν έχει λειτουργήσει ακόμα. 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. 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 31/12/2014: ατομική βάση

<i>α/α</i>	<i>Κατηγορία ανοίγματος</i>	<i>Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος</i>	<i>Κεφαλαιακή απαίτηση</i>
1	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ/ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	0	0
2	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	148	12
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ	4.254	340
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	17.056	1.364
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	89.352	7.148
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	21.073	1.686
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΕΣ ΕΠΙ ΑΚΙΝΗΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	61.405	4.913
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ	204.356	16.349
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΥΨΗΛΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	9.027	722
10	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	37.581	3.006
11	ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	33.677	2.694
	ΣΥΝΟΛΟ	477.929	38.234

Ποσά σε χιλ. €

Πίνακας 5: Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος και αναλογούσα κεφαλαιακή απαίτηση στις 31/12/2014: ενοποιημένη βάση

<i>α/α</i>	<i>Κατηγορία ανοίγματος</i>	<i>Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος</i>	<i>Κεφαλαιακή απαίτηση</i>
1	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ/ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	0	0
2	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	148	12
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ	4.254	340
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	17.056	1.364
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	89.352	7.148
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	21.073	1.686
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ	61.405	4.913
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ	204.356	16.349

9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΥΨΗΛΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	9.027	722
10	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	56.074	4.486
11	ΆΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	33.677	2.694
	ΣΥΝΟΛΟ	496.422	39.714

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 III, το Ν.4261/2014 ο οποίος αντικατέστησε τον Ν.3601/2007 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. παράγρ.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 31/12/2014 πραγματοποιήθηκε άσκηση προσομοίωσης κατάστασης κρίσης (stress test) στην οποία ελήφθη υπ' όψη η σοβαρή κρίση της ελληνικής οικονομίας και οι επιπτώσεις της κρίσης αυτής στο χρηματοπιστωτικό σύστημα κατά το έτος 2014. Εκτιμήθηκε ΔΚΕ της τάξης του 9,6% και άνω ακόμα και στα σχετικά ακραία σενάρια. Αντίστοιχα, με βάση τα στοιχεία της 31/12/2013, είχε πραγματοποιηθεί άσκηση προσομοίωσης κατάστασης κρίσης στα πλαίσια της οποίας ο ΔΚΕ είχε εκτιμηθεί σε 8,5% και άνω.

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, και
- οι εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες στο χρηματοπιστωτικό σύστημα και στην ελληνική οικονομία.

Εντός του έτους 2014, πραγματοποιήθηκαν 668 πιστοληπτικές διαβαθμίσεις πιστούχων όπως φαίνεται στον πίνακα 6.

Πίνακας 6: Κατανομή πιστοληπτικών διαβαθμίσεων έτους 2014

Διαβάθμιση	Πλήθος	Ποσοστό
A	3	0,4%
B	8	1,2%
C	50	7,5%
D	100	15,0%
E	94	14,1%
F	92	13,8%
G	50	7,5%
H	76	11,4%
I	195	29,2%
ΣΥΝΟΛΟ	668	100%

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 2014, περιελάμβανε και περιλαμβάνει τη λήψη εξασφαλίσεων κατά κανόνα αποδεκτών από τη Βασιλεία III (όπως ειδικότερα αυτές ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013). 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 στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (και οι σχετικές αποφάσεις του Δ.Σ. της Τράπεζας. Ειδικότερα, για την αποτίμηση των χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων, 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:

- Κίνδυνος επιτοκίου : Βλ. παράγραφο 4.5 .
- Συναλλαγματικός Κίνδυνος ο οποίος πηγάζει από ενδεχόμενη ανοιχτή θέση του πιστωτικού ιδρύματος σε συναλλαγές σε ξένο νόμισμα.
- 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 2014 δεν ήταν εκτεθειμένη σε ουσιώδη κίνδυνο αγοράς. Για το λόγο αυτό ανήκε στις εξαιρέσεις της ΠΔ/ΤΕ 2646/09.09.2011, λόγω του χαμηλού ποσού της αξίας του χαρτοφυλακίου συναλλαγών (<5% της αξίας του συνολικού ενεργητικού της). Η έκθεση της Τράπεζας στον συναλλαγματικό κίνδυνο ήταν

πολύ χαμηλή (<2% των ιδίων κεφαλαίων) ως εκ τούτου οι αναλογούσες κεφαλαιακές απαιτήσεις ήταν μηδενικές.

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 τα άρθρα 92 και 315-316 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013. Για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του κινδύνου αυτού χρησιμοποίησε και εξακολουθεί να χρησιμοποιεί, όπως ήδη έχει αναφερθεί, τη μέθοδο του Βασικού Δείκτη. Οι αναλογούσες κεφαλαιακές απαιτήσεις στις 31/12/2014, ήταν 2.017χιλ.€ σε ατομική και 1.859χιλ.€ σε ενοποιημένη βάση (βλ. παράγραφο 3.1 στοιχείο II.), 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 2014 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*.

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

- Με βάση τα στοιχεία της 31/12/2014 διενεργήθηκε μία τέτοια άσκηση η οποία βασίστηκε σε ενδοτραπεζικό υπόδειγμα. Εξετάστηκαν δέκα εναλλακτικά σενάρια. Σύμφωνα με τις παραδοχές που υιοθετήθηκαν εκτιμήθηκε επίπτωση (-) επί των εσόδων από 134χιλ.€ έως και 786χιλ.€ (με χρονικό ορίζοντα πρόβλεψης έως και έξι μήνες και αναγωγή αποτελεσμάτων σε εξαμηνιαία βάση). Αντίστοιχα, με βάση τα στοιχεία της 31/12/2013, είχε πραγματοποιηθεί άσκηση προσομοίωσης, στα πλαίσια της οποίας η επίπτωση επί των εσόδων της Τράπεζας, είχε εκτιμηθεί από 111χιλ.€ έως και 731χιλ.€.

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. 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 31/12/2014 και σύμφωνα με τις παραδοχές που υιοθετήθηκαν εκτιμήθηκε: α) Για τις 31/03/2015 δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων 13% και επίπτωση στο κόστος χρηματοδότησης 423χιλ.€, και β) για τις 30/06/2015 δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων

12,89% και επίπτωση στο κόστος χρηματοδότησης 954χιλ.€. Αντίστοιχα, με βάση τα στοιχεία της 30/06/2014, είχε διενεργηθεί άσκηση προσομοίωσης στα πλαίσια της οποίας: α) Για τις 30/09/2014, ο δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων είχε υπολογιστεί σε 15,35% και η επίπτωση στο κόστος χρηματοδότησης σε 278χιλ.€, και β) για τις 31/12/2014, ο δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων είχε υπολογιστεί σε 14,07% και η επίπτωση στο κόστος χρηματοδότησης σε 770χιλ.€.

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 στις 31/12/2014 είχε επάρκεια ιδίων κεφαλαίων, συνεκτιμώντας τη δυσμενή οικονομική συγκυρία η οποία είχε σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στα κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων. Τα ίδια Κεφάλαια (που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό του ΔΚΕ) ήταν 68,66εκατομ.€ σε ατομική και 70,23εκατομ.€ σε ενοποιημένη βάση.

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 7,38εκατομ.€ στις

31/12/2014) 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 δεοντολογίας. Ο κίνδυνος συμμόρφωσης με τον οποίο ήταν αντιμέτωπη η Τράπεζα ήταν περιορισμένος δεδομένου ότι, έως και τις 31/12/2014:

- 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 του άρθρου 84 του Ν.4261/2014, του άρθρου 92 της Οδηγίας (ΕΕ) 36/2013, και του άρθρου 450 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

Ειδικότερα:

- Οι πάσης φύσεως αμοιβές του προσωπικού της Τράπεζας σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών, 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.
- 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.
- Κανένα μέλος του προσωπικού της Τράπεζας, δεν υπερβαίνει τα όρια αποδοχών που ορίζονται στο άρθρο 450 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και στο άρθρο 67 του Ν.4261/2014.