



**ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΣΥΜΦΩΝΟΥ ΤΗΣ
ΒΑΣΙΛΕΙΑΣ ΙΙΙ (ΠΥΛΩΝΑΣ ΙΙΙ)
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ
31^η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2017**

Το παρόν ενημερωτικό δελτίο, έχει εγκριθεί από το Δ.Σ. (648/29-05-2018) 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.....	5
1.1 Συμμόρφωση με τις απαιτήσεις δημοσιοποιήσεων του Πυλώνα III.....	5
1.2 Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου.....	6
2. Ίδια κεφάλαια.....	8
2.1 Κεφαλαιακή επάρκεια.....	8
2.2 Κεφαλαιακές απαιτήσεις (Πυλώνας I).....	9
2.2.1 Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του πιστωτικού κινδύνου.....	9
2.2.2 Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του λειτουργικού κινδύνου.....	16
2.2.3 Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του συναλλαγματικού κινδύνου.....	16
2.3 Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας.....	17
2.4 Πυλώνας II και Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ)	20
2.5 Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ).....	22
2.6 Δείκτες μόχλευσης	25
3. Έκθεση της τράπεζας σε κινδύνους και διαχείριση τους.....	26
3.1 Γενικές υποχρεώσεις: πολιτικές διαχείρισης των κινδύνων, οργ. δομή και λοιπά στοιχεία.....	26
3.1.1 Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης.....	28
3.1.2 Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων.....	29
3.1.3 Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.....	30
3.2 Πιστωτικός κίνδυνος.....	31
3.2.1 Ορισμοί.....	31
3.2.2 Στρατηγικές και διαδικασίες για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου.....	32
3.2.3 Συστήματα αναφοράς - μέτρησης και αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου.....	33
3.2.4 Εξασφαλίσεις και τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου.....	35
3.2.5 Διαγραφές.....	37
3.2.6 Προβλέψεις.....	38
3.3 Κίνδυνος αγοράς και συναλλαγματικός κίνδυνος.....	40
3.3.1 Ορισμοί.....	40
3.3.2 Διαχείριση κινδύνου αγοράς - συναλλαγματικού κινδύνου.....	40
3.3.3 Διαχείριση κινδύνου επιτοκίου.....	41
3.4 Λειτουργικός κίνδυνος.....	41
3.4.1 Ορισμός.....	41

3.4.2 Διαχείριση λειτουργικού κινδύνου.....	41
3.4.3 Νομικός κίνδυνος.....	42
3.4.4 Κίνδυνος συμμόρφωσης - κίνδυνος φήμης	43
3.5 Τεχνολογικός κίνδυνος.....	45
3.6 Κίνδυνος ρευστότητας.....	45
3.6.1 Ορισμός.....	45
3.6.2 Διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και λοιπά στοιχεία.....	45
3.7 Λοιποί κίνδυνοι.....	47
3.7.1 Κίνδυνος συγκέντρωσης (ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο).....	47
3.7.2 Κίνδυνος σύστασης βαρών.....	49
3.7.3 Κίνδυνος κεφαλαίων.....	49
3.7.4 Κίνδυνος κερδοφορίας.....	50
3.7.5 Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου.....	50
3.7.6 Κίνδυνος χώρας.....	51
3.8 Προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων (Stress tests).....	51
3.8.1 Ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης πιστωτικού κινδύνου και κινδύνου ρευστότητας.....	51
3.8.1.1 Περιγραφή βασικού σεναρίου.....	52
3.8.1.2 Περιγραφή ακραίου σεναρίου.....	53
3.8.2 Ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης κινδύνου επιτοκίου – IRRBB.....	56
4. Δημοσιοποιήσεις για τις αποδοχές του προσωπικού.....	58

Επεξηγήσεις συντομογραφιών

- ο Δ.Ε.Π.Σ.: Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος
- ο Δ.Κ.Ε.: Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας
- ο ΠΔ/ΤΕ: Πράξη Διοικητή Τράπεζας της Ελλάδος
- ο Π.Ε.Ε.: Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής Τράπεζας της Ελλάδος
- ο Τ.τ.Ε: Τράπεζα της Ελλάδος
- ο Ε.Π.Α.Θ.: Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων

1. Γενικές πληροφορίες

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων Συν. Π.Ε., ιδρύθηκε σύμφωνα με την με αριθμό 296/1993 Πράξη του Ειρηνοδικείου Χανίων, αρχικά ως πιστωτικός συνεταιρισμός και μετεξελίχθηκε σε συνεταιριστική Τράπεζα, βάσει της με αριθμό 560/18-09-1995 απόφασης της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Στις 31/12/2017, η Τράπεζα απασχολούσε 212 εργαζόμενους (αφορά σε έμμισθο προσωπικό με σχέση εξαρτημένης εργασίας), λειτουργούσε 23 Καταστήματα (19 στην Κρήτη και 4 στο Νομό Αττικής) και είχε συνολικό ενεργητικό 449,9εκ.€¹. Αντίστοιχα, στις 31/12/2016, η Τράπεζα απασχολούσε 203 εργαζόμενους, λειτουργούσε 23 Καταστήματα (20 στην Κρήτη και 3 στο νομό Αττικής) και είχε συνολικό ενεργητικό 443,4εκ.€².

Το 2017, ο αριθμός των συνεταιριστικών μερίδων ανήλθε σε 5.977.907, τις οποίες κατέχουν 25.309 συνεταίροι, φυσικά και νομικά πρόσωπα.

1.1 Συμμόρφωση με τις απαιτήσεις δημοσιοποιήσεων του Πυλώνα ΙΙΙ

Η παρούσα δημοσιοποίηση, αποτελεί τον Πυλώνα ΙΙΙ του εποπτικού πλαισίου υπό τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, άρθρα 431 – 455 και βασίζεται σε στοιχεία της 31.12.2017 για την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων. Η παρούσα έκθεση είναι αναρτημένη στο διαδίκτυο στη διεύθυνση:

<https://www.chaniabank.gr/el/the-group/bank/corporate-governance/internal-control-system/risk-management/pillar-iii.aspx>

Τον Ιούνιο του 2014, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, δημοσίευσε τον Κανονισμό (ΕΕ) 680/2014 για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά στην εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, ο οποίος θεσπίζει ενιαίες απαιτήσεις σε σχέση με τις εποπτικές αναφορές προς τις αρμόδιες αρχές, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, τις ζημιές τις προερχόμενες από δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, τους δείκτες μόχλευσης και την κάλυψη των αναγκών ρευστότητας.

Η πληροφόρηση που περιέχεται στο παρόν κείμενο, έχει ως στόχο τη συμμόρφωση με τις ειδικές απαιτήσεις δημοσιοποίησης, κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 99 του Ν.4261/2014. Σκοπεύει στην επεξήγηση του πλαισίου και των τεχνικών κριτηρίων υπολογισμού και την παράθεση επιμέρους μεγεθών της κεφαλαιακής επάρκειας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, καθώς και την περιγραφή του πλαισίου της συνολικότερης διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας.

¹ Σε ατομική βάση, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ).

² Σε ατομική βάση, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ).

Η Τράπεζα εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο της Βασιλείας III, το οποίο αποτελείται από τρεις πυλώνες:

- Τον Πυλώνα I, ο οποίος προσδιορίζει τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων για τους βασικούς κινδύνους στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα.
- Τον Πυλώνα II, ο οποίος θέτει τις αρχές, τα κριτήρια και τις διαδικασίες που απαιτούνται για την αξιολόγηση της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας καθορίζει τους βασικούς κινδύνους στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα καθώς και τις διαδικασίες που εφαρμόζονται για την διαχείριση αυτών.
- Τον Πυλώνα III, που στοχεύει στην αύξηση της διαφάνειας και της πειθαρχίας της Τράπεζας, και ο οποίος καθορίζει τις απαιτήσεις γνωστοποίησης των βασικών πληροφοριών αναφορικά με την έκθεση της Τράπεζας στους βασικούς κινδύνους και τις διαδικασίες που εφαρμόζονται για την διαχείριση αυτών.

1.2 Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου

Στην υπο-ενότητα 1.2 στους Πίνακες 1 και 2, που ακολουθούν, αναλύεται η κατανομή του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας με βάση τα στοιχεία της 31/12/2017 και 31/12/2016 αντίστοιχα.

Πίνακας 1: Κατηγοριοποίηση δανείων της 31/12/2017

α/α	Κατηγορία δανείου	Ατομική βάση	Ποσοστό	Ενοποιημένη βάση	Ποσοστό
1	Επιχειρηματικά δάνεια	419.327	92,7%	390.879	92,2%
	<u>Εκ των οποίων:</u>				
	Δάνεια προς επαγγελματίες και πολύ μικρές επιχειρήσεις (SBPs)	69.410	15,3%	69.410	16,4%
	Δάνεια προς ΜΜΕ (SMEs)	251.271	55,6%	242.944	57,2%
	Δάνεια προς μεγάλες επιχειρήσεις (Corporate)	11.758	2,6%	11.758	2,8%
	Ναυτιλία (Shipping)	2.827	0,60%	2.827	0,70%
	Ανάπτυξη ακινήτων (Real Estate)	83.801	18,5%	63.680	15,0%
	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (Financial)	260	0,1%	260	0,1%

2	Στεγαστικά δάνεια	20.037	4,4%	20.037	4,7%
3	Καταναλωτικά δάνεια *	13.052	2,9%	13.052	3,1%
	Σύνολο	452.416	100%	423.968	100%

Ποσά σε χιλ. € * Περιλαμβάνεται και το υπόλοιπο των πιστωτικών καρτών

Πίνακας 2: Κατηγοριοποίηση δανείων της 31/12/2016

a/a	Κατηγορία δανείου	Ατομική βάση	Ποσοστό	Ενοποιημένη βάση	Ποσοστό
1	Επιχειρηματικά δάνεια	425.760	92,9%	399.586	92,4%
	<u>Εκ των οποίων:</u>				
	Δάνεια προς επαγγελματίες και πολύ μικρές επιχειρήσεις (SBPs)	70.784	15,4%	70.784	16,4%
	Δάνεια προς ΜΜΕ (SMEs)	244.852	53,4%	237.307	54,9%
	Δάνεια προς μεγάλες επιχειρήσεις (Corporate)	12.611	2,8%	12.611	2,9%
	Ναυτιλία (Shipping)	3.155	0,70%	3.155	0,70%
	Ανάπτυξη ακινήτων (Real Estate)	94.076	20,5%	75.446	17,4%
	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (Financial)	281	0,1%	281	0,1%
2	Στεγαστικά δάνεια	19.871	4,3%	19.871	4,6%
3	Καταναλωτικά δάνεια *	12.951	2,8%	12.951	3,0%
	Σύνολο	458.582	100%	432.408	100%

Ποσά σε χιλ. € * Περιλαμβάνεται και το υπόλοιπο των πιστωτικών καρτών

2. Ίδια κεφάλαια

2.1 Κεφαλαιακή επάρκεια

Πολιτική της Τράπεζας είναι η διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής βάσης, για την ανάπτυξή της, την διασφάλιση των καταθετών και των μεριδιούχων της.

Οι οργανωμένες αυξήσεις κεφαλαίου διενεργούνται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας, σύμφωνα με το καταστατικό της και τις ισχύουσες διατάξεις.

Η κεφαλαιακή επάρκεια εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, προς την οποία υποβάλλονται στοιχεία σε τριμηνιαία βάση.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας είναι ο λόγος των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας, σε ενοποιημένη βάση, προς το σταθμισμένο ενεργητικό της, δηλαδή τους κινδύνους που αναλαμβάνει. Από το 2014 τέθηκε σε εφαρμογή ο κανονισμός 575/2013 της Ε.Ε. που σταδιακά εισάγει το νέο πλαίσιο επάρκειας ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με τα πρότυπα της Βασιλείας III.

Σύμφωνα με το προαναφερθέν πλαίσιο ισχύουν τα πιο κάτω:

- Ελάχιστο ποσοστό Συνολικού Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, 8%,
- Ελάχιστο όριο για τον Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1), 4,5%,
- Ελάχιστο όριο για τον Δείκτη Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 (TIER1), 6%,
- Ποσοστό αποθέματος ασφαλείας κεφαλαίου, 0,625% ετησίως, από 01/01/2016 το οποίο σταδιακά θα ανέλθει στο 2,50% την 01/01/2019.

Την 23/12/2016 η Τράπεζα της Ελλάδος ενημέρωσε της Τράπεζα ότι για το έτος 2017, το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας θα ανέρχεται σε 10,50%, ο οποίος θα περιλαμβάνει:

- Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου ύψους 8% σύμφωνα με το άρθρο 92(1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 1,25% και
- Πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων, κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο ν. 4261/2014, ήτοι 1,25%

Την 21/12/2017 η Τράπεζα της Ελλάδος ενημέρωσε την Τράπεζα ότι για το έτος 2018, το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας θα ανέρχεται σε 11,92%, ο οποίος θα περιλαμβάνει:

- Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου ύψους 8% σύμφωνα με το άρθρο 92(1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους 2,04% και
- Πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων, κεφαλαιακές απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Κεφάλαιο ΣΤ, Μέρος Α' του ν. 4261/2014, ήτοι 1,875%

2.2 Κεφαλαιακές απαιτήσεις (Πυλώνας I)

Οι βασικοί κίνδυνοι στους οποίους υπόκειται η Τράπεζα, σύμφωνα με τη φύση των δραστηριοτήτων της, είναι ο πιστωτικός και ο λειτουργικός κίνδυνος.

- Για τον υπολογισμό του πιστωτικού κινδύνου, ακολουθείται η Τυποποιημένη Προσέγγιση, όπως προβλέπεται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (άρθρα 111 – 133).
- Για τον υπολογισμό του λειτουργικού κινδύνου, ακολουθείται η προσέγγιση του Βασικού Δείκτη, όπως προβλέπεται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (άρθρα 315 – 316).

2.2.1 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 ένα στοιχείο εντός ή εκτός ισολογισμού (όπως δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, πάγια, καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, μετοχές και συμμετοχές, επενδυτικοί τίτλοι, κλπ.).

Η κατανομή των εντός ισολογισμού ανοιγμάτων της Τράπεζας (σε ατομική και ενοποιημένη βάση) και τα αντίστοιχα ποσά ανοίγματος, ανά κατηγορία ανοίγματος της 31/12/2017, παρατίθενται στον Πίνακα 3.

Πίνακας 3: Κατανομή ανοιγμάτων εντός ισολογισμού της 31/12/2017 (για τις ανάγκες υπολογισμού κεφαλαιακής επάρκειας πριν την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου)

α/α	Κατηγορία ανοίγματος	Ατομική βάση	Ενοποιημένη βάση
1	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ/ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	9.606	9.994
2	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	305,41	305,41
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ	0	0
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	4.274,90	4.274,90
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	96.192,72	85.815,10
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΔΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	32.171,89	32.171,89
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΕΣ ΕΠΙ ΑΚΙΝΗΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	176.013,38	157.943,13
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ	126.793,84	126.793,84
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΥΨΗΛΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	20.679,36	20.679,36
10	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	19.915	9.465
11	ΆΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ *	66.741	98.691
	Σύνολο	552.693,50	546.133,63

Ποσά σε χιλ. € * Πάγια, μετρητά στο ταμείο, κλπ.

Η κατανομή των **εκτός** ισολογισμού ανοιγμάτων της Τράπεζας (σε ατομική και ενοποιημένη βάση) και τα αντίστοιχα ποσά ανοίγματος, ανά κατηγορία ανοίγματος της 31/12/2017, παρατίθενται στον Πίνακα 4.

Πίνακας 4: Κατανομή ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού της 31/12/2017 για τις ανάγκες υπολογισμού κεφαλαιακής επάρκειας πριν την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου)

α/α	Κατηγορία ανοίγματος	Ατομική βάση	Ενοποιημένη βάση
1	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ/ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	0	0
2	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	7,12	7,12
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ	1.750,00	1.750,00
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	33,74	33,74
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	1.329,64	1.329,64
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	3.191,65	3.191,65
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΕΣ ΕΠΙ ΑΚΙΝΗΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	4.729,77	4.726,31
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ	116,82	116,82
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΥΨΗΛΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	0	0
10	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	0	0
11	ΆΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ *	0	0
	Σύνολο	11.158,74	11.155,28

Ποσά σε χιλ. € * Πάγια, μετρητά στο ταμείο, κλπ.

Για τον υπολογισμό του Σταθμισμένου Ενεργητικού έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου από τα επιμέρους ανοίγματα της Τράπεζας, χρησιμοποιείται εξειδικευμένο λογισμικό (Systemic R.M. Risk Value: RV Credit). Εν συνεχεία, οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι για τον πιστωτικό κίνδυνο, υπολογίζονται ανά κατηγορία ανοίγματος ως το 8% του σταθμισμένου έναντι του πιστωτικού κινδύνου ενεργητικού. Στους Πίνακες 5 και 6, παρατίθενται για κάθε κατηγορία ανοίγματος, το σταθμισμένο ενεργητικό και η αναλογούσα κεφαλαιακή απαίτηση, σε ατομική και ενοποιημένη βάση αντίστοιχα, με λογιστικό της 31/12/2017.

Πίνακας 5: Σταθμισμένο κατά τον πιστωτικό κίνδυνο ποσό ανοίγματος και αναλογούσα κεφαλαιακή απαίτηση της 31/12/2017 σε ατομική βάση

α/α	Κατηγορία ανοίγματος	Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος	Κεφαλαιακή απαίτηση
1	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ/ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	4.195	335,6
2	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	59,90	4,79
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ	872,73	69,82
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	935,02	74,80
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	68.065,01	5.445,20
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	16.777,66	1.342,21
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ	72.212,92	5.777,03
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ	76.441,47	6.115,32
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΥΨΗΛΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	2.609,25	208,74
10	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	19.915	1.593,20
11	ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	61.618	4.929,44
	ΣΥΝΟΛΟ	323.701,96	25.896,15

Ποσά σε χιλ. €

Πίνακας 6: Σταθμισμένο κατά τον πιστωτικό κίνδυνο ποσό ανοίγματος και αναλογούσα κεφαλαιακή απαίτηση της 31/12/2017 σε ενοποιημένη βάση

α/α	Κατηγορία ανοίγματος	Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος	Κεφαλαιακή απαίτηση
1	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ/ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	5.165	413,20
2	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	59,90	4,79
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ	872,73	69,82
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	935,02	74,80
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	57.687,39	4.614,99
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	16.777,66	1.342,21
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ	63.455,97	5.076,48
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ	76.441,47	6.115,32
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΥΨΗΛΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	2.609,25	208,74
10	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	9.465	757,20
11	ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	93.568	7.485,44
	ΣΥΝΟΛΟ	327.037,39	26.162,99

Ποσά σε χιλ. €

Στους Πίνακες 7 και 8, παρατίθενται για κάθε κατηγορία ανοίγματος, το σταθμισμένο ενεργητικό έναντι του πιστωτικού κινδύνου και η αναλογούσα κεφαλαιακή απαίτηση, σε ατομική και ενοποιημένη βάση αντίστοιχα, με λογιστικό της 31/12/2016.

Πίνακας 7: Σταθμισμένο κατά τον πιστωτικό κίνδυνο ποσό ανοίγματος και αναλογούσα κεφαλαιακή απαίτηση της 31/12/2016 σε 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 ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	90,19	7,22
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ	1.457,96	116,64
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	1.028,95	82,32
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	68.148,13	5.451,85
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	15.628,30	1.250,26
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ	70.085,74	5.606,86
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ	74.080,88	5.926,47
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΥΨΗΛΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	4.366,34	349,31
10	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	19.808	1.584,64
11	ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	62.661	5.012,88
	ΣΥΝΟΛΟ	317.355,49	25.388,45

Ποσά σε χιλ. €

Πίνακας 8: Σταθμισμένο κατά τον πιστωτικό κίνδυνο ποσό ανοίγματος και αναλογούσα κεφαλαιακή απαίτηση της 31/12/2016 σε ενοποιημένη βάση

α/α	Κατηγορία ανοίγματος	Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος	Κεφαλαιακή απαίτηση
1	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ/ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	0	0
2	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	90,19	7,22
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ	1.457,96	116,64
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	1.028,95	82,32
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	55.707,70	4.456,62
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	15.628,30	1.250,26
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ	63.497,10	5.079,77
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ	74.080,88	5.926,47
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΥΨΗΛΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	4.366,34	349,31
10	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	9.553	764,24
11	ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	93.085	7.446,8
	ΣΥΝΟΛΟ	318.495,42	25.479,65

Ποσά σε χιλ. €

2.2.2 Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του λειτουργικού κινδύνου

Για το σχηματισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του κινδύνου αυτού, η Τράπεζα εφαρμόζει την προσέγγιση του Βασικού Δείκτη, όπως αυτή εξειδικεύεται στα άρθρα 315-316 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013. 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 31/12/2017, το σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος έναντι του λειτουργικού κινδύνου, ήταν **31.002χιλ.€** σε ατομική και **27.452χιλ.€** σε ενοποιημένη βάση και οι αντίστοιχες κεφαλαιακές απαιτήσεις, ήταν **2.480χιλ.€** σε ατομική και **2.196χιλ.€** σε ενοποιημένη βάση.
- Στις 31/12/2016, το σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος έναντι του λειτουργικού κινδύνου, ήταν **31.651χιλ.€** σε ατομική και **28.608χιλ.€** σε ενοποιημένη βάση και οι αντίστοιχες κεφαλαιακές απαιτήσεις, ήταν **2.532χιλ.€** σε ατομική και **2.289χιλ.€** σε ενοποιημένη βάση.

2.2.3 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. Σύμφωνα με το άρθρο 351 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, εάν το άθροισμα της καθαρής θέσης του ιδρύματος σε συνάλλαγμα και σε χρυσό, δεν υπερβαίνει το 2% των συνολικών ιδίων κεφαλαίων του, το ίδρυμα δεν υπολογίζει κεφαλαιακή απαίτηση για τον κίνδυνο συναλλάγματος. Ως εκ τούτου:

- Στις 31/12/2017, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του συναλλαγματικού κινδύνου, ήταν μηδενικές, τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση.
- Στις 31/12/2016, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του συναλλαγματικού κινδύνου, ήταν μηδενικές, τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση.

2.3 Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας

- Ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, προκύπτει από την παρακάτω σχέση:

Μέσα Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1

Συνολικό Σταθμισμένο Ποσό Ανοίγματος για τον Κίνδυνο Ανοίγματος

- Ο Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1, προκύπτει από την παρακάτω σχέση:

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

Συνολικό Σταθμισμένο Ποσό Ανοίγματος για τον Κίνδυνο Ανοίγματος

- Ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου, 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 = Σταθμισμένα Ποσά Ανοίγματος, για τον Πιστωτικό Κίνδυνο + Λειτουργικό Κίνδυνο + Συναλλαγματικό Κίνδυνο.

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων στις 31/12/2017, ήταν **13,43%** σε ατομική και **11,15%** σε ενοποιημένη βάση. Αναλυτικότερα στοιχεία, παρατίθενται στον Πίνακα 9 παρακάτω:

Πίνακας 9: Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας της 31/12/2017

	Ατομική βάση	Ενοποιημένη βάση
Σταθμισμένο ενεργητικό (RW_{ACR}) για τον πιστωτικό κίνδυνο	323.701,96	327.037,39
Σταθμισμένο ενεργητικό (RW_{OR}) για τον λειτουργικό κίνδυνο	31.001,88	27.451,88
Σταθμισμένο ενεργητικό (RW_{MR}) για τον κίνδυνο αγοράς	0	0
Συνολικό σταθμισμένο ποσό για τον κίνδυνο ανοίγματος	354.703,84	354.489,27
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 capital)	38.158	30.056
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Ratio)	10,76%	8,48%
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 capital)	38.158	30.056
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 Ratio)	10,76%	8,48%
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 (Tier 2 capital)	9.470	9.470
Συνολικά ίδια κεφάλαια (Tier 1 + Tier 2 capital)	47.628	39.526
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	13,43%	11,15%

Ποσά σε χιλ. €.

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων στις 31/12/2016, ήταν **12,65%** σε ατομική και **10,75%** σε ενοποιημένη βάση. Αναλυτικότερα στοιχεία, παρατίθενται στον Πίνακα 10 παρακάτω:

Πίνακας 10: Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας της 31/12/2016

	Ατομική βάση	Ενοποιημένη βάση
Σταθμισμένο ενεργητικό (RW_{ACR}) για τον πιστωτικό κίνδυνο	317.355,49	318.495,42
Σταθμισμένο ενεργητικό (RW_{OR}) για τον λειτουργικό κίνδυνο	31.650,63	28.607,50
Σταθμισμένο ενεργητικό (RW_{MR}) για τον κίνδυνο αγοράς	0	0
Συνολικό σταθμισμένο ποσό για τον κίνδυνο ανοίγματος	349.006,12	347.102,92
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 capital)	34.455	26.610
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Ratio)	9,87%	7,95%
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 capital)	34.455	26.610
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 Ratio)	9,87%	7,95%
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 (Tier 2 capital)	9.700	9.700
Συνολικά ίδια κεφάλαια (Tier 1 + Tier 2 capital)	44.155	37.310
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	12,65%	10,75%

Ποσά σε χιλ. €.

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

Η Τράπεζα, εκτός από τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων, 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 Τράπεζας της Ελλάδος, παρακολουθεί το ύψος των ιδίων κεφαλαίων, τα οποία θεωρούνται κατάλληλα για την κάλυψη των κινδύνων τους οποίους έχει αναλάβει ή ενδέχεται να αναλάβει (Εσωτερικό Κεφάλαιο).

Έχει επομένως σε ισχύ Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας του Εσωτερικού Κεφαλαίου (Δ.Α.Ε.Ε.Κ.) η οποία συνάδει με το προφίλ των κινδύνων και αποτελεί αναπόσπαστο κομμάτι του Πυλώνα II του κανονιστικού πλαισίου της Βασιλείας III. Η Δ.Α.Ε.Ε.Κ. έχει ως κύριο στόχο να διασφαλίσει ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκή κεφάλαια για την κάλυψη όλων των αναλαμβανόμενων κινδύνων που έχει εκτεθεί ή ενδεχομένως θα εκτεθεί στο εγγύς μέλλον.

Η Δ.Α.Ε.Ε.Κ. αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας γι' αυτό και είναι ευθυγραμμισμένη με όλες τις γενικές αρχές και απαιτήσεις της Βασιλείας III και τις Πράξεις Διοικητή της ΤτΕ (2577/2006 & 2595/2007), τις Εγκυκλίου 18/26-08-2008 και των σχετικών ΑΠ273/14-03-2017 της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος- Τμήμα Ανάλυσης και Μεθοδολογίας Κινδύνων, καθώς και τις οδηγίες της διαδικασίας εποπτικής αξιολόγησης (SREP) της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA). Είναι πλήρως ενσωματωμένη στο εγκεκριμένο από το Διοικητικό Συμβούλιο «Πλαίσιο Διακυβέρνησης & Διαχείρισης Κινδύνων» της Τράπεζας. Διενεργείται από την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων σε ετήσια βάση, ωστόσο η σχεδίαση και η τελική εφαρμογή της αποτελούν ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Η έκθεση της Δ.Α.Ε.Ε.Κ. σκοπεύει, στην ετήσια αξιολόγηση του συνόλου των ενδεχόμενων κινδύνων, στην ανάλυσή τους και στις μεθοδολογίες υπολογισμού των πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων, όπου απαιτείται και επιπροσθέτως στις διοικητικές επεμβάσεις, με ποιοτικά μέτρα και καλύψεις, έτσι ώστε να αποφευχθεί ή να μετριαστεί ο ενδεχόμενος κίνδυνος.

Τα όρια του «Πλαισίου Διακυβέρνησης Διαχείρισης Κινδύνων» συνδέονται άρρηκτα με τη Δ.Α.Ε.Ε.Κ., και κυρίως με την αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας που είναι εκ των πρωταρχικών στόχων της. Επιπλέον, τα αποτελέσματα της αξιολόγησης κινδύνων και κεφαλαιακής επάρκειας, όπως διενεργούνται στη Δ.Α.Ε.Ε.Κ., βοηθούν τη συνολική στρατηγική κινδύνων της Τράπεζας, όσον αφορά στην ανθεκτικότητα των ορίων και περιθωρίων ανοχής στην ανάληψη κινδύνων που έχουν τεθεί και εφόσον κριθεί απαραίτητο πραγματοποιούνται διορθωτικές ενέργειες εγκεκριμένες εκ του Δ.Σ., λαμβάνοντας υπόψη την αξιολόγηση που πραγματοποιήθηκε στα πλαίσια της Δ.Α.Ε.Ε.Κ..

Στα πλαίσια της έκθεσης Δ.Α.Ε.Ε.Κ. υπολογίζεται το εσωτερικό ή οικονομικό κεφάλαιο. Εσωτερικό ή οικονομικό κεφάλαιο, ορίζεται το κεφάλαιο εκείνο που αποσκοπεί στην απορρόφηση των μη αναμενόμενων ζημιών από το σύνολο των κινδύνων που έχει αναλάβει ή πρόκειται να αναλάβει ένα πιστωτικό ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που δεν καλύπτονται επαρκώς στα πλαίσια του Πυλώνα I της Βασιλείας III.

Ουσιαστικά, το εσωτερικό κεφάλαιο αφορά στο σύνολο των κεφαλαιακών απαιτήσεων (ελάχιστες απαιτούμενες σύμφωνα με τον Πυλώνα I + πρόσθετες του Πυλώνα II) που πρέπει να σχηματίζει ένα πιστωτικό ίδρυμα για την κάλυψη του έναντι των κινδύνων που έχει αναλάβει ή πρόκειται να αναλάβει.

Η σημαντικότερη, επί πλέον, πηγή κινδύνου για την Τράπεζα είναι ο υπολειπόμενος πιστωτικός κίνδυνος συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου συγκέντρωσης. Ειδικότερα:

- Ο υπολειπόμενος πιστωτικός κίνδυνος υφίσταται εξαιτίας του γεγονότος ότι η Τυποποιημένη Προσέγγιση, η οποία εφαρμόζεται για τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων στα πλαίσια του Πυλώνα I, δεν επαρκεί για να ποσοτικοποιήσει επαρκώς το πραγματικό ύψος του αναλαμβανόμενου πιστωτικού κινδύνου.
- Ο κίνδυνος συγκέντρωσης, ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο, ο οποίος προκύπτει εξαιτίας της συγκέντρωσης σε συγκεκριμένους πιστούχους ή ομίλους, κλάδους και γεωγραφικούς χώρους.

Για τον υπολογισμό του υπολειπόμενου πιστωτικού κινδύνου, χρησιμοποιείται η Προσέγγιση των Εσωτερικών Διαβαθμίσεων (IRB) στην θεμελιώδη της μορφή με ορισμένες τροποποιήσεις ώστε να αντικατοπτρίζει όσο γίνεται καλύτερα την φύση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα προσπαθεί, επίσης, να έχει χαμηλή έκθεση σε **κίνδυνο συγκέντρωσης** ο οποίος αναλύεται σε δύο επί μέρους συνιστώσες κινδύνου. Σε συνάρτηση με το χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας οι συνιστώσες αυτές είναι:

1. Ονομαστική συγκέντρωση: προκύπτει όταν υπάρχουν περιορισμένοι πελάτες στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο ή / και όταν λίγοι πιστούχοι συγκεντρώνουν το μεγαλύτερο ποσό των χορηγήσεων.
2. Κλαδική συγκέντρωση: Ο κίνδυνος συγκέντρωσης που προέρχεται από τη συγκέντρωση σε έναν κλάδο οικονομικής δραστηριότητας συνδέεται με την εμφάνιση αυξημένης πιθανότητας αθέτησης αντισυμβαλλομένων που δραστηριοποιούνται σε αυτόν τον κλάδο ή σε συμπληρωματικούς με αυτόν κλάδους εφόσον πραγματοποιηθεί κρίση στον κλάδο αυτό.

Ο υπολογισμός του κινδύνου συγκέντρωσης συνίσταται στον υπολογισμό δύο δεικτών:

- Το δείκτη του Κλαδικού Κινδύνου Συγκέντρωσης (Sectoral Concentration Index)
- Το δείκτη του Ατομικού Κινδύνου Συγκέντρωσης (Individual Concentration Index)

Τα ελάχιστα απαιτούμενα κεφάλαια για τον κίνδυνο συγκέντρωσης, υπολογίστηκαν με τη μεθοδολογία της Κεντρικής Τράπεζας της Ισπανίας.

Βάσει όλων των παραπάνω, για το έτος 2017, εκτός των κινδύνων του Πυλώνα I, οι κίνδυνοι που προκύπτουν για την Τράπεζα και απαιτούνται κεφαλαιακές καλύψεις μέσω της Δ.Α.Ε.Ε.Κ., είναι ο κίνδυνος συγκέντρωσης και ο υπολειπόμενος πιστωτικός κίνδυνος. Τους υπόλοιπους κινδύνους, που εκτίθεται η Τράπεζα, σύμφωνα με τις δραστηριότητές της, οι οποίοι περιγράφονται στο «Πλαίσιο Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Κινδύνων», τους αντιμετωπίζει ή τους ελαχιστοποιεί, με την οργάνωσή της και με την ενσωμάτωση στην καθημερινή της λειτουργία, κανονισμών και προτύπων, έτσι ώστε να είναι δυνατός ο έγκαιρος εντοπισμός και η αντιμετώπισή τους.

Συνεπώς, το ποσό του εσωτερικού κεφαλαίου, υπολογίστηκε σύμφωνα με τα πιο πάνω αναφερόμενα, με βάση τα στοιχεία της 31/12/2017 και ανήλθε συνολικά σε **€6,52εκ.**, αφορούσε δε στις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις για την κάλυψη της Τράπεζας έναντι του υπολειπόμενου πιστωτικού κινδύνου (€2,87εκ.) και του κινδύνου συγκέντρωσης (€3,65εκ.).

2.5 Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ)

Για τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας εφαρμόζονται οι σχετικές αρχές και οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2614/7.4.2009 όπως έχουν αποτυπωθεί στις εκάστοτε εγκεκριμένες από το Δ.Σ. της Τράπεζας αποφάσεις και σε συνδυασμό με το «Πλαίσιο Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Κινδύνων», το «Σχέδιο Αντιμετώπισης Προβλημάτων Ρευστότητας (Contingency Funding Plan)», το), Σχέδιο Αποκατάστασης του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR Restoration Plan), το «Ετήσιο Σχέδιο Χρηματοδότησης (Funding Plan)» και το «Σχέδιο Ανάκαμψης (Recovery Plan)».

Αναλυτικότερα η Τράπεζα χρησιμοποιεί τις παρακάτω μεθόδους, στα πλαίσια παρακολούθησης της ρευστότητας της:

- Έχει καθορίσει εσωτερικά όρια ανοχής και σημεία συναγερμού έναντι του κινδύνου ρευστότητας σύμφωνα με το «Πλαίσιο Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Κινδύνων», στο οποίο έχουν θεσπιστεί διαδικασίες μέτρησης, παρακολούθησης και ελέγχου για τον κίνδυνο ρευστότητας σε εκπλήρωση των απαιτήσεων της ΠΔ/ΤΕ 2614/2009 (Τμήμα Β', παραγρ.4), του Ν.4261/2014 (ενσωμάτωση Οδηγίας (ΕΕ) 36/2013) και του Κανονισμού (ΕΕ)

575/2013, τα οποία αναθεωρούνται τουλάχιστον μια φορά ετησίως ή εκτάκτως εφόσον απαιτηθεί.

- Παρακολουθεί σε περιοδική βάση τους δείκτες κινδύνου ρευστότητας που έχει ορίσει και παρακολουθεί την ενδοημερήσια ρευστότητά της.
- Σε περιοδική βάση, επανεξετάζει τις ανάγκες ρευστότητας και τη διατήρηση ελάχιστων αποθεμάτων για την κάλυψη εκτάκτων αναγκών.
- Διενεργεί σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (Stress Tests), με σκοπό να προβλεφθούν ενδεχομένως επιπτώσεις για την Τράπεζα, σε περιπτώσεις έντονων δυσμενών μεταβολών.
- Έχει καταρτίσει «Σχέδιο έκτακτης ανάγκης χρηματοδότησης» (Contingency Funding Plan), το οποίο εμπεριέχει συγκεκριμένα μέτρα για την αντιμετώπιση περιπτώσεων απώλειας καταθέσεων και κρίσης ρευστότητας.
- Έχει καταρτίσει «Σχέδιο ανάκαμψης» (Recovery Plan), το οποίο εμπεριέχει συγκεκριμένα μέτρα για την αντιμετώπιση αρνητικών επιπτώσεων από την απώλεια κεφαλαίων και την ανεπάρκεια ρευστότητας.
- Έχει καταρτίσει «Σχέδιο αποκατάστασης δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR Restoration Plan), με σκοπό την αντιμετώπιση μιας απρόσμενης εκροής καταθέσεων και των αρνητικών επιπτώσεων που θα επιφέρει στην ρευστότητα της Τράπεζας.

Για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας έχει αναπτυχθεί η πολιτική ρευστότητας της Τράπεζας, η οποία επικοινωνείται στις Μονάδες/Διευθύνσεις μέσω υπηρεσιακών οδηγιών και εσωτερικών ενημερώσεων. Συνοπτικά, οι κύριοι άξονες επικοινωνίας είναι:

- Η ομάδα διαχείρισης κρίσης ρευστότητας,
- Η Δ/ση Οικονομικών Υπηρεσιών παρέχει ενημέρωση για τη ρευστότητα στην Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, και
- Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων ενημερώνει την Διοίκηση για τη μελλοντική τάση και την αντοχή της σε απρόσμενες εξελίξεις και για το σκοπό αυτό πραγματοποιεί τις ασκήσεις προσομοίωσης κατάστασης κρίσης υποβάλλοντας τα αποτελέσματα αυτών, τόσο προς τη Διοίκηση της Τράπεζας όσο και προς την Τράπεζα της Ελλάδος.

Όπως αναφέρθηκε ανωτέρω, στα πλαίσια μέτρησης και παρακολούθησης του κινδύνου ρευστότητας η Τράπεζα υπολογίζει και παρακολουθεί μια σειρά από δείκτες, οι οποίοι είτε απορρέουν από το σύνολο των εποπτικών διατάξεων ή έχουν αναπτυχθεί εσωτερικά για την αποτελεσματικότερη παρακολούθηση της ρευστότητας, για να υπάρχει σαφή ένδειξη για την ανάληψη σημαντικού επιπέδου κινδύνου ή την ενδεχόμενη ανεπάρκεια στη διαχείριση του.

Ειδικότερα:

Ο **Υβριδικός Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (HLCR)**, είναι το πηλίκο των υψηλής ποιότητας ρευστών στοιχείων ενεργητικού (μετρητά, ομόλογα, εισηγμένες μετοχές, κλπ.) όπως αυτά υπολογίζονται με τους συντελεστές στάθμισης που ορίζει ο κανονισμός 575/2013 και ο κανονισμός 2015/61, πλέον του διαθέσιμου ποσού άντλησης ρευστότητας μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού μέσω του μηχανισμού ELA, προς τις συνολικές καθαρές εκροές ρευστότητας για μια περίοδο 30 ημερών, εξαιρουμένου του υπολοίπου χρηματοδότησης ELA.

Η Τράπεζα παρακολουθεί τον κίνδυνο ρευστότητας σε εβδομαδιαία βάση μέσω του υβριδικού δείκτη κάλυψης ρευστότητας (HLCR).

Για εποπτικούς σκοπούς αναφέρονται οι παρακάτω δείκτες:

- Ο **Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)**, είναι το πηλίκο των υψηλής ποιότητας ρευστών στοιχείων ενεργητικού (μετρητά, ομόλογα, εισηγμένες μετοχές, κλπ.) προς τις συνολικές καθαρές εκροές ρευστού των τελευταίων 30 ημερών. Μέσω αυτού, μετράται το κατά πόσο, η Τράπεζα, διατηρεί επαρκή επίπεδα αποθεμάτων ρευστότητας (υψηλής ποιότητας ρευστά στοιχεία ενεργητικού) για να αντιμετωπίσει ανισορροπίες μεταξύ εισροών και εκροών ρευστότητας υπό ακραίες συνθήκες, σε χρονικό διάστημα τριάντα ημερών. Οι εποπτικές απαιτήσεις, για την κάλυψη του κινδύνου ρευστότητας (LCR) με βάση τον κανονισμό 575/2013 έχουν ορισθεί ως εξής: 80% από 1/1/2017 και 100% από 1/1/2018 και μετά.
- Ο **Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR)**, είναι το πηλίκο της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης (κεφάλαιο και σταθμισμένα στοιχεία παθητικού) προς την απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση (σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού). Η Τράπεζα υποβάλλει στην εποπτική αρχή την απαραίτητη πληροφόρηση για τον υπολογισμό του εν λόγω δείκτη σε τριμηνιαία βάση (εποπτική αναφορά COR06). Ο δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης από 01/01/2018 θα εισαχθεί ως δεσμευτικό ελάχιστο πρότυπο όπως προβλέπεται στον κανονισμό 575/2013 και θα πρέπει να υπερβαίνει το 100% σε σταθερή βάση.

Για εσωτερικούς σκοπούς έχουν αναπτυχθεί οι παρακάτω δείκτες:

- Ο **Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων (0-30 ημερών)**, ο οποίος θα πρέπει να υπερβαίνει το ποσό των €8 εκ. σε ημερήσια βάση.
- Ο **Δείκτης Καταθέσεις Λιανικής προς Συνολικές Καταθέσεις**, ο οποίος θα πρέπει να υπερβαίνει το 80% σε μηνιαία βάση.

Οι ανωτέρω δείκτες με βάση τα στοιχεία της 31/12/2017 διαμορφώθηκαν σε:

Δείκτης	31/12/2017
Υβριδικός Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (HLCR)	166,2%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	0%
Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR)	121,3%
Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων (0-30 ημερών)	17.289.000
Δείκτης Καταθέσεις Λιανικής προς Συνολικές Καταθέσεις	85,9%

Το σύνολο των δεικτών μέτρησης του κινδύνου ρευστότητας, αποτελεί κρίσιμο εργαλείο της διαδικασίας διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας. Οι προαναφερόμενοι εποπτικοί και εσωτερικοί δείκτες υπολογίζονται σε τακτική βάση με σκοπό τη συνεχή παρακολούθηση της ρευστότητας και την έγκαιρη ενημέρωση της Διοίκησης της Τράπεζας.

2.6 Δείκτες μόχλευσης

Βάσει του άρθρου 429 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, η Τράπεζα υπολογίζει ανά τρίμηνο, το δείκτη μόχλευσης τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση. Ο δείκτης μόχλευσης, υπολογίζεται ως το πηλίκο του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1) ως προς το άθροισμα των ποσών ανοιγμάτων όλων των στοιχείων του ενεργητικού και των εκτός ισολογισμού στοιχείων. Επισημαίνεται ότι, η ελάχιστη εποπτικά απαιτούμενη, τιμή του συγκεκριμένου δείκτη, είναι το 3%.

- Με βάση τα στοιχεία της 31/12/2017, ο δείκτης μόχλευσης διαμορφώθηκε σε **8,32%** σε ατομική βάση και σε **6,65%** σε ενοποιημένη βάση.
- Με βάση τα στοιχεία της 31/12/2016, ο δείκτης μόχλευσης διαμορφώθηκε σε **7,55%** σε ατομική βάση και σε **6,14%** σε ενοποιημένη βάση.

3. Έκθεση της τράπεζας σε κινδύνους και διαχείρισή τους

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

Η αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων, αποτελεί βασική προτεραιότητα της Τράπεζας. Η πολιτική διαχείρισης κινδύνων, βασίζεται στα προβλεπόμενα σχετικά άρθρα του Ν.4261/2014 και της Οδηγίας (ΕΕ) 36/2013 καθώς και στα προβλεπόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, προσαρμοσμένα στη φύση, στα ειδικά χαρακτηριστικά της Τράπεζας και σύμφωνα με τον ετήσιο προϋπολογισμό, την στρατηγική και το σε ισχύ επιχειρηματικό σχέδιό της.

Το Δ.Σ. της Τράπεζας έχει εγκρίνει και ορίζει 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, και τον καθορισμό του κατάλληλου επιπέδου ρευστότητας, την αξιολόγηση νέων προϊόντων (καταθετικών και χορηγητικών), το σχεδιασμό και την παρακολούθηση των αναγκών σε κεφάλαια, σε σχέση με τις διατάξεις της εποπτεύουσας αρχής (ΤτΕ).
- 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.
- 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. Συνεδριάζει όποτε αυτό καταστεί αναγκαίο.
- Επιτροπή Χορηγήσεων αποτελούμενη από τρία εγκριτικά κλιμάκια για τα ενήμερα και τα νέα δάνεια, τέσσερα εγκριτικά κλιμάκια για δάνεια σε προσωρινή καθυστέρηση και τέσσερα εγκριτικά κλιμάκια για τα δάνεια σε οριστική καθυστέρηση.
- Επιτροπή Προβλέψεων η οποία είναι υπεύθυνη στο να ελέγχει την ορθότητα του υπολογισμού των προβλέψεων απομείωσης και σύμφωνα με την υφιστάμενη Πολιτική Προβλέψεων. Εξετάζει και εγκρίνει το ύψος των προβλέψεων απομείωσης και προωθεί στο

Διοικητικό Συμβούλιο τις προβλέψεις απομείωσης κάθε περιόδου για την τελική τους έγκριση.

- Επιτροπή Ασφαλείας Τράπεζας, η οποία είναι υπεύθυνη για την καθιέρωση, την παρακολούθηση και την ορθή εφαρμογή ενός πλαισίου διαχείρισης της ασφάλειας της Τράπεζας, για τη συγκέντρωση την εξέταση και υιοθέτηση πρωτοβουλιών που αφορούν στην ασφάλεια της Τράπεζας, για την εισήγηση προς την Διοίκηση προτάσεων βελτίωσης και αναθεώρησης της πολιτικής ασφαλείας της Τράπεζας, για την καταγραφή και ανάλυση των πιθανών κινδύνων που αφορούν στην ασφάλεια της Τράπεζας, και για την σύνταξη κανονισμών ασφαλείας ή ειδικών οδηγιών για επιμέρους λειτουργικές ενότητες 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..
- Επιτροπή Ενστάσεων, που αποσκοπεί στον έλεγχο της τήρησης του Κώδικα Δεοντολογίας και εξετάζει μόνο τις ενστάσεις που υποβάλλονται για την μη τήρηση εκ μέρους της Τράπεζας, των διαδικασιών και μεθοδολογιών αναφορικά με τον χαρακτηρισμό ενός δανειολήπτη ως μη συνεργάσιμου.
- Επιτροπή Αποδοχών, όπως ορίζεται βάσει της ΠΔΤΕ 2650/2012.
- Επιτροπή Προμηθειών, η οποία επιλαμβάνεται όλων των θεμάτων που αφορούν προμήθειες προϊόντων, εκτέλεση έργων και παροχή υπηρεσιών τρίτων προς την Τράπεζα.
- Επιτροπή Επιμέλειας Ακινήτων, η οποία υποβάλλει εισηγήσεις στο Δ.Σ. για τη διαχείριση της ακίνητης περιουσίας της Τράπεζας.
- Επιτροπή Χορηγιών και Προβολής.
- Επιτροπή Outsourcing, η οποία υποβάλλει εισηγήσεις για τις εξωτερικές υπηρεσίες που λαμβάνει ή χρειάζεται να λάβει η Τράπεζα.

Η Τράπεζα, σε εκπλήρωση των απαιτήσεων της Οδηγίας (ΕΕ) 36/2013, του Ν.4261/2014 και της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, διαθέτει Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) που αποτελείται από τους ελεγκτικούς μηχανισμούς και διαδικασίες, οι οποίες καλύπτουν το σύνολο των δραστηριοτήτων της Τράπεζας με σκοπό την αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της. Οι βασικοί συντελεστές του είναι:

- Η Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης
- Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων
- Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

3.1.1 Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης

Η Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης 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 Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης, είναι εξής:

- Η διενέργεια ελέγχων προκειμένου να διαμορφωθεί αντικειμενική, ανεξάρτητη και τεκμηριωμένη άποψη για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, σε επίπεδο Τράπεζας.
- Η έγγραφη ενημέρωση της Διοίκησης και του Δ.Σ μέσω της Επιτροπής Ελέγχου ανά τρίμηνο, για τις κυριότερες διαπιστώσεις των διενεργούμενων ελέγχων και τυχόν συστάσεις στις οποίες έχει προβεί.
- Η διενέργεια ειδικών ελέγχων, στις περιπτώσεις που υπάρχουν ενδείξεις για βλάβη των συμφερόντων του πιστωτικού ιδρύματος, με σκοπό τη διεξοδική εξέταση του θέματος και την εξακρίβωση της έκτασης της τυχόν ζημίας.
- 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 επιβεβαίωση προς την Τράπεζα Ελλάδος της πληρότητας και εγκυρότητας των διαδικασιών που έχουν θεσπισθεί για την διαχείριση κινδύνων και τον υπολογισμό των παραμέτρων στις οποίες βασίσθηκε η εκτίμηση της κεφαλαιακής επάρκειας.
- Η αξιολόγηση των διαδικασιών που έχουν θεσπισθεί για την κανονιστική συμμόρφωση.
- Η αξιολόγηση της οργάνωσης και λειτουργίας των συστημάτων πληροφορικής.
- Η υποβολή προτάσεων για την θεραπεία τυχόν αδυναμιών που εντοπίζονται και τη βελτίωση των υφισταμένων διαδικασιών και πρακτικών.

- Παρακολούθηση της εφαρμογής και αποτελεσματικότητας των διορθωτικών μέτρων για την αντιμετώπιση αδυναμιών και παρατηρήσεων που καταγράφηκαν στις εκθέσεις των πάσης φύσεως ελέγχων, με σχετική ενημέρωση της Διοίκησης και της Επιτροπής Ελέγχου.
- Η κατάρτιση του προγράμματος δράσης του επόμενου έτους.
- Η αξιολόγηση των ετησίων εκθέσεων της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Η αξιολόγηση της ΔΑΕΕΚ (ICAAP) και ΔΑΕΕΡ (ILAAP).
- Ο έλεγχος της διαδικασίας κατάρτισης αναθεώρησης και ενεργοποίησης του σχεδίου ανάκαμψης Recovery Plan.

Για την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων της, η Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης:

- Έχει πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες και μονάδες καθώς και σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες του Πιστωτικού Ιδρύματος.
- Διαθέτει προσωπικό το οποίο είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης και δεν υπάγεται ιεραρχικά σε άλλη υπηρεσιακή μονάδα της Τράπεζας.

3.1.2 Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων 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, στη Διοίκηση και μέσω της Επιτροπής Ελέγχου στο Δ.Σ. και υπόκειται στον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης, ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων:

- Εξετάζει και αξιολογεί υποβάλλοντας έγγραφη εισήγηση, τις πιστοδοτήσεις σημαντικού ποσού (άνω των €500χιλ.).
- Συμμετέχει μέσω του επικεφαλής της και στελεχών της, με δικαίωμα ψήφου, στην εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων (ενήμερων και σε καθυστέρηση).

- Χρησιμοποιεί το εξειδικευμένο λογισμικό διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου (Systemic R.M. Risk Value: RV Rating & RV Credit) με το οποίο πραγματοποιούνται - μεταξύ άλλων - οι αξιολογήσεις και ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο των δανειοδοτούμενων ή των προς δανειοδότηση επιχειρήσεων.
- Καταρτίζει – ελέγχει – υποβάλλει (σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών όσον αφορά στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού και στα ίδια κεφάλαια) τις αναφορές προς την ΤτΕ που αφορούν στον πιστωτικό κίνδυνο, στο λειτουργικό κίνδυνο, στο Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, στο Δείκτη Μόχλευσης.
- Υπολογίζει σε μηνιαία βάση, τον λειτουργικό κίνδυνο με την Τυποποιημένη Προσέγγιση.
- Υπολογίζει την Πιθανότητα Αθέτησης (PD) του συνολικού και των επιμέρους χαρτοφυλακίων.
- Υπολογίζει την Ζημιά σε Περίπτωση Αθέτησης (LGD) του συνολικού και των επιμέρους χαρτοφυλακίων.
- 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.
- Εισηγείται στην Διοίκηση της Τράπεζας, το «Πλαίσιο Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Κινδύνων» της Τράπεζας, προτείνοντας επιμέρους όρια και τα αντίστοιχα σημεία συναγερμού ανά είδος κινδύνου και παρακολουθεί την τήρησή τους. Επιπλέον επιμελείται την επικαιροποίησή τους, τουλάχιστον μια φορά ετησίως.
- 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 που άπτονται των αρμοδιοτήτων της.
- Συμμετέχει στην ομάδα εργασιών του σχεδίου ανάκαμψης και είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση των ορίων των δεικτών που έχουν θεσπιστεί σύμφωνα με το σχέδιο ανάκαμψης της Τράπεζας. Ενημερώνει την Γενική Διεύθυνση για τυχόν αποκλίσεις.

3.1.3 Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, είναι επίσης διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες καθώς και από τις υπηρεσίες που είναι αρμόδιες για την πραγματοποίηση ή τη λογιστικοποίηση συναλλαγών. Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης,

υπόκειται στον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών της κανονιστικής συμμόρφωσης.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης:

- 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.
- 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.

3.2 Πιστωτικός κίνδυνος

3.2.1. 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. Η αδυναμία απόκρισης στις δανειακές υποχρεώσεις ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 178 του Κανονισμού 575/2013. Ειδικότερα, η Τράπεζα θεωρεί ότι ένα πιστούχος βρίσκεται σε κατάσταση αθέτησης των συμβατικών του υποχρεώσεων όταν πληροί ένα ή/και τα δύο από τα κάτωθι κριτήρια:

A. Η Τράπεζα θεωρεί πως ο πιστούχος αδυνατεί να εκπληρώσει (Unlikely to Pay “UTP”) πλήρως τις συμβατικές του υποχρεώσεις προς την Τράπεζα, εκτός εάν η Τράπεζα προσφύγει σε ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων του. Για τους σκοπούς του κριτηρίου αυτού, τα στοιχεία που λαμβάνονται υπόψη ως ενδείξεις αδυναμίας πληρωμής είναι τα στοιχεία που αναφέρονται στο Άρθρο 178 παράγραφος 3 του 575/2013,

B. Ο πιστούχος είναι σε καθυστέρηση πληρωμών άνω των 90 ημερών σε οποιαδήποτε σημαντική πιστωτική υποχρέωση έναντι της Τράπεζας.

3.2.2 Στρατηγικές και διαδικασίες για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου

Για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου αυτού εφαρμόζεται το βασικό εποπτικό πλαίσιο συνυφασμένο με τις πολιτικές της Τράπεζας και σε συνδυασμό, αφενός με το απαιτούμενο λογισμικό διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και αφετέρου με το σύστημα αξιολογήσεων των κατά περίπτωση κλιμακίων 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.

Επίσης, στα πλαίσια της αποτελεσματικότερης διαχείρισης του κινδύνου αυτού, η Διοίκηση της Τράπεζας έχει εγκρίνει τα αποδεκτά όρια ανάληψης πιστωτικού κινδύνου (ανά μεμονωμένο πιστούχο-όμιλο) και τα κριτήρια χρηματοδότησης επιχειρηματικής και λιανικής τραπεζικής.

Η εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων είναι μία κεντροποιημένη διαδικασία. Για τον σκοπό αυτόν έχουν οριστεί ξεχωριστά εγκριτικά κλιμάκια με διακριτές ευχέρειες και διαφορετική κατά περίπτωση σύνθεση ανά κατηγορία πιστοδότησης και ποσό χρηματοδοτικού ανοίγματος ως εξής:

- Για ενήμερους και νέους πιστούχους ορίστηκαν τρία εγκριτικά κλιμάκια
- Για πιστούχος σε προσωρινή καθυστέρηση ορίστηκαν τέσσερα εγκριτικά κλιμάκια
- Για πιστούχους σε οριστική καθυστέρηση ορίστηκαν τέσσερα εγκριτικά κλιμάκια
- Για Θέματα Πιστοδοτήσεων Θυγατρικών Εταιρειών της Τράπεζας και Συνδεδεμένων με αυτές Επιχειρήσεων υπάρχει ξεχωριστό εγκριτικό κλιμάκιο

Σε όλα τα εγκριτικά κλιμάκια εκτός του Δ.Σ., εφαρμόζεται η αρχή της ομοφωνίας. Εάν δεν υπάρχει ομοφωνία, το αίτημα παραπέμπεται στο επόμενο εγκριτικό κλιμάκιο.

Όλα τα πιστωτικά όρια (Επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου) ανανεώνονται ετησίως, εκτός και αν προβλέπεται κάτι διαφορετικό στην απόφαση έγκρισης.

Σύμφωνα με τα οριζόμενα στις Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής 42/30-05-2014 και 47/19-02-2015, η Τράπεζα, έχει συστήσει ειδική ανεξάρτητη υπηρεσία για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων (ΔΔΚ) αποτελεί το καθ' ύλην αρμόδιο όργανο της Τράπεζας για την παρακολούθηση των καθυστερήσεων.

Η ΔΔΚ είναι επιφορτισμένη με τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

(α) την κεντροποιημένη επεξεργασία όλων των σχετικών με τη διαχείριση των καθυστερήσεων εσωτερικών αναφορών,

(β) τη διαμόρφωση των διαθέσιμων τύπων ρύθμισης και οριστικής διευθέτησης ανά χαρτοφυλάκιο οφειλών και την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητάς τους μέσω των κατάλληλων δεικτών απόδοσης, και

(γ) τη διαμόρφωση και τεκμηρίωση των κριτηρίων με βάση τα οποία θα εξετάζεται η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα εκάστου τύπου ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης.

Τομείς της Διεύθυνσης Διαχείρισης Καθυστερήσεων, είναι οι τομείς των Προσωρινών Καθυστερήσεων και των Οριστικών Καθυστερήσεων.

Η Τράπεζα εφαρμόζει τρεις κατηγορίες ρυθμίσεων:

(α) Βραχυπρόθεσμους τύπους ρύθμισης

(β) Μακροπρόθεσμους τύπους ρύθμισης

(γ) Τύπους οριστικής διευθέτησης

Οι ρυθμίσεις εφαρμόζονται σε περιπτώσεις που αναγνωρίζεται οικονομική αδυναμία του πιστούχου, να εξυπηρετήσει το δάνειο, σύμφωνα με τους αρχικούς όρους της δανειακής σύμβασης.

Η Τράπεζα διαθέτει τα κατάλληλα πληροφοριακά συστήματα με σκοπό:

(α) την αυτοματοποίηση της διαδικασίας που προβλέπεται από τον Κώδικα Δεοντολογίας (Ν.4224/2013),

(β) την διευκόλυνση παρακολούθηση όλων των ενεργειών του Τομέα Οριστικών Καθυστερήσεων.

Η Τράπεζα καταβάλλει αδιάκοπη προσπάθεια για την αύξηση της εισπραξιμότητας των δανείων που έχουν μεταφερθεί σε Οριστική Καθυστέρηση και για την λήψη όλων των αναγκαίων μέτρων για τη διασφάλιση των συμφερόντων της.

3.2.3 Συστήματα αναφοράς - μέτρησης και αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου

Το λογισμικό πιστοληπτικής αξιολόγησης *SRM RV Rating* της εταιρείας SYSTEMIC RM A.E., κατατάσσει τους πιστούχους (υποψήφιους και υφιστάμενους) σε διάφορες βαθμίδες πιστωτικού κινδύνου (σε 9βάθμια κλίμακα αξιολόγησης από Α έως και Ι) και αφορά στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο. Ωστόσο, για τη συνολική αξιολόγηση του εκάστοτε πιστούχου από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, 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 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.
- 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.
- Οι εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες στο χρηματοπιστωτικό σύστημα και στην ελληνική οικονομία.

Ο Πίνακας 11, παρουσιάζει το επίπεδο πιστωτικού κινδύνου ανά διαβάθμιση. Η εκτίμηση καλύπτει τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία διαβάθμισης του εκάστοτε πιστούχου.

Πίνακας 11: Επίπεδο πιστωτικού κινδύνου ανά διαβάθμιση

Διαβάθμιση	Επίπεδο κινδύνου
A	Χαμηλό
B	
C	Μέσο
D	
E	
F	Υψηλό
G	
H	
I	Πολύ υψηλό

Με την χρήση του λογισμικού *SRM RV Rating*, για τα έτη 2017 και 2016, πραγματοποιήθηκαν οι παρακάτω πιστοληπτικές διαβαθμίσεις πιστούχων που απεικονίζονται στον Πίνακα 12.

Πίνακας 12: Κατανομή πιστοληπτικών διαβαθμίσεων έτους 2017

Διαβάθμιση	Πλήθος 2017	Ποσοστό 2017	Πλήθος 2016	Ποσοστό 2016
A	5	0,67%	4	0,44%
B	14	1,88%	15	1,66%
C	43	5,76%	46	5,08%
D	81	10,86%	97	10,72%
E	101	13,54%	107	11,82%
F	116	15,55%	133	14,70%
G	62	8,31%	75	8,29%
H	81	10,86%	101	11,16%
I	243	32,57%	327	36,13%
ΣΥΝΟΛΟ	746	100%	905	100%

3.2.4 Εξασφαλίσεις και τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου

Οι τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου επιδρούν μειωτικά στην αξία του ανοίγματος. Η πολιτική της Τράπεζας για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου, 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 από τη Βασιλεία III – είναι:

- Προσημειώσεις/υποθήκες επί ακινήτων που προορίζονται για κατοικία ή εμπορικών ακινήτων.
- Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις (ενέχυρα επί καταθέσεων, ενέχυρα επί μετοχών εισηγμένων στο Χ.Α., ενέχυρα επί χρυσού).
- Εκχωρημένες απαιτήσεις (τιμολόγια πώλησης ηλ. ενέργειας στο ΛΑΓΗΕ, εγγυήσεις ΤΕΜΠΕ, τιμολόγια ΕΟΠΥΥ, κ.λπ.).

Για την αποτίμηση της αξίας των εξασφαλίσεων, ακολουθούνται τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013. Η αποτίμηση των εμπράγματων εξασφαλίσεων, λαμβάνει υπόψη, τις εκάστοτε επικρατούσες αγοραίες αξίες. Τα εμπορικά ακίνητα επανεκτιμώνται ετησίως και τα ακίνητα που προορίζονται για κατοικία, ανά τριετία. Για την αποτίμηση των χρηματοοικονομικών

εξασφαλίσεων, ακολουθείται η απλή μέθοδος χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων, όπως προβλέπεται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013.

Επισημαίνεται ότι κατά τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου, εφαρμόζεται συντελεστής απομείωσης 20% στις αξίες των οικιστικών ακινήτων και 40% στις αξίες των εμπορικών ακινήτων.

Πέραν αυτού, για τον προσδιορισμό της καθαρής αξίας των εμπράγματων εξασφαλίσεων, και πριν από την εφαρμογή του κατάλληλου συντελεστή απομείωσης, λαμβάνεται ως αξία εξασφάλισης, η μικρότερη τιμή μεταξύ, του ποσού της προσημείωσης και του ποσού εκτιμηθείσας εμπορικής αξίας αφού προηγουμένως έχουν αφαιρεθεί τα τυχόν βάρη υπέρ τρίτων που προηγούνται της προσημείωσης υπέρ ημών.

Η Τράπεζα, πέραν των ανωτέρω κατά Βασιλεία III εξασφαλίσεων, δύναται να λαμβάνει και άλλου είδους εξασφαλίσεις (π.χ. ναυτικές υποθήκες), ενώ επιδιώκει σε συστηματική βάση, την λήψη ενοχικών εγγυήσεων από άτομα με ικανοποιητική περιουσιακή και οικονομική κατάσταση, σε όλες τις χρηματοδοτήσεις της.

Η εμπορική αξία των σημαντικότερων εξασφαλίσεων που κατέχει η Τράπεζα προς εξασφάλιση των δανείων της, με λογιστικό της 31/12/2017 και 31/12/2016, παρατίθεται στους Πίνακα 13 και 14 αντίστοιχα.

Πίνακας 13: Κατανομή εξασφαλίσεων της 31/12/2017 ανά κατηγορία πίστης

Κατηγορία πίστης	Ακίνητα	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Ναυτικές υποθήκες	Συνολικά
Λιανική Τραπεζική	85.414	1.481	0	86.895
Επιχειρηματική Τραπεζική	316.985	2.513	6.950	326.448
Δημόσιος Τομέας	49	0	0	49
ΣΥΝΟΛΟ	402.448	3.994	6.950	413.392

Ποσά σε χιλ.€

Πίνακας 14: Κατανομή εξασφαλίσεων της 31/12/2016 ανά κατηγορία πίστης

Κατηγορία πίστης	Ακίνητα	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Ναυτικές υποθήκες	Συνολικά
Λιανική Τραπεζική	87.151	1.448	0	88.599
Επιχειρηματική Τραπεζική	312.106	3.939	6.950	322.995
Δημόσιος Τομέας	0	0	0	0
ΣΥΝΟΛΟ	399.257	5.387	6.950	411.594

Ποσά σε χιλ.€

3.2.5 Διαγραφές

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει πολιτική διαγραφών, σύμφωνα με την οποία δύναται να πραγματοποιούνται διαγραφές, περιοδικά, βάσει συγκεκριμένων κριτηρίων, ή μεμονωμένα (βάσει της σχετικής Πολιτικής της Τράπεζας και αποφάσεων των αρμόδιων οργάνων).

Οι εισηγήσεις διαγραφών πραγματοποιούνται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων, σύμφωνα με τις προβλεπόμενες διαδικασίες στην πολιτική διαγραφών και εγκρίνονται από το Τέταρτο Εγκριτικό Κλιμάκιο Οριστικών Καθυστερήσεων με την σύμφωνη γνώμη της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου και της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.

Οι διαγραφές απαιτήσεων διενεργούνται μέσω του σχηματισμού πρόσθετων προβλέψεων, όπου αυτό απαιτείται.

Βασική προϋπόθεση αναγνώρισης της διαγραφής, είναι η διαγραφόμενη απαίτηση να συνδέεται με τη δραστηριότητα της επιχείρησης και να είναι ανεπίδεκτη είσπραξης.

Οι διαγραφές επισφαλών απαιτήσεων μέσω ειδικών προβλέψεων, διενεργούνται εντός οκτώ ετών, από το έτος σχηματισμού των.

Εντός του έτους 2017, πραγματοποιήθηκαν διαγραφές επισφαλών απαιτήσεων συνολικού ύψους €8,6εκ., ενώ εντός του έτους 2016, πραγματοποιήθηκαν διαγραφές επισφαλών απαιτήσεων συνολικού ύψους €2,9εκ.

3.2.6 Προβλέψεις

Η Τράπεζα από την 01/01/2015, συντάσσει οικονομικές καταστάσεις με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Στα πλαίσια αυτά και ειδικότερα βάσει του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 39, επισκοπεί το δανειακό της χαρτοφυλάκιο σε τριμηνιαία βάση, προκειμένου να αξιολογήσει εάν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη απομείωσης.

Η αξιολόγηση αυτή όπως περιγράφεται αναλυτικά στην Πολιτική Απομείωσης Δανείων και Απαιτήσεων από Πελάτες, πραγματοποιείται σε εξατομικευμένη βάση (individually assessed) για τα δάνεια και απαιτήσεις που είναι από μόνα τους σημαντικά και σε συλλογική βάση (collectively assessed) για τα δάνεια και απαιτήσεις που δεν είναι μεμονωμένα σημαντικά.

Για τα δάνεια που αξιολογούνται σε εξατομικευμένη βάση, χρησιμοποιείται η εκτίμηση της παρούσας αξίας των μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να εισπραχθούν, ο υπολογισμός των οποίων, λαμβάνει υπόψη τόσο την οικονομική κατάσταση του πιστούχου όσο και την ρευστοποιήσιμη αξία των υφιστάμενων εξασφαλίσεων (going concern & gone approaches).

Οι προσδοκώμενες ανακτήσεις από ακίνητα, επηρεάζονται από την πτωτική τάση που παρατηρείται στις εμπορικές τους αξίες.

Η πρόβλεψη απομείωσης σε συλλογική βάση, σχηματίζεται για ομαδοποιημένα μη απομειωμένα ή ομαδοποιημένα απομειωμένα επιχειρηματικά δάνεια ή δάνεια λιανικής τραπεζικής που δεν θεωρούνται μεμονωμένα σημαντικά και για ομαδοποιημένα επιχειρηματικά δάνεια ή δάνεια λιανικής τραπεζικής που θεωρούνται μεμονωμένα σημαντικά αλλά δεν είναι απομειωμένα σε εξατομικευμένη βάση.

Η πρόβλεψη απομείωσης σε συλλογική βάση, σχηματίζεται με βάση την κατηγορία πίστης (επιχειρηματικά, κλπ.), τον κλάδο οικονομίας, την ύπαρξη ρύθμισης ή όχι, τις ημέρες καθυστέρησης, και το επίπεδο των εξασφαλίσεων. Οι τελικώς σχηματισθείσες προβλέψεις τις περιόδου προωθούνται για έλεγχο στην Επιτροπή Προβλέψεων και τελικώς εγκρίνονται από το Δ.Σ. της Τράπεζας.

Το συνολικό ποσό των προβλέψεων απομείωσης δανείων της 31/12/2017 ανήλθε σε €105,3εκ., μετά από τις διενεργηθείσες διαγραφές του 2017, ύψους €8,6 εκ.

Η Τράπεζα από 01/01/2018 υιοθέτησε το νέο λογιστικό πρότυπο ΔΠΧΠ 9 το οποίο αντικατέστησε το ΔΛΠ 39 επιβάλλοντας σημαντικές αλλαγές στην ταξινόμηση και αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων. Για την υλοποίηση του νέου προτύπου, η Τράπεζα ξεκίνησε την υλοποίησή του, σε συνεργασία με την εταιρεία Deloitte (Outsourcing).

Σε αυτά τα πλαίσια αναπτύχθηκαν νέες πολιτικές και μεθοδολογίες, σύμφωνα πάντα με το ισχύον επιχειρηματικό πλάνο και χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας. Το ΔΠΧΠ 9 εισάγει ένα μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών το οποίο αντικαθιστά το υφιστάμενο μοντέλο των πραγματοποιηθεισών ζημιών του ΔΛΠ 39. Οι νέες απαιτήσεις καταργούν το κριτήριο του ΔΛΠ 39, σύμφωνα με το οποίο οι ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο αναγνωρίζονταν μόνον μετά την επέλευση

ενός ζημιογόνου γεγονότος. Η πρόβλεψη απομείωσης θα βασίζεται στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών.

Το νέο πρότυπο χρησιμοποιεί προσέγγιση κατατάξεως σε Στάδια (Stages) η οποία αντικατοπτρίζει τη μεταβολή στον πιστωτικό κίνδυνο ενός ανοίγματος από την αρχική αναγνώρισή του. Η υιοθέτηση του συγκεκριμένου μοντέλου έχει ως στόχο: α) την έγκαιρη αναγνώριση και επιμέτρηση πιστωτικών ζημιών πριν την πραγματοποίησή τους, β) το διαχωρισμό των Ανοιγμάτων ανάλογα με το αν υπάρχει επιδείνωση του πιστωτικού κινδύνου.

Κατά τον υπολογισμό με ΔΧΠΑ 9 στο χαρτοφυλάκιο της 31/12/2017 προέκυψε διαφορά προβλέψεων (GAP) έναντι του υπολογισμού με ΔΛΠ 39 ύψους €3,2εκ.

Σύμφωνα με τις μεταβατικές διατάξεις, Κανονισμός (ΕΕ) 2395/2017, προβλέπεται η απορρόφηση της επίπτωσης από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9, (Phase-in), εντός πενταετίας.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων αποφάσισε να εφαρμόσει τις μεταβατικές διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2395/2017.

Με την εφαρμογή των μεταβατικών εποπτικών διατάξεων για το έτος 2018, η επίπτωση επί των δεικτών της κατηγορίας 1 (CET1) του Ομίλου και της Τράπεζας εκτιμάται σε 3μ.β. και διαμορφώνεται σε 8,45% (από 8,48%) και 10,73% (από 10,76%) αντίστοιχα.

Εάν δεν ληφθούν υπόψη οι μεταβατικές εποπτικές διατάξεις ο δείκτης κατηγορίας 1 (CET1) εκτιμάται ότι για τον Όμιλο μειώνεται κατά 59μ.β. και θα διαμορφωθεί σε 7,89%, ενώ για την Τράπεζα μειώνεται κατά 56μ.β. και ο δείκτης κατηγορίας 1 (CET1) διαμορφώνεται σε 10,19%.

3.3 Κίνδυνος αγοράς και συναλλαγματικός κίνδυνος

3.3.1 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 ο οποίος 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.)].
- 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.

3.3.2 Διαχείριση κινδύνου αγοράς – συναλλαγματικού κινδύνου

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, δεν είναι εκτεθειμένη σε ουσιώδη κίνδυνο αγοράς και επιλέγει να συνεχίσει να μην εκτίθεται ουσιωδώς στον κίνδυνο αυτό. Ειδικότερα, δεν κατέχει θέσεις σε Συμβόλαια Μελλοντικής Εκπλήρωσης (Futures), σε Δικαιώματα Προαίρεσης (Options), σε Συμφωνίες Ανταλλαγής (Swaps), και σε Πιστωτικά Παράγωγα (CDS). Επίσης, η Τράπεζα δεν έχει έκθεση σε εμπορεύματα (χρυσός, κλπ.).

Η αξία της θέσης της Τράπεζας στον συναλλαγματικό κίνδυνο, συνεχίζει να είναι χαμηλότερη του 2% των ιδίων κεφαλαίων, ως εκ τούτου, οι αναλογούσες κεφαλαιακές απαιτήσεις είναι μηδενικές, βάσει του άρθρου 351 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013. Δεδομένου ότι, ο όγκος των δραστηριοτήτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών της Τράπεζας, είναι σαφώς μικρότερος από το 5% του συνολικού ενεργητικού και από το ποσό των 15εκ.€ και παράλληλα δεν υπερβαίνει το 6% του συνολικού ενεργητικού και το ποσό των 20εκ.€, όπως ορίζεται στο άρθρο 94 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, οι όποιες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο αγοράς, ενσωματώνονται στις κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του πιστωτικού κινδύνου.

3.3.3. Διαχείριση Κινδύνου Επιτοκίου

Η έκθεση της Τράπεζας στον κίνδυνο επιτοκίου, σύμφωνα με το πλαίσιο αρχών λειτουργίας της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, είναι σχετικά χαμηλή, αφενός επειδή το σύνολο των χορηγούμενων δανείων και πιστώσεων αφορούν και θα συνεχίσουν να αφορούν σε προϊόντα που εκτοκίζονται βάσει του επιτοκίου Β.Ε.Χ. (Βασικό Επιτόκιο Χορηγήσεων), με επιτόκιο αναφοράς το βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και αφετέρου εξαιτίας της μη-ύπαρξης ειδικών προϊόντων (όπως Interest Rate Swaps, Interest Rate Futures κ.ά.). Η διακύμανση της πορείας των επιτοκίων παρακολουθείται συνεχώς σε ημερήσια βάση από τις αρμόδιες Δ/νσεις και τις αναπροσαρμογές τους συνεχίζει να επιλαμβάνεται η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO) και το Δ.Σ. της Τράπεζας. Η Δ/ση Οικονομικών Υπηρεσιών, Τμήμα Διαχείρισης Διαθεσίμων, εξακολουθεί να παρακολουθεί την εξέλιξη των επιτοκίων χορηγήσεων και καταθέσεων και η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων να ελέγχει τον κίνδυνο επιτοκίου και να διενεργεί ειδική προσομοίωση ακραίων καταστάσεων (stress test) επί των ευαίσθητων σε μεταβολή επιτοκίων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, σύμφωνα με τις εκάστοτε κατευθυντήριες οδηγίες της Εποπτεύουσας Αρχής. Το stress test αυτό και τα αποτελέσματά του θα αποστέλλονται προς την Επιτροπή Ελέγχου και δια αυτής στο Δ.Σ., στον Πρόεδρο της Τράπεζας, στην Γενική Διευθύντρια, στην Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου και την Επιτροπή Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO).

3.4 Λειτουργικός κίνδυνος

3.4.1 Ορισμός

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

3.4.2 Διαχείριση λειτουργικού κινδύνου

Η Τράπεζα υπολογίζει ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις 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 χρησιμοποιούσε και εξακολουθεί να χρησιμοποιεί, τη μέθοδο του Βασικού Δείκτη για εποπτικούς σκοπούς.

Παράλληλα, με την χρήση της μεθόδου του Βασικού Δείκτη για σκοπούς εποπτείας, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει εσωτερικά, την χρήση και της Τυποποιημένης Προσέγγισης, διαχωρίζοντας τις δραστηριότητές της, στους επιχειρηματικούς τομείς της εμπορικής και της λιανικής τραπεζικής, με σκοπό τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων έναντι του λειτουργικού κινδύνου σε μηνιαία συχνότητα. Οι μετρήσεις των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του λειτουργικού κινδύνου,

σε ατομική βάση, με τη χρήση της Τυποποιημένης Προσέγγισης, δεν παρουσιάζουν ουσιώδη μεταβολή από αυτές της μεθόδου του Βασικού Δείκτη. Στο γράφημα που ακολουθεί απεικονίζεται συνολικά ο υπολογισμός μέχρι τις 31/12/2017.



* Βάσει τυποποιημένης προσέγγισης

Από τον 12ο/2016 η Διεύθυνση οργάνωσης της Τράπεζας έχει αναπτύξει σύστημα καταγραφής των ζημιολόγων γεγονότων. Τα αποτελέσματα κοινοποιούνται μηνιαίως στην Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου με σκοπό να αποτελέσουν το υλικό υπολογισμού του λειτουργικού κινδύνου και με την εξελιγμένη μέθοδο, όταν θα υπάρξει αξιοποιήσιμο πλήθος των στοιχείων αυτών.

Στις 31/12/2017, συμπληρώθηκε ένα έτος συλλογής στοιχείων και επισημαίνουμε ότι το πλήθος των συμβάντων που καταγράφηκε για το σύνολο του έτους ήταν 107, με καταγεγραμμένη – μη ανακτηθείσα ζημιά, ύψους 253,7χιλ. (συμπεριλαμβανομένου και του νομικού κινδύνου αλλά και του προστίμου ύψους €60χιλ. περίπου λόγω μη χρήσης κατάλληλου λογισμικού από τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης). Το εν λόγω ποσό αντιστοιχεί σε ποσοστό 1,53% σε ατομική βάση και 1,73% σε ενοποιημένη, επί του μέσου των ακαθάριστων εσόδων των τριών τελευταίων ετών, ποσοστό σημαντικά χαμηλότερο έναντι του 15% που προϋποθέτει η μέθοδος του Βασικού Δείκτη και επομένως οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που υπολογίστηκαν στον Πυλώνα 1 (€2.196χιλ. σε ενοποιημένη βάση) κρίνονται επαρκείς.

3.4.3 Νομικός Κίνδυνος

Ο νομικός κίνδυνος (Legal Risk), οφείλεται σε αλλαγές του νομικού πλαισίου που διέπει την λειτουργία πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και σε επιβολή ποινών ή/και προστίμων από τις εποπτικές ή/και τις δικαστικές αρχές που κατά συνέπεια επηρεάζουν την κερδοφορία και μεταβάλλουν την θέση του ιδρύματος. Για παράδειγμα, μια δικαστική απόφαση που αφορά μια συγκεκριμένη τράπεζα μπορεί να έχει ευρύτερες επιπτώσεις στην διευθέτηση σημαντικών τραπεζικών ζητημάτων στο σύνολο του τραπεζικού συστήματος. Επίσης, ιδιαίτερη προσοχή θα πρέπει να δίδεται και στην καλή κατανόηση του διεθνούς εποπτικού πλαισίου, διότι ενδέχεται να επιδέχεται διαφορετικές ερμηνείες

και μια κακή κατανόηση μπορεί να οδηγήσει στην επιβολή επώδυνων κυρώσεων. Τέλος, ο νομικός κίνδυνος συνδέεται και με τον κίνδυνο φήμης του ιδρύματος.

3.4.4 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 έλλειψης συμμόρφωσής του με τους νόμους, τους κανονισμούς ή/και τους κώδικες δεοντολογίας. Ο κίνδυνος συμμόρφωσης με τον οποίο ήταν αντιμετώπη η Τράπεζα ήταν περιορισμένος δεδομένου ότι:

- Η Τράπεζα επιλαμβάνεται όλων των απαιτούμενων μέτρων για την καταστολή νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Επίσης: 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.).

Όσον αφορά στην εγκατάσταση πληροφοριακού συστήματος καταπολέμησης του ξεπλύματος χρήματος, προκειμένου να ανιχνεύονται, να παρακολουθούνται και να αξιολογούνται συναλλαγές με πελάτες υψηλού κινδύνου, η Τράπεζα έχει ήδη προμηθευτεί το πληροφοριακό σύστημα Poseidon AML της εταιρείας Natech Integrated IT Solutions, το οποίο τέθηκε σε λειτουργία τον Ιούνιο του 2016.

- Μεριμνά ώστε η πολιτική της κατά της νομιμοποίησης εσόδων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας να είναι επικαιροποιημένη
- Φροντίζει για την άμεση προσαρμογή των διαδικασιών και της λειτουργίας της σε κάθε τροποποίηση του ρυθμιστικού πλαισίου
- Διαθέτει ξεχωριστό Κώδικα Δεοντολογίας και Πολιτικής Πρόληψης και Διαχείρισης Σύγκρουσης Συμφερόντων
- Φροντίζει για την ενημέρωση των πελατών σχετικά με τις παρεχόμενες υπηρεσίες και προϊόντα, στην οποία περιλαμβάνει και την παράδοση σε φυσική μορφή των κειμένων «Πλαίσιο

Συνεργασίας – Όροι Διενέργειας Τραπεζικών Συναλλαγών», τόσο με ιδιώτες όσο και σε 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 επιστημάνσεων πελατών.
- Η διαχείριση των δημοσίων σχέσεων πραγματοποιείται από αυτοτελή Διεύθυνση.

Σημαντική είναι η επίδραση του θεσμικού/κανονιστικού πλαισίου στο οποίο υπόκειται η Τράπεζα και το οποίο διέπεται από την ελληνική νομοθεσία και τις διατάξεις της Τράπεζας της Ελλάδος, οι οποίες ενσωματώνουν την νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τις διατάξεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας αντίστοιχα. Συγκεκριμένα, η Τράπεζα υποχρεούται σε συμμόρφωση με το Σύμφωνο της Επιτροπής της Βασιλείας το οποίο καθορίζει τον τρόπο εκτίμησης των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα, ενώ ενισχύει τη διαφάνεια μέσω της δημοσιοποίησης πληροφοριών αναφορικά με τις ποιοτικές και ποσοτικές πρακτικές διαχείρισης των αναλαμβανόμενων κινδύνων και την εκτίμηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων των τραπεζών.

Εξαιτίας πιθανών μελλοντικών αλλαγών στο κανονιστικό περιβάλλον των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (συμπεριλαμβανομένων απαιτήσεων επιβληθεισών από τη συμμετοχή της Τράπεζας σε κρατικά σχέδια ή σχέδια των εποπτικών φορέων της αγοράς, όπως το Πρόγραμμα Ενίσχυσης της Ρευστότητας), η Τράπεζα ενδέχεται να αντιμετωπίσει εκτενέστερο και αυστηρότερο κανονιστικό πλαίσιο. Η συμμόρφωση με το νέο θεσμικό πλαίσιο μπορεί να αυξήσει τις απαιτήσεις για τα εποπτικά κεφάλαια, τη ρευστότητα και το κόστος της Τράπεζας, να πληθύνει τις υποχρεώσεις δημοσίευσης πληροφοριών, να περιορίσει κάποιες συναλλαγές, να επηρεάσει τη στρατηγική της Τράπεζας και του Ομίλου και να ελαττώσει ή να απαιτήσει την τροποποίηση επιτοκίων και εξόδων που χρεώνονται σε δανειακά και άλλα προϊόντα, γεγονός που θα μπορούσε να μειώσει τις αποδόσεις των επενδύσεων, των περιουσιακών στοιχείων και των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας. Συνέπεια αυτών, η Τράπεζα και ο Όμιλος ενδέχεται να αντιμετωπίσουν αυξημένες δαπάνες κανονιστικής συμμόρφωσης και περιορισμούς στη δυνατότητα επιδίωξης ορισμένων επιχειρηματικών ευκαιριών. Ο κίνδυνος φήμης (Reputation Risk), θεωρείται ιδιαίτερης σημασίας και σχετίζεται με τον κίνδυνο να υποστεί βλάβη το πιστωτικό ίδρυμα λόγω αρνητικής δημοσιότητας.

Δημιουργείται κυρίως από τις παρελθοντικές αποτυχίες των δραστηριοτήτων, της διαχείρισης ή των προϊόντων του ιδρύματος. Ο εν λόγω κίνδυνος θεωρείται ύψιστης σημασίας μιας και οι ζημιές που

είναι σε θέση να προκαλέσει δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια και κατά συνέπεια, κρίνεται αναγκαία η συνεχής παρακολούθηση του. Η Τράπεζα, έως τον 12^ο/2017, δεν θεωρείται εκτεθειμένη στον κίνδυνο αυτό, εκτός του γεγονότος ότι έχει επιδικαστεί ποσό €184χιλ. προς καταβολή, χωρίς να έχουν γίνει οι αποφάσεις αμετάκλητες, αναφορικά με το καταθετικό προϊόν «ΑΠΟΔΙΔΩ». Το ποσό αυτό έχει συμπεριληφθεί στο ποσό του λειτουργικού κινδύνου για την μη ανακτηθείσα ζημιά της παραγράφου 3.4.2.

3.5 Τεχνολογικός Κίνδυνος

Ο τεχνολογικός κίνδυνος (Technology Risk), αναφέρεται στο ενδεχόμενο ανεπάρκειας των συστημάτων τεχνολογίας και πληροφορικής καθώς και στο ενδεχόμενο βλάβης κάποιου εκ των συστημάτων αυτών. Εξαιτίας αυτού του ενδεχομένου, επισημαίνεται ότι υπάρχει η ανάγκη προστασίας των συστημάτων τόσο από εξωτερικούς παράγοντες όσο και από ενδογενείς δυσχέρειες. Ο τεχνολογικός κίνδυνος εμπεριέχει επίσης, την πιθανότητα κάποια επένδυση της Τράπεζας σε ένα πληροφοριακό σύστημα ή τεχνολογικό εξοπλισμό να μην αποδώσει τα αναμενόμενα αποτελέσματα. Για την Τράπεζα μέχρι στιγμής, δεν έχει παρατηρηθεί κάποιο από τα προαναφερόμενα γεγονότα, που θα συνιστούσε τεχνολογικό κίνδυνο.

3.6 Κίνδυνος Ρευστότητας

3.6.1. Ορισμός

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

3.6.2 Διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και λοιπά στοιχεία

Για τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας εφαρμόζονται οι σχετικές αρχές και οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2614/7.4.2009 όπως έχουν αποτυπωθεί στις εκάστοτε εγκεκριμένες από το Δ.Σ. της Τράπεζας αποφάσεις και σε συνδυασμό με το «Πλαίσιο Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Κινδύνων», το «Σχέδιο Αντιμετώπισης Προβλημάτων Ρευστότητας (Contingency Funding Plan)», το «Σχέδιο Αποκατάστασης του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR Restoration Plan)», το «Ετήσιο Σχέδιο Χρηματοδότησης (Funding Plan)» και το «Σχέδιο Ανάκαμψης (Recovery Plan)».

Αναλυτικότερα η Τράπεζα χρησιμοποιεί τις παρακάτω μεθόδους, στα πλαίσια παρακολούθησης της ρευστότητας της:

- Έχει καθορίσει εσωτερικά όρια ανοχής και σημεία συναγερμού έναντι του κινδύνου ρευστότητας σύμφωνα με το «Πλαίσιο Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Κινδύνων», στο οποίο έχουν θεσπιστεί διαδικασίες μέτρησης, παρακολούθησης και ελέγχου για τον κίνδυνο ρευστότητας σε εκπλήρωση των απαιτήσεων της ΠΔ/ΤΕ 2614/2009 (Τμήμα Β', παραγρ.4), του Ν.4261/2014 (ενσωμάτωση Οδηγίας (ΕΕ) 36/2013) και του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, τα οποία αναθεωρούνται τουλάχιστον μια φορά ετησίως ή εκτάκτως εφόσον απαιτηθεί.
- Παρακολουθεί σε περιοδική βάση τους δείκτες κινδύνου ρευστότητας που έχει ορίσει και παρακολουθεί την ενδοημερήσια ρευστότητά της.
- Σε περιοδική βάση, επανεξετάζει τις ανάγκες ρευστότητας και τη διατήρηση ελάχιστων αποθεμάτων για την κάλυψη εκτάκτων αναγκών.
- Διενεργεί σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (Stress Tests), με σκοπό να προβλεφθούν ενδεχομένως επιπτώσεις για την Τράπεζα, σε περιπτώσεις έντονων δυσμενών μεταβολών.
- Έχει καταρτίσει «Σχέδιο έκτακτης ανάγκης χρηματοδότησης» (Contingency Funding Plan), το οποίο εμπεριέχει συγκεκριμένα μέτρα για την αντιμετώπιση περιπτώσεων απώλειας καταθέσεων και κρίσης ρευστότητας.
- Έχει καταρτίσει «Σχέδιο ανάκαμψης» (Recovery Plan), το οποίο εμπεριέχει συγκεκριμένα μέτρα για την αντιμετώπιση αρνητικών επιπτώσεων από την απώλεια κεφαλαίων και την ανεπάρκεια ρευστότητας.
- Έχει καταρτίσει «Σχέδιο αποκατάστασης δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR Restoration Plan), με σκοπό την αντιμετώπιση μιας απρόσμενης εκροής καταθέσεων και των αρνητικών επιπτώσεων που θα επιφέρει στην ρευστότητα της Τράπεζας.

Για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας έχει αναπτυχθεί η πολιτική ρευστότητας της Τράπεζας, η οποία επικοινωνείται στις Μονάδες/Διευθύνσεις μέσω υπηρεσιακών οδηγιών και εσωτερικών ενημερώσεων. Συνοπτικά, οι κύριοι άξονες επικοινωνίας είναι:

- Η ομάδα διαχείρισης κρίσης ρευστότητας,
- Η Δ/ση Οικονομικών Υπηρεσιών παρέχει ενημέρωση για τη ρευστότητα στην Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, και
- Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων ενημερώνει την Διοίκηση για τη μελλοντική τάση και την αντοχή της σε απρόσμενες εξελίξεις και για το σκοπό αυτό πραγματοποιεί τις ασκήσεις προσομοίωσης κατάστασης κρίσης υποβάλλοντας τα αποτελέσματα αυτών, τόσο προς τη Διοίκηση της Τράπεζας όσο και προς την Τράπεζα της Ελλάδος.

Ο υπολογισμός και η διαχείριση της ρευστότητας πραγματοποιείται από την Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών και Διαχείρισης Διαθεσίμων, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2614/7.4.2009.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων λαμβάνει, σε εβδομαδιαία βάση, από τη Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών, τις τιμές του Υβριδικού Δείκτη Ρευστών Διαθεσίμων (HLCR), και τηρεί την απαιτούμενη βάση δεδομένων με σκοπό την αποτελεσματικότερη παρακολούθηση τυχόν απρόβλεπτων για την Τράπεζα διακυμάνσεων.

Επίσης, ο δείκτης HLCR παρακολουθείται έτσι ώστε να ανακοινώνεται στην Διοίκηση, με βάση τα εγκεκριμένα όρια ανοχής και σημεία συναγερμού σύμφωνα με το «Πλαίσιο Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Κινδύνων». Ως trigger event θεωρείται η πτώση του δείκτη HLCR για την ρευστότητα κάτω από το 100%.

Ο σκοπός της Τράπεζας, κατά την διαχείριση του κινδύνου ρευστότητα, είναι η εξασφάλιση, στον βέλτιστο δυνατό βαθμό, της ύπαρξης ικανοποιητικής ρευστότητας με σκοπό την ικανοποίηση των υποχρεώσεών της, τόσο υπό φυσιολογικές όσο και υπό ακραίες καταστάσεις, χωρίς δυσανάλογο επιπρόσθετο κόστος.

Βασικός παράγοντας που επηρεάζει αρνητικά τη ρευστότητα της Τράπεζας, είναι η εκροή καταθέσεων ως αποτέλεσμα εξωγενών, μακροοικονομικών παραγόντων.

3.7 Λοιποί κίνδυνοι

3.7.1 Κίνδυνος συγκέντρωσης (ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο)

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

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

Όλες οι πιο πάνω συγκεντρώσεις θα πρέπει να υπολογίζονται από την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων και να ενημερώνεται σχετικά το Δ.Σ., μέσω των εκθέσεων της Μονάδας.

Τα εγκριτικά κλιμάκια στα οποία μετέχουν μέλη του Δ.Σ. έχουν ως μέλημά τους την αποκλιμάκωση των συγκεντρώσεων έτσι ώστε να μετριαστεί η επίπτωσή τους.

Επιπλέον, ετησίως η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (μέσω της εταιρείας Systemic RM A.E.) υπολογίζει τον κίνδυνο συγκέντρωσης, σε κλάδους - sectorial και μεμονωμένα - individual ως απαιτούμενα κεφάλαια. Με τα αποτελέσματα της μέτρησης ενημερώνεται το Δ.Σ. και λαμβάνει μέτρα για την μείωση των επιπτώσεων.

Η Τράπεζα έχει ως κύριο μέλημά της, κανένα άνοιγμα προς μεμονωμένο πιστούχο ή ομάδα συνδεδεμένων πιστούχων, μετά την επίδραση των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου, να μην υπερβαίνει το 25% του αποδεκτού κεφαλαίου της, ενώ ως σημείο έγκαιρης προειδοποίησης έχει τεθεί το 23% ανά μεμονωμένο πιστούχο ή ομάδα πελατών, όπως αναλύεται και στο παράρτημα 1 του παρόντος.

Με βάση τα στοιχεία της 31/12/2017, κανένα άνοιγμα προς μεμονωμένο πιστούχο ή ομάδα συνδεδεμένων πιστούχων, μετά την επίδραση των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου, δεν ήταν υψηλότερο του 25% των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων.

Η Τράπεζα σε συνεργασία με την “Systemic S.A.” εκτίμησε τα απαιτούμενα κεφάλαια για τον κίνδυνο συγκέντρωσης, για τις 31/12/2017, συνολικά σε €3,64χιλ. σε ενοποιημένη βάση.

Η εκτίμηση αυτή προέκυψε βάσει των εξής παραδοχών και μεθόδων:

Οι Κεφαλαιακές Απαιτήσεις έναντι Κινδύνου Συγκέντρωσης υπολογίσθηκαν ως άθροισμα των προσαυξήσεων δύο επιμέρους δεικτών σύμφωνα με την μεθοδολογία της Κεντρικής Τράπεζας της Ισπανίας:

A) Sectoral Concentration Index (Κλαδικού Κινδύνου Συγκέντρωσης) και

B) Individual Concentration Index (Ατομικού Κινδύνου Συγκέντρωσης).

Για τον υπολογισμό των κλαδικών και ατομικών δεικτών συγκέντρωσης, ελήφθησαν υπόψη όλα τα ανοίγματα με άμεσο κίνδυνο του ιδρύματος (πιστωτικές γραμμές, δάνεια, τίτλοι σταθερού εισοδήματος, μετοχές, ρευστά περιουσιακά στοιχεία, εκτός ισολογισμού ανοίγματα, εγγυήσεις και οποιαδήποτε άλλη μορφή ανοίγματος), ανεξάρτητα από το χαρτοφυλάκιο (συναλλαγών, διαθέσιμα προς πώληση ή μακροχρόνια) στο οποίο καταγράφονται. Οι αναλαμβανόμενοι κίνδυνοι στη γενική κυβέρνηση και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα δεν ελήφθησαν υπόψη. Τα λογιστικά υπόλοιπα δεν συμπεριλάμβαναν προβλέψεις.

Οι δύο δείκτες υπολογίσθηκαν με τις πιο κάτω παραδοχές.

A) Sectoral Concentration Index

Τα ανοίγματα της Τράπεζας, εκτός από αυτά που προέρχονται από ανοίγματα λιανικής (με εξαίρεση αυτά που προέρχονται από επιχειρηματικές δραστηριότητες), ομαδοποιήθηκαν σύμφωνα με τους Οικονομικούς Κλάδους Δραστηριότητας. Από τον υπολογισμό εξαιρέθηκαν τα Λοιπά Στοιχεία

Ενεργητικού. Επιπρόσθετα, τα Εκτός Ενεργητικού Ανοίγματα υπολογίσθηκαν βάσει του συντελεστή μετατροπής (CCF) τους.

B) Individual Concentration Index

Υπολογίσθηκαν κεφαλαιακές απαιτήσεις για τους 1000 πιστούχους με τα μεγαλύτερα ανοίγματα σε άμεσο κίνδυνο, ανεξάρτητα από την κατάστασή τους ως φυσικά ή νομικά πρόσωπα ή οποιαδήποτε άλλη νομική μορφή τους. Τα ανοίγματα των πιστούχων που συνδέονται κάτω από μία οικονομική οντότητα, ομαδοποιήθηκαν σε ένα κοινό άνοιγμα.

3.7.2 Κίνδυνος Σύστασης Βαρών

Είναι ο κίνδυνος που αναλαμβάνει η Τράπεζα με την διατήρηση υψηλού επιπέδου βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού με μακροπρόθεσμο ορίζοντα έτσι ώστε να περιορίζει το διαθέσιμο απόθεμα ρευστότητας και την δυνατότητα άντλησης πρόσθετης χρηματοδότησης σε συνθήκες περιορισμένης ρευστότητας.

Η Τράπεζα όπως προβλέπεται στο εγκεκριμένο «Πλαίσιο Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Κινδύνων», στα όρια ανάληψης κινδύνων, κάνει χρήση των μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού μόνο για την κάλυψη εκτάκτων αναγκών ρευστότητας της, μέσω του μηχανισμού ELA και μόνο, συνεπώς δεν υφίσταται κίνδυνος τέτοιας μορφής.

3.7.3 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 φροντίζει να έχει την απαιτούμενη επάρκεια των 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 συνολικού δείκτη κεφαλαίου) αποτελούνται από Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 και από Κεφάλαια της Κατηγορίας 2. Η Τράπεζα κάνει χρήση κεφαλαίων κατηγορίας 2, μετά από τις απαιτούμενες αποσβέσεις κεφαλαίου. Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας, για το 2017, της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων απαιτείται να είναι υψηλότερος από το ελάχιστο όριο του 10,50%, ενώ για το 2018 απαιτείται να είναι υψηλότερος από το όριο του 11,92%, το οποίο έχει

οριστεί βάσει της υπ' αριθμ.254/11/21.12.2017 απόφασης, της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ,

Μέσω του εγκεκριμένου προϋπολογισμού (Budget) η Τράπεζα με σταθερότητα παράγει εσωτερικό κεφάλαιο μέσω των κερδών για την βελτίωση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας.

3.7.4 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 παρακολουθεί μηνιαίως τα λειτουργικά έσοδα και επεμβαίνει έτσι ώστε να διατηρούνται σε ικανοποιητικά επίπεδα.

Για τις 31/12/2017 η Τράπεζα ανταπεξήλθε με σχετική επάρκεια (λειτουργικά αποτελέσματα προ απομειώσεων και έκτακτων ζημιών ποσού €3,26εκ. σε ενοποιημένη βάση) τηρουμένων των αναλογιών και συνεκτιμώντας την αρνητική οικονομική συγκυρία.

Τα κέρδη μετά φόρων (σε ενοποιημένη βάση) σημείωσαν αύξηση συγκριτικά με την 31/12/2016. Ειδικότερα, διαμορφώθηκαν σε €1,97εκ., έναντι €74,88χιλ. κατά τη χρήση 2016.

Η Τράπεζα παρακολουθεί την κερδοφορία της μέσω και της παρακολούθησης των δεικτών απόδοσης ROE³ (απόδοση ιδίων κεφαλαίων) και ROA⁴ (απόδοση ενεργητικού). Σε ενοποιημένη βάση για τα έτη 2016 και 2017, οι τιμές αυτών των δεικτών ήταν για τον ROE 0,27% και 6,62% αντίστοιχα και για τον ROA 0,02% και 0,44% αντίστοιχα.

3.7.5 Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου

Ο κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου αναφέρεται στον κίνδυνο της ζημίας σε περίπτωση που ο αντισυμβαλλόμενος αθετήσει σε μια συναλλαγή τις υποχρεώσεις του, πριν από τον οριστικό διακανονισμό των χρηματοροών της συναλλαγής.

Επιλογή της Τράπεζας είναι και συνεχίζει να είναι η μη έκθεση σε κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου.

³ ROE= ΚΕΡΔΗ ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ / ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

⁴ ROA= ΚΕΡΔΗ ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ / ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

3.7.6 Κίνδυνος χώρας

Η Τράπεζα δεν έχει δραστηριότητα σε άλλες χώρες πλην της Ελλάδας. Ως εκ τούτου, δεν εκτίθεται σε συναφή κίνδυνο. Επισημαίνεται ακόμα ότι, η Τράπεζα, δεν έχει έκθεση σε χρέος του Ελληνικού Δημοσίου (Εντοκα Γραμμάτια Δημοσίου, Ομόλογα, κλπ.).

3.8 Προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων (Stress tests)

Οι ασκήσεις αυτές αποτελούν τμήμα της διαδικασίας μέτρησης, πρόβλεψης και διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου ρευστότητας και του επιτοκιακού κινδύνου και διενεργούνται από την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων. Οι ασκήσεις αυτές είναι ένα ισχυρό εργαλείο ανάλυσης για την ανθεκτικότητα της τράπεζας στον κίνδυνο ρευστότητας, επιτοκιακό κίνδυνο και πιστωτικό κίνδυνο. Οι προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων είναι προσαρμοσμένες στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας καθώς και στην στρατηγική που έχει χαραχθεί λαμβάνοντας πάντα υπόψη τις δεδομένες συνθήκες της αγοράς. Για τον σκοπό αυτό θα πρέπει να εξασφαλίζεται ότι τα αποτελέσματα των ασκήσεων θα ενσωματώνονται στη διαδικασία λήψης αποφάσεων έτσι ώστε να διασφαλίζεται η ποιότητα των υπηρεσιών της Τράπεζας και η καθημερινή απρόσκοπτη λειτουργία της.

Τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης κρίσης κοινοποιούνται τόσο στη Διοίκηση της Τράπεζας όσο και στην εποπτεύουσα αρχή (ΤτΕ). Εκτός των ανωτέρω τακτικών ασκήσεων προσομοίωσης, η Τράπεζα είναι δυνατό να προβεί και σε έκτακτες ασκήσεις προσομοίωσης κρίσεων είτε κατόπιν απαίτησης της Τράπεζας της Ελλάδος είτε εφόσον οι γενικότερες συνθήκες του χρηματοπιστωτικού συστήματος το επιβάλουν.

3.8.1 Ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης πιστωτικού κινδύνου και κινδύνου ρευστότητας

Η προσομοίωση ακραίων καταστάσεων ως διαδικασία ενσωματώνεται στο «Πλαίσιο Διαχείρισης και Διακυβέρνησης Κινδύνων» της Τράπεζας και κατ' επέκταση σε ολόκληρη τη διοικητική της δομή, ώστε να είναι σε θέση η Τράπεζα να αξιολογεί τα αποθέματά της, τόσο από τη μεριά του πιστωτικού κινδύνου όσο και του κινδύνου ρευστότητας, σε πιθανές δυσμενείς αλλαγές του εξωτερικού περιβάλλοντος.

Στα πλαίσια ανάπτυξης της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον Πιστωτικό Κίνδυνο και τον Κίνδυνο Ρευστότητας αναπτύσσονται 2 σενάρια α) το βασικό και β) το ακραίο αφού ληφθούν υπόψη οι παρακάτω παράγοντες:

- Την όσο το δυνατόν αποτελεσματικότερη κάλυψη των σημαντικών αυτών κινδύνων,

- Τις αλληλεπιδράσεις μεταξύ τους,
- Τα αποτελέσματα σε βάθος χρόνου.

Όλοι οι υπολογισμοί που πραγματοποιήθηκαν για τα 2 σενάρια (βασικό, ακραίο) είναι σε ενοποιημένη βάση.

3.8.1.1 Περιγραφή βασικού σεναρίου

Το βασικό σενάριο της Τράπεζας βασίζεται στις προβλέψεις και στις εκτιμήσεις του υφιστάμενου «Σχεδίου Χρηματοδότησης της Τράπεζας - Funding Plan» για τα έτη 2018-2020.

Με βάση τα παραπάνω, η Τράπεζα εντός του 2018 προσανατολίζεται στις εξής ενέργειες:

- Αύξηση του συνεταιριστικού κεφαλαίου της, εντός του 2018.
- Έκδοση ομολόγου, εντός του 2018.
- Εντατικοποίηση προσέλκυσης καταθέσεων, με αξιοποίηση του τοπικού χαρακτήρα της Τράπεζας αλλά και της γεωγραφικής της επέκτασης στο νομό Αττικής.
- Μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων σύμφωνα με τη στοχοθεσία που έχει κοινοποιηθεί στην ΤτΕ.
- Εντός της περιόδου 2018 – 2020 η Τράπεζα αναμένει στη δημιουργία επαρκούς εσωτερικού κεφαλαίου.

Οι ανωτέρω ενέργειες, αναμένεται να ενισχύσουν σημαντικά την κεφαλαιακή θέση της Τράπεζας και ειδικότερα αναμένεται να διαμορφωθούν οι εξής δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας:

Εποπτικά κεφάλαια και Δείκτες κεφαλαιακής Επάρκειας	2018	2019	2020*
CET1	37.302	40.188	45.769
TIER1	39.302	42.188	47.769
Συνολικό Κεφάλαιο	52.403	53.058	55.325
Δείκτης CET1	10,62%	11,11%	11,87%
Δείκτης TIER1	11,19%	11,66%	12,39%
Συνολικός ΔΚΕ	14,92%	14,67%	14,35%
βάσει σταθμισμένου ενεργητικού Funding Plan της 31.12.2018, ποσού €351.288χιλ.			
*εσωτερική εκτίμηση			

Με δεδομένο ότι βάσει ΕΠΑΘ 254/11/21.12.2017, η οποία ορίζει τους ελάχιστους εποπτικά δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, με ισχύ από το 01.01.2018 σε:

- Δείκτης CET1: 7,52%
- Δείκτης Tier1: 9,41%
- Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας: 11,92%

Βάσει των ενεργειών της Τράπεζας που αναφέρθηκαν ανωτέρω για τις 31/12/2018 θα υπάρχει επαρκές απόθεμα κεφαλαίων. Συγκεκριμένα, λαμβάνοντας υπόψη τις ελάχιστες εποπτικές τιμές των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας σε συνδυασμό με τις υπολογιζόμενες τιμές τους που απεικονίζονται στον πίνακα παραπάνω ο δείκτης CET1 θα υπερβαίνει την ελάχιστη εποπτική τιμή του κατά 3,10%, ο TIER1 θα υπερβαίνει την ελάχιστη εποπτική τιμή του κατά 1,78% και ο Συνολικός ΔΚΕ θα υπερβαίνει την ελάχιστη εποπτική τιμή του κατά 3,00%. Συνεπώς, βάσει και των στοιχείων του «Funding Plan» για την 31/12/2018 για το σταθμισμένο ενεργητικό ποσού €351.288χιλ., τα αντίστοιχα πλεονάσματα κεφαλαίων θα διαμορφωθούν για τον δείκτη CET1 σε €10,9εκ., για τον δείκτη Tier1 σε €6,2εκ. και για τον Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίων σε €10,5εκ.

3.8.1.2 Περιγραφή ακραίου σεναρίου

Το υποθετικό γεγονός που αναλύεται στην παρούσα άσκηση εξετάζει τις μακροοικονομικές συνθήκες της ελληνικής οικονομίας. Οι προβλεπόμενες τιμές των παραδοχών βασίζονται αφενός σε εσωτερικές εκτιμήσεις της Τράπεζας, αφετέρου σε διάφορες δημοσίως διαθέσιμες πηγές. Ειδικότερα οι μεταβολές των μακροοικονομικών μεταβλητών έχουν ως βάση την δημοσίευση της European Systemic Risk Board (ESRB) αναφορικά με τα stress tests των Ευρωπαϊκών Τραπεζών για το έτος 2018. Οι εν λόγω παραδοχές αφορούν τις εξής παραμέτρους:

- Ρυθμό ανάπτυξης ΑΕΠ
- Πληθωρισμό
- Ποσοστό Ανεργίας
- Τιμές Οικιστικών Ακινήτων
- Απόδοση 10ετούς ομολόγου

Για τους σκοπούς του σεναρίου για το 2018 και για τριετία υποθέτει ένα έντονα ασταθές οικονομικό και πολιτικό περιβάλλον, όπου η πορεία της Ελληνικής οικονομίας δεν ακολουθεί τις θετικές προβλέψεις παρεμποδίζοντας έτσι την απεξάρτηση της από την εντατική εποπτεία και από την έξοδο της στις αγορές, όπως θα ήταν δυνατό να προβλεφθεί ότι θα πραγματοποιηθεί το 2018. Συν τοις άλλοις η μεταναστευτική κρίση στην Ελλάδα επιδεινώνεται, προκαλώντας περαιτέρω

επιβάρυνση του οικονομικού κλίματος, τα οποία όλα μαζί επιφέρουν μια έντονη περίοδο ύφεσης για τη χώρα. Ο χρονικός ορίζοντας του εν λόγω σεναρίου είναι τα τρία έτη.

Οι βασικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν στο ακραίο σενάριο είναι οι εξής:

Μακροοικονομικές Μεταβλητές	2018	2019	2020
<i>Ετήσια Μεταβολή ΑΕΠ</i>	-3,7%	-0,8%	1,9%
<i>Ετήσια Μεταβολή Ανεργίας</i>	0,7%	-0,6%	-0,9%
<i>Μεταβολή Πληθωρισμού</i>	-0,9%	-1,1%	-0,7%
<i>Μεταβολές τιμών Οικιστικών ακινήτων</i>	-6,0%	0,6%	3,1%
<i>Μεταβολή απόδοσης 10ετούς ομολόγου</i>	0,7%	0,3%	0,1%
<i>Sales Haircut</i>	12,0%	12,0%	12,0%
<i>Έτη ρευστοποίησης ακινήτων</i>	4	4	4

Οι ανωτέρω παραδοχές θα επηρεάσουν αρνητικά το ύψος των μη εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας όπως επίσης και τις παραμέτρους PD, LGD που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό των προβλέψεων απομείωσης. Επίσης, στο δυσμενές αυτό σενάριο, νοείται μείωση των καταθέσεων κατά 8% εντός του έτους 2018, λόγω της οικονομικής κατάστασης που περιγράψαμε ανωτέρω. Η μείωση αυτή είναι εντονότερη κατά το 1^ο και 2^ο τρίμηνο (3%), ενώ στη συνέχεια η Τράπεζα δρα αυξάνοντας το καταθετικό επιτόκιο γεγονός που μειώνει την εκροή καταθέσεων στο 1% για κάθε ένα από τα δύο τελευταία τρίμηνα.

Από τα ανωτέρω αναλύονται τα αποτελέσματα για το ακραίο σενάριο.

Το έντονα ασταθές οικονομικό περιβάλλον που περιγράψαμε ανωτέρω, οδηγεί στην αύξηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPLs) κατά €6.039.348.

Θεωρούμε ότι λόγω της προαναφερθείσας μεταβολής τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα μειώνονται ισόποσα. Η Τράπεζα, θεωρεί επίσης, ότι η μεταβολή αυτή θα επέλθει σταδιακά μέσα στο έτος.

Με βάση την υπάρχουσα διαστρωμάτωση των δανείων ανά stage (κατά IFRS9), η εν λόγω αύξηση απαιτεί επιπλέον κεφάλαια ύψους €2.568.661 από την Τράπεζα (υπολογίσθηκαν ότι όλες οι μεταβολές επήλθαν στο Stage 3), ως προβλέψεις για την κάλυψη της αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, λόγω αύξησης των NPLs.

Ειδικότερα, οι μεταβολές στα εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα δάνεια της Τράπεζας, αναλύονται στον παρακάτω πίνακα:

	2018	2018 (stress test)
Εξυπηρετούμενα Δάνεια	228.327	222.153
NPLs	128.571	137.076
NPES	204.477	210.504
σε χιλ. €		

Η παραπάνω μεταβολή, όπως ήδη αναφέρθηκε απαιτεί επιπλέον προβλέψεις €2.568.661 στο τέλος του 2018. Η Τράπεζα θα πραγματοποιήσει τις επιπλέον προβλέψεις στο τελευταίο τρίμηνο του 2018, ενώ από 1.1.2018 θα υποστεί την επίπτωση λόγω εφαρμογής IFRS9, σύμφωνα με τον Κανονισμό 2395/2017.

Βάσει όλων των παραπάνω, τα αποτελέσματα της Τράπεζας παρουσιάζονται σημαντικά μειωμένα, συγκριτικά με το προβλεπόμενο αποτέλεσμα της 31/12/2018:

	2018	2018 (stress test)
Pre Provision Income (PPI)	4.979	3.208
Profit before tax	4.343	2
σε χιλ. €		

Για τον πιστωτικό κίνδυνο, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, επηρεάζονται σημαντικά λόγω των ανωτέρω μεταβολών. Ειδικότερα, έχοντας λάβει υπόψη όλες τις ενέργειες που περιγράφονται στα σενάρια και βάσει των μεταβολών του δυσμενούς οικονομικού περιβάλλοντος προκύπτουν τα εξής, την 31/12/2018:

Εποπτικά κεφάλαια και Δείκτες κεφαλαιακής Επάρκειας	2018	2018 (stress test)
CET1	37.302	32.496
TIER1	39.302	34.496
Συνολικό Κεφάλαιο	52.403	47.666
Δείκτης CET1	10,62%	9,32%
Δείκτης TIER1	11,19%	9,89%
Συνολικός ΔΚΕ	14,92%	13,67%

Παρατηρείται ότι η Τράπεζα, παρόλες τις δυσμενείς εξελίξεις θα είναι καλυμμένη επαρκώς, όσον αφορά τα κεφάλαια και επιπλέον θα κατέχει σημαντικό κεφαλαιακό απόθεμα ύψους περίπου €6εκ. όσον αφορά τον συνολικό δείκτη κεφαλαίων, €6,2εκ. στο δείκτη CET1 και €1,7εκ. στο δείκτη TIER1⁵.

Για τον κίνδυνο ρευστότητας η Τράπεζα στα πλαίσια της δυσμενούς κατάστασης, αντιμετωπίζει μία σημαντική εκροή καταθέσεων ύψους 6% κατά το 1ο και 2ο τρίμηνο του 2018, 1% το 3ο τρίμηνο και 1% το 4ο τρίμηνο του 2018 (συνολικά για το έτος 2018 εκροή ύψους 8%).

Για το λόγο αυτό, η Διοίκηση από το 3^ο τρίμηνο αποφασίζει την αύξηση του μέσου καταθετικού επιτοκίου κατά 0,24% (ετησιοποιημένο) με σκοπό την αναστροφή της υφιστάμενης εκροής καταθέσεων, έτσι ώστε να διατηρηθεί ο υβριδικός δείκτης HLCR σε επιθυμητά πλαίσια. Η ενέργεια

⁵ Βάσει σταθμισμένου 348,8εκ. της 31/12/2018.

αυτή έχει ως αποτέλεσμα το ποσοστό εκροής να μειωθεί σε 2% για τα τελευταία 2 τρίμηνα του έτους 2018 και κατά συνέπεια η συνολική εκροή να ανέλθει περίπου σε €25εκ., συγκριτικά με το 2017.

Ειδικότερα, ο υβριδικός δείκτης ρευστότητας (HLCR) παρουσιάζει την παρακάτω μεταβολή στις 31/12/2018, λόγω της σημαντικής εκροής που παρατηρήθηκε:

Δείκτης Ρευστότητας	2018	2018 (stress test)
HLCR	741%	282%

Σημειώνουμε ότι η Τράπεζα, για να διατηρήσει τον HLCR σε επιθυμητά επίπεδα, εκτός της αύξησης των κεφαλαίων της θα αντλήσει και ρευστότητα από τον ELA.

3.8.2 Ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης κινδύνου επιτοκίου - IRRBB

Με βάση τα στοιχεία της 31/12/2017, σε ενοποιημένη βάση, η Τράπεζα προχώρησε σε αξιολόγηση του επιτοκιακού κινδύνου σύμφωνα με τα όσα περιγράφονται στις κατευθυντήριες γραμμές EBA/GL/2015/08. Εξετάστηκε το σενάριο μεταβολής του γενικού επιτοκίου κατά +/- 200μβ, επί: α) των Καθαρών Επιτοκιακών Εσόδων (Net Interest Income) και β) της Καθαρής Θέσης (Economic Value of Equity).

Οι βασικές παραδοχές για την προσομοίωση ακραίων καταστάσεων επιτοκίου ήταν οι εξής:

- Γίνεται χρήση της δημοσιευμένης καμπύλης επιτοκίων του Euribor (για διάρκειες από 1 εβδομάδα έως 12 μήνες) για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού τα οποία επανατιμολογούνται εντός του έτους. Για τα περιουσιακά στοιχεία με ημερομηνία επανατιμολόγησης μεταγενέστερη του έτους, γίνεται χρήση της καμπύλης επιτοκίων Swap σε Ευρώ.
- Με χρήση γραμμικής παρεμβολής, υπολογίζεται το προεξοφλητικό επιτόκιο για συγκεκριμένες διάρκειες (π.χ. 50 ημέρες) στις περιπτώσεις εκείνες που δεν υπάρχει διαθέσιμο, επιτόκιο αντίστοιχης λήξης.
- Το Shock (μεταβολής των επιτοκίων κατά +/- 200μβ) πραγματοποιείται στις 31/12/2017.
- Δεν επέρχονται μεταβολές στα υπόλοιπα καταθέσεων, χορηγήσεων και χρηματοδότησης μέσω ELA, εντός του 2018.
- Τα συνολικό υπόλοιπο των δανείων που βρίσκονταν σε παύση εκτοκισμού στις 31/12/2017, δεν μεταβάλλεται.
- Ο χρονικός ορίζοντας πρόβλεψης των επιπτώσεων επί των Καθαρών Επιτοκιακών Εσόδων, είναι στις 31/12 του τρέχοντος έτους.
- Το συνεταιριστικό κεφάλαιο, η διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, τα λοιπά αποθεματικά και τα αποτελέσματα εις νέο, δεν μεταβάλλονται.

- Στο σενάριο της μείωσης του γενικού επιπέδου επιτοκίων κατά 200μ.β., η συγκεκριμένη μεταβολή περιορίζεται όπου και όσο απαιτείται, προκειμένου να μην έχουμε αρνητικά επιτόκια καταθέσεων ή χορηγήσεων.
- Το σύνολο των δανείων και πιστώσεων της Τράπεζας εκτοκίζεται βάσει του επιτοκίου Β.Ε.Χ. (Βασικό Επιτόκιο Χορηγήσεων) με επιτόκιο αναφοράς το βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.
- Για τις προθεσμιακές καταθέσεις, γίνεται η παραδοχή ότι η επανατιμολόγηση τους (μετά από ένα shock στα επιτόκια), πραγματοποιείται κατά τη λήξη τους.
- Για τις καταθέσεις ταμειυτηρίου και όψεως, γίνεται η παραδοχή ότι η επανατιμολόγηση τους (μετά από ένα shock στα επιτόκια), πραγματοποιείται άμεσα.
- Τα ομόλογα (Tier 2) που έχει εκδώσει η Τράπεζα, είναι σταθερού επιτοκίου και έχουν διάρκεια 5 έτη.
- Βάσει του άρθρου 41 του Ν.3862/2010, για το σενάριο μείωσης των επιτοκίων κατά 200 μ.β., το repricing των λογαριασμών Ταμειυτηρίου και Όψεως, θα πραγματοποιηθεί 60 ημέρες μετά το Shock, και άμεσα στην περίπτωση της αύξησης των επιτοκίων κατά 200 μ.β.
- Όλα τα χρηματοοικονομικά προϊόντα που εμφανίζονται στον ισολογισμό της Τράπεζας αναφέρονται στην εν λόγω άσκηση στην ονομαστική τους αξία (book value).
- Τα μη εκτοκιζόμενα δάνεια έχουν τοποθετηθεί στη χρονική ζώνη άνω του έτους, γιατί αυτό θεωρείται από την Τράπεζα εύλογο διάστημα διαχείρισης τους.

Συνοπτικά τα αποτελέσματα της αξιολόγησης ήταν:

Επίπτωση στα Καθαρά Επιτοκιακά Έσοδα (Net Interest Income)	Αύξηση επιτοκίων κατά 200 μονάδες βάσης	- 493
	Μείωση επιτοκίων κατά 200 μονάδες βάσης	- 1.124
Επίπτωση στην Καθαρή Θέση (Economic Value of Equity)	Αύξηση επιτοκίων κατά 200 μονάδες βάσης	- 92
	Μείωση επιτοκίων κατά 200 μονάδες βάσης	- 24

Ποσά σε χιλ.€

4. 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).
- 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.
- Η πολιτική αποδοχών, είναι σύμφωνη με τις αξίες, την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους και γενικότερα τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας.
- Το σύστημα αποδοχών, είναι πλήρως εναρμονισμένο με την εργατική νομοθεσία και την εκάστοτε ισχύουσα Εθνική Γενική Συλλογική Σύμβαση Εργασίας.