



**ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΣΥΜΦΩΝΟΥ ΤΗΣ
ΒΑΣΙΛΕΙΑΣ ΙΙΙ (ΠΥΛΩΝΑΣ ΙΙΙ)
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ
31^η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023**

Το παρόν ενημερωτικό δελτίο, έχει εγκριθεί από το Δ.Σ. (917/28-06-2024) 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 ΙΙΙ.....	5
1.2 Ανάλυση Δανειακού Χαρτοφυλακίου.....	6
2. Ίδια Κεφάλαια	7
2.1 Κεφαλαιακή Επάρκεια.....	7
2.2 Κεφαλαιακές Απαιτήσεις (Πυλώνας Ι).....	8
2.2.1 Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου.....	9
2.2.2 Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Έναντι του Λειτουργικού Κινδύνου.....	14
2.2.3 Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Έναντι του Συναλλαγματικού Κινδύνου.....	14
2.3 Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας.....	15
2.4 Πυλώνας ΙΙ Και Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ)	18
2.5 Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ).....	21
2.6 Δείκτες Μόχλευσης	23
3. Έκθεση της Τράπεζας σε Κινδύνους και Διαχείριση τους	24
3.1 Γενικές Υποχρεώσεις: Πολιτικές Διαχείρισης των Κινδύνων, Οργ. Δομή και Λοιπά Στοιχεία.....	24
3.1.1 Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης.....	26
3.1.2 Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων.....	27
3.1.3 Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.....	29
3.2 Πιστωτικός Κίνδυνος.....	29
3.2.1 Ορισμοί.....	29
3.2.2 Στρατηγικές και Διαδικασίες για τη Διαχείριση του Πιστωτικού Κινδύνου.....	29
3.2.3 Συστήματα Αναφοράς - Μέτρησης και Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου.....	31
3.2.4 Εξασφαλίσεις και Τεχνικές Μείωσης του Πιστωτικού Κινδύνου.....	33
3.2.5 Διαγραφές.....	35
3.2.6 Προβλέψεις.....	36
3.3 Κίνδυνος Αγοράς και Συναλλαγματικός Κίνδυνος.....	37
3.3.1 Ορισμοί.....	37
3.3.2 Διαχείριση Κινδύνου Αγοράς - Συναλλαγματικού Κινδύνου.....	37
3.3.3 Διαχείριση Κινδύνου Επιτοκίου.....	38
3.4 Λειτουργικός Κίνδυνος.....	38

3.4.1 Ορισμός.....	38
3.4.2 Διαχείριση Λειτουργικού Κινδύνου.....	38
3.4.3 Νομικός Κίνδυνος.....	39
3.4.4 Κίνδυνος Συμμόρφωσης - Κίνδυνος Φήμης	39
3.5 Τεχνολογικός Κίνδυνος.....	42
3.6 Κίνδυνος Ρευστότητας.....	42
3.6.1 Ορισμός.....	42
3.6.2 Διαχείριση του Κινδύνου Ρευστότητας	42
3.7 Λοιποί Κίνδυνοι.....	43
3.7.1 Κίνδυνος Συγκέντρωσης (ως προς τον Πιστωτικό Κίνδυνο).....	43
3.7.2 Κίνδυνος Σύστασης Βαρών.....	45
3.7.3 Κίνδυνος Κεφαλαίων.....	45
3.7.4 Κίνδυνος Κερδοφορίας.....	46
3.7.5 Κίνδυνος Αντισυμβαλλόμενου.....	46
3.7.6 Κίνδυνος Χώρας.....	46
3.7.7 Κλιματικοί και Περιβαλλοντικοί Κίνδυνοι.....	47
3.8 Προσομοιώσεις Ακραίων Καταστάσεων (Stress Tests).....	49
3.8.1 Ασκήσεις Προσομοίωσης Καταστάσεων Κρίσης Κινδύνου Επιτοκίου – IRRBB.....	50
4. Απαιτήσεις από την Εφαρμογή του Λογιστικού Προτύπου IFRS 9.....	51
4.1 Αλλαγή Ορισμού της Αθέτησης (Default).....	51
4.2 Αναγνώριση Τόκων (Unwinding).....	52
5. Δημοσιοποιήσεις για τις Αποδοχές του Προσωπικού.....	53

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 Δ.Σ. : Διοικητικό Συμβούλιο
- ο Ε.Π.Α.Θ.: Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων
- ο ΔΑΕΕΡ: Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας
- ο ΔΑΕΕΚ: Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου

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 31/12/2023, η Τράπεζα απασχολούσε 228 εργαζόμενους, λειτουργούσε 23 Καταστήματα (15 στην Κρήτη και 8 στην Αττική) και είχε συνολικό ενεργητικό €688,33εκ.. Αντίστοιχα, στις 31/12/2021, η Τράπεζα απασχολούσε 224 εργαζόμενους (αφορά σε έμμισθο προσωπικό με σχέση εξαρτημένης εργασίας), λειτουργούσε 23 Καταστήματα (16 στην Κρήτη και 7 στην Αττική) και είχε συνολικό ενεργητικό €674,09εκ..

Το 2023, ο αριθμός των συνεταιριστικών μερίδων ανήλθε σε 7.009.565 μερίδες τις οποίες κατείχαν 27.713 συνεταίροι, φυσικά και νομικά πρόσωπα.

1.1. Συμμόρφωση με τις Απαιτήσεις Δημοσιοποιήσεων του Πυλώνα III

Η παρούσα δημοσιοποίηση, αποτελεί τον Πυλώνα III του εποπτικού πλαισίου υπό τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, άρθρα 431 – 455 και βασίζεται στα στοιχεία της 31.12.2023 για την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων. Η παρούσα έκθεση είναι αναρτημένη στο διαδίκτυο στη διεύθυνση:

<https://www.chaniabank.gr/omilos/the-bank/diachirisi-kindynon/>

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.

Η Τράπεζα εποπτεύεται άμεσα από την Τράπεζα της Ελλάδος, και έμμεσα από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (SSM) 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.
- Τον Πυλώνα II, ο οποίος θέτει τις αρχές, τα κριτήρια και τις διαδικασίες που απαιτούνται για την αξιολόγηση της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων.
- 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 31/12/2023 και 31/12/2022.

Πίνακας 1: Κατηγοριοποίηση δανείων της 31/12/2023

A/A	Κατηγορία δανείου	Ατομική βάση	Ποσοστό	Ενοποιημένη βάση	Ποσοστό
1	Επιχειρηματικά δάνεια	477.645	92,03%	444.023	91,48%
	<u>Εκ των οποίων:</u>				
	Δάνεια προς επαγγελματίες και πολύ μικρές επιχειρήσεις (SBPs)	92.496	17,82%	92.496	19,06%
	Δάνεια προς ΜΜΕ (SMEs)	371.826	71,64%	338.204	69,68%
	Δάνεια προς μεγάλες επιχειρήσεις (Corporate)	10.896	2,10%	10.896	2,24%
	Ναυτιλία (Shipping)	2.427	0,47%	2.427	0,50%
2	Στεγαστικά δάνεια	24.910	4,80%	24.910	5,13%
3	Καταναλωτικά δάνεια *	16.466	3,17%	16.466	3,39%
	Σύνολο	519.021	100,00%	485.399	100,00%

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

Πίνακας 2: Κατηγοριοποίηση δανείων της 31/12/2022

A/A	Κατηγορία δανείου	Ατομική βάση	Ποσοστό	Ενοποιημένη βάση	Ποσοστό
1	Επιχειρηματικά δάνεια	444.119	91,94%	413.913	91,40%
	<u>Εκ των οποίων:</u>				
	Δάνεια προς επαγγελματίες και πολύ μικρές επιχειρήσεις (SBPs)	87.549	18,12%	87.549	19,33%
	Δάνεια προς ΜΜΕ (SMEs)	334.170	69,18%	303.964	67,12%
	Δάνεια προς μεγάλες επιχειρήσεις (Corporate)	17.639	3,65%	17.639	3,90%
	Ναυτιλία (Shipping)	4.761	0,99%	4.761	1,05%
2	Στεγαστικά δάνεια	23.406	4,85%	23.406	5,17%
3	Καταναλωτικά δάνεια *	15.523	3,21%	15.523	3,43%
	Σύνολο	483.048	100,00%	452.842	100,00%

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, 8,00%,
- Ελάχιστο όριο για τον Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1), 4,50%,
- Ελάχιστο όριο για τον Δείκτη Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 (TIER1), 6,00%,
- Ποσοστό αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου στο 2,50% από την 01/01/2019.
- Ποσοστό αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για την Ελλάδα 0,00% για το έτος 2022 και 2023.

Στα πλαίσια της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ - -SREP) καθορίστηκαν οι απαιτούμενες εποπτικές απαιτήσεις του έτους 2023 οι οποίες αναπροσαρμόστηκαν με την ΕΠΑΘ 428/5/28.06.2022 για την Τράπεζα σε πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις Πυλώνα II (P2R) ύψους 3,36% για το έτος 2022 και 2023. Ως προς τη σύνθεση τους, θα πρέπει να αποτελούνται από κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET 1) κατά 56,25% τουλάχιστον και από ίδια κεφάλαια κατηγορίας 1 (Tier 1) κατά 75,00% τουλάχιστον. Επιπλέον για το έτος 2023 ορίστηκε και ποσοστό 1,25% ως πρόσθετη κεφαλαιακή κατεύθυνση του Πυλώνα II (P2G) και 2,50% ως απόθεμα ασφαλείας.

Ειδικότερα οι απαιτούμενοι δείκτες ανά κατηγορία κεφαλαίων για το έτος 2023 είναι:

Δείκτης Κεφαλαίων	Απαιτούμενος Δείκτης βάσει Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013	Απόθεμα Ασφαλείας Έτους 2023	Περιθώριο Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (P2G) Έτους 2023	Επιπρόσθετες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις λόγω SREP	Συνολικός Απαιτούμενος Δείκτης Έτους 2023 - Βάσει ΕΠΑΘ 428/5 - 28.06.2022
CET1	4,50%	2,50%	1,25%	1,89%	10,14%
TIER 1	6,00%	2,50%	1,25%	2,52%	12,27%
Total Capital Ratio (CAR)	8,00%	2,50%	1,25%	3,36%	15,11%

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 31/12/2023, παρατίθενται στον Πίνακα 3.

Πίνακας 3: Κατανομή ανοιγμάτων εντός ισολογισμού της 31/12/2023 (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	164.643	164.643
2	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	49	49
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ	0	0
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	13.332	13.332
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	80.059	55.926
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	35.372	35.372
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΕΣ ΕΠΙ ΑΚΙΝΗΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	158.579	149.091
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ	220.562	220.562
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΥΨΗΛΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	24.149	24.149
10	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	35.634	21.897

11	ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ *	64.503	99.494
	Σύνολο	796.881	784.514

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 31/12/2023, παρατίθενται στον Πίνακα 4.

Πίνακας 4: Κατανομή ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού της 31/12/2023 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	7
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ	0	0
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	6	6
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	10.726	10.726
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	8.417	8.417
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΕΣ ΕΠΙ ΑΚΙΝΗΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	9.411	9.407
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ	126	126
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΥΨΗΛΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	26	26
10	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	0	0
11	ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ *	0	0
	Σύνολο	28.718	28.714

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.

Στους Πίνακες 5 και 6, παρατίθενται για κάθε κατηγορία ανοίγματος, το σταθμισμένο ενεργητικό, σε ατομική και ενοποιημένη βάση αντίστοιχα, με λογιστικό της 31/12/2023.

Πίνακας 5: Σταθμισμένο κατά τον πιστωτικό κίνδυνο ποσό ανοίγματος της 31/12/2023 σε ατομική βάση

A/A	Κατηγορία ανοίγματος	Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος
1	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ/ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	21.780
2	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	10
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ	0,00
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	3.574
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	43.327
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	9.335
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ	58.340
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ	137.453
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΥΨΗΛΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	5.072
10	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	35.634
11	ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	56.912
	ΣΥΝΟΛΟ	371.438

Ποσά σε χιλ. €

Πίνακας 6: Σταθμισμένο κατά τον πιστωτικό κίνδυνο ποσό ανοίγματος της 31/12/2023 σε ενοποιημένη βάση

A/A	Κατηγορία ανοίγματος	Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος
1	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ/ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	21.780

2	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	10
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ	0
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	3.574
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	19.194
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	9.335
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ	54.142
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ	137.453
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΥΨΗΛΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	5.072
10	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	21.897
11	ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	91.903
	ΣΥΝΟΛΟ	364.361

Ποσά σε χιλ. €

Στους Πίνακες 7 και 8, παρατίθενται για κάθε κατηγορία ανοίγματος, το σταθμισμένο ενεργητικό έναντι του πιστωτικού κινδύνου, σε ατομική και ενοποιημένη βάση αντίστοιχα, με λογιστικό της 31/12/2022.

Πίνακας 7: Σταθμισμένο κατά τον πιστωτικό κίνδυνο ποσό ανοίγματος της 31/12/2022 σε ατομική βάση

Α/Α	Κατηγορία ανοίγματος	Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος
1	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ/ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	22.075
2	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	13
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ	0,00
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	3.509
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	43.822

6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	8.742
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ	58.025
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ	130.811
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΥΨΗΛΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	4.925
10	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	13.893
11	ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	66.039
	ΣΥΝΟΛΟ	351.854

Ποσά σε χιλ. €

Πίνακας 8: Σταθμισμένο κατά τον πιστωτικό κίνδυνο ποσό ανοίγματος της 31/12/2022 σε ενοποιημένη βάση

A/A	Κατηγορία ανοίγματος	Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος
1	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ/ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	22.075
2	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	13
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ	0
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	3.509
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	34.558
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	8.742
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ	48.601
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ	130.811
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΥΨΗΛΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	4.925
10	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	19.654
11	ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	93.518
	ΣΥΝΟΛΟ	366.406

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 31/12/2023 το σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος έναντι του λειτουργικού κινδύνου, ήταν **€58.395χιλ.** σε ατομική και **€59.324χιλ.** σε ενοποιημένη βάση.
- Στις 31/12/2022 το σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος έναντι του λειτουργικού κινδύνου, ήταν **€55.795χιλ.** σε ατομική και **€56.740χιλ.** 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 31/12/2023, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του συναλλαγματικού κινδύνου, ήταν μηδενικές, τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση.
- Στις 31/12/2022, 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:

Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1	=	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:

Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1	=	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:

Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου	=	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 31/12/2023, ήταν **16,73%** σε ατομική και **17,00%** σε ενοποιημένη βάση. Αναλυτικότερα στοιχεία, παρατίθενται στον Πίνακα 9 παρακάτω:

Πίνακας 9: Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας της 31/12/2023

	Ατομική βάση	Ενοποιημένη βάση
Σταθμισμένο ενεργητικό (RWA _{CR}) για τον πιστωτικό κίνδυνο	371.438	364.361
Σταθμισμένο ενεργητικό (RWA _{OR}) για τον λειτουργικό κίνδυνο	58.395	59.324
Σταθμισμένο ενεργητικό (RWA _{MR}) για τον κίνδυνο αγοράς	0	0
Συνολικό σταθμισμένο ποσό για τον κίνδυνο ανοίγματος	429.833	423.685
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 capital)	56.134	56.234
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Ratio)	13,06%	13,27%
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 capital)	56.134	56.234
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 Ratio)	13,06%	13,27%
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 ¹ (Tier 2 capital)	15.797	15.797
Συνολικά ίδια κεφάλαια (Tier 1 + Tier 2 capital)	70.931	72.031
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	16,73%	17,00%

Ποσά σε χιλ. €.

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων στις 31/12/2022, ήταν **16,24%** σε ατομική και **15,64%** σε ενοποιημένη βάση. Αναλυτικότερα στοιχεία, παρατίθενται στον Πίνακα 10 παρακάτω:

¹ Μετά τις Αποσβέσεις

Πίνακας 10: Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας της 31/12/2022

	Ατομική βάση	Ενοποιημένη βάση
Σταθμισμένο ενεργητικό (RWA _{CR}) για τον πιστωτικό κίνδυνο	351.854	366.406
Σταθμισμένο ενεργητικό (RWA _{OR}) για τον λειτουργικό κίνδυνο	55.795	56.740
Σταθμισμένο ενεργητικό (RWA _{MR}) για τον κίνδυνο αγοράς	0	0
Συνολικό σταθμισμένο ποσό για τον κίνδυνο ανοίγματος	407.649	423.146
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 capital)	52.729	52.728
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Ratio)	12,94%	12,46%
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 capital)	52.729	52.728
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 Ratio)	12,94%	12,46%
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 ² (Tier 2 capital)	13.453	13.453
Συνολικά ίδια κεφάλαια (Tier 1 + Tier 2 capital)	66.182	66.181
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	16,24%	15,64%

Ποσά σε χιλ. €.

² Μετά τις Αποσβέσεις

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 επιστολών και οδηγιών που λαμβάνει ετησίως εκ της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος- Τμήμα Ανάλυσης και Μεθοδολογίας Κινδύνων, καθώς και τις οδηγίες της διαδικασίας εποπτικής αξιολόγησης (SREP) της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΒΑ). 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 Ι της Βασιλείας ΙΙΙ.

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

Επί πλέον των όσων έχουν ήδη αναφερθεί, πηγές κινδύνου για την Τράπεζα αποτελούν ο υπολειπόμενος πιστωτικός κίνδυνος και ο κίνδυνος 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 Ι, 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.

Σημαντικό στοιχείο στην εξάλειψη του υπολειπόμενου πιστωτικού κινδύνου διαδραματίζουν οι εξασφαλίσεις επί των υφιστάμενων ανοιγμάτων. Οι τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου (όπως περιγράφονται σε προηγούμενη ενότητα) επιδρούν μειωτικά στην αξία του ανοίγματος. Η πολιτική της Τράπεζας για τη μείωση του υπολειπόμενου πιστωτικού κινδύνου, περιλαμβάνει τη λήψη εξασφαλίσεων, την αποτίμηση της αξίας τους καθώς και τον τακτικό επανέλεγχό τους σύμφωνα με τις αποδεκτές εξασφαλίσεις κατά τη Βασιλεία III (όπως ειδικότερα αυτές ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013).

Γι' αυτό, η Τράπεζα έχει θεσπίσει διαδικασίες (όπως περιγράφονται στον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων της) σύμφωνα με τις οποίες ερευνάται η νομική κατάσταση βάσει τίτλων και η σειρά των εμπράγματων βαρών επί των ακινήτων ή κινητών πραγμάτων που πρόκειται να παρασχεθούν προς εξασφάλιση αλλά και η τρέχουσα αξία τους (νομικός και τεχνικός έλεγχος, εκτίμηση αξίας). Εξετάζεται και η φερεγγυότητα του προτεινόμενου εγγυητή, σε συνδυασμό με τυχόν υπάρχον δανεισμό ή άλλες δοθείσες εγγυήσεις. Σε περίπτωση που ο προτεινόμενος εγγυητής ή εγγυητές δεν πληρούν τις παραπάνω προϋποθέσεις καλείται ο αιτών να προτείνει άλλο πρόσωπο για την εγγύηση του δανείου του, ακολουθουμένης στη συνέχεια της ίδιας διαδικασίας έρευνας.

Σε κάθε περίπτωση είναι απαραίτητη η ολοκλήρωση της νομότυπης κατοχύρωσης της τράπεζας, να έχει δηλαδή συντελεστεί η εγγραφή των βαρών, η ενεχυρίαση των αξιογράφων, η εκχώρηση των απαιτήσεων κ.λπ. πριν την έναρξη οποιασδήποτε εκταμίευσης από την εγκεκριμένη πιστοδότηση.

Επιπροσθέτως, με την υιοθέτηση του νέου πρότυπου ΔΠΧΑ 9 έχει σαν σκοπό την έγκαιρη αναγνώριση πιστωτικών ζημιών μέσω εκτιμήσεων μελλοντικών γεγονότων τα οποία ενδεχομένως επηρεάσουν αρνητικά την αξία των χρηματοοικονομικών μέσων. Σε αυτά τα πλαίσια, η Τράπεζα έχει θεσπίσει μία σειρά διαδικασιών και πολιτικών αναφορικά με την εφαρμογή του προτύπου βάσει των οποίων μειώνονται σημαντικά οι πιθανές ζημιές λόγω μη αναμενόμενων γεγονότων τα οποία δύναται να επιφέρουν δυσμενείς καταστάσεις στην κεφαλαιακή της επάρκεια και στην αξία του χαρτοφυλακίου της, λόγω του ότι η Τράπεζα υποχρεούται να σχηματίζει προβλέψεις ακόμα και για δάνεια που σήμερα εξυπηρετούνται κανονικά.

Συνεπώς, το ποσό του εσωτερικού κεφαλαίου, υπολογίστηκε σύμφωνα με τα πιο πάνω αναφερόμενα, με βάση τα στοιχεία της 31/12/2023 και ανήλθε συνολικά σε €6,60εκ., αφορούσε δε στις κεφαλαιακές απαιτήσεις για την κάλυψη της Τράπεζας έναντι του υπολειπόμενου πιστωτικού κινδύνου (€2,70εκ.) και του κινδύνου συγκέντρωσης (€3,90εκ.).

2.5 Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ)

Για τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας στα πλαίσια της Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ) του έτους 2023, 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 «Επιχειρηματικό Σχέδιο – Business Plan», το «Σχέδιο Αντιμετώπισης Προβλημάτων Ρευστότητας - Contingency Funding Plan», το «Σχέδιο Χρηματοδότησης - Funding Plan» και το «Σχέδιο Ανάκαμψης - Recovery Plan», εγκρίνονται από το Δ.Σ. της Τράπεζα, οι απαιτούμενες ενέργειες διαχείρισης του.

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 Χρηματοδότησης» (Funding Plan), το οποίο εμπεριέχει τον τρόπο της ομαλής εξασφάλισης των απαιτούμενων κεφαλαίων για την διασφάλιση της ομαλής λειτουργίας 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 η οποία επιμετρά τους δείκτες ρευστότητας και ενημερώνει την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς επίσης παρακολουθεί την ενδοημερήσια ρευστότητα της Τράπεζας. Επίσης καταρτίζει το Σχέδιο Χρηματοδότησης, το οποίο περιλαμβάνει την εξέλιξη των δεικτών μέτρησης ρευστότητας καθώς και του αποθεματικού ρευστότητας, λαμβάνοντας υπόψη τις οικονομικές συνθήκες, τις εκτιμήσεις και τους επιχειρηματικούς στόχους της Διοίκησης 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.

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: 100,00% 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. Ο δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης

όπως προβλέπεται στον κανονισμό 575/2013 θα πρέπει να υπερβαίνει το 100,00% σε σταθερή βάση.

Για εσωτερικούς σκοπούς για το έτος 2023 έχουν αναπτυχθεί οι παρακάτω δείκτες:

- Ο **Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων (0-30 ημερών)**, ο οποίος θα πρέπει να είναι ίσος ή να υπερβαίνει το ποσό των 95,00εκ.€ σε ημερήσια βάση ως σημείο έγκαιρης προειδοποίησης.
- Ο **Δείκτης Καταθέσεις Λιανικής προς Συνολικές Καταθέσεις**, ο οποίος θα πρέπει να είναι ίσος ή να υπερβαίνει το 75,00% σε μηνιαία βάση, ως σημείο έγκαιρης προειδοποίησης.

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.

Οι ανωτέρω δείκτες με βάση τα οριστικά στοιχεία της 31/12/2023 διαμορφώθηκαν σε:

Δείκτης σε Ενοποιημένη Βάση	31/12/2023
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	466,95%
Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR)	137,17%
Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων (0-30 ημερών)	164.699.270
Δείκτης Καταθέσεις Λιανικής προς Συνολικές Καταθέσεις	84,20%

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 31/12/2023, όπου δεν υπήρχαν πλέον οι μεταβατικές διατάξεις των προηγούμενων χρόνων, ο δείκτης μόχλευσης διαμορφώθηκε σε **8,09%** σε ατομική βάση και σε **8,25%** σε ενοποιημένη βάση.

- Με βάση τα στοιχεία της 31/12/2022, ο δείκτης μόχλευσης διαμορφώθηκε σε **7,75%** σε ατομική βάση και σε **7,71%** σε ενοποιημένη βάση, με βάση τον ορισμό των μεταβατικών διατάξεων, ενώ με βάση τον ορισμό της πλήρους εφαρμογής ο δείκτης μόχλευσης διαμορφώθηκε σε **7,62%** σε ατομική βάση και σε **7,59%** 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 ορίσει τη λειτουργία των παρακάτω Επιτροπών:

- Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO), η οποία μεριμνά για τη βέλτιστη διάρθρωση των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού σε σχέση με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους, τον καθορισμό επιτοκίων καταθέσεων και χορηγήσεων, 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.

- Επιτροπή Αντιμετώπισης Κρίσεων Ρευστότητας.
- Επιτροπή ESG και βιωσιμότητας.

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:

- Συμμετέχει μέσω του επικεφαλής της και στελεχών της, με δικαίωμα ψήφου, στην εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων (ενήμερων και σε καθυστέρηση) πλην των εγκριτικών κλιμακίων που απαρτίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας στα οποία παρευρίσκεται χωρίς δικαίωμα ψήφου.
- Εξετάζει και αξιολογεί υποβάλλοντας έγγραφη εισήγηση, για τις πιστοδοτήσεις σημαντικού ποσού (άνω των 500χιλ.€).
- Χρησιμοποιεί το εξειδικευμένο λογισμικό διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου με το οποίο πραγματοποιούνται - μεταξύ άλλων - οι αξιολογήσεις και ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο των δανειοδοτούμενων ή των προς δανειοδότηση επιχειρήσεων.
- Καταρτίζει, ελέγχει και 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 τις απαιτούμενες παραμέτρους κινδύνου (PD, LGD, CCF), για τις ανάγκες υπολογισμού των ειδικών προσαρμογών κινδύνου, σύμφωνα πάντα με το πρότυπο ΔΠΧΑ 9 (Κανονισμός ΕΕ 2016/2067).
- 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.
- Συμβάλλει μαζί με τις λοιπές Δ/νσεις και Μονάδες της Διοίκησης, στην διαμόρφωση και την ανάπτυξη της κουλτούρας κινδύνου στο σύνολο της Τράπεζας.
- Συμμετέχει στην Επιτροπή Αντιμετώπισης Κρίσεων Ρευστότητας.
- Συμμετέχει στις επιτροπές της Τράπεζας για την δημιουργία στρατηγικής πολιτικών, διαδικασιών και υιοθέτηση δεικτών ως προς τους κλιματικούς και ESG κινδύνους και την παρακολούθηση των KPIs.

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 κίνδυνος είναι ο κίνδυνος ο οποίος προκύπτει από την αδυναμία των χρηματοδοτούμενων πελατών να ανταποκριθούν στις δανειακές υποχρεώσεις τους εντός των συμβατικών ημερομηνιών και θεωρείται ο πιο σημαντικός κίνδυνος για την Τράπεζα. Θεωρείται πρωταρχικός στόχος της Τράπεζας η συστηματική παρακολούθηση και διαχείριση του.

Η Διοίκηση της Τράπεζας δίνει ιδιαίτερη έμφαση στη σωστή διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου αξιολογώντας την πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλομένων, σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

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 κλιμάκων και της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.

Επίσης, στα πλαίσια της αποτελεσματικότερης διαχείρισης του κινδύνου αυτού, το Δ.Σ. της Τράπεζας εγκρίνει τα αποδεκτά όρια ανάληψης πιστωτικού κινδύνου και γενικότερα τα κριτήρια χρηματοδότησης.

Η εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων είναι κεντροποιημένη διαδικασία. Για τον σκοπό αυτόν έχουν οριστεί διαφορετικά 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 κατευθυντήριες γραμμές, 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 και υπάγεται οργανικά απευθείας στον Πρόεδρο της Τράπεζας.

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

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

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

3.2.3 Συστήματα Αναφοράς - Μέτρησης και Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου

Η Τράπεζα, για την καλύτερη και πληρέστερη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου ενέταξε στις διαδικασίες της για την πιστοληπτική διαβάθμιση των πιστούχων από το έτος 2023 και χρησιμοποιεί την πλατφόρμα λογισμικού Risk Profiler (IRP) της εταιρίας “ICAP CRIF”.

Το IRP καλύπτει / αξιολογεί τόσο επιχειρηματική όσο και λιανική πίστη και κατατάσσει τους δανειολήπτες σε διάφορες κατηγορίες πιστωτικού κινδύνου (σε 10βάθμια κλίμακα αξιολόγησης από 1 έως και 10). Τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται κατά την αξιολόγηση είναι ποσοτικά, ποιοτικά και κριτήρια συναλλακτικής συμπεριφοράς.

Για τις περιπτώσεις των ιδιωτών πελατών, εξετάζονται ποσοτικά και ποιοτικά στοιχεία. Συγκεκριμένα τα οικονομικά στοιχεία του πελάτη, η συναλλακτική του συμπεριφορά με τρίτους αλλά και με την Τράπεζα καθώς και ο τύπος του αιτούμενου δανείου.

Για τις περιπτώσεις επιχειρήσεων που τηρούν βιβλία β' κατηγορίας, εξετάζονται τόσο ποσοτικές (π.χ. ποσοστιαία μεταβολή κύκλου εργασιών, περιθώριο κέρδους) όσο και ποιοτικές μεταβλητές (π.χ. κλάδος δραστηριότητας, δομή επιχείρησης, δυσμενή στοιχεία).

Ειδικότερα, οι βασικές ποσοτικές μεταβλητές που λαμβάνονται υπόψη σε περιπτώσεις επιχειρήσεων με βιβλία β' κατηγορίας, είναι οι εξής:

- Ποσοστιαία Μεταβολή Πωλήσεων
- Κέρδη Προ Φόρων

- Μικτό Περιθώριο Κέρδους
- Περιθώριο EBITDA
- Περιθώριο Κερδών Προ Φόρων
- Ετήσια Δανειακή Επιβάρυνση
- Συνολικός Τραπεζικός Δανεισμός/Πωλήσεις
- Δείκτης Κάλυψης Χρηματοοικονομικών Εξόδων (EBITDA)
- Μεταβολή Κερδοφορίας (EBITDA)

Για τις επιχειρήσεις με βιβλία γ' κατηγορίας, εξετάζονται ποσοτικές μεταβλητές που προέρχονται από τους ισολογισμούς, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων χρήσεως και τις ταμειακές ροές των επιχειρήσεων καθώς και άλλες ποιοτικές μεταβλητές (π.χ. κλάδος δραστηριότητας, οργανωτική δομή επιχείρησης δυσμενή στοιχεία, συνεργασία με Τράπεζα).

Οι βασικές μεταβλητές που λαμβάνονται υπόψη σε περιπτώσεις επιχειρήσεων με βιβλία γ' κατηγορίας, είναι οι εξής:

- Δείκτες Αποδοτικότητας & Κερδοφορίας
- Δείκτες Κεφαλαιακής Δομής & Βιωσιμότητας
- Δείκτες Ρευστότητας
- Δείκτες Δραστηριότητας
- Δείκτες Αποδοτικότητας Ταμειακών Ροών
- Δείκτες Βιωσιμότητας Ταμειακών Ροών

Οι πιστούχοι, κατατάσσονται από το λογισμικό, ως προς την πιστοληπτική τους ικανότητα, σε δέκα βαθμίδες. Οι διαβαθμίσεις των πιστούχων για το εν λόγω σύστημα αξιολόγησης καθώς και οι πιθανότητες ασυνέπειάς τους ανάλογα με την κατηγορία πίστης, περιγράφονται στον πίνακα 11 παρακάτω:

Πίνακας 11: Διαβαθμίσεις Πιστούχων ICAP RISK PROFILER

Κλίμακα	% Κινδύνου				Περιγραφή
	Επιχειρηματική Πίστη	Λιανική Πίστη	Λιανική Πίστη	Λιανική Πίστη	
		Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστ. κάρτες / ανοιχτά / ΕΕ	
1	0,05	0,6	0,77	0,17	Πολύ Χαμηλός Κίνδυνος
2	0,15	1,19	1,53	0,33	
3	0,4	2,36	3,02	0,66	Χαμηλός Κίνδυνος
4	0,8	4,61	5,86	1,32	
5	1,65	8,81	11,08	2,6	Μέτριος Κίνδυνος
6	3,35	16,19	19,95	5,07	
7	5	27,87	33,26	9,65	Μέτριος - Υψηλός Κίνδυνος
8	10	43,58	49,91	17,6	
9	25	60,71	66,59	29,94	Υψηλός Κίνδυνος
10	50	75,87	80,22	46,51	

Για τους πελάτες Λιανικής πίστης, το παραγόμενο Score αξιολογεί τον πιστωτικό κίνδυνο σε επίπεδο δανείου, ενώ για πελάτες Επιχειρηματικής πίστης, το παραγόμενο Score αξιολογεί τον πιστωτικό κίνδυνο σε επίπεδο επιχείρησης. Το αποτέλεσμα εκφράζεται σε κλίμακα από 1 έως 10 (1-Χαμηλότερος Κίνδυνος, 10-Υψηλότερος Κίνδυνος).

Επικαιροποίηση των αξιολογήσεων πραγματοποιείται μεταξύ άλλων και στις περιπτώσεις όπου προκύπτουν νέες πληροφορίες οι οποίες μπορούν να διαφοροποιήσουν τον ενεχόμενο πιστωτικό κίνδυνο, πάντως εντός 12μήνου θα πρέπει να πραγματοποιηθεί τουλάχιστον μια αξιολόγηση.

Στον πίνακα 12 παρατίθεται το πλήθος των πιστοληπτικών διαβαθμίσεων ανά κατηγορία διαβάθμισης για την περίοδο 01.01.2023 έως 31.12.2023:

Πίνακας 12: Κατανομή πιστοληπτικών διαβαθμίσεων έτους 2023

Διαβάθμιση	Πλήθος 2023	Ποσοστό 2022
1	1	0,14%
2	14	2,01%
3	60	8,61%
4	189	27,12%
5	184	26,40%
6	136	19,51%
7	62	8,90%
8	26	3,73%
9	13	1,87%
10	12	1,72%
ΣΥΝΟΛΟ	697	100,00%

Παρατηρείται ότι, από τους αξιολογηθέντες, σημαντικό ποσοστό των πιστούχων της Τράπεζας έχουν λάβει χαμηλή προς μέτρια πιστοληπτική διαβάθμιση (4-6), ενώ και εκ του συνόλου των 784 αξιολογηθέντων πελατών το έτος 2023 παρατηρείται ότι 87 εξ' αυτών δεν έλαβαν αξιολόγηση λόγω μη καταλληλότητας των στοιχείων τους (π.χ. σε αθέτηση κατά την αξιολόγηση) ενώ οι 697 αξιολογήθηκαν επαρκώς.

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, συνεκτιμώντας την συνεχιζόμενη αρνητική κατάσταση της ελληνικής οικονομίας, περιλάμβανε και περιλαμβάνει τη λήψη εξασφαλίσεων κατά

κανόνα αποδεκτών από τη Βασιλεία III (όπως ειδικότερα αυτές ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013).

Τα βασικότερα είδη εξασφαλίσεων – αποδεκτών 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 ΤΕΜΠΜΕ, τιμολόγια ΕΟΠΥΥ, κ.λπ.)

Για την αποτίμηση της αξίας των εξασφαλίσεων ακολουθούνται τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 καθώς και η «Πολιτική και Διαδικασία Αποτίμησης Εξασφαλίσεων».

Η αποτίμηση των εμπράγματων εξασφαλίσεων, ακολουθεί μία συντηρητική προσέγγιση, λαμβάνοντας υπόψη τις εκάστοτε επικρατούσες αγοραίες αξίες. Τα εμπορικά ακίνητα επανεκτιμώνται ετησίως και τα οικιστικά ακίνητα 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, 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 προ απομειώσεων εμπορική αξία των αποδεκτών από τη Βασιλεία III εξασφαλίσεων στα πλαίσια υπολογισμού της κεφαλαιακής επάρκειας με βάση την Τυποποιημένη Προσέγγιση για τα εντός ισολογισμού ανοίγματα, με λογιστικό της 31/12/2023 και 31/12/2022, παρατίθεται στους Πίνακες 13 και 14 αντίστοιχα.

Πίνακας 13: Κατανομή εξασφαλίσεων Τράπεζας της 31/12/2023 ανά κατηγορία πίστης

Κατηγορία πίστης	Ακίνητα	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Ναυτικές υποθήκες	Συνολικά
Λιανική Τραπεζική	130.714	2.528	0	133.242
Επιχειρηματική Τραπεζική	340.941	24.818	0	365.759
Δημόσιος Τομέας	0	0	0	0
ΣΥΝΟΛΟ	471.655	27.346	0	499.001

Ποσά σε χιλ.€

Πίνακας 14: Κατανομή αναμορφωμένων εξασφαλίσεων της 31/12/2022 ανά κατηγορία πίστης

Κατηγορία πίστης	Ακίνητα	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Ναυτικές υποθήκες	Συνολικά
Λιανική Τραπεζική	122.429	2.004	0	124.433
Επιχειρηματική Τραπεζική	327.081	5.421	0	332.502
Δημόσιος Τομέας	0	0	0	0
ΣΥΝΟΛΟ	449.510	7.425	0	456.935

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 2023, πραγματοποιήθηκαν διαγραφές επισφαλών απαιτήσεων συνολικού ύψους 367,98χιλ.€, ενώ εντός του έτους 2022, πραγματοποιήθηκαν διαγραφές επισφαλών απαιτήσεων συνολικού ύψους 716,73χιλ.€.

3.2.6 Προβλέψεις

Η Τράπεζα από την 01.01.2018 έχει υιοθετήσει το ΔΠΧΑ 9 για τη διενέργεια των προβλέψεων απομείωσης, έναντι του προτύπου ΔΛΠ39 που ίσχυε για το έτος 2017. Ειδικότερα, η Τράπεζα, σε συνεργασία με την εταιρεία Deloitte, έχει αναπτύξει πολιτικές, μεθοδολογίες και διαδικασίες οι οποίες αρμόζουν στη φύση και στη δομή του χαρτοφυλακίου της για το νέο πρότυπο.

Η Τράπεζα, διενεργεί επισκόπηση του δανειακού της χαρτοφυλακίου σε τριμηνιαία βάση, προκειμένου να αξιολογήσει εάν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη απομείωσης. Η αξιολόγηση αυτή, 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.

Βάσει του νέου προτύπου, η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 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.

Το συνολικό ποσό των προβλέψεων απομείωσης εντός και εκτός ισολογισμού στοιχείων της 31/12/2023 ήταν 109,9εκ.€, βάσει ΔΧΠΑ9, μετά τις πραγματοποιηθείσες διαγραφές.

Η ανάλυση της επίπτωσης μετάβασης στο νέο πρότυπο καθώς και η επίπτωσης στα κεφάλαια της Τράπεζα, βάσει του Κανονισμού 2395/2017 παρουσιάζεται σε μεταγενέστερη ενότητα.

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

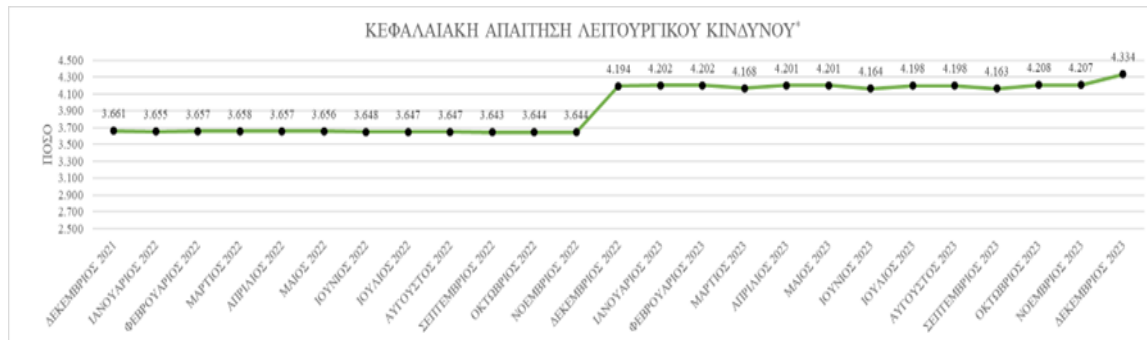
Λειτουργικός είναι ο κίνδυνος πρόκλησης ζημιών που οφείλονται στην ανεπάρκεια ή στην αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών, ατόμων και συστημάτων ή σε εξωτερικά γεγονότα.

3.4.2 Διαχείριση Λειτουργικού Κινδύνου

Η Τράπεζα υπολογίζει τις 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 31/12/2023.



*Βάσει τυποποιημένης προσέγγισης

Από τον 12^ο/2016 η Διεύθυνση οργάνωσης της Τράπεζας έχει αναπτύξει σύστημα καταγραφής των ζημιογόνων 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.

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 αντιμέτωπη 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 επισημάνσεων πελατών.
- Η διαχείριση των δημοσίων σχέσεων πραγματοποιείται από αυτοτελή Διεύθυνση.

- Από το έτος 2018 προσαρμόστηκε στις απαιτήσεις του Γενικού Κανονισμού Προσωπικών Δεδομένων (Κανονισμός ΕΕ 2016/679) σχετικά με την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών. Για τον σκοπό αυτόν, η τράπεζα έχει ορίσει Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων (DPO).

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 / 2023, δεν θεωρείται εκτεθειμένη στον κίνδυνο αυτό, εκτός του γεγονότος ότι έχει καταβληθεί ποσό 8,7εκ.€ ως προσωρινά εκτελεστέο χωρίς να έχουν γίνει οι αποφάσεις αμετάκλητες, αναφορικά με το καταθετικό προϊόν «ΑΠΟΔΙΔΩ».

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.

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

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 «Επιχειρηματικό Σχέδιο – Business Plan», το «Σχέδιο Αντιμετώπισης Προβλημάτων Ρευστότητας (Contingency Funding Plan)», το), 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 Χρηματοδότησης» (Funding Plan), το οποίο εμπεριέχει τον τρόπο της ομαλής εξασφάλισης των απαιτούμενων κεφαλαίων για την διασφάλιση της ομαλής λειτουργίας 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 η οποία επιμετρά τους δείκτες ρευστότητας και ενημερώνει την Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς επίσης παρακολουθεί την ενδοημερήσια ρευστότητα της Τράπεζας. Επίσης καταρτίζει το Σχέδιο Χρηματοδότησης, το οποίο περιλαμβάνει την εξέλιξη των δεικτών μέτρησης ρευστότητας καθώς και του αποθεματικού ρευστότητας, λαμβάνοντας υπόψη τις οικονομικές συνθήκες, τις εκτιμήσεις και τους επιχειρηματικούς στόχους της Διοίκησης και
- Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων ενημερώνει την Διοίκηση για τη μελλοντική τάση και την ανταπόκριση 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.

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.

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 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.

Με βάση τα στοιχεία της 31/12/2023, 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 εκτίμησε τα απαιτούμενα κεφάλαια για τον κίνδυνο συγκέντρωσης, για τις 31/12/2023, συνολικά σε 3,90εκ.€ σε ενοποιημένη βάση.

Η εκτίμηση αυτή προέκυψε βάσει των εξής παραδοχών και μεθόδων:

Οι Κεφαλαιακές Απαιτήσεις έναντι Κινδύνου Συγκέντρωσης υπολογίστηκαν 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 υπολογίστηκαν 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.

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 της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων

στις 31/12/2023, διαμορφώθηκε σε **16,73%** σε ατομική και **17,00%** σε ενοποιημένη βάση, υψηλότερος από το ελάχιστο όριο του 15,11%, το οποίο έχει οριστεί βάσει της απόφασης της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ για το έτος 2023.

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 31/12/2023 η Τράπεζα ανταπεξήλθε με επάρκεια τηρουμένων των αναλογιών και συνεκτιμώντας την αρνητική οικονομική συγκυρία λόγω της συνέχισης των ωριστικών τάσεων και του πολέμου στην Ουκρανία.

Τα κέρδη προ φόρων (σε ενοποιημένη βάση) σημείωσαν σημαντική μείωση συγκριτικά με την 31/12/2022. Ειδικότερα, διαμορφώθηκαν σε 2,66εκ.€, έναντι 12,34εκ.€ κατά τη χρήση 2022.

Η Τράπεζα παρακολουθεί την κερδοφορία της μέσω της παρακολούθησης των δεικτών απόδοσης ROE³ (απόδοση ιδίων κεφαλαίων) και ROA⁴ (απόδοση ενεργητικού). Σε ενοποιημένη βάση για τα έτη 2023 και 2022, οι τιμές αυτών των δεικτών ήταν για τον ROE 2,50% και 14,84% αντίστοιχα και για τον ROA 0,22% και 1,22% 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.

3.7.6 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 ROE= ΚΕΡΔΗ ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ / ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

⁴ ROA= ΚΕΡΔΗ ΜΕΤΑ ΦΟΡΩΝ / ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ

3.7.7 Κλιματικοί και Περιβαλλοντικοί Κίνδυνοι

Η κλιματική αλλαγή και η υποβάθμιση του περιβάλλοντος είναι σημαντικές πηγές που επηρεάζουν την οικονομική δραστηριότητα και ως εκ τούτου επηρεάζουν και το χρηματοπιστωτικό σύστημα.

Ο κλιματικός κίνδυνος όπως ονομάζεται είναι ο κίνδυνος που προέρχεται από πιθανή απώλεια ή αρνητική επίδραση για την Τράπεζα, συμπεριλαμβανομένων ζημιών ή/και καταστροφών σε φυσικά περιουσιακά στοιχεία, διακοπής εργασιών ή αστοχιών συστημάτων, ως αποτέλεσμα των αρνητικών επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής και των φυσικών καταστροφών.

Σύμφωνα με τις έως τώρα αντιλήψεις, στους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους περιλαμβάνονται δύο βασικές κατηγορίες κινδύνου:

Ο φυσικός κίνδυνος (Physical Risk) αναφέρεται στον χρηματοοικονομικό αντίκτυπο της αλλαγής του κλίματος, συμπεριλαμβανομένων συχνότερων ακραίων καιρικών φαινομένων και σταδιακών αλλαγών στο κλίμα, καθώς και της υποβάθμισης του περιβάλλοντος, όπως η μόλυνση του αέρα, των υδάτων και της γης, η λειψυδρία, η απώλεια της βιοποικιλότητας και η αποψίλωση. Συνεπώς, ο φυσικός κίνδυνος ταξινομείται ως «οξύς» όταν προέρχεται από ακραία φαινόμενα, όπως η ξηρασία, οι πλημμύρες και οι καταιγίδες, και ως «χρόνιος» όταν προέρχεται από προοδευτικές μεταβολές, όπως η άνοδος της θερμοκρασίας, η άνοδος της στάθμης της θάλασσας, η λειψυδρία, η απώλεια της βιοποικιλότητας, η μεταβολή της χρήσης γης, η καταστροφή οικοτόπων και η στενότητα των φυσικών πόρων.

Αυτό μπορεί να οδηγήσει άμεσα, για παράδειγμα, σε καταστροφές περιουσίας ή σε μείωση της παραγωγικότητας ή να οδηγήσει εμμέσως σε επακόλουθα φαινόμενα, όπως η διαταραχή των αλυσίδων προσφοράς.

Ο κίνδυνος μετάβασης (Transitional Risk) αναφέρεται στη χρηματοοικονομική ζημία ιδρύματος, η οποία μπορεί να επέλθει, άμεσα ή έμμεσα, από τη διαδικασία προσαρμογής προς μια περισσότερο βιώσιμη – από περιβαλλοντική άποψη – οικονομία χαμηλότερων εκπομπών άνθρακα. Ο κίνδυνος αυτός θα μπορούσε να προκληθεί από μια σχετικά απότομη υιοθέτηση κλιματικών και περιβαλλοντικών πολιτικών, από την τεχνολογική πρόοδο ή μεταβολές του κλίματος και των προτιμήσεων στις αγορές.

Η Τράπεζα έχοντας αναγνωρίσει τον κίνδυνο της κλιματικής αλλαγής και με βάση τις εποπτικές οδηγίες έχει ξεκινήσει τη διαδικασία εκπόνησης νέων και επικαιροποίησης υφιστάμενων σχετικών πολιτικών και μεθοδολογιών. Με τον τρόπο αυτό, ενσωματώνει διαδικασίες για τους εν λόγω κινδύνους στη στρατηγική της, είναι σε θέση να παρέχει εκτίμηση των ανοιγμάτων που υπόκεινται σε κλιματικούς κινδύνους και συμμορφώνεται με τα διεθνή πρότυπα και κατευθυντήριες αρχές για τα ESG. Η ενσωμάτωση της Στρατηγικής Βιωσιμότητας στην εταιρική στρατηγική της θα θέσει στόχους σύμφωνους με τις εποπτικές προσδοκίες και τους στόχους των Ηνωμένων Εθνών.

Συνεπώς η Τράπεζα υιοθετεί μία στρατηγική προσέγγιση προς τη βιωσιμότητα, την αναγνώριση και διαχείριση κινδύνων από την κλιματική αλλαγή, υπογραμμίζοντας τη μεγάλη σημασία που δίνεται στους κινδύνους και τις ευκαιρίες που προκύπτουν από τη μετάβαση σε μια πιο κυκλική οικονομία

χαμηλών εκπομπών άνθρακα. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία σχεδιασμού της σχετικής Πολιτικής για τις χρηματοδοτήσεις, η οποία εστιάζει στα ακόλουθα:

Δέσμευση και ευαισθητοποίηση των πελατών για να προσαρμόσουν την επιχείρησή τους έτσι ώστε να αντιμετωπίσουν τις προκλήσεις της κλιματικής αλλαγής,

Δράσεις για την υποστήριξη των πελατών στις προσπάθειες μετάβασης τους σε βιώσιμη οικονομία πιο φιλική προς το περιβάλλον και προσαρμογής της εταιρικής τους διακυβέρνησης

Δυνατότητες και εργαλεία για τη στήριξη της Βιώσιμης Χρηματοδότησης.

Οι κλιματικοί και ESG κίνδυνοι αφορούν την ίδια την τράπεζα, τους προμηθευτές της και τους πελάτες της με σημαντική ενδεχομένως επίπτωση ανάλογα με τη βαρύτητα και στον πιστωτικό κίνδυνο.

Οι κλιματικοί και ESG κίνδυνοι αποτελούν μέρος του διαρκώς διευρυνόμενου χαρτοφυλακίου κινδύνων που καλείται να παρακολουθεί η Τράπεζα.

Οι ενέργειες σχετικά με την σύνταξη και επικαιροποίηση πολιτικών και των διαδικασιών της Τράπεζας για την κάλυψη των κινδύνων που αφορούν στην κλιματική αλλαγή είναι σε απόλυτη συμφωνία με το χρονοδιάγραμμα που έχει παρατεθεί στο «Σχέδιο Δράσης Τράπεζας για τη σταδιακή ενσωμάτωση των προσδοκιών του SSM», το οποίο έχει αποσταλεί στην Τράπεζα της Ελλάδος, και το οποίο βρίσκεται επίσης σε φάση επικαιροποίησης σύμφωνα με τις υποδείξεις της ΤτΕ.

Πιο συγκεκριμένα, έχει συσταθεί Ομάδα Βιωσιμότητας, αλλά και σχετική Επιτροπή ESG & Sustainability αποτελούμενη από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Μέσω της συνεργασίας αυτών των ομάδων και της ομάδας υποστήριξης εταιρίας εμπειρογνομόνων, διενεργείται σχετική ανάλυση του επιχειρηματικού περιβάλλοντος για τον εντοπισμό ουσιαστικών κλιματικών και ESG ζητημάτων και επιδράσεων.

Παράλληλα εκτιμάται ο σχετικός αντίκτυπος σε προϊόντα και υπηρεσίες και έχουν δρομολογηθεί οι απαραίτητες προσαρμογές λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους αλλά και τυχόν ευκαιρίες.

Η Τράπεζα έχει υλοποιήσει μια πρώτη ανάλυση ουσιαστικότητας (Materiality Assessment) αναφορικά με την καταγραφή και προτεραιοποίηση των ουσιαστικών θεμάτων στους πυλώνες ESG και βρίσκεται σε διαδικασία οριστικοποίησης και παρουσίασης των αποτελεσμάτων στο Διοικητικό Συμβούλιο για λήψη σχετικών αποφάσεων για την ενσωμάτωση των αναγνωρισμένων θεμάτων στην Στρατηγική της Τράπεζας.

Παράλληλα συντάσσεται η σύνταξη Πολιτικής ESG & Sustainability η οποία αποτυπώνει τη δέσμευση της Τράπεζας στις αρχές της Βιώσιμης Ανάπτυξης καθώς και ξεχωριστή Πολιτική για την Κλιματική Αλλαγή.

Τα στελέχη της Τράπεζας (ειδικά τα εμπλεκόμενα στελέχη, μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και μέρος του προσωπικού) παρακολουθούν ενημερωτικά σεμινάρια με σκοπό την καλλιέργεια κουλτούρας σε όλο τον οργανισμό για θέματα βιώσιμης ανάπτυξης και περιβαλλοντικών κινδύνων και κλιματικής αλλαγής.

Η Τράπεζα βρίσκεται στο στάδιο ανάλυσης εναλλακτικών σεναρίων που θα χρησιμοποιηθούν για τη διενέργεια εσωτερικών ασκήσεων και την αξιολόγηση των επιπτώσεων από την κλιματική

αλλαγή και των πιθανών επιπτώσεων στην οικονομική απόδοση της Τράπεζας. Τα αποτελέσματα αυτών θα ενσωματωθούν στα εργαλεία χρηματοοικονομικών αποφάσεων και θα δώσουν συγκεκριμένες κατευθύνσεις για την επιλογή ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών απόδοσης ανάλογα με τα ουσιαστικά θέματα/ κινδύνους/ παράγοντες (KPIs) και τους απαραίτητους μηχανισμούς παρακολούθησης ως διαδικασία δέουσας επιμέλειας.

Στην προσπάθεια αυτή καθοριστική συμβολή έχει, μεταξύ άλλων, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, η Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών, η Γενική Διεύθυνση, η Διεύθυνση Οργάνωσης και η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Η τελική έγκριση, όπως σε κάθε σημαντικό θέμα που ανακύπτει στην Τράπεζα, δίδεται από το Διοικητικό Συμβούλιο καθώς και η παρότρυνση για τυχόν διορθωτικές ενέργειες που προκύπτουν και η σχετική παραίτηση για συνεχή ενημέρωση και εμπλουτισμό.

Ο Κανονισμός της Επιτροπής ESG & Sustainability, ο οποίος ενσωματώνει τις αρμοδιότητες αλλά και τα σχετικά κριτήρια για την επιλογή μελών Διοικητικού Συμβουλίου με βάση τις γνώσεις και δεξιότητες τους σε θέματα βιώσιμης ανάπτυξης, ESG και κλιματικών κινδύνων, βρίσκεται σε διαδικασία έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Τέλος, μέρος της στρατηγικής της Τράπεζας και βάσει του σχεδίου δράσης για τη σταδιακή ενσωμάτωση των προσδοκιών του SSM, έχει εκκινήσει ο εμπλουτισμός του καταλόγου κινδύνων που εμπεριέχονται στο Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων (RAF) με κλιματικούς και ESG κινδύνους. Αυτό πραγματοποιείται μέσω της συνεργασίας της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και της Επιτροπής ESG & Sustainability. Στο πλαίσιο αυτό, μέχρι το τέλος του έτους 2024, η Τράπεζα θα έχει ολοκληρώσει την επικαιροποίηση του Πλαισίου Ανάλυσης Κινδύνων και θα έχει προβεί στην ανάπτυξη κατάλληλων βασικών δεικτών ESG και κλιματικών κινδύνων και τον καθορισμό σχετικών ορίων για την αποτελεσματική διαχείριση των εν λόγω κινδύνων. Παράλληλα συντάσσεται η συνεπαγόμενη διαδικασία παρακολούθησης και κλιμάκωσης ενεργειών σε περίπτωση μη τήρησης των προαναφερθέντων ορίων.

3.8 Προσομοιώσεις Ακραίων Καταστάσεων (Stress Tests)

Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, αποτελούν αναπόσπαστο κομμάτι του «Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας» αλλά και της έκθεσης «ΔΑΕΕΚ» και διενεργούνται σε ετήσια βάση ή εκτάκτως εφόσον απαιτηθεί, 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.

Η προσομοίωση ακραίων καταστάσεων ως διαδικασία ενσωματώνεται στο «Πλαίσιο Διαχείρισης και Διακυβέρνησης Κινδύνων» της Τράπεζας και κατ' επέκταση σε ολόκληρη τη διοικητική της δομή.

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 υπόψιν 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 γίνονται στο ανώτατο επίπεδο ενοποίησης.

Η Τράπεζα εξετάζει δύο σενάρια (βασικό και ακραίο), ώστε να είναι σε θέση να προβλέψει μια πιθανή δυσμενή εξέλιξη στην κεφαλαιακή της επάρκεια και στη ρευστότητά της.

3.8.1 Ασκήσεις Προσομοίωσης Καταστάσεων Κρίσης Κινδύνου Επιτοκίου - IRRBB

Με βάση τα στοιχεία της 31/12/2023, σε ενοποιημένη βάση, η Τράπεζα προχώρησε σε αξιολόγηση του επιτοκιακού κινδύνου σύμφωνα με τα όσα περιγράφονται στις κατευθυντήριες γραμμές EBA/GL/2018/02.

Βάσει των στοιχείων της 31/12/2023, και συνεκτιμώντας το γεγονός ότι κάποια ενδεχόμενη αύξηση των επιτοκίων δεν πρόκειται να ξεπεράσει τις 200 μονάδες βάσης, η Τράπεζα υλοποιεί δύο εναλλακτικά σενάρια μεταβολής του γενικού επιτοκίου (+/- 200μ.β.), 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.
- Δεν επέρχονται μεταβολές στα υπόλοιπα καταθέσεων, χορηγήσεων και χρηματοδότησης μέσω ELA, εντός του 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 100μ.β. και 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 B.E.X. (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), πραγματοποιήθηκε κατά τη λήξη τους. Για τις καταθέσεις ταμειυτηρίου και όψεως, γίνεται η παραδοχή ότι η επανατιμολόγηση τους (μετά από ένα shock στα επιτόκια), πραγματοποιήθηκε εντός 2 μηνών.
- Τα ομόλογα (Tier 2) που έχει εκδώσει η Τράπεζα, είναι σταθερού επιτοκίου και έχουν διάρκεια πλέον των 5 ετών.
- Τα δάνεια έχουν χωριστεί στις ζώνες λήξης τους, ανάλογα με το είδος του δανείου, το υπόλοιπό τους και το stage που βρίσκονταν κατά την 31/12/2023. Για τον υπολογισμό της επίπτωσης στο Stage 3 έχει λογιστεί η net value των δανείων.

Συνοπτικά τα αποτελέσματα της αξιολόγησης για την μεταβολή των επιτοκίων (+/- 200μ.β.) ήταν:

Επίπτωση στα Καθαρά Επιτοκιακά Έσοδα (Net Interest Income)	Αύξηση επιτοκίων κατά 200 μονάδες βάσης	+ 264
	Μείωση επιτοκίων κατά 200 μονάδες βάσης	- 3.787
Επίπτωση στην Καθαρή Θέση (Economic Value of Equity)	Αύξηση επιτοκίων κατά 200 μονάδες βάσης	+ 2.718
	Μείωση επιτοκίων κατά 200 μονάδες βάσης	- 2.903

Ποσά σε χιλ.€

4. Απαιτήσεις από την Εφαρμογή του Λογιστικού Προτύπου IFRS 9

4.1 Ορισμός της Αθέτησης (Default)

Στο πλαίσιο της μεταβάσεως στο ΔΠΧΠ 9, η Τράπεζα από 01/01/2018 και έπειτα έχει εξισώσει τον ορισμό αθέτησης τόσο για λογιστικούς όσο και για εποπτικούς σκοπούς, υιοθετώντας τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων ικανοποιώντας στο μέγιστο βαθμό τις εποπτικές απαιτήσεις. Ο ορισμός των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων λαμβάνει υπόψη τις έννοιες για τον ορισμό της αθέτησης σύμφωνα με το άρθρο 178 του Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης 575/2013, του πιστωτικά απομειωμένου ανοίγματος, σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πρότυπο και του μη-εξυπηρετούμενου ανοίγματος, βάσει των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων του Κανονισμού 680/2014 για την υποβολή εποπτικών αναφορών.

Οι ως άνω έννοιες είναι ταυτόσημες και συνεπώς, ό,τι θεωρείται Credit impaired/Stage 3, θεωρείται επίσης NPE και Defaulted.

Ο ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο οφειλέτη για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο (ήτοι οφειλέτες που κατά CRR χαρακτηρίζονται ως επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο - Non-Retail), ενώ στο χαρτοφυλάκιο λιανικής (ήτοι οφειλέτες που κατά CRR χαρακτηρίζονται ως χαρτοφυλάκιο λιανικής – RET/RET-SME) εφαρμόζεται σε επίπεδο λογαριασμού (Retail).

Συνεπώς η Τράπεζα θεωρεί ότι έχει συντελεστεί ένα γεγονός αθέτησης οφειλέτη ή λογαριασμού, όταν συντρέχει τουλάχιστον ένα εκ των δυο κάτωθι κριτηρίων:

- Ο οφειλέτης ή ο λογαριασμός (ανάλογα τον τύπο χαρτοφυλακίου) εμφανίζει για περισσότερες από 90 συνεχόμενες ημέρες σημαντικά καθυστερημένη πιστωτική υποχρέωση / ληξιπρόθεσμο ποσό (materially past due credit obligation).
- Κριτήρια αδυναμίας πληρωμής (UTP criterion): Η Τράπεζα εκτιμά ότι ο οφειλέτης δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως τις πιστωτικές του υποχρεώσεις χωρίς την προσφυγή σε μέτρα όπως η ρευστοποίηση εξασφαλίσεων.

Επιπροσθέτως στα πλαίσια της υλοποίησης του νέου ορισμού αθέτησης, η Τράπεζα διενέργησε συμπληρωματική άσκηση με σκοπό την ποσοτικοποίηση των επιπτώσεων κατά την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) 630/2019, NPL Backstop. Από την εν λόγω άσκηση δεν προέκυψε οποιαδήποτε επίπτωση για τα πρώτα δύο έτη εφαρμογής του κανονισμού, ενώ παρατηρήθηκε αμελητέα επίπτωση κατά το τρίτο έτος. Το αποτέλεσμα αυτό επαληθεύεται και από το περιορισμένο όγκο εισροών των μη εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας μετά την 26/4/2019, ημερομηνία εφαρμογής του κανονισμού.

4.2 Αναγνώριση Τόκων (Unwinding)

Η Τράπεζα υιοθέτησε, στα πλαίσια κατάρτισης των οικονομικών της καταστάσεων για το 2021 όπως και τα προηγούμενα έτη, τον εκτοκισμό πιστωτικά απομειωμένων δανείων σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, ήτοι, τον λογισμό τόκων για δάνεια που βρίσκονται στο Στάδιο 3, επί του καθαρού ποσού του δανείου και όχι επί του μεικτού (Unwinding). Το γεγονός αυτό οδήγησε στην αύξηση του υπολοίπου των χορηγήσεων κατά ποσό 10,36εκ.€ για το έτος 2023, ποσό 3,13εκ.€ για το έτος 2022, ποσό 11,41εκ.€ για το έτος 2021, ποσό 8,69εκ.€ για το έτος 2020, ποσό 6,45εκ.€ για το έτος 2019 και ποσό 7,05εκ.€ για το έτος 2018.

5. Δημοσιοποιήσεις για τις Αποδοχές του Προσωπικού

Παρακάτω, παρατίθενται πληροφορίες σχετικά με την πολιτική και πρακτική αποδοχών που έχει υιοθετήσει η Τράπεζα, κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 84 του Ν.4261/2014, του άρθρου 92 της Οδηγίας (ΕΕ) 36/2013, και του άρθρου 450 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

Ειδικότερα:

- Οι πάσης φύσεως αμοιβές του προσωπικού της Τράπεζας σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών, καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο προβαίνει στην υιοθέτηση, επίβλεψη της εφαρμογής και την περιοδική αναθεώρηση της Πολιτικής Αποδοχών μετά από εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών, η οποία απαρτίζεται από τρία μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ και ασκεί τα προβλεπόμενα, από το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, 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 τις εκάστοτε Συλλογικές Συμβάσεις Εργασίας και Διαιτητικές Αποφάσεις που ισχύουν και καλύπτουν την Τράπεζα.