

**ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΕΠΟΠΤΙΚΗΣ ΦΥΣΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ
ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΚΑΙ ΤΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
(ΠΥΛΩΝΑΣ ΙΙΙ)**

ΕΤΟΣ 2022

Περιεχόμενα

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ.....	3
1 ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ – ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ	4
1.1 Διάρθρωση Ιδίων Κεφαλαίων.....	4
1.2 Κεφαλαιακή Επάρκεια.....	4
2 ΠΥΛΩΝΑΣ ΙΙ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (ΔΑΕΕΚ).....	8
3 ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....	10
3.1) Γενικές υποχρεώσεις: πολιτικές διαχείρισης των κινδύνων, οργανωτική δομή και λοιπά στοιχεία	10
3.2) Πιστωτικός Κίνδυνος	15
3.3) Κίνδυνος Ρευστότητας.....	19
3.4) Κεφαλαιακός Κίνδυνος	22
3.5) Λειτουργικός Κίνδυνος	23
3.6) Συναλλαγματικός Κίνδυνος.....	24
3.7) Κίνδυνος Επιτοκίου	24
3.8) Κίνδυνος Φήμης	25
3.9) Εταιρική Κοινωνική ευθύνη.....	25
3.10) Κίνδυνος Συγκέντρωσης	26
3.11) Κίνδυνος Συμμόρφωσης.....	27
3.12) Κλιματικός Κίνδυνος.....	27
4) ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ.....	30

**ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΕΠΟΠΤΙΚΗΣ ΦΥΣΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ
ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ
ΚΑΙ ΤΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΠΥΛΩΝΑΣ ΙΙΙ
ΕΤΟΣ 2022**

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2022, η παρούσα έκθεση περιλαμβάνει εποπτικής φύσης στοιχεία και πληροφορίες που τα Πιστωτικά Ιδρύματα οφείλουν να δημοσιοποιούν περιοδικά, αναφορικά με την κεφαλαιακή τους επάρκεια, τους κινδύνους που αναλαμβάνουν και τη διαχείριση αυτών, σύμφωνα με τον Πυλώνα 3 της Βασιλείας ΙΙΙ, βάσει του Άρθρου 431, Παρ. 3, του Κανονισμού της ΕΕ 575/2013, όπως ισχύει.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου (εφεξής «η Τράπεζα») ιδρύθηκε σύμφωνα με την ΕΣ 33048/12.12.1978 Απόφαση του Νομάρχη Ιωαννίνων, αρχικά ως πιστωτικός συνεταιρισμός και μετεξελίχθηκε σε Συνεταιριστική Τράπεζα βάσει της με αριθμό 535/02.11.1993 απόφασης της Ε.Ν.Π.Θ. της Τράπεζας της Ελλάδος. Μετά τη συγκέντρωση του απαιτούμενου κεφαλαίου και την έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος της δημιουργίας καταστημάτων σε επίπεδο Περιφέρειας, η Τράπεζα με την Απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 72/29.09.2008, μετονομάστηκε σε Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου.

Στις 31.12.2022 η Τράπεζα απασχολούσε 86 εργαζόμενους, είχε 9 καταστήματα, εκ των οποίων 4 στο Νομό Ιωαννίνων, 3 στον Νομό Πρεβέζης, 1 στον Νομό Θεσπρωτίας και 1 στον Νομό Άρτας, 17 ΑΤΜ's σε όλη την περιφέρεια της Ηπείρου και σύνολο ενεργητικού € 317.757 χιλ. ευρώ.

1 ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ – ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

1.1 Διάρθρωση Ιδίων Κεφαλαίων

Η Τράπεζα εφαρμόζει τις οδηγίες του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (άρθρα 25-88) για τη διάρθρωση των Ιδίων Κεφαλαίων της.

Το σύνολο των Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας περιλαμβάνει τα μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER 1 CAPITAL) και τα μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 (TIER 2 CAPITAL), τα οποία αφορούν ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης:

	ποσά σε χιλ. €
ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (OWN FUNDS)	32.106,74
ΜΕΣΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (TIER 1 CAPITAL)	26.006,74
ΜΕΣΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL)	26.006,74
Μέσα Κεφαλαίου αποδεκτά ως κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Capital instruments eligible as CET1 Capital)	31.688,26
Αποτελέσματα εις νέον (Retained earnings)	(8.000,13)
Λοιπά συσσωρευμένα εισοδήματα (Accumulated other comprehensive income)	(20,40)
Λοιπά Αποθεματικά (Other reserves)	1.817,66
Προσαρμογές στα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που οφείλονται στα εποπτικά φίλτρα (Adjustments to CET1 due to prudential filters)	(0,23)
Λοιπά άυλα πάγια (Other intangible assets)	(785,38)
Λοιπές μεταβατικές προσαρμογές του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Other transitional adjustments to CET1 Capital)	1.306,97
TIER 2 CAPITAL/ ΜΕΣΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2	6.100,00

Η Τράπεζα εφαρμόζει τη σταδιακή μέθοδο (phase – in approach) σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή νομοθεσία (Κανονισμός ΕΕ 2017/2395) για την άμβλυνση των επιπτώσεων από την εισαγωγή του ΔΠΧΑ 9 στα εποπτικά κεφάλαια. Σύμφωνα με τον ανωτέρω Κανονισμό η μεταβατική περίοδος είναι πέντε έτη ενώ το ποσοστό της επίπτωσης που θα προστίθεται είναι 5% για το 2018 και 15%, 30%, 50% και 75% για τα επόμενα τέσσερα έτη. Η πλήρης επίπτωση στα εποπτικά κεφάλαια λόγω της αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 θα ενσωματωθεί την 1^η Ιανουαρίου 2023.

Επιπρόσθετα, την 24 Ιουνίου 2020 υιοθετήθηκε από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ο Κανονισμός 2020/873 (CRR quick fix), σύμφωνα με τον οποίο παρατείνονται κατά δύο έτη οι μεταβατικές ρυθμίσεις για το ΔΠΧΑ 9, επιτρέποντας στις τράπεζες να προσθέσουν στα εποπτικά κεφάλαια τους αύξηση των προβλέψεων για νέες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που θα αναγνωριστούν το 2020 και το 2021 για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, τα οποία δεν είναι απομειωμένα (Στάδιο 1&2). Σύμφωνα με τον ανωτέρω Κανονισμό το ποσοστό της επίπτωσης επιμερίζεται ισόποσα σε τέσσερα έτη (25% ανά έτος) με έναρξη εφαρμογής το 2022.

1.2 Κεφαλαιακή Επάρκεια

Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ορίζεται ως ο λόγος των εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων προς τα σταθμισμένα εντός και εκτός Ισολογισμού στοιχεία ενεργητικού.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί την Τυποποιημένη Προσέγγιση για τον υπολογισμό του κεφαλαίου για σκοπούς πιστωτικού κινδύνου. Οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο υπολογίζονται

ανά κατηγορία ανοίγματος σύμφωνα με τις οδηγίες του Κανονισμού 575/2013 (άρθρα 111-134). Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του Λειτουργικού κινδύνου υπολογίζονται με την Προσέγγιση του Βασικού Δείκτη, σύμφωνα με τα άρθρα 315-316 του Κανονισμού 575/2013. Όσον αφορά τον Κίνδυνο Αγοράς η Τράπεζα δεν είναι εκτεθειμένη προς το παρόν σ' αυτή την κατηγορία κινδύνου.

1.2Α) Κεφαλαιακή Απαιτήση έναντι πιστωτικού κινδύνου (Πυλώνας Ι)

Οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας υπολογίζονται σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση όπως ορίζεται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013.

Το δεύτερο εξάμηνο του 2022 η Τράπεζα ολοκλήρωσε την εγκατάσταση νέου συστήματος διαχείρισης κινδύνων (RiskAvert). Το σύστημα παρέχει ολοκληρωμένη κάλυψη για τον Πιστωτικό Κίνδυνο, το Λειτουργικό Κίνδυνο, τον Κίνδυνο Ρευστότητας και υποστηρίζει τις απαιτήσεις των Πυλώνων II και III. Με τη συγκεκριμένη αναβάθμιση, εξασφαλίζεται από τον οργανισμό η ολοκληρωμένη παρακολούθηση των κινδύνων και κάλυψή τους, ενώ περιορίζεται σημαντικά ο λειτουργικός κίνδυνος που απορρέει από τη μη αυτοματοποιημένη καταχώρηση δεδομένων για τον υπολογισμό των εποπτικών δεικτών και αναφορών.

Οι αξίες ανοιγμάτων κατά κατηγορία, πριν και μετά την επίδραση των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου, αναλύονται στον παρακάτω πίνακα. Οι αξίες πριν τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου αποτελούν την αρχική αξία του ανοίγματος προ προβλέψεων. Οι αξίες μετά την μείωση του πιστωτικού κινδύνου, παρουσιάζονται μετά την αφαίρεση των προβλέψεων, των αποδεκτών χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων και άλλων αποδεκτών μη χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων.

ποσά σε χιλ. €

Χρηματοδοτικό Άνοιγμα	Ποσά Ανοιγμάτων πριν την επίδραση τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου και πριν την αφαίρεση προβλέψεων	Ποσά Ανοιγμάτων μετά την επίδραση τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου και μετά την αφαίρεση προβλέψεων
Έναντι Τοπικής Αυτοδιοίκησης (Regional governments or local authorities)	1.901,98	3.484,27
Έναντι Ιδρυμάτων Χρηματοπιστωτικού Τομέα (Institutions)	7.799,21	7.799,21
Έναντι Επιχειρήσεων (Corporates)	75.057,91	38.023,23
Λιανικής Τραπεζικής (Retail)	71.607,14	46.198,84
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία (Secured by mortgages on immovable property)	83.408,57	80.245,48
Από απαιτήσεις σε καθυστέρηση (Exposures in default)	111.362,03	62.285,97
Ανοίγματα σε μετοχές (Equity Exposures)	326,13	326,13
Ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους	639,69	636,97
Άλλα στοιχεία (Other items)	30.936,43	51.614,54

Έναντι Κεντρικών Κυβερνήσεων – Κεντρικών Τραπεζών (Central Governments or Central Banks)	42.890,92	49.345,50
Σύνολα	425.930,02	339.960,12

Στον πίνακα που ακολουθεί, παρουσιάζεται το συνολικό ποσό, για κάθε κατηγορία ανοίγματος με ημερομηνία 31.12.2022, καθώς και τα αντίστοιχα σταθμισμένα ποσά.

Χρηματοδοτικό Άνοιγμα	ποσά σε χιλ. €		
	Ποσά Ανοιγμάτων πριν την επίδραση τεχνικών μειώσεων πιστωτικού κινδύνου και πριν την αφαίρεση προβλέψεων	Ποσά Ανοιγμάτων μετά την επίδραση τεχνικών μειώσεων πιστωτικού κινδύνου και μετά την αφαίρεση προβλέψεων	Σταθμισμένο ποσό ανοίγματος κατά κίνδυνο σε χιλ. €
Έναντι Τοπικής Αυτοδιοίκησης (Regional governments or local authorities)	1.901,98	3.484,27	696,85
Έναντι Ιδρυμάτων Χρηματοπιστωτικού Τομέα (Institutions)	7.799,21	7.799,21	1.559,84
Έναντι Επιχειρήσεων (Corporates)	75.057,91	38.023,23	29.553,22
Λιανικής Τραπεζικής (Retail)	71.607,14	46.198,84	27.309,04
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία (Secured by mortgages on immovable property)	83.408,57	80.245,48	29.433,99
Από απαιτήσεις σε καθυστέρηση (Exposures in default)	111.362,03	62.285,97	65.292,87
Ανοίγματα σε μετοχές (Equity Exposures)	326,13	326,13	326,13
Ανοίγματα που σχετίζονται με ιδιαίτερα υψηλούς κινδύνους	639,69	636,97	955,45
Άλλα στοιχεία (Other items)	30.936,43	51.614,54	24.063,30
Έναντι Κεντρικών Κυβερνήσεων-Κεντρικών Τραπεζών (Central Governments or Central Banks)	42.890,92	49.345,50	11.041,41
Σύνολο Σταθμισμένου Πιστωτικού Κινδύνου	425.930,02	339.960,12	190.232,11
Σταθμισμένο ποσό ανοίγματος από Λειτουργικό Κίνδυνο _ Προσέγγιση Βασικού Δείκτη (BIA)			21.879,21
Σύνολο Σταθμισμένου Ανοίγματος			212.111,32

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται οι αξίες ανοίγματος πριν και μετά την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου, που αντιστοιχούν στις βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας.

Βαθμίδες Πιστωτικής Ποιότητας	ποσά σε χιλ. €	
	Ποσά Ανοιγμάτων πριν την επίδραση τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου και πριν την αφαίρεση προβλέψεων	Ποσά Ανοιγμάτων μετά την επίδραση τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου και μετά την αφαίρεση προβλέψεων
0%	40.378,74	67.511,43
20%	9.701,19	11.283,47
35%	24.609,04	23.755,95
50%	58.799,53	56.489,53
75%	71.607,14	46.198,84
100%	211.869,24	126.966,07
150%	7.861,07	6.650,77
250%	1.104,06	1.104,06
Σύνολα	425.930,02	339.960,12

Η Τράπεζα, πέραν των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων διαθέτει αξιόπιστες και ολοκληρωμένες στρατηγικές και διαδικασίες για την αξιολόγηση και τη διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των ιδίων κεφαλαίων που θεωρούνται επαρκή για την κάλυψη της φύσης και της πολυπλοκότητας των εργασιών της και του επιπέδου των κινδύνων που αναλαμβάνει (εσωτερικό κεφάλαιο).

1.2B) Κεφαλαιακή Απαιτήση έναντι λειτουργικού κινδύνου (Πυλώνας I)

Η Τράπεζα Ηπείρου υπολογίζει κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο χρησιμοποιώντας την Προσέγγιση του Βασικού Δείκτη σύμφωνα με τα άρθρα 315-316 του Κανονισμού 575/2013. Ο υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων γίνεται σε ετήσια βάση. Για το 2022 οι κεφαλαιακές απαιτήσεις δίνονται από των παρακάτω πίνακα:

ποσά σε χιλ. €	
Τραπεζικές δραστηριότητες που υπόκεινται στην προσέγγιση του Βασικού Δείκτη ΒΙΑ (έσοδα 3τελευταίων ετών)	35.006,74
Προσέγγιση βασικού δείκτη ΒΙΑ (15% Μέσου όρου τριετίας)	1.750,33
Συνολικό ποσό ανοίγματος σε λειτουργικό κίνδυνο	21.879,21
ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ	1.750,33

Οι αναλογούσες κεφαλαιακές απαιτήσεις θεωρούνται επαρκείς για την κάλυψη της Τράπεζας έναντι του λειτουργικού κινδύνου δεδομένων της φύσης και της πολυπλοκότητας των εργασιών της, των μεγεθών της και του υπάρχοντος δικτύου της.

1.2Γ) Κεφαλαιακή Απαιτήση έναντι κινδύνου αγοράς (Πυλώνας Ι)

Ο κίνδυνος αγοράς αφορά την απώλεια της αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων, λόγω δυσμενών μεταβολών σε οικονομικές μεταβλητές όπως τα επιτόκια, οι χρηματιστηριακές αξίες και οι συναλλαγματικές ισοτιμίες.

Με βάση τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό 575/2013 η Τράπεζα δεν εμπίπτει στις διατάξεις υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αγοράς, αλλά εντάσσει τους κινδύνους από την κατοχή των χρηματοοικονομικών μέσων στις διατάξεις περί πιστωτικού κινδύνου. Τα Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας υπερκαλύπτουν το σύνολο των κεφαλαιακών απαιτήσεων και δημιουργούν πλεόνασμα Ιδίων Κεφαλαίων. Αναλυτικά:

ποσά σε χιλ. €

Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια (Own Funds)	32.106,74
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital)	26.006,74
Συνολικό Σταθμισμένο ποσό Ανοίγματος (Total Risk Exposure Amount)	212.111,32
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1 Capital Ratio) %	12,26%
Ελάχιστο όριο δείκτη CET1 (31.12.2022)	8,23%
Πλεόνασμα Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1	16.461,73
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίων (Total Capital Ratio) %	15,14%
Ελάχιστο όριο Δείκτη Κεφαλαίων (31.12.2022)	12,68%
Πλεόνασμα Ιδίων Κεφαλαίων	15.137,84

2 ΠΥΛΩΝΑΣ ΙΙ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (ΔΑΕΕΚ)

Η Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) αποτελεί αναπόσπαστο κομμάτι του Πυλώνα ΙΙ του κανονιστικού πλαισίου της Βασιλείας ΙΙΙ. Έχει δημιουργηθεί σε συμφωνία με τις οδηγίες της διαδικασίας εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης (ΕΔΕΑ), καθώς και τις οδηγίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), της Τράπεζας της Ελλάδος και του πλαισίου του ενιαίου μηχανισμού εποπτείας των τραπεζών (SSM). Η ΔΑΕΕΚ έχει ως κύριο στόχο να διασφαλίσει ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκή κεφάλαια για την κάλυψη όλων των αναλαμβανόμενων κινδύνων σύμφωνα με τις τρέχουσες αλλά και τις μελλοντικές δραστηριότητες της.

Στα πλαίσια των νέων εποπτικών απαιτήσεων αναφορικά με τη ΔΑΕΕΚ, η Τράπεζα έχει εγκαθιδρύσει ένα μηχανισμό διαρκούς καταγραφής, σχεδιασμού και κλιμάκωσης στα αρμόδια διοικητικά όργανα διαδικασιών που αφορούν την παρακολούθηση της κεφαλαιακής επάρκειας και των κεφαλαιακών απαιτήσεων, τόσο για τον Πυλώνα Ι όσο και για τη ΔΑΕΕΚ. Ο εν λόγω μηχανισμός περιλαμβάνει τις απαραίτητες διαδικασίες, ρόλους και αρμοδιότητες για την εκπόνηση, σύνταξη, επισκόπηση και έγκριση της ΔΑΕΕΚ.

Όσον αφορά τη ΔΑΕΕΚ η Τράπεζα κλήθηκε να υιοθετήσει επιπρόσθετες προδιαγραφές που εστάλησαν από την Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο αντιμετώπισης καταστάσεων κρίσεως και έκτακτης ανάγκης.

Για την αντιμετώπιση των καταστάσεων κρίσεων που μπορεί να προκληθούν από οποιοδήποτε περιστατικό, μικρής ή μεγάλης εμβέλειας, η Τράπεζα έχει καταρτίσει την Πολιτική Συνέχειας Εργασιών της, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της Πολιτικής Ασφαλείας, σύμφωνα με την οποία θεσπίζονται οι εσωτερικές διαδικασίες και οι οργανωτικές δομές στην Τράπεζα προκειμένου να αντιμετωπιστούν

καταστάσεις κρίσεως και έκτακτης ανάγκης, οι οποίες θα μπορούσαν να προκαλέσουν διακοπή της ομαλής λειτουργίας του συνόλου ή μέρους των επιχειρησιακών δραστηριοτήτων της.

Η Πολιτική Ασφαλείας έχει συνταχθεί σύμφωνα με το Πρότυπο ISO 27001 με την υποστήριξη εξειδικευμένου εξωτερικού συνεργάτη. Η Πολιτική που εμπεριέχει πρόβλεψη για κάθε κατάσταση κρίσης, εξειδικεύεται με εσωτερικές διαδικασίες και εγκυκλίους καθώς και πρόνοια για την απαραίτητη εκπαίδευση των εργαζομένων.

Η Τράπεζα κατά τη διάρκεια της κρίσης ενίσχυσε ουσιαδώς τις διαδικασίες διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου με εφαρμογή νέων πολιτικών όπως: παρακολούθηση δεικτών έγκαιρης προειδοποίησης της αύξησης πιστωτικού κινδύνου (EWI) που εντάσσεται στην Πολιτική Πιστοδοτήσεων, αναθεώρηση της Πολιτικής Εκτιμήσεων των εξασφαλίσεων με χρήση πιστοποιημένων ανεξάρτητων εκτιμητών καθώς και αναθεώρηση των εναυσμάτων Αβέβαιης Είσπραξης (UTP triggers) στο πλαίσιο και της εφαρμογής του νέου ορισμού της αθέτησης.

3 ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

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

Οι κατευθυντήριες γραμμές της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας εκπορεύονται από τις προβλέψεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, λαμβάνοντας υπόψιν τις ιδιαιτερότητες της Τράπεζας, τον ετήσιο προϋπολογισμό της και το εκάστοτε εφαρμόσιμο επιχειρηματικό της σχέδιο.

Στο πλαίσιο μιας διαφανούς και λειτουργικής πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, η Τράπεζα έχει καταγεγραμμένες διαδικασίες που καθορίζουν τη στρατηγική της αναφορικά με την ανάληψη, παρακολούθηση, μέτρηση και διαχείριση κινδύνων. Η Τράπεζα διαθέτει επικαιροποιημένη πολιτική διαμόρφωσης, παρακολούθησης και αναθεώρησης του Πλαισίου Ανοχής Κινδύνων της (Risk Appetite Framework ή RAF), η οποία εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο με την από 20.09.2020 απόφαση. Εντός του 2022 αναθεωρήθηκαν και οι σχετικοί δείκτες / όρια μέτρησης κινδύνου (risk metrics) που περιλαμβάνονται στη Δήλωση Διάθεσης Ανοχής Κινδύνων (Risk Appetite Statements – RAS). Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων είναι η αρμόδια Διεύθυνση για την παρακολούθηση των δεικτών και την υποβολή τυχόν παρεκκλίσεων στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, η οποία ενημερώνει στη συνέχεια το Διοικητικό Συμβούλιο.

Στο σημείο αυτό να τονισθεί ότι, η Τράπεζα παρότι δεν υποχρεούται να συστήσει Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων σύμφωνα με το μέγεθός της και την πολυπλοκότητα των εργασιών της, όπως ορίζεται στην ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 προβαίνει στις απαραίτητες ενέργειες για πλήρη εναρμόνιση με τις απαιτήσεις της σχετικής ΠΔ/ΤΕ καθώς και την τήρηση των όρων συνεργασίας που έχει με τον Στρατηγικό της Επενδυτή. Η Τράπεζα, με την από 2/10.11.2016 απόφαση του Δ.Σ., προχώρησε στη σύσταση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, και προβαίνει στις απαιτούμενες ενέργειες ώστε να δημιουργήσει διαδικασίες για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων, οι οποίες να αποτελούν αναπόσπαστο κομμάτι της στρατηγικής της, των κανονισμών και των πολιτικών της.

Μέρος της διαχείρισης κινδύνων είναι και η εισαγωγή, η παρακολούθηση και η χρήση των κλιματικών κινδύνων. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων εντάσσει σταδιακά ένα πλαίσιο αξιολόγησης των φυσικών και μεταβατικών κινδύνων. Ήδη έχει ορίσει τους δύο κινδύνους και θα προχωρήσει σε πιο εντατικά βήματα στο μέλλον.

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει ένα μοντέλο «Τριών Γραμμών Άμυνας» για τον αποτελεσματικό εντοπισμό και διαχείριση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται. Στην Πρώτη Γραμμή Άμυνας είναι οι εμπορικές και οι λειτουργικές δραστηριότητες της Τράπεζας, όπως αυτές εντοπίζονται στην καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας, κυρίως μέσω των καταστημάτων της. Τα καταστήματα και οι κεντρικές διευθύνσεις που εμπλέκονται στις καθημερινές λειτουργικές δραστηριότητες της Τράπεζας λαμβάνουν υπόψη τους τις κατευθυντήριες γραμμές που τίθενται από την Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, που αποτελεί την Δεύτερη Γραμμή Άμυνας.

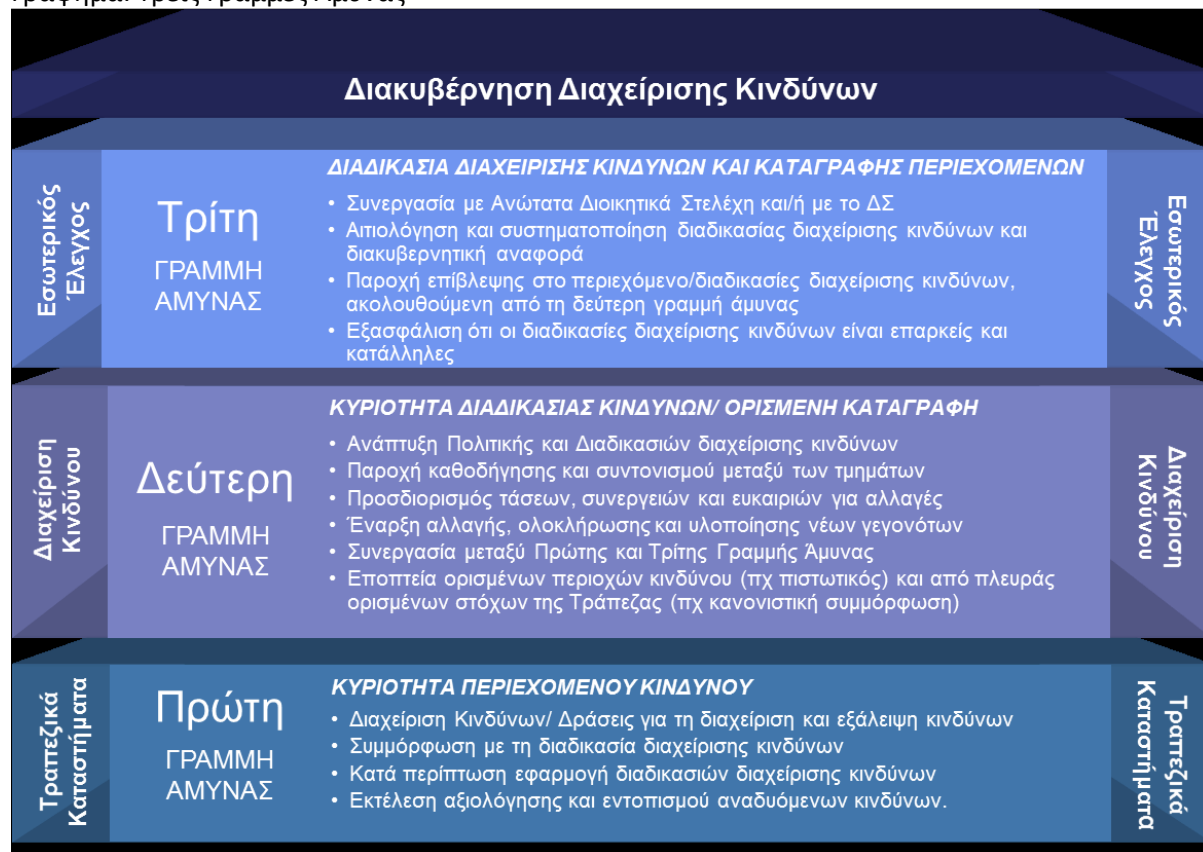
Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ως ανεξάρτητη διοικητικά μονάδα είναι επιφορτισμένη με τη συνεχή αξιολόγηση και παρακολούθηση της ανάληψης κινδύνου που απορρέει από τις δραστηριότητες της Τράπεζας. Η Δεύτερη Γραμμή Άμυνας συμπληρώνεται από την Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η οποία είναι επίσης διοικητικά ανεξάρτητη, διασφαλίζει την αποτροπή σύγκρουσης συμφερόντων κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της και έχει τη δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής της.

Η Τρίτη Γραμμή Άμυνας αφορά την Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης που αποτελεί μια ανεξάρτητη και αντικειμενική δραστηριότητα ελέγχου που παρέχει διασφάλιση και συμβουλευτικό έργο εξασφαλίζοντας έτσι την εφαρμογή των πολιτικών και κανονισμών που διέπουν τη λειτουργία της

Τράπεζας. Αυτό επιτυγχάνεται κυρίως μέσω της διαρκούς και συστηματικής αξιολόγησης της διαχείρισης των αναλαμβανόμενων κινδύνων καθώς και των διαδικασιών Εσωτερικού Ελέγχου που ακολουθούνται από τις δυο πρώτες γραμμές άμυνας, ενώ στους σκοπούς της δραστηριότητας της συμπεριλαμβάνεται και η διακυβέρνηση της Τράπεζας. Τέλος προτείνει μέτρα για τη βελτίωση της αποδοτικότητας και αποτελεσματικότητας των προαναφερόμενων και παρακολουθεί την υλοποίηση των διορθωτικών ενεργειών σε τυχόν αναδειχθείσες αδυναμίες.

Η Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης και η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων δεν συμμετέχουν στη λήψη επιχειρησιακών αποφάσεων και τα μέλη που τις απαρτίζουν δεν έχουν κανενός είδους σχέση με τα υπόλοιπα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας, εξασφαλίζοντας την εύρωστη, εύρυθμη και διαφανή περάτωση των καθηκόντων τους.

Γράφημα: Τρεις Γραμμές Άμυνας



Δίκτυο Τραπεζικών Καταστημάτων

Το δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας συμμετέχει ουσιαστικά στη διαχείριση κινδύνων καθώς υλοποιεί σε πρώτο βαθμό τη στρατηγική περιορισμού των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων μέσω στοχευμένων νέων εκταμιεύσεων και καλά σχεδιασμένων προϊόντων ρυθμίσεων. Η στοχοθεσία τίθεται από τον Διευθυντή Δικτύου σε επίπεδο καταστήματος, με βάση και τα όσα έχουν προβλεφθεί στο Επιχειρηματικό Σχέδιο και οι αποκλίσεις από τους στόχους παρακολουθούνται από σχετική εφαρμογή που έχει αναπτυχθεί στο intranet της Τράπεζας ώστε να λαμβάνονται έγκαιρα διορθωτικές ενέργειες σε επίπεδο τιμολογιακής πολιτικής, διάθεσης νέων δανειακών προϊόντων, προτεινόμενες λύσεις ρυθμίσεων κ.ο.κ.

Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων

Η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην εκτίμηση και στην παρακολούθηση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται. Οι πιο σημαντικοί κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα δια μέσω των δραστηριοτήτων της είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας, οι μεταβολές στην αξία των περιουσιακών στοιχείων, λόγω μεταβολών στα επίπεδα τιμών και επιτοκίων της αγοράς, και η επάρκεια εποπτικών και εσωτερικών κεφαλαίων σε αποδεκτά επίπεδα, για τη στήριξη των δραστηριοτήτων της Τράπεζας. Η Τράπεζα, μέσω των κατάλληλων μηχανισμών εντοπίζει, παρακολουθεί και αναλύει αυτούς τους κινδύνους λαμβάνοντας τα κατάλληλα μέτρα. Επιπροσθέτως, η Τράπεζα επανεξετάζει συχνά τις πολιτικές και τα μοντέλα διαχείρισης κινδύνου που εφαρμόζει, ώστε να ενσωματώνει τις μεταβολές της αγοράς και των προϊόντων και να αναπτύσσει πιο αποτελεσματικές στρατηγικές.

Υπεύθυνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων είναι η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και σε τελικό επίπεδο το ΔΣ. Η διαμόρφωση στρατηγικής ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων, σε συνάρτηση με τους επιχειρηματικούς στόχους της τράπεζας, και η αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων, καθώς και η επάρκεια Ιδίων Κεφαλαίων, σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων αξιολογούνται από το ΔΣ

Υπεύθυνη για την υλοποίηση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, είναι η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας.

Η ΔΔΚ είναι διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και από τις υπηρεσίες που είναι αρμόδιες για την πραγματοποίηση συναλλαγών και αξιοποιούν την ανάλυση των κινδύνων που διενεργεί. Αναφέρεται, για θέματα της αρμοδιότητάς της, στα εκτελεστικά μέλη της Διοίκησης και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και μέσω της τελευταίας στο ΔΣ. Η ΔΔΚ υπόκειται στον έλεγχο της ΜΕΕ ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.

Η ΔΔΚ έχει την ευθύνη για την υλοποίηση της πολιτικής σε θέματα διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαιακής επάρκειας, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις της Διοίκησης και της ΕΔΚ. Ειδικότερα:

- Χρησιμοποιεί τις κατάλληλες μεθόδους για τη διαχείριση των κινδύνων τους οποίους εν γένει η Τράπεζα αναλαμβάνει ή στους οποίους μπορεί να εκτεθεί, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης υποδειγμάτων για την πρόβλεψη, αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση, αντιστάθμιση, μείωση και αναφορά τους.
- Εξειδικεύει τα όρια ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας ταυτοποιώντας/καθορίζοντας τις επιμέρους παραμέτρους κατά είδος κινδύνου και ανά κατηγορία αντισυμβαλλομένου, κλάδο, χώρα, νόμισμα, είδος πιστοδοτήσεων, μορφή χρηματοπιστωτικών τίτλων, μετοχών, παραγώγων, επιχειρησιακό χώρο, λειτουργία, δραστηριότητα, προϊόν, σύστημα κλπ. και παρακολουθεί την τήρησή τους, θεσπίζοντας τις κατάλληλες διαδικασίες.
- Συμμετέχει στην εξέταση και αξιολόγηση πιστοδοτήσεων, καθώς και ρυθμίσεων πιστωτικών ανοιγμάτων.
- Καθορίζει κριτήρια κατάταξης των πιστωτικών ανοιγμάτων σύμφωνα με τις οδηγίες της τραπεζικής εποπτείας.
- Συμμετέχει στο σχεδιασμό νέων προϊόντων και διαδικασιών.
- Υποβάλλει τις απαιτούμενες Εποπτικές αναφορές, καθώς και εν γένει αναφορές για την επαρκή πληροφόρηση της Διοίκησης και της ΕΔΚ.
- Καθορίζει κριτήρια έγκαιρου εντοπισμού κινδύνων (early warning system) σε ατομικά και συνολικά χαρτοφυλάκια και εισηγείται για τις κατάλληλες διαδικασίες και μέτρα αυξημένης παρακολούθησης, διαρκώς, ή και περιοδικά, αναλόγως της φύσεως των κινδύνων.

- Εισηγείται στην ΕΔΚ τις κατάλληλες τεχνικές προσαρμογής των κινδύνων στα αποδεκτά επίπεδα.
- Αξιολογεί περιοδικά την επάρκεια των μεθόδων και συστημάτων αναγνώρισης, μέτρησης και παρακολούθησης κινδύνων και προτείνει διορθωτικά μέτρα εφόσον κριθεί σκόπιμο.
- Διενεργεί ετησίως δοκιμές προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (stress tests) με σενάρια προσαρμοσμένα στη φύση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας ή/και κατόπιν οδηγιών της ΤτΕ για όλες τις μορφές των κινδύνων και ιδίως του πιστωτικού, αγοράς, επιτοκίων και ρευστότητας, αναλύει τα αποτελέσματά τους, εισηγείται τις κατάλληλες πολιτικές και υποβάλλει τα σχετικά αποτελέσματα στην ΤτΕ.
- Προσδιορίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και την εν γένει ανάπτυξη μεθοδολογιών εκτίμησής τους για την κάλυψη όλων των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα και εισηγείται τις πολιτικές διαχείρισής τους.

Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει ένα επαρκές και αποτελεσματικό Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου το οποίο διαρθρώνει μια σειρά διαδικασιών και ρυθμίσεων διακυβέρνησης σε επίπεδο διοικητικών οργάνων και ανώτατων στελεχών της Τράπεζας.

Η ΔΕΕ και ειδικότερα ο εσωτερικός έλεγχος είναι μία ανεξάρτητη και αντικειμενική δραστηριότητα παροχής διασφάλισης και συμβουλευτικών υπηρεσιών, σχεδιασμένη να προσθέτει αξία και να βελτιώνει τις λειτουργίες της Τράπεζας μέσω τακτικής αξιολόγησης του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης, του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου.

Σύμφωνα με τον τελευταίο Αναθεωρημένο Κανονισμό (απόφαση Δ.Σ. 65/10.09.2019), η Διεύθυνση Εσωτερικής Επιθεώρησης της Τράπεζας, αποτελεί ανεξάρτητη Διεύθυνση και αναφέρεται στο ΔΣ και στη Διοίκηση, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου. Ακολουθεί συστηματική προσέγγιση στην εκτέλεση του ελεγκτικού της έργου ούτως ώστε να διαπιστωθεί ο βαθμός εφαρμογής των εσωτερικών κανονισμών που διέπουν την Τράπεζα. Σε αυτούς περιλαμβάνονται τα καταστατικά, οι διαδικασίες και προληπτικοί μηχανισμοί ελέγχου για κάθε τύπο συναλλαγής καθώς και ο βαθμός συμμορφώσεως με το νομοθετικό πλαίσιο.

Παρατίθενται ενδεικτικά οι αρμοδιότητες της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης:

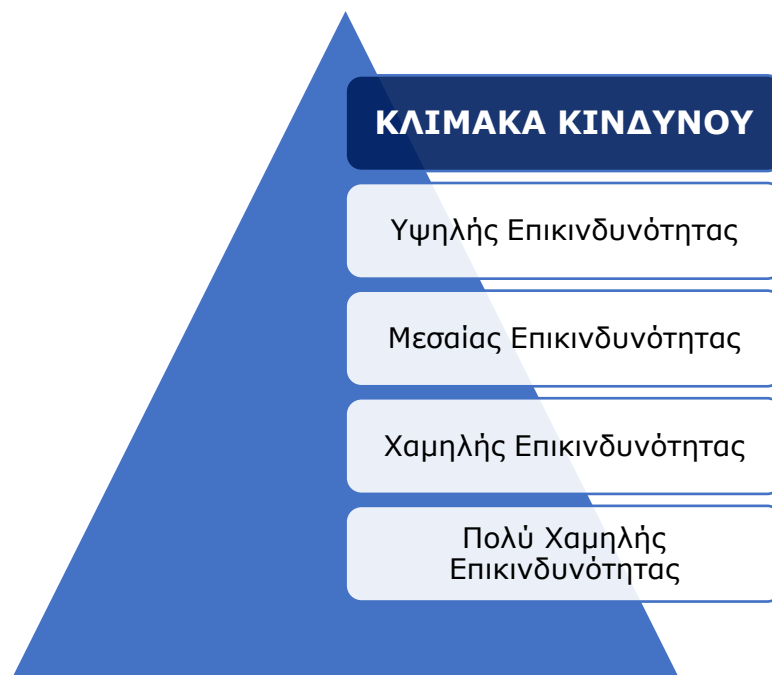
- Διενέργεια τακτικών ελέγχων στο σύνολο των βασικών λειτουργιών της Τράπεζας,
- Διενέργεια έκτακτων ελέγχων σε τραπεζικά καταστήματα για την ενίσχυση διαδικασιών αποτροπής παράνομων συμπεριφορών και επαναληπτικών ελέγχων βάσει προγενέστερων ευρημάτων ούτως ώστε να ολοκληρωθεί η τακτοποίησή τους εντός ενός συγκεκριμένου χρονοδιαγράμματος,
- Σύνταξη της ετήσιας έκθεσης ΜΕΕ έως τις 30/06 κάθε έτους. Η έκθεση υποβάλλεται εσωτερικά στην Επιτροπή Ελέγχου ή απευθείας στο ΔΣ και στην Διεύθυνση Εποπτευόμενων Εταιριών στην ΤτΕ,
- Σύνταξη Ετήσιας Έκθεσης για τα Πληροφοριακά Συστήματα έως τις 10/02 κάθε έτους. Η έκθεση υποβάλλεται εσωτερικά στην Επιτροπή Ελέγχου ή απευθείας στο ΔΣ και στην Διεύθυνση Εποπτευόμενων Εταιριών στην ΤτΕ,
- Σύνταξη εκθέσεων αξιολόγησης για την Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ-ICAAP) και για την Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ-ILAAP),
- Επεξεργασία των αναφορών με τα αποτελέσματα των ελέγχων και ενημέρωση τακτικά ή, σε ειδικές περιπτώσεις, εκτάκτως την Επιτροπή Ελέγχου και τη Διοίκηση,

- Ενημέρωση για τα αποτελέσματα των ελέγχων που πραγματοποιούνται από τους τακτικούς ορκωτούς λογιστές, τους ορκωτούς ελεγκτές που διενεργούν ανά τριετία την αξιολόγηση της επάρκειας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, καθώς και από τις Εποπτικές Αρχές,
- Κατάρτιση του ετήσιου προγράμματος ελέγχων (Audit Plan) και προώθηση προς έγκριση στην Επιτροπή Ελέγχου. Ο Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης παρακολουθεί το πρόγραμμα Ελέγχου και συντονίζει τις ελεγκτικές εργασίες.

Ο εντοπισμός και η εκτίμηση των κινδύνων αποτελεί μια δυναμική διαδικασία για τη Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης και η μεθοδολογία που ακολουθείται επηρεάζεται από μια σειρά παραγόντων. Οι καταγεγραμμένοι κίνδυνοι διαβαθμίζονται και εκτιμώνται στο ανάλογο επίπεδο χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αντίστοιχα σημεία ελέγχου που τίθενται από τη Διοίκηση και μετριάζουν τον κίνδυνο. Με γνώμονα το επιχειρησιακό μοντέλο της Τράπεζας και τους επιχειρηματικούς της στόχους εκτιμώνται οι κίνδυνοι σε όλο το φάσμα του ελεγκτικού χώρου, το οποίο περιλαμβάνει όλες τις επιχειρησιακές μονάδες, διαδικασίες, λειτουργίες και δραστηριότητες της Τράπεζας. Η συμβολή των στελεχών που απαρτίζουν τις επιχειρηματικές μονάδες της Τράπεζας κατά τη διενέργεια των ελέγχων είναι σημαντική για την κατανόηση τόσο του ελεγκτικού πλαισίου όσο και των εγγενών ανά επιχειρηματική μονάδα κινδύνων.

Η κατάταξη εκτίμησης κινδύνων από την Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης ακολουθεί την παρακάτω 4-βάθμια κλίμακα:

Γράφημα: Κλίμακα Κινδύνου



3.2) Πιστωτικός Κίνδυνος

Πιστωτικός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημίας που προκύπτει από την αθέτηση των υποχρεώσεων των δανειοληπτών. Ο κίνδυνος αυτός αποτελεί σημαντική πηγή κινδύνου και η συστηματική παρακολούθηση και διαχείρισή του, θεωρείται πρωταρχικός στόχος της Τράπεζας. Η συνολική έκθεση της Τράπεζας στον πιστωτικό κίνδυνο προέρχεται κυρίως από τα εγκεκριμένα δάνεια της επιχειρηματικής και ιδιωτικής πίστης.

- **Παρακολούθηση και Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου**

Η αξιολόγηση των χορηγήσεων ως προς τον πιστωτικό τους κίνδυνο βασίζεται σε ένα πλήθος οικονομικών και ποιοτικών κριτηρίων.

Στα οικονομικά κριτήρια σημαντικό στοιχείο αποτελεί εκτός από το ύψος των εισοδημάτων και η συνολική δανειακή επιβάρυνση των πελατών. Επίσης λαμβάνεται υπόψη η μηνιαία επιβάρυνση του πιστούχου καθώς και η σχέση του εισοδήματος με το συνολικό ύψος των δανείων του.

Δομικό στοιχείο αποτελεί ο δείκτης LTV (ύψος χορήγησης προς αξία ακινήτων), ο δείκτης DSTI (debt service to income) και ο δείκτης DSCR (Debt Service Coverage Ratio) ανάλογα με το είδος και τον σκοπό της χρηματοδότησης. Δίνεται μεγάλη έμφαση στις διασφαλίσεις και στην εκτίμηση των ακινήτων από πιστοποιημένους εκτιμητές.

Πέραν των οικονομικών στοιχείων, για την αξιολόγηση χορηγήσεων, λαμβάνονται υπόψη και ποιοτικά στοιχεία, όπως η συναλλακτική τάξη του πελάτη, η βιωσιμότητα της επιχείρησης, η φήμη του στην αγορά, ο κλάδος που ανήκει κλπ.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα των πιστούχων μέσω του συστήματος αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου Icar Risk Profiler της εταιρείας ICAP, το οποίο τέθηκε σε λειτουργία για την επιχειρηματική πίστη τον 01/2021.

Είναι σύστημα αξιολόγησης το οποίο συγκεντρώνει ποσοτικές και αντικειμενικά ποιοτικές πληροφορίες για επιχειρήσεις σε ατομική βάση, προκειμένου να αξιολογήσει την φερεγγυότητά τους και να διαβαθμίσει την πιστοληπτική τους ικανότητα. Λαμβάνει υπόψη τα επικαιροποιημένα ετήσια οικονομικά αποτελέσματα και την διάρθρωση των Οικονομικών Καταστάσεων της κάθε επιχείρησης, τις ταμειακές ροές της, τις τάσεις που υπάρχουν στον κλάδο δραστηριοποίησής της, την κατάσταση των ανταγωνιστών της, καθώς επίσης και την ποιοτική αξιολόγηση της διοίκησής της, της εν γένει κατάστασής της και άλλων παραγόντων σχετικά με την αγορά και τη δομή του κλάδου δραστηριότητάς της.

Η εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας των επιχειρήσεων (Credit Ratings) αποτυπώνεται σε δεκαβάθμια κλίμακα (1-10). Όσο η ταξινόμηση / κατάταξη της επιχείρησης πλησιάζει τις διαβαθμίσεις υψηλής πιστοληπτικής ικανότητας (1-2) τόσο μικρότερη είναι η πιθανότητα εμφάνισης ασυνέπειας ή και πτώχευσης. Αντίθετα, όσο η κατάταξη της επιχείρησης πλησιάζει τις διαβαθμίσεις χαμηλής πιστοληπτικής ικανότητας (9- 10) τόσο μεγαλύτερη είναι η πιθανότητα εμφάνισης ασυνέπειας ή και πτώχευσης.

Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα αξιολογούνται και παρακολουθούνται από το αρμόδιο εγκριτικό κλιμάκιο με βάση το αντίστοιχο rating. Οι χαμηλού και μέσου κινδύνου πιστούχοι αξιολογούνται τουλάχιστον σε ετήσια βάση, ενώ οι υψηλού κινδύνου (watchlist) σε εξαμηνιαία και οι πολύ υψηλού κινδύνου (distressed) σε τριμηνιαία βάση. Κατά κανόνα, η διαβάθμιση γίνεται για κάθε επιχείρηση ξεχωριστά. Στους ομίλους, χρησιμοποιείται η διαβάθμιση της μητρικής ή βασικής εταιρίας εφόσον θεωρείται σίγουρο ότι η μητρική/βασική εταιρία μπορεί να εγγυηθεί την εκπλήρωση των υποχρεώσεων των θυγατρικών της.

Το Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου (ΣΕΠΠΚ) είναι σύνολο ενεργειών που συντείνουν στην προσπάθεια για την ορθότερη διαχείριση των πιστοδοτήσεων με στόχο τον περιορισμό των δανείων που από Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα κατατάσσονται ως Μη εξυπηρετούμενα.

Με τον τρόπο αυτό επιτυγχάνεται η έγκαιρη ανάδειξη των αιτιών που συμβάλλουν ώστε ένα πιστοδοτικό άνοιγμα να καταταχθεί ως Άνοιγμα υπό παρακολούθηση (watchlist) λόγω σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (μετακίνηση σε Stage 2 τουλάχιστον) προκειμένου να ληφθούν αποτελεσματικές και έγκαιρες ενέργειες διαχείρισης του.

- **Όρια Πιστωτικού Κινδύνου**

Η Τράπεζα εφαρμόζοντας σύστημα πιστοδοτικών ορίων διαχειρίζεται και περιορίζει το ύψος του πιστωτικού κινδύνου. Τα πιστοδοτικά όρια προσδιορίζουν τη μέγιστη αποδεκτή ανάληψη κινδύνου έναντι ανοιγμάτων. Για να καθοριστούν τα όρια πελατών, λαμβάνονται υπόψη οι εξασφαλίσεις που μειώνουν το ύψος του αναλαμβανόμενου κινδύνου, κατατάσσοντας τον κίνδυνο των ανοιγμάτων σε κατηγορίες κινδύνου, ανάλογα με το είδος των εξασφαλίσεων και τη δυνατότητα ρευστοποίησής τους. Για την έγκριση των πιστοδοτήσεων έχουν οριστεί εγκριτικά κλιμάκια ανάλογα με το ύψος του ανοίγματος, ο ρόλος των οποίων για την ποιότητα του χαρτοφυλακίου είναι ιδιαίτερα σημαντικός.

- **Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου**

Περιγραφή των κυριότερων ειδών εξασφαλίσεων που αποδέχεται η Τράπεζα:

Η Τράπεζα λαμβάνει καλύμματα και εξασφαλίσεις έναντι πιστοδοτήσεων σε πελάτες, μειώνοντας το συνολικό πιστωτικό κίνδυνο και διασφαλίζοντας την αποπληρωμή των δανείων. Όσον αφορά τη χρήση τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου η Τράπεζα εφαρμόζει την Απλή Μέθοδο Χρηματοοικονομικών Εξασφαλίσεων (άρθρο 222 Κανονισμού 575/2013).

Για το σκοπό αυτό η Τράπεζα ενσωματώνει στην πολιτική της εξασφαλίσεις, οι κυριότερες των οποίων ορίζονται οι παρακάτω:

- Εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου
- Ενέχυρα επί καταθέσεων
- Προσημειώσεις / υποθήκες ακινήτων
- Εγγυήσεις ΕΑΤ
- Ενέχυρα επί επιταγών
- Ενεχυρίαση γεγεννημένων απαιτήσεων με βάση τιμολόγια – πιστοποιήσεις που προέρχονται από Συμβάσεις με Δημόσιο, Δημόσιους Οργανισμούς ή και Ν.Π.Δ.Δ.

Διαδικασίες αποτίμησης εξασφαλίσεων

Η αποτίμηση των χρηματοοικονομικών και εμπράγματων εξασφαλίσεων πραγματοποιείται σε τακτά χρονικά διαστήματα όπως ορίζει το θεσμικό πλαίσιο.

Για τις εμπράγματες εξασφαλίσεις, όσον αφορά την τακτική αποτίμησής τους, η Τράπεζα κάνει χρήση του άρθρου 208 του Κανονισμού 575/2013. Η αξία κάθε προσημείωσης λογίζεται ως το μικρότερο ποσό μεταξύ της εμπορικής τιμής πώλησης και του ποσού της προσημείωσης.

Για την μη χρηματοδοτούμενη προστασία, η Τράπεζα σήμερα χρησιμοποιεί μόνο εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου. Δεν χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα ως τεχνική μείωσης πιστωτικού κινδύνου Παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα.

Η Τράπεζα για την κάλυψη πιθανής ζημίας του δανειακού της χαρτοφυλακίου σχηματίζει λογιστικές προβλέψεις, οι οποίες εμφανίζονται στις λογιστικές καταστάσεις της. Με βάση τις διατάξεις της παραγράφου 3, του άρθρου 1, του Ν.4308/2011, η Τράπεζα από την 1^η Ιανουαρίου του 2015, συντάσσει τις χρηματοοικονομικές της καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Για τον υπολογισμό της απομείωσης των δανείων, η Τράπεζα διενεργεί, έλεγχο απομείωσης με βάση την ακόλουθη μεθοδολογική προσέγγιση:

α) Καθιέρωση κριτηρίων για τον έλεγχο σε ατομική βάση ή σε συλλογική βάση

Η Τράπεζα επιμετρά την απομείωση σε ατομική βάση στα πιστωτικά ανοίγματα όπου συντρέχουν τα κατωτέρω κριτήρια σωρευτικά:

- Το συνολικό πιστωτικό άνοιγμα ενός πιστούχου υπερβαίνει το ποσό των €300χιλ. κατά την ημερομηνία αναφοράς
- Τα πιστωτικά ανοίγματα κατατάσσονται ως Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα ή έχει ενεργοποιηθεί κάποια ένδειξη μη ολοσχερούς αποπληρωμής που χρήζει αξιολόγησης (soft UTP trigger) σύμφωνα με την Πιστωτική πολιτική της Τράπεζας.

Εκτός από τα μεμονωμένα σημαντικά ανοίγματα, πρόσθετα πιστωτικά ανοίγματα μπορούν να αξιολογηθούν σε ατομική βάση ανεξάρτητα από το επίπεδο έκθεσης τους, κατά την κρίση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων έπειτα από εισήγηση της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων.

Όλα τα υπόλοιπα ανοίγματα αξιολογούνται σε συλλογική βάση. Για τη διενέργεια του ελέγχου απομείωσης σε συλλογική βάση, η Τράπεζα ταξινομεί το χαρτοφυλάκιο σε ομοιογενείς κατηγορίες, βάσει κοινών χαρακτηριστικών κινδύνων.

β) Μεθοδολογία προσέγγισης των μελλοντικών ταμειακών ροών σε απομειωμένα δάνεια

Η Τράπεζα χρησιμοποιώντας ιστορικά δεδομένα, που περιλαμβάνουν τα ποσά με τα οποία τελικά απομειώνεται η αξία των δανείων (Loss given default – LGD), μετά την ολοκλήρωση των διαδικασιών αναγκαστικής εκτέλεσης ή άλλων μέτρων που λαμβάνονται, στα πλαίσια της προσπάθειας για την ικανοποίηση των απαιτήσεων της από δάνεια και αφού ληφθούν υπόψη οι πάσης φύσεως ενοχικές και εμπράγματα εξασφαλίσεις επί των δανείων.

Με βάση τα δεδομένα αυτά, υπολογίζεται το ανακτήσιμο ποσό του κάθε δανείου, αφού προηγουμένως δοθεί σε κάθε ροή η διάσταση του χρόνου. Η αναγωγή των ταμειακών ροών σε παρούσες αξίες γίνεται με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο.

Η Τράπεζα, εφαρμόζοντας συνετή πολιτική, σημείωσε περιορισμένη πιστωτική επέκταση εντός του 2022. Οι χορηγήσεις στο τέλος του 2022 ανήλθαν σε €287.124χιλ. έναντι €272.343χιλ. το 2021 (αύξηση 5,43%), ενισχύοντας όλους τους παραγωγικούς τομείς της οικονομίας. Τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα (NPEs) με 31.12.2022 ανήλθαν σε ποσοστό 37,96% επί του συνόλου του μεικτού υπολοίπου των χορηγήσεων μειωμένα κατά περίπου 13,22% σε σχέση με την 31.12.2021, ως αποτέλεσμα της υλοποίησης της στρατηγικής μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Εντός της κλειόμενης χρήσης σχηματίστηκαν πρόσθετες προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου, ύψους €3,9εκ. (2021: €4,3εκ.) και πραγματοποιήθηκαν λογιστικές διαγραφές έναντι σχηματισμένων προβλέψεων ύψους €7,7εκ. (2021: €12,2εκ.). Έτσι το συνολικό απόθεμα προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου διαμορφώθηκε σε €49,7εκ. έναντι €53,5εκ. την 31.12.2021, με αποτέλεσμα ο δείκτης κάλυψης των ΜΕΑ από προβλέψεις να βελτιωθεί περαιτέρω και να διαμορφωθεί σε 44,2% έναντι 41,5% την 31.12.2021.

Η εξέλιξη των προβλέψεων κατά τη τελευταία πενταετία, απεικονίζεται στο παρακάτω διάγραμμα:



Ο βαθμός κάλυψης του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου, από συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης, αξία εμπράγματων εξασφαλίσεων και αξία λοιπών χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων ανέρχεται σε 90,0%.

Επίπτωση του ΔΠΧΑ 9 στα Εποπτικά Κεφάλαια

Στον παρακάτω Πίνακα παρουσιάζεται η δημοσιοποίηση στοιχείων της Τράπεζας με βάση την Π.Ε.Ε. 154/1/28.01.2019 για την υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA/GL/2018/01) που αφορά τις επιπτώσεις εισαγωγής του ΔΧΠΑ 9 στα κεφάλαια και κατ' επέκταση στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας.

Ανάλυση επίπτωσης Δ.Π.Χ.Α. 9 (ΠΕΕ 154/1/28.01.2019)			
ποσά σε χιλ. €		31/12/2022	31/12/2021
Διαθέσιμο κεφάλαιο (ποσά)			
1	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1)	26.007	25.410
	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές ρυθμίσεις του Δ.Π.Χ.Α. 9		
2	ή ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	24.700	22.919
3	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1	26.007	25.410
	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές ρυθμίσεις του Δ.Π.Χ.Α. 9 ή ανάλογων		
4	αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	24.700	22.919
5	Συνολικό κεφάλαιο	32.107	31.510

6	Συνολικό κεφάλαιο εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές ρυθμίσεις του Δ.Π.Χ.Α. 9 ή ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	30.800	29.019
Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο στοιχεία ενεργητικού (ποσά)			
7	Σύνολο σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού	212.111	198.479
8	Σύνολο σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές ρυθμίσεις του Δ.Π.Χ.Α. 9 ή ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	210.271	197.380
Δείκτες κεφαλαίου			
9	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (ως ποσοστό επί του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο)	12,26%	12,80%
10	Κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (ως ποσοστό επί του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές ρυθμίσεις του Δ.Π.Χ.Α. 9 ή ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	11,67%	11,61%
11	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (ως ποσοστό επί του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο)	12,26%	12,80%
12	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (ως ποσοστό επί του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές ρυθμίσεις του Δ.Π.Χ.Α. 9 ή ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	11,67%	11,61%
13	Συνολικό κεφάλαιο (ως ποσοστό επί του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο)	15,14%	15,88%
14	Συνολικό κεφάλαιο (ως ποσοστό επί του ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο) εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές ρυθμίσεις του Δ.Π.Χ.Α. 9 ή ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	14,56%	14,70%
Δείκτης μόχλευσης			
15	Μέτρο συνολικού ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης		
16	Δείκτης μόχλευσης	7,62%	8,36%
17	Δείκτης μόχλευσης εάν δεν είχαν εφαρμοστεί οι μεταβατικές ρυθμίσεις του Δ.Π.Χ.Α. 9 ή ανάλογων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	7,27%	7,61%

3.3) Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας συνίσταται στην πιθανή αδυναμία της Τράπεζας να πληρώσει τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις όταν αυτές γίνονται απαιτητές, λόγω έλλειψης ρευστών διαθεσίμων. Η Τράπεζα εφαρμόζει Στρατηγική & Πολιτική διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας, η οποία είναι πλήρως εναρμονισμένη με το Πλαίσιο Ανοχής Κινδύνων της Τράπεζας (RAF). Η Στρατηγική/Πολιτική περιέχει εννοιολογικούς προσδιορισμούς του κινδύνου Ρευστότητας, μεθόδους υπολογισμού και

αποτίμησης του κινδύνου και ορίζει με σαφήνεια τους δείκτες και τα επιθυμητά όρια του κινδύνου Ρευστότητας προσαρμοσμένα στο επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική της Τράπεζας.

Η Τράπεζα δίνει έμφαση στις πελατειακές καταθέσεις και προσπαθεί μέσα από τις πολιτικές της να τις διατηρήσει ως πρωτεύουσα πηγή χρηματοδότησής της, ενώ δεν επιδίδεται σε επενδύσεις ή ενέργειες που ενδέχεται να θέσουν σε κίνδυνο την εκτέλεση του Επιχειρηματικού της Σχεδίου.

Στο πλαίσιο της εξέτασης των ποσοτικών δεδομένων αξιολογούνται σε επίπεδο Τράπεζας:

- Η παρακολούθηση της μεταβλητότητας των καταθέσεων με ιδιαίτερη έμφαση στους μεγάλους καταθέτες.
- Η σχέση των καταθέσεων προς το σύνολο των δανείων.
- Η διασπορά των πηγών χρηματοδότησης.
- Η αποτελεσματική διαχείριση της ενδοημερησίας ρευστότητας.

Εφαρμόζοντας τις απαιτήσεις του εποπτικού πλαισίου (ΠΔΤΕ 2614/07.04.2009), η Τράπεζα έχει αναπτύξει Σχέδιο Αντιμετώπισης Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας (Contingency Funding Plan), σύμφωνα με το οποίο διαχειρίζεται τη ρευστότητά της υπό μη φυσιολογικές συνθήκες (liquidity crisis), με σκοπό την προστασία των καταθετών, πιστωτών και των μεριδιούχων της.

Με την υπ' αριθμ. 43/07.07.2023 απόφασή του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας εγκρίθηκε η Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ) στα πλαίσια της διαδικασίας εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ – Supervisory Review and Evaluation Process, SREP). Έχει δημιουργηθεί σε συμφωνία με τις οδηγίες της διαδικασίας εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης (SREP) καθώς και τις οδηγίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), της Τράπεζας της Ελλάδος υπό του πλαισίου του ενιαίου μηχανισμού εποπτείας των τραπεζών (SSM).

Η Τράπεζα αναγνωρίζει πως η εν λόγω αναφορά δεν αποτελεί μια στατική απεικόνιση της αξιολόγησης της διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας αλλά την μελέτη και αξιολόγηση παραγόντων που σχετίζονται με την εσωτερική επάρκεια της ρευστότητάς της. Για τους σκοπούς αυτούς, αξιολογούνται οι κίνδυνοι τους οποίους αντιμετωπίζει η Τράπεζα, το προφίλ της και η στάση της απέναντι σε αυτούς και παράλληλα μελετώνται σενάρια καθώς και οι επιπτώσεις αυτών στην επάρκεια εσωτερικής ρευστότητάς της. Στο πλαίσιο αυτό, αναγνωρίζεται η ανάγκη ενσωμάτωσης της εν λόγω αναφοράς στην ημερήσια διαχείριση των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων καθώς και στις διαδικασίες λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων, προκειμένου να επιτευχθεί η καλύτερη διαχείριση της ρευστότητας της και να υπάρξει καλύτερη ενημέρωση και ευαισθητοποίηση έναντι των διαφόρων κινδύνων.

Με την από 05.10.2022 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας εγκρίθηκε το Σχέδιο Ανάκαμψης το οποίο συντάχθηκε σύμφωνα με την οδηγία για την ανάκαμψη και εξυγίανση των Τραπεζών (2014/59/EU-BRRD) και με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/1075. Το Σχέδιο Ανάκαμψης αποσκοπεί στην ανάπτυξη μιας σειράς μέτρων ανάκαμψης για την αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής θέσης της Τράπεζας, για ανάγκες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας, μετά από μια πιθανή σημαντική επιδείνωση της οικονομικής κατάστασης. Για το λόγο αυτό το Σχέδιο θέτει το πλαίσιο Διακυβέρνησης ώστε οι εν λόγω απειλές επιδείνωσης να εντοπίζονται άμεσα και κατ' επέκταση να διαχειρίζονται καταλλήλως. Η Τράπεζα προκειμένου να ανταποκριθεί στις νέες εποπτικές απαιτήσεις δημιούργησε ένα μηχανισμό σύμφωνο με τις βασικές αρχές και το μοντέλο Εταιρικής Διακυβέρνησης, ο οποίος προσδιορίζει τις διαδικασίες, ρόλους και αρμοδιότητες για την προετοιμασία, σύνταξη, επισκόπηση αλλά και έγκριση του ΣΧ. ΑΝ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την διαμόρφωση της στρατηγικής και την πολιτική ρευστότητας, καθώς και για τον καθορισμό του επιπέδου ανοχής κινδύνου ρευστότητας που αναλαμβάνει η Τράπεζα.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων είναι υπεύθυνη να διενεργεί τουλάχιστον ετησίως ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης ρευστότητας, με τα χαρακτηριστικά και τις παραδοχές των σεναρίων να εγκρίνονται από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και το ΔΣ.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων στα πλαίσια της διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, ελέγχει τα στοιχεία εξέλιξης των εποπτικών δεικτών διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας που έχουν οριστεί στο Risk Appetite Statement στις εκάστοτε ημερομηνίες αναφοράς και ενημερώνει μέσω των αναφορών της την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και μέσω της τελευταίας το ΔΣ. Επίσης παρακολουθεί μέσω τυποποιημένης εβδομαδιαίας διοικητικής αναφοράς, το επίπεδο διαθέσιμης ρευστότητας αλλά και τις μεταβολές του επιπέδου των καταθέσεων (εισροές/εκροές) με διαστρωμάτωση των καταθέσεων σε εύρος υπολοίπων, κατηγορία, τύπο.

Επιπρόσθετα σε επίπεδο α' γραμμής άμυνας και για την καθημερινή παρακολούθηση των επιπέδων ρευστότητας υπεύθυνη είναι η Οικονομική Υπηρεσία, η οποία ενημερώνει την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO) στην οποία συμμετέχει ως τακτικό μέλος ο Διευθυντής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων. Η ALCO συνεδριάζει σε τακτική βάση και λαμβάνει αποφάσεις που αφορούν την ρευστότητα της Τράπεζας, με τα κυριότερα θέματα να τίθενται και στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η Επιτροπή συνεργάζεται άμεσα και με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα φροντίζει να διατηρεί επαρκή επίπεδα αποθεμάτων ρευστότητας, αποτελούμενα από μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού κατάλληλα για ενεχυρίαση, προκειμένου να καλυφθούν τυχόν ελλείψεις χρηματοδότησης σε περιόδους κρίσης ρευστότητας. Στο πλαίσιο αυτό, το 2022 η Τράπεζα επικαιροποίησε γραμμή χρηματοδότησης με συστημική Τράπεζα, αορίστου διάρκειας, που είχε συνάψει από 09.12.2015. Επιπλέον υπογράφηκε εντός του έτους Σύμβαση (01.02.2022) με την ΤτΕ για εκχώρηση δανειακών ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων, που πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια επιλεξιμότητας, ώστε να παρέχεται η δυνατότητα άντλησης επιπλέον ρευστότητας (ΠΣΝΠ 114/12.06.2020).

Στις 31.12.2022 ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) αποτυπώνεται στον παρακάτω πίνακα:

	Δείκτες Ρευστότητας	Όρια
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	207,68%	100,00%
Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR)	115,71%	100,00%

Οι καταθέσεις πελατών της Τράπεζας παρουσίασαν αύξηση ποσοστού 12,56% και ανήλθαν στα €279,40εκ. την 31.12.2022 έναντι €248,23εκ. την 31.12.2021.

Η διοίκηση της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη, την αύξηση των καταθέσεων κατά την διάρκεια της χρήσης 2022 και την συνεπακόλουθη βελτίωση των δεικτών ρευστότητας, με σημαντική υπέρβαση των ελάχιστων εποπτικών ορίων, εκτιμά πως θα καλύψει απρόσκοπτα τις βραχυπρόθεσμες χρηματοδοτικές ανάγκες.

Οι καταθέσεις της Τράπεζας είναι το ποιοτικό μέγεθος που εκφράζει την εμπιστοσύνη και ταυτόχρονα αποτελεί το βασικό δείκτη της αποδοχής που έχει η Τράπεζα στην Ήπειρο.

3.4) Κεφαλαιακός Κίνδυνος

Ο κίνδυνος αυτός αφορά το επίπεδο, τη δομή και τη σταθερότητα των Ιδίων Κεφαλαίων καθώς τα ίδια κεφάλαια αφενός προσδιορίζουν τη δυνατότητα ανάληψης κινδύνων και αφετέρου αποτελούν τη βάση υπολογισμού διαφόρων εποπτικών δεικτών.

Για τον κίνδυνο κεφαλαίων η Τράπεζα:

- Διακριβώνει το επίπεδο, τη δομή και τη σταθερότητα των εποπτικών κεφαλαίων.
- Παρακολουθεί την πολιτική και τον ρυθμό πιστωτικής επέκτασης εφόσον μπορεί να αποδυναμώσει την κεφαλαιακή επάρκεια μέσω μείωσης στοιχείων εποπτικών κεφαλαίων ή μέσω αύξησης των σταθμισμένων στοιχείων του Ενεργητικού έναντι του πιστωτικού κινδύνου.
- Αναλύει τη δυνατότητα άντλησης πρόσθετων κεφαλαίων με εύλογους όρους (έγκυρη άντληση και κόστος), όπως προσδιορίζεται από την ανάλυση της κεφαλαιακής δομής, της δομής του ενεργητικού και την πρόσβαση του ιδρύματος στις αγορές.

Επίσης, η Τράπεζα έχει βελτιώσει το πλαίσιο διαχείρισης και παρακολούθησης των κεφαλαίων της μέσα από μία σειρά ενεργειών όπως:

- Ανάπτυξη και επικαιροποίηση της Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ),
- Βελτίωση του πλαισίου διενέργειας σεναρίων ακραίων καταστάσεων.

Οι δείκτες κεφαλαίων της Τράπεζας υπερβαίνουν τα κανονιστικά όρια που καθορίζονται από τις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ως ακολούθως:

Δείκτης	Απαιτήσεις Κανονισμού 575/2013	Απαιτήσεις Πυλώνα II	Απαιτήσεις αποθ. Ασφαλείας νόμου 4261/2014	Συνολικές απαιτήσεις	Δείκτης (31.12.2022)
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (CET1)	4,50%	1,23%	2,50%	8,23%	12,26%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1)	6,00%	1,64%	2,50%	10,14%	12,26%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (TCR)	8,00%	2,18%	2,50%	12,68%	15,14%

Σημειώνεται πως η Τράπεζα αξιολογήθηκε το β' τρίμηνο του 2022 από την Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ) και προσδιορίστηκαν πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις Πυλώνα II ύψους 2,18% (έναντι 2,55% το 2020) και η διατήρηση Περιθωρίου Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar II Capital Guidance, P2G) ύψους 1,50% (έναντι 2,00% το 2020), με εφαρμογή από 28.06.2022, ημερομηνία έκδοσης της απόφασης της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (ΕΠΑΘ). Εξαιτίας ωστόσο των έκτακτων συνθηκών που διαμορφώθηκαν λόγω της πανδημίας COVID 19, επιτρέπεται στην Τράπεζα να λειτουργεί κάτω από το επίπεδο του περιθωρίου κεφαλαίων P2G έως τις 31.12.2022.

3.5) Λειτουργικός Κίνδυνος

Λειτουργικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που απορρέει από ανεπαρκείς εσωτερικές διαδικασίες ή παραβιάσεις των διαδικασιών αυτών, ανθρώπινη συμπεριφορά, συστήματα ή από εξωτερικούς παράγοντες. Στο πεδίο των λειτουργικών κινδύνων εμπίπτει και ο νομικός κίνδυνος.

Ένα σημαντικό υποσύνολο του λειτουργικού κινδύνου είναι τα ενδεχόμενα προβλήματα και οι αστοχίες που αφορούν τα μηχανογραφικά συστήματα και τις σχετικές διαδικασίες. Η μηχανογράφηση πλέον σε όλες τις Τράπεζες έχει κεντρικό ρόλο, επομένως απαιτείται να διασφαλιστεί η Εμπιστευτικότητα, Ακεραιότητα και η Διαθεσιμότητα των πληροφοριών που διακινούνται μέσω του πληροφοριακού συστήματος.

Στην προσπάθεια αποτελεσματικότερης διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου που απορρέει από τα πληροφοριακά συστήματα, η Τράπεζα προγραμματίζει για το 2022 νέα έργα, τα οποία αναφέρονται αναλυτικά παρακάτω:

- Η Τράπεζα, με απόφαση της Διοίκησης, δημιουργεί RFP για συνεργασία με εξειδικευμένη συμβουλευτική εταιρία για την επικαιροποίηση της εταιρικής διακυβέρνησης, του συνόλου των Πολιτικών και των Κανονισμών, και την υιοθέτηση των βέλτιστων πρακτικών και διαδικασιών σε όλους τους λειτουργικούς τομείς της, με στόχο την πλήρη συμμόρφωση με νέες εποπτικές απαιτήσεις και διεθνή πρότυπα, την εκπαίδευση στελεχών και υπαλλήλων και την οχύρωσή της από κάθε κανονιστικό, λειτουργικό κίνδυνο και κίνδυνο φήμης. Το έργο έχει ορίζοντα το τέλος του 2023.
- Έγινε η εγκατάσταση λογισμικού ασφαλείας των Η/Υ & Servers, που υποστηρίζει Full Disk Encryption, Removable media encryption, Deslock + Go portable encryption, File & folder encryption, Outlook plugin form email & attachments, Text & clipboard encryption, Virtual disks & encrypted archives, Centralized management compatible. Κύριο μέλημα του οργανισμού είναι η ασφάλεια των πληροφοριακών συστημάτων και των δεδομένων, για το λόγο αυτό, με την ανανέωση DPO (Space) και Security Officer (Adacom) σε εξωτερικούς συνεργάτες, έχει προγραμματιστεί η εγκατάσταση ειδικού λογισμικού για κρυπτογράφηση που αφορά την προστασία των προσωπικών δεδομένων στο πλαίσιο του GDPR.
- Η Τράπεζα ανέθεσε εντός του 2022 στην εξειδικευμένη εταιρία Accenture, τον σχεδιασμό για τον ψηφιακό της μετασχηματισμό, την ψηφιακή της στρατηγική και την επικαιροποίηση της εταιρικής διακυβέρνησης της Διεύθυνσης Πληροφορικής και της Ασφάλειας Πληροφοριών.
- Ολοκληρώνεται η διαδικασία επιλογής προμηθευτή για τις νέες υπηρεσίες που αφορούν το Target1, TIPS, T2S.
- Ολοκληρώθηκε σε συνεργασία με την εταιρία Adacom, η εγκατάσταση (S.O.C.) Monitoring System, για την ασφάλεια των συστημάτων 24/7 (CyberSecurity).
- Τον Ιούνιο του 2023 η Τράπεζα απέστειλε στις εξειδικευμένες μεγαλύτερες εταιρίες RFP για την επιλογή συμβούλου στον ετήσιο έλεγχο της Εσωτερικής Μονάδας Ελέγχου στη Διεύθυνση Πληροφορικής και στην ασφάλεια Πληροφοριών.
- Ολοκληρώνεται η αντικατάσταση του μηχανισμού που λαμβάνει καθημερινά τα αντίγραφα ασφαλείας, για την ασφαλέστερη και αποτελεσματικότερη αποθήκευση των αρχείων.
- Η Τράπεζα βρίσκεται σε επαφές αναζητώντας τον κατάλληλο συνεργάτη για την εφαρμογή της διαδικασίας Digital on Boarding.

- Υλοποίηση υπηρεσίας ασφαλείας διαδικτυακών εφαρμογών (Web application firewall), μηχανισμός προστασίας βάσεων δεδομένων του e-banking, πρόσθετα μέτρα προστασίας και άμυνας από κάθε είδους κυβερνοεπιθέσεις λαμβάνονται σε συνεργασία με τη σύμβουλο εταιρία Adacom.
- Αναμένεται η εγκατάσταση πρόσθετων εφαρμογών, firewalls και αναβαθμίσεις του συστήματος έγκαιρης ειδοποίησης σε περίπτωση κυβερνοεπίθεσης.
- Η σημαντικότερη εξωεπιχειρηματική συνεργασία της Τράπεζας στο 2022 αφορά την έκδοση των καρτών της και την εκκαθάριση των πληρωμών μέσω των σλοβακικών εταιριών SKpay και DanubePay, με ενημέρωση του επόπτη. Οι κίνδυνοι από τη συνεργασία, όπως και ο λειτουργικός, επιμετρήθηκαν σε συνεργασία με την εταιρία KPMG και κατά την υλοποίησή της αναμένεται να ληφθούν όλα τα προτεινόμενα μέτρα περιορισμού και διαχείρισής τους.

Η Τράπεζα έχει προχωρήσει στη δημιουργία εσωτερικών κανονισμών για όλες τις βασικές θέσεις ευθύνης και τις τραπεζικές διαδικασίες. Ιδιαίτερη έμφαση έχει δοθεί στην εκπαίδευση του προσωπικού ειδικά για τα θέματα της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας όσο και της νέες απαιτήσεις για την ασφάλεια των προσωπικών δεδομένων που θέτει ο Ευρωπαϊκός Κανονισμός GDPR.

Οι εργαζόμενοι αποτελούν το σημαντικότερο κεφάλαιο ανάπτυξης της Τράπεζας. Για το λόγο αυτό, η Τράπεζα επενδύει συστηματικά στην επιλογή, εκπαίδευση, αξιολόγηση, διατήρηση και εξέλιξη του ανθρώπινου δυναμικού της, με στόχο να αναδειχθεί ως προτιμώμενη επιλογή εργοδότη. Η εκπαίδευση και ανάπτυξη των εργαζομένων αποτελούν τα σημαντικότερα οχήματα αναβάθμισης του επαγγελματικού επιπέδου των εργαζομένων και κατά συνέπεια της Τράπεζας. Η συνεχής βελτίωση των επαγγελματικών δεξιοτήτων και γνώσεων των εργαζομένων μέσω της συμμετοχής τους σε πλήθος σεμιναρίων που διοργανώνει η Τράπεζα, αλλά και άλλοι φορείς, η διαρκής ενημέρωσή τους για τις τρέχουσες χρηματοοικονομικές εξελίξεις σε συνδυασμό με την προώθηση της αυτοεκπαίδευσης και της δια βίου μάθησης, αποτελούν προτεραιότητες νευραλγικής σημασίας για την Τράπεζα και υποστηρίζονται από αυτή μέσω προγράμματος χρηματοδότησης του κόστους σπουδών.

3.6) Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Ο Συναλλαγματικός Κίνδυνος προέρχεται από την πιθανότητα αλλαγής των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Το χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας δεν έχει χαρακτήρα «χαρτοφυλακίου συναλλαγών» αλλά «τραπεζικού χαρτοφυλακίου» και κατά συνέπεια ο κίνδυνος αυτός δεν υφίσταται.

3.7) Κίνδυνος Επιτοκίου

Ο Κίνδυνος Επιτοκίου αφορά την ενδεχόμενη μείωση των κερδών ή της αξίας των στοιχείων του ενεργητικού που προκύπτει από μετατοπίσεις της καμπύλης των επιτοκίων και ο οποίος πηγάζει από τον ετεροχρονισμό στην αναπροσαρμογή των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας.

Η πολιτική της Τράπεζας προβλέπει την ισορροπία αυτών των μεγεθών, όρος ο οποίος έχει τηρηθεί σε όλες τις προηγούμενες χρήσεις. Επίσης έμφαση δίνεται στη δυνατότητα βραχυχρόνιας ανταπόκρισης στις μεταβολές των επιτοκίων, με την πρόβλεψη αποδοχής καταθέσεων προθεσμίας το πολύ ετήσιας διάρκειας και την προώθηση ακόμη πιο βραχυχρόνιων μορφών κατάθεσης. Η Διεύθυνση Οικονομικών

Υπηρεσιών της Τράπεζας και η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων παρακολουθούν και αναλύουν την μακροχρόνια τάση εξέλιξης των επιτοκίων χορηγήσεων και καταθέσεων.

Η έκθεση της Τράπεζας στον κίνδυνο επιτοκίου είναι η ελάχιστη δυνατή, αφενός επειδή το σύνολο των χορηγήσεων αφορά προϊόντα κυμαινόμενου επιτοκίου και αφετέρου λόγω της μη ύπαρξης ειδικών προϊόντων.

3.8) Κίνδυνος Φήμης

Το στοιχείο της φήμης της Τράπεζας είναι κεντρικό για τη Διοίκηση και όλο το ανθρώπινο δυναμικό της. Δίνεται έμφαση στην ποιότητα, στην εξυπηρέτηση, τη δίκαιη μεταχείριση και στη διαφάνεια των συναλλαγών.

Σύμφωνα με τη Διοίκηση της Τράπεζας δεν υπάρχουν διοικητικές ή δικαστικές διαδικασίες, οι οποίες να επιφέρουν ή να έχουν επιφέρει, κατά τη διάρκεια του έτους, σημαντικές μεταβολές στη χρηματοοικονομική της θέση ή την κερδοφορία της.

Η συνεταιριστική ιδέα πάνω στις αρχές της οποίας δομήθηκε και λειτουργεί η Τράπεζα, είναι άμεσα συνυφασμένη με την έννοια της ευθύνης απέναντι στην τοπική κοινωνία που δημιούργησε και στηρίζει την Τράπεζα.

3.9) Εταιρική Κοινωνική ευθύνη

Η συνεταιριστική ιδέα πάνω στις αρχές της οποίας δομήθηκε και λειτουργεί η Τράπεζα είναι άμεσα συνυφασμένη με την έννοια της ευθύνης απέναντι στην τοπική κοινωνία, που δημιούργησε και στηρίζει την Τράπεζα.

Η Τράπεζα δημιουργεί κοινωνικό προϊόν που αποδίδεται στην πολιτεία ή στους πολίτες και για το 2022 υπερέβη τα €4.693χιλ.

Ενδεικτικά το μέγεθος της κοινωνικής συνεισφοράς της Τράπεζας απεικονίζεται στον παρακάτω πίνακα:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ 2022

Δημόσιο (φόροι, εισφορές κλπ)	1.740
Ασφαλιστικά Ταμεία	947
Προσωπικό	1.978
Χορηγίες	28
ΣΥΝΟΛΟ (ποσά σε χιλ. ευρώ)	4.693

Παράλληλα, ανταποδίδοντας την εμπιστοσύνη των Ηπειρωτών και με αίσθημα κοινωνικής ευθύνης, παρά την ανάγκη για περιορισμό των δαπανών της, συνεχίζει να στηρίζει αναπτυξιακές, κοινωνικές και πολιτιστικές πρωτοβουλίες των φορέων του τόπου μας, καθώς και το έργο καταξιωμένων τοπικών κοινωνικών συλλόγων.

Η συμπαράσταση της Τράπεζας έχει πολλές φορές αποδεχθεί καθοριστική για την πραγματοποίηση και την επιτυχία σημαντικών δράσεων.

3.10) Κίνδυνος Συγκέντρωσης

Ο Κίνδυνος συγκέντρωσης μπορεί να δημιουργηθεί από ανοίγματα σε συγκεκριμένους πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών ή σε ανοίγματα σε συγκεκριμένες ομάδες αντισυμβαλλομένων των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς παράγοντες όπως ο κλάδος, το μακροοικονομικό περιβάλλον, η γεωγραφική θέση, το νόμισμα κ.λ.π.

Η Τράπεζα ανά τρίμηνο εξετάζει τον κίνδυνο συγκέντρωσης που προέρχεται από τα Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα, δηλαδή τα ανοίγματα που σε επίπεδο ομίλου ξεπερνούν το 10% των κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Tier 1) και αποστέλλει τις αντίστοιχες καταστάσεις στην ΤτΕ.

Ακολουθεί πίνακας που παρουσιάζει την κατηγοριοποίηση (μετά από προβλέψεις) των ανοιγμάτων της Τράπεζας ανά κλάδο, όπως εμφανίζονται στις λογιστικές καταστάσεις την 31.12.2021 και 31.12.2022.

Ποσά σε χιλ. €	31.12.2021	31.12.2022
A. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	219.487	233.657
1.Γεωργία - Κτηνοτροφία	19.555	24.790
2. Μεταποίηση	27.880	28.551
3. Κατασκευές	24.378	19.796
4. Εμπόριο	49.099	47.350
5. Τουρισμός	48.740	49.366
6. Μεταφορές - Logistics	6.596	6.793
7. Εκμετάλλευση ακινήτων	4.774	4.151
8. Ενέργεια	20.021	38.043
9. Υπηρεσίες	6.800	9.994
10. Λοιπές	11.644	4.823
B. ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΑ	50.665	51.565
1. Καταναλωτικά δάνεια	11.901	12.295
2. Στεγαστικά δάνεια	38.764	39.270
Γ.ΔΗΜΟΣΙΟΣ ΤΟΜΕΑΣ	2.191	1.902
ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ (A+B+Γ)	272.343	287.124
Μείον: Σωρευμένες απομειώσεις	-53.523	-49.694
ΣΥΝΟΛΟ	218.820	237.430

Από την ανάλυση του ανωτέρω πίνακα προκύπτει ότι το 80% των χορηγήσεων αφορά επιχειρήσεις, το 19% νοικοκυριά και το 1% το Δημόσιο Τομέα.

Σχετικά με τις επιχειρήσεις υφίσταται διασπορά των χρηματοδοτήσεων ανά κλάδο, όπου το μεγαλύτερο ποσοστό του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου αφορά τον τουρισμό με ποσοστό 21%, το εμπόριο με ποσοστό 20%, την ενέργεια με ποσοστό 16%, την μεταποίηση με ποσοστό 12%, την γεωργία με ποσοστό 11%, τις κατασκευές με ποσοστό 8% και ακολουθούν οι υπόλοιποι κλάδοι με μικρά ποσοστά.

Όσον αφορά τις καταθέσεις, η Τράπεζα διατηρεί ικανοποιητική διασπορά, καθώς το 2022 οι 10 μεγαλύτεροι καταθέτες της Τράπεζας αποτελούν το 13,09% του συνόλου των καταθέσεων, έναντι 10,48% το 2021. Μόνο πέντε καταθέτες της Τράπεζας συνεισφέρουν με ποσοστό άνω του 1% στη συνολική χρηματοδότηση της.

3.11) Κίνδυνος Συμμόρφωσης

Ως Κίνδυνος Συμμόρφωσης νοείται ο κίνδυνος νομικών ή εποπτικών κυρώσεων, οικονομικής ζημιάς ή επιπτώσεων στη φήμη του πιστωτικού ιδρύματος ως αποτέλεσμα της έλλειψης συμμόρφωσής του με τους νόμους, τους κανονισμούς ή και τους κώδικες δεοντολογίας.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρακολουθεί τον κίνδυνο Συμμόρφωσης όπως νοείται ο κίνδυνος νομικών ή εποπτικών κυρώσεων, οικονομικής ζημιάς ή επιπτώσεων στη φήμη του πιστωτικού ιδρύματος ως αποτέλεσμα μη συμμορφώσεως με τους νόμους, τους κανονισμούς και τους κώδικες δεοντολογίας. Οι ζημιές από μη συμμόρφωση στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο περιλαμβάνονται στον λειτουργικό κίνδυνο. Οι ζημιές όμως από μη ουσιαστική συμμόρφωση επεκτείνονται και στην φήμη του ιδρύματος με σοβαρές συνέπειες στην κερδοφορία του.

3.12) Κλιματικός Κίνδυνος

Η Τράπεζα έχει καθορίσει τους ορισμούς των κλιματικών κινδύνων και έχει εντοπίσει τις σχετικές επιπτώσεις που προκύπτουν από τους κλιματικούς κινδύνους.

Κίνδυνος Μετάβασης

Ο μεταβατικός κίνδυνος αναφέρεται στον κίνδυνο που προκύπτει από τη μετάβαση σε μια πιο βιώσιμη και χαμηλή σε άνθρακα οικονομία.

Η τράπεζα πραγματοποίησε μια έρευνα στο χαρτοφυλάκιό της, ώστε να εντοπίσει τους κλάδους που χαρακτηρίζονται ως πιο ευαίσθητοι στον κίνδυνο μετάβασης, ώστε να μπορέσει να προσδιορίσει πως μπορεί η ίδια η τράπεζα και η λειτουργία της να επηρεαστούν από τους κινδύνους μετάβασης. Κατά τη διάρκεια αυτής της μετάβασης, η τράπεζα και οι αντισυμβαλλόμενες της επιχειρήσεις μπορεί να αντιμετωπίσουν κινδύνους και προκλήσεις που συνδέονται με τις αλλαγές στη νομοθεσία, τις πρακτικές λειτουργίας, την τεχνολογία, την αγορά και τις προτιμήσεις των πελατών. Για το χαρτοφυλάκιο της τράπεζας, η αποχώρηση από τις παραδοσιακές πηγές ενέργειας, όπως οι ορυκτοί πόροι, μπορεί να έχει οικονομικές και λειτουργικές επιπτώσεις στην παραγωγή και στον εφοδιασμό ενέργειας. Οι επιχειρήσεις πτηνοτροφίας και γεωργίας, θα πρέπει να προσαρμοστούν στις νέες συνθήκες, υιοθετώντας βιώσιμες πρακτικές παραγωγής και χρησιμοποιώντας πιο αποδοτικές τεχνολογίες για την ελαχιστοποίηση των επιπτώσεων στο περιβάλλον. Η ανάγκη για μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου θα απαιτήσει αλλαγές στην ενεργειακή απόδοση των κτιρίων και στα συστήματα θέρμανσης, ψύξης και φωτισμού. Τα ξενοδοχεία, τα εστιατόρια, τα κτήρια και η χονδρική και λιανική εμπορία θα επηρεαστούν από αυτές τις αλλαγές. Τέλος, η αναζήτηση και η απαίτηση των καταναλωτών για περισσότερο βιώσιμα προϊόντα και υπηρεσίες, θα μειώσουν τη ζήτηση για προϊόντα που προκαλούν υψηλές εκπομπές αερίων θερμοκηπίου ή έχουν αρνητικές επιπτώσεις στο περιβάλλον.

Φυσικός Κίνδυνος

Ο φυσικός κίνδυνος αναφέρεται στον κίνδυνο που προκύπτει από τις άμεσες επιπτώσεις των φυσικών κλιματικών φαινομένων στις εταιρικές δραστηριότητες και υποδομές. Αυτός ο κίνδυνος συνδέεται με την αύξηση της συχνότητας και έντασης ακραίων καιρικών φαινομένων, όπως πλημμύρες, καταιγίδες, πυρκαγιές, ξηρασίες και αποτελεί απειλή για την υγεία, την ασφάλεια και την οικονομία.

Η τράπεζα πραγματοποίησε μια έρευνα στο χαρτοφυλάκιο της με βάση τους κλάδους και την γεωγραφική τους θέση ώστε να μπορεί να εξετάσει πως θα επηρεαστεί από τους φυσικούς κινδύνους. Στον τομέα της γεωργίας, οι αλλαγές στο κλίμα μπορούν να έχουν σημαντικές επιπτώσεις στην παραγωγή τροφίμων. Αυξημένες θερμοκρασίες, αστάθειες στις βροχοπτώσεις και αυξημένη συχνότητα ακραίων καιρικών φαινομένων μπορούν να επηρεάσουν την απόδοση των καλλιεργειών, την ποιότητα του

εδάφους και τη διαθεσιμότητα του νερού. Στον τομέα της πτηνοτροφίας, οι ακραίες κλιματικές συνθήκες, όπως υψηλές θερμοκρασίες, ξηρασία, πλημμύρες, μπορούν να επηρεάσουν αρνητικά τις επιχειρήσεις δημιουργώντας προκλήσεις σχετικά με την υγεία και την ευημερία των ζώων, την επάρκεια των λιπασμάτων και των τροφών για τα ζώα επηρεάζοντας τις συνθήκες διαβίωσης και παραγωγής των πτηνών. Η αύξηση της θερμοκρασίας μπορεί να οδηγήσει σε περιορισμένη δυνατότητα παραγωγής ενέργειας από κάποιες πηγές, όπως η υδροηλεκτρική ενέργεια λόγω μειωμένων ποσοτήτων νερού, ενώ μπορεί ακόμα και να μειώσει την ποσότητα του φυσικού αερίου που μπορεί να αποθηκευτεί και να μεταφερθεί με ασφάλεια. Ταυτόχρονα, η αστάθεια των καιρικών συνθηκών μπορεί να προκαλέσει διακοπές ρεύματος λόγω καταιγίδων, έντονων και επίμονων κεραυνών ή χιονοπτώσεων. Η αύξηση της θερμοκρασίας μπορεί να επηρεάσει τον τουρισμό και τη ζήτηση για ταξίδια, ειδικά σε περιοχές με υψηλές θερμοκρασίες. Οι ακραίες καιρικές συνθήκες, όπως θύελλες, πλημμύρες, καταιγίδες και πυρκαγιές μπορούν να προκαλέσουν σοβαρές ζημιές στις υποδομές των ξενοδοχείων και εστιατορίων, καθώς και να επηρεάσουν την ομαλή λειτουργία τους αποτρέποντας την άφιξη τουριστών και πελατών στην περιοχή. Επίσης, μπορούν να επηρεάσουν την διαθεσιμότητα των τοπικών προϊόντων και την αειφορία της τροφικής αλυσίδας. Οι ακραίες καιρικές συνθήκες μπορούν να προκαλέσουν ζημιές στα καταστήματα λιανικής και στις αποθήκες, καθώς και στα μέσα μεταφοράς και διανομής. Επιπλέον, μπορούν να προκαλέσουν καταστροφή των αποθηκευμένων αγαθών, ή ακόμη και διακοπές στην προμήθεια εμπορευμάτων. Επιπρόσθετα, οι καύσωνες μπορούν να επηρεάσουν τη λειτουργία των κλιματιζόμενων καταστημάτων και να μειώσουν τη ζήτηση για ορισμένα προϊόντα.

Συνολικά, οι αλλαγές στις κλιματολογικές συνθήκες μπορούν να επηρεάσουν τη ζήτηση για προϊόντα και υπηρεσίες. Για παράδειγμα, αυξημένες θερμοκρασίες μπορεί να μειώσουν τη ζήτηση για θερμαντικές συσκευές. Για τα κτήρια οι αυξημένες θερμοκρασίες μπορούν να προκαλέσουν ζημιές στη δομική ακεραιότητα των κτιρίων, καθώς η υπερθέρμανση μπορεί να προκαλέσει επιδείνωση των ιδιοτήτων των υλικών και μειωμένη αντοχή. Οι έντονες καταιγίδες και οι πλημμύρες μπορούν να προκαλέσουν ζημιές στη στέγη, στα κουφώματα και στα εξωτερικά στοιχεία των κτιρίων. Οι ισχυροί άνεμοι μπορούν να προκαλέσουν σημαντικές καταστροφές στα κτίρια και τις εγκαταστάσεις και να απειλήσουν την ασφάλεια αυτών. Η υψηλή στάθμη του νερού μπορεί να επηρεάσει τη λειτουργία του αποχετευτικού συστήματος και να προκαλέσει προβλήματα υγιεινής.

Οι κλάδοι στους οποίους έχει έκθεση το χαρτοφυλάκιο της τράπεζας επηρεάζουν τη συνολική έκθεση της σε κλιματικούς κινδύνους. Σύμφωνα με τον παρακάτω πίνακα, φαίνεται το ποσοστό της έκθεσης της τράπεζας για τους πέντε πιο ρυπογόνους κλάδους.

Έκθεση της τράπεζας στους πιο carbon intensive κλάδους

Κλάδος	Ποσοστό έκθεσης
Ακίνητα, Ξενοδοχεία, Εστίαση, Κατασκευές, Διαχείριση Κτιρίων	29%
Γεωργία και δασοκομία	11%
Βιομηχανία	9%
Μεταφορά & αποθήκευση	2%

4) ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Η Τράπεζα εφαρμόζει τις οδηγίες της ΠΕΕ 158/1/10.05.2019 με θέμα «Τροποποίηση της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 σχετικά με την πολιτική αποδοχών και την υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών δυνάμει του άρθρου 74 παράγραφος 3 και του άρθρου 75 παράγραφος 2 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και τις δημοσιοποιήσεις δυνάμει του άρθρου 450 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (EBA/GL/2015/22)» που εφαρμόζεται από τα πιστωτικά ιδρύματα.

Με την από 95/18.12.2020 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, τέθηκε σε εφαρμογή ο νέος Κανονισμός Πολιτικής Αποδοχών με σκοπό να περιγράψει τις βασικές αρχές του πλαισίου αμοιβών της Τράπεζας. Οι αρχές της πολιτικής αποδοχών, βασίζονται στην επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την ανοχή κινδύνων, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας.

Οι αποδοχές του προσωπικού της Τράπεζας, σε αντάλλαγμα των παρεχόμενων επαγγελματικών υπηρεσιών του, αφορούν στο μεγαλύτερο ποσοστό τους σταθερές αποδοχές, δηλαδή πληρωμές και παροχές οι οποίες δεν συνδέονται με τις επιδόσεις του προσωπικού. Τη χρήση του 2022 καταβλήθηκαν στο προσωπικό μεταβλητές αποδοχές ποσού €44.400 οι οποίες εξαρτώνται από τις επιδόσεις του προσωπικού ή από συμβατικούς όρους.

Το συνολικό ποσό των μεικτών αποδοχών του προσωπικού, συμπεριλαμβανομένου του συνολικού κόστους για το πιστωτικό ίδρυμα, εκτός από τις υποχρεωτικές εισφορές σε κοινωνική ασφάλιση και σε παρόμοια σχήματα, που έχουν καταχωρηθεί στους επιμέρους τομείς επιχειρηματικής δραστηριότητας, για το έτος 2022 ανήλθε σε €2.788,23 χιλ., εκ των οποίων:

Κατηγορίες Υπαλλήλων	Άτομα	Συν. Αποδ (σε χιλ. €)
Εκτελεστικά Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	2	€316,93
Λιανική Τραπεζική	28	€762,09
Υποστηρικτικές Λειτουργίες	11	€357,00
Ανεξάρτητες Λειτουργίες Ελέγχου	6	€214,22
Λοιπό Προσωπικό	42	€1.137,99
Σύνολα	89	€2.788,23

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ