

Η **Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management Committee)**, συγκροτήθηκε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου και έχει ως σκοπό να συνδράμει το έργο του Δ.Σ., εκφέροντας εξειδικευμένη γνώμη για την καθιέρωση αρχών και κανόνων που διέπουν τη σημαντικότερη λειτουργία της διαχείρισης κινδύνων με την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος μέτρησης κινδύνων και την ενσωμάτωση κατάλληλων πολιτικών διαχείρισής τους, στη λήψη όλων των επιχειρηματικών αποφάσεων.

Η Επιτροπή είναι τριμελής, ορίζεται από το ΔΣ και απαρτίζεται από μη εκτελεστικά μέλη του. Όλα τα μέλη της διαθέτουν γνώσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα και του τομέα διαχείρισης κινδύνων.

#### Μέλη Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνου

Όνοματεπώνυμο	Θέση	Ιδιότητα
Γουδινάκος Ευστράτιος	Μέλος ΔΣ/Πρόεδρος Επιτροπής	Μη Εκτελεστικό μέλος ΔΣ
Κολιός Βασίλειος	Μέλος ΔΣ	Ανεξάρτητο, Μη Εκτελεστικό μέλος ΔΣ
Πανταζής Αλέξανδρος	Μέλος ΔΣ	Μη Εκτελεστικό μέλος ΔΣ

Οι βασικές αρμοδιότητες της Επιτροπής είναι:

- Διασφάλιση του ενοποιημένου ελέγχου διαχείρισης κινδύνων, της εξειδικευμένης αντιμετώπισής τους και του απαιτούμενου συντονισμού της Τράπεζας,
- Διαμόρφωση της στρατηγικής ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων με τρόπο που να ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας,
- Διασφάλιση ότι η Τράπεζα έχει μια καλά καθορισμένη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και διάθεση ανάληψης κινδύνων,
- Εποπτεία της εφαρμογής στρατηγικών για τη διαχείριση κεφαλαίου και ρευστότητας καθώς και όλους τους άλλους σχετικούς κινδύνους ενός ιδρύματος, προκειμένου να εκτιμηθεί η επάρκειά τους έναντι των εγκεκριμένων στρατηγικών διάθεσης ανάληψης κινδύνου,
- Διασφάλιση ότι καλύπτονται αποτελεσματικά όλες οι μορφές κινδύνων που συνδέονται με τη δραστηριότητα της Τράπεζας,
- Μέρμνα για την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος μέτρησης και διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης των επιχειρηματικών αποφάσεων σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της Τράπεζας,
- Καθορισμός των αρχών που πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους, σε συνέπεια με την εκάστοτε ισχύουσα επιχειρηματική στρατηγική και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων,
- Ετήσια αξιολόγηση με βάση την ετήσια έκθεση του υπευθύνου της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και του σχετικού αποσπάσματος της έκθεσης του Εσωτερικού Ελέγχου:
- της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και ιδίως τη συμμόρφωση προς το καθορισμένο επίπεδο ανοχής κινδύνου,
- της καταλληλότητας των ορίων, της επάρκειας των προβλέψεων και της εν γένει επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανομένων κινδύνων.
- Ετήσια αξιολόγηση των μεθοδολογιών και των υποδειγμάτων για τη διενέργεια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress tests) για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο ρευστότητας και τον λειτουργικό κίνδυνο, βάσει υποθέσεων επί μακροοικονομικών παραμέτρων. Αξιολόγηση της δυνατότητας της Τράπεζας να απορροφήσει, κυρίως από πλευράς κεφαλαίων, τις επιπτώσεις από τις ασκήσεις αυτές,
- Αξιολόγηση των συστάσεων εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτών και παρακολούθηση της κατάλληλης εφαρμογής των μέτρων που έχουν ληφθεί,
- Διατύπωση προτάσεων και εισήγηση διορθωτικών ενεργειών στο Δ.Σ. σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει διαμορφωθεί για τη διαχείριση κινδύνων της Τράπεζας ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της,

- Ετήσια επισκόπηση της εκάστοτε ισχύουσας Πιστωτικής Πολιτικής και έγκριση τροποποιήσεων στις περιπτώσεις όπου ζητείται η τροποποίηση της εγκεκριμένης διάθεσης ανάληψης κινδύνου (risk appetite), καθώς επίσης και της πολιτικής διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων,
- Εξασφάλιση κατάλληλων μηχανισμών εποπτείας και ελέγχων για την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των προβληματικών περιουσιακών στοιχείων,
- Λήψη και αξιολόγηση των υποβαλλόμενων αναφορών της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και ενημέρωση του Δ.Σ. σχετικά με τους σημαντικότερους κινδύνους, το περίγραμμα κινδύνων και ανοιγμάτων της Τράπεζας και διαβεβαίωση για την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους,
- Ετήσια αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας, καθώς και της επάρκειας και της καταλληλότητας του επικεφαλής της.