



**ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΥΠΟ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ
ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ
31^η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2015**

Το παρόν ενημερωτικό δελτίο, έχει εγκριθεί από το Δ.Σ. της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων Συν.Π.Ε. και έχει αναρτηθεί στον επίσημο δικτυακό της τόπο, στην ηλ. διεύθυνση <http://www.chaniabank.gr>.

ΑΥΤΗ Η ΣΕΛΙΔΑ ΕΧΕΙ ΣΚΟΠΙΜΩΣ ΑΦΕΘΕΙ ΚΕΝΗ

Περιεχόμενα

1. Γενικές πληροφορίες.....	5
1.1 Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου.....	7
1.2 Ανάλυση δανείων σε καθυστέρηση.....	9
2. Ίδια κεφάλαια.....	11
2.1 Διάρθρωση των ιδίων κεφαλαίων.....	11
3. Κεφαλαιακή επάρκεια.....	14
3.1 Κεφαλαιακές απαιτήσεις (Πυλώνας I).....	14
3.1.1 Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του πιστωτικού κινδύνου.....	14
3.1.2 Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του λειτουργικού κινδύνου.....	21
3.1.3 Κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του συναλλαγματικού κινδύνου.....	21
3.2 Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας.....	22
3.3 Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους.....	25
3.4 Πυλώνας II και Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ)	28
3.5 Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ).....	29
3.6 Δείκτες μόχλευσης	29
4. Έκθεση της τράπεζας σε κινδύνους και διαχείριση τους.....	30
4.1 Γενικές υποχρεώσεις: πολιτικές διαχείρισης των κινδύνων, οργ. δομή και λοιπά στοιχεία.....	30
4.1.1 Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης.....	32
4.1.2 Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων.....	33
4.1.3 Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.....	34
4.2 Πιστωτικός κίνδυνος.....	35
4.2.1 Ορισμοί.....	35
4.2.2 Στρατηγικές και διαδικασίες για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου.....	35
4.2.2.1 Ασκήσεις Προσομοίωσης Καταστάσεων Κρίσης (stress tests): πιστωτικός κίνδυνος.....	36
4.2.3 Συστήματα αναφοράς - μέτρησης και αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου.....	37
4.2.4 Εξασφαλίσεις και τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου.....	39
4.3 Κίνδυνος αγοράς και συναλλαγματικός κίνδυνος.....	41
4.3.1 Ορισμοί.....	41
4.3.2 Διαχείριση κινδύνου αγοράς - συναλλαγματικού κινδύνου.....	41
4.4 Λειτουργικός κίνδυνος.....	42

4.4.1 Ορισμός.....	42
4.4.2 Διαχείριση λειτουργικού κινδύνου.....	42
4.5 Κίνδυνος επιτοκίου.....	43
4.5.1 Ορισμός.....	43
4.5.2 Διαχείριση του κινδύνου επιτοκίου.....	43
4.5.2.1 Ασκήσεις Προσομοίωσης Καταστάσεων Κρίσης (stress tests): κίνδυνος επιτοκίου.....	43
4.6 Κίνδυνος Ρευστότητας.....	44
4.6.1 Ορισμός.....	44
4.6.2 Διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και λοιπά στοιχεία.....	44
4.6.2.1 Ασκήσεις Προσομοίωσης Καταστάσεων Κρίσης (stress tests): κίνδυνος ρευστότητας.....	45
4.7 Λοιποί κίνδυνοι.....	45
4.7.1 Κίνδυνος συγκέντρωσης (ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο).....	45
4.7.2 Κίνδυνος κεφαλαίων.....	46
4.7.3 Κίνδυνος κερδοφορίας.....	46
4.7.4 Κίνδυνος συμμόρφωσης - κίνδυνος φήμης.....	46
4.7.5 Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου.....	47
4.7.6 Κίνδυνος χώρας.....	47
5. Δημοσιοποιήσεις για τις αποδοχές του προσωπικού.....	48

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 Π.Κ.: Πιστωτικός Κίνδυνος
- ο ΤτΕ: Τράπεζα της Ελλάδος
- ο Ε.Π.Α.Θ.: Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων
- ο Ε.Ν.Π.Θ.: Επιτροπή Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων

1. Γενικές πληροφορίες

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

Στις 31/12/2015, η Τράπεζα απασχολούσε 189 εργαζόμενους (αφορά σε έμμισθο προσωπικό με σχέση εξαρτημένης εργασίας), λειτουργούσε 23 Καταστήματα (20 στην Κρήτη και 3 στην Αττική) και είχε συνολικό ενεργητικό 452,1εκ.€¹. Αντίστοιχα, στις 31/12/2014, η Τράπεζα απασχολούσε 192 εργαζόμενους, λειτουργούσε 23 Καταστήματα (20 στην Κρήτη και 3 στην Αττική) και είχε συνολικό ενεργητικό 516,7εκ.€².

Εντός του 2015, ξεκίνησε και ολοκληρώθηκε η ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας. Η ανακεφαλαιοποίηση πραγματοποιήθηκε σε δύο παράλληλα στάδια. Στο πρώτο στάδιο, το οποίο αφορούσε στην έκδοση νέων συνεταιριστικών μερίδων, δόθηκε η δυνατότητα αγοράς απεριόριστου αριθμού συνεταιριστικών μερίδων, στην τιμή διάθεσης των 5€ ανά μερίδα. Στο στάδιο αυτό, κατατέθηκαν συνολικά 2.606 αιτήσεις συμμετοχής για αγορά μερίδων, από συνολικά 2.303 πελάτες, με τα ποσά συμμετοχής να κυμαίνονται από 10 ευρώ έως και 850.000 ευρώ. Στο δεύτερο στάδιο, το οποίο αφορούσε στην έκδοση ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης, κατατέθηκαν 22 αιτήσεις συμμετοχής, με τα ποσά συμμετοχής να κυμαίνονται από 10.000€ μέχρι και 4.000.000€. Τα κεφάλαια που συγκεντρώθηκαν ανήλθαν σε 12.515.279€ από την έκδοση νέων συνεταιριστικών μερίδων και 9.000.000€ από την έκδοση του ομολογιακού δανείου. Ο αριθμός των συνεταιριστικών μερίδων πριν την ανακεφαλαιοποίηση, ανέρχονταν σε 3.466.228 μερίδες τις οποίες κατείχαν 24.692 μεριδιούχοι, ενώ μετά το πέρας αυτής, ο τελικός αριθμός των συνεταιριστικών μερίδων ανήλθε σε 5.969.429, τις οποίες κατέχουν πλέον 24.995 συνεταίροι. Ειδικότερα, διατέθηκαν 2.503.201 καινούργιες συνεταιριστικές μερίδες κατά τη διάρκεια της ανακεφαλαιοποίησης, ενώ παράλληλα υπήρξε και αύξηση του πλήθους των μεριδιούχων κατά 303 φυσικά και νομικά πρόσωπα.

Οι απαιτήσεις δημοσιοποίησης εποπτικής φύσης πληροφοριών στα πλαίσια του ισχύοντος εποπτικού πλαισίου των πιστωτικών ιδρυμάτων, αναλύονται στα άρθρα 431 – 455 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013. 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 προερχόμενες από δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, τους δείκτες μόχλευσης και την κάλυψη των αναγκών ρευστότητας.

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

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

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

- Τον Πυλώνα I, ο οποίος προσδιορίζει τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων για τους βασικούς κινδύνους στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα.
- Τον Πυλώνα II, ο οποίος θέτει τις αρχές, τα κριτήρια και τις διαδικασίες που απαιτούνται για την αξιολόγηση της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας.
- 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.

Στις υποενότητες 1.1 – 1.2 που ακολουθούν, αναλύεται το δανειακό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας με βάση τα στοιχεία της 31/12/2015 και 31/12/2014.

1.1 Ανάλυση δανειακού χαρτοφυλακίου

Στους Πίνακες 1 και 2, παρατίθεται η κατανομή των δανείων της Τράπεζας, με λογιστικό της 31/12/2015 και 31/12/2014 αντίστοιχα.

Πίνακας 1: Κατηγοριοποίηση δανείων της 31/12/2015

a/a	Κατηγορία δανείου	Ατομική βάση	Ποσοστό	Ενοποιημένη βάση	Ποσοστό
1	Επιχειρηματικά δάνεια	430.236	92,7%	405.238	92,2%
	<u>Εκ των οποίων:</u>				
	Δάνεια προς επαγγελματίες και πολύ μικρές επιχειρήσεις (SBPs)	71.877	15,5%	71.877	16,4%
	Δάνεια προς ΜΜΕ (SMEs)	246.313	53,1%	239.619	54,5%
	Δάνεια προς μεγάλες επιχειρήσεις (Corporate)	9.907	2,1%	9.907	2,3%
	Ναυτιλία (Shipping)	4.072	0,9%	4.072	0,9%
	Ανάπτυξη ακινήτων (Real Estate)	97.786	21,1%	79.483	18,1%
	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (Financial)	281	0,06%	281	0,1%
2	Στεγαστικά δάνεια	20.988	4,5%	20.988	4,8%
3	Καταναλωτικά δάνεια *	13.065	2,8%	13.065	3,0%
	Σύνολο	464.288	100%	439.291	100%

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

Πίνακας 2: Κατηγοριοποίηση δανείων της 31/12/2014

α/α	Κατηγορία δανείου	Ατομική βάση	Ποσοστό	Ενοποιημένη βάση	Ποσοστό
1	Επιχειρηματικά δάνεια	422.100	92%	403.051	91%
	<u>Εκ των οποίων:</u>				
	Δάνεια προς επαγγελματίες και πολύ μικρές επιχειρήσεις (SBPs)	71.676	16%	71.676	16%
	Δάνεια προς ΜΜΕ (SMEs)	236.770	52%	231.769	53%
	Δάνεια προς μεγάλες επιχειρήσεις (Corporate)	9.334	2%	9.334	2%
	Ναυτιλία (Shipping)	5.872	1%	5.872	1%
	Ανάπτυξη ακινήτων (Real Estate)	98.146	21%	84.098	19%
	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (Financial)	302	0,1%	302	0,1%
2	Στεγαστικά δάνεια	21.686	5%	21.686	5%
3	Καταναλωτικά δάνεια *	13.205	3%	13.205	3%
	Σύνολο	456.990	100%	437.942	100%

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

1.2 Ανάλυση δανείων σε καθυστέρηση

Στους Πίνακες 3 και 4, παρατίθεται η κατανομή των δανείων με καθυστέρηση άνω των 90 ημερών, με λογιστικό της 31/12/2015 και 31/12/2014 αντίστοιχα.

Πίνακας 3: Κατηγοριοποίηση δανείων σε καθυστέρηση της 31/12/2015 (περιλαμβάνονται τα δάνεια σε Οριστική Καθυστέρηση)³

α/α	Κατηγορία δανείου	Ποσό	Ποσοστό επί του συνόλου της κατηγορίας
1	Επιχειρηματικά δάνεια	128.899	29,9%
	<u>Εκ των οποίων:</u>		
	Δάνεια προς επαγγελματίες και πολύ μικρές επιχειρήσεις (SBPs)	38.409	53,4%
	Δάνεια προς ΜΜΕ (SMEs)	72.057	29,3%
	Δάνεια προς μεγάλες επιχειρήσεις (Corporate)	0	0%
	Ναυτιλία (Shipping)	44	1,1%
	Ανάπτυξη ακινήτων (Real Estate)	18.388	18,8%
	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (Financial)	0	0%
2	Στεγαστικά δάνεια	9.164	43,7%
3	Καταναλωτικά δάνεια *	6.376	48,8%
	Σύνολο	144.439	31,1%

Ποσά σε χιλ. € * Περιλαμβάνει και τα υπόλοιπα των πιστωτικών καρτών

Το σύνολο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (Non-Performing Exposures) με βάση τον ορισμό του παραρτήματος 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 680/2014, ήταν 226,4εκ.€ στις 31/12/2015.

³ Δεν διαφοροποιείται σε ενοποιημένη βάση.

Πίνακας 4: Κατηγοριοποίηση δανείων σε καθυστέρηση της 31/12/2014 (περιλαμβάνονται τα δάνεια σε Οριστική Καθυστέρηση)

α/α	Κατηγορία δανείου	Ποσό	Ποσοστό επί του συνόλου της κατηγορίας
1	Επιχειρηματικά δάνεια	116.377	27,6%
	<u>Εκ των οποίων:</u>		
	Δάνεια προς επαγγελματίες και πολύ μικρές επιχειρήσεις (SBPs)	35.410	49,4%
	Δάνεια προς ΜΜΕ (SMEs)	63.453	26,8%
	Δάνεια προς μεγάλες επιχειρήσεις (Corporate)	0	0%
	Ναυτιλία (Shipping)	44	0,7%
	Ανάπτυξη ακινήτων (Real Estate)	17.470	17,8%
	Χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (Financial)	0	0%
2	Στεγαστικά δάνεια	9.902	45,7%
3	Καταναλωτικά δάνεια *	6.200	46,9%
	Σύνολο	132.479	29,0%

Ποσά σε χιλ. € * Περιλαμβάνει και τα υπόλοιπα των πιστωτικών καρτών

Το σύνολο των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (Non-Performing Exposures), ήταν 224,6εκ.€ στις 31/12/2014.

2. Ίδια κεφάλαια

2.1 Διάρθρωση των ιδίων κεφαλαίων

Η Τράπεζα εφαρμόζει τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (άρθρα 25-91), σχετικά με τη διάρθρωση των ιδίων κεφαλαίων. Βάσει του άρθρου 4 συγκεκριμένου Κανονισμού, ως αποδεκτό κεφάλαιο της Τράπεζας, νοείται το σύνολο του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και του κεφαλαίου της κατηγορίας 2, με τον περιορισμό ότι, το κεφάλαιο της Κατηγορίας 2, θα πρέπει να είναι ίσο ή λιγότερο από το ένα τρίτο του κεφαλαίου της Κατηγορίας 1. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 4, στο αποδεκτό κεφάλαιο, μπορεί να συμπεριλαμβάνεται Κεφάλαιο της Κατηγορίας 2, έως 75% του Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 για το έτος 2015 και έως 50% του Κεφαλαίου της Κατηγορίας 2 για το έτος 2016.

Από την 01/01/2016, τέθηκαν σε ισχύ, τα παρακάτω κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας:

- **Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου:** Εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού των ανοιγμάτων σε κίνδυνο, και πρόκειται να ανέλθει σταδιακά σε 2,50% από την 01/01/2019 ως εξής: 0,625% την 01/01/2016, 1,25% την 01/01/2017, 1,875% την 01/01/2018 και 2,50% την 01/01/2019.
- **Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας:** Εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού των ανοιγμάτων σε κίνδυνο, και κυμαίνεται μεταξύ 0% και 2,50%, ενώ υπάρχει η δυνατότητα να ανέλθει και σε ποσοστό υψηλότερο του 2,50%, εφόσον αυτό δικαιολογείται κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 127 του Ν.4261/2014.
- **Απόθεμα Ασφαλείας Συστημικού Κινδύνου:** Το οποίο δύναται να καθιερωθεί από την εντεταλμένη αρχή για τον μετριασμό των μακροπρόθεσμων μη κυκλικώς συστημικών κινδύνων και το οποίο σε περίπτωση εφαρμογής, θα ανέρχεται σε τουλάχιστον 1,00% του συνολικού ποσού των ανοιγμάτων σε κίνδυνο.
- **Απόθεμα Ασφαλείας Λοιπών Συστηματικά Σημαντικών Ιδρυμάτων:** το οποίο μπορεί να ανέλθει έως 2,00% του συνολικού ποσού των ανοιγμάτων σε κίνδυνο και δύναται να επιβληθεί σε ιδρύματα που χαρακτηρίζονται ως Λοιπά Συστηματικά Σημαντικά.

Σημειώνεται ότι, η **συνολική απαίτηση** στα ανωτέρω αποθέματα ασφαλείας, θα πρέπει να καλύπτεται αποκλειστικά με κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1, το οποίο είναι **επιπλέον** του κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1.

Ανάλυση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της 31/12/2015 και 31/12/2014, παρατίθεται στους Πίνακες 5 και 6 αντίστοιχα.

Πίνακας 5: Διάρθρωση εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της 31/12/2015

	Ατομική βάση	Ενοποιημένη βάση ⁴
Μέσα Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1		
Καταβεβλημένα μέσα κεφαλαίου	17.908	17.908
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	82.598	82.598
Αποθεματικά (εποπτικά αναγνωριζόμενα)	4.385	4.282
Δικαιώματα μειοψηφίας που αναγνωρίζονται ως Μέσα Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1	0	2.525
Μεταβατικές προσαρμογές των μέσων κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 ⁵	3.405	3.405
Μείον:		
Ζημιές εις νέον	(69.607)	(77.343)
Λοιπά αύλα πάγια	(867)	(874)
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	(5.675)	(5.675)
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές	0	0
[1] Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1	32.147	26.826
Μέσα Κεφαλαίου της Κατηγορίας 2		
[2] Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου της Κατηγορίας ⁶	9.000	9.000
Ίδια Κεφάλαια [(1)+(2)]	41.147	35.826

Ποσά σε χιλ. €

⁴ Η εποπτική ενοποίηση ακολουθεί τις αρχές που ορίζονται από τον Ν.4261/2014 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013.

⁵ Βάσει των οριζόμενων στη συνεδρίαση 114/04-08-2014 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων.

⁶ Βάσει του άρθρου 64 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, ο βαθμός στον οποίο τα μέσα της Κατηγορίας 2 αναγνωρίζονται ως στοιχεία της Κατηγορίας 2 κατά τη διάρκεια των πέντε τελευταίων ετών της ληκτότητας των μέσων, υπολογίζεται ως το γινόμενο του ονομαστικού ποσού των μέσων την πρώτη ημέρα της τελικής πενταετούς περιόδου επί τον αριθμό των εναπομεινουσών ημερολογιακών ημερών συμβατικής ληκτότητας προς τον αριθμό των ημερολογιακών ημερών της τελικής πενταετούς περιόδου.

Πίνακας 6: Διάρθρωση εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της 31/12/2014

	Ατομική βάση	Ενοποιημένη βάση
Μέσα Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1		
Καταβεβλημένα μέσα κεφαλαίου	43.210	43.210
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	49.492	49.492
Αποθεματικά (εποπτικά αναγνωριζόμενα)	4.606	5.002
Δικαιώματα μειοψηφίας που αναγνωρίζονται ως Μέσα Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1	0	4.228
<u>Μείον:</u> Ζημιές εις νέον	(26.844)	(29.893)
<u>Μείον:</u> Λοιπά αύλα πάγια	(523)	(523)
<u>Μείον:</u> Αφαιρετικά ποσά από τοποθετήσεις σε Μέσα Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1	(1.286)	(1.286)
[1] Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1	68.655	70.230
Μέσα Κεφαλαίου της Κατηγορίας 2		
[2] Σύνολο Μέσων Κεφαλαίου της Κατηγορίας	0	0
Ίδια Κεφάλαια [(1)+(2)]	68.655	70.230

Ποσά σε χιλ. €

3. Κεφαλαιακή επάρκεια

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

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

Κεφαλαιακή απαίτηση σύμφωνα με τον Πυλώνα Ι, είναι το ελάχιστο ποσό των ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να έχει μία τράπεζα, για την κάλυψή της έναντι του εκάστοτε κινδύνου και υπολογίζεται ως το 8% του συνολικού σταθμισμένου κατά κίνδυνο ενεργητικού (RWA).

3.1 Κεφαλαιακές απαιτήσεις (Πυλώνας Ι)

3.1.1 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 31/12/2015, παρατίθενται στον Πίνακα 7.

Πίνακας 7: Κατανομή ανοιγμάτων εντός ισολογισμού της 31/12/2015 (πριν την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου)

α/α	Κατηγορία ανοίγματος	Ατομική βάση	Ενοποιημένη βάση
1	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ/ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	4.946,00	4.958,00
2	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	574,43	574,43
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ	0	0
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	11.455,78	11.455,78
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	109.017,45	96.484,43
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	31.194,88	31.194,88
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΕΣ ΕΠΙ ΑΚΙΝΗΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	178.169,48	165.704,85
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ	124.409,20	124.409,20
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΥΨΗΛΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	20.642,13	20.642,13
10	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	19.417	9.251
11	ΆΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ *	64.260	96.562
	Σύνολο	564.086,35	561.236,70

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 31/12/2015, παρατίθενται στον Πίνακα 8.

Πίνακας 8: Κατανομή ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού της 31/12/2015 (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	30,88	30,88
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ	7.583,51	7.583,51
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	870	870
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	5.289,69	5.289,69
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	4.209,68	4.209,68
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΕΣ ΕΠΙ ΑΚΙΝΗΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	7.153,89	7.140,39
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ	209,33	209,33
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΥΨΗΛΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	1,35	1,35
10	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	0	0
11	ΆΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ *	0	0
	Σύνολο	25.348,33	25.334,83

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

Για τον υπολογισμό του Σταθμισμένου Ενεργητικού έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου από τα επιμέρους ανοίγματα της Τράπεζας, χρησιμοποιείται εξειδικευμένο λογισμικό (Systemic R.M. Risk Value: RV Credit). Εν συνεχεία, οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι για τον πιστωτικό κίνδυνο, υπολογίζονται ανά κατηγορία ανοίγματος ως το 8% του σταθμισμένου έναντι του πιστωτικού κινδύνου ενεργητικού. Στους Πίνακες 9 και 10, παρατίθενται για κάθε κατηγορία ανοίγματος, το σταθμισμένο ενεργητικό και η αναλογούσα κεφαλαιακή απαίτηση, σε ατομική και ενοποιημένη βάση αντίστοιχα, με λογιστικό της 31/12/2015.

Πίνακας 9: Σταθμισμένο κατά τον πιστωτικό κίνδυνο ποσό ανοίγματος και αναλογούσα κεφαλαιακή απαίτηση της 31/12/2015 σε ατομική βάση

α/α	Κατηγορία ανοίγματος	Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος	Κεφαλαιακή απαίτηση
1	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ/ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	0	0
2	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	109,74	8,78
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ	3.765,70	301,26
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	2.751,79	220,14
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	62.665,25	5.013,22
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	14.893,21	1.191,46
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΕΣ ΕΠΙ ΑΚΙΝΗΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	71.137,49	5.691
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ	84.607,21	6.768,58
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΥΨΗΛΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	6.330,98	506,48
10	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	19.417	1.553,36
11	ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	59.538	4.763,04
	ΣΥΝΟΛΟ	325.216,37	26.017,31

Ποσά σε χιλ. €

Πίνακας 10: Σταθμισμένο κατά τον πιστωτικό κίνδυνο ποσό ανοίγματος και αναλογούσα κεφαλαιακή απαίτηση της 31/12/2015 σε ενοποιημένη βάση

α/α	Κατηγορία ανοίγματος	Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος	Κεφαλαιακή απαίτηση
1	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ/ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	0	0
2	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	109,74	8,78
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ	3.765,70	301,26
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	2.751,79	220,14
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	50.132,23	4.010,58
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	14.893,21	1.191,46
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ	65.182,65	5.214,61
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ	84.607,21	6.768,58
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΥΨΗΛΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	6.330,98	506,48
10	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	9.251	740,08
11	ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	92.503	7.400,24
	ΣΥΝΟΛΟ	329.527,51	26.362,20

Ποσά σε χιλ. €

Στους Πίνακες 11 και 12, παρατίθενται για κάθε κατηγορία ανοίγματος, το σταθμισμένο ενεργητικό έναντι του πιστωτικού κινδύνου και η αναλογούσα κεφαλαιακή απαίτηση, σε ατομική και ενοποιημένη βάση αντίστοιχα, με λογιστικό της 31/12/2014.

Πίνακας 11: Σταθμισμένο κατά τον πιστωτικό κίνδυνο ποσό ανοίγματος και αναλογούσα κεφαλαιακή απαίτηση της 31/12/2014 σε ατομική βάση

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

Ποσά σε χιλ. €

Πίνακας 12: Σταθμισμένο κατά τον πιστωτικό κίνδυνο ποσό ανοίγματος και αναλογούσα κεφαλαιακή απαίτηση της 31/12/2014 σε ενοποιημένη βάση

α/α	Κατηγορία ανοίγματος	Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος	Κεφαλαιακή απαίτηση
1	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ/ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	0	0
2	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	148	12
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ	4.254	340
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	17.056	1.364
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	89.352	7.148
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	21.073	1.686
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ	61.405	4.913
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ	204.356	16.349
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΥΨΗΛΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	9.027	722
10	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	56.074	4.486
11	ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	33.677	2.694
	ΣΥΝΟΛΟ	496.422	39.714

Ποσά σε χιλ. €

3.1.2 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 31/12/2015, το σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος έναντι του λειτουργικού κινδύνου, ήταν **28.759χιλ.€** σε ατομική και **25.909χιλ.€** σε ενοποιημένη βάση και οι αντίστοιχες κεφαλαιακές απαιτήσεις, ήταν **2.301χιλ.€** σε ατομική και **2.073χιλ.€** σε ενοποιημένη βάση.
- Στις 31/12/2014, το σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος έναντι του λειτουργικού κινδύνου, ήταν **25.206χιλ.€** σε ατομική και **23.233χιλ.€** σε ενοποιημένη βάση και οι αντίστοιχες κεφαλαιακές απαιτήσεις, ήταν **2.016χιλ.€** σε ατομική και **1.859χιλ.€** σε ενοποιημένη βάση.

3.1.3 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 31/12/2015, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του συναλλαγματικού κινδύνου, ήταν μηδενικές, τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση.
- Στις 31/12/2014, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του συναλλαγματικού κινδύνου, ήταν μηδενικές, τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση.

3.2 Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας

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

Μέσα Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1

Συνολικό Σταθμισμένο Ποσό Ανοίγματος για τον Κίνδυνο Ανοίγματος

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

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

Συνολικό Σταθμισμένο Ποσό Ανοίγματος για τον Κίνδυνο Ανοίγματος

- Ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου, προκύπτει από την παρακάτω σχέση:

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

Συνολικό Σταθμισμένο Ποσό Ανοίγματος για τον Κίνδυνο Ανοίγματος

Όπου:

Συνολικό Σταθμισμένο Ποσό Ανοίγματος για τον Κίνδυνο Ανοίγματος = Σταθμισμένα Ποσά Ανοίγματος, για τον Πιστωτικό Κίνδυνο + Λειτουργικό Κίνδυνο + Συναλλαγματικό Κίνδυνο.

Με βάση το άρθρο 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, η Τράπεζα στις 31/12/2015, έπρεπε τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση, να πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων:

- Δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 $\geq 4,5\%$
- Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 $\geq 6\%$
- Συνολικός δείκτης κεφαλαίου $\geq 8\%$

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων στις 31/12/2015, ήταν **11,62%** σε ατομική και **10,08%** σε ενοποιημένη βάση. Αναλυτικότερα στοιχεία, παρατίθενται στον Πίνακα 13 παρακάτω:

Πίνακας 13: Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας της 31/12/2015

	Ατομική βάση	Ενοποιημένη βάση
Σταθμισμένο ενεργητικό (RWA_{CR}) για τον πιστωτικό κίνδυνο	325.216,37	329.527,51
Σταθμισμένο ενεργητικό (RWA_{OR}) για τον λειτουργικό κίνδυνο	28.758,75	25.909,38
Σταθμισμένο ενεργητικό (RWA_{MR}) για τον κίνδυνο αγοράς	0	0
Συνολικό σταθμισμένο ποσό για τον κίνδυνο ανοίγματος	353.975,12	355.436,89
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 capital)	32.147	26.826
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Ratio)	9,08%	7,55%
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 capital)	32.147	26.826
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 Ratio)	9,08%	7,55%
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 (Tier 2 capital)	9.000	9.000
Συνολικά ίδια κεφάλαια (Tier 1 + Tier 2 capital)	41.147	35.826
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	11,62%	10,08%

Ποσά σε χιλ. €.

Ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων στις 31/12/2014, ήταν **13,65%** σε ατομική και **13,51%** σε ενοποιημένη βάση. Αναλυτικότερα στοιχεία, παρατίθενται στον Πίνακα 14 παρακάτω:

Πίνακας 14: Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας της 31/12/2014

	Ατομική βάση	Ενοποιημένη βάση
Σταθμισμένο ενεργητικό (RWA_{CR}) για τον πιστωτικό κίνδυνο	477.929	496.422
Σταθμισμένο ενεργητικό (RWA_{OR}) για τον λειτουργικό κίνδυνο	25.206	23.233
Σταθμισμένο ενεργητικό (RWA_{MR}) για τον κίνδυνο αγοράς	0	0
Συνολικό σταθμισμένο ποσό για τον κίνδυνο ανοίγματος	503.135	519.655
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 capital)	68.655	70.230
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1 Ratio)	13,65%	13,51%
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 capital)	68.655	70.230
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Tier 1 Ratio)	13,65%	13,51%
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2 (Tier 2 capital)	0	0
Συνολικά ίδια κεφάλαια (Tier 1 + Tier 2 capital)	68.655	70.230
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου	13,65%	13,51%

Ποσά σε χιλ. €.

3.3 Προβλέψεις για πιστωτικούς κινδύνους

Η Τράπεζα από την 01/01/2015, συντάσσει οικονομικές καταστάσεις με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς. Στα πλαίσια αυτά και ειδικότερα βάσει του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 39, επισκοπεί το δανειακό της χαρτοφυλάκιο σε τριμηνιαία βάση, προκειμένου να αξιολογήσει εάν υπάρχει αντικειμενική ένδειξη απομείωσης. Η αξιολόγηση αυτή, πραγματοποιείται σε εξατομικευμένη βάση (individually assessed), για τα δάνεια και απαιτήσεις που είναι από μόνα τους σημαντικά και σε συλλογική βάση (collectively assessed), για τα δάνεια και απαιτήσεις που δεν είναι μεμονωμένα σημαντικά.

Για τα δάνεια που αξιολογούνται σε εξατομικευμένη βάση, χρησιμοποιείται η εκτίμηση της παρούσας αξίας των μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να εισπραχθούν, ο υπολογισμός των οποίων, λαμβάνει υπόψη τόσο την οικονομική κατάσταση του πιστούχου όσο και την ρευστοποιήσιμη αξία των υφιστάμενων εξασφαλίσεων (going concern & gone approaches). Οι προσδοκώμενες ανακτήσεις από ακίνητα, επηρεάζονται από την πτωτική τάση που παρατηρείται στις εμπορικές τους αξίες.

Η πρόβλεψη απομείωσης σε συλλογική βάση, σχηματίζεται για ομαδοποιημένα μη απομειωμένα ή ομαδοποιημένα απομειωμένα επιχειρηματικά δάνεια ή δάνεια λιανικής τραπεζικής που δεν θεωρούνται μεμονωμένα σημαντικά και για ομαδοποιημένα επιχειρηματικά δάνεια ή δάνεια λιανικής τραπεζικής που θεωρούνται μεμονωμένα σημαντικά αλλά δεν είναι απομειωμένα σε εξατομικευμένη βάση. Η πρόβλεψη απομείωσης σε συλλογική βάση, σχηματίζεται με βάση την κατηγορία πίστης (επιχειρηματικά, κλπ.), τον κλάδο οικονομίας, την ύπαρξη ρύθμισης ή όχι, τις ημέρες καθυστέρησης, και το επίπεδο των εξασφαλίσεων.

Το συνολικό ποσό των προβλέψεων απομείωσης δανείων της 31/12/2015 τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση, ήταν 115.225χιλ.€ (από 48.176χιλ.€ στις 31/12/2014).

Το συνολικό ποσό των προβλέψεων απομείωσης δανείων της 31/12/2015, ανά κατηγορία ανοίγματος, αποτυπώνεται στον Πίνακα 15:

Πίνακας 15: Κατανομή προβλέψεων απομείωσης δανείων της 31/12/2015 ανά κατηγορία ανοίγματος

α/α	Κατηγορία ανοίγματος	Ποσό πρόβλεψης
1	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ/ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	0
2	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	31
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ	52
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	21
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	39.707
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	4.202
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ	12.994
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ	41.796
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΥΨΗΛΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	16.422
10	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	0
11	ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	0
	ΣΥΝΟΛΟ	115.225

Ποσά σε χιλ. €

Η Τράπεζα έως τις 31/12/2014, τηρούσε το Ελληνικό Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο. Στα πλαίσια του συγκεκριμένου λογιστικού σχεδίου, σχημάτιζε πλέον των φορολογικών προβλέψεων και ειδικές προβλέψεις. Το συνολικό ποσό των ειδικών προβλέψεων απομείωσης δανείων της 31/12/2014, ανά κατηγορία ανοίγματος, αποτυπώνεται στον Πίνακα 16:

Πίνακας 16: Κατανομή ειδικών προβλέψεων της 31/12/2014 ανά κατηγορία ανοίγματος

α/α	Κατηγορία ανοίγματος	Ποσό πρόβλεψης
1	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ/ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	0
2	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΩΝ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΠΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ	0
3	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΜΕΑ	0
4	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	0
5	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ	0
6	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ	15
7	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ	0
8	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΑΘΕΤΗΣΗ	22.546
9	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΥΨΗΛΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ	0
10	ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ	0
11	ΑΛΛΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	0
	ΣΥΝΟΛΟ	22.561 *

Ποσά σε χιλ. €

* Σημειώνεται ότι, επιπλέον του ποσού των 22.561χιλ.€, είχαν σχηματισθεί και φορολογικές προβλέψεις, ποσού 25.615χιλ.€.

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

Η Τράπεζα, σε εφαρμογή των άρθρων 65 και 72-73 του Ν.4261/2014, εκτός από τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων που προβλέπονται από τον Πυλώνα I, για την κάλυψη των επιμέρους κινδύνων στους οποίους εκτίθεται, παρακολουθεί το ύψος των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται, για την κάλυψη του “πρόσθετου” κινδύνου που ενδέχεται να αναλάβει. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα υπολογίζει το εσωτερικό κεφάλαιο, το οποίο αποσκοπεί στην απορρόφηση των μη αναμενόμενων ζημιών από το σύνολο των κινδύνων που έχει αναλάβει ή πρόκειται να αναλάβει, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που δεν καλύπτονται επαρκώς στα πλαίσια του Πυλώνα I της Βασιλείας III. Ο υπολογισμός του εσωτερικού κεφαλαίου, έχει ανατεθεί στην εταιρεία SYSTEMIC RM A.E. (outsourcing).

Η σημαντικότερη πηγή κινδύνου για την Τράπεζα, είναι ο πιστωτικός κίνδυνος συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου συγκέντρωσης.

Ειδικότερα:

- Ο **υπολειπόμενος πιστωτικός κίνδυνος**, υφίσταται εξαιτίας του γεγονότος ότι η Τυποποιημένη Προσέγγιση η οποία εφαρμόζεται για τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων στα πλαίσια του Πυλώνα I, δεν επαρκεί για να ποσοτικοποιήσει επαρκώς το πραγματικό ύψος του αναλαμβανόμενου πιστωτικού κινδύνου.
- Ο **κίνδυνος συγκέντρωσης**, ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο, 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. Οι βασικές παράμετροι της εν λόγω προσέγγισης, είναι οι εξής:

- PD: η πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων ενός πιστούχου σε περίοδο ενός έτους
- LGD: το ποσοστό ζημιάς σε περίπτωση αθέτησης
- R: ο συντελεστής συσχέτισης μεταξύ της πιθανότητας αθέτησης του κάθε πιστούχου και της κατάστασης της οικονομίας
- M: η ληκτότητα του ανοίγματος
- b: ο συντελεστής προσαρμογής της ληκτότητας

Ο υπολογισμός του κινδύνου συγκέντρωσης, συνίσταται στον υπολογισμό δύο δεικτών:

- Του Κλαδικού Κινδύνου Συγκέντρωσης (Sectoral Concentration Index)
- Του Ατομικού Κινδύνου Συγκέντρωσης (Individual Concentration Index)

Το ποσό του Εσωτερικού Κεφαλαίου, ως αποτέλεσμα της εφαρμογής των σχετικών διαδικασιών υπολογισμού, με βάση τα στοιχεία της 31/12/2015, ανήλθε σε 3,91εκ.€ (έναντι 4,07εκ.€ στις 31/12/2014).

3.5 Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ)

Η Τράπεζα:

- Έχει καταγεγραμμένη και εγκεκριμένη από το Δ.Σ., στρατηγική διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας και έχει θεσπίσει συγκεκριμένα όρια ανοχής στον κίνδυνο ρευστότητας, τα οποία είναι επίσης εγκεκριμένα από το Δ.Σ..
- Έχει θεσμοθετημένη επιτροπή ALCO, η οποία αποτελείται από ανώτερα και ανώτατα στελέχη της Τράπεζας, συνεδριάζει σε τακτική βάση και ορίζει μεταξύ άλλων και την τιμολογιακή πολιτική της Τράπεζας.
- Ετοιμάζει και αποστέλλει κανονιστικές αναφορές στην Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με τις οδηγίες της ΠΔ/ΤΕ 2651/2012 και του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

3.6 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.

- Με βάση τα στοιχεία της 31/12/2015, ο δείκτης μόχλευσης διαμορφώθηκε σε **6,78%** σε ατομική βάση και σε **5,69%** σε ενοποιημένη βάση.
- Με βάση τα στοιχεία της 31/12/2014, ο δείκτης μόχλευσης είχε υπολογιστεί σε **10%** τόσο σε ατομική βάση όσο και σε ενοποιημένη βάση.

4. Έκθεση της τράπεζας σε κινδύνους και διαχείρισή τους

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

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

Το Δ.Σ. της Τράπεζας έως τις 31/12/2015, είχε εγκρίνει και ορίσει τη λειτουργία των παρακάτω Επιτροπών:

- Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO), η οποία μεριμνά για τη βέλτιστη διάρθρωση των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού σε σχέση με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους, τον καθορισμό επιτοκίων καταθέσεων και χορηγήσεων, τη διαχείριση και τον καθορισμό του κατάλληλου επιπέδου ρευστότητας, την αξιολόγηση νέων προϊόντων (καταθετικών και χορηγητικών), το σχεδιασμό και την παρακολούθηση των αναγκών σε κεφάλαια σε σχέση με τις διατάξεις της εποπτεύουσας αρχής (ΤτΕ) κ.ά.
- Επιτροπή Ελέγχου, η οποία έχει ως κύρια καθήκοντά της την παρακολούθηση και την ετήσια αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, την επίβλεψη και την αξιολόγηση των διαδικασιών κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων, την παρακολούθηση της εφαρμογής των μέτρων που αποφασίζονται από το Δ.Σ., την αξιολόγηση του έργου της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης κ.ά.
- Επιτροπή Παρακολούθησης του Πλαισίου Κεφαλαιακής Επάρκειας του Συμφώνου της Βασιλείας, η οποία μελετά τις απαιτήσεις όπως ορίζονται στα κανονιστικά κείμενα που αφορούν στο Σύμφωνο της Βασιλείας III και οργανώνει την ενσωμάτωσή τους στις εσωτερικές διαδικασίες της Τράπεζας. Συνεδριάζει όποτε κριθεί αναγκαίο.
- Ειδική Συντονιστική Επιτροπή για την Πληροφορική (I.T. Steering Committee), η οποία έχει ως καθήκοντά της, μεταξύ άλλων, την αξιολόγηση, ανάλυση και διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με τα Πληροφοριακά Συστήματα, την έγκριση και εποπτεία των συνεργασιών με τρίτους (πχ θέματα outsourcing) κ.ά. Συνεδριάζει όποτε αυτό καταστεί αναγκαίο.
- 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 Ασφαλείας Τράπεζας, η οποία είναι υπεύθυνη για την καθιέρωση ενός πλαισίου διαχείρισης της ασφάλειας της Τράπεζας, για τη συγκέντρωση την εξέταση και υιοθέτηση πρωτοβουλιών που αφορούν στην ασφάλεια 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.

Η Τράπεζα, σε εκπλήρωση των απαιτήσεων του Ν.4261/2014 και της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, διαθέτει Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) οι βασικοί συντελεστές του οποίου είναι:

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

4.1.1 Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης

Η Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης, υφίσταται στη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, από το έτος 1997. Η εν λόγω Μονάδα είναι διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και από τις υπηρεσίες που είναι αρμόδιες για την πραγματοποίηση ή τη λογιστικοποίηση συναλλαγών. Αναφέρεται, για θέματα της αρμοδιότητάς της, στο Δ.Σ μέσω της Επιτροπής Ελέγχου.

Οι κύριες αρμοδιότητες της 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.
- Η υποβολή προς την ΤτΕ, του πίνακα υπολογισμού ελαχίστων προβλέψεων σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2442/1999 στο τέλος κάθε τριμήνου (με βάση τα υπόλοιπα της 31/3, 30/6, 30/9 και 31/12 εκάστου έτους).
- Η υποβολή προς την Επιτροπή Ελέγχου, τη Διοίκηση αλλά και την ΤτΕ, της ετήσιας έκθεσης πεπραγμένων για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ στο τέλος του πρώτου εξαμήνου εκάστου έτους.
- Η κατάρτιση του προγράμματος δράσης του επόμενου έτους.

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 Π.Ι.
- Διαθέτει προσωπικό το οποίο είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης και δεν υπάγεται ιεραρχικά σε άλλη υπηρεσιακή μονάδα της Τράπεζας.

4.1.2 Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων είναι, διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και από τις υπηρεσίες που είναι αρμόδιες για την πραγματοποίηση ή τη λογιστικοποίηση συναλλαγών. Αναφέρεται, για θέματα της αρμοδιότητάς της, στη Διοίκηση και μέσω της Επιτροπής Ελέγχου στο Δ.Σ. και υπόκειται στον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης, ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων:

- Εξετάζει και αξιολογεί υποβάλλοντας έγγραφη εισήγηση, τις πιστοδοτήσεις σημαντικού ποσού (άνω των 500χιλ.€).
- Συμμετέχει μέσω του επικεφαλής της και στελεχών της, στην εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων (ενήμερων και σε καθυστέρηση).
- Χρησιμοποιεί το εξειδικευμένο λογισμικό διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου (Systemic R.M. Risk Value: RV Rating & RV Credit) με το οποίο πραγματοποιούνται - μεταξύ άλλων - οι διαβαθμίσεις ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο των δανειοδοτούμενων ή των προς δανειοδότηση επιχειρήσεων.
- Καταρτίζει – ελέγχει – υποβάλλει (σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών όσον αφορά στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού και στα ίδια κεφάλαια) τις αναφορές προς την ΤτΕ που αφορούν στον πιστωτικό κίνδυνο, στο λειτουργικό κίνδυνο, στο Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, στο Δείκτη Μόχλευσης και στα Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα.
- Υπολογίζει σε μηνιαία βάση, τον λειτουργικό κίνδυνο με την Τυποποιημένη Προσέγγιση.
- Υπολογίζει σε μηνιαία βάση, την Πιθανότητα Αθέτησης (PD) του συνολικού και των επιμέρους χαρτοφυλακίων.
- Υπολογίζει σε μηνιαία βάση, την Ζημιά σε Περίπτωση Αθέτησης (LGD) του συνολικού και των επιμέρους χαρτοφυλακίων.
- Καταρτίζει και υποβάλλει προς τη Διοίκηση της Τράπεζας και την ΤτΕ τις ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (stress tests) για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο ρευστότητας και τον επιτοκιακό κίνδυνο.
- Υποβάλλει προς τη Διοίκηση της Τράπεζας, τις απαιτούμενες από τον Ν.4261/2014, την Οδηγία (ΕΕ) 36/2013, τον Κανονισμό 575/2013 και την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 αναφορές.
- Αναπτύσσει υποδείγματα με σκοπό τη βελτιστοποίηση των διαδικασιών διαχείρισης του πιστωτικού και των λοιπών κινδύνων.

4.1.3 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.

4.2 Πιστωτικός κίνδυνος

4.2.1. Ορισμοί

Πιστωτικός, είναι ο κίνδυνος ο οποίος προκύπτει από την αδυναμία των χρηματοδοτούμενων πελατών ενός πιστωτικού ιδρύματος, να ανταποκριθούν στις δανειακές υποχρεώσεις τους εντός των συμβατικών ημερομηνιών. Ως απαιτήσεις (ή δάνεια) σε καθυστέρηση (past due loans ή non-performing loans) ορίζονται αυτές οι οποίες εμφανίζουν καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών.

4.2.2 Στρατηγικές και διαδικασίες για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου

Για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου αυτού, εφαρμόζεται ο Κανονισμός Πιστοδοτήσεων της Τράπεζας, σε συνδυασμό, με την Στρατηγική Διαχείρισης Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση και Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΣΔΚ) και τη Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων (ΔΕΚ). Η εγκριτική διαδικασία πιστοδοτήσεων είναι μία κεντροποιημένη διαδικασία. Επίσης, κατά το έτος 2015, θεσπίστηκαν ξεχωριστά εγκριτικά κλιμάκια με διακριτές ευχέρειες και διαφορετική κατά περίπτωση, σύνθεση ανά κατηγορία πιστοδότησης και ποσό χρηματοδοτικού ανοίγματος ως εξής:

- Για υφιστάμενους ενήμερους και νέους πιστούχους, ορίστηκαν τρία εγκριτικά κλιμάκια.
- Για πιστούχος που βρίσκονται σε προσωρινή καθυστέρηση, ορίστηκαν τέσσερα εγκριτικά κλιμάκια.
- Για πιστούχους που βρίσκονται σε οριστική καθυστέρηση, ορίστηκαν τέσσερα εγκριτικά κλιμάκια.

Σε όλα τα εγκριτικά κλιμάκια (πλην του τετάρτου), εφαρμόζεται η αρχή της ομοφωνίας. Εάν δεν υπάρχει ομοφωνία, το αίτημα παραπέμπεται στο επόμενο εγκριτικό κλιμάκιο. Όλα τα πιστωτικά όρια του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, ανανεώνονται ετησίως, εκτός και αν προβλέπεται κάτι διαφορετικό στην απόφαση έγκρισης. Σύμφωνα με τα οριζόμενα στις Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής 42/30-05-2014 και 47/19-02-2015 της Τράπεζας της Ελλάδος, η Τράπεζα, έχει συστήσει ειδική ανεξάρτητη υπηρεσία για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Ειδικότερα, η Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων, αποτελεί το καθ' ύλην αρμόδιο διοικητικό όργανο της Τράπεζας για την παρακολούθηση των καθυστερήσεων και είναι επιφορτισμένη με τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- Τη διαμόρφωση των διαθεσίμων τύπων ρύθμισης και οριστικής διευθέτησης ανά χαρτοφυλάκιο οφειλών και την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας τους μέσω των κατάλληλων δεικτών απόδοσης.

- Τη διαμόρφωση και τεκμηρίωση των κριτηρίων, με βάση τα οποία, θα εξετάζεται η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα εκάστου τύπου ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης.
- Την κεντροποιημένη επεξεργασία όλων των σχετικών με τη διαχείριση των καθυστερήσεων, εσωτερικών αναφορών.

Στη Διεύθυνση Διαχείρισης Καθυστερήσεων, εντάσσονται οι τομείς των Προσωρινών Καθυστερήσεων και των Οριστικών Καθυστερήσεων. Οι ρυθμίσεις, εφαρμόζονται σε περιπτώσεις που αναγνωρίζεται οικονομική αδυναμία του πιστούχου, να εξυπηρετήσει το δάνειο, σύμφωνα με τους αρχικούς όρους της δανειακής σύμβασης και διακρίνονται σε τρεις κατηγορίες:

- Βραχυπρόθεσμου τύπου
- Μακροπρόθεσμου τύπου
- Οριστικής διευθέτησης

Η Τράπεζα πρόκειται έως τις 30/06/2016, να έχει ολοκληρώσει την εγκατάσταση ειδικού λογισμικού (Arottron της εταιρείας Relational A.E.) με σκοπό:

- Την αυτοματοποίηση της διαδικασίας που προβλέπεται από τον Κώδικα Δεοντολογίας (N.4224/2013).
- Την παρακολούθηση όλων των ενεργειών του Τομέα Οριστικών Καθυστερήσεων.

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

4.2.2.1 Ασκήσεις Προσομοίωσης Καταστάσεων Κρίσης (stress tests): πιστωτικός κίνδυνος

Οι ασκήσεις αυτές αποτελούν τμήμα της διαδικασίας μέτρησης, πρόβλεψης και διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου και διενεργούνται από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων. Με βάση τα στοιχεία της 31/12/2015, πραγματοποιήθηκε άσκηση προσομοίωσης κατάστασης κρίσης (stress test). Ειδικότερα, εκτιμήθηκε Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας:

- Της τάξης του 8,46%, στην περίπτωση της αύξησης των δανείων σε καθυστέρηση κατά 30%
- Της τάξης του 7,86%, στην περίπτωση της αύξησης των δανείων σε καθυστέρηση κατά 60%.

4.2.3 Συστήματα αναφοράς - μέτρησης και αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου

Το λογισμικό πιστοληπτικής αξιολόγησης *SRM RV Rating* της εταιρείας SYSTEMIC RM A.E., κατατάσσει τους πιστούχους (υποψήφιους και υφιστάμενους) σε διάφορες βαθμίδες πιστωτικού κινδύνου (σε 9βάθμια κλίμακα αξιολόγησης από Α έως και Ι) και αφορά στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο. Ωστόσο, για τη συνολική αξιολόγηση του εκάστοτε πιστούχου από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, λαμβάνονται υπόψη, εκτός του παραπάνω αναφερόμενου αποτελέσματος διαβάθμισης ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο, πλειάδα άλλων στοιχείων όπως:

- Το χρηματοδοτικό άνοιγμα προς αυτόν.
- Τα οικονομικά και ποιοτικά του στοιχεία βάσει επιπρόσθετων ειδικών κριτηρίων αξιολόγησης (ικανότητα αποπληρωμής, ιστορικό συνεργασίας, φερεγγυότητα).
- Οι υφιστάμενες και οι προσφερόμενες εξασφαλίσεις και εάν αυτές ήταν/είναι αποδεκτές ή όχι από τη Βασιλεία III.
- Η πραγματική αξία των ληφθέντων εξασφαλίσεων σε σχέση με το ύψος (υφιστάμενο και αναμενόμενο) του εκάστοτε χρηματοδοτικού ανοίγματος συνυπολογίζοντας την τυχόν απομείωση της αξίας τους.
- Η συσχέτιση με άλλες μορφές κινδύνου.
- Οι συνθήκες του κλάδου δραστηριοποίησης του αξιολογούμενου, δίνοντας ιδιαίτερα βαρύτητα σ' αυτούς που επλήγησαν από την κρίση.
- Άλλα ειδικά θέματα (π.χ. χορηγήσεις προς κλάδους με διαφαινόμενες αρνητικές προοπτικές) και στοιχεία (π.χ. την ύπαρξη ή μη των κατά περίπτωση απαραίτητων στοιχείων).
- Οι εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες ρευστότητας της Τράπεζας.
- Οι εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες στο χρηματοπιστωτικό σύστημα και στην ελληνική οικονομία.

Ο Πίνακας 17, παρουσιάζει το επίπεδο πιστωτικού κινδύνου ανά διαβάθμιση. Η εκτίμηση καλύπτει τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία διαβάθμισης του εκάστοτε πιστούχου.

Πίνακας 17: Επίπεδο πιστωτικού κινδύνου ανά διαβάθμιση

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

Εντός του έτους 2015, πραγματοποιήθηκαν με χρήση του λογισμικού *SRM RV Rating*, 748 πιστοληπτικές διαβαθμίσεις πιστούχων όπως φαίνεται στον Πίνακα 18.

Πίνακας 18: Κατανομή πιστοληπτικών διαβαθμίσεων έτους 2015

Διαβάθμιση	Πλήθος	Ποσοστό
A	2	0,27%
B	10	1,34%
C	50	6,68%
D	71	9,49%
E	75	10,03%
F	92	12,30%
G	64	8,56%
H	99	13,24%
I	285	38,10%
ΣΥΝΟΛΟ	748	100%

Εντός του έτους 2014, είχαν πραγματοποιηθεί 668 πιστοληπτικές διαβαθμίσεις πιστούχων όπως φαίνεται στον Πίνακα 19.

Πίνακας 19: Κατανομή πιστοληπτικών διαβαθμίσεων έτους 2014

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

4.2.4 Εξασφαλίσεις και τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου

Οι τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου επιδρούν μειωτικά στην αξία του ανοίγματος. Η πολιτική της Τράπεζας για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου, περιλαμβάνει τη λήψη εξασφαλίσεων κατά κανόνα αποδεκτών από τη Βασιλεία III (όπως ειδικότερα αυτές ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013).

Τα βασικότερα είδη εξασφαλίσεων – αποδεκτών από τη Βασιλεία III – είναι:

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

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

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

Η εμπορική αξία των σημαντικότερων εξασφαλίσεων της Τράπεζας, με λογιστικό της 31/12/2015 και 31/12/2014, παρατίθεται στους Πίνακα 20 και 21 αντίστοιχα.

Πίνακας 20: Κατανομή εξασφαλίσεων της 31/12/2015 ανά κατηγορία πίστης

Κατηγορία πίστης	Ακίνητα	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Ναυτικές υποθήκες	Συνολικά
Λιανική Τραπεζική	83.754	2.015	0	85.769
Επιχειρηματική Τραπεζική	316.639	4.197	6.950	327.786
Δημόσιος Τομέας	0	0	0	0
ΣΥΝΟΛΟ	400.393	6.212	6.950	413.555

Ποσά σε χιλ.€

Πίνακας 21: Κατανομή εξασφαλίσεων της 31/12/2014 ανά κατηγορία πίστης

Κατηγορία πίστης	Ακίνητα	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Ναυτικές υποθήκες	Συνολικά
Λιανική Τραπεζική	92.909	2.912	0	95.820
Επιχειρηματική Τραπεζική	308.935	6.869	10.610	326.415
Δημόσιος Τομέας	0	0	0	0
ΣΥΝΟΛΟ	401.844	9.781	10.610	422.235

Ποσά σε χιλ.€

4.3 Κίνδυνος αγοράς και συναλλαγματικός κίνδυνος

4.3.1 Ορισμοί

Κίνδυνος αγοράς, είναι ο κίνδυνος απομείωσης της αξίας των χρηματοοικονομικών προϊόντων του ισολογισμού ή των καθαρών εισοδημάτων ενός πιστωτικού ιδρύματος εξαιτίας των μεταβολών επιτοκίων, συναλλαγματικών ισοτιμιών και χρηματιστηριακών αξιών (τιμών μετοχών κ.λπ.).

Ο κίνδυνος αγοράς αναλύεται στα παρακάτω βασικά είδη κινδύνων:

- Κίνδυνος επιτοκίου
- Συναλλαγματικός κίνδυνος ο οποίος πηγάζει από ενδεχόμενη ανοιχτή θέση του πιστωτικού ιδρύματος σε συναλλαγές σε ξένο νόμισμα.
- Κίνδυνος χρηματιστηριακών αξιών είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από τις μεταβολές της χρηματιστηριακής τιμής των χρηματοοικονομικών αξιών που έχει ένα πιστωτικό ίδρυμα.

4.3.2 Διαχείριση κινδύνου αγοράς – συναλλαγματικού κινδύνου

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων κατά το έτος 2015, δεν ήταν εκτεθειμένη σε ουσιώδη κίνδυνο αγοράς. Ειδικότερα, δεν κατείχε θέσεις σε Συμβόλαια Μελλοντικής Εκπλήρωσης (Futures), σε Δικαιώματα Προαίρεσης (Options), σε Συμφωνίες Ανταλλαγής (Swaps), και σε Πιστωτικά Παράγωγα (CDS). Επίσης, η Τράπεζα δεν είχε έκθεση σε εμπορεύματα (χρυσός, κλπ.). Η αξία της θέσης της Τράπεζας στον συναλλαγματικό κίνδυνο, ήταν πολύ χαμηλή (<2% των ιδίων κεφαλαίων) ως εκ τούτου, οι αναλογούσες κεφαλαιακές απαιτήσεις ήταν μηδενικές, βάσει του άρθρου 351 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013. Επίσης, δεδομένου ότι, ο όγκος των δραστηριοτήτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών της Τράπεζας της 31/12/2015, ήταν σαφώς μικρότερος από το 5% του συνολικού ενεργητικού και από το ποσό των 15εκ.€ και παράλληλα δεν υπερέβαινε το 6% του συνολικού ενεργητικού και το ποσό των 20εκ.€, όπως ορίζεται στο άρθρο 94 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο αγοράς, ενσωματώθηκαν στις κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του πιστωτικού κινδύνου.

4.4 Λειτουργικός κίνδυνος

4.4.1 Ορισμός

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

4.4.2 Διαχείριση λειτουργικού κινδύνου

Το πλαίσιο διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου περιλαμβάνει:

- Την οργανωτική δομή και τις αρμοδιότητες για τη διαχείριση λειτουργικού κινδύνου.
- Τη διάθεση ανάληψης λειτουργικού κινδύνου (όρια).
- Την καταγραφή συμβάντων λειτουργικού κινδύνου.
- Τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον λειτουργικό κίνδυνο.
- Τις τεχνικές μείωσης λειτουργικού κινδύνου.
- Το πλαίσιο εσωτερικών κανονισμών και πολιτικών.

Η Τράπεζα υποχρεούται στον υπολογισμό ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αυτό σύμφωνα με τα άρθρα 92 και 315-316 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013. Για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του κινδύνου αυτού, χρησιμοποιείται, όπως ήδη έχει αναφερθεί, η μέθοδος του Βασικού Δείκτη, η οποία κρίνεται επαρκής για την κάλυψη της Τράπεζας έναντι του εν λόγω κινδύνου, δεδομένων της φύσης, των μεγεθών και του υπάρχοντος δικτύου της. Παράλληλα, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει για εσωτερικούς σκοπούς, την Τυποποιημένη Προσέγγιση, διαχωρίζοντας τις δραστηριότητες της, στους επιχειρηματικούς τομείς της εμπορικής και της λιανικής τραπεζικής, με σκοπό τον υπολογισμό του λειτουργικού κινδύνου σε μηνιαία συχνότητα. Οι μετρήσεις του λειτουργικού κινδύνου, με τη χρήση της Τυποποιημένης Προσέγγισης, δεν παρουσιάζουν ουσιώδη απόκλιση από αυτές της Προσέγγισης του Βασικού Δείκτη.

4.5 Κίνδυνος επιτοκίου

4.5.1 Ορισμός

Ο επιτοκιακός κίνδυνος, αφορά στην πιθανότητα επέλευσης αντίθετων μεταβολών στα έσοδα ή/και στα έξοδα από τόκους ή στην αντίθετη μεταβολή στην αξία των στοιχείων του ενεργητικού ή/και του παθητικού ως αποτέλεσμα μεταβολών στα επιτόκια (κυρίως ως αποτέλεσμα της χρονικής αναντιστοιχίας στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού). Ουσιαστικά, ο κίνδυνος αυτός, αφορά στις μεταβολές μελλοντικών ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων της Τράπεζας εξαιτίας των διακυμάνσεων στα επιτόκια.

4.5.2 Διαχείριση του κινδύνου επιτοκίου

Η έκθεση της Τράπεζας στον κίνδυνο επιτοκίου κατά το 2015, ήταν σχετικά χαμηλή, αφενός επειδή το σύνολο των χορηγούμενων δανείων και πιστώσεων αφορούσαν σε προϊόντα κυμαινόμενου επιτοκίου και αφετέρου εξαιτίας της μη-ύπαρξης ειδικών προϊόντων (όπως Interest Rate Swaps, Interest Rate Futures κ.ά.). Η διακύμανση της πορείας των επιτοκίων παρακολουθείται από τις αρμόδιες Δ/νσεις και για την αναπροσαρμογή τους, επιλαμβάνεται η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO) και η Διοίκηση. Η Δ/νση Οικονομικών Υπηρεσιών & Διαχείρισης Διαθεσίμων, παρακολουθεί την εξέλιξη των επιτοκίων χορηγήσεων και καταθέσεων και η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (σε συνεργασία με την πρώτη) διενεργεί stress tests.

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

Με βάση τα στοιχεία της 31/12/2015, διενεργήθηκε μία τέτοια άσκηση, η οποία βασίστηκε σε ενδοτραπεζικό υπόδειγμα. Εξετάστηκαν δέκα εναλλακτικά σενάρια μεταβολών στα επιτόκια καταθέσεων και χορηγήσεων. Σύμφωνα με τις παραδοχές που υιοθετήθηκαν, εκτιμήθηκε αρνητική επίπτωση επί των εσόδων με εύρος από 100,5χιλ.€ έως και 499χιλ.€.

4.6 Κίνδυνος Ρευστότητας

4.6.1. 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.

4.6.2 Διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και λοιπά στοιχεία

Για τη διαχείριση του κινδύνου αυτού, εφαρμόζονται οι αρχές διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, όπως έχουν αποτυπωθεί στις εκάστοτε αποφάσεις της Διοίκησης, σε συνδυασμό με τη Στρατηγική διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας και το ισχύον πλαίσιο ορίων ρευστότητας. Για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας:

- Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO), καθορίζει συγκεκριμένες πολιτικές και πρακτικές διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, και διασφαλίζει την αποτελεσματική μακροχρόνια διαχείριση της ρευστότητας της Τράπεζας.
- Η Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών, παρέχει ημερήσια ενημέρωση στη Διοίκηση για τη ρευστότητα της Τράπεζας.
- Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, ενημερώνει τη Διοίκηση για τυχόν υπερβάσεις των ορίων ρευστότητας που έχουν τεθεί, και παράλληλα για την αντοχή της Τράπεζας 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 ΤτΕ.
- Η Τράπεζα διαθέτει Σχέδιο Έκτακτης Ανάγκης Χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan) το οποίο ενεργοποιείται, όταν ξεπεραστούν καθορισμένα όρια σε συγκεκριμένους δείκτες μέτρησης της ρευστότητας και προβλέπει μεταξύ άλλων, τη σύσταση ομάδας αντιμετώπισης της κατάστασης κρίσης καθώς και συγκεκριμένη κατανομή καθηκόντων και αρμοδιοτήτων σε επιμέρους διευθύνσεις και μονάδες της Τράπεζας.

4.6.2.1 Ασκήσεις Προσομοίωσης Καταστάσεων Κρίσης (stress tests): κίνδυνος ρευστότητας

Με βάση τα στοιχεία της 31/12/2015 και σύμφωνα με τις παραδοχές που υιοθετήθηκαν (μείωση καταθέσεων όψεως και ταμειυτηρίου κατά 10% και καταθέσεων προθεσμίας κατά 20%) εκτιμήθηκε:

α) Για τις 31/03/2016, υπολογίστηκε δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων 2,30% και επίπτωση στο κόστος χρηματοδότησης 591χιλ.€, και

β) για τις 30/06/2016, υπολογίστηκε δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων 1,43% και επίπτωση στο κόστος χρηματοδότησης 1.274χιλ.€.

4.7 Λοιποί κίνδυνοι

4.7.1 Κίνδυνος συγκέντρωσης (ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο)

Κίνδυνος συγκέντρωσης, είναι ο κίνδυνος ο οποίος μπορεί να δημιουργηθεί από τη συγκέντρωση χορηγήσεων:

- Σε συγκεκριμένους πιστούχους ή ομάδες συνδεδεμένων πιστούχων (ομίλους).
- Σε μεμονωμένους πελάτες ή/και ομίλους των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς παράγοντες (όπως: μακροοικονομικό περιβάλλον, γεωγραφική θέση, κλάδο δραστηριότητας, χρησιμοποίηση τεχνικών μείωσης κινδύνου).
- Σε χαμηλές κατηγορίες πιστοληπτικής διαβάθμισης.
- Σε συγκεκριμένους κλάδους δραστηριότητας.

Η Τράπεζα για τον περιορισμό της έκθεσής της στον πιστωτικό κίνδυνο λόγω συγκέντρωσης στις ως άνω κατηγορίες, καταβάλλει προσπάθεια για το σταδιακό περιορισμό των πιστοδοτήσεων σε κλάδους που επλήγησαν από την οικονομική κρίση καθώς και για την διαφοροποίηση του δανειακού της χαρτοφυλακίου σε νέους, με καλύτερες προοπτικές, κλάδους. Επίσης, από το υφιστάμενο εποπτικό πλαίσιο της Βασιλείας III, δεν επιτρέπεται το ύψος του ανοίγματος της Τράπεζας σε ένα πιστούχο ή ομάδα συνδεδεμένων πιστούχων μετά την επίδραση των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου, να υπερβαίνει το 25% των ιδίων κεφαλαίων της. Με βάση τα στοιχεία της 31/12/2015, 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 του ιδρύματος.

4.7.2 Κίνδυνος κεφαλαίων

Ο κίνδυνος αυτός, αφορά στο επίπεδο, τη δομή και τη σταθερότητα των ιδίων κεφαλαίων, καθώς τα ίδια κεφάλαια προσδιορίζουν τη δυνατότητα ανάληψης κινδύνων και αποτελούν τη βάση υπολογισμού διαφόρων εποπτικών δεικτών. Η Τράπεζα στις 31/12/2015 μετά και από την ολοκλήρωση της ανακεφαλαιοποίησης της, είχε σχετική επάρκεια ιδίων κεφαλαίων, συνεκτιμώντας τη δυσμενή οικονομική συγκυρία η οποία είχε σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στα κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων. Στις 31/12/2015, οι 20 μεγαλύτεροι μεριδιούχοι κατείχαν το 17,6% του συνεταιριστικού κεφαλαίου της Τράπεζας, ενώ κανένας μεριδιούχος δεν κατείχε ατομικά, ποσοστό υψηλότερο του 3%.

4.7.3 Κίνδυνος κερδοφορίας

Ο εν λόγω κίνδυνος αναφέρεται στην αξιολόγηση του επιπέδου και της δομής των λειτουργικών εσόδων και των κερδών καθώς αυτά αποτελούν σημαντικούς παράγοντες για τη διατήρηση της οικονομικής ευρωστίας μίας τράπεζας. Ως προς τον κίνδυνο αυτό, και συνεκτιμώντας την αρνητική οικονομική συγκυρία, εκτιμάται ότι η Τράπεζα ανταπεξήλθε με σχετική επάρκεια.

4.7.4 Κίνδυνος συμμόρφωσης - κίνδυνος φήμης

Ως κίνδυνος συμμόρφωσης νοείται ο κίνδυνος νομικών ή εποπτικών κυρώσεων, οικονομικής ζημιάς ή επιπτώσεων στην φήμη του πιστωτικού ιδρύματος ως αποτέλεσμα της έλλειψης συμμόρφωσής του με τους νόμους, τους κανονισμούς ή/και τους κώδικες δεοντολογίας. Ο κίνδυνος συμμόρφωσης με τον οποίο ήταν αντιμετώπη η Τράπεζα ήταν περιορισμένος δεδομένου ότι:

- Χρησιμοποιεί λογισμικό για την πρόληψη και την καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, κατ' εφαρμογή των σχετικών διατάξεων των ΠΔ/ΓΕ 2577/2006, 2652/2012, και των αποφάσεων της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων 281/2009, 285/2009 και 290/2009 (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, η Τράπεζα έχει ήδη προμηθευτεί το πληροφοριακό σύστημα Poseidon AML της εταιρείας Natech Integrated IT Solutions, το οποίο αναμένεται ότι θα λειτουργήσει μέχρι το τέλος του τρίτου τριμήνου του 2016.

- Μεριμνά ούτως 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.
- Έχει συντάξει ξεχωριστό Κώδικα Δεοντολογίας και Πολιτικής Πρόληψης και Διαχείρισης Σύγκρουσης Συμφερόντων.
- Ενημερώνει τους πελάτες, σχετικά με τις παρεχόμενες υπηρεσίες και προϊόντα παραδίδοντας τους μεταξύ άλλων και σε φυσική μορφή, τα κείμενα «Πλαίσιο Συνεργασίας – Όροι Διενέργειας Τραπεζικών Συναλλαγών», τόσο με ιδιώτες όσο και με επιχειρήσεις, τα οποία βρίσκονται αναρτημένα και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Επιπροσθέτως, για την βέλτιστη παρακολούθηση της διαδικασίας διαχείρισης του εν λόγω κινδύνου, η Τράπεζα:

- Διαθέτει Τμήμα Παραπόνων για την παραλαβή, επεξεργασία, διαχείριση και αρχειοθέτηση παραπόνων και επιστημάνσεων πελατών.
- Η διαχείριση των δημοσίων σχέσεων πραγματοποιείται από αυτοτελή Διεύθυνση.

4.7.5 Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου

Ο κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου, αναφέρεται στον κίνδυνο στον οποίο ο αντισυμβαλλόμενος σε μία συναλλαγή εκτός ισολογισμού (π.χ. συναλλαγή παραγώγων) χρεοκοπήσει πριν τη λήξη της συναλλαγής και η Τράπεζα έχει αξίωση από αυτόν. Η Τράπεζα, δεν συμμετέχει σε συναλλαγές τέτοιου τύπου και ως εκ τούτου δεν υπόκειται σε κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου.

4.7.6 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.).

5. Δημοσιοποιήσεις για τις αποδοχές του προσωπικού

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

Ειδικότερα:

- Οι πάσης φύσεως αμοιβές του προσωπικού της Τράπεζας σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών, καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο προβαίνει στην υιοθέτηση, επίβλεψη της εφαρμογής και την περιοδική αναθεώρηση της Πολιτικής Αποδοχών μετά από εισήγηση της Επιτροπής Αποδοχών, η οποία απαρτίζεται από τρία μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ και ασκεί τα προβλεπόμενα, από την ΠΔ/ΤΕ 2650/19.1.2012, καθήκοντά της.
- Η Επιτροπή Αποδοχών, συνεργάζεται με άλλες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου ή της Διοίκησης, σε περίπτωση που οι δραστηριότητές τους ενδέχεται να έχουν επιπτώσεις στο σχεδιασμό και στην ορθή λειτουργία της πολιτικής και πρακτικής των αποδοχών (π.χ. Επιτροπή Ελέγχου).
- 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 συλλογικές συμβάσεις εργασίας.