

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

ΕΤΟΣ 2017

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ – ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ	
1.1	ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	4
1.2	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ	4
2	ΠΥΛΩΝΑΣ ΙΙ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (ΔΑΕΕΚ)	7
3	ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΟΥΣ	8
3.1	ΓΕΝΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ: ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ, ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	8
3.2	ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	10
3.3	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	16
3.4	ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ Ή ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ	17
3.5	ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	18
3.6	ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ	19
3.7	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ	19
3.8	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΦΗΜΗΣ	19
3.9	ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ	20
3.10	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ	20
3.11	ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ	21
4	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ	21

ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΕΠΟΠΤΙΚΗΣ ΦΥΣΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ
ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ
ΚΑΙ ΤΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΠΥΛΩΝΑΣ ΙΙΙ
ΕΤΟΣ 2017

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Τα πιστωτικά ιδρύματα στο πλαίσιο εφαρμογής των κανόνων της Βασιλείας ΙΙΙ, του Ν. 4261/2014, ο οποίος αντικατέστησε τον Ν.3601/2007 και της ΠΔ/ΤΕ 2655/16.03.2012 η οποία κατήργησε τις υπ' αριθμ. ΠΔ/ΤΕ 2592/20.08.2007 και 2632/29.10.10, υποχρεούνται να δημοσιοποιούν πληροφορίες εποπτικής φύσεως για τη διάρθρωση των ιδίων κεφαλαίων τους, την κεφαλαιακή τους επάρκεια και τη διαχείριση των κινδύνων που αναλαμβάνουν (Πυλώνας ΙΙΙ της Βασιλείας ΙΙ). Λόγω της χρηματοοικονομικής κρίσης, της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης που οφείλεται στην υπερβολική μόχλευση των κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων αλλά και της αναγκαιότητας αναθεώρησης των απαιτήσεων της κεφαλαιακής επάρκειας, από την 1^η Ιανουαρίου 2014 άρχισε η σταδιακή εφαρμογή των κανόνων της Βασιλείας ΙΙΙ, με την έκδοση του Κανονισμού 575/2013 και της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Οι διατάξεις του νέου Κανονιστικού πλαισίου προβλέπεται να ολοκληρωθούν μέχρι την 1^η Ιανουαρίου 2019. Η σημαντικότερη τροποποίηση αφορά τον ορισμό των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων.

Οι απαιτήσεις δημοσιοποίησης εποπτικής φύσης πληροφοριών στα πλαίσια του νέου εποπτικού πλαισίου των πιστωτικών ιδρυμάτων, αναλύονται στα άρθρα 431-455 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

Σκοπός της παρούσας δημοσιοποίησης είναι η πληροφόρηση σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων, τον τρόπο και τις μεθόδους υπολογισμού τους, τα ίδια κεφάλαια και την κεφαλαιακή επάρκεια με στοιχεία της 31.12.2017.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου (η «Τράπεζα») ακολουθώντας την ΠΔ/ΤΕ 2655/16.03.2012 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, δημοσιοποιεί σε ετήσια βάση μέσω του ιστοχώρου της στο διαδίκτυο όλες τις απαραίτητες πληροφορίες που κρίνει ως ουσιώδεις για την εκτίμηση ή λήψη ανάλογης οικονομικής απόφασης εκ μέρους χρηστών των πληροφοριών αυτών για τη λήψη αποφάσεων. Μέχρι σήμερα δεν κρίνεται σκόπιμη η συχνότερη δημοσιοποίηση των πληροφοριών, διότι η Τράπεζα διαθέτει τα κεφάλαια της με ήπιο τρόπο, χορηγώντας σε πιστώσεις σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις της περιφέρειας της Ηπείρου, ενώ δεν αναλαμβάνει επενδύσεις υψηλού ρίσκου όπως επενδύσεις σεσύνθετα χρηματοοικονομικά προϊόντα, πρακτική που συνεπάγεται χαμηλότερο κεφαλαιακό κίνδυνο.

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 Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Ιωαννίνων με την Απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 72/29.09.2008, μετονομάστηκε σε Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου. Η Τράπεζα της Ελλάδος με την Απόφαση ΕΤΠΘ269/30.09.2008, ενέκρινε τη μεταβολή της Επωνυμίας. Στις 31.12.2017 η Τράπεζα απασχολούσε 77 εργαζόμενους, είχε 6 καταστήματα (εκ των οποίων ένα στην πόλη της Πρέβεζας, ένα στην πόλη της Ηγουμενίτσας και το άλλο στην πόλη της Άρτας) καθώς και τρεις θυρίδες, 14 ΑΤΜ's σε όλη την περιφέρεια της Ηπείρου και συνολικό ενεργητικό € 218.015 χιλ. ευρώ.

1) ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ – ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

1.1) Διάρθρωση Ιδίων Κεφαλαίων

Η Τράπεζα εφαρμόζει τις οδηγίες της ΠΔΤΕ 2630/29.10.2010, η οποία αντικατέστησε την ΠΔΤΕ 2587/20.08.2007 και τροποποιήθηκε με τις υπ' αριθμ. 2654/29.02.2012, 2661/03.07.2012 και την 13/28.03.2013 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής ΤτΕ αλλά και τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 για τη διάρθρωση των Ιδίων Κεφαλαίων της.

Το σύνολο των Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας περιλαμβάνει το «Καταβλημένο Συνεταιριστικό Κεφάλαιο», τη «Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο», τα «Αποθεματικά και Αποτελέσματα εις νέον» και ποσοστό ως 1/3 επί των Κεφαλαίων της κατηγορίας 1 (TIER 1) του Ομολογιακού Δανείου:

ποσά σε χιλ. €

ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (OWN FUNDS)	24.073,85
ΜΕΣΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (TIER 1 CAPITAL)	18.052,85
ΜΕΣΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 1 (COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL)	18.052,85
Μέσα Κεφαλαίου αποδεκτά ως κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (Capital instruments eligible as CET1 Capital)	21.488,63
Καταβλημένα μέσα κεφαλαίου (Paid up capital instruments)	13.501,39
(+) Διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (Share premium)	7.987,24
Αποτελέσματα εις νέον (Retained earnings)	(5.217,53)
Λοιπά Αποθεματικά (Other reserves)	1.817,66
Λοιπά αύλα πάγια (Other intangible assets)	(35,91)
TIER 2 CAPITAL/ ΜΕΣΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ 2	6.021,00

1.2) Κεφαλαιακή Επάρκεια

Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ορίζεται ως ο λόγος των εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων προς τα σταθμισμένα εντός και εκτός Ισολογισμού στοιχεία ή προς το σύνολο των κεφαλαιακών απαιτήσεων.

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 διατάξεις της ΠΔΤΕ 2588/20.08.2007, η οποία τροποποιήθηκε με τις υπ' αριθμ. ΠΔΤΕ 2631/29.10.2010, ΠΔΤΕ 2661/03.07.2012 και την 7/10.01.2013 Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής ΤτΕ αλλά και τον κανονισμό 575/2013. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του Λειτουργικού κινδύνου υπολογίζονται με την Προσέγγιση του Βασικού Δείκτη, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔΤΕ 2590/20.08.2007, η οποία τροποποιήθηκε με τις υπ' αριθμ. ΠΔΤΕ 2631/29.10.2010 και 2661/03.07.2012. Όσον αφορά τον Κίνδυνο Αγοράς η Τράπεζα δεν είναι εκτεθειμένη προς το παρόν σ' αυτή την κατηγορία κινδύνου.

1.2A) 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 στην ΠΔΤΕ 2588/20.08.2007, ΠΔΤΕ 2631/29.10.2010, ΠΔΤΕ 2661/03.07.2012, την 7/10.01.2013 Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής ΤτΕ αλλά και τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013.

Για τον υπολογισμό των ποσών των κεφαλαιακών απαιτήσεων ως προς τα διάφορα ανοίγματα, η Τράπεζα χρησιμοποιεί εξειδικευμένο λογισμικό (Systemic R.M. Risk Value: RV Rating – RV Credit).

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.

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)	3.090,90	2.319,74
Έναντι Ιδρυμάτων Χρηματοπιστωτικού Τομέα (Institutions)	13.204,12	13.202,85
Έναντι Επιχειρήσεων (Corporates)	14.313,64	10.283,76
Λιανικής Τραπεζικής (Retail)	29.899,59	16.901,52
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία (Secured by mortgages on immovable property)	65.923,41	61.440,33
Από απαιτήσεις σε καθυστέρηση (Exposures in default)	131.839,18	84.107,12
Ανοίγματα σε μετοχές (Equity Exposures)	331,43	331,43
Άλλα στοιχεία (Other items)	22.127,40	22.127,40
Έναντι Κεντρικών Κυβερνήσεων – Κεντρικών Τραπεζών (Central Governments or Central Banks)	4.332,56	13.229,06
Σύνολα	285.062,23	223.943,21

Στον πίνακα που ακολουθεί, παρουσιάζεται το συνολικό ποσό, για κάθε κατηγορία ανοίγματος με ημερομηνία 31.12.2017, καθώς και τα αντίστοιχα σταθμισμένα ποσά.

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	Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος σε χιλ. €
Έναντι Τοπικής Αυτοδιοίκησης (Regional governments or local authorities)	3.090,90	2.319,74	463,95
Έναντι Ιδρυμάτων Χρηματοπιστωτικού Τομέα (Institutions)	13.204,12	13.202,85	2.688,81
Έναντι Επιχειρήσεων (Corporates)	14.313,64	10.283,76	7.890,18

Λιανικής Τραπεζικής (Retail)	29.899,59	16.901,52	9.657,96
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία (Secured by mortgages on immovable property)	65.923,41	61.440,33	21.173,28
Από απαιτήσεις σε καθυστέρηση (Exposures in default)	131.839,18	84.107,12	84.107,12
Ανοίγματα σε μετοχές (Equity Exposures)	331,43	331,43	331,43
Άλλα στοιχεία (Other items)	22.127,40	22.127,40	20.011,33
Έναντι Κεντρικών Κυβερνήσεων-Κεντρικών Τραπεζών (Central Governments or Central Banks)	4.332,56	13.229,06	0,00
Σύνολο Σταθμισμένου Πιστωτικού Κινδύνου	285.062,23	223.943,21	146.324,06
Σταθμισμένο ποσό ανοίγματος από Λειτουργικό Κίνδυνο (ΠΔΤΕ 2590/07-2631/2010-2661/2012)_ Προσέγγιση Βασικού Δείκτη (BIA)			18.572,50
Σύνολο Σταθμισμένου Ανοίγματος			164.896,56

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται οι αξίες ανοίγματος πριν και μετά την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου, που αντιστοιχούν στις βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.08.2007.

Βαθμίδες Πιστωτικής Ποιότητας	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%	7.075,63	15.972,13
20%	16.426,54	15.655,38
35%	23.007,10	21.547,70
50%	43.078,38	40.053,43
75%	29.899,59	16.901,52
100%	165.000,41	113.238,47
250%	574,58	574,58
Σύνολα	285.062,23	223.943,21

Η Τράπεζα, πέραν των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων κατ' εφαρμογή της ΠΔΤΕ 2595/20.08.2007, 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 Απαίτηση έναντι λειτουργικού κινδύνου (Πυλώνας Ι)

Η Τράπεζα Ηπείρου υπολογίζει κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο χρησιμοποιώντας την Προσέγγιση του Βασικού Δείκτη σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2590/20.08.2007 (ΚΕΦ Α), η οποία τροποποιήθηκε με τις υπ' αριθμ. 2631/29.10.2010 και 2661/03.07.2012. Ο υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων γίνεται σε ετήσια βάση. Για το 2017 οι κεφαλαιακές απαιτήσεις δίνονται από των παρακάτω πίνακα:

(ποσά σε χιλ. ευρώ)

ΣΥΝΟΛΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ	1.485,80
Προσέγγιση Βασικού Δείκτη (BIA)	1.485,80

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 Απαίτηση 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 στην ΠΔΤΕ 2591/2007, η οποία τροποποιήθηκε με την ΠΔΤΕ 2634/29.10.2010, 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 της 2588/2007 περί πιστωτικού κινδύνου.

Τα Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας υπερκαλύπτουν το σύνολο των κεφαλαιακών απαιτήσεων και δημιουργούν πλεόνασμα Ιδίων Κεφαλαίων. Αναλυτικά:

	ποσά σε χιλ. €
Πλεόνασμα Ιδίων Κεφαλαίων	10.882,13
Συντελεστής Φερεγγυότητας %	14,60%

2) Πυλώνας ΙΙ και Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (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.

Η ΔΑΕΕΚ έχει υποβληθεί και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας με την υπ' αριθμ. 8/20.04.2017 απόφασή του και εν συνεχεία, έχει υποβληθεί στην ΤτΕ με την υπ' αριθμ. 401 (Εμπ. Πρ.)/20.04.2017 επιστολή του.

Κατόπιν απόφασης της ΕΠΑΘ 212.22/12/2016, καθορίστηκαν νέες εποπτικές απαιτήσεις για την Τράπεζα, βάσει της ΕΔΕΑ. Κατ' εφαρμογή της ανωτέρω απόφασης, η Τράπεζα, κατά το τρέχον έτος, υπέβαλλε Σχέδιο Αποκατάστασης Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας Σχέδιο Άντλησης Κεφαλαίων και Σχέδιο Ανάκαμψης.

Το Σχέδιο Ανάκαμψης (ΣΧ.ΑΝ) 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 της κατάστασης. Για το λόγο αυτό το ΣΧ.ΑΝ. 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 παρόν ΣΧ. ΑΝ. εγκρίθηκε από το Δ.Σ. και την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας.

3) ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΟΥΣ

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

Η πολιτική διαχείρισης κινδύνων βασίζεται 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.

Η Τράπεζα έχει καταγεγραμμένες πολιτικές και διαδικασίες οι οποίες αφορούν στην επιχειρησιακή της στρατηγική σχετικά με την ανάληψη, παρακολούθηση, μέτρηση και διαχείριση των κινδύνων. Οι εν λόγω είναι εγκεκριμένες από το Διοικητικό Συμβούλιο και εξειδικεύονται εγγράφως μέσω ειδικών εγκυκλίων για την ορθή εφαρμογή τους από τα αρμόδια εντεταλμένα όργανα σε επίπεδο Διοίκησης.

Με την από 6/26.04.2016 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, εγκρίθηκε Κανονισμός Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, με τον οποίο η Τράπεζα διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις ισχύουσες απαιτήσεις αναφορικά με το μηχανισμό Εσωτερικού Ελέγχου, τα περιουσιακά στοιχεία και τα συμφέροντά της, καθώς και τα περιουσιακά στοιχεία και τα προσωπικά δεδομένα των πελατών της. Καθορίζει το πλαίσιο στο οποίο πραγματοποιούνται οι εργασίες που αφορούν στον Εσωτερικό Έλεγχο, προκειμένου να ικανοποιηθούν οι οργανωτικές και λειτουργικές ανάγκες της Τράπεζας. Καταδεικνύεται η ανάγκη συμμόρφωσης με τις πολιτικές και διαδικασίες της Τράπεζας και ενημερώνεται η Διοίκηση και το προσωπικό για τις αρμοδιότητες του Εσωτερικού Ελέγχου. Επιπρόσθετα, με την ίδια απόφαση εγκρίθηκε Διαδικασία Λειτουργίας Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, με αντικείμενο την επεξήγηση των απαραίτητων ενεργειών στις οποίες θα πρέπει να προβούν όλα τα στελέχη της εν λόγω Μονάδας της Τράπεζας, με σκοπό την εφαρμογή ενός κατάλληλου πλαισίου δράσης, ώστε να επιτυγχάνονται οι στόχοι του αναληφθέντος έργου με την απαιτούμενη ποιότητα και το μικρότερο δυνατό κόστος. Το κυριότερο έργο της είναι η αξιολόγηση της επάρκειας, αποδοτικότητας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) της Τράπεζας και σκοπός η διόρθωση τυχόν αδυναμιών και η παροχή διαρκούς και έγκυρης ενημέρωσης στη Διοίκηση της Τράπεζας και στην Επιτροπή Ελέγχου, σχετικά με την επίτευξη των στόχων του ΣΕΕ.

Η ανεξαρτησία τόσο της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου όσο και της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων διασφαλίζεται επαρκώς αφού δε συμμετέχουν στην εκτέλεση επιχειρησιακών αποφάσεων αλλά και τα μέλη τους δε διατηρούν οποιουδήποτε είδους σχέσεις με άλλα μέλη της Διοίκησης του οργανισμού.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου αναφέρεται για θέματα της αρμοδιότητας της στην Επιτροπή Ελέγχου και διαμέσου αυτής στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Οι αρμοδιότητες της συγκεκριμένης Μονάδας ενδεικτικά είναι οι ακόλουθες:

- Διενεργεί κάθε έτος τακτικούς ελέγχους στα καταστήματα και τις θυρίδες της Τράπεζας καθώς και στις Μονάδες της Διοίκησης.
- Διενεργεί κατά περίπτωση έκτακτους ελέγχους σε καταστήματα της Τράπεζας προκειμένου να ενισχυθούν οι διαδικασίες αποτροπής παραβατικών συμπεριφορών και επανέλεγχοι επί των ευρημάτων προγενέστερων ελέγχων, για τα οποία έχει αναληφθεί υποχρέωση τακτοποίησης εντός συγκεκριμένου χρονοδιαγράμματος. Οι έλεγχοι των καταστημάτων καλύπτουν τον κύριο όγκο πληροφόρησης της Διοίκησης, όσον αφορά την τήρηση των υπαρχόντων κανονισμών και των εσωτερικών εγκυκλίων που συντάσσονται σύμφωνα με τις εγκυκλίους της Τράπεζας της Ελλάδος.
- Για κάθε ελεγχόμενη Μονάδα συντάσσεται έκθεση με τα ευρήματα και αποστέλλεται στον Επικεφαλής της, για τυχόν διευκρινήσεις-απαντήσεις. Στη συνέχεια η έκθεση του Εσωτερικού Ελέγχου με τις απαντήσεις της Μονάδας, υποβάλλονται στον Πρόεδρο της Επιτροπής Ελέγχου για την ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου. Για την κατάρτιση του ελεγκτικού προγράμματος, λαμβάνονται υπόψη το είδος των απαιτούμενων ελέγχων (τακτικοί, έκτακτοι, ειδικοί), οι προς έλεγχο Μονάδες (Κεντρικές Διευθύνσεις, Καταστήματα), καθώς και οι διαθέσιμοι πόροι του τμήματος.

Για την επιλογή των προς έλεγχο Μονάδων λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα:

- Η διεκπεραίωση των υποχρεώσεων του τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου έναντι των εποπτικών αρχών, για τη διενέργεια συγκεκριμένων ελέγχων που προβλέπει το υφιστάμενο θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο (ΠΔ/ΤΕ 2577/2006).
- Οι απαιτήσεις που δημιουργούνται στις Μονάδες της Τράπεζας (Κεντρικές Διευθύνσεις και Καταστήματα), στα πλαίσια της υλοποίησης της επιχειρησιακής στρατηγικής, που έχει καθορίσει η Διοίκηση.
- Το εύρος καθώς και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων των Μονάδων της Τράπεζας (Κεντρικών Διευθύνσεων και Καταστημάτων), τα νέα προϊόντα, οι υπηρεσίες, οι νέες διαδικασίες που αναπτύχθηκαν ή αναπτύσσονται καθώς και οι μεταβολές στις Πληροφοριακές Υποδομές.
- Η ύπαρξη και η πληρότητα καταγεγραμμένων διαδικασιών.
- Οι μεταβολές, μέσα στο έτος, στο στελεχιακό δυναμικό, σε επίπεδο Διεύθυνσης ή Καταστήματος της Τράπεζας.
- Τα αποτελέσματα προγενέστερων έκτακτων ή τακτικών ελέγχων που διενεργήθηκαν από στελέχη του τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου.
- Η κατάταξη των προς έλεγχο περιοχών (Κεντρικές Διευθύνσεις, Καταστήματα της Τράπεζας, Πληροφοριακά Συστήματα της Τράπεζας), σύμφωνα με την εκτίμηση των κινδύνων, που προκύπτουν από την συχνότητα των ελέγχων, καθώς και από το πλήθος αλλά και την σημαντικότητα των διορθωτικών μέτρων που-κατά περίπτωση-έπρεπε να ληφθούν. Σε ότι αφορά την εκτίμηση κινδύνων, χρησιμοποιήθηκε η ακόλουθη 4βαθμια κλίμακα για την κατάταξη τους:

ΚΛΙΜΑΚΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

- ΥΨΗΛΗΣ ΕΠΙΚΙΝΔΥΝΟΤΗΤΑΣ
- ΜΕΣΑΙΑΣ ΕΠΙΚΙΝΔΥΝΟΤΗΤΑΣ
- ΧΑΜΗΛΗΣ ΕΠΙΚΙΝΔΥΝΟΤΗΤΑΣ
- ΠΟΛΥ ΧΑΜΗΛΗΣ ΕΠΙΚΙΝΔΥΝΟΤΗΤΑΣ

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου έχει ως στόχο:

- Τον έλεγχο όλων των Καταστημάτων της Τράπεζας τουλάχιστον 1 φορά σε χρονικό διάστημα 12 μηνών περίπου.
- Τον επανέλεγχο ορισμένων καταστημάτων που σε έλεγχο του προηγούμενου έτους παρουσίασαν μεγάλο πλήθος ευρημάτων και κατά συνέπεια υψηλό βαθμό επικινδυνότητας.
- Τον έλεγχο επιλεγμένων Μονάδων της Διοίκησης

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ) αναφέρεται για θέματα της αρμοδιότητάς της στη Διοίκηση και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και μέσω αυτής στο Δ.Σ. και υπόκειται στον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων. Η ΜΔΚ:

- Υποβάλλει τις εισηγήσεις της προς τη Διοίκηση και τα Εγκριτικά Κλιμάκια για υφιστάμενα και νέα χρηματοδοτικά ανοίγματα.
- 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 προς δανειοδότηση επιχειρήσεων.
- Υποβάλλει στην ΤτΕ αναφορές σχετικά με τον πιστωτικό και τον λειτουργικό κίνδυνο καθώς και το Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας.
- Υποβάλλει προς τη Διοίκηση της Τράπεζας τις απαιτούμενες από την ΠΔ/ΤΕ 2577/09.03.2006 αναφορές (ετήσια έκθεση πεπραγμένων, τριμηνιαίες αναφορές αποτελεσμάτων κ.λ.π.).
- Συνεργάζεται με τις λοιπές Διευθύνσεις και Μονάδες της Διοίκησης σε θέματα που αφορούν στη διαχείριση κινδύνων.

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης (ΜΚΣ) είναι 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. Υπόκειται στον έλεγχο της μονάδας εσωτερικού ελέγχου ως προς την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών της.

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.

Βασικό κριτήριο, αναλόγως και του είδους του δανείου, αποτελεί ο δείκτης LTV (ύψος χορήγησης προς αξία εξασφαλίσεων). Δίνεται μεγάλη έμφαση στις διασφαλίσεις και στην εκτίμηση της αξίας των ακινήτων.

Στα ποιοτικά κριτήρια εντάσσονται η συναλλακτική συμπεριφορά του πελάτη, η βιωσιμότητα της επιχείρησης, η φήμη του στη αγορά, ο κλάδος που ανήκει κ.λ.π.

Από το 2012 τέθηκε σε λειτουργία το νέο σύστημα μέτρησης πιστωτικού κινδύνου σε συνδυασμό με ηλεκτρονικό εισηγητικό Καταναλωτικής – Επιχειρηματικής Πίστης της ICAP (πιστοποιημένο από την ΤτΕ Ε.Ο.Π.Α.). Με το νέο σύστημα, συστηματοποιήθηκαν και αυτοματοποιήθηκαν οι διαδικασίες εισήγησης – έγκρισης των δανείων της Τράπεζας καθώς επίσης και οι διαδικασίες αξιολόγησης του συνόλου του ενήμερου χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, με αποτέλεσμα τη μείωση του κόστους και του χρόνου για την εξέταση και έγκριση των αιτημάτων.

Η εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας των εξεταζόμενων πελατών σε σχέση με την πιθανότητα εμφάνισης ασυνέπειας σε χρονικό ορίζοντα ενός έτους, βασίζεται στην ανάλυση εμπορικών και οικονομικών στοιχείων καθώς και στοιχείων συναλλακτικής συμπεριφοράς από δημοσιευμένα στοιχεία.

- **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 (τμήμα ΣΤ. παρ. 19, της ΠΔΤΕ 2588/20.08.2007 κ' ΠΔ 2631/29.10.2010).

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 ΤΕΜΠΜΕ
- 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 της παρ. Ε.10.δ.ιv της ΠΔΤΕ 2588/20.08.2007. Η αξία κάθε προσημείωσης λογίζεται ως το μικρότερο ποσό μεταξύ της εμπορικής τιμής πώλησης και του ποσού της προσημείωσης. Αξίζει να σημειωθεί ότι σχεδόν όλες οι χορηγήσεις έχουν ενοχική εγγύηση από τουλάχιστον 2 εγγυητές.

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

Ενήμερες απαιτήσεις: χορηγήσεις ενήμερες ή με προσωρινή καθυστέρηση μικρότερη των 90 ημερών. Οι απαιτήσεις θεωρούνται σε αθέτηση όταν υπάρχουν ενδείξεις κατά τη διενέργεια ελέγχου απομείωσης.

Επισφαλείς απαιτήσεις: χορηγήσεις για τις οποίες η Τράπεζα προσδιορίζει ότι είναι πιθανή η μη είσπραξη μέρους ή του συνολικού ποσού του κεφαλαίου και των οφειλόμενων τόκων με βάση τους συμβατικούς όρους δανείου.

Ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού ή μια ομάδα χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που τηρείται στο αποσβεσμένο κόστος, έχει υποστεί απομείωση αξίας και η οικονομική οντότητα επιβαρύνεται με ζημίες απομείωσης, όταν και μόνο όταν, υπάρχει αντικειμενική απόδειξη απομείωσης αξίας ως αποτέλεσμα ενός ή περισσότερων γεγονότων που συνέβησαν μετά την αρχική αναγνώριση του στοιχείου ενεργητικού (ένα ζημιογόνο γεγονός) και εκείνο το ζημιογόνο γεγονός (ή γεγονότα) έχει επίδραση που μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα στις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές του χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ή της ομάδας χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού. Αν υπάρχει αντικειμενική απόδειξη ότι υπάρχει ζημία απομείωσης που αφορά δάνεια και απαιτήσεις που τηρούνται λογιστικά στο αποσβεσμένο κόστος, το ποσό της ζημίας επιμετράτε ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του στοιχείου ενεργητικού και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών προεξοφλημένες με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο του περιουσιακού στοιχείου. Η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου θα μειώνεται είτε απευθείας είτε μέσω της χρήσης ενός λογαριασμού πρόβλεψης. Το ποσό της ζημίας θα αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

Η Τράπεζα προβαίνει σε διαγραφές χορηγήσεων όταν διαπιστωθεί ότι δεν είναι εισπράξιμες και αφού έχουν εξαντληθεί όλες οι νόμιμες ενέργειες αναγκαστικής είσπραξης. Η απόφαση αυτή λαμβάνει υπόψη πληροφορίες όπως σημαντικές αλλαγές στην οικονομική κατάσταση του οφειλέτη με αποτέλεσμα την αδυναμία του να αποπληρώσει τις υποχρεώσεις του έναντι της Τράπεζας ή περιπτώσεις που οι εισπράξεις από την εξασφάλιση δεν επαρκούν για την αποπληρωμή ολόκληρου του οφειλόμενου ποσού. Σε περίπτωση που μετά από τη διαγραφή των απαιτήσεων, εισπραχθούν ποσά αυτά αναγνωρίζονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως.

Η Τράπεζα προβαίνει σε ρυθμίσεις οφειλών συνεργάσιμων και βιώσιμων δανειοληπτών υπό την προϋπόθεση ότι θα είναι μακροπρόθεσμα αποτελεσματικές και βιώσιμες λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις αιτίες που οδήγησαν στην εμφάνιση οικονομικών δυσκολιών όσο και τη δυνατότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη. Οι ρυθμίσεις οφειλών

που εφαρμόζει η Τράπεζα διακρίνονται σε α) βραχυπρόθεσμες με διάρκεια μικρότερη των δύο ετών σε περιπτώσεις που οι δυσκολίες αποπληρωμής κρίνονται βάσιμα προσωρινές και β) μακροπρόθεσμες με διάρκεια μεγαλύτερη των δύο ετών με στόχο τη μείωση της τοκοχρεωλυτικής δόσης ή / και της δανειακής επιβάρυνσης, λαμβάνοντας υπόψη συντηρητικές παραδοχές για την εκτιμώμενη μελλοντική ικανότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη μέχρι τη λήξη του προγράμματος αποπληρωμής. Αναλυτικά οι τύποι των ρυθμίσεων που δύναται να εφαρμόσει η Τράπεζα καθορίζονται από τον Κανονισμό Διαχείρισης Καθυστερήσεων, που εγκρίθηκε με την υπ' αριθμ. 5/18.03.2015 απόφαση του Δ.Σ.

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 επίπεδο χαρτοφυλακίου*

Η Τράπεζα εξετάζει για απομείωση σε ατομική βάση τα δάνεια τα οποία θεωρεί από μόνα τους σημαντικά. Σημαντικά θεωρούνται επιχειρηματικά δάνεια τα οποία ανά πελάτη υπερβαίνουν το ποσό που καθορίζεται από τη Διοίκηση. Για τα λοιπά δάνεια ο έλεγχος της απομείωσης πραγματοποιείται σε επίπεδο χαρτοφυλακίου.

Η Τράπεζα έχει καθορίσει τα γεγονότα που αποτελούν το έναυσμα για τη διενέργεια του ελέγχου απομείωσης.

Τα δάνεια τα οποία υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση κατά την οποία δεν προκύπτει ζημία απομείωσης, αξιολογούνται σε συλλογική βάση αφού ενταχθούν σε ομάδες βάσει παρόμοιων χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου.

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*

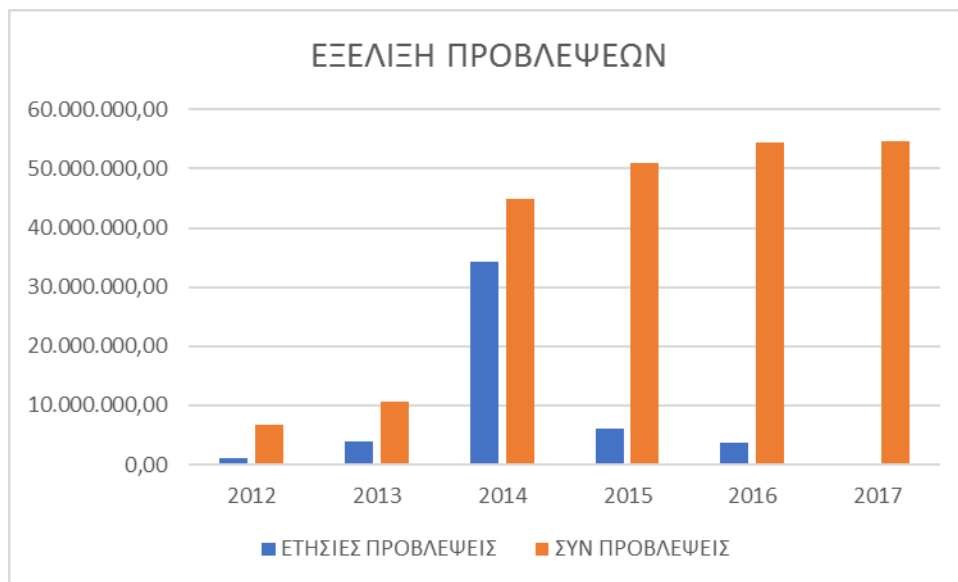
Η Τράπεζα χρησιμοποιώντας ιστορικά δεδομένα, που περιλαμβάνουν τα ποσά με τα οποία τελικά απομειώνεται η αξία των δανείων (Loss given default – LGD), μετά την ολοκλήρωση των διαδικασιών αναγκαστικής εκτέλεσης ή άλλων μέτρων που λαμβάνονται, στα πλαίσια της προσπάθειας για την ικανοποίηση των απαιτήσεων 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.

Παρά τις συνεχιζόμενες δύσκολες οικονομικές συνθήκες, η Τράπεζα διατήρησε την ίδια συνετή πολιτική στις χορηγήσεις και το 2017. Οι χορηγήσεις στο τέλος του 2017 ανήλθαν σε €232.710χιλ. έναντι €224.886χιλ. το 2016, με κατανομή σε όλους τους τομείς της οικονομίας. Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (ΜΕΔ – NPLs) με 31.12.2017 ανήλθαν σε ποσοστό 51,93% επί του συνόλου των χορηγήσεων μειωμένα κατά 8,86% σε σχέση με την 31.12.2016. Το αντικειμενικά υψηλό ποσοστό των ΜΕΔ αποτελεί αντικείμενο ενεργητικής διαχείρισης και προτεραιότητα της Τράπεζας, και διατυπώνεται η εκτίμηση της περαιτέρω μείωσής του υποβοηθούμενα και από την αναμενόμενη σταδιακή μείωση των επιπτώσεων της μακρόχρονης κρίσης της οικονομίας στις επιχειρήσεις της περιφέρειας Ηπείρου. Πρέπει

να σημειωθεί ότι για τις καθυστερήσεις των δανείων, έγιναν προβλέψεις για το 2017 ύψους 152χιλ. ευρώ και μέχρι σήμερα οι συνολικές προβλέψεις ανέρχονται σε 54.565χιλ ευρώ.

Η εξέλιξη των προβλέψεων από το 2012 μέχρι σήμερα, απεικονίζεται στο παρακάτω διάγραμμα:



Το ποσό των προβλέψεων σε συνδυασμό με τις υφιστάμενες εμπράγματος εξασφαλίσεις αυτών των δανείων διαμορφώνουν ένα σημαντικό βαθμό κάλυψης ύψους 94,69% από πιθανές αθετήσεις εξυπηρέτησης των συγκεκριμένων χορηγήσεων.

Οι απαιτούμενες εποπτικές προβλέψεις με 31.12.2017 (σύμφωνα με την ΠΔΤΕ2442) έχουν ως ακολούθως:

Εποπτικές Προβλέψεις	70.547,00
Εποπτικές Προβλέψεις από Ενήμερες Απαιτήσεις	521,00
Εποπτικές Προβλέψεις από Απαιτήσεις με τμήματα σε προσωρινή καθυστέρηση από 3-6 μήνες	22,00
Εποπτικές Προβλέψεις από Απαιτήσεις με τμήματα σε προσωρινή καθυστέρηση από 6-12 μήνες	244,00
Εποπτικές Προβλέψεις από Απαιτήσεις με τμήματα σε προσωρινή καθυστέρηση άνω των 12 μηνών	2.752,00
Εποπτικές Προβλέψεις από Απαιτήσεις με τμήματα σε οριστική καθυστέρηση	29.225,00
Εποπτικές Προβλέψεις από Απαιτήσεις σε καθυστέρηση πέραν της τριετίας	26.661,00
Εποπτικές Προβλέψεις από Απαιτήσεις έναντι επιχειρήσεων (αρνητική καθαρή θέση)	2.972,00
Εποπτικές Προβλέψεις από Απαιτήσεις από ρυθμισθείσες οφειλές για τις οποίες δεν έχει συμπληρωθεί 12μηνο από την έναρξη εξυπηρέτησης	8.150,00

Οι σχηματισθείσες προβλέψεις μέχρι σήμερα ανέρχονται σε ποσοστό 77,35% των εποπτικών.

Εκτίμηση επίπτωσης από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9

Η επίπτωση από τη μετάβαση στο ΔΠΧΑ 9, προ φόρων, υπολογίζεται στα € 3,7 εκατ. την 1 Ιανουαρίου 2018 όπως περιγράφεται στον κάτωθι πίνακα και αφορά εξ' ολοκλήρου τα

Δάνεια και Απαιτήσεις από Πελάτες καθώς δεν αναμένεται επίπτωση στο Επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας.

Η παραπάνω επίπτωση εκτιμάται ότι θα μειώσει τα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους μετόχους της Τράπεζας κατά το ίδιο ποσό μειωμένο με τις αναλογούσες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις.

ΣΥΝΟΨΗ ΕΠΙΠΤΩΣΗΣ ΑΠΟ ΤΗ ΜΕΤΑΒΑΣΗ ΣΤΟ ΔΠΧΑ9- Δάνεια και απαιτήσεις					
	ΔΠΧΑ 9		ΔΛΠ 39		% κάλυψης από προβλέψεις
	Πρόβλεψη αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL)	Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης	ΔΠΧΑ 9 εκτιμώμενη επίπτωση	
Στάδιο (Stage) 1	1.405.439	37.034.746	1.481.876	76.437	3,8%
Στάδιο (Stage) 2	6.293.556	64.457.022	6.861.760	568.205	9,8%
Στάδιο (Stage) 3	50.545.576	131.831.188	46.221.085	(4.324.491)	38,3%
	58.244.571	233.322.957	54.564.722	(3.679.850)	25,0%

Εποπτικά κεφάλαια

Η εκτιμώμενη επίπτωση στα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας λόγω της αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα :

Εκτιμώμενη επίπτωση στα εποπτικά κεφάλαια της αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9	31/12/2017 ΔΛΠ 39	Κατά την :	
		1/1/2018 Πλήρης εφαρμογή ΔΠΧΑ 9 €	1/1/2018 ΔΠΧΑ 9 μεταβατικές διατάξεις
Κεφάλαια κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1)	18.053	15.441	17.922
Σύνολο Σταθμισμένου Ενεργητικού	164.896	161.217	164.712
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1)	10,95%	9,58%	10,88%
Total ratio	14,60%	13,31%	14,54%

Η Τράπεζα αποφάσισε να εφαρμόσει τη σταδιακή μέθοδο (phase-in approach) σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή νομοθεσία (Κανονισμός ΕΕ 2017/2395) για την άμβλυση 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 αναμένεται να απεικονιστεί την 1η Ιανουαρίου 2023.

Όλες οι παραδοχές, λογιστικές πολιτικές και τεχνικές υπολογισμού που εφαρμόστηκαν από τη Τράπεζα για την εκτίμηση της επίπτωσης της αρχικής εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 θα συνεχίσουν να αποτελούν αντικείμενο επανεξέτασης και βελτιώσεων. Ως εκ τούτου, η εκτιμώμενη επίπτωση ενδέχεται να μεταβληθεί έως ότου η Τράπεζα οριστικοποιήσει τις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που λήγει την 31 Δεκεμβρίου 2018.

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 διαθέτει πολιτική διαχείρισης του Κινδύνου Ρευστότητας. Η πολιτική περιέχει εννοιολογικούς προσδιορισμούς του κινδύνου Ρευστότητας, μεθόδους υπολογισμού και αποτίμησης του κινδύνου και σκοπεύει στον καθορισμό και την παρακολούθηση των ορίων συγκέντρωσης των καταθέσεων, της σχέσης δανείων προς καταθέσεις, καθορίζοντας την επιθυμητή διάρθρωση των καταθέσεων. Ορίζει με σαφήνεια τους Δείκτες και τα επιθυμητά όρια του κινδύνου Ρευστότητας, τα οποία καθορίζονται με βάση τα οικονομικά αποτελέσματα, τα βασικά μεγέθη και τη φύση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας.

Η Τράπεζα δίνει έμφαση στις πελατειακές καταθέσεις και προσπαθεί μέσα από τις πολιτικές της να τις διατηρήσει ως πρωτεύουσα πηγή χρηματοδότησής της.

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 του ενεργητικού – παθητικού και δανείων.
- Η μέτρηση και παρακολούθηση του κόστους κάλυψης ανοιχτών θέσεων.
- Η διασπορά των πηγών χρηματοδότησης.
- Η εξέλιξη των δεικτών άμεσης ρευστότητας και ασυμφωνίας ληκτότητας των στοιχείων ενεργητικού – παθητικού.

Με την από 6/26.04.2016 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, εγκρίθηκε Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας, Στρατηγική Κινδύνου Ρευστότητας και Σχέδιο Αντιμετώπισης Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας σε εφαρμογή του Ν4261/2014 και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ.575/2013.

Με την υπ' αριθμ. 1/20.02.2017 απόφαση της επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και 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 διαχείριση του κινδύνου Ρευστότητας για την Τράπεζα είναι πρωταρχικής σημασίας. Για την αποτελεσματική διαχείρισή του επιλαμβάνεται η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO), ενώ η Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών παρέχει ημερησία ενημέρωση για τη ρευστότητα στη Διοίκηση και τα αρμόδια στελέχη της.

Η Διεύθυνση Οικονομικών επεξεργάζεται, παρακολουθεί και υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος αναφορά υπολογισμού των Δεικτών Ρευστότητας.

Στις 31.12.2017 ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) αποτυπώνεται στον παρακάτω πίνακα:

	Δείκτες Ρευστότητας	Όρια
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	80,63%	80,00%
Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR)	105,00%	100,00%

Στις 31.12.2017, ο δείκτης χορηγήσεις προς καταθέσεις ανήλθε σε 94,20%.

Οι καταθέσεις πελατών της Τράπεζας το 2017, ανήλθαν σε €183.102χιλ. έναντι €169.296χιλ. το 2016, σημειώνοντας αύξηση 8,16%. 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. Σήμερα η Τράπεζα προσβλέποντας σε μια ανάκαμψη της Ελληνικής οικονομίας και στηριζόμενη στην εμπιστοσύνη των μελών – πελατών της, πιστεύει ότι θα καλύψει τις απώλειες στις καταθέσεις, καθόσον συνεχίζει να προσφέρει τα ελκυστικότερα επιτόκια της αγοράς.

Η Τράπεζα έλαβε κατά τη χρήση 2015 ρευστότητα από ημεδαπή συστημική Τράπεζα με επιτόκια, όρους και προϋποθέσεις ανάλογες αυτών του ELA, για την κάλυψη βραχυπρόθεσμων αναγκών, που προέκυψαν από τη μαζική φυγή καταθέσεων. Στην κλειόμενη χρήση συνεχίζει να ισχύει η σύμβαση παροχής χρηματοδότησης αλλά κατά την 31.12.2017 η Τράπεζα είχε επιστρέψει το σύνολο της χρηματοδότησης.

Η Διοίκηση της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη τη θέσπιση του νέου οικονομικού προγράμματος προσαρμογής, την παροχή ρευστότητας στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα από το Ευρωσύστημα, την επιτυχή ολοκλήρωση της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, την συνεχιζόμενη στήριξη από τον θεσμικό επενδυτή και την ανωτέρω σύμβαση παροχής ρευστότητας εκτιμά ότι θα μπορέσει να καλύψει τις βραχυπρόθεσμες χρηματοδοτικές της ανάγκες.

3.4) Κεφαλαιακός Κίνδυνος ή Κίνδυνος Φερεγγυότητας

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.

Παρακάτω αναφέρεται η εξέλιξη του δείκτη φερεγγυότητας την τελευταία διετία:

	31.12.2016	31.12.2017
Δείκτης Φερεγγυότητας	10,00%	14,60%

Στον παρακάτω πίνακα αποτυπώνεται η εξέλιξη του κεφαλαίου την τελευταία διετία:

Εξέλιξη Κεφαλαίου – Αποθεματικών (εκατ. €)	31.12.2016	31.12.2017
Κεφάλαιο	8.380,47	13.501,39
Αποθεματικά	2.420,19	4.587,37
Σύνολο	10.800,66	18.088,76

Για τη βελτίωση της κεφαλαιακής επάρκειας και την περαιτέρω ενίσχυσή της η Διοίκηση της Τράπεζας έλαβε τα ακόλουθα μέτρα:

- Στις 20.02.2017 εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας το Σχέδιο Ανάκαμψης (ΣΧ.ΑΝ) της Τράπεζας, το οποίο περιγράφει πιθανά μέτρα που θα υιοθετηθούν σε περίπτωση επιδείνωσης της οικονομικής κατάστασης του ιδρύματος.

➤ Στις 20.02.2017 υποβλήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος Σχέδιο Άντλησης Κεφαλαίων στο οποίο περιγράφονται αναλυτικά τα μέτρα που θα λάβει η Τράπεζα για την ενίσχυση της κεφαλαιακής της επάρκειας.

➤ Στις 22.06.2017 εγκρίθηκε από τη Γενική Συνέλευση αύξηση κεφαλαίου μέχρι του ποσού των €12εκ. με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας, της ρευστότητας, την λήψη πανελλαδικής άδειας λειτουργίας και την υλοποίηση του Επιχειρηματικού Σχεδίου της Τράπεζας

➤ Μέχρι την 31.12.2017 είχε ήδη κατατεθεί το συνολικό ποσό των €5,8εκ. Η ενίσχυση του κεφαλαίου συνεχίστηκε και στη χρήση 2018 και μέχρι τα τέλη Μαΐου κατατέθηκε το συνολικό ποσό των €1,2εκ.

➤ Η διοίκηση της Τράπεζας ολοκλήρωσε ένα νέο αναπτυξιακό επιχειρηματικό σχέδιο αξιοποιώντας όλα τα συγκριτικά πλεονεκτήματα της Τράπεζας, βελτιώνοντας όλες τις αδυναμίες της, καθιστώντας βεβαία και ασφαλή την συνέχιση της απόλυτα πετυχημένης πορείας της.

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 απομείωσης του λειτουργικού κινδύνου από τα πληροφοριακά συστήματα, κατά το έτος 2017 η Διεύθυνση Πληροφορικής και Οργάνωσης υλοποίησε τα κάτωθι έργα:

- Επιτυχημένες δοκιμές για Συνέχιση Λειτουργίας Εργασιών (Business Continuity)
- Αναβάθμιση ιστότοπου της Τράπεζας
- Βελτίωση υποδομών και προσθήκη νέων συναλλαγών Ηλεκτρονικής Τραπεζικής, για την προετοιμασία και υποστήριξη των υπηρεσιών DCT On-line & MyBank
- Αναβάθμιση Intranet της Τράπεζας με χρήση νέων τεχνολογιών NET & SQL Server
- Αναβάθμιση Core Banking συστήματος με τις πρόσφατες ενημερώσεις
- Project Plan για pre-migration & migration για το νέο μας πληροφοριακό σύστημα (Core Banking) που εκτιμάται ότι εντός του 2018 θα έχει ολοκληρωθεί
- Δημιουργία υποδομής για την υλοποίηση του Data Ware House & MIS Reporting
- Μεταφορά εργασιών από την Τράπεζα Πειραιώς (πρώην Πανελλήνια Τράπεζα) στην Τράπεζα Αττικής
- Η Τράπεζα δίνοντας μεγάλη έμφαση στην ασφάλεια των συστημάτων και των πληροφοριών αυτής, προέβη σε ειδική ημερίδα που είχε σαν τίτλο (Τράπεζα Ασφάλειας) και ενημέρωσε το προσωπικό της, για τα μέτρα ασφαλείας που θα πρέπει να λαμβάνουν ώστε να λειτουργούν με ασφάλεια
- Στα πλαίσια του Business Plan της Τράπεζας έχει εγκριθεί το έργο «υλοποίηση συμμόρφωσης κατά ISO 27001».

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.

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 με διάρκεια έως ενός έτους και την προώθηση ακόμη πιο βραχυχρόνιων μορφών κατάθεσης. Η Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας παρακολουθεί και αναλύει 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 μη ύπαρξης ειδικών χρηματοοικονομικών 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 δημιουργήσε και στηρίζει την Τράπεζα.

Επιπρόσθετα η Τράπεζα, στο πλαίσιο του σχεδιασμού του Επιχειρηματικού Σχεδίου, κατά το τρέχον έτος πραγματοποίησε έρευνα πελατείας.

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 έμπρακτη και με υπευθυνότητα στήριξη των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών, είναι στοιχεία που αποδεικνύουν ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου είναι η «δική τους Τράπεζα», η Τράπεζα που προσφέρει στον τόπο και τους ανθρώπους του.

Η Τράπεζα δημιουργεί κοινωνικό προϊόν που αποδίδεται στην πολιτεία ή στους πολίτες και για το 2017 υπερέβη τα €3.972χιλ.

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

ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΥ ΠΡΟΙΟΝΤΟΣ 2017

Δημόσιο (φόροι, εισφορές κλπ)	1.545
Ασφαλιστικά Ταμεία	902
Προσωπικό	1.505
Χορηγίες	20
ΣΥΝΟΛΟ (ποσά σε χιλ. ευρώ)	3.972

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 Τράπεζά ανά τρίμηνο εξετάζει τον κίνδυνο συγκέντρωσης που προέρχεται από τα Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα, δηλαδή τα ανοίγματα που σε επίπεδο ομίλου ξεπερνούν το 5% των Ιδίων κεφαλαίων της και τους πιστούχους με υπόλοιπα άνω του 1 εκ. ευρώ 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 31.12.2016 και 31.12.2017.

Ποσά σε χιλ. €	31.12.2017	31.12.2016
Α. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	180.809	172.312
1. Γεωργία - Κτηνοτροφία	13.924	12.688
2. Μεταποίηση	28.773	27.606
3. Κατασκευές	26.368	25.389
4. Εμπόριο	46.869	44.795
5. Τουρισμός	40.080	36.560
6. Μεταφορές - Logistics	6.922	6.422

7. Εκμετάλλευση ακινήτων	4.649	4.623
8. Ενέργεια	4.577	4.591
9. Υπηρεσίες	5.436	4.991
10. Λοιπές	3.211	4.647
B. ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΑ	48.457	48.727
1. Καταναλωτικά δάνεια	12.524	12.720
2. Στεγαστικά δάνεια	35.933	36.007
Γ. ΔΗΜΟΣΙΟΣ ΤΟΜΕΑΣ	3.445	3.847
ΣΥΝΟΛΟ ΠΡΟ ΑΠΟΜΕΙΩΣΗΣ (Α+Β+Γ)	232.711	224.886
Μείον: Σωρευμένες απομειώσεις	-54.565	-54.413
ΣΥΝΟΛΟ	178.146	170.473

Από την ανάλυση του ανωτέρω πίνακα προκύπτει ότι το 77% των χορηγήσεων αφορά επιχειρήσεις, το 21% νοικοκυριά και το 2% το Δημόσιο Τομέα.

Σχετικά με τις επιχειρήσεις υφίσταται διασπορά των χρηματοδοτήσεων ανά κλάδο, όπου το μεγαλύτερο ποσοστό του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου αφορά το εμπόριο με ποσοστό 26%, τον τουρισμό με ποσοστό 22%, την μεταποίηση με ποσοστό 16%, τις κατασκευές με 15%, την γεωργία με 8% και ακολουθούν οι υπόλοιποι κλάδοι με μικρά ποσοστά.

Όσον αφορά τις καταθέσεις, υφίσταται ικανοποιητική διασπορά μεταξύ των πελατών, όπου με στοιχεία 31.12.2017 οι καταθέσεις των 10 μεγαλύτερων πελατών αντιστοιχούν στο 15% του συνόλου των καταθέσεων της Τράπεζας.

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.

4) ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Η Τράπεζα εφαρμόζει τις οδηγίες της ΠΔ/ΤΕ 2650/19.01.2012 με θέμα «Πολιτική Αποδοχών που εφαρμόζεται από τα πιστωτικά ιδρύματα – τροποποίηση των ΠΔ/ΤΕ 2577/09.03.2006 και 2592/20.08.2007».

Με την από 11/30.01.2013 απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας, τέθηκε σε εφαρμογή ο 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. Αναθεωρείται σε ετήσια βάση για να συμπεριλάβει οποιαδήποτε πρόσθετα σχέδια υιοθετηθούν.

Οι αποδοχές του προσωπικού της Τράπεζας, σε αντάλλαγμα των παρεχόμενων επαγγελματικών υπηρεσιών του, αφορούν στο σύνολό τους σταθερές αποδοχές, δηλαδή πληρωμές και παροχές οι οποίες δεν συνδέονται με τις επιδόσεις του προσωπικού. Τη χρήση του 2017 δεν καταβλήθηκαν στο προσωπικό μεταβλητές αποδοχές όπως πρόσθετες πληρωμές ή παροχές 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 2017 ανήλθε σε €2.247,39 χιλ., εκ των οποίων:

Κατηγορίες Υπαλλήλων	Άτομα	Συν. Αποδ(σε χιλ. €)
Εκτελεστικά Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	2	€199,41
Λιανική Τραπεζική	28	€693,30
Υποστηρικτικές Λειτουργίες	7	€237,00
Ανεξάρτητες Λειτουργίες Ελέγχου	4	€118,26
Λοιπό Προσωπικό	36	€999,42
Σύνολα	77	€2.247,39

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ