

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

**Δημοσιοποίηση Πληροφοριών Εποπτικής Φύσης σχετικά
με την Κεφαλαιακή Επάρκεια και τη Διαχείριση Κινδύνων
«Πυλώνας III» για το έτος 2023**

Λίστα συντομογραφιών

Δ.Σ.:	Διοικητικό Συμβούλιο
Μ.Δ.Κ.:	Μονάδα διαχείρισης κινδύνων
Δ.Α.Ε.Ε.Κ:	Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Κεφαλαίου
Δ.Α.Ε.Ε.Ρ:	Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας

ΕΙΣΑΓΩΓΗ	4
1. Πληροφορίες για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας	4
1.1 Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα	4
1.2 Εταιρική διακυβέρνηση	5
2. Πλαίσιο διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων	6
2.1 Εταιρική διακυβέρνηση και διακυβέρνηση κινδύνων	6
2.2 Σύστημα εσωτερικού ελέγχου	9
2.3 Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου	10
2.4 Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης	10
2.5 Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων	11
3. Κεφαλαιακή επάρκεια	12
3.1 Διάρθρωση εποπτικών κεφαλαίων	12
3.2 Σταθμισμένο ενεργητικό	14
3.3 Κεφαλαιακές απαιτήσεις	16
4. Μόχλευση	17
5. Επάρκεια Ρευστότητας	18
5.1 Δείκτης κάλυψης ρευστότητας – Liquidity Coverage Ratio (LCR)	18
5.2 Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης – Net Stable Funding Ratio (NSFR)	19
6. ΔΑΕΕΚ – ΔΑΕΕΡ	19
6.1 Έκθεση Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Κεφαλαίου	20
6.2 Έκθεση Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας	20
7. Κίνδυνοι του Πυλώνα Ι	20
7.1 Πιστωτικός Κίνδυνος	20
7.2 Λειτουργικός Κίνδυνος	24
7.3 Κίνδυνος αγοράς	25
8. Κίνδυνοι του Πυλώνα ΙΙ	25
8.1 Υπολειπόμενος Πιστωτικός Κίνδυνος	27
8.2 Κίνδυνος Συγκέντρωσης	28
8.3 Επιτοκιακός κίνδυνος από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών.	30
8.4 Κίνδυνος ρευστότητας	32
8.5 Κίνδυνος επιχειρηματικού μοντέλου και κερδοφορίας	34
8.6 Κίνδυνος στρατηγικής	35
8.7 Κίνδυνος φήμης	35
8.8 Κίνδυνος διακανονισμού	36
8.9 Κίνδυνος συμμόρφωσης	36
8.10 Νομικός κίνδυνος	36
8.11 Κίνδυνος πληροφοριακών συστημάτων	37
8.12 Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου	37
8.13 Συναλλαγματικός κίνδυνος	37
8.14 Κίνδυνος τιτλοποίησης	37
8.15 Υπολειπόμενος κίνδυνος	38
8.16 Κίνδυνος κεφαλαίων	38
8.17 Μόχλευση	38
9. Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού	38
10. Πλαίσιο αμοιβών και παροχών – πολιτική αποδοχών	39

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Οι ακόλουθες πληροφορίες δημοσιοποιούνται σύμφωνα με τα άρθρα 431 έως 455 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, και αφορούν πληροφορίες εποπτικής φύσεως της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια, τους κινδύνους που αναλαμβάνονται καθώς και τη διαχείρισή τους.

1. Πληροφορίες για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας

1.1 Γενικές πληροφορίες για την Τράπεζα

Η «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.» στο εξής «η Τράπεζα» προέρχεται από μετεξέλιξη του «Πιστωτικού Αναπτυξιακού Συνεταιρισμού Ν. Τρικάλων» ο οποίος ιδρύθηκε με την από 29-05-1994 συνέλευση των μελών του Συνεταιρισμού, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1667/86.

Μετά τη λήψη αδείας λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος με την μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 605/15-12-1997 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων (Ε.Ν.Π.Θ.), μετονομάστηκε σε «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ» με την υπ' αριθμ. 7/8-21998 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και λειτούργησε ως Πιστωτικό Ίδρυμα στον Νομό Τρικάλων.

Μετά τη συγκέντρωση του απαιτούμενου κεφαλαίου και την έγκριση από τη Τράπεζα της Ελλάδος της δημιουργίας καταστημάτων σε επίπεδο Περιφέρειας, η «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΤΡΙΚΑΛΩΝ» με την Απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 7^{ης} Ιουνίου 2007, μετονομάστηκε σε «ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ». Η Τράπεζα Ελλάδος με την Απόφαση 247/24-07-2007 της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων ενέκρινε τη μεταβολή της επωνυμίας, η οποία έχει καταχωρηθεί στο Βιβλίο Μητρώου Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Τρικάλων με την υπ' αριθμ. 2/1995 πράξη του Ειρηνοδίκη Τρικάλων.

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του Καταστατικού της κύριος σκοπός της Συνεταιριστικής Τράπεζας, η οποία είναι εκούσια ένωση προσώπων, είναι η οικονομική, κοινωνική και πολιτιστική ανάπτυξη των μελών της και εν γένει της συνεταιριστικής πίστης. Επίσης στο σκοπό της Τράπεζας εμπίπτουν οι εργασίες που αναφέρονται στο Ν. 2076/92 καθώς και στις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος όπως αυτές εκάστοτε ισχύουν και επιτρέπεται να διεξάγονται από τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς.

Η Τράπεζα έχει την έδρα της στον Δήμο Τρικκαίων. Η Διοίκηση της Τράπεζας και το κεντρικό κατάστημα στεγάζονται σε ιδιόκτητο κτίριο επί της οδού Κονδύλη αρ. 61-63 στην πόλη των Τρικάλων.

Το προσωπικό της Τράπεζας στο τέλος της χρήσης του 2023 ανέρχεται σε 97 άτομα (μόνιμους υπαλλήλους).

Η Τράπεζα με το κεντρικό έχει 10 καταστήματα στην περιφέρεια της Θεσσαλίας, εκ των οποίων, δύο στην πόλη των Τρικάλων, δύο στην πόλη της Λάρισας, ένα στην πόλη του Βόλου και από ένα στην πόλη της Καρδίτσας, την Καλαμπάκα, την Φαρκαδόνα, την Πύλη και την Ελασσόνα.

Το Επιχειρηματικό Μοντέλο της Τράπεζας είναι η Συνεταιριστική Πίστη με στρατηγική διαφοροποίησης την επιχειρηματική τραπεζική με συμβουλευτική προσέγγιση, που γεννιέται από την τοπική κοινωνία και πάντα εξυπηρετεί τα συμφέροντά της. Λειτουργικά αξιοποιεί την τοπική αποταμίευση σε χορηγήσεις που στηρίζουν την τοπική επιχειρηματικότητα, ενώ τα κέρδη αφενός στηρίζουν την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων και αφετέρου επιστρέφουν ως μερίσματα και υπεραξίες στους ίδιους τους συνεταιίρους – πελάτες.

Το υφιστάμενο Επιχειρηματικό Μοντέλο της Τράπεζας αφορά στην επιτυχημένη της λειτουργία ως περιφερειακή Συνεταιριστική Τράπεζα, η οποία στοχεύει στην ανακύκλωση της τοπικής αποταμίευσης, προς χορηγήσεις σε τοπικά φυσικά και νομικά πρόσωπα. Η τοπική αποταμίευση αφορά αφενός τις καταθέσεις των πελατών και αφετέρου εισφορές στο συνεταιριστικό κεφάλαιο της Τράπεζας. Οι χρήσεις των κεφαλαίων αφορούν στις χορηγήσεις κυρίως προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις καθώς και την παροχή συνδεδεμένων υπηρεσιών, όπως εγγυήσεις, συστήματα πληρωμών, internet banking. Η κεντρική λοιπόν επιλογή λειτουργίας αφορά την κλασική τραπεζική, η οποία είναι σταθερή και δεν επηρεάζεται από διαφορετικά οικονομικά δεδομένα. Κυρίαρχος στόχος είναι η εξυπηρέτηση των συνεταιίρων πελατών, σε τοπική και μακροπρόθεσμη βάση, με ιδιαίτερη έμφαση την στήριξη των αποταμιευτών και των μικρομεσαίων επιχειρήσεων που έχουν ανάγκη χρηματοδότησης. Σε αυτή την επιλογή η κερδοφορία προορίζεται αφενός

για τη κεφαλαιακή στήριξη του φορέα για τη διατήρηση της λειτουργίας του και αφετέρου για την εύλογη αμοιβή των συνεταίρων πελατών για την συμμετοχή τους στο κεφάλαιο της συνεταιριστικής τράπεζας. Το μοντέλο λειτουργίας παραμένει σταθερό διαχρονικά.

1.2 Εταιρική διακυβέρνηση

Η νομική μορφή της Τράπεζας είναι αυτή του Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης.

Ανώτατο όργανο της αποτελεί η Γενική Συνέλευση των μελών η οποία σύμφωνα με το άρθρο 17 του καταστατικού:

1. Η Γενική Συνέλευση του Συνεταιρισμού απαρτίζεται από όλα τα μέλη του που συνέρχονται σε τακτική ή έκτακτη συνεδρίαση. Σύμφωνα με το νόμο, είναι το ανώτατο όργανο και αποφασίζει για όλα τα θέματα του Συνεταιρισμού.

2. Στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης υπάγονται ιδίως:

α) Η τροποποίηση του καταστατικού.

β) Η συγχώνευση, η παράταση της διάρκειας, η διάλυση και η αναβίωση του συνεταιρισμού.

γ) Η έγκριση των ειδικών κανονισμών εργασίας και προσωπικού.

δ) Η συμμετοχή σε εταιρία και η αποχώρηση από αυτή.

ε) Οι γενικοί όροι της δραστηριότητας του Συνεταιρισμού, ανάλογα με τους σκοπούς τους.

στ) Η έγκριση του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης.

ζ) Η εκλογή και η απαλλαγή κάθε ευθύνης του Διοικητικού Συμβουλίου, των μελών της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων καθώς και των αντιπροσώπων του Συνεταιρισμού σε δευτεροβάθμιες συνεταιριστικές οργανώσεις.

η) Η επιβολή εισφοράς στα μέλη για την αντιμετώπιση εκτάκτων ζημιών ή άλλων εξαιρετικών καταστάσεων.

θ) Η έγκριση του ετήσιου προϋπολογισμού εσόδων και εξόδων.

ι) Η έγκριση της συγκρότησης της τριμελούς Επιτροπής Ελέγχου που προβλέπεται από το άρθρο 37 Ν. 3693/2008 και συγκροτείται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με όσα ορίζονται στην παρ. 1 του άρθρου 7 του Ν. 1667/1986 και στο εδάφιο 3 της παραγράφου 1 του άρθρου 12 του παρόντος καταστατικού, με την επιφύλαξη του άρθρου 11 παρ. 2 στοιχ. β ως προς τα οριζόμενα από μέλος του συνεταιρισμού πρόσωπα.

κ) Η έγκριση αιτήσεων συνεταίρων για την απόδοση της αξίας της συνεταιριστικής τους μερίδας κατά την αποχώρησή τους από το συνεταιρισμό, υπό τις προϋποθέσεις της παραγράφου 2 του άρθρου 7.

Τη Διοίκηση του Συνεταιρισμού ασκεί το Διοικητικό Συμβούλιο που απαρτίζεται από εννέα (9) μέλη, εκ των οποίων δύο (2) πλήρους απασχόλησης εκτελεστικά μέλη, τα οποία εκλέγονται, από την τακτική Γενική Συνέλευση και η θητεία τους είναι τετραετής. Τα πλήρους απασχόλησης εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που όντως διευθύνουν την δραστηριότητα του Συνεταιρισμού δεν είναι απαραίτητο να είναι μέλη του Συνεταιρισμού.

Τα μέλη του Συνεταιρισμού που είναι μόνιμοι κάτοικοι σε καθένα από τους τέσσερεις (4) νομούς της Θεσσαλίας εκπροσωπούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο με ένα τουλάχιστον Σύμβουλο, μόνιμο κάτοικο του νομού, εφόσον ο αριθμός των μελών του Συνεταιρισμού στον κάθε νομό είναι χίλιοι πεντακόσιοι (1.500) και πάνω ή λειτουργεί στην περιοχή του νομού Κατάστημα της τράπεζας.

Σε περίπτωση που κατά τις αρχαιρεσίες, δεν εκπροσωπούνται στο εννεαμελές Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τη Γενική Κατάταξη των σταυρών προτίμησης, κάποιιοι από τους παραπάνω νομούς καίτοι πληρούνται οι προϋποθέσεις, εκλέγεται υποχρεωτικά ο πρώτος σε σταυρούς προτίμησης υποψήφιος, μόνιμος κάτοικος του αντίστοιχου νομού, ενώ παράλληλα αυξάνεται ισάριθμα ο αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

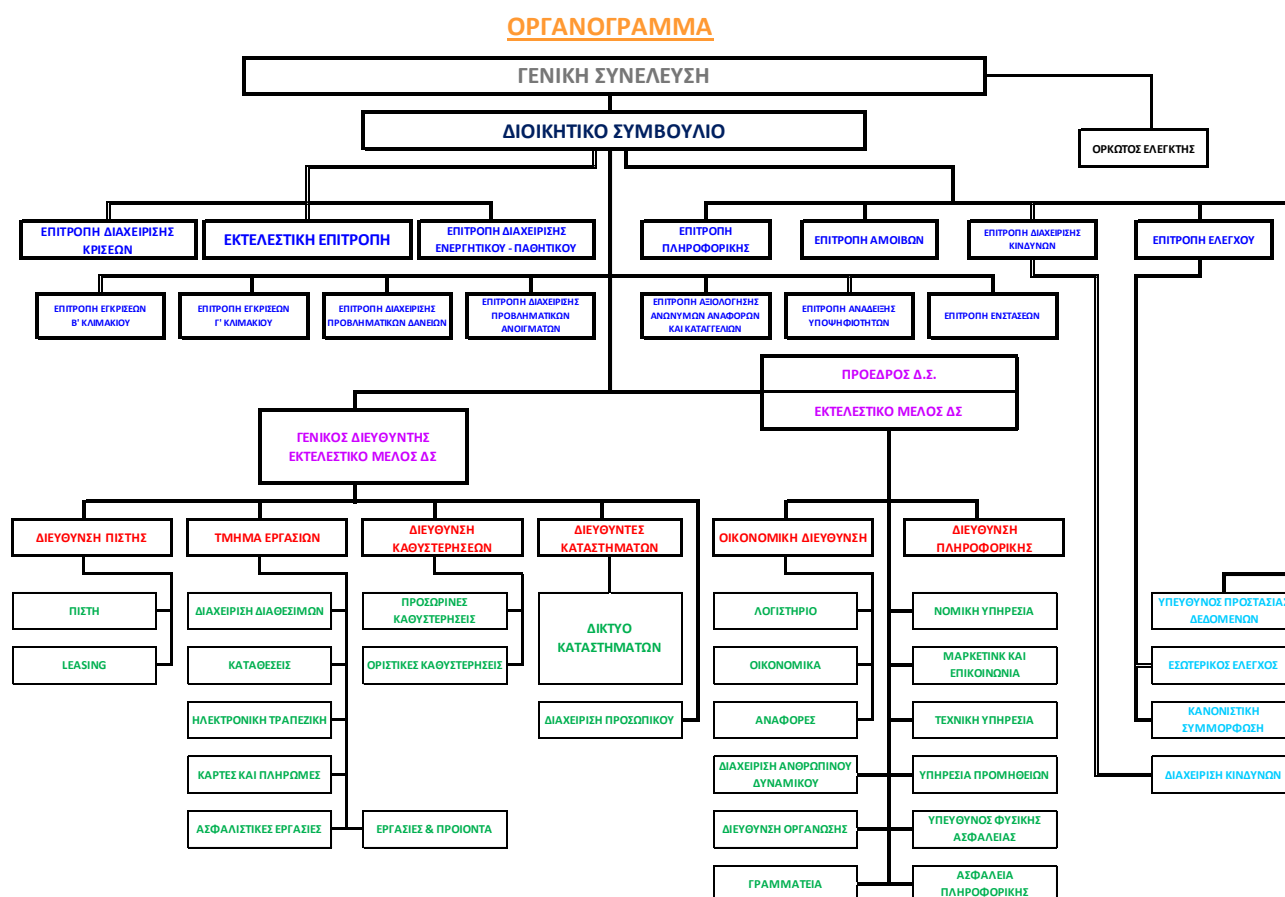
Το Διοικητικό Συμβούλιο εξελέγη με την από 17-10-2021 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών σύμφωνα με το υπ' αριθμ. 41/17-10-2021 πρακτικό της Γενικής Συνέλευσης, συγκροτήθηκε σε σώμα σύμφωνα με το υπ' αριθμ. 1052/19-10-2021 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου.

Στην Τράπεζα λειτουργούν μια σειρά από επιτροπές οι οποίες είτε συγκροτούνται αποκλειστικά από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, είτε είναι μικτές περιλαμβάνοντας μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και υπηρεσιακά στελέχη.

Επίσης η Τράπεζα είναι διαρθρωμένη σε Διευθύνσεις, Τμήματα και Υπηρεσίες, όπου κάποιες από αυτές είναι λειτουργικές της και άλλες ανήκουν στο σύστημα εσωτερικού ελέγχου.

Απλό μοντέλο διοίκησης με ξεκάθαρες γραμμές διεύθυνσης και αναφοράς. Μικρό, λειτουργικό και πλήρες ως προς την έκταση αρμοδιότητας μέγεθος οργάνων τα οποία πέραν των άλλων έχουν την δυνατότητα άμεσης σύγκλησης λόγω του κοινού χώρου εργασίας των στελεχών που τα απαρτίζουν.

Παρακάτω αναφέρεται το οργανόγραμμα της Τράπεζας.



2. Πλαίσιο διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων

2.1 Εταιρική διακυβέρνηση και διακυβέρνηση κινδύνων

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας ανήκει στα «λιγότερο σημαντικά» ιδρύματα (LSI's) του Ελληνικού Τραπεζικού Συστήματος και σύμφωνα με τον κανονισμό της ΕΚΤ εποπτεύεται απευθείας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Βασική προτεραιότητα της Διοίκησης της Τράπεζας αποτελεί η αποτελεσματική λειτουργία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, καθώς και της διαχείρισης των κινδύνων μέσα από τις εσωτερικές πολιτικές, διαδικασίες και ένα πλαίσιο μηχανισμών ελέγχου, διαθέτοντας επαρκή μέσα για την αναβάθμιση πολιτικών, μεθόδων και υποδομών, προκειμένου να εξασφαλισθεί η ελαχιστοποίηση των ενδεχόμενων αρνητικών επιπτώσεων στα οικονομικά της αποτελέσματα και την κεφαλαιακή της βάση, η σταθερότητα και συνέχιση

των εργασιών της και η συμμόρφωση με τις βέλτιστες πρακτικές και κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική εποπτεία και των αρμόδιων εποπτικών αρχών.

Το εν λόγω πλαίσιο βασίζεται στο μοντέλο των Τριών Γραμμών Άμυνας ως εξής:

Η 1η γραμμή αφορά την επιχειρησιακή λειτουργία, δηλαδή τους κινδύνους που αναλαμβάνει το Δίκτυο των Καταστημάτων, με κυριότερο τον πιστωτικό και κανονιστικό κίνδυνο. Είναι υπεύθυνο για τον κίνδυνο που αναλαμβάνει και επομένως για την εφαρμογή διορθωτικών ενεργειών για την αντιμετώπιση διαδικαστικών και ελεγκτικών ελλείψεων. Υποχρέωσή του η εφαρμογή των εσωτερικών κανονισμών στην καθημερινή τους δραστηριότητα με στόχο την ελαχιστοποίηση του κινδύνου.

Η 2η γραμμή άμυνας εξασφαλίζεται από τη Διεύθυνση Πίστης, Διεύθυνση Καθυστερήσεων, τη Μ.Δ.Κ. και τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Και οι 4 υπηρεσίες λειτουργούν ανεξάρτητα τόσο από τις επιχειρηματικές μονάδες, όσο και η μία από την άλλη. Η Διεύθυνση Πίστης παραλαμβάνει όλες τις εισηγήσεις πιστοδοτήσεων των επιχειρησιακών μονάδων, τις αξιολογεί αμερόληπτα εφαρμόζοντας την αρχή του διπλού ελέγχου και, έχοντας το δικαίωμα της απόρριψης αυτών, τις υποβάλλει στο αρμόδιο εγκριτικό κλιμάκιο της Τράπεζας προς τελική έγκριση. Η Διεύθυνση καθυστερήσεων αξιολογεί τις περιπτώσεις των πελατών που δεν μπορούν να ανταποκριθούν στις συμβατικές τους υποχρεώσεις και προσπαθεί με κάθε τρόπο και μέσο να περιορίσει τις τελικές ζημιές από το δανειακό χαρτοφυλάκιο. Η Μ.Δ.Κ. έχει ρόλο να εντοπίζει, να παρακολουθεί, να ποσοτικοποιεί και να ελέγχει τους κινδύνους. Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης συμβάλλει στη διασφάλιση της συμμόρφωσης της Τράπεζας γενικότερα με την ισχύουσα νομοθεσία και τους κανονισμούς.

Η 3η γραμμή άμυνας εξασφαλίζεται από τις λειτουργίες και τις υποχρεώσεις της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, παρέχοντας στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω των αρμόδιων επιτροπών της Διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου, ανεξάρτητη και αμερόληπτη ενημέρωση των ελέγχων.

Ο έλεγχος της Τράπεζας ασκείται α) από το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου που περιλαμβάνει τις επιτροπές Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς και τις υπηρεσιακές μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου, Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης, β) τους Ορκωτούς Ελεγκτές που ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση κάθε έτος και γ) από τη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος.

Στη διαδικασία σχεδιασμού, παρακολούθησης, διαχείρισης των κινδύνων και της αξιολόγησης της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανόμενων κινδύνων, πρωταρχικό ρόλο έχει η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων στην οποία, σχετικές με τη διαχείριση κινδύνων αρμοδιότητες, έχουν ανατεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων εισηγείται στο Δ.Σ. θέματα ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης των κεφαλαίων της Τράπεζας, καθορίζει τις αρχές και εγκρίνει τις πολιτικές που θα πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων, ενώ παράλληλα παρακολουθεί την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους. Έχει την ευθύνη για τη χάραξη, εφαρμογή και παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας της διαχείρισης των κινδύνων, μέσα στα πλαίσια της Επιχειρησιακής Στρατηγικής που έχει χαράξει το Διοικητικό Συμβούλιο.

Τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας μεριμνούν για την καταγραφή και τακτική επαναξιολόγηση της Επιχειρησιακής Στρατηγικής αναφορικά με την ανάληψη, παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων, τον καθορισμό των εκάστοτε αποδεκτών ανώτατων ορίων ανάληψης κινδύνου, συνολικά για κάθε είδος κινδύνου και την περαιτέρω εξειδίκευση καθενός εκ των ως άνω ορίων, καθώς και τη θέσπιση ορίων παύσης ζημιολογώνων δραστηριοτήτων ή άλλων διορθωτικών ενεργειών.

Οι στρατηγικοί στόχοι της Τράπεζας αναφορικά με τη διαχείριση κινδύνων συνοψίζονται στα παρακάτω:

1. Υιοθέτηση βέλτιστων πρακτικών και μεθόδων διαχείρισης κινδύνων, αναλόγως του μεγέθους, του προφίλ κινδύνου και της επιχειρηματικής στρατηγικής της Τράπεζας.
2. Εκσυγχρονισμός των πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τους υπολογισμούς των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των εποπτικών αναφορών.
3. Διασφάλιση της συνεχούς εναρμόνισης και συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις.
4. Στήριξη της τοπικής (Θεσσαλικής) οικονομίας μέσα από την παροχή χρηματοδότησης σε επιλεγμένες υγιείς επιχειρήσεις με αποδεκτά οικονομικά στοιχεία και εξασφαλίσεις και σε

συγκεκριμένους τομείς της οικονομίας με θετικό αποτύπωμα στο ΑΕΠ της Περιφέρειας Θεσσαλίας, με σκοπό τη βελτίωση του αποτελέσματος και της βιωσιμότητας της Τράπεζας.

5. Υποστήριξη της διαδικασίας αποφάσεων για τη βέλτιστη κατανομή κεφαλαίων.
6. Στήριξη των επιχειρηματικών μονάδων για τη βελτίωση των λειτουργιών τους και την εκπλήρωση των επιχειρηματικών τους στόχων.
7. Επιτυχή διαχείριση των αρνητικών επιπτώσεων από οποιαδήποτε οικονομική, πανδημική, ενεργειακή, πολεμική ή άλλη κρίση, προκειμένου να εξασφαλιστεί η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα και ανάπτυξη της Τράπεζας, με κατεύθυνση τη βελτίωση της ρευστότητας, τη διατήρηση και αύξηση της κεφαλαιακής επάρκειας, καθώς και την αποτελεσματική διαχείριση των προβληματικών δανείων με στόχο τη μεγιστοποίηση του οφέλους.
8. Επαναξιολόγηση και επαναπροσδιορισμό των ορίων κινδύνων τα οποία διατηρούν τα επίπεδα κινδύνου σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας.
9. Συνεχή παρακολούθηση των ορίων και του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων.
10. Συνεισφορά στη συνεχή βελτίωση του επιχειρηματικού μοντέλου της Τράπεζας.
11. Ενίσχυση της επίγνωσης αναφορικά με τη διαχείριση κινδύνων και την περαιτέρω ανάπτυξη της εταιρικής κουλτούρας κινδύνου στην Τράπεζα.
12. Υπολογισμό των ενδεχόμενων ζημιών του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.
13. Υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων σε τριμηνιαία βάση των κινδύνων που εμπίπτουν στα πλαίσια του Πυλώνα II.
14. Συμμετοχή στο μελλοντικό επιχειρηματικό σχεδιασμό.
15. Συμμετοχή στο σχεδιασμό ανάπτυξης εσωτερικών εφαρμογών και συστημάτων.
16. Σχέδιο για την ενσωμάτωση των παραγόντων και κινδύνων του ESG στις υφιστάμενες διαδικασίες και λειτουργίες της Τράπεζας, στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, καθώς και στο πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων.

Στο πλαίσιο της διαχείρισης των κινδύνων η Τράπεζα εφαρμόζει με συνέπεια τους κανόνες εταιρικής διακυβέρνησης όπως προβλέπονται από το Ν. 4261/2014 και την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006. Στο Διοικητικό Συμβούλιο έχουν εκλεγεί 10 μέλη εκ των οποίων τα 2 είναι εκτελεστικά. Έχει συνταχθεί Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης που προβλέπει όλα τα όργανα της Τράπεζας και τους κανονισμούς λειτουργίας τους και ο οποίος επικαιροποιήθηκε εντός του 2023. Οι επιτροπές που λειτουργούν και απαρτίζονται μόνο από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι οι επιτροπές, Ελέγχου, Διαχείρισης Κινδύνων και Αποδοχών, ενώ ως μικτές επιτροπές (μελών Διοικητικού Συμβουλίου και υπηρεσιακών στελεχών) έχουν οριστεί, η Εκτελεστική Επιτροπή, η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού, η Επιτροπή Διαχείρισης Κρίσεων, η Επιτροπή για την Πληροφορική, η Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Δανείων, η Επιτροπή Διαχείρισης Προβληματικών Ανοιγμάτων και οι Επιτροπές Πιστοδοτικών Εγκρίσεων Β' και Γ' Κλιμακίου.

Στα πλαίσια διακυβέρνησης και διαχείρισης των κινδύνων η Τράπεζα διαχωρίζει τα εγκριτικά της κλιμάκια και έχει καταρτίσει κανονισμό βάσει του οποίου διαχωρίζονται οι ευχέρειες έγκρισης του κάθε κλιμακίου λαμβάνοντας υπόψη μια σειρά τόσο από ποιοτικά και ποσοτικά χαρακτηριστικά, όσο και το είδος του αιτήματος. Συγκεκριμένα για την ένταξη ενός αιτήματος στο κατάλληλο κλιμάκιο έγκρισης λαμβάνονται υπόψη τα εξής:

- Το ύψος της αιτούμενης χρηματοδότησης.
- Το ύψος της συνολικής χρηματοδότησης του πελάτη.
- Το ύψος των εξασφαλίσεων.
- Το είδος των εξασφαλίσεων.
- Το ύψος του ακάλυπτου κινδύνου, μετά τον υπολογισμό των απομειώσεων των καλύψεων και εξασφαλίσεων.

- Η πιστοληπτική διαβάθμιση.
- Τους χρηματοοικονομικούς δείκτες.
- Τις εισροές του πιστούχου που εξυπηρετούν την ομαλή αποπληρωμή του συνολικού δανεισμού.
- Την επίπτωση της χρηματοδότησης στο Σταθμισμένο Ενεργητικό (RwAs).
- Το είδος των λογιστικών βιβλίων, σε περίπτωση επιχειρήσεων.
- Η διάρκεια της αιτούμενης χρηματοδότησης.
- Το αίτημα εάν αφορά αποδέσμευση καλύμματος.
- Το αίτημα εάν αφορά εξάλειψη υποθήκης – προσημείωσης.
- Το αίτημα εάν αφορά αντικατάσταση καλύμματος – εξασφάλισης.
- Το αίτημα εάν αφορά άρση ενοχικών εγγυήσεων.
- Το αίτημα εάν αφορά μείωση επιτοκίου.

Στην κουλτούρα της διακυβέρνησης έχει πλέον ενσωματωθεί η έννοια του κινδύνου σε κάθε δραστηριότητα της Τράπεζας. Η κουλτούρα της διαχείρισης των κινδύνων, που ορίζεται ως το σύνολο των προτύπων, κανόνων και παραδοσιακών πρακτικών αναφορικά με τη συμπεριφορά ατόμων ή ομάδων που καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο αναγνωρίζουν, κατανοούν, επικοινωνούν και ενεργούν για την αντιμετώπιση των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα, έχει ενισχυθεί και έχει διαχυθεί σε όλα τα ιεραρχικά της επίπεδα. Στη διακυβέρνηση της διαχείρισης των κινδύνων έχει υιοθετηθεί η αρχή ότι η διάθεση και η δυναμική για ανάπτυξη, δε θα πρέπει να υπερβαίνει την ικανότητα της διαχείρισης των ενεχόμενων κινδύνων.

2.2 Σύστημα εσωτερικού ελέγχου

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ), το οποίο αποτελεί ένα από τα μέσα άσκησης ελέγχου της Τράπεζας, είναι το σύνολο των εσωτερικών ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης κινδύνων, του εσωτερικού ελέγχου και της κανονιστικής συμμόρφωσης, που καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα της Τράπεζας και συντελεί στην ασφαλή και αποτελεσματική λειτουργία της.

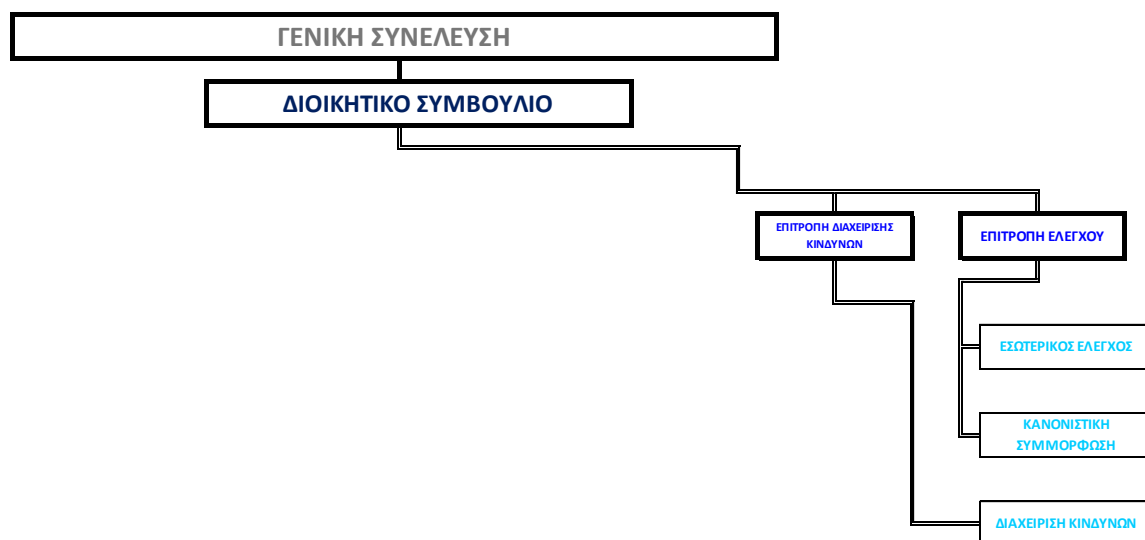
Βασικοί στόχοι του ΣΕΕ αποτελούν:

- Η διαφύλαξη της αξιοπιστίας και φήμης.
- Η συνεπής εφαρμογή της επιχειρησιακής στρατηγικής μέσω της αποδοτικής χρήσης των υφιστάμενων πόρων.
- Η λήψη των αποφάσεων λαμβάνοντας υπόψη την αξιολόγηση των υφιστάμενων και δυνητικών κινδύνων που μπορεί να αντιμετωπιστούν.
- Η συμμόρφωση με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τις λειτουργίες της.
- Την αξιολόγηση και ενίσχυση των διαδικασιών ελέγχων.
- Τον εντοπισμό, αποτροπή και διόρθωση τυχόν σφαλμάτων που ενδέχεται να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και αξιοπιστία της.
- Την υιοθέτηση των βέλτιστων πρακτικών Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Το ΣΕΕ είναι οργανωμένο σύμφωνα με το μέγεθος της Τράπεζας ώστε να διασφαλίζει αποτελεσματικές και αποδοτικές λειτουργίες, επαρκή αναγνώριση, επιμέτρηση και αντιμετώπιση των κινδύνων, μέσω συνεπής διεξαγωγής των λειτουργικών εργασιών, συγκεκριμένων διαδικασιών διεξαγωγής διαχειριστικών και λογιστικών ελέγχων, αξιόπιστη χρηματοοικονομική και μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση που επικοινωνούνται τόσο εσωτερικά, όσο και εξωτερικά και συμμορφώνονται με τους νόμους και τις εποπτικές

απαιτήσεις αλλά και με τις εσωτερικές πολιτικές, διαδικασίες και τους κανονισμούς που εφαρμόζονται στην Τράπεζα.

Η κάθε υπηρεσιακή μονάδα απευθύνεται ανάλογα στις επιτροπές Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων και αντίστοιχα οι επιτροπές αυτές στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, όπως φαίνεται στο παρακάτω διάγραμμα. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει την ευθύνη της διασφάλισης της ανεξαρτησίας των λειτουργιών που συγκροτούν το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου από τους επιχειρηματικούς τομείς που ελέγχουν. Η κατανομή των αρμοδιοτήτων είναι σαφείς και διακριτές και οι γραμμές αναφοράς παρουσιάζονται ως εξής:



2.3 Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου συνιστά ανεξάρτητη οργανωτική μονάδα της Τράπεζας, με σκοπό την παρακολούθηση και βελτίωση των λειτουργιών και των πολιτικών αναφορικά με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου. Ρόλος της η διασφάλιση των επιχειρησιακών δραστηριοτήτων βάσει της στρατηγικής της Τράπεζας, της επάρκειας της αποτελεσματικότητας του ΣΕΕ και του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης. Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου διενεργεί ελέγχους βάσει ανάλυσης κινδύνων κάθε υπηρεσιακής μονάδας και λειτουργίας, ενώ έχει απρόσκοπτη πρόσβαση σε όλα τα δεδομένα της Τράπεζας. Αξιολογεί το ύψος και την έκθεση σε κινδύνους σε σχέση με την επίτευξη των στρατηγικών στόχων, τη συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τις εποπτικές απαιτήσεις, την αξιοπιστία των χρηματοοικονομικών και διοικητικών πληροφοριών, την εφαρμογή πληροφοριακών συστημάτων (μέσω ανάθεσης σε τρίτους), αποδίδοντας μεγαλύτερη έμφαση σε περιοχές που παρουσιάζουν υψηλό κίνδυνο. Ο αριθμός του προσωπικού της Μ.Ε.Ε. είναι ανάλογος με το μέγεθος της Τράπεζας ο οποίος παρακολουθεί, ελέγχει, αξιολογεί και ο επικεφαλής της ενημερώνει τη Διοίκηση και την Επιτροπή Ελέγχου για τα αποτελέσματα των πορισμάτων της. Επισημαίνεται ότι το έργο του Δ.Σ. της Τράπεζας υποβοηθείται από την Επιτροπή Ελέγχου που ελέγχει, αξιολογεί και αξιοποιεί τα πορίσματα του Εσωτερικού Ελέγχου.

2.4 Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, η οποία είναι ανεξάρτητη, έχει πρόσβαση σε στοιχεία και πληροφορίες που κατέχουν άλλες διευθύνσεις, τμήματα και τα Καταστήματα και είναι χρήσιμες για την ολοκλήρωση του έργου της. Υπάγεται στον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, όχι ιεραρχικά αλλά ως προς την αποτελεσματικότητα των εργασιών της και της τήρησης των διαδικασιών διασφάλισης της ποιότητας του έργου της. Αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου και υποβάλει εκθέσεις επί του έργου της τουλάχιστον ετησίως στο Διοικητικό Συμβούλιο. Έργο της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι η θέσπιση και η εφαρμογή κατάλληλων διαδικασιών και η εκπόνηση σχετικού ετήσιου προγράμματος με στόχο την επίτευξη συμμόρφωσης της Τράπεζας με το ρυθμιστικό πλαίσιο, τις ισχύοντες διατάξεις και τους εσωτερικούς κανονισμούς της. Συμμετέχει συμβουλευτικά στο σχεδιασμό νέων προϊόντων και διαδικασιών Δημοσιοποίηση με βάση τον Πυλώνα III έτους 2023

σε θέματα που αφορούν στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων, καθώς και για την εκτίμηση του λειτουργικού κινδύνου που μπορεί να προκύψει σε περιπτώσεις σημαντικών αλλαγών προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις ισχύουσες κανονιστικές απαιτήσεις.

Σκοπός της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι η αξιολόγηση και παρακολούθηση του κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος από τη μη συμμόρφωση προς το εκάστοτε κανονιστικό πλαίσιο και η διασφάλιση της συμμόρφωσης με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο. Επιπλέον είναι επιφορτισμένη με τον έλεγχο για το ξέπλυμα παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Τέλος, ενημερώνει τη Διοίκηση και την Επιτροπή Ελέγχου σε περίπτωση κάποιας παράβασης έναντι του κανονιστικού πλαισίου, καθώς επίσης και όταν υπάρχουν επικείμενες αλλαγές και εξελίξεις στο κανονιστικό πλαίσιο.

2.5 Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων

Η Μ.Δ.Κ. είναι μια ανεξάρτητη μονάδα με αρμοδιότητες και διακριτούς ρόλους που διασφαλίζουν την αποτελεσματική λειτουργία της, η οποία ανήκει στο ΣΕΕ (Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου) και απευθύνεται, όπως φαίνεται και στο ανωτέρω οργανόγραμμα, στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Η Διοίκηση της Τράπεζας δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη και τις μελλοντικές δραστηριότητες της Τράπεζας. Η Μ.Δ.Κ. υπόκειται στον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων. Σε τακτική βάση, ανάλογα με την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας και ανάλογα με τις τρέχουσες εξελίξεις, γίνεται αξιολόγηση της συνολικής διάθεσης ανάληψης κινδύνων, των κανονισμών, των σχεδίων ανάκαμψης και του σχεδίου αντιμετώπισης κρίσης ρευστότητας, του σχεδίου διατήρησης κεφαλαίου ή αποκατάστασης της κεφαλαιακής επάρκειας, των διαδικασιών και των μοντέλων υπολογισμού, της ευαισθησίας στους κινδύνους, του προφίλ των αναλαμβανόμενων κινδύνων, κλπ.

Κάθε έκθεση που αφορά στη ΔΑΕΕΚ και κάθε υπολογισμός στα πλαίσια αυτής, διαμορφώνεται – υπολογίζεται από τη Μ.Δ.Κ., ενώ συνδράμει στα πρόσθετα σχέδια όπως Business Plan, Capital Plan, Funding plan που διαμορφώνονται από τη Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας.

Η Μ.Δ.Κ δημιούργησε ένα πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων μέσω του οποίου πραγματοποιείται η αναγνώριση ενός κινδύνου ως σημαντικού. Για την αναγνώριση της σημαντικότητας ενός κινδύνου λαμβάνονται υπόψη τα κάτωθι:

- Το μέγεθος του κινδύνου (επιπτώσεις στην τράπεζα).
- Η συχνότητα εμφάνισής του.
- Η δυνατότητα αντιμετώπισής του (risk mitigation).
- Η δυσκολία και την πολυπλοκότητα στη διαχείρισή του.

Επίσης, η Μ.Δ.Κ δημιούργησε ένα πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων, το οποίο αξιολογήθηκε από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, ενώ επικαιροποιείται κάθε χρόνο παίρνοντας έγκριση πάλι από τα ίδια όργανα της Τράπεζας, μέσω του οποίου καθορίζονται οι δείκτες, τα όρια, ο χρόνος και οι μονάδες παρακολούθησης. Η Μ.Δ.Κ. εποπτεύει την όλη διαδικασία και έχει την ευθύνη να παρακολουθεί και να αξιολογεί σε διαρκή βάση όλους τους σημαντικούς κινδύνους, με σκοπό την ανάπτυξη και επικαιροποίηση του πλαισίου διαχείρισής τους, τον εμπλουτισμό των υφιστάμενων διαδικασιών και συστημάτων και τη δημιουργία νέων τεχνικών αντιμετώπισής τους, διαφυλάσσοντας τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα τις δραστηριότητές της και την κεφαλαιακή της επάρκεια. Επιπλέον, μαζί με τις άλλες μονάδες, ελέγχει τα όρια ανοχής ανάληψης κινδύνων που έχει θέσει η Τράπεζα, τόσο ανά είδος, όσο και σε συνολικό επίπεδο κινδύνου.

Ο υπεύθυνος της Μ.Δ.Κ, σε κάθε αλλαγή των μελών της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, ενημερώνει και βοηθά τα μέλη να εντρυφήσουν και να εμβαθύνουν στα θέματα των κινδύνων, να κατανοήσουν πλήρως το πλαίσιο της διαχείρισης των κινδύνων, τους αναλαμβανόμενους κινδύνους που εγκυμονεί η μη επίτευξη των προϋπολογιζόμενων στόχων, τις μεθοδολογίες που αναπτύσσονται και ακολουθούνται προκειμένου να εκτιμηθούν οι κίνδυνοι και να μετρηθούν τα αποτελέσματά τους, τους μηχανισμούς καθορισμού και παρακολούθησης των ορίων ανάληψης κινδύνων, τις μελλοντικές εκτιμήσεις, κλπ., ενώ έχει πλέον

ενσωματωθεί στις πολιτικές και στη λειτουργία της Τράπεζας η διασύνδεση των επιχειρηματικών στόχων με αυτούς της διαχείρισης κινδύνων.

Στα πλαίσια εφαρμογής του υφιστάμενου λογιστικού προτύπου ΔΠΧΑ 9, για το σχηματισμό προβλέψεων, η Μ.Δ.Κ. έχει επιφορτιστεί με την αξιολόγηση, ανάπτυξη και αντιμετώπιση ζητημάτων σχετικών με τα υποδείγματα υπολογισμού προβλέψεων, αλλά και με τον τελικό υπολογισμό των προβλέψεων. Στη διακυβέρνηση και διαχείριση των κινδύνων έχει ενταχθεί μια “βιβλιοθήκη εργαλείων” που αφορά τόσο σε πολιτικές, όσο και σε μοντέλα υπολογισμού των απαιτούμενων στοιχείων.

Πιο συγκεκριμένα στα πλαίσια της διαχείρισης κινδύνων έχουν ενταχθεί οι παρακάτω πολιτικές και μοντέλα υπολογισμού τα οποία ελέγχθηκαν από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και εγκρίθηκαν από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο:

Πολιτικές:

- Πιστωτικού Κινδύνου
- SPPI (Solely Payments of Principal and Interest) Κριτήρια κατάταξης και επιμέτρησης δανείων
- Αποαναγνώρισης (Derecognition) των στοιχείων του δανειακού χαρτοφυλακίου
- Διακυβέρνησης και επικύρωσης υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου
- Απομείωσης δανειακού χαρτοφυλακίου
- Πολιτική και Διαδικασία ατομικής αξιολόγησης ζημιών απομείωσης
- Πιστωτική πολιτική
- Στρατηγική Διαχείρισης Καθυστερήσεων

Μοντέλα – Υποδείγματα υπολογισμού:

- Αξιολόγηση κριτηρίου SPPI (Solely Payments of Principal and Interest)
- Υπολογισμός 12month PD and Lifetime PD με ενσωμάτωση επίδρασης μακροοικονομικών δεικτών
- Υπολογισμός Recovery Rates, Cure rates και LGDs
- Εξέτασης μακροοικονομικών δεδομένων και δεικτών
- Υπολογισμός EAD χαρτοφυλακίου Τράπεζας αναλυτικά ανά πιστωτική γραμμή
- Υπολογισμός ECL, αναλυτικά ανά πιστωτική γραμμή, συγκεντρωτικά ανά είδος χαρτοφυλακίου, συγκεντρωτικά ανά Stage και συγκεντρωτικά για την Τράπεζα.
- Υπολογισμός RWA για τον πιστωτικό κίνδυνο.

3. Κεφαλαιακή επάρκεια

3.1 Διάρθρωση εποπτικών κεφαλαίων

Τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας, όπως ορίζονται από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αποτελούνται από:

Κεφάλαια Κοινών Μετοχών κατηγορίας 1:

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται το καταβληθέν συνεταιριστικό κεφάλαιο, η διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο, τα συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα, τα λοιπά αποθεματικά, τα αποτελέσματα εις νέον και οι μεταβατικές διατάξεις από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9. Αφαιρετικά στοιχεία των κεφαλαίων αυτής της κατηγορίας τα άυλα περιουσιακά στοιχεία, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται στη μελλοντική κερδοφορία και προκύπτουν από προσωρινές διάφορες άνω του ορίου του 10% και οι προσαρμογές συνετής αποτίμησης.

Πρόσθετα Κεφάλαια κατηγορίας 1:

Περιλαμβάνονται μετατρέψιμα ομόλογα τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις για την κατάταξη τους ως πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας 1.

Κεφάλαια κατηγορίας 2:

Περιλαμβάνονται ομόλογα μειωμένης εξασφάλισης, τα οποία πληρούν τις προϋποθέσεις για την κατάταξη τους ως κεφάλαια κατηγορίας 2. Η αξία των κεφαλαίων αυτής της κατηγορίας υπόκειται σε απόσβεση για εποπτικούς σκοπούς κατά την τελευταία πενταετία πριν την λήξη των υποκείμενων τίτλων.

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η διάρθρωση των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας καθώς και η συμφωνία μεταξύ των εποπτικών και των λογιστικών ιδίων κεφαλαίων.

Ποσά σε ευρώ	31 Δεκεμβρίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2022
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ		
Συνεταιριστικό κεφάλαιο	10.809.950	10.587.450
Διαφορά από έκδοση μεριδίων υπέρ το άρτιο	614.767	440.649
Αποθεματικά	5.511.409	5.058.626
Αποτελέσματα εις νέον	2.782.901	1.342.102
Αποτελέσματα τρέχουσας χρήσης	2.663.427	1.884.973
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	22.382.454	19.313.800
Εποπτικά άυλα	(251.161)	(121.444)
Απαιτήσεις συνετής αποτίμησης	(60)	(56)
Τακτοποίηση διαφοράς ΔΠΧΑ 9 - ΔΛΠ 39		738.788
Τακτοποιήσεις για εποπτικά κεφάλαια	(251.221)	617.288
	-	-
Σύνολο εποπτικών κεφαλαίων κοινών μετοχών	22.131.233	19.931.088
Πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας 1	2.660.000	2.660.000
Σύνολο εποπτικών κεφαλαίων κατηγορίας 1	24.791.233	22.591.088
Σύνολο εποπτικών κεφαλαίων κατηγορίας 2	6.302.159	8.170.159
	-	-
ΣΥΝΟΛΟ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	31.093.392	30.761.247

Η Μ.Δ.Κ. και η Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών, υπό την εποπτεία της Γενικής Διεύθυνσης, έχουν αναλάβει την τακτή παρακολούθηση του κινδύνου κεφαλαίων, ενώ το Δ.Σ. της τράπεζας καθορίζει την στρατηγική, καθώς και την σύνθεση των κεφαλαίων της Τράπεζας.

3.2 Σταθμισμένο ενεργητικό

Η Τράπεζα εφαρμόζει τις διατάξεις του κανονιστικού πλαισίου για την εκτίμηση της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων. Συγκεκριμένα σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 υπολογίζεται το σταθμισμένο ενεργητικό για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και τον λειτουργικό κίνδυνο αντίστοιχα. Σημειώνεται ότι για τον πιστωτικό κίνδυνο εφαρμόζεται η τυποποιημένη προσέγγιση ενώ για τον λειτουργικό κίνδυνο εφαρμόζεται η μέθοδος του βασικού δείκτη.

Στον κάτωθι πίνακα αναλύεται το σταθμισμένο ενεργητικό της Τράπεζας έναντι του πιστωτικού κινδύνου ανά κατηγορία ανοίγματος:

Ποσά σε ευρώ	31 Δεκεμβρίου 2023			
	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	87.048.825	0	87.048.825	9.901.607
Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	292.511	-4.290	288.221	57.155
Οντότητες του δημόσιου τομέα	0	0	0	0
Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης	3.644.190	0	3.644.190	0
Διεθνείς οργανισμοί	0	0	0	0
Πιστωτικά ιδρύματα	806.021	0	806.021	411.941
Επιχειρήσεις	83.798.257	-513.910	83.284.347	39.822.666
Λιανική τραπεζική	87.866.420	-895.795	86.970.625	32.580.358
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	63.966.907	-6.027	63.960.880	19.482.655
Σε αθέτηση	132.548.728	-75.697.662	56.851.066	61.809.446
Με υψηλό κίνδυνο	0	0	0	0
Καλυμμένες ομολογίες	0	0	0	0
Βραχυπρόθεσμης πιστοληπτικής αξιολόγησης	0	0	0	0
Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων	0	0	0	0
Μετοχές	60.307	0	60.307	56.059
Λοιπά	24.842.421	0	24.842.421	23.248.077
Σύνολο	484.874.587	-77.117.684	407.756.903	187.369.964

31 Δεκεμβρίου 2022

Ποσά σε ευρώ	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	59.989.397	0	59.989.397	9.405.737
Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	316.919	-5.839	311.080	52.584
Οντότητες του δημόσιου τομέα	0	0	0	0
Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης	5.043.441	0	5.043.441	0
Διεθνείς οργανισμοί	0	0	0	0
Πιστωτικά ιδρύματα	2.059.706	0	2.059.706	161.204
Επιχειρήσεις	66.820.959	-379.720	66.441.239	47.690.296
Λιανική τραπεζική	89.420.082	-769.767	88.650.315	32.607.001
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	53.213.837	-6.212	53.207.625	23.420.742
Σε αθέτηση	138.335.043	-75.910.425	62.424.618	56.266.484
Με υψηλό κίνδυνο	0	0	0	0
Καλυμμένες ομολογίες	0	0	0	0
Βραχυπρόθεσμης πιστοληπτικής αξιολόγησης	0	0	0	0
Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων	0	0	0	0
Μετοχές	56.059	0	56.059	60.307
Λοιπά	25.647.779	0	25.647.779	22.692.821
Σύνολο	440.903.222	-77.071.963	363.831.259	192.357.176

Το σταθμισμένο ενεργητικό της Τράπεζας έναντι του λειτουργικού κινδύνου παρουσιάζεται παρακάτω:

Ποσά σε ευρώ	31 Δεκεμβρίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2022
Σταθμισμένο ενεργητικό λειτουργικού κινδύνου	21.466.212	17.561.516

Με βάση τα στοιχεία υπολογισμού του πιστωτικού και του λειτουργικού κινδύνου προκύπτει το συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό

Ποσά σε ευρώ	31 Δεκεμβρίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2022
Σταθμισμένο ενεργητικό πιστωτικού κινδύνου	194.149.993	187.369.964
Σταθμισμένο ενεργητικό κινδύνου αγοράς	0	0
Σταθμισμένο ενεργητικό λειτουργικού	21.466.212	17.561.516
Σύνολο σταθμισμένου ενεργητικού	215.616.205	204.931.480

3.3 Κεφαλαιακές απαιτήσεις

Η κεφαλαιακή επάρκεια παρακολουθείται από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας σε μηνιαία βάση και υποβάλλεται σε τριμηνιαία βάση στην εποπτεύουσα αρχή. Η συνεχής παρακολούθηση της κεφαλαιακής επάρκειας αποτελεί ύψιστη προτεραιότητα για την Μ.Δ.Κ. γιατί τυχόν αποκλίσεις μπορεί να είναι κρίσιμες για την υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου της τράπεζας. Για τον λόγο αυτό η συμμόρφωση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι των αναλαμβανόμενων κινδύνων σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο, είναι απαραίτητη για τη διαφύλαξη της δυνατότητας της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα τις δραστηριότητές της και στη διατήρηση μιας ισχυρής και σταθερής κεφαλαιακής βάσης, η οποία θα μπορεί να υποστηρίξει τα επιχειρηματικά της σχέδια.

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζονται η κεφαλαιακή διάρθρωση, το σταθμισμένο ενεργητικό και οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.

	31 Δεκεμβρίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2022
Κεφάλαια κοινών μετοχών (CET1)	22.131.233	19.931.088
Κεφάλαια κατηγορίας 1 (Tier 1)	24.791.233	22.591.088
Συνολικά εποπτικά κεφάλαια	31.093.392	30.761.247
Σταθμισμένο ενεργητικό	215.616.205	204.931.480
Δείκτης κεφαλαίων κοινών μετοχών (CET 1)	10,26%	9,73%
Δείκτης κεφαλαίων κατηγορίας 1 (Tier 1)	11,50%	11,02%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίων	14,42%	15,01%

Οι εποπτικές αρχές έχουν ορίσει κεφαλαιακές απαιτήσεις οι οποίες πρέπει να τηρούνται από την Τράπεζα. Οι απαιτήσεις αυτές διαρθρώνονται ως εξής:

- Απαιτήσεις Πυλώνα Ι: Αφορούν κεφαλαιακές απαιτήσεις όπως προβλέπονται από τον Κανονισμό 575/2013 για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και τον λειτουργικό κίνδυνο.
- Απαιτήσεις Πυλώνα ΙΙ: Η απαίτηση του Πυλώνα 2 μιας τράπεζας καθορίζεται ως μέρος της Διαδικασίας Εποπτικής Αναθεώρησης και Αξιολόγησης (SREP). Είναι νομικά δεσμευτική. Προκύπτει από τη διαδικασία αξιολόγησης εσωτερικής επάρκειας κεφαλαίου, με την αναγνώριση και μέτρηση όλων των σημαντικών κινδύνων στους οποίους η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη, επιπλέον των κινδύνων που καλύπτονται από τις εποπτικές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι. Στόχος είναι να διασφαλιστεί επάρκεια κεφαλαίων για την κάλυψη όλων των αναλαμβανόμενων κινδύνων, σύμφωνα με τις τρέχουσες δραστηριότητες και να εκτιμηθούν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με τις μελλοντικές δραστηριότητές όπως αυτές αποτυπώνονται στο επιχειρηματικό σχέδιο, με την υλοποίηση παράλληλα και σεναρίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.
- Απαιτήσεις Αποθεματικών Ασφαλείας: Αφορούν πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις σε κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας 1, σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ, όπως ενσωματώθηκε στο εθνικό δίκαιο με τον Ν. 4261/2013. Περιλαμβάνουν για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας:
 - α) το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου ανερχόμενο σε ποσοστό 2,5% επί του σταθμισμένου ενεργητικού και

β) το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας, ώστε να διασφαλίζεται ότι συγκεντρώνουν επαρκή κεφαλαιακή βάση, σε περιόδους οικονομικής ανάπτυξης, για να αντέχουν ζημίες σε περιόδους ακραίων καταστάσεων. Προς το παρόν το απόθεμα αυτό ανέρχεται σε ποσοστό 0%.

- **Απαιτήσεις Κατεύθυνσης του Πυλώνα II:** Είναι μια ειδική σύσταση για την τράπεζα που υποδεικνύει το επίπεδο κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 που πρέπει να διατηρούν οι τράπεζες επιπλέον των δεσμευτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων τους για να διασφαλίσουν ότι μπορούν να απορροφήσουν πιθανές ζημίες που προκύπτουν από δυσμενή σενάρια. Ορίζεται ως μέρος της Εποπτικής Αναθεώρησης και Διαδικασίας Αξιολόγησης. Σε αντίθεση με την απαίτηση του Πυλώνα 2, δεν είναι νομικά δεσμευτική.

	31 Δεκεμβρίου 2023		31 Δεκεμβρίου 2022	
	Απαίτηση κατηγορίας	Προοδευτική απαίτηση	Απαίτηση κατηγορίας	Προοδευτική απαίτηση
<u>Απαιτήσεις Πυλώνα I</u>				
Κεφάλαια κοινών μετοχών (CET1)	4,50%	4,50%	4,50%	4,50%
Κεφάλαια κατηγορίας 1 (Tier 1)	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%
Συνολικά εποπτικά κεφάλαια	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
<u>Απαιτήσεις Εποπτικής Αξιολόγησης -Πυλώνα II</u>				
Κεφάλαια κοινών μετοχών (CET1)	1,63%	6,13%	1,63%	6,13%
Κεφάλαια κατηγορίας 1 (Tier 1)	2,17%	8,17%	2,17%	8,17%
Συνολικά εποπτικά κεφάλαια	2,89%	10,89%	2,89%	10,89%
<u>Απαιτήσεις Αποθεματικών Ασφαλείας</u>				
Κεφάλαια κοινών μετοχών (CET1)	2,50%	8,63%	2,50%	8,63%
Κεφάλαια κατηγορίας 1 (Tier 1)	2,50%	10,67%	2,50%	10,67%
Συνολικά εποπτικά κεφάλαια	2,50%	13,39%	2,50%	13,39%
<u>Απαιτήσεις κεφαλαιακής κατεύθυνσης</u>				
Κεφάλαια κοινών μετοχών (CET1)	1,75%	10,38%	1,75%	10,38%
Κεφάλαια κατηγορίας 1 (Tier 1)	1,75%	12,42%	1,75%	12,42%
Συνολικά εποπτικά κεφάλαια	1,75%	15,14%	1,75%	15,14%

4. Μόχλευση

Ο δείκτης μόχλευσης μιας τράπεζας υπολογίζεται ως το πηλίκο του κεφαλαίου κατηγορίας 1 προς το μέτρο του συνολικού ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης, που περιλαμβάνει τα στοιχεία ενεργητικού και τα στοιχεία εκτός ισολογισμού, ανεξάρτητα από τον βαθμό κινδύνου τους. Καθώς λοιπόν ο δείκτης μόχλευσης δεν βασίζεται στον κίνδυνο, η απαίτηση δείκτη μόχλευσης 3% –η οποία έγινε δεσμευτική για όλες τις τράπεζες στις 28 Ιουνίου 2021– λειτουργεί ως απλός μηχανισμός ασφαλείας για τις σταθμισμένες ως προς τον κίνδυνο κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Σε περίπτωση που μια εποπτευόμενη τράπεζα παρουσιάζει αυξημένο κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης, η Τραπεζική Εποπτεία μπορεί να την υποβάλει σε απαίτηση του Πυλώνα 2 για τον δείκτη μόχλευσης, πέραν της απαίτησης του 3%. Σκοπός είναι να αποτυπωθεί ο ενδεχόμενος κίνδυνος μόχλευσης που προκύπτει από την υπερβολική χρήση παραγώγων, συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων, στοιχείων εκτός ισολογισμού, καθώς και από περιπτώσεις κανονιστικού αρμπιτράζ και παροχής στήριξης με τη μορφή παρέμβασης.

Όπως ακριβώς η απαίτηση του Πυλώνα 2, η απαίτηση του Πυλώνα 2 για τον δείκτη μόχλευσης είναι νομικά δεσμευτική, δηλαδή σε περίπτωση μη συμμόρφωσης των τραπεζών μπορεί να τους επιβληθούν εποπτικά μέτρα, συμπεριλαμβανομένων κυρώσεων.

	31 Δεκεμβρίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2022
Κεφάλαια κατηγορίας 1	24.791.233	22.591.088
Μέτρο συνολικού ανοίγματος δείκτη μόχλευσης	372.990.494	334.393.264
Δείκτης μόχλευσης	6,65%	6,76%
Εποπτική απαίτηση δείκτη μόχλευσης Πυλώνα 1	3,00%	3,00%
Εποπτική απαίτηση δείκτη μόχλευσης Πυλώνα 2	0,00%	0,00%
Συνολική εποπτική απαίτηση δείκτη μόχλευσης	3,00%	3,00%

5. Επάρκεια Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας αναφέρεται στην αδυναμία της Τράπεζας να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις της. Για να διασφαλιστεί ότι η Τράπεζα διατηρεί επαρκή ρευστότητα για να συνεχίσει τη λειτουργία της, παρακολουθεί με τα όργανά της συστηματικά τον κίνδυνο ρευστότητας. Εποπτικά η επάρκεια ρευστότητας της Τράπεζας παρακολουθείται με συγκεκριμένους δείκτες στους οποίους προβλέπονται όρια, η παραβίαση των οποίων οδηγεί σε εποπτικά μέτρα.

5.1 Δείκτης κάλυψης ρευστότητας – Liquidity Coverage Ratio (LCR)

Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) αναφέρεται στο ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων υψηλής ρευστότητας που πρέπει να κατέχουν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για να διασφαλίσουν ότι μπορούν να εκπληρώσουν τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις τους και να απαλλαγούν από τυχόν διαταραχές στην αγορά. Επιτάσσεται από διεθνείς τραπεζικές συμφωνίες γνωστές ως Συμφωνίες της Βασιλείας.

Στον αριθμητή του δείκτη αναφέρονται τα υψηλής ποιότητας διαθέσιμα, όπου για τη Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας συμπεριλαμβάνονται τα ταμιακά διαθέσιμα και οι καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος, προς τις καθαρές εκροές ρευστότητας που αφορούν τη διαφορά των ποσών που θα εκρεύσουν και θα εισρεύσουν κατά τη διάρκεια του επόμενου μήνα με βάση συγκεκριμένα ποσοστά υπολογισμού ανά κατηγορία υποχρεώσεων και απαιτήσεων.

	31 Δεκεμβρίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2022
Υψηλής ποιότητας διαθέσιμα	55.978.322	26.051.432
Εκροές ρευστότητας	7.442.620	5.554.516
Δείκτης κάλυψης ρευστότητας	752,13%	469,01%
Εποπτική απαίτηση δείκτη κάλυψης	100,00%	100,00%

5.2 Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης – Net Stable Funding Ratio (NSFR)

Ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης ορίζεται ως το ποσό της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης σε σχέση με το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης. Αυτή η αναλογία θα πρέπει να είναι τουλάχιστον ίση με 100% σε συνεχή βάση. Η «διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση» ορίζεται ως το μέρος του κεφαλαίου και των υποχρεώσεων που αναμένεται να είναι αξιόπιστα κατά τη διάρκεια του χρονικού ορίζοντα που εξετάζεται από το NSFR, το οποίο εκτείνεται σε ένα έτος. Από την άλλη πλευρά το ποσό μιας τέτοιας σταθερής χρηματοδότησης που απαιτείται ("Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση") για τη λειτουργία της Τράπεζας είναι συνάρτηση των χαρακτηριστικών ρευστότητας και των υπολειπόμενων λήξεων των διαφόρων περιουσιακών στοιχείων που κατέχει αυτό το ίδρυμα καθώς και εκείνων των ανοιγμάτων του εκτός ισολογισμού (OBS).

	31 Δεκεμβρίου 2023	31 Δεκεμβρίου 2022
Διαθέσιμη σταθερή χρηματοδότηση	312.394.027	277.527.210
Απαιτούμενη σταθερή χρηματοδότηση	234.461.726	228.341.753
Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης	133,24%	121,54%
Εποπτική απαίτηση δείκτη καθαρής σταθερής	100,00%	100,00%

6. ΔΑΕΕΚ – ΔΑΕΕΡ

Η Τράπεζα υποβάλει κάθε έτος εκθέσεις στο πλαίσιο της Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας για το Κεφάλαιο και τη Ρευστότητα. Αξιολογούνται μια σειρά στοιχεία όπως: Το επιχειρηματικό μοντέλο και η στρατηγική, οι κίνδυνοι του πυλώνα I και οι υπολειπόμενοι κίνδυνοι του πυλώνα II, το σύστημα εσωτερικού ελέγχου, η οργάνωση με ειδική αναφορά σε σημαντικούς λειτουργικούς τομείς όπως τα μηχανογραφικά συστήματα, οι στρατηγικές, πολιτικές και διαδικασίες διαχείρισης των κινδύνων, τα στοιχεία του επιχειρηματικού σχεδίου και των αποτελεσμάτων των ασκήσεων προσομοίωσης κινδύνων. Με βάση τη διαδικασία αυτή ορίζονται επιπλέον απαιτήσεις κεφαλαίου ή μόχλευσης.

6.1 Έκθεση Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Κεφαλαίου

Στόχοι της ΔΑΕΕΚ είναι η αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση και η συνολική εκτίμηση των κινδύνων που αντιμετωπίζει η Τράπεζα, η ανάπτυξη των κατάλληλων μεθόδων και μοντέλων υπολογισμού τους, καθώς και η εκτίμηση – αξιολόγηση της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου και της κεφαλαιακής θέσης της σε βάθος τριετίας, σύμφωνα με το επιχειρηματικό της σχέδιο και ένα σενάριο ακραίων καταστάσεων.

Η Τράπεζα συμμορφώνεται με το εκάστοτε εποπτικό πλαίσιο και τις κατευθύνσεις της ΤτΕ καθώς και με τον κανονισμό 575/2013 που εισάγει τους κανόνες της Βασιλείας III. Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 (IFRS 9) και προέβη σε επιπρόσθετες εργασίες αναφορικά με την ανάπτυξη υποδειγμάτων και μεθοδολογιών μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου.

6.2 Έκθεση Διαδικασίας Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας

Ο σκοπός της ΔΑΕΕΡ είναι να παράσχει λεπτομέρειες σχετικά με τις δομές και τις διαδικασίες που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα για την παρακολούθηση και τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας.

Η έκθεση της ΔΑΕΕΡ παρουσιάζει τις διαδικασίες που διέπουν τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας καθώς και τα βασικά αποτελέσματα της αξιολόγησης της τρέχουσας και μελλοντικής θέσης ρευστότητας της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη και παραθέτοντας παράλληλα τους κύριους κινδύνους.

Εντός του πεδίου εφαρμογής της ΔΑΕΕΡ, η Τράπεζα αξιολογεί τη λειτουργία διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας της, συμπεριλαμβανομένων των μετρήσεων αριθμοδεικτών ρευστότητας, ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, την περιγραφή της σχετικής με τη διαχείριση ρευστότητας διακυβέρνησης, το Σχέδιο Έκτακτης Χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan) και τη γενικότερη στρατηγική χρηματοδότησής του Επιχειρηματικού Σχεδίου.

7. Κίνδυνοι του Πυλώνα Ι

Στα πλαίσια του Πυλώνα Ι οι κίνδυνοι που αντιμετώπισε η Τράπεζα ήταν ο Πιστωτικός Κίνδυνος και ο Λειτουργικός Κίνδυνος.

7.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ως η πιθανότητα ο δανειολήπτης ή ο αντισυμβαλλόμενος να μην εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του σύμφωνα με τους συμφωνημένους – συμβατικούς όρους.

Η συνέχιση της τραπεζικής δραστηριότητας και η κερδοφορία της Τράπεζας είναι συνυφασμένες με την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου. Ο πιστωτικός κίνδυνος αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου για την Τράπεζα και για το λόγο αυτό ης συστηματική και αποτελεσματική παρακολούθηση, μέτρηση και αποτίμησή του, αποτελούν πρωταρχικό μέλημα της Διοίκησης. Η διαχείριση και ο έλεγχος του πιστωτικού κινδύνου διαδραματίζει θεμελιώδη ρόλο στην συνολική στρατηγική της Τράπεζας με σκοπό την ουσιαστική παρακολούθηση αφενός των υπαρκτών και πιθανών κινδύνων και αφετέρου την εναρμόνιση με τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Η συνολική έκθεση της Τράπεζας στον πιστωτικό κίνδυνο προέρχεται κυρίως από τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια και τις πιστοδοτήσεις επιχειρηματικής και ιδιωτικής πίστης, τις χρηματοδοτικές μισθώσεις, τις επενδυτικές και συναλλακτικές δραστηριότητές της. Ο βαθμός κινδύνου που ενέχεται σε κάθε πιστωτικό άνοιγμα εξαρτάται από αρκετούς παράγοντες μεταξύ των οποίων είναι οι γενικές συνθήκες της αγοράς και της ελληνικής οικονομίας, η χρηματοοικονομική θέση των πιστούχων, το ύψος, το είδος και η διάρκεια των οφειλών τους, καθώς επίσης και η ύπαρξη και το είδος των καλυμμάτων και εξασφαλίσεων.

Στην Πιστωτική πολιτική, την πολιτική Πιστωτικού Κινδύνου και την πολιτική Καθυστερήσεων διατυπώνονται μεταξύ των άλλων οι αρχές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, διασφαλίζοντας και εφαρμόζοντας ενιαία και αποτελεσματική πολιτική και ενιαίες μεθόδους αξιολόγησης, ανανέωσης και παρακολούθησης των πιστοδοτήσεων.

Για την παρακολούθηση και τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων του Πιστωτικού Κινδύνου ακολουθείται η μεθοδολογία της Τυποποιημένης Προσέγγισης όπως προβλέπεται από τον Κανονισμό 575/2013.

Τόσο στην Πιστωτική πολιτική, όσο και στην πολιτική Πιστωτικού Κινδύνου διατυπώνονται μεταξύ των άλλων οι αρχές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, διασφαλίζοντας και εφαρμόζοντας ενιαία και αποτελεσματική πολιτική και ενιαίες μεθόδους αξιολόγησης, ανανέωσης και παρακολούθησης των πιστοδοτήσεων. Η λειτουργία της διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας βασίζεται και διαμοιράζεται στα τρία διαφορετικά επίπεδα άμυνας όπως αναφέρθηκαν παραπάνω.

Στα πλαίσια παρακολούθησης και ελαχιστοποίησης του πιστωτικού κινδύνου στην Τράπεζα λειτουργούν δύο (2) ανεξάρτητες Διευθύνσεις, η Διεύθυνση Πιστοδοτήσεων και η Διεύθυνση Καθυστερήσεων. Στόχος της Διεύθυνσης Πιστοδοτήσεων είναι η δημιουργία νέων υγιών πιστοδοτικών σχέσεων, η διατήρησή τους σε ενήμερη κατάσταση, η διαχείριση και η καθημερινή παρακολούθηση του συνόλου του χαρτοφυλακίου μέσω της κεντροποιημένης διαδικασίας εγκρίσεων, η αύξηση της αποδοτικότητάς του χαρτοφυλακίου και η ανάπτυξη παράλληλων εργασιών των επιχειρήσεων και των φορέων τους. Αντίστοιχα στόχος της Διεύθυνσης Καθυστερήσεων είναι η βοήθεια των πελατών που παρουσιάζουν αδυναμία πληρωμής και εξυπηρέτησης των υποχρεώσεών τους προς την Τράπεζα, η βελτίωση της συνολικής αποδοτικότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου διατηρώντας το δείκτη καθυστερήσεων σε όσο το δυνατόν χαμηλότερα επίπεδα, η ελαχιστοποίηση των ζημιών και η διευκόλυνση της επαναδιαπραγμάτευσης με τους πιστούχους που δεν δύνανται να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους προς την Τράπεζα. Η λειτουργία των Διευθύνσεων στηρίζεται στο έμπειρο προσωπικό τους, καθώς επίσης υποστηρίζεται από αναλύσεις της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.

Η Διεύθυνση Καθυστερήσεων διαχωρίζεται σε δύο (2) τμήματα. Το τμήμα Προσωρινών καθυστερήσεων το οποίο διαχειρίζεται όλα τα δάνεια με καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών, συντονίζει την προσπάθεια των Καταστημάτων για τα δάνεια με καθυστέρηση έως 90 ημέρες, ενώ παράλληλα ασχολείται με τις Ρυθμίσεις και Αναδιαρθρώσεις των προβληματικών δανείων. Στο τμήμα Οριστικών καθυστερήσεων εντάσσονται όλες οι προβληματικές απαιτήσεις για τις οποίες δεν διαφαίνεται δυνατότητα ομαλής εξέλιξης και κρίνεται απαραίτητη η ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων με ένδικα μέσα. Συμπεριλαμβάνονται επίσης και οι απαιτήσεις για τις οποίες, αν και δεν έχει ακόμα σημειωθεί καθυστέρηση ή καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών, υπάρχουν στοιχεία τα οποία καθιστούν αναγκαία την άμεση επιδίωξη είσπραξης με αναγκαστικά μέσα. Πρόκειται δηλαδή για απαιτήσεις, για τις οποίες θεωρείται βέβαιη η μη ομαλή εξέλιξή τους και των οποίων η είσπραξη δεν προβλέπεται να πραγματοποιηθεί από λειτουργικές πηγές, αλλά από ρευστοποίηση καλυμμάτων και εξασφαλίσεων και από αναγκαστική εκποίηση κινητής και ακίνητης περιουσίας.

Η λειτουργία των Διευθύνσεων στηρίζεται στο έμπειρο προσωπικό τους, καθώς επίσης υποστηρίζεται από αναλύσεις της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (Μ.Δ.Κ.).

Λειτουργεί επιπλέον ανεξάρτητη Νομική Υπηρεσία η οποία στελεχώνεται από νομικό σύμβουλο πλήρους απασχόλησης, με έργο τη διεκπεραίωση όλων των νομικών υποθέσεων της Τράπεζας και τη συνδρομή της στις υποθέσεις της Διεύθυνσης Καθυστερήσεων.

Το ύψος της έκθεσης του πιστωτικού κινδύνου προσμετράται και παρακολουθείται με βάση την ονομαστική αξία, αλλά στις περιπτώσεις υπολογισμού των προβλέψεων και των κεφαλαιακών απαιτήσεων οι εγγυητικές επιστολές υπολογίζονται με βάση το εποπτικό CCF (credit conversion factor). Παράλληλα παρακολουθούνται και ελέγχονται τα καθορισμένα από τη Διοίκηση όρια προειδοποίησης και όρια μέγιστου αποδεκτού κινδύνου σύμφωνα με το πλαίσιο της Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων της Τράπεζας, όπως αυτά έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, για τη συγκέντρωση στους κλάδους οικονομίας, το είδος των ανοιγμάτων (Επιχειρηματικά, Προσωπικά, Καταναλωτικά, Στεγαστικά), τη συγκέντρωση στις βαθμίδες πιστοληπτικής αξιολόγησης, τους δείκτες ρευστότητας, το δείκτη χορηγήσεις προς καταθέσεις, το δείκτη επιτοκιακού περιθωρίου (χορηγήσεων – καταθέσεων), το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, το δείκτη κάλυψης προβλέψεων, κλπ.

Επιπλέον, έχουν ορισθεί συνολικά τέσσερα εγκριτικά κλιμάκια με διαφορετικά πιστοδοτικά όρια το καθένα. Τα όρια των εγκρίσεών τους εξαρτώνται κυρίως από το ύψος του ανοίγματος σε συνάρτηση με το

ποσοστό και το είδος των εξασφαλίσεων, τη διάρκεια των δανείων, την πιστοληπτική διαβάθμιση για τις επιχειρήσεις, το είδος των βιβλίων, κ.α. Παρά τις ευχέρειες των ενδιάμεσων κλιμακίων, όλες οι εγκρίσεις γνωστοποιούνται στο τέταρτο κλιμάκιο του Διοικητικού Συμβουλίου προκειμένου να λάβει γνώση και να υπάρχει έλεγχος κάθε χρηματοδότησης.

Η Μ.Δ.Κ. αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλόμενων μερών (επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου), μέσω των Credit officers των Καταστημάτων και εκτιμά το ενδεχόμενο και την πιθανότητα αθέτησης των συμβατικών τους υποχρεώσεων, χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα Rating της εταιρείας Systemic Risk Management, το οποίο εφαρμόζει από το 2005. Σε μεγάλες, για τα δεδομένα της Τράπεζας, πιστοδοτικές σχέσεις χρησιμοποιείται παράλληλα και το υπόδειγμα Rating της εταιρείας ICAP CRIF A.E. Βάσει πολιτικής η πιστοληπτική διαβάθμιση του κάθε πιστούχου (επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου) υπολογίζεται κατά τον καθορισμό των πιστοδοτικών ορίων και ανανεώνεται τουλάχιστον σε ετήσια βάση, αλλά και σε εξαμηνιαία βάση σε ορισμένες περιπτώσεις.

Οι βαθμίδες του υποδείγματος rating της Systemic Risk Management διαχωρίζονται σε 9 και ενσωματώνονται σε 5 επίπεδα κινδύνου όπως φαίνεται παρακάτω. Τα υποδείγματα που χρησιμοποιούνται είναι 2, ένα για τις επιχειρήσεις με απλογραφικά βιβλία και ένα για τις επιχειρήσεις με διτλογραφικά βιβλία.

Επίπεδο Κινδύνου	Κλίμακα Αξιολόγησης	Πιθανότητα Αθέτησης (από – έως)	Μέση Πιθανότητα Αθέτησης
Low Credit Risk	A	0,00% - 1,97%	1,11%
	B	1,97% - 4,00%	3,14%
Lower Medium Credit Risk	C	4,00% - 6,70%	5,80%
	D	6,70% - 10,00%	7,96%
Medium Credit Risk	E	10,00% - 15,00%	12,05%
Upper Medium Credit Risk	F	15,00% - 25,00%	18,56%
	G	25,00% - 35,00%	29,46%
High Credit Risk	H	35,00% - 55,00%	38,31%
	I	55,00% - 100,00%	57,91%

Στα πλαίσια υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων τα ανοίγματα της Τράπεζας ταξινομούνται σε κατηγορίες με βάση τον Κανονισμό ΕΕ 575/2013 και αφορούν:

- Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες
- Αρχές τοπικής αυτοδιοίκησης, περιφερειακές κυβερνήσεις και τοπικές αρχές
- Οντότητες Δημοσίου Τομέα
- Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης
- Διεθνείς οργανισμούς
- Τράπεζες και χρηματοδοτικά ιδρύματα
- Επιχειρήσεις
- Λιανική Τραπεζική
- Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία

- Σε αθέτηση
- Στοιχεία που υπάγονται εποπτικά σε κατηγορίες υψηλού κινδύνου
- Ομόλογα που καλύπτονται με εξασφαλίσεις
- Απαιτήσεις βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα έναντι τραπεζών, χρηματοδοτικών ιδρυμάτων
- Μερίδια Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Κινητών Αξιών (ΟΣΕΚΑ)
- Μετοχές, συμμετοχές
- Λοιπά στοιχεία

Τα ποσά ανά κατηγορία ανοίγματος για τις χρήσεις 2023 και 2022 εμφανίζονται στην ενότητα 3.2

Για τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου, εφαρμόζεται η τυποποιημένη προσέγγιση σύμφωνα με το Κανονισμό 575/2013 όπως ισχύει, με τη χρήση του εξειδικευμένου λογισμικού προγράμματος RV Credit της εταιρείας Systemic Risk Management. Τα ανοίγματα της Τράπεζας ταξινομούνται στις ανωτέρω κατηγορίες και σταθμίζονται με διαφορετικούς συντελεστές, όπως αυτοί ορίζονται στον εν λόγω Κανονισμό 575/2013, όπως ισχύει.

Τεχνικές μείωσης του Πιστωτικού Κινδύνου

Σύμφωνα με τον Κανονισμό που αφορά την Τυποποιημένη Προσέγγιση υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον πιστωτικό Κίνδυνο η «Τεχνική Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου» είναι η μέθοδος που χρησιμοποιείται από το πιστωτικό ίδρυμα προκειμένου να μειωθεί ο πιστωτικός κίνδυνος που συνδέεται με ένα ή περισσότερα ανοίγματα που εξακολουθεί να διατηρεί.

Στα πλαίσια αυτής της μεθόδου διακρίνονται οι παρακάτω δυο κατηγορίες:

- «Χρηματοδοτούμενη Πιστωτική Προστασία»: Τεχνική Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου όπου η μείωση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοδοτικού ανοίγματος απορρέει από το δικαίωμα του πιστωτικού ιδρύματος, σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης του αντισυμβαλλομένου ή επέλευσης άλλων συγκεκριμένων πιστωτικών γεγονότων που έχουν σχέση με τον αντισυμβαλλόμενο, να προβεί στη ρευστοποίηση ή να επιτύχει τη μεταβίβαση ή την κατάσχεση ή την παρακράτηση περιουσιακών στοιχείων ή ποσών (εξασφαλίσεων) ή στη μείωση του ποσού του ανοίγματος ή στην αντικατάστασή του με το ποσό της διαφοράς μεταξύ του ύψους του χρηματοδοτικού ανοίγματος και του ύψους μιας υποχρέωσης του πιστωτικού ιδρύματος.
- «Μη Χρηματοδοτούμενη Πιστωτική Προστασία»: Τεχνική Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου όπου η μείωση του πιστωτικού κινδύνου ενός χρηματοδοτικού ανοίγματος απορρέει από τη δέσμευση που αναλαμβάνει τρίτος να καταβάλει ένα ποσό σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων του πρωτοφειλέτη ή την επέλευση άλλων συγκεκριμένων πιστωτικών γεγονότων.

Στη πιστοδοτική λειτουργία όπως εφαρμόζεται με βάση τη σχετική καταγεγραμμένη πολιτική, γίνονται δεκτές οι παρακάτω μορφές εξασφαλίσεων:

1. Συναλλαγματικές και επιταγές πελατείας
2. Μετρητά ή καταθέσεις
3. Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου
4. Εγγυήσεις Ευρωπαϊκών Φορέων
5. Εκχώρηση γεγεννημένων απαιτήσεων Δημοσίου
6. Προσημειώσεις υποθήκης σε οικοπέδα, ακίνητα και μηχανήματα
7. Ενεχυρίαση τίτλων ΠΑΕΓΑΕ
8. Εγγυήσεις ΕΑΤ (Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα)
9. Εγγυητικές επιστολές Τραπεζών
10. Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου

11. Ενέχυρα επί απαιτήσεων πελατών (ΕΟΠΥΥ, ΔΑΠΕΕΠ, κλπ)

Όσον αφορά τις απομειώσεις η Τράπεζα εφαρμόζει το ΔΠΧΑ 9 το οποίο εισήγαγε ένα μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (expected credit losses – ECL) το οποίο αντικατέστησε το μοντέλο των πραγματοποιηθεισών ζημιών του ΔΛΠ 39. Οι νέες απαιτήσεις καταργούν το κριτήριο του ΔΛΠ 39, σύμφωνα με το οποίο οι ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο αναγνωρίζονταν μόνον μετά την επέλευση ενός ζημιογόνου γεγονότος. Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών απαιτεί πλέον τη χρήση σύνθετων μοντέλων καθώς και σημαντικό αριθμό εκτιμήσεων και παραδοχών σχετικά με τις οικονομικές συνθήκες στο μέλλον και την πιστωτική συμπεριφορά.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού για τα οποία αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12 μηνών θεωρούνται ότι βρίσκονται στο «στάδιο 1», εκείνα για τα οποία έχει παρατηρηθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική τους αναγνώριση εισέρχονται στο «στάδιο 2», ενώ τα απομειωμένα μεταβαίνουν στο «στάδιο 3».

Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 1 κάθε πιστωτικό άνοιγμα το οποίο πληροί όλα τα κάτωθι κριτήρια:

- Δεν παρατηρείται σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο (Significant increase in credit risk- SICR) την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την ημερομηνία αναγνώρισης του
- Η καθυστέρηση δεν ξεπερνά τις 30 ημέρες
- Δεν ικανοποιεί τα κριτήρια αβέβαιης είσπραξης (UTP - Unlikely To Pay)
- Είναι χαρακτηρισμένο ως Performing (PE) βάσει ορισμού EBA (European Banking Authority)
- Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 2 κάθε πιστωτικό άνοιγμα στο οποίο παρατηρείται σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο (SICR- Significant Increase in Credit Risk) την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την ημερομηνία αναγνώρισης. Σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο θεωρείται ότι:
 - Βρίσκεται σε καθυστέρηση από 31 ως 90 ημέρες ή
 - Είναι χαρακτηρισμένο ως Performing Forborne (FPE) βάσει ορισμού EBA ή
 - Έχει επιδεινωθεί η πιστοληπτική διαβάθμιση του πιστούχου
- Η Τράπεζα κατατάσσει στο Στάδιο 3 κάθε πιστωτικό άνοιγμα το οποίο πληροί τουλάχιστον ένα από τα κάτωθι κριτήρια:
 - Βρίσκεται σε αθέτηση (default)
 - Είναι σε στάδιο δικαστικών ενεργειών
 - Ικανοποιεί τα κριτήρια αβέβαιης είσπραξης (UTP - Unlikely To Pay)
 - Χαρακτηρίζεται ως Non-Performing (NPE) ή Non-Performing Forborne (FNPE) βάσει ορισμού EBA
 - Είναι απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)

Επιπρόσθετα από 1/1/2021 υιοθετήθηκε η ΠΕΕ 181/2/28.01.2021 και οι κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης δυνάμει του άρθρου 178 του κανονισμού (ΕΕ) υπ' αρ. 575/2013 (EBA/GL/2016/07).

Στην Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση και στην σημείωση 4, υπάρχει πλήρης ανάλυση σε πίνακες της κατάταξης των χρηματοοικονομικών στοιχείων με βάση το στάδιο.

7.2 Λειτουργικός Κίνδυνος

Ως Λειτουργικός κίνδυνος νοείται ο κίνδυνος ζημιών που οφείλονται στην ανεπάρκεια ή αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών, ατόμων και συστημάτων ή σε εξωτερικά γεγονότα συμπεριλαμβανοντας τον κίνδυνο συμμόρφωσης και το νομικό κίνδυνο.

Η Τράπεζα εφαρμόζει πολιτική διαχείρισης και τις διαδικασίες λειτουργικού κινδύνου, όπου περιγράφει τους ρόλους και τις αρμοδιότητες των εμπλεκόμενων μονάδων, καθώς και βασικούς δείκτες με τα όριά τους Δημοσιοποίηση με βάση τον Πυλώνα III έτους 2023

για την παρακολούθηση του εν λόγω κινδύνου και την διατήρησή τους εντός των ορίων που έχει θέσει το Δ.Σ.

Για τον υπολογισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του Λειτουργικού Κινδύνου εφαρμόζεται η Προσέγγιση του Βασικού Δείκτη, όπως περιγράφεται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013.

Τα ποσά ανά λειτουργικού κινδύνου που υπολογίστηκαν με την παραπάνω μεθοδολογία για τις χρήσεις 2023 και 2022 εμφανίζονται στην ενότητα 3.2

7.3 Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς σχετίζεται με την αβεβαιότητα (μεταβλητότητα) της αξίας του χαρτοφυλακίου τίτλων, η οποία οφείλεται στις αλλαγές των αγοραίων τιμών τους. Ο κίνδυνος αγοράς είναι στενά συνδεδεμένος με τον κίνδυνο επιτοκίου, τον πιστωτικό κίνδυνο και το συναλλαγματικό κίνδυνο.

Το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών της Τράπεζας είναι πολύ μικρής αξίας, 0,003% επί του συνόλου του ενεργητικού. Η Τράπεζα βάσει των προβλεπόμενων στο άρθρο 94 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, δεν αναφέρει κίνδυνο αγοράς διότι ο όγκος των δραστηριοτήτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών της (εντός και εκτός ισολογισμού) είναι κάτω του 5% του ενεργητικού και τα στοιχεία αυτά εντάσσονται στην αναφορά του πιστωτικού κινδύνου.

8. Κίνδυνοι του Πυλώνα II

Η Τράπεζα έχει υλοποιήσει και εφαρμόζει το πλαίσιο για τη ΔΑΕΕΚ σύμφωνα με τον Κανονισμό της ΕΕ 575/2013 και τις οδηγίες της διαδικασίας εποπτικής αξιολόγησης της εποπτεύουσας αρχής. Στα πλαίσια του Πυλώνα II σκοπός είναι η αναγνώριση και η μέτρηση όλων των σημαντικών κινδύνων στους οποίους η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη, επιπλέον των κινδύνων που καλύπτονται από τις εποπτικές απαιτήσεις του Πυλώνα I και η διασφάλιση επάρκειας κεφαλαίων έναντι αυτών, σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων που έχει ορίσει η Τράπεζα. Έχει ως κύριο στόχο να διασφαλίσει ότι η Τράπεζα διαθέτει επαρκή κεφάλαια για την κάλυψη όλων των αναλαμβανόμενων κινδύνων, σύμφωνα με τις τρέχουσες δραστηριότητες και να εκτιμήσει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με τις μελλοντικές δραστηριότητές της όπως αυτές αποτυπώνονται στο επιχειρηματικό σχέδιο, υλοποιώντας παράλληλα και σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

Το μέγιστο ύψος των κινδύνων που προτίθεται η Τράπεζα να αναλάβει για την επιδίωξη των στρατηγικών της στόχων, καθορίζεται μέσω του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων, που συμπεριλαμβάνει συγκεκριμένα όρια ανοχής, τόσο ανά είδος κινδύνου, όσο και σε συνολικό επίπεδο. Το Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων αποτελεί βασικό εργαλείο παρακολούθησης και ελέγχου για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και τα όργανα της Ανώτατης Διοίκησης. Το εν λόγω πλαίσιο αποτελείται από ποσοτικές διατυπώσεις (δείκτες) και αποτυπώνεται μέσω των ορίων ανάληψης κινδύνων που έχουν καθοριστεί από την Τράπεζα. Επικοινωνείται σε όλα τα αρμόδια τμήματα της Τράπεζας, καθώς διαμορφώνει την κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων στον οργανισμό. Τα όρια κινδύνων αποτυπώνουν τη μέγιστη ανοχή του κάθε κινδύνου, αντικατοπτρίζουν το μέγιστο επίπεδο κινδύνου που είναι διατεθειμένη η Τράπεζα να αναλάβει, δεδομένων των εποπτικών και λειτουργικών περιορισμών όπως, περιορισμοί κεφαλαιακής επάρκειας, ρευστότητας, άλλων υποχρεώσεων, κλπ, με βασικό στόχο τη συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις, τη διαφύλαξη της δυνατότητας της Τράπεζας να συνεχίσει απρόσκοπτα τις δραστηριότητές της, την υλοποίηση των στρατηγικών της στόχων, την επίτευξη κερδοφορίας και τη διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας.

Οι ποσοτικές διατυπώσεις και τα όρια του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας συνδέονται άρρηκτα με τη ΔΑΕΕΚ, κυρίως σε ότι αφορά την κεφαλαιακή επάρκεια, η αξιολόγηση της οποίας αποτελεί και πρωταρχικό της στόχο. Επιπλέον τα αποτελέσματα της αξιολόγησης κινδύνων και κεφαλαιακής επάρκειας, όπως διενεργούνται στη ΔΑΕΕΚ, ανατροφοδοτούν τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, όσον αφορά

στην ανθεκτικότητα των ορίων και περιθωρίων ανοχής, στην ανάληψη κινδύνων που έχουν τεθεί και, αν κριθεί απαραίτητο, εξετάζεται η περίπτωση αναθεώρησης λαμβάνοντας υπόψη τους διαθέσιμους κεφαλαιακούς πόρους, τη σύνθεση και την επάρκειά τους.

Στα πλαίσια της ΔΑΕΕΚ λαμβάνονται υπόψη και εξετάζονται οι παρακάτω κίνδυνοι:

- Πιστωτικός Κίνδυνος
- Κίνδυνος Αγοράς
- Λειτουργικός Κίνδυνος
- Κίνδυνος Συγκέντρωσης
- Επιτοκιακός Κίνδυνος (στο Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο)
- Κίνδυνος Ρευστότητας
- Κίνδυνος Επιχειρηματικού Μοντέλου και Κερδοφορίας
- Κίνδυνος Κεφαλαίων
- Μόχλευση
- Κίνδυνος Στρατηγικής
- Κίνδυνος Φήμης
- Κίνδυνος Διακανονισμού
- Κίνδυνος Συμμόρφωσης
- Νομικός Κίνδυνος
- Κίνδυνος Πληροφοριακών συστημάτων
- Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου
- Συναλλαγματικός Κίνδυνος
- Κίνδυνος Τιτλοποίησης
- Υπολειπόμενος Κίνδυνος

Για την εκτίμηση του εσωτερικού κεφαλαίου ακολουθούνται δύο προσεγγίσεις, η συμπληρωματική και η ολιστική προσέγγιση. Η συμπληρωματική προσέγγιση έχει σκοπό να συμπεριλάβει κινδύνους που δεν καλύπτονται πλήρως στα πλαίσια του Πυλώνα Ι και η ολιστική προσέγγιση που έχει σκοπό να συμπεριλάβει τους κινδύνους εκείνους που δεν καλύπτονται καθόλου από τον Πυλώνα Ι.

Η Τράπεζα στοχεύει στη συνεχή βελτίωση της διαχείρισης των ουσιαδών κινδύνων και όχι απλώς στη διατήρηση επαρκών κεφαλαίων. Οι σημαντικοί κίνδυνοι αξιολογούνται ποιοτικά και ποσοτικά, όπου αυτό είναι εφικτό, σε διαρκή βάση με σκοπό την ανάπτυξη και βελτίωση του πλαισίου διαχείρισής τους, τον εμπλουτισμό των υφιστάμενων διαδικασιών, την αναβάθμιση των εφαρμογών και τη βελτίωση και δημιουργία νέων τεχνικών αντιμετώπισής τους. Η αξιολόγηση των αναλαμβανομένων κινδύνων και ως εκ τούτου των εσωτερικών κεφαλαιακών απαιτήσεων δεν αφορά μόνο στις τρέχουσες, αλλά και στις μελλοντικές δραστηριότητες της Τράπεζας. Σε κάθε περίπτωση το μέγεθος και το είδος των κινδύνων που επιθυμεί η Τράπεζα να αναλάβει ορίζεται από τη Διοίκηση και επικυρώνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, με εισήγηση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

8.1 Υπολειπόμενος Πιστωτικός Κίνδυνος

Η Τράπεζα στα πλαίσια του Πυλώνα II για τον υπολογισμό του υπολειπόμενου πιστωτικού κινδύνου χρησιμοποίησε τη μέθοδο των εσωτερικών διαβαθμίσεων. Έγινε υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων και συγκρίθηκε με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις βάσει της Τυποποιημένης μεθόδου και τις λογιστικές προβλέψεις. Η μεθοδολογία που ακολουθήθηκε είναι η παρακάτω.

Έγινε διαχωρισμός ανά Exposure asset class (1. Business – 2. Retail),

Business

- Επιχειρηματικά – Επαγγελματικά δάνεια
- Small and medium-sized entity
- Other
- Εγγυητικές επιστολές
- Small and medium-sized entity
- Other

Retail δάνεια (Στεγαστικά και Καταναλωτικά)

- Residential mortgage
- Qualifying revolving
- Other

Ως παράμετροι χρησιμοποιήθηκαν οι παρακάτω:

Probability of Default (PD), από εσωτερικό υπόδειγμα υπολογισμού της Τράπεζας.

Loss Given Default (LGD), από εσωτερικό υπόδειγμα υπολογισμού της Τράπεζας.

Για τα δάνεια που ανήκουν στο Business exposure asset class, υπολογίστηκε το Effective Maturity (“M” in years) ανά πιστωτική γραμμή, με max=5 years.

Για τα ανοίγματα που ανήκουν στο Business / Small and medium-sized entity exposure asset class, υπολογίστηκε το Total sales (“S” in millions) ανά πιστούχο, με min=5 millions and max=50 millions.

Τέλος, υπολογίστηκε το Exposure At Default (EAD) ανά πιστωτική γραμμή και για τις εγγυητικές επιστολές, μετά την εφαρμογή των εποπτικών CCFs.

Όσον αφορά το PD χρησιμοποιήθηκε το PD για τους επόμενους 12 μήνες σε επίπεδο πιστούχου για τα ανοίγματα Business και σε επίπεδο δανείου για τα Retail ανοίγματα. Αναφορικά με τον υπολογισμό των Πιθανοτήτων Αθέτησης (PD) που αφορούν τα ποσοστά μετάβασης από τα Στάδια 1 και 2 στο Στάδιο 3, η εκτίμηση έλαβε χώρα μέσω υποδείγματος λογιστικής παλινδρόμησης (logistic regression model).

Όσον αφορά τον υπολογισμό του LGD χρησιμοποιήθηκε μια προσέγγιση δομικού υποδείγματος (structural model approach) προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη τα ιδιοσυγκρασιακά χαρακτηριστικά του κάθε χαρτοφυλακίου της Τράπεζας (Business & Retail) η οποία περιλαμβάνει τις ακόλουθες υπο-παραμέτρους κινδύνου (sub-parameters):

- Cure rate (πιθανότητα επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση από κατάσταση αθέτησης).
- Ζημία δεδομένης ρευστοποίησης (Loss Given Liquidation) – η εν λόγω υπο-παράμετρος έχει εφαρμογή σε τμήματα των επιμέρους χαρτοφυλακίων που είναι εξασφαλισμένα (secured portfolio segments) και αντιπροσωπεύει την εκτιμώμενη ζημία μετά την ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων.
- Ζημία δεδομένης ζημίας (Loss Given Loss) – η εν λόγω υπο-παράμετρος αντιπροσωπεύει την εκτιμώμενη ζημία λαμβάνοντας υπόψιν τυχόν ανακτήσεις μετρητών (cash recoveries) εκτός από αυτές που προκύπτουν από ρευστοποίηση καλυμμάτων και εξασφαλίσεων (για τα εξασφαλισμένα τμήματα του χαρτοφυλακίου) εντός ενός προκαθορισμένου workout period.

Στον υπολογισμό της αξίας των ακινήτων λήφθηκαν υπόψη τόσοι οι Δείκτες τιμών οικιστικών και επαγγελματικών ακινήτων της Τράπεζας Ελλάδος για τα παρελθοντικά έτη, όσο και οι μελλοντικές εκτιμήσεις της πορείας των μακροοικονομικών μεταβλητών για την Ελλάδα από την EBA .

Σύμφωνα με τους υπολογισμούς φαίνεται ότι δεν υπάρχει πρόσθετη κεφαλαιακή επιβάρυνση για τον πιστωτικό κίνδυνο στα πλαίσια του Πυλώνα II.

8.2 Κίνδυνος Συγκέντρωσης

Η συγκέντρωση έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο για την Τράπεζα, μπορεί να προέλθει από δύο τύπους ατελούς διαφοροποίησης των κινδύνων μέσα στο χαρτοφυλάκιο της:

- τη συγκέντρωση σε μεγάλους οφειλέτες
- την συγκέντρωση στους κλάδους οικονομικής δραστηριότητας

Η συγκέντρωση σε μεγάλους οφειλέτες σχετίζεται με την ατελή διαφοροποίηση του κινδύνου που απορρέει από την υψηλή έκθεση σε μεμονωμένους αντισυμβαλλόμενους ή ομάδες συνδεδεμένων αντισυμβαλλομένων και η κλαδική συγκέντρωση πηγάζει από την υψηλή έκθεση σε ομάδες πελατών που επηρεάζονται από κοινούς παράγοντες όπως το μακροοικονομικό περιβάλλον, τη γεωγραφική θέση, τον κλάδο δραστηριότητας, κ.α.

Ο κίνδυνος συγκέντρωσης για την Τράπεζα εντοπίζεται στη γεωγραφική επέκταση της δραστηριότητάς της, στους κλάδους οικονομίας και στη συγκέντρωση δανείων σε μεμονωμένους πιστούχους (μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα). Παράλληλα υπάρχουν τα εγκεκριμένα από την Τράπεζα μέγιστα όρια ανάληψης κινδύνου και όρια Alert για κάθε κλάδο οικονομικής δραστηριότητας χωριστά.

Κίνδυνος Συγκέντρωσης Γεωγραφικής Θέσης (Χορηγήσεις και εγγυητικές επιστολές μετά από προσαρμογή)

Νομός	Σύνολο Ανοιγμάτων (ποσά)	Ποσοστό Συγκέντρωσης
Καρδίτσας	12.141.162	3,45%
Λάρισας	143.310.323	40,70%
Μαγνησίας	32.852.238	9,33%
Τρικάλων	163.784.290	46,52%
Σύνολο Τράπεζας	352.088.013	100,00%

Ο κίνδυνος γεωγραφικής συγκέντρωσης παραμένει αυξημένος λόγω του ότι η δράση της Τράπεζας περιορίζεται μόνο στην Περιφέρεια Θεσσαλίας. Η κατανομή των δανείων ανά νομό της Θεσσαλίας παρουσιάζεται στον παραπάνω πίνακα, με τη μεγαλύτερη συγκέντρωση (46,52%) να εντοπίζεται στο νομό Τρικάλων (ενδεικτικά το 2014 η συγκέντρωση ήταν στο 68,1%). Προχωρά η ανάπτυξη των εργασιών σε μεγαλύτερο ποσοστό στους άλλους νομούς εκτός Τρικάλων, έτσι ώστε να υπάρξει η επιθυμητή διασπορά του κινδύνου συγκέντρωσης.

Το ποσοστό συγκέντρωσης του συνολικού χαρτοφυλακίου χορηγήσεων, ανά κλάδο, αναλύεται στον παρακάτω πίνακα.

Κατηγοριοποίηση Συνολικού Χαρτοφυλακίου

(31/12/2023)	Χορηγηθέντα Ποσά				Συνολικό Ποσοστό
	Δάνεια	Ποσοστό	Εγγυητικές Επιστολές	Σύνολο Χορηγήσεων	
Επιχειρηματική Πίστη	310.748.820	94,82%	52.588.200	363.337.021	95,49%
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο και επισκευές	65.495.633	19,99%	3.135.148	68.630.781	18,04%
Οικοδομές και δημόσια έργα	38.077.140	11,62%	22.320.754	60.397.894	15,87%
Ηλεκτρική ενέργεια, φυσικό αέριο και υδροδότηση	56.445.535	17,22%	2.934.113	59.379.647	15,61%
Βιομηχανία τροφίμων, ποτών και καπνού	32.441.426	9,90%	845.324	33.286.750	8,75%
Άλλες επιχειρηματικές υπηρεσίες	23.553.006	7,19%	4.174.506	27.727.511	7,29%
Άλλες μεταποιητικές βιομηχανίες	17.744.867	5,41%	3.559.668	21.304.535	5,60%
Γεωργία / Κτηνοτροφία	16.616.944	5,07%	839.957	17.456.900	4,59%
Ξενοδοχεία και εστιατόρια	15.121.560	4,61%	70.849	15.192.409	3,99%
Γυαλί, κεραμικά και υλικά κατασκευής	10.418.786	3,18%	4.032.438	14.451.224	3,80%
Ορυχεία και λατομεία	401.440	0,12%	8.874.888	9.276.328	2,44%
Υγεία	8.851.642	2,70%	102.892	8.954.534	2,35%
Λοιποί Κλάδοι	5.986.304	1,83%	1.187.157	7.173.462	1,89%
Μεταλλικές κατασκευές	6.628.282	2,02%	70.983	6.699.265	1,76%
Χημικές ουσίες	4.697.641	1,43%	41.165	4.738.805	1,25%
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	4.534.799	1,38%	0	4.534.799	1,19%
Μεταφορές και επικοινωνίες	3.256.676	0,99%	167.666	3.424.342	0,90%
Κατασκευή εξοπλισμού μεταφορών	309.150	0,09%	0	309.150	0,08%
Αλιεία / Δασοκομία	167.989	0,05%	116.650	284.639	0,07%
Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί	0	0,00%	114.045	114.045	0,03%
Πίστη Ιδιωτών	16.380.382	5,00%	161.364	16.541.746	4,35%
Καταναλωτικά δάνεια	2.032.944	0,62%	0	2.032.944	0,53%
Προσωπικά δάνεια	3.505.571	1,07%	0	3.505.571	0,92%
Στεγαστικά δάνεια	10.802.927	3,30%	0	10.802.927	2,84%
Πιστωτικές Κάρτες	38.940	0,01%	0	38.940	0,01%
Εγγυητικές Ιδιωτών	0	0,00%	161.364	161.364	0,04%
Προς ΝΠΔΔ	580.100	0,18%	31.692	611.792	0,16%
Σύνολο	327.709.302	100,00%	52.781.256	380.490.559	100,00%

Η κατεύθυνση της Τράπεζας όσον αφορά την πιστοδοτική της πολιτική, είναι η χορήγηση δανείων κυρίως προς επιχειρήσεις και λιγότερο προς νοικοκυριά. Γεγονός που αποδεικνύεται από τα στοιχεία του 2023, βάσει των οποίων οι χορηγήσεις δανείων και εγγυητικών επιστολών προς επιχειρήσεις & ελ. επαγγελματίες αντιπροσωπεύουν το 95,49%, έναντι 4,35% για χορηγήσεις προς νοικοκυριά και 0,16% προς Δημόσιο.

Όσον αφορά τα δάνεια προς νοικοκυριά, τα Καταναλωτικά δάνεια έχουν ποσοστό 12%, τα Προσωπικά 21%, τα Στεγαστικά 65,8%, οι Πιστωτικές κάρτες 0,2% και οι Εγγυητικές προς ιδιώτες 1%. Στο σύνολο των δανείων της Τράπεζας οι χορηγήσεις για Στεγαστικά δάνεια αντιπροσωπεύουν το 2,84%, για Καταναλωτικά το 0,53%, για Προσωπικά το 0,92%, για Πιστωτικές κάρτες το 0,01% και οι Εγγυητικές προς ιδιώτες 0,04%. Όσον αφορά τα επιχειρηματικά ανοίγματα, στο σύνολο των χορηγήσεων της Τράπεζας, οι κλάδοι με το μεγαλύτερο ποσοστό χορηγήσεων είναι αυτοί του Χονδρικού και λιανικού εμπορίου και επισκευών (18,04%), Οικοδομές και δημόσια έργα (15,87%), Ηλεκτρική ενέργεια, φυσικό αέριο και υδροδότηση (15,61%), ενώ οι υπόλοιποι κλάδοι έχουν κάτω του 10%.

Για την ποσοτικοποίηση του κινδύνου συγκέντρωσης χρησιμοποιήθηκε ο δείκτης individual concentration index (ICI) και ο δείκτης sectoral concentration index (SCI). Για τον υπολογισμό του ICI λήφθηκαν όλα τα ανοίγματα των πρώτων χιλίων πιστούχων, ταξινομώντας τα ανοίγματά τους από το μεγαλύτερο προς το μικρότερο, ανεξαρτήτως κλάδου οικονομίας και νομικής μορφής. Τα ανοίγματα που λαμβάνονται υπόψη είναι κάθε είδους άνοιγμα που έχει ο κάθε πιστούχος, εντός και εκτός ισολογισμού, ενώ οι πιστούχοι που ανήκουν σε όμιλο συνδεδεμένων πιστούχων, αθροίζονται τα ανοίγματα του ομίλου και λαμβάνονται ως ένα άνοιγμα με τον αντίστοιχο κωδικό του ομίλου. Για τον υπολογισμό του SCI έγινε διαχωρισμός του

επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου σε συγκεκριμένους οικονομικούς τομείς, λαμβάνοντας υπόψη τα υπόλοιπα σε δάνεια, leasing και εγγυητικές επιστολές.

Με βάση τους υπολογισμούς που έγιναν τα συνολικά απαιτούμενα κεφάλαια για τον κίνδυνο συγκέντρωσης ανέρχονται στα 885,50 χιλ. ευρώ.

8.3 Επιτοκιακός κίνδυνος από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών.

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ), υποβάλει σε ετήσια βάση στη ΤτΕ την ανάλυση και αξιολόγηση του Επιτοκιακού Κινδύνου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (IRRBB).

Ο επιτοκιακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος (υφιστάμενος ή μελλοντικός) για τα κέρδη και την οικονομική αξία της Τράπεζας, ο οποίος προκύπτει από δυσμενείς διακυμάνσεις των επιτοκίων που επηρεάζουν μέσα, ευαίσθητα στις μεταβολές επιτοκίου. Η ανάληψη του εν λόγω κινδύνου θεωρείται αναπόσπαστο τμήμα των τραπεζικών εργασιών αποτελώντας τη σημαντικότερη πηγή κερδοφορίας και αύξησης της αξίας της Τράπεζας. Όμως υψηλά επίπεδα επιτοκιακού κινδύνου ενδέχεται να επηρεάσουν δυσμενώς τα κέρδη και την οικονομική της θέση.

Η Τράπεζα, στα πλαίσια της αποτελεσματικής διαχείρισης, έχει συστήσει την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ΕΔΕΠ), η οποία συνεδριάζει και ελέγχει σε τακτική βάση την απόδοση, κερδοφορία και μεγέθυνση της Τράπεζας, ορίζοντας τους κατευθυντήριους άξονες, τις βασικές ενέργειες και τα μέσα διαχείρισης όλων των στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού. Στο πλαίσιο αυτό λαμβάνει υπόψη το μέγεθος των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα, το ύψος των ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να διαθέτει, τον ανταγωνισμό, τις συνθήκες της αγοράς, κ.α.

Η παρακολούθηση και διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου πραγματοποιείται μέσω δύο συμπληρωματικών μεθόδων, συγκεκριμένα μέσω της μεθόδου της οικονομικής αξίας των κεφαλαίων (Economic Value of Equity – EVE) και του καθαρού εσόδου από τόκους (Net Interest Income – NII). Οι δύο μεθοδολογίες εφαρμόζονται για τον υπολογισμό της διαφοράς των αξιών μεταξύ στοιχείων ενεργητικού και παθητικού και στη συνέχεια επαναυπολογίζονται για μία σειρά θεωρητικών ακραίων μεταβολών (Supervisory Outlier Test) στην καμπύλη των επιτοκίων αναφοράς. Τα εποπτικά κεφάλαια για την κάλυψη του επιτοκιακού κινδύνου υπό τον Πυλώνα II οφείλουν να επαρκούν για την κάλυψη αυτής της απώλειας.

Κατά την μελέτη του Επιτοκιακού Κινδύνου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο εξετάζεται η επίδραση των μεταβολών των επιτοκίων στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας. Η επίδραση αναλύεται ως προς δύο συνιστώσες: την επίδραση επί του Καθαρού Επιτοκιακού Εσόδου και την επίδραση επί της Οικονομικής Αξίας της Τράπεζας. Εφαρμόστηκαν δύο σενάρια για την επίδραση των επιτοκιακών μεταβολών στο Καθαρό Επιτοκιακό Έσοδο και έξι σενάρια για την επίδραση των επιτοκιακών μεταβολών στην Οικονομική Αξία της Τράπεζας.

Ως επιτοκιακός κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος που πηγάζει από δυσμενείς διακυμάνσεις της καμπύλης επιτοκίων ή και αλλαγή στην κλίση και στο σχήμα της, οι οποίες επηρεάζουν στοιχεία ενεργητικού και παθητικού ευαίσθητα σε αυτές τις διακυμάνσεις.

Η επίδραση των διακυμάνσεων της καμπύλης επιτοκίων αναλύεται σε δυο συνιστώσες: Στην επίπτωση στο καθαρό επιτοκιακό έσοδο (ΔNII) μέσω της επίδρασης στα έσοδα και έξοδα από τόκους. Στην επίδραση στην οικονομική αξία (ΔEVE) μέσω των μεταβολών στην οικονομική αξία των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού που είναι ευαίσθητα σε διακυμάνσεις της καμπύλης επιτοκίων, εξαιρουμένων των ιδίων κεφαλαίων (CET 1 & AT1).

Η επίπτωση στο καθαρό επιτοκιακό έσοδο λαμβάνεται υπόψη για τον καθορισμό της κεφαλαιακής απαίτησης έναντι επιτοκιακού κινδύνου για τους κάτωθι λόγους:

Το καθαρό επιτοκιακό έσοδο αντιπροσωπεύει εξαιρετικά υψηλό ποσοστό των συνολικών εσόδων της Τράπεζας (περίπου 85%).

Λόγω του μεγέθους της και την νομικής μορφής της, η Τράπεζα εκτιμά ότι η εκτίμηση του ΔNII αντιπροσωπεύει τις πραγματικές ζημιές που μπορεί να υποστεί η Τράπεζα από μεταβολές των επιτοκίων

(μέσω του λογαριασμού αποτελεσμάτων) και κατά συνέπεια θα υπάρχει αντίκτυπο στη καθαρή της θέση και στην αξία της συνεταιριστικής μερίδας.

Η επίπτωση στην Οικονομική Αξία από μία αιφνίδια μεταβολή των επιτοκίων παρέχει χρήσιμη πληροφόρηση σχετικά με τη δομή των ευαίσθητα στον επιτοκιακό κίνδυνο στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού, αλλά δεν έχει άμεση επίπτωση όπως το καθαρό επιτοκιακό έσοδο, όπως θα είχε σε ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα εισηγμένο σε ρυθμιζόμενη αγορά, όπου ενδεχομένως να είχε επίπτωση στη τιμή στόχο της μετοχής (η Οικονομική Αξία ουσιαστικά αντιπροσωπεύει την εύλογη αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού λαμβάνοντας υπόψη την καμπύλη των επιτοκίων).

Το ΔΝΙΙ εκτιμά τις βραχυπρόθεσμες επιπτώσεις του επιτοκιακού κινδύνου, ενώ η ΔΕVE τις μακροπρόθεσμες. Το υφιστάμενο οικονομικό κεφάλαιο θα πρέπει πρωτίστως να επαρκεί για τις βραχυπρόθεσμες επιπτώσεις του επιτοκιακού κινδύνου. Η ΔΕVE μπορεί να θεωρηθεί ότι αφορά μία μέτρηση σε περίπτωση liquidation ή non going concern.

Βάσει των παραπάνω, η Τράπεζα κρίνει πιο δόκιμο, το εσωτερικό κεφάλαιο για την κάλυψη του κινδύνου επιτοκίου να υπολογίζεται βάσει του ΔΝΙΙ.

Η Τράπεζα διατηρεί θέσεις (στοιχεία ενεργητικού και παθητικού) μόνον σε Ευρώ, επομένως η μόνη καμπύλη επιτοκίων που εξετάζεται είναι του Ευρώ, ενώ δεν διατηρεί θέσεις σε παράγωγα επιτοκίου (είτε για σκοπούς αντιστάθμισης είτε για σκοπούς speculation) όπως Interest Rate Swaps, Interest Rate Futures κλπ.

Η διακύμανση της πορείας των επιτοκίων παρακολουθείται συστηματικά από την Τράπεζα, ενώ πραγματοποιούνται και προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων (stress test) επί των ευαίσθητων σε μεταβολή επιτοκίων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, σύμφωνα με τις εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες.

Η επίπτωση στο καθαρό επιτοκιακό έσοδο υπολογίζεται για δύο σενάρια «Παράλληλου» Επιτοκιακού Κινδύνου (parallel interest rate risk)

Parallel shift up +200bps (Scenario S1) και Parallel shift down -200 bps (Scenario S2)

Η επίπτωση στην οικονομική αξία (ΔΝΙΙ) με βάση τα στοιχεία χρήσης 2023 συνοψίζεται στον πίνακα που ακολουθεί (τα ποσά σε '000):

Στοιχεία Ενεργητικού	+200 bps	-200 bps
Ομόλογα	0	0
Απαιτήσεις από Πιστωτικά Ιδρύματα και Κεντρικές Τράπεζες	1.130	-1.130
Ανοιχτά Δάνεια	654	-654
Χρεολυτικά και Τοκοχρεωλυτικά δάνεια	554	-554
Σύνολο Στοιχείων Ενεργητικού:	2.338	-2.338
Στοιχεία Παθητικού	+200 bps	-200 bps
Ομόλογα εκδοθέντα	0	0
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα και Κεντρικές Τράπεζες	1	0
Καταθέσεις μη τακτής λήξης - Πελάτες Λιανικής	1.270	-83
Καταθέσεις μη τακτής λήξης - Πελάτες χονδρικής, Φυσικά Πρόσωπα	0	0
Καταθέσεις μη τακτής λήξης - Πελάτες χονδρικής, Νομικά Πρόσωπα	270	-233
Καταθέσεις τακτής λήξης - Πελάτες Λιανικής	1.779	-1.780
Καταθέσεις τακτής λήξης - Πελάτες χονδρικής, Φυσικά Πρόσωπα	44	-44
Καταθέσεις τακτής λήξης - Πελάτες χονδρικής, Νομικά Πρόσωπα	122	-98
Σύνολο στοιχείων Παθητικού:	3.486	-2.238
Total ΔΝΙΙ	-1.148	-100

Η μεγαλύτερη ζημιά παρουσιάζεται στο σενάριο της παράλληλης μετατόπισης προς τα επάνω κατά 200 μονάδες βάσης. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι μεγάλο μέρος των καθαρών θετικών χρηματοροών είναι συγκεντρωμένες στο διάστημα ένα με δεκαπέντε έτη, ενώ οι αρνητικές χρηματοροές είναι συγκεντρωμένες στα διαστήματα ένας μήνας με ένα έτος. Έτσι η παράλληλη ανοδική μετατόπιση των επιτοκίων επιδρά πιο αρνητικά στην οικονομική αξία σε σχέση με τα υπόλοιπα σενάρια.

Η Τράπεζα στα πλαίσια υπολογισμού των επιπτώσεων του επιτοκιακού κινδύνου από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών, λαμβάνει υπόψη για τον υπολογισμό του εσωτερικού κεφαλαίου την επίπτωση του ΔΝII του σεναρίου παράλληλης αύξησης +200 bps συνολικού ποσού -1.148 χιλ. ευρώ.

8.4 Κίνδυνος ρευστότητας

Η Τράπεζα διαθέτει καταγεγραμμένη πολιτική ρευστότητας η οποία αναφέρεται στις διαδικασίες, στα όργανα παρακολούθησης και στα αποδεκτά επίπεδα ανοχής του κινδύνου ρευστότητας. Επίσης διαθέτει σχέδιο αντιμετώπισης καταστάσεων κρίσης ρευστότητας και σχέδιο αποκατάστασης ρευστότητας. Παράλληλα, όπως προαναφέρθηκε λειτουργεί η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) που διαχειρίζεται και παρακολουθεί τη ρευστότητα της Τράπεζας σε τακτική βάση, ενώ η καθημερινή παρακολούθηση της ρευστότητας γίνεται από τη Γενική Διεύθυνση. Επιπλέον υποβάλλεται, μαζί με την ΔΑΕΕΚ και η ΔΑΕΕΡ προς την εποπτική αρχή, που καλύπτει τα θέματα του κινδύνου ρευστότητας.

Επίσης επεξεργάζεται, παρακολουθεί και υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος τα στοιχεία που αφορούν στους υποχρεωτικούς δείκτες ρευστότητας. Παρακολουθεί τη διαστρωμάτωση των καταθέσεων, καθώς και τη συγκέντρωση, τη μεταβλητότητα, τη σχέση των καταθέσεων ως προς το σύνολο των δανείων, κλπ.

Η Τράπεζα με βάση το σκοπό της λειτουργίας της και τη στρατηγική ανάπτυξης, συγκεντρώνει την τοπική αποταμίευση με τη μορφή των καταθέσεων και των εισφορών στο κεφάλαιό της και την αξιοποιεί σε χορηγήσεις κυρίως προς μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις. Στο Παθητικό (στοιχεία της 31/12/2023) το κύριο μέγεθος είναι οι καταθέσεις πελατείας, σε ποσοστό περίπου 88,5%, ενώ το δεύτερο σημαντικό μέγεθος είναι τα ίδια κεφάλαια τα οποία ανέρχονται σε ποσοστό 6,4%. Κυριότερη χρήση των κεφαλαίων είναι οι χορηγήσεις σε ποσοστό 71,8% επί του συνόλου Ενεργητικού. Ο δείκτης χορηγήσεων (μετά προβλέψεων) προς καταθέσεις (ιδιωτών) για το 2023 ήταν στο 81,1%. Οι συνολικές καταθέσεις πελατείας παρουσίασαν αύξηση της τάξης των 34,2 εκ. € που αντιστοιχεί σε 12,4% σε σχέση με το 2022.

Το όριο το οποίο έχει θέσει η Τράπεζα για το Δείκτη Χορηγήσεις/Καταθέσεις, το οποίο παρακολουθείται από τη Μ.Δ.Κ. και την Οικονομική Υπηρεσία σε μηνιαία βάση, καταγράφεται στην Πολιτική Ρευστότητας και ορίζεται ως μέγιστο το 110%.

Η πολιτική ρευστότητας για την Τράπεζα αφορά στη δυνατότητα κάλυψης των υποχρεώσεων που προκύπτουν κυρίως από τις καταθέσεις της πελατείας της (Ιδιωτών & Π.Ι.) και σε δεύτερο επίπεδο από την ενδεχόμενη ρευστοποίηση των ιδίων κεφαλαίων της και τις λοιπές υποχρεώσεις. Για το λόγο αυτό, στόχος της Τράπεζας είναι η διατήρηση ρευστών διαθεσίμων με τη μορφή χρηματικών διαθεσίμων ταμείου, καταθέσεων σε άλλες τράπεζες και στην ΤτΕ άμεσα διαθέσιμες στο 5%.

Τα στοιχεία ρευστότητας τα οποία παρακολουθούνται σε διαρκή βάση, όσον αφορά το ύψος και την εξέλιξή τους, είναι τα ακόλουθα:

- Τα άμεσα ρευστά διαθέσιμα.
- Το σύνολο των στοιχείων του Παθητικού.
- Η σχέση μεταξύ χορηγήσεων και καταθέσεων και γενικά οι συσχετίσεις μεταξύ των μεγεθών ενεργητικού – παθητικού.
- Η αξία και η δυνατότητα ρευστοποίησης των καλυμμάτων.
- Η συγκέντρωση των καταθέσεων.
- Η ληκτότητα όλων των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού.
- Το κόστος των καταθέσεων και των λοιπών πηγών κεφαλαίων.
- Οι εκταμιεύσεις των δανείων.

Τα επίπεδα κινδύνου ορίστηκαν ως εξής:

ΕΠΙΠΕΔΟ ΣΥΝΑΓΕΡΜΟΥ	ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ
Αύξηση της αναλογίας χορηγήσεων προς καταθέσεις σε ποσοστό άνω του 95% (όριο alert)	Ενεργοποίηση διευθυντών καταστημάτων για συγκέντρωση καταθέσεων ή μείωση του ρυθμού των χορηγήσεων.
Μείωση του Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας LCR (Liquidity Coverage Ratio) κάτω του 100% (όριο alert)	Λήψη μέτρων για αύξηση του δείκτη. Βελτίωση στοιχείων ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας. Προσαρμογές στα μεγέθη εκροών και εισροών για τη βελτίωση του παρονομαστή του δείκτη.
Μείωση του Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stability Funding Ratio) κάτω του 105% (όριο alert)	Λήψη μέτρων για αύξηση του δείκτη. Προσπάθεια συγκέντρωσης καταθέσεων. Βελτίωση στοιχείων ενεργητικού υψηλής ρευστότητας και πιστωτικής ποιότητας.
Μείωση του δείκτη που μετρά τα ταμειακά διαθέσιμα και τις καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα κάτω από 5% του ενεργητικού	Λήψη μέτρων για αύξηση του δείκτη. Μείωση χορηγήσεων και αντίστοιχη αύξηση διαθεσίμων.
Μείωση των καταθέσεων σε μεμονωμένο κατάστημα σε ποσοστό 5% εντός του μήνα	Έρευνα της συμπεριφοράς των καταθετών που αποχώρησαν για την εξακρίβωση των λόγων αποχώρησης και για διαπίστωση τάσεων.
Αποχώρηση μεγάλων καταθετών (καταθέσεις άνω των 500,00 χιλ. €)	Έρευνα της συμπεριφοράς των καταθετών που αποχώρησαν για την εξακρίβωση των λόγων αποχώρησης.
Μείωση κερδοφορίας σε ποσοστό άνω του 10% στις σχετικές μηνιαίες αναφορές σε σχέση με τον προϋπολογισμό	Διαπίστωση της επίδρασης της μείωσης στη ρευστότητα της τράπεζας και λήψη ενεργειών αύξησης της κερδοφορίας.
Μείωση του Δείκτη Απόδοσης Κεφαλαίων ROE (Return on equity), μετά φόρων, κάτω του 6% (όριο alert)	Διαπίστωση της επίδρασης της μείωσης στη ρευστότητα της τράπεζας και λήψη ενεργειών αύξησης της κερδοφορίας.
Αρνητικά δημοσιεύματα	Άμεση αντίδραση από τον Πρόεδρο και τη Διοίκηση της Τράπεζας.

Το σύνολο των πολιτικών, μεθοδολογιών και διαδικασιών της Τράπεζας για την διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας, καθώς και ο προσδιορισμός των ρόλων και αρμοδιοτήτων των εμπλεκόμενων μερών, καθορίζονται από ένα ευρύ πλαίσιο το οποίο ενδεικτικά περιλαμβάνει:

- ΔΑΕΕΡ
- Το ύψος διάθεσης ανάληψης του εν λόγω κινδύνου
- Την πολιτική ρευστότητας
- Την προσομοίωση καταστάσεων κρίσης ρευστότητας
- Το σχέδιο διαχείρισης καταστάσεων κρίσης ρευστότητας
- Το σχέδιο ανάκαμψης
- Το σχέδιο αποκατάστασης ρευστότητας
- Τη διαχείριση των αποθεμάτων ρευστότητας

Η Τράπεζα υπολογίζει το δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio - LCR) σε μηνιαία βάση και το δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio - NSFR) σε τριμηνιαία βάση. Τα μεγέθη των δεικτών για τις χρήσεις 2023 και 2022 εμφανίζονται στις ενότητες 5.1 και 5.2

8.5 Κίνδυνος επιχειρηματικού μοντέλου και κερδοφορίας

Ο Κίνδυνος κερδοφορίας παρακολουθείται συστηματικά, κάθε μήνα, από τις αρμόδιες επιτροπές και τα ανώτατα στελέχη της Τράπεζας, δίνοντας ιδιαίτερη βαρύτητα στην ισορροπημένη αύξηση των μεγεθών, με παράλληλη διατήρηση ενός ικανοποιητικού επιτοκιακού περιθωρίου και στην υλοποίηση των στόχων του επιχειρηματικού σχεδίου. Παρακάτω αναφέρονται κάποια σημαντικά μεγέθη και δείκτες με την διαχρονική εξέλιξή τους κατά τα τελευταία 4 χρόνια.

ΕΞΕΛΙΞΗ ΜΕΓΕΘΩΝ		2020 σε χιλ. €	2021 σε χιλ. €	2022 σε χιλ. €	2023 σε χιλ. €
1.	Καθαρά έσοδα από τόκους	8.165,01	8.976,83	10.286,99	11.383,45
2.	Καθαρά λειτουργικά έσοδα από τραπεζικές και μη εργασίες	8.937,61	9.829,19	11.974,27	13.152,13
3.	Αποτέλεσμα προ φόρων και προβλέψεων	3.483,78	4.026,20	5.852,40	6.966,33
4.	Αποτέλεσμα προ φόρων	718,64	1.483,96	2.451,71	3.911,92
5.	Αποτέλεσμα μετά από φόρους	545,68	1.005,11	1.884,97	2.663,42
6.	Ίδια Κεφάλαια	15.522,89	16.936,65	19.313,80	22.382,45
7.	Συνολικές συσσωρευμένες προβλέψεις	72.396,01	74.871,99	78.112,51	76.733,53
8.	Σύνολο Ενεργητικού	267.718,20	302.535,33	311.183,23	348.399,11
9.	Σταθμισμένο Ενεργητικό	177.363,88	183.738,19	204.931,48	213.823,39
10.	Λειτουργικά Έξοδα	5.453,84	5.802,99	6.121,87	6.966,33
11.	Αριθμός Προσωπικού	91	91	93	97
Δείκτες συσχετιζόμενοι με τον κίνδυνο κερδοφορίας					
1.	Κέρδη προ Προβλέψεων και φόρων / Σταθ. Ενεργ.	1,30%	1,33%	1,88%	3,26%
2.	Κέρδη προ φόρων / Σταθ. Ενεργ.	0,27%	0,49%	0,79%	1,83%
3.	Κέρδη μετά φόρων / Λογ. Ιδ. Κεφ.	3,52%	5,93%	9,76%	11,90%
4.	Καθαρά έσοδα από τόκ. / Συνολ. Ενεργ.	3,05%	2,97%	3,31%	3,27%
5.	Καθ. Λειτ. Έσοδα / Σύνολο Ενεργ.	3,34%	3,25%	3,85%	3,78%
6.	Διοικητικά Έξοδα / Λειτουργικά Έσοδα	61,02%	59,04%	51,13%	52,97%
7.	Διοικητικά Έξοδα / Αριθμ. Προσωπικού	59.932	63.769	65.827	71.818
8.	Κέρδη προ φόρων / Λογ. Ιδ. Κεφ.	4,63%	8,76%	12,69%	17,48%

Η Τράπεζα καταγράφει αύξηση των μεγεθών ισολογισμού και των αποτελεσμάτων για τη χρήση 2023. Σε σχέση με το 2022 η αύξηση των καταθέσεων ανέρχεται στα 34,2 εκ. € (ποσοστό +12,4%), αντίστοιχα η αύξηση των χορηγήσεων προ προβλέψεων ανέρχεται στα 10,0 εκ. € (ποσοστό +3,1%), τα καθαρά αποτελέσματα τόκων είχαν μία αύξηση της τάξης του 11% και η λειτουργική κερδοφορία προ φόρων παρουσιάζει μία αύξηση της τάξης του 60%. Επίσης σημειώνονται οι δείκτες αποδοτικότητας, κέρδη προ φόρων προς ίδια κεφάλαια και κέρδη μετά φόρων προς ίδια κεφάλαια οι οποίοι ανέρχονται σε 17,5% και 11,9% αντίστοιχα.

Για τον περιορισμό του κινδύνου κερδοφορίας η Τράπεζα έχει καταρτίσει επιχειρησιακό σχέδιο τριετίας (2024-2026) θέτοντας συγκεκριμένους στόχους υλοποίησης, βάσει των οποίων θα περιγράφεται η δυνατότητα στήριξης των κεφαλαίων, των εσόδων, των κερδών και κατ' επέκταση της λειτουργία της. Στο επιχειρηματικό σχέδιο περιγράφεται ο στόχος, ο σκοπός και ο στρατηγικός σχεδιασμός για τις μελλοντικές προσδοκίες, περιεκτικά και με ακρίβεια για κάθε έτος, σε διάφορους τομείς λειτουργίας της Τράπεζας. Το επιχειρηματικό σχέδιο λαμβάνει υπόψη το λειτουργικό πρόγραμμα δράσης της, το οποίο αποτυπώνεται μέσα από την εξέλιξη όλων των μεγεθών της, όπως χορηγήσεις, καταθέσεις, καθυστερήσεις, πάγια, έσοδα, έξοδα, το αναμενόμενο σταθμισμένο ενεργητικό, την πορεία του κεφαλαίου, την εκτίμηση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας και πολλά άλλα στοιχεία, τα οποία συνθέτουν τη μελλοντική στρατηγική της Τράπεζας.

Κατά τη διαδικασία σύνταξης εμπλέκονται όλα τα αρμόδια τμήματα και οι οριζόμενες επιτροπές έγκρισης προκειμένου να ολοκληρωθεί και να ξεκινήσει η υλοποίησή του. Ενώ στη συνέχεια παρακολουθείται σε

τακτά χρονικά διαστήματα και καθ' όλη τη διάρκεια του έτους η πορεία των πραγματοποιηθέντων σε σχέση με τα προϋπολογισθέντα.

8.6 Κίνδυνος στρατηγικής

Ο κίνδυνος στρατηγικής απορρέει από την ύπαρξη και ποιότητα του στρατηγικού σχεδιασμού, τον καθορισμό εφικτών και αντικειμενικών στόχων του οργανισμού, από το κατά πόσο η στρατηγική δύναται να επιτευχθεί, από τον αντίκτυπο της στις δραστηριότητες και λειτουργίες της τράπεζας και από τις διαδικασίες που εφαρμόζονται για την παρακολούθηση της υλοποίησής της. Επίσης, ο κίνδυνος στρατηγικής σχετίζεται και με τις δραστηριότητες των επιχειρηματικών μονάδων που έχουν αντίκτυπο στην επίτευξη της συνολικής στρατηγικής του οργανισμού. Οι κίνδυνοι αυτής της κατηγορίας είναι δύσκολο να προβλεφθούν και ακόμη δυσκολότερο να ποσοτικοποιηθούν. Ωστόσο η επίπτωση του κινδύνου στρατηγικής μπορεί να διαπιστωθεί τόσο μέσω της αποτυχίας παραγωγής των αναμενόμενων αποτελεσμάτων, έχοντας σημαντικές αποκλίσεις από τους στόχους του επιχειρηματικού σχεδίου σε σημαντικά μεγέθη του, όσο και από τη μείωση της ανταγωνιστικότητας, της φήμης και της αναγνωρισιμότητας της Τράπεζας στις περιοχές που δραστηριοποιείται.

Η Τράπεζα προκειμένου να δημιουργήσει μια σημαντική προστασία έναντι του εν λόγω κινδύνου και των επιπτώσεών του, πραγματοποιεί επικαιροποιήσεις της επιχειρησιακής της στρατηγικής τουλάχιστον σε ετήσια βάση, παρακολουθεί σε συνεχή βάση τα λειτουργικά αποτελέσματα και τα λοιπά σημαντικά μεγέθη να είναι εναρμονισμένα με το επιχειρηματικό της σχέδιο, τόσο από τις αρμόδιες επιτροπές της, όσο και από τα ανώτερα στελέχη της Τράπεζας. Παράλληλα υφίσταται Σχέδιο Ανάκαμψης το οποίο επικαιροποιείται κάθε έτος λαμβάνοντας υπόψη τις τρέχουσες εξελίξεις, θωρακίζοντας περαιτέρω τη λειτουργία της Τράπεζας σε διαδικασίες και αρμοδιότητες, σε περίπτωση εμφάνισης σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων στη χρηματοοικονομική της θέση. Το 2023 ολοκληρώθηκε το έργο για την “Ανάπτυξη του Στρατηγικού Επιχειρηματικού Σχεδίου και της Στρατηγικής της Πληροφορικής” από την εταιρεία Deloitte.

8.7 Κίνδυνος φήμης

Ο κίνδυνος απώλειας φήμης μετράται με την πιθανότητα η αρνητική δημοσιότητα να προκαλέσει αρνητική επίπτωση στη χρηματοοικονομική θέση και περιουσία της Τράπεζας, αλλά και να δημιουργήσει μια δυσμενή εικόνα απέναντι στους πελάτες, συνεταίρους – επενδυτές ή επόπτες της. Αποτελεί βασική πτυχή των προσπαθειών για την αποφυγή του, τόσο από τη Διοίκηση, όσο και από ολόκληρο το ανθρώπινο δυναμικό της Τράπεζας. Η προσβολή της φήμης μπορεί να επέλθει μεταξύ άλλων και από επιχειρηματικές ενέργειες που αναλαμβάνει η τράπεζα, ανάρμοστες συμπεριφορές των στελεχών της, διαμάχες με τους πελάτες και κοινοποίηση ανακριβών πληροφοριών στην αγορά, θέματα που περιγράφονται και στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας.

Μια πρωτοβουλία “πίστης” σε τοπική κοινωνία και ειδικά με συνεταιριστικό χαρακτήρα, είναι εξαιρετικά εκτεθειμένη στο σχετικό κίνδυνο, γι’ αυτό και η φροντίδα όλων είναι η αποφυγή ενεργειών που ενδεχομένως θα δημιουργούσαν προβλήματα αυτής της μορφής. Στα πλαίσια διατήρησης της εμπιστοσύνης των πελατών και της κοινωνίας της Θεσσαλίας, η Τράπεζα προχωρά σε προσεκτικές επιχειρηματικές κινήσεις, ενημερώνοντας σε τακτική βάση τους συνεταίρους – πελάτες της, μέσω του site της, του έντυπου τύπου, τις γενικές συνελεύσεις τακτικές και έκτακτες, για οτιδήποτε έχει υποχρέωση να τους ενημερώσει βάσει των κανονισμών, αλλά παράλληλα έχει δημιουργήσει διαδικασίες ελέγχου της διασφάλισης της ακεραιότητας της λειτουργίας της και μέσω του υφιστάμενου Σχεδίου Ανάκαμψης ορίζει συγκεκριμένες αρμοδιότητες για τη διαχείριση του εν λόγω κινδύνου.

Συμπερασματικά, ο κίνδυνος φήμης της Τράπεζας είναι σημαντικό στοιχείο για τη Διοίκηση, τους μεριδιούχους και όλο το ανθρώπινο δυναμικό της. Δίνεται έμφαση στην ποιότητα, στην εξυπηρέτηση, τη δίκαιη μεταχείριση και στη διαφάνεια των συναλλαγών. Η βασική άμυνα της Τράπεζας στον κίνδυνο φήμης είναι οι πολιτικές και οι διαδικασίες, καθώς και τα εσωτερικά σημεία ελέγχου που έχει αναπτύξει.

Ο Κίνδυνος αυτός θεωρείται σημαντικός και αντιμετωπίζεται επαρκώς από τις πολιτικές και τις εσωτερικές διαδικασίες της Τράπεζας και δεν υπολογίζεται εσωτερικό Κεφάλαιο στα πλαίσια της ΔΑΕΕΚ.

8.8 Κίνδυνος διακανονισμού

Ο κίνδυνος διακανονισμού ορίζεται ως ο κίνδυνος κατά τον οποίο ένας συμβαλλόμενος δεν παραδίδει τους όρους της σύμβασης, με ένα άλλο μέρος, κατά την στιγμή του διακανονισμού και ο κίνδυνος ύπαρξης τυχόν χρονικών διαφορών στο διακανονισμό μεταξύ των δύο μερών. Ο κίνδυνος για την Τράπεζα είναι ανύπαρκτος επομένως δεν υπολογίζεται εσωτερικό κεφάλαιο για αυτόν τον κίνδυνο.

8.9 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. Οι ζημιές από τη συμμόρφωση στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο περιλαμβάνονται στο λειτουργικό κίνδυνο. Οι ζημιές όμως από μη ουσιαστική συμμόρφωση επεκτείνονται και στη φήμη του ιδρύματος με σοβαρές συνέπειες στην κερδοφορία του. Σε ένα ραγδαία αναπτυσσόμενο νομικό και κανονιστικό περιβάλλον ιδίως για τα Πιστωτικά Ιδρύματα ο κίνδυνος συμμόρφωσης νοείται ως σημαντικός και ως εκ τούτου η Τράπεζα έχει προβεί σε αξιολόγησή του σε μέτρια διαβάθμιση. Καθώς η Τράπεζα αναγνωρίζει τη σημαντικότητα του κινδύνου συμμόρφωσης και με γνώμονα την πρόθεσή της για καλύτερη παρακολούθηση του κινδύνου, έχει συστήσει Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με σκοπό την καλύτερη παρακολούθηση και συμμόρφωση της Τράπεζας με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και συνεπώς και τη μείωση και μετρίαση του εν λόγω κινδύνου. Ο Κίνδυνος Συμμόρφωσης λαμβάνεται επίσης υπόψιν και υπολογίζεται από τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης στη διενέργεια του ετήσιου πλάνου ενεργειών της τελευταίας, με σκοπό την προτεραιοποίηση των αναγκών ώστε να αποφευχθεί τυχόν μη συμμόρφωση της Τράπεζας. Επιπλέον η Τράπεζα έχει σε ισχύ πολιτικές και διαδικασίες τις οποίες συνεχώς εμπλουτίζει βάσει του θεσμικού πλαισίου και των αρχών εταιρικής διακυβέρνησης. Η Τράπεζα έχει θεσπίσει κατάλληλες διαδικασίες που διασφαλίζουν την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου να υποστεί οικονομική ζημιά, νομικές ή εποπτικές κυρώσεις ή ζημιά στη φήμη λόγω πλημμέλειας ή μη συμμόρφωσης.

Πραγματοποιείται κάθε χρόνο εκπαίδευση προσωπικού από τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης για θέματα ξεπλύματος χρήματος, ταυτοποίησης πελάτων και δέουσας επιμέλειας, παρακολούθηση συναλλακτικής συμπεριφοράς πελάτη, κ.α.

Αναφορικά με το προσωπικό, η Τράπεζα ανέπτυξε «Πολιτική Καταπολέμησης των Διακρίσεων, της Βίας και Παρενόχλησης στην Εργασία» προς συμμόρφωση με τη Ν. 4808/2021, καθώς και σε επικαιροποίηση της «Πολιτικής Υποβολής Ανωνύμων Καταγγελιών» που αναφέρεται τόσο στο προσωπικό της Τράπεζας, όσο και σε τρίτους.

Ο κίνδυνος αυτός θεωρείται ότι αποτελεί υποκατηγορία του λειτουργικού κινδύνου και χαρακτηρίζεται ως μέτριας σημαντικότητας. Για τον εν λόγω κίνδυνο διακριτό εσωτερικό κεφάλαιο δεν υπολογίζεται, ωστόσο συμπεριλαμβάνεται στον λειτουργικό κίνδυνο και έμμεσα λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς απαιτούμενου κεφαλαίου.

8.10 Νομικός κίνδυνος

Ο Νομικός κίνδυνος ορίζεται ως ο κίνδυνος της μη συμμόρφωσης με τους νόμους και τους κανονισμούς, τους κανόνες συμπεριφοράς, τις συμβατικές υποχρεώσεις, για την προστασία της πνευματικής ιδιοκτησίας, καθώς και με τις αλλαγές στη νομοθεσία. Νομικός κίνδυνος προκύπτει και από δικαστικές αγωγές, αρνητικές αποφάσεις δικαστηρίων ή συμβάσεις που αποδεικνύονται μη εκτελεστές και μπορούν να διακόψουν ή να επηρεάσουν αρνητικά τις λειτουργίες ή την κατάσταση γενικότερα της Τράπεζας. Ο συγκεκριμένος κίνδυνος αποτελεί μέρος του λειτουργικού κινδύνου. Ο εν λόγω κίνδυνος είναι αμελητέος και επομένως δεν υπολογίζεται εσωτερικό κεφάλαιο. Για την κάλυψη του Νομικού Κινδύνου λειτουργεί Νομική Υπηρεσία με νομικό σύμβουλο μόνιμης μισθωτής σχέσης εργασίας.

8.11 Κίνδυνος πληροφοριακών συστημάτων

Ορίζεται ο κίνδυνος απωλειών λόγω της ακαταλληλότητας ή της αποτυχίας του λογισμικού και των προγραμμάτων, οι οποίες μπορεί να θέσουν σε κίνδυνο τη διαθεσιμότητα, την ακεραιότητα, την προσβασιμότητα και την ασφάλεια των εν λόγω υποδομών και των δεδομένων. Η Τράπεζα έχει θεσπίσει σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας το οποίο αποτελεί μια σαφή και αποτελεσματική οργανωτική προσέγγιση και διαδικασία για την αντιμετώπιση και ελαχιστοποίηση των αρνητικών συνεπειών που ενδέχεται να επηρεάσουν τη συνέχεια της επιχειρησιακής λειτουργίας σε έκτακτες καταστάσεις κρίσης. Η υλοποίηση του σχεδίου επιχειρησιακής συνέχειας σε συνδυασμό με το Εφεδρικό Μηχανογραφικό Κέντρο (Disaster Recovery Site) που διαθέτει η Τράπεζα σε διαφορετική πόλη και το Σχέδιο Ανάκαμψης από Καταστροφή (Disaster Recovery Plan), διασφαλίζουν την εύρυθμη και απρόσκοπτη λειτουργία της Τράπεζας στο σύνολο των λειτουργιών του Core System. Επίσης, έγινε αναβάθμιση του Disaster Recovery Site και πραγματοποιήθηκε penetration test, ενώ παράλληλα γίνεται χρήση ημερησίου ημερολογίου εργασιών της υπηρεσίας πληροφορικής. Ο κίνδυνος αυτός θεωρείται ότι αποτελεί υποκατηγορία του λειτουργικού κινδύνου και ο συγκεκριμένος κίνδυνος θεωρείται μέτριος. Για τον εν λόγω κίνδυνο διακριτό εσωτερικό κεφάλαιο δεν υπολογίζεται, ωστόσο συμπεριλαμβάνεται στον λειτουργικό κίνδυνο και έμμεσα λαμβάνεται υπόψη στους υπολογισμούς απαιτούμενου κεφαλαίου. Στο 2023 ολοκληρώθηκε και το έργο για την “Ανάπτυξη του Στρατηγικού Επιχειρηματικού Σχεδίου και της Στρατηγικής της Πληροφορικής” σε συνεργασία με την εταιρεία Deloitte εστιάζοντας στους εξής τομείς:

- Κυβερνοασφάλεια (Cybersecurity): Σύνδεση της Τράπεζας με SOC (Security Operation Center), ισχυροποίηση της ασφάλειας της Τράπεζας με νέα εργαλεία κυβερνοασφάλειας.
- Ψηφιακά Κανάλια: Δημιουργία σύγχρονης εφαρμογής κινητού και αντικατάσταση Website με ένα νέο σύγχρονο.
- Ανίχνευση Απάτης (AntiFraud): Επένδυση σε κατάλληλη τεχνολογία (Anti-Fraud systems) η οποία σε συνεργασία με τα μοντέλα ανάλυσης μπορεί να αξιολογήσει και να μειώσει τις περιπτώσεις απάτης.
- Διαχείριση Δεδομένων: Δημιουργία ενός σύγχρονου συστήματος διαχείρισης και ανάλυσης δεδομένων. Το σύστημα θα συνδράμει στην υποστήριξη έναρξης και παρακολούθησης εκστρατειών πώλησης Τραπεζικών προϊόντων.
- Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων: Παροχή υποστήριξης πληροφορικής σε όλα τα επίπεδα για δραστηριότητες είσπραξης και διακανονισμού μη εξυπηρετούμενων οφειλών (NPEs).

8.12 Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου

Είναι ο κίνδυνος όπου ο αντισυμβαλλόμενος (π.χ. τράπεζα ή χρηματοπιστωτικό ίδρυμα) με τον οποίο εμπλέκεται σε μια συγκεκριμένη συναλλαγή η Τράπεζα, θα μπορούσε να αθετήσει πριν από την ολοκλήρωση της συναλλαγής. Ο κίνδυνος αυτός είναι ανύπαρκτος και επομένως δεν υπολογίζεται εσωτερικό κεφάλαιο.

8.13 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ως συναλλαγματικός κίνδυνος, ορίζεται ο ανειλημμένος επενδυτικός κίνδυνος, ο οποίος προκύπτει από τις μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών, όταν υπάρχει ανοικτή συναλλαγματική θέση. Το χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας δεν διαθέτει προς το παρόν προϊόντα σε συνάλλαγμα και κατά συνέπεια ο κίνδυνος αυτός δεν υφίσταται και επομένως δεν υπολογίζεται εσωτερικό κεφάλαιο.

8.14 Κίνδυνος τιτλοποίησης

Ως κίνδυνος τιτλοποίησης ορίζεται ο κίνδυνος που προέρχεται από τα τιτλοποιημένα ανοίγματα και προκύπτει από τη μη μεταβίβαση κινδύνου σε τρίτο μέλος (εκτός τραπεζής). Η Τράπεζα δεν έχει τιτλοποιημένα ανοίγματα στην παρούσα φάση και κατά συνέπεια ο κίνδυνος αυτός δεν υφίσταται.

8.15 Υπολειπόμενος κίνδυνος

Η Τράπεζα ορίζει τον υπολειπόμενο κίνδυνο ως τον κίνδυνο του οποίου οι αναγνωρισμένες μέθοδοι μέτρησης και αντιστάθμισης των κινδύνων που χρησιμοποιεί μπορεί να αποδειχθούν λιγότερο αποτελεσματικές από ό, τι αναμενόταν. Ο κίνδυνος για την Τράπεζα είναι αμελητέος επομένως δεν υπολογίζεται εσωτερικό κεφάλαιο για αυτόν τον κίνδυνο.

8.16 Κίνδυνος κεφαλαίων

Ο συγκεκριμένος κίνδυνος αφορά στο επίπεδο, στη δομή και στη σταθερότητα των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας, δεδομένου ότι τα Ίδια Κεφάλαια προσδιορίζουν τη δυνατότητα και το ύψος ανάληψης όλων των κινδύνων. Ο κίνδυνος παρουσιάζεται κυρίως στο επίπεδο των κεφαλαίων, αφού ο κίνδυνος απομείωσης είναι μεγάλος και εξαρτάται από την αύξηση του πιστωτικού κινδύνου και λιγότερο από την αποχώρηση των συνεταίρων - μεριδιούχων της Τράπεζας. Ο κίνδυνος για τη δομή των κεφαλαίων αφορά στην εποπτική απομείωση των κεφαλαίων κατηγορίας 2 κατά 1/60 ανά μήνα κατά την πενταετία μέχρι τη λήξη τους και ο κίνδυνος σταθερότητας είναι μικρός, αφού με τον νέο Νόμο 4261/2014 (άρθρο 149) έχει θεσμοθετηθεί ετήσιο πλαφόν εξόφλησης μέχρι 2% των εκάστοτε ιδίων κεφαλαίων και σε κάθε περίπτωση εξετάζεται αν η επικείμενη αποχώρηση θα δημιουργήσει πρόβλημα κεφαλαίων στην Τράπεζα.

Η Διοίκηση δίνει ιδιαίτερη έμφαση στη συνεχή ενίσχυση των κεφαλαίων της Τράπεζας, επικοινωνώντας συνεχώς στο πελατολόγιο και την τοπική κοινωνία την ανάγκη διεύρυνσής τους. Αποτέλεσμα των ενεργειών αυτών είναι η παρά τη σημαντική κρίση, εισροή νέων κεφαλαίων ύψους 397 χιλ. ευρώ στη χρήση 2023 και 508 χιλ. ευρώ στη χρήση 2022. Αντίστοιχα ιδιαίτερη προσοχή δίνεται στην διατήρηση των κεφαλαίων με την Τράπεζα να εφαρμόζει περιορισμούς στην εξαγορά ιδίων κεφαλαίων από τους συνεταίρους και στη διανομή μερισμάτων.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας υπολογίζεται με βάση τις διατάξεις του Κανονισμού 575/2013 όπως ισχύει και του νόμου περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων 4261/2014 όπου προβλέπονται πρόσθετα αποθεματικά ασφαλείας. Για τη Τράπεζα έχουν ισχύ το αποθεματικό ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου και το αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας. Το πρώτο ανέρχεται σε ποσοστό 2,5%. Το αντικυκλικό απόθεμα κεφαλαίου υπολογίζεται κάθε τρίμηνο από την Τράπεζα της Ελλάδος. Μέχρι σήμερα από την εφαρμογή του νόμου, το ποσοστό αυτό παραμένει 0%. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα II σχετίζονται με την αξιολόγηση της Τράπεζας από τις εποπτικές αρχές, που λαμβάνει υπόψη επιπλέον κινδύνους (συγκέντρωσης, επιτοκίου, ρευστότητας κλπ.) και η οποία καταλήγει σε ένα πρόσθετο ποσοστό στο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας πρέπει να υπερβαίνει τα όρια που αναφέρονται στο κανονιστικό πλαίσιο. Στον αριθμητή του δείκτη υπάρχουν τα εποπτικά κεφάλαια δομημένα ανά κατηγορίες ποιότητας και στον παρονομαστή το σταθμισμένο ενεργητικό το οποίο περιλαμβάνει σταθμισμένα ποσά του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς και του λειτουργικού κινδύνου.

8.17 Μόχλευση

Σύμφωνα με το άρθρο 429 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 525/2013, όπως ισχύει, αναγνωρίζεται η ανάγκη παρακολούθησης του δείκτη μόχλευσης, ο οποίος ορίζεται ως το πηλίκο των κεφαλαίων (Tier I) της Τράπεζας προς το συνολικό άνοιγμά της (σύνολο στοιχείων ενεργητικού πλέον στοιχείων εκτός ισολογισμού μετά από προσαρμογές) εκφραζόμενο σε ποσοστό. Στόχος η παρακολούθηση και ο περιορισμός της υπερβάλλουσας μόχλευσης από στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού. Ο δείκτης μόχλευσης για έτη 2023 και 2022 εμφανίζονται στην ενότητα 4.

9. Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού

Η Τράπεζα δεν έχει λάβει δάνειο ή στήριξη από δημόσιο ή κεντρικές τράπεζες οπότε δεν έχει βεβαρημένα στοιχεία στο ενεργητικό της.

10. Πλαίσιο αμοιβών και παροχών – πολιτική αποδοχών

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει και υιοθετήσει «Πολιτική αποδοχών» η οποία θέτει το γενικό πλαίσιο, τις αρχές, τις δομές και τις πρακτικές αναφορικά με τις αποδοχές όλων των εργαζομένων της σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Η Πολιτική αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και είναι πλήρως εναρμονισμένη για το σύνολο του προσωπικού με τις διατάξεις του Ν. 4261/2014 και τις απαιτήσεις τις Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 158/1/10.5.2019 με την οποία υιοθετούνται οι κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών δυνάμει της παραγράφου 3 του άρθρου 74 και της παραγράφου 2 του άρθρου 75 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και τις δημοσιοποιήσεις δυνάμει του άρθρου 450 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (ΕΒΑ/GL/2015/22) και τροποποιεί την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων».

Σύμφωνα με τον Ν. 4261/2014 όπως ισχύει, οι αποδοχές είναι είτε σταθερές είτε μεταβλητές και δεν υπάρχει καμία άλλη κατηγορία αποδοχών. Στο πλαίσιο αυτό η Τράπεζα έχει επιλέξει να αποδίδει στους εργαζομένους της σταθερές και μεταβλητές αποδοχές.

Σταθερές αποδοχές θεωρούνται οι συνιστώσες των αποδοχών οι οποίες είτε εντάσσονται στο πλαίσιο της γενικής πολιτικής της Τράπεζας είτε συνιστούν αποδοχές που καταβάλλονται υποχρεωτικά δυνάμει της εθνικής νομοθεσίας. Μεταξύ αυτών περιλαμβάνονται και οι αποδοχές από τις συνήθεις παροχές που συνδέονται με την απασχόληση.

Οι αποδοχές είναι σταθερές όταν οι προϋποθέσεις για την απόδοσή τους και το αντίστοιχο ποσό τους πληρούν τα παρακάτω κριτήρια:

- Βασίζονται σε προκαθορισμένα κριτήρια.
- Αντικατοπτρίζουν το επίπεδο επαγγελματικής πείρας και αρχαιότητας του προσωπικού και δεν είναι προαιρετικού χαρακτήρα.
- Χαρακτηρίζονται από διαφάνεια ως προς το ατομικό ποσό που αποδίδεται σε ατομική βάση στο μέλος του προσωπικού.
- Είναι μόνιμου χαρακτήρα, δηλαδή διατηρούνται για χρονική περίοδο που συνδέεται με τον συγκεκριμένο ρόλο και τις ευθύνες διαχείρισης.
- Είναι αμετάκλητου χαρακτήρα, το μόνιμο ποσό μπορεί να μεταβληθεί μόνο μέσω συλλογικών διαπραγματεύσεων ή κατόπιν επαναδιαπραγμάτευσης σύμφωνα με την ισχύουσα εθνική εργατική νομοθεσία.
- Δεν μπορούν να μειωθούν, να ανασταλούν ή να ακυρωθούν από την Τράπεζα.
- Δεν παρέχουν κίνητρα για ανάληψη κινδύνου.
- Δεν εξαρτώνται από τις επιδόσεις.
- Σε περίπτωση που δεν είναι δυνατή η σαφής κατάταξη μιας συνιστώσας στις σταθερές αποδοχές με βάση τα ανωτέρω κριτήρια, θεωρείται ότι αυτή υπάγεται στις μεταβλητές αποδοχές.

Για την Τράπεζα οι σταθερές αποδοχές αποτελούνται από:

- Τη νέα Συλλογική Σύμβαση Εργασίας Τραπεζών — Ο.Τ.Ο.Ε για τα έτη 2022-2024 που υπογράφηκε.
- Τις ατομικές συμβάσεις εργασίας που συνάπτει ο εργαζόμενος με την Τράπεζα.

Για τα ανώτερα και ανώτατα στελέχη της Τράπεζας, τα πρόσωπα τα οποία αναλαμβάνουν κινδύνους, ασκούν καθήκοντα ελέγχου, εργάζονται και αμείβονται με ατομικές συμβάσεις εργασίας (Γενικοί Διευθυντές, Διευθυντές Διοίκησης, Διευθυντές Καταστημάτων) εφαρμόζεται πολιτική σταθερών αμοιβών η οποία λαμβάνει υπόψη τους κάτωθι αναφερόμενους παράγοντες προσδιορίζοντας ή μεταβάλλοντας την αμοιβή τους:

- Την επίτευξη των στόχων

- Την αποτελεσματικότητα
- Τις διοικητικές ικανότητες
- Τις επικοινωνιακές ικανότητες
- Την προσωπική ανάπτυξη και τη διεύρυνση γνώσεων
- Την κριτική ικανότητα
- Το βαθμό συμμόρφωσης στην πολιτική της Τράπεζας και τη συνεισφορά του στο έργο

της μονάδας όπου ασχολείται.

Η Τράπεζα, εκτός των σταθερών αποδοχών, αποδίδει και μεταβλητές αποδοχές στο προσωπικό της με τη μορφή παροχής bonus σε ετήσια, εξαμηνιαία ή τριμηνιαία βάση ως επιβράβευση και παρακίνηση για επίτευξη υψηλότερης απόδοσης. Πιο συγκεκριμένα, η Τράπεζα αποδίδει bonus στα μέλη του προσωπικού τα οποία έχουν συμπληρώσει τουλάχιστον ένα (1) έτος απασχόλησης στην Τράπεζα, βάσει των κριτηρίων απόδοσης που θέτει (π.χ. στόχοι κερδοφορίας). Τα εν λόγω κριτήρια λαμβάνουν έγκριση από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO) της Τράπεζας και επανεξετάζονται σε ετήσια βάση σε συνάρτηση με τον ετήσιο προϋπολογισμό και το επιχειρηματικό πλάνο της Τράπεζας.

Οι αποδοχές, η αύξηση ή η μείωση αυτών και η απόδοση ή μη μεταβλητών αποδοχών συνδέονται άμεσα με τις επιδόσεις του προσωπικού, με το είδος της αμειβόμενης εργασίας του με το χρόνο απασχόλησής του στην Τράπεζα, καθώς και με το βαθμό επίτευξης των στόχων που έχουν τεθεί. Κατά την αξιολόγηση των ατομικών επιδόσεων του προσωπικού με σκοπό την απόδοση του bonus, λαμβάνεται υπόψη η συνδρομή κάθε μέλους του προσωπικού στην επίτευξη των στόχων της Τράπεζας, με βάσει ποσοτικά ή/και ποιοτικά κριτήρια που έχουν οριστεί, ανάλογα με τις αρμοδιότητες του κάθε μέλους. Τα κριτήρια επιδόσεων που έχουν οριστεί δεν παρέχουν κίνητρα για υπερβολική ανάληψη κινδύνων.

Το συνολικό ποσό του bonus που χορηγείται στο προσωπικό που πληροί τα κριτήρια απόδοσης, εγκρίνεται από την Εκτελεστική Επιτροπή ενώ η κατανομή του πραγματοποιείται από τον Γενικό Διευθυντή της Τράπεζας.

Σημειώνεται ότι, η αναλογία των μεταβλητών αποδοχών δε δύναται να υπερβαίνει σε ποσοστό το 100% των ετήσιων Σταθερών Αποδοχών ενός εργαζομένου ή το 200% εφόσον έχει ληφθεί προηγουμένως σχετική έγκριση της Γενικής Συνέλευσης.