



**ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΟΝ ΠΥΛΩΝΑ ΙΙΙ
ΤΗΣ ΒΑΣΙΛΕΙΑΣ ΙΙΙ**

ΕΤΟΣ 2014

ΙΟΥΝΙΟΣ 2015

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

1. Εισαγωγή.....	1
1.1. Πεδίο Εφαρμογής.....	1
2. Πλαίσιο Διακυβέρνησης ΣΚΤ.....	2
3. Συμμόρφωση με τις απαιτήσεις δημοσιοποιήσεων του Πυλώνα III.....	3
4. Διαχείριση Κεφαλαίου.....	4
4.1 Κεφαλαιακή Επάρκεια.....	4
4.2 Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια.....	5
4.3 Σημαντικές Εξελίξεις στην κεφαλαιακή επάρκεια.....	6
4.4 Σημαντικές Εξελίξεις σε θεσμικό επίπεδο.....	7
4.5 Ελάχιστα απαιτούμενα κεφάλαια για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το λειτουργικό κίνδυνο.....	8
4.6 Απαιτούμενα κεφάλαια Πυλώνα I.....	8
4.7 Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΕΔΑΚΕ).....	10
5. Διαχείριση Κινδύνων.....	12
5.1 Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων.....	12
5.2 Διακυβέρνηση της Διαχείρισης Κινδύνων.....	14
5.2.1 Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.....	15
5.2.2 Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων.....	16
5.3 Ενίσχυση κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων.....	18
5.4 Πολιτικές και Διαδικασίες Διαχείρισης Κινδύνων.....	19
6. Πιστωτικός Κίνδυνος.....	20
6.1 Κίνδυνος Συγκέντρωσης.....	22
6.2 Πιστωτικός Κίνδυνος Χρεογράφων και κίνδυνος χώρας.....	23
6.3 Πολιτική Απομείωσης και Σχηματισμού Προβλέψεων.....	24
6.4 Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου.....	26
6.5 Εξωτερικοί Οργανισμοί Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (ΕΟΠΑ).....	33
7. Κίνδυνος αγοράς.....	36
7.1. Επιτοκιακός κίνδυνος.....	36
7.2. Συναλλαγματικός κίνδυνος.....	37
7.3. Κίνδυνος τιμών.....	37
7.4. Κίνδυνος ρευστότητας.....	38
8. Λειτουργικός Κίνδυνος.....	40
9. Ανοίγματα σε μετοχές που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.....	46
10. Ανοίγματα κινδύνου επιτοκίων σε θέσεις που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.....	47
11. Πολιτική και πρακτικές απολαβών.....	48

11.1. Επιτροπή Αποδοχών	50
11.2. Λειτουργίες Ελέγχου	51
11.3. Απολαβές μελών της Επιτροπείας ΣΚΤ/ΚΦ	51
12. Διαδικασίες πρόσληψης προσωπικού και διορισμού μελών της Επιτροπείας.....	53
13. Δημοσιοποίηση βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού	54
13.1. Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία του ενεργητικού ανά είδος στοιχείου ενεργητικού	54
13.2. Εξασφαλίσεις που έχουν εισπραχθεί κατά είδος στοιχείου ενεργητικού.....	55
13.3. Υποχρεώσεις που σχετίζονται με βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού και εξασφαλίσεις που έχουν εισπραχθεί	55
14. Άλλα Θέματα	55

1. Εισαγωγή

Η Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα (ΣΚΤ) είναι η μητρική εταιρία όλων των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (ΣΠΙ). Οι κυριότερες δραστηριότητες της ΣΚΤ είναι η παροχή τραπεζικών, χρηματοοικονομικών, ασφαλιστικών υπηρεσιών (αντιπρόσωπος) και η διεξαγωγή εμπορικών εργασιών. Όλες οι δραστηριότητες της ΣΚΤ και των συνδεδεμένων με αυτήν ΣΠΙ, διεξάγονται στην Κύπρο.

Οι πληροφορίες σε αυτή την έκθεση δημοσιοποιούνται με βάση τις απαιτήσεις του Όγδου Μέρους της Ευρωπαϊκής Νομοθεσίας 575/2013 (Νομοθεσία) η οποία δημοσιοποιήθηκε στην επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης στις 27 Ιουνίου 2013, και υιοθετήθηκε ως έχει από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ).

Η Νομοθεσία, σε συνδυασμό με την Ευρωπαϊκή Οδηγία 2013/36/ΕΕ και τις σχετικές Εγκυκλίους της ΚΤΚ, περιγράφει το πλαίσιο της Βασιλείας III το οποίο βασίζεται σε τρεις πυλώνες:

- Ο Πυλώνας I αφορά τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις του πιστωτικού ιδρύματος, ώστε να καλύπτεται επαρκώς η έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και τον λειτουργικό κίνδυνο.
- Ο Πυλώνας II αφορά στη διαδικασία εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ), δηλαδή διασυνδέει τις εποπτικές διαδικασίες αξιολόγησης κεφαλαιακής επάρκειας με τις εσωτερικές διαδικασίες αξιολόγησης κεφαλαιακής επάρκειας (ΕΔΑΚΕ) και την αξιοπιστία της εσωτερικής διακυβέρνησης και της επάρκειας των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου. Ο Πυλώνας II επικεντρώνεται σε μια δομημένη επικοινωνία μεταξύ των εποπτικών αρχών και των τραπεζών σε συνεχή βάση καθώς και στην αξιολόγηση των κεφαλαιακών αναγκών των τραπεζών για την κάλυψη των κινδύνων στους οποίους εκτίθενται. Εφόσον κριθεί αναγκαίο, λαμβάνονται άμεσα και αποτελεσματικά μέτρα για προσαρμογή του κατάλληλου επιπέδου των κεφαλαίων ως προς το ύψος των αναλαμβανόμενων κινδύνων.
- Ο Πυλώνας III αφορά στη γνωστοποίηση πληροφοριών σχετικά με τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων όπως επίσης και τα αποτελέσματα του υπολογισμού των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων, μαζί με λεπτομερείς πληροφορίες αναφορικά με τη σύνθεση των κεφαλαίων του ιδρύματος.

1.1. Πεδίο Εφαρμογής

Η εποπτική ενοποίηση του Συγκροτήματος η οποία εφαρμόζεται για σκοπούς υποβολής συγκεκριμένων εποπτικών αναφορών προς τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, περιλαμβάνει μόνο τα Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα που ασκούν τραπεζικές εργασίες και συνδέονται με τον ΚΦ με βάση το άρθρο 10 του Ευρωπαϊκού Κανονισμού σχετικά με τις ρυθμίσεις

προληπτικής εποπτείας (575/2013). Η μέθοδος της αναλογικής ενοποίησης δεν εφαρμόζεται σε καμία εταιρία του Συγκροτήματος ούτε εποπτικά, ούτε λογιστικά.

Οι απαιτήσεις της Οδηγίας έχουν ετοιμαστεί λαμβανομένου του ρόλου της ΣΚΤ ως ΚΦ των ΣΠΙ. Όλα τα ΣΠΙ που συνδέονται με τον ΚΦ παρουσιάζονται στο **Παράρτημα 3**.

Στις 29 Ιανουαρίου 2014 δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας διάταγμα του Υπουργού Οικονομικών σύμφωνα με το οποίο, μετά την ανακεφαλαιοποίηση του Συνεργατικού Πιστωτικού Τομέα, το 99% του ποσοστού συμμετοχής και δικαιωμάτων ψήφου της ΣΚΤ το κατέχει η Κυπριακή Δημοκρατία και το 1% οι υφιστάμενοι μέτοχοι.

Οι δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα III ετοιμάστηκαν σε επίπεδο ΚΦ, χρησιμοποιώντας δεδομένα του έτους που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2014 σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Όγδου μέρους την Ευρωπαϊκής Νομοθεσίας 575/2013.

2. Πλαίσιο Διακυβέρνησης ΣΚΤ

Ως Εταιρική Διακυβέρνηση ορίζεται το σύστημα των αρχών, των πρακτικών και των ρυθμίσεων που διέπει τη λειτουργία, την οργάνωση, τη διοίκηση και τον έλεγχο μιας εταιρείας, με στόχο την αύξηση της αξίας της και την προστασία των έννομων συμφερόντων των μετόχων και όλων όσων σχετίζονται με αυτή.

Η ΣΚΤ ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα το οποίο εποπτεύεται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εφαρμόζει τις διατάξεις της Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου «Περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγία του 2014».

Το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης που εφαρμόζεται από την Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα έχει ως κύριους πυλώνες:

- τη συμμόρφωση με το εποπτικό και νομοθετικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της ΣΚΤ/ΚΦ,
- τη διαφάνεια,
- τον διαχωρισμό των καθηκόντων,
- τον καθορισμό των αρμοδιοτήτων,
- τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας,
- την αύξηση της αξίας.

Η Επιτροπεία της ΣΚΤ/ ΚΦ εγκρίνει το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και είναι αρμόδια για την αναθεώρησή του.

Σε γενικές γραμμές το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης καθορίζει τον τρόπο λειτουργίας, παρέχει τις κατευθυντήριες γραμμές για τη διακυβέρνηση της ΣΚΤ/ ΚΦ και διασφαλίζει ότι η ΣΚΤ/ΚΦ διοικείται σύμφωνα με τα συμφέροντα των μετόχων και όλων όσων έχουν νόμιμα δικαιώματα σε αυτή.

Το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης καθορίζει περαιτέρω τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες της Επιτροπείας και των υπόλοιπων Επιτροπών της ΣΚΤ/ΚΦ καθώς επίσης και τον τρόπο συνεργασίας και τις γραμμές αναφοράς στα διάφορα επίπεδα.

Λεπτομέρειες σχετικά με τις αναφορές διοικητικής πληροφόρησης που υποβάλλονται στην Επιτροπεία και σε Επιτροπές της ΣΚΤ/ΚΦ παρουσιάζονται στο **Παράρτημα 1**.

Στο πλαίσιο της συνεχούς βελτίωσης του οργανωτικού σχήματος της ΣΚΤ/ΚΦ, έχουν ανατεθεί εξειδικευμένα θέματα από την Επιτροπεία στις παρακάτω, μεταξύ άλλων, κύριες Επιτροπές:

- Επιτροπή Ελέγχου
- Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
- Επιτροπή Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης
- Επιτροπή Αμοιβών
- Επιτροπή Αναδιάρθρωσης

3. Συμμόρφωση με τις απαιτήσεις δημοσιοποιήσεων του Πυλώνα III

Η πληροφόρηση που περιέχεται στο παρόν κείμενο, έχει ως στόχο τη συμμόρφωση με τις ειδικές απαιτήσεις δημοσιοποίησης, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και την περιγραφή του πλαισίου της διαχείρισης κινδύνων του ΣΠΤ.

Αναγνωρίζοντας την ανάγκη πληρέστερης πληροφόρησης των ενδιαφερόμενων μερών για τους κινδύνους που αναλαμβάνει και διαχειρίζεται, η ΣΚΤ/ΚΦ έχει ως στόχο:

- Τη διασφάλιση της έγκυρης δημοσιοποίησης και συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του Πυλώνα III
- Την ακριβή αποτύπωση του πλαισίου και των πολιτικών διαχείρισης κινδύνων, κεφαλαιακής διαχείρισης και αποδοχών της ΣΚΤ/ΚΦ
- Την πλήρη κάλυψη και συμμόρφωση με τις απαιτήσεις των τεχνικών κριτηρίων των δημοσιοποιήσεων, όπως αυτές εξειδικεύονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ)
- Την εναρμόνισή της ΣΚΤ/ΚΦ με τις βέλτιστες πρακτικές εποπτικών δημοσιοποιήσεων.

Η ΣΚΤ/ΚΦ δημοσιεύει την παρούσα αναφορά μέσω διαδικτύου, σε ετήσια ενοποιημένη βάση, μαζί με τα οικονομικά αποτελέσματα τέλους οικονομικής χρήσης. Ταυτόχρονα, αξιολογεί την ανάγκη συχνότερης δημοσίευσης πληροφοριών όταν κρίνεται σκόπιμο και σε περίπτωση σημαντικών οικονομικών εξελίξεων ή/και άλλων αλλαγών στο περίγραμμα κινδύνου και στην κεφαλαιακή της επάρκεια.

4. Διαχείριση Κεφαλαίου

4.1 Κεφαλαιακή Επάρκεια

Το ρυθμιστικό πλαίσιο, απαιτεί από κάθε Τραπεζικό Οργανισμό να διαθέτει συγκεκριμένο ελάχιστο επίπεδο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος των αναλαμβανόμενων κινδύνων. Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ορίζεται ως ο λόγος των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων προς τα σταθμισμένα έναντι κινδύνων στοιχεία ενεργητικού τα οποία περιλαμβάνουν τόσο τα εντός όσο και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία.

Η κεφαλαιακή επάρκεια του ΣΠΤ, παρακολουθείται από τα αρμόδια όργανα της ΣΚΤ σε τακτά χρονικά διαστήματα. Τα αποτελέσματα του υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων υποβάλλονται ανά τρίμηνο στην ΚΤΚ και την ΕΚΤ.

Οι βασικοί στόχοι σχετικά με τη διαχείριση της κεφαλαιακής επάρκειας συνοψίζονται ως εξής:

- Συμμόρφωση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι των αναλαμβανόμενων κινδύνων σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο.
- Διαφύλαξη της δυνατότητας της ΣΚΤ να συνεχίσει απρόσκοπτα τις δραστηριότητές της.
- Διατήρηση μιας ισχυρής και σταθερής κεφαλαιακής βάσης, η οποία να υποστηρίζει τα επιχειρηματικά σχέδια της ΣΚΤ.
- Υποστήριξη και ενίσχυση των υποδομών, πολιτικών, διαδικασιών και μεθοδολογιών για την επαρκή κάλυψη των εποπτικών και κανονιστικών αναγκών συμμόρφωσης.

Η ΣΚΤ για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας εφαρμόζει τα ακόλουθα:

- Την τυποποιημένη μέθοδο για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων στα ανοίγματα έναντι του πιστωτικού κινδύνου.
- Την τυποποιημένη μέθοδο για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για ανοίγματα έναντι του κινδύνου αγοράς (συναλλαγματικού κινδύνου).
- Την μέθοδο του βασικού δείκτη για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του λειτουργικού κινδύνου.

Αναφέρεται επίσης ότι:

- όλα τα υπόλοιπα μεταξύ της ΣΚΤ και των συνδεδεμένων με αυτή ΣΠΙ απαλείφονται κατά το στάδιο της ετοιμασίας του υπολογισμού του Πυλώνα Ι,
- το εκδοθέν μετοχικό κεφάλαιο των ΣΠΙ δεν λαμβάνεται υπόψη στον υπολογισμό των Ιδίων Κεφαλαίων,
- ο υπολογισμός του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της ΣΚΤ/ΚΦ συμπεριλαμβάνει τα πλεονασματικά κεφάλαια των συνδεδεμένων ΣΠΙ.

Οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας σε ενοποιημένη βάση καθώς και οι κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με τον Πυλώνα I της Βασιλείας III, διαμορφώθηκαν στις 31 Δεκεμβρίου 2014 ως εξής:

	(€ '000)
Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1)	1.221.534
Κεφάλαιο Κατηγορίας 1 (Tier 1)	1.221.534
Συνολικά Ίδια Κεφάλαια	1.221.534
Σταθμισμένο Ενεργητικό	9.009.397
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1%)	13,56%
Δείκτης Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 (Tier 1%)	13,56%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	13,56%

4.2 Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια

Τα ίδια κεφάλαια της ΣΚΤ αποτελούνται εξολοκλήρου από Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier1 capital) τα οποία περιλαμβάνουν κυρίως το μετοχικό κεφάλαιο και τα αποθεματικά, συμπεριλαμβανομένου των αποθεματικών επανεκτίμησης των ακινήτων. Από τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, αφαιρούνται άλλα στοιχεία ενεργητικού καθώς και αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που εξαρτώνται από τη μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτουν από προσωρινές διαφορές. Σημειώνεται πως τα ποσά τα οποία αφαιρούνται από τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 της ΣΚΤ/ ΚΦ, υπόκεινται στις μεταβατικές διατάξεις ως αυτές καθορίζονται σε σχετικές εγκυκλίους της ΚΤΚ.

Τα ίδια κεφάλαια της ΣΚΤ/ΚΦ στις 31/12/2014 ήταν €1.222εκ. όπως παρουσιάζονται στον πίνακα πιο κάτω:

	31/12/2014 €000
Κεφάλαια Μετοχών της Κατηγορίας 1	
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1	
Μετοχικό κεφάλαιο	1.515.113
Αποθεματικά (συμπεριλαμβανομένων των ζημιών περιόδου)	(474.276)
Άλλα αποθεματικά (αποθεματικό επανεκτίμησης)	184.704
Μείον: Άυλα περιουσιακά στοιχεία	(673)
Μείον: Αναβαλλόμενη Φορολογία (20%)	(3.334)
Συνολικά Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1	1.221.534
Πρόσθετο Κεφάλαιο Κατηγορίας 1	-
Συνολικά Κεφάλαια Μετοχών της Κατηγορίας 1	1.221.534
Σύνολο Κεφαλαίου της Κατηγορίας 2	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	1.221.534

Στις 29/5/2014 η ΚΤΚ σε σχετική επιστολή επανακαθόρισε τον ελάχιστο δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 στο 8%, ποσοστό που συνάδει με τον εναρμονισμένο δείκτη που εφαρμόστηκε στο βασικό σενάριο της συνολικής αξιολόγησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2014, ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 ratio) για τον Κεντρικό Φορέα υπολογίστηκε στο 13,56% υπερκαλύπτοντας τις ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις.

Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1

Τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 περιλαμβάνουν το μετοχικό κεφάλαιο και τα αποθεματικά. Από τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 αφαιρούνται τα άυλα περιουσιακά στοιχεία, και το ποσοστό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που εξαρτάται από τη μελλοντική κερδοφορία και δεν προκύπτει από προσωρινές διαφορές και υπόκειται στις μεταβατικές διατάξεις της ΚΤΚ.

4.3 Σημαντικές Εξελίξεις στην κεφαλαιακή επάρκεια

Γεγονότα και εξελίξεις που επηρεάζουν ή αναμένεται ότι θα επηρεάσουν τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας του ΣΠΤ είναι τα ακόλουθα:

- Η Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα ετοίμασε Σχέδιο Αναδιάρθρωσης για το Συνεργατικό Πιστωτικό Τομέα ("ΣΠΤ") το οποίο εγκρίθηκε στις 24 Φεβρουαρίου 2014 από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή αναφέρει ότι τα μέτρα ανακεφαλαιοποίησης και αναδιάρθρωσης των ΣΠΠ, είναι σύμφωνα με τους κανόνες της για τις κρατικές ενισχύσεις.

Ως αποτέλεσμα της έγκρισης του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης για το ΣΠΤ, στις 28 Φεβρουαρίου 2014 ο Ευρωπαϊκός Μηχανισμός Σταθερότητας προχώρησε στην υπογραφή συμφωνίας μεταξύ του Υπουργείου Οικονομικών και της ΣΚΤ/ΚΦ για την εκταμίευση ποσού ύψους €1,5 δις για την ανακεφαλαιοποίηση του ΣΠΤ και μεταβίβαση του 99% των μετοχών του στο Κράτος. Την ίδια ώρα η ΣΚΤ καθίσταται 99% μέτοχος στα 18 Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα.

Ως μέρος της δημιουργίας της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ένωσης και ειδικότερα του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού διεξάχθηκε από την ΕΚΤ άσκηση συνολικής αξιολόγησης των συστημικά σημαντικών ευρωπαϊκών τραπεζών. Η αξιολόγηση των τραπεζών η οποία άρχισε το Νοέμβριο του 2013 περιελάμβανε σε πρώτο στάδιο Άσκηση Ελέγχου Ποιότητας Χαρτοφυλακίων (Asset Quality Review) και ολοκληρώθηκε τον Οκτώβριο του 2014 μετά την διενέργεια και ανακοίνωση των αποτελεσμάτων των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress test) που διεξήχθησαν με σκοπό την αξιολόγηση της ανθεκτικότητας των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων σε αντίξοες εξελίξεις στις αγορές. Οι ασκήσεις, στις οποίες υποβλήθηκαν τα ευρωπαϊκά τραπεζικά ιδρύματα είχαν ως στόχο να βοηθήσουν τις εποπτικές αρχές στην αξιολόγηση των επιμέρους τραπεζών και να συμβάλουν στην

κατανόηση του συστημικού κινδύνου στην ΕΕ. Οι ασκήσεις βασίστηκαν σε κοινά μακροοικονομικά σενάρια και συνεπή μεθοδολογία διασφαλίζοντας την συνοχή και τη συγκρισιμότητα των αποτελεσμάτων σε όλες τις τράπεζες. Ο ΣΠΤ πέρασε με επιτυχία τα τεστ ακραίων καταστάσεων.

Σύμφωνα με τα στοιχεία που ανακοινώθηκαν από την ΕΚΤ, στο ακραίο σενάριο η Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα είχε πλεόνασμα 331 εκατ. ευρώ και κάτω από το βασικό σενάριο πλεόνασμα 526 εκ. ευρώ (το έλλειμμα του 1,169δισ ευρώ κάτω από το ακραίο σενάριο, καθώς και το έλλειμμα του 651εκ. ευρώ κάτω από το βασικό σενάριο, υπερκαλύφθηκαν από την κεφαλαιακή ενίσχυση του 1,5 δισ ευρώ).

4.4 Σημαντικές Εξελίξεις σε θεσμικό επίπεδο

Τραπεζική Ενοποίηση - Ενιαία Εποπτεία

Την 4η Νοεμβρίου 2014, ενεργοποιήθηκε ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (SSM – Single Supervisory Mechanism), μέσα στα πλαίσια εφαρμογής της πολιτικής ενοποίησης του ευρωπαϊκού τραπεζικού συστήματος. Είχε προηγηθεί η υιοθέτηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 15ης Οκτωβρίου 2013 για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και η δημοσίευσή του στην επίσημη εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης την 29η Οκτωβρίου 2013 (ενεργοποιήθηκε 5 ημέρες μετά). Ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (ΕΕΜ), ο οποίος αποτελείται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ECB - European Central Bank) και τις Αρμόδιες Εθνικές Αρχές (NCA – National Competent Authorities), εποπτεύει πιστωτικά ιδρύματα χωρών που ανήκουν στην Ευρωζώνη, καθώς και πιστωτικά ιδρύματα ευρωπαϊκών χωρών, που δεν ανήκουν στη ζώνη του Ευρώ αλλά επιθυμούν να συμμετάσχουν στον ΕΕΜ. Με την ενεργοποίηση του ΕΕΜ, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, έχει αναλάβει την άμεση εποπτεία των σημαντικότερων πιστωτικών ιδρυμάτων, στα οποία περιλαμβάνεται η Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα/Κεντρικός Φορέας.

Ενιαίοι Κανόνες Κεφαλαιακής Επάρκειας (Single Rulebook)

Από τις 17 Ιουλίου 2013, τέθηκε σε ισχύ το νέο ρυθμιστικό πλαίσιο προληπτικής εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ευρωπαϊκή Ένωση (CRD IV) μετά από εφαρμογή των προτάσεων της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών (BIS) για την ισχυροποίηση του διεθνούς τραπεζικού συστήματος (Basel III Regulatory Framework). Αποτελείται από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR – Capital Requirements Regulation) και την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD IV – Capital Requirements Directive) και από την 1/1/2014 αντικατέστησε τις Οδηγίες 2006/48 και 2006/49. Ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δημοσιοποιήθηκε στην επίσημη εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και υιοθετήθηκε άμεσα και ως έχει από την ΚΤΚ, ενώ η Οδηγία ενσωματώθηκε στην Κυπριακή νομοθεσία με τροποποίηση των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (αρ. 4) του 2013 καθώς και με θέσπιση του νέου Περί Μακροπροληπτικής Εποπτείας Νόμου του 2015 (ΚΔΠ Ν.5(1)/2015 και ΚΔΠ Ν.6(1)/2015).

Αλλαγές που Επιφέρει το Ρυθμιστικό Πλαίσιο CRD IV

Το CRD IV εισήγαγε ένα αυστηρότερο πλαίσιο ελέγχου όσον αφορά στη μέτρηση, στην παρακολούθηση και στον τρόπο διαχείρισης των αναλαμβανόμενων κινδύνων του Συγκροτήματος, όπως και αναλυτικότερες απαιτήσεις δημοσιοποίησης (Πυλώνας III). Για την πλήρη εφαρμογή του, προβλέπεται μεταβατική περίοδος που καθορίζει το χρονικό περιθώριο μέσα στο οποίο θα πρέπει τα πιστωτικά ιδρύματα να προσαρμοστούν πλήρως στις νέες απαιτήσεις.

Σύμφωνα με τις νέες ρυθμίσεις:

- ενισχύθηκε η ποιότητα των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων, καθώς δόθηκε έμφαση στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1),
- τέθηκαν τα παρακάτω κατώτατα όρια στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, βάσει των νέων ορισμών των διαφορετικών κατηγοριών Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων:
 - για τον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier I Ratio), κατώτατο όριο 4,5%,
 - για τον δείκτη Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier I capital ratio) κατώτατο όριο 6%,
 - για τον Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου (CAD ratio), κατώτατο όριο 8%,
- εισήχθησαν κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας, τα οποία αποτελούνται από Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, για τα οποία προβλέπεται μεταβατική περίοδος έως το τέλος του 2018,
- εισήχθη κεφαλαιακή απαίτηση για τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης αντισυμβαλλόμενου (CVA),
- εισήχθη κεφαλαιακή απαίτηση για τον κίνδυνο έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων,
- εισήχθη η έννοια του δείκτη μόχλευσης και ορίστηκε ελάχιστο όριο στο 3%, το οποίο αναμένεται να προσδιοριστεί επακριβώς σε μεταγενέστερη ημερομηνία,
- εισήχθησαν οι έννοιες του δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) και του δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) για την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας.

4.5 Ελάχιστα απαιτούμενα κεφάλαια για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το λειτουργικό κίνδυνο

Οι μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση της επάρκειας κεφαλαίου για τις διάφορες κατηγορίες κινδύνου περιγράφονται πιο κάτω.

4.6 Απαιτούμενα κεφάλαια Πυλώνα I

Κεφαλαιακές απαιτήσεις κάτω από τον Πυλώνα I προκύπτουν από τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το λειτουργικό κίνδυνο.

Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του πιστωτικού κινδύνου ανέρχονται στις €657,7εκ. (σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο) και του λειτουργικού κινδύνου €63εκ. (σύμφωνα με τη μέθοδο του Βασικού Δείκτη). Δεν υπήρχαν κεφαλαιακές απαιτήσεις που να αφορούν το κίνδυνο αγοράς καθώς ο ΚΦ δεν διατηρεί ανοίγματα στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και ταυτόχρονα, η καθαρή ανοικτή θέση σε ξένο συνάλλαγμα σε συγκεντρωτικό επίπεδο δεν υπερβαίνει το 2% των ιδίων κεφαλαίων του ΚΦ.

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τα αρχικά ανοίγματα (μετά τις προβλέψεις), τα σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού, καθώς και τα ελάχιστα απαιτούμενα κεφάλαια ανά κίνδυνο του Πυλώνα Ι, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013.

Για την ορθή κατανόηση του πιο κάτω πίνακα σημειώνονται τα εξής:

- Στις αξίες που αναφέρονται περιλαμβάνονται και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία.
- Στις μειώσεις πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνονται οι εποπτικά αποδεκτές εγγυήσεις (κυβερνητικές και τραπεζικές) καθώς και χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις (π.χ. δεσμευμένες καταθέσεις).
- Τα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία καλύπτονται πλήρως από οικιστικά και εμπορικά ακίνητα. Η κάλυψη από τα ακίνητα αυτά δεν επηρεάζει την αξία του ανοίγματος, όπως συμβαίνει με τις άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων, αλλά αντανακλάται στην ευνοϊκότερη στάθμιση έναντι του πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο.
- Ένα σημαντικό τμήμα των στοιχείων σε καθυστέρηση καλύπτεται, εκτός των εποπτικά αποδεκτών εγγυήσεων και χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων, επιπλέον από οικιστικά και εμπορικά ακίνητα. Η επιπλέον κάλυψη δεν επηρεάζει την αξία του ανοίγματος, όπως συμβαίνει με τις άλλες κατηγορίες ανοιγμάτων, αλλά αντανακλάται στην ευνοϊκότερη στάθμιση έναντι του πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο.

Πιστωτικός Κίνδυνος	Αρχικό Άνοιγμα μετά τις προβλέψεις	Μείωση Πιστωτικού Κινδύνου	Σταθμισμένα Στοιχεία Ενεργητικού	Κεφαλαιακές απαιτήσεις
	€'000	€'000	€'000	€'000
Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες	1.772.746	0	0	0
Περιφερειακές Κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	259.419	-175.696	15.810	1.265
Διοικητικοί Φορείς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις	30.570	0	76	6
Διεθνής Οργανισμοί	1.500.000	0	0	0
Ιδρύματα	79.780	-26.250	36.792	2.943
Εταιρείες	245.474	-69.224	147.523	11.802
Λιανική Τραπεζική	3.114.614	-535.005	1.718.145	137.452
Ανοίγματα εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	1.945.619	0	677.680	54.214
Στοιχεία σε καθυστέρηση	4.510.643	-223.750	4.729.415	378.353
Στοιχεία που εμπίπτουν στην κατηγορία υψηλού κινδύνου	152.738	-28.137	159.584	12.767
Ανοίγματα σε μετοχές	36.383	0	57.628	4.610
Άλλα στοιχεία	812.965	-1.510	678.781	54.302
Σύνολο Πιστωτικού Κινδύνου	14.460.951	-1.059.572	8.221.434	657.714
Κίνδυνος Αγοράς			0	0
Λειτουργικός Κίνδυνος			787.963	63.037
Σύνολο			9.009.397	720.751

4.7 Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΕΔΑΚΕ)

Στο πλαίσιο του Πυλώνα ΙΙ και βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η ΣΚΤ έχει αναπτύξει και εφαρμόζει την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΕΔΑΚΕ). Μέσω της ΕΔΑΚΕ εντοπίζονται και αξιολογούνται οι κίνδυνοι στους οποίους υπόκειται η ΣΚΤ και καθορίζεται το επίπεδο κεφαλαιακών απαιτήσεων σε σχέση με το προφίλ κινδύνων της ΣΚΤ/ΚΦ. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται η ύπαρξη επαρκών οικονομικών πόρων (κεφαλαίων) για την κάλυψη της ΣΚΤ/ ΚΦ έναντι κινδύνων όπως:

- Πιστωτικός Κίνδυνος
- Κίνδυνος Συγκέντρωσης
- Κίνδυνος Χώρας
- Υπολειπόμενος Κίνδυνος διασφαλίσεων

- Επιτοκιακός Κίνδυνος Τραπεζικού χαρτοφυλακίου
- Λειτουργικός Κίνδυνος (συμπεριλαμβάνονται ο Νομικός Κίνδυνος και ο Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης)

Καθώς η ΕΔΑΚΕ αποτελεί τμήμα του μηχανισμού αναγνώρισης, μέτρησης και διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, διέπεται από το ευρύτερο πλαίσιο αρχών εταιρικής διακυβέρνησης που ισχύει στην Τράπεζα. Σύμφωνα με αυτό το πλαίσιο, η Επιτροπεία της Τράπεζας έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων. Μεριμνώντας για την κάλυψη όλων των μορφών κινδύνων, την έγκαιρη και εξειδικευμένη αντιμετώπισή τους, καθώς και τον απαιτούμενο συντονισμό, η Επιτροπεία έχει ορίσει την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ως υπεύθυνη για την εφαρμογή και την εποπτεία τόσο των αρχών όσο και της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων.

Η αξιολόγηση των κινδύνων αποτελεί αναπόσπαστο στοιχείο της ΕΔΑΚΕ, με στόχο την αποτελεσματικότερη διαχείριση και άμβλυνση των κινδύνων (risk mitigation). Με την ολοκλήρωση της έκθεσης, η ΕΔΑΚΕ υποβάλλεται για εξέταση (review) στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και τελική έγκριση από την Επιτροπεία.

Η Τράπεζα στοχεύει στη συνεχή βελτίωση της διαχείρισης των κινδύνων και στη διακράτηση επαρκών κεφαλαίων έναντι αυτών. Ενέργειες βελτίωσης υλοποιούνται σε διαρκή βάση, όπου κρίνεται απαραίτητο, και με βάση το στρατηγικό σχεδιασμό διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας. Σε κάθε περίπτωση, το μέγεθος και το είδος των κινδύνων που επιθυμεί να αναλάβει η Τράπεζα ορίζεται από τη Διοίκηση, με βάση τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας που καθορίζεται από την Επιτροπεία. Επιπλέον, η ΕΔΑΚΕ αποτελεί εργαλείο για την αξιολόγηση των κινδύνων του ετήσιου προϋπολογισμού, προσφέροντας ανατροφοδότηση πληροφοριών στην αρμόδια μονάδα που επιφορτίζεται με την επιχειρηματική στρατηγική της ΣΚΤ.

Η προσέγγιση για τον υπολογισμό του εσωτερικού κεφαλαίου περιλαμβάνει δύο κύριους άξονες: (α) τις κεφαλαιακές απαιτήσεις των κινδύνων (πιστωτικού, αγοράς, λειτουργικού) που περιλαμβάνονται στον Πυλώνα Ι οι οποίες υπολογίζονται εκ νέου με τη χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων και (β) τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων για τους σημαντικότερους κινδύνους που αντιμετωπίζει η Τράπεζα, οι οποίοι είτε δεν καλύπτονται στον Πυλώνα Ι είτε δεν αντιμετωπίζονται επαρκώς.

Αντίστοιχα στην κατηγορία κινδύνων που δεν περιλαμβάνονται στον Πυλώνα Ι γίνεται διαχωρισμός σε όσους ποσοτικοποιούνται και υπολογίζονται με χρήση εσωτερικών μοντέλων και σε όσους εξετάζονται με σκοπό να αναγνωρισθεί ο βαθμός ελέγχου και ενδεχόμενων ενεργειών για τον περαιτέρω περιορισμό τους.

Η αξιολόγηση των αναλαμβανόμενων κινδύνων και ως εκ τούτου των εσωτερικών κεφαλαιακών απαιτήσεων δεν αφορά μόνο στις τρέχουσες, αλλά και στις μελλοντικές δραστηριότητες της Τράπεζας. Για το σκοπό αυτό στα πλαίσια της ΕΔΑΚΕ, υλοποιούνται σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων κρίσης. Με την χρήση των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων είναι δυνατή η αναγνώριση περιοχών κινδύνων και

επιπτώσεων έλευσής τους που ενδεχομένως να μην έχουν αναγνωριστεί ή να έχουν υποεκτιμηθεί.

Τα σενάρια που επιλέγονται καλύπτουν τις δυσμενείς συνθήκες της οικονομίας και την επίπτωσή τους στις παραμέτρους κινδύνων. Περιλαμβάνουν μακροοικονομικά μοντέλα πρόβλεψης παραγόντων κινδύνων και ανάπτυξη σεναρίων ευαισθησίας για όσες κατηγορίες κινδύνων δεν υπάρχουν μοντέλα άμεσης σύνδεσης της εξέλιξής τους με τις μακροοικονομικές μεταβλητές

Ο Ελάχιστος Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας για την ΣΚΤ/ΚΦ με βάση τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό CRR και CRD IV έχει καθοριστεί από την ΚΤΚ στο 8% (Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Πυλώνα Ι). Η ΣΚΤ/ΚΦ υπόκειται σε επιπρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις για κινδύνους που δεν καλύπτονται επαρκώς κάτω από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι (επιπρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον Πυλώνα ΙΙ). Η υφιστάμενη κεφαλαιακή βάση της ΣΚΤ/ΚΦ καλύπτει επαρκώς τόσο τις κεφαλαιακές απαιτήσεις στα πλαίσια του Πυλώνα Ι όσο και τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις για τον Πυλώνα ΙΙ, με βάση την πιο πρόσφατη διαθέσιμη εποπτική αξιολόγηση η οποία αφορούσε στο 2013. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τους κινδύνους του Πυλώνα ΙΙ υπόκεινται σε αναθεώρηση σε τακτά χρονικά διαστήματα καθώς αποτελούν εκτιμήσεις σε μια δεδομένη χρονική στιγμή.

5. Διαχείριση Κινδύνων

5.1 Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων

Η ΣΚΤ/ΚΦ προσδίδει ιδιαίτερη σημασία στην αποτελεσματική παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων με γνώμονα τη διατήρηση της σταθερότητας και της συνέχισης των εργασιών της. Η ΣΚΤ/ΚΦ έχει ως στόχο την ενσωμάτωση σαφών και ισχυρών πρακτικών διαχείρισης κινδύνων σε όλες τις επιχειρηματικές της δραστηριότητες με σκοπό τη διασφάλιση σε συνεχή βάση ότι το επίπεδο των αναλαμβανόμενων κινδύνων συνάδει με το επίπεδο ανοχής κινδύνων καθώς και τους επιχειρηματικούς στόχους της. Αυτό επιτυγχάνεται μέσω της εφαρμογής ενός ολοκληρωμένου και αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων για την αναγνώριση, αξιολόγηση, παρακολούθηση και έλεγχο των αναλαμβανόμενων κινδύνων. Στο πλαίσιο αυτό, τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας μεριμνούν για την καταγραφή και τακτική επαναξιολόγηση της Επιχειρησιακής Στρατηγικής της αναφορικά με την ανάληψη, παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων, τον καθορισμό των εκάστοτε αποδεκτών ανωτάτων ορίων ανάληψης κινδύνου συνολικά για κάθε είδος κινδύνου και την περαιτέρω εξειδίκευση καθενός εκ των ως άνω ορίων, καθώς και την θέσπιση ορίων παύσης ζημιογόνων δραστηριοτήτων ή άλλων διορθωτικών ενεργειών. Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων βελτιώνει τις παρεχόμενες υπηρεσίες σε πελάτες, ενισχύει την παραγωγικότητα και την αποτελεσματικότητα του Οργανισμού, και διασφαλίζει και μεγιστοποιεί την αξία του Οργανισμού.

Αναλυτικότερα, οι στόχοι της ΣΚΤ/ΚΦ αναφορικά με την διαχείριση κινδύνων συνοψίζονται ως ακολούθως:

- Η επιτυχής διαχείριση των αρνητικών επιπτώσεων της παρατεταμένης οικονομικής κρίσης στο προφίλ κινδύνων του Οργανισμού και η συνεχής ενδυνάμωση της κεφαλαιακής βάσης και της ρευστότητας της.
- Η στήριξη της ανάκαμψης της κυπριακής οικονομίας μέσω της παροχής χρηματοδότησης σε βασικούς τομείς, της ανάπτυξης καινοτόμων προϊόντων καθώς και της υλοποίησης μεθόδων και εργαλείων προσαρμοσμένων σε σχέση με τον κίνδυνο τιμολόγησης των προϊόντων ώστε να εξασφαλίζεται η βιωσιμότητα της απόδοσης των δανειοδοτικών δραστηριοτήτων.
- Η εκπλήρωση των στόχων του σχεδίου αναδιάρθρωσης και των συναφών δεσμεύσεων έναντι της Γενικής Διεύθυνσης Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, καθώς και η επίτευξη του στόχου ο ΣΠΤ να επιστρέψει σε ιδιωτική ιδιοκτησία.
- Η υιοθέτηση βέλτιστων πρακτικών και μεθόδων διαχείρισης κινδύνων, ανάλογων του μεγέθους, του προφίλ κινδύνου και της επιχειρηματικής στρατηγικής της ΣΚΤ/ΚΦ που να επιτρέπουν την προληπτική διαχείριση των κινδύνων με συστηματικό τρόπο και την συνεχή ενίσχυση των διαδικασιών για την μείωση των αναλαμβανόμενων κινδύνων και των κεφαλαιακών απαιτήσεων.
- Η εφαρμογή κατάλληλων στρατηγικών για τον έλεγχο και τη μείωση των αναλαμβανόμενων κινδύνων.
- Διασφάλιση της συνεχούς εναρμόνισης και συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις.
- Η υποστήριξη της διαδικασίας αποφάσεων, της βέλτιστης κατανομής κεφαλαίων και της προσαρμοσμένης, σύμφωνα με τον κίνδυνο, απόδοσης ανά επιχειρηματική μονάδα, κλπ.
- Η υποστήριξη των επιχειρηματικών μονάδων ώστε να βελτιώσουν τις λειτουργίες τους και να εκπληρώσουν τους επιχειρηματικούς τους στόχους.
- Η καθιέρωση ορίων τα οποία διατηρούν τα επίπεδα κινδύνου στα επιτρεπτά όρια, σύμφωνα με την διάθεση ανάληψης κινδύνων του οργανισμού.
- Η συνεισφορά στην συνεχή βελτίωση του επιχειρηματικού μοντέλου του οργανισμού.
- Η ενίσχυση της επίγνωσης αναφορικά με την διαχείριση κινδύνων και της εταιρικής κουλτούρας σε όλα τα επίπεδα του οργανισμού και η ενθάρρυνση της διεύθυνσης για την ενεργό εμπλοκή στις διαδικασίες παρακολούθησης, αξιολόγησης και αναφοράς των κινδύνων καθώς επίσης και την αναγνώριση νέων αναδυόμενων κινδύνων σε συνεχή βάση.

Η ΣΚΤ/ΚΦ έχει ως στόχο την εφαρμογή βέλτιστων πρακτικών διαχείρισης κινδύνων ώστε να βρίσκεται σε συνεχή συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις και να υλοποιεί τα επιχειρηματικά σχέδια της εντός των εγκεκριμένων από την Επιτροπεία, επιπέδων ανοχής κινδύνων. Η Επιτροπεία έχει εγκρίνει Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων για όλους τους σημαντικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει η ΣΚΤ/ΚΦ. Η διάθεση ανάληψης κινδύνων καθορίζει το επίπεδο και τα είδη των κινδύνων τα οποία η ΣΚΤ/ΚΦ δύναται και είναι διατεθειμένη να αναλάβει για την επίτευξη των επιχειρηματικών της στόχων. Η διάθεση ανάληψης κινδύνων εκφράζεται μέσα από ποσοτικές παραμέτρους όπως δείκτες κινδύνου και όρια ανάληψης κινδύνων και ποιοτικές δηλώσεις και καλύπτει όλους τους σημαντικούς κινδύνους. Η διάθεση ανάληψης κινδύνων παρακολουθείται σε συνεχή βάση και αξιολογείται με βάση την απόδοση της ΣΚΤ/ΚΦ ώστε να διασφαλίζει ότι αντικατοπτρίζει το επιχειρηματικό μοντέλο και ότι οποιεσδήποτε αποκλίσεις εντοπίζονται εγκαίρως και λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα.

Η παρατεταμένη μακροοικονομική κρίση έχει επηρεάσει αρνητικά το προφίλ κινδύνου της ΣΚΤ/ΚΦ και ειδικότερα του πιστωτικού κινδύνου και του κινδύνου ρευστότητας. Για το λόγο αυτό η Επιτροπεία έχει υιοθετήσει μια συντηρητική προσέγγιση στην ανάληψη νέων κινδύνων (όπως αυστηρότερα κριτήρια επιλογής πελατών και αξιολόγησης της ικανότητας αποπληρωμής), ενώ υλοποιεί μέτρα βελτίωσης της πολιτικής και μεθόδων (όπως οργανωτικές αλλαγές, ενίσχυση συστημάτων και διαδικασιών) για την αντιμετώπιση/μείωση των κινδύνων που έχει ήδη αναλάβει εντός της θεσπισμένης διάθεσης ανάληψης κινδύνων. Το επιχειρηματικό μοντέλο της ΣΚΤ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ εστιάζει στις δανειοδοτήσεις ιδιωτών και επιχειρήσεων στην κυπριακή αγορά και δεν στοχεύει σε επενδυτικές δραστηριότητες υψηλού κινδύνου, όπως σύνθετα προϊόντα και πολύπλοκες συναλλαγές. Στόχος της προσέγγισης ανάληψης κινδύνων της ΣΚΤ/ΚΦ είναι η διατήρηση της κεφαλαιακής επάρκειας, της ρευστότητας, του πιστωτικού κινδύνου και του λειτουργικού κινδύνου του οργανισμού εντός αποδεκτών ορίων και σε επίπεδα που να διασφαλίζουν την φερεγγυότητα του.

Η εφαρμογή του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων παρακολουθείται σε συνεχή βάση από διάφορες Εκτελεστικές Επιτροπές και Επιτροπές της Επιτροπείας. Η Επιτροπεία της ΣΚΤ/ΚΦ έχει την τελική ευθύνη για το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων. Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων υπόκειται σε τακτικούς ελέγχους συμμόρφωσης και επάρκειας με σκοπό να αναγνωρίζονται εγκαίρως περιοχές που θα πρέπει να ενισχυθούν. Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της ΣΚΤ/ΚΦ είναι σχεδιασμένο για τη διαχείριση παρά για την εξάλειψη του κινδύνου μη επίτευξης των επιχειρηματικών στόχων και προσφέρει εύλογη αλλά όχι πλήρη κάλυψη έναντι απάτης, ουσιώδους ανακρίβειας και ζημιάς.

Η διεύθυνση και η Επιτροπεία της ΣΚΤ/ΚΦ θεωρούν ότι τα συστήματα διαχείρισης κινδύνου που έχουν θεσπιστεί είναι κατάλληλα για το προφίλ κινδύνων και τη στρατηγική του οργανισμού και γίνονται ενέργειες για περαιτέρω βελτίωση και ενίσχυση των υφιστάμενων συστημάτων.

5.2 Διακυβέρνηση της Διαχείρισης Κινδύνων

Η στρατηγική και οι πολιτικές διαχείρισης κινδύνων του Συγκροτήματος καθορίζονται και παρακολουθούνται από την Επιτροπεία της ΣΚΤ/ΚΦ. Η Επιτροπεία της ΣΚΤ/ΚΦ επιτελεί το ρόλο της σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων μέσω:

- Της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων
- Της Εκτελεστικής Επιτροπής
- Της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού
- Των Εκτελεστικών Επιτροπών Χορηγήσεων και Αναδιαρθρώσεων.

Ο Επικεφαλής της Διαχείρισης Κινδύνων (Chief Risk Officer) του Συγκροτήματος επιβλέπει τη συνολική λειτουργία της διαχείρισης κινδύνων. Ο Επικεφαλής της Διαχείρισης Κινδύνων του Συγκροτήματος αναφέρεται κατά την ενάσκηση των καθηκόντων του απευθείας στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και υπόκειται στον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης.

Ο Επικεφαλής της Διαχείρισης Κινδύνων επιβλέπει και προάγει την ανάπτυξη και την εφαρμογή ενός κοινού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων τόσο στα ΣΠΙ όσο και στην ΣΚΤ/ΚΦ. Παράλληλα, ο Επικεφαλής Διαχείρισης Κινδύνων παρέχει την απαιτούμενη καθοδήγηση και υποστήριξη στις Εκτελεστικές Επιτροπές της ΣΚΤ/ΚΦ με σκοπό να διασφαλιστεί η επίγνωση τους σχετικά με το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων αλλά και το ρόλο και τις υποχρεώσεις τους σχετικά με την διαχείριση και τον έλεγχο των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

Ο Επικεφαλής Διαχείρισης Κινδύνων συμμετέχει στην Εκτελεστική Επιτροπή, την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού και τις Εκτελεστικές Επιτροπές Χορηγήσεων και Αναδιαρθρώσεων Χορηγήσεων ως παρατηρητής με δικαίωμα αρνησικυρίας (veto power).

Η Διακυβέρνηση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων βασίζεται στο μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας, με βάση το οποίο την πρώτη γραμμή άμυνας για τη διαχείριση και τον έλεγχο των αναλαμβανόμενων κινδύνων αποτελούν οι επιχειρησιακές μονάδες, την δεύτερη γραμμή άμυνας αποτελούν η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων και οι Άλλες Μονάδες Ελέγχου ενώ την Τρίτη γραμμή άμυνας αποτελούν οι εσωτερικοί και οι εξωτερικοί ελεγκτές.

5.2.1 Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Management Committee) έχει την ευθύνη άσκησης των καθηκόντων που καθορίζονται στον κανονισμό λειτουργίας, ώστε να είναι σε θέση να υποβοηθά την Επιτροπεία στο έργο της σε σχέση με τα ακόλουθα:

- Τη χάραξη κατάλληλης στρατηγικής για την ανάληψη των κινδύνων και τον καθορισμό αποδεκτών ανωτάτων ορίων ανάληψης κινδύνων, καθώς επίσης και εποπτεία της εφαρμογής τους.
- Την καθιέρωση αρχών και κανόνων που θα διέπουν τη διαχείριση κινδύνων όσον αφορά στην αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους.
- Την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων και ενσωμάτωση κατάλληλων πολιτικών διαχείρισης κινδύνων στη λήψη των επιχειρηματικών αποφάσεων.
- Τη συμμόρφωση της ΣΚΤ/ΚΦ μέσω αξιόπιστων διαδικασιών με τα όσα προβλέπονται στο θεσμικό πλαίσιο για τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων.

Επίσης, η Επιτροπή ελέγχει την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της ΜΔΚ.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων διορίζεται από την Επιτροπεία της ΣΚΤ/ΚΦ και αποτελείται από τέσσερα μη-εκτελεστικά μέλη της Επιτροπείας, εκ των οποίων τα τρία είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη της Επιτροπείας.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεδριάζει κατ' ελάχιστο δύο φορές το τρίμηνο και ο Πρόεδρος της ενημερώνει την Επιτροπεία για το έργο της Επιτροπής. Εντός του 2014 συνεδρίασε 21 φορές.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων της ΣΚΤ παρουσίαζε το 2014 την πιο κάτω σύνθεση:

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	
Αθανάσιος Σταύρου	Πρόεδρος
Δημήτρης Θεοδότου	Μέλος
Γιώργος Κίττος	Μέλος
Πανίκος Πούρος	Μέλος
Χαράλαμπος Χριστοδουλίδης	Μέλος

Επίσης στο επίπεδο της ΣΚΤ υπάρχει και λειτουργεί Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO). Η Επιτροπή συνεδριάζει σε τακτή βάση και λαμβάνοντας υπόψη τις εξελίξεις στις χρηματαγορές διαχειρίζεται το ενεργητικό και παθητικό της ΣΚΤ/ΚΦ εντός του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων που καθορίζει η Επιτροπεία. Η Επιτροπή αυτή ενεργεί κατ' εντολή και εντός των πλαισίων που καθορίζονται από την Επιτροπεία της ΣΚΤ.

5.2.2 Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων

Η ΜΔΚ είναι διοικητικά ανεξάρτητη μονάδα σε σχέση με τις μονάδες της ΣΚΤ/ΚΦ, οι οποίες έχουν εκτελεστικές αρμοδιότητες ή αρμοδιότητες για την πραγματοποίηση και λογιστικοποίηση των συναλλαγών και επιτελεί τις αρμοδιότητες της διαχείρισης κινδύνων και ελέγχου πιστωτικού κινδύνου.

Εποπτεύεται από τον Επικεφαλής Διαχείρισης Κινδύνων (Chief Risk Officer-CRO) ο οποίος αναφέρεται για τα θέματα των αρμοδιοτήτων του απευθείας στην ΕΔΚ ή/και μέσω αυτής στην Επιτροπεία της Τράπεζας. Ο Επικεφαλής της ΜΔΚ ορίζεται από την Επιτροπεία της ΣΚΤ/ΚΦ, κατόπιν εισήγησης της ΕΔΚ. Η ΜΔΚ, υπόκειται στον έλεγχο του Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας, ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων. Οι αρμοδιότητες της ΜΔΚ συνίστανται κυρίως:

- Στην διαμόρφωση συνολικού πλαισίου και την εισήγηση στρατηγικής, πολιτικών και διαδικασιών διαχείρισης και ελέγχου των κινδύνων που αναλαμβάνει το Συγκρότημα σύμφωνα με τις κατευθύνσεις της Επιτροπείας. Στην ανάπτυξη, εφαρμογή και περιοδική αξιολόγηση της επάρκειας των μεθόδων, κριτηρίων, υποδειγμάτων και συστημάτων για τον έγκαιρο εντοπισμό, μέτρηση, παρακολούθηση, αντιστάθμιση, μείωση, αναφορά και εν γένει διαχείριση των κινδύνων που αναλαμβάνει ή στους οποίους ενδέχεται να εκτεθεί η ΣΚΤ/ΚΦ.

- Στον καθορισμό πολιτικών και διαδικασιών σχετικά με τον ορισμό, την αναγνώριση, τη μέτρηση, την αξιολόγηση, την άμβλυνση και την αναφορά των αναλαμβανόμενων κινδύνων.
- Στην αναγνώριση και μέτρηση όλων των μορφών κινδύνου που αναλαμβάνουν οι επιχειρηματικές μονάδες της ΣΚΤ/ΚΦ και στην παροχή πληροφόρησης κίνδυνο προς τις μονάδες αυτές με σκοπό την αποτελεσματική διαχείρισή τους.
- Στη διενέργεια περιοδικών ή/και έκτακτων δοκιμών προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress tests) με σενάρια προσαρμοσμένα στη φύση και το εύρος των δραστηριοτήτων της ΣΚΤ/ΚΦ για όλες τις μορφές κινδύνων.
- Στη συμμετοχή στη διαδικασία αξιολόγησης και έγκρισης σημαντικών πιστωτικών διευκολύνσεων
- Στη σύνταξη περιοδικών ή/και έκτακτων αναφορών επί θεμάτων της αρμοδιότητάς του, με σκοπό την τακτική και επαρκή πληροφόρηση της Διεύθυνσης και των εποπτικών απαιτήσεων που απορρέουν από σχετικές οδηγίες της ΚΤΚ.
- Στην ενεργή και ουσιαστική συμμετοχή στις διαδικασίες σχεδιασμού και προϋπολογισμού με συμμετοχή σε όλες τις σχετικές επιτροπές προκειμένου να αξιολογεί τη συμβατότητα προς την εγκεκριμένη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τα επίπεδα κεφαλαιακής επάρκειας.
- Στη διαμόρφωση επίγνωσης σχετικά με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους και την προώθηση της κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων σε κάθε ιεραρχικό επίπεδο της ΣΚΤ/ΚΦ.

Οι λειτουργίες της ΜΔΚ διαχωρίζονται σε τέσσερα βασικά τμήματα ως εξής:

- Τμήμα Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου και Κεφαλαιακής Ανάλυσης
- Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνου Αγοράς και Ρευστότητας
- Τμήμα Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου
- Τμήμα Ασφάλειας Συστημάτων και Πληροφοριών¹

Τμήμα Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου

Έχει την συνολική ευθύνη για το σχεδιασμό, εξειδίκευση και υλοποίηση της στρατηγικής και των πολιτικών σε θέματα διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τις κατευθύνσεις της Επιτροπείας και ειδικότερα της ΕΔΚ. Για το σκοπό αυτό χρησιμοποιεί κατάλληλες μεθόδους για τη διαχείριση των κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης υποδειγμάτων για την πρόβλεψη, αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση, αντιστάθμιση, μείωση και αναφορά τους. Επίσης έχει την ευθύνη για την ανάπτυξη του στρατηγικού πλαισίου διαχείρισης πιστωτικών κινδύνων, τον καθορισμό κριτηρίων έγκαιρου εντοπισμού κινδύνων και την εισήγηση μέτρων για την παρακολούθησή τους. Σε τακτά χρονικά διαστήματα συντάσσει τις απαιτούμενες αναφορές για την επαρκή πληροφόρηση της Διοίκησης και της Επιτροπείας.

Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Ρευστότητας

¹ Από την 1.1.2015 το Τμήμα Ασφάλειας Συστημάτων και Πληροφοριών αποτελεί ξεχωριστή ανεξάρτητη από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων, μονάδα.

Έχει την ευθύνη για το σχεδιασμό, την εξειδίκευση και την υλοποίηση αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης των αναλαμβανόμενων κινδύνων (πολιτικών, μεθοδολογιών και διαδικασιών) που αφορούν στη διαχείριση των κινδύνων αγοράς και ρευστότητας με βάση τη Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων και τις εκάστοτε εποπτικές απαιτήσεις. Σε τακτά χρονικά διαστήματα και σε ad hoc περιπτώσεις έχει την ευθύνη για την παροχή ενημέρωσης αναφορικά με την εξέλιξη των εν λόγω κινδύνων προς τις αρμόδιες Επιτροπές και την Επιτροπεία.

Τμήμα Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου

Έχει την ευθύνη για το σχεδιασμό, την εξειδίκευση και την υλοποίηση αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης των αναλαμβανόμενων κινδύνων (πολιτικών, μεθοδολογιών και διαδικασιών) που αφορούν στη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου με βάση τη Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων και τις εκάστοτε εποπτικές απαιτήσεις. Σε τακτά χρονικά διαστήματα συντάσσει τις απαιτούμενες αναφορές για την επαρκή πληροφόρηση της Διοίκησης και της Επιτροπείας.

Τμήμα Ασφάλειας Συστημάτων και Πληροφοριών

Έχει την ευθύνη για την ανάπτυξη και την εφαρμογή του πλαισίου ασφάλειας των πληροφοριών. Συγκεκριμένα το Τμήμα Ασφάλειας Συστημάτων και Πληροφοριών

- Συμβουλεύει και παρέχει συστάσεις προς τα ανώτερα διοικητικά στελέχη της ΣΚΤ/ΚΦ για την ανάπτυξη πολιτικής για την ασφάλεια των πληροφοριών, σύμφωνα με το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων και δικτύων διανομής πληροφοριών.
- Συμβουλεύει και παρέχει συστάσεις προς τα ανώτερα διοικητικά στελέχη για την ανάπτυξη και την εφαρμογή του προγράμματος ασφάλειας των πληροφοριών της Τράπεζας, με τη μορφή των πολιτικών ασφάλειας, προτύπων, κατευθυντήριων γραμμών και διαδικασιών.
- Ελέγχει την εφαρμογή του προγράμματος ασφάλειας των πληροφοριών.
- Παρέχει υποστήριξη στις μονάδες της ΣΚΤ/ΚΦ και τις υπόλοιπες λειτουργίες ελέγχου, για την αποτελεσματική εφαρμογή των αρχών της ασφάλειας.
- Συμμετέχει στις δραστηριότητες που απαιτούνται για την εφαρμογή αποτελεσματικών ελέγχων ασφαλείας στην υποδομή τεχνολογίας πληροφοριών.
- Σχεδιάζει, οργανώνει και συντονίζει τις δραστηριότητες αξιολόγησης της ασφάλειας των πληροφοριών.
- Παρακολουθεί τη συμμόρφωση με τις πολιτικές ασφάλειας των πληροφοριών, τα πρότυπα και τις κατευθυντήριες γραμμές.

5.3 Ενίσχυση κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων

Η ΣΚΤ/ΚΦ επιδιώκει να προωθήσει μια ισχυρή κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων σε ολόκληρο τον οργανισμό. Η κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων αποσκοπεί να ενισχύσει την ανθεκτικότητα της Τράπεζας σε κινδύνους, ενθαρρύνοντας μια ολιστική προσέγγιση

διαχείρισης των κινδύνων και των αποδόσεων σε όλα τα επίπεδα του οργανισμού καθώς και την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων, του κεφαλαίου και της φήμης της Τράπεζας.

Στόχος της Τράπεζας είναι η εφαρμογή μιας αποτελεσματικής κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων σε όλα τα επίπεδα του οργανισμού. Αυτό επιτυγχάνεται μέσα από:

- Την ενσωμάτωση της κουλτούρας σε όλα τα επίπεδα του οργανισμού με τον καθορισμό σαφών ρόλων, αρμοδιοτήτων και ευθυνών
- Τη διενέργεια αξιολογήσεων κινδύνου που καλύπτουν όλο το φάσμα των επιχειρησιακών δραστηριοτήτων
- Την εφαρμογή ειδικών εκπαιδεύσεων σε θέματα κινδύνου

Η κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας υποστηρίζεται από τις ακόλουθες βασικές αρχές:

- Η ανάληψη κινδύνων γίνεται εντός της προκαθορισμένης διάθεσης ανάληψης κινδύνων,
- Κάθε κίνδυνος που λαμβάνεται πρέπει να εγκρίνεται εντός του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας,
- Οι κίνδυνοι που λαμβάνονται πρέπει να αποζημιώνονται επαρκώς, και
- Οι κίνδυνοι πρέπει να παρακολουθούνται και να διαχειρίζονται σε συνεχή βάση.

Οι λειτουργοί, σε όλα τα επίπεδα του οργανισμού, είναι υπεύθυνοι για τη διαχείριση και την κλιμάκωση των κινδύνων. Οι λειτουργοί πρέπει να επιδεικνύουν συμπεριφορά η οποία να υποστηρίζει την εφαρμογή μιας ισχυρής κουλτούρας κινδύνων. Για την ενίσχυση της συμπεριφοράς αυτής και την ενίσχυση της κουλτούρας κινδύνων η Τράπεζα εξετάζει την εφαρμογή συγκεκριμένων μέτρων περιλαμβανομένης της περαιτέρω ενίσχυσης της εκπαίδευσης σε θέματα κινδύνων.

5.4 Πολιτικές και Διαδικασίες Διαχείρισης Κινδύνων

Η ΣΚΤ/ΚΦ δίδει ιδιαίτερη έμφαση στην υιοθέτηση κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών διακυβέρνησης των κινδύνων και την πλήρη ενσωμάτωση τους στις διαδικασίες λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων, ώστε να διασφαλίσει ότι οι αναλαμβανόμενοι κίνδυνοι, τα μέτρα άμβλυνσης τους και το κόστος αποδοχής και διαχείρισης των κινδύνων λαμβάνονται επαρκώς υπόψη.

Επιπρόσθετα, η ΜΔΚ, συμμετέχει στις διαδικασίες αξιολόγησης των κινδύνων που ενδεχομένως να αναληφθούν σχετικά με την εισαγωγή σε νέες αγορές, την εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών και για οποιαδήποτε σημαντική αλλαγή σε υφιστάμενες αγορές ή προϊόντα και διαβιβάζει τις συστάσεις της στην Επιτροπή ALCO, για τη λήψη των σχετικών αποφάσεων.

Η διαδικασία διαχείρισης των κινδύνων ενσωματώνεται στις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Συγκροτήματος μέσα από καθορισμένες εσωτερικές πολιτικές,

συστήματα και διαδικασίες ανάλογα της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων και των εργασιών του. Το σύστημα εσωτερικού ελέγχου διασφαλίζει την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα των λειτουργιών, την αξιοπιστία των οικονομικών στοιχείων και τη συμμόρφωση με το ρυθμιστικό και εποπτικό πλαίσιο.

Οι εσωτερικές διαδικασίες αναθεωρούνται σε συνεχή βάση με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση τους μέσα από την εφαρμογή βέλτιστων πρακτικών και νέων εποπτικών απαιτήσεων. Επιπρόσθετα το σύνολο των πολιτικών διαχείρισης των κινδύνων βρίσκεται στο στάδιο επαναξιολόγησης/ σχεδιασμού με σκοπό τον καθορισμό ενός ολοκληρωμένου και συνεκτικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων συνυφασμένου με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της ΣΚΤ/ΚΦ. Στο πλαίσιο αυτό κατά τη διάρκεια του 2014 αναθεωρήθηκαν και εγκρίθηκαν από την Επιτροπεία της ΣΚΤ/ΚΦ μια σειρά πολιτικών με έμφαση αυτών που αφορούν στην διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και του κινδύνου ρευστότητας.

6. Πιστωτικός Κίνδυνος

Οι δραστηριότητες της ΣΚΤ/ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ είναι συνυφασμένες με την ανάληψη πιστωτικού κινδύνου. Πιστωτικός Κίνδυνος είναι ο κίνδυνος πραγματοποίησης χρηματοοικονομικής ζημιάς που απορρέει από το ενδεχόμενο αδυναμίας των αντισυμβαλλομένων να εκπληρώσουν τις συμβατικές/ συναλλακτικές τους υποχρεώσεις. Ο πιστωτικός κίνδυνος αποτελεί την πιο σημαντική πηγή κινδύνου για την ΣΚΤ/ΚΦ και τα συνδεδεμένα ΣΠΙ και ως εκ τούτου η αποτελεσματική διαχείριση και παρακολούθηση του αποτελούν πρωταρχικό μέλημα της Διεύθυνσης και της Διοίκησης της ΣΚΤ/ΚΦ.

Η συνολική έκθεση της ΣΚΤ/ΚΦ σε πιστωτικό κίνδυνο προέρχεται κυρίως από τις δανειοδοτήσεις φυσικών προσώπων και επιχειρήσεων και τις επενδυτικές δραστηριότητες της ΣΚΤ/ΚΦ, πράξεις διαπραγμάτευσης στις αγορές παραγώγων καθώς επίσης και από το διακανονισμό συναλλαγών.

Το Τμήμα Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου της ΣΚΤ/ΚΦ της ΜΔΚ είναι αρμόδιο για τη παρακολούθηση, τον έλεγχο και τη μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου και τη ανάπτυξη κατάλληλων πολιτικών διαχείρισης του.

Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του πιστωτικού κινδύνου για σκοπούς του Πυλώνας I, καθορίζονται με τη χρήση της Τυποποιημένης Μεθόδου.

Η ΣΚΤ/ΚΦ εφαρμόζει ενιαία πιστωτική πολιτική, πρακτικές αξιολόγησης και διαδικασίες έγκρισης, ανανέωσης και παρακολούθησης των πιστωτικών ανοιγμάτων. Η πιστωτική πολιτική, περιγράφει τις αρχές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου που πρέπει να εφαρμόζονται από την ΣΚΤ/ΚΦ και τα συνδεδεμένα ΣΠΙ και διασφαλίζει την ενιαία και αποτελεσματική αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου. Η πιστωτική πολιτική βασίζεται σε συντηρητικές αρχές αξιολόγησης πιστωτικών διευκολύνσεων με ιδιαίτερη έμφαση στην ικανότητα αποπληρωμής και την εφαρμογή αυστηρών δανειοδοτικών κριτηρίων ενώ καθορίζει παράλληλα τις εγκριτικές αρμοδιότητες των διαφόρων εγκριτικών κλιμακίων και τις απαιτήσεις σχετικά με τη λήψη εξασφαλίσεων.

Οι εγκριτικές αρμοδιότητες καθορίζονται με βάση το ύψος και την κατηγορία συνολικού πιστωτικού κινδύνου που αναλαμβάνει ο ΣΠΤ για κάθε οφειλέτη ή ομάδα συνδεδεμένων οφειλετών που αποτελούν ενιαίο πιστωτικό κίνδυνο. Η πιστωτική πολιτική αναθεωρείται σε τακτά χρονικά διαστήματα και κατ' ελάχιστον ετησίως ώστε να ενσωματώνει επαρκώς οποιεσδήποτε αλλαγές στη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τη στρατηγική αλλά και στο περιβάλλον λειτουργίας της ΣΚΤ/ΚΦ.

Η ΣΚΤ/ΚΦ εφαρμόζει συντηρητική πολιτική και προσέγγιση για την έγκαιρη και αξιόπιστη μέτρηση και παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου. Η διαρκής ανάπτυξη υποδομών, συστημάτων και μεθοδολογιών για την ποσοτικοποίηση και την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου αποτελεί βασική προϋπόθεση για την αποτελεσματική υποστήριξη της Διοίκησης και των επιχειρηματικών μονάδων σχετικά με τη λήψη αποφάσεων, τον καθορισμό πολιτικών και την εκπλήρωση των εποπτικών απαιτήσεων. Για την παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου που σχετίζεται με δάνεια και απαιτήσεις σε επίπεδο πελατών τα πιστοδοτικά ανοίγματα αναθεωρούνται σε τακτά χρονικά διαστήματα και εκτιμάται το ενδεχόμενο αθέτησης των συμβατικών υποχρεώσεων των πελατών ενώ εκτιμάται το ποσοστό ανάκτησης με βάση τα υφιστάμενα καλύμματα και εξασφαλίσεις σε περίπτωση αθέτησης. Παράλληλα έχουν καθοριστεί συγκεκριμένοι δείκτες κινδύνου/ ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου όπως για παράδειγμα, οι καθυστερήσεις/ υπερβάσεις, το ποσοστό των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων, ποσοστό και απόδοση αναδιαρθρωμένων χορηγήσεων, ρυθμός αθέτησης, επάρκεια προβλέψεων, ποσοστά μετακύλησης κ.α. οι οποίοι παρακολουθούνται σε τακτά χρονικά διαστήματα με στόχο τον έγκαιρο εντοπισμό περιοχών αυξημένου πιστωτικού κινδύνου και την έγκαιρη αναφορά τους στη Διοίκηση για τη λήψη διορθωτικών μέτρων. Η ΣΚΤ/ΚΦ έχει ως στόχο τη συνεχή αναβάθμιση των πολιτικών, συστημάτων και διαδικασιών που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των δανειοληπτών.

Επιπρόσθετα, η ΣΚΤ/ΚΦ έχει ενισχύσει σημαντικά τις διαδικασίες διαχείρισης και ανάκτησης των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων μέσα από τη θέσπιση ανεξάρτητης από τις λειτουργίες παραχώρησης πιστωτικών διευκολύνσεων, Διεύθυνσης Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Χορηγήσεων. Η εν λόγω Διεύθυνση είναι αρμόδια για την αποτελεσματική διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων σε επίπεδο ΣΠΤ, την ενίσχυση της ανακτησιμότητας των καθυστερήσεων και τη διενέργεια αναδιαρθρώσεων.

Ο περιορισμός του αναλαμβανόμενου πιστωτικού κινδύνου που προκύπτει από δάνεια και απαιτήσεις επιτυγχάνεται μέσα από την εφαρμογή μιας σειράς πολιτικών, διαδικασιών, κατευθυντήριων γραμμών και οδηγιών, μεταξύ άλλων:

- Την πιστωτική Πολιτική η οποία καθορίζει τα δανειοδοτικά κριτήρια, τις απαιτούμενες εξασφαλίσεις και τις μεθόδους εκτίμησης της ικανότητας αποπληρωμής και της επάρκειας των παρεχόμενων εξασφαλίσεων, την εγκριτική διαδικασία κ.α.
- Την πολιτική παρακολούθησης των πιστωτικών διευκολύνσεων η οποία καθορίζει τη συχνότητα και τα κριτήρια αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας πελατών και της επάρκειας των εξασφαλίσεων σε τακτά χρονικά διαστήματα.

- Τις πολιτικές και διαδικασίες διαχείρισης των καθυστερήσεων, διενέργειας αναδιρθρώσεων που καθορίζουν την πολιτική επικοινωνίας με πελάτες που παρουσιάζουν καθυστερήσεις, τις διαδικασίες και τα κριτήρια για τη διενέργεια αναδιρθρώσεων, τις διαθέσιμες λύσεις αναδιάρθρωσης, την εγκριτική διαδικασία, τις αποδεκτές λύσεις αναδιάρθρωσης, την απαιτούμενη πληροφόρηση κλπ.

Οι πιο πάνω πολιτικές αναθεωρούνται σε τακτά χρονικά διαστήματα και είναι πλήρως εναρμονισμένες με τις κατά καιρούς σχετικές οδηγίες της ΚΤΚ.

Παράλληλα με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων, η ΣΚΤ/ΚΦ εκτιμά κατά την ανανέωση των πιστοδοτικών ορίων και το ποσοστό ανάκτησης σε σχέση με το ακάλυπτο μέρος κινδύνων, στην περίπτωση που οι πιστούχοι αδυνατούν να εκπληρώσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις. Επομένως, λαμβάνει και τα απαιτούμενα διορθωτικά μέτρα.

Χρήση Καλυμμάτων και Εξασφαλίσεων

Η ΣΚΤ/ΚΦ για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου και την έγκαιρη αποπληρωμή των απαιτήσεων λαμβάνει καλύμματα ή/ και εξασφαλίσεις έναντι των πιστοδοτήσεων σε πελάτες. Οι αποδεκτές εξασφαλίσεις/εγγυήσεις ενδέχεται να διαφέρουν ανάλογα με το είδος, το ύψος και τη διάρκεια της δανειοδότησης.

Για το σκοπό αυτό έχει προσδιορίσει και ενσωματώσει στην πιστωτική της πολιτική, κατηγορίες αποδεκτών καλυμμάτων και εξασφαλίσεων, οι κυριότερες από τις οποίες είναι οι ακόλουθες:

- Υποθήκες Ακινήτων (καθορίζονται οι αποδεκτές κατηγορίες/τύποι ακινήτων, το απαιτούμενο ποσοστό κάλυψης και η συχνότητα επανεκτίμησης).
- Δέσμευση μετρητών και καταθέσεων
- Προσωπικές και Επιχειρηματικές Εγγυήσεις,
- Κυβερνητικές Εγγυήσεις

Η αποτίμηση των καλυμμάτων ή/ και εξασφαλίσεων πραγματοποιείται αρχικά κατά τη στιγμή της έγκρισης της πιστοδότησης με βάση την πολιτική εκτιμήσεων της ΣΚΤ/ΚΦ και επανεκτιμάται σε τακτά χρονικά διαστήματα με βάση την πιστωτική πολιτική.

Σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο η αξία ακινήτων επαναπροσδιορίζεται τουλάχιστον μια φορά το χρόνο για τα εμπορικά ακίνητα και κάθε τρία χρόνια για τα οικιστικά ακίνητα.

6.1 Κίνδυνος Συγκέντρωσης

Η συγκέντρωση έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο μπορεί να προέλθει από ένα αριθμό τύπων ατελούς διαφοροποίησης των κινδύνων σε ένα χαρτοφυλάκιο:

- τη συγκέντρωση σε μεγάλους οφειλέτες (name concentration)
- την συγκέντρωση σε συγκεκριμένους τομείς ή κλάδους της οικονομίας (sector concentration)

- τη γεωγραφική συγκέντρωση
- τη συγκέντρωση σε τύπους προϊόντων
- κ.α.

Η συγκέντρωση σε μεγάλους οφειλέτες σχετίζεται με την ατελή διαφοροποίηση του κινδύνου που απορρέει από την υψηλή έκθεση σε μεμονωμένους αντισυμβαλλόμενους ή ομάδες αντισυμβαλλομένων. Η κλαδική συγκέντρωση προκύπτει από υψηλή συγκέντρωση σε ομάδες πελατών που επηρεάζονται από κοινούς παράγοντες κινδύνου όπως το μακροοικονομικό περιβάλλον, ο κλάδος της οικονομίας κλπ.

Για τη διαχείριση του κινδύνου συγκέντρωσης η ΣΚΤ/ΚΦ έχει υιοθετήσει την πολιτική διαχείρισης του κινδύνου συγκέντρωσης, η οποία καθορίζει μεταξύ άλλων όρια περιορισμού συγκεντρώσεων και τις διαδικασίες που θα πρέπει να εφαρμόζονται για την παρακολούθηση τους. Τα πιστοδοτικά όρια προσδιορίζουν τη μέγιστη αποδεκτή ανάληψη κινδύνου ανά αντισυμβαλλόμενο/ ομάδα αντισυμβαλλομένων που αποτελούν ενιαίο πιστωτικό κίνδυνο, ανά προϊόν και τομέα οικονομικής δραστηριότητας, κ.α. Τα όρια περιορισμού συγκεντρώσεων καλύπτουν τα ανοίγματα εντός και εκτός ισολογισμού.

Τα ανώτατα πιστοδοτικά όρια που μπορούν να εγκριθούν καθορίζονται από την Επιτροπεία της ΣΚΤ/ΚΦ. Παράλληλα εφαρμόζεται μια κεντροποιημένη διαδικασία έγκρισης πιστοδοτήσεων στα πλαίσια της οποίας έχουν οριστεί εγκριτικά κλιμάκια ανάλογα με το ύψος του κινδύνου. Ο ρόλος των εν λόγω κλιμακίων στη διαμόρφωση της συνολικής ποιότητας του χαρτοφυλακίου πιστοδοτήσεων είναι ιδιαίτερα σημαντικός.

Τα πιστοδοτικά όρια υπόκεινται σε αναθεώρηση σε τακτά χρονικά διαστήματα και τουλάχιστον ετησίως. Η παρακολούθηση των εκκρεμών υπολοίπων έναντι των θεσπισμένων υπολοίπων πραγματοποιείται σε τριμηνιαία βάση και τυχόν υπερβάσεις αναφέρονται και αντιμετωπίζονται εγκαίρως.

6.2 Πιστωτικός Κίνδυνος Χρεογράφων και κίνδυνος χώρας

Κίνδυνος χώρας

Ο κίνδυνος χώρας αναφέρεται στο ενδεχόμενο κατά το οποίο οφειλέτρια κυβέρνηση ορισμένης χώρας αδυνατεί ή είναι απρόθυμη να εκπληρώσει τις διεθνείς της υποχρεώσεις για λόγους πέραν των συνηθισμένων κινδύνων που ενέχονται στα χρηματοδοτικά ανοίγματα και οφειλέτες της ίδιας χώρας δεν δύνανται να ανταποκριθούν στις δικές τους διεθνείς υποχρεώσεις όπως π.χ. περιορισμοί στη διακίνηση κεφαλαίων, υποτίμηση νομίσματος κλπ.

Πιστωτικός Κίνδυνος Χρεογράφων

Ο πιστωτικός κίνδυνος χρεογράφων προκύπτει από την πιθανότητα ένα αντισυμβαλλόμενος να αθετήσει τις υποχρεώσεις του που προκύπτουν από συναλλαγές όπως για παράδειγμα επενδύσεις σε ομόλογα.

Η ΣΚΤ/ΚΦ διατηρεί χαρτοφυλάκιο κυβερνητικών και τραπεζικών χρεογράφων με κυπριακές και διεθνείς εκδόσεις. Για την ορθή διαχείριση και παρακολούθηση των κινδύνων όλες οι θέσεις σε χρεόγραφα υπόκεινται σε θεσπισμένα και εγκεκριμένα όρια αντισυμβαλλομένων και όρια χώρας, τα οποία θεσπίζονται από την Επιτροπή ALCO με βάση τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τις πολιτικές και τις διαδικασίες της Τράπεζας.

Το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Ρευστότητας είναι αρμόδιο για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου που πηγάζει από το χαρτοφυλάκιο τοποθετήσεων και επενδύσεων της ΣΚΤ/ΚΦ.

Συγκεκριμένα, για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου που προκύπτει από τοποθετήσεις στη διατραπεζική αγορά και επενδύσεις σε ομόλογα, εφαρμόζεται δομή ορίων που καθορίζεται από την Επιτροπή ALCO. Η δομή ορίων καθορίζει τα μέγιστα όρια για τοποθετήσεις/ επενδύσεις σε τραπεζικά ιδρύματα και χώρες και περιλαμβάνει όρια σε επίπεδο αντισυμβαλλομένου και επίπεδο χαρτοφυλακίου (όρια κατά βαθμίδα πιστοληπτικής διαβάθμισης, όριο για συνολικές επενδύσεις σε ομόλογα τραπεζικών ιδρυμάτων κλπ.). Τα όρια αντισυμβαλλομένου καλύπτουν το σύνολο των τοποθετήσεων σε ένα αντισυμβαλλόμενο ή ομάδα συνδεδεμένων αντισυμβαλλομένων. Το βασικό κριτήριο για την κατανομή ορίων αντισυμβαλλομένου, αποτελεί η πιστοληπτική ικανότητα των αντισυμβαλλομένων, όπως αυτή υπολογίζεται από τους Moody's.

Η παρακολούθηση της χρήσης των ορίων (limit utilisation) έναντι των θεσπισμένων ορίων, πραγματοποιείται σε ημερήσια βάση, ενώ τυχόν υπερβάσεις αναφέρονται και αντιμετωπίζονται εγκαίρως. Επιπρόσθετα, παρακολουθούνται συστηματικά τυχόν αλλαγές στην πιστοληπτική διαβάθμιση (credit rating) των αντισυμβαλλομένων για τους οποίους η ΣΚΤ έχει θεσπίσει όρια, ώστε να διαβιβάζεται έγκαιρα η αναγκαία πληροφόρηση προς τις αρμόδιες υπηρεσιακές μονάδες, για τη λήψη των απαιτούμενων μέτρων και διορθωτικών ενεργειών.

6.3 Πολιτική Απομείωσης και Σχηματισμού Προβλέψεων

Η ΣΚΤ/ΚΦ εξετάζει συστηματικά αν υπάρχουν βάσιμες και αντικειμενικές ενδείξεις ότι μια απαίτηση έχει υποστεί απομείωση της αξίας της. Για το σκοπό αυτό διενεργεί σε τριμηνιαία βάση έλεγχο απομείωσης της αξίας των δανείων (impairment test) σύμφωνα με τις γενικές αρχές και τη μεθοδολογία που περιγράφεται στην Πολιτική Σχηματισμού Προβλέψεων η οποία συνάδει με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, και σχηματίζει τις ανάλογες προβλέψεις.

Κίνδυνος Απομείωσης Αξίας:

Η ΜΔΚ προχωρεί σε καθορισμό και αναθεώρηση της πολιτικής προβλέψεων και των παραδοχών (assumptions) για τη διενέργεια και την αξιολόγηση της επάρκειας των προβλέψεων του δανειακού χαρτοφυλακίου

Για λογιστικούς σκοπούς η ΣΚΤ/ΚΦ διαχωρίζει τις απαιτήσεις στις πιο κάτω κατηγορίες:

- **Ενήμερες Απαιτήσεις:** Χορηγήσεις χωρίς καθυστερήσεις ή σε προσωρινή καθυστέρηση. Οι εν λόγω απαιτήσεις θεωρούνται σε αθέτηση όταν υπάρχουν βάσιμες ενδείξεις κατά τη διενέργεια ελέγχου απομείωσης (impairment test).
- **Επισφαλείς απαιτήσεις:** Χορηγήσεις για τις οποίες εκτιμάται πιθανή η μη-είσπραξη μέρους ή του συνολικού ποσού του κεφαλαίου και των οφειλόμενων τόκων με βάση τους συμβατικούς όρους του δανείου ή της σχετικής συμφωνίας.

Προβλέψεις για απομείωση της αξίας των χορηγήσεων σε πιστούχους διενεργούνται όταν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ότι καθίσταται αμφίβολη η είσπραξη μέρους ή συνόλου των οφειλόμενων ποσών.

Απαιτήσεις σε υπερημερία

Οι απαιτήσεις σε υπερημερία αντιπροσωπεύουν χορηγήσεις για τις οποίες η διευκόλυνση έχει λήξει ή η αποπληρωμή των οφειλόμενων τόκων ή και του κεφαλαίου είναι σε καθυστέρηση καθώς επίσης και χορηγήσεις για τις οποίες έχει γίνει πρόβλεψη ή οι τόκοι είναι σε αναστολή.

Απομειωμένες χορηγήσεις και επενδύσεις

Οι απομειωμένες επενδύσεις αντιπροσωπεύουν επενδύσεις για τις οποίες υπάρχει αντικειμενική ένδειξη απομείωσης της αξίας τους ως αποτέλεσμα ενός ή περισσοτέρων γεγονότων που συνέβησαν μετά την αρχική αναγνώριση της επένδυσης.

Οι απομειωμένες χορηγήσεις αντιπροσωπεύουν τις χορηγήσεις για τις οποίες είναι πιθανή η μη είσπραξη τους με βάση τους συμβατικούς όρους του δανείου ή της σχετικής συμφωνίας.

Βασικές αποδείξεις απομείωσης αποτελούν μεταξύ άλλων:

- η σημαντική οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη,
- η λήψη νομικών μέτρων,
- η πιθανότητα χρεοκοπίας του και
- άλλα γεγονότα που εκτιμάται ότι θα έχουν επίπτωση στην ομαλή εξυπηρέτηση των χορηγήσεων.

Το ποσό της πρόβλεψης για απομείωση αξίας που διενεργείται εξαρτάται από την εκτίμηση σε σχέση με το ύψος και το χρόνο είσπραξης των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών συμπεριλαμβανομένων των ποσών από εγγυήσεις και εμπράγματα εξασφαλίσεις που εκτιμάται ότι θα ανακτηθούν.

Επιπρόσθετα από τις προβλέψεις για απομείωση σε μεμονωμένα δάνεια και χορηγήσεις σε πελάτες του ΣΠΤ διενεργούνται προβλέψεις σε συγκεντρωτικό επίπεδο για χαρτοφυλάκια ομοιογενών χορηγήσεων. Το ύψος της πρόβλεψης για το κάθε χαρτοφυλάκιο υπολογίζεται λαμβάνοντας υπ' όψη το ύψος των υπό παρακολούθηση ή πιθανών προβληματικών χορηγήσεων, την περίοδο των καθυστερημένων δόσεων, το γενικό οικονομικό κλίμα που

επικρατεί και με βάση την εμπειρία του παρελθόντος σχετικά με το ύψος των αναμενόμενων ζημιών.

Για περισσότερες πληροφορίες σε σχέση με τις απομειωμένες και μη-απομειωμένες χορηγήσεις βλέπε σημείωση 45.1 των ετήσιων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

6.4 Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου

Ο πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου είναι ο κίνδυνος ένας αντισυμβαλλόμενος σε μια συναλλαγή παραγών (π.χ. συναλλάγματος, επιτοκίων, πιστωτικών παραγών), ή σε μια συμφωνία επαναγοράς, ή σε συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού, που περιλαμβάνεται είτε στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο είτε στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, να καταστεί αφερέγγυος πριν την ολοκλήρωση της συναλλαγής.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2014 ο ΚΦ δε διατηρούσε θέση σε παράγωγα ή συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού ή συμφωνίες επαναγοράς και ως εκ τούτου ο πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου ήταν μηδενικός.

Εσωτερικά πιστωτικά όρια για τα ανοίγματα στον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου

Η μέθοδος καθορισμού των πιστωτικών ορίων για τα ανοίγματα στον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου παρουσιάζεται στη παράγραφο 8.1.

Πολιτικές για τη λήψη εξασφαλίσεων και το σχηματισμό πιστωτικών αποθεμάτων

Λόγω της μη διατήρησης συναλλαγών σε παράγωγα (π.χ. παράγωγα ξένου συναλλάγματος) δεν υπήρχαν επίσημες πολιτικές για τη λήψη εξασφαλίσεων για τέτοιες συναλλαγές.

Πολιτικές για τα ανοίγματα σε κίνδυνο δυσμενούς συσχέτισης

Ο κίνδυνος δυσμενούς συσχέτισης δεν αναμένεται να αυξήσει σημαντικά την πιθανότητα ένας από τους αντισυμβαλλόμενους του ΚΦ να καταστεί αφερέγγυος. Γι' αυτό ο κίνδυνος αυτός δεν επιμετρείται και δεν υπάρχουν σημαντικές πολιτικές διαχείρισης του.

Μέθοδος βάσει προσφυγής στην αγορά και ανοίγματα

Συμβόλαια προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος

Κάθε νόμισμα μετατρέπεται σε Ευρώ χρησιμοποιώντας την συναλλαγματική ισοτιμία προθεσμίας που αντιστοιχεί στην εναπομένουσα περίοδο μέχρι τη λήξη του συμβολαίου (η περίοδος μεταξύ της ημέρας της αποτίμησης και της λήξης). Η παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα στα ποσά σε Ευρώ των δυο νομισμάτων (αγοράς και πώλησης), είναι το κέρδος ή η ζημία του συμβολαίου ως ακολούθως:

Αν η παρούσα αξία (Τιμή αγοράς σε Ευρώ – Τιμή πώλησης σε Ευρώ) > 0 => κέρδος

Αν η παρούσα αξία (Τιμή αγοράς σε Ευρώ – Τιμή πώλησης σε Ευρώ) < 0 => ζημία

Η αξία των ανοιγμάτων υπολογίζεται ως :

- Η θετική προσφυγή στην αγορά μετά τους δεδουλευμένους τόκους (τρέχων κόστος αντικατάστασης) και
- Ένα επιπρόσθετο (add-on) ποσοστό του ονομαστικού ποσού του κάθε συμβολαίου με βάση τη διάρκεια του

Στο τέλος του υπό αναφορά έτους ο ΚΦ δεν είχε ανοίγματα σε προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος ή άλλου τύπου παράγωγα, κατά συνέπεια δεν διατηρούνται κεφάλαια για κάλυψη του κινδύνου αντισυμβαλλομένου που μπορεί να προκύψει από τέτοιου είδους συναλλαγές.

Συμφωνίες Επαναγοράς

Οι αξίες που πωλούνται και υπόκεινται σε συμφωνία επαναγοράς (repos) συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση οικονομικής θέσης. Οι εισπράξεις από την πώληση των αξιών αναγνωρίζονται ως 'Συμφωνίες Επαναγοράς'. Οι αξίες που αγοράζονται υπό την προϋπόθεση να επαναπωληθούν στο μέλλον (reverse repos), δεν αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης. Τα ποσά που πληρώνονται για την αγορά αναγνωρίζονται ως 'Συμφωνίες Επαναπώλησης'. Η διαφορά μεταξύ της τιμής πώλησης και επαναγοράς αναγνωρίζεται ως έσοδο ή έξοδο από τόκους κατά την διάρκεια της περιόδου της συμφωνίας επαναγοράς χρησιμοποιώντας την μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2014 η ΣΚΤ/ΚΦ δεν διατηρούσε συμφωνίες επαναγοράς και κατά συνέπεια οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου ήταν μηδενικές.

Συνολικό ποσό ανοιγμάτων

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει το συνολικό ποσό και το μέσο όρο των ανοιγμάτων μετά από λογιστικούς συμψηφισμούς που συμπεριλαμβάνουν τις προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις και χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, με κατανομή ανά κλάση ανοιγμάτων.

Κλάσεις ανοιγμάτων	Συνολικό ποσό ανοιγμάτων	Μέσος όρος ανοιγμάτων
	31/12/2014	Έτος 2014
	€000	€000
Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες	1.772.746	1.736.161
Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	259.419	280.429
Διοικητικοί φορείς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις	30.570	31.861
Διεθνείς Οργανισμοί	1.500.000	1.500.223
Ιδρύματα	79.780	112.135
Εταιρείες	245.474	333.812
Λιανική τραπεζική	3.114.614	3.321.927
Απαιτήσεις εξασφαλισμένες με ακίνητη περιουσία	1.945.619	2.218.988
Στοιχεία σε καθυστέρηση	4.510.643	4.393.827
Στοιχεία που ανήκουν σε κανονιστικές κατηγορίες υψηλού κινδύνου	152.738	184.216
Ανοίγματα σε μετοχές	36.383	30.883
Άλλα στοιχεία	812.965	799.519
Σύνολο	14.460.951	14.943.981

Γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, με διάκριση ανά κλάση ανοίγματος.

Κλάση ανοίγματος	Κύπρος	Ευρωπαϊκές χώρες	Μη ευρωπαϊκές χώρες	Σύνολο
	€000	€000	€000	€000
Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες	1.746.722	26.024	-	1.772.746
Διοικητικοί φορείς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις	30.570	-	-	30.570
Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	259.419	-	-	259.419
Διεθνείς Οργανισμοί	-	1.500.000	-	1.500.000
Ιδρύματα	45.382	34.398	-	79.780
Εταιρείες	244.784	690	-	245.474
Λιανική τραπεζική	3.109.362	4.469	783	3.114.614
Απαιτήσεις εξασφαλισμένες με ακίνητη περιουσία	1.938.737	5.279	1.603	1.945.619
Στοιχεία σε καθυστέρηση	4.496.827	10.961	2.855	4.510.643
Στοιχεία που ανήκουν σε κανονιστικές κατηγορίες υψηλού κινδύνου	150.136	2.602	-	152.738
Ανοίγματα σε μετοχές	36.383	-	-	36.383
Άλλα στοιχεία	812.965	-	-	812.965
Σύνολο	12.871.287	1.584.423	5.241	14.460.951

Κατανομή όλων των ανοιγμάτων με βάση την εναπομένουσα ληκτότητα

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η κατανομή των ανοιγμάτων, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα της μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, με διάκριση ανά κλάση ανοίγματος, με βάση την εναπομένουσα ληκτότητα.

Κλάση ανοίγματος	Σε πρώτη ζήτηση ή χωρίς λήξη	0-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 έτη	Πέραν των 5 ετών	Ληγμένα	Σύνολο
	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000
Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες	420.072	-	108.197	746.034	498.443	-	1.772.746
Διοικητικοί φορείς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις	-	229	2	92	30.247	-	30.570
Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	867	1.362	4.052	8.323	243.925	890	259.419
Διεθνείς Οργανισμοί	-	1.500.000	-	-	-	-	1.500.000
Ιδρύματα	18.232	30.304	4.984	9	26.239	12	79.780
Εταιρείες	4.026	9.724	2.570	13.937	214.624	593	245.474
Λιανική τραπεζική	320.429	25.107	94.108	460.205	2.203.575	11.190	3.114.614
Απαιτήσεις εξασφαλισμένες με ακίνητη περιουσία	44.766	5.155	14.804	72.011	1.805.913	2.970	1.945.619
Στοιχεία σε καθυστέρηση	71.610	36.873	62.521	380.597	3.268.533	690.509	4.510.643
Στοιχεία που ανήκουν σε κανονιστικές κατηγορίες υψηλού κινδύνου	28.736	4.474	11.096	29.591	75.443	3.398	152.738
Ανοίγματα σεμετοχές	36.383	-	-	-	-	-	36.383
Άλλα στοιχεία	811.371	2	-	-	1.592	-	812.965
Σύνολο	1.756.492	1.613.230	302.334	1.710.799	8.368.534	709.562	14.460.951

Κατανομή όλων των ανοιγμάτων με βάση τους βασικούς κλάδους της οικονομίας

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η κατανομή των ανοιγμάτων, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τα αποτελέσματα της μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, με διάκριση ανά κλάδο της οικονομίας.

Κλάδος Οικονομίας	Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες	Εταιρείες	εκ των οποίων: ΜΜΜΕ	Ανοίγματα σε μετοχές	Στοιχεία σε καθυστέρηση	Κατηγορίες υψηλού κινδύνου	Ιδρύματα	Διεθνείς Οργανισμοί	Άλλα στοιχεία	Διοικητικοί φορείς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	Λιανική τραπεζική	εκ των οποίων: ΜΜΜΕ	Απατήσεις εξασφαλισμένες με ακίνητη περιουσία	εκ των οποίων: ΜΜΜΕ	Σύνολο
	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000
Άλλια	-	-	-	-	2.628	-	-	-	-	-	-	442	302	131	57	3.201
Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών	-	-	-	-	1.117	-	-	1.500.000	-	-	-	69.668	4.437	-	-	1.570.785
Βιομηχανία	-	36.078	433	-	96.407	-	-	-	1.510	34	114	45.271	16.873	26.520	8.750	205.934
Γεωργία	-	11.137	10.814	-	134.903	-	-	-	-	-	-	64.227	51.284	15.018	11.526	225.285
Δασοκομία	-	3.399	3.165	-	88.175	-	-	-	-	-	-	49.383	18.712	6.581	2.284	147.538
Δημόσια Διοίκηση και άλλα μισθωτο-υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση	-	-	-	-	205	-	-	-	-	-	-	206	197	48	48	459
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	1.352.674	30	-	-	81.925	-	-	-	-	101	259.269	179	-	636	-	1.694.814
Διοικητικές και υποστηρικτικές υπηρεσίες	-	-	-	-	160.865	49.536	-	-	-	-	-	-	-	30.367	28.589	240.768
Εκπαίδευση	-	-	-	-	6.041	-	-	-	-	-	-	7.273	6.249	2.725	2.040	16.039
Εμπορία	-	5.776	5.776	-	6.585	-	-	-	-	274	-	5.804	2.595	9.017	6.535	27.456
Ενέργεια	-	8.640	8.010	-	179.420	-	115	-	-	-	-	107.630	79.550	48.741	32.465	344.546
Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	-	5.430	5.430	-	1.512	-	-	-	-	-	-	5.863	5.721	921	855	13.726
Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	-	4.051	3.484	-	93.469	-	24.712	-	-	-	-	43.669	28.464	18.482	8.418	184.383
Ιδιώτες	-	26.587	-	-	3.259.972	-	-	-	82	-	-	2.650.336	8	1.705.324	-	7.642.301
Κατασκευαστικός Τομέας	-	20	-	-	230.596	92.947	-	-	-	-	-	2.103	1.802	39.791	35.085	365.457
Μεταφορές και αποθήκευση	-	10.846	10.846	-	14.604	-	9	-	-	30.161	-	12.900	9.630	3.603	2.215	72.123
Ξενοδοχεία και εστιατόρια	-	38.917	27.730	-	97.844	-	-	-	-	-	-	22.317	14.051	9.110	5.575	168.188
Ορυχεία-Λατομεία	-	-	-	-	3.111	-	-	-	-	-	-	1.549	1.305	161	161	4.821
Παροχή νερού, επεξεργασία λημμάτων, διαχείριση αποβλήτων και δραστηριότητες	-	-	-	-	7.708	-	-	-	-	-	-	4.014	2.217	733	482	12.455
Πληροφόρηση και επικοινωνία	-	83.415	83.415	-	7.182	-	-	-	-	-	-	1.579	1.466	86	86	92.262
Τέχνες, Ψυχαγωγία και Διασκέδαση	-	-	-	-	7.708	-	-	-	-	-	-	4.014	2.217	733	482	12.455
Τέχνες, Ψυχαγωγία και Διασκέδαση	-	3.595	2.019	-	21.373	-	-	-	-	-	-	6.344	4.137	3.298	1.955	34.610
Υγεία και κοινωνική μέριμνα	-	7.353	5.371	-	13.619	-	-	-	-	-	36	12.501	2.713	23.705	17.253	57.214
Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	420.072	200	-	36.383	1.382	10.255	54.944	-	811.373	-	-	1.356	1.093	621	601	1.336.586
Σύνολο	1.772.746	245.474	166.493	36.383	4.510.643	152.738	79.780	1.500.000	812.965	30.570	259.419	3.114.614	252.806	1.945.619	164.980	14.460.951

Ανοίγματα επισφαλειών και ανοίγματα σε αθέτηση

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει την ανάλυση των ανοιγμάτων σε αθέτηση ανά κλάδο της οικονομίας σε επίπεδο ΚΦ.

Κατανομή ανοιγμάτων σε αθέτηση ανά κλάδο της οικονομίας

Κλάδοι Οικονομίας	Αρχικό Άνοιγμα €000	Προβλέψεις €000	Καθαρό Άνοιγμα €000
Αλιεία	3.865	-1.237	2.628
Άλλα	1.117	-	1.117
Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών	160.242	-63.834	96.408
Βιομηχανία	212.201	-77.299	134.902
Γεωργία	130.410	-42.235	88.175
Δασοκομία	319	-114	205
Δημόσια Διοίκηση και άμυνα-υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση	94.467	-12.542	81.925
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	253.869	-93.003	160.866
Διοικητικές και υποστηρικτικές υπηρεσίες	10.995	-4.954	6.041
Εκπαίδευση	13.737	-7.152	6.585
Εμπόριο	322.103	-142.683	179.420
Ενέργεια	1.939	-428	1.511
Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	147.640	-54.171	93.469
Ιδιώτες	5.097.981	-1.838.009	3.259.972
Κατασκευαστικός Τομέας	356.212	-125.616	230.596
Μεταφορές και αποθήκευση	22.842	-8.238	14.604
Ξενοδοχεία και εστιατόρια	135.795	-37.951	97.844
Ορυχεία-Λατομεία	8.428	-5.317	3.111
Παροχή νερού, επεξεργασία λημμάτων, διαχείριση αποβλήτων και δραστηριότητες εξυγίανσης	10.991	-3.808	7.183
Πληροφόρηση και επικοινωνία	11.119	-3.411	7.708
Τέχνες, Ψυχαγωγία και Διασκέδαση	29.669	-8.295	21.374
Υγεία και κοινωνική μέριμνα	18.850	-5.232	13.618
Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	1.779	-398	1.381
Σύνολο	7.046.570	-2.535.927	4.510.643

Κατανομή ανοιγμάτων σε αθέτηση ανά Γεωγραφική περιοχή

	Κύπρος €000	Ευρωπαϊκές Χώρες €000	Μη-Ευρωπαϊκές Χώρες €000	Σύνολο €000
Αρχικό άνοιγμα	7.024.132	18.338	4.100	7.046.570
Προβλέψεις	-2.527.305	-7.377	-1.245	-2.535.927
Καθαρό άνοιγμα	4.496.827	10.961	2.855	4.510.643

Κίνηση προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις

Στον πιο κάτω πίνακα παρουσιάζεται η κίνηση προβλέψεων για επισφαλή δάνεια.

	Ατομική και Συλλογική ειδική πρόνοια για επισφαλή χρέη €000	IBNR €000	Σύνολο €000
1 Ιανουαρίου 2014	1.974.595	611.020	2.585.615
Τόκοι απομειωμένων δανείων	444.649	-	444.649
Επαναφορά προεξόφλησης	(224.479)		(224.479)
Προβλέψεις έτους	443.409	(277.359)	166.050
Διαγραφές	(3.340)	-	(3.340)
31 Δεκεμβρίου 2014	2.634.834	333.661	2.968.495

Οι μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2014, ήταν €7.315.120χιλ και αντιστοιχούσαν στο 55,8% επί του συνόλου του χαρτοφυλακίου των δανείων και άλλων χορηγήσεων σε πελάτες.

Ανάλυση των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων παρουσιάζεται στη σημείωση 48 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Οι μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις στη σημείωση 48 παρουσιάζονται στις 31 Δεκεμβρίου 2014 σύμφωνα με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ).

6.5 Εξωτερικοί Οργανισμοί Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (ΕΟΠΑ)

Η ΣΚΤ/ΚΦ στα πλαίσια εφαρμογής του εποπτικού πλαισίου κεφαλαιακής επάρκειας «CRD IV» σύμφωνα με την Τυποποιημένη προσέγγιση χρησιμοποιεί τις πιστοληπτικές διαβαθμίσεις του οίκου Moody's.

Οι Moody's περιλαμβάνονται στον κατάλογο των οργανισμών που έχουν αξιολογηθεί και εγκριθεί από την ΚΤΚ ως εγκεκριμένοι πάροχοι πιστοληπτικών αξιολογήσεων. Στον εν

λόγω κατάλογο περιλαμβάνονται επίσης οι Fitch Ratings και οι Standard and Poor's Rating Services.

Οι αξιολογήσεις αυτές χρησιμοποιούνται κυρίως για τις κλάσεις ανοιγμάτων «Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες» και «Ιδρύματα»

Διαδικασία μεταφοράς πιστοληπτικών αξιολογήσεων των εκδοτών και εκδόσεων σε στοιχεία που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών

Σε περίπτωση που υπάρχει πιστοληπτική αξιολόγηση για δεδομένο πρόγραμμα έκδοσης χρεογράφων ή για πιστωτική διευκόλυνση στο οποίο ανήκει το στοιχείο που συνιστά το άνοιγμα, αυτή η πιστοληπτική αξιολόγηση χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του συντελεστή στάθμισης κινδύνου που εφαρμόζεται στο συγκεκριμένο στοιχείο.

Σε περίπτωση που δεν υπάρχει πιστοληπτική αξιολόγηση που μπορεί να εφαρμοστεί άμεσα στο στοιχείο που συνιστά το άνοιγμα, αλλά υπάρχει πιστοληπτική αξιολόγηση για τον εκδότη, τότε χρησιμοποιείται η πιστοληπτική αξιολόγηση του εκδότη.

Αντιστοίχιση των Εξωτερικών διαβαθμίσεων κάθε καθορισμένου ΕΟΠΑ με τις βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας

Η ΣΚΤ/ ΚΦ συμμορφώνεται με την πρότυπη αντιστοίχιση σε ότι αφορά τις εξωτερικές διαβαθμίσεις κάθε καθορισμένου ΕΟΠΑ με τις βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας σύμφωνα με τον πίνακα πιο κάτω.

Βαθμίδες Πιστωτικής Διαβάθμισης	Αξιολόγηση Fitch	Αξιολόγηση Moody's	Αξιολόγηση S&P
1	AAA έως AA-	Aaa έως Aa3	AAA έως AA-
2	A+ έως A-	A1 έως A3	A+ έως A-
3	BBB+ έως BBB-	Baa1 έως Baa3	BBB+ έως BBB-
4	BB+ έως BB-	Ba1 έως Ba3	BB+ έως BB-
5	B+ έως B-	B1 έως B3	B+ έως B-
6	Πιστοληπτική αξιολόγηση ίση ή χαμηλότερη από CCC+	Πιστοληπτική αξιολόγηση ίση ή χαμηλότερη από Caa1	Πιστοληπτική αξιολόγηση ίση ή χαμηλότερη από CCC+

Αξίες ανοίγματος πριν και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται οι αξίες ανοίγματος πριν και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου ανά βαθμίδα πιστωτικής διαβάθμισης. Σημειώνεται ότι η ΣΚΤ/ΚΦ, χρησιμοποιεί την Αναλυτική Μέθοδο για μείωση του Πιστωτικού Κινδύνου.

Βαθμίδα Πιστωτικής Διαβάθμισης	Αξίες ανοίγματος πριν τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου	Αξίες ανοίγματος μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου που προκύπτει από χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις
	€000	€000
ΒΠΔ 1	1.500.000	1.500.000
ΒΠΔ 2	34.398	34.398
ΒΠΔ 3	0	0
ΒΠΔ 4	0	0
ΒΠΔ 5	1.326.650	1.326.650
ΒΠΔ 6	26.025	26.025
Χωρίς Διαβάθμιση	10.715.870	10.193.824
Δεν Εφαρμόζεται	858.008	858.008
Σύνολο	14.460.951	13.938.905

7. Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημιάς που απορρέει από τυχόν αιφνίδιες μεταβολές των επιτοκίων, των τιμών ξένου συναλλάγματος, των τιμών των μετοχών και άλλων αξιών. Η διαχείριση του κινδύνου αυτού γίνεται από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού της Τράπεζας (ALCO) ώστε να βρίσκεται μέσα σε αποδεκτά όρια.

Για την αποτελεσματικότερη διαχείριση του κινδύνου από αλλαγές στα επιτόκια και στις τιμές ξένου συναλλάγματος η Επιτροπή ALCO έχει καθορίσει συγκεκριμένες στρατηγικές και έχει θέσει όρια ανάληψης κινδύνων, για κάθε κίνδυνο. Η επάρκεια του πλαισίου και το ύψος των ορίων επανεξετάζεται ετησίως. Η τήρηση του πλαισίου ορίων παρακολουθείται από το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Ρευστότητας της ΜΔΚ.

7.1.Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο επιτοκιακός κίνδυνος αφορά στην ενδεχόμενη μείωση της αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων ή των καθαρών εσόδων από τόκους, που απορρέει από δυσμενείς μεταβολές στα επιτόκια της αγοράς κυρίως λόγω του ετεροχρονισμού στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων σε περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις.

Πλαίσιο Διαχείρισης Επιτοκιακού Κινδύνου

Η ανάληψη επιτοκιακού κινδύνου αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα των τραπεζικών εργασιών και σημαντική πηγή κερδοφορίας και αύξησης της αξίας του οργανισμού. Ωστόσο, υψηλά επίπεδα επιτοκιακού κινδύνου ενδέχεται να επηρεάσουν δυσμενώς την οικονομική του θέση.

Οι μεταβολές των επιτοκίων επηρεάζουν τα καθαρά έσοδα από τόκους καθώς και την αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού. Συνεπώς, μια αποτελεσματική διαδικασία διαχείρισης του κινδύνου επιτοκίων, η οποία εκτιμά, παρακολουθεί και συντελεί στη διατήρηση του εντός αποδεκτών ορίων είναι επιτακτική.

Το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Ρευστότητας έχει την ευθύνη του καθορισμού κατάλληλων μεθόδων και διαδικασιών για την αναγνώριση, αξιολόγηση, παρακολούθηση, μείωση και αναφορά του επιτοκιακού κινδύνου.

Ο επιτοκιακός κίνδυνος υπολογίζεται σε ατομική βάση για την ΣΚΤ/ ΚΦ και σε συγκεντρωτική βάση για τον ΣΠΤ. Βάσει των σχετικών οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου η αλλαγή στην οικονομική αξία του οργανισμού από δυσμενείς μεταβολές στα επιτόκια της τάξης του 2% δεν θα πρέπει να ξεπερνά το 20% της κεφαλαιακής του βάσης.

Στα πλαίσια της διαχείρισης του επιτοκιακού κινδύνου, η ΣΚΤ/ ΚΦ, παρακολουθεί τις οικονομικές εξελίξεις και τις επιδράσεις που ενδέχεται να έχουν στα επιτόκια της αγοράς, υπολογίζει τον επιτοκιακό κίνδυνο κάτω από διάφορα σενάρια και λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για μείωση/ αντιστάθμιση του.

Η ΜΔΚ προβαίνει στη σύνταξη αναφορών και εκθέσεων με τα αποτελέσματα των υπολογισμών του επιτοκιακού κινδύνου καθώς και τα μέτρα/εισηγήσεις για μείωση/αντιστάθμιση του κινδύνου αυτού, για την επαρκή πληροφόρηση της Διεύθυνσης, της Επιτροπής ALCO και της ΕΔΚ, τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση.

7.2.Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος αφορά στο ενδεχόμενο οικονομικής ζημιάς που προκύπτει από αιφνίδιες μεταβολές στις τιμές συναλλάγματος όταν υπάρχει καθαρή ανοικτή συναλλαγματική θέση (περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων) σε ένα ή περισσότερα ξένα νομίσματα.

Πλαίσιο Διαχείρισης Συναλλαγματικού Κινδύνου

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος του Συνεργατικού Πιστωτικού Τομέα βρίσκεται σε πολύ χαμηλά επίπεδα αφού οι ανοικτές συναλλαγματικές θέσεις είναι περιορισμένες και προκύπτουν κυρίως από τη διατήρηση αποθεμάτων μετρητών σε ξένο συνάλλαγμα. Οι συνολικές καταθέσεις πελατών σε ξένα νομίσματα ανέρχονται στα περίπου €30 εκ, οι οποίες κατατίθενται στη συνέχεια από τη ΣΚΤ/ΚΦ σε άλλες τράπεζες. Η ΣΚΤ/ΚΦ δεν παραχωρεί δάνεια ούτε πραγματοποιεί επενδύσεις σε ξένα νομίσματα.

Η διαχείριση του συναλλαγματικού κινδύνου γίνεται τόσο σε ατομικό επίπεδο (επίπεδο ΣΠΠ) όσο και σε συγκεντρωτικό επίπεδο (ΣΠΤ).

Σε ατομικό επίπεδο, τα ΣΠΠ παρακολουθούν τα όρια για τις ανοικτές συναλλαγματικές τους θέσεις, με βάση τις σχετικές οδηγίες της ΣΚΤ/ΚΦ.

Το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Ρευστότητας της ΜΔΚ, παρακολουθεί τα όρια για τις ανοικτές συναλλαγματικές θέσεις, τόσο σε ατομική βάση της ΣΚΤ/ΚΦ όσο και σε συγκεντρωτική βάση (ΣΠΤ), με βάση τη σχετική εγκύκλιο της ΚΤΚ.

Η ΜΔΚ προβαίνει στη σύνταξη αναφορών και εκθέσεων για το κίνδυνο αυτό, για την επαρκή πληροφόρηση της Διεύθυνσης, της Επιτροπής ALCO και της ΕΔΚ, τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση.

7.3.Κίνδυνος τιμών

Ο κίνδυνος τιμών αφορά στο ενδεχόμενο οικονομικής ζημιάς που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές στις τρέχουσες τιμές των επενδύσεων σε μετοχές και των χρεογράφων διαθέσιμων προς πώληση που κατέχει η ΣΚΤ/ΚΦ και τα ΣΠΠ.

Η ΣΚΤ/ΚΦ δεν εκτίθεται στον κίνδυνο αυτό καθώς δεν κατέχει σημαντικές επενδύσεις σε μετοχές, ενώ οι επενδύσεις σε άλλους χρηματοοικονομικούς τίτλους κατατάσσονται στο χαρτοφυλάκιο «Διακράτηση μέχρι τη Λήξη» (Held to Maturity). Αναφέρεται ότι η ΣΚΤ/ΚΦ

δε διατηρεί Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών (Trading Book) και όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνονται στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (Banking Book).

7.4.Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας αφορά στο ενδεχόμενο οικονομικής ζημιάς που προκύπτει από ενδεχόμενη αδυναμία της ΣΚΤ/ ΚΦ να ανταποκριθεί άμεσα στις τρέχουσες ταμειακές υποχρεώσεις της χωρίς να υποστεί επιπρόσθετο οικονομικό κόστος.

Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας

Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας αφορά στην ικανότητα της ΣΚΤ/ΚΦ να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών της υποχρεώσεων.

Η ΣΚΤ/ΚΦ, ως τραπεζίτης των ΣΠΙ και έχοντας το ρόλο του δανειστή έκτακτης ανάγκης, έχει ως πρωταρχικό στόχο τη διατήρηση «υψηλής ρευστοποίησης» περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού, τα οποία να μπορούν να προσφέρουν άμεση ρευστότητα, σε περίπτωση που προκύψει έκτακτη ανάγκη.

Η Επιτροπή ALCO έχει την ευθύνη για την εφαρμογή της στρατηγικής διαχείρισης της ρευστότητας που καθόρισε η Επιτροπεία μέσω της αποτελεσματικής διαχείρισης των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού. Η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας επικεντρώνεται στην ισοσκέλιση των ταμειακών εισροών και εκροών σε χρονικές περιόδους, ώστε κάτω από φυσιολογικές συνθήκες η ΣΚΤ/ΚΦ να είναι σε θέση να ανταποκριθεί στις ταμειακές της υποχρεώσεις.

Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας γίνεται τόσο σε ατομικό επίπεδο (επίπεδο ΣΠΙ και ΣΚΤ/ΚΦ) όσο και σε συγκεντρωτικό επίπεδο (ΣΠΤ). Σε ατομικό επίπεδο, τα ΣΠΙ παρακολουθούν σε ημερήσια βάση τη ρευστότητα τους, με βάση τα όρια και τις οδηγίες της ΣΚΤ/ΚΦ. Σε συγκεντρωτικό επίπεδο, η ρευστότητα παρακολουθείται από διάφορες Υπηρεσίες της ΣΚΤ/ΚΦ (π.χ. ΜΔΚ, Υπηρεσία Διαχείρισης Διαθεσίμων, Γενικό Λογιστήριο, κ.ά.) ανάλογα με τον τομέα ευθύνης και το αντικείμενο αξιολόγησης της κάθε υπηρεσίας, και οι οποίες ενημερώνουν ανάλογα τη Διεύθυνση της ΣΚΤ/ΚΦ ή τις αρμόδιες επιτροπές της (π.χ. ALCO, ΕΔΚ).

Το Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Ρευστότητας της ΜΔΚ έχει την ευθύνη του καθορισμού κατάλληλων μεθόδων και διαδικασιών για την αναγνώριση, αξιολόγηση, παρακολούθηση, μείωση και αναφορά του κινδύνου ρευστότητας.

Για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας η ΣΚΤ/ΚΦ παρακολουθεί και αξιολογεί τον κίνδυνο ρευστότητας που συνδέεται με τις καθημερινές δραστηριότητες της, μέσω της καθημερινής παρακολούθησης διαφόρων δεικτών ρευστότητας (δείκτης ρευστών διαθεσίμων, δείκτες ασυμφωνίας ληκτότητας) και της διενέργειας σεναρίων ακραίων καταστάσεων (όπως μείωσης καταθέσεων, χρήσης εγκεκριμένων ορίων κλπ.) σε τριμηνιαία βάση, όπως προβλέπεται από τις σχετικές οδηγίες/ εγκυκλίους της Κεντρικής

Τράπεζας της Κύπρου (ΚΤΚ). Επιπρόσθετα, εφαρμόζονται μεθοδολογίες εκτίμησης των αναγκών ρευστότητας που αναμένεται να προκύψουν για το χρονικό διάστημα τριών μηνών κάτω από υποθετικά σενάρια κρίσης ρευστότητας στα πλαίσια της εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης της επάρκειας ρευστότητας. Επιπλέον η ΣΚΤ/ΚΦ έχει καταρτίσει Σχέδιο Διαχείρισης Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας, το οποίο τίθεται σε εφαρμογή σε περίπτωση ενδεχόμενης κρίσης, η οποία μπορεί να οφείλεται σε συγκεκριμένο γεγονός που σχετίζεται με τις δραστηριότητες της ΣΚΤ/ΚΦ, είτε με τις γενικότερες συνθήκες των αγορών. Συνθήκες ενεργοποίησης και ενδείξεις αυξημένης ετοιμότητας, λειτουργούν ως δείκτες για την ενεργοποίηση του Σχεδίου Καταστάσεων Κρίσης Ρευστότητας.

Ως κατώτατα όρια των δεικτών ρευστότητας έχουν τεθεί τα εποπτικά όρια που έχουν τεθεί από την ΚΤΚ. Συγκεκριμένα για τον δείκτη ρευστών διαθεσίμων (ρευστά διαθέσιμα επί των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων) ελάχιστο όριο είναι το 20%, ενώ για τους δείκτες ασυμφωνίας ληκτότητας απαιτήσεων-υποχρεώσεων 0-7 ημερών και 0-30 ημερών το -10% και -25% αντίστοιχα.

Επιπρόσθετα από τις 31/3/2014 η ΣΚΤ/ΚΦ υπολογίζει του δείκτες Liquidity Coverage Ratio και Net Stable Funding Ratio σε μηνιαία και τριμηνιαία βάση αντίστοιχα, όπως ορίζει ο Ευρωπαϊκός Κανονισμός 575/2013 στα πλαίσια εφαρμογής της Βασιλείας III σε ευρωπαϊκό επίπεδο και της εναρμόνισης του ευρωπαϊκού εποπτικού πλαισίου (Single Rulebook).

Επιπλέον η παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας εστιάζεται και στα πιο κάτω:

- την ημερήσια εξέλιξη των καταθέσεων
- το κόστος και τη συγκέντρωση χρηματοδότησης και
- την ανάλυση διαθέσιμων στοιχείων ενεργητικού για άντληση ρευστότητας

Παράλληλα, παρακολουθούνται οι οικονομικές εξελίξεις και τυχόν αλλαγές στο εποπτικό πλαίσιο και λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα για τη διατήρηση της ρευστότητας σε επιθυμητά επίπεδα.

Η ΜΔΚ προβαίνει στη σύνταξη αναφορών και εκθέσεων για τον κίνδυνο ρευστότητας, για την επαρκή πληροφόρηση της Διεύθυνσης, της Επιτροπής ALCO και της ΕΔΚ, τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση. Μέσω των αναφορών αυτών γνωστοποιούνται τα επίπεδα των δεικτών και οι τάσεις στα πιο πάνω μεγέθη καθώς και τα σχόλια και οι εκτιμήσεις της ΜΔΚ σχετικά με τη ρευστότητα στις αρμόδιες Διαχειριστικές Μονάδες.

Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας εξακολούθησε να αποτελεί προτεραιότητα για την ΣΚΤ/ΚΦ κατά το 2014 παρά τη βελτίωση των συνθηκών ρευστότητας μετά την ανακοίνωση των αποτελεσμάτων της συνολικής αξιολόγησης (Asset Quality Review and EU-Wide Stress Tests) από την ΕΚΤ. Για το συγκεκριμένο σκοπό αναβαθμίστηκαν περαιτέρω οι λειτουργίες που αφορούν στη στενή παρακολούθηση της εξέλιξης της θέσης ρευστότητας, στη συνεχή ενημέρωση της Διοίκησης και στη διαρκή αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των μέτρων για τη διατήρηση του επιπέδου ρευστότητας στα επιθυμητά επίπεδα.

Αξίζει να σημειωθεί ότι καθ' όλη τη διάρκεια του 2014 η ΣΚΤ/ΚΦ δεν άντλησε οποιαδήποτε χρηματοδότηση από το Ευρωσύστημα και δεν έκανε χρήση ELA (Emergency Liquidity Assistance) ενώ παρά τις υφιστάμενες συνθήκες κρίσης και την άρση των περιοριστικών μέτρων στη μεταφορά κεφαλαίων η θέση ρευστότητας της ΣΚΤ/ΚΦ σημείωσε βελτίωση και σταθεροποιητική τάση κατά τους τελευταίους μήνες του έτους.

8. Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο Λειτουργικός Κίνδυνος αναφέρεται στην ενδεχόμενη οικονομική ζημιά που προκύπτει από:

- **Ανεπαρκείς εσωτερικές διαδικασίες** όπως είναι η απουσία επαρκών διαδικασιών ή η λανθασμένη εφαρμογή τους κ.α.
- **Ανθρώπινο παράγοντα** όπως είναι λάθη, παραλείψεις, εσωτερική απάτη, προβλήματα στις διαπροσωπικές σχέσεις κ.α.
- **Ανεπαρκείς ή αποτυχημένα συστήματα** όπως είναι η χρήση συστημάτων που δεν είναι συμβατά με τις εργασίες του πιστωτικού ιδρύματος ή προβλήματα με τις τηλεπικοινωνίες κ.ά.
- **Εξωτερικά γεγονότα** όπως είναι οι φυσικές καταστροφές, διαρρήξεις, κλοπές κ.ά.

Ο Λειτουργικός Κίνδυνος περιλαμβάνει και το **Νομικό Κίνδυνο** καθώς και τον **Κίνδυνο Συμμόρφωσης**.

Στον Λειτουργικό Κίνδυνο δεν περιλαμβάνεται ο Στρατηγικός Κίνδυνος και ο Κίνδυνος Φήμης.

Σχετικά με τον Κίνδυνο Φήμης, παρόλο που αυτός δεν θεωρείται ως υποκατηγορία του Λειτουργικού Κινδύνου, εντούτοις, αξιολογείται ως πιθανή συνέπεια συμβάντων Λειτουργικού Κινδύνου.

Η Διοίκηση της ΣΚΤ/ΚΦ στοχεύει στη συνεχή βελτίωση της διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου με την εφαρμογή και τη διαρκή εξέλιξη ενός ολοκληρωμένου, ενιαίου και επαρκούς πλαισίου διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου, που είναι εναρμονισμένο με τις βέλτιστες πρακτικές και τις εποπτικές απαιτήσεις.

Το πλαίσιο διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου καλύπτει την αναγνώριση, αξιολόγηση, μέτρηση, μείωση και παρακολούθηση του λειτουργικού κινδύνου σε όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και τις υποστηρικτικές λειτουργίες και αποσκοπεί στην προληπτική διαχείριση του εν λόγω κινδύνου.

Το Τμήμα Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου της ΜΔΚ είναι αρμόδιο για την ανάπτυξη και τήρηση του Πλαισίου Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου, το οποίο επανεξετάζεται

περιοδικά και αναπροσαρμόζεται ανάλογα με το συνολικό επίπεδο έκθεσης και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της ΣΚΤ/ΚΦ.

Πλαίσιο διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου

Το Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου περιλαμβάνει όλες τις πολιτικές, μεθοδολογίες και διαδικασίες που ακολουθούνται/ εφαρμόζονται για τη διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου (αναγνώριση, αξιολόγηση, περιορισμός / έλεγχος, παρακολούθηση και αναφορά) και αποσκοπεί:

- Στην διαμόρφωση κατάλληλης εταιρικής κουλτούρας για τον Λειτουργικό Κίνδυνο.
- Στον καθορισμό της διάθεσης ανάληψης λειτουργικού κινδύνου (διατυπώσεις, όρια και δείκτες)
- Να καθορίσει ένα σαφές, απόλυτα προσδιορισμένο και επαρκές πλαίσιο κανόνων και διαδικασιών που πρέπει να ακολουθούν όλες οι επιχειρησιακές μονάδες της ΣΚΤ και των ΣΠΙ στα πλαίσια της εναρμόνισης με τους κανόνες της Βασιλείας ΙΙΙ.
- Να διασαφηνίσει την κατανομή των ρόλων και των σχετικών αρμοδιοτήτων των εμπλεκόμενων επιχειρησιακών μονάδων της ΣΚΤ και των ΣΠΙ κατά την εφαρμογή των διαδικασιών διαχείρισης του Λειτουργικού Κινδύνου καθώς επίσης τις σχετικές ευθύνες κατά την υλοποίηση των σχεδίων δράσης που καταρτίζονται.
- Στην δημιουργία ενός συστήματος αναφορών και την υποβολή τους στις αρμόδιες επιτροπές για τη λήψη των σχετικών αποφάσεων.
- Να καθορίσει τις διαδικασίες για
 - την Αυτο-Αξιολόγηση Λειτουργικού Κινδύνου
 - τους Βασικούς Δείκτες Κινδύνου
 - τα Σχέδια Δράσης
 - τη συλλογή Συμβάντων & Ζημιών Λειτουργικού Κινδύνου
- Να προσδιορίσει τις μεθοδολογίες υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον Λειτουργικό Κίνδυνο
- Να προσδιορίσει τις τεχνικές μείωσης λειτουργικού κινδύνου

Διακυβέρνηση του Πλαισίου Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου

Η διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου έχει ως σημείο αναφοράς την κατανόηση, από μέρους όλων των εμπλεκόμενων μερών σε όλα τα ιεραρχικά επίπεδα της ΣΚΤ και των ΣΠΙ, της φύσης των κινδύνων και της ανάγκης αποτελεσματικής αντιμετώπισης τους.

Η διακυβέρνηση για την διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου αποτελεί θεμελιώδη πτυχή της εταιρικής κουλτούρας και της εσωτερικής διακυβέρνησης της ΣΚΤ/ΚΦ. Καθορίζει με σαφήνεια την δομή και την κατανομή των σχετικών αρμοδιοτήτων και ευθυνών για την διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου σε ολόκληρο των ΣΠΤ. Με αυτό τον τρόπο επιτυγχάνεται ο καθορισμός ξεκάθαρων και αποτελεσματικών γραμμών επικοινωνίας (lines of communication) και άμυνας (lines of defense).

Στην ΣΚΤ ισχύει το μοντέλο των «Τριών Γραμμών Άμυνας» (three lines of defense) στη διαχείριση κινδύνων, βάσει του οποίου έχει καταρτιστεί η δομή διακυβέρνησης για την διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου.

Η **πρώτη γραμμή άμυνας** περιλαμβάνει τους Διευθυντές των επιχειρησιακών μονάδων, τους Ανταποκριτές Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου (Local Liaisons) σε κάθε επιχειρησιακή μονάδα της ΣΚΤ/ΚΦ και των ΣΠΙ καθώς και όλο το προσωπικό της κάθε επιχειρησιακής μονάδας. Οι Διευθυντές έχουν πρωτίστως την ευθύνη για την διαχείριση των λειτουργικών κινδύνων εντός της επιχειρησιακής μονάδας τους σε καθημερινή βάση.

Η **δεύτερη γραμμή άμυνας** περιλαμβάνει τη ΜΔΚ της ΣΚΤ/ΚΦ, τις ΜΔΚ οι οποίες έχουν συσταθεί σε κάθε ΣΠΙ καθώς και τις υπόλοιπες μονάδες ελέγχου της ΣΚΤ/ΚΦ και των ΣΠΙ.

Το Τμήμα Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου της ΜΔΚ της ΣΚΤ/ΚΦ έχει την συνολική ευθύνη της διαμόρφωσης του ενιαίου Πλαισίου Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου για τον ΣΠΤ καθώς και της ανάπτυξης των κατάλληλων εργαλείων και μεθοδολογιών για την αποτελεσματικότερη διαχείριση του. Επίσης, παρέχει καθοδήγηση/ συντονισμό στις επιχειρησιακές μονάδες, επιβλέπει, υποστηρίζει και παρακολουθεί τη συνεπή υλοποίηση των πολιτικών και διαδικασιών καθώς εξάγει και αναφέρει στην ΕΔΚ της ΣΚΤ/ΚΦ και στην ΚΤΚ αποτελέσματα σχετικά με το προφίλ του Λειτουργικού Κινδύνου του Συγκροτήματος.

Οι ΜΔΚ σε επίπεδο ΣΠΙ ορίζονται ως οι «Σύνδεσμοι Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου» (Global Liaison) μεταξύ του ΣΠΙ και της ΜΔΚ της ΣΚΤ/ΚΦ, και έχουν, μεταξύ άλλων, την ευθύνη να επιβλέπουν την υλοποίηση του Πλαισίου Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και να παρέχουν συμβουλευτική υποστήριξη και καθοδήγηση στους λειτουργούς της πρώτης γραμμής άμυνας του ΣΠΙ, ως προς την εφαρμογή των διαδικασιών αναγνώρισης, αξιολόγησης, ελέγχου και παρακολούθησης λειτουργικών κινδύνων που απορρέουν από τις εργασίες και δραστηριότητες τους. Επίσης, παρέχει συνεχή πληροφόρηση στην Ανώτατη Εκτελεστική Διεύθυνση, στην Επιτροπεία του ΣΠΙ καθώς και στη ΜΔΚ της ΣΚΤ/ΚΦ.

Η **τρίτη γραμμή άμυνας** περιλαμβάνει την Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης της ΣΚΤ και των ΣΠΙ καθώς και τους εξωτερικούς ελεγκτές.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου εξετάζει/ ελέγχει σε περιοδική βάση την εφαρμογή των πολιτικών και των διαδικασιών που διαμορφώνουν το Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου, παρέχοντας ανεξάρτητη επιβεβαίωση ως προς την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητά τους.

Διαδικασίες Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου

Η ΣΚΤ/ΚΦ, μέσα από τη θέσπιση κατάλληλων πολιτικών, διαδικασιών, μεθοδολογιών και εργαλείων επιδιώκει τη συστηματική αναγνώριση, αξιολόγηση και αντιμετώπιση των λειτουργικών κινδύνων που προκύπτουν από όλες τις επιχειρησιακές λειτουργίες της καθώς και από την εισαγωγή νέων υπηρεσιών ή προϊόντων, την εισαγωγή νέων διαδικασιών, την εφαρμογή νέων συστημάτων, σημαντικές συμφωνίες με τρίτους και οποιεσδήποτε άλλες νέες δραστηριότητες ενέχουν λειτουργικό κίνδυνο.

Συλλογή Ζημιογόνων Γεγονότων (Incident Management)

Η συλλογή ζημιογόνων γεγονότων πραγματοποιείται καθολικά στην ΣΚΤ και τα ΣΠΙ, καλύπτοντας όλες τις διαδικασίες, δραστηριότητες και λειτουργίες τους και αφορά όλα τα περιστατικά που πραγματοποιήθηκαν, εμπίπτουν στις καθορισμένες, με βάση την Επιτροπή της Βασιλείας ΙΙ κατηγορίες του λειτουργικού κινδύνου και έχουν ποσοτικές ή/και ποιοτικές επιπτώσεις.

Η συλλογή ζημιογόνων γεγονότων πραγματοποιείται μέσω του συστήματος SAS OpRisk Monitor το οποίο αποτελεί εξειδικευμένη μηχανογραφική λύση για τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου και στο οποίο έχουν πρόσβαση όλες οι επιχειρησιακές, υποστηρικτικές και μονάδες ελέγχου της ΣΚΤ/ΚΦ και των ΣΠΙ.

Οι ζημιές λειτουργικού κινδύνου διακρίνονται σε ζημιές οι οποίες καταλήγουν σε οικονομική ζημιά (πραγματικές ή πιθανές ζημιές), άνω του ορίου των €100, και κατ' επέκταση έχουν αντίκτυπο στις οικονομικές καταστάσεις και σε ζημιές με μόνο ποιοτικές επιπτώσεις (επίπτωση στη φήμη, επίπτωση στην εξυπηρέτηση πελατών, κοινωνική, νομική, κανονιστική επίπτωση) οι οποίες καταχωρούνται στη βάση δεδομένων για σκοπούς διαχείρισης και αντιμετώπισης τους.

Γεγονότα με μεγάλες οικονομικές επιπτώσεις αντιμετωπίζονται, άμεσα, με τη λήψη βραχυπρόθεσμων διορθωτικών μέτρων και παράλληλα καταρτίζονται σχέδια δράσης για την μεσοπρόθεσμη/ μακροπρόθεσμη επίλυση τους. Επίσης, για γεγονότα με μεγάλη συχνότητα καθορίζονται Βασικοί Δείκτες Κινδύνου (KRIs) για τον έλεγχο και την παρακολούθηση της τάσης τους.

Το τμήμα Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου αναλύει τα δεδομένα που καταχωρούνται στη βάση καθώς και εξάγει και αναφέρει τα σχετικά συμπεράσματα σε τριμηνιαία βάση στην Διοίκηση και την ΕΔΚ της ΣΚΤ/ ΚΦ.

Καθορισμός Βασικών Δεικτών Κινδύνου (KRIs)

Ο καθορισμός των Βασικών Δεικτών Λειτουργικού Κινδύνου και Σχεδίων Δράσης αποτελεί βασική πτυχή του Πλαισίου Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και επιδιώκει την παρακολούθηση και αντιμετώπιση σημαντικών γεγονότων λειτουργικού κινδύνου, την έγκαιρη προειδοποίηση (early warning) έναντι της πραγματοποίησης λειτουργικών ζημιών καθώς και την παρακολούθηση της εξέλιξης και της τάσης μεταβολής των αιτιών που προκαλούν τα γεγονότα λειτουργικού κινδύνου. Τα αποτελέσματα από την παρακολούθηση των Δεικτών αναφέρονται σε τριμηνιαία βάση στην Διοίκηση και την ΕΔΚ της ΣΚΤ/ΚΦ.

Δημιουργία κουλτούρας και συνεχής εκπαίδευση

Η δημιουργία κουλτούρας προσανατολισμένης στα θέματα διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου αποτελεί ένα από τους σημαντικότερους στόχους της ΣΚΤ/ΚΦ. Προς την κατεύθυνση αυτή, μέσω ενός προγράμματος συνεχούς εκπαίδευσης, η ΣΚΤ/ΚΦ, στοχεύει στην διαρκή ενημέρωση και επιμόρφωση όλων των εμπλεκόμενων με απώτερο στόχο τη

δημιουργία κοινής αντίληψης, καλύτερης κατανόησης και αποτελεσματικότερης εφαρμογής, από μέρους τους, των πολιτικών, διαδικασιών και μεθοδολογιών διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου καθώς και στην ανάπτυξη της ικανότητας τους να αναγνωρίζουν, να αξιολογούν και να διαχειρίζονται τους λειτουργικούς κινδύνους που ενέχονται κατά την άσκηση των καθημερινών τους καθηκόντων.

Νομικός Κίνδυνος

Ο νομικός κίνδυνος περιλαμβάνει αλλά δεν περιορίζεται, στον κίνδυνο επιβολής ποινικών διώξεων σαν αποτέλεσμα διαφορών με πελάτες ή λοιπούς αντισυμβαλλόμενους.

Μέσω της τήρησης μητρώου (law suits registry) στο οποίο καταχωρούνται όλες οι νομικές αγωγές (κλειστές και ανοιχτές υποθέσεις) εναντίον της ΣΚΤ/ΚΦ και των ΣΠΙ επιτυγχάνεται η μέτρηση του νομικού κινδύνου στον οποίο είναι εκτεθειμένος ο ΣΠΤ καθώς και η παρακολούθηση του μεμονωμένα σε επίπεδο ΣΠΙ και συγκεντρωτικά σε επίπεδο ΣΠΤ. Επίσης, εκτιμάται η πιθανή μελλοντική επίπτωση του νομικού κινδύνου στο προφίλ του λειτουργικού κινδύνου.

Κίνδυνος Συμμόρφωσης

Ο κίνδυνος συμμόρφωσης ορίζεται ως ο κίνδυνος επιβολής κυρώσεων σαν αποτέλεσμα της μη συμμόρφωσης με το θεσμικό και εποπτικό πλαίσιο.

Παράπονα Πελατών

Στη ΣΚΤ έχει συσταθεί ξεχωριστή Υπηρεσία Διαχείρισης Παραπόνων η οποία αναφέρεται στη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης της ΣΚΤ και η οποία κατηγοριοποιεί και διαχειρίζεται τα παράπονα τα οποία λαμβάνει από τους πελάτες κατά τρόπο άμεσο και αποτελεσματικό. Το τμήμα Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου παρακολουθεί και αναφέρει στην Διοίκηση και την ΕΔΚ τον αριθμό των παραπόνων των πελατών σε τριμηνιαία βάση.

Παράνομη νομιμοποίηση εσόδων (Money Laundering)

Η ΣΚΤ/ΚΦ και τα ΣΠΙ διαθέτουν ειδικές διαδικασίες και συστήματα (στα ταμεία και κεντρικά) καθώς και πρόσβαση σε εξειδικευμένες βάσεις δεδομένων, οι οποίες παρέχουν στοιχεία σχετικά με πελάτες υψηλού προφίλ κινδύνου (πτωχεύσαντες, οικονομικό έγκλημα), ώστε να ελέγχουν νέους πελάτες που επιθυμούν να ανοίξουν λογαριασμό καθώς και να παρακολουθούν την κίνηση του λογαριασμού υφιστάμενων πελατών με σκοπό την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες ενέργειες.

Ασφάλεια Συστημάτων και Πληροφοριών

Ο ΣΠΤ διαθέτει κοινή πολιτική Ασφάλειας Συστημάτων και Πληροφοριών μέσω της οποίας καθορίζονται οι μηχανισμοί και μετριάζονται οι κίνδυνοι που απορρέουν από την ασφάλεια των πληροφοριακών συστημάτων και των δικτύων. Επίσης, μέσω της υιοθέτησης των

κατάλληλων τεχνολογιών επιτυγχάνεται η ακεραιότητα, η διαθεσιμότητα και η εμπιστευτικότητα των δεδομένων και πληροφοριών.

Ασφαλιστικές Καλύψεις

Η ΣΚΤ και τα ΣΠΙ διατηρούν ασφαλιστικές καλύψεις με σκοπό τη μεταφορά του κινδύνου ο οποίος προκύπτει από θέματα:

- Ευθύνης Εργοδότη
- Ευθύνης Διοικητικών Αξιωματούχων και Συμβούλων
- Αστικής Ευθύνη
- Φυσικών Καταστροφών
- Μεταφοράς Χρημάτων

Το 2014 η ΣΚΤ/ΚΦ συνέχισε την ενίσχυση του πλαισίου διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου με την υλοποίηση ενεργειών για την περαιτέρω μείωση τους όπως για παράδειγμα την αναθεώρηση αριθμού διαδικασιών, την υιοθέτηση νέας οργανωτικής δομής και την περαιτέρω ενίσχυση του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου. Επίσης εντός του 2014 ολοκληρώθηκε με επιτυχία η διαδικασία λειτουργικής συγχωνεύσεις των ΣΠΙ σε 18 από 96 οντότητες.

Μέθοδος εκτίμησης των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων για τον λειτουργικό κίνδυνο

Στα πλαίσια του Πυλώνα Ι οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο προσδιορίζονται με την μέθοδο του Βασικού Δείκτη.

9. Ανοίγματα σε μετοχές που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών

Μετά την αρχική αναγνώριση, οι επενδύσεις σε μετοχές επιμετρούνται στην εκτιμημένη δίκαιη αξία τους. Η εκτιμημένη δίκαιη αξία υπολογίζεται για τις επενδύσεις σε εισηγμένους τίτλους με βάση την τιμή προσφοράς στο κλείσιμο του χρηματιστηρίου. Για τους μη εισηγμένους τίτλους υπολογίζεται χρησιμοποιώντας αναγνωρισμένα μοντέλα και δείκτες αποτίμησης που συνάδουν με τις ειδικές συνθήκες του εκδότη.

Επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους μετοχών για τους οποίους η αποτίμηση σε δίκαιη αξία δεν μπορεί να γίνει αξιόπιστα επιμετρούνται σε τιμή κτήσης μείον απομείωση. Για περισσότερες πληροφορίες για την επιμέτρηση σε δίκαιη αξία βλέπε Σημείωση 5.24.5 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

Η αξία στον ισολογισμό των μετοχών του ΚΦ που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών στις 31 Δεκεμβρίου 2014 αναλύεται πιο κάτω:

	Δίκαιη αξία €000	Τιμή κτήσης €000
Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο	14.236	35.587
Μη εισηγμένες	99.025	109.685
Σύνολο	113.261	145.272

Το κέρδος του ΣΠΤ από την επανεκτίμηση στη δίκαιη αξία των επενδύσεων σε μετοχές κατά τη διάρκεια του 2014 ήταν €2.832χιλ.

10.Ανοίγματα κινδύνου επιτοκίων σε θέσεις που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών

Ο επιτοκιακός κίνδυνος του Συνεργατικού Πιστωτικού Τομέα απορρέει κυρίως από προϊόντα σταθερού επιτοκίου, ιδιαίτερα όταν το επιτόκιο παραμένει σταθερό για μεγάλη χρονική περίοδο, όπως στην περίπτωση ομολόγων σταθερού επιτοκίου.

Η ΣΚΤ/ΚΦ παρακολουθεί και διαχειρίζεται τον επιτοκιακό κίνδυνο μέσω της Ανάλυσης Επιτοκιακού Ανοίγματος (Interest Rate Gap Analysis), η οποία αποτελεί αποτύπωση της επιτοκιακής συμπεριφοράς του συνόλου των έντοκων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, τα οποία κατανέμονται σε χρονικές περιόδους ανάλογα με την εναπομένουσα διάρκεια μέχρι τη λήξη τους (περίπτωση στοιχείων σταθερού επιτοκίου) ή σύμφωνα με την ημερομηνία του επόμενου επαναπροσδιορισμού του επιτοκίου τους (περίπτωση στοιχείων κυμαινόμενου επιτοκίου).

Με βάση την πιο πάνω ανάλυση η ΣΚΤ/ΚΦ διενεργεί τις πιο κάτω μετρήσεις της ευαισθησίας (sensitivity analysis) των στοιχείων ισολογισμού σε δυνητικές μεταβολές των επιτοκίων:

- την αλλαγή στα καθαρά έσοδα από τόκους για τους επόμενους 12 μήνες (Net Interest Income Sensitivity), για τον βραχυπρόθεσμο επιτοκιακό κίνδυνο,
- την αλλαγή στην καθαρή παρούσα αξία (Net Present Value Sensitivity), για τον μακροπρόθεσμο επιτοκιακό κίνδυνο.

Επίδραση στα καθαρά έσοδα από τόκους

Ο πίνακας πιο κάτω παρουσιάζει την επίδραση στα καθαρά έσοδα από τόκους της ΣΚΤ/ΚΦ από παράλληλη αύξηση/μείωση στα επιτόκια του Ευρώ κατά 200 μονάδες βάσης, στις 31 Δεκεμβρίου 2014:

Μεταβολή	Ευρώ
	€000
+ 200 μονάδες βάσης	91.827
- 200 μονάδες βάσης	-91.827

Επίδραση στην Οικονομική Αξία

Ο πίνακας πιο κάτω παρουσιάζει την επίδραση στην οικονομική αξία της ΣΚΤ/ΚΦ από παράλληλη αύξηση/μείωση στα επιτόκια του Ευρώ κατά 200 μονάδες βάσης, στις 31 Δεκεμβρίου 2014:

Μεταβολή	Ευρώ
	€000
+ 200 μονάδες βάσης	-46.952
- 200 μονάδες βάσης	55.991

11. Πολιτική και πρακτικές απολαβών

Σύμφωνα με σχετικές Οδηγίες και Νομοθεσίες του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου, προκειμένου να αντιμετωπιστούν οι δυνητικά επιζήμιες συνέπειες των ελλιπώς καθορισμένων πολιτικών αποδοχών στην ορθή διαχείριση των κινδύνων και στον έλεγχο της συμπεριφοράς ανάληψης κινδύνων από φυσικά πρόσωπα, τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να καθιερώσουν και να εφαρμόσουν για τις κατηγορίες υπαλλήλων οι επαγγελματικές δραστηριότητες των οποίων έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου τους, πολιτικές και πρακτικές αποδοχών οι οποίες συνάδουν με την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων. Αυτές οι κατηγορίες προσωπικού θα πρέπει να περιλαμβάνουν τουλάχιστον ανώτερα διοικητικά στελέχη, πρόσωπα που αναλαμβάνουν κινδύνους, πρόσωπα που ασκούν καθήκοντα ελέγχου και κάθε εργαζόμενο οι συνολικές αποδοχές του οποίου, συμπεριλαμβανομένων των προβλεπόμενων προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών, τον εντάσσουν στο ίδιο επίπεδο αμοιβών με τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και τα πρόσωπα που αναλαμβάνουν κινδύνους.

Σε αυτό το μέρος, παρατίθεται η Πολιτική Αποδοχών (η «Πολιτική») της ΣΚΤ/ΚΦ και των συνδεδεμένων με αυτήν ΣΠΙ, η οποία αποτελεί τις κατευθυντήριες γραμμές στα θέματα αμοιβών των μελών της Επιτροπείας, της Ανώτατης Εκτελεστικής Διεύθυνσης και όλου του προσωπικού της ΣΚΤ/ΚΦ και των ΣΠΙ.

Η Πολιτική αυτή λαμβάνει υπόψη τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της.

Η Πολιτική ετοιμάζεται από την Επιτροπή Αποδοχών και εγκρίνεται από την Επιτροπεία της ΣΚΤ/ΚΦ.

Η Πολιτική τυγχάνει τουλάχιστο ετήσιας αναθεώρησης από την Επιτροπή Αποδοχών με την εμπλοκή των μονάδων ελέγχου και της Υπηρεσίας Ανθρώπινου Δυναμικού της ΣΚΤ/ΚΦ.

Κατηγορίες Αμοιβών και Ωφελημάτων

Οι αμοιβές του προσωπικού αντικατοπτρίζουν το επίπεδο και την ευθύνη του καθενός.

Τα είδη αμοιβών/ ωφελημάτων είναι:

- Σταθερές απολαβές (κλίμακες – συλλογικές συμβάσεις)
- Εισφορές στο ταμείο προνοίας
- Εισφορές στο ταμείο υγείας
- Άλλα ωφελήματα
- Συμβόλαια παροχής υπηρεσιών ορισμένου χρόνου

Οι **σταθερές απολαβές** καθορίζονται από τις συλλογικές συμβάσεις της συντεχνίας των τραπεζικών υπαλλήλων με τον εργοδοτικό σύνδεσμο τραπεζών σύμφωνα με την βαθμίδα που βρίσκεται ο κάθε υπάλληλος της ΣΚΤ/ΚΦ.

Οι εισφορές και τα ωφελήματα του ταμείου προνοίας διέπονται από το καταστατικό του ταμείου.

Στα *άλλα ωφελήματα* περιλαμβάνονται τα δάνεια με ειδικούς όρους (στεγαστικά, αυτοκινήτου, γάμου, παρατράβηγμα) σύμφωνα με τις συλλογικές συμβάσεις.

Αμοιβές προσωπικού της ΣΚΤ/ΚΦ

Γενικά οι αμοιβές όλου του προσωπικού καθορίζονται από τις συλλογικές συμβάσεις και δεν δίδουν κίνητρα για την ανάληψη αυξημένων επιχειρηματικών κινδύνων για την ΣΚΤ/ΚΦ και τα συνδεδεμένα με αυτή ΣΠΙ τόσο από το προσωπικό όσο και από την Ανώτατη Εκτελεστική Διεύθυνση.

Εξαιρέσεις του γενικού κανόνα για τις αμοιβές αποτελούν:

- αμοιβές του Γενικού Διευθυντή της ΣΚΤ/ΚΦ ή/και άλλων ανώτατων διευθυντικών στελεχών καθορίζονται με απόφαση της Επιτροπείας της Τράπεζας με την συγκατάθεση του Υπουργού Οικονομικών και εξαιρούνται των συλλογικών συμβάσεων,
- αμοιβές των στελεχών της ΑΕΔ των ΣΠΙ που καθορίζονται από την Επιτροπεία έκαστου ΣΠΙ καθώς και από τους ισχύοντες κανονισμούς και διατάγματα.

Ωφελήματα αφυπηρέτησης προσωπικού

Το Συγκρότημα και οι υπάλληλοι του συνεισφέρουν στο Κυβερνητικό Ταμείο Κοινωνικών Ασφαλίσεων με βάση τους μισθούς των υπαλλήλων. Επιπρόσθετα, το Συγκρότημα λειτουργεί σχέδιο καθορισμένων συνεισφορών (Ταμείο Προνοίας), τα περιουσιακά στοιχεία του οποίου τηρούνται σε ξεχωριστό ταμείο. Το σχέδιο χρηματοδοτείται με πληρωμές από τους υπαλλήλους και από το Συγκρότημα. Οι συνεισφορές του Συγκροτήματος διαγράφονται στην περίοδο που σχετίζονται και περιλαμβάνονται στο κόστος προσωπικού.

Το Συγκρότημα δεν έχει οποιαδήποτε νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση για να πληρώσει επιπλέον συνεισφορές, εάν το σχέδιο δεν κατέχει αρκετά περιουσιακά στοιχεία για να πληρώσει σε όλους τους υπαλλήλους τα ωφελήματα που αναλογούν στις υπηρεσίες τους κατά τη διάρκεια της τρέχουσας και των προηγούμενων περιόδων.

Μείωση Μισθολογίου

Βάσει του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης του ΣΠΤ αποφασίστηκε μείωση στο μισθολόγιο του Συγκροτήματος ύψους 15% κατά μέσο όρο. Η μείωση αυτή επιτεύχθηκε με κλιμακωτή μείωση στους μισθούς του προσωπικού και με μείωση της Εισφοράς Εργοδότη στο Ταμείο Προνοίας κατά 7%. Για τους μήνες Νοέμβριο και Δεκέμβριο του 2013 και για τον Ιανουάριο και Φεβρουάριο του 2014 δεν καταβλήθηκε οποιαδήποτε Εισφορά Εργοδότη στο Ταμείο Προνοίας των ΣΠΙ.

Οι μισθολογικές μειώσεις τέθηκαν σε ισχύ από την 1/1/2014 για τα ΣΠΙ και από την 1/2/2014 για την ΣΚΤ/ΚΦ (διάταγμα Υπουργείου Οικονομικών που εκδόθηκε στις 29 Ιανουαρίου

2014). Επιπρόσθετα προσφέρθηκε Σχέδιο Πρόωρης Αφυπηρέτησης στους υπαλλήλους των ΣΠΙ και της ΣΚΤ.

Το Συγκρότημα, εκτός από τις υποχρεωτικές συνεισφορές για Κοινωνικές Ασφαλίσεις και άλλα Κυβερνητικά Ταμεία, με βάση τις συλλογικές συμβάσεις εργασίας συνεισφέρει και στα ακόλουθα, τα οποία περιλαμβάνονται στις εισφορές σε άλλα ταμεία:

- (α) Ιατροφαρμακευτική περίθαλψη: Παρέχεται στους υπαλλήλους ιατροφαρμακευτική περίθαλψη, μέσω του Παγκύπριου Συνεργατικού Ταμείου Υγείας και του Ταμείου Υγείας της Ένωσης Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου, για την οποία το Συγκρότημα συνεισφέρει καθορισμένη εισφορά 4% και 2,5% αντίστοιχα, επί του συνόλου των απολαβών του έτους.
- (β) Ασφάλιστρα ζωής: Παρέχεται στους υπαλλήλους σχέδιο ομαδικής ασφάλειας ζωής, μέσω καθορισμένων σχεδίων Ασφαλιστικών Εταιρειών, που αντιπροσωπεύει η Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Λτδ.
- (γ) Σχέδιο Εθελοντικής Αποχώρησης ΣΤ: Βάσει του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης υπήρχε η υποχρέωση κατάρτισης του προαναφερθέντος σχεδίου και αναμενόταν ότι 282 τουλάχιστον υπάλληλοι θα αποδέχονταν το εν λόγω σχέδιο το οποίο απευθυνόταν σε άτομα άνω των 45 ετών με την ευχέρεια αποδοχής και από άτομα κάτω από αυτή την ηλικία εφόσον οι ίδιοι επιθυμούσαν να αποχωρήσουν. Το Σχέδιο τέθηκε σε ισχύ στις 12 Φεβρουαρίου 2014 και έληξε στις 15 Δεκεμβρίου 2014.

Το Σχέδιο αποδέχτηκαν 232 άτομα του Πιστωτικού Τομέα και 65 του Εμπορικού Τομέα (συνολικά 297 άτομα). Το συνολικό κόστος του Σχεδίου ανήλθε στα €23,5εκ.

11.1. Επιτροπή Αποδοχών

Ο ρόλος της Επιτροπής Αποδοχών είναι η υποστήριξη της Επιτροπείας στην εκπλήρωση των καθηκόντων της όσον αφορά:

- τον καθορισμό κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τις απολαβές και ωφελήματα του Γενικού Διευθυντή της ΣΚΤ/ΚΦ και των Γραμματέων/ Διευθυντών των ΣΠΙ
- την αξιολόγηση του συμβολαίου εργοδότησης του Γενικού Διευθυντή της ΣΚΤ/ΚΦ και των Γραμματέων/ Διευθυντών των ΣΠΙ, καθώς και της επίδοσής τους
- την αξιολόγηση του συμβολαίου εργοδότησης της Ανώτερης Εκτελεστικής Διεύθυνσης της ΣΚΤ/ΚΦ και των ΣΠΙ.

Η Επιτροπή Αποδοχών συνεδρίασε 5 φορές εντός του 2014.

Η Επιτροπή Αποδοχών παρουσίαζε την πιο κάτω σύνθεση για το 2014:

Όνομα μέλους	Θέση Μέλους
Λάμπρος Πιερή	Πρόεδρος
Νικόλας Χατζηγιάννης	Μέλος
Γιώργος Κίττος	Μέλος
Δημήτρης Θεοδότου	Μέλος
Γιώργος Χατζηνικόλας	Μέλος

11.2. Λειτουργίες Ελέγχου

Οι λειτουργίες ελέγχου (Εσωτερικός έλεγχος, η Διαχείριση Κινδύνων και η Κανονιστική Συμμόρφωση) αμείβονται σε σχέση με τις ευθύνες και στόχους τους και όχι σε σχέση με την απόδοση των επιχειρησιακών μονάδων που ελέγχουν.

11.3. Απολαβές μελών της Επιτροπείας ΣΚΤ/ΚΦ

Μη Εκτελεστικά μέλη Επιτροπείας ΣΚΤ/ΚΦ

Τα μη Εκτελεστικά μέλη της Επιτροπείας της ΣΚΤ/ΚΦ προτείνονται από το Υπουργείο Οικονομικών και εγκρίνονται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και την Κοινοβουλευτική Επιτροπή Οικονομικών. Ο διορισμός των μελών της Επιτροπείας επικυρώνεται από την Ειδική Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Τα μη Εκτελεστικά μέλη της Επιτροπείας λαμβάνουν αμοιβή το ύψος της οποίας καθορίζεται από το Υπουργείο Οικονομικών.

Εκτελεστικά μέλη Επιτροπείας ΣΚΤ/ΚΦ

Το ύψος των απολαβών του Γενικού Διευθυντή καθορίζεται από την Επιτροπεία. Οι απολαβές του έτερου Εκτελεστικού μέλους της Επιτροπείας, καθορίζονται στη βάση των συλλογικών συμβάσεων.

Η σημείωση 44 των ετήσιων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων συμπεριλαμβάνει επιπρόσθετες πληροφορίες όσο αφορά τις απολαβές των βασικών διευθυντικών στελεχών.

Οι απολαβές των μελών της Επιτροπείας και άλλων σημαντικών μελών της διεύθυνσης ανήλθαν στις €1.262χιλ. το 2014.

Δημοσιοποίηση ποσοτικών πληροφοριών όσο αφορά τις απολαβές του προσωπικού για το οικονομικό έτος 2014

	2014 €000
Μισθοί και ημερομίσθια	78.300
Κοινωνικές ασφαλίσεις και άλλα Κυβερνητικά ταμεία	8.063
Εισφορές σε άλλα ταμεία	3.619
Έκτακτη εισφορά	377
Εισφορές σε ταμείο προνοίας	3.290
Έξοδα βάσει σχεδίου πρόωρης αφυπηρέτησης	23.483
Έξοδα βάσει σχεδίου αφυπηρέτησης καθορισμένου ωφελήματος	-
Άλλα έξοδα προσωπικού	470
Σύνολο	117.602

Ο μέσος όρος του αριθμού των υπαλλήλων (συμπεριλαμβανομένων και των Μελών της Επιτροπείας υπό την εκτελεστική τους ιδιότητα) κατά το 2014 ανέρχεται σε 2.962.

Απολαβές προσωπικού των οποίων οι ενέργειες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της ΣΚΤ για το οικονομικό έτος 2014

Ο πιο κάτω πίνακας, παρουσιάζει τις συνολικές ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τις αποδοχές της ανώτερης διεύθυνσης και των μελών του προσωπικού των οποίων οι ενέργειες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της ΣΚΤ/ ΚΦ:

	Αριθμός δικαιούχων	Ποσά αποδοχών για το οικονομικό έτος:		Σύνολο αποδοχών 2014 €000
		Σταθερές αποδοχές €000	Μεταβλητές αποδοχές €000	
Διοικητικά Στελέχη	11	503	0	503
Άλλα μέλη του προσωπικού των οποίων οι ενέργειες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας	10	595	0	595
Σύνολο	21	1.098	0	1.098

Κατά το οικονομικό έτος 2014, δεν υπήρξαν οποιαδήποτε ποσά υπό αναστολή αμοιβής, ή νέες πληρωμές λόγω πρόσληψης και αποχώρησης που να αφορά μέλη του προσωπικού των οποίων οι ενέργειες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της τράπεζας.

12. Διαδικασίες πρόσληψης προσωπικού και διορισμού μελών της Επιτροπείας

Η ΣΚΤ/ΚΦ και τα ΣΠΠ ακολουθούν προκαθορισμένη διαδικασία πρόσληψης προσωπικού. Μετά την δημοσίευση της πλήρωσης κενών θέσεων ακολουθείται διαδικασία γραπτής εξέτασης (για ορισμένες θέσεις) και προσωπικής συνέντευξης ενδιαφερόμενων. Η τελική λίστα πρόσληψης υποψήφιων που πληρούν τα κριτήρια ετοιμάζεται από το Γενικό Διευθυντή/ Γραμματέα για πρόσληψη στην ΣΚΤ/ΚΦ και αποστέλλεται στην Επιτροπεία της ΣΚΤ/ΚΦ για επικύρωση.

Όσον αφορά τα μέλη της Επιτροπείας, πρέπει να διαθέτουν τα απαραίτητα προσόντα, εκπαίδευση, δεξιότητες, πείρα αλλά και ποικιλομορφία για την εκτέλεση όλων των καθηκόντων της Επιτροπείας και να έχουν από κοινού χρηματοοικονομικές γνώσεις, εμπειρία στον τραπεζικό τομέα και στη διαχείριση κινδύνων, καθώς επίσης και εμπειρία σε τοπικά και διεθνή οικονομικά θέματα, όπως και γνώση των καθηκόντων των μελών της Επιτροπείας. Η αξιολόγηση της ικανότητας και καταλληλότητας των μελών της Επιτροπείας διενεργείται με βάση τις πρόνοιες της σχετικής Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

Για περισσότερες πληροφορίες σε σχέση με τον διορισμό και τη σύνθεση της Επιτροπείας βλέπε ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ΣΚΤ/ΚΦ.

Αριθμός των θέσεων σε διοικητικά συμβούλια που μπορεί να κατέχει ταυτόχρονα ένα μέλος του διοικητικού οργάνου

Για να μπορεί να παρακολουθεί αποτελεσματικά τα διαχειριστικά μέτρα και τις διαχειριστικές αποφάσεις, η Επιτροπεία θα πρέπει να αφιερώνει επαρκή χρόνο που να της επιτρέπει να εκτελεί τα καθήκοντά της και να είναι σε θέση να κατανοεί την επιχειρηματική δραστηριότητα της ΣΚΤ/ΚΦ, τους βασικούς κινδύνους στους οποίους εκτίθεται και τις επιπτώσεις της επιχειρηματικής δραστηριότητας και της στρατηγικής κινδύνου. Η κατοχή ενός πολύ μεγάλου αριθμού θέσεων σε διοικητικά συμβούλια θα εμπόδιζε ένα μέλος της Επιτροπείας να διαθέσει επαρκή χρόνο στην εκπλήρωση του εν λόγω ρόλου επίβλεψης. Συνεπώς, είναι απαραίτητο να περιοριστεί ο αριθμός των θέσεων που ένα μέλος της Επιτροπείας μπορεί να κατέχει ταυτόχρονα σε διαφορετικές οντότητες.

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τα μέλη της Επιτροπείας της ΣΚΤ/ΚΦ και τον αριθμό των θέσεων σε διοικητικά συμβούλια άλλων οργανισμών που κατέχει ο καθένας. Σημειώνεται ότι η συμμετοχή σε διοικητικά συμβούλια οργανώσεων που δεν επιδιώκουν πρωτίστως εμπορικούς στόχους, όπως οι μη κερδοσκοπικές ή φιλανθρωπικές οργανώσεις, δεν λαμβάνονται υπόψη για το σκοπό του πίνακα πιο κάτω.

Μέλος Διοικητικού Οργάνου	Αριθμός θέσεων σε διοικητικά συμβούλια
Νικόλας Χατζηγιάννης	2
Χαράλαμπος Χριστοδουλίδης	2
Δημήτρης Θεοδότου	1

Μέλος Διοικητικού Οργάνου	Αριθμός θέσεων σε διοικητικά συμβούλια
Γιώργος Χατζηνικόλας	1
Αθανάσιος Σταύρου	-
Γιώργος Κίττος	1
Λάμπρος Πιερί	2
Γιώργος Στροβολίδης	3
Πανίκος Πούρος	2
Μάριος Κληρίδης	1

Πολιτική πολυμορφίας όσον αφορά την επιλογή των μελών της Επιτροπείας

Η ΣΚΤ/ΚΦ αναγνωρίζει τα οφέλη που έχει η πολυμορφία της Επιτροπείας όσο αφορά τις δεξιότητες, την εμπειρία, το εκπαιδευτικό και επαγγελματικό υπόβαθρο, τη φυλή και το φύλο μεταξύ των μελών της. Η πολυμορφία της Επιτροπείας θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη κατά τον προσδιορισμό της βέλτιστης σύνθεσης της Επιτροπείας.

13. Δημοσιοποίηση βεβαρημένων και μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού

Ως βεβαρημένο στοιχείο ενεργητικού νοείται το στοιχείο του ενεργητικού το οποίο έχει ενεχυριαστεί ή υπόκειται σε οποιαδήποτε μορφή ρύθμισης για την εξασφάλιση, εγγύηση ή πιστωτική αναβάθμιση οποιασδήποτε συναλλαγής εντός ή εκτός ισολογισμού και το οποίο δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ελεύθερα (για παράδειγμα, να ενεχυραστεί για σκοπούς χρηματοδότησης). Τα ενεχυριασθέντα στοιχεία ενεργητικού τα οποία υπόκεινται σε περιορισμό ως προς τη δυνατότητα ανάληψής τους, όπως τα στοιχεία του ενεργητικού για τα οποία απαιτείται προηγούμενη συγκατάθεση πριν από ανάληψη ή αντικατάσταση από άλλα στοιχεία ενεργητικού, θεωρούνται βεβαρημένα.

13.1. Βεβαρημένα και μη βεβαρημένα στοιχεία του ενεργητικού ανά είδος στοιχείου ενεργητικού

	Λογιστική αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού	Εύλογη αξία βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού	Λογιστική αξία μη-βεβαρημένων στοιχείων	Εύλογη αξία μη-βεβαρημένων στοιχείων
	€'000	€'000	€'000	€'000
Στοιχεία ενεργητικού	136.313		13.791.164	
Δάνεια	6.531		10.593.433	
Μετοχές	0	0	30.112	0
Χρεωστικοί τίτλοι	129.782	124.863	2.297.457	2.273.804
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0		870.162	

13.2. Εξασφαλίσεις που έχουν εισπραχθεί κατά είδος στοιχείου ενεργητικού

	Εύλογη αξία βεβαρημένης εξασφάλισης που έχει εισπραχθεί ή ιδίων χρεωστικών ομολόγων που έχουν εκδοθεί	Εύλογη αξία βεβαρημένης εξασφάλισης που έχει εισπραχθεί ή ιδίων χρεωστικών ομολόγων που έχουν εκδοθεί επί των οποίων μπορεί να συσταθεί βάρος
	€'000	€'000
Εξασφάλιση που έχει εισπραχθεί από το ίδρυμα	0	0
Δάνεια	0	0
Μετοχές	0	0
Χρεωστικοί τίτλοι	0	0
Άλλες εξασφαλίσεις που έχουν εισπραχθεί	0	0
Ίδιοι χρεωστικοί τίτλοι που έχουν εκδοθεί πέραν των ιδίων καλυμμένων ομολόγων ή ABS	0	0

13.3. Υποχρεώσεις που σχετίζονται με βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού και εξασφαλίσεις που έχουν εισπραχθεί

	Αντίστοιχες υποχρεώσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή τίτλοι που χορηγήθηκαν	Στοιχεία ενεργητικού, εξασφαλίσεις που έχουν εισπραχθεί και ίδια χρεωστικά ομόλογα πέραν των ιδίων καλυμμένων ομολογιών ή ABS
	€'000	€'000
Λογιστική αξία επιλεγμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	101.936	136.313

14. Άλλα Θέματα

Οι πληροφορίες στο παρόν έγγραφο θα πρέπει να διαβάζονται σε συνδυασμό με τις εξελεγχμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2014.

Παράρτημα 1 – Αναφορές Διοικητικής Πληροφόρησης προς το Διοικητικό Όργανο

Όνομασία Αναφοράς	Περιγραφή Αναφοράς	Ετοιμάζεται από	Υποβάλλεται στην	Συχνότητα Υποβολής
Προκαταρτικές Οικονομικές Καταστάσεις	Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων, Κατάσταση Οικονομικής Θέσης, Κύριοι Δείκτες Απόδοσης	Διεύθυνση Οικονομικής Διαχείρισης	Επιτροπεία, Επιτροπή Ελέγχου, Εκτελεστική Επιτροπή	Τριμηνιαία
Συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις	Συνοπτικές Οικονομικές Καταστάσεις	Διεύθυνση Οικονομικής Διαχείρισης	Επιτροπεία, Επιτροπή Ελέγχου, Εκτελεστική Επιτροπή	Εξαμηνιαία
Οικονομικές Καταστάσεις	Οικονομικές Καταστάσεις	Διεύθυνση Οικονομικής Διαχείρισης	Επιτροπεία, Επιτροπή Ελέγχου, Εκτελεστική Επιτροπή	Χρονιαία
Μηνιαία Ενημερωτική Αναφορά	Μηνιαία Ενημερωτική Αναφορά	Υπηρεσία Στρατηγικής και Επικοινωνίας	Επιτροπεία,	Μηνιαία
Κύριοι Δείκτες Απόδοσης Αναδιαρθρώσεων και Σχετικών Δραστηριοτήτων	Αναδιαρθρώσεις οι οποίες εφαρμόστηκαν από 01.01.2014, λύσεις αναδιάρθρωσης	Διεύθυνση Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Χορηγήσεων	Επιτροπεία	Μηνιαία

Παράρτημα 2 – Γλωσσάριο

ΕΔΑΚΕ	Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας
ΕΔΕΠ	Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού
ΕΔΚ	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
ΕΟΠΑ	Εξωτερικοί Οργανισμοί Πιστοληπτικής Αξιολόγησης
ΚΤΚ	Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
ΚΦ	Κεντρικός Φορέας
ΜΔΚ	Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου
ΣΚΤ	Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα
ΣΠΕ	Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία
ΣΠΙ	Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα
ΣΤ	Συνεργατικό Ταμειυτήριο

Παράρτημα 3 – Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα που μετέχουν στον Κεντρικό Φορέα

ΑΡ.	ΟΝΟΜΑ
1	ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΗ ΣΠΕ ΛΕΥΚΩΣΙΑΣ ΛΤΔ
2	ΣΠΕ ΤΑΜΑΣΟΥ- ΟΡΕΙΝΗΣ ΚΑΙ ΠΙΤΣΙΛΙΑΣ ΛΤΔ
3	ΣΠΕ ΛΑΚΑΤΑΜΙΑΣ - ΔΕΥΤΕΡΑΣ ΛΤΔ
4	ΣΠΕ ΣΤΡΟΒΟΛΟΥ ΛΤΔ
5	ΣΠΕ ΛΗΔΡΑ
6	ΣΤ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΩΝ ΚΥΠΡΟΥ ΛΤΔ
7	ΣΤΑΣΚ ΛΤΔ
8	ΣΤΥΤΕΤ ΛΤΔ
9	ΣΤ ΛΕΥΚΩΣΙΑΣ ΛΤΔ
10	ΣΟΤΑΔΥΚ ΛΤΔ
11	ΣΠΕ ΚΟΚΚΙΝΟΧΩΡΙΩΝ ΛΤΔ
12	ΣΠΕ ΜΑΚΡΑΣΥΚΑΣ – ΛΑΡΝΑΚΑΣ – ΕΠΑΡΧΙΑΣ ΑΜΜΟΧΩΣΤΟΥ ΛΤΔ
13	ΣΤ ΑΜΜΟΧΩΣΤΟΥ- ΛΑΡΝΑΚΑΣ ΛΤΔ
14	ΣΠΕ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ ΛΤΔ
15	ΣΠΕ ΤΡΟΟΔΟΥΣ ΛΤΔ
16	ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΚΗ ΣΠΕ ΛΕΜΕΣΟΥ ΛΤΔ
17	ΣΤ ΛΕΜΕΣΟΥ ΛΤΔ
18	ΣΤ ΠΑΦΟΥ ΛΤΔ

Παράρτημα 4 – Συμφιλίωση στοιχείων κεφαλαίου και ελεγμένων Οικονομικών Καταστάσεων

	Αριθμός αναφοράς	Ενοποιημένη Κατάσταση Οικονομικής Θέσης - Οικονομικές Καταστάσεις €'000	Αφαιρέσεις από Ίδια Κεφάλαια			Ίδια εποπτικά Κεφάλαια €'000
			Άυλα περιουσιακά στοιχεία €'000	20% Αναβαλλόμενη Φορολογία €'000	Δικαιώματα μειοψηφίας €'000	
ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ						
Μετρητά, καταθέσεις σε κεντρικές τράπεζες και άλλα τραπεζικά ιδρύματα		576.626				
Δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες		10.139.433				
Ακίνητα προς πώληση		79.582				
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαθέσιμα προς πώληση		47.570				
Επενδύσεις που κατέχονται μέχρι τη λήξη		2.409.781				
Ακίνητα, εγκαταστάσεις και εξοπλισμός		485.535				
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	1	673	-673			
Επενδύσεις σε θυγατρικές και συνδεδεμένες εταιρείες		83.148				
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	2	16.671		-3.334		
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία		88.462				
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		13.927.481				
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
Καταθέσεις		12.567.826				
Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις		8.518				
Τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις		1.807				
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις		37.706				
Λοιπές υποχρεώσεις		80.490				
Σύνολο υποχρεώσεων		12.696.347				
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ						
Μετοχικό κεφάλαιο		1.515.113				
Αποθεματικά		-289.573				
Ίδια Κεφάλαια που αναλογούν στους κατόχους δικαιωμάτων πλειοψηφίας		1.225.540				
Δικαιώματα μειοψηφίας	3	5.594			-5.594	
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	4	1.231.134	-673	-3.334	-5.594	1.221.533
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		13.927.481				

	Αριθμός αναφοράς	31 Δεκεμβρίου 2014 €'000
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων όπως στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις	4	1.231.134
Προσαρμογή για δικαιώματα μειοψηφίας για συμμορφώση με εποπτικές απαιτήσεις	3	-5.594
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	1	-673
Αναβαλλόμενη φορολογία (20%)	2	-3.334
Συνολικά Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1		1.221.533
Πρόσθετο Κεφάλαιο Κατηγορίας 1		0
Συνολικά Κεφάλαια Μετοχών της Κατηγορίας 1		1.221.533
Σύνολο Κεφαλαίου της Κατηγορίας 2		0
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		1.221.533

Παράρτημα 5 – Υπόδειγμα Δημοσιοποίησης Μεταβατικών Ιδίων Κεφαλαίων

Κεφάλαιο σε Κοινές Μετοχές της κατηγορίας 1 μέσα και αποθεματικά		ΠΟΣΟ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗΣ Στις 31 Δεκεμβρίου 2014	ΠΟΣΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) αριθ.575/2013 Ή ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΟ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΝ ΠΟΣΟ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ)
1	Κεφαλαιακά μέσα, καθώς και η σχετική διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτο	1.515.113	1.515.113
2	Κέρδη εις νέον	(474.276)	(474.276)
3	Συσσωρευμένα λοιπά συνολικά έσοδα (και λοιπά αποθεματικά, που συμπεριλαμβάνουν μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημίες βάσει των ισχυόντων λογιστικών προτύπων)	184.704	184.704
6	Κεφάλαιο σε Κοινές Μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1) πριν από κανονιστικές προσαρμογές	1.225.541	1.225.541
Κεφάλαιο σε Κοινές Μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1): κανονιστικές προσαρμογές			
8	Άυλα στοιχεία ενεργητικού (μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης)	(673)	(673)
10	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία εκτός από εκείνες που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (μετά την αφαίρεση της σχετικής φορολογικής υποχρέωσης)	(3.334)	(16.671)
28	Σύνολο κανονιστικών προσαρμογών για το κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1)	(4.007)	(17.344)
29	Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (CET1)	1.221.534	1.208.197
36	Προσθετό κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1) πριν από κανονιστικές προσαρμογές	0	0
	Σύνολο κανονιστικών προσαρμογών στο προσθετό κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	0	0
	Προσθετό κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	0	0
	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (T1 = CET1 + AT1)	1.221.534	1.208.197
51	Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2) πριν από κανονιστικές προσαρμογές	0	0
57	Σύνολο κανονιστικών προσαρμογών στο κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2)	0	0
58	Κεφάλαιο της κατηγορίας 2 (T2)	0	0
59	Σύνολο κεφαλαίου (TC = T1 + T2)	1.221.534	1.208.197
60	Σταθμισμένα βάσει κινδύνου στοιχεία ενεργητικού	9.009.397	9.009.397
Δείκτες κεφαλαίου και αποθέματα ασφαλείας			
61	Κεφάλαιο σε κοινές μετοχές της κατηγορίας 1 (ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο)	13,56%	13,41%
62	Κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο)	13,56%	13,41%
63	Συνολικό κεφάλαιο (ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο)	13,56%	13,41%