



**ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ**

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

ΕΤΟΣ 2010

Πίνακας περιεχομένων

ΕΙΣΑΓΩΓΗ	3
1) ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ- ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ.....	3
1.1) Διάρθρωση Ιδίων Κεφαλαίων.....	3
1.2) Κεφαλαιακή Επάρκεια	4
2) ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΟΥΣ	5
2.1) Πιστωτικός κίνδυνος	5
2.2) Κίνδυνος Ρευστότητας.....	9
2.3) Κεφαλαιακός Κίνδυνος ή Κίνδυνος Φερεγγυότητας	10
2.4) Λειτουργικός Κίνδυνος.....	10
2.5) Κίνδυνος Αγοράς.....	111
2.6) Συναλλαγματικός Κίνδυνος.....	111
2.7) Κίνδυνος Επιτοκίου.....	122
2.8) Κίνδυνος Φήμης.....	122
2.9) Κίνδυνος Συγκέντρωσης.....	122
3) ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ.....	133

**ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΕΠΟΠΤΙΚΗΣ ΦΥΣΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ
ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ
ΚΑΙ ΤΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ
ΠΥΛΩΝΑΣ ΙΙΙ ΕΤΟΣ 2009**



ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Τα πιστωτικά ιδρύματα στο πλαίσιο εφαρμογής των κανόνων της Βασιλείας ΙΙ, του Ν. 3601/2007 και της ΠΔΤΕ 2592/20.8.2007 υποχρεούται να δημοσιοποιούν πληροφορίες εποπτικής φύσεως για τη διάρθρωση των ιδίων κεφαλαίων τους, την κεφαλαιακή τους επάρκεια και τη διαχείριση των κινδύνων που αναλαμβάνουν.

Σκοπός της παρούσας δημοσιοποίησης είναι η πληροφόρηση σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων, τον τρόπο και τους μεθόδους υπολογισμού τους, τα ίδια κεφάλαια, την κεφαλαιακή επάρκεια με στοιχεία της 31/12/2010.



1) ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ- ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

1.1) Διάρθρωση Ιδίων Κεφαλαίων

Η Τράπεζα εφαρμόζει τις οδηγίες της ΠΔΤΕ 2587/20.8.2007 για τη διάρθρωση των Ιδίων Κεφαλαίων της. Σύμφωνα με τις διατάξεις της Πράξης αυτής τα εποπτικά κεφάλαια της Παγκρήτιας Τράπεζας αποτελούνται από τα Βασικά Ίδια Κεφάλαια και τα Συμπληρωματικά Κεφάλαια.

Το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων της τράπεζας περιλαμβάνει το «Καταβλημένο Συνεταιριστικό Κεφάλαιο», «τις Συνεταιριστικές Μεριδες», «Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο», «Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον»:

	<i>ποσά σε χιλ. €</i>
Καταβλημένο Συνεταιριστικό κεφάλαιο	70.684
Διαφορά από έκδοση μερίδων υπέρ το άρτιο	60.539
Αποθεματικά και αποτελέσματα εις νέον	79.700
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(761)
Μείον: αφαιρετικά Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	(14.504)
Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	195.658
Υποχρεώσεις από μειωμένης εξασφάλισης δάνεια	24.000
Μείον: αφαιρετικά Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων	(14.504)
Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων	9.496
Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	205.154

1.2) Κεφαλαιακή Επάρκεια

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

Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας διαμορφώθηκε στο 12,35%. Στόχος της Τράπεζας είναι ο δείκτης να υπερκαλύπτει το δείκτη που ορίζεται από το νέο νομοθετικό και εποπτικό πλαίσιο, η ελάχιστη τιμή του οποίου είναι 10%.

Η Τράπεζα επιτυγχάνει μία ισχυρή κεφαλαιακή βάση διατηρώντας το δείκτη σε υψηλά ποσοστά προσφέροντας ταυτόχρονα υψηλές αποδόσεις στα μέλη της.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί την Τυποποιημένη Προσέγγιση για τον υπολογισμό του κεφαλαίου για σκοπούς πιστωτικού κινδύνου. Οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο υπολογίζονται ανά κατηγορία ανοίγματος σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔΤΕ 2588/20.8.2007. Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του Λειτουργικού κινδύνου υπολογίζονται με την Προσέγγιση του Βασικού Δείκτη, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔΤΕ 2590/20.8.2007. Αναλυτικότερα :

Κεφαλαιακές Απαιτήσεις έναντι Πιστωτικού Κινδύνου (ΠΔ 2588/20.8.2007)

Χρηματοδοτικό Άνοιγμα	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις σε χιλ €
Έναντι Τοπικής Αυτοδιοίκησης	1.539
Έναντι Διοικ.Φορέων Μη κερδοσκοπικών Επιχ.	344
Έναντι Ιδρυμάτων Χρηματοπιστωτικού Τομέα	4.290
Έναντι Επιχειρήσεων	48.740
Λιανικής Τραπεζικής	20.976
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	18.825
Από μετοχές, συμμετοχές, και άλλα στοιχεία	3.758
Στοιχεία που υπάγονται εποπτικά σε κατηγορίες υψηλού κινδύνου	7.994
Από Απαιτήσεις σε καθυστέρηση	15.314
Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων Πιστωτικού Κινδύνου	121.780
Κεφαλαιακές Απαιτήσεις έναντι Λειτουργικού Κινδύνου (ΠΔΤΕ 2590/07)	11.148,30
Προσέγγιση Βασικού Δείκτη (ΒΙΑ)	11.148,30

Το σύνολο των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τους κινδύνους σύμφωνα με το νόμο Ν. 3601/2007 προκύπτει από το άθροισμα των παραπάνω κεφαλαιακών απαιτήσεων:

ποσά σε χιλ. €

Σύνολο κεφαλαιακών Απαιτήσεων	132.928,30
--------------------------------------	-------------------

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

ποσά σε χιλ. €

Πλεόνασμα ιδίων κεφαλαίων	72.225,70
Συντελεστής Φερεγγυότητας %	12,35%

2) ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΕ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΟΥΣ

2.1) Πιστωτικός κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημιάς που μπορεί προκύψει από την πιθανή αθέτηση των συμβατικών υποχρεώσεων των δανειοληπτών. Σύμφωνα με τις ΠΔΤΕ/2588 και ΠΔΤΕ/2589 ως «Αθέτηση Υποχρέωσης» πιστούχου ορίζεται η επέλευση ενός ή και των δύο από τα παρακάτω γεγονότα:

- A. Το πιστωτικό ίδρυμα θεωρεί ότι ο πιστούχος είναι ευλόγως πιθανό να μην εκπληρώσει στο σύνολό τους τις υποχρεώσεις πληρωμών προς το πιστωτικό ίδρυμα ή οποιαδήποτε εταιρεία του ομίλου στον οποίο ανήκει το πιστωτικό ίδρυμα.
- B. Ο πιστούχος έχει εμφανίσει ουσιαστική καθυστέρηση άνω των 90 ημερών στην αποπληρωμή κάποιας εκ των υποχρεώσεών του προς το πιστωτικό ίδρυμα ή οποιαδήποτε εταιρεία του ομίλου στον οποίο ανήκει.

Η μέτρηση και η παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου είναι βασική προτεραιότητα καθώς αποτελεί την σημαντικότερη αιτία οικονομικής ζημιάς για την Τράπεζα. Αξίζει να σημειωθεί ότι η Τράπεζα έχει ως επί το πλείστον προϊόντα παραδοσιακής τραπεζικής. Δεν εκτίθεται σημαντικά σε κίνδυνο αγοράς (μετοχές, ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου κτλ), ούτε έχει στο χαρτοφυλάκιο σύνθετα προϊόντα. Η συνολική της έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο προέρχεται κυρίως από τα εγκεκριμένα δάνεια της επιχειρηματικής και ιδιωτικής πίστης. Έτσι, θεωρείται σκόπιμο να γίνει μια σύντομη περιγραφή και ανάλυση του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Κατηγοριοποίηση Χρηματοδοτήσεων	Ποσοστό
Επιχειρηματική Πίστη	80,60%
Εμπόριο	32,13%
Τουριστικές Επιχειρήσεις	13,58%
Κατασκευαστικές-Δημοσίων Έργων	9,89%
Παροχή Υπηρεσιών	6,87%
Βιοτεχνικές	5,69%
Δημόσιο-Ο.Τ.Α.-Δημοτικές Επιχειρήσεις	2,84%
Γεωργία	2,32%
Βιομηχανικές	2,18%
Ελεύθερα Επαγγέλματα	1,70%
Ναυτιλιακές Επιχειρήσεις	1,45%
Λοιπές Χορηγήσεις	1,07%
Μεταφορικές	0,87%
Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις- Τράπεζες	0,01%
Στεγαστική Πίστη	10,98%
Καταναλωτική Πίστη	8,41%

Από τον παραπάνω πίνακα γίνεται αντιληπτό ότι η Τράπεζα έχει σαφή προσανατολισμό στην επιχειρηματική πίστη, στηρίζοντας την ανάπτυξη των επιχειρήσεων της τοπικής κοινωνίας, καθώς κατέχει το 80,6% του συνόλου των χρηματοδοτήσεων. Όπως μπορεί να διαπιστωθεί το

μεγαλύτερο ποσοστό έχει χορηγηθεί σε εμπορικές επιχειρήσεις (32,13%), ενώ ακολουθούν οι τουριστικές (13,58%) και οι κατασκευαστικές (9,89%). Τα στεγαστικά δάνεια κατέχουν το 10,98% του συνολικού χαρτοφυλακίου για το 2010, ενώ σημαντικό μέρος καταλαμβάνει και η καταναλωτική πίστη αφού ανήλθε σε 8,41%. Η διασπορά των χορηγήσεων ανά κλάδο δραστηριότητας κρίνεται ικανοποιητική λαμβάνοντας υπόψη τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της τοπικής οικονομίας.

Παρακολούθηση και Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

Στο πλαίσιο εφαρμογής του νόμου 3601/2007 και των Πράξεων Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, που ενσωματώνουν την σχετική νομοθεσία που είναι συμβατή με τις αρχές της Βασιλείας II, η Τράπεζα έχει δημιουργήσει την Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων.

Μία από τις βασικές αρμοδιότητες της, είναι η εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου στον οποίο εκτίθεται η Τράπεζα, του κινδύνου δηλαδή να προκύψει οικονομική ζημία από την αθέτηση των υποχρεώσεων των δανειοληπτών. Για την εκτίμηση των παραμέτρων του πιστωτικού κινδύνου, αξιολογείται η πιστοληπτική ικανότητα των επιχειρήσεων μέσω του συστήματος RVRating (RVR) της εταιρίας Systemic, το οποίο βασίζεται σε Νευρωνικά Δίκτυα και κατατάσσει τις επιχειρήσεις σε 16 βαθμίδες πιστοληπτικής ικανότητας.

Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των επιχειρήσεων βασίζεται τόσο σε ποιοτικά (π.χ. ο ανταγωνισμός, το μερίδιο αγοράς, η εμπειρία διοίκησης, η συναλλακτική τάξη κ.α.) όσο και σε ποσοτικά κριτήρια (π.χ. τα οικονομικά αποτελέσματα, ο συνολικός δανεισμός κ.α.). Κάθε νέο αίτημα χορήγησης ή ανανέωσης υφιστάμενου Π.Ο. συνοδεύεται από την αξιολόγηση της επιχείρησης, προκειμένου να ληφθεί υπόψη στην εγκριτική διαδικασία της Διεύθυνσης Χορηγήσεων.

Η Διεύθυνση Χορηγήσεων έχει εντάξει στην διαδικασία της την πιστοληπτική διαβάθμιση των πιστούχων. Έτσι, σε περίπτωση που η υπό εξέταση χρηματοδότηση εμπεριέχει υψηλό κίνδυνο, ανήκει δηλαδή στην κατηγορία CCC, πρέπει υποχρεωτικά να υπάρχουν ισχυρές εμπράγματα διασφαλίσεις. Ιδιαίτερη σημασία δίδεται στην παρακολούθηση των πιστούχων που ανήκουν στην κατηγορία αυτή, γι' αυτό και η διάρκεια του Π.Ο. για αυτούς ορίζεται μέχρι 6 μήνες, ώστε να επανεξετάζεται η ανανέωση του σε μικρότερο χρονικό διάστημα και συντάσσεται τριμηνιαία αναφορά στην Διοίκηση με τις καθυστερήσεις και τις εξασφαλίσεις των χορηγήσεων των πιστούχων αξιολόγησης CCC ανά κατηγορία.

Στις αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων (Δ.Δ.Κ.), πέρα από την αξιολόγηση των επιχειρήσεων, συγκαταλέγονται:

- Συμμετοχή με δικαίωμα ψήφου στο 3^ο, 4^ο και 5^ο εγκριτικό κλιμάκιο χορηγήσεων.
- Η διενέργεια σεναρίων προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (stress tests) για τον πιστωτικό κίνδυνο.
- Η εκτίμηση και παρακολούθηση των λοιπών κινδύνων (συγκέντρωσης, επιτοκίου κλπ)
- Η εκτίμηση του εσωτερικού κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ).

Για την ουσιαστικότερη παρακολούθηση και διαχείριση των δανείων, η Τράπεζα έχει προχωρήσει στην κεντροποίηση της διαδικασίας των χορηγήσεων, μέσω ενός νέου συστήματος ρών επεξεργασίας αιτημάτων δανείων. Η Διεύθυνση Χορηγήσεων χωρίζεται σε δύο τμήματα. Στο Τμήμα Λιανικής τραπεζικής και στο Τμήμα Μεγάλων Πελατών. Στο Τμήμα Λιανικής τραπεζικής εξετάζονται οι χορηγήσεις που αφορούν επιχειρήσεις με πωλήσεις κάτω από 2,5 εκ ευρώ και με

άνοιγμα μικρότερο του 1 εκ ευρώ και χορηγήσεις που αφορούν φυσικά πρόσωπα. Στο Τμήμα των Μεγάλων Πελατών εντάσσονται οι χορηγήσεις που είναι πάνω από 1 εκ ευρώ ή πρόκειται για επιχειρήσεις με πωλήσεις άνω των 2,5 εκ. ευρώ. Επιπλέον, η Τράπεζα έχει συστήσει Τμήμα Εμπλοκών, το οποίο υπάγεται στη Γενική Διεύθυνση. Το Τμήμα Εμπλοκών αποτελείται από στελέχη που διαθέτουν μακρόχρονη εμπειρία στη διαχείριση των χορηγήσεων που εμφανίζουν αυξημένη πιθανότητα μη αποπληρωμής. Η κεντροποίηση της διαδικασίας των δανείων αυτών, έχει συντελέσει στην αποτελεσματικότερη παρακολούθησή τους.

Στα οικονομικά κριτήρια αξιολόγησης του πελάτη σημαντικό στοιχείο αποτελεί εκτός από το ύψος των εισοδημάτων και η συνολική δανειακή επιβάρυνση των πελατών σε όλες τις τράπεζες. Επίσης λαμβάνεται υπόψη η μηνιαία επιβάρυνση του πιστούχου καθώς και η σχέση του εισοδήματος με το συνολικό ύψος των δανείων του. Σχετικά με τα καταναλωτικά δάνεια η επιβάρυνση του δανείου δεν υπερβαίνει το 40% του εισοδήματος του πελάτη.

Βασικό στοιχείο αποτελεί ο δείκτης LTV (ύψος χορήγησης προς αξία ακινήτων). Στόχος της Τράπεζας είναι οι χορηγήσεις να καλύπτονται με πάνω από 150% αξία ακινήτων. Δίνεται μεγάλη έμφαση στις διασφαλίσεις και στην εκτίμηση των ακινήτων. Σημειώνεται ότι η Τράπεζα προγραμματίζει την εφαρμογή της στατιστικής ή φυσικής εκτίμησης όλων των ακινήτων που διασφαλίζουν δάνεια μέχρι το τέλος του έτους.

Όλες οι διασφαλίσεις της Τράπεζας είναι καταχωρημένες σε μια εφαρμογή που δημιουργήθηκε το 2006 από την Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Χορηγήσεων. Οι διασφαλίσεις είναι χωρισμένες σε εμπράγματα και χρηματοοικονομικές.

Για την αποτελεσματικότερη διαχείριση του Πιστωτικού Κινδύνου η Τράπεζα επαναπροσδιορίζει τα παρακάτω:

- Καθορισμός ορίων ανάληψης ευθύνης στην έγκριση των χορηγήσεων .
- Επιτοκιακή πολιτική με βάση το κόστος κεφαλαίων και των κεφαλαιακών απαιτήσεων.
- Καθορισμός γκρίζας ζώνης και Cut off
- Όρια και κριτήρια αποδοχής πελατών.
- Διαχείριση πιστούχων (αναβάθμιση-υποβάθμιση)
- Επανεξέταση κριτηρίων για τη μεταφορά πιστούχων σε οριστική καθυστέρηση.
- Εξέταση ποσοστών απομείωσης εξασφαλίσεων και αποτίμηση χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων (μετοχών ομολόγων) και άλλα.
- Παρακολούθηση ειδικών χρηματοδοτήσεων
- Παρακολούθηση χρηματοδοτήσεων μεταφοράς υπολοίπων.

Εφαρμογή της Τυποποιημένης Προσέγγισης

Οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας υπολογίζονται, σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση, όπως ορίζεται στην ΠΔΤΕ 2588/20-8-2007.

Οι κατηγορίες χρηματοδοτικών ανοιγμάτων και τα σταθμισμένα ποσά της τράπεζας για την 31/12/2010 είναι τα ακόλουθα:

Χρηματοδοτικό Άνοιγμα	Σταθμισμένο κατά κίνδυνο ποσό ανοίγματος χιλ €	Κεφαλαιακές Απαιτήσεις σε χιλ €
Έναντι Τοπικής Αυτοδιοίκησης	19.246	1.539
Έναντι Διοικ.Φορέων Μη κερδοσκοπικών Επιχ.	4.309	344
Έναντι Ιδρυμάτων Χρηματοπιστωτικού Τομέα	53.617	4.290
Έναντι Επιχειρήσεων	609.252	48.740
Λιανικής Τραπεζικής	262.206	20.976
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	235.315	18.825
Από μετοχές, συμμετοχές, και άλλα στοιχεία	46.980	3.758
Στοιχεία που υπάγονται εποπτικά σε κατηγορίες υψηλού κινδύνου	99.924	7.994
Από Απαιτήσεις σε καθυστέρηση	191.428	15.314
Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων Πιστωτικού Κινδύνου	1.522.277	121.780

▪ Όρια Πιστωτικού Κινδύνου

Η Τράπεζα εφαρμόζοντας σύστημα πιστοδοτικών ορίων διαχειρίζεται και περιορίζει το ύψος του πιστωτικού κινδύνου. Τα πιστοδοτικά όρια προσδιορίζουν τη μέγιστη αποδεκτή ανάληψη κινδύνου έναντι ανοιγμάτων. Για να καθοριστούν τα όρια πελατών, λαμβάνονται υπόψη οι εξασφαλίσεις ή τα καλύμματα τα οποία μειώνουν το ύψος του αναλαμβανόμενου κινδύνου, κατατάσσοντας τον κίνδυνο των ανοιγμάτων σε κατηγορίες κινδύνου, ανάλογα με το είδος των εξασφαλίσεων ή καλυμμάτων και τη δυνατότητα ρευστοποίησης τους. Για την έγκριση των πιστοδοτήσεων έχουν οριστεί εγκριτικά κλιμάκια ανάλογα το ύψος του ανοίγματος, ο ρόλος των οποίων για την ποιότητα του χαρτοφυλακίου είναι ιδιαίτερα σημαντικός.

▪ Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου

Περιγραφή των κυριότερων ειδών εξασφαλίσεων που αποδέχεται η Τράπεζα:

Η Τράπεζα λαμβάνει καλύμματα και εξασφαλίσεις έναντι πιστοδοτήσεων σε πελάτες, μειώνοντας το συνολικό πιστωτικό κίνδυνο και διασφαλίζοντας την αποπληρωμή των δανείων.

Για το σκοπό αυτό η Τράπεζα ενσωματώνει στην πολιτική της εξασφαλίσεις, οι κυριότερες των οποίων ορίζονται οι παρακάτω:

- Εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου
- Ενέχυρα επί καταθέσεων
- Προσημειώσεις/υποθήκες ακινήτων
- Υποθήκες πλοίων
- Εγγυητικές επιστολές τραπεζών
- Εγγυήσεις ΤΕΜΠΕ
- Ενέχυρα επί επιταγών

- Ενέχυρα επί μετοχών, ομολόγων και εντόκων γραμματίων

Διαδικασίες αποτίμησης εξασφαλίσεων

Η αποτίμηση των χρηματοοικονομικών και εμπράγματων εξασφαλίσεων πραγματοποιείται σε τακτά χρονικά διαστήματα όπως ορίζει το θεσμικό πλαίσιο.

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

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

Προβλέψεις για απομείωση της αξίας των χορηγήσεων σε πιστούχους διενεργούνται όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι καθίσταται αμφίβολη η είσπραξη οφειλόμενων ποσών. Μια απαίτηση έχει υποστεί απομείωση όταν η λογιστική της αξία είναι μεγαλύτερη από το αναμενόμενο ανακτήσιμο ποσό της.

Ενδείξεις ότι ένα δάνειο έχει απομειωθεί αποτελούν οι ακόλουθες:

- Αθέτηση των όρων δανειακής σύμβασης.
- Σημαντική οικονομική δυσχέρεια του πιστούχου.
- Υπάρχει πιθανότητα πτώχευσης του πιστούχου.
- Στοιχεία τα οποία δείχνουν την ύπαρξη μείωσης μελλοντικών εισπράξεων σε ομάδα δανείων λόγω προβλημάτων στον κλάδο ή λόγω οικονομικών συνθηκών σε συγκεκριμένη ομάδα δανείων.

Η Τράπεζα προβαίνει σε διαγραφές χορηγήσεων όταν διαπιστωθεί ότι δεν είναι εισπράξιμες. Σε περίπτωση μετά από τη διαγραφή των απαιτήσεων, εισπραχθούν ποσά αυτά αναγνωρίζονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως.

▪ **Ασκήσεις Προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης**

Οι ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης αποτελούν τμήμα της μέτρησης και ποσοτικοποίησης του πιστωτικού κινδύνου στην Τράπεζα τα αποτελέσματα των οποίων υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος δύο φορές ετησίως.

Οι ασκήσεις διενεργούνται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων και παρέχουν εκτιμήσεις του μεγέθους των οικονομικών απωλειών που θα μπορούσαν να προκληθούν από το ενδεχόμενο ακραίων χρηματοπιστωτικών συνθηκών.

2.2) Κίνδυνος Ρευστότητας

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

Η διαχείριση του Κινδύνου Ρευστότητας αφορά την ικανότητα της Τράπεζας να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των υποχρεώσεών της. Για τη μέτρηση και διαχείριση του κινδύνου αυτού εκτιμούνται οι μελλοντικές εισροές και οι μελλοντικές εκροές. Γίνεται σχεδιασμός της σύνθεσης του Ενεργητικού, παρακολουθούνται οι μελλοντικές απαιτήσεις σε ρευστότητα και οι ανάγκες δανεισμού ανάλογα με τη λήξη των υποχρεώσεων.

Η διαχείριση του Κινδύνου Ρευστότητας για την Τράπεζα είναι πρωταρχικής σημασίας. Η διοίκηση επιβλέπει σε καθημερινή βάση τη διαχείριση του και διασφαλίζει ότι εξυπηρετούνται οι στόχοι και οι σκοποί που έχουν τεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο ενημερώνεται σε καθημερινή βάση.

Ο Δείκτης Ρευστότητας της Τράπεζας ανήλθε σε 20,31% την 31/12/2010, ποσοστό μεγαλύτερο από το 20% που προβλέπει η Τράπεζα της Ελλάδος.

Η Τράπεζα επεξεργάζεται, παρακολουθεί και υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος αναφορά υπολογισμού του Δείκτη Ρευστότητας.

Για την παρακολούθηση του κινδύνου διενεργούνται ασκήσεις σεναρίων προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης ρευστότητας, προκειμένου να αξιολογηθεί η επίδραση ακραίων συνθηκών στην κατάσταση της ρευστότητας της τράπεζας. Τα αποτελέσματα των ασκήσεων υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος δύο φορές ετησίως.

Η πολιτική περιλαμβάνει επιπλέον Σχέδιο Διαχείρισης Κρίσης Ρευστότητας, το οποίο τίθεται σε εφαρμογή σε περίπτωση κρίσης. Σκοπός του σχεδίου είναι η διατήρηση άμεσα ρευστοποιήσιμων στοιχείων σε επίπεδο ικανό για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων από μία κρίση ρευστότητας. Το σχέδιο επίσης στοχεύει στη διαχείριση της δυνατότητας πρόσβασης στις πηγές χρηματοδότησης.

Η Παγκρήτια Τράπεζα κατά τη διάρκεια του 2010, αντιμετώπισε αποτελεσματικά τις επιπτώσεις της αναταραχής της αγοράς χρήματος στην Παγκόσμια Οικονομία και τις αρνητικές συνθήκες ρευστότητας με προσέλκυση νέων καταθέσεων, με την υπογραφή Σύμβασης Χρηματοδότησης και Παροχής Ενεχύρου με την Τράπεζα της Ελλάδος για την χρήση πάγιας διευκόλυνσης ενεχυριάζοντας Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου.

Η Παγκρήτια Τράπεζα συμμετέχει στο τρίτο μέτρο στήριξης ρευστότητας.

2.3) Κεφαλαιακός Κίνδυνος ή Κίνδυνος Φερεγγυότητας

Ο κίνδυνος κεφαλαίου (capital risk) συνδέεται άμεσα και με την ποιότητα των στοιχείων του ενεργητικού, τους συνολικούς κινδύνους της τράπεζας, και την απαιτούμενη κεφαλαιακή επάρκεια των πιστωτικών ιδρυμάτων (όπως αυτοί οι κανόνες τίθενται από τις εθνικές και διεθνείς ρυθμιστικές αρχές).

Το 2010 υλοποιήθηκε η Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (Δ.Α.Ε.Ε.Κ). Ως εσωτερικό κεφάλαιο νοείται το σύνολο των κεφαλαίων που Η Τράπεζα εκτιμά ως επαρκή, ώστε με τη συνδρομή αποτελεσματικών διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων, να είναι δυνατή η διαρκής κάλυψη του συνόλου των κινδύνων που έχει αναλάβει ή πρόκειται να αναλάβει η Τράπεζα.

2.4) Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος αναφέρεται στην ενδεχόμενη οικονομική ζημιά που μπορεί να προκύψει από την ανεπάρκεια, την αποτυχία ή την ακαταλληλότητα των θεσπισμένων εσωτερικών ελέγχων και των συστημάτων, από τυχόν εξωτερικά γεγονότα ή τον ανθρώπινο παράγοντα. Ουσιαστικά, πρόκειται για τον κίνδυνο που πηγάζει από την καθημερινή λειτουργία της Τράπεζας και από την υλοποίηση των επιχειρηματικών της στόχων. Η Τράπεζα προσδιορίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του λειτουργικού κινδύνου με την Προσέγγιση του Βασικού Δείκτη σύμφωνα με τις διατάξεις των ΠΔ/ΤΕ 2590/20.8.2007 και ΠΔ/ΤΕ 2631/29.10.2010.

Για την αντιμετώπιση του λειτουργικού κινδύνου αναπτύσσονται τεχνικές εκτίμησης, παρακολούθησης, ελέγχου και διαχείρισής του. Στο πλαίσιο αυτό, λαμβάνοντας υπόψη το γεγονός ότι σημαντικό μέρος του λειτουργικού κινδύνου πηγάζει από τη μη ασφαλή λειτουργία των μηχανογραφικών συστημάτων, η Τράπεζα έχει αναπτύξει -ή σε κάποιες περιπτώσεις προμηθευτεί- συστήματα και εφαρμογές για τον αποτελεσματικότερο έλεγχο και την ορθότερη λειτουργία τους. Παράλληλα, για την αντιμετώπιση κρίσιμων θεμάτων ασφάλειας και γεγονότων

που προκύπτουν από τεχνολογικούς κινδύνους, έχει οριστεί υπεύθυνος συστημάτων ασφαλείας και πληροφορικής υπαγόμενος στην Γενική Διεύθυνση της Τράπεζας. Επιπρόσθετα, έχουν δημιουργηθεί μηχανισμοί προστασίας των ευαίσθητων τραπεζικών δεδομένων.

Σκοπός της Τράπεζας είναι η διαρκής εναρμόνιση με τις πρακτικές που ορίζει το υφιστάμενο νομικό και θεσμικό πλαίσιο και η αποτροπή των μη αναμενόμενων και καταστροφικών ζημιών από μελλοντικά συμβάντα λειτουργικού κινδύνου. Για τους παραπάνω λόγους έχει ξεκινήσει η ανάπτυξη διαδικασίας αξιολόγησης των λειτουργικών κινδύνων και η δημιουργία βάσης δεδομένων για την συλλογή και την ποσοτική καταγραφή των ζημιών από πραγματικά γεγονότα, καθώς επίσης και η καταγραφή διαδικασιών και πολιτικών ελέγχου λειτουργικών κινδύνων για τις κύριες λειτουργίες της.

Τέλος, η Τράπεζα προχωράει στην εκπαίδευση του προσωπικού σε θέματα λειτουργικού κινδύνου για την σωστή διαχείριση και αντιμετώπισή του (π.χ. εκπαίδευση από εξωτερική απάτη όπως γνησιότητα εγγράφων, χαρτονομισμάτων, αντιμετώπιση ληστειών, θέματα ξεπλύματος χρήματος κ.α.).

Σύμφωνα με την Προσέγγιση του Βασικού Δείκτη οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του Λειτουργικού Κινδύνου ανέρχονται στο 15% του Σχετικού Δείκτη Εισοδήματος, δηλαδή για την Τράπεζα σε ποσό 11.148.300 € για το 2010. Ο Δείκτης Εισοδήματος ορίζεται ως ο Μέσος Όρος των τριών τελευταίων ετών των Ακαθάριστων Λειτουργικών Εσόδων, δηλαδή των παρακάτω στοιχείων του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσης :

- 1) Τόκοι εισπρακτέοι και εξομοιούμενα έσοδα,
- 2) Τόκοι πληρωτέοι και εξομοιούμενα έξοδα
- 3) Έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής ή σταθερής απόδοσης
- 4) Προμήθειες / αμοιβές εισπρακτέες
- 5) Προμήθειες / αμοιβές πληρωτέες
- 6) Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις
- 7) Άλλα έσοδα εκμετάλλευσης

2.5) Κίνδυνος Αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος απώλειας που ενδέχεται να προέλθει λόγω μεταβολής των τιμών αγοράς, όπως αλλαγή τιμών μετοχών, εμπορευμάτων, συναλλαγματικής ισοτιμίας.

Με βάση την πολιτική που εφαρμόζει η Τράπεζα, η συνολική αξία των στοιχείων του χαρτοφυλακίου της δεν ξεπερνάει ποτέ το 6% του συνόλου των στοιχείων του ενεργητικού και για αυτό εξαιρείται των διατάξεων της ΠΔΤΕ 2591/20.8.2007 (όπως ορίζεται στην παράγραφο 12 του τμήματος Γ της ΠΔΤΕ) και για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του παραπάνω κινδύνου, εφαρμόζει τις διατάξεις της ΠΔΤΕ 2588/20.8.2007.

2.6) Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Ο Συναλλαγματικός κίνδυνος προέρχεται από την πιθανότητα αλλαγής των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Σημειώνεται, ότι η Τράπεζα δεν διαθέτει προϊόντα σε ξένο νόμισμα και κατά συνέπεια ο κίνδυνος αυτός δεν υφίσταται.

2.7) Κίνδυνος Επιτοκίου

Ο κίνδυνος Επιτοκίου είναι ο κίνδυνος που διατρέχει η Τράπεζα να μειωθεί η αξία των χρηματοοικονομικών μέσων και των καθαρών εσόδων από τόκους, εξαιτίας δυσμενών μεταβολών στα επιτόκια αγοράς. Ο κίνδυνος προκύπτει λόγω του ετεροχρονισμού στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων ή της λήξης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων. Οι μεταβολές των επιτοκίων επηρεάζουν την αξία των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού και τα αποτελέσματα της Τράπεζας. Για την μέτρηση της έκθεσης στον κίνδυνο επιτοκίου και την εκτίμηση του εσωτερικού κεφαλαίου χρησιμοποιείται η τεχνική της Ανάλυσης Χάσματος (Gap Analysis).

Το υπόδειγμα αυτό υπολογίζει την έκθεση της Τράπεζας στον κίνδυνο μεταβολής των επιτοκίων για συγκεκριμένο χρονικό ορίζοντα ανατιμολόγησης με βάση τα στοιχεία του Ισολογισμού.

Στην μέθοδο αυτή υπολογίζεται η επίδραση που έχει μία μεταβολή επιτοκίου στο καθαρό έσοδο τόκων.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η επίπτωση στο καθαρό έσοδο τόκων για τέσσερα σενάρια μεταβολής επιτοκίων.

Νόμισμα	Σενάριο μεταβολής επιτοκίων σε μ. β.	Μεταβολή στο Καθαρό Έσοδο Τόκων
€	+200	6.529.260 €
	-200	-6.529.260 €
	+100	3.264.630 €
	-100	-3.264.630 €

Το εσωτερικό κεφάλαιο για τον κίνδυνο επιτοκίου εκτιμάται ως το ποσό που καλύπτει τη ζημιά από το σενάριο πτώσης των επιτοκίων κατά 100 μ.β..

2.8) Κίνδυνος Φήμης

Η Παγκρήτια Τράπεζα θεωρεί ότι η φήμη της αποτελεί το πιο σημαντικό περιουσιακό της στοιχείο. Δίνεται έμφαση στη ποιότητα, στην εξυπηρέτηση, τη δίκαιη μεταχείριση και στη διαφάνεια των συναλλαγών. Στην Τράπεζα ακολουθείται η πολιτική Know your Customer. Η πολιτική αυτή εφαρμόζεται από την ίδρυση της τράπεζας θεσπίζοντας τις περιφερειακές επιτροπές, οι οποίες βοήθησαν στο να γνωρίσει από κοντά η τράπεζα το πελατολόγιο της. Επίσης έχουν θεσπιστεί κριτήρια αναγνώρισης πελατών και πρόκειται να θεσπιστούν και κριτήρια αποδοχής πελατών.

2.9) Κίνδυνος συγκέντρωσης

Ο κίνδυνος συγκέντρωσης μπορεί να δημιουργηθεί από ανοίγματα σε συγκεκριμένους πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών ή σε ανοίγματα σε συγκεκριμένες ομάδες αντισυμβαλλομένων των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς παράγοντες όπως ο κλάδος, το μακροοικονομικό περιβάλλον, η γεωγραφική θέση το νόμισμα κλπ.

Ο δείκτης Herfindhal για την αξιολόγηση του κινδύνου συγκέντρωσης ανά κλάδο δραστηριότητας, υπολογίστηκε σε 0,161 για το 2010 και επομένως δείχνει μεσαία προς χαμηλή συγκέντρωση.



3) ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ

Για την αποτελεσματική λειτουργία της Τράπεζας, έχουν δημιουργηθεί οι εξής Διευθύνσεις, οι οποίες λειτουργούν υπό τη Γενική Διεύθυνση: Διεύθυνση Χορηγήσεων, Εργασιών, Οικονομικών, Διοικητικού και Πληροφορικής. Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) της Τράπεζας περιλαμβάνει τη λειτουργία της Εσωτερικής Επιθεώρησης, της Διαχείρισης Κινδύνων και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Αποτελεί ένα σύνολο διαδικασιών και ελεγκτικών μηχανισμών έτσι ώστε να εξασφαλίζεται η ασφαλής και αποτελεσματική λειτουργία της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγεται κάθε τέσσερα χρόνια από τη Γενική Συνέλευση και διαθέτει την απαραίτητη εμπειρία και γνώση, για να μπορεί να ασκεί εποπτεία επί του συνόλου των λειτουργιών. Το Δ.Σ. απαρτίζεται από έντεκα μη εκτελεστικά Μέλη και έχει την ευθύνη μεταξύ των άλλων της χάραξης του στρατηγικού σχεδιασμού καθώς και της παρακολούθησης της υλοποίησής του.

Το έργο του Δ.Σ. υποβοηθείται από την Επιτροπή Ελέγχου η οποία ορίζεται και απαρτίζεται από μέλη του Δ.Σ. ελέγχει και αξιολογεί τα πορίσματα του εσωτερικού ελέγχου, παράλληλα με την υπηρεσιακή ηγεσία. Η Επιτροπή Ελέγχου, αξιολογεί το έργο της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης και ενημερώνει το ΔΣ για το έργο της. Κάθε τριετία αναθέτει σε εξωτερικούς ορκωτούς ελεγκτές την αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου. Η σχετική έκθεση αξιολόγησης γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Λόγω του μεγέθους της Τράπεζας, σε επίπεδο Διοίκησης έχουν συσταθεί Ειδική Συντονιστική Επιτροπή Πληροφορικής, Επιτροπή Ενεργητικού και Παθητικού, Επιτροπή Προσλήψεων και Ποιότητας, οι οποίες απαρτίζονται από μέλη του Δ.Σ. και τους Διευθυντές των υπηρεσιών μας.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου αναφέρεται ιεραρχικά στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και λειτουργικά στη Γενική Διεύθυνση. Είναι ανεξάρτητη από τις εκτελεστικές μονάδες.

Στις κύριες αρμοδιότητες της εντάσσονται:

- Η διενέργεια ελέγχων προκειμένου να διαμορφωθεί αντικειμενική, ανεξάρτητη και τεκμηριωμένη άποψη για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ.
- Η διενέργεια ειδικών ελέγχων, στις περιπτώσεις που υπάρχουν ενδείξεις για βλάβη των συμφερόντων της Τράπεζας.
- Η αξιολόγηση του βαθμού εφαρμογής και της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών που έχουν θεσπιστεί για τη διαχείριση κινδύνων και τον υπολογισμό των παραμέτρων στις οποίες βασίστηκε η εκτίμηση της κεφαλαιακής επάρκειας.
- Η επιβεβαίωση προς την Τράπεζα της Ελλάδος της πληρότητας και εγκυρότητας των πιο πάνω διαδικασιών και ειδικότερα των διαδικασιών εκτίμησης των παραμέτρων, στις οποίες βασίστηκε η εκτίμηση του ύψους της πιθανής ζημίας.
- Η αξιολόγηση της οργάνωσης και λειτουργίας των συστημάτων πληροφορικής, με την υποστήριξη εξωτερικού συνεργάτη.
- Ανάπτυξη σύγχρονων ελεγκτικών μοντέλων και ηλεκτρονικών ελέγχων.

Υποβάλλει εντός του πρώτου τριμήνου κάθε έτους και μέσω της επιτροπής Ελέγχου στη Διοίκηση έκθεση σχετικά με την επάρκεια του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, την επάρκεια, αποτελεσματικότητα και τήρηση του ΣΕΕ και την τήρηση των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων αναφέρεται, για θέματα της αρμοδιότητάς της, στη Διοίκηση και στο Διοικητικό Συμβούλιο. Είναι διοικητικά ανεξάρτητη από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες και από τις υπηρεσίες που είναι αρμόδιες για την πραγματοποίηση ή λογιστικοποίηση συναλλαγών και αξιοποιούν την ανάλυση των κινδύνων που διενεργεί.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων υπόκειται στον έλεγχο της Διεύθυνσης Εσωτερικής Επιθεώρησης ως προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων. Μία από τις βασικές αρμοδιότητές της είναι η εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου στον οποίο εκτίθεται η Τράπεζα. Στο πλαίσιο

αυτό γίνεται αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των δανειοληπτών, μέσω ενός σύγχρονου συστήματος αξιολόγησης, η οποία λαμβάνεται υπόψη κατά την εγκριτική διαδικασία χορηγήσεων. Στο πλαίσιο μέτρησης και ποσοτικοποίησης του πιστωτικού κινδύνου, η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων διενεργεί σε συστηματική βάση, ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσεως, παρέχοντας εκτιμήσεις για το μέγεθος των οικονομικών απωλειών που θα μπορούσαν να προκληθούν κάτω από το ενδεχόμενο ακραίων χρηματοπιστωτικών συνθηκών. Πέρα από την εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου, η Διεύθυνση παρακολουθεί και αξιολογεί όλους τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα και υπολογίζει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Η Τράπεζα έχει αναθέσει τα καθήκοντα της Κανονιστικής Συμμόρφωσης σε εξουσιοδοτημένο υπάλληλο, μετά από έγκριση του από την Τράπεζα της Ελλάδος. Ο υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης υπάγεται στη Διοίκηση και είναι διοικητικά ανεξάρτητος. Διασφαλίζεται η αποτροπή σύγκρουσης συμφερόντων κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων του και έχει τη δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής του.

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης υπόκειται στον έλεγχο της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου προς την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών της κανονιστικής συμμόρφωσης.

- Έχει ως έργο τη θέσπιση και εφαρμογή κατάλληλων διαδικασιών και την εκπόνηση σχετικού ετήσιου προγράμματος με στόχο να επιτυγχάνεται έγκαιρα η πλήρης και διαρκής συμμόρφωση της τράπεζας προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και τους εσωτερικούς κανονισμούς της και να υφίσταται ανά πάσα στιγμή πλήρης εικόνα για το βαθμό επίτευξης του στόχου αυτού.
- Ενημερώνει τη Διοίκηση και το Δ.Σ. της τράπεζας για κάθε διαπιστωθείσα σημαντική παράβαση του κατά τα ως άνω ρυθμιστικού πλαισίου ή τυχόν σημαντικές ελλείψεις.
- Σε περίπτωση τροποποιήσεων του εκάστοτε ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου, παρέχει σχετικές οδηγίες για την αντίστοιχη προσαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών και του εσωτερικού κανονιστικού πλαισίου που εφαρμόζονται από τις υπηρεσιακές μονάδες του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και από τα καταστήματα και τις θυγατρικές εταιρείες εσωτερικού και εξωτερικού. Διασφαλίζει τη διαρκή ενημέρωση των υπαλλήλων για τις εξελίξεις στο σχετικό με τις αρμοδιότητές τους ρυθμιστικό πλαίσιο, με τη θέσπιση κατάλληλων διαδικασιών και εκπαιδευτικών προγραμμάτων.
- Διασφαλίζει, με κατάλληλες διαδικασίες, την τήρηση των προθεσμιών για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από το κατά τα ως άνω ρυθμιστικό πλαίσιο και παρέχει σχετική διαβεβαίωση προς το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Διασφαλίζει ότι η τράπεζα συμμορφώνεται με το κανονιστικό πλαίσιο που σχετίζεται με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Στο πλαίσιο αυτής της αρμοδιότητας καθορίζονται οι κατάλληλες διαδικασίες και τα πρότυπα αναφορών των υπόπτων συναλλαγών προς τις αρμόδιες αρχές, καθώς και οι διαδικασίες για την αμοιβαία πληροφόρηση μεταξύ των υποκαταστημάτων παρέχοντας οδηγίες για την παύση διενέργειας συναλλαγών που θα έθεταν σε λειτουργικό κίνδυνο την Τράπεζα.