

**ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ
ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ Δ.Σ.**

**Επιτροπή
Διαχείρισης
Κινδύνων**



**Εθνική
Τράπεζα της
Ελλάδος Α.Ε.**

Πίνακας Περιεχομένων

1. Εισαγωγή
2. Εξουσίες & Σκοπός της Επιτροπής
3. Καθήκοντα & Αρμοδιότητες της Επιτροπής
4. Λογοδοσία Στελεχών & Δομές αναφοράς
5. Σύνθεση της Επιτροπής
6. Λειτουργία της Επιτροπής
7. Αναφορά στο Δ.Σ.
8. Σχέση & Συνεργασία με άλλες Επιτροπές Δ.Σ. /
όργανα / Στελέχη






Παράρτημα – Πίνακας Συντομογραφιών

1. Εισαγωγή

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συστάθηκε με απόφαση του Δ.Σ. της Τράπεζας (συνεδρίαση υπ' αριθ. 1308/20.7.2006).

Από το 2010, έχουν εγκριθεί οι παρακάτω εκδόσεις του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων:

Πίνακας Ελέγχου & Εγκρίσεων του Εγγράφου

 ΕΚΔΟΣΗ	 ΕΓΚΡΙΤΙΚΟ ΟΡΓΑΝΟ	 ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ
ΕΚΔΟΣΗ 1	Δ.Σ.	26.05.2011
ΕΚΔΟΣΗ 2	Δ.Σ.	27.11.2013
ΕΚΔΟΣΗ 3	Δ.Σ.	19.01.2017
ΕΚΔΟΣΗ 4	Δ.Σ.	01.03.2019
ΕΚΔΟΣΗ 5	Δ.Σ.	29.07.2019
ΕΚΔΟΣΗ 6	Δ.Σ.	31.03.2021
ΕΚΔΟΣΗ 7	Δ.Σ.	24.03.2022

Επισκόπηση, Επικαιροποίηση & Τήρηση

01

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων («η Επιτροπή») εξετάζει τουλάχιστον ανά έτος την επάρκεια του ισχύοντος κανονισμού λειτουργίας της και υποβάλλει προτάσεις προς το Δ.Σ. για οποιεσδήποτε τροποποιήσεις κρίνει σκόπιμες.

02

Ο παρών κανονισμός θα εφαρμοστεί μόλις εγκριθεί από το Δ.Σ. της ΕΤΕ, εκτός εάν το Δ.Σ. αποφασίσει ρητώς κάτι διαφορετικό, και μπορεί να τροποποιείται οποτεδήποτε με σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ παρέχεται στο ΤΧΣ σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ. ΣΕΛ. 3

2. Εξουσίες & Σκοπός της Επιτροπής

2.1 Εξουσίες της Επιτροπής

(i) Πρόσβαση σε πληροφορίες

Η Επιτροπή θα έχει πρόσβαση σε όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για την άσκηση των καθηκόντων της, συμπεριλαμβανομένης της εξουσίας να διερευνά οποιαδήποτε δραστηριότητα εμπίπτει στο πλαίσιο λειτουργίας της και να λαμβάνει από μέλη της διοίκησης και υπαλλήλους οποιαδήποτε απαραίτητη πληροφορία.

(ii) Ορισμός εξωτερικών συμβούλων

Η Επιτροπή εξουσιοδοτείται από το Δ.Σ. να προσλαμβάνει και να απασχολεί ανεξάρτητους συμβούλους που θα την συνδράμουν σε ζητήματα αρμοδιότητάς της, κατά την απόλυτη κρίση της, και να εγκρίνει τις σχετικές αμοιβές και τους όρους απασχόλησής τους σύμφωνα με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ και στο πλαίσιο του εγκεκριμένου ετήσιου προϋπολογισμού του Δ.Σ.

(iii) Έξοδα

Η Επιτροπή θα προβαίνει σε διαχειριστικά έξοδα που θεωρεί αναγκαία στο πλαίσιο του

εγκεκριμένου ετήσιου προϋπολογισμού του Δ.Σ.

2.2 Σκοπός της Επιτροπής

- I. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Δ.Σ. έχει θεσπιστεί από και μεταξύ των μελών του Δ.Σ. της ΕΤΕ (στο εξής, το «Δ.Σ.») με σκοπό να παρέχει συμβουλές και στήριξη στο Δ.Σ. στο πλαίσιο της εποπτικής λειτουργίας του όσον αφορά την ανεξάρτητη εξέταση, έγκριση και παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας του συνολικού πλαισίου διαχείρισης χρηματοοικονομικών και μη-χρηματοοικονομικών κινδύνων και της αποδοτικότητας της διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου.

Για τον σκοπό αυτόν η Επιτροπή συμβουλεύει και στηρίζει το Δ.Σ. κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του όσον αφορά τα εξής:

(i) Διάθεση ανάληψης κινδύνων και στρατηγική κινδύνων

- α. Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα έχει καθορίσει σαφώς και επαρκώς τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τη στρατηγική κινδύνων του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα είδη κινδύνων, σύμφωνα με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, την εταιρική φιλοσοφία και τις αξίες του Ομίλου.
- β. Παρακολουθεί την εφαρμογή της στρατηγικής κινδύνων του Ομίλου από τα ανώτερα στελέχη, διασφαλίζοντας ότι το πραγματικό προφίλ κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου εξακολουθεί να συνάδει με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων.
- γ. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή διασφαλίζει ότι το Δ.Σ. ενημερώνεται επαρκώς για όλα τα θέματα που σχετίζονται με τη στρατηγική κινδύνου της ΕΤΕ, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων (συμπεριλαμβανομένου του επιπέδου ανοχής κινδύνου και των ορίων ικανότητας ανάληψης κινδύνων) και το πραγματικό προφίλ κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου, κατά την εκτέλεση των εποπτικών και στρατηγικών λειτουργιών της.

(ii) Κουλτούρα αντιμετώπισης και επίγνωση κινδύνων

- α. Καθιερώνει την κουλτούρα αντιμετώπισης κινδύνων ως βασική συνιστώσα της αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων, με το Δ.Σ. και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη να δίνουν πρώτα τον τόνο, το παράδειγμα και να θέτουν τις βασικές αξίες που θα γνωστοποιούνται σε ολόκληρη την Τράπεζα και τον Όμιλο.
- β. Διασφαλίζει ότι εφαρμόζονται ορθές πρακτικές όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων και τα κίνητρα και αντικίνητρα διαχείρισης.
- γ. Διασφαλίζει ότι όλες οι μονάδες έχουν πλήρη επίγνωση της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και ότι οι πολιτικές και τα όρια διαχείρισης κινδύνων θεσπίζονται και γνωστοποιούνται δεόντως σε όλα τα κατάλληλα επίπεδα.

(iii) Εσωτερικό σύστημα και δομές διαχείρισης κινδύνων

- α. Παρακολουθεί τη συνολική αποτελεσματικότητα της διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων, διασφαλίζοντας ότι εφαρμόζονται κατάλληλα πλαίσια, πολιτικές και πόροι για την ανάληψη, διαχείριση, παρακολούθηση και μετριασμό των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί ο Όμιλος.
- β. Εγκρίνει και αναθεωρεί ανά διαστήματα τις στρατηγικές, τα πλαίσια και τις

πολιτικές για τους κινδύνους αυτούς.

- γ. Παρακολουθεί τη διαχείριση κεφαλαίου και ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένης της εσωτερικής διαδικασίας αξιολόγησης της επάρκειας κεφαλαίων (ICAAP) και ρευστότητας (ILAAP) και των σχετικών εσωτερικών δοκιμών προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, προκειμένου να εκτιμηθεί η επάρκειά της σε σχέση με την εγκεκριμένη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τη στρατηγική κινδύνων του Ομίλου.
- δ. Ελέγχει την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα της λειτουργίας των διαχείρισης κινδύνων.

(iv) Συνεχής παρακολούθηση και εποπτεία κινδύνων

- α. Η Επιτροπή ενημερώνεται τακτικά και παρακολουθεί το συνολικό επίπεδο ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου, καθώς και των σχετικών ενεργειών, ενώ καθοδηγεί τη μονάδα διαχείρισης κινδύνων του Ομίλου ως προς την υλοποίηση της στρατηγικής ανάληψης κινδύνων και των πολιτικών διαχείρισης κινδύνων της ΕΤΕ, συμπεριλαμβανομένης και της συμμόρφωσης με το εκάστοτε κανονιστικό πλαίσιο.
- β. Η Επιτροπή παρακολουθεί τους κινδύνους και επιβλέπει τις σχετικές ενέργειες που πραγματοποιούνται στην Τράπεζα με σκοπό τη διαχείριση διαφόρων ειδών κινδύνων, όπως ορίζονται στην Ενότητα 3.1 στη συνέχεια.
- γ. Η Επιτροπή παρέχει συμβουλές για τον διορισμό εξωτερικών συμβούλων που ενδέχεται να αποφασίσει το Δ.Σ. για συμβουλευτικούς ή υποστηρικτικούς σκοπούς, όταν πρόκειται για θέματα που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Επιτροπής.

II. Διπλός ρόλος της Επιτροπής

Η Επιτροπή έχει διπλή αποστολή. Λειτουργεί α) ως Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και β) ως Επιτροπή αρμόδια για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια/ανοίγματα (ΜΕΔ/ΜΕΑ) όπως ορίζεται στο άρθρο 10 παράγραφος 8 του Ν. 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.

Στο πλαίσιο του Μοντέλου Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, θέματα που σχετίζονται με τομείς ευθύνης της Επιτροπής θα συζητούνται σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, όπως αυτό μπορεί να απαιτείται ιδίως σε σχέση με σημαντικά θέματα που θα συζητούνται σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου.

3. Καθήκοντα & Αρμοδιότητες της Επιτροπής

3.1 Βασικοί Κίνδυνοι που εποπτεύονται από την Επιτροπή

Η Επιτροπή, δεδομένου ότι από τη φύση της έχει γενική αρμοδιότητα διαχείρισης κινδύνων, έχει σφαιρική εποπτεία και, στο πλαίσιο της Διαχείρισης Εταιρικών Κινδύνων (Enterprise Risk Management), εποπτεύει κάθε είδους κίνδυνο στον οποίο εκτίθεται ή μπορεί να εκτεθεί ο Όμιλος λαμβάνοντας υπόψη ταυτόχρονα κάθε άλλη ειδική αρμοδιότητα εποπτείας των επιτροπών του Δ.Σ.

Στους κινδύνους τους οποίους επιβλέπει η Επιτροπή περιλαμβάνονται ενδεικτικά οι εξής:

				
Κίνδυνος Ρευστότητας	Επιτοκιακός Κίνδυνος στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (IRRBB)	Λειτουργικός Κίνδυνος συμπεριλαμβανομένου του Νομικού Κινδύνου	Κίνδυνος Συμπεριφοράς	Κίνδυνος Πληροφοριακών Συστημάτων & Κυβερνοχώρου
Επιχειρηματικός Κίνδυνος	Πιστωτικός Κίνδυνος	Κίνδυνος Συγκέντρωσης	Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου	Κίνδυνος Αγοράς
Εταιρικός Κίνδυνος	Κίνδυνος Υποδειγμάτων	Κίνδυνος Εξωτερικής Ανάθεσης	Κανονιστικός Κίνδυνος	Κίνδυνος Ακίνητης Περιουσίας

Επίσης, η Επιτροπή εξετάζει τις πιθανές επιπτώσεις των παραπάνω και άλλων κινδύνων στη φήμη του Ομίλου.

Το έγγραφο της στρατηγικής κινδύνων και κεφαλαίου (Risk & Capital Strategy) θα πρέπει να περιλαμβάνει την ταξινόμηση και αναλυτικούς ορισμούς των κινδύνων.

3.2 Βασικά Καθήκοντα & Αρμοδιότητες της Επιτροπής

I. Αρμοδιότητες Διαχείρισης Κινδύνων

Η αρμοδιότητα και εξουσία της Επιτροπής καλύπτει το σύνολο των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Ομίλου.

Η Επιτροπή έχει τα ακόλουθα καθήκοντα στο πλαίσιο της συνδρομής προς το Διοικητικό Συμβούλιο στην εποπτεία του πλαισίου Διαχείρισης Εταιρικών Κινδύνων (Enterprise Risk Management):

Διάθεση ανάληψης κινδύνων και στρατηγική κινδύνων

- α. Εξετάζει και εισηγείται σε ετήσια βάση ή και συχνότερα εάν απαιτείται, προς έγκριση στο Δ.Σ. τη στρατηγική κινδύνων και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας, επιτρέποντας την πληρότητα και την αποτελεσματικότητά τους, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης της καταλληλότητας του επιχειρηματικού σχεδίου/προγράμματος αναδιάρθρωσης της Τράπεζας στο πλαίσιο της διάθεσης ανάληψης κινδύνων.
- β. Προσδιορίζει τη δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνων υψηλού επιπέδου (high-level Risk Appetite Statement) που εγκρίνεται από το Δ.Σ., σύμφωνα με τις διατάξεις του εκάστοτε ισχύοντος κανονιστικού/εποπτικού πλαισίου.
- γ. Αναθεωρεί, εξετάζει και εγκρίνει τα κατώτατα όρια ανοχής και ικανότητας ανάληψης κινδύνων και διασφαλίζει ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνων προσαρμόζεται στα λειτουργικά όρια για όλους τους τύπους και τα χαρτοφυλάκια σημαντικών κινδύνων.
- δ. Παρακολουθεί ότι η διαδικασία λήψης στρατηγικών αποφάσεων τηρεί τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και διερευνά κάθε δραστηριότητα της Εκτελεστικής Επιτροπής που θα μπορούσε να οδηγήσει το προφίλ κινδύνου του Ομίλου πέρα από τα εγκεκριμένα όρια κινδύνου.
- ε. Αναθεωρεί και παρακολουθεί τακτικά (μέσω εκθέσεων) το προφίλ κινδύνου του Ομίλου σε σχέση με τα καθορισμένα όρια ανοχής κινδύνου και ικανότητας ανάληψης κινδύνων.
- στ. Ενημερώνεται για τυχόν παραβίαση των εγκεκριμένων ορίων ανοχής κινδύνου ή ικανότητας ανάληψης κινδύνου και ενημερώνει το Δ.Σ., όπως ορίζεται στις ρυθμίσεις διακυβέρνησης της διάθεσης ανάληψης κινδύνων για τη διαδικασία κλιμάκωσης.

- ζ. Διασφαλίζει ότι η Εκτελεστική Επιτροπή διαχειρίζεται ορθά και εγκαίρως τυχόν παραβιάσεις των ορίων για τη διάθεση ανάληψης κινδύνων, και ενημερώνει σχετικά το Δ.Σ.
- η. Διασφαλίζει ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνων των θυγατρικών ευθυγραμμίζεται γενικά με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων του Ομίλου.
- θ. Προτείνει στο Δ.Σ. προσαρμογές της στρατηγικής κινδύνου όποτε κρίνεται απαραίτητο, οι οποίες προκύπτουν, μεταξύ άλλων, από αλλαγές στο επιχειρηματικό μοντέλο, εξελίξεις στην αγορά ή συστάσεις που διατυπώνονται από τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνου.

Σύνδεση διάθεσης ανάληψης κινδύνων και στρατηγικής, καθορισμός πολιτικών διαχείρισης κινδύνων

- α. Διασφαλίζει ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνων και η στρατηγική κινδύνων της Τράπεζας γνωστοποιούνται με σαφήνεια σε όλες τις μονάδες της και ότι αποτελούν τη βάση επί της οποίας θεσπίζονται πολιτικές διαχείρισης και όρια κινδύνων σε επίπεδο ομίλου, δραστηριότητας ή/και γεωγραφικής περιοχής.
- β. Αναθεωρεί και προτείνει στο Δ.Σ. για έγκριση όλα τα πλαίσια, μεθοδολογίες και πολιτικές διαχείρισης κινδύνων με σκοπό τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την αξιολόγηση, την παρακολούθηση, την υποβολή εκθέσεων και τον μετριασμό των κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων πλαισίων, μεθοδολογιών και πολιτικών που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο (συμπεριλαμβανομένων ουσιαστικών πτυχών των συστημάτων αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας), τον κίνδυνο αγοράς, τον κίνδυνο ρευστότητας, τον κίνδυνο επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, τον λειτουργικό κίνδυνο, τον κίνδυνο υποδειγμάτων και την επικύρωση υποδειγμάτων.

Παρακολούθηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των ρυθμίσεων διαχείρισης κινδύνου και παροχή ασφάλειας

- α. Διασφαλίζει ότι εφαρμόζονται τα κατάλληλα πλαίσια, πολιτικές, διαδικασίες και πόροι για την ανάληψη, τη διαχείριση, την παρακολούθηση και τον μετριασμό των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί ο Όμιλος.
- β. Παρακολουθεί το συνολικό προφίλ κινδύνου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- γ. Εξασφαλίζει ιδίως την ύπαρξη κατάλληλων πρακτικών διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένου ενός αποτελεσματικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου, προσδιορίζει με συνέπεια τα κατάλληλα όρια σύμφωνα με τις πολιτικές και τις διαδικασίες του πιστωτικού ιδρύματος, το εφαρμοστέο

λογιστικό πλαίσιο και τις σχετικές εποπτικές οδηγίες.

- δ. Λαμβάνει και αξιολογεί τις εκθέσεις της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου σχετικά με το προφίλ κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου και την κατάσταση και αποτελεσματικότητα του συστήματος διαχείρισης κινδύνων.
- ε. Ενημερώνει το Δ.Σ. σχετικά με τους σημαντικότερους κινδύνους που έχει αναλάβει η Τράπεζα και ο Όμιλος, παρακολουθεί και βεβαιώνει την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους.
- στ. Αναθεωρεί τακτικά τις εργασίες ανάπτυξης και επικύρωσης του υποδείγματος κινδύνου.
- ζ. Εξετάζει τις συστάσεις των εσωτερικών και εξωτερικών ελεγκτών και παρακολουθεί την κατάλληλη εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί.
- η. Διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στο Δ.Σ., σε περίπτωση κατά την οποία διαπιστώσει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής κινδύνων που έχει εγκριθεί από την ΕΤΕ ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.

Ποιότητα Στοιχείων Ενεργητικού

Διασφαλίζει ότι η Τράπεζα διαθέτει κατάλληλη μεθοδολογία, εργαλεία ανάπτυξης μοντέλων, πηγές δεδομένων, πληροφοριακά συστήματα και ικανό προσωπικό για να αξιολογεί α) την πιθανή μεταβολή στην ποιότητα του ενεργητικού υπό διαφορετικές μακροοικονομικές παραδοχές και συνθήκες αγοράς και β) τους κινδύνους στους οποίους μπορεί να υποβάλουν οι μεταβολές αυτές τη χρηματοοικονομική σταθερότητα της Τράπεζας.

Απόδοση, προϊόντα και τιμολόγηση

- α. Διασφαλίζει ότι η μονάδα διαχείρισης κινδύνων αναπτύσσει εργαλεία και μεθοδολογίες, κατάλληλα σταθμισμένα βάσει κινδύνων, για την αποτελεσματική μέτρηση της αποδοτικότητας και της τιμολόγησης. Επιπλέον, επιβλέπει μέσω της μονάδας διαχείρισης κινδύνων την εφαρμογή των εργαλείων και μεθοδολογιών αυτών.
- β. Ελέγχει την ευθυγράμμιση όλων των βασικών χρηματοπιστωτικών προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρονται σε πελάτες με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τη στρατηγική κινδύνου. Όταν οι τιμές δεν ενσωματώνουν δεόντως τους κινδύνους σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη διάθεση και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων, η Επιτροπή

υποβάλλει στο Δ.Σ. σχέδιο διορθωτικών μέτρων.

***Εσωτερικές Διαδικασίες Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP),
Εσωτερικές Διαδικασίες Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP) και
Προσομοίωση ακραίων καταστάσεων***

- α. Αναθεωρεί και προτείνει στο Δ.Σ. για έγκριση ένα πλαίσιο διακυβέρνησης ICAAP/ ILAAP και προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων με σαφή και διαφανή ανάθεση ευθυνών, τηρώντας τον διαχωρισμό των λειτουργιών.
- β. Συνδράμει σε ετήσια βάση το Δ.Σ. κατά την αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας/ ρευστότητας του ιδρύματος, με βάση τα αποτελέσματα των ICAAP/ ILAAP και κάθε άλλη σχετική πληροφορία, συντάσσοντας μια σαφή και συνοπτική δήλωση, τη δήλωση επάρκειας κεφαλαίου, ρευστότητας (CAS/LAS).
- γ. Αναθεωρεί, εξετάζει και προτείνει στο Δ.Σ. για έγκριση την ετήσια υποβολή των διαδικασιών ICAAP και ILAAP, συμπεριλαμβανομένων των εισερχόμενων πληροφοριών, των αποτελεσμάτων και της τεκμηρίωσης.
- δ. Χρησιμοποιεί τα αποτελέσματα της διαδικασίας ICAAP και ILAAP για την ενίσχυση των καθηκόντων ελέγχου και των διαδικασιών λήψης αποφάσεων, σε συνεργασία με τα ανώτερα διοικητικά στελέχη.
- ε. Διασφαλίζει ότι ανατίθενται και κατανέμονται σαφείς ευθύνες και επαρκείς πόροι (π.χ. ειδικευμένο προσωπικό και πληροφοριακά συστήματα) για την εκτέλεση του προγράμματος προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.
- στ. Αναθεωρεί ορισμένα πιθανά σενάρια, συμπεριλαμβανομένων των σεναρίων ακραίων καταστάσεων, με σκοπό να αξιολογήσει τον τρόπο με τον οποίο θα αντιδρούσε το προφίλ κινδύνου της ΕΤΕ σε εξωτερικά και εσωτερικά γεγονότα.
- ζ. Στο πλαίσιο της αρμοδιότητας και της ευθύνης της μονάδας διαχείρισης κινδύνων, μεριμνά για την εφαρμογή, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων για τον κίνδυνο αγοράς, τον πιστωτικό κίνδυνο και τον κίνδυνο ρευστότητας, καθώς και παρόμοιων τεχνικών λειτουργικού κινδύνου· αξιολογεί τα αποτελέσματα των δοκιμών αυτών και υποβάλλει σχετική έκθεση στο Δ.Σ.
- η. Παρέχει στο Δ.Σ. βοήθεια ώστε να λάβει υπόψη τα αποτελέσματα των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων, ιδίως όσον αφορά τους περιορισμούς, τις αδυναμίες και τις ελλείψεις που εντοπίστηκαν, κατά τον καθορισμό της στρατηγικής του ιδρύματος και κατά τη λήψη όλων των σχετικών αποφάσεων που επηρεάζουν τον προγραμματισμό κεφαλαίου, ρευστότητας, εξυγίανσης και ανάκαμψης.

Πιστωτικές Πολιτικές και σχετικές πιστοδοτικές εγκρίσεις

- α. Εγκρίνει τις Πιστωτικές Πολιτικές κατόπιν εισήγησης του Γενικού Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων και έγκρισης της Εκτελεστικής Επιτροπής.
- β. Αναθεωρεί και υποβάλλει προτάσεις στο Δ.Σ. προς έγκριση σχετικά με τις πιστωτικές αποφάσεις για τις οποίες απαιτούνται εγκρίσεις σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και το εσωτερικό πλαίσιο της Τράπεζας

Γνωστοποιήσεις

- α. Εγκρίνει την πολιτική γνωστοποιήσεων του Πυλώνα 3
- β. Διασφαλίζει την καταλληλότητα, ακεραιότητα, ακρίβεια και πληρότητα των γνωστοποιήσεων
- γ. Εγκρίνει τη γνωστοποίηση πληροφοριών του Πυλώνα 3

Πρακτικές Αποδοχών

Προκειμένου να συμβάλλει στην καθιέρωση ορθών πολιτικών και πρακτικών αποδοχών, η Επιτροπή, με την επιφύλαξη των καθηκόντων της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών, εξετάζει κατά πόσον τα κίνητρα που παρέχονται από το σύστημα αποδοχών λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα και την πιθανότητα και το χρονικό πλαίσιο των εισοδημάτων.

Ορισμός, αξιολόγηση & αμοιβή του Γενικού Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου (Chief Risk Officer)

- α. Σε διαβούλευση με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, εισηγείται στο Δ.Σ. τον ορισμό του Γενικού Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων καθώς και την αντικατάστασή του, σε περίπτωση που η Επιτροπή κρίνει ότι δεν πληρούνται τα δέοντα κριτήρια καταλληλότητας ή επάρκειας για την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων του. Σε κάθε περίπτωση, ο Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων δεν θα πρέπει να απομακρύνεται χωρίς την πρότερη έγκριση της Επιτροπής ή των μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ.
- β. Διαβουλεύεται με την Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών, πριν η τελευταία εγκρίνει την αμοιβή/ αποζημίωση του Γενικού Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων.

Θυγατρικές

- α. Διασφαλίζει ότι υφίσταται κατάλληλη διακυβέρνηση των κινδύνων (χωρίς να υπάρχει επίσημος ρόλος λήψης αποφάσεων του Ομίλου στη διαχείριση κινδύνων της θυγατρικής, δεδομένου ότι κάθε θυγατρική προβλέπεται να διαθέτει δικές της διαδικασίες διακυβέρνησης και μηχανισμούς κλιμάκωσης).
- β. Διασφαλίζει ότι έχει θεσπιστεί κοινό πλαίσιο για όλα τα είδη κινδύνου, με κοινή ταξινόμηση, καταχώριση κινδύνου και προσέγγιση προσδιορισμού κινδύνου.
- γ. Διασφαλίζει ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνων των θυγατρικών συνάδει γενικά με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων του Ομίλου.
- δ. Διασφαλίζει ότι κοινοποιούνται δεόντως οι πολιτικές, οι διαδικασίες, τα σενάρια και τα όρια στις θυγατρικές.
- ε. Διασφαλίζει ότι τα σημαντικά γεγονότα των θυγατρικών κλιμακώνονται στον Όμιλο, συμπεριλαμβανομένων των εποπτικών κυρώσεων, των ζημιών λειτουργικού κινδύνου, των νομικών υποθέσεων και των προειδοποιητικών ενδείξεων, καθώς και βασικών δυνητικών ζητημάτων σε επίπεδο χαρτοφυλακίου.
- στ. Διασφαλίζει ότι υποβάλλονται τακτικά στον Όμιλο εκθέσεις διαχείρισης των βασικών κινδύνων.

II. Υποχρεώσεις της Επιτροπής σχετικά με την αρμοδιότητά της όσον αφορά ανοίγματα σε καθυστέρηση και μη εξυπηρετούμενα δάνεια/ ανοίγματα (ΜΕΔ/ ΜΕΑ)

Η Επιτροπή έχει την αρμοδιότητα να διασφαλίζει ότι εφαρμόζονται κατάλληλοι μηχανισμοί εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση «επισφαλών στοιχείων ενεργητικού», που έχουν οριστεί έτσι ώστε να περιλαμβάνουν:

- μη εξυπηρετούμενα δάνεια
- δάνεια σε διαδικασία αναδιάρθρωσης ή επαναδιαπραγμάτευσης,
- ανοίγματα που έχουν διαγραφεί για λογιστικούς σκοπούς, τα οποία η Τράπεζα ακόμα επιδιώκει να ανακτήσει ολικά ή μερικά.

Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή έχει τα ακόλουθα καθήκοντα:

Στρατηγική ΜΕΔ/ΜΕΑ

- α. Συνδράμει το Δ.Σ. στην κατάρτιση κατάλληλης στρατηγικής ΜΕΔ/ΜΕΑ και προτείνει κατάλληλες αναθεωρήσεις, και στη μέριμνα της εφαρμογής των απαραίτητων οικονομικών και ανθρώπινων πόρων για την υλοποίηση της συμφωνηθείσας στρατηγικής ΜΕΔ/ΜΕΑ.
- β. Εποπτεύει και παρακολουθεί την έγκριση από το Δ.Σ., κατόπιν πρότερης γραπτής συγκατάθεσης του ΤΧΣ, της γενικής στρατηγικής, πολιτικής και διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου σχετικά με τη διαχείριση ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και μη εξυπηρετούμενων δανείων και οποιαδήποτε τροποποίηση, επέκταση, αναθεώρηση ή απόκλιση.

Μηχανισμοί εποπτείας και παρακολούθησης ΜΕΔ/ΜΕΑ

- α. Υποβάλλει συστάσεις στο Δ.Σ. και διασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς εποπτείας και ελέγχου για την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση «επισφαλών στοιχείων ενεργητικού».
- β. Επιβλέπει την υιοθέτηση βέλτιστων πρακτικών και σχετικών κατευθυντήριων γραμμών για τη διαχείριση ΜΕΔ/ΜΕΑ και τη θέσπιση ενός συνόλου Βασικών Δεικτών Απόδοσης για την παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας και αποδοτικότητας του πλαισίου διαχείρισης ΜΕΔ/ΜΕΑ και την εξυγίανση των ΜΕΔ/ΜΕΑ, και παρακολουθεί συστηματικά την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων διαχείρισης ΜΕΔ/ΜΕΑ και τις επιδόσεις ως προς τους στόχους.
- γ. Λαμβάνει τακτικές εκθέσεις από τις αρμόδιες Διευθύνσεις Διαχείρισης ΜΕΑ και τον Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων, τους παρέχει ενημέρωση και παρακολουθεί επιμελώς τα αποτελέσματα των στόχων του πλαισίου διαχείρισης ΜΕΑ της ΕΤΕ και την επιχειρησιακή απόδοση και υλοποίηση της στρατηγικής για την εξυγίανση των ΜΕΑ.

Συστήματα Έγκαιρης Προειδοποίησης

- α. Δίνει έμφαση στην ανάπτυξη κατάλληλων συστημάτων προειδοποίησης ώστε να εντοπίζει δανειολήπτες που μετά βίας εξυπηρετούν τις υποχρεώσεις τους και υποβάλλει στο Δ.Σ. προτάσεις βελτίωσης των συστημάτων αυτών. Επίσης, διασφαλίζει ότι η Τράπεζα αναπτύσσει, διατηρεί και διαρκώς επικαιροποιεί ένα ικανοποιητικό φάσμα λύσεων για την αποτροπή επισφαλειών και τη διατήρηση της αξίας του δανειακού της χαρτοφυλακίου.
- β. Πέραν όσων ορίζονται ειδικά στην παραπάνω Ενότητα 3.2, υποενότητες I και II,

σε κάθε περίπτωση, η Επιτροπή είναι αρμόδια να διατυπώνει προτάσεις προς το Δ.Σ. για οποιοδήποτε θέμα εμπίπτει στα καθήκοντά της.

3.3 Επιπλέον Καθήκοντα & Αρμοδιότητες της Επιτροπής

Πέραν όσων ειδικώς ορίζονται παραπάνω, σε κάθε περίπτωση, η Επιτροπή είναι αρμόδια να:

- διατυπώνει προτάσεις προς εξέταση από το Δ.Σ. για οποιοδήποτε θέμα στα πλαίσια του παρόντος Κανονισμού,
- εκτελεί οποιεσδήποτε άλλες εργασίες στο πλαίσιο του παρόντος Κανονισμού μετά από σχετικό αίτημα του Προέδρου του Δ.Σ. ή του Δ.Σ. ή σύμφωνα με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ.
- επιβλέπει θέματα εντός των αρμοδιοτήτων της στο γενικότερο πλαίσιο της διατήρησης ενός βιώσιμου επιχειρησιακού μοντέλου για την Τράπεζα.

4. Λογοδοσία Στελεχών & Δομές αναφοράς

Λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους που ελέγχει η Επιτροπή, η Τράπεζα εφαρμόζει κατάλληλα επίπεδα ευθύνης στελεχών όσον αφορά την καθημερινή διαχείριση των σχετικών κινδύνων και την παροχή όλων των απαραίτητων παρατηρήσεων που χρειάζεται η Επιτροπή για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων της. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή μπορεί να λαμβάνει αναφορές και πληροφορίες από τις ακόλουθες θέσεις στελεχών:



Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων (Chief Risk Officer) και Στελέχη που εποπτεύουν Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων, τον πιστωτικό κίνδυνο και την επικύρωση υποδειγμάτων (Model Validation)



Γενική Διευθύντρια Διαχείρισης Απαιτήσεων Εταιρικής και Λιανικής Τραπεζικής και στελέχη που εποπτεύουν Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια / Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα



Γενικός Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας και του Ομίλου (Chief Financial Officer) και στελέχη που εποπτεύουν το MIS, τις Οικονομικές Υπηρεσίες, τη Φορολογία



Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου και στελέχη που εποπτεύουν θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης και ΞΧ/ΧΤ

 Chief Data Officer	 Στελέχη που εποπτεύουν τις Μονάδες Πιστοδοτήσεων
 Στελέχη που εποπτεύουν τη Στρατηγική	 Γενικός Διευθυντής Λειτουργικής Στήριξης της Τράπεζας και του Ομίλου· Στελέχη που εποπτεύουν τη λειτουργική στήριξη και τα συστήματα πληροφορικής
 Υπεύθυνος Ασφάλειας Πληροφοριών (Chief Information Security Officer)· Στελέχη που εποπτεύουν την ασφάλεια πληροφοριών	 Στελέχη αρμόδια για την παρακολούθηση των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου
 Στελέχη αρμόδια για την παρακολούθηση των ελέγχων από τις κανονιστικές αρχές και των σχέσεων της Τράπεζας με τις εποπτικές αρχές	 Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων (Data Protection Officer)
 Στελέχη που εποπτεύουν την Ακίνητη Περιουσία	 Στελέχη που εποπτεύουν την Εταιρική και Λιανική Τραπεζική
 Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Διαθεσίμων και Χρηματαγοράς	 Στελέχη που εποπτεύουν θυγατρικές/ δραστηριότητες Ομίλου
 Επικεφαλής Νομικών Υπηρεσιών	 Γενικός Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου (Group Chief Audit Executive)

Οι δομές και διαδικασίες αναφοράς που εφαρμόζονται περιλαμβάνουν:

- α. Ο Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων αναφέρεται στο Δ.Σ. μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Δ.Σ. και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και έχει άμεση πρόσβαση στην Επιτροπή, χωρίς κώλυμα.
- β. Η Επιτροπή έχει επαρκή πρόσβαση σε πληροφορίες σχετικά με την κατάσταση κινδύνου του ιδρύματος και, εάν είναι αναγκαίο και σκόπιμο, στη μονάδα διαχείρισης κινδύνων και σε συμβουλές εξωτερικών εμπειρογνομώνων.

- γ. Η Επιτροπή λαμβάνει από τον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων τουλάχιστον σε μηνιαία βάση, επαρκείς εκθέσεις προκειμένου να είναι σε θέση να εποπτεύει επαρκώς το προφίλ κινδύνων της Τράπεζας και του Ομίλου σε σχέση με τη διάθεση και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων, και να γνωμοδοτεί σχετικά στο Δ.Σ. Η υποβολή των σχετικών εκθέσεων γίνεται όσο το δυνατόν πιο σύντομα και σε κάθε περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει τις 30 ημερολογιακές ημέρες από την ημερομηνία έλευσης των γεγονότων που παρουσιάζονται στη σχετική έκθεση. Ο Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων θα πρέπει να αναφέρει εγκαίρως την Επιτροπή περιπτώσεις μη συμμόρφωσης με θέματα που σχετίζονται με τον κίνδυνο.
- δ. Η Επιτροπή παραλαμβάνει και αξιολογεί όλες τις σχετικές εκθέσεις από τη μονάδα διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της συμμόρφωσης με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας, τα επίπεδα κεφαλαιακής επάρκειας και συναφείς κινδύνους, ενώ τα περιστατικά μη συμμόρφωσης με θέματα σχετικά με κινδύνους αναφέρονται εγκαίρως από τον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων.
- ε. Μέσω των τακτικών εκθέσεων των μονάδων διαχείρισης κινδύνων και του Γενικού Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων, η Επιτροπή παρακολουθεί την εφαρμογή της στρατηγικής και της πολιτικής κινδύνων της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης της συμμόρφωσης του Ομίλου με το υφιστάμενο κανονιστικό πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας.
- στ. Η Επιτροπή ενημερώνεται από τον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων για οποιαδήποτε απόκλιση από τα εγκεκριμένα όρια ανοχής κινδύνου και ικανότητας ανάληψης κινδύνου και για συναφή θέματα μη συμμόρφωσης, τα επίπεδα κεφαλαιακής επάρκειας και το ενδεχόμενο αρνητικών εξελίξεων αναφορικά με το εγκεκριμένο (από το Δ.Σ.) επιχειρηματικό σχέδιο.
- ζ. Η Επιτροπή λαμβάνει γνωστοποιήσεις από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων ή άλλη αρμόδια μονάδα της Τράπεζας αναφορικά με αποκλίσεις από τις Πολιτικές Πιστοδοτήσεων ή άλλες ισχύουσες πολιτικές του Ομίλου οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν τους κινδύνους που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Επιτροπής.
- η. Η Επιτροπή ενημερώνεται για τις εξελίξεις στο κανονιστικό πλαίσιο που αφορούν θέματα κινδύνων που εμπίπτουν στην αρμοδιότητά της μέσω εκθέσεων οι οποίες, ανάλογα με τα ακριβή χαρακτηριστικά των εξελίξεων αυτών, μπορούν να υποβάλλονται από τον Γενικό Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και του Ομίλου, τον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων ή οποιοδήποτε άλλο αρμόδιο εκτελεστικό στέλεχος, ανάλογα με την περίπτωση, το οποίο μπορεί να παράσχει

στην Επιτροπή πληροφορίες για τις εξελίξεις και τις επιπτώσεις τους στην Τράπεζα και τον Όμιλο.

- θ. Η Επιτροπή ενημερώνεται από τον Γενικό Διευθυντή Οικονομικών Υπηρεσιών και την αρμόδια Μονάδα Οικονομικού Σχεδιασμού και MIS για θέματα που αφορούν την αρμοδιότητά της να εποπτεύει τον χρηματοπιστωτικό κίνδυνο, ο οποίος καλύπτει κινδύνους που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική κατάσταση της Τράπεζας και τις αντίστοιχες οικονομικές καταστάσεις της.
- ι. Μέσω εκθέσεων που υποβάλλονται από εκτελεστικά στελέχη που εποπτεύουν τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια/ ανοίγματα (επικεφαλής των μονάδων διαχείρισης δανείων σε καθυστέρηση), η Επιτροπή ενημερώνεται σχετικά με τις εξελίξεις και τα βασικά ζητήματα που αφορούν την αρμοδιότητά της για τα ΜΕΔ/ΜΕΑ.

Σε κάθε περίπτωση, η Επιτροπή καθορίζει τη φύση, την ποσότητα, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που λαμβάνει για τους κινδύνους, καθώς και τα στελέχη του Ομίλου από τα οποία θα ζητείται να παρέχουν πληροφορίες στην Επιτροπή, στο ευρύτερο πλαίσιο των διαθέσιμων κατά περίπτωση κατευθύνσεων αναφορικά με την υποβολή αναφορών στις Επιτροπές του Δ.Σ. και, όπου είναι απαραίτητο, διασφαλίζει την κατάλληλη συμμετοχή των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου και άλλων σχετικών λειτουργιών που τυχόν απαιτούνται στους αντίστοιχους τομείς εμπειρογνωμοσύνης τους.

Επίσης, σε περίπτωση που εντοπιστούν βασικοί κίνδυνοι που εμπίπτουν στις αρμοδιότητές της Επιτροπής, σε σχέση με δραστηριότητες στον τομέα εποπτείας τους, τα ανώτερα στελέχη της Τράπεζας έχουν την ευθύνη να εγείρουν αυτά τα ζητήματα ώστε η Επιτροπή να ενημερώνεται επαρκώς σε σχέση με οποιονδήποτε σημαντικό κίνδυνο προκύπτει στους τομείς εποπτείας της.

5. Σύνθεση της Επιτροπής

Κατά τον καθορισμό της δομής και της σύνθεσης της Επιτροπής, ακολουθούνται οι αρχές που ισχύουν σύμφωνα με την Πολιτική-Μεθοδολογία της Τράπεζας για την αναθεώρηση της σύνθεσης των Επιτροπών του Δ.Σ, καθώς επίσης και κάθε άλλη ειδικότερη οδηγία σχετικά με τις συνθέσεις/μέλη των Επιτροπών που αποφασίζεται από το Δ.Σ. κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων. Σε κάθε περίπτωση, η σύνθεση της Επιτροπής ακολουθεί όλες τις σχετικές νομοθετικές και κανονιστικές

διατάξεις, συμπεριλαμβανομένου του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης στο οποίο υπόκειται η Τράπεζα.

5.1 Μέλη της Επιτροπής

Η Επιτροπή αποτελείται από:

Τουλάχιστον
τρία (3)
μέλη

Τα μέλη της Επιτροπής δεν μπορούν να υπερβαίνουν το 40% (στρογγυλοποιημένο στον πλησιέστερο ακέραιο) του συνόλου των μελών του Δ.Σ. (μη συμπεριλαμβανομένου του Εκπροσώπου του ΤΧΣ).

Όλα τα μέλη της Επιτροπής είναι μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ.

Η πλειοψηφία των μελών (με εξαίρεση τον Εκπρόσωπο του ΤΧΣ), συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου, είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ., σύμφωνα με τον ορισμό της ανεξαρτησίας όπως ορίζεται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ και, σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος νομικού και του κανονιστικού πλαισίου.

Ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο Δ.Σ. της Τράπεζας ορίζεται ως μέλος της Επιτροπής σύμφωνα με τη διαδικασία που περιγράφεται στη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας με το ΤΧΣ και με τα δικαιώματα που προβλέπονται από το Ν.3864/2010, καθώς και από τη Σύμβαση Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ.

Ορίζεται Παρατηρητής του ΤΧΣ στην Επιτροπή κατόπιν ενημέρωσης από το ΤΧΣ, ο οποίος θα ενεργεί ως παρατηρητής και δεν θα έχει δικαιώματα ψήφου.

5.2 Ορισμός των μελών της Επιτροπής

Τα μέλη της Επιτροπής (συμπεριλαμβανομένου του/της Προέδρου και του/της Αντιπροέδρου) ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων.

5.3 Ορισμός Προέδρου / Αντιπροέδρου – Ρόλος Προέδρου της Επιτροπής

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται από το Δ.Σ.

Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής:

- ▶ Επιβλέπει και συντονίζει τις συνεδριάσεις της Επιτροπής:
 - ζητά από τον Γραμματέα της Επιτροπής να συγκαλέσει τις συνεδριάσεις της Επιτροπής (συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης σχετικού

αιτήματος του Εκπροσώπου του ΤΧΣ, κατά τα αναφερόμενα στην Ενότητα 6 «Λειτουργία της Επιτροπής»),

- καθορίζει τα θέματα συζήτησης, τη συχνότητα και τη διάρκεια των συνεδριάσεων και προωθεί την αποτελεσματικότητα της Επιτροπής στην άσκηση των καθηκόντων της,
 - αποφασίζει τη διενέργεια συνεδριάσεων μέσω τηλεδιάσκεψης (video/conference call) και/ή διά περιφοράς συνεδριάσεων, κατά τα αναφερόμενα Ενότητα 6 «Λειτουργία της Επιτροπής»,
- Εποπτεύει και συντονίζει το έργο της Επιτροπής, όπως περιγράφεται στον παρόντα Κανονισμό.

Σε περίπτωση παραίτησης, απουσίας ή κωλύματος του/της Προέδρου τον/την αναπληρώνει ο/η τυχόν Αντιπρόεδρος, άλλως το αρχαιότερο (βάσει ημερομηνίας ορισμού) μέλος της Επιτροπής ή οποιοδήποτε άλλο μέλος εκλεγεί από την Επιτροπή.

5.4 Καταλληλότητα / Προσόντα των μελών της Επιτροπής



Τα μέλη της Επιτροπής πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας που εφαρμόζονται σύμφωνα με το άρθρο 10 του νόμου 3864/2010, όπως ισχύει, και πρέπει να έχουν προηγούμενη εμπειρία στον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών ή της εμπορικής τραπεζικής, και τουλάχιστον ένα μέλος (εμπειρογνώμονας) πρέπει να έχει σημαντική εμπειρία στη διαχείριση κινδύνων και κεφαλαίων, καθώς και γνώση του εγχώριου και διεθνούς κανονιστικού πλαισίου.



Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 68 του Νόμου 4261/2014, που έχει ενσωματώσει το άρθρο 76 της Οδηγίας (ΕΕ) 2013/36, όπως ισχύει, όλα τα μέλη της Επιτροπής είναι μη εκτελεστικά, ενώ διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, ικανότητες και εμπειρία ώστε να κατανοούν πλήρως και να παρακολουθούν τη στρατηγική κινδύνων και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων.



Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής θα πρέπει:

- να είναι εμπειρογνώμονας δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 10 παράγραφος 8 του Νόμου 3864/2010, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.
- να είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος με σημαντική εμπειρία στην εμπορική τραπεζική και, κατά προτίμηση, στη διαχείριση κινδύνων και/ή μη εξυπηρετούμενων δανείων, και να γνωρίζει το εγχώριο και διεθνές κανονιστικό πλαίσιο.



Ο/Η Πρόεδρος της Επιτροπής δεν θα πρέπει να:

- υπηρετεί ως Πρόεδρος του Δ.Σ.
- υπηρετεί ως Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου του Δ.Σ.



Με την επιφύλαξη της προαναφερθείσας εξαίρεσης σχετικά με τον/την Πρόεδρο της Επιτροπής, η συμμετοχή στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής των μελών και σε άλλες Επιτροπές του Δ.Σ.

5.5 Αμοιβή σχετική με τα καθήκοντα της Επιτροπής

Η αμοιβή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και η αμοιβή που σχετίζεται με τα καθήκοντα της Επιτροπής καθορίζεται από τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας και την Πολιτική Αποδοχών των Μελών ΔΣ και των Ανωτάτων Στελεχών της ΕΤΕ, και υπόκειται στην έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Τα μέλη του ΔΣ λαμβάνουν ετήσια αμοιβή για τη συμμετοχή τους στο ΔΣ ως μέλη και δεν προβλέπεται πρόσθετη αμοιβή για τη συμμετοχή τους ως μέλη σε Επιτροπές ΔΣ, ενώ παράλληλα ο Πρόεδρος της Επιτροπής αμείβεται σύμφωνα με τη δομή των αποδοχών που αντιστοιχεί στη θέση του Προέδρου Επιτροπής ΔΣ, όπως αυτή καθορίζεται κάθε φορά με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Σε κάθε περίπτωση, η αμοιβή ακολουθεί τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, όπως κάθε φορά ισχύουν.

5.6 Ανάπτυξη & Αξιολόγηση Απόδοσης

Γνώσεις και Ανάπτυξη

Η Επιτροπή καθορίζει τομείς που θεωρείται σκόπιμο να εξετάσουν ενδελεχώς τα μέλη της ή ζητήματα για τα οποία μπορεί να χρειάζεται εκπαίδευση, και λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις της ισχύουσας Πολιτικής για την Εκπαίδευση του Δ.Σ. μπορεί να πραγματοποιήσει λεπτομερείς έρευνες ή εκπαιδευτικά σεμινάρια σε συγκεκριμένους τομείς, τα οποία διεξάγονται στην Τράπεζα ή υλοποιούνται με τη βοήθεια εξωτερικών παρόχων.

Αξιολόγηση Απόδοσης

Η Επιτροπή υπόκειται σε αξιολόγηση της απόδοσής της σύμφωνα με την Πολιτική της Τράπεζας για την Ετήσια Αυτοαξιολόγηση της Απόδοσης του Δ.Σ. και των Επιτροπών του. Επίσης, η εκτίμηση της επάρκειας της Επιτροπής καλύπτεται και από την ανασκόπηση και αξιολόγηση του πλαισίου διακυβέρνησης και της απόδοσης του Δ.Σ. που πραγματοποιείται για λογαριασμό του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας σύμφωνα με τον Νόμο 3864/2010, όπως ισχύει.

5.7 Θητεία των μελών της Επιτροπής

Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι ετήσια και ανανεώνεται αυτόματα για ένα επιπλέον συναπτό έτος, εκτός εάν ληφθεί διαφορετική απόφαση.

Σε κάθε περίπτωση, η θητεία των μελών της Επιτροπής λήγει αυτόματα όταν παύσουν να είναι μέλη του Δ.Σ. της ΕΤΕ.

5.8 Παραίτηση & Αντικατάσταση των μελών της Επιτροπής

Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή απώλειας της ιδιότητας του μέλους, εξετάζεται κατά πόσον οι απαιτήσεις για τη σύνθεση της Επιτροπής εξακολουθούν να πληρούνται και, σε περίπτωση που κριθεί σκόπιμο, υποβάλλεται πρόταση για τον ορισμό νέου μέλους στην Επιτροπή.

5.9 Γραμματέας της Επιτροπής

Κατά τη διεξαγωγή των εργασιών της, η Επιτροπή υποστηρίζεται από Γραμματέα, ο οποίος μπορεί να είναι ο Γραμματέας του Δ.Σ. της Τράπεζας ή άλλο πρόσωπο οριζόμενο από το Δ.Σ.

5.10 Σύγκρουση Συμφερόντων

Τα μέλη της Επιτροπής, κατά τη διάρκεια της θητείας τους, δεν πρέπει να κατέχουν θέσεις ή να έχουν ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής.

5.11 Πρόσβαση & Εμπιστευτικότητα πληροφοριών

Όπως αναφέρθηκε παραπάνω, μία από τις εξουσίες της Επιτροπής είναι η πρόσβαση σε όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για την άσκηση των καθηκόντων της. Τα μέλη της Επιτροπής λαμβάνουν κάθε εύλογο μέτρο και μεριμνούν για την τήρηση του απορρήτου και της εμπιστευτικότητας όλων των εμπιστευτικών πληροφοριών της Τράπεζας και του Ομίλου που θα περιέλθουν σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, σύμφωνα με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της ΕΤΕ.

6. Λειτουργία της Επιτροπής

6.1 Συχνότητα και Ημερήσια Διάταξη των συνεδριάσεων

<p>Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον σε μηνιαία βάση, και εκτάκτως, όποτε κρίνεται σκόπιμο από τον/την Πρόεδρο αυτής. Η Επιτροπή τηρεί πρακτικά των συνεδριάσεών της. Ο/Η Πρόεδρος της ενημερώνει συνοπτικά το Διοικητικό Συμβούλιο για τις εργασίες της Επιτροπής μετά από κάθε συνεδρίασή της.</p>	<p>Ο/Η Πρόεδρος καθορίζει τα θέματα συζήτησης, τη συχνότητα και τη διάρκεια των συνεδριάσεων και φροντίζει ώστε η Επιτροπή να ασκεί αποτελεσματικά τα καθήκοντά της.</p>	<p>Οποιοδήποτε μέλος μπορεί να προτείνει θέματα προς εξέταση στο πλαίσιο της ημερησίας διάταξης.</p>	<p>Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής παρίστανται, χωρίς δικαίωμα ψήφου, ο Γενικός Διευθυντής Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης, ο Γενικός Διευθυντής Διαχείρισης Κινδύνων, επικεφαλής των αρμόδιων μονάδων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και οποιοσδήποτε άλλος εκτελεστικός διευθυντής θεωρείται απαραίτητος ανάλογα με τα θέματα που συζητούνται.</p>	<p>Ο εκπρόσωπος του ΤΧΣ έχει το δικαίωμα να ζητά την προσθήκη θεμάτων στην ημερήσια διάταξη της συνεδρίασης της Επιτροπής, υποβάλλοντάς τα γραπτώς στον/στην Πρόεδρο της Επιτροπής τουλάχιστον μία (1) ημέρα πριν την προγραμματισμένη συνεδρίαση της Επιτροπής.</p>	<p>Στην πρώτη συνεδρίαση κάθε ημερολογιακού έτους, η Επιτροπή αποφασίζει σχετικά με τις προτεραιότητες και το πλάνο για το υπόλοιπο έτος, μέσα στο ευρύτερο πλαίσιο των προτεραιοτήτων που έχουν προσδιοριστεί σε επίπεδο Δ.Σ.</p>
---	--	--	--	--	--

6.2 Σύγκληση συνεδριάσεων & ειδοποίηση των μελών

- ▶ Οι συνεδριάσεις της Επιτροπής συγκαλούνται από τον Γραμματέα μετά από εντολή του/της Προέδρου της.

- ▶ Κάθε μέλος της Επιτροπής και ο Παρατηρητής του ΤΧΣ θα παραλαμβάνουν γραπτή ειδοποίηση για το χώρο, την ώρα και την ημερομηνία κάθε συνεδρίασης.
- ▶ Τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, καθώς και τα σχετικά έγγραφα θα τίθενται στην διάθεση κάθε μέλους και του Παρατηρητή του ΤΧΣ τουλάχιστον πέντε (5) ημερολογιακές ημέρες πριν από τη συνεδρίαση, με την επιφύλαξη τήρησης σε κάθε περίπτωση των απαιτήσεων της Σύμβασης Πλαισίου Συνεργασίας μεταξύ της Τράπεζας και του ΤΧΣ ως προς την ενημέρωση του εκπροσώπου του Ταμείου.
- ▶ Σε περίπτωση αποστολής των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης (περιλαμβανομένου και του αντίστοιχου συνοδευτικού υλικού) σε διάστημα μικρότερο των πέντε (5) ημερών πριν την προγραμματισμένη ημερομηνία συνεδρίασής της, τα εν λόγω θέματα θα γίνονται αποδεκτά προς συζήτηση στην επικείμενη συνεδρίαση μόνο έπειτα από ομόφωνη απόφαση των μελών της Επιτροπής.
- ▶ Τα σχετικά έγγραφα μπορούν να διακινούνται/εγκρίνονται μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή μέσω του λογισμικού που χρησιμοποιεί η Γραμματεία του Δ.Σ.
- ▶ Όσον αφορά ειδικότερα τον/την εκπρόσωπο του ΤΧΣ, εάν υποβάλει γραπτό αίτημα στον/στην Πρόεδρο της Επιτροπής να συγκαλέσει συνεδρίαση της Επιτροπής, η οποία θα περιλαμβάνει όλα τα προτεινόμενα θέματα της ημερήσιας διάταξης, αλλά ο/η Πρόεδρος δεν συγκαλέσει συνεδρίαση εντός επτά (7) ημερολογιακών ημερών από το εν λόγω γραπτό αίτημα ή δεν συμπεριλάβει όλα τα προτεινόμενα θέματα της ημερήσιας διάταξης, ο/η εκπρόσωπος του ΤΧΣ δύναται να συγκαλέσει τη συνεδρίαση εντός 5 ημερών μετά την παρέλευση του 7ημέρου. Η σχετική πρόσκληση θα απευθύνεται σε όλα τα μέλη της Επιτροπής και στον Παρατηρητή του ΤΧΣ.

6.3 Μέθοδοι συνεδριάσεων

Η Επιτροπή μπορεί, με απόφαση του/της Προέδρου της, να συνεδριάζει με βιντεοκλήση ή τηλεφωνική συνδιάσκεψη. Ο/Η Πρόεδρος μπορεί επίσης να ζητά από την Επιτροπή να λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με ορισμένα έγγραφα μέσω ανταλλαγής μηνυμάτων ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή επιστολών.

6.4 Απαρτία συνεδριάσεων & οδηγίες παράστασης σε αυτές

- ▶ Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται σε αυτήν το ήμισυ πλέον ενός των μελών της συμπεριλαμβανομένου του/της Προέδρου ή του/της Αντιπροέδρου ή

του/της αντικαταστάτη του/της.

- ▶ Δεόντως συγκληθείσα συνεδρίαση της Επιτροπής στην οποία υπάρχει απαρτία θα είναι εξουσιοδοτημένη να ασκεί όλες ή οποιεσδήποτε από τις αρμοδιότητες της Επιτροπής.
- ▶ Η συμμετοχή μέλους της Επιτροπής σε συνεδρίαση μέσω οπτικής ή ακουστικής σύνδεσης θεωρείται έγκυρη για το σκοπό αυτό.
- ▶ Η συμμετοχή των μελών του Δ.Σ. σε συνεδριάσεις της Επιτροπής πρέπει να γνωστοποιείται στην ετήσια δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης.

6.5 Προσκεκλημένοι

- ▶ Η Επιτροπή μπορεί να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της οποιοδήποτε μέλος του Δ.Σ., στέλεχος της Τράπεζας ή θυγατρικής του Ομίλου της ή άλλο πρόσωπο το οποίο θεωρεί ότι μπορεί να συνδράμει στην εκτέλεση των καθηκόντων της.
- ▶ Όταν προσκαλεί εκτελεστικά στελέχη της Τράπεζας ή θυγατρικής του Ομίλου της, η Επιτροπή ενημερώνει τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας σχετικά.
- ▶ Όλα τα στελέχη της Τράπεζας και του Ομίλου έχουν υποχρέωση να παρουσιαστούν ενώπιον της Επιτροπής κατόπιν προσκλήσεώς της.

6.6 Ανάθεση αρμοδιοτήτων

Η Επιτροπή μπορεί να αναθέτει ειδικά καθήκοντα και αρμοδιότητες σε ένα ή περισσότερα επιμέρους μέλη της, που εμπίπτουν στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων της, στο βαθμό που αυτό επιτρέπεται από το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τους εσωτερικούς κανονισμούς της Τράπεζας και δεν υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων.

6.7 Οδηγίες ψηφοφορίας

- ▶ Για την έγκυρη λήψη αποφάσεων της Επιτροπής απαιτείται η πλειοψηφία των παρόντων μελών της. Σε περίπτωση αδιεξόδου, υπερισχύει η ψήφος του/της Προέδρου της Επιτροπής· σε περίπτωση απουσίας του/της Προέδρου, καθοριστική είναι η ψήφος του/της Αντιπροέδρου/αντικαταστάτη.
- ▶ Σε περίπτωση μη ομοφώνου αποφάσεως της Επιτροπής επί οιοδήποτε θέματος, θα καταγράφονται στα πρακτικά οι απόψεις της μειοψηφίας.

6.8 Πρακτικά των συνεδριάσεων

Οι αποφάσεις και τα πρακτικά των συνεδριάσεων της Επιτροπής θα είναι διαθέσιμα (και θα αποστέλλονται στα μέλη της Επιτροπής) εντός δέκα (10)

ημερολογιακών ημερών από τις σχετικές συνεδριάσεις και θα εγκρίνονται από τα μέλη της Επιτροπής σε επόμενη συνεδρίασή της.

7. Αναφορά στο Δ.Σ.

- ✓ Η Επιτροπή θα εξετάζει οποιοδήποτε θέμα, το οποίο παραπέμπεται σε αυτήν από τον/την Πρόεδρο του Δ.Σ. ή το Δ.Σ.
- ✓ Μετά τις συνεδριάσεις της Επιτροπής παρέχεται σχετική ενημέρωση στο Δ.Σ. για όλα τα σχετικά με κινδύνους θέματα τα οποία συζητά η Επιτροπή. Υπό την επίβλεψη του Προέδρου της Επιτροπής, προωθείται η παροχή επαρκών πληροφοριών στο Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα που συζητούνται από την Επιτροπή.

8. Σχέση & Συνεργασία με άλλες Επιτροπές Δ.Σ. / όργανα / Στελέχη

- ▶ Στο πλαίσιο της αποτελεσματικής εκπλήρωσης των καθηκόντων της, η Επιτροπή συνεργάζεται με οποιαδήποτε άλλη Επιτροπή του Δ.Σ. της οποίας οι δραστηριότητες μπορεί να έχουν αντίκτυπο στη στρατηγική κινδύνου ή αν κρίνεται απαραίτητο και μπορεί να συγκαλεί κοινές συνεδριάσεις, αν κρίνεται απαραίτητο, για την εξέταση ζητημάτων που εμπίπτουν στην αρμοδιότητά της ή έχει τη δυνατότητα να παραπέμπει ζητήματα σε άλλες Επιτροπές του Δ.Σ., σε περίπτωση που αυτά εμπίπτουν στην αρμοδιότητά τους, ανάλογα με την περίπτωση.
- ▶ Η Επιτροπή και ο/η Πρόεδρος της ενημερώνονται συστηματικά για τις εργασίες της Επιτροπής Ελέγχου. Οι Πρόεδροι των δύο Επιτροπών συντονίζουν τις δραστηριότητες τους, όποτε και με όποιο τρόπο το κρίνουν σκόπιμο.
- ▶ Η Επιτροπή μπορεί να λαμβάνει στήριξη και συμβουλές από κάθε γνωμοδοτικό συμβούλιο, όποτε κρίνεται σκόπιμο.
- ▶ Η Επιτροπή επικοινωνεί τακτικά με τις λειτουργίες του Εσωτερικού Ελέγχου της ΕΤΕ, ιδιαίτερα με τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων.
- ▶ Επίσης, η Επιτροπή συνεργάζεται με κάθε άλλο στέλεχος της Τράπεζας ή εταιρειών του Ομίλου, εφόσον κρίνεται σκόπιμο για την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων της.

Παράρτημα – Πίνακας Συντομογραφιών

Συντομογραφία	Περιγραφή
Δ.Σ.	Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΤΕ
CAS/LAS	Capital/Liquidity Adequacy Statement
ΤΧΣ	Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process
ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment Process
MIS	Management Information System
ΜΕΔ/ΜΕΑ	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια/ανοίγματα