



**ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΗ
ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΤΔ**

ΚΕΝΤΡΙΚΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

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

ΕΤΟΣ 2012

ΜΑΙΟΣ 2013

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

1	Εισαγωγή	4
1.1	Πεδίο εφαρμογής.....	5
2	Στόχοι και πολιτικές διαχείρισης κινδύνων	5
2.1	Διάρθρωση και οργάνωση της διαχείρισης των κινδύνων.....	5
2.2	Διαδικασία διαχείρισης των κινδύνων	7
2.3	Πιστωτικός κίνδυνος.....	7
2.4	Κίνδυνος αγοράς και ρευστότητας.....	9
2.5	Λειτουργικός κίνδυνος.....	12
2.5.1	Μέθοδος εκτίμησης των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων για τον λειτουργικό κίνδυνο	13
3	Ίδια κεφάλαια	13
3.1	Υπολογισμός κεφαλαιακής επάρκειας.....	13
3.2	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων.....	16
3.3	Βασικά ίδια κεφάλαια	16
3.4	Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια	16
4	Ελάχιστα απαιτούμενα κεφάλαια για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το λειτουργικό κίνδυνο.....	18
4.1	Απαιτούμενα κεφάλαια Πυλώνα I	18
4.2	Μέθοδος Πυλώνα II	19
5	Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου	19
5.1	Εσωτερικά πιστωτικά όρια για τα ανοίγματα στον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλόμενου	19
5.2	Πολιτικές για τη λήψη εξασφαλίσεων και το σχηματισμό πιστωτικών αποθεμάτων	19
5.3	Πολιτικές για τα ανοίγματα σε κίνδυνο δυσμενούς συσχέτισης.....	20
5.4	Μέθοδος βάσει προσφυγής στην αγορά και ανοίγματα.....	20
5.4.1	Συμβόλαια προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος.....	20
6	Έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο και στον κίνδυνο απομείωσης αξίας.....	21
6.1	Συνολικό ποσό ανοιγμάτων	22
6.2	Γεωγραφική κατανομή των ανοιγμάτων	22
6.3	Κατανομή όλων των ανοιγμάτων με βάση την εναπομένουσα ληκτότητα	23
6.4	Κατανομή όλων των ανοιγμάτων με βάση τους βασικούς κλάδους της οικονομίας	24
6.5	Ανοίγματα επισφαλειών και ανοίγματα σε υπερημερία	28
6.5.1	Κατανομή ανοιγμάτων σε υπερημερία ανά κλάδο της οικονομίας.....	28

6.5.2	Κατανομή ανοιγμάτων σε υπερημερία ανά κλάδο της οικονομίας – Γεωγραφική περιοχή Κύπρος	29
6.5.3	Κίνηση προβλέψεων για επισφαλή δάνεια	30
7	Εξωτερικοί Οργανισμοί Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (ΕΟΠΑ) που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ποσών σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο	30
7.1	Επωνυμίες καθορισμένων ΕΟΠΑ στην εφαρμογή της Τυποποιημένης Μεθόδου ...	30
7.2	Διαδικασία μεταφοράς πιστοληπτικών αξιολογήσεων των εκδοτών και εκδόσεων σε στοιχεία που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	30
7.3	Αντιστοίχιση των Εξωτερικών διαβαθμίσεων κάθε καθορισμένου ΕΟΠΑ με τις βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας	31
7.4	Αξίες ανοίγματος πριν και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου	31
8	Ανοίγματα σε μετοχές που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	32
9	Ανοίγματα κινδύνου επιτοκίων σε θέσεις που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	33
9.1	Επίδραση στα καθαρά έσοδα από τόκους	33
9.2	Επίδραση στην Οικονομική Αξία	33
10	Πολιτική και πρακτικές απολαβών	34
10.1	Εσωτερική Διακυβέρνηση	34
10.2	Κατηγορίες Αμοιβών και Ωφελημάτων	34
10.3	Αμοιβές/Φιλοδωρήματα προσωπικού της Τράπεζας	35
10.4	Λειτουργίες Ελέγχου	35
10.5	Απολαβές μελών της Επιτροπείας	36
10.5.1	Μη Εκτελεστικά μέλη της Επιτροπείας	36
10.5.2	Μη Εκτελεστικά και Ανεξάρτητα μέλη της Επιτροπείας	36
10.5.3	Εκτελεστικά μέλη της Επιτροπείας	36
10.6	Δημοσιοποίηση ποσοτικών πληροφοριών όσο αφορά τις απολαβές του προσωπικού για το οικονομικό έτος 2012	37
10.7	Ωφελήματα αφυπηρέτησης προσωπικού	37

1 Εισαγωγή

Η Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα (ΣΚΤ) είναι ο τραπεζίτης όλων των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (ΣΠΙ) καθώς και των εγγεγραμμένων συνεργατικών εταιρειών εκτός του πιστωτικού τομέα. Οι κυριότερες δραστηριότητες της ΣΚΤ είναι η παροχή τραπεζικών, χρηματοοικονομικών, ασφαλιστικών υπηρεσιών (αντιπρόσωπος) και η διεξαγωγή εμπορικών εργασιών. Η ΣΚΤ δραστηριοποιείται στην Κύπρο μέσω τεσσάρων καταστημάτων που λειτουργούν στις ελεύθερες πόλεις της Δημοκρατίας.

Επιπρόσθετα, από το 2008, η ΣΚΤ λειτουργεί ως Κεντρικός Φορέας (ΚΦ) με τον οποίο στις 31 Δεκεμβρίου 2012 ήταν συνδεδεμένα 95 ΣΠΙ. Η ΣΚΤ, με βάση το νέο ρόλο της, εγγυήθηκε τις υποχρεώσεις των συνδεδεμένων με αυτή ΣΠΙ ούτως ώστε τα τελευταία να εξαιρούνται σε ατομική βάση από τα ρυθμιστικά κριτήρια της Ευρωπαϊκής Οδηγίας 2006/48/ΕΚ.

Οι πληροφορίες σε αυτή την έκθεση δημοσιοποιούνται με βάση τις απαιτήσεις της Οδηγίας προς τις Τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως (Αρ. 2) του 2011 (η «Οδηγία») η οποία εκδόθηκε από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου («ΚΤΚ»), σχετικά με τον Πυλώνα ΙΙΙ. Η Οδηγία εφαρμόζει την Οδηγία για Κεφαλαιακές Απαιτήσεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Η Οδηγία περιγράφει το πλαίσιο της Βασιλείας ΙΙ το οποίο βασίζεται σε τρεις πυλώνες:

- Ο Πυλώνας Ι αφορά τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις του πιστωτικού ιδρύματος, ώστε να καλύπτεται επαρκώς η έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το λειτουργικό κίνδυνο.
- Ο Πυλώνας ΙΙ 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 ΙΙ 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 αναλαμβανομένων κινδύνων.
- Ο Πυλώνας ΙΙΙ αφορά τη 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 βασικών ιδίων κεφαλαίων, των συμπληρωματικών ιδίων κεφαλαίων και των αφαιρέσεων.

1.1 Πεδίο εφαρμογής

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 2**.

Όλα τα υπόλοιπα μεταξύ της ΣΚΤ και των συνδεδεμένων με αυτή ΣΠΙ έχουν εξαλειφθεί κατά το στάδιο της ετοιμασίας του υπολογισμού του Πυλώνα Ι.

Αποκλειστικοί μέτοχοι της ΣΚΤ είναι οι Συνεργατικές Εταιρείες. Το μέρος του μετοχικού κεφαλαίου της ΣΚΤ το οποίο κατέχουν τα συνδεδεμένα με αυτή ΣΠΙ δεν έχει ληφθεί υπόψη στον υπολογισμό των Ιδίων Κεφαλαίων.

Οι δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα ΙΙΙ ετοιμάστηκαν σε επίπεδο ΚΦ, χρησιμοποιώντας δεδομένα του έτους που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2012 σύμφωνα με την Οδηγία.

2 Στόχοι και πολιτικές διαχείρισης κινδύνων

Η διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της λειτουργίας και των εργασιών της ΣΚΤ και των συνδεδεμένων με αυτή ΣΠΙ. Ο ΚΦ ως σύνολο αλλά και κάθε ΣΠΙ ξεχωριστά, αναγνωρίζει ότι η αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται αποτελεί βασικό παράγοντα για τη διατήρηση της σταθερότητας και της συνέχισης των εργασιών του. Για το σκοπό αυτό διασφαλίζει, σε συνεχή βάση, τους αναγκαίους πόρους σε προσωπικό και τεχνολογία για την αναβάθμιση των πολιτικών, διαδικασιών και δομών που στοχεύουν στην εφαρμογή ενός αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων.

2.1 Διάρθρωση και οργάνωση της διαχείρισης των κινδύνων

Η ανάπτυξη και εφαρμογή ενός αποτελεσματικού και αξιόπιστου πλαισίου διαχείρισης κινδύνων θεωρείται από την ΣΚΤ ως πρώτη της σημασίας. Για το λόγο αυτό προχώρησε στη σύσταση και στην ενδυνάμωση εξειδικευμένης Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ).

Η ΜΔΚ 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 ΜΔΚ αναφέρεται, για θέματα της αρμοδιότητάς της, στο Γενικό Διευθυντή και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ή και μέσω αυτής στην Επιτροπεία.

Η ΜΔΚ συστάθηκε το 2007 με σκοπό τη διαχείριση των διαφόρων κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η ΣΚΤ.

Οι λειτουργίες της ΜΔΚ διαχωρίζονται σε τέσσερα (4) βασικά τμήματα ως εξής:

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

Επίσης, από το 2010, η Υπηρεσία Ασφάλειας και Υγείας καθώς και η Υπηρεσία Παρακολούθησης και Ελέγχου Χορηγήσεων υπάγονται διοικητικά στον Επικεφαλής της ΜΔΚ. Συγκεκριμένα, οι εν λόγω Υπηρεσίες αναφέρονται στο Γενικό Διευθυντή και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων μέσω του Επικεφαλής της ΜΔΚ.

Η ΜΔΚ αναφέρεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) από την σύσταση αυτής το 2009.

Η ΕΔΚ αποτελείται από ένα μη εκτελεστικό και ανεξάρτητο μέλος, δυο μη εκτελεστικά μέλη και ένα εκτελεστικό μέλος. Στην επιτροπή συμμετέχει επίσης και ο Επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων ως εκτελεστικός γραμματέας. Η λειτουργία της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων διέπεται από σχετικό Κανονισμό.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνεδριάζει κατ' ελάχιστο μια φορά κάθε τρίμηνο και ο Πρόεδρος της ενημερώνει την Επιτροπεία για το έργο της Επιτροπής.

Επίσης στο επίπεδο της ΣΚΤ υπάρχει και λειτουργεί Επιτροπή Διαχείρισης Στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού (ALCO). Η Επιτροπή συνεδριάζει σε τακτή βάση και εξετάζει τις εξελίξεις στις χρηματαγορές σε συνδυασμό με τις αλλαγές στη δομή του ισολογισμού της ΣΚΤ και το ύψος της ανάληψης κινδύνων. Η Επιτροπή αυτή ενεργεί κατ' εντολή και εντός των πλαισίων που καθορίζονται από την Επιτροπεία της ΣΚΤ.

Η ALCO αποτελείται από τους:

- Γενικό Διευθυντή (Πρόεδρο της Επιτροπής)
- Ανώτερο Διευθυντή Διεύθυνσης Τραπεζικών Εργασιών
- Διευθυντή Διεύθυνσης Οικονομικής Διαχείρισης
- Διευθυντή Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών
- Διευθυντή Διεύθυνσης Διοικητικών Υπηρεσιών
-
- Προϊστάμενη Υπηρεσίας Διαχείρισης Διαθεσίμων
- Προϊστάμενο Γενικού Λογιστηρίου
- Επικεφαλής Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (χωρίς δικαίωμα ψήφου αλλά με δικαίωμα βέτο)

Η Επιτροπή υποστηρίζεται από Γραμματέα. Καθήκοντα Γραμματέα εκτελεί η Προϊστάμενη της Υπηρεσίας Διαχείρισης Διαθεσίμων.

2.2 Διαδικασία διαχείρισης των κινδύνων

Η διαδικασία διαχείρισης των κινδύνων που ακολουθείται περιλαμβάνει τα ακόλουθα στάδια:

1. Αναγνώριση των κινδύνων – Ανάπτυξη διαδικασιών, τεχνικών και μεθόδων αναγνώρισης κατηγοριών/υποκατηγοριών κινδύνων.
2. Μέτρηση και/ή αξιολόγηση των κινδύνων – Ανάπτυξη μεθόδων και υποδειγμάτων μέτρησης των αναγνωρισθέντων χρηματοοικονομικών κινδύνων (δεδομένα, συστήματα μέτρησης) / μεθοδολογίες ποιοτικής αξιολόγησης του λειτουργικού κινδύνου.
3. Ενοποίηση των κινδύνων – Υπολογισμός της επίδρασης του συνόλου των κινδύνων στο συνολικό χαρτοφυλάκιο της ΣΚΤ.
4. Παρακολούθηση και έλεγχος κινδύνων – Καθορισμός συγκεκριμένων μέτρων και ορίων που εισηγείται η ΜΔΚ για τον έλεγχο των κινδύνων, τα οποία εγκρίνονται κατά περίπτωση από την αρμόδια Επιτροπή π.χ. από την ALCO ή την ΕΔΚ ή και την Επιτροπεία ώστε να ελέγχονται και παρακολουθούνται οι κίνδυνοι, τόσο σε συγκεντρωτικό επίπεδο όσο και σε ατομικό της ΣΚΤ.
5. Αξιολόγηση της επίδρασης ακραίων σεναρίων/ δοκιμές προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων - Σχεδιασμός, καθορισμός και διενέργεια σεναρίων ακραίων καταστάσεων για τους διάφορους κινδύνους που αναγνωρίζονται με στόχο την αξιολόγηση της επίδρασης ακραίων αλλά εφικτών σεναρίων, στην κερδοφορία, στη ρευστότητα και στην κεφαλαιακή επάρκεια.
6. Καθορισμός μέτρων και ενεργειών για τη μείωση των κινδύνων – Υποβολή προτάσεων με στόχο να μειώσουν τη συχνότητα εμφάνισης και το μέγεθος των κινδύνων.
7. Ετοιμασία και υποβολή εκθέσεων και αναφορών – Ενημέρωση των αρμόδιων Επιτροπών σχετικά με την εξέλιξη στο προφίλ των κινδύνων, τη χρήση των ορίων, τα αποτελέσματα των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων κ.α.

2.3 Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημιάς που απορρέει από την αδυναμία αποπληρωμής των δανείων και άλλων χορηγήσεων και τη μη τήρηση από τους πελάτες των συμβατικών υποχρεώσεών τους.

Πλαίσιο διαχείρισης και πολιτικές αντιστάθμισης πιστωτικού κινδύνου

Η Επιτροπεία της ΣΚΤ έχει την ευθύνη για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου της ΣΚΤ. Η Επιτροπεία κάθε ΣΠΙ ξεχωριστά έχει την ευθύνη για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου του ΣΠΙ.

Στην ΜΔΚ λειτουργεί ξεχωριστό Τμήμα Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου και Κεφαλαιακής Ανάλυσης το οποίο έχει την ευθύνη του καθορισμού κατάλληλων μεθόδων και διαδικασιών για την αναγνώριση, αξιολόγηση, παρακολούθηση, μείωση και αναφορά του πιστωτικού κινδύνου.

Η ανάληψη πιστωτικού κινδύνου από τα ΣΠΙ περιορίζεται από τα όρια δανεισμού μέλους κάθε ΣΠΙ, τον καθορισμό ορίων συγκέντρωσης σε επίπεδο ΣΠΙ και επίπεδο ΚΦ και την έκδοση σχετικών οδηγιών από τον ΚΦ προς τα συνδεδεμένα ΣΠΙ.

Ο πιστωτικός κίνδυνος σε επίπεδο ΚΦ αξιολογείται και παρακολουθείται από την ΣΚΤ σε συγκεντρωτική βάση, με βάση ποσοτικά και ποιοτικά κριτήρια και τη διενέργεια σεναρίων ακραίων καταστάσεων. Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου σε επίπεδο ΚΦ γίνεται με την έκδοση οδηγιών προς τα ΣΠΙ καθώς και την παρακολούθηση της εφαρμογής των οδηγιών αυτών.

Για την ενδυνάμωση του πλαισίου διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου, η ΜΔΚ, έχει συντάξει δείγμα πιστοδοτικής πολιτικής και διαδικασιών διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου, το οποίο έχει αποσταλεί και υιοθετηθεί, από τα συνδεδεμένα ΣΠΙ. Στην εν λόγω πολιτική αναφέρονται, μεταξύ άλλων, τα αποδεκτά όρια αποδοχής κάθε εξασφάλισης σε σχέση με το ποσό της χορήγησης καθώς και η διαδικασία εκτίμησης της αξίας τους. Οι ακόλουθοι τύποι εξασφαλίσεων αναφέρονται ως αποδεκτά μέσα μείωσης του πιστωτικού κινδύνου:

- Υποθήκη Ακίνητης Περιουσίας (αναγκαία η επανεκτίμηση κάθε ένα έτος για εμπορικά ακίνητα και κάθε τρία έτη για οικιστικά ακίνητα)
- Δέσμευση μετρητών και καταθέσεων
- Εγγυήσεις (Προσωπικές, Τραπεζικές, Κυβερνητικές και Επιχειρηματικές)
- Άλλες Εξασφαλίσεις (π.χ. σε περίπτωση χρηματοδότησης Δημοτικών αρχών αποδεκτή είναι η εκχώρηση τακτικής κυβερνητικής χορηγίας)

Για τη διαχείριση του κινδύνου αντισυμβαλλομένου που προκύπτει από τοποθετήσεις σε ομόλογα, χρησιμοποιείται η δομή ορίων που καθορίζει η Επιτροπή ALCO (κατόπιν εισήγησης της ΜΔΚ), η οποία 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 και 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 θεσμοθετήσει όρια, ώστε να διαβιβάζεται έγκαιρα η αναγκαία πληροφόρηση προς τις αρμόδιες υπηρεσιακές μονάδες, για τη λήψη των απαιτούμενων μέτρων και διορθωτικών ενεργειών.

Επιπρόσθετα, πριν από την επένδυση σε νέα προϊόντα, η ΜΔΚ προβαίνει, κατά περίπτωση, σε αναγνώριση και αξιολόγηση όλων των σχετικών κινδύνων που ενδεχομένως να αναληφθούν και διαβιβάζει την άποψη της στην Επιτροπή ALCO, για τη λήψη των σχετικών αποφάσεων.

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

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

2.4 Κίνδυνος αγοράς και ρευστότητας

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 Στοιχείων Ενεργητικού και 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 ανοικτής θέσης για κάθε κίνδυνο.

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 λόγω κυρίως του ετεροχρονισμού στην αναπροσαρμογή των επιτοκίων σε περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις.

Πλαίσιο διαχείρισης Επιτοκιακού Κινδύνου

Στη ΜΔΚ λειτουργεί ξεχωριστό Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Ρευστότητας το οποίο έχει την ευθύνη του καθορισμού κατάλληλων μεθόδων και διαδικασιών για την αναγνώριση, αξιολόγηση, παρακολούθηση, μείωση και αναφορά του επιτοκιακού κινδύνου.

Ο επιτοκιακός κίνδυνος (για παράλληλες και μη παράλληλες μετατοπίσεις της καμπύλης των επιτοκίων-yield curve) υπολογίζεται σε ατομική βάση (ανά ΣΠΙ και ΣΚΤ) και σε συγκεντρωτική βάση (ΚΦ), με βάση τις ακόλουθες μεθοδολογίες:

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

Οι υπολογισμοί για τον επιτοκιακό κίνδυνο, σε συγκεντρωτική βάση (ΚΦ), διενεργούνται με βάση τη μεθοδολογία ενοποίησης, η οποία λαμβάνει υπόψη την αμφίδρομη εγγύηση μεταξύ

ΣΚΤ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ καθώς επίσης και τον τρόπο υπολογισμού της κεφαλαιακής βάσης του ΚΦ.

Στα πλαίσια της διαχείρισης του επιτοκιακού κινδύνου, η ΜΔΚ, παρακολουθεί τις οικονομικές εξελίξεις και τις επιδράσεις που ενδέχεται να έχουν στα επιτόκια της αγοράς, διενεργεί σχετικές προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων 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.

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

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

Σε ατομικό επίπεδο, τα ΣΠΙ παρακολουθούν τα όρια για τις ανοικτές συναλλαγματικές τους θέσεις, με βάση τη σχετική κανονιστική απόφαση της ΥΕΣΕ.

Η ΣΚΤ, παρακολουθεί, μέσω του Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Ρευστότητας της ΜΔΚ, τα όρια για τις ανοικτές συναλλαγματικές τους θέσεις, τόσο σε ατομική βάση της ΣΚΤ όσο και σε συγκεντρωτική βάση (ΚΦ), 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.

Κίνδυνος τιμών

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

Η ΣΚΤ/ΚΦ δεν εκτίθενται στον κίνδυνο αυτό καθώς δεν κατέχουν σημαντικές επενδύσεις σε μετοχές και οι επενδύσεις σε άλλους χρηματοοικονομικούς τίτλους κρατούνται μέχρι τη λήξη τους.

Η ΣΚΤ/ΚΦ δε διατηρεί Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών (Trading Book). Όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνονται στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (Banking Book).

Κίνδυνος ρευστότητας

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

Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας

Στην ΜΔΚ λειτουργεί ξεχωριστό Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Ρευστότητας το οποίο έχει την ευθύνη του καθορισμού κατάλληλων μεθόδων και διαδικασιών για την αναγνώριση, αξιολόγηση, παρακολούθηση, μείωση και αναφορά του κινδύνου ρευστότητας.

Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας γίνεται τόσο σε ατομικό επίπεδο (επίπεδο ΣΠΙ και ΣΚΤ) όσο και σε συγκεντρωτικό επίπεδο (ΚΦ).

Σε ατομικό επίπεδο, τα ΣΠΙ παρακολουθούν σε ημερήσια βάση τη ρευστότητα τους, με βάση τα όρια και τις οδηγίες/κανονιστικές αποφάσεις της ΥΕΣΕ, τις σχετικές οδηγίες της ΣΚΤ και τις πολιτικές έκαστου ΣΠΙ.

Σε συγκεντρωτικό επίπεδο, η ρευστότητα παρακολουθείται από διάφορες Υπηρεσίες της ΣΚΤ (π.χ. ΜΔΚ, Υπηρεσία Παρακολούθησης και Συμμόρφωσης των συνδεδεμένων ΣΠΙ, Γενικό Λογιστήριο, κ.ά.) ανάλογα με το τομέα ευθύνης τους και το αντικείμενο αξιολόγησης τους, και ενημερώνουν ανάλογα τη Διεύθυνση της ΣΚΤ ή τις αρμόδιες επιτροπές της (π.χ. ALCO, ΕΔΚ).

Η ΜΔΚ παρακολουθεί και αξιολογεί τον κίνδυνο ρευστότητας που συνδέεται με τις καθημερινές δραστηριότητες της, μέσω της παρακολούθησης διαφόρων δεικτών ρευστότητας και της διενέργειας σεναρίων ακραίων καταστάσεων, όπως προβλέπεται από τις οδηγίες/εγκυκλίους της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας.

Παράλληλα, η Τράπεζα παρακολουθεί τις οικονομικές εξελίξεις και τυχόν αλλαγές στο εποπτικό πλαίσιο και λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για τη διατήρηση της ρευστότητας σε επιθυμητά επίπεδα.

Πέραν των διαφόρων δεικτών και σεναρίων ακραίων καταστάσεων που διενεργούνται και παρακολουθούνται, ετοιμάζεται και υποβάλλεται σε εβδομαδιαία βάση προς την ΚΤΚ η κατάσταση προληπτικής ρευστότητας του ΚΦ όπως απαιτείται από τη σχετική οδηγία. Το όριο του δείκτη ρευστών διαθεσίμων που χρησιμοποιείται από την ΣΚΤ είναι αυτό που καθορίζει η ΚΤΚ, σύμφωνα με το οποίο πρέπει να τηρείται το 20% των ρευστών διαθεσίμων επί των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων.

Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας σε επίπεδο ΚΦ γίνεται με την έκδοση οδηγιών προς τα ΣΠΙ καθώς και με την παρακολούθηση της εφαρμογής των οδηγιών αυτών.

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.

Επιπρόσθετα η ΣΚΤ, ως τραπεζίτης των ΣΠΙ και έχοντας το ρόλο του δανειστή έκτακτης ανάγκης, έχει ως πρωταρχικό στόχο τη διατήρηση «καλής ποιότητας» ρευστών περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού, τα οποία να μπορούν να προσφέρουν άμεση ρευστότητα, σε περίπτωση που προκύψει έκτακτη ανάγκη.

2.5 Λειτουργικός κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος αναφέρεται στην ενδεχόμενη οικονομική ζημιά που οφείλεται στην ανεπάρκεια των εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων, στον ανθρώπινο παράγοντα και σε εξωγενείς παράγοντες.

Στον λειτουργικό κίνδυνο συμπεριλαμβάνεται ο νομικός κίνδυνος αλλά δεν συμπεριλαμβάνονται ο στρατηγικός κίνδυνος και ο κίνδυνος φήμης.

Τμήμα Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου

Στη ΜΔΚ λειτουργεί ξεχωριστό Τμήμα Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου το οποίο έχει την ευθύνη του καθορισμού κατάλληλων μεθόδων και διαδικασιών για την αναγνώριση, αξιολόγηση, παρακολούθηση, μείωση και αναφορά του λειτουργικού κινδύνου.

Το Τμήμα αυτό έχει επίσης συμβουλευτικό / υποστηρικτικό ρόλο προς τις υπηρεσιακές μονάδες της ΣΚΤ σε ότι αφορά τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου που προκύπτει από τις δραστηριότητες τους.

Πλαίσιο διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου

Η ΜΔΚ, στα πλαίσια της εναρμόνισης της ΣΚΤ προς τους κανόνες της Βασιλείας II, τις σχετικές οδηγίες της ΚΤΚ και της Επιτροπής Ευρωπαϊκής Εποπτείας (CEBS), στοχεύει σε μια ενιαία προσέγγιση διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου σε ολόκληρο τον ΚΦ.

Συνεπώς, επιδιώκει την εφαρμογή και διαρκή εξέλιξη ενός ολοκληρωμένου, επαρκούς και εναρμονισμένου με τις βέλτιστες πρακτικές και τις εποπτικές απαιτήσεις, Πλαισίου Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου, όπου το πεδίο εφαρμογής του να επεκτείνεται σε ολόκληρη τη ΣΚΤ και σε όλα τα συνδεδεμένα ΣΠΙ και να καλύπτει όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και τις υποστηρικτικές λειτουργίες.

Το Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου καθορίζει όλες τις πολιτικές, μεθοδολογίες και διαδικασίες που ακολουθούνται για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την εκτίμηση και την παρακολούθηση του λειτουργικού κινδύνου, τη συλλογή δεδομένων ζημιολογικών γεγονότων

και τον καθορισμό των βασικών δεικτών κινδύνου και σχεδίων δράσης. Για την υλοποίηση του Πλαισίου Διαχείρισης του Λειτουργικού Κινδύνου και την ενίσχυση της υποδομής της, η ΣΚΤ, έχει προβεί σε ενέργειες για την ανάπτυξη και εφαρμογή κατάλληλου συστήματος για την αυτοματοποίηση των διαδικασιών διαχείρισης του συνόλου της πληροφορίας που αφορά στον λειτουργικό κίνδυνο.

Αναγνώριση, έλεγχος και μείωση λειτουργικού κινδύνου

Η αναγνώριση και αξιολόγηση του λειτουργικού κινδύνου επιτυγχάνεται κυρίως μέσω της διαδικασίας Εσωτερικής Αξιολόγησης (Risk and Control Self-Assessment - RCSA) που διενεργείται μέσω εργαστηρίων (workshops) σε όλες τις υπηρεσιακές μονάδες.

Επίσης, το Τμήμα Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου, μέσα από τη θέσπιση κατάλληλων διαδικασιών επιδιώκει τη συστηματική αναγνώριση, αξιολόγηση και αντιμετώπιση των λειτουργικών κινδύνων που προκύπτουν 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. Μετά την αναγνώριση και αξιολόγηση των κινδύνων καταρτίζονται σχέδια δράσης για την αντιμετώπιση τους.

2.5.1 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. Για το σκοπό αυτό χρησιμοποιείται κατάλληλο λογισμικό σύστημα.

3 Ίδια κεφάλαια

3.1 Υπολογισμός κεφαλαιακής επάρκειας

Αναφέρουμε ότι ο υπολογισμός της κεφαλαιακής επάρκειας του ΚΦ έγινε με βάση τη μεθοδολογία όπως τροποποιήθηκε και συμφωνήθηκε με την ΚΤΚ. Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του ΚΦ υπολογίζεται με βάση τη δυνατότητα της ΣΚΤ να καλύψει με τα δικά της πλεονάσματα κεφαλαιακής βάσης, τα ελλείμματα κεφαλαιακής βάσης των ΣΠΙ σε ατομικό επίπεδο. Παράλληλα, από τον Φεβρουάριο του 2012, με την τροποποίηση της Κανονιστικής Απόφασης αναφορικά με τους όρους και προϋποθέσεις σύνδεσης Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με την Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Λτδ – Κεντρικό Φορέα (ΚΔΠ 393/2006), έχει αλλάξει η μορφή της εγγύησης του ΚΦ από εγγύηση μονής κατεύθυνσης σε αμφίδρομη εγγύηση με αποτέλεσμα να επιτρέπεται η συμπερίληψη των πλεονασμάτων κεφαλαίου των συνδεδεμένων ΣΠΙ στον υπολογισμό της συγκεντρωτικής κεφαλαιακής βάσης. Ένα από τα συνδεδεμένα ΣΠΙ δεν έχει ακόμα υπογράψει την αμφίδρομη εγγύηση και κατά συνέπεια τα πλεονασματικά του κεφάλαια ύψους €6,6εκ. δεν περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων του ΚΦ.

Με βάση την πιο πάνω μεθοδολογία ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του ΚΦ σύμφωνα με τον Πυλώνα Ι της Βασιλείας ΙΙ στις 31 Δεκεμβρίου 2012 ανήλθε σε 12,4%. Σημειώνεται ότι στον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας έχουν ενσωματωθεί πλεονασματικά κεφάλαια των ΣΠΙ (δηλαδή κεφάλαια τα οποία καλύπτουν κινδύνους πέραν του ελάχιστου δείκτη όπως αυτός τέθηκε σε εφαρμογή από τις 31 Δεκεμβρίου 2012 προσαυξημένος κατά ένα ποσοστό το οποίο υπολογίζεται με βάση το ποσοστό των στοιχείων ενεργητικού του ΣΠΙ έναντι του ακαθάριστου εγχώριου προϊόντος της Κυπριακής Δημοκρατίας) ύψους €248εκ. ενώ τα πλεονασματικά κεφάλαια της ΣΚΤ ανέρχονται σε €175εκ..

Οι Δείκτες Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων και Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων του ΚΦ σύμφωνα με τον Πυλώνα Ι της Βασιλείας ΙΙ στις 31 Δεκεμβρίου 2012 ανήλθαν σε 10,77%

Σημειώνεται πως οι Δείκτες Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων, Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων και Κεφαλαιακής Επάρκειας υπερβαίνουν τους ελάχιστους εποπτικοί δείκτες της ΚΤΚ όπως αυτοί καθορίζονται λαμβάνοντας υπόψη την προσαύξηση η οποία υπολογίζεται με βάση το ποσοστό των στοιχείων ενεργητικού του ΚΦ έναντι του ακαθάριστου εγχώριου προϊόντος της Κυπριακής Δημοκρατίας όπως αυτό διαμορφώνεται για το έτος 2012 σύμφωνα με τις τελευταίες διαθέσιμες πληροφορίες της Στατιστικής Υπηρεσίας του Υπουργείου Οικονομικών για το ΑΕΠ σε πραγματικές τιμές. Για το τέλος του 2012 οι ελάχιστοι εποπτικοί δείκτες για τον Κεντρικό Φορέα είναι:

- Ελάχιστος εποπτικός Δείκτης Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων: 8,32%
- Ελάχιστος εποπτικός Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων: 9,82%
- Ελάχιστος εποπτικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας: 11,82%.

Γεγονότα και εξελίξεις μετά και κατά την ημερομηνία αναφοράς που αναμένεται ότι θα επηρεάσουν τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας του Κ.Φ. είναι τα ακόλουθα:

- 1 Η ανακεφαλαιοποίηση του ΚΦ με βάση τα αποτελέσματα του διαγνωστικού ελέγχου των δανειακών χαρτοφυλακίων των Κυπριακών τραπεζικών ιδρυμάτων που άρχισε τον Οκτώβριο του 2012 και ολοκληρώθηκε το Μάρτιο του 2013 με τη γνωστοποίηση των αποτελεσμάτων στα τραπεζικά ιδρύματα.

Ο διαγνωστικός έλεγχος, η επίβλεψη του οποίου είχε ανατεθεί σε συγκεκριμένη Επιτροπή στην οποία συμμετείχαν αξιωματούχοι της ΚΤΚ, της ΥΕΣΕ, του Υπουργείου Οικονομικών, της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας (ESM) και του ΔΝΤ (ως παρατηρητές), ανατέθηκε στην Εταιρεία ΡΙΜCΟ και περιελάμβανε ανεξάρτητη αξιολόγηση της λογιστικής και οικονομικής αξίας των δανειακών χαρτοφυλακίων της Τράπεζας Κύπρου, της Λαϊκής Τράπεζας, της Ελληνικής Τράπεζας, της Alpha Bank Κύπρου, της Eurobank Κύπρου και δείγματος Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (συμπεριλαμβανομένης της ΣΚΤ και του Ταμιευτηρίου Λεμεσού) που κάλυπτε το 63% των συνολικών στοιχείων ενεργητικού των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων. Τα αποτελέσματα του εν λόγω ελέγχου αποτέλεσαν τη βάση για τη διενέργεια σεναρίων ακραίων καταστάσεων για τον προσδιορισμό των κεφαλαιακών αναγκών του κυπριακού τραπεζικού συστήματος κάτω από ένα βασικό και ένα ακραίο σενάριο. Τα σενάρια ακραίων καταστάσεων κατέδειξαν

κεφαλαιακά ελλείμματα, για το σύνολο των τραπεζών που συμμετείχαν στην άσκηση, ύψους €6 δις κάτω από το βασικό σενάριο για δείκτη Κύριων Βασικών Πρωτοβάθμιων Ιδίων Κεφαλαίων 9% και κεφαλαιακά ελλείμματα ύψους €8,9 δις κάτω από το ακραίο σενάριο για δείκτη Κύριων Βασικών Πρωτοβάθμιων Ιδίων Κεφαλαίων 6%. Τα εν λόγω κεφαλαιακά ελλείμματα δεν περιλαμβάνουν τα €1,8 δις κρατικής στήριξης που είχε ήδη δοθεί στην Λαϊκή Τράπεζα τον Ιούνιο του 2012 και τις απαιτήσεις σε κεφάλαια για τα ΣΠΙ και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα τα οποία δεν συμμετείχαν στον διαγνωστικό έλεγχο. Με βάση τα αποτελέσματα της PIMCO, η Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα παρουσίασε κεφαλαιακά πλεονάσματα ύψους €174 εκ. στο βασικό σενάριο και €162 εκ. στο ακραίο σενάριο. Το δείγμα των 15 Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων το οποίο συμμετείχε στην άσκηση της PIMCO και είναι συνδεδεμένο με τον Κεντρικό Φορέα παρουσίασε κεφαλαιακά ελλείμματα ύψους €445 εκ. στο βασικό σενάριο και €602 εκ. στο ακραίο σενάριο.

Με βάση τα αποτελέσματα του διαγνωστικού ελέγχου τον Απρίλιο του 2013, λήφθηκαν μέτρα εξυγίανσης/ αναδιάρθρωσης της Τράπεζα Κύπρου και της Λαϊκής Τράπεζας στα πλαίσια των προνοιών του νόμου περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων που ψηφίστηκε από την Κυπριακή Βουλή στις 22 Μαρτίου του 2013.

Τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα (ΣΠΙ) θα πρέπει, με βάση το μνημόνιο συναντίληψης, να λάβουν τα απαραίτητα μέτρα, ώστε να ικανοποιούν τις εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις που προκύπτουν με βάση τα σενάρια ακραίων καταστάσεων μέχρι το τέλος Ιουλίου του 2013. Σε περίπτωση που τα ΣΠΙ δεν αντλήσουν τα απαιτούμενα κεφάλαια για την ανακεφαλαιοποίηση τους από τον ιδιωτικό τομέα μέχρι τις 31 Ιουλίου του 2013 τότε θα χρησιμοποιηθούν κεφάλαια από το πρόγραμμα χρηματοοικονομικής στήριξης της Κυπριακής Δημοκρατίας (ύψους €10 δις) με βάση τους κανόνες κρατικής βοήθειας της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Στο πλαίσιο αυτό και σε περίπτωση που για την ανακεφαλαιοποίηση των ΣΠΙ απαιτηθεί κρατική στήριξη τότε θα πρέπει να ετοιμαστεί και να υποβληθεί από τον ΚΦ, σχέδιο αναδιάρθρωσης μέχρι τις 30 Σεπτεμβρίου του 2013.

- 2 Η αύξηση του ελάχιστου εποπτικού Δείκτη Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων, με βάση συγκεκριμένα πρόνοια στο μνημόνιο συναντίληψης του Απριλίου στο 9% μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου του 2013.
- 3 Στην 1^η Φεβρουαρίου 2013 εξοφλήθηκαν Μη Μετατρέψιμα Ομόλογα που εκδόθηκαν από συνδεδεμένο ΣΠΙ στις 30 Δεκεμβρίου 2010 και 31 Οκτωβρίου 2011, συνολικού ποσού €20 εκατομμυρίων.

3.2 Σύνολο ιδίων κεφαλαίων

Τα ίδια κεφάλαια του ΚΦ στις 31/12/2012 ήταν €1.191.399 χιλ. όπως φαίνεται πιο κάτω:

	31/12/2012 €000
Βασικά ίδια κεφάλαια	
Μετοχικό κεφάλαιο (Paid up capital)	108.972
Μείον: συμμετοχή των συνδεδεμένων ΣΠ	(83.531)
Μείον: πλεονασματικά κεφάλαια του ΣΠ που δεν έχει υπογράψει τη σύμβαση εγγύησης με τον ΚΦ	(6.583)
Αποθεματικά (Reserves)	1.018.261
Μείον: Άυλα περιουσιακά στοιχεία	(1.773)
Μείον: Η μη-πραγματοποιηθείσες ζημιές μετά τη φορολογία από τις επενδύσεις σε ακίνητα (investment property)	(110)
Μείον: Άλλες αφαιρέσεις	(46)
Συνολικά βασικά ίδια κεφάλαια¹	1.035.190
Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια	
Αποθεματικό επανεκτίμησης	136.255
Δανειακό Κεφάλαιο	20.000
Μείον: Άλλες αφαιρέσεις	(46)
Συνολικά συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια	156.209
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	1.191.399

3.3 Βασικά ίδια κεφάλαια

Τα βασικά ίδια κεφάλαια περιλαμβάνουν το μετοχικό κεφάλαιο και τα αποθεματικά. Από τα βασικά ίδια κεφάλαια αφαιρούνται τα άυλα περιουσιακά στοιχεία, οι μη πραγματοποιηθείσες ζημιές μετά τη φορολογία για τις επενδύσεις σε ακίνητα καθώς και το 50% της λογιστικής αξίας των ειδικών συμμετοχών εκτός του πιστωτικού τομέα η οποία υπερβαίνει τα όρια τα οποία καθορίζει το άρθρο 13 των Περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων.

3.4 Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια

Τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια περιλαμβάνουν το αποθεματικό επανεκτίμησης και το δανειακό κεφάλαιο. Από τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια αφαιρούνται το 50% της

¹ Σημειώνεται πως το μη-εξελεγμένο κέρδος της περιόδου (€98 εκ.) δεν συμπεριλαμβάνεται στον υπολογισμό των βασικών ιδίων κεφαλαίων.

λογιστικής αξίας των ειδικών συμμετοχών εκτός του πιστωτικού τομέα η οποία υπερβαίνει τα όρια τα οποία καθορίζει το άρθρο 13 των Περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων.

Το δευτεροβάθμιο δανειακό κεφάλαιο το οποίο περιλαμβάνεται στα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια εκδόθηκε από συνδεδεμένο ΣΠΙ και αφορά ομόλογα ελάσσοнос προτεραιότητας με ονομαστική αξία €10.000 χιλ. τα οποία φέρουν σταθερό ετήσιο επιτόκιο 6,5% επί της ονομαστικής αξίας για την περίοδο από την ημερομηνία έκδοσης 30 Δεκεμβρίου 2010 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2015 και ακολούθως σταθερό επιτόκιο 8% επί της ονομαστικής αξίας για την περίοδο 1 Ιανουαρίου 2016 έως την ημερομηνία λήξης 31 Δεκεμβρίου 2020. Η αποπληρωμή των ομολόγων ακολουθεί σε προτεραιότητα την πληρωμή των υποχρεώσεων προς τους καταθέτες και άλλους πιστωτές. Τα χρεόγραφα δεν είναι εισηγμένα στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου.

Με βάση απόφαση της Επιτροπείας συνδεδεμένου ΣΠΙ ημερομηνίας 08 Φεβρουαρίου 2011 και έγκριση Εφόρου Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών πραγματοποιήθηκε η έκδοση Μη-Μετατρέψιμων ομολόγων ελάσσοнос προτεραιότητας με ονομαστική αξία €10.000 χιλ., τα οποία φέρουν σταθερό ετήσιο επιτόκιο 6,5% επί της ονομαστικής αξίας για την περίοδο από την ημερομηνία έκδοσης 31 Οκτωβρίου 2011 έως τις 31 Οκτωβρίου 2021. Τα Ομόλογα κατατάσσονται σε ίση προτεραιότητα προς τις αξιώσεις των κατόχων άλλων εκδόσεων οι οποίες είναι ελάσσοнос προτεραιότητας ως προς τις αξιώσεις των καταθετών και άλλων πιστωτών μη ελάσσοнос προτεραιότητας, αλλά όχι πέραν αυτών ή άλλως πως. Τα δικαιώματα και οι αξιώσεις των κατόχων Ομολόγων έχουν προτεραιότητα έναντι των μετόχων.

Τα μέλη συνδεδεμένου ΣΠΙ στην Ετήσια Γενική τους Συνέλευση η οποία έγινε στις 19/12/2012 αποφάσισαν μεταξύ άλλων την μετατροπή της ευθύνης των μελών του συνδεδεμένου ΣΠΙ από απεριόριστη σε περιορισμένη ευθύνη. Η ημερομηνία μετατροπής καθορίστηκε η 1^η Φεβρουαρίου του 2013. Κατά τη διάρκεια της περιόδου μεταξύ της Γενικής Συνέλευσης και της ημερομηνίας μετατροπής όλοι οι κάτοχοι Μη Μετατρέψιμων Ομολόγων συνολικού ποσού €20 εκατομμυρίων άσκησαν με σχετική επιστολή προς την Επιτροπεία το δικαίωμα να ζητήσουν πριν την έναρξη ισχύος της μετατροπής, την άμεση εξόφληση των καθαρών αποδοτέων απαιτήσεών τους χωρίς οποιαδήποτε προς τούτο έξοδα ή χρεώσεις ή περιορισμό του αναλογούντος τόκου, ανεξάρτητα οποιωνδήποτε περί του αντιθέτου όρων που διέπουν τις απαιτήσεις τους. Το συνδεδεμένο ΣΠΙ προέβηκε στην εκτέλεση των απαιτήσεων των πελατών λαμβάνοντας υπόψη σχετική νομική συμβουλή.

4 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.

4.1 Απαιτούμενα κεφάλαια Πυλώνα I

Τα ελάχιστα απαιτούμενα κεφάλαια στις 31 Δεκεμβρίου 2012 παρουσιάζονται πιο κάτω.

Οι τύποι των κινδύνων βασίστηκαν στους κινδύνους του Πυλώνα I και αποτελούνται από τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το λειτουργικό κίνδυνο.

Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του πιστωτικού κινδύνου ανέρχονται στις €719.589 χιλιάδες (σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο) και του λειτουργικού κινδύνου €49.256 χιλιάδες (σύμφωνα με τη μέθοδο του Βασικού Δείκτη). Δεν υπήρχαν κεφαλαιακές απαιτήσεις που να αφορούν το κίνδυνο αγοράς καθώς 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 ελάχιστα απαιτούμενα κεφάλαια ανά κλάση ανοιγμάτων σύμφωνα με την Οδηγία.

31/12/2012	Κεφαλαιακές απαιτήσεις
	€000
Πιστωτικός κίνδυνος (Τυποποιημένη Μέθοδος)	719.589
Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες	-
Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	1.953
Διοικητικοί φορείς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις	30
Ιδρύματα	4.996
Εταιρείες	32.984
Λιανική τραπεζική	173.411
Απαιτήσεις εξασφαλισμένες με ακίνητη περιουσία	85.543
Στοιχεία σε καθυστέρηση	367.255
Στοιχεία που ανήκουν σε κανονιστικές κατηγορίες υψηλού κινδύνου	30
Άλλα στοιχεία	53.387
Κίνδυνος αγοράς	-
Λειτουργικός κίνδυνος (Μέθοδος Βασικού Δείκτη)	49.256
Σύνολο	768.845

4.2 Μέθοδος Πυλώνα II

Για σκοπούς υπολογισμού του Εσωτερικού Κεφαλαίου, ο ΚΦ ακολουθεί τη μέθοδο του Πυλώνα I+, σύμφωνα με την οποία λαμβάνονται υπόψη οι κίνδυνοι του Πυλώνα II και Πυλώνα I. Τα επιπρόσθετα κεφάλαια (add-ons) σχετίζονται είτε με τους κινδύνους του Πυλώνα I που δεν καλύπτονται ικανοποιητικά από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα I είτε με τους κινδύνους του Πυλώνα II. Σημειώνεται ότι αυτοί οι κίνδυνοι δεν συμπεριλαμβάνονται στον υπολογισμό των ελάχιστων απαιτούμενων κεφαλαίων.

5 Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου

Ο πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου είναι ο κίνδυνος ένας αντισυμβαλλόμενος σε μια συναλλαγή παραγώγων (συναλλάγματος, επιτοκίων, πιστωτικών παραγώγων), που περιλαμβάνεται είτε στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο είτε στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, να καταστεί αφερεγγυός πριν την ολοκλήρωση της συναλλαγής.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2012 ο ΚΦ δε διατηρούσε συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού, για παράδειγμα πράξεις στις οποίες ο αντισυμβαλλόμενος αναλαμβάνει να παραδώσει ένα τίτλο, ένα εμπόρευμα ή ένα ποσό συναλλάγματος έναντι μετρητών, άλλων χρηματοπιστωτικών μέσων ή εμπορευμάτων. Ως εκ τούτου ο πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου αφορά μόνο τις προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος και τις συμφωνίες επαναγοράς.

Οι προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος χρησιμοποιούνται για κάλυψη από κινδύνους διακύμανσης των τιμών συναλλάγματος και συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων και αποτελούν ανέκκλητες συμφωνίες αγοράς ή πώλησης συγκεκριμένης ποσότητας ξένου συναλλάγματος σε συγκεκριμένη μελλοντική ημερομηνία και τιμή.

5.1 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 2.3.

5.2 Πολιτικές για τη λήψη εξασφαλίσεων και το σχηματισμό πιστωτικών αποθεμάτων

Λόγω της φύσης των συναλλαγών της ΣΚΤ σε παράγωγα (παράγωγα ξένου συναλλάγματος) δεν υπήρχαν επίσημες πολιτικές για τη λήψη εξασφαλίσεων για συναλλαγές σε παράγωγα.

5.3 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. Για αυτό ο κίνδυνος αυτός δεν επιμετρείται και δεν υπάρχουν σημαντικές πολιτικές διαχείρισης του.

5.4 Μέθοδος βάσει προσφυγής στην αγορά και ανοίγματα

5.4.1 Συμβόλαια προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος

Κάθε νόμισμα μετατρέπεται σε Ευρώ χρησιμοποιώντας την συναλλαγματική ισοτιμία προθεσμίας που αντιστοιχεί στην εναπομένονσα 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 έτους η θετική δίκαιη αξία των προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος (η οποία αντιπροσωπεύει τη θετική προσφυγή στην αγορά μετά τους δεδουλευμένους τόκους) ανέρχονταν σε €14 χιλ. ενώ η αρνητική δίκαιη αξία σε €10 χιλ..

Το συνολικό άνοιγμα σε προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος ανέρχεται σε €40,7 χιλ. η αξία των οποίων υπολογίζεται με τη «Μέθοδο Βάσει Προσφυγής στην Αγορά» ως το άθροισμα του τρέχοντος κόστους αντικατάστασης και του ενδεχόμενου μελλοντικού πιστωτικού ανοίγματος. Τα σταθμισμένα ποσά των Ιδρυμάτων για τα εν λόγω παράγωγα ανέρχεται σε €2,6 χιλ., για τη Λιανική Τραπεζική ανέρχεται σε €0,1 χιλ. και για τις Εταιρείες σε €27 χιλ..

6 Έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο και στον κίνδυνο απομείωσης αξίας

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 ότι έχουν υποστεί απομείωση αξίας ως αποτέλεσμα ενός ή περισσοτέρων γεγονότων που συνέβηκαν 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.

Ο έλεγχος απομείωσης επικεντρώνεται στα δάνεια και άλλες χορηγήσεις σε πελάτες που παρουσιάζουν καθυστερήσεις πέραν των τριών μηνών και δεν καλύπτονται από εμπράγματα εξασφαλίσεις.

Ως βασικές αποδείξεις απομείωσης θεωρούνται:

- 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 δανείων.

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 η ΣΚΤ διενεργεί 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.

6.1 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	Μέσος όρος
	ανοιγμάτων	ανοιγμάτων
	31/12/2012	Έτος 2012
	€000	€000
Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες	3.472.163	3.360.436
Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	370.084	380.007
Διοικητικοί φορείς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις	38.900	38.721
Ιδρύματα	216.012	251.184
Εταιρείες	626.493	643.490
Λιανική τραπεζική	4.178.890	4.405.881
Απαιτήσεις εξασφαλισμένες με ακίνητη περιουσία	3.022.836	2.966.657
Στοιχεία σε καθυστέρηση	3.870.932	3.624.508
Στοιχεία που ανήκουν σε κανονιστικές κατηγορίες υψηλού κινδύνου	249	259
Άλλα στοιχεία	776.199	810.374
Σύνολο	16.572.758	16.481.517

6.2 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	3.370.659	101.504	-	3.472.163
Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	370.084	-	-	370.084
Διοικητικοί φορείς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις	38.900	-	-	38.900
Ιδρύματα	99.465	112.049	4.498	216.012
Εταιρείες	626.493	-	-	626.493
Λιανική τραπεζική	4.178.890	-	-	4.178.890
Απαιτήσεις εξασφαλισμένες με ακίνητη περιουσία	3.022.836	-	-	3.022.836
Στοιχεία σε καθυστέρηση	3.870.932	-	-	3.870.932
Στοιχεία που ανήκουν σε κανονιστικές κατηγορίες υψηλού κινδύνου	249	-	-	249
Άλλα στοιχεία	776.199	-	-	776.199
Σύνολο	16.354.707	213.553	4.498	16.572.758

6.3 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	0-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 έτη	Πέραν των 5 ετών	Σύνολο
	€000	€000	€000	€000	€000
Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες	1.229.854	1.274.975	270.840	696.494	3.472.163
Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	8.133	3.738	13.514	344.699	370.084
Διοικητικοί φορείς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις	104	-	455	38.341	38.900
Ιδρύματα	86.346	45.598	17.986	66.082	216.012
Εταιρείες	19.778	16.805	45.493	544.417	626.493
Λιανική τραπεζική	59.277	113.924	721.065	3.284.624	4.178.890
Εξασφαλισμένες με ακίνητη περιουσία	20.094	23.603	145.922	2.833.217	3.022.836
Στοιχεία σε καθυστέρηση	428.002	63.859	364.262	3.014.809	3.870.932
Στοιχεία που ανήκουν σε κανονιστικές κατηγορίες υψηλού κινδύνου	-	-	-	249	249
Άλλα στοιχεία	50	-	68	776.081	776.199
Σύνολο	1.851.638	1.542.502	1.579.605	11.599.013	16.572.758

6.4 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.

Περιγραφή κλάδου οικονομίας	Κυβερνητικές και τοπικές κυβερνήσεις	Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	Διοικητικοί φορείς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις	Ιδρύματα	Λιανική Τραπεζική	Εταιρείες	Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	Στοιχεία σε καθυστέρηση	Στοιχεία υψηλού κινδύνου	Άλλα στοιχεία	Σύνολο
	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000
Γεωργία	-	-	-	1	58.179	18.052	11.138	78.869	-	5	166.244
Δασοκομία	-	-	-	-	209	-	20	29	-	-	258
Αλιεία	-	-	-	-	423	299	1.205	1.086	-	-	3.013
Ορυχεία-Λατομεία	-	-	-	-	2.074	678	1.319	3.479	-	-	7.550
Βιομηχανία	-	-	36	4	77.218	50.917	27.170	91.739	-	-	247.084
Ενέργεια	-	-	-	-	3.541	99.876	1.080	363	-	-	104.860
Παροχή νερού, επεξεργασία λημμάτων, διαχείριση αποβλήτων και δραστηριότητες εξυγίανσης	-	-	-	-	1.560	91.832	102	5.176	-	-	98.670
Κατασκευαστικός Τομέας	-	-	-	-	118.219	37.845	98.656	144.575	-	-	399.295
Εμπόριο	-	-	-	196	140.655	37.599	80.305	116.638	-	-	375.393
Μεταφορές και αποθήκευση	-	692	35.679	8	19.392	13.236	4.618	11.251	-	-	84.876

Ξενοδοχεία και εστιατόρια	-	-	2	-	37.192	20.204	22.458	62.298	-	-	142.154
Πληροφόρηση και επικοινωνία	-	-	-	-	3.316	-	2.778	5.992	-	-	12.086
Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	152.927	-	2	51.852	2.112	400	5.643	1.128	249	773.091	987.404
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	-	-	-	1	54.428	59.610	70.127	100.831	-	-	284.997
Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	-	-	-	24.528	71.276	17.584	36.852	78.506	-	-	228.746
Διοικητικές και υποστηρικτικές υπηρεσίες	-	-	1	-	8.905	455	3.041	5.558	-	-	17.960
Δημόσια Διοίκηση και άμυνα-υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση	468.579	369.392	2.281	-	765	-	67	14.145	-	1	855.230
Εκπαίδευση	-	-	-	-	5.804	5.956	10.133	3.843	-	-	25.736
Υγεία και κοινωνική μέριμνα	-	-	61	-	15.511	6.403	26.828	8.172	-	-	56.975
Τέχνες, Ψυχαγωγία και Διασκέδαση	-	-	-	-	6.604	2.948	2.805	11.868	-	-	24.225

Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών	-	-	838	-	73.800	53.863	46.515	74.242	-	172	249.430
Ιδιώτες	-	-	-	60	3.377.589	108.736	2.569.976	3.049.604	-	2.930	9.108.895
Άλλα	2.850.657	-	-	139.362	100.118	-	-	1.540	-	-	3.091.677
Σύνολο	3.472.163	370.084	38.900	216.012	4.178.890	626.493	3.022.836	3.870.932	249	776.199	16.572.758

6.5 Ανοίγματα επισφαλειών και ανοίγματα σε υπερημερία

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

6.5.1 Κατανομή ανοιγμάτων σε υπερημερία ανά κλάδο της οικονομίας

Κλάδοι Οικονομίας	Αρχικό άνοιγμα €000	Προβλέψεις €000	Καθαρό άνοιγμα €000
Αλιεία	1.705	-620	1.085
Άλλα	1.538	0	1.538
Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών	80.576	-6.335	74.241
Βιομηχανία	121.747	-30.008	91.739
Γεωργία	85.666	-6.797	78.869
Δασοκομία	36	-6	30
Δημόσια Διοίκηση και άμυνα-υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση	15.233	-1.088	14.145
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	104.916	-4.085	100.831
Διοικητικές και υποστηρικτικές υπηρεσίες	5.909	-351	5.558
Εκπαίδευση	3.961	-119	3.842
Εμπόριο	152.936	-36.298	116.638
Ενέργεια	368	-4	364
Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	86.858	-8.353	78.505
Ιδιώτες	3.385.832	-336.226	3.049.606
Κατασκευαστικός Τομέας	154.522	-9.947	144.575
Μεταφορές και αποθήκευση	13.056	-1.805	11.251
Ξενοδοχεία και εστιατόρια	68.699	-6.400	62.299
Ορυχεία-Λατομεία	7.059	-3.580	3.479
Παροχή νερού, επεξεργασία λημμάτων, διαχείριση αποβλήτων και δραστηριότητες εξυγίανσης	5.724	-548	5.176
Πληροφόρηση και επικοινωνία	6.325	-333	5.992
Τέχνες, Ψυχαγωγία και Διασκέδαση	12.613	-745	11.868
Υγεία και κοινωνική μέριμνα	8.568	-396	8.172
Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	1.161	-32	1.129
Σύνολο	4.325.008	-454.076	3.870.932

**6.5.2 Κατανομή ανοιγμάτων σε υπερημερία ανά κλάδο της οικονομίας –
Γεωγραφική περιοχή Κύπρος**

Κλάδοι Οικονομίας	Αρχικό άνοιγμα €000	Προβλέψεις €000	Καθαρό άνοιγμα €000
Αλιεία	1.705	-620	1.085
Άλλα	1.538	0	1.538
Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών	80.032	-6.268	73.764
Βιομηχανία	121.747	-30.008	91.739
Γεωργία	85.666	-6.797	78.869
Δασοκομία	36	-6	30
Δημόσια Διοίκηση και άμυνα- υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση	15.233	-1.088	14.145
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	104.916	-4.085	100.831
Διοικητικές και υποστηρικτικές υπηρεσίες	5.909	-351	5.558
Εκπαίδευση	3.935	-119	3.816
Εμπόριο	152.486	-36.298	116.188
Ενέργεια	368	-4	364
Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	86.557	-8.353	78.204
Ιδιώτες	3.372.328	-334.798	3.037.530
Κατασκευαστικός Τομέας	153.977	-9.947	144.030
Μεταφορές και αποθήκευση	13.056	-1.805	11.251
Ξενοδοχεία και εστιατόρια	68.340	-6.400	61.940
Ορυχεία-Λατομεία	7.059	-3.580	3.479
Παροχή νερού, επεξεργασία λημμάτων, διαχείριση αποβλήτων και δραστηριότητες εξυγίανσης	5.724	-548	5.176
Πληροφόρηση και επικοινωνία	6.325	-333	5.992
Τέχνες, Ψυχαγωγία και Διασκέδαση	12.613	-745	11.868
Υγεία και κοινωνική μέριμνα	8.568	-396	8.172
Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	1.161	-32	1.129
Σύνολο	4.309.279	-452.581	3.856.698

6.5.3 Κίνηση προβλέψεων για επισφαλή δάνεια

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

	€000
1 Ιανουαρίου 2012	63.139
Απομείωση δεδουλευμένων τόκων	1.015
Αναστροφή απομείωσης δεδουλευμένων τόκων	- 177
Προβλέψεις έτους	639
Μείωση προβλέψεων προηγούμενων ετών	- 89
Διαγραφές	- 101
31 Δεκεμβρίου 2012	64.426

Ο πιο πάνω πίνακας αφορά τη ΣΚΤ σε ατομικό επίπεδο και όχι τον ΚΦ στο σύνολο του.

7 Εξωτερικοί Οργανισμοί Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (ΕΟΠΑ) που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ποσών σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο

7.1 Επωνυμίες καθορισμένων ΕΟΠΑ στην εφαρμογή της Τυποποιημένης Μεθόδου

Για τους σκοπούς της Τυποποιημένης Μεθόδου, οι Καθορισμένοι Εξωτερικοί Οργανισμοί Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (ΕΟΠΑ) που έχουν αναγνωριστεί από την ΚΤΚ είναι οι Fitch Ratings, Standard and Poor's Rating Services, και Moody's Investor Service.

Η ΣΚΤ χρησιμοποιεί τις πιστοληπτικές αξιολογήσεις του οίκου Moody's. Αυτές οι αξιολογήσεις χρησιμοποιούνται κυρίως για τις κλάσεις ανοιγμάτων οι οποίες παρουσιάζονται πιο κάτω:

- Καταθέσεις σε κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες
- Τοποθετήσεις σε ιδρύματα

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

Σε περιπτώσεις όπου δεν υπάρχει διαβάθμιση από τον συγκεκριμένο οίκο χρησιμοποιούνται οι διαβαθμίσεις των άλλων δυο οίκων. Για τον προσδιορισμό των συντελεστών στάθμισης για ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων, χρησιμοποιείται η πιστοληπτική διαβάθμιση της χώρας του εκδότη/αντισυμβαλλόμενου.

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

Η ΣΚΤ συμμορφώνεται με την πρότυπη αντιστοίχιση που δημοσιεύει η ΚΤΚ, σε ότι αφορά τις εξωτερικές διαβαθμίσεις κάθε καθορισμένου ΕΟΠΑ με τα βήματα πιστωτικής ποιότητας που περιγράφονται στο Παράρτημα VI της Οδηγίας.

Βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας	Αξιολόγηση Moody's για τις κεντρικές κυβερνήσεις	Συντελεστής στάθμισης ιδρυμάτων	Συντελεστής στάθμισης κυβερνήσεων
1	Aaa to Aa3	20%	0%
2	A1 to A3	50%	20%
3	Baa1 to Baa3	100%	50%
4	Ba1 to Ba3	100%	100%
5	B1 to B3	100%	100%
6	Ίσο ή χαμηλότερο από Caa1	150%	150%

7.4 Αξίες ανοίγματος πριν και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου

Στον πιο κάτω πίνακα παρουσιάζονται οι αξίες ανοίγματος πριν και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου που αντιστοιχούν στις βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας που αναφέρονται πιο πάνω, ανά συντελεστή στάθμισης:

	Αξίες ανοίγματος πριν τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου	Αξίες ανοίγματος μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου
	€000	€000
Συντελεστής στάθμισης		
0%	4.533.168	5.186.088
20%	567.946	333.375
35%	2.752.556	2.752.556
50%	279.159	279.159
75%	3.412.604	3.253.520
100%	3.043.226	2.906.019
150%	1.984.099	1.862.041
Σύνολο	16.572.758	16.572.758

8 Ανοίγματα σε μετοχές που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών

Οι μετοχές για τις οποίες η ΣΚΤ μπορεί να εκτιμήσει τη δίκαιη αξία τους αξιόπιστα ταξινομούνται ως χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στη δίκαιη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Μετά την αρχική αναγνώριση, οι επενδύσεις αυτές 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. Οι αναπροσαρμογές στην αξία των μετοχών σε αυτή την κατηγορία μεταφέρονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων του έτους στο οποίο προκύπτουν.

Επενδύσεις σε μη εισηγμένους τίτλους μετοχών για τους οποίους η αποτίμηση σε δίκαιη αξία δεν μπορεί να γίνει αξιόπιστα ταξινομούνται ως χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε τιμή κτήσης. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται οι επενδύσεις σε συνεργατικές εταιρείες. Οι Περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμοι δεν επιτρέπουν τη μεταβίβαση μετοχών που κατέχονται σε συνεργατική εταιρεία σε τρίτο μέρος που δεν είναι ήδη μέλος της συνεργατικής εταιρείας καθώς και οι μεταβιβάσεις μετοχών μεταξύ μελών δεν μπορούν να ολοκληρωθούν αν δεν υπάρχει έγκριση της Επιτροπείας της συνεργατικής εταιρείας. Επιπρόσθετα, κάθε μέλος-μέτοχος συνεργατικής εταιρείας έχει μόνο μια ψήφο ανεξαρτήτως του αριθμού μετοχών που κατέχει. Λόγω των περιορισμών αυτών η αποτίμηση σε δίκαιη αξία δεν μπορεί να γίνει αξιόπιστα και συνεπώς παρουσιάζονται στην τιμή κτήσης τους. Η ζημιά απομείωσης των μετοχών αυτών αναγνωρίζεται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και δεν αναστρέφεται.

Από το σύνολο των μετοχών που κατέχει η ΣΚΤ στις 31 Δεκεμβρίου 2012, €900χιλ. κατηγοριοποιήθηκαν ως σε τιμή κτήσης και €141χιλ. κατηγοριοποιήθηκαν στη δίκαιη αξία.

Η αξία στον ισολογισμό των μετοχών της ΣΚΤ που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών στις 31 Δεκεμβρίου 2012 αναλύεται πιο κάτω:

	€000
Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο	141
Μη εισηγμένες	900
Σύνολο	1.041

Το κέρδος από την επανεκτίμηση στη δίκαιη αξία των μετοχών κατά τη διάρκεια του 2012 ήταν €39χιλ.

9 Ανοίγματα κινδύνου επιτοκίων σε θέσεις που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών

Πληροφορίες σε σχέση με τον κίνδυνο επιτοκίων παρουσιάζονται στη παράγραφο 2.4.

Ο επιτοκιακός κίνδυνος υπολογίζεται για κάθε ΣΠΙ ξεχωριστά. Η ενοποίηση όλων των ατομικών υπολογισμών επιτοκιακού κινδύνου γίνεται με βάση μιας μεθοδολογίας/ διαδικασίας, η οποία λαμβάνει υπόψη την αμφίδρομη εγγύηση μεταξύ της ΣΚΤ και όλων των συνδεδεμένων με αυτή ΣΠΙ, καθώς επίσης και τον τρόπο υπολογισμού της κεφαλαιακής βάσης του ΚΦ (παράγραφος 3.1).

9.1 Επίδραση στα καθαρά έσοδα από τόκους

Ο πίνακας πιο κάτω παρουσιάζει την επίδραση στα καθαρά έσοδα από τόκους του ΚΦ από παράλληλη αύξηση/μείωση στα επιτόκια του Ευρώ κατά 200 μονάδες βάσης, στις 31 Δεκεμβρίου 2012:

Μεταβολή	Ευρώ
	€000
+ 200 μονάδες βάσης	62.864
- 200 μονάδες βάσης	-62.864

9.2 Επίδραση στην Οικονομική Αξία

Ο πίνακας πιο κάτω παρουσιάζει την επίδραση στην οικονομική αξία του ΚΦ από παράλληλη αύξηση/μείωση στα επιτόκια του Ευρώ κατά 200 μονάδες βάσης, στις 31 Δεκεμβρίου 2012:

Μεταβολή	Ευρώ
	€000
+ 200 μονάδες βάσης	20.334
- 200 μονάδες βάσης	-14.710

10 Πολιτική και πρακτικές απολαβών

Σύμφωνα με την Οδηγία 2010/76/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010, 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 Αμοιβών (η «Πολιτική») της ΣΚΤ η οποία αποτελεί τις κατευθυντήριες γραμμές στα θέματα αμοιβών των μελών της Επιτροπείας, της Ανώτατης Εκτελεστικής Διεύθυνσης και όλου του προσωπικού της τράπεζας.

Η εν λόγω Πολιτική είναι ευθυγραμμισμένη με τις σχετικές Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, την Συνεργατική Νομοθεσία και τους περί Συνεργατικών Εταιρειών Θεσμούς και συνάδει με τις αξίες του Συνεργατισμού, αντικατοπτρίζοντας την ένδειξη σεβασμού και εκτίμησης προς τις υπηρεσίες του κάθε στελέχους και μέλους του προσωπικού της ΣΚΤ.

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

10.1 Εσωτερική Διακυβέρνηση

Η Πολιτική ετοιμάζεται από την Επιτροπή Αμοιβών, Διορισμών & Εσωτερικής Διακυβέρνησης και εγκρίνεται από την Επιτροπεία της Τράπεζας.

Η Πολιτική τυγχάνει τουλάχιστο ετήσιας αναθεώρησης από την Επιτροπή Αμοιβών, Διορισμών & Εσωτερικής Διακυβέρνησης με την εμπλοκή των λειτουργιών ελέγχου (Εσωτερικός έλεγχος, η Διαχείριση Κινδύνων και η Κανονιστική Συμμόρφωση) και της Υπηρεσίας Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας.

10.2 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)
- Φιλοδώρημα σύμφωνα με την απόδοση
- 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 Τράπεζας.

Το **φιλοδώρημα σύμφωνα με την απόδοση** των μελών του προσωπικού αφορούν μέλη του προσωπικού της Υπηρεσίας Εμπορικών Εργασιών για την προώθηση των πωλήσεων προϊόντων της εν λόγω υπηρεσίας της Τράπεζας.

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

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

10.3 Αμοιβές/Φιλοδωρήματα προσωπικού της Τράπεζας

Γενικά οι αμοιβές όλου του προσωπικού είναι σταθερές και δεν δίδουν κίνητρα για την ανάληψη αυξημένων επιχειρηματικών κινδύνων για την Τράπεζα τόσο από το προσωπικό όσο και από την Ανώτατη Εκτελεστική Διεύθυνση της Τράπεζας και καθορίζονται από τις συλλογικές συμβάσεις.

Εξαιρέσεις του γενικού κανόνα για τις αμοιβές/φιλοδωρήματα αποτελούν:

- αμοιβές του Γενικού Διευθυντή της Τράπεζας οι οποίες καθορίζονται με απόφαση της Επιτροπείας της Τράπεζας και είναι εκτός των συλλογικών συμβάσεων
- φιλοδωρήματα προς μερικά από τα μέλη του προσωπικού της Υπηρεσίας Εμπορικών Εργασιών πάνω στις πωλήσεις προϊόντων της υπηρεσίας

10.4 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 της Τράπεζας που ελέγχουν.

10.5 Απολαβές μελών της Επιτροπείας

10.5.1 Μη Εκτελεστικά μέλη της Επιτροπείας

Τα μη Εκτελεστικά μέλη της Επιτροπείας εκλέγονται από την Γενική Συνέλευση της Τράπεζας και λαμβάνουν αποζημίωση (Άρθρο 38, εδάφιο 2 – Οι Περί Συνεργατικών Εταιρειών Θεσμοί) με σκοπό την κάλυψη των εξόδων τους που σχετίζονται με την συμμετοχή τους στις συνεδρίες το ύψος της οποίας καθορίζεται/εγκρίνεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

10.5.2 Μη Εκτελεστικά και Ανεξάρτητα μέλη της Επιτροπείας

Τα μη Εκτελεστικά και Ανεξάρτητα μέλη της Επιτροπείας λαμβάνουν αμοιβή το ύψος της οποίας εγκρίνεται από τη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας σύμφωνα με τους «Περί Συνεργατικών Εταιρειών Θεσμούς». Επίσης, λαμβάνουν αποζημίωση για τη συμμετοχή τους στις συνεδρίες της Επιτροπείας και των Επιτροπών της.

10.5.3 Εκτελεστικά μέλη της Επιτροπείας

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 43 των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας συμπεριλαμβάνει επιπρόσθετες πληροφορίες όσο αφορά τις απολαβές των βασικών διευθυντικών στελεχών. Οι απολαβές συμπεριλαμβανομένου και των ωφελημάτων αφυπηρέτησης των βασικών διευθυντικών στελεχών ανήλθαν στις €808χιλ. το 2012.

Επιπρόσθετα, η σημείωση 7 των οικονομικών καταστάσεων συμπεριλαμβάνει το σύνολο των αμοιβών των μελών της Επιτροπείας της Τράπεζας. Οι αμοιβές αυτές ανήλθαν στις €108χιλ. το 2012.

10.6 Δημοσιοποίηση ποσοτικών πληροφοριών όσο αφορά τις απολαβές του προσωπικού για το οικονομικό έτος 2012

	2012 €000
Αποδοχές προσωπικού	12.700
Εισφορές εργοδότη	1.503
Ωφελήματα αφυπηρέτησης προσωπικού:	
- Καθορισμένου ωφελήματος	6
- Καθορισμένης εισφοράς	1.788
Άλλες δαπάνες προσωπικού	338

Ο μέσος όρος του αριθμού των υπαλλήλων που απασχόλησε η Τράπεζα κατά το 2012 ανέρχεται σε 339.

10.7 Ωφελήματα αφυπηρέτησης προσωπικού

Το σχέδιο παροχής ωφελημάτων αφυπηρέτησης που ήταν τύπου καθορισμένου ωφελήματος («Σχέδιο»), χρηματοδοτείτο εξ'ολοκλήρου από την Τράπεζα και κάλυπτε το 88% του συνόλου του προσωπικού της Τράπεζας.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2011 το Σχέδιο τερματίστηκε και οι υποχρεώσεις του Σχεδίου προς τους υπαλλήλους με βάση την υπηρεσία τους μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2011 μεταφέρθηκαν στο Ταμείο Προνοίας. Από την 1 Ιανουαρίου 2012 η Τράπεζα αντί των εισφορών στο Σχέδιο συνεισφέρει στο Ταμείο Προνοίας 14% επί των μηνιαίων απολαβών των υπαλλήλων.

Σημειώνεται πως το 2012 δεν έχουν γίνει οποιεσδήποτε πληρωμές λόγω πρόσληψης ή αποχώρησης.

Παράρτημα 1 – 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 Ταμειστήριο
ΥΕΣΕ	Υπηρεσία Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών

Παράρτημα 2 – Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα που μετέχουν στον Κεντρικό Φορέα

ΑΡ.	ΚΩΔ.	ΟΝΟΜΑ
1	1630	ΣΠΕ ΣΥΝ ΚΙΤΙΟΥ ΠΕΡΒ ΤΕΡΣΕΦ ΜΕΝΕΟΥ
2	1730	ΣΠΕ ΞΥΛΟΤΥΜΠΟΥ
3	1810	ΣΠΕ ΠΙΣΤΕΩΣ
4	2130	ΣΠΕ ΔΕΡΥΝΕΙΑΣ
5	2230	ΣΠΕ ΣΩΤΗΡΑΣ
6	2320	ΣΠΕ ΚΥΠΕΡΟΥΝΤΑΣ
7	2420	ΣΠΕ ΥΨΩΝΑ-ΛΟΦΟΥ
8	2630	ΣΠΕ ΑΥΓΟΡΟΥ
9	2840	ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΣΥΝ.ΤΑΜ. ΠΑΦΟΥ ΛΤΔ
10	3120	ΣΠΕ ΜΟΡΦΟΥ
11	3210	ΣΠΕ ΚΑΙΜΑΚΛΙΟΥ
12	3310	ΣΠΕ ΣΤΡΟΒΟΛΟΥ
13	3430	Σ.Τ.ΣΤ ΑΜΜΟΧΩΣΤΟΥ ΛΤΔ
14	3610	ΣΥΝ.ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΛΕΥΚΩΣΙΑΣ ΛΤΔ
15	3710	ΣΤ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ Α.ΤΗ.Κ ΛΤΔ
16	3810	ΣΤ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΥΠΑΛΛ.ΚΥΠΡΟΥ ΛΤΔ
17	3910	ΣΠΕ ΠΑΛΑΙΧΩΡΙΟΥ
18	4010	Σ.Τ.Ε.Κ.Ε.Κ ΛΤΔ
19	4110	ΣΠΕ ΔΥΤΙΚΗΣ ΛΕΥΚΩΣΙΑΣ
20	4210	ΣΠΕ ΛΗΔΡΑ
21	4430	ΣΠΕ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ
22	4530	ΣΠΕ ΚΟΝΤΕΑΣ
23	4610	ΣΠΕ ΛΑΤΣΙΩΝ
24	4710	ΣΠΕ ΛΑΚΑΤΑΜΙΑΣ
25	4810	ΣΠΕ ΑΘΗΑΙΝΟΥ
26	4930	ΣΠΕ ΜΑΚΡΑΣΥΚΑΣ
27	5010	ΣΤ ΔΑΣΚΑΛΩΝ ΛΤΔ
28	5110	ΣΤΕΛΜΕΚ ΛΤΔ
29	5210	ΣΤ ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ ΚΥΠΡΟΥ ΛΤΔ
30	5340	ΣΠΕ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΣ ΠΟΛΗΣ ΧΡΥΣΟΧΟΥΣ
31	5430	ΣΠΕ ΑΓΙΑΣ ΝΑΠΑΣ
32	5530	ΣΠΕ ΠΑΡΑΛΙΜΝΙΟΥ
33	5620	ΣΠΕ ΜΕΣΑ ΓΕΙΤΟΝΙΑΣ
34	5710	ΣΠΕ ΓΕΡΙΟΥ
35	5830	ΣΠΕ ΦΡΕΝΑΡΟΥ
36	5920	ΣΤ ΔΗΜ.ΥΠΑΛΛ.ΛΕΜΕΣΟΥ ΛΤΔ
37	6010	ΣΠΕ ΔΕΥΤΕΡΑΣ-ΑΝΑΓΥΙΑΣ
38	6210	ΠΕΡΙΦΕΡΙΑΚΗ ΣΠΕ ΛΕΥΚΩΣΙΑΣ
39	6430	ΣΠΕ ΞΥΛΟΦΑΓΟΥ
40	6540	ΣΠΕ ΓΕΡΟΣΚΗΠΟΥ ΚΑΙ ΑΝΑΤΟΛ.ΠΑΦΟΥ

41	6610	ΣΤ ΜΕΛΩΝ ΚΥΠΡΙΑΚΟΥ ΣΤΡΑΤΟΥ ΛΤΔ
42	6830	ΣΠΕ ΛΙΟΠΕΤΡΙΟΥ
43	6910	ΣΤ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΚΥΠΡΟΥ ΛΤΔ
44	7030	ΣΤ ΑΧΝΑΣ ΛΤΔ
45	7110	ΣΠΕ ΚΑΚΟΠΕΤΡΙΑΣ-ΓΑΛΑΤΑΣ
46	7330	ΣΤ ΛΥΣΗΣ ΛΤΔ
47	7420	ΣΠΕ ΠΙΣΣΟΥΡΙΟΥ
48	7520	ΣΠΕ ΚΟΥΡΙΟΥ
49	7610	ΣΠΕ ΚΟΚΚΙΝΟΤΡΙΜΙΘΙΑΣ
50	7810	ΣΤ ΔΗΜ.ΥΠΑΛΛ.ΛΕΥΚΩΣΙΑΣ ΛΤΔ
51	7910	ΣΤ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΑΗΚ ΛΤΔ
52	8010	ΣΤ ΚΥΒΕΡΝΗΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΤΩΝ ΛΤΔ
53	8330	ΣΤ ΚΑΡΠΑΣΙΑΣ ΛΤΔ
54	8620	ΣΠΕ ΗΜΙΟΡΕΙΝΗΣ ΛΕΜΕΣΟΥ
55	8730	ΣΤ ΔΗΜΟΣ.ΥΠΑΛΛ.ΛΑΡΝΑΚΟΣ ΛΤΔ
56	8840	ΣΠΕ ΚΑΤΩ ΠΑΦΟΥ
57	8930	ΣΠΕ ΒΑΣΙΛΙΚΟΣ ΠΕΝΤΑΣΧΟΙΝΟΣ
58	10110	ΣΠΕ ΤΑΜΑΣΟΥ
59	10210	Σ.Τ.ΜΑΡΑΘΑΣΑΣ ΛΤΔ
60	10320	ΣΠΕ ΟΡΕΙΝΗΣ ΠΙΤΣΙΛΙΑΣ
61	10410	ΣΥΝ.ΤΑΜ.ΠΙΤΣΙΛΙΑΣ ΛΕΥΚΩΣΙΑΣ Λτδ.
62	10540	ΣΠΕ ΠΕΓΕΙΑΣ
63	10610	ΣΤ ΣΟΛΙΑΣ ΛΤΔ
64	10730	ΣΠΕ ΑΚΑΝΘΟΥΣ
65	10830	ΣΠΕ ΛΕΙΒΑΔΙΩΝ ΛΑΡΝΑΚΑΣ
66	11430	ΣΠΕ ΟΡΜΗΔΕΙΑΣ
67	11610	ΣΟΕΔΥΚ ΛΤΔ
68	11910	ΣΠΕ ΟΡΕΙΝΗΣ
69	12920	ΣΠΕ ΚΡΑΣΟΧΩΡΙΩΝ
70	13030	ΣΤ ΛΑΡΝΑΚΑΣ ΛΤΔ
71	13140	ΣΠΕ ΚΙΣΣΟΝΕΡΓΑΣ
72	13420	ΣΤ ΠΕΛΕΝΔΡΙΟΥ ΛΤΔ
73	13840	ΣΠΕ ΧΛΩΡΑΚΑΣ
74	13920	ΣΠΕ ΑΓΡΟΥ
75	14310	ΣΠΕ ΜΑΔΑΡΗΣ
76	14930	ΣΠΕ ΠΕΡ.ΣΤΑΥΡΟΒΟΥΝΙΟΥ-ΛΕΥΚΑΡΩΝ
77	16110	ΣΠΕ ΑΓΙΟΥ ΑΜΒΡΟΣΙΟΥ ΚΕΡΥΝΕΙΑΣ
78	17810	ΣΤ ΙΔΙΩΤ.ΕΡΓΑΤΟΥΠ.ΚΥΠΡΟΥΣΥΤΙΕΚ
79	19710	ΣΤ ΠΟΛΥΤΕΚΝΩΝ ΛΤΔ
80	29020	ΣΠΕ ΤΡΑΧΩΝΙΟΥ
81	29620	ΣΠΕ ΟΡΕΙΝΩΝ ΘΕΡΕΤΡΩΝ ΛΕΜΕΣΟΥ
82	31030	ΣΠΕ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ
83	32240	ΣΠΕ ΑΜΑΡΓΕΤΗΣ & ΠΕΡΙΧΩΡΩΝ
84	32940	ΣΠΕ ΓΙΟΛΟΥ
85	34340	ΣΠΕ ΛΑΟΝΑΣ

86	35140	ΣΠΕ ΚΟΥΚΛΙΩΝ
87	37240	ΣΠΕ ΠΕΡΙΦ.ΧΡΥΣΟΡΟΓΙΑΤΙΣΣΑΣ
88	37640	ΣΠΕ ΠΟΛΕΜΙΟΥ
89	37840	ΣΠΕ ΠΩΜΟΥ-ΤΥΛΛΗΡΙΑΣ
90	38040	ΣΠΕ ΣΙΜΟΥ
91	38240	ΣΠΕ ΣΤΡΟΥΜΠΙΟΥ
92	38740	ΣΠΕ ΣΤΑΥΡΟΣ ΜΙΝΘΗΣ
93	39420	ΣΠΕ ΑΝΑΤΟΛΙΚΗΣ ΛΕΜΕΣΟΥ
94	39610	ΣΤ ΑΜΚΚΑ ΛΤΔ
95	90330	ΣΟ ΠΡΩΤΟΒ.ΓΥΝΑΙΚΩΝ ΚΥΠΡΟΥ ΛΤΔ