



**ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΗ
ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΤΔ**

ΚΕΝΤΡΙΚΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

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

ΕΤΟΣ 2013

ΔΕΚΕΜΒΡΗΣ 2014

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.....	6
2.2	Διαδικασία διαχείρισης των κινδύνων	7
2.3	Πιστωτικός κίνδυνος.....	8
2.4	Κίνδυνος αγοράς	9
2.5	Κίνδυνος ρευστότητας	11
2.6	Λειτουργικός κίνδυνος.....	12
2.6.1	Μέθοδος εκτίμησης των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων για τον λειτουργικό κίνδυνο	13
3	Ίδια κεφάλαια.....	14
3.1	Υπολογισμός κεφαλαιακής επάρκειας.....	14
3.2	Σύνολο ιδίων κεφαλαίων.....	16
3.3	16	
3.4	Βασικά ίδια κεφάλαια	17
3.5	Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια	17
4	Ελάχιστα απαιτούμενα κεφάλαια για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το λειτουργικό κίνδυνο	17
4.1	Απαιτούμενα κεφάλαια Πυλώνα Ι.....	17
4.2	Μέθοδος Πυλώνα ΙΙ	18
5	Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου.....	18
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.....	19
5.4	Μέθοδος βάσει προσφυγής στην αγορά και ανοίγματα.....	19
5.4.1	Συμβόλαια προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος.....	19
5.5	Συμφωνίες Επαναγοράς	20
6	Έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο και στον κίνδυνο απομείωσης αξίας	20
6.1	Συνολικό ποσό ανοιγμάτων.....	21
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	27
6.5.1	Κατανομή ανοιγμάτων σε υπερημερία ανά κλάδο της οικονομίας	27
6.5.2	Κατανομή ανοιγμάτων σε υπερημερία ανά κλάδο της οικονομίας – Γεωγραφική περιοχή Κύπρος	28
6.5.3	Κίνηση προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις	29
7	Εξωτερικοί Οργανισμοί Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (ΕΟΠΑ) που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ποσών σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο	29
7.1	Επωνυμίες καθορισμένων ΕΟΠΑ στην εφαρμογή της Τυποποιημένης Μεθόδου	29
7.2	Διαδικασία μεταφοράς πιστοληπτικών αξιολογήσεων των εκδοτών και εκδόσεων σε στοιχεία που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.....	29
7.3	Αντιστοίχιση των Εξωτερικών διαβαθμίσεων κάθε καθορισμένου ΕΟΠΑ με τις βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας	30
7.4	Αξίες ανοίγματος πριν και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου	30
8	Ανοίγματα σε μετοχές που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	31
9	Ανοίγματα κινδύνου επιτοκίων σε θέσεις που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.....	32
9.1	Επίδραση στα καθαρά έσοδα από τόκους.....	32
9.2	Επίδραση στην Οικονομική Αξία	32
10	Πολιτική και πρακτικές απολαβών	33
10.1	Εσωτερική Διακυβέρνηση.....	33
10.2	Κατηγορίες Αμοιβών και Ωφελημάτων	33
10.3	Αμοιβές/Φιλοδωρήματα προσωπικού της Τράπεζας	34
10.4	Ωφελήματα αφυπηρέτησης προσωπικού	34
10.5	Μείωση Μισθολογίου.....	35
10.6	Λειτουργίες Ελέγχου	36
10.7	Απολαβές μελών της Επιτροπείας.....	36
10.7.1	Μη Εκτελεστικά μέλη της Επιτροπείας.....	36
10.7.2	Μη Εκτελεστικά και Ανεξάρτητα μέλη της Επιτροπείας.....	36
10.7.3	Εκτελεστικά μέλη της Επιτροπείας	36
10.8	Δημοσιοποίηση ποσοτικών πληροφοριών όσο αφορά τις απολαβές του προσωπικού για το οικονομικό έτος 2013	37
10.9	Απολαβές προσωπικού των οποίων οι ενέργειες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της ΣΚΤ για το οικονομικό έτος 2013	37
11	Άλλα Θέματα	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. Όλες οι δραστηριότητες της ΣΚΤ και των συνδεδεμένων με αυτήν ΣΠΙ, διεξάγονται στην Κύπρο.

Οι πληροφορίες σε αυτή την έκθεση δημοσιοποιούνται με βάση τις απαιτήσεις της Οδηγίας προς τις Τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως 2013 (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 αναλαμβανόμενων 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.

Κατά την ημερομηνία αναφοράς, 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.

Σύμφωνα με τους όρους του Μνημονίου Συναντίληψης που συμφωνήθηκε μεταξύ της Κυπριακής Δημοκρατίας και Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, Ευρωπαϊκής Επιτροπής και Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου ("Τρόικα") ο αριθμός των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων ("ΣΠΙ") μειώνεται στα 18, με τις Γενικές Συνελεύσεις των Μελών να εγκρίνουν τις συγχωνεύσεις τον Σεπτέμβριο του 2013. Στις 4 Οκτωβρίου 2013 εκδόθηκε το διάταγμα κρατικοποίησης του Συνεργατισμού με την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου να ορίζεται στο €1,5 δις. Η συμφωνία για την παραχώρηση του ομολόγου που εκδόθηκε από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας για την ανακεφαλαιοποίηση του Συνεργατικού Κινήματος υπογράφηκε στις 28 Φεβρουαρίου 2014.

Στις 29 Ιανουαρίου 2014 δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας διάταγμα του Υπουργού Οικονομικών σύμφωνα με το οποίο, μετά την ανακεφαλαιοποίηση του Συνεργατικού Τομέα, το 99% του ποσοστού συμμετοχής και δικαιωμάτων ψήφου της ΣΚΤ περνάει στη Δημοκρατία και μόλις το 1% παραμένει στους υφιστάμενους μετόχους. Σημειώνεται πως το ποσοστό συμμετοχής της ΣΚΤ στην ιδιοκτησιακή δομή έκαστου συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος ανέρχεται στο 99% ανεξαρτήτως του ποσοστού συμμετοχής της Δημοκρατίας στην ιδιοκτησιακή δομή της ΣΚΤ και παραμένει αμετάβλητο καθ'όλη την περίοδο που η Δημοκρατία συμμετέχει στην ιδιοκτησιακή δομή της ΣΚΤ. Το υπόλοιπο 1% της συμμετοχής στην ιδιοκτησιακή δομή και στα δικαιώματα ψήφου έκαστου ΣΠΙ θα ανήκει στους υφιστάμενους μετόχους.

Οι δημοσιοποιήσεις με βάση τον Πυλώνα ΙΙΙ ετοιμάστηκαν σε επίπεδο ΚΦ, χρησιμοποιώντας δεδομένα του έτους που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2013 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 πρώτιστης 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 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

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 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 κυρίως λόγω 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 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.

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 τις σχετικές οδηγίες της ΣΚΤ.

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 εκτίθεται στον κίνδυνο αυτό καθώς δεν κατέχει σημαντικές επενδύσεις σε μετοχές, ενώ οι επενδύσεις σε άλλους χρηματοοικονομικούς τίτλους κρατούνται μέχρι τη λήξη τους. Αναφέρεται ότι η ΣΚΤ/ΚΦ δε διατηρεί Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών (Trading Book) και όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνονται στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο (Banking Book).

2.5 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 της ΣΚΤ και τις πολιτικές έκαστου ΣΠΙ.

Σε συγκεντρωτικό επίπεδο, η ρευστότητα παρακολουθείται από διάφορες Υπηρεσίες της ΣΚΤ (π.χ. ΜΔΚ, Υπηρεσία Διαχείρισης Διαθεσίμων, 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 τη 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.

2.6 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 και των ΣΠΙ 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 και των ΣΠΙ 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.

2.6.1 Μέθοδος εκτίμησης των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων για τον λειτουργικό κίνδυνο

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

3 Ίδια κεφάλαια

3.1 Υπολογισμός κεφαλαιακής επάρκειας

Αναφέρουμε ότι ο υπολογισμός της κεφαλαιακής επάρκειας του ΚΦ έγινε με βάση τη μεθοδολογία όπως 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 μόνης κατεύθυνσης σε αμφίδρομη εγγύηση με αποτέλεσμα να επιτρέπεται η συμπερίληψη των πλεονασμάτων κεφαλαίου των συνδεδεμένων ΣΠΙ στον υπολογισμό της συγκεντρωτικής κεφαλαιακής βάσης.

Με βάση την πιο πάνω μεθοδολογία ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του ΚΦ σύμφωνα με τον Πυλώνα Ι της Βασιλείας ΙΙ στις 31 Δεκεμβρίου 2013 ανήλθε σε 14,06%. Σημειώνεται ότι στον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας έχει ενσωματωθεί η ανακεφαλαιοποίηση του Συνεργατικού Κινήματος ύψους €1,5 δις, καθώς και τα πλεονασματικά κεφάλαια των ΣΠΙ (δηλαδή κεφάλαια τα οποία καλύπτουν κινδύνους πέραν του ελάχιστου δείκτη) ύψους €112εκ. ενώ τα πλεονασματικά κεφάλαια της ΣΚΤ ανέρχονται σε €430εκ..

Τα ίδια κεφάλαια του Συγκροτήματος αποτελούνται από τους εξής δύο δείκτες (Tiers):

- Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Tier 1 capital): περιλαμβάνουν κυρίως το μετοχικό κεφάλαιο και τα αποθεματικά, εξαιρουμένου των αποθεματικών επανεκτίμησης των ακινήτων.
- Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια (Tier 2 capital): περιλαμβάνουν τα αποθεματικά επανεκτίμησης των ακινήτων.

Η κεφαλαιακή επάρκεια της ΣΚΤ και του ΚΦ, παρακολουθείται από τη Διεύθυνση της ανά τρίμηνο. Τα αποτελέσματα του υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του ΚΦ υποβάλλεται ανά τρίμηνο στην ΚΤΚ.

Στις 16/12/2013, η ΚΤΚ με επιστολή της τροποποίησε την Οδηγία για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων (ακύρωση της τροποποίησης αρ. 2 του 2011), καθορίζοντας τον ελάχιστο δείκτη κυρίων βασικών ιδίων κεφαλαίων στο 9% (CT1 ratio) όπως προνοούσε και το Μνημόνιο Συναντίληψης με την Τρόικα. Το 2014 και συγκεκριμένα στις 29/5/2014 η ΚΤΚ με νέα επιστολή της επανακαθόρισε τον ελάχιστο δείκτη κυρίων βασικών ιδίων κεφαλαίων στο 8%, ποσοστό που συνάδει με τον εναρμονισμένο δείκτη που θα εφαρμοστεί στο βασικό σενάριο της συνολικής αξιολόγησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2013, ο δείκτης Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (CT1 ratio) για τον Κεντρικό Φορέα υπολογίστηκε στο 12,5% μετά την ανακεφαλαιοποίηση μέσω της Κρατικής ενίσχυσης, και μετά από τις τελικές προβλέψεις συνολικού ύψους €2,58 δις περίπου. Ο δείκτης Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων όπως αναφέρεται πιο πάνω δεν συμπεριλαμβάνει τα αποθεματικά επανεκτίμησης των ακινήτων. Στην περίπτωση όπου τα αποθεματικά επανεκτίμησης των ακινήτων συμπεριλαμβάνονταν στα Κύρια Βασικά Ιδία Κεφάλαια του ΚΦ, ο δείκτης Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων θα ανερχόταν στο 14,06%. Σημειώνεται πως κάτω από το καινούριο εποπτικό πλαίσιο CRR/CRDIV το οποίο τέθηκε σε ισχύ 1/1/2014 καθώς και τις μεταβατικές διατάξεις της ΚΤΚ όπως αυτές δημοσιοποιήθηκαν στις 14/08/2014, οι τράπεζες μπορούν να συμπεριλάβουν στα Κύρια Βασικά Ιδία Κεφάλαια αποθεματικά επανεκτίμησης των ακινήτων μόνο εφόσον διατίθενται στο ίδρυμα για την απεριόριστη και άμεση κάλυψη κινδύνων ή ζημιών κατά τη στιγμή της επέλευσής τους.

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

- Σύμφωνα με τους όρους του Μνημονίου Συναντίληψης που συμφωνήθηκε μεταξύ της Κυπριακής Δημοκρατίας και Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, Ευρωπαϊκής Επιτροπής και Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου ("Τρόικα") ο αριθμός των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων ("ΣΠ") μειώνεται στα 18, με τις Γενικές Συνελεύσεις των Μελών να εγκρίνουν τις συγχωνεύσεις τον Σεπτέμβριο του 2013.
- Η Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα ετοίμασε Σχέδιο Αναδιάρθρωσης για το Συνεργατικό Πιστωτικό Τομέα ("ΣΠΤ") το οποίο εγκρίθηκε στις 24 Φεβρουαρίου 2014 από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή αναφέρει ότι τα μέτρα ανακεφαλαιοποίησης και αναδιάρθρωσης των ΣΠ, είναι σύμφωνα με τους κανόνες της για τις κρατικές ενισχύσεις.

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

- Σχέδιο εθελούσιας εξόδου που αφορούσε τους υπαλλήλους της Τράπεζας: Βάσει του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης («το Σχέδιο») υπήρχε η υποχρέωση κατάρτισης του Σχεδίου Εθελοντικής Αποχώρησης του Συνεργατικού Τομέα το οποίο απευθυνόταν σε άτομα άνω των 45 ετών με την ευχέρεια αποδοχής και από άτομα κάτω από αυτή την ηλικία εφόσον οι ίδιοι επιθυμούσαν να αποχωρήσουν. Το Σχέδιο τέθηκε σε ισχύ στις 12/2/2014 και έληγε στις 15/4/2014. Το Σχέδιο αποδέχτηκαν 227 άτομα του Πιστωτικού Τομέα και 75 του Εμπορικού Τομέα με συνολικό κόστος €21,1εκ..

- Ως μέρος της δημιουργίας μιας Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ένωσης και ειδικότερα ενός Κοινού Εποπτικού Μηχανισμού διεξήχθησαν ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress test) με σκοπό την αξιολόγηση της ανθεκτικότητας των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων στην ΕΕ απέναντι σε αντίξοες εξελίξεις στις αγορές. Ως πρώτο στάδιο για τη διεξαγωγή των πανευρωπαϊκών αυτών stress tests, διεξήχθη Άσκηση Ελέγχου Ποιότητας Χαρτοφυλακίων (Asset Quality Review). Οι ασκήσεις, στις οποίες υποβλήθηκαν μεταξύ άλλων η Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα, η Τράπεζα Κύπρου, η Ελληνική Τράπεζα και η RCB, στοχεύουν στη διασφάλιση της συνοχής και της συγκρισιμότητας των αποτελεσμάτων σε όλες τις τράπεζες με βάση κοινή μεθοδολογία και σενάρια. Η διενέργεια της άσκησης συμπεριλάμβανε στενή συνεργασία μεταξύ της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και των αρμόδιων αρχών σε κάθε κράτος μέλος, συμπεριλαμβανομένης και της ΕΚΤ. Στις 26 Οκτωβρίου, δημοσιοποιήθηκαν τα τελικά αναλυτικά αποτελέσματα των 130 ευρωπαϊκών τραπεζών που συμμετείχαν στην πανευρωπαϊκή άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress test). Σύμφωνα με τα στοιχεία που ανακοινώθηκαν, στο ακραίο σενάριο η Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα έχει πλεόνασμα 331 εκατ. ευρώ (το έλλειμμα του 1,169δισ ευρώ κάτω από το ακραίο σενάριο, καθώς και το έλλειμμα του 651εκ. ευρώ κάτω από το βασικό σενάριο, καλύφθηκε από την κεφαλαιακή ενίσχυση του 1,5 δισ ευρώ). Μετά τη δημοσίευση των αποτελεσμάτων, οι τράπεζες, εφόσον είναι αναγκαίο, θα έχουν χρονικό περιθώριο δύο εβδομάδες για να υποβάλουν λεπτομερή σχέδια για τον τρόπο ενίσχυση των κεφαλαίων τους.

3.2 Σύνολο ιδίων κεφαλαίων

Τα ίδια κεφάλαια του ΚΦ στις 31/12/2013 (μετά την ανακεφαλαιοποίηση) ήταν €1.178εκ. όπως φαίνεται πιο κάτω:

	31/12/2013 €000
Βασικά ίδια κεφάλαια	
Μετοχικό κεφάλαιο	2.699.194
Μείον: συμμετοχή των συνδεδεμένων ΣΠΠ	(1.184.186)
Αποθεματικά (συμπεριλαμβανομένου τις ζημιές περιόδου)	(462.606)
Μείον: Άυλα περιουσιακά στοιχεία	(1.087)
Συνολικά βασικά ίδια κεφάλαια	1.051.315
Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια	
Αποθεματικό επανεκτίμησης	126.494
Συνολικά συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια	126.494
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	1.177.809

3.3

3.4 Βασικά ίδια κεφάλαια

Τα βασικά ίδια κεφάλαια περιλαμβάνουν το μετοχικό κεφάλαιο και τα αποθεματικά. Από τα βασικά ίδια κεφάλαια αφαιρούνται τα άυλα περιουσιακά στοιχεία και οι συμμετοχές των συνδεδεμένων ΣΠ.

3.5 Συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια

Τα συμπληρωματικά ίδια κεφάλαια περιλαμβάνουν το αποθεματικό επανεκτίμησης γης και κτιρίων.

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 2013 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 €608.483 χιλιάδες (σύμφωνα με την τυποποιημένη μέθοδο) και του λειτουργικού κινδύνου €61.821 χιλιάδες (σύμφωνα με τη μέθοδο του Βασικού Δείκτη). Δεν υπήρχαν κεφαλαιακές απαιτήσεις που να αφορούν το κίνδυνο αγοράς καθώς ο ΚΦ δεν διατηρεί ανοίγματα στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και ταυτόχρονα, η καθαρή ανοικτή θέση σε ξένο συνάλλαγμα σε συγκεντρωτικό επίπεδο δεν υπερβαίνει το 2% των ιδίων κεφαλαίων του ΚΦ.

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τα ελάχιστα απαιτούμενα κεφάλαια ανά κλάση ανοιγμάτων σύμφωνα με την Οδηγία.

31/12/2013	Κεφαλαιακές απαιτήσεις
	€000
Πιστωτικός κίνδυνος (Τυποποιημένη Μέθοδος)	608.483
Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες	-
Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	1.643
Διοικητικοί φορείς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις	50
Ιδρύματα	2.714
Εταιρείες	27.756
Λιανική τραπεζική	164.548
Απαιτήσεις εξασφαλισμένες με ακίνητη περιουσία	77.691
Στοιχεία σε καθυστέρηση	282.070
Στοιχεία που ανήκουν σε κανονιστικές κατηγορίες υψηλού κινδύνου	34
Άλλα στοιχεία	60.448
<i>Μείωση κεφαλαιακών απαιτήσεων λόγω επιπλέον προβλέψεων</i>	<i>(8.471)</i>
Κίνδυνος αγοράς	-
Λειτουργικός κίνδυνος (Μέθοδος Βασικού Δείκτη)	61.821
Σύνολο	670.304

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 παραγών (π.χ. συναλλάγματος, επιτοκίων, πιστωτικών παραγών), ή σε μια συμφωνία επαναγοράς, ή σε συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού, που περιλαμβάνεται είτε στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο είτε στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, να καταστεί αφερέγγυος πριν την ολοκλήρωση της συναλλαγής.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2013 ο ΚΦ δε διατηρούσε θέση σε παράγωγα ή συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού και ως εκ τούτου ο πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου αφορά μόνο τις συμφωνίες επαναγοράς.

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 (π.χ. 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 εναπομένουσα περίοδο μέχρι τη λήξη του συμβολαίου (η περίοδος μεταξύ της ημέρας της αποτίμησης και της λήξης). Η παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα στα ποσά σε Ευρώ των δυο νομισμάτων (αγοράς και πώλησης), είναι το κέρδος ή η ζημία του συμβολαίου ως ακολούθως:

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

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

Η αξία των ανοιγμάτων υπολογίζεται ως :

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

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

5.5 Συμφωνίες Επαναγοράς

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

Στις 31 Δεκεμβρίου ο ΚΦ διατηρούσε συμφωνίες επαναγοράς μόνο με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και κατά συνέπεια οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου ήταν μηδενικές.

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 ανοιγμάτων¹	Μέσος όρος ανοιγμάτων
	31/12/2013	Έτος 2013
	€000	€000
Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες	2.800.864	3.136.514
Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	334.179	352.131
Διοικητικοί φορείς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις	39.479	39.190
Ιδρύματα	115.700	165.856
Εταιρείες	501.297	563.895
Λιανική τραπεζική	3.772.978	3.975.934
Απαιτήσεις εξασφαλισμένες με ακίνητη περιουσία	2.743.510	2.883.173
Στοιχεία σε καθυστέρηση	3.759.378	3.815.155
Στοιχεία που ανήκουν σε κανονιστικές κατηγορίες υψηλού κινδύνου	285	267
Άλλα στοιχεία	879.187	827.693
Σύνολο	14.946.857	15.759.808

¹ Η ανάλυση του συνολικού ποσού ανοιγμάτων, δεν συμπεριλαμβάνει την μείωση στα ανοίγματα που προκύπτουν από τις €175εκ. επιπλέον ειδικές προβλέψεις του ΚΦ.

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 ²
	€000	€000	€000	€000
Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες	2.755.293	45.571	0	2.800.864
Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	334.179	0	0	334.179
Διοικητικοί φορείς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις	39.479	0	0	39.479
Ιδρύματα	56.109	59.591	0	115.700
Εταιρείες	501.297	0	0	501.297
Λιανική τραπεζική	3.764.784	5.784	2.410	3.772.978
Απαιτήσεις εξασφαλισμένες με ακίνητη περιουσία	2.734.226	6.589	2.695	2.743.510
Στοιχεία σε καθυστέρηση	3.746.013	10.398	2.967	3.759.378
Στοιχεία που ανήκουν σε κανονιστικές κατηγορίες υψηλού κινδύνου	285	0	0	285
Άλλα στοιχεία	879.187	0	0	879.187
Σύνολο	14.810.852	127.933	8.072	14.946.857

² Η ανάλυση του συνολικού ποσού ανοιγμάτων, δεν συμπεριλαμβάνει την μείωση στα ανοίγματα που προκύπτουν από τις €175εκ. επιπλέον ειδικές προβλέψεις του ΚΦ.

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 ³
	€000	€000	€000	€000	€000
Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες	884.125	0	562.163	1.354.576	2.800.864
Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	9.627	1.653	12.155	310.744	334.179
Διοικητικοί φορείς και μη κερδοσκοπικές επιχειρήσεις	448	2	548	38.481	39.479
Ιδρύματα	48.723	16.082	899	49.996	115.700
Εταιρείες	12.693	5.494	38.425	444.685	501.297
Λιανική τραπεζική	49.319	110.866	572.478	3.040.315	3.772.978
Εξασφαλισμένες με ακίνητη περιουσία	15.669	18.248	121.399	2.588.194	2.743.510
Στοιχεία σε καθυστέρηση	489.188	46.146	312.730	2.911.314	3.759.378
Στοιχεία που ανήκουν σε κανονιστικές κατηγορίες υψηλού κινδύνου	0	0	0	285	285
Άλλα στοιχεία	7	108	12	879.060	879.187
Σύνολο	1.509.799	198.599	1.620.809	11.617.650	14.946.857

³ Η ανάλυση του συνολικού ποσού ανοιγμάτων, δεν συμπεριλαμβάνει την μείωση στα ανοίγματα που προκύπτουν από τις €175εκ. επιπλέον ειδικές προβλέψεις του ΚΦ.

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 ⁴
	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000
Γεωργία	-	-	-	-	51.406	9.780	8.945	76.700	-	0	146.831
Δασοκομία	-	3	-	-	393	-	62	52	-	-	510
Αλιεία	-	-	-	-	466	-	149	2.488	-	-	3.103
Ορυχεία-Λατομεία	-	-	-	-	3.106	-	354	2.291	-	-	5.751
Βιομηχανία	-	-	-	0	81.747	35.758	21.929	100.166	-	0	239.600
Ενέργεια	-	-	-	-	7.123	79.772	1.195	579	-	-	88.669
Παροχή νερού, επεξεργασία λημμάτων, διαχείριση αποβλήτων και δραστηριότητες	-	-	0	-	4.788	84.024	56	5.722	-	-	94.590

⁴ Η ανάλυση του συνολικού ποσού ανοιγμάτων, δεν συμπεριλαμβάνει την μείωση στα ανοίγματα που προκύπτουν από τις €175εκ. επιπλέον ειδικές προβλέψεις του ΚΦ.

εξυγίανσης												
Κατασκευαστικός Τομέας	-	-	1	-	109.130	28.929	97.286	179.896	-	0	415.242	
Εμπόριο	-	-	-	185	131.754	27.762	77.051	147.701	-	0	384.453	
Μεταφορές και αποθήκευση	-	50	34.007	9	16.385	12.754	4.851	9.884	-	-	77.940	
Ξενοδοχεία και εστιατόρια	-	-	-	-	31.210	45.825	20.350	74.402	-	-	171.787	
Πληροφόρηση και επικοινωνία	-	-	-	-	3.413	1.690	2.324	4.805	-	-	12.232	
Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	1.338.529	-	0	90.978	1.845	200	529	1.008	285	873.300	2.306.674	
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	-	-	-	0	51.935	38.000	58.700	95.750	-	-	244.385	
Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	-	-	1	24.528	59.719	14.290	30.877	76.270	-	-	205.685	
Διοικητικές και υποστηρικτικές υπηρεσίες	-	-	2	-	7.852	-	3.209	5.738	-	-	16.801	
Δημόσια Διοίκηση και άμυνα-υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση	1.462.335	333.169	3.067	-	345	-	24	45.122	-	0	1.844.062	

Εκπαίδευση	-	0	251	-	5.601	5.663	11.830	3.556	-	-	26.901
Υγεία και κοινωνική μέριμνα	-	-	84	-	15.800	7.315	28.925	7.660	-	-	59.784
Τέχνες, Ψυχαγωγία και Διασκέδαση	-	-	-	-	7.296	2.395	9.015	14.165	-	-	32.871
Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών	-	957	2.066	-	60.232	50.524	46.154	90.270	-	1.667	251.870
Ιδιώτες	-	-	0	-	3.040.816	56.616	2.319.695	2.813.830	-	4.132	8.235.089
Άλλα	-	-	-	-	80.616	-	-	1.323	-	88	82.028
Σύνολο	2.800.864	334.179	39.479	115.700	3.772.978	501.297	2.743.510	3.759.378	285	879.187	14.946.857

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. Σημειώνεται πως η ανάλυση των ειδικών προβλέψεων στον πίνακα 6.5.1 και 6.5.2 παρουσιάζεται μειωμένη κατά €175εκ.

6.5.1 Κατανομή ανοιγμάτων σε υπερημερία ανά κλάδο της οικονομίας

Κλάδοι Οικονομίας	Αρχικό άνοιγμα €000	Προβλέψεις €000	Καθαρό άνοιγμα €000
Αλιεία	3.334	(846)	2.488
Άλλα	1.323	-	1.323
Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών	127.396	(37.126)	90.270
Βιομηχανία	159.722	(59.659)	100.166
Γεωργία	100.191	(23.491)	76.700
Δασοκομία	81	(29)	52
Δημόσια Διοίκηση και άμυνα-υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση	47.685	(2.563)	45.122
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	133.991	(38.243)	95.750
Διοικητικές και υποστηρικτικές υπηρεσίες	8.741	(3.003)	5.738
Εκπαίδευση	8.094	(4.538)	3.556
Εμπόριο	228.741	(81.040)	147.701
Ενέργεια	825	(247)	579
Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	112.919	(36.649)	76.270
Ιδιώτες	4.258.404	(1.444.585)	2.813.830
Κατασκευαστικός Τομέας	262.231	(82.335)	179.896
Μεταφορές και αποθήκευση	15.120	(5.236)	9.884
Ξενοδοχεία και εστιατόρια	99.252	(24.850)	74.402
Ορυχεία-Λατομεία	6.814	(4.523)	2.291
Παροχή νερού, επεξεργασία λημμάτων, διαχείριση αποβλήτων και δραστηριότητες εξυγίανσης	7.397	(1.675)	5.722
Πληροφόρηση και επικοινωνία	7.522	(2.717)	4.805
Τέχνες, Ψυχαγωγία και Διασκέδαση	17.125	(2.960)	14.165
Υγεία και κοινωνική μέριμνα	10.325	(2.665)	7.660
Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	1.437	(429)	1.008
Σύνολο	5.618.668	(1.859.409)	3.759.378

**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	3.334	(846)	2.488
Άλλα	1.323	-	1.323
Άλλες δραστηριότητες παροχής υπηρεσιών	126.686	(36.830)	89.856
Βιομηχανία	159.722	(59.659)	100.166
Γεωργία	100.191	(23.491)	76.700
Δασοκομία	81	(29)	52
Δημόσια Διοίκηση και άμυνα- υποχρεωτική κοινωνική ασφάλιση	47.685	(2.563)	45.122
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	133.991	(38.243)	95.750
Διοικητικές και υποστηρικτικές υπηρεσίες	8.741	(3.003)	5.738
Εκπαίδευση	8.066	(4.531)	3.535
Εμπόριο	228.253	(80.920)	147.334
Ενέργεια	825	(247)	579
Επαγγελματικές, επιστημονικές και τεχνικές δραστηριότητες	112.735	(36.604)	76.132
Ιδιώτες	4.241.952	(1.439.925)	2.802.038
Κατασκευαστικός Τομέας	261.655	(82.193)	179.462
Μεταφορές και αποθήκευση	15.120	(5.236)	9.884
Ξενοδοχεία και εστιατόρια	98.835	(24.632)	74.204
Ορυχεία-Λατομεία	6.814	(4.523)	2.291
Παροχή νερού, επεξεργασία λημμάτων, διαχείριση αποβλήτων και δραστηριότητες εξυγίανσης	7.397	(1.675)	5.722
Πληροφόρηση και επικοινωνία	7.522	(2.717)	4.805
Τέχνες, Ψυχαγωγία και Διασκέδαση	17.125	(2.960)	14.165
Υγεία και κοινωνική μέριμνα	10.325	(2.665)	7.660
Χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες	1.437	(429)	1.008
Σύνολο	5.599.815	(1.853.920)	3.746.013

6.5.3 Κίνηση προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις

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

	Συνολική Πρόνοια €000	Ατομική Πρόνοια €000	Σύνολο €000
1 Ιανουαρίου 2013	958	673.059	674.017
Αναστολή αναγνώρισης τόκων έτους	-	47.682	47.682
Προβλέψεις έτους	1.760.429	108.367	1.868.796
Μείωση προβλέψεων προηγούμενων ετών	-	-	-
Διαγραφές	-	(4.880)	(4.880)
31 Δεκεμβρίου 2013	1.761.387	824.228	2.585.615

Οι μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2013, ήταν κατά προσέγγιση €6δισ και αντιστοιχούσαν στο 46% επί του συνόλου του χαρτοφυλακίου των δανείων και άλλων χορηγήσεων σε πελάτες.

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 αναγνωρισθεί 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:

- Κεντρικές κυβερνήσεις και κεντρικές τράπεζες
- Ιδρύματα

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

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

Εάν δεν υπάρχει πιστοληπτική αξιολόγηση που μπορεί να εφαρμοστεί άμεσα στο στοιχείο που συνιστά το άνοιγμα, αλλά υπάρχει πιστοληπτική αξιολόγηση για τον εκδότη, αυτή η πιστοληπτική αξιολόγηση χρησιμοποιείται.

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

Ο ΚΦ συμμορφώνεται με την πρότυπη αντιστοίχιση που δημοσιεύει η ΚΤΚ, σε ότι αφορά τις εξωτερικές διαβαθμίσεις κάθε καθορισμένου ΕΟΠΑ με τις βαθμίδες 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:

Συντελεστής στάθμισης	Αξίες ανοίγματος πριν τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου	Αξίες ανοίγματος μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου
	€000	€000
0%	3.609.489	4.231.238
20%	433.031	201.541
35%	2.508.443	2.508.443
50%	842.614	842.614
75%	3.202.902	3.072.883
100%	3.682.978	3.565.095
150%	667.380	525.022
Σύνολο	14.946.837	14.946.836

Η ανάλυση του συνολικού ποσού ανοιγμάτων πριν και μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου, δεν συμπεριλαμβάνει την μείωση στα ανοίγματα που προκύπτουν από τις €175εκ. επιπλέον ειδικές προβλέψεις του ΚΦ.

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 2013, €726χιλ. κατηγοριοποιήθηκαν ως σε τιμή κτήσης και €185χιλ. κατηγοριοποιήθηκαν στη δίκαιη αξία.

Η αξία στον ισολογισμό των μετοχών της ΣΚΤ που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών στις 31 Δεκεμβρίου 2013 αναλύεται πιο κάτω:

	€000
Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο	185
Μη εισηγμένες	726
Σύνολο	911

Το κέρδος της ΣΚΤ από την επανεκτίμηση στη δίκαιη αξία των εισηγμένων μετοχών κατά τη διάρκεια του 2013 ήταν €49χιλ.

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 2013:

Μεταβολή	Ευρώ
	€000
+ 200 μονάδες βάσης	52.888
- 200 μονάδες βάσης	-52.888

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 2013:

Μεταβολή	Ευρώ
	€000
+ 200 μονάδες βάσης	-48.228
- 200 μονάδες βάσης	62.392

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 Ωφελήματα αφυπηρέτησης προσωπικού

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

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

10.5 Μείωση Μισθολογίου

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

Οι μισθολογικές μειώσεις τέθηκαν σε ισχύ από την 1/1/2014 για τα ΣΠΠ και από την 1/2/2014 για την Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα (διάταγμα Υπουργείου Οικονομικών που εκδόθηκε στις 29 Ιανουαρίου 2014). Από τις πιο πάνω μειώσεις επιτεύχθηκε εξοικονόμηση ύψους €18,6 εκ. (ποσοστό 16,25%). Επιπρόσθετα προσφέρθηκε Σχέδιο Πρόωρης Αφυπηρέτησης στους υπαλλήλους των ΣΠΠ και της ΣΚΤ.

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

(α) Ιατροφαρμακευτική περίθαλψη:

Παρέχεται στους υπαλλήλους ιατροφαρμακευτική περίθαλψη, μέσω του Παγκύπριου Συνεργατικού Ταμείου Υγείας, για την οποία το Συγκρότημα συνεισφέρει καθορισμένη εισφορά 1,25% επί του συνόλου των απολαβών του έτους.

(β) Ασφάλιστρα ζωής:

Παρέχεται στους υπαλλήλους σχέδιο ομαδικής ασφάλειας ζωής, μέσω καθορισμένων σχεδίων Ασφαλιστικών Εταιρειών, που αντιπροσωπεύει η Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Λτδ.

(γ) Σχέδιο Εθελοντικής Αποχώρησης ΣΤ:

Βάσει του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης υπήρχε η υποχρέωση κατάρτισης του προαναφερθέντος σχεδίου και αναμενόταν ότι 282 τουλάχιστον υπάλληλοι θα αποδέχονταν το εν λόγω σχέδιο το οποίο απευθυνόταν σε άτομα άνω των 45 ετών με την ευχέρεια αποδοχής και από άτομα κάτω από αυτή την ηλικία εφόσον οι ίδιοι επιθυμούσαν να αποχωρήσουν. Το Σχέδιο τέθηκε σε ισχύ στις 12.2.14 και έληγε στις 15.4.2014.

Το Σχέδιο αποδέχτηκαν 227 άτομα του Πιστωτικού Τομέα και 75 του Εμπορικού Τομέα (συνολικά 302 άτομα).

Το συνολικό κόστος του Σχεδίου ανήλθε στα €21,1 εκ.

10.6 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.

10.7 Απολαβές μελών της Επιτροπείας

10.7.1 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.

10.7.2 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.

10.7.3 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 48 των ετήσιων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων συμπεριλαμβάνει επιπρόσθετες πληροφορίες όσο αφορά τις απολαβές των βασικών διευθυντικών στελεχών.

Οι απολαβές των μελών της Επιτροπείας και άλλων σημαντικών μελών της διεύθυνσης ανήλθαν στις €876χιλ. το 2013.

10.8 Δημοσιοποίηση ποσοτικών πληροφοριών όσο αφορά τις απολαβές του προσωπικού για το οικονομικό έτος 2013

	2013 €000
Μισθοί και ημερομίσθια	97.870
Κοινωνικές ασφαλίσσεις και άλλα Κυβερνητικά ταμεία	8.365
Εισφορές σε άλλα ταμεία	3.627
Ταμεία Κοινωνικής συνοχής	1.908
Έκτακτη εισφορά	296
Εισφορά σε ταμείο προνοίας	9.221
Έξοδα βάσει σχεδίου πρόωρης αφυπηρέτησης	1.420
Έξοδα βάσει σχεδίου αφυπηρέτησης καθορισμένου ωφελήματος	1.289
Άλλα έξοδα προσωπικού	1.637
Σύνολο	125.633

Ο μέσος όρος του αριθμού των υπαλλήλων (συμπεριλαμβανομένων και των Μελών της Επιτροπείας υπό την εκτελεστική τους ιδιότητα) κατά το 2013 ανέρχεται σε 2.973.

10.9 Απολαβές προσωπικού των οποίων οι ενέργειες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της ΣΚΤ για το οικονομικό έτος 2013

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

	Αριθμός δικαιούχων	2013 €000
Ποσά αποδοχών για το οικονομικό έτος:	28	2.271
<i>Σταθερές αποδοχές</i>	28	2.271
<i>Μεταβλητές αποδοχές</i>	-	-

Κατά το οικονομικό έτος 2013, δεν υπήρξαν οποιαδήποτε ποσά υπό αναστολή αμοιβής, ή νέες πληρωμές λόγω πρόσληψης και αποχώρησης που να αφορά μέλη του προσωπικού των οποίων οι ενέργειες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της τράπεζας.

11 Άλλα Θέματα

Οι πληροφορίες στο παρών έγγραφο θα πρέπει να διαβάζονται σε συνάρτηση με τις εξελεγχμένες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2013.

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 Ταμιευτήριο
ΥΕΣΕ	Υπηρεσία Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών

Παράρτημα 2 – Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα που μετέχουν στον Κεντρικό Φορέα

ΑΡ.	ΚΩΔ.	ΟΝΟΜΑ
1	1010	ΣΚ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΤΔ
2	1630	ΣΠΕ ΣΥΝ ΚΙΤΙΟΥ ΠΕΡΒ ΤΕΡΣΕΦ ΜΕΝΕΟΥ
3	1730	ΣΠΕ ΕΥΛΟΤΥΜΠΟΥ
4	2230	ΣΠΕ ΣΩΤΗΡΑΣ
5	2320	ΣΠΕ ΚΥΠΕΡΟΥΝΤΑΣ
6	2420	ΣΠΕ ΥΨΩΝΑ-ΛΟΦΟΥ
7	2630	ΣΠΕ ΑΥΓΟΡΟΥ
8	2840	ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΣΥΝ.ΤΑΜ. ΠΑΦΟΥ ΛΤΔ
9	3020	ΣΤ ΛΕΜΕΣΟΥ 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	3910	ΣΠΕ ΠΑΛΑΙΧΩΡΙΟΥ
17	4010	Σ.Τ.Ε.Κ.Ε.Κ ΛΤΔ
18	4210	ΣΠΕ ΛΗΔΡΑ
19	4430	ΣΠΕ ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ
20	4530	ΣΠΕ ΚΟΝΤΕΑΣ
21	4610	ΣΠΕ ΛΑΤΣΙΩΝ
22	4710	ΣΠΕ ΛΑΚΑΤΑΜΙΑΣ
23	4810	ΣΠΕ ΑΘΗΑΙΝΟΥ
24	4930	ΣΠΕ ΜΑΚΡΑΣΥΚΑΣ
25	5010	ΣΤ ΔΑΣΚΑΛΩΝ ΛΤΔ
26	5210	ΣΤ ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ ΚΥΠΡΟΥ ΛΤΔ
27	5430	ΣΠΕ ΑΓΙΑΣ ΝΑΠΑΣ
28	5530	ΣΠΕ ΠΑΡΑΛΙΜΝΙΟΥ
29	5620	ΣΠΕ ΜΕΣΑ ΓΕΙΤΟΝΙΑΣ
30	5710	ΣΠΕ ΓΕΡΙΟΥ
31	5830	ΣΠΕ ΦΡΕΝΑΡΟΥ
32	5920	ΣΤ ΔΗΜ.ΥΠΑΛΛ.ΛΕΜΕΣΟΥ ΛΤΔ
33	6210	ΠΕΡΙΦΕΡΙΑΚΗ ΣΠΕ ΛΕΥΚΩΣΙΑΣ
34	6430	ΣΠΕ ΕΥΛΟΦΑΓΟΥ
35	6830	ΣΠΕ ΛΙΟΠΕΤΡΙΟΥ
36	6910	ΣΤ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΚΥΠΡΟΥ ΛΤΔ
37	7030	ΣΤ ΑΧΝΑΣ ΛΤΔ
38	7330	ΣΤ ΛΥΣΗΣ ΛΤΔ
39	7420	ΣΠΕ ΠΙΣΣΟΥΡΙΟΥ
40	7520	ΣΠΕ ΚΟΥΡΙΟΥ

41	8010	ΣΤ ΚΥΒΕΡΝΗΤΙΚΩΝ ΕΡΓΑΤΩΝ ΛΤΔ
42	8330	ΣΤ ΚΑΡΠΑΣΙΑΣ ΛΤΔ
43	8930	ΣΠΕ ΒΑΣΙΛΙΚΟΣ ΠΕΝΤΑΣΧΟΙΝΟΣ
44	10110	ΣΠΕ ΤΑΜΑΣΟΥ
45	10730	ΣΠΕ ΑΚΑΝΘΟΥΣ
46	10830	ΣΠΕ ΛΕΙΒΑΔΙΩΝ ΛΑΡΝΑΚΑΣ
47	11430	ΣΠΕ ΟΡΜΗΔΕΙΑΣ
48	11610	ΣΟΕΔΥΚ ΛΤΔ
49	13030	ΣΤ ΛΑΡΝΑΚΑΣ ΛΤΔ
50	14930	ΣΠΕ ΠΕΡ.ΣΤΑΥΡΟΒΟΥΝΙΟΥ-ΛΕΥΚΑΡΩΝ
51	16110	ΣΠΕ ΑΓΙΟΥ ΑΜΒΡΟΣΙΟΥ ΚΕΡΥΝΕΙΑΣ
52	19710	ΣΤ ΠΟΛΥΤΕΚΝΩΝ ΛΤΔ
53	29020	ΣΠΕ ΤΡΑΧΩΝΙΟΥ
54	31030	ΣΠΕ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ
55	39420	ΣΠΕ ΑΝΑΤΟΛΙΚΗΣ ΛΕΜΕΣΟΥ
56	90330	ΣΟ ΠΡΩΤΟΒ.ΓΥΝΑΙΚΩΝ ΚΥΠΡΟΥ ΛΤΔ