

## ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

### 1. Γενικά

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο με σκοπό να παράσχει στήριξη στο Δ.Σ. στο πλαίσιο της εποπτικής λειτουργίας του όσον αφορά τα θέματα διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής διαθέτει σημαντική εμπειρία στην εμπορική τραπεζική και κατά προτίμηση στη διαχείριση κινδύνων και κεφαλαίου ή/και τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, καθώς και η επαρκή γνώση σχετικά με το κανονιστικό πλαίσιο.

Τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων διαθέτουν στο σύνολό τους επαρκείς γνώσεις και προηγούμενη εμπειρία στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών ή στον κλάδο της εμπορικής τραπεζικής, και τουλάχιστον ένα (1) μέλος είναι εξειδικευμένο στους τομείς διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαιακής επάρκειας, και έχει εξοικείωση με το κανονιστικό πλαίσιο.

### 2. Θητεία - Μέλη

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων αποτελείται από μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., με κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και ειδίκευση για να κατανοούν και να παρακολουθούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής δεν μπορεί να υπερβαίνει τη θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου (τρία έτη), αλλά το Διοικητικό Συμβούλιο δικαιούται να τα παύει ή να τα αντικαθιστά οποτεδήποτε.

### 3. Λειτουργία

Η Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά, τουλάχιστον μία φορά κάθε μήνα και εκτάκτως όποτε κριθεί αναγκαίο. Στις συνεδριάσεις μπορούν να συμμετέχουν και όποια πρόσωπα (Στελέχη, Υπάλληλοι, Σύμβουλοι) προσκληθούν από το Πρόεδρο αυτής. Οι συνεδριάσεις της Επιτροπής μπορούν να πραγματοποιούνται και με τηλεδιάσκεψη.

Προκειμένου να ληφθεί απόφαση από την Επιτροπή απαιτείται απαρτία με τη συμμετοχή άνω του 50% των μελών της. Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία 2/3 των παρόντων μελών στα οποία συνυπολογίζονται και τα μέλη που συμμετέχουν μέσω τηλεδιάσκεψης ή με χρήση άλλων τεχνολογικών μέσων. Σε περίπτωση κωλύματος ένα μέλος δύναται να εξουσιοδοτήσει εγγράφως άλλο μέλος προκειμένου να το εκπροσωπήσει σε συγκεκριμένη συνεδρίαση της Επιτροπής και να ψηφίσει για λογαριασμό του στα θέματα της Ημερήσιας Διάταξης. Κανένα μέλος δεν μπορεί να εκπροσωπεί παραπάνω από ένα μέλος της Επιτροπής.

Δεν επιτρέπεται η παρουσία, συμμετοχή και ψηφοφορία μέλους της Επιτροπής κατά τη συζήτηση θέματος για το οποίο έχει σύγκρουση συμφερόντων. Δεν επιτίπουν στην παραπάνω απαγόρευση οι αποφάσεις που αφορούν καθορισμό πολιτικής, διαδικασιών, όρων ή κριτηρίων διαχείρισης κινδύνων ή άλλα θέματα γενικής εφαρμογής.

Ο Πρόεδρος ορίζει το Γραμματέα της Επιτροπής με καθήκοντα την παροχή υποστήριξης στην κατάρτιση και διανομή των θεμάτων της Ημερήσιας διάταξης και στην καταγραφή και στην ηλεκτρονική τήρηση των πρακτικών τα οποία υπογράφονται από τον Πρόεδρο, τα Μέλη και το Γραμματέα της. Η υπογραφή των μελών μπορεί να αντικαθίσταται με ανταλλαγή μηνυμάτων ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή οποιουδήποτε άλλου ηλεκτρονικού μέσου.

Ο Πρόεδρος καταρτίζει την Ημερήσια Διάταξη, τα θέματα της οποίας καθώς και τα σχετικά υποστηρικτικά έγγραφα, τίθενται υπόψη των Μελών σε εύλογο χρονικό διάστημα πριν την συνεδρίαση.

Η Επιτροπή ενημερώνει μηνιαίως το Δ.Σ. για τα αποτελέσματα του ελεγκτικού έργου της.

#### **4. Βασικές Αρμοδιότητες**

Για την εκπλήρωση της αποστολής της η Επιτροπή αναλαμβάνει τα ακόλουθα καθήκοντα και αρμοδιότητες:

- Διαμορφώνει τη στρατηγική ανάληψης πάσης μορφής κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων με τρόπο που να ανταποκρίνεται στους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας και στην επάρκεια των διαθέσιμων πόρων σε τεχνικά μέσα και προσωπικό.
- Μεριμνά για την ανάπτυξη εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης των επιχειρηματικών αποφάσεων (π.χ. αποφάσεων που αφορούν την εισαγωγή νέων προϊόντων και υπηρεσιών, την προσαρμοσμένη ανάλογα με τον κίνδυνο τιμολόγηση προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και τον υπολογισμό της αποδοτικότητας και την κατανομή κεφαλαίων σε συνάρτηση με τον κίνδυνο) σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της Τράπεζας και των θυγατρικών της.
- Καθορίζει τις αρχές που πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους, σε συνέπεια με την εκάστοτε ισχύουσα επιχειρηματική στρατηγική και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.
- Λαμβάνει και αξιολογεί τις υποβαλλόμενες αναφορές της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, οι οποίες υποβάλλονται τουλάχιστον μία φορά ανά τρίμηνο, ενημερώνει το Δ.Σ. σχετικά με τους σημαντικότερους κινδύνους που έχει αναλάβει το πιστωτικό ίδρυμα και διαβεβαιώνει για την αποτελεσματική αντιμετώπισή τους.
- Αξιολογεί τις Διαδικασίες Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) και Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ) μετά από εισήγηση της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και εισηγείται ανάλογα στο Δ.Σ. για τη λήψη σχετικών αποφάσεων, προτείνοντας τυχόν επιπλέον τροποποιήσεις εάν κριθεί απαραίτητο.
- Αξιολογεί ετησίως με βάση την ετήσια έκθεση του Επικεφαλής της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και του σχετικού αποσπάσματος της έκθεσης του Εσωτερικού Ελέγχου.
  - την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των πολιτικών διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και ιδίως τη συμμόρφωση προς το καθορισμένο επίπεδο ανοχής κινδύνου.
  - την καταλληλότητα των ορίων, την επάρκεια των προβλέψεων και την εν γένει επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος και τη μορφή των αναλαμβανομένων κινδύνων.
- Εγκρίνει τα αποτελέσματα αυτό-αξιολόγησης ελέγχου κινδύνου (Risk and Control Self-Assessment), όπως υποβάλλονται από τον Επικεφαλής της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων.
- Προβλέπει για τη διενέργεια τουλάχιστον ετήσιων προσομοιώσεων καταστάσεων

κρίσης (stress tests) για τους κινδύνους αγοράς, πιστωτικό, ρευστότητας και ανάλογων τεχνικών για το λειτουργικό κίνδυνο.

- Εγκρίνει την αναθεώρηση και διαχείριση ακραίων σεναρίων σε επίπεδο Τράπεζας κατόπιν εισήγησης του Επικεφαλής της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων.
- Διατυπώνει προτάσεις και εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στο Δ.Σ. σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει διαμορφωθεί για τη διαχείριση κινδύνων της Τράπεζας ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.
- Διαμορφώνει το κατάλληλο εσωτερικό περιβάλλον, με σκοπό να διασφαλίζεται ότι κάθε στέλεχος και υπάλληλος της Τράπεζας αντιλαμβάνεται τη φύση των κινδύνων που συνδέονται με τις δραστηριότητές του στο πλαίσιο εκτέλεσης των καθηκόντων του, αναγνωρίζει την ανάγκη αποτελεσματικής και έγκαιρης αντιμετώπισής τους και διευκολύνει την εφαρμογή των εσωτερικών ελεγκτικών διαδικασιών που θέτει η Διοίκηση της Τράπεζας.
- Εξασφαλίζει κατάλληλους μηχανισμούς εποπτείας και ελέγχων για την παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των προβληματικών περιουσιακών στοιχείων, καθορισμένα έτσι ώστε να συμπεριλαμβάνει:
  - ✓ μη εξυπηρετούμενα δάνεια (NPLs)
  - ✓ δάνεια υπό αναδιάρθρωση ή καθεστώς επαναδιαπραγμάτευσης
  - ✓ ανοίγματα που έχουν διαγραφεί για λογιστικούς σκοπούς, αλλά για τα οποία η Τράπεζα επιδιώκει ακόμα μερική ή πλήρη ανάκτηση.
- Δίνει έμφαση στην ανάπτυξη των κατάλληλων συστημάτων έγκαιρου εντοπισμού, ώστε να εντοπιστούν οι οφειλέτες που πλησιάζουν τα όρια των δυνατοτήτων τους ως προς την τήρηση των υποχρεώσεων τους.
- Εξασφαλίζει ότι η Τράπεζα αναπτύσσει, διατηρεί και ανανεώνει συνεχώς κατάλληλο σύνολο λύσεων για τη μείωση των καθυστερήσεων και τη διατήρηση της αξίας του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.
- Ελέγχει την τιμολόγηση των προσφερόμενων υπηρεσιών λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας. Όταν η τιμολόγηση δεν απηχεί με ακρίβεια τους κινδύνους σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων, η Επιτροπή υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Δ.Σ.
- Αξιολογεί το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων κατόπιν σχετικής εισήγησης της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και παρέχει θετική γνωμοδότηση στο Διοικητικό Συμβούλιο, εξασφαλίζοντας την πληρότητα και αποτελεσματικότητά του.
- Διασφαλίζει ότι το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων είναι συνεπές με τις κανονιστικές απαιτήσεις (regulatory requirements), εποπτικές προσδοκίες (supervisory expectations) και τις κατευθυντήριες γραμμές του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Θέτει τις κατευθυντήριες γραμμές για την ενημέρωση και βελτίωση του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων.
- Παρακολουθεί μέσω τακτικών αναφορών (ή έκτακτων σε περίπτωση υπερβάσεων) το Προφίλ Κινδύνου της Τράπεζας σε σχέση με τα εγκεκριμένα όρια του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων.
- Επιβλέπει την καταλληλότητα των μεθοδολογιών μέτρησης κινδύνου που χρησιμοποιούνται για την παρακολούθηση του προφίλ κινδύνου της Τράπεζας.
- Ενημερώνεται από τον Επικεφαλής της Ανώτερης Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων για κάθε υπέρβαση στα εγκεκριμένα όρια Έγκαιρης Προειδοποίησης Ανοχής Κινδύνου, Ανοχής Κινδύνου και Ικανότητας Ανάληψης Κινδύνου των δεικτών του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων, και για τις ενέργειες που θα πραγματοποιηθούν βάσει του σχετικού σχεδίου δράσης και εν συνεχεία ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο, βάσει των ρυθμίσεων διακυβέρνησης της διαδικασίας κλιμάκωσης του Πλαισίου.

- Διασφαλίζει ότι οι εν λόγω υπερβάσεις και σχετικές ενέργειες διαχειρίζονται αποτελεσματικά και εγκαίρως από την Εκτελεστική Επιτροπή.
- Συνεργάζεται με την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ., Εταιρικής Διακυβέρνησης & Βιωσιμότητας και με την Επιτροπή Ελέγχου, όταν απαιτείται, για την αποτελεσματική εποπτεία του περιορισμού ορισμένων βασικών τομέων κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των κλιματικών κινδύνων και άλλων κινδύνων που σχετίζονται με τους τομείς ESG, και της διαχείρισης κεφαλαίων, καθώς και του αντικτύπου τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου.
- Προκειμένου να συμβάλλει στη διαμόρφωση ορθών πολιτικών και πρακτικών αποδοχών, και με την επιφύλαξη των καθηκόντων της Επιτροπής Αποδοχών, εξετάζει κατά πόσον τα κίνητρα που προβλέπει το σύστημα αποδοχών λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα και τα προβλεπόμενα κέρδη.
- Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την παροχή στοιχείων προς τους εξωτερικούς ελεγκτές για θέματα τα οποία άπτονται των αρμοδιοτήτων της όπως:
  - ✓ Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής - Τροποποιήσεις
  - ✓ Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης Κινδύνων
  - ✓ Αναφορές προς την Επιτροπή και Αποφάσεις της Επιτροπής

## 5. Παρουσιάσεις και ενημερώσεις

Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της η Επιτροπή παρουσιάζει στο Δ.Σ. τα αποτελέσματα των ενεργειών και δραστηριοτήτων της:

- Η Επιτροπή ενημερώνει με έγγραφη έκθεση το Δ.Σ. για τα αποτελέσματα του έργου της τουλάχιστον μία φορά ανά έτος σε εύλογο χρόνο.
- Παράλληλα, ο Πρόεδρος της Επιτροπής ενημερώνει ενδιάμεσα το Δ.Σ. για το έργο της Επιτροπής στο πλαίσιο των συνεδριάσεων του Δ.Σ.
- Η Επιτροπή διατυπώνει εγγράφως τις προτάσεις και εισηγήσεις της στο Δ.Σ. που αφορούν διορθωτικές ενέργειες σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της στρατηγικής που έχει εγκριθεί για τη διαχείριση κινδύνων ή αποκλίσεις ως προς την εφαρμογή της.
- Διατυπώνει γνώμη αναφορικά με τις αποδοχές του Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων προκειμένου να εγκριθούν από την Επιτροπή Αποδοχών.
- Υποβάλλει εισήγηση στο Δ.Σ. σχετικά με τη συνολική παρούσα και μελλοντική στρατηγική ανάληψης κινδύνων, υποβοηθώντας το Δ.Σ., το οποίο έχει την εν γένει αρμοδιότητα στην επίβλεψη της υλοποίησης, από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, της εν λόγω στρατηγικής.

Σημειώνεται ότι ο εκάστοτε Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής δεν υποκαθιστά τα όσα ορίζονται από τις σχετικές νομοθετικές, κανονιστικές και εποπτικές ρυθμίσεις, που σε κάθε περίπτωση υπερισχύουν. Τυχόν αναθεωρήσεις αυτού εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.