



## **Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων**

## **Κανονισμός Λειτουργίας**

**ΑΠΡΙΛΙΟΣ 2024**

## **Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων**

### **1. Προοίμιο**

- 1.1. Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας αποτελεί έγγραφο της Alpha Τράπεζα Α.Ε. (η «Τράπεζα»), το οποίο καθορίζει τις αρχές και το πλαίσιο για την ορθή λειτουργία της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (η «Επιτροπή»).
- 1.2. Η Επιτροπή έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Η δομή και οι αρμοδιότητές της έχουν μεταβληθεί με την πάροδο των ετών και θα συνεχίσουν να εξελίσσονται σύμφωνα με το ρυθμιστικό και εποπτικό πλαίσιο και τις βέλτιστες πρακτικές του κλάδου.
- 1.3. Η Επιτροπή επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των καθηκόντων του, διευκολύνει τις δραστηριότητές του και το υποστηρίζει αποτελεσματικά στη λήψη αποφάσεων.

### **2. Σκοπός**

Η Επιτροπή επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

- 2.1. Στην προώθηση της ορθής προσέγγισης της διαχείρισης κινδύνων σε όλα τα επίπεδα της Τράπεζας και των θυγατρικών της (ο «Τραπεζικός Όμιλος»), ενισχύοντας την επίγνωση των κινδύνων και προάγοντας την ανοικτή επικοινωνία και την εποικοδομητική αμφισβήτηση σε όλο τον Οργανισμό.
- 2.2. Στη διασφάλιση της ανταπόκρισης των στρατηγικών διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων στους επιχειρησιακούς στόχους της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου.
- 2.3. Στη διασφάλιση της υιοθέτησης από την Τράπεζα και από τον Τραπεζικό Όμιλο μίας σαφώς καθορισμένης δήλωσης και ενός σαφώς καθορισμένου πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων, τα οποία έχουν εμπεδωθεί σε όλο τον Οργανισμό (συμπεριλαμβανομένης της Μονάδας Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων/Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων) και κατανέμονται σε όρια ανά χώρα, ανά τομέα και ανά Επιχειρησιακή Περιοχή. Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η στρατηγική, η διαδικασία κατάρτισης προϋπολογισμού, ο σχεδιασμός διαχείρισης κεφαλαίων και ρευστότητας και το πλαίσιο αποδοχών της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου είναι ευθυγραμμισμένα με το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων, καθώς και ότι η Τράπεζα ενσωματώνει κατάλληλα τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG) στο συνολικό πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων, στη συνολική δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνων, στη συνολική επιχειρησιακή στρατηγική και στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.

- 2.4. Στην παρακολούθηση της επίτευξης των στόχων που αφορούν τη διαχείριση κινδύνων, ειδικά στους τομείς των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και του δείκτη κεφαλαίων.
- 2.5. Στην επίβλεψη της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των πολιτικών και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου.
- 2.6. Στην επίβλεψη της εφαρμογής αποτελεσματικών μέτρων περιορισμού και διορθωτικών μέτρων όσον αφορά βασικούς τομείς κινδύνου ή κινδύνους που υπερβαίνουν τα καθορισμένα όρια σε συνεργασία με την Επιτροπή Ελέγχου, κατά περίπτωση.
- 2.7. Στη διασφάλιση επαρκούς επιπέδου επικοινωνίας επί θεμάτων διαχείρισης κινδύνων μεταξύ του Εσωτερικού Ελεγκτή, των Εξωτερικών Ελεγκτών, των Εποπτικών Αρχών, της Επιτροπής Ελέγχου και του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 2.8. Στην εποπτεία της αποτελεσματικότητας και της απόδοσης του Chief Risk Officer (CRO) της Τράπεζας.

### **3. Σύνοψη**

- 3.1. Η Επιτροπή απαρτίζεται κατ' ελάχιστον από τρία Μέλη. Ο ακριβής αριθμός των Μελών της Επιτροπής καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο ή από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Όλα τα Μέλη της Επιτροπής είναι Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στην πλειοψηφία τους είναι Ανεξάρτητα. Στην Επιτροπή συμμετέχει και ένα Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, προκειμένου να διασφαλίζεται η ομαλή ανταλλαγή πληροφοριών σε τομείς κοινού ενδιαφέροντος.
- 3.2. Η σύνοψη της Επιτροπής προτείνεται στο Διοικητικό Συμβούλιο από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, λαμβανομένων υπόψη της «Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις», καθώς και του σχετικού νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου.
- 3.3. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής (ο «Πρόεδρος») είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου με σημαντική εμπειρία στον τραπεζικό τομέα. Ο Πρόεδρος δεν δύναται να ασκεί ταυτόχρονα τα καθήκοντα του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου ή οποιασδήποτε άλλης Επιτροπής του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 3.4. Όλα τα Μέλη της Επιτροπής πρέπει να έχουν προηγούμενη εμπειρία στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καθώς και κατάλληλες γνώσεις, κατάλληλες δεξιότητες και κατάλληλη εξειδίκευση, ατομικά και συλλογικά, όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων και τις πρακτικές ελέγχου. Τουλάχιστον ένα Μέλος (ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων) πρέπει να

διαθέτει αξιοσημείωτη εμπειρία σε θέματα διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων και να είναι εξοικειωμένο με το τοπικό και με το διεθνές ρυθμιστικό πλαίσιο. Ένα Μέλος πρέπει να είναι αρμόδιο για την εποπτεία θεμάτων που αφορούν κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς ESG, το οποίο θα ενημερώνει την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων για τις συζητήσεις επί θεμάτων σχετικών με τους τομείς ESG που πραγματοποιούνται στην Επιτροπή και θα ανταλλάσσει τακτικά πληροφορίες με το Αρμόδιο Μέλος για την εποπτεία θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς ESG της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων με σκοπό τον αποτελεσματικό συντονισμό.

#### **4. Θητεία**

Ο Πρόεδρος και τα Μέλη της Επιτροπής τοποθετούνται για περίοδο τεσσάρων ετών με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων. Η θητεία του Προέδρου της Επιτροπής δεν πρέπει κανονικά να υπερβαίνει τα έξι έτη σωρευτικά από τον χρόνο της εκλογής του. Στο μέτρο του δυνατού, οι αλλαγές στη σύνθεση της Επιτροπής πραγματοποιούνται σταδιακά.

#### **5. Λειτουργία**

- 5.1. Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση και δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος να παραστεί στις συνεδριάσεις της. Ο CRO παρίσταται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και έχει απρόσκοπτη επικοινωνία με τον Πρόεδρο και με τα Μέλη. Ο CRO, ενώ υπάγεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, αναφέρεται σε λειτουργικό επίπεδο στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής.
- 5.2. Ο Πρόεδρος συγκαλεί συνεδρίαση της Επιτροπής, εάν οποιοδήποτε Μέλος κρίνει τη σύγκληση συνεδρίασης αναγκαία.
- 5.3. Ο Πρόεδρος, με την υποστήριξη του Γραμματέα, ορίζει την ημερήσια διάταξη κάθε συνεδρίασης της Επιτροπής. Τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, καθώς και το συνοδευτικό υλικό αποστέλλονται στα Μέλη της Επιτροπής τουλάχιστον πέντε εργάσιμες ημέρες πριν από την προγραμματισμένη ημερομηνία συνεδρίασής της. Συνοδευτικά έγγραφα που αφορούν συγκεκριμένα θέματα της ημερήσιας διάταξης είναι δυνατόν να υποβληθούν κατ' εξαίρεση σε διάστημα μικρότερο των πέντε εργάσιμων ημερών πριν από τη συνεδρίαση, κατά τη διακριτική ευχέρεια του Προέδρου.
- 5.4. Ο Πρόεδρος διασφαλίζει ότι τα πρακτικά των συνεδριάσεων της Επιτροπής (τα «Πρακτικά») τηρούνται δεόντως από τον Γραμματέα. Η Επιτροπή εγκρίνει τα Πρακτικά κάθε συνεδρίασης κατά την επόμενη συνεδρίαση και στη συνέχεια ο Πρόεδρος και τα Μέλη τα υπογράφουν.

- 5.5. Οποιοδήποτε Μέλος της Επιτροπής δύναται να ζητήσει να καταγραφεί η γνώμη του στα Πρακτικά.
- 5.6. Η Επιτροπή δύναται να ζητήσει και να λάβει όλες τις πληροφορίες και όλα τα στοιχεία από τις σχετικές εταιρικές μονάδες και μονάδες ελέγχου (π.χ. νομικές υπηρεσίες, χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, ανθρώπινο δυναμικό, πληροφορική, εσωτερικός έλεγχος, διαχείριση κινδύνων, κανονιστική συμμόρφωση, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τη συμμόρφωση σε θέματα πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και συγκεντρωτικών πληροφοριών για αναφορές ύποπτων συναλλαγών και για παράγοντες κινδύνου σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας), τα οποία κρίνει σημαντικά για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων της. Επιπλέον, η Επιτροπή δύναται να λαμβάνει τακτικές εκθέσεις, έκτακτη πληροφόρηση, ανακοινώσεις και γνωμοδοτήσεις από τους Επικεφαλής των μονάδων εσωτερικού ελέγχου όσον αφορά το υφιστάμενο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας, τη νοοτροπία αντιμετώπισης των κινδύνων και τα όρια κινδύνων της, καθώς και όσον αφορά τυχόν σημαντικές παραβάσεις που ενδέχεται να έχουν προκύψει, με λεπτομερείς πληροφορίες και συστάσεις για τα διορθωτικά μέτρα που έχουν ληφθεί, που πρόκειται να ληφθούν ή που προτείνονται για την αντιμετώπισή τους και δύναται περιοδικά να επισκοπεί και να αποφασίζει αναφορικά με το περιεχόμενο, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών σχετικά με τον κίνδυνο που πρέπει να της κοινοποιούνται. Όπου κρίνεται απαραίτητο, η Επιτροπή διασφαλίζει την κατάλληλη συνδρομή των μονάδων εσωτερικού ελέγχου και άλλων συναφών μονάδων της Τράπεζας (ανθρώπινο δυναμικό, νομικές υπηρεσίες, χρηματοοικονομικές υπηρεσίες) εντός του πλαισίου ευθύνης τους ή/και συμβουλευεται εξωτερικούς εμπειρογνώμονες.
- 5.7. Ο Πρόεδρος ενημερώνει τακτικά το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις εργασίες της Επιτροπής. Επίσης, υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο επίσημη ετήσια έκθεση σχετικά με τις εργασίες της Επιτροπής που έλαβαν χώρα κατά τη διάρκεια του προηγούμενου έτους, η οποία περιλαμβάνεται εν μέρει στην ετήσια Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας.

## **6. Διαδικασία λήψης αποφάσεων**

- 6.1. Η Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται τουλάχιστον τρία Μέλη της είτε με φυσική παρουσία είτε μέσω εικονοδιάσκεψης ή τηλεδιάσκεψης.
- 6.2. Σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου, προεδρεύει της Επιτροπής το αρχαιότερο (κατά διάρκεια θητείας) από τα παρόντα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 6.3. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία, ενώ η ψήφος του Προέδρου (ή του αντικαταστάτη του) υπερισχύει σε περίπτωση ισοψηφίας. Όταν οι αποφάσεις δεν λαμβάνονται ομόφωνα, οι απόψεις των μειοψηφούντων πρέπει να

καταγράφονται στα Πρακτικά. Οι μη ομόφωνες αποφάσεις πρέπει να αναφέρονται ως τέτοιες στο Διοικητικό Συμβούλιο.

- 6.4. Η έγκριση των αποφάσεων είναι δυνατόν να λαμβάνει χώρα διά περιφοράς των σχετικών εγγράφων σε όλα τα Μέλη και διά της έγκρισης των Πρακτικών στα οποία καταγράφονται οι αποφάσεις αυτές.

## **7. Αρμοδιότητες**

Η Επιτροπή έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

### *Κουλτούρα αντιμετώπισης των Κινδύνων*

- 7.1. Επιβλέπει την ανάπτυξη και την εφαρμογή ορθής προσέγγισης όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων σε όλα τα επίπεδα της Τράπεζας και των θυγατρικών της και προχωρά σε σχετικές εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο, οι οποίες αφορούν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:
- την υιοθέτηση σαφών και τεκμηριωμένων Πολιτικών που ενσωματώνουν τις αρχές, τις αξίες και τις διαδικασίες, διασφαλίζοντας μία ορθή προσέγγιση όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων,
  - τον καθορισμό των βασικών αξιών και προσδοκιών της Τράπεζας και τη γνωστοποίησή τους σε όλους τους Υπαλλήλους,
  - την προώθηση, την παρακολούθηση και την αξιολόγηση της προσέγγισης της Τράπεζας όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων, επιφέροντας αλλαγές όπου απαιτείται.

### *Διάθεση Ανάλυσης Κινδύνων και Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων*

- 7.2. Ελέγχει τακτικά και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων, διασφαλίζοντας ότι είναι ευθυγραμμισμένη με τους επιχειρησιακούς στόχους της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου.
- 7.3. Εξετάζει και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο ετησίως το πλαίσιο και τη δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Τραπεζικού Ομίλου, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς ESG, ήτοι τους κινδύνους τυχόν αρνητικής χρηματοοικονομικής επίπτωσης για την Τράπεζα η οποία προέρχεται από τις τρέχουσες ή από τις πιθανές επιπτώσεις επί των αντισυμβαλλομένων της, ως αποτέλεσμα παραγόντων που σχετίζονται με τους τομείς ESG, όπως οι κλιματικοί κίνδυνοι, και διασφαλίζοντας ότι ευθυγραμμίζονται με τους στρατηγικούς στόχους και με την κατανομή κεφαλαίων του Τραπεζικού Ομίλου.
- 7.4. Λαμβάνει τακτικές εκθέσεις από τον CRO και από τον Chief Financial Officer (CFO) σχετικά με την εφαρμογή της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου.

- 7.5. Εισηγείται διορθωτικές ενέργειες στο Διοικητικό Συμβούλιο σε περίπτωση απόκλισης από το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων.
- 7.6. Εξετάζει σειρά πιθανών σεναρίων, συμπεριλαμβανομένων σεναρίων ακραίων καταστάσεων, για να αξιολογήσει τον τρόπο αντίδρασης σε εξωτερικά και σε εσωτερικά γεγονότα με βάση το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας.
- 7.7. Επιβλέπει την ευθυγράμμιση μεταξύ όλων των βασικών χρηματοπιστωτικών προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρονται στους Πελάτες και του επιχειρηματικού προτύπου και της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας. Σε περίπτωση που οι τιμές δεν αποτυπώνουν ορθά τους κινδύνους σύμφωνα με το επιχειρηματικό πρότυπο και τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων, η Επιτροπή θα παρουσιάζει ένα σχέδιο αποκατάστασης στο Διοικητικό Συμβούλιο.

#### Πολιτικές Διαχείρισης Κινδύνων

- 7.8. Καθορίζει τις αρχές που διέπουν τη διαχείριση κινδύνων σε όλη την Τράπεζα και σε όλο τον Τραπεζικό Όμιλο σε ό,τι αφορά τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τον έλεγχο και τον περιορισμό των κινδύνων.
- 7.9. Προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο πολύ σημαντικές πολιτικές για όλη την Τράπεζα και για όλο τον Τραπεζικό Όμιλο, οι οποίες αφορούν τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς, του κινδύνου ρευστότητας, του λειτουργικού κινδύνου, του κινδύνου φήμης και άλλων κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά της πολιτικής προβλέψεων και της πολιτικής διαγραφών. Επισκοπεί επίσης τις πολιτικές που επηρεάζονται δυνητικά από τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς ESG, συμπεριλαμβανομένων των (πιστωτικών) πολιτικών για κάθε τομέα και για κάθε προϊόν.
- 7.10. Εισηγείται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο πολιτικές διαχείρισης κινδύνων που σχετίζονται με τους τομείς ESG.
- 7.11. Σε σχέση με τον πιστωτικό κίνδυνο συγκεκριμένα, εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση του «Πλαισίου Ανάθεσης Εγκριτικών Ευχερειών για αλλαγές στις Πολιτικές Πιστωτικού Κινδύνου». Με την επιφύλαξη των αρμοδιοτήτων που έχουν ανατεθεί στην Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου αναφορικά με τους Κανονισμούς Πιστοδοτήσεων του Ομίλου, όπως περιγράφονται στο «Πλαίσιο Ανάθεσης Εγκριτικών Ευχερειών για αλλαγές στις Πολιτικές Πιστωτικού Κινδύνου», η Επιτροπή εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση των Κανονισμών Πιστοδοτήσεων του Ομίλου. Εισηγείται επίσης στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση των Κανονισμών Λειτουργίας των Συμβουλίων Πιστοδοτήσεων και των Συμβουλίων Καθυστερήσεων. Επιπρόσθετα, συζητά επί θεμάτων που παραπέμπονται σε αυτήν από τον CRO σε συνέχεια της άσκησης του δικαιώματος αρνησικυρίας από αυτόν σε σχέση με θετικές αποφάσεις του Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων I

και του Συμβουλίου Καθυστερήσεων I αναφορικά με αιτήματα/περιπτώσεις των χαρτοφυλακίων Wholesale Banking – Ελλάδα, Private Banking – Ελλάδα και Wholesale Banking Διεθνούς Δικτύου και αναφορικά με θέματα κινδύνου που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα των Επιχειρησιακών Περιοχών Trading and Treasury Sales και Treasury και υποβάλλει τις σχετικές εισηγήσεις προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπλέον, η Επιτροπή συζητά επί θεμάτων που παραπέμπονται σε αυτήν από τον Chief Credit Officer σε συνέχεια της άσκησης του δικαιώματος αρνησικυρίας από αυτόν σε σχέση με θετικές αποφάσεις του Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων I και του Συμβουλίου Καθυστερήσεων I αναφορικά με αιτήματα/περιπτώσεις του χαρτοφυλακίου Retail Banking – Ελλάδα και υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο τις σχετικές εισηγήσεις προς έγκριση.

7.12. Εξετάζει περιοδικά αναφορές σχετικά με την εφαρμογή των πολιτικών διαχείρισης κινδύνων και προτείνει τροποποιήσεις, αλλαγές και διορθωτικά μέτρα, όπως απαιτούνται, στο Διοικητικό Συμβούλιο. Ειδικότερα, η Επιτροπή, σε συνεργασία με την Επιτροπή Ελέγχου, εξετάζει σχετικές αναφορές που καταρτίστηκαν από τον Εσωτερικό Έλεγχο και από Εξωτερικούς Ελεγκτές αναφορικά με:

- την τήρηση και την αποτελεσματικότητα των πολιτικών και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών πιστοδότησης και της πολιτικής προβλέψεων,
- την τήρηση και την επάρκεια των πολιτικών και των διαδικασιών που σχετίζονται με την αξιολόγηση της εσωτερικής κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας,
- την τήρηση και την πληρότητα των πολιτικών και των διαδικασιών που αφορούν τη μεθοδολογία τιμολόγησης δανείων, την απομείωση περιουσιακών στοιχείων και οποιαδήποτε πιθανή μεταβολή αυτών κατά τη διάρκεια της χρήσης.

7.13. Εξετάζει, σε ετήσια βάση ή οποτεδήποτε κρίνει απαραίτητο, την αναφορά του CRO σχετικά με την επάρκεια και τη συνολική αποτελεσματικότητα του πλαισίου της πολιτικής διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου.

#### Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων

7.14. Επιβλέπει την επάρκεια του εσωτερικού συστήματος διαχείρισης κινδύνων και την ενσωμάτωσή του στη διαδικασία λήψης λειτουργικών αποφάσεων σε όλη την Τράπεζα και σε όλο τον Τραπεζικό Όμιλο.

7.15. Παρακολουθεί τη διαρκή αποτελεσματικότητα, τη διακυβέρνηση και την ανεξαρτησία της Λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων στην Τράπεζα και σε όλο τον Τραπεζικό Όμιλο και διασφαλίζει ότι διαθέτει επάρκεια πόρων. Η Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων είναι διοικητικά ανεξάρτητη από τους επιχειρησιακούς τομείς και από τις επιχειρησιακές περιοχές των οποίων τους



κινδύνους ελέγχει και αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής.

- 7.16. Παρακολουθεί την κατάλληλη ενσωμάτωση από την Τράπεζα των κινδύνων που σχετίζονται με τους τομείς ESG στη συνολική δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνων, στο συνολικό πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων, στη συνολική επιχειρησιακή στρατηγική και στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.
- 7.17. Εποπτεύει την κατάρτιση εποπτικών αναφορών για κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς ESG.
- 7.18. Αξιολογεί σε ετήσια βάση ή συχνότερα, εάν είναι απαραίτητο, την καταλληλότητα των συστημάτων εντοπισμού και μέτρησης κινδύνων, τις μεθοδολογίες και τα υποδείγματα, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας που παρέχεται από την υποδομή Πληροφορικής της Τράπεζας να καταγράφονται, να αναφέρονται, να αθροίζονται και να τυγχάνουν επεξεργασίας πληροφορίες σχετικές με τους κινδύνους.
- 7.19. Διαβουλεύεται με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο την τοποθέτηση ή την απομάκρυνση του CRO.
- 7.20. Είναι υπεύθυνη για την επισκόπηση και για την έγκριση της αξιολόγησης του CRO από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, συζητά επί της απόδοσης και των στόχων του και επισκοπεί, τροποποιεί, εάν απαιτείται, και εγκρίνει το Δελτίο Αξιολόγησης του CRO και τους στόχους του, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην «Πολιτική Αξιολόγησης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις» της Τράπεζας.
- 7.21. Επισκοπεί τον κατάλογο υποψηφίων για τη διαδοχή του CRO, παρέχει τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτού και τον υποβάλλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην «Πολιτική Σχεδιασμού Διαδοχής Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις» της Τράπεζας.
- 7.22. Ενημερώνεται καταλλήλως από τον CRO σχετικά με την τοποθέτηση ή την απομάκρυνση των Επικεφαλής των Μονάδων Διαχείρισης Κινδύνων των Τραπεζών του Ομίλου και επισκοπεί την αξιολόγηση του CRO για την καταλληλότητά τους.
- 7.23. Αξιολογεί την αποτελεσματικότητα των συστημάτων έγκαιρης προειδοποίησης αναφορικά με τη δυνατότητα των δανειοληπτών να εξυπηρετούν τις υποχρεώσεις τους και διασφαλίζει ότι η Τράπεζα αναπτύσσει και διατηρεί κατάλληλες λύσεις για τον περιορισμό των καθυστερήσεων και για τη διατήρηση της αξίας των περιουσιακών της στοιχείων.
- 7.24. Εγκρίνει τη φύση, τη δομή, τη μορφή και τη συχνότητα των αναφορών κινδύνου που πρόκειται να υποβληθούν από τον CRO στην Επιτροπή και διασφαλίζει

την τακτική υποβολή αναφορών υψηλής ποιότητας από τον CRO στο Διοικητικό Συμβούλιο.

- 7.25. Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις προσαρμογές που απαιτούνται επί της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων, οι οποίες προκύπτουν, μεταξύ άλλων, από μεταβολές στο επιχειρηματικό πρότυπο της Τράπεζας, από τις εξελίξεις στην αγορά ή από τις εισηγήσεις που πραγματοποιεί η Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων.

#### Προφίλ Κινδύνου

- 7.26. Σε τριμηνιαία βάση συζητά επί της έκθεσης του CRO σχετικά με το προφίλ κινδύνου και την απόδοση της Τράπεζας και του Τραπεζικού Ομίλου αναφορικά με τη δήλωση ανάληψης κινδύνων της εκάστοτε περιόδου και αναφορικά με τους Βασικούς Δείκτες Κινδύνου που ορίζονται σε αυτή.
- 7.27. Λαμβάνει περιοδικές εκθέσεις από τη Διοίκηση σχετικά με την πρόοδο της Τράπεζας σε σχέση με τους συμφωνηθέντες Βασικούς Δείκτες Κινδύνου για τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια/Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα.
- 7.28. Διασφαλίζει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο είναι δεόντως ενημερωμένο σχετικά με τους πιο σημαντικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει η Τράπεζα και ο Τραπεζικός Όμιλος.

#### Κεφάλαια και Ρευστότητα

- 7.29. Επισκοπεί την Ετήσια Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) του Τραπεζικού Ομίλου, την Ετήσια Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP) του Τραπεζικού Ομίλου, καθώς και τους στόχους που αφορούν τους σχετικούς δείκτες και προτείνει την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- 7.30. Επισκοπεί τη διαθεσιμότητα των πόρων για τη διεξαγωγή ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε όλο το εύρος των εργασιών της Τράπεζας, εγκρίνει τα σενάρια των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε όλο το εύρος των εργασιών της Τράπεζας και εξετάζει τα αποτελέσματα των ασκήσεων αυτών.
- 7.31. Αξιολογεί τη συνολική αποτελεσματικότητα του σχεδιασμού διαχείρισης κεφαλαίων, των διαδικασιών και των συστημάτων κατανομής κεφαλαίων και την κατανομή των κεφαλαιακών απαιτήσεων ανά είδος κινδύνου.

### Συνεργασία με Άλλες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου

- 7.32. Συνεργάζεται με την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και με την Επιτροπή Ελέγχου, όπως 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. Επίσης, η Επιτροπή συνεδριάζει από κοινού με την Επιτροπή Ελέγχου για να συζητήσει και να επισκοπήσει θέματα που αφορούν τα σχέδια διορθωτικών ενεργειών τα οποία συνδέονται με ρυθμιστικές/εποπτικές αξιολογήσεις και θέματα λειτουργικού κινδύνου ή άλλα σημαντικά θέματα κοινού ενδιαφέροντος.
- 7.33. Συμβουλεύει την Επιτροπή Αποδοχών για την ευθυγράμμιση των αποδοχών με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων. Η Επιτροπή, χωρίς να υπεισέρχεται στις αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών, εξετάζει αν για τα κίνητρα που παρέχονται από το σύστημα αποδοχών λαμβάνονται υπόψη ο κίνδυνος, τα κεφάλαια, η ρευστότητα, καθώς και η πιθανότητα επίτευξης κερδών και ο χρονισμός τους.
- 7.34. Διαβουλεύεται με την Επιτροπή Αποδοχών ως προς τις αποδοχές του CRO, προτού η Επιτροπή Αποδοχών υποβάλει την πρότασή της στο Διοικητικό Συμβούλιο.

### Λοιπές Αρμοδιότητες

- 7.35. Παραμένει ενήμερη επί των ρυθμιστικών εξελίξεων, των διαφαινόμενων εποπτικών απαιτήσεων, των αποτελεσμάτων εποπτικών αιτημάτων και των συμπερασμάτων της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP).
- 7.36. Διασφαλίζει ότι το Προσωπικό που συμμετέχει στην ανάληψη, στη διαχείριση, στην παρακολούθηση και στον έλεγχο του πιστωτικού κινδύνου είναι επαρκώς ειδικευμένο και διαθέτει την κατάλληλη εμπειρία.
- 7.37. Διασφαλίζει τη διαθεσιμότητα των πόρων, εντός και εκτός Τράπεζας, που απαιτούνται για την υποστήριξη των εργασιών της.
- 7.38. Παρέχει συμβουλές σχετικά με την τοποθέτηση εξωτερικών συμβούλων για θέματα διαχείρισης κινδύνων, τους οποίους το Διοικητικό Συμβούλιο ενδέχεται να αποφασίσει να προσλάβει για την παροχή συμβουλευτικών ή υποστηρικτικών υπηρεσιών.
- 7.39. Συνεδριάζει με τις Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων του Τραπεζικού Ομίλου σε τακτική βάση και επισκοπεί τις Ετήσιες και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων τους αναφορικά με την εκπλήρωση των καθηκόντων τους.

## **8. Αναθεώρηση του Κανονισμού Λειτουργίας**

Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας αναθεωρείται ετησίως από την Επιτροπή, η οποία ενδέχεται να προτείνει σχετικές τροποποιήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση.