

T.C. Ziraat Bankasi A.S.
Athens Central Branch
Ερμού 2, 105 63, Πλατεία Συντάγματος, Αθήνα
ΑΡ. Μ.Α.Ε. 65242/06/Β/08/03
ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ 123207101001

**Δημοσιοποιήσεις με βάση
τον Πυλώνα ΙΙΙ για το έτος 2019**

Περιεχόμενα

1. Δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα III - Νομική βάση.....	2
1.1 Βελτιώσεις δημοσιοποίησης.....	2
1.2 Έγκριση και δημοσίευση	2
2. Γενικές Πληροφορίες για την Τράπεζα.....	2
3. Επισκόπηση Γνωστοποιήσεων του Πυλώνα III	3
3.1 Διαχείριση κεφαλαίων.....	4
3.2 Μόχλευση	4
3.3 Πιστωτικός κίνδυνος	4
3.4 Κίνδυνος ρευστότητας.....	5
3.5 Κίνδυνος επιτοκίου	5
3.6 Κίνδυνος αγοράς	6
3.7 Συναλλαγματικός κίνδυνος.....	6
3.8 Λειτουργικός κίνδυνος	6
3.9 Κίνδυνος φήμης.....	7

1. Δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα III - Νομική βάση

Η έκθεση για τον Πυλώνα III των καταστημάτων της Ziraat Bank στην Ελλάδα, εκπονείται σύμφωνα με τις απαιτήσεις γνωστοποίησης που αναφέρονται στο Μέρος Οκτώ του "Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 για τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων" (Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων ή "CRR") και την "Οδηγία 2013/36/ΕΕ σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων" (Οδηγία για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις IV ή "CRD IV").

1.1 Βελτιώσεις δημοσιοποίησης

Η Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας, δημοσίευσε τον Ιανουάριο του 2015, τις αναθεωρημένες απαιτήσεις δημοσιοποίησης του Πυλώνα III, που ακολούθησαν τη δημοσίευση, τον Δεκέμβριο του 2016, των Τελικών Κατευθυντήριων Γραμμών της ΕΒΑ σχετικά με τις απαιτήσεις γνωστοποίησης. Οι Κατευθυντήριες Γραμμές παρέχουν στις τράπεζες καθοδήγηση για την επίτευξη της συμμόρφωσης με την CRR 575/2013 και με την Επιτροπή της Βασιλείας και ισχύουν από τις 31.12.2017. Τα Καταστήματα της Ziraat Bank στην Ελλάδα προσπάθησαν να ενσωματώσουν τις βελτιώσεις στο μέτρο του δυνατού.

1.2 Έγκριση και δημοσίευση

Οι Οικονομικές Καταστάσεις και οι Δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα III των καταστημάτων της Ziraat Bank στην Ελλάδα, συμπληρώνουν τις πληροφορίες των συμμετεχόντων στην αγορά και ενισχύουν τη διαφάνεια. Η Τράπεζα, με στόχο την εφαρμογή βέλτιστων πρακτικών και την κάλυψη τυχόν νέων κανονιστικών απαιτήσεων, ενημερώνει την έκταση και τον τύπο των παρεχόμενων πληροφοριών. Η Τράπεζα δημοσιεύει την έκθεση Πυλώνα III μέσω της ιστοσελίδας της, εντός των προβλεπόμενων προθεσμιών.

Οι γνωστοποιήσεις που περιλαμβάνονται στην παρούσα έκθεση επαληθεύτηκαν και εγκρίθηκαν εσωτερικά. Οι έλεγχοι συνέπειας και οι συμφωνίες πραγματοποιούνται με λογιστικά και εποπτικά δεδομένα. Οι πληροφορίες στην παρούσα έκθεση υπόκεινται στο ίδιο επίπεδο διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου με τις πληροφορίες που παρέχει η Τράπεζα για τη χρηματοοικονομική της πληροφόρηση.

2. Γενικές Πληροφορίες για την Τράπεζα

Η Ziraat Bank ιδρύθηκε το 1863 και κατέχει το πιο διαδεδομένο τραπεζικό δίκτυο εξυπηρέτησης της Τουρκίας. Ο σκοπός που δημιουργήθηκε η Μητρική τράπεζα ήταν και παραμένει, να συμβάλλει στην ανάπτυξη όλων των τμημάτων της οικονομίας και αποτελεί έναν από τους μεγαλύτερους υποστηρικτές ανάπτυξης της χώρας.

Η Μητρική τράπεζα είναι η μεγαλύτερη τράπεζα στην Τουρκία με 24.563 υπαλλήλους, 1758 καταστήματα στην Τουρκία και 108 καταστήματα και θυγατρικές σε 18 χώρες του εξωτερικού. Η Μητρική τράπεζα συνεχίζει να δραστηριοποιείται

στην Ελλάδα με τα καταστήματα που διατηρεί στην Αθήνα, την Κομοτηνή και τη Ξάνθη.

Οι δραστηριότητες της Τράπεζας αφορούν κυρίως τη χορήγηση δανείων λιανικής τραπεζικής και σε μικρότερη έκταση επιχειρηματικής τραπεζικής, την παροχή εγγυήσεων και ασφαλειών. Η Τράπεζα στην Αθήνα είναι το κύριο κατάστημα της Μητρικής στην Ελλάδα. Θέση μετοχικού κεφαλαίου επέχει το ποσό των €33.000.000,00 το οποίο αφορά το λογαριασμό προικοδότησης.

Η Τράπεζα με έδρα την Αθήνα δεν διαθέτει Διοικητικό Συμβούλιο αλλά διευθύνεται από ένα Γενικό Διευθυντή για την χώρα (Senior Country Manager) και από ένα σύνολο Επιτροπών, όπως ορίζεται από την ΠΕΕ 58/18/01/2016, αναφορικά με τη σύσταση και λειτουργία υποκαταστημάτων αλλοδαπών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων στη χώρα.

3. Επισκόπηση Γνωστοποιήσεων του Πυλώνα III

Η Ziraat Bank στην Ελλάδα, παρακολουθεί τριμηνιαία βασικούς δείκτες κινδύνου έναντι των αντίστοιχων επιπέδων έγκαιρης προειδοποίησης και ενεργοποίησης του Σχεδίου Ανάκαμψης. Σε όλους τους δείκτες, το Προφίλ Κινδύνου της Τράπεζας στις 31.12.2019, ικανοποίησε σημαντικά τα Επίπεδα Προειδοποίησης. Μέσω των επιπέδων έγκαιρης προειδοποίησης, η Τράπεζα ορίζει σαφώς τον βαθμό κινδύνου που είναι διατεθειμένη να αναλάβει για την επίτευξη των στρατηγικών και επιχειρηματικών στόχων της.

#	Βασικοί δείκτες κινδύνου	Ορισμός	Στοιχεία Δείκτη	31.12.2019	
1	Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (T1 Capital ratio)	Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (Tier 1 Capital) / Σταθμισμένο Ενεργητικό (RWA)	Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1	14.629	29,76%
			Σταθμισμένο Ενεργητικό	49.160	
2	Δείκτης Μόχλευσης (Leverage Ratio)	Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 (Tier 1 Capital) / Συνολικό άνοιγμα (Exposure Measure)	Κεφάλαιο της Κατηγορίας 1	14.629	23,26%
			Συνολικό άνοιγμα	62.888	
3	Απόδοση ιδίων κεφαλαίων (ROE)	Κέρδη / Σύνολο ιδίων κεφαλαίων (Total equity)	Κέρδη	-1.066	-6,61%
			Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	16.132	
4	Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPE Ratio)	Υπόλοιπο MEA πριν από προβλέψεις (NPE Volume Gross) / Υπόλοιπο απαιτήσεων (Total Loan Balance)	Υπόλοιπο MEA πριν από προβλέψεις	4.803	20,80%
			Υπόλοιπο απαιτήσεων	23.094	
5	Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio)	Απόθεμα Ασφαλείας Ρευστότητας (Liquidity Buffer) / Καθαρές Εκροές Ρευστότητας (Net Liquidity Outflow)	Απόθεμα Ασφαλείας Ρευστότητας	2.732	162,17%
			Καθαρές Εκροές Ρευστότητας	1.685	

Επισκόπηση Γνωστοποιήσεων του Πυλώνα III (ποσά σε χιλ. €)

3.1 Διαχείριση κεφαλαίων

Η κεφαλαιακή στρατηγική της Τράπεζας δεσμεύεται να διατηρήσει την υγιή κεφαλαιακή επάρκεια τόσο οικονομικά όσο και εποπτικά. Στόχος της είναι η παρακολούθηση και η προσαρμογή των επιπέδων κεφαλαίου της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη τη ζήτηση και την προσφορά κεφαλαίων, σε μια προσπάθεια να επιτευχθεί η βέλτιστη ισορροπία μεταξύ οικονομικών και κανονιστικών παραμέτρων. Ο δείκτης CET1 στις 31.12.2019 ήταν σημαντικά υψηλότερο από το ελάχιστο ρυθμιστικό όριο.

3.2 Μόχλευση

Ο δείκτης μόχλευσης, ο οποίος ορίζεται ως τα κεφάλαια κατηγορίας 1 διαιρούμενα με το συνολικό άνοιγμα, καλύπτει τον κίνδυνο που προκύπτει από την ευπάθεια ενός ιδρύματος λόγω μόχλευσης, που μπορεί να απαιτεί ακούσια διορθωτικά μέτρα στο επιχειρησιακό του σχέδιο, συμπεριλαμβανομένων των δυσχερειών πώλησης περιουσιακών στοιχείων, σε αναπροσαρμογές αποτίμησης των υπολοίπων στοιχείων του ενεργητικού του.

Το επίπεδο του δείκτη μόχλευσης με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2019 ήταν σημαντικά υψηλότερο από το ελάχιστο εποπτικό όριο του 3%, υποδηλώνοντας ότι η Τράπεζα δεν αναλαμβάνει υπερβολικό κίνδυνο μόχλευσης.

3.3 Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο δυνητικός κίνδυνος ζημιών που προκύπτουν από την αδυναμία του οφειλέτη να εκπληρώσει τους όρους οποιασδήποτε σύμβασης ή από την αδυναμία πληρωμής ενός οφειλέτη, συμπεριλαμβανομένης της μη καταβολής κεφαλαίου ή τόκου ή και των δύο. Η Μητρική έχει καταρτίσει λεπτομερείς δανειοδοτικές πολιτικές βάσει των οποίων καθορίζονται επαρκώς τα όρια ανάληψης πιστωτικού κινδύνου λαμβάνοντας υπόψη των τομέων και των ορίων συγκέντρωσης. Ο πιστωτικός κίνδυνος εποπτεύεται από την Επιτροπή Πιστώσεων.

Για την αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου τόσο τα αρμόδια τμήματα της Μητρικής όσο και η Τράπεζα στην Ελλάδα έχουν πολιτική να διαθέτουν ισχυρούς ελέγχους πιστωτικού κινδύνου. Συγκεκριμένα, το χαρτοφυλάκιο παρακολουθείται με τη χρήση μηνιαίων εκθέσεων χαρτοφυλακίου, οι οποίες ελέγχουν την πιθανότητα καθυστερήσεων, προβλέψεων και διαγραφών. Η συγκεκριμένη προετοιμασία και αναθεώρηση επιτυγχάνεται από το τμήμα Risk Management της Μητρικής και την Επιτροπή Διαχείρισης της Αθήνας. Το χαρτοφυλάκιο παρακολουθείται μέσω των εσωτερικών εκθέσεων κινδύνου και των εκθέσεων συναλλαγών (ημερησίως), και οι δύο εξετάζονται από την ανώτερη διοίκηση. Ο πιστωτικός κίνδυνος της Τράπεζας θεωρείται χαμηλός.

3.4 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος η Τράπεζα να μην είναι σε θέση να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της όταν αυτές καθίστανται ληξιπρόθεσμες, δημιουργώντας έτσι κίνδυνο για την οικονομική της κατάσταση ή συνολική ευρωστία, λόγω ανεπαρκών πόρων, αδυναμίας ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων, χρηματοδότησης από άλλες πηγές ή οποιαδήποτε άλλη αδυναμία εκπλήρωσης των συμβατικών της υποχρεώσεων. Ο κίνδυνος ρευστότητας στην Τράπεζα προκύπτει πρωτίστως από τις δεσμεύσεις που ανέλαβε στους τομείς δραστηριότητάς της.

Η Τράπεζα αξιολόγησε το επίπεδο ρευστότητας που απαιτείται για την κάλυψη τόσο των συστημικών όσο και των ιδιοσυγκρασιακών κινδύνων. Η Επιτροπή Διαχείρισης της Τράπεζας στην Αθήνα έχει θέσει ένα όριο ανάληψης κινδύνου ρευστότητας, το οποίο διασφαλίζει ότι η ρευστότητα διατηρείται σε τέτοια επίπεδα ώστε να δύναται η κάλυψη μιας απροσδόκητης εκροής και ταυτόχρονα να είναι σε θέση η Τράπεζα να εκπληρώσει τις οικονομικές της υποχρεώσεις για παρατεταμένο χρονικό διάστημα. Για την ικανοποίηση των εσωτερικών και κανονιστικών απαιτήσεων, η Τράπεζα διατηρεί ανά πάσα στιγμή κατάλληλο αποθεματικό ρευστότητας που μπορεί εύκολα να χρησιμοποιηθεί για την εκπλήρωση των συμβατικών της υποχρεώσεων.

Η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας πραγματοποιείται από την Οικονομική Διεύθυνση (Financial Manager) και εποπτεύεται από την ανώτατη Διοίκηση της Τράπεζας (Senior Management).

3.5 Κίνδυνος επιτοκίου

Ο κίνδυνος επιτοκίου είναι ο τρέχων ή μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και το κεφάλαιο που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των επιτοκίων. Η έκθεση της Τράπεζας σε αυτόν τον κίνδυνο συνδέεται με τις αναντιστοιχίες των θέσεων ενεργητικού και παθητικού και τις διακυμάνσεις των επιτοκίων στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.

Η Τράπεζα παράγει το μεγαλύτερο μέρος των εσόδων της από τους τόκους και το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο και επομένως έχει σχετικά υψηλή έκθεση σε κίνδυνο επιτοκίου. Τα πρωτογενή προϊόντα της είναι εταιρικά και τραπεζικά προϊόντα όπως λογαριασμοί, εμπορικές συναλλαγές και δανεισμός. Οι τόκοι χρεώνονται με σταθερά επιτόκια ή κυμαινόμενα επιτόκια ανάλογα με τη χρηματοδότηση ή τη δομή του περιουσιακού στοιχείου. Η Τράπεζα διεξάγει ελέγχους stress test, που έχουν αρνητικό αντίκτυπο στα οικονομικά μεγέθη της, πέρα από τα εγκεκριμένα όρια, προκειμένου να εξετάσει την ικανότητα άμεσης αντιμετώπισης ακραίων καταστάσεων.

Η διαχείριση του κινδύνου επιτοκίου πραγματοποιείται από τη Διεύθυνση Επιχειρήσεων (Operational Manager) και εποπτεύεται από την ανώτατη Διοίκηση της Τράπεζας (Senior Management).

Τόσο η Μητρική όσο και η Τράπεζα στοχεύουν στην ελαχιστοποίηση του κινδύνου επιτοκίου και στο μέτρο του δυνατού επιδιώκουν την αντιστοίχιση της διάρθρωσης των επιτοκίων των περιουσιακών στοιχείων με τις υποχρεώσεις, δημιουργώντας ένα φυσικό αντιστάθμισμα. Δεδομένης της στρατηγικής αντιστάθμισης και της χρηματοδοτικής αντιστάθμισης, ο κίνδυνος επιτοκίου θεωρείται χαμηλός.

3.6 Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος απωλειών που προκύπτουν από δυσμενείς συνθήκες της αγοράς στα στοιχεία του χαρτοφυλακίου συναλλαγών του ισολογισμού. Ο στόχος της διαχείρισης του κινδύνου αγοράς της Μητρικής είναι να διαχειρίζεται και να ελέγχει τις εκθέσεις κινδύνου αγοράς εντός αποδεκτών παραμέτρων, ενώ ταυτόχρονα βελτιστοποιεί την απόδοση του κινδύνου. Τα βασικά ανοίγματα κινδύνου αγοράς προκύπτουν από ομόλογα που κρατούνται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών. Η ανώτατη διοίκηση και η Επιτροπή Διαχείρισης της Αθήνας παρακολουθούν σε τακτική βάση τα ανοίγματα στον κίνδυνο τιμών και τις κινήσεις στην αξία των επενδύσεων.

3.7 Συναλλαγματικός κίνδυνος

Η Τράπεζα δεν λαμβάνει καμία κερδοσκοπική θέση FX και με βάση τους ελέγχους που εφαρμόζονται, ο συναλλαγματικός κίνδυνος θεωρείται χαμηλός.

3.8 Λειτουργικός κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος απώλειας που προκύπτει από ανεπαρκείς ή αποτυχημένες εσωτερικές διαδικασίες, ανθρώπους και συστήματα ή έκθεση σε εξωτερικά γεγονότα.

Ο λειτουργικός κίνδυνος αποτελεί βασικό κίνδυνο στις εσωτερικές λειτουργίες της Τράπεζας αλλά και ολόκληρου του ομίλου. Οι βασικοί λειτουργικοί κίνδυνοι σχετίζονται, ειδικότερα, με το προσωπικό, (π.χ. η απώλεια βασικών προσώπων), τις υποδομές, τις χρηματοοικονομικές συναλλαγές και την αλληλεπίδραση με τους πελάτες, καθώς και τις κανονιστικές απαιτήσεις στις οποίες υπόκειται η Τράπεζα, οι οποίες ενδέχεται να αλλάξουν στο μέλλον και ενδέχεται να οδηγήσουν σε αύξηση των αναφορών και των πρόσθετων δαπανών.

Οι κίνδυνοι που συνδέονται με τα Πληροφοριακά Συστήματα και τις Τεχνολογίες Επικοινωνίας αντιμετωπίζονται από τις Αρχές και τις Διαδικασίες της Τράπεζας αναφορικά με την Ασφάλεια Πληροφοριών και τη Διαχείριση των σχετικών κινδύνων.

Η Τράπεζα στοχεύει στη διατήρηση ισχυρών λειτουργικών συστημάτων και ελέγχων και επιδιώκει χαμηλό επίπεδο λειτουργικού κινδύνου μέσω τακτικών ελέγχων των ταμειακών ροών, ελέγχων στους πελάτες ως μέρος της διαδικασίας Due Diligence προκειμένου να διασφαλίζεται ότι η Τράπεζα δεν συμβάλλει στη χρηματοδότηση

παράνομων οργανισμών ή δικτύων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες μέσω των δραστηριοτήτων χρηματοδότησης πελατών.

3.9 Κίνδυνος φήμης

Ο κίνδυνος φήμης αντιπροσωπεύει τον κίνδυνο βλάβης της εικόνας της Τράπεζας ή της Μητρικής στα ενδιαφερόμενα πρόσωπα (πελάτες, ρυθμιστές, μέτοχοι, επενδυτές ή κοινό).

Παρακολουθούνται επιπλέον τυχόν δημοσιεύσεις στον τύπο προκειμένου να ελέγχεται για τυχόν αρνητική δημοσιότητα που θα έβλαπτε τη φήμη του ιδρύματος.

Ο κίνδυνος φήμης για την Τράπεζα αντιμετωπίζεται μέσω τεκμηριωμένων πολιτικών και εποπτεύεται από μια ισχυρή διαδικασία διακυβέρνησης.

Αθήνα, 24 Νοεμβρίου 2020

Οι Νόμιμοι Εκπρόσωποι

Senior Country Manager

Country Director & Διευθυντής
Οικονομικών Υπηρεσιών

Operations

Gülsün Seda Önem
Α.Δ. U 10256226

Βασίλειος Κ. Φωτίου
ΑΔΤ Χ 124760
Αρ. μητρ. Αδείας ΟΕΕ 0020823 Α Τάξης

Αναστασία Δαβερώνη
ΑΔΤ ΑΙ 109754