

## Κεφαλαιακή Επάρκεια και Αναλαμβανόμενοι Κίνδυνοι

**A.** Το παρόν κείμενο αποτελεί τμήμα της γενικότερης πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας Συν.Π.Ε., το οποίο δημοσιεύεται για την ενημέρωση της αγοράς και των επενδυτών. Δεν περιέχει πληροφορίες εμπιστευτικές ή απόρρητες που μπορούν να βλάψουν τη φήμη και την θέση της τράπεζας μας και πραγματοποιείται στα πλαίσια της συμμόρφωσης της με τις επιταγές της ΠΔΤΕ2592/07 και του Ν.3601/07. Για τα εδάφια της ΠΔΤΕ για τα οποία δεν γίνεται λόγος στο παρόν δε συντρέχει λόγος απάντησης. Όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες ευρώ.

### B. Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια

**B1.** Τα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια εφεξής Ίδια Κεφάλαια της τράπεζάς μας στις 31.12.09 ανέρχονται στο ποσό των €16.336,00 και αποτελούνται από το Συνεταιριστικό Κεφάλαιο, τα σχηματισμένα αποθεματικά και τα ελεγμένα αποτελέσματα εις νέον και ανήκουν όλα στην κατηγορία του Tier1. Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει αναλυτικά τη διάρθρωση των Ιδίων Κεφαλαίων της τράπεζάς μας.

<b>Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων</b>	<b>16.336,00</b>
<b>Βασικά Ίδια Κεφάλαια</b>	<b>16.434,00</b>
Συνεταιριστικές Μεριδες	8.007,00
Αποθεματικά	8.333,00
Αποτελέσματα Εις Νέον	94,00
<b>Αφαιρετικά Στοιχεία</b>	<b>98,00</b>
Υπεραξία ακινήτων και Λοιπά Άυλα Πάγια	98,00

**B2.** Λαμβανομένου υπόψη του μεγέθους και τους αναλαμβανόμενους κινδύνους της τράπεζάς μας θα εφαρμοστούν απλές μέθοδοι στην εκτίμηση του εσωτερικού κεφαλαίου (προσομοιώσεις καταστάσεων κρίσεως, αποτελέσματα έκθεσης Εσωτερικής Επιθεώρησης για τις πιστοδοτήσεις και περιθώρια κεφαλαίου όπου απαιτούνται).

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα σταθμισμένα ποσά σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου. Η πολιτική του ΔΣ της τράπεζάς μας δεν επιτρέπει επενδύσεις σε προϊόντα που περιέχουν κίνδυνο αγοράς. Οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του Λειτουργικού Κινδύνου ανέρχονται στο ποσό των **€466,30**.

<b>Κεφαλαιακές Απαιτήσεις έναντι Πιστωτικού Κινδύνου</b>	<b>3.682,00</b>
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	644,00
Επιχειρήσεις	1.010,00
Λιανική Τραπεζική	823,00
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	561,00
Σε καθυστέρηση	357,00
Στοιχεία Υψηλού Κινδύνου	106,00
Λοιπά Ανοίγματα	181,00

## **Γ. Έκθεση του πιστωτικού ιδρύματος σε κινδύνους και αξιολόγησή τους**

Παρακάτω περιγράφονται οι σημαντικότεροι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει η τράπεζά μας καθώς και τα μέτρα που λαμβάνονται κατά περίπτωση. Η Διαχείριση των Κινδύνων έχει ενισχυθεί καθώς από το 2007 συστήθηκε και λειτουργεί ανεξάρτητη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου.

### **Γ2. Πιστωτικός Κίνδυνος**

Ο κύριος κίνδυνος της τράπεζάς μας, ο οποίος προέρχεται από στοιχεία του ενεργητικού καθώς και από εκτός ισολογισμού στοιχεία επίσης – κυρίως εγγυητικές επιστολές. Στόχος μας είναι η ορθή αξιολόγηση των αιτημάτων και των αναλαμβανομένων κινδύνων με παράλληλη ενίσχυση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου με στελεχιακό δυναμικό με γνώμονα όμως, πάντοτε την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών – μελών μας.

Συνεχίζεται η διαδικασία αναδιάρθρωσης της υπηρεσίας Χορηγήσεων, συντάχθηκε ήδη νέος κανονισμός πιστοδοτήσεων, και η τράπεζά μας εφαρμόζει πλήρως το νέο ρυθμιστικό πλαίσιο. Δεν χρησιμοποιούνται προϊόντα της αγοράς ως μέσα αντιστάθμισης και μείωσης του κινδύνου. Παρόλα αυτά τα καλύμματα που ζητούνται αποσκοπούν να μην στη μείωση των κεφαλαιακών απαιτήσεων αλλά και στην ελαχιστοποίηση της πιθανής ζημίας που η μη ορθή διαχείρισή της απαιτεί αύξηση των προβλέψεων.

Για λογιστικούς σκοπούς η τράπεζά μας χρησιμοποιεί τους παρακάτω ορισμούς που βοηθούν και στην κατανόηση των περιεχομένων των πινάκων:

Σε καθυστέρηση (Λογ/σμός 24): Ο πιστούχος έχει εμφανίσει ουσιαστική καθυστέρηση άνω των 90 ημερών στην αποπληρωμή κάποιας εκ των υποχρεώσεων του προς το πιστωτικό ίδρυμα.

Επισφαλείς (Λογ/σμός 27): Είναι πολύ περιορισμένες οι δυνατότητες ρευστοποίησης των απαιτήσεων μας και έχουν ολοκληρωθεί όλες οι δυνατές δικαστικές ενέργειες.

## Κεφαλαιακή Επάρκεια και Αναλαμβανόμενοι Κίνδυνοι

Η εκτίμηση για τον προσδιορισμό των προσαρμογών της αξίας των ανοιγμάτων και τον υπολογισμό των προβλέψεων στηρίζεται στην ετήσια έκθεση ελέγχου πιστοδοτήσεων της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης. Χρησιμοποιείται η μεθοδολογία που προτείνεται από την ΠΔΤΕ2442 αλλά με συντελεστές και παραδοχές δικές μας ώστε να αντικατοπτρίζει την πραγματικότητα του χαρτοφυλακίου μας. Ακολουθούν τρεις πίνακες ένας με στοιχεία για τις ελάχιστες απαιτούμενες προβλέψεις, ένας που παρουσιάζει την κατά κλάδο δραστηριότητας και εναπομένουσας ληκτότητας κατηγοριοποίηση των ανοιγμάτων μας όπως εμφανίζονται στις λογιστικές μας καταστάσεις 31.12.09 και την ετήσια συμφωνία της κίνησης της προσαρμογής της αξίας των απαιτήσεων και των προβλέψεων.

<b>Ελάχιστες Προβλέψεις σύμφωνα με την ΠΔΤΕ2442</b>	<b>2.380,00</b>
Ενήμερες Απαιτήσεις	371,00
Απαιτήσεις με τμήματα σε προσωρινή καθυστέρηση από 3 έως 6 μήνες	31,00
Απαιτήσεις με τμήματα σε προσωρινή καθυστέρηση από 6 έως 12 μήνες	85,00
Απαιτήσεις με τμήματα σε προσωρινή καθυστέρηση άνω των 12 μηνών	102,00
Απαιτήσεις με τμήματα σε οριστική καθυστέρηση	1.221,00
Επισφαλείς Απαιτήσεις	159,00
Λοιπές κατηγορίες Απαιτήσεων	411,00
<b>Ελάχιστες Προβλέψεις σύμφωνα με την έκθεση Ελέγχου Πιστοδοτήσεων</b>	<b>1.727,00</b>

	<b>Χορηγήσεις κατά κλάδο και ληκτότητα</b>			
	<b>Σύνολο</b>	<b>&lt;1 έτος</b>	<b>1&lt;&lt;5</b>	<b>&gt; 5 έτη</b>
<b><u>A. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ</u></b>	<b>27.386</b>	<b>20.241</b>	<b>7.145</b>	<b>0</b>
1. Γεωργία (Πρωτογενής τομέας)	<b>861</b>	636	225	0
2. Μεταποίηση - Ορυχεία - Λατομεία	<b>5.336</b>	3.927	1.409	0
3. Κατασκευές	<b>3.642</b>	2.806	836	0
4. Εμπόριο	<b>10.588</b>	8.596	1.992	0
5. Τουρισμός	<b>1.011</b>	197	814	0
6. Μεταφορές, Επικοινωνίες πλην Ναυτιλίας	<b>1.131</b>	674	457	0
7. Λοιπές κατηγορίες δανείων	<b>4.817</b>	3.405	1.412	0
<b><u>B. ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΑ</u></b>	<b>10.725</b>	<b>0</b>	<b>2.234</b>	<b>8.491</b>
1. Καταναλωτικά δάνεια	4.197	0	1.144	3.053
2. Στεγαστικά δάνεια	6.528	0	1.090	5.438
<b>ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (A+B)</b>	<b>38.111</b>	<b>20.241</b>	<b>9.379</b>	<b>8.491</b>

	<b>31/12/2008</b>	<b>31/12/2009</b>
<b>Γενικές προβλέψεις</b>	361,09	384,36
<b>Ειδικές προβλέψεις</b>	236,19	236,19
<b>Πρόσθετες</b>	980,00	1.530,00
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>1.577,28</b>	<b>2.150,55</b>

#### **Γ4. Λειτουργικός Κίνδυνος**

Το μικρό μέγεθος και τα αντικείμενα των εργασιών της τράπεζάς μας δεν αφήνουν περιθώρια για την εκδήλωση ζημιών από εσωτερική απάτη ή νομικές αστοχίες. Έχει αναπτυχθεί εσωτερικά σύστημα καταγραφής γεγονότων λειτουργικού κινδύνου και έχει μοιραστεί στο προσωπικό το αντίστοιχο έντυπο υλικό. Εξετάζεται κατά περίπτωση και η ενδυνάμωση του ελέγχου των διαδικασιών ώστε να ελαχιστοποιηθούν οι επιπτώσεις γεγονότων που εμπίπτουν στον αναφερόμενο κίνδυνο.

#### **Γ6. Κίνδυνος Επιτοκίου - θέσεις που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**

Ο συγκεκριμένος κίνδυνος προέρχεται από τις μεταβολές του επιτοκίου σε στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού. Έχει επιπτώσεις τόσο στα κέρδη όσο και στην οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων. Λόγω του περιορισμένου αντικειμένου των εργασιών το υπολογιζόμενο κάθε μήνα spread χορηγήσεων – καταθέσεων αποτελεί ένα πολύ καλό μέτρο ειδοποίησης. Επίσης κάθε έτος πραγματοποιούνται προσομοιώσεις καταστάσεων κρίσεως ώστε να εντοπιστούν τυχόν αδυναμίες της τράπεζας στις απότομες μεταβολές των επιτοκίων.

**Δ.** Εν κατακλείδι, η τράπεζά μας δεν αντιμετωπίζει σημαντικά προβλήματα στη λειτουργία της μέσα στο σημερινό δύσκολο χρηματοοικονομικό περιβάλλον. Η Διαχείριση των Κινδύνων στην τράπεζά μας γίνεται με σύνεση και πάντα προς το συμφέρον των μελών μας. Το ΔΣ με τη συνεχή εκπαίδευση και υποστήριξη που παρέχει στα στελέχη μας φροντίζει για το άριστο επίπεδο των παρεχόμενων υπηρεσιών προς όλους μας.