



***Δημοσιοποίηση στοιχείων Πυλώνα III
για τη χρήση που έληξε 31.12.2014***

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 ΠΔΤΕ2655/12 και των διατάξεων του Ν.4261/14, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει. Για τα εδάφια της ΠΔΤΕ για τα οποία δεν γίνεται λόγος στο παρόν δε συντρέχει λόγος δημοσίευσης. Όλα τα ποσά είναι σε χιλιάδες ευρώ.

B. Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια

B1. Τα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια εφεξής Ίδια Κεφάλαια της τράπεζάς μας στις 31.12.14 ανέρχονται στο ποσό των €17.157,00 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.

	2013	2014
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	16.507,00	17.157,00
Βασικά Ίδια Κεφάλαια	16.425,00	14.456,00
Συνεταιριστικές Μεριδες	7.702,00	7.971,00
Αποθεματικά και Αποτελέσματα Εις Νέον	8.798,00	6.485,00
Αφαιρετικά Στοιχεία	-75,00	-63,00
Υπεραξία ακινήτων και Λοιπά Άυλα Πάγια	-59,00	-63,00
Αποθεματικά από διαφορές αναπροσαρμογής	-16,00	-
Ποσό για εξυπηρέτηση Ρ/Σ του 2%	0,00	-
Λοιπά Στοιχεία Tier1	+75,00	+468,00
Εις νέον	-	692,00
Αποθεματικά	-	2.072,00

B2. Λαμβανομένου υπόψη του μεγέθους και τους αναλαμβανόμενους κινδύνους της τράπεζάς μας θα εφαρμοστούν απλές μέθοδοι στην εκτίμηση του εσωτερικού κεφαλαίου (προσομοιώσεις καταστάσεων κρίσεως, εφαρμογή της μεθόδου εσωτερικών διαβαθμίσεων για πιστωτικό κίνδυνο, gap analysis για τον κίνδυνο επιτοκίου και υπολογισμός δεικτών συγκέντρωσης).

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 τράπεζά μας δεν επιτρέπει επενδύσεις σε προϊόντα που περιέχουν κίνδυνο αγοράς. Το σταθμισμένο άνοιγμα έναντι του Λειτουργικού Κινδύνου ανέρχονται στο ποσό των **€5.750,00** (έναντι κεφαλαιακών απαιτήσεων €464,30 το 2013).

Σταθμισμένο Ενεργητικό έναντι Πιστωτικού Κινδύνου	2013	2014
		74.465,00
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	6.056,00	7.364,20
Επιχειρήσεις	10.953,00	1.943,00
Λιανική Τραπεζική	9.712,00	11.661,00
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	4.353,00	3.746,00
Σε καθυστέρηση	26.237,00	28.612,40
Στοιχεία Υψηλού Κινδύνου	12.306,00	10.910,40
Λοιπά Ανοίγματα	4.848,00	4.526,00

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 και αδιάθετα όρια ανοικτών λογαριασμών. 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. Έχει ενσωματωθεί πλήρως στη διαδικασία χορηγήσεων επιχειρηματικής Πίστης η χρήση του RVRating (της εταιρίας Systemic SA) το οποίο κατατάσσει τους πελάτες σε πιστωτικές βαθμίδες. Στη Λιανική Πίστη ιδιαίτερο βάρος δίνεται στους δείκτες PtI και LtV για την αποφυγή αστοχιών.

Επιπρόσθετα, ολοκληρώθηκε η διαδικασία αναδιάρθρωσης της υπηρεσίας Χορηγήσεων, αναθεωρήθηκε ο 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 μεν 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 (οι ορισμοί αναμένεται να μεταβληθούν σύμφωνα με το νέο πλαίσιο – Βασιλεία 3 και την εφαρμογή των ΔΛΠ/ΔΠΧΠ):

Σε προσωρινή καθυστέρηση (Λογ/σμός 20): Ο πιστούχος έχει εμφανίσει ουσιαστική καθυστέρηση άνω των 90 ημερών στην αποπληρωμή κάποιας εκ των υποχρεώσεων του προς το πιστωτικό ίδρυμα.

Σε οριστική καθυστέρηση (Λογ/σμός 24): Ο πιστούχος έχει εμφανίσει ουσιαστική αδυναμία πληρωμών και έχουν ξεκινήσει οι δικαστικές ενέργειες για την είσπραξη των απαιτήσεων μας.

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

Ακολουθούν τέσσερις 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 31.12.14, την ετήσια συμφωνία της κίνησης της προσαρμογής της αξίας των απαιτήσεων και των προβλέψεων (προ καλυμμάτων) και την ανάλυση των σταθμισμένων κατά κίνδυνο ανοιγμάτων.

	2013	2014
Ελάχιστες Προβλέψεις σύμφωνα με την ΠΔΤΕ2442	12.502,00	14.041,00
Ενήμερες Απαιτήσεις	385	399,00
Απαιτήσεις με τμήματα σε προσωρινή καθυστέρηση από 3 έως 6 μήνες	119	142,00
Απαιτήσεις με τμήματα σε προσωρινή καθυστέρηση από 6 έως 12 μήνες	616	733,00
Απαιτήσεις με τμήματα σε προσωρινή καθυστέρηση άνω των 12 μηνών	4.569,00	4.487,00
Απαιτήσεις με τμήματα σε οριστική καθυστέρηση	5.326,00	7.231,00
Επισφαλείς Απαιτήσεις	108,00	114,00
Λοιπές κατηγορίες Απαιτήσεων	1.379,00	935,00

	Χορηγήσεις κατά κλάδο και ληκτότητα			
	Σύνολο	<1 έτος	1<<5	> 5 έτη
<u>A. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ</u>	49.486	9.906	4.687	34.901
1. Μεταποίηση & Βιομηχανίες	10.698	1.732	1.140	7.826
2. Κατασκευές	1.760	379	20	1.361
3. Εμπόριο	8.300	3.132	1.289	3.879
4. Τουρισμός	1.654	0	0	1.654

5. Λοιπές κατηγορίες δανείων	2.186	592	619	983
6. Ελ. Επα/τίες – Ατομ.Επιχ/σεις	24.888	4.071	1.619	19.198
<u>B. ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΑ</u>	11.575	283	1.133	10.159
1. Καταναλωτικά δάνεια	4.391	283	981	3.127
2. Στεγαστικά δάνεια	7.184	0	152	7.032
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (A+B)	61.069	10.189	5.820	45.060

Σχηματισμένες προβλέψεις (Λογ/σμός 44)		
	31/12/2013	31/12/2014
Γενικές προβλέψεις	551,00	585,00
Ειδικές προβλέψεις	880,00	2.178,00
Πρόσθετες	4.520,00	4.520,00
ΣΥΝΟΛΟ	5.951,00	7.283,00

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. Με την ολοκλήρωση της οργανωτικής δομής και στελέχωσης των γραφείων Διοίκησης αναμένεται να μετριαστεί σημαντικά.

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. Δημοσιοποίηση σχετικά με τις αποδοχές προσωπικού

Η ακόλουθη πληροφόρηση έχει σχέση με την ενημέρωση του επενδυτικού κοινού για τις πάσης φύσης αμοιβές του προσωπικού και τη σύνδεση αυτών με στοιχεία κινδύνου που πιθανόν να θέσουν σε κίνδυνο τη μελλοντική βιωσιμότητα της τράπεζας.

Τα διάφορα ΔΣ της τράπεζας διαχρονικά από το ξεκίνημα της τράπεζας, θέλοντας να αποφύγουν φαινόμενα υπερβολικής ανάληψης κινδύνου από λειτουργούς της τράπεζας, τα οποία θα εξέθεταν την τράπεζά μας στην τοπική κοινωνία και θα έθεταν σε κίνδυνο το σκοπό ιδρύσεως της, ακολουθήσανε δύο άξονες στη μισθοδοτική πολιτική:

- Πληρωμή του προσωπικού με τη ΣΣΕ της ΑΣΟ – κατόπιν εξέτασης των εναλλακτικών – για τη μισθοδοτική δικαιοσύνη ανάμεσα στους υπαλλήλους.
- Αποφυγή πληρωμής μπόνους (μεταβλητές αποδοχές) και σύνδεσης αυτού με συγκεκριμένα μεγέθη ή στόχους της τράπεζας.

Συνοπτικά για την τράπεζά μας, σύμφωνα με την ΠΔΤΕ, ισχύει:

Επιχειρηματικός Τομέας	Μισθολογικό Κόστος
Καταθέσεις	€391,00
Χορηγήσεις	€224,00
Διεύθυνση	€215,00

Επίσης, το ύψος των ετήσιων αμοιβών κατανεμημένο ανά ανώτερα διοικητικά στελέχη είναι:

Άτομα	Σταθερές Αμοιβές	Μεταβλητές Αμοιβές
4	€177,00	€28

Κατά το έτος 2014 προβήκαμε σε 3 νέες προσλήψεις οι οποίες αύξησαν τον μισθολογικό κόστος κατά €33,00 χιλ.

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.