



***Δημοσιοποίηση στοιχείων Πυλώνα III
για τη χρήση που έληξε 31.12.2015***

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.

Σημαντική Σημείωση: Η Τράπεζα από 01/01/2015 εφαρμόζει τα ΔΛΠ/ΔΠΧΑ εως εκ τούτου υπάρχουν σημαντικές αποκλίσεις στα στοιχεία της σε σύγκριση με το περυσινό αντίστοιχο φυλλάδιο.

B. Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια

B1. Τα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια εφεξής Ίδια Κεφάλαια της τράπεζάς μας στις 31.12.15 ανέρχονται στο ποσό των €10.305,00 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.

	2014	2015
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	9.495,00	10.305,00
Βασικά Ίδια Κεφάλαια	14.457,00	14.753,00
Συνεταιριστικές Μερίδες	7.971,00	8.127,00
Υπερ το Άρτιον	6.486,00	6.626,00
Αφαιρετικά Στοιχεία	-1.287,00	-1.356,00
Υπεραξία ακινήτων και Λοιπά Άυλα Πάγια	-101,00	-99,00
Αφαιρετικά Ποσά από DTA	-1.186,00	-1.257,00
Λοιπά Στοιχεία Tier1	-3.675,00	-3.092,00
Εις νέον	-5.710,00	-5.163,00
Αποθεματικά	2.035,00	2.071,00

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 **€5.488,00**. Ο ΔΚΕ για το έτος 2015 ήταν **18,11%** (έναντι 16,37% το 2014).

Σταθμισμένο Ενεργητικό έναντι Πιστωτικού Κινδύνου	2014	2015
		52.501,60
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	7.788,80	4.114,20
Επιχειρήσεις	1.943,00	1.485,81
Λιανική Τραπεζική	11.661,00	11.310,65
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	3.746,00	3.682,21
Σε καθυστέρηση	13.336,40	13.431,84
Στοιχεία Υψηλού Κινδύνου	8.447,40	11.815,85
Ανοίγματα σε Μετοχές	241,00	241,00
Λοιπά Ανοίγματα	5.338,00	5.323,00

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 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 (οι ορισμοί είναι σύμφωνα με το νέο πλαίσιο – Βασιλεία 3 και την εφαρμογή των ΔΛΠ/ΔΠΧΠ):

Απομείωση δανείων

Η Τράπεζα εξετάζει κατά την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων, το ενδεχόμενο ένα δάνειο ή μια ομάδα δανείων να έχει υποστεί απομείωση.

Ένα δάνειο ή ομάδα δανείων έχει υποστεί απομείωση, γεγονός που οδηγεί σε αναγνώριση προβλέψεων απομείωσης, στην περίπτωση και μόνο κατά την οποία υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ως αποτέλεσμα ενός ή περισσότερων γεγονότων (ζημιογόνα γεγονότα) που έχουν συμβεί μετά την αρχική αναγνώριση του δανείου και τα γεγονότα αυτά επηρεάζουν τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμιακές ροές των δανείων και η επίδραση αυτών μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

Ορισμένες βασικές ενδείξεις απομείωσης των δανείων είναι:

- Αθέτηση των όρων της δανειακής σύμβασης
- Σημαντική οικονομική δυσχέρεια του δανειολήπτη
- Όταν ο δανειστής κάνει παραχώρηση στο δανειολήπτη για οικονομικούς ή νομικούς λόγους, που σχετίζονται με την οικονομική δυσχέρεια του δανειολήπτη, που ο δανειστής δεν θα εξέταζε σε διαφορετική περίπτωση (μέτρα ρύθμισης δανείων)
- Όταν υπάρχει πιθανότητα ο δανειολήπτης να περιέλθει σε κατάσταση πτώχευσης ή άλλη οικονομική δυσχέρεια
- Ύπαρξη εγγραφών στον Τειρεσία
- Ζημιογόνα γεγονότα που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την ικανότητα του δανειολήπτη να αποπληρώσει τις συμβατικές υποχρεώσεις του εντός του συμφωνημένου χρόνου

Οι απομειώσεις δανείων εξετάζονται σε εξατομικευμένη βάση ενώ για ορισμένες κατηγορίες εξετάζονται και υπολογίζονται σε συλλογική βάση. Για την απομείωση των δανείων με ατομική αξιολόγηση λαμβάνονται υπόψη τα εξής:

Εξατομικευμένη απομείωση

- Οι οριστικές καθυστερήσεις (Δικαστικό) απομειώνονται στο ύψος της εξασφάλισης
- Ένα δάνειο χρεωλυτικό ή ανοικτός λογαριασμός απομειώνεται στην αξία της εξασφάλισης εφόσον έχει χαρακτηριστεί από την αρμόδια υπηρεσία σε κατάσταση – παύση εκτοκισμού και η συνολική του καθυστέρηση ξεπερνά τους 12 μήνες
- Τα τοκοχρεωλητικά δάνεια με καθυστέρηση 91-180 ημερών εξετάζονται ως προς την κατάταξη του πιστούχου στην κατηγορία του συνεργάσιμου ή μη και στην περίπτωση που ο πιστούχος έχει καταταγεί μη συνεργάσιμος σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας, όλα τα ανοίγματά του απομειώνονται στο ύψος της εξασφάλισης

- Εάν υπάρχει τοκοχρεωλυτικό δάνειο με καθυστέρηση άνω των 6 μηνών τότε απομειώνεται στο ύψος της εξασφάλισης
- Εφόσον ο πιστούχος έχει ένδειξη για απομείωση στο ύψος της εξασφάλισης σε ένα από τα δάνεια του τότε αυτόματα και στα υπόλοιπα ανοίγματα του διενεργείται απομείωση κατά τον ίδιο τρόπο.

Συλλογική απομείωση

Ειδική κατηγορία ρυθμίσεων:

- Για όλα τα ανοίγματα, που δεν έχουν ένδειξη ατομικής απομείωσης, υπολογίζεται το ανασφάλιστο υπόλοιπό τους. Σύμφωνα με αυτό υπολογίζεται ένα αρχικό ποσοστό ζημίας.
- Εφόσον η ανάλυση αφορά δάνεια ρυθμισμένα και ενήμερα εισάγεται πιθανότητα επαναθέτησης (δεν θεωρούνται αρχικά ως απομειωμένα), λαμβάνοντας υπόψη τον μέσο όρο της πιθανότητας αθέτησης που υπολογίζεται επί του συνόλου των ανοιγμάτων σε ρύθμιση και προκύπτει με βάση α) την πιθανότητα αθέτησης σύμφωνα με το RVRating™ της εταιρίας Συστημικής Α.Ε. (Systemic RM) σε ατομική βάση, με ελάχιστο LossRate=15% και β) την πιθανότητα αθέτησης με βάση το συνολικό ανασφάλιστο υπόλοιπο των ρυθμισμένων δανείων.
- Σημειώνεται ότι εφόσον κάποιο τμήμα έχει ήδη χρησιμοποιηθεί για ατομική απομείωση, δεν λαμβάνεται υπόψη στους ανωτέρω υπολογισμούς.

Αν σε μεταγενέστερη περίοδο το ποσό της πρόβλεψης απομείωσης μειωθεί εξ αιτίας γεγονότων που συνέβησαν μετά την αναγνώριση της απομείωσης, τα οποία οδήγησαν σε βελτίωση της πιστοληπτικής ικανότητας του δανειολήπτη, η πρόβλεψη που είχε αναγνωρισθεί σε προγενέστερο χρόνο αντιλογίζεται και η προκύπτουσα διαφορά καταχωρείται στα αποτελέσματα.

Σε περίπτωση που μια απαίτηση καταστεί μη εισπράξιμη ή διακανονισθεί, τότε δύναται να διαγραφεί έναντι του ποσού της ατομικής σχηματισμένης πρόβλεψης, εφόσον αυτό αναγνωρίζεται από τις εκάστοτε ισχύουσες φορολογικές διατάξεις. Αν πραγματοποιηθούν εισπράξεις σε χρόνο μεταγενέστερο της διαγραφής, καταχωρούνται σε πίστωση του λογαριασμού αποτελεσμάτων «προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών».

Ακολουθούν πίνακες 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 31.12.15.

	2015	2014
Ελάχιστες Προβλέψεις σύμφωνα με την ΠΔΤΕ2442	17.466,00	14.041,00
Ενήμερες Απαιτήσεις	384	399,00
Απαιτήσεις με τμήματα σε προσωρινή καθυστέρηση από 3 έως 6 μήνες	178	142,00
Απαιτήσεις με τμήματα σε προσωρινή καθυστέρηση από 6 έως 12 μήνες	420	733,00
Απαιτήσεις με τμήματα σε προσωρινή καθυστέρηση άνω των 12 μηνών	4.624,00	4.487,00
Απαιτήσεις με τμήματα σε οριστική καθυστέρηση	6.308,00	7.231,00
Επισφαλείς Απαιτήσεις	118,00	114,00
Λοιπές κατηγορίες Απαιτήσεων	8.186,00	935,00

	Χορηγήσεις κατά κλάδο και ληκτότητα			
	Σύνολο	<1 έτος	1<<5	> 5 έτη
A. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	51.057	10.163	4.009	36.885
1. Μεταποίηση & Βιομηχανίες	11.958	1.936	1.220	8.802
2. Κατασκευές	2.009	351	140	1.518
3. Εμπόριο	8.442	3.149	961	4.332
4. Τουρισμός	1.551	16	8	1.527
5. Λοιπές κατηγορίες δανείων	2.511	1.318	228	965
6. Ελ. Επα/τίες – Ατομ.Επιχ/σεις	24.586	3.393	1.452	19.741
B. ΝΟΙΚΟΚΥΡΙΑ	11.241	222	1.031	9.988
1. Καταναλωτικά δάνεια	4.245	222	917	3.106
2. Στεγαστικά δάνεια	6.996	0	114	6.882
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ (A+B)	62.298	10.385	5.040	46.873

Υπόλοιπα 31.12.2015	Μη απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις		Απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις		Συνολική αξία προ απομείωσης	Σορευμένες προβλέψεις		Συνολική καθαρή αξία μετά τη απομείωση	Αξία ληφθεισών εξασφαλίσεων
	Χωρίς καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Σε καθυστέρηση και μη απομειωμένα	Βάσει ατομικής αξιολόγησης	Βάσει συλλογικής αξιολόγησης		Βάσει ατομικής αξιολόγησης	Βάσει συλλογικής αξιολόγησης		
Επιχειρηματικά									
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	21.981.773	4.192.856	18.969.334	6.268.431	51.412.394	10.930.441	1.581.928	38.900.025	31.886.760
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	2.260.981	967.799	3.559.474	559.709	7.347.963	900.273	165.450	6.282.240	5.857.570
Καταναλωτικά	722.778	254.314	2.683.751	656.152	4.316.995	1.487.382	193.958	2.635.654	1.754.301
	2.983.759	1.222.113	6.243.225	1.215.861	11.664.958	2.387.655	359.408	8.917.894	7.611.872
Σύνολο	24.965.531	5.414.969	25.212.559	7.484.292	63.077.352	13.318.096	1.941.337	47.817.919	39.498.632

Κεφαλαιακή Επάρκεια και Αναλαμβανόμενοι Κίνδυνοι

Ενηλικίωση καθυστερημένων και μη απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων ανά κατηγορία (31.12.2015)	ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ	ΙΔΙΩΤΕΣ		ΣΥΝΟΛΟ
	ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ	ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ	
1-30 ημέρες	1.679.582	697.860	121.580	2.499.022
31-60 ημέρες	505.866	197.532	57.498	760.895
61-90 ημέρες	999.321	45.351	9.758	1.054.429
91-180 ημέρες	835.421	27.056	65.478	927.956
> 6 μηνών	114.829	-	-	114.829
>12 μηνών	57.837	-	-	57.837
	4.192.856	967.799	254.314	5.414.969
Αξία ληφθεισών εξασφαλίσεων	2.238.792	796.304	99.087	3.134.183

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	€370,00
Χορηγήσεις	€249,00
Διεύθυνση	€67,00

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

Άτομα	Σταθερές Αμοιβές	Μεταβλητές Αμοιβές
6	€196,00	€38

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.