



***Δημοσιοποίηση στοιχείων Πυλώνα ΙΙΙ
για τη χρήση που έληξε 31.12.2016***

Περιεχόμενα

Κεφαλαιακή Επάρκεια και Αναλαμβανόμενοι Κίνδυνοι	3
Β. Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια.....	6
Γ. Έκθεση του πιστωτικού ιδρύματος σε κινδύνους και αξιολόγησή τους	9
Γ1. Πιστωτικός Κίνδυνος.....	9
Γ2. Λειτουργικός Κίνδυνος	13
Γ3. Κίνδυνος Επιτοκίου - θέσεις που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	13
Γ4. Κίνδυνος Συγκέντρωσης.....	14
Γ5. Πιστωτικός Κίνδυνος: Δημοσιοποιήσεις για Χαρτοφυλάκια Υποκείμενα στην Τυποποιημένη Προσέγγιση.....	15
Γ6. Κίνδυνος Μόχλευσης	15
Γ7. Λοιποί Κίνδυνοι.....	16
Γ8. Δημοσιοποιήσεις Βεβαρυμμένων και μη Βεβαρυμμένων Στοιχείων Ενεργητικού	17
Δ. Δημοσιοποίηση σχετικά με τις αποδοχές προσωπικού	18

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 του ΕΚ575/2013 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.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, με την συνδρομή της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, είναι υπεύθυνο για την έγκριση και την περιοδική αναθεώρηση του Πλαισίου Ανάληψης Κινδύνων που υιοθετεί η Τράπεζα (Risk Appetite Framework). Αναφορικά με την αναγνώριση ενός κινδύνου ως σημαντικού (risk materiality) η Τράπεζα προσδιορίζει το προφίλ κινδύνου που αναλαμβάνει σύμφωνα με:

- το μέγεθος του
- το εύρος των διενεργούμενων εργασιών
- το ύψος και την πολυπλοκότητα των συναλλαγών του
- την εξάρτηση του από εναλλακτικές μορφές χρηματοδότησης

Το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας καθώς και τα βασικά πλαίσια διαχείρισής του μπορούν να συνοψιστούν στον παρακάτω Πίνακα:

Κατηγορία Κινδύνου	Υποκατηγορία κίνδυνου	Σημαντικότητα κινδύνου για το ΠΙ	Αιτιολογία	Μεθοδολογία εκτίμησης/διαχείρισης του κινδύνου
Πιστωτικός Κίνδυνος (ΠΥΛΩΝΑΣ Ι)	Κίνδυνος αθέτησης της υποχρέωσης	Υψηλός	Αγροτική περιοχή με περιορισμένες δυνατότητες. Χαρτοφυλάκιο στην πλειοψηφία του σε Εμπορικές Επιχειρήσεις. Υψηλή φορολογία έχει μειώσει το διαθέσιμο εισόδημα.	Τυποποιημένη Μέθοδος, ΜΕΔ με παραδοχές (ΠΙ), Λήψη εξασφαλίσεων. Βελτίωση διαδικασιών εγκρίσεων – λήψης απόφασης χορήγησης
	Τιτλοποίηση	Ασήμαντος	Το ΠΙ δεν εφαρμόζει προγράμματα τιτλοποίησης	Δεν υπάρχει
	Κίνδυνος Συγκέντρωσης (κλάδων, ΜΧΑ)	Μεσαίος	Μεσαίος	Υπάρχει σχετική διαφοροποίηση στα πλαίσια των δυνατοτήτων που παρέχει το κανονιστικό πλαίσιο και η τοπική αγορά
	Υπολειμματικός κίνδυνος μετά την εφαρμογή τεχνικών μείωσης κινδύνου	Υψηλός	Δυσκολία στη ρευστοποίηση ή απαξίωση των καλυμμάτων. Σχετικά μικρή ενεργή αγορά.	Ανεξάρτητος εκτιμητής, Τεχνική Επιτροπή, Stress tests (LGD)
Κίνδυνος Αγοράς (ΠΥΛΩΝΑΣ Ι)		Ασήμαντος	Η πολιτική του ΠΙ δεν επιτρέπει επενδύσεις σε μετοχές κτλ.	Δεν υπάρχει
Κίνδυνος επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (ΠΥΛΩΝΑΣ ΙΙ)		Μεσαίος	Διαφορά στην ταχύτητα ανακύκλωσης στοιχείων ενεργητικού – παθητικού που επηρεάζονται από τις διακυμάνσεις του επιτοκίου και μέσω των αποτελεσμάτων στα ίδια κεφάλαια	Παρακολούθηση εισπραξιμότητας δανείων και ληκτότητας προθεσμιακών, Μέθοδος duration gap και gap analysis, stress tests
Λειτουργικός κίνδυνος (ΠΥΛΩΝΑΣ Ι)		Μεσαίος	Μικρή σε προσωπικό τράπεζα που ελαχιστοποιεί τις δυνατότητες για απάτη ή μεγάλα σφάλματα. Διευρυμένο δίκτυο στις	Μέθοδος Βασικού Δείκτη, Βελτίωση Εσωτερικών Διαδικασιών, Παρακολούθηση δεικτών απόδοσης θυρίδων. Δύο δικηγόροι απασχολούνται εντός

			μεγάλες πόλεις της ΠΕ Καρδίτσας.	τράπεζας με συγκεκριμένο ωράριο. Λειτουργία ΔΣ με νέο πλαίσιο (2 άτομα πλήρους απασχόλησης) εντός τράπεζας.
Κίνδυνος ρευστότητας (ΠΥΛΩΝΑΣ ΙΙ)		Μικρός	Περιορισμένες πηγές κεφαλαίων και υψηλό κόστος διατήρησης των σε περιόδους κρίσης.	Η ανάπτυξη της αντιμετώπισης είναι στη ΔΑΕΕΡ.
Άλλοι κίνδυνοι (ΠΥΛΩΝΑΣ ΙΙ)	Στρατηγικός κίνδυνος	Χαμηλός	Η στρατηγική της τράπεζας για ήπια επέκταση εντός των ορίων της ΠΕ δεν δημιουργεί υψηλό κίνδυνο.	Διεξαγωγή swot analysis, παρακολούθηση αποκλίσεων εκτέλεσης Επιχειρηματικού Σχεδίου, Παρακολούθηση προϋπολογισμού. Αλλαγές στο πλαίσιο με ενίσχυση της εταιρικής διακυβέρνησης.
	Κίνδυνος Φήμης	Μικρός	Η διατήρηση της καλής φήμης της τράπεζας είναι πρώτη προτεραιότητα εξαιτίας του τοπικού χαρακτήρα της.	Παρακολούθηση τοπικών μέσων μαζικής ενημέρωσης, διαφήμιση, δράσεις ΕΚΕ.
	Κίνδυνος Κεφαλαίων	Μικρός	Μικρή διασπορά των μερίδων, μετά τις πρόσφατες αλλαγές έχει περιοριστεί ο κίνδυνος capital run αλλά δημιουργεί πρόβλημα στην διαδικασία ανοικτού κεφαλαίου.	Καθορισμός συγκεκριμένων μεθοδολογιών αποτίμησης στο καταστατικό της μερίδας σε συνεργασία με ορκωτούς για ενίσχυση της διαφάνειας. Η εφαρμογή των ΔΛΠ θα επιφέρει δυσφορία. Τα capital control έχουν περιορίσει τη δυνατότητα άντλησης νέων κεφαλαίων.
	Κίνδυνος κερδοφορίας	Μεσαίος	Είναι άμεσα συνδεδεμένος με την φήμη της τράπεζας και τη δυνατότητα σχηματισμού προβλέψεων/διαγραφών δανείων.	Παρακολούθηση αποτελεσμάτων της τράπεζας σε μηνιαία βάση και εντοπισμός αποκλίσεων από Επιχειρηματικό Σχέδιο. Παρακολούθηση ημερήσιου μέσου επιτοκίου καταθέσεων πελατείας. Παρακολούθηση εισπραξιμότητας δανείων και δεικτών απόδοσης.

Β. Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια

B1. Τα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια εφεξής Ίδια Κεφάλαια της τράπεζάς μας στις 31.12.16 ανέρχονται στο ποσό των €11.015,00 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.

	2016	2015
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	11.015,00	10.305,00
Βασικά Ίδια Κεφάλαια	15.029,00	14.753,00
Συνεταιριστικές Μεριδες	8.297,00	8.127,00
Υπερ το Άρτιον	6.732,00	6.626,00
Αφαιρετικά Στοιχεία	-1.247,00	-1.356,00
Υπεραξία ακινήτων και Λοιπά Άυλα Πάγια	-85,00	-99,00
Αφαιρετικά Ποσά από DTA	-1.162,00	-1.257,00
Λοιπά Στοιχεία Tier1	-2.767,00	-3.092,00
Εις νέον	-4.864,00	-5.163,00
Αποθεματικά	2.097,00	2.071,00

B2. Ως Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας, ορίζεται ο λόγος των εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων προς τα στοιχεία του Ενεργητικού καθώς και τα εκτός Κατάστασης Οικονομικής Θέσης στοιχεία, σταθμισμένα κατά τον κίνδυνο που αυτά περικλείουν. Ως Δείκτης Tier 1 ορίζεται αντίστοιχα ο λόγος των Κεφαλαίων της κατηγορίας 1 (Tier 1) προς τα σταθμισμένα στοιχεία Ενεργητικού (εντός και εκτός ισολογισμού) ενώ με αντίστοιχο τρόπο ορίζεται και ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1).

Σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013 και την ΕΠΑΘ 114/04.08.2014 οι τράπεζες πρέπει σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση να πληρούν κατ' ελάχιστον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) 4,5%, δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (TIER 1) 6% και συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Ratio) 8%.

Επιπροσθέτως σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ (Ν. 4261/2014) οι τράπεζες, επίσης, θα υποχρεούνται να δημιουργήσουν σταδιακά ένα αποθεματικό διατήρησης κεφαλαίων (capital conservation buffer) 2,5% μέχρι την 01-01-2019 (0,625% την 01-01-2016, 1,25% την 01-01-2017 και 1,875% την 01-01-2018) πέραν των υφιστάμενων κεφαλαίων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) και των ελάχιστων εποπτικών ιδίων κεφαλαίων.

Συνολικά οι ελάχιστοι δείκτες που πρέπει να τηρούνται συμπεριλαμβανομένου του αποθεματικού διατηρήσεως κεφαλαίων (capital conservation buffer) και οι οποίοι θα ισχύουν από 01-01-2019 είναι:

- ελάχιστος δείκτης κοινών ιδίων κεφαλαίων 7%.
- συνολικός δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας 10,5%.

Τέλος η Οδηγία 2013/36/ΕΕ (Ν. 4261/2014) προβλέπει την διακριτική ευχέρεια επιβολής από τα Κράτη Μέλη των εξής αποθεμάτων ασφαλείας

- Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας,
- Απόθεμα Ασφαλείας Συστημικού Κινδύνου.

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. Το σταθμισμένο άνοιγμα έναντι του Λειτουργικού Κινδύνου ανέρχονται στο ποσό των **€5.575,00**. Ο ΔΚΕ για το έτος 2016 ήταν **17,93%** (έναντι 18,11% το 2015).

Σταθμισμένο Ενεργητικό έναντι Πιστωτικού Κινδύνου	2016	2015
		55.854,19
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	7.430,00	4.114,20
Επιχειρήσεις	1.883,97	1.485,81
Λιανική Τραπεζική	10.251,21	11.310,65
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	3.596,92	3.682,21
Σε καθυστέρηση	10.166,30	13.431,84
Στοιχεία Υψηλού Κινδύνου	15.796,79	11.815,85
Ανοίγματα σε Μετοχές	290,00	241,00
Λοιπά Ανοίγματα	6.439,00	5.323,00

Λαμβανομένου υπόψη του μεγέθους και τους αναλαμβανόμενους κινδύνους της τράπεζάς μας εφαρμόζονται και ανάλογες 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). Πέραν των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων η Τράπεζα διαθέτει αξιόπιστες, αποτελεσματικές και ολοκληρωμένες στρατηγικές και διαδικασίες για την αξιολόγηση και τη διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των ιδίων κεφαλαίων που θεωρούνται επαρκή για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων που αναλαμβάνει (εσωτερικό κεφάλαιο). Επιπλέον στα πλαίσια αυτής της

Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) εξετάζονται από ποσοτικής και ποιοτικής πλευράς τα κάτωθι στοιχεία:

- Επίπεδο, δομή και σταθερότητα εποπτικών κεφαλαίων.
- Αναμενόμενες και μη αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου.
- Κίνδυνος συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου.
- Κίνδυνος Αγοράς.
- Κίνδυνος επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.
- Κίνδυνος Ρευστότητας.
- Λειτουργικός Κίνδυνος.
- Κίνδυνος Μόχλευσης
- Λοιποί Κίνδυνοι.
- Επίπεδο και κατανομή του εσωτερικού κεφαλαίου.

Από την αξιολόγηση των ανωτέρω προσδιορίζονται επιπλέον κεφαλαιακές απαιτήσεις για την περαιτέρω κάλυψη των εξής:

- Υποεκτίμηση Πιστωτικού Κινδύνου κατά την χρήση της τυποποιημένης μεθοδολογίας.
- Υποεκτίμηση του Κινδύνου Αγοράς.
- Υποεκτίμηση Λειτουργικού Κινδύνου κατά την χρήση της μεθοδολογίας του Βασικού Δείκτη.
- Λοιποί Κίνδυνοι όπως ο κίνδυνος επιτοκίου, κίνδυνος συγκέντρωσης, κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος κερδοφορίας, κίνδυνος κεφαλαίων και κίνδυνος φήμης.

Το εσωτερικό κεφάλαιο υπολογίζεται ως το άθροισμα των επιμέρους αξιολογήσεων για την κάλυψη κάθε μορφής κινδύνου.

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. Από το 2007 συστήθηκε και λειτουργεί ανεξάρτητη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου στην Τράπεζα.

Γ1. 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 είναι σύμφωνα με το νέο πλαίσιο – Βασιλεία 3 και την εφαρμογή των ΔΛΠ/ΔΠΧΠ):

Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου

Για την μείωση του πιστωτικού κινδύνου και την εξασφάλιση της αποπληρωμής των χορηγούμενων δανείων, η Τράπεζα λαμβάνει καλύμματα και εξασφαλίσεις. Οι κυριότερες λαμβανόμενες εξασφαλίσεις είναι:

- Προσημειώσεις/Υποθήκες επί ακινήτων
- Ενέχυρα επί καταθέσεων
- Ενέχυρα επί επιταγών
- Εκχώρηση Η/Ε (επιχειρήσεις παραγωγής Η/Ρ)
- Εγγυήσεις Ελληνικού Δημοσίου

- Εγγυήσεις Ελληνικών και Ευρωπαϊκών Ταμείων και Οργανισμών (ΕΤΕΑΝ, ΕΤΕπ, κλπ)

Η τράπεζα αποτιμά τις εμπράγματες εξασφαλίσεις σε τακτά χρονικά διαστήματα, προσαρμόζοντας ανάλογα τις ανάγκες για σχηματισμό προβλέψεων. Οι αξίες των εκτιμήσεων μειώνονται ανάλογα με την παλαιότητα τους (χρονοαπομείωση), ενώ παράλληλα διενεργείται και πρόσθετη απομείωση ανάλογα με το είδος των εμπράγματων εξασφαλίσεων (εμπορικό ακίνητο, αστικό ακίνητο).

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 ανοίγματα 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 Τράπεζας Συστημικής Α.Ε. (Systemic RM) σε ατομική βάση, με ελάχιστο LossRate=15% και β) τον συνδυασμένο δείκτη ζημιών που προκύπτει με βάση το συνολικό ανασφάλιστο υπόλοιπο των ρυθμισμένων δανείων και της πιθανότητας αθέτησης σε ατομική βάση.
- 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 αντλιογίζεται και η προκύπτουσα διαφορά καταχωρείται στα αποτελέσματα.

Σε περίπτωση που μια απαίτηση καταστεί μη εισπραξιμή 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 αναφορικά με τον πιστωτικό κίνδυνο.

Υπόλοιπα 31.12.2016	Μη απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις		Απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις		Συνολική αξία προ απομείωσης	Σωρευμένες 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	22.324.269	2.475.114	17.835.381	9.411.439	52.046.204	10.710.902	2.261.254	39.074.048	28.294.342
	22.324.269	2.475.114	17.835.381	9.411.439	52.046.204	10.710.902	2.261.254	39.074.048	28.294.342
Ιδιώτες									
Στεγαστικά	1.923.324	547.170	3.346.340	1.539.349	7.356.182	1.036.093	369.854	5.950.235	5.880.340
Καταναλωτικά	726.729	151.664	2.605.465	776.931	4.260.789	1.455.680	186.670	2.618.439	1.730.061
	2.650.053	698.834	5.951.805	2.316.280	11.616.972	2.491.773	556.524	8.568.674	7.610.401
Σύνολο	24.974.322	3.173.948	23.787.187	11.727.719	63.663.176	13.202.675	2.817.778	47.642.722	35.904.744

	31/12/2016	31/12/2015
Ιδιώτες		
Στεγαστικά	7.270.310	7.347.963
Καταναλωτικά	4.193.929	4.316.995
Επιχειρηματικά		
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	52.198.936	51.412.394
Σύνολο	63.663.176	63.077.352
μείον: σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης	(16.020.453)	(15.259.433)
Σύνολο	47.642.722	47.817.919

Ρυθμισμένα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ανά κατηγορία	31.12.2016	31.12.2015
Επιχειρηματικά		
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	11.007.849	6.677.826
	11.007.849	6.677.826
Ιδιώτες		
Στεγαστικά	1.911.407	559.709
Καταναλωτικά	931.445	700.158
	2.842.852	1.259.867
Σύνολο	13.850.701	7.937.694

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, απομειωμένα δάνεια και σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης, ανά κατηγορία δανείων και τομέα δραστηριότητας	31.12.2016		
	Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	Απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις	Σωρευμένες προβλέψεις απομείωσης
Επιχειρηματικά			
Γεωργία -κτηνοτροφία	2.856.528	994.215	294.899
Ορυχεία-Μεταλλεία-Μεταποίηση	5.301.599	3.530.725	1.568.843
Βιομηχανία	3.295.433	1.226.901	415.359
Οικοδομικές-Κατασκευαστικές	4.310.864	3.737.276	2.057.743
Εμπόριο	16.401.924	10.391.920	5.782.909
Τουρισμός	2.237.982	3.447.591	870.867
Ενέργεια	6.210.736	225.041	-
Μεταφορές	2.167.208	620.460	217.450
Λοιπές κατηγορίες	9.263.930	3.072.693	1.764.087
	52.046.204	27.246.821	12.972.156
Ιδιώτες			
Στεγαστικά	7.356.182	4.885.689	1.405.947
Καταναλωτικά	4.260.789	3.382.396	1.642.350
	11.616.972	8.268.085	3.048.297
Σύνολο	63.663.176	35.514.906	16.020.453

Γ2. 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.

Γ3. 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.

Γ4. Κίνδυνος Συγκέντρωσης

Ο καθορισμός των ορίων στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο γίνεται με κριτήριο την ορθολογική διασπορά των κεφαλαίων της Τράπεζας και την αποφυγή των συγκεντρώσεων σε διάφορους τομείς της οικονομίας ή σε συνδεδεμένα αντισυμβαλλόμενα μέρη.

Για τον κίνδυνο συγκέντρωσης λαμβάνονται υπόψη:

- Κλαδικές μελέτες αναφορικά με τον βαθμό πιστωτικής επικινδυνότητας προκειμένου να εντοπιστούν επικίνδυνοι κλάδοι στους οποίους πρέπει να περιοριστεί η πιστωτική επέκταση.
- Αξιολόγηση του κινδύνου συγκέντρωσης που μπορεί να προκύψει από: ανοίγματα σε συγκεκριμένους πελάτες ή ομάδες συνδεδεμένων πελατών (group) και/ή ανοίγματα σε ομάδες αντισυμβαλλόμενων των οποίων η πιθανότητα αθέτησης επηρεάζεται από κοινούς παράγοντες όπως μακροοικονομικό περιβάλλον, γεωγραφική θέση, κλάδο δραστηριότητας, νόμισμα, χρησιμοποίηση παρόμοιων τεχνικών μείωσης κινδύνου.
- Παρακολουθεί την επάρκεια του πλαισίου και των μέτρων που χρησιμοποιούνται, τα όρια που έχουν τεθεί και τις μεθόδους παρακολούθησής τους, την διενέργεια stress test και τη χρήση των αποτελεσμάτων τους στη διαμόρφωση συστήματος ορίων.

Επιπλέον σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο ο κίνδυνος συγκέντρωσης παρακολουθείται μέσω των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων (ΜΧΑ) ανά ομάδα συνδεδεμένων πελατών. Ως χρηματοδοτικό άνοιγμα νοείται το σύνολο των εντός και εκτός ισολογισμού στοιχείων ενός πιστωτικού ιδρύματος (δάνεια, εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις κλπ) που αφορούν σε μια ομάδα συνδεδεμένων πελατών (Όμιλος). Ο υπολογισμός των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο συγκέντρωσης γίνεται στα πλαίσια της Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου. Βάσει αυτού εξετάζονται δείκτες συγκέντρωσης του χαρτοφυλακίου σε επίπεδο κλάδου ή χρηματοδοτικών ανοιγμάτων και υπολογίζεται το εσωτερικό κεφάλαιο για την κάλυψη απωλειών εξαιτίας του κινδύνου συγκέντρωσης.

Γ5. Πιστωτικός Κίνδυνος: Δημοσιοποιήσεις για Χαρτοφυλάκια Υποκείμενα στην Τυποποιημένη Προσέγγιση

Κατηγορίες Ανοιγμάτων	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	3.525,00							
Τράπεζες		28.900,00					1.100,00	
Επιχειρήσεις						3.884,18		
Λιανική Τραπεζική					23.432,34	198,00		
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία			4.795,44	7.032,90				
Αθέτηση						21.185,54	845,76	
Στοιχεία Υψηλού Κινδύνου							15.782,99	
Ανοίγματα σε Μετοχές						290,00		
Λοιπά ανοίγματα	1.652,00					3.374,00		1.226,00
Σύνολο	5.177,00	28.900,00	4.795,44	7.032,90	23.432,34	28.931,72	17.728,75	1.226,00

Κατηγορίες Ανοιγμάτων	Εντός Ισολογισμού	Εκτός Ισολογισμού	Σταθμισμένο Ενεργητικό
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	3.525,00	0	0
Τράπεζες	30.000,00	0	7.430,00
Επιχειρήσεις	2.112,86	1.771,32	1.883,97
Λιανική Τραπεζική	16.348,17	7.282,17	10.251,21
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	9.253,14	2.575,20	3.596,92
Αθέτηση	21.689,93	341,37	10.166,30
Στοιχεία Υψηλού Κινδύνου	14.271,62	1.511,37	15.796,79
Ανοίγματα σε Μετοχές	290,00	0	290,00
Λοιπά ανοίγματα	6.252,00	0	6.439,00
Σύνολο	103.742,72	13.481,43	55.854,19

Γ6. Κίνδυνος Μόχλευσης

Ως μόχλευση ορίζεται ο λόγος του χρέους μιας εταιρείας (πόσο έχει δανειστεί) ως προς το ποσό των ιδίων κεφαλαίων τα οποία αυτή κατέχει. Το κανονιστικό πλαίσιο Βασιλεία ΙΙΙ

υποχρεώνει τις Τράπεζες να οριοθετούν και να διαχειρίζονται ενεργά τον κίνδυνο μόχλευσης μέσω της εισαγωγής ενός δείκτη μόχλευσης ο οποίος ορίζεται ως το πηλίκο των Κεφαλαίων της κατηγορίας 1 (Tier 1) ως προς τα προσαρμοσμένα στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού του Ενεργητικού.

Αναφορικά με τον υπολογισμό του δείκτη μόχλευσης η Τράπεζα χρησιμοποιεί την εξαίρεση του Άρθρου 499(3) του Κανονισμού 575/2013, υπολογίζοντας τον δείκτη στο τέλος του τριμήνου και όχι ως τον απλό αριθμητικό μέσο των μηνιαίων δεικτών μόχλευσης κατά την διάρκεια του τριμήνου. Ο Δείκτης Μόχλευσης στο τέλος του 2016 ήταν 9,40% με ελάχιστο όριο το 3%.

Γ7. Λοιποί Κίνδυνοι

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων επιλαμβάνεται των θεμάτων τα οποία αφορούν στους λοιπούς κινδύνους οι οποίοι εξετάζονται στα πλαίσια της Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου.

Πιο συγκεκριμένα, Για τον *κίνδυνο κεφαλαίων*:

- Διακρίβώνει το επίπεδο, τη δομή και την σταθερότητα των εποπτικών κεφαλαίων.
- Αναλύει την σύνθεση κεφαλαίων, ποιότητα κεφαλαίων της κατηγορίας 1 συμπεριλαμβανομένων του ποσοστού συμμετοχής των καινοτόμων τίτλων, των δικαιωμάτων μειοψηφίας και των υβριδικών κεφαλαίων.
- Ελέγχει την επάρκεια και την σταθερότητα των λειτουργικών κερδών (σε ατομική και ενοποιημένη βάση), προκειμένου να καλύπτουν μεταξύ άλλων και ενδεχόμενη αυξημένη ανάγκη για σχηματισμό αποθεματικών ή διενέργεια προβλέψεων λόγω απομείωσης στοιχείων ενεργητικού.

Για τον *κίνδυνο κερδοφορίας*:

- Παρακολουθεί δυναμικά και στατικά τους βασικούς δείκτες κερδοφορίας της Τράπεζας προβαίνοντας σε συγκριτικές και διαχρονικές αναλύσεις.

Για την *Διαχείριση Επιχειρησιακού Κινδύνου*

- Παρακολουθεί την Πολιτική και τον ρυθμό πιστωτικής επέκτασης εφόσον μπορεί να αποδυναμώσει την κεφαλαιακή επάρκεια μέσω μείωσης στοιχείων εποπτικών κεφαλαίων ή μέσω της αύξησης των σταθμισμένων στοιχείων του Ενεργητικού έναντι του πιστωτικού κινδύνου.

- Ελέγχει το τρέχον επίπεδο του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας σε σχέση με τον αντίστοιχο δείκτη άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων.
- Αναλύει την δυνατότητα άντλησης πρόσθετων κεφαλαίων με εύλογους όρους (έγκυρη άντληση και κόστος), όπως προσδιορίζεται από την ανάλυση της κεφαλαιακής δομής, της δομής του ενεργητικού και την πρόσβαση του ιδρύματος στις αγορές.

Για τον κίνδυνο συμμόρφωσης:

- Η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρακολουθεί τον κίνδυνο συμμόρφωσης όπως νοείται ο κίνδυνος νομικών ή εποπτικών κυρώσεων, οικονομικής ζημίας ή επιπτώσεων στη φήμη του πιστωτικού ιδρύματος ως αποτέλεσμα μη συμμορφώσεως με τους νόμους, τους κανονισμούς και τους κώδικες δεοντολογίας. Οι ζημίες από μη συμμόρφωση στο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο περιλαμβάνονται στον λειτουργικό κίνδυνο. Οι ζημίες όμως από μη ουσιαστική συμμόρφωση επεκτείνονται και στην φήμη του ιδρύματος με σοβαρές συνέπειες στην κερδοφορία του, την αξία της μερίδας του κλπ.

Οι ανωτέρω κίνδυνοι δεν δημιουργούν κεφαλαιακή υποχρέωση σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων επιλαμβάνεται των μεθοδολογιών για την εκτίμηση του εσωτερικού κεφαλαίου, για την κάλυψη τυχόν απωλειών από τους ανωτέρω κινδύνους στους οποίους συνολικά υπόκειται το πιστωτικό ίδρυμα.

Γ8. Δημοσιοποιήσεις Βεβαρυσμένων και μη Βεβαρυσμένων Στοιχείων Ενεργητικού

Η σύσταση βαρών επί στοιχείων του ενεργητικού πραγματοποιείται όταν στοιχεία του ενεργητικού χρησιμοποιούνται για την εξασφάλιση των απαιτήσεων πιστωτών. Επομένως, σε περίπτωση πτώχευσης τράπεζας, τα στοιχεία αυτά δεν είναι διαθέσιμα σε γενικούς πιστωτές. Αυτή η μορφή εξασφάλισης μπορεί να χρησιμοποιείται είτε για σκοπούς χρηματοδότησης (π.χ. ενεχυρίαση στοιχείων ενεργητικού στην ΕΚΤ, προϊόντα τιτλοποίησης, καλυμμένες ομολογίες και συμφωνίες επαναγοράς) είτε για διαπραγμάτευση και διαχείριση κινδύνων (π.χ. παράγωγα και δανεισμός τίτλων).

Ως βεβαρυσμένα στοιχεία ενεργητικού εννοούνται

- Τα στοιχεία του ενεργητικού τα οποία έχουν ενεχυριαστεί ή υπόκεινται σε οποιαδήποτε μορφή ρύθμισης για την εξασφάλιση, εγγύηση ή πιστωτική αναβάθμιση οποιασδήποτε συναλλαγής εντός ή εκτός ισολογισμού και τα οποία δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν ελεύθερα (για παράδειγμα να ενεχυριαστούν για σκοπούς χρηματοδότησης).

- Τα ενεχυριασμένα στοιχεία ενεργητικού τα οποία υπόκεινται σε περιορισμό ως προς την δυνατότητα ανάληψης τους, όπως τα στοιχεία ενεργητικού για τα οποία απαιτείται προηγούμενα συγκατάθεση πριν από ανάληψη ή αντικατάσταση από άλλα στοιχεία ενεργητικού.

Η Τράπεζα δεν είχε κανένα στοιχείο του ενεργητικού της βεβαρυσμένο για το έτος 2016.

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, ισχύει:

Επιχειρηματικός Τομέας	Μισθολογικό Κόστος
Καταθέσεις	€ 339,00
Χορηγήσεις	€ 248,00
Διεύθυνση	€ 268,00

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

Άτομα	Σταθερές Αμοιβές	Μεταβλητές Αμοιβές
5	€ 200,00	€ 29

Κατά το έτος 2016 δεν προβήκαμε σε νέες προσλήψεις.

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.