



ΑΕΓΕΑΝ ΒΑΛΤΙΚ ΒΑΝΚ Α.Ε.

Εποπτικές Δημοσιοποιήσεις και Πληροφορίες Πυλώνα ΙΙΙ

Για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2018

Ιούλιος 2019

Πίνακας Περιεχομένων

A. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	4
A.1 Αντικείμενο Εργασιών της ABBank	4
A.2 Το Πλαίσιο «Βασιλεία III»	5
A.2.1 Κύρια Χαρακτηριστικά του Πλαισίου «Βασιλεία III»	5
A.2.2 «Βασιλεία III» και Κεφαλαιακές Απαιτήσεις	6
A.2.3 «Βασιλεία III» - Άλλες Σημαντικές Ρυθμίσεις	7
A.2.4 Νεότερες Εξελίξεις στο Ρυθμιστικό και Εποπτικό Πλαίσιο των ΠΙ	8
A.3 Βασιλεία III - Ίδια Κεφάλαια και Κεφαλαιακή Επάρκεια	10
A.4.1 Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια	10
A.4.2 Κεφαλαιακή Επάρκεια	11
A.4.2.α. Κεφαλαιακή επάρκεια υπό τον Πυλώνα 1	11
A.4.2.β. Κεφαλαιακή επάρκεια υπό τον Πυλώνα 2	11
A.4 Σημαντικά γεγονότα που επέδρασαν στον τραπεζικό κλάδο και την Κεφαλαιακή Επάρκεια των Ελληνικών ΠΙ την τελευταία περίοδο	13
B. ABBank: ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ, ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ και ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦ. ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ	15
B.1. Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια	15
B.2. Κεφαλαιακές απαιτήσεις υπό τον Πυλώνα 1	16
B.3. Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	17
B.4. Δείκτης Μόχλευσης	17
B.5. Απαιτήσεις εσωτερικών κεφαλαίων υπό τον Πυλώνα 2	18
B.4.1 Η ΔΑΕΕΚ στην ABBank	18
B.4.2 Η ΔΕΑ για την ABBank	19
B.6 Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ)	20
Γ. ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	21
Γ.1 Πιστωτικός Κίνδυνος	21
Γ.1.1 Στρατηγικές και διαδικασίες διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου	22
Γ.1.2 Ορισμοί και πληροφορίες	23
Γ.1.3 Χρηματοοικονομικά στοιχεία που ενέχουν Πιστωτικό Κίνδυνο	24
Γ.1.4 Μέθοδος υπολογισμού λογιστικών προβλέψεων	26
Γ.1.4.α Μετάβαση στο ΔΠΧΑ 9	27
Γ.1.4.β ΔΠΧΑ 9 – Έννοιες και Μεθοδολογίες	27
Γ.1.4.γ ΔΠΧΑ 9 – Εκτιμώμενη Επίπτωση στον υπολογισμό των Προβλέψεων/ΑΠΖ της 1.1.2018	30
Γ.1.4.δ Εκτιμώμενη Επίπτωση του ΔΠΧΑ 9 στα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια της 1.1.2018	31
Γ.1.5 Υπολογισμός λογιστικών προβλέψεων 2018	32
Γ.1.6 Χαρτοφυλάκια υποκείμενα στην Τυποποιημένη Προσέγγιση	35
Γ.1.7 Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου	37
Γ.1.8 Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου	41
Γ.1.9 Τιτλοποιήσεις	42
Γ.2 Κίνδυνος Αγοράς	43
Γ.3 Δημοσιοποιήσεις για τον Κίνδυνο Επιτοκίου από το Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο	44
Γ.4 Κίνδυνος Ρευστότητας	46
Γ.5 Βεβαρημένα Στοιχεία Ενεργητικού	47
Γ.6 Λειτουργικός Κίνδυνος	48

Ε. ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ.....	49
Ε.1 Εισαγωγή.....	49
Ε.2 Πολιτική Αποδοχών - Πεδίο Εφαρμογής - Κύρια Χαρακτηριστικά	49
Ε.3 Επιτροπή Αμοιβών.....	50
Ε.4 Δημοσιοποίηση Αποδοχών Προσωπικού του Π.Ι.....	50

A. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2018, η παρούσα έκθεση περιλαμβάνει εποπτικής φύσης στοιχεία και πληροφορίες που τα Πιστωτικά Ιδρύματα οφείλουν να δημοσιοποιούν περιοδικά, αναφορικά με την κεφαλαιακή τους επάρκεια, τους κινδύνους που αναλαμβάνουν και τη διαχείριση αυτών, σύμφωνα με τον Πυλώνα 3 της Βασιλείας III, βάσει του Άρθρου 431, Παρ. 3, του Κανονισμού της ΕΕ 575/2013, όπως ισχύει.

A.1 Αντικείμενο Εργασιών της ABBank

Η AEGEAN BALTIC BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ (η «Τράπεζα», «ABBank») είναι πιστωτικό ίδρυμα με έδρα την Ελλάδα, που λειτουργεί σύμφωνα με την τραπεζική νομοθεσία της Ελληνικής Δημοκρατίας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και των αποφάσεων των αρχών που εποπτεύουν τα Ελληνικά Πιστωτικά Ιδρύματα. Σύμφωνα με την ισχύουσα τραπεζική νομοθεσία, η ABBank εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος («ΤτΕ») βάσει του πλαισίου για την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των Πιστωτικών Ιδρυμάτων και των Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, γνωστού ως «Βασιλεία III».

Η ABBank ιδρύθηκε το 2002 και λειτουργεί από την έδρα της στο Μαρούσι, Μεγάλου Αλεξάνδρου 91 & 25^{ης} Μαρτίου, 15124, ως Ανώνυμη Εταιρεία (ΜΑΕ 52755/06/Β/02/34), σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2190/1920 περί Ανωνύμων Εταιρειών και του Ν. 4261/2014 (ο οποίος ενσωματώνει στην Ελληνική Νομοθεσία την Οδηγία 2013/36/ΕΕ) σχετικά με την «Πρόσβαση στη δραστηριότητα και την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων». Στις 31.12.2018 η Τράπεζα διέθετε δύο υποκαταστήματα, ένα στον Πειραιά και ένα στη Γλυφάδα.

Σύμφωνα με το Άρθρο 4 του Καταστατικού της Τράπεζας, σκοπός της είναι η διενέργεια του συνόλου, άνευ περιορισμού ή άλλης διάκρισης, των εργασιών και δραστηριοτήτων που η κείμενη νομοθεσία εκάστοτε επιτρέπει σε ημεδαπά πιστωτικά ιδρύματα.

Εντούτοις:

- Από ιδρύσεώς της, η ABBank έχει προσανατολίσει τις δραστηριότητές της στη ναυτιλιακή επιχειρηματική τραπεζική, δηλαδή την παροχή χρηματοπιστωτικών προϊόντων και υπηρεσιών, τη διενέργεια παρεπόμενων και κλασσικού συναλλακτικού τύπου τραπεζικών εργασιών, τη διαχείριση διαθεσίμων, και τις συμβουλευτικές υπηρεσίες προς ναυτιλιακές επιχειρήσεις ή άλλα νομικά και φυσικά πρόσωπα που διενεργούν χρηματοοικονομικές συναλλαγές και επενδύσεις στον κλάδο της ναυτιλίας και στις υπηρεσίες που συνδέονται με αυτόν.
- Από το δεύτερο εξάμηνο του 2018 η Τράπεζα δραστηριοποιείται επίσης και στη μη-ναυτιλιακή επιχειρηματική τραπεζική, εστιάζοντας στη χρηματοδότηση και την παροχή των ως άνω τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών και σε ελληνικές επιχειρήσεις διαφόρων κλάδων, με εξαγωγικό προσανατολισμό.
- Από ιδρύσεώς της, η Τράπεζα δεν δραστηριοποιείται στη λιανική τραπεζική και σε άλλους τομείς αυτής, όπως η στεγαστική πίστη.

Η ABBank δεν διαθέτει θυγατρικές εταιρείες στην Ελλάδα ή το εξωτερικό και δεν αποτελεί η ίδια θυγατρική εταιρεία άλλων νομικών προσώπων στην Ελλάδα ή το εξωτερικό. Συνεπώς, όλες οι οικονομικές, εποπτικές και άλλες αναφορές και δημοσιοποιήσεις της Τράπεζας διενεργούνται σε ατομική βάση

A.2 Το Πλαίσιο «Βασιλεία III»

Την 1^η Ιανουαρίου 2008 ετέθησαν σε ισχύ οι οδηγίες του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου 2006/48/EK και 2006/49/EK σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων και την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων. Οι ως άνω οδηγίες εισήγαγαν στην Ευρωπαϊκή Ένωση το πλαίσιο «**Βασιλεία II**» για την εποπτεία της κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων («ΠΙ») και των εταιρειών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, και ενσωματώθηκαν στο ελληνικό δίκαιο μέσω του Ν. 3601/2007 καθώς και σειράς Πράξεων Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) οι οποίες ρύθμιζαν τις λεπτομέρειες εφαρμογής του παραπάνω νόμου και εξειδίκευαν το πλαίσιο εποπτείας των ΠΙ από την ΤτΕ.

Από την 1^η Ιανουαρίου 2014 τέθηκε σε ισχύ η **οδηγία 2013/36/ΕΕ** σχετικά με τη δραστηριότητα και την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επενδυτικών εταιρειών (“Capital Requirements Directive”, γνωστή και ως **CRD IV**), και ο **Κανονισμός 575/2013** του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (“Capital Requirements Regulation”, γνωστός και ως **CRR**), με τα οποία υλοποιείται στην ΕΕ το νέο πλαίσιο «**Βασιλεία III**». Στην Ελληνική νομοθεσία η Οδηγία 2013/36/ΕΕ ενσωματώθηκε στο Ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα και την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων», ο οποίος καταργεί το Ν. 3601/2007.

A.2.1 Κύρια Χαρακτηριστικά του Πλαισίου «Βασιλεία III»

Το νέο πλαίσιο «Βασιλεία III» υιοθετεί τους περισσότερους από τους εποπτικούς κανόνες της Βασιλείας II, τροποποιώντας κάποιους αλλά και θεσμοθετώντας νέους. Έτσι, η Βασιλεία III βασίζεται στους τρεις θεμελιώδεις «Πυλώνες» εποπτείας τους οποίους εισήγαγε η Βασιλεία II:

- Τον Πυλώνα 1 αναφορικά με τον προσδιορισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων που διαμορφώνονται για τα ΠΙ από την έκθεσή τους στον Πιστωτικό Κίνδυνο, τον Κίνδυνο Αγοράς και τον Λειτουργικό Κίνδυνο, καθώς και σε αναγνωρισμένες μεθοδολογίες προσδιορισμού και υπολογισμού αυτών.
- Τον Πυλώνα 2, που περιλαμβάνει τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου («ΔΑΕΕΚ») και διενεργείται από τα ίδια τα ΠΙ σε σχέση με το σύνολο των κινδύνων στους οποίους εκτίθενται, πλέον αυτών του Πυλώνα 1, καθώς και τη Διαδικασία Εποπτικής Αξιολόγησης («ΔΕΑ») που διενεργείται από την εποπτική αρχή έναντι της επάρκειας των εσωτερικών κεφαλαίων των ΠΙ. Υπό τη Βασιλεία III, ο Πυλώνας 2 περιλαμβάνει επίσης και τη Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Εκπάρκειας Ρευστότητας («ΔΑΕΕΡ») η οποία διενεργείται από τα ΠΙ αναφορικά με τον κίνδυνο ρευστότητας και χρηματοδότησής τους και, όπως και η ΔΑΕΕΚ, υπόκειται στη ΔΕΑ της εποπτικής αρχής.
- Τέλος, τον Πυλώνα 3 που αναφέρεται στις υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων ως προς τη δημοσιοποίηση βασικών πληροφοριών σχετικά με την έκθεσή τους στους κινδύνους που αναλαμβάνουν και των ακολουθούμενων διαδικασιών αντιμετώπισης των κινδύνων αυτών. Ο Πυλώνας 3 αποσκοπεί στην ενίσχυση της διαφάνειας και της πειθαρχίας των πιστωτικών ιδρυμάτων επί των εποπτικών κανόνων ανάληψης και διαχείρισης κινδύνων.

Οι σημαντικότερες μεταβολές επί του πλαισίου της Βασιλείας II που εισήγαγε η Βασιλεία III αναφέρονται:

- α) Σε τροποποιήσεις της ποιοτικής και ποσοτικής σύνθεσης των Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων και στον καθορισμό νέων, υψηλότερων, ελάχιστων αποδεκτών ορίων, με έμφαση στα κεφαλαία κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1),
- β) Στην εισαγωγή συγκεκριμένων δεικτών χρηματοοικονομικής μόχλευσης που πρέπει να τηρούν τα ΠΙ καθώς και απαιτήσεων περιορισμού και ελέγχου των μεγάλων ανοιγμάτων, και
- γ) Στην εισαγωγή ελάχιστων αποδεκτών ορίων ρευστότητας.

Ειδικότερα:

Βάσει του Κανονισμού 2013/575/ΕΕ, θεσπίζονται νέοι ενιαίοι κανόνες σχετικά με τις γενικές προληπτικές απαιτήσεις και τις ενιαίες απαιτήσεις εποπτικών αναφορών έναντι της τραπεζικής εποπτείας με τις οποίες

τα ΠΙ θα πρέπει να συμμορφώνονται. Συγκεκριμένα, τα ΠΙ θα πρέπει να συμμορφώνονται με:

- Τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων με πλήρως ποσοτικοποιημένα, ενιαία και τυποποιημένα στοιχεία πιστωτικού κινδύνου, κινδύνου αγοράς, λειτουργικού κινδύνου και κινδύνου διακανονισμού (Πυλώνας 1)
- Τις απαιτήσεις συνεχούς παρακολούθησης και περιορισμού των Μεγάλων Χρηματοοικονομικών Ανοιγμάτων
- Τις ελάχιστες απαιτήσεις χρηματοοικονομικής μόχλευσης,
- Τις ελάχιστες απαιτήσεις ρευστότητας με πλήρως ποσοτικοποιημένα, ενιαία και τυποποιημένα στοιχεία κινδύνου ρευστότητας,
- Τη διενέργεια της ΔΑΕΕΚ και τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων για όλους τους σημαντικούς κινδύνους, επιπλέον εκείνων που περιλαμβάνονται στον Πυλώνα 1, καθώς επίσης και τη διενέργεια της ΔΑΕΕΡ για το κίνδυνο ρευστότητας και χρηματοδότησης (Πυλώνας 2),
- Τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης (Πυλώνας 3).

Το πλαίσιο «Βασιλεία III» συμπληρώνεται και από άλλες εποπτικές ρυθμίσεις, αποσκοπώντας στην υλοποίηση της **Τραπεζικής Ένωσης στην ΕΕ**. Η Τραπεζική Ένωση θεμελιώνεται με το **Ενιαίο Εγχειρίδιο Κανόνων (Single Rulebook)** - έναν ευρέως χρησιμοποιούμενο όρο ο οποίος περιγράφει σειρά νομικών πράξεων και ρυθμίσεων της ΕΕ που επιδιώκουν να διαμορφώσουν ένα χρηματοπιστωτικό περιβάλλον με ενιαίους κανόνες προληπτικής εποπτείας οι οποίοι θα πρέπει να εφαρμόζονται εναρμονισμένα, και να τους ακολουθούν και να συμμορφώνονται με αυτούς όλα τα ΠΙ στην ΕΕ, ώστε να εξλειφθούν οι διαφορές μεταξύ νομοθεσιών των κρατών μελών, όλοι οι Ευρωπαίοι καταναλωτές να απολαμβάνουν ίσης προστασίας, και οι όροι ανταγωνισμού μεταξύ ΠΙ σε ολόκληρη την ΕΕ να είναι ισότιμοι. Το Single Rulebook διαμορφώνουν τέσσερις βασικοί νομοθετικοί άξονες: **(α)** οι προαναφερθέντες κανονισμοί και οδηγίες για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις των ΠΙ (**CRV IV** και **CRR**), **(β)** η οδηγία για την **Ανάκαμψη και Εξυγίανση των Πιστωτικών Ιδρυμάτων** και Επιχειρήσεων Επενδύσεων, γνωστή και ως **BRRD**, **(γ)** η θεσμοθέτηση **Συστημάτων Εγγύησης Καταθέσεων**, και **(δ)** οδηγίες που θεσμοθετούν τη **λειτουργία συγκεκριμένων οργάνων προληπτικής εποπτείας και ελέγχου των ΠΙ, τη συνεργασία μεταξύ αυτών και τις αρμοδιότητές τους**, με σκοπό την εύρυθμη λειτουργία του χρηματοπιστωτικού συστήματος της ΕΕ και την έγκαιρη αναγνώριση και εύστοχη αντιμετώπιση κρίσιμων καταστάσεων, τόσο σε συστημικό όσο και σε εξατομικευμένο επίπεδο.

A.2.2 «Βασιλεία III» και Κεφαλαιακές Απαιτήσεις

Αναφορικά με το **ύψος των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων**, μολονότι το πλαίσιο «Βασιλεία III» έχει τεθεί σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2014, η πλήρης εφαρμογή του αναπτύσσεται σταδιακά μέχρι και την 1η Ιανουαρίου 2019. Σύμφωνα με το νέο πλαίσιο και την ΕΠΑΘ 114/04.08.2014¹ της ΤτΕ.

- Από την 31η Δεκεμβρίου 2014, οι **ελάχιστοι αποδεκτοί δείκτες κεφαλαίων** τίθενται ως εξής:
 - Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 ή «CET-1 Ratio»), στο 4,5%,
 - Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων Κατηγορίας 1 («Tier-1 Capital Ratio»), στο 6%, ενώ
 - Ο ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας («Total Capital Ratio») παραμένει 8%.
- Επίσης, από την 1η Ιανουαρίου 2016 οι τράπεζες θα πρέπει να δημιουργήσουν σταδιακά ένα **κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας**², πλέον των υφιστάμενων ελάχιστων κεφαλαίων, το οποίο για την ως άνω ημερομηνία τίθεται στο 0,625%, και θα αυξάνει κατά 0,625% ετησίως μέχρι το 2019. Για το έτος 2018 ο ισχύων συντελεστής του κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ήταν 1,875% και από το 2019 και εντεύθεν διαμορφώνεται στο τελικό 2,5%.

Συνεπώς, οι ελάχιστοι δείκτες που θα πρέπει να τηρούνται από την 1η Ιανουαρίου 2019 και εφεξής, συμπεριλαμβανομένου και του κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ύψους 2,5%, διαμορφώνονται σε:

¹ Με την ΕΠΑΘ 114/04.08.2014 της ΤτΕ προβλέπονται μεταβατικές διατάξεις σχετικά με την εφαρμογή εποπτικών αφαιρέσεων από τα κεφάλαια CET1 των ελληνικών ΠΙ (σταδιακή εφαρμογή έως το 2024 για τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία, και έως το 2018 για άυλα πάγια και τοποθετήσεις των ΠΙ σε άλλες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα).

² Το κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας είναι ένα πλεόνασμα κεφαλαίων, ύψους έως 2,5% επί της συνολικής έκθεσης μιας τράπεζας στους αναλαμβανόμενους κινδύνους, που πρέπει να καλύπτεται με ένα επιπλέον ποσό κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας I.

- ο Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 (CET-1 Ratio): 7%, και
 - ο Συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Ratio): 10,5%.
- Τέλος, σύμφωνα με τη CRD IV, τα ΠΙ θα πρέπει να διατηρούν **Πρόσθετα Κεφαλαιακά Αποθεματικά Ασφαλείας**, ως εξής:
 - **Αντικυκλικό** κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας, με σκοπό να αντιμετωπισθούν οι επιπτώσεις του οικονομικού κύκλου στην πιστοδοτική δραστηριότητα των τραπεζών και να μειωθούν οι πιθανότητες εμφάνισης «πιστωτικής φούσκας» ή κρίσεων. Σε περιόδους εκτεταμένης πιστωτικής επέκτασης και ανάλογα με τις συνθήκες που επικρατούν στο εθνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα, τα ΠΙ καλούνται να διαμορφώσουν επιπλέον «αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας» ύψους έως 2,5% του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET-1). Με σχετική ΠΕΕ, η ΤτΕ έθεσε για το 2018 το απαιτούμενο αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας για τα ελληνικά ΠΙ στο 0%.
 - Απόθεμα ασφαλείας για τα συστημικά σημαντικά ιδρύματα (O-SIIs), προκειμένου να περιοριστεί η συστημική επίδραση τυχόν χρηματοπιστωτικών κρίσεων. Το Μάιο 2018 η Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή («EBA») δημοσίευσε επικαιροποιημένη κατάσταση των O-SIIs της ΕΕ. Σύμφωνα με την αξιολόγηση της EBA τέσσερα ελληνικά ΠΙ συγκαταλέχθηκαν στα O-SIIs, στην τέταρτη ομάδα, για την οποία προβλέπεται η διαμόρφωση, σταδιακά έως το 2022, κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας συστημικά σημαντικών τραπεζών ύψους 1% των κεφαλαίων CET-1. Με την ΠΕΕ 151/30.10.2018 η ΤτΕ έθεσε για το 2019 το απαιτούμενο επίπεδο του συγκεκριμένου κεφαλαιακού αποθέματος για τα ελληνικά O-SIIs στο 0,25%. **Η ABBank δεν περιλαμβάνεται στα O-SIIs.**
 - Απόθεμα ασφαλείας παγκόσμιων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων για τράπεζες που έχουν αναγνωριστεί από την αρμόδια αρχή ως παγκοσμίως συστημικά σημαντικές (G-SIIs). Κανένα ελληνικό ΠΙ δεν περιλαμβάνεται στα G-SIIs.

A.2.3 «Βασιλεία III» - Άλλες Σημαντικές Ρυθμίσεις

Άλλες σημαντικές ρυθμίσεις που συμπληρώνουν το πλαίσιο «Βασιλεία III» είναι οι ακόλουθες::

- Τα ΠΙ θα πρέπει να ακολουθούν τα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα (Regulatory and Implementation Technical Standards – RTS/ITS), καθώς και τις κατευθυντήριες οδηγίες (Guidelines) και συστάσεις (Recommendations) που εκδίδει η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA), με σκοπό την εξειδίκευση επιμέρους τομέων του κανονιστικού πλαισίου και την εναρμόνιση της εφαρμογής του μεταξύ των κρατών-μελών της ΕΕ. Τα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα εγκρίνονται από την ΕΕ, ενώ τα ΠΙ υποχρεούνται να τα υιοθετούν χωρίς να απαιτείται η έκδοση πρόσθετων πράξεων από τις τοπικές/εθνικές εποπτικές αρχές. Με τον Κανονισμό 2014/680/ΕΕ της 16ης Απριλίου 2014, καθορίζονται τα τεχνικά πρότυπα για την εποπτεία των ΠΙ σύμφωνα με τον Κανονισμό 2013/575/ΕΕ και θεσπίζονται ενιαίες απαιτήσεις ως προς τις εποπτικές αναφορές των ΠΙ προς τα εποπτικά όργανα για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, τις ζημιές από δανεισμό εξασφαλισμένο με ακίνητα, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, το δείκτη μόχλευσης και την κάλυψη των δεικτών Ρευστότητας και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης.
- Από το Νοέμβριο 2014 τέθηκε σε εφαρμογή ο **Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (SSM)**, δηλαδή το νέο σύστημα χρηματοπιστωτικής εποπτείας υπό την αιγίδα της ΕΚΤ. Βάσει του νέου συστήματος, μέσω του SSM η ΕΚΤ έχει πλέον την ευθύνη της άμεσης εποπτείας των «σημαντικών» («συστημικών») ΠΙ της Ευρωζώνης, ενώ ασκεί έμμεση παρακολούθηση (“oversight”) στα «λιγότερο σημαντικά» («μη συστημικά») ΠΙ, τα οποία εμπίπτουν στη στενότερη παρακολούθηση της τοπικής εποπτικής αρχής (ΤτΕ για τα μη-συστημικά ΠΙ με έδρα την Ελλάδα). Στην κατηγορία των «σημαντικών» ΠΙ της Ευρωζώνης έχουν ενταχθεί 123 ΠΙ, συνολικά, μεταξύ αυτών και τα 4 μεγαλύτερα ελληνικά ΠΙ.
- Από τη 2^η Ιουλίου 2014 τέθηκε σε ισχύ Οδηγία 2014/59/ΕΕ για την **Ανάκαμψη και Εξυγίανση των Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων**, γνωστή και ως **BRRD**, η οποία βασίζεται σε ένα δίκτυο εθνικών αρχών εξυγίανσης για την ανάκαμψη των ΠΙ³. Η BRRD περιλαμβάνει τους

³ Η BRRD ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με το Ν. 4335/2015 ο οποίος τέθηκε σε ισχύ από την 23^η Ιουλίου 2015, με εξαίρεση τις διατάξεις

κανόνες στήριξης και εξυγίανσης ή λύσης/εκκαθάρισης των ΠΙ που αντιμετωπίζουν πρόβλημα επάρκειας ιδίων κεφαλαίων και ανακεφαλαιοποίησης, όπως και τη θέσπιση της προάσπισης των καταθέσεων έως €100,000 ανά καταθέτη/δικαιούχο, ανά ΠΙ, σε περίπτωση που αποβεί απαραίτητη η συμμετοχή των καταθετών στην ανακεφαλαιοποίηση του εν λόγω ΠΙ. Σύμφωνα με το Ν. 4335/2015, για τα Ελληνικά ΠΙ ορίζεται η ΤτΕ ως εθνική αρχή εξυγίανσης και ο Τομέας Εξυγίανσης του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) ως το εθνικό ταμείο εξυγίανσης.

- Ο SSM αποτελεί έναν από τους δύο πυλώνες του Ευρωπαϊκού Τραπεζικού συστήματος, μαζί με τον **Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης (SRM)**. Έχοντας θέσει το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο ως κεντρικό στόχο για την επίτευξη της Τραπεζικής Ένωσης στην Ευρώπη την ομοιόμορφη άσκηση της εποπτείας και της εξυγίανσης των ΠΙ, κατέστη αναγκαία η δημιουργία του SRM, σε συνδυασμό με το **Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB)** και το **Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF)**. Ο SRM συμπληρώνει τον SSM, και έχει εξοπλισθεί με αρμοδιότητες και μηχανισμούς για τη διαχείριση τυχόν αφερεγγυότητας οποιουδήποτε ΠΙ σε οποιοδήποτε κράτος-μέλος της Τραπεζικής Ένωσης, με το ελάχιστο δυνατό κόστος για τους φορολογουμένους και την πραγματική οικονομία. Για το σκοπό αυτό το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και Συμβούλιο εξέδωσε τον Κανονισμό 806/2014, γνωστό και ως «Κανονισμό SRM». Σύμφωνα με τον Κανονισμό SRM, η λειτουργία και η αποτελεσματικότητα του SRM υποστηρίζεται από το SRB, το οποίο διαθέτει αποκλειστικές εξουσίες για την εφαρμογή των ενιαίων κανόνων και διαδικασιών εξυγίανσης, καθώς και από το SRF. Το SRB άρχισε τη λειτουργία του την 1η Ιανουαρίου 2015 ενώ από την 1η Ιανουαρίου 2016 έχει αναλάβει πλήρως τις αρμοδιότητές του, καθώς μεταβιβάστηκε σε αυτό από τις τοπικές κεντρικές τράπεζες της Ένωσης η ευθύνη και δικαιοδοσία σχεδιασμού και υλοποίησης της εξυγίανσης των ΠΙ.
- Από την 1η Ιανουαρίου 2018, το **ΔΠΧΑ 9** «Χρηματοοικονομικά μέσα» αντικατέστησε το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο ΔΛΠ 39 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Αναγνώριση και Επιμέτρηση». Το ΔΠΧΑ 9 εισάγει νέες προϋποθέσεις και απαιτήσεις για την ταξινόμηση και μέτρηση των χρηματοοικονομικών μέσων, καθώς και την απομείωση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (προβλέψεις). Από την ως άνω ημερομηνία η εφαρμογή του ΔΠΧΑ9 καθίσταται υποχρεωτική για τα ΠΙ και αναμένεται να έχει διακριτή επίπτωση στον υπολογισμό και τη διαμόρφωση των προβλέψεών τους και, συνακόλουθα, τα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαιά τους. Το Δεκέμβριο 2017 δημοσιεύθηκαν οι εποπτικές μεταβατικές διατάξεις που υιοθέτησε η ΕΕ (αριθ. 2017/2395), οι οποίες τροποποιούν τον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 με την προσθήκη του άρθρου 473α. Οι διατάξεις αυτές εισάγουν πενταετή μεταβατική περίοδο κατά την οποία, η επιπρόσθετη πρόβλεψη που υπολογίζεται υπό το ΔΠΧΑ 9, θα ενσωματώνεται στα κεφάλαια CET1 κατά 5% το 2018, 30% το 2019, 50% το 2020, 75% το 2021 και πλήρως από το 2022 και εντεύθεν. Η υιοθέτηση των μεταβατικών διατάξεων από τα ΠΙ είναι προαιρετική.

A.2.4 Νεότερες Εξελίξεις στο Ρυθμιστικό και Εποπτικό Πλαίσιο των ΠΙ

Στη διάρκεια του 2018, τόσο η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία (BCBS) όσο και η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA), καθώς και η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, προέβησαν στη δημοσίευση κατευθυντηρίων γραμμών, προτάσεων και αναλύσεων σχετικά με την υιοθέτηση ρυθμίσεων που στοχεύουν στην ενίσχυση της αξιοπιστίας και της ευρωστίας του τραπεζικού συστήματος, ενώ η τελευταία προέβη επίσης και στην έκδοση νέων κανονισμών. Ειδικότερα:

- Η **Ευρωπαϊκή Επιτροπή** έλαβε νομοθετικές πρωτοβουλίες εκδίδοντας Οδηγίες, Εκτελεστικούς Κανονισμούς και Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμούς, για τη θέσπιση νέων ή την τροποποίηση ήδη θεσπισμένων ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων, εκτελεστικών τεχνικών προτύπων, υποδειγμάτων και οδηγιών για την υποβολή από τα ΠΙ εποπτικών αναφορών και δημοσιοποιήσεων επί συγκεκριμένων θεμάτων. Συγκεκριμένα, συμπληρωματικά του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, η Επιτροπή εξέδωσε:
 - Τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό 2018/171 (ΕΕ), αναφορικά με τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που αφορούν στο όριο σημαντικότητας για καθυστερημένες πιστωτικές υποχρεώσεις, και
 - Τον Κανονισμό (ΕΕ) 2018/1845 της ΕΚΤ, σχετικά με το όριο βάσει του οποίου εκτιμάται από τις

που σχετίζονται με την αναδιάρθρωση το Παθητικού. Με το Ν. 4340/2015 το εργαλείο διάσωσης με ίδια μέσα τέθηκε σε ισχύ από την 1^η Νοεμβρίου 2015 και οι πρόνοιες σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης ζημιών από την 1^η Ιανουαρίου 2016.

- αρμόδιες εποπτικές αρχές το ουσιώδες μιας καθυστερημένης πιστωτικής υποχρέωσης (στα πλαίσια της διακριτικής ευχέρειας που παρέχει το Άρθρο 178.2.δ, του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013).
- Τον Εκτελεστικό Κανονισμό 2018/728 (ΕΕ) για τις διαδικασίες εξαίρεσης συναλλαγών με μη-χρηματοπιστωτικούς αντισυμβαλλόμενους, εγκατεστημένους σε τρίτες χώρες, από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του κινδύνου προσαρμογής της πιστωτικής αποτίμησης (CVA Risk).
 - Τον Εκτελεστικό Κανονισμό 2018/1889 σχετικά με την επέκταση της μεταβατικής περιόδου για τις Κεφαλαιακές Απαιτήσεις έναντι ανοιγμάτων προς κεντρικούς αντισυμβαλλομένους η οποία είχε καθορισθεί στον Κανονισμούς (ΕΕ) 575/2013 και 648/2012 Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.
- Η **EBA** δημοσίευσε σειρά κατευθυντηρίων γραμμών σχετικά με τα ενιαία πρότυπα κατάρτισης εποπτικών αναφορών και δημοσιοποιήσεων. Αναλυτικότερα, από την EBA δημοσιεύθηκαν:
 - Η Κατευθυντήρια Οδηγία EBA/2018/01 αναφορικά με τις δημοσιοποιήσεις του Άρθρου 473a του Κανονισμού (ΕΕ) σχετικά με τη μεταβατική περίοδο αντιμετώπισης της επίπτωσης στα Ίδια Κεφάλαια από την θέσπιση του ΔΠΧΑ 9.
 - Η Κατευθυντήρια Οδηγία EBA /2018/10 σχετικά με τα ανοίγματα σε αθέτηση και τα ανοίγματα υπό ρύθμιση (non performing exposures and forborne exposures).
 - Στα πλαίσια των επεξεργασιών για την «τελική Βασιλεία III», η **BCBS** εξέδωσε σειρά συμβουλευτικών εγγράφων σχετικά με:
 - Την επικαιροποίηση των προδιαγραφών δημοσιοποιήσεων υπό τον Πυλώνα 3.
 - Την αναθεώρηση των προδιαγραφών για δημοσιοποιήσεις σχετικές με τη Μόχλευση.
 - Την αναθεώρηση των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων του Κινδύνου Αγοράς.
 - Την κεφαλαιακή αντιμετώπιση του εντοπισμού απλών, διάφανων και συγκρίσιμων βραχυπρόθεσμων τιτλοποιημένων απαιτήσεων.

A.3 Βασιλεία III - Ίδια Κεφάλαια και Κεφαλαιακή Επάρκεια

A.4.1 Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια

Τα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια («ΕΚ») των ΠΙ δεν ταυτίζονται με τα λογιστικά ίδια κεφάλαια όπως αυτά ορίζονται στα ΔΛΠ/ΔΠΧΑ, παρότι ο υπολογισμός των ΕΚ στηρίζεται στα κατά τα ΔΛΠ/ΔΠΧΑ λογιστικά μεγέθη και στοιχεία, αφού όμως αυτά έχουν υποστεί συγκεκριμένες εποπτικές προσαρμογές.

Όπως ορίζεται από το νέο εποπτικό πλαίσιο CRD IV και τον Κανονισμό 2013/575/ΕΕ, τα ΕΚ διακρίνονται στα Κεφάλαια της Κατηγορίας 1 (**Tier 1 Capital**), τα οποία μπορεί να αποτελούνται από Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (**CET1**) και από Πρόσθετα Κεφάλαια της Κατηγορίας 1 (**Additional Tier 1 Capital**), και τα Κεφάλαια της Κατηγορίας 2 (**Tier II Capital**). Για τον υπολογισμό των ΕΚ, σε περίπτωση που τα αφαιρετικά στοιχεία των Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Tier 1) υπερβαίνουν τα θετικά, τότε η διαφορά αφαιρείται από τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ενώ, εάν τα αφαιρετικά στοιχεία των Κεφαλαίων της Κατηγορίας 2 (Tier 2) είναι μεγαλύτερα από τα θετικά στοιχεία αυτών, τότε η διαφορά αφαιρείται από τα Κεφάλαια της Κατηγορίας 1 (Tier 1). Αναλυτικότερα, τα ΕΚ περιλαμβάνουν:

I. Κεφάλαια της Κατηγορίας 1 (Tier 1 Capital)

α. **Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 Capital, "CET1")**, τα οποία αποτελούνται από:

- Το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο και τη διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο.
- Το τακτικό αποθεματικό και τα συσσωρευμένα αδιανέμητα κέρδη εις νέον.
- Τις προνομιούχες μετοχές που έχουν εκδοθεί σύμφωνα με το Ν.3723/2008 "Πρόγραμμα Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας", και
- Τα εποπτικά δικαιώματα μειοψηφίας

Μετά την αφαίρεση:

- Των αποθεματικών εύλογης αξίας από κέρδη ή ζημίες που χρησιμοποιούνται ως μέσα αντιστάθμισης ταμειακών ροών.
- Του κέρδους ή ζημίας που προκύπτει από την αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία υποχρέωσης μέσω των αποτελεσμάτων, εφόσον το εν λόγω αποτέλεσμα δημιουργήθηκε από αλλαγή της πιστοληπτικής διαβάθμισης του ΠΙ (own credit risk).
- Του αποτελέσματος (κέρδος ή ζημιά) που προκύπτει από την αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία του ίδιου πιστωτικού κινδύνου από υποχρεώσεις σε παράγωγα.
- Του 80% της υπεραξίας επιχειρήσεων και των άυλων παγίων.
- Του 80% των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία, πλην αυτών που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές (αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημίες).
- Των συμμετοχών και δανείων μειωμένης εξασφάλισης (και λοιπών στοιχείων ιδίων κεφαλαίων) που υπερβαίνουν το 10% των κεφαλαίων των μη ενοποιούμενων ΠΙ, συμπεριλαμβανομένων και των ασφαλιστικών εταιρειών.
- Των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές και υπερβαίνουν το 10% του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών CET1.
- Του 80% της αρνητικής διαφοράς μεταξύ των λογιστικών προβλέψεων απομείωσης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και της αναμενόμενης ζημιάς (ΕΛ) σύμφωνα με την μέτρηση της μεθόδου ΠΕΔ (για τα ΠΙ που ακολουθούν τη συγκεκριμένη μεθοδολογία).
- Του ποσού από το σύνολο των αμέσως ανωτέρω τριών αφαιρετικών στοιχείων το οποίο υπερβαίνει το 10% του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών CET1, εάν αυτό υπερβαίνει το 15% του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών CET1 πριν το συνυπολογισμό συγκεκριμένων αφαιρετικών στοιχείων.

β. **Πρόσθετα Κεφάλαια της Κατηγορίας 1 (Additional Tier 1 Capital)**, τα οποία αποτελούνται από:

- Λοιπές προνομιούχες μετοχές και προνομιούχους τίτλους των ΠΙ, και υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση μέχρι την πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III, Μετά την αφαίρεση:
- Του 20% της υπεραξίας και των άυλων παγίων, και
- Του 10% τυχόν αρνητικής διαφοράς μεταξύ των λογιστικών προβλέψεων απομείωσης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για τα χαρτοφυλάκια που εφαρμόζεται η ΠΕΔ (τα οποία θα αφαιρεθούν από τα κεφάλαια CET1 όταν εφαρμοσθεί πλήρως η Βασιλεία III).

II. Κεφάλαια της Κατηγορίας 2 (Tier 2 Capital). Ως τέτοια αναγνωρίζονται:

- Εκδόσεις των ΠΙ χρεωστικών τίτλων/ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης τα οποία υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση έως την πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III, και αφαίρεση του 10% της αρνητικής διαφοράς μεταξύ των λογιστικών προβλέψεων απομείωσης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, τα οποία θα αφαιρεθούν από τα κεφάλαια της κατηγορίας CET1 μετά την πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III.
- Αποθεματικά από αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία ενσώματων πάγιων περιουσιακών στοιχείων που δημιουργήθηκαν μετά τις 31 Δεκεμβρίου 2003. Τα αποθεματικά αυτά υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση από τα κεφάλαια της κατηγορίας Tier 2, και (σταδιακή) ενσωμάτωσή τους στα κεφάλαια της κατηγορίας CET1.
- Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου έως 1,25% των σταθμισμένων ανοιγμάτων σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και (για τα ΠΙ που ακολουθούν την ΠΕΔ) το πλεόνασμα των προβλέψεων έναντι του ποσού της αναμενόμενης ζημίας που υπολογίστηκε για τα ανοίγματα στα οποία χρησιμοποιείται η ΠΕΔ, μέχρι το 0,6% των συνολικών σταθμισμένων ανοιγμάτων που υπολογίζονται από την ΠΕΔ .

A.4.2 Κεφαλαιακή Επάρκεια

Υπό το ισχύον πλαίσιο Βασιλεία III, της κεφαλαιακής επάρκειας των ΠΙ άπτονται τόσο ο Πυλώνας 1 όσο και ο Πυλώνας 2.

A.4.2.α. Κεφαλαιακή επάρκεια υπό τον Πυλώνα 1

Υπό τον Πυλώνα 1, το ισχύον εποπτικό πλαίσιο προσδιορίζει:

- Ως κύριες κατηγορίες κινδύνων τον Πιστωτικό Κίνδυνο, τον Κίνδυνο Αγοράς και το Λειτουργικό Κίνδυνο, και καθορίζει τις αποδεκτές μεθοδολογίες υπολογισμού του ύψους των κινδύνων ανά κατηγορία ανοιγμάτων, δηλαδή τους τρόπους υπολογισμού των σταθμισμένων (έναντι κινδύνου) χρηματοοικονομικών ανοιγμάτων («ΣΧΑ») του κάθε στοιχείου Ενεργητικού, εντός και εκτός ισολογισμού.
- Το ελάχιστο επίπεδο Εποπτικών Κεφαλαίων («ΕΚ») το οποίο κάθε ΠΙ θα πρέπει να διαθέτει σε σχέση με το ύψος των χρηματοοικονομικών κινδύνων που έχει αναλάβει, δηλαδή την ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαίτηση («ΚΑ») ανά κατηγορία ΣΧΑ, και ακολούθως, τον υπολογισμό του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΔΚΕ), δηλαδή του λόγου των Συνολικών ΕΚ προς τα Συνολικά ΣΧΑ.
- Τις ελάχιστες αποδεκτές αναλογίες στη σύνθεση τόσο των Συνολικών ΕΚ όσο και εντός της κάθε κατηγορίας αυτών (δηλαδή μεταξύ των Βασικών και των Πρόσθετων Ιδίων Κεφαλαίων), καθώς και τους ελάχιστους δείκτες (λόγους) της κάθε κατηγορίας ΕΚ επί των Συνολικών ΣΧΑ.

A.4.2.β. Κεφαλαιακή επάρκεια υπό τον Πυλώνα 2

Σύμφωνα με το ισχύον εποπτικό πλαίσιο (CRD IV, Άρθρο 73), σκοπός του Πυλώνα 2 είναι να συμπληρώσει τον Πυλώνα 1, διευρύνοντας και εμβαθύνοντας την αναγνώριση, ανάλυση, επιμέτρηση και διαχείριση των κινδύνων στους οποίους υπόκεινται τα ΠΙ, ώστε να εξασφαλίζεται ότι παραμένουν διαθέσιμοι

επαρκείς χρηματοοικονομικοί πόροι (κεφάλαια) για την έγκαιρη και αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων που αναλαμβάνει το κάθε ΠΙ, αλλά και για να προβαίνει στη συνεχή βελτίωση των διαδικασιών και των συστημάτων αναγνώρισης, υπολογισμού και διαχείρισης των κινδύνων του.

Ο Πυλώνας 2 επεκτείνει την έννοια της κεφαλαιακής επάρκειας πέραν των ελάχιστων εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι των κυρίων κινδύνων που καλύπτει ο Πυλώνας 1, εισάγοντας την έννοια της επάρκειας σε εσωτερικά διαθέσιμα οικονομικά κεφάλαια (internal capital) που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη για να αντιμετωπισθούν όλοι οι πιθανοί κίνδυνοι, δηλαδή και σημαντικοί κίνδυνοι που δεν συμπεριλαμβάνονται στον Πυλώνα 1 (εφεξής οι «Διευρυμένοι Κίνδυνοι»). Ο Πυλώνας 2 αναγνωρίζει επίσης και τυχόν ιδιαίτερα ποιοτικά και ποσοτικά χαρακτηριστικά της κάθε τράπεζας, ανάλογα με το μέγεθός, τη φύση και την πολυπλοκότητα των εργασιών της και τις πρακτικές διαχείρισης και μείωσης των κινδύνων που εφαρμόζει, υιοθετώντας έτσι την αρχή της αναλογικότητας.

Υπό τον Πυλώνα 2, προσδιορίζεται ότι, επιπρόσθετα των όσων προβλέπονται στον Πυλώνα 1, το κάθε ΠΙ θα πρέπει να έχει καταρτίσει και να εφαρμόζει Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας του Εσωτερικού Κεφαλαίου («ΔΑΕΕΚ»), σύμφωνα με προκαθορισμένους κανόνες και προϋποθέσεις. Η ΔΑΕΕΚ του κάθε ΠΙ εν συνεχεία υπόκειται στη Διαδικασία Εποπτικής Αξιολόγησης («ΔΕΑ») η οποία διενεργείται από την εποπτεύουσα αρχή (ICAAP και SREP, αντίστοιχα).

A.4 Σημαντικά γεγονότα που επέδρασαν στον τραπεζικό κλάδο και την Κεφαλαιακή Επάρκεια των Ελληνικών ΠΙ την τελευταία περίοδο

Από τα τέλη του 2009 η Ελληνική Οικονομία εισήλθε στη σημαντικότερη ίσως κρίση της μεταπολεμικής περιόδου η οποία οδήγησε, μεταξύ άλλων, και στην αναδιαμόρφωση του εγχώριου τραπεζικού κλάδου. Μεταξύ του 2009 και του 2015 ο αριθμός των Ελληνικών και Κυπριακών ΠΙ που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα μειώθηκε από 21 σε 8, πλέον των Συνεταιριστικών Τραπεζών οι οποίες επίσης μειώθηκαν από 16 σε 7 κατά το ίδιο διάστημα. Η συρρίκνωση του κλάδου ήταν αποτέλεσμα συγχωνεύσεων και συντεταγμένων διαλύσεων (resolutions) εκείνων των ΠΙ που κρίθηκαν ως μη βιώσιμα από την εποπτική αρχή (ΤτΕ).

Τα ιδιαίτερα υψηλά δημοσιονομικά ελλείματα του 2009 πυροδότησαν κατά το πρώτο εξάμηνο του 2010 μια οξύτατη κρίση Ελληνικού κρατικού/δημοσίου χρέους στις διεθνείς αγορές. Η κρίση επεκτάθηκε ταχύτατα στην πραγματική οικονομία και το ιδιωτικό χρέος προς τα ΠΙ. Η αδυναμία χρηματοδότησης των δημοσιονομικών ελλειμάτων και της ανα-χρηματοδότησης του κρατικού χρέους οδήγησε τις Ελληνικές κυβερνήσεις στη σύναψη, μεταξύ Μαΐου 2010 και Αυγούστου 2015, τριών διαδοχικών Συμφώνων Χρηματοδότησης της Ελληνικής Δημοκρατίας από την ΕΕ και το ΔΝΤ (το Πρώτο, Δεύτερο και Τρίτο «Μνημόνιο», αντίστοιχα), τα οποία προέβλεπαν την παροχή χρηματοδότησης, υπό την προϋπόθεση της υιοθέτησης από την Ελληνική Κυβέρνηση δραστικών μέτρων δημοσιονομικής προσαρμογής και μεταρρυθμίσεων. Το Δεύτερο Μνημόνιο (Οκτώβριος 2011) προϋπέθετε επίσης την επιτυχή υλοποίηση του προγράμματος εθελοντικής ανταλλαγής Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου («ΟΕΔ») που διακρατούσε ο ιδιωτικός τομέας με νέους τίτλους με ονομαστική αξία μειωμένη κατά 53,5% της αρχικής («PSI+»). Επίσης, τόσο το Δεύτερο όσο και το Τρίτο Μνημόνιο προέβλεπαν ότι συγκεκριμένο τμήμα (€50 δις υπό το Δεύτερο και €25 δις υπό το Τρίτο) της συνολικής χρηματοδότησης που θε ελάμβανε η Ελληνική Δημοκρατία θα χρησιμοποιείτο (μέσω του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, «ΕΤΧΣ») για την ανακεφαλαιοποίηση των Ελληνικών ΠΙ που είχαν καταστεί κεφαλαιακά ανεπαρκή, εξαιτίας συσσώρευσης ζημιών από την κρίση, και είχαν κριθεί βιώσιμα.

Στο διάστημα 2012-2014 διενεργήθηκαν δύο έλεγχοι βιωσιμότητας από την ΤτΕ, στα πλαίσια των οποίων η BlackRock Solutions εκπόνησε την Πρώτη και τη Δεύτερη Διαγνωστική Μελέτη, αντίστοιχα, για την αξιολόγηση του πιθανού ύψους ζημιών των ΠΙ από τα χαρτοφυλάκια δανείων τους και το PSI+. Από τον πρώτο έλεγχο βιωσιμότητας κρίθηκε ότι μόνον οι τέσσερις μεγαλύτερες, και συστημικά σημαντικές, ιδιωτικές τράπεζες θα συμμετείχαν στην ανακεφαλαιοποίηση από το ΕΤΧΣ, ενώ οι υπόλοιπες ιδιωτικές τράπεζες του συστήματος, μεσαίου και μικρότερου μεγέθους, θα έπρεπε να ανακεφαλαιοποιηθούν πλήρως από τους ιδιώτες μετόχους τους μέχρι τα τέλη Ιουνίου 2013, δίχως συμμετοχή του ΕΤΧΣ, προκειμένου να μην οδηγηθούν σε συντεταγμένη λύση. Στη διάρκεια του 2013 τα 4 υπό ανακεφαλαιοποίηση ΠΙ ενίσχυσαν την κεφαλαιακή τους επάρκεια και τη φερεγγυότητά τους μέσω ιδίων κεφαλαίων που αντλήθηκαν από το ΕΤΧΣ και €2,5 δις, περίπου, που συνεισέφεραν ιδιώτες επενδυτές. Κατά την περίοδο υλοποίησης της πρώτης ανακεφαλαιοποίησης (2012-2013), ανέκυψαν επιπρόσθετα εμπόδια, όπως οι επιπτώσεις από τη βαθύτερη της προβλεπόμενης στο Πρώτο Μνημόνιο ύφεση της Ελληνικής οικονομίας στα χαρτοφυλάκια δανείων, και η επίδραση στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα της ιδιότυπης λύσης «διάσωσης» (bail-in) που επιβλήθηκε από την Ευρωζώνη στον Κυπριακό τραπεζικό κλάδο – κλάδο με εκτεταμένη έκθεση και παρουσία στην Ελλάδα. Ο δεύτερος έλεγχος βιωσιμότητας (τέλη 2013) διενεργήθηκε για να προσδιορισθούν οι ανωτέρω επιπτώσεις και συμμετείχαν σε αυτόν εννέα ΠΙ που παρέμεναν εν λειτουργία στα τέλη του 2013. Από τη Δεύτερη Διαγνωστική Μελέτη προέκυψαν επιπρόσθετα αναγκαία κεφάλαια ύψους €6,4 δις υπό το Βασικό και €9,4 δις υπό το Ακραίο Σενάριο. Έως τον Ιούνιο 2014, οι 4 συστημικές τράπεζες είχαν ολοκληρώσει αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου αντλώντας συνολικά €8,3 δις από ιδιώτες επενδυτές, υπερκαλύπτοντας έτσι τις απαιτήσεις της εποπτικής αρχής.

Το καλοκαίρι του 2014 είχε σχεδόν μηδενισθεί η άντληση ρευστότητας των Ελληνικών ΠΙ από τον μηχανισμό έκτακτης βοήθειας του Ευρωσυστήματος (ELA). Ωστόσο, κατά το 4^ο τρίμηνο 2014, η άκαρπη διαπραγμάτευση με τους δανειστές της χώρας για τη λήξη του Δεύτερου Μνημονίου, σε συνδυασμό και με την πρόωρη προκήρυξη προεδρικών εκλογών το Δεκέμβριο 2014 και τη διαφαινόμενη επίσπευση των εθνικών εκλογών για τον Ιανουάριο 2015, δημιούργησαν κλίμα έντονης πολιτικής αβεβαιότητας η οποία

οδήγησε σε σημαντική απόσυρση καταθέσεων και στην άντληση από τον ΕΛΑ πλέον των €5 δις από τα συστημικά ΠΙ. Οι παρατεταμένες και ατελέσφορες διαπραγματεύσεις της νέας Ελληνικής Κυβέρνησης με τους δανειστές όξυναν ιδιαίτερα το κλίμα αβεβαιότητας και οδήγησαν σε επιπλέον σημαντικές εκροές καταθέσεων κατά το πρώτο εξάμηνο του 2015. Προς αντιμετώπιση της κρίσης ρευστότητας που δημιουργήθηκε, στις 29 Ιουνίου 2015 επιβλήθηκαν από την Ελληνική Κυβέρνηση κεφαλαιακοί έλεγχοι (capital controls).

Οι ως άνω δυσμενείς οικονομικές εξελίξεις έγειραν ανησυχίες για την επίδρασή τους στην ήδη αποδυναμωμένη πραγματική οικονομία της χώρας και κατ' επέκταση, την ποιότητα των δανειακών χαρτοφυλακίων και την κεφαλαιακή θέση των ελληνικών ΠΙ. Τον Αύγουστο 2015 η Ελλάδα έλαβε το Τρίτο πρόγραμμα οικονομικής βοήθειας το οποίο περιλάμβανε αποθεματικό έως €25 Δις για τον τραπεζικό τομέα και τη διενέργεια από την ΕΚΤ και τον SSM κατά το Γ' Τρίμηνο 2015 της «Συνολικής Αξιολόγησης» («ΣΑ») των Ελληνικών ΠΙ. Συνυπολογίζοντας και τα αποτελέσματα από τον Έλεγχο Ποιότητας των Στοιχείων Ενεργητικού («ΑQR») και την Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων (ST) που διενεργήθηκαν κατ' εντολή της ΕΚΤ με σημείο αναφοράς τους Ισολογισμούς της 30^{ης} Ιουνίου 2015, η ΣΑ κατέληξε στην υιοθέτηση του Δυσμενούς Σεναρίου και τον προσδιορισμό της απαιτούμενης κεφαλαιακής ενίσχυσης των 4 συστημικών ΠΙ σε €14,7 δις. Στις αρχές Δεκεμβρίου 2015 τα 4 συστημικά ΠΙ είχαν ολοκληρώσει τις ζητηθείσες αυξήσεις κεφαλαίου, συγκεντρώνοντας περί τα €9,2 Δις από ιδιώτες επενδυτές, περιορίζοντας έτσι την ανάγκη άντλησης κεφαλαίων από το Τρίτο Μνημόνιο σε €5,5 Δις (έναντι των €25 Δις που είχαν προβλεφθεί).

Τον Αύγουστο 2018 ανακοινώθηκε από την ΕΕ και την Ελληνική Κυβέρνηση η επιτυχής ολοκλήρωση και έξοδος της Ελλάδας από το Τρίτο Μνημόνιο. Η ολοκλήρωση συνδυάστηκε με τη συμφωνία μεταξύ Ελλάδας και ΕΕ ενός «ενισχυμένου πλαισίου εποπτείας» των δημοσιονομικών και οικονομικών εξελίξεων της χώρας, καθώς και της προόδου ως προς τη συνεχιζόμενη εφαρμογή των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων. Η συμφωνία περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τη δέσμευση της Ελλάδας έναντι ετήσιων πρωτογενών πλεονασμάτων 3,5% του ΑΕΠ μέχρι το 2022, ηπιότερους όρους αποπληρωμής και επιτόκια αναφορικά με τις διευκολύνσεις που παρέχουν μηχανισμοί της ΕΕ, και ειδικά μέτρα για την κάλυψη των χρηματοδοτικών αναγκών της Ελλάδας για τα επόμενα δύο χρόνια (συμπ. Ενός «αποθεματικού ρευστότητας», ύψους €30,0 δις στα τέλη του 2018. Εντούτοις, στις 31.12.2018 το καθεστώς κεφαλαιακών ελέγχων παρέμενε τυπικά σε ισχύ, μολονότι οι περιορισμοί σε χρηματοοικονομικές συναλλαγές και την κίνηση κεφαλαίων προς το εξωτερικό είχαν ελαττωθεί σημαντικά.

Η **ABBank** συμμετείχε τόσο στον πρώτο (2012-13) όσο και στο δεύτερο (2013-14) έλεγχο βιωσιμότητας που διενήργησε η ΤτΕ και, συνακόλουθα, στην Πρώτη και τη Δεύτερη Διαγνωστική Μελέτη της BlackRock Solutions. Και από τους δύο ελέγχους η Τράπεζα κρίθηκε ως αυτόνομα βιώσιμη, με ήδη ισχυρή κεφαλαιακή βάση και, ως εκ τούτου, δεν απαιτήθηκε να προβεί σε οποιαδήποτε αύξηση κεφαλαίου και εξαιρέθηκε από τις διαδικασίες ανακεφαλαιοποίησης του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος. Ως μη συστημικό αλλά και κεφαλαιακά ισχυρό ΠΙ, η ABBank δεν απαιτήθηκε να συμμετάσχει το 2015 στη ΣΑ ή σε άλλη ανάλογη αξιολόγηση βιωσιμότητας και κεφαλαιακής επάρκειας.

B. ABBank: ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ, ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ και ΔΕΙΚΤΗΣ ΚΕΦ. ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ**B.1. Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια**

Στον ακόλουθο Πίνακα Π.1. παρουσιάζεται αναλυτικά η διάρθρωση των Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων (ΕΚ) της ABBank στις 31.12.2018 και στις 31.12.2017, οι αντίστοιχες εποπτικές προσαρμογές, και ο υπολογισμός των Ιδίων Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 και των Συνολικών Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στη CRD IV και την ΕΠΑΘ 114/04.08.2014 της ΤτΕ:

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.1

Διάρθρωση Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων της ABBank	31.12.2018	31.12.2017
	€' 000	€' 000
Ίδια Κεφάλαια:		
Μετοχικό κεφάλαιο	37.980	37.980
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50.207	50.207
Αποτελέσματα εις νέον	852	1.599
Τακτικό αποθεματικό	623	623
Αποθεματικό επαναπροσδιορισμού υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	(270)	(252)
Αποθεματικό αποτίμησης του χαρτοφυλακίου ΔπΠ (2017)/ΕΑΜΛΣΕ (από 1.1.2018/IFRS9) ¹	(13)	(42)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων κατά τα ΔΠΧΑ	89.380	90.115
Εποπτικές προσαρμογές των Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων:		
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(1.117)	(915)
Λοιπές προσαρμογές	(1.415)	(1.087)
Σύνολο Εποπτικών προσαρμογών Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	(2.532)	(2.002)
Σύνολο Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET 1) για τον υπολογισμό του ΔΚΕ	86.848	88.113
Σύνολο Πρόσθετων Ιδίων Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Additional Tier I)	-	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Tier I) για τον υπολογισμό του ΔΚΕ	86.848	88.113
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων της Κατηγορίας 2 (Tier II)	-	-
Συνολικά Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια (Tier I + Tier II) για τον υπολογισμό του ΔΚΕ	86.848	88.113

¹ ΔπΠ: Διαθέσιμο προς Πώληση, ΕΑΜΛΣΕ: Εύλογη Αξία Μέσω Λοιπού Συνολικού Εισοδήματος

Σημειώνεται ότι:

- Η ABBank δεν έχει υιοθετήσει τις εποπτικές μεταβατικές διατάξεις που δημοσίευσε η ΕΕ (αριθ. 2017/2395) το Δεκέμβριο 2017, οι οποίες τροποποιούν τον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 με την προσθήκη του άρθρου 473α, και παρέχουν τη δυνατότητα της σταδιακής ενσωμάτωσης της επίδρασης του ΔΠΧΑ 9 στα ΕΚ. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα εφαρμόζει το ΔΠΧΑ9 αναδρομικά και εξ ολοκλήρου ("fully loaded").
- Τα ΕΚ της 31.12.2018, (€86,85 εκατ.) αποτυπώνουν την πλήρη επίδρασή του ΔΠΧΑ 9 στα ΕΚ της Τράπεζας, ενώ τα ΕΚ της 31.12.2017 παρατίθενται στον ανωτέρω πίνακα πριν την επίδραση του ΔΠΧΑ 9 σε αυτά. Η εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 από την 1^η Ιανουαρίου 2018 μείωσε τα Αποτελέσματα εις Νέον της 31.12.2017 κατά €1,036 εκατ., διαμορφώνοντάς τα σε €463 χιλ. (από €1,599 εκατ.), το Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων σε €88,979 εκατ. και τα Συνολικά ΕΚ σε €86,977 εκατ.

Επίσης, επισημαίνεται ότι:

- Τα ΕΚ της Τράπεζας διαμορφώνονται μόνον από Ίδια Κεφάλαια της Κατηγορίας 1 (Tier I) και δη μόνο από Ίδια Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1). Το Μετοχικό Κεφάλαιο της AB Bank αποτελείται από 2.110.000 κοινές ονομαστικές, μετά ψήφου, μετοχές, ονομαστικής αξίας €18,00 έκαστη. Οι μετοχές της Τράπεζας δεν είναι εισηγμένες σε κάποιο χρηματιστήριο αξιών.
- Η τελευταία αύξηση μετοχικού κεφαλαίου διενεργήθηκε το Μάρτιο 2008, ενώ από ιδρύσεώς της (2002) η ABBank δεν έχει εκδώσει προνομιούχες μετοχές, δεν έχει συμμετάσχει στο Άρθρο 1 του Ν.3723/2008 και δεν έχει εκδώσει COCOs ούτε έχει λάβει οποιασδήποτε μορφής κεφαλαιακή ενίσχυση από το ΕΤΧΣ.
- Τα ΕΚ δεν περιλαμβάνουν αναπροσαρμογές αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σχετικές με το PSI+.
- Στις «Λοιπές Προσαρμογές» των ΕΚ περιλαμβάνεται, αφαιρετικά, υπόλοιπο δανείου προς πελάτη, εξασφαλιζόμενο με ενέχυρο επί ιδίων μετοχών της Τράπεζας.

B.2. Κεφαλαιακές απαιτήσεις υπό τον Πυλώνα 1

Στα πλαίσια του Πυλώνα 1 της Βασιλείας III, η ABBank, υπολογίζει τα ΣΧΑ και τις αντίστοιχες ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου αγοράς και του λειτουργικού κινδύνου, ως ακολούθως:

- Πιστωτικός Κίνδυνος: Με τη Μέθοδο της Τυποποιημένης Προσέγγισης
- Κίνδυνος Αγοράς: Με τη Μέθοδο της Τυποποιημένης Προσέγγισης
- Λειτουργικός Κίνδυνος: Με τη Μέθοδο του Βασικού Δείκτη

Ο Πίνακας Π.2 παρουσιάζει αναλυτικά τα ΣΧΑ και τις αντίστοιχες ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις της Τράπεζας στις 31.12.2018, καθώς και στις 31.12.2017, ανά είδος κινδύνου και κατηγορία ανοίγματος. Επισημαίνεται ότι οι ελάχιστες ΚΑ ανά κατηγορία ανοιγμάτων υπό τον Πυλώνα 1 υπολογίζονται ως το 8% των αντίστοιχων ΣΧΑ:

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.2

Διάρθρωση Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και ΣΧΑ της AB Bank Ποσά σε €'000	Υπόλοιπα 31.12.2018		Υπόλοιπα 31.12.2017	
	Κεφ. Απαίτηση	ΣΧΑ	Κεφ. Απαίτηση	ΣΧΑ
A) ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ				
<i>Κατηγορίες Ανοιγμάτων Σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση:</i>				
Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	1.143	14.287	1.686	21.074
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία - Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα	10.626	132.829	8.538	106.718
Επιχειρήσεις/Άλλοι Κλάδοι – Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα	696	8.696	275	3.439
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία – Ανοίγματα Υψηλού Κινδύνου ¹	1.109	13.857	1.096	13.695
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία – Ανοίγματα σε Καθυστέρηση/Αθέτηση ²	1.226	15.326	1.856	23.206
Ανοίγματα Λιανικής ³	26	323	22	277
Λοιπά ανοίγματα	1.205	15.064	1.098	13.725
Σύνολο Πιστωτικού Κινδύνου	16.031	200.382	14.571	182.134
B) ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ				
<i>Κατηγορίες Ανοιγμάτων Σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση:</i>				
Διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι	766	9,578	894	11.178
Μετοχές	24	299	-	-
Σύνολο Κινδύνου Αγοράς	790	9.877	894	11.178
Γ) ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (με την προσέγγιση του Βασικού Δείκτη)	1.385	17.318	1.473	18.407
Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και ΣΧΑ (Α+Β+Γ)	18.206	227.577	16.938	211.720

¹ Κατηγορίες Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων πλην αυτών που παρουσιάζουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών ή/και έχουν καταγγελλθεί

² Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια με καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και Καταγγελλμένα Δάνεια

Στις 31.12.2018 τα συνολικά ΣΧΑ Πιστωτικού Κινδύνου ανήλθαν σε €200,4 εκατ., έχοντας παρουσιάσει ετήσια αύξηση της τάξης του 10%, έναντι αύξησης 14% που παρουσίασε το Σύνολο Ενεργητικού στον Ισολογισμό των Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας. Τα ΣΧΑ της 31.12.2017 δεν περιλαμβάνουν την επίδραση της ενσωμάτωσης του ΔΠΧΑ 9 που τέθηκε σε ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου 2018.

Από τις κατηγορίες ανοιγμάτων, τη μεγαλύτερη ποσοστιαία αύξηση παρουσίασαν τα Εξυπηρετούμενα Ναυτιλιακά ανοίγματα και τα Εξυπηρετούμενα Μη Ναυτιλιακά (Άλλοι Κλάδοι) ανοίγματα, ενώ τη μεγαλύτερη ποσοστιαία μείωση παρουσίασαν τα Ναυτιλιακά Ανοίγματα σε Καθυστέρηση/Αθέτηση. Αναφορικά με τα συνολικά ΣΧΑ Κινδύνου Αγοράς, η ετήσια μείωση ανήλθε σε 11,6%, οφειλόμενη στην κατά 14,3% των ΣΧΑ από Διαπραγματεύσιμους Χρεωστικούς Τίτλους, παρά την ένταξη κατά το 2018 στα ανοίγματα Κινδύνου Αγοράς και μετοχών αξίας €0,3 εκατ. στις 31.12.2018.

B.3. Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας

Στις 31.12.2018 τα Συνολικά Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας υπό τον Πυλώνα 1 διαμορφώθηκαν σε €86,85 εκατ. (2017: €88,11 εκατ. ή €86,98 εκατ. στις 1.1.2018 μετά την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9), αποτελούμενα αποκλειστικά από Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1). Δεδομένου ότι η Τράπεζα δεν διαθέτει ίδια κεφάλαια άλλης κατηγορίας, ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ισούται με το Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 Ratio) και διαμορφώνεται στις 31.12.2018 σε 38,16% (2017: 41,62% ή 41,41% στις 1.1.2018 μετά την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9).

Ο Πίνακας Π.3 που ακολουθεί παρουσιάζει τον υπολογισμό του ΔΚΕ της Τράπεζας (λόγος του Συνόλου των ΕΚ προς το Σύνολο των ΣΧΑ):

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.3

ΔΚΕ και Πλεόνασμα Ελαχίστων ΕΚ υπό τον Πυλώνα 1	31.12.2018	31.12.2017
	€' 000	€' 000
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) για τον υπολογισμό του ΔΚΕ	86.848	88.113
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Tier I) για τον υπολογισμό του ΔΚΕ	86.848	88.113
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων της Κατηγορίας 2 (Tier II) για τον υπολογισμό του ΔΚΕ	-	-
Σύνολο ΕΚ για τον υπολογισμό του ΔΚΕ	86.848	88.113
Σύνολο Σταθμισμένων έναντι Κινδύνου Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων (Σύνολο ΣΧΑ/Total RWAs)	227.577	211.720
Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET 1 Capital Ratio)	38,16%	41,62%
Δείκτης Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Tier I Capital Ratio)	38,16%	41,62%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Total Capital Ratio)	38,16%	41,62%
Πλεόνασμα (+) / Έλλειμμα (-) ελάχιστων ΕΚ υπό τον Πυλώνα 1	+68,629	+71.175

Όπως αποτυπώνεται στα στοιχεία των Πινάκων Π.1 έως και Π.3, ανωτέρω, η υποχώρηση του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας το 2018 οφείλεται τόσο στην πλήρη ενσωμάτωση της επίδρασης του ΔΠΧΑ 9 στα ΕΚ της Τράπεζας όσο και στην αύξηση των Συνολικών ΣΧΑ, εξαιτίας της μεγέθυνσης των ΣΧΑ Πιστωτικού Κινδύνου (+10,0%), παρά την υποχώρηση των ΣΧΑ Λειτουργικού Κινδύνου και των ΣΧΑ Κινδύνου Αγοράς (-8,1%, αθροιστικά).

Επίπτωση του ΔΠΧΑ 9 στο Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας της 31.12.2017

Όπως αναφέρθηκε στην Ενότητα Β.1., ανωτέρω, η επίπτωση προ φόρων στις οικονομικές καταστάσεις της ABBank από τη μετάβαση στο ΔΠΧΑ 9 την 1η Ιανουαρίου 2018, εκτιμήθηκε σε €1,600 εκατ. (επιπρόσθετη πρόβλεψη/απομείωση έναντι ζημίας ανοιγμάτων), η οποία σε καθαρή, μετά από φόρους βάση, θα μειώνει Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας της 31.12.2017 κατά €1,136 εκατ.

Η ABBank δεν υιοθέτησε τις εποπτικές μεταβατικές διατάξεις που δημοσίευσε η ΕΕ (αριθ. 2017/2395) το Δεκέμβριο 2017, που τροποποιούν τον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 με την προσθήκη του άρθρου 473α. Συνεπώς, εάν οι πρόσθετες προβλέψεις για ζημίες δανείων που υπολογίστηκαν σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9 λαμβάνονταν υπόψη πλήρως, η αρνητική επίδραση στους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας θα ήταν 0,21%, ελαττώνοντάς τόσο το Δείκτη CET1 όσο και το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας από 41,62% στις 31.12.2017 σε 41,41% την 1.1.2018.

B.4. Δείκτης Μόχλευσης

Σύμφωνα με το νέο εποπτικό πλαίσιο Βασιλεία III, και ειδικότερα το Άρθρο 429, παράγραφοι 2 έως και 11, του Κανονισμού ΕΕ/575/2013, ο Δείκτης Μόχλευσης ορίζεται ως το ποσοστό που προκύπτει από το ηλίκο των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital) ενός ΠΙ προς το συνολικά χρηματοοικονομικά ανοίγματά του (εντός και εκτός ισολογισμού). Τα ΠΙ υποχρεούνται να υποβάλουν σε τριμηνιαία βάση τα στοιχεία για τον υπολογισμό του Δείκτη Μόχλευσης στην αρμόδια εποπτική αρχή. Το προαναφερθέν εποπτικό πλαίσιο ορίζει ως ελάχιστη αποδεκτή τιμή του Δείκτη Μόχλευσης το 3%.

Την 31^η Δεκεμβρίου 2018 ο Δείκτης Μόχλευσης της ABBank διαμορφώθηκε σε 34,0% (2017: 42,4%) δηλαδή σε σημαντικά υψηλότερα επίπεδα από τα ελάχιστα απαιτητά.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.4

Δείκτης Μόχλευσης	31.12.2018	31.12.2017
	€' 000	€' 000
Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	86.848	81.113
Σύνολο Χρηματοοικονομικών Ανοιγμάτων για τον Υπολογισμό του Δείκτη Μόχλευσης	255.679	207.808
Δείκτης Μόχλευσης (Leverage Ratio)	34,0%	42,4%

B.5. Απαιτήσεις εσωτερικών κεφαλαίων υπό τον Πυλώνα 2

Όπως ήδη αναφέρθηκε στην Ενότητα Α.4.1.β., ανωτέρω, σκοπός του Πυλώνα 2 είναι να συμπληρώσει τον Πυλώνα 1 διευρύνοντας και εμβαθύνοντας την αναγνώριση, ανάλυση, επιμέτρηση και διαχείριση των κινδύνων στους οποίους υπόκεινται τα ΠΙ, ώστε να εξασφαλίζεται ότι παραμένουν διαθέσιμοι επαρκείς χρηματοοικονομικοί πόροι (κεφάλαια) για την έγκαιρη και αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων που αναλαμβάνει το κάθε ΠΙ. Έτσι, ο Πυλώνας 2 επεκτείνει την έννοια της κεφαλαιακής επάρκειας των ΠΙ πέραν των ελάχιστων εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι των κυρίων κινδύνων που καλύπτει ο Πυλώνας 1, εισάγοντας την έννοια της επάρκειας σε εσωτερικά διαθέσιμα οικονομικά κεφάλαια (economic capital ή internal capital) που απαιτούνται για να αντιμετωπισθούν όλοι οι πιθανοί κίνδυνοι, δηλαδή και κίνδυνοι που δεν συμπεριλαμβάνονται στον Πυλώνα 1, όπως π.χ. ο κίνδυνος συγκέντρωσης, ο κίνδυνος ρευστότητας, κίνδυνος επιτοκίου του τραπεζικού χαρτοφυλακίου κ.τ.λ.

Επιπρόσθετα, ενώ ο Πυλώνας 1 θέτει κοινούς, για όλα τα ΠΙ, ποσοτικούς κανόνες και κριτήρια για τον υπολογισμό ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων και κεφαλαιακής επάρκειάς τους, ο Πυλώνας 2 αναγνωρίζει και λαμβάνει υπόψη του τα ιδιαίτερα ποιοτικά και ποσοτικά χαρακτηριστικά του κάθε ΠΙ που προκύπτουν από το μέγεθός του, τη φύση και την πολυπλοκότητα των εργασιών του, τις πρακτικές διαχείρισης και αντιμετώπισης των κινδύνων που εφαρμόζει κ.τ.λ. εισάγοντας την αρχή της αναλογικότητας.

Οι στόχοι του Πυλώνα 2 υπηρετούνται κυρίως μέσω των διαδικασιών της ΔΑΕΕΚ και της ΔΕΑ (βλ. Ενότητα Α.4.2.β., ανωτέρω). Η εφαρμογή αυτών των δύο διαδικασιών αποσκοπεί στη συστηματική και πειθαρχημένη εφαρμογή των αρχών του Πυλώνα 2, συνδέοντας τις σχετικές διαδικασίες που ακολουθούν τα ΠΙ (ΔΑΕΕΚ) με συγκεκριμένες διαδικασίες αξιολόγησης αυτών από την εποπτική αρχή (ΔΕΑ).

B.4.1 Η ΔΑΕΕΚ στην ABBank

Οι μεθοδολογίες που ακολουθεί η ABBank για τη μέτρηση και την αξιολόγηση της εσωτερικής κεφαλαιακής της επάρκειας, είναι ανάλογες του προφίλ των κινδύνων που προκύπτουν από τη φύση των εργασιών της και το οικονομικό και οργανικό της μέγεθος, και συνδέουν τις διατιθέμενες μεθόδους ανάλυσης και διαχείρισης των κινδύνων με την ενεργή διαχείριση της κεφαλαιακής της βάσης. Η περαιτέρω αναβάθμιση και συστηματοποίηση των δυνατοτήτων αναγνώρισης, αξιολόγησης και διαχείρισης των κινδύνων αποτελεί βασική και συνεχή επιδίωξη προκειμένου όχι μόνο να ανταποκρίνονται πλήρως στις εποπτικές οδηγίες αλλά και να αποτελούν τη βάση για την υποστήριξη των στρατηγικών στόχων της Τράπεζας.

Το πλαίσιο υπολογισμού και διαχείρισης του εσωτερικού κεφαλαίου της ABBank συνδυάζει τις μεθοδολογίες που προτείνονται από το εποπτικό πλαίσιο με άλλες διαθέσιμες πρακτικές για τη μέτρηση και τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων και την ακριβέστερη εκτίμηση της επάρκειας των οικονομικών πόρων που απαιτούνται για την κάλυψή τους, είτε αυτοί προκύπτουν από τις τρέχουσες είτε από μελλοντικές δραστηριότητες της Τράπεζας. Πιο συγκεκριμένα, οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις που προκύπτουν από την εφαρμογή του Πυλώνα I συμπληρώνονται και από περαιτέρω απαιτήσεις που προκύπτουν από το συνδυασμό εσωτερικών μεθοδολογιών, ποιοτικών εκτιμήσεων και σεναρίων

προσομοίωσης όλων των κινδύνων σε ακραίες καταστάσεις (stress tests), θέτοντας παράλληλα και εσωτερικά επίπεδα διαβαθμισμένων δεικτών και ορίων κεφαλαιακής επάρκειας (warning levels/target levels), στα πλαίσια της αρχής της έγκαιρης πρόληψης και της συντηρητικότητας.

Οι διαδικασίες και η μεθοδολογία που ακολουθεί η Τράπεζα για τον εντοπισμό των «Διευρυμένων Κινδύνων» και την αξιολόγηση των απαιτήσεων εσωτερικού κεφαλαίου είναι καταγεγραμμένη στη ΔΑΕΕΚ της, η οποία περιλαμβάνεται στην Πολιτική Διαχείρισης Κεφαλαίου και Εποπτικών Αναφορών της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, και προβλέπει για τον προσδιορισμό και την αξιολόγηση των Διευρυμένων Κινδύνων που έχουν εφαρμογή στην Τράπεζα τη συμμετοχή και τη συμβολή, υπό το συντονισμό του Επικεφαλής ΜΔΚ, της Ανώτατης Εκτελεστικής Διοίκησης και ανώτατων εγκριτικών επιτροπών, καθώς και μελών από σχετικές Διευθύνσεις και Τμήματα της Τράπεζας. Ωστόσο, τη γενική εποπτεία αλλά και η τελική ευθύνη της ΔΑΕΕΚ φέρει το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Συνοπτικά, η ΔΑΕΕΚ αποτελείται από τα ακόλουθα στοιχεία:

- Τον προσδιορισμό και την αξιολόγηση των κινδύνων (Πυλώνα I και «Διευρυμένων»)
- Τη διαδικασία κατάρτισης του Επιχειρηματικού Σχεδίου (Business Plan/Budget), του Σχεδίου Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (Capital Plan) και του Σχεδίου Χρηματοδότησης (Funding Plan).
- Τον (επανα-)καθορισμό του βασικού περιγράμματος κινδύνων της Τράπεζας (Risk Profile) και του προσδιορισμού της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων που εμπεριέχει το Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework) και την εκτιμώμενη δυνατότητα ανάληψης κινδύνων (risk bearing capacity), τόσο σε επίπεδο υφιστάμενων όσο και πιθανών μελλοντικών κινδύνων
- Την αξιολόγηση των αποτελεσμάτων των σεναρίων προσομοίωσης σε συνθήκες ακραίων καταστάσεων (stress tests results assessment) των σημαντικότερων ομάδων κινδύνου
- Την απολογιστική αξιολόγηση της ως άνω διαδικασίας καθώς και των ως άνω Σχεδίων και τη λήψη διορθωτικών μέτρων για την αντιμετώπιση αστοχιών
- Τον υπολογισμό του απαιτούμενου εσωτερικού κεφαλαίου.

B.4.2 Η ΔΕΑ για την ABBank

Δεδομένου ότι η Τράπεζα εμπίπτει στα «Λιγότερο Σημαντικά Πιστωτικά Ιδρύματα», για τα οποία ασκεί άμεση εποπτεία η τοπική εποπτική αρχή (η Τράπεζα της Ελλάδος για τα ελληνικά ΠΙ) η ΔΕΑ της Τράπεζας διενεργείται από την ΤτΕ. Η μεθοδολογία της ΤτΕ για τη ΔΕΑ των Λιγότερο Σημαντικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων εφαρμόζει τον Ν. 4261/2014 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 και υιοθετεί τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ, λαμβάνοντας υπόψη την αντίστοιχη μεθοδολογία του SSM για τα Σημαντικά Πιστωτικά Ιδρύματα, την αρχή της αναλογικότητας καθώς και τις βέλτιστες εποπτικές πρακτικές.

Η ΔΕΑ περιλαμβάνει:

- Την ανάλυση και αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου του ΠΙ
- Την αξιολόγηση της εσωτερικής διακυβέρνησης και τη λειτουργία των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου του ΠΙ
- Τη διαδικασία αξιολόγησης της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου του ΠΙ
- Τη διαδικασία αξιολόγησης της επάρκειας της ρευστότητας του ΠΙ
- Βάσει των ανωτέρω, τον καθορισμό πρόσθετων απαιτήσεων εσωτερικού κεφαλαίου (SREP Capital Requirements)

Σύμφωνα με τη Διαδικασία Εποπτικής Αξιολόγησης της ABBank που διενήργησε τη ΤτΕ το 2016, οι πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις προσδιορίστηκαν για το 2017 και το 2018 σε +3,19%. Οι πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις υπό τη SREP θα πρέπει να τηρούνται πλέον των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων που το πλαίσιο Βασιλεία III επιβάλλει σε όλα τα ΠΙ, δηλαδή πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων του Πυλώνα 1 (Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας 8%) και των απαιτήσεων τήρησης κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (AKAA) σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στη CRD IV και το Ν. 4261/2014 (Capital Conservation Buffer, το οποίο έχει ορισθεί από τις μεταβατικές διατάξεις της CRD IV σε 1,25% για το 2017, σε 1,875% για το 2018 και σε 2,50% από το 2019 και εντεύθεν, επί της κατηγορίας CET1 Capital).

Βάσει των ανωτέρω, από την 1η Ιανουαρίου έως και την 31^η Δεκεμβρίου 2018 η Τράπεζα έπρεπε να διατηρεί Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας (Total Capital Adequacy Ratio) τουλάχιστον 11,19% (έναντι 8% υπό τον Πυλώνα 1), με Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 capital ratio) τουλάχιστον 6,29% (έναντι 4,5% υπό τον Πυλώνα 1) και Δείκτη Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Tier 1 Ratio) τουλάχιστον 8,44% (έναντι 6% υπό τον Πυλώνα 1). Συμπεριλαμβανομένων και των ΑΚΑΑ, ο δείκτης ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων υπό τον Πυλώνα 2 διαμορφώθηκε σε 13,07% για το 2018 (2017: 12,44%).

Αντίστοιχα, σύμφωνα με τη ΔΕΑ που διενήργησε η ΤτΕ το 2018, οι πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις για το 2019 προσδιορίστηκαν σε +3,40%, πλέον του ΑΚΑΑ που έχει ορισθεί από τη CRD IV για το 2019 (2,50%), ήτοι ο δείκτης των συνολικών ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων υπό τον Πυλώνα 2 διαμορφώθηκε σε 13,90%.

B.6 Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ)

Σύμφωνα με το Άρθρο 86 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, γνωστή ως CRD IV, πλέον της ΔΑΕΕΚ τα ΠΙ θα πρέπει να διενεργούν και τη Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ ή "ΙΛΑΑΡ"). Η ΔΑΕΕΡ αποσκοπεί στην ενίσχυση των διαδικασιών και λειτουργιών εντοπισμού, μέτρησης, διαχείρισης και παρακολούθησης της ρευστότητας των ΠΙ. Η ΔΑΕΕΡ της ΑΒΒank εμπεριέχεται στην Πολιτική Διαχείρισης του Κινδύνου Ρευστότητας.

Η ΔΑΕΕΡ περιλαμβάνει:

- Το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας και Χρηματοδότησης, με το οποίο αναγνωρίζονται οι μονάδες, λειτουργίες, επιτροπές και τα όργανα διοίκησης που είναι υπεύθυνα για τη διαμόρφωση της πολιτικής, τη διαχείριση, τον έλεγχο την παρακολούθηση και την υποβολή αναφορών σχετικά με τους κινδύνους ρευστότητας και χρηματοδότησης
- Την Περιγραφή των Κινδύνων Ρευστότητας και Χρηματοδότησης, στην οποία αναλύονται οι κίνδυνοι ρευστότητας και χρηματοδότησης που αντιμετωπίζει το ΠΙ, λαμβάνοντας υπόψη τόσο το ευρύτερο μακροοικονομικό περιβάλλον όσο και ιδιαίτερους (ιδιοσυγκρατικούς) παράγοντες
- Τη Διαδικασία Παρακολούθησης Κινδύνου Ρευστότητας και την Προσομοίωση Ακραίων Καταστάσεων (stress tests), στην οποία παρατίθενται οι διαδικασίες, τα εργαλεία και οι αναφορές που χρησιμοποιεί το ΠΙ για την παρακολούθηση και τον έλεγχο της ρευστότητας, με ιδιαίτερη μνεία στα σενάρια και τα αποτελέσματα των stress test, την ανάλυση της διαθέσιμης ρευστότητας και τους δείκτες ρευστότητας και χρηματοδότησης που χρησιμοποιούνται
- Το Σχέδιο Έκτακτης Χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan) και της Στρατηγικής Ρευστότητας και Χρηματοδότησης, στα οποία περιγράφονται αναλυτικά το σχέδιο και η στρατηγική, αντίστοιχα
- Τη Στρατηγική Διαχείρισης του Αποθέματος Ρευστότητας και της Διαχείρισης των Χρησιμοποιούμενων Εξασφαλίσεων για την Άντληση Ρευστότητας
- Πληροφορίες για την πολιτική κατανομής κόστους-οφέλους ρευστότητας και για την ενδοημερήσια διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας.

Γ. ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η τραπεζική δραστηριότητα είναι συνυφασμένη με την ανάληψη χρηματοοικονομικών κινδύνων. Η ABBank, αναγνωρίζοντας τη σημασία της έγκαιρης αναγνώρισης και ορθής αξιολόγησης, ανάλυσης και παρακολούθησης των κινδύνων που αναλαμβάνει μέσω των δραστηριοτήτων της, καθώς και τα προβλεπόμενα της ΠΔΤΕ 2577/2006 («Πλαίσιο Λειτουργίας και Κριτηρίων Αξιολόγησης των Οργάνων και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των ΠΙ και Σχετικές Αρμοδιότητες των Διοικητικών τους Οργάνων»), έχει συστήσει για αυτό το σκοπό διοικητικά ανεξάρτητη μονάδα, τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων («ΜΔΚ»).

Η ΜΔΚ είναι ανεξάρτητη από εκτελεστικές αρμοδιότητες και αναφέρεται για θέματα της αρμοδιότητάς της στη Διοίκηση και, μέσω αυτής, στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η ΜΔΚ λειτουργεί στη βάση του ευρύτερου πλαισίου διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας, το οποίο περιλαμβάνει:

- Το Διοικητικό Συμβούλιο: Καθορίζει τους εκάστοτε επιχειρησιακούς στόχους της Τράπεζας και τις αντίστοιχες βασικές κατευθύνσεις της Πολιτικής Ανάληψης Κινδύνων της Τράπεζας.
- Την Ανώτατη Εκτελεστική Διοίκηση: Έχει την ευθύνη (με εισήγηση της ΜΔΚ), της εξειδίκευσης της Πολιτικής Ανάληψης Κινδύνων ανά κατηγορία κινδύνου, τύπο ανοιγμάτων και προϊόντων καθώς και των διαδικασιών, μονάδων, οργάνων/ επιτροπών της Τράπεζας με αποφασιστικές αρμοδιότητες ως προς την ανάληψη κινδύνων.
- Η ΜΔΚ έχει την ευθύνη υλοποίησης και παρακολούθησης της Πολιτικής Ανάληψης Κινδύνων και του ευρύτερου πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, έχοντας την αρμοδιότητα για:
 - Την ανάλυση, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αναφορά προς τη Διοίκηση των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα
 - Την κατάρτιση και εφαρμογή των κατάλληλων διαδικασιών εντοπισμού, αξιολόγησης, τεκμηρίωσης και διαχείρισης των κινδύνων
 - Την παρακολούθηση και τον υπολογισμό των απαιτούμενων εποπτικών και οικονομικών κεφαλαίων για την κάλυψη των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα
 - Την υποβολή προτάσεων και εισηγήσεων προς τη Διοίκηση για διορθωτικές ενέργειες και την υιοθέτηση πολιτικών για τη διαχείριση ανειλημμένων κινδύνων ή/και για τροποποιήσεις στο σχεδιασμό της Πολιτικής Ανάληψης Κινδύνων
- Ως προς την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων, η ΜΔΚ υπόκειται στον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης της Τράπεζας, η οποία με τη σειρά της αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας αναπροσαρμόζεται σε τακτική βάση προκειμένου να εναρμονίζεται με τις νέες απαιτήσεις του θεσμικού και κανονιστικού πλαισίου. Γενικά, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας εγκρίνει και έχει τη συνολική ευθύνη κανονιστικής συμμόρφωσης με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς και τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης. Η Τράπεζα εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες που διασφαλίζουν ότι διαχειρίζεται αποτελεσματικά τον κίνδυνο να υποστεί οικονομική ζημία, νομικές ή εποπτικές κυρώσεις, ή ζημία στη φήμη της λόγω πλημμελούς συμμόρφωσής της με το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Η Πολιτική Συμμόρφωσης περιλαμβάνει και τις δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα 3.

Γ.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

Η τραπεζική δραστηριότητα, γενικότερα, και η φύση των εργασιών της ABBank ειδικότερα, καθιστούν τον πιστωτικό κίνδυνο τη σημαντικότερη πηγή κινδύνου για την Τράπεζα. Ο πιστωτικός κίνδυνος συνίσταται στην πιθανότητα η Τράπεζα να υποστεί χρηματοοικονομικές ζημίες ως αποτέλεσμα της αδυναμίας των οφειλετών της να εκπληρώσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις.

Ο βαθμός κινδύνου του κάθε πιστωτικού ανοίγματος διαμορφώνεται από πλήθος ποσοτικών και ποιοτικών παραγόντων, όπως οι γενικότερες συνθήκες της οικονομίας, οι συνθήκες της αγοράς στην οποία δραστηριοποιείται ο κάθε οφειλέτης, η προηγούμενη και εξελισσόμενη χρηματοοικονομική του

θέση, η εμπειρία και οι επιδόσεις του στον υπό χρηματοδότηση κλάδο, το ύψος, είδος, δομή και προβλεπόμενη διάρκεια των σχετικών ανοιγμάτων, η ύπαρξη και ο βαθμός επάρκειας καλυμμάτων και εξασφαλίσεων έναντι της αξίας του κάθε ανοίγματος και η δυνατότητα επαρκούς ανάλυσης και αξιολόγησης όλων αυτών των παραγόντων.

Η έκθεση της ABBank στον πιστωτικό κίνδυνο προέρχεται κυρίως από τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια και τις πιστοδοτήσεις Επιχειρηματικής Πίστης προς ναυτιλιακές επιχειρήσεις και επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών ή επενδύσεων στο ναυτιλιακό κλάδο και, από τα τέλη του 2018 από πιστωτικά όρια προς άλλους κλάδους δραστηριοποίησης των ελληνικών επιχειρήσεων. Πιστωτικό κίνδυνο φέρουν επίσης και οι επενδυτικές και συναλλακτικές δραστηριότητες και οι δραστηριότητες διαχείρισης διαθεσίμων της Τράπεζας, οι πράξεις διαπραγμάτευσης στις αγορές παραγώγων και συναλλάγματος και ο διακανονισμός χρεογράφων.

Γ.1.1 Στρατηγικές και διαδικασίες διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου

Η πιστωτικές πολιτικές για τα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων (ναυτιλιακών ή μη) παρέχουν στο προσωπικό της Τράπεζας τους θεμελιώδεις άξονες για την ανάληψη και τον έλεγχο (αναγνώριση, μέτρηση, έγκριση, παρακολούθηση και παραγωγή αναφορών) του σχετικού πιστωτικού κινδύνου. Ο σχεδιασμός των αντίστοιχων πιστωτικών πολιτικών λαμβάνει υπόψη τα ιδιαίτερα γνωρίσματα της ναυτιλιακής πίστης αλλά και των εγχώριων επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται σε άλλους κλάδους, σε συνδυασμό με τους επιχειρηματικούς στόχους και τα πλαίσια ανάληψης κινδύνων που έχουν τεθεί από την Τράπεζα, το οργανικό μέγεθος και τα οργανωτικά χαρακτηριστικά της Τράπεζας, καθώς επίσης και τις απαιτήσεις που τίθενται από το κανονιστικό πλαίσιο.

Παρότι η Τράπεζα ακολουθεί για τον Πιστωτικό Κίνδυνο τη Μέθοδο της Τυποποιημένης Προσέγγισης για τον υπολογισμό των Εποπτικών Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και τη στάθμιση έναντι κινδύνου των χρηματοοικονομικών ανοιγμάτων της από το επιχειρηματικά της χαρτοφυλάκια (ναυτιλιακό και μη-ναυτιλιακό), για εσωτερικούς σκοπούς χρησιμοποιεί δεκάβαθμη κλίμακα πιστοληπτικής αξιολόγησης και παρακολούθησης της πιστωτικής επίδοσης των δανειοληπτών της. Οι διαβαθμίσεις της κλίμακας κυμαίνονται από «1-Εξαίρετη» μέχρι «10-Απώλεια» και η αξιολόγηση γίνεται βάσει της οικονομικής ευρωστίας και της εκτιμώμενης πιστοληπτικής ικανότητας του κάθε πιστούχου. Για την κατάταξη λαμβάνονται υπόψη συγκεκριμένα ποσοτικά και ποιοτικά χαρακτηριστικά του κάθε πιστούχου, συμπεριλαμβανομένης και της επίδοσης που έχει επιδείξει έναντι ανειλημμένων υποχρεώσεων του στο παρελθόν, σε συνδυασμό με τα χαρακτηριστικά της υπό εξέταση δανειοδοτικής πρότασης και των δεδομένων και εξελίξεων στις αγορές δραστηριοποίησής του. Επισημαίνεται ότι παρόλο το πλήθος των οικονομοτεχνικών στοιχείων που λαμβάνονται υπόψη για την αξιολόγηση και κατάταξη του κάθε πιστούχου, η τελική εσωτερική διαβάθμιση διενεργείται επί τη βάση της συνεκτίμησης και της σύνθεσης της υποκειμενικής κρίσης των συμμετεχόντων στα προβλεπόμενα στάδια αξιολόγησης και έγκρισης (judgmental system).

Η πιστωτική πολιτική για τα υπόλοιπα, με δανειακά, χαρτοφυλάκια της Τράπεζας (Διατραπεζική Αγορά/Απαιτήσεις έναντι Π.Ι., χαρτοφυλάκια διαθέσιμων προς πώληση ή διακρατούμενων ως τη λήξη τίτλων ομολόγων κτλ) επίσης αποτελείται από άξονες ανάληψης και ελέγχου των σχετικών πιστωτικών κινδύνων, και ο σχεδιασμός τους συναρτάται με τους εκάστοτε εγκεκριμένους επιχειρηματικούς στόχους της Τράπεζας σε συνδυασμό με τις επιχειρησιακές ανάγκες, το εγκεκριμένα αποδεκτά επίπεδα ανάληψης κινδύνων και τις απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου.

Όπως αναφέρθηκε και στην Ενότητα Α.1., ανωτέρω, μέχρι και την 31^η Δεκεμβρίου 2018, η ABBank δεν δραστηριοποιείτο στη λιανική τραπεζική, τη στεγαστική πίστη ή την πίστη ΜΜΕ ("SMEs") και δεν διαθέτει σχετικές πιστωτικές πολιτικές.

Η πιστωτική πολιτική μορφοποιείται και υλοποιείται μέσω σειράς αποφάσεων και οδηγιών της Διοίκησης και των εντεταλμένων οργάνων της Τράπεζας, ενώ η ανάληψη και ο έλεγχος του πιστωτικού κινδύνου διενεργείται σύμφωνα με τους άξονες και κανόνες που θέτει η πολιτική, και τις σχετικές διαδικασίες που

αναφέρουν τα εσωτερικά εγχειρίδια πιστοδοτήσεων, διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και οι σχετικές εσωτερικές εγκύκλιοι της Διοίκησης και των εντεταλμένων οργάνων της Τράπεζας. Οι διαδικασίες αυτές υπόκεινται σε τροποποιήσεις, λόγω αλλαγών στο επιχειρηματικό περιβάλλον και τον επιχειρησιακό σχεδιασμό, με στόχο τη συνεχή εξέλιξη και προσαρμογή της Τράπεζας σε μεταβαλλόμενες συνθήκες.

Η πιστωτική πολιτική έχει εγκριθεί και μπορεί να τροποποιηθεί ή αναθεωρηθεί μόνο από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, μετά από εισήγηση της Διοίκησης ή της ΜΔΚ ή της Επιτροπής Πιστοδοτήσεων, και υπόκειται σε περιοδική αναθεώρηση. Οποιαδήποτε εξαίρεση από την ισχύουσα πιστωτική πολιτική πρέπει να εγκρίνεται από τη Διοίκηση ή την Επιτροπή Πιστοδοτήσεων ή την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού, με τη σύμφωνη γνώμη του τομέα Πιστωτικού Κινδύνου της ΜΔΚ. Οι εξαιρέσεις καταγράφονται, τεκμηριώνονται και ορίζονται αυστηρά ως προς τη διάρκεια ισχύος και τη συχνότητα αναθεώρησής τους.

Σύμφωνα με την πολιτική της Τράπεζας για όλα τα όρια ανάληψης πιστωτικού κινδύνου, ανεξαρτήτως ποσού, καθώς επίσης και για τους βασικούς όρους των σχετικών συμβάσεων ή την τροποποίησή τους, απαιτείται η έγκριση της Επιτροπής Πιστοδοτήσεων. Η Επιτροπή Πιστοδοτήσεων είναι πενταμελής και αποτελείται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, τον Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο, δύο μέλη της ΜΔΚ και τον Επικεφαλής του Τμήματος Ανάπτυξης Πελατείας. Η τακτική επανεξέταση και επαναξιολόγηση της κάθε πίστωσης (τουλάχιστον μία φορά ετησίως) επίσης εξετάζεται και εγκρίνεται από την Επιτροπή Πιστώσεων. Κανένα στέλεχος της Τράπεζας, ανεξαρτήτως της θέσης του στη διοικητική ιεραρχία, δεν διαθέτει ατομικό ή σωρευτικό (σε συνδυασμό με άλλο στέλεχος) όριο εγκριτικής αρμοδιότητας.

Κατά το 2013 η ΤτΕ εξέδωσε τον «**Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013**»⁴ με τον οποίο θεσπίζονται οι γενικές αρχές συμπεριφοράς τον ΠΙ και υιοθετούνται οι βέλτιστες πρακτικές επικοινωνίας των ΠΙ με τους οφειλέτες σχετικά με τα δάνεια σε καθυστέρηση, των οποίων η σύμβαση δεν έχει καταγγελθεί. Επιπροσθέτως, στις 30 Μαΐου 2014 η ΤτΕ εξέδωσε την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής («ΠΕΕ») 42/2014 και στις 9 Φεβρουαρίου 2015 την τροποποιητική αυτής ΠΕΕ 47/2015 για τη διαχείριση από τα ΠΙ των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Σύμφωνα με τις **ΠΕΕ 42/2014 και 47/2015**, όλα τα ΠΙ με έδρα την Ελλάδα θα πρέπει να αναπτύξουν και να υλοποιήσουν **Στρατηγική Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση** (Arrears and Non-Performing Loans Management Strategy, “ANPLMS”), η οποία θα ανταποκρίνεται σε κάποιες ελάχιστες απαιτήσεις δομών εταιρικής διακυβέρνησης και ανάπτυξης επαρκών πολιτικών, διαδικασιών, εργαλείων και μεθοδολογιών σύμφωνα με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές. Οι ως άνω ΠΕΕ περιγράφουν ένα ευρύ φάσμα εναλλακτικών επιλογών για την αναδιάρθρωση ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, και καθιερώνουν επίσης νέες σχετικές εποπτικές αναφορές που πρέπει να καταρτίζουν τα ΠΙ και να αποστέλλουν περιοδικά στην εποπτική αρχή.

Σύμφωνα με το ως άνω κανονιστικό πλαίσιο, η ABBank έχει καταρτίσει και ακολουθεί ANPLMS, και έχει συστήσει ειδική μονάδα παρακολούθησης και διαχείρισης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και Ανοιγμάτων σε Καθυστέρηση. Ο σχεδιασμός διαχείρισης των ΜΕΑΑΚ και της μονάδας αναφέρεται στο ανώτερο Όργανο Διαχείρισης ΜΕΑΑΚ και παρακολουθούνται επίσης από εντεταλμένο μέλος του ΔΣ της Τράπεζας. Ομοίως με την Επιτροπή Πιστώσεων για τα νέα και τα εξυπηρετούμενα δάνεια, οι εγκρίσεις που απαιτούνται για τη διαχείριση των ΜΕΑΑΚ παρέχονται από ειδική πιστωτική επιτροπή, την Επιτροπή ΜΕΑΑΚ.

Γ.1.2 Ορισμοί και πληροφορίες

Γενικά

Ως χρηματοοικονομικά ανοίγματα που ενέχουν πιστωτικό κίνδυνο θεωρούνται όχι μόνον οι εντός ισολογισμού εκταμειωμένες απαιτήσεις της Τράπεζας έναντι αντισυμβαλλομένων ή οι επενδύσεις της σε

⁴ Όπως ισχύει μετά την αναθεώρησή του βάσει της ΕΠΑΘ 195/29.7.2016 της ΤτΕ.

αξίες και πάγια, αλλά και οι εκτός ισολογισμού απαιτήσεις της Τράπεζας που προκύπτουν από πράξεις διαπραγμάτευσης παραγώγων και από αναληφθείσες υποχρεώσεις της για μελλοντικές ή δυνητικές εκταμιεύσεις δανείων και απαιτήσεων (μη εκταμιευμένα υπόλοιπα δανείων ή ανακυκλούμενων πιστώσεων, ενέγγυες πιστώσεις, εγγυητικές επιστολές κτλ.).

Ανοίγματα από Στοιχεία Εκτός Ισολογισμού

Σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό και εποπτικό πλαίσιο, για την εποπτική αναγνώριση και αποτύπωση του πιστωτικού κινδύνου που φέρουν τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα, αυτά μετατρέπονται σε «πιστωτικά ισοδύναμα» (“credit coefficients”) εφαρμόζοντας επί αυτών συγκεκριμένους «συντελεστές πιστωτικής μετατροπής» (“credit conversion factors”) οι οποίοι ποικίλουν ανάλογα με το είδος, τα χαρακτηριστικά και την κατηγορία κινδύνου που κατατάσσεται κάθε τέτοιο άνοιγμα. Στην ABBank, τέτοια ανοίγματα συνήθως αναφέρονται σε ανοίγματα από εκδοθείσες και εν ισχύ Εγγυητικές Επιστολές και Ενέγγυες Πιστώσεις, αχρησιμοποίητα/μη-εκταμιευμένα υπόλοιπα δανείων και άλλων πιστωτικών διευκολύνσεων, καθώς και ανοίγματα από πράξεις παραγώγων με αντισυμβαλλόμενο είτε πελάτη της Τράπεζας είτε άλλο ΠΙ στη διαπραγματευτική αγορά.

Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα

Ως υπερήμερα ορίζονται τα ανοίγματα που παρουσιάζουν τουλάχιστον μία ημέρα καθυστέρηση στην συμβατική αποπληρωμή της οποιασδήποτε μορφής συμβατικής απαίτησης (κεφάλαιο, δόση κεφαλαίου, δεδουλευμένοι τόκοι, προμήθειες κτλ) από τον αντισυμβαλλόμενο. Ωστόσο, για λογιστικούς και εποπτικούς σκοπούς, ως ανοίγματα σε καθυστέρηση ή Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (“Non-Performing Loans”) θεωρούνται:

α. Οι υπερήμερες απαιτήσεις που έχουν τεθεί σε «οριστική» καθυστέρηση, ήτοι:

- Η καθυστέρηση πληρωμής ποσού κεφαλαίου, τόκων κτλ που σχετίζεται με το άνοιγμα έχει υπερβεί τις 90 ημέρες, ή/και
- Έχει γίνει έναρξη νομικών ενεργειών της Τράπεζας για την είσπραξη της απαίτησης.

Σημειώνεται ότι ως άνοιγμα σε καθεστώς οριστικής καθυστέρησης, λογίζεται το συνολικό ποσό της αντίστοιχης απαίτησης και όχι μόνον το υπερήμερο τμήμα αυτής.

β. Άλλα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα

Σύμφωνα με τις συστάσεις της EBA που έχουν υιοθετηθεί, πλέον των ανοιγμάτων που περιγράφονται στο (α), ανωτέρω, ως Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (“Non-Performing Exposures”) θεωρούνται, επίσης και:

- Δάνεια/ανοίγματα που έχουν υποστεί ρύθμιση ύστερα από οριστική καθυστέρηση.
- Δάνεια/ανοίγματα που έχουν υποστεί ρύθμιση τα οποία, παρότι δεν εμφάνισαν καθυστέρηση, εάν δεν ρυθμίζονταν θα οδηγούντο σε καθεστώς καθυστέρησης (Forborne - Distress Restructuring), και
- Δάνεια/ανοίγματα για τα οποία η Τράπεζα θεωρεί ως ιδιαίτερα πιθανό να μην εξυπηρετούνται κανονικά στο εγγύς μέλλον (Unlikely to Pay / “UTP”).

Σημειώνεται ότι για σκοπούς σαφέστερου διαχωρισμού μεταξύ των ανοιγμάτων της περίπτωσης (α) από εκείνα της περίπτωσης (β) ανωτέρω, στις εποπτικές αναφορές αλλά και τις δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα 3, η Τράπεζα παραθέτει τα ανοίγματα της περίπτωσης (β) στην κατηγορία ανοιγμάτων «Υψηλού Κινδύνου» με συντελεστή στάθμισης πιστωτικού κινδύνου 150% (σσ: ίδιος συντελεστής με αυτόν των «Ανοιγμάτων σε Αθέτηση»).

Γ.1.3 Χρηματοοικονομικά στοιχεία που ενέχουν Πιστωτικό Κίνδυνο

Στον Πίνακα Π.5 που ακολουθεί, παρουσιάζεται το συνολικό αρχικό ποσό των ανοιγμάτων της ABBank στις 31.12.2018 και 31.12.2017, όπως προκύπτουν από τα εντός και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία, δηλαδή πριν από τη διενέργεια προβλέψεων και των λοιπών προσαρμογών αξίας ανοίγματος (με τη χρήση των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου και την εφαρμογή των συντελεστών μετατροπής των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων σε πιστωτικά ισοδύναμα κτλ).

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.5

Αρχικά Ανοίγματα της 31.12.2018 – Εντός και Εκτός Ισολογισμού	Συνολικό	Εντός	Εκτός
	Άνοιγμα €' 000	Ισολογισμού €' 000	Ισολογισμού €' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου & Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου			
Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες	17.971	17.971	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	62.110	61.691	419 *
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία – Εξυπηρετούμενα	146.151	131.504	14.647
Επιχειρήσεις/Άλλοι Κλάδοι – Εξυπηρετούμενα	13.077	8.398	4.679
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Υψηλού Κινδύνου	9.854	9.854	-
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Καθυστέρηση/Αθέτηση	16.658	16.658	-
Λιανική (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	431	431	-
Λοιπά ανοίγματα	15.679	15.679	-
Σύνολο ανοιγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου & Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου	281.931	262.186	19.745
Αρχικά Ανοίγματα της 31.12.2017 – Εντός και Εκτός Ισολογισμού			
	Συνολικό	Εντός	Εκτός
	Άνοιγμα €' 000	Ισολογισμού €' 000	Ισολογισμού €' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου & Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου			
Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες	8.193	8.193	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	51.278	50.998	280 *
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία - Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα	115.265	112.016	3.250
Επιχειρήσεις/Άλλοι Κλάδοι – Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα	3.139	3.139	-
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία – Ανοίγματα Υψηλού Κινδύνου	12.519	12.519	-
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία – Ανοίγματα σε Καθυστέρηση/Αθέτηση	20.314	20.314	-
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	369	369	-
Λοιπά ανοίγματα	14.468	14.468	-
Σύνολο ανοιγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου & Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου	225.546	222.016	3.530

* Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου από Πράξεις Παραγωγών

Ο Πίνακας Π.6 παρουσιάζει το συνολικό αρχικό ποσό των ανοιγμάτων της ABBank (εντός και εκτός ισολογισμού), όπως κατανέμεται γεωγραφικά, μεταξύ κατοίκων Ελλάδος και εξωτερικού.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.6

Αρχικά Ανοίγματα της 31.12.2018 – Κάτοικοι Ελλάδας και Άλλων Χωρών	Συνολικό	Ελλάδα	Άλλες Χώρες
	Άνοιγμα €' 000	€' 000	€' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου & Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου			
Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες	17.971	7.971	10.000
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	62.110	18.202	43.908
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία - Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα	146.151	103.247	42.904
Επιχειρήσεις/Άλλοι Κλάδοι – Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα	13.077	13.077	-
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία – Ανοίγματα Υψηλού Κινδύνου	9.854	9.854	-
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία – Ανοίγματα σε Καθυστέρηση/Αθέτηση	16.658	16.658	-
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	431	431	-
Λοιπά ανοίγματα	15.679	15.679	-
Σύνολο ανοιγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου & Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου	281.931	185.119	96.812
Αρχικά Ανοίγματα της 31.12.2017 – Κάτοικοι Ελλάδας και Άλλων Χωρών			
	Συνολικό	Ελλάδα	Άλλες Χώρες
	Άνοιγμα €' 000	€' 000	€' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου & Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου			
Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες	8.193	8.193	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	51.278	47.091	4.087
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία - Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα	115.265	86.547	31.858
Επιχειρήσεις/Άλλοι Κλάδοι – Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα	3.139	3.139	-
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία – Ανοίγματα Υψηλού Κινδύνου	12.519	12.519	-
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία – Ανοίγματα σε Καθυστέρηση/Αθέτηση	20.314	20.314	-
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	369	369	-
Λοιπά ανοίγματα	14.468	14.468	-
Σύνολο ανοιγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου & Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου	225.546	189.602	35.944

Δεδομένης της εξειδίκευσης της Τράπεζας στο ναυτιλιακό κλάδο, και ιδιαίτερα στην ποντοπόρο ναυτιλία, θα πρέπει να σημειωθεί ότι η συντριπτική πλειονότητα των δανειοληπτριών επιχειρήσεων έχουν υπεράκτια νομική υπόσταση και διεθνή δραστηριότητα. Ως εκ τούτου, η γεωγραφική κατανομή του πιστωτικού κινδύνου, με βάση τις περιοχές οικονομικής δραστηριοποίησης των πιστούχων της Τράπεζας του ναυτιλιακού κλάδου ήταν σε ποσοστό 95% περίπου, διεθνής, ενώ των άλλων κλάδων θα πρέπει να θεωρηθεί η Ελλάδα.

Ωστόσο, εποπτικά, ως κάτοικοι εσωτερικού θεωρούνται οι πιστούχοι που δραστηριοποιούνται από την Ελλάδα (και όχι απαραίτητως στην Ελλάδα), ανεξαρτήτως της εθνικότητας της νομικής τους έδρας, και αντίστοιχα, ως κάτοικοι εξωτερικού θεωρούνται οι πιστούχοι που η δραστηριότητά τους ασκείται και ελέγχεται από την αλλοδαπή. Συνεπώς, οι ελληνόκτητες υπεράκτιες επιχειρήσεις των οποίων η διαχείριση και ο συντονισμός ασκείται από εφοπλιστικά γραφεία με εγκατάσταση π.χ. στον Πειραιά, νοούνται ως κάτοικοι Ελλάδος, μολοντί η επιχειρηματική τους δραστηριότητα λαμβάνει χώρα εκτός Ελλάδος. Τα στοιχεία του Πίνακα Π.6, ανωτέρω, καταδεικνύουν ότι το 66% των συνολικών μικτών ανοιγμάτων της ABBank της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2018 αντιστοιχούσαν σε κατοίκους Ελλάδος και το 34% σε κατοίκους του εξωτερικού (2017: 84% και 16%, αντίστοιχα). Από το ποσό που αντιστοιχούσε το 2018 στους κατοίκους εξωτερικού, το μεγαλύτερο μέρος (42%) αναφερόταν σε κατοίκους του Λουξεμβούργου, και ακολουθούσαν η Κύπρος (21%), το Ηνωμένο Βασίλειο (17%), τα Ενωμένα Αραβικά Εμιράτα (7%), η Γερμανία (6%), η Γαλλία (5%) και άλλες χώρες με 2%, αθροιστικά.

Η **κλαδική κατανομή** των συνολικών ανοιγμάτων έναντι Επιχειρήσεων της ABBank (Εξυπηρετούμενα ή/και Υψηλού Κινδύνου ή/και σε Καθυστέρηση) αναλύονται στον Πίνακα Π.7, κατωτέρω. Το 93% του χαρτοφυλακίου ανοιγμάτων έναντι Επιχειρήσεων της Τράπεζας αποτελείται από πιστωτικά όρια προς εταιρείες του ναυτιλιακού κλάδου (2017: 97%), και ειδικότερα πλοιοκτήτριες εταιρείες, εταιρείες διαχείρισης πλοίων, εταιρείες ναυτιλιακών επενδύσεων και εταιρείες παροχής υπηρεσιών προς το **ναυτιλιακό κλάδο**. Το υπολειπόμενο 7% αποτελείται από ομόλογα (εμπορεύσιμους τίτλους του χαρτοφυλακίου ομολόγων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων) έκδοσης Ελληνικών επιχειρήσεων και πιστωτικά όρια προς μη ναυτιλιακές επιχειρήσεις.

Η ανάλυση του Πίνακα Π.7 αναφέρεται στο σύνολο των **δανειακών** ανοιγμάτων της Τράπεζας προς επιχειρήσεις ναυτιλιακά δάνεια της Τράπεζας (98% των ανοιγμάτων έναντι Επιχειρήσεων), ακολουθεί τους κλάδους της ναυτιλίας ανά τύπο πλοίων ή άλλο περιουσιακό στοιχείο που εξασφαλίζουν τα ανοίγματα, και βασίζεται στα αρχικά, εντός και εκτός ισολογισμού, ανοίγματα του χαρτοφυλακίου δανείων.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.7

Ανοίγματα Επιχειρηματικής Πίστης – Κλαδική κατανομή (ανά τύπο πλοίων ή άλλης μορφής εξασφάλισης) ως % επί του συνολικού Χαρτοφυλακίου	% Χαρτοφυλακίου 31.12.2018	% Χαρτοφυλακίου 31.12.2017
Κλάδοι		
Δεξαμενόπλοια Αργού Πετρελαίου (Crude Oil Tankers)	4,7	4,5
Δεξαμενόπλοια Παραγώνων Πετρελαίου (Products Tankers)	15,5	4,3
Δεξαμενόπλοια Ειδικού Τύπου Πετρελαιοειδών και Χημικών (Specialized / Chemical Tankers)	13,3	15,8
Πλοία Μεταφοράς Υγροποιημένων Πετρο-αερίων (LPG Carriers)	-	0,8
Φορτηγά Ξηρού Χύδην Φορτίου (Bulk Carriers)	33,4	40,4
Πλοία Μεταφοράς Container (Containerships)	3,8	7,1
Πλοία Μεταφοράς Επιβατών και Οχημάτων (Ro-Pax / Ro-Ro)	0,6	1,4
Πλοία Μεταφοράς Αυτοκινήτων (Pure Car Carriers)	3,5	4,7
Πλοία Εξυπηρέτησης Υπεράκτιας Εξόρυξης Πετρελαίου (Platform Supply / Offshore Handling Vessels)	-	1,2
Άλλα Καλύμματα (συμπεριλαμβάνονται και τα Καλύμματα Μη-Ναυτιλιακών Πιστωτικών Ορίων)	25,2	19,9
Σύνολο ανοιγμάτων ναυτιλιακής πίστης	100,0	100,0

Γ.1.4 Μέθοδος υπολογισμού λογιστικών προβλέψεων

Η εφαρμογή του νέου λογιστικού προτύπου **ΔΠΧΑ 9** από την 1^η Ιανουαρίου 2018 επέφερε σημαντικές μεταβολές στη μεθοδολογία του ελέγχου απομείωσης της αξίας (“impairment test”) και το σχηματισμό σχετικής πρόβλεψης έναντι πιστωτικού κινδύνου. Το ΔΠΧΑ 9 αντικατέστησε το ΔΛΠ 39 που ακολουθείτο μέχρι και την 31^η Δεκεμβρίου 2017. Υπό το ΔΛΠ 39, ο υπολογισμός των προβλέψεων εστιάζει σε πραγματοποιηθείσες αθετήσεις πληρωμών του χαρτοφυλακίου δανείων και, κατ’ επέκταση, τον υπολογισμό ζημιών και τη διενέργεια προβλέψεων επ’ αυτών. Το ΔΠΧΑ 9, δεν περιορίζεται στις πραγματοποιηθείσες αθετήσεις και ζημίες αλλά επιδιώκει τον υπολογισμό αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) για όλα τα ανοίγματα που ενέχουν πιστωτικό κίνδυνο (δηλαδή όχι μόνο το δανειακό χαρτοφυλάκιο και ασχέτως της μέχρι και την ημερομηνία αναφοράς πιστωτικής τους επίδοσης και

πιστοληπτικής τους διαβάθμισης) και τη διενέργεια σχετικών προβλέψεων. Συνεπώς, με την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 οι έννοια της λογιστικής πρόβλεψης και η εποπτική έννοια της αναμενόμενης ζημίας από τον πιστωτικό κίνδυνο, συγκλίνουν, χωρίς εντούτοις να ταυτίζονται.

Το 2017 η ABBank συνέστησε ειδική ομάδα επεξεργασίας των επιπτώσεων της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 στην υφιστάμενη πολιτική διενέργειας προβλέψεων, στα οικονομικά της αποτελέσματα και τα κεφάλαιά της, καθώς επίσης και τις παράπλευρες πιθανές επιπτώσεις στην πιστωτική της πολιτική.

Γ.1.4.α Μετάβαση στο ΔΠΧΑ 9

Την 31^η Δεκεμβρίου 2017, η Τράπεζα υπολόγισε λογιστικές προβλέψεις υπό το ΔΛΠ 9 και εφάρμοσε επίσης τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» (οι οποίες ίσχυαν από την 1^η Ιανουάριου 2018) προκειμένου να κατανοηθεί πληρέστερα η επίπτωση της εφαρμογής του νέου προτύπου στη Χρηματοοικονομική Θέση και την Κεφαλαιακή Επάρκεια της Τράπεζας.

Η υιοθέτηση και εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 προϋποθέτει και απαιτεί ένα ευρύ πλαίσιο αλλαγών αναφορικά με την αναγνώριση των προβλέψεων απομείωσης, τις μεταβολές στην ταξινόμηση και επιμέτρηση χρηματοοικονομικών μέσων και την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της Τράπεζας, με συνεπαγόμενη επίπτωση στα Εποπτικά Κεφάλαια και την Κεφαλαιακή Επάρκεια. Οι πρώτες ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας βάσει του ΔΠΧΑ 9 αφορούν στο οικονομικό έτος λήξης 31.12.2018.

Αντικαθιστώντας το ΔΛΠ 39, το ΔΠΧΑ 9 επέβαλλε σημαντικές αλλαγές στην ταξινόμηση και αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων. Στις 31.12.2017 η Τράπεζα είχε ολοκληρώσει την κατηγοριοποίηση των στοιχείων του ενεργητικού, τη διαδικασία απομείωσης και τη δημιουργία μοντέλων υπολογισμού της ζημίας από πιστωτικό κίνδυνο.

Γ.1.4.β ΔΠΧΑ 9 – Έννοιες και Μεθοδολογίες

Το 2018 η Τράπεζα επικαιροποίησε και, όπου απαιτήθηκε, ανέπτυξε και υλοποίησε την απαιτούμενη τεκμηρίωση σε επίπεδο πολιτικών, διαδικασιών και μεθοδολογιών που άπτονται της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, συμπεριλαμβανομένων των μεθοδολογικών προσεγγίσεων και των ελέγχων που απαιτούνται (Solely Payments of Principal and Interest tests) καθώς και τον καθορισμό κριτηρίων ταξινόμησης και μέτρησης. Ειδικότερα:

Ταξινόμηση και αποτίμηση: Σύμφωνα με το νέο Πρότυπο, η ταξινόμηση των στοιχείων ενεργητικού ορίζει τον τρόπο με τον οποίο τα υφιστάμενα στοιχεία απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις. Η μέθοδος αποτίμησης και ο υπολογισμός απομείωσης ορίζονται από αυτή την ταξινόμηση, η οποία πρέπει να βασίζεται σε κριτήρια που η Τράπεζα έχει θεσπίσει.

Διαδικασία κατάταξης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων: Η Τράπεζα αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση στις Οικονομικές Καταστάσεις της, κατά τη στιγμή της δημιουργίας της συμβατικής απαίτησης ή υποχρέωσης που απορρέει από το στοιχείο (δηλαδή την ημέρα που η συναλλαγή έλαβε χώρα). Κατά την αναγνώριση του, η Τράπεζα προσδιορίζει το επιχειρησιακό μοντέλο στο οποίο υπάγεται. Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε τρεις κατηγορίες:

1. *Περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος (AC):* Στην κατηγορία αυτή ταξινομείται κάθε στοιχείο ή ομάδα στοιχείων ενεργητικού για τα οποία το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας συνιστά την διακράτησή τους με σκοπό την είσπραξη συμβατικών χρηματορροών. Η ενδεχόμενη πώληση των οικονομικών στοιχείων δεν θα πρέπει να είναι αποτέλεσμα επιχειρηματικού σχεδιασμού για τη διαχείρισή τους.

2. *Περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στην Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI):* Τα κέρδη ή οι ζημίες που προκύπτουν από την αποτίμηση καταχωρούνται σε ξεχωριστό λογαριασμό της καθαρής θέσης. Στην κατηγορία αυτή ταξινομείται κάθε στοιχείο ή ομάδα στοιχείων ενεργητικού για τα οποία το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας συνιστά την διακράτησή τους με σκοπό την είσπραξη συμβατικών χρηματορροών αλλά και την πώλησή τους όταν ο στρατηγικός σχεδιασμός της απόκτησής τους έχει επιτευχθεί.

Για να ταξινομηθούν τα στοιχεία ενεργητικού στις παραπάνω κατηγορίες θα πρέπει οι συμβατικές χρηματορροές να αποτελούνται αποκλειστικά από πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (solely payments of principal and interest-SPPI). Ο έλεγχος πρέπει να πραγματοποιείται σε ομάδες στοιχείων ενεργητικού με ομοειδή χαρακτηριστικά ως προς τον καθορισμό του επιτοκίου και των συμβατικών υποχρεώσεων. Όπου κρίνεται αναγκαίο, ο έλεγχος πραγματοποιείται για μεμονωμένα στοιχεία ενεργητικού (επιτόκια των οποίων η αναπροσαρμογή συνδέεται με άλλα προϊόντα ή με την έλευση κάποιου γεγονότος, υβριδικά προϊόντα, κοινοπρακτικά δάνεια κ.ά.)

3. *Περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL):* Στην κατηγορία αυτή ταξινομούνται τα στοιχεία που δεν πληρούν το κριτήριο SPPI καθώς επίσης και τα στοιχεία που η Τράπεζα διακρατά για διαπραγμάτευση. Η κατάταξη τους εξαρτάται κατά κύριο λόγο από τους δύο ακόλουθους παράγοντες:

- Το επιχειρησιακό μοντέλο της Τράπεζας για τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία.
- Τα χαρακτηριστικά των συμβατικών χρηματικών ροών του στοιχείου.

Η Τράπεζα επιμετρά τα περιουσιακά στοιχεία της στην εύλογη αξία τους κατά την αρχική αναγνώριση τους. Περιουσιακά στοιχεία που κατατάσσονται σε Εύλογη Αξία μέσω Αποτελεσμάτων Χρήσης, αποτιμώνται στην τιμή συναλλαγής τους. Περιουσιακά στοιχεία που κατατάσσονται σε αποσβεσμένο κόστος, τυχόν κόστη συναλλαγής ή έξοδα δημιουργίας συνυπολογίζονται στην τιμή συναλλαγής τους κατά την επιμέτρηση τους. Σε περίπτωση που η Τράπεζα θεωρήσει ότι η εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση διαφέρει από την τιμή της συναλλαγής, η διαφορά τους αναγνωρίζεται ως κέρδος ή ζημία κατά την αρχική αναγνώριση, αλλά μόνο αν η εύλογη αξία βασίζεται σε ζητούμενη τιμή ενεργής αγοράς για ταυτόσημα περιουσιακά στοιχεία ή βασίζεται σε τεχνική αποτίμησης που χρησιμοποιεί δεδομένα, αποκλειστικά από εξακριβωμένες αγορές. Σε κάθε άλλη περίπτωση η εύλογη αξία προσαρμόζεται στο ύψος της τιμής της συναλλαγής.

Αξιολόγηση SPPI (αξιολόγηση συμβατικών ταμειακών ροών αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων): Το 2017, η Τράπεζα διενήργησε αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου στα χαρτοφυλάκια και προέβη σε λεπτομερή αξιολόγηση των συμβατικών όρων στο χαρτοφυλάκιο των χρεωστικών τίτλων, σε δειγματοληπτική βάση και κατά το 2018 συνέχισε μέχρι να καλύψει το σύνολο του χαρτοφυλακίου, με σκοπό τον εντοπισμό πιθανών μεταβολών στην ταξινόμηση και επιμέτρηση αυτών. Στην πλειονότητά του, το χαρτοφυλάκιο των χρεωστικών τίτλων της Τραπεζής πληροί το κριτήριο του «SPPI». Βάσει των υφιστάμενων επιχειρηματικών μοντέλων:

- δάνεια και απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και πελάτες τα όποια σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 επιμετρούνται στο αποσβέσιμο κόστος εξακολουθούν να επιμετρούνται στο αποσβέσιμο κόστος, σύμφωνα και με το ΔΠΧΑ 9,
- ομόλογα που ταξινομούνταν ως διαθέσιμα προς πώληση σύμφωνα με το ΔΛΠ 39, θα ταξινομηθούν σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο διαχείρισής τους, στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων απευθείας στην καθαρή θέση
- ομόλογα τα οποία σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 επιμετρούνταν στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, θα συνεχίσουν να επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων σύμφωνα και με το ΔΠΧΑ 9, και
- Παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού τα οποία σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 επιμετρούνταν στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, θα ταξινομηθούν ως υπολογιζόμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων σύμφωνα και με το ΔΠΧΑ 9.

Ατομική αξιολόγηση: Η Τράπεζα αξιολογεί τις ζημίες απομείωσης σε επίπεδο μεμονωμένων πελατών. Λόγω του μικρού μεγέθους και της ποικιλομορφίας του χαρτοφυλακίου δανείων της, η προσέγγιση της ατομικής αξιολόγησης θεωρείται ότι είναι η πιο ακριβής και αποτελεσματική για τις ανάγκες της

Τράπεζας. Κατά συνέπεια, η κατάταξη των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού σε στάδια για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών διεξάγεται επίσης σε επίπεδο μεμονωμένων πελατών ή ομάδας μεμονωμένων πελατών. Εξαιρέσεις αποτελούν περιπτώσεις ανοιγμάτων σε ομάδες μεμονωμένων πελατών που είναι νομικά ή εμπορικά δεσμευμένα.

Κατάταξη ανοιγμάτων σε επίπεδα: Η Τράπεζα έχει θεσπίσει μια σειρά κριτήριων προκειμένου για την κατάταξη των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού σε στάδια. Τα κριτήρια αυτά αποσκοπούν στο να ελέγξουν αν έχει υπάρξει σημαντική υποβάθμιση της πιστωτικής ποιότητας των χρηματοοικονομικών στοιχείων από την ημερομηνία δημιουργίας τους. Ουσιαστικά, η Τράπεζα εξετάζει: (α) τις ημέρες καθυστέρησης, (β) εάν έχει υπάρξει σημαντική υποβάθμιση της πιστοληπτικής διαβάθμισης των στοιχείων, και (γ) τις ποιοτικές παραμέτρους εκείνες που υποδεικνύουν μεταβολή της πιστωτικής ποιότητας (π.χ. αντιμετώπιση οικονομικών δυσχερειών). Στην περίπτωση που διαπιστωθεί σημαντική αύξηση του χρηματοοικονομικού στοιχείου από την ημερομηνία δημιουργίας του, αυτό θα κατατάσσεται στο Στάδιο 2. Στο Στάδιο 3 θα κατατάσσονται τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα και όσα στοιχεία έχουν υποστεί απομείωση. Η μετακίνηση των στοιχείων σε προηγούμενα στάδια θα πραγματοποιείται εφόσον πάψουν να ισχύουν τα κριτήρια από τα οποία προέκυψε η υπαγωγή τους στα Στάδια 2 και 3.

Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL): Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) ορίζονται ως η εκτίμηση των ζημιών που η Τράπεζα θα περίμενε να πραγματοποιηθούν κατά τη διάρκεια της περιόδου που ορίζεται από την κατανομή σε στάδια του χρηματοδοτικού ανοίγματος. Πιστωτική ζημιά είναι η διαφορά μεταξύ των ταμειακών ροών που ορίζεται από τους συμβατικούς όρους που διέπουν ότι η Τράπεζα θα εισπράξει από ένα χρηματοδοτικό άνοιγμα και των ταμειακών ροών που η Τράπεζα εκτιμά ότι θα λάβει, προεξοφλημένες με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο (effective interest rate) του χρηματοδοτικού ανοίγματος.

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών διαφοροποιείται από τον υπολογισμό τους υπό το ΔΛΠ 39, δεδομένου ότι για τα στοιχεία που κατατάσσονται στα Στάδια 2 και 3 λαμβάνεται υπόψη η συνολική διάρκεια ζωής του εξεταζόμενου χρηματοδοτικού ανοίγματος. Επιπλέον, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογίζονται βάσει δύο μελλοντικών μακροοικονομικών σεναρίων (βασικό και δυσμενές), τα οποία φέρουν συγκεκριμένη στάθμιση, και συνεπώς η αναμενόμενη πιστωτική ζημιά που επιμετριέται αποτελεί το σταθμισμένο ποσό των δύο σεναρίων. Στην περίπτωση που προκύπτει μηδενικό αποτέλεσμα και από τα δύο μελλοντικά μακροοικονομικά σενάρια η Τράπεζα επιμετρά την αναμενόμενη πιστωτική ζημιά επί τη βάση του συνολικού ποσού των τελικών πιστωτικών ζημιών/διαγραφών πιστωτικών ανοιγμάτων που έχει υποστεί και καταγράφει ιστορικά ως αναλογία επί του συνολικού ποσού των πιστωτικών ανοιγμάτων του ιδίου χαρτοφυλακίου (π.χ. δανείων πελατείας) που έχει διενεργήσει κατά την ίδια περίοδο. Συνεπώς, η επιμέτρηση απαιτεί χρήση σύνθετων μοντέλων και παραδοχών σχετικά με τις μελλοντικές μακροοικονομικές συνθήκες.

Επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών ανά στάδιο κατάταξης: Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9, για την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών ("ECL") η Τράπεζα αξιολογεί κάθε χρηματοδοτικό άνοιγμα χωριστά. Ο χρονικός ορίζοντας για τον οποίο εκτιμάται η αναμενόμενη πιστωτική ζημιά εξαρτάται από το στάδιο κατάταξης του κάθε χρηματοδοτικού ανοίγματος. Η μονάδα που είναι υπεύθυνη για τον υπολογισμό του το ECL είναι η μονάδα διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου («ΜΔΠΚ»).

- **Στάδιο 1:** Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που δεν εμφανίζουν σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, ούτε έχουν ενδείξεις απομείωσης, ταξινομούνται στο Στάδιο 1 και η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών διενεργείται με ορίζοντα 12 μηνών. Η ΜΔΠΚ αρχικά διερευνά κατά πόσο υπάρχουν λογικές προσδοκίες ότι τα ανοίγματα αυτά θα υποστούν απώλειες μέσα στο χρονικό διάστημα των επόμενων 12 μηνών. Η ΜΔΠΚ διερευνά τις αναμενόμενες ταμειακές ροές του χρηματοδοτικού ανοίγματος συνεκτιμώντας τις υποχρεώσεις αποπληρωμής σε αυτό το διάστημα. Αν οι αναμενόμενες ταμειακές ροές επαρκούν για την κάλυψη των υποχρεώσεων του δανειολήπτη για την περίοδο αναφοράς, τότε η ΜΔΠΚ υπολογίζει αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ("ECL") για περίοδο ενός έτους χρησιμοποιώντας τα ποσοστά απωλειών επί τη βάση ιστορικών στατιστικών στοιχείων. Αντιθέτως, εφόσον οι υποχρεώσεις αποπληρωμών στο τέλος της περιόδου αναφοράς υπερβαίνουν τις αναμενόμενες ταμειακές ροές, τότε η ΜΔΠΚ υπολογίζει τις

αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές συγκρίνοντας το υπόλοιπο του ανοίγματος με τις αναμενόμενες ταμειακές ροές της 12μηνιαίας περιόδου, λαμβάνοντας όμως υπόψη και τις ταμειακές ροές από την ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων.

- **Στάδιο 2:** Ανοίγματα που εμφανίζουν σημαντικά αυξημένο πιστωτικό κίνδυνο, αλλά δεν παρουσιάζουν οποιεσδήποτε ενδείξεις απομείωσης, κατατάσσονται στο στάδιο 2. Για τα ανοίγματα αυτά, η ΜΔΠΚ υπολογίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη την περίοδο αποπληρωμής τους χρησιμοποιώντας τη μεθοδολογία της αρχής συνέχισης της δραστηριότητας (“Going Concern”), δεδομένου ότι για αυτά τα ανοίγματα υπάρχει ανησυχία για τη συνέχιση της δραστηριότητας τους έως την πλήρη εξόφληση της υποχρέωσης. Εφόσον οι αναμενόμενες ταμειακές ροές επαρκούν για την κάλυψη των υποχρεώσεων του δανειολήπτη για την περίοδο αναφοράς, τότε η ΜΔΠΚ υπολογίζει αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη την διάρκεια του ανοίγματος με βάση τα ποσοστά απωλειών που προκύπτουν από ιστορικά στατιστικά στοιχεία. Εάν όχι, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογίζονται συγκρίνοντας το υπόλοιπο του ανοίγματος με τις αναμενόμενες ταμειακές ροές από όλη την περίοδο μέχρι τη λήξη της σύμβασης ή την πλήρη αποπληρωμή της υποχρέωσης, λαμβάνοντας υπόψη και τις ταμειακές ροές από την ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων.
- **Στάδιο 3:** Ανοίγματα που εμφανίζουν αντικειμενικές αποδείξεις απομείωσης κατατάσσονται στο στάδιο 3 και για αυτά η ΜΔΠΚ υπολογίζει αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη την διάρκεια τους. Η κατάλληλη μεθοδολογία που εφαρμόζεται για κάθε δανειολήπτη εξαρτάται κυρίως από το αν η επιχείρηση του δανειολήπτη παραμένει λειτουργική ή όχι, κατά τη στιγμή του υπολογισμού, και στο εγγύς μέλλον. Εφόσον οι αναμενόμενες ταμειακές ροές δεν επαρκούν για την κάλυψη των υποχρεώσεων για την περίοδο αναφοράς, τότε η ΜΔΠΚ υπολογίζει αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (“ECL”) για όλη την διάρκεια του ανοίγματος, λαμβάνοντας υπόψη και τις ταμειακές ροές από την ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων.

Απομείωση και Υπολογισμός Αναμενόμενης Πιστωτικής Ζημιάς για χρηματοοικονομικά προϊόντα εισηγμένα σε οργανωμένες αγορές: Για τα χρηματοοικονομικά προϊόντα εισηγμένα σε οργανωμένες αγορές τα οποία αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικού Εισοδήματος, η πρόβλεψη απομείωσης θα βασίζεται στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση οπότε η πρόβλεψη απομείωσης που θα αναγνωρίζεται θα είναι ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής τους. Η Τράπεζα κατάρτισε τις διαδικασίες απομείωσης και τον τρόπο υπολογισμού της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς για τα συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά προϊόντα κατά το 2018 και, ως εκ τούτου, δεν είχε υπολογίσει την επίπτωση που θα έχει αναμενόμενη πιστωτική ζημιά αυτών των μέσων στις οικονομικές καταστάσεις της 1.1.2018. Δεδομένου ότι πρόκειται για το συνολικό χαρτοφυλάκιο των Διαθεσίμων προς Πώληση ομολόγων ύψους €3,6 εκατ. στις 31.12.2017, εκτιμήθηκε ότι η αναμενόμενη πιστωτική ζημιά δεν θα είχε επίπτωση αξία μνείας στα ίδια και στα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας της 1.1.2018, παρά μόνο μία διαφοροποίηση μεταξύ της Κατάστασης Αποτελεσμάτων και της Καταστάσεως Συνολικού Εισοδήματος.

Λογιστική αντιστάθμισης: Η Τράπεζα δεν εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμισης.

Γ.1.4.γ ΔΠΧΑ 9 – Εκτιμώμενη Επίπτωση στον υπολογισμό των Προβλέψεων/ΑΠΖ της 1.1.2018

Η εκτιμώμενη επίπτωση της μετάβασης στο ΔΠΧΑ 9 στις προβλέψεις απομείωσης δανείων την 1^η Ιανουαρίου 2018, ανέρχεται σε €1,60 εκατ., όπως αποτυπώνεται στον Πίνακα Γ.1.4.(Ι), κατωτέρω:

ΠΙΝΑΚΑΣ Γ.1.4.(I)

Ανοίγματα της 31.12.2017 – Μετά από Προβλέψεις	Αρχική Αξία Ανοίγματος	Πρόβλεψη ΔΛΠ-39	Άνοιγμα μετά την αφαίρεση της πρόβλεψης (ΔΛΠ-39)	Πρόβλεψη ΔΠΧΑ 9	Άνοιγμα μετά την αφαίρεση της πρόβλεψης ΔΠΧΑ 9
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου & Κινδύνου Αντισυμβ/νου					
Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες	8.193	-	8.193	-	8.193
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	51.278	-	51.278	-	51.278
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία – Εξυπηρετούμενα	115.265	-	115.265	(1.406)	113.859
Επιχειρήσεις/Άλλοι Κλάδοι – Εξυπηρετούμενα	3.139	-	3.139	-	9.139
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Υψηλού Κινδύνου	12.519	(3.389)	9.130	(3.561)	8.958
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Καθυστέρηση/Αθέτηση	20.314	(4.843)	15.471	(4.845)	15.469
Λιανική (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	369	-	369	-	-
Λοιπά ανοίγματα	14.468	-	14.468	-	-
Σύνολο ανοιγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου & Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου	225.546	(8.232)	217.314	(9.812)	207.502

Ειδικότερα, η νέα επιμέτρηση της πρόβλεψης για απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανά στάδιο κατάταξης υπό το ΔΠΧΑ 9, αποτυπώνεται στον ακόλουθο Πίνακα Γ.1.4.(II):

ΠΙΝΑΚΑΣ Γ.1.4.(II)

(ποσά σε €' 000)	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Συνολο δανείων και απαιτήσεων πελατείας		
	Ποσό Δανείων	ECLs	Ποσό δανείων	ECLs	Ποσό Δανείων	ECLs	Ποσό Δανείων	ECLs	Καθαρό ποσό
Σύνολο Ανοιγμάτων	92.621	977	24.064	429	32.813	8.406	149.497	9.812	139.685

Γ.1.4.δ Εκτιμώμενη Επίπτωση του ΔΠΧΑ 9 στα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια της 1.1.2018

Η ABBank ακολουθεί την **Πλήρη Εφαρμογή** της επίπτωσης του ΔΠΧΑ 9 στα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια, δηλαδή **δεν έχει υιοθετήσει τις κανονιστικές μεταβατικές ρυθμίσεις⁵** που δημοσιεύθηκαν από την Ε.Ε. (αριθ. 2017/2395) το Δεκέμβριο του 2017 τροποποιώντας το Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 με την προσθήκη του άρθρου 473α. Όπως αποτυπώνεται στον Πίνακα Γ.1.4.(III) που ακολουθεί, η πλήρης εφαρμογή της επίπτωσης του ΔΠΧΑ 9 στα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια της 1.1.2018 θα είχε ως αποτέλεσμα τη μείωση, σε σχέση με την 31^η Δεκεμβρίου 2017, των Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) και των Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας κατά €1,14 εκατ. και την ελάττωση των αντίστοιχων Δεικτών Κεφαλαιακής Επάρκειας (CET1 Capital Ratio και Total Capital Ratio) κατά 0,21%.

ΠΙΝΑΚΑΣ Γ.1.4.(III)

Επίπτωση στα Εποπτικά Μεγέθη (ποσά σε €' 000)	31.12.2017 ΔΛΠ 39	1.1.2018 ΔΠΧΑ 9 Πλήρης Εφαρμογή
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1)	88.113	86.977
Βασικά Ίδια Κεφάλαια της Κατηγορίας 1 (Tier 1)	88.113	86.977
Συνολικά Ίδια κεφάλαια	88.113	86.977
Συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό	211.720	210.023
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio)	41.62%	41.41%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio)	41.62%	41.41%
Συνολικός Δείκτης κεφαλαίου (CAD ratio)	41.62%	41.41%

⁵ Αυτές οι μεταβατικές ρυθμίσεις επιτρέπουν στις τράπεζες να συμπεριλάβουν στην κεφαλαιακή βάση τους ένα ποσοστό της επίπτωσης της εφαρμογής του ΔΠΧΑ. 9 λόγω της πρόβλεψης για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές κατά τα πρώτα πέντε έτη εφαρμογής. Το ποσοστό που δύνανται να συμπεριλάβουν οι τράπεζες ξεκινά από 95% το 2018, και μειώνεται στο 25% έως το 2022.

Ταξινόμηση στοιχείων Ισολογισμού στην ημερομηνία εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 (1.1.2018):

ΠΙΝΑΚΑΣ Γ.1.4.(IV)

I. Λογιστική Αξία (ποσά σε € '000)	31.12.2017 ΔΛΠ.39	Νέα επιμέτρηση	Αναταξινόμηση	01.01.2018 Δ.Π.Χ.Α.9
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	8.404	-	-	8.404
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	50.439	-	-	50.439
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	137.671	(1.600)	-	136.071
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – Διαθέσιμο προς Πώληση	3.602	-	-	3.602
Χρημ/κά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	21.719	-	-	21.719
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	889	-	-	889
Άυλα πάγια στοιχεία	915	-	-	915
Ενσώματα πάγια στοιχεία	5.993	-	-	5.993
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	-	-	231	231
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	8.264	-	-	8.264
Σύνολο Ενεργητικού	237.896	(1.600)	231	236.527
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	14.194	-	-	14.194
Υποχρεώσεις προς πελάτες	130.592	-	-	130.592
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	38	-	-	38
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	1.386	-	-	1.386
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	233	(464)	231	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	1.338	-	-	1.338
Σύνολο Παθητικού	147.781	(464)	231	147.548
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
Μετοχικό κεφάλαιο	37.980	-	-	37.980
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50.207	-	-	50.207
Αποθεματικά	329	-	-	329
Αποτελέσματα εις νέον	1.599	(1.136)	-	463
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	90.115	(1.136)	-	88.979
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	237.896	(1.600)	231	236.527
II. Συμφωνία της πρόβλεψης απομείωσης (ποσά σε € '000)	Πρόβλεψη 31.12.2017 ΔΛΠ 39	Νέα επιμέτρηση	Αναταξινόμηση	Πρόβλεψη 01.01.2018 ΔΠΧΑ 9
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (Πρόβλεψη)	(8.232)	(1.600)	20	(9.812)

Γ.1.5 Υπολογισμός λογιστικών προβλέψεων 2018

Έναντι των ποσών των Συνολικών Αρχικών Ανοιγμάτων της 31.12.2018 που παρατέθηκαν στους προηγούμενους πίνακες Π.5 και Π.6, έχουν διενεργηθεί προβλέψεις απομείωσης αξίας έναντι πιστωτικού κινδύνου, υπό το ΔΠΧΑ-9, συνολικού ύψους €7,78 εκατ. (31.12.2017: €8,23 εκατ. βάσει του ΔΛΠ39 ή €9,81 εκατ. στις 1.1.2018 βάσει του ΔΠΧΑ-9).

Στον Πίνακα Π.8α, κατωτέρω, παρουσιάζονται τα ποσά των Αρχικών Ανοιγμάτων, των προβλέψεων απομείωσης αξίας που αντιστοιχούν σε κάθε κατηγορία ανοίγματος, και τα ποσά που προκύπτουν μετά την αφαίρεση προβλέψεων και λοιπών προσαρμογών απομείωσης της αξίας τους για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου στις 31.12.2018 και στο προηγούμενο έτος.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.8α

Ανοίγματα της <u>31.12.2018</u> – Μετά από Προβλέψεις	Αρχική Αξία Ανοίγματος €' 000	Πρόβλεψη/Ζημιά Απομείωσης Αξίας (ΔΠΧΑ-9) €' 000	Ανοίγμα μετά την αφαίρεση της πρόβλεψης απομείωσης αξίας €' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου & Κινδύνου Αντισυμβ/νου			
Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες	17.971	-	17.971
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	62.110	-	62.110
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία – Εξυπηρετούμενα	146.151	(0.695)	145.456
Επιχειρήσεις/Άλλοι Κλάδοι – Εξυπηρετούμενα	13.077	(0.028)	13.049
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Υψηλού Κινδύνου	9.854	(0.614)	9.240
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Καθυστέρηση/Αθέτηση	16.658	(6.441)	10.217
Λιανική (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	431	-	431
Λοιπά ανοίγματα	15.679	(0.004)	15.675
Σύνολο ανοιγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου & Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου	281.931	(7.782)	274.149
Ανοίγματα της <u>31.12.2017</u> – Μετά από Προβλέψεις			
	€' 000	€' 000	€' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου & Κινδύνου Αντισυμβ/νου			
Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες	8.193	-	8.193
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	51.278	-	51.278
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία – Εξυπηρετούμενα	115.265	-	115.265
Επιχειρήσεις/Άλλοι Κλάδοι – Εξυπηρετούμενα	3.139	-	3.139
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Υψηλού Κινδύνου	12.519	(3.389)	9.130
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Καθυστέρηση/Αθέτηση	20.314	(4.843)	15.471
Λιανική (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	369	-	369
Λοιπά ανοίγματα	14.468	-	14.468
Σύνολο ανοιγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου & Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου	225.546	(8.232)	217.314

Επισημαίνεται ότι τα ποσά των προβλέψεων και λοιπών προσαρμογών απομείωσης αξίας (“impairments”) του ανωτέρω Πίνακα Π.8α:

- Αφορούν σχεδόν αποκλειστικά σε πρόβλεψη/ζημιά απομείωσης αξίας ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων, και κυρίως σε χρηματοδοτήσεις του κλάδου της ναυτιλίας (δεδομένης της εξειδίκευσης της Τράπεζας).
- Τα ποσά της πρόβλεψης/ζημιάς απομείωσης αξίας του 2017 (€8,23 εκατ., συνολικά), υπολογίσθηκαν με το ΔΛΠ-39 και αφορούν σε διενεργηθείσες **ειδικές** προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου μόνο για τα ανοίγματα έναντι Επιχειρήσεων. Κατανέμονταν σε €3,39 εκατ. έναντι Εξυπηρετούμενων Δανείων Υψηλού Κινδύνου και €4,84 εκατ. έναντι Δανείων σε Καθυστέρηση.
- Το ποσά της πρόβλεψης/ζημιάς απομείωσης αξίας του 2018 (€7,78 εκατ. συνολικά), υπολογίσθηκαν με το ΔΠΧΑ-9, και αφορούν σε όλα τα ανοίγματα. Για το ανοίγματα έναντι Κεντρικών Κυβερνήσεων & Κεντρικών Τραπεζών, Τραπεζών και Χρηματοδοτικών Ιδρυμάτων, Δανείων Προσωπικού και Λοιπών Ανοιγμάτων, τα ποσά της πρόβλεψης/ζημιάς απομείωσης αξίας που προέκυψαν ήταν αμελητέα.

Ειδικότερα, για τα χαρτοφυλάκια ανοιγμάτων έναντι Επιχειρήσεων (Εξυπηρετούμενα Ναυτιλιακά και Άλλων Κλάδων, Υψηλού Κινδύνου και σε Καθυστέρηση/Αθέτηση), ο Πίνακας Π.8β, κατωτέρω παραθέτει την επιμέτρηση της πρόβλεψης για απομείωση δανείων και απαιτήσεων ανά χαρτοφυλάκιο και στάδιο κατάταξης υπό το ΔΠΧΑ 9, τόσο της 31.12.2018 όσο και της 1.1.2018:

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.8β

Ανοίγματα Έναντι Επιχειρήσεων Πρόβλεψη Απομείωσης Αξίας (€ '000)	31.12.2018 ΔΠΧΑ 9	1.1.2018 ΔΠΧΑ 9	31.12.2017 ΔΛΠ 39
Στάδιο 1			
Αρχικά Ανοίγματα (εντός και εκτός Ισολογισμού)	134.390	94.341	
Ζημιά Απομείωσης – Πρόβλεψη	(363)	(975)	
Ως % των Αρχικών Ανοιγμάτων (εντός και εκτός ισολογισμού)	0,3%	1,0%	
Stage 2			
Αρχικά Ανοίγματα (εντός και εκτός Ισολογισμού)*	26.238	25.482	
Ζημιά Απομείωσης – Πρόβλεψη*	(364)	(431)	
Ως % των Αρχικών Ανοιγμάτων (εντός και εκτός ισολογισμού)	1,4%	1,7%	
Stage 3			
Αρχικά Ανοίγματα (εντός και εκτός Ισολογισμού)	26.513	32.833	32.833
Ζημιά Απομείωσης – Πρόβλεψη	(7.055)	(8.426)	(8.232)
Ως % των Αρχικών Ανοιγμάτων (εντός και εκτός ισολογισμού)	26,6%	25,7%	25,1%
Συνολικά Ανοίγματα έναντι Επιχειρήσεων			
Αρχικά Ανοίγματα (εντός και εκτός Ισολογισμού)*	187.141	152.656	152.656
Ζημιά Απομείωσης – Πρόβλεψη	(7.782)	(9.832)	(8.232)
Ως % των Αρχικών Ανοιγμάτων (εντός και εκτός ισολογισμού)	4,2%	6,4%	5,4%
Συσσωρευμένη Πρόβλεψη Απομείωσης Αξίας στην αρχή της περιόδου	(9.832)	(8.232)	(7.409)
Αύξηση Ζημιών απομείωσης για τη χρήση	(2.063)	- 1.769	(1.776)
Ανακτήσεις ήδη σχηματισμένων προβλέψεων	+2.945	+ 169	229
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών	(294)	0	491
Επίδραση της μεταβολής των προβλέψεων απομείωσης αξίας στο ετήσιο Αποτέλεσμα Χρήσης [Αύξηση (+) / Μείωση (-) Προβλέψεων]	+584	(1.600)	(1.056)
Διαγραφή σχηματισμένων προβλέψεων από αποπληρωμή/διαγραφή δανείων	+1.466	0	+233
Συσσωρευμένη Πρόβλεψη Απομείωσης Αξίας στο Τέλος της Περιόδου	(7.782)	(9.832)	(8.232)
* Στα Ανοίγματα του Σταδίου 2 περιλαμβάνεται άνοιγμα €1,4 εκατ., με πρόβλεψη απομείωσης αξίας €4,2 χιλιάδες (1.1.2018: €1,09 εκατ. και €2 χιλ., αντίστοιχα) το οποίο εξασφαλίζεται με ίδιες μετοχές της Τράπεζας και δεν συνυπολογίζεται στα Ανοίγματα Πιστωτικού Κινδύνου αλλά αφαιρείται από τα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας.			

Ο ανωτέρω Πίνακας παρουσιάζει αναλυτικά τη διαμόρφωση του συνολικού ποσού προβλέψεων/ζημιών απομείωσης αξίας για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας στις 31.12.2018 και στις 1.1.2018 υπό το ΔΠΧΑ-9, αλλά και στις 31.12.2017 υπό το ΔΛΠ-9. Μετά την ενσωμάτωση επιπλέον πρόβλεψης €1,600 εκατ. στις 1.1.2018 υπό το ΔΠΧΑ-9, τον συνυπολογισμό επιπλέον ποσών απομείωσης αξίας, ανακτήσεων αξίας, την επίδραση των συναλλαγματικών διαφορών αλλά και τη διαγραφή σχηματισμένων προβλέψεων εξαιτίας της διαγραφής δανειακών απαιτήσεων μετά από την αποπληρωμή ή τη ρύθμισή τους, το συνολικό υπόλοιπο προβλέψεων στις 31.12.2018 διαμορφώθηκε σε €7,782 εκατ. και στα Αποτελέσματα Χρήσης 2018 καταγράφηκε μείωση των προβλέψεων (Κέρδος από απομείωση αξίας λόγω διαγραφής πρόβλεψης) ύψους €0,584 εκατ. έναντι αυτών της 1.1.2018 (31.12.2017: -€1,06 εκατ. υπό το ΔΛΠ 39 έναντι αυτών της 31.12.2016).

Ο Πίνακας Π.9 που ακολουθεί παρουσιάζει τα συνολικά, εντός ισολογισμού, ανοίγματα της Τράπεζας της 31.12.2018 (και της 31.12.2017), μετά τον συνυπολογισμό των προβλέψεων και ζημιών απομείωσης αξίας για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου, ταξινομημένα σε χρονικές περιόδους κατανομής των αντίστοιχων συμβατικών χρηματοροών (αναμενόμενες εισροές/cash flow of the Banking Book).

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.9

Χρονική Κατανομή Χρηματοροών Ανοιγμάτων Εντός Ισολογισμού Μετά από Προβλέψεις	Συνολικό Άνοιγμα	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	Πάνω από 1 έτος
31.12.2018	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου						
Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες	17.971	7.971	-	-	-	10.000
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	61.691	61.652	39	-	-	-
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία – Εξυπηρετούμενα	130.809	9.045	4.766	16.095	14.791	86.113
Επιχειρήσεις/Άλλοι Κλάδοι – Εξυπηρετούμενα	8.370	5.032	760	500	0	2.078
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Υψηλού Κινδύνου	9.240	196	248	419	838	7.540
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Καθυστέρηση/Αθέτηση	10.217					10.217
Λιανική (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	431	12	24	36	72	287
Λοιπά ανοίγματα	15.675	214	66	136	61	15.198
Σύνολο ανοιγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου - Εντός ισολογισμού	254.404	84.121	5.903	17.186	15.761	131.433
Χρονική Κατανομή Χρηματοροών Ανοιγμάτων Εντός Ισολογισμού Μετά από Προβλέψεις	Συνολικό Άνοιγμα	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	Πάνω από 1 έτος
31.12.2017	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου						
Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες	8.193	8.193	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	50.998	49.093	1.347	-	4	554
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία – Εξυπηρετούμενα	112.015	4.461	2.840	14.342	11.782	78.590
Επιχειρήσεις/Άλλοι Κλάδοι – Εξυπηρετούμενα	3.139	2	54	17	71	2.998
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Υψηλού Κινδύνου	9.130	-	275	275	550	8.030
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Καθυστέρηση/Αθέτηση	15.471	-	-	-	-	15.471
Λιανική (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	369	18	36	54	109	152
Λοιπά ανοίγματα	14.468	314	86	17	124	13.927
Σύνολο ανοιγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου - Εντός ισολογισμού	213.783	62.081	4.638	14.705	12.640	119.722

Γ.1.6 Χαρτοφυλάκια υποκείμενα στην Τυποποιημένη Προσέγγιση

Στα πλαίσια του Πυλώνα 1, η ABBank έχει επιλέξει τη χρήση της Μεθόδου της Τυποποιημένης Προσέγγισης για τον Πιστωτικό Κίνδυνο. Σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση, η αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου από τα πιστωτικά ιδρύματα βασίζεται σε αντίστοιχες αξιολογήσεις εγκεκριμένων από την εποπτική αρχή Εξωτερικών Οργανισμών Πιστοληπτικής Αξιολόγησης («ΕΟΠΑ»). Οι ΕΟΠΑ που χρησιμοποιούνται από την ABBank είναι οι Standard & Poor's, Moody's και Fitch, οι οποίοι έχουν αναγνωρισθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος (Απόφαση 250/25.9.2007). Οι αξιολογήσεις των παραπάνω ΕΟΠΑ, χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα για όλα τα χαρτοφυλάκιά της εφόσον είναι διαθέσιμες, και κυρίως για ανοίγματα έναντι:

- Κεντρικών κυβερνήσεων / κεντρικών τραπεζών
- Πολυμερών Τραπεζών Ανάπτυξης
- Ιδρυμάτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, και
- Επιχειρήσεων (εφόσον έχουν αξιολογηθεί)

Οι πιστοληπτικές αξιολογήσεις των αναγνωρισμένων ΕΟΠΑ αντιστοιχίζονται σε προκαθορισμένες από την εποπτική αρχή βαθμίδες πιστωτικής ποιότητας, οι οποίες φέρουν διαφορετικούς συντελεστές στάθμισης έναντι πιστωτικού κινδύνου, ανά κατηγορία και τύπο ανοίγματος, όπως παρατίθενται συνοπτικά στον Πίνακα Π.10 που ακολουθεί:

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.10

ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ	1	2	3	4	5	6
S & P	AAA έως AA-	A+ έως A-	BBB+ έως BBB-	BB+ έως BB-	B+ έως B-	CCC+ ή χαμηλότερη
Moody's	Aaa έως Aa3	A1 έως A3	Baa1 έως Baa3	Ba1 έως Ba3	B1 έως B3	Caa1 ή χαμηλότερη
Fitch	AAA έως AA-	A+ έως A-	BBB+ έως BBB-	BB+ έως BB-	B+ έως B-	CCC+ ή χαμηλότερη
Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες	0%	20%	50%	100%	100%	150%
Πιστωτικά Ιδρύματα:						
- Εναπ. διάρκεια < 3 μήνες	20%	20%	20%	50%	50%	150%
- Εναπ. διάρκεια ≥ 3 μήνες	20%	50%	50%/100%	100%	100%	150%
Επιχειρήσεις	20%	50%	100%	100%	150%	150%

Δεδομένου ότι η συντριπτική πλειοψηφία των επιχειρήσεων, καθώς και των άλλων νομικών προσώπων ανά τον κόσμο με τα οποία συναλλάσσονται οι τράπεζες δεν είναι πιστοληπτικά αξιολογημένοι και διαβαθμισμένοι από ΕΟΠΑ, το εποπτικό πλαίσιο προβλέπει ότι οι «αδιαβάθμητοι» πιστούχοι κάθε κατηγορίας ανοιγμάτων σταθμίζονται με τον υψηλότερο συντελεστή μεταξύ (α) αυτών που εμφανίζονται σκιασμένοι στον ανωτέρω Πίνακα Π.10 και (β) του συντελεστή που ισχύει για την Κεντρική Κυβέρνηση του κράτους που έχουν την έδρα τους.

Στην περίπτωση ανοιγμάτων έναντι Κεντρικών Κυβερνήσεων και Κεντρικών Τραπεζών («ΚΚ/ΚΤ»), σύμφωνα με το Άρθρο 114 του Κανονισμού ΕΕ 575/2013, γενικά ισχύει ο συντελεστής στάθμισης που αντιστοιχεί στη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας της πιστοληπτικής διαβάθμισης που οι εν λόγω ΚΚ/ΚΤ έχουν λάβει από τους ΕΟΠΑ ενώ, εάν είναι αδιαβάθμητες, θα πρέπει να εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 100%. Ειδικότερα όμως, για την περίπτωση ανοιγμάτων **έναντι ΚΚ/ΚΤ κρατών μελών της ΕΕ**, τα άρθρα 114.3 έως και 114.5 προβλέπουν τα ακόλουθα:

- Στα ανοίγματα έναντι της ΕΚΤ εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 0%.
- Στα ανοίγματα έναντι ΚΚ/ΚΤ που είναι εκπεφρασμένα και χρηματοδοτούμενα στο εθνικό/εγχώριο νόμισμα αυτών των ΚΚ/ΚΤ ισχύει ο συντελεστής στάθμισης της 1^{ης} Βαθμίδας Πιστωτικής Ποιότητας (0%), ανεξαρτήτως της πιστοληπτικής διαβάθμισης που έχουν λάβει από τους ΕΟΠΑ.
- Η ως άνω (β) μεταχείριση προβλέπεται έως τις 31.12.2017 και για τα ανοίγματα έναντι ΚΚ/ΚΤ που είναι εκπεφρασμένα και χρηματοδοτούμενα στο εθνικό/εγχώριο νόμισμα άλλου κράτους μέλους, ενώ από το 2020 και εντεύθεν αυτά τα ανοίγματα θα σταθμίζονται με το συντελεστή που αντιστοιχεί στη πιστοληπτική τους διαβάθμιση από ΕΟΠΑ. Για το ενδιάμεσο χρονικό διάστημα (2018 και 2019) ισχύουν οι μεταβατικές διατάξεις που προβλέπονται στα Άρθρα 114.6.α και 114.6.β, σύμφωνα με τις οποίες, κατά το 2018 θα εφαρμόζεται το 20% του συντελεστή στάθμισης που αντιστοιχεί στην πιστοληπτική των εν λόγω ΚΚ/ΚΤ και κατά το 2019, το 50% αυτής.

Παράδειγμα: Ανοιγμα προς την ΚΚ/ΚΤ της Πολωνίας (πιστοληπτική διαβάθμιση A- με συντελεστή στάθμισης 20%, εθνικό/εγχώριο νόμισμα: Ζλότυ), εφόσον είναι εκπεφρασμένο και χρηματοδοτούμενο σε Ευρώ, μέχρι τις 31.12.2017 σταθμιζόταν με 0%, κατά το 2018 με $20\% \times 20\% = 4\%$, κατά το 2019 με $20\% \times 50\% = 10\%$, και από τις 1.1.2020 και εντεύθεν με 20%, ενώ εάν είναι εκπεφρασμένο και χρηματοδοτούμενο σε Ζλότυ θα συνεχίζει να σταθμίζεται με 0%.

Αναφορικά με τα ανοίγματα προς ΠΙ ακολουθείται η στάθμιση που αντιστοιχεί στη μακροπρόθεσμη (για ανοίγματα εναπομένουσας διάρκειας άνω των 3 μηνών) ή στη βραχυπρόθεσμη (εναπομένουσα διάρκεια μικρότερη των 3 μηνών) πιστοληπτική τους διαβάθμιση, εάν είναι διαβαθμισμένα από ΕΟΠΑ (βλ. Πίνακα Π.10, ανωτέρω). Κατ' εξαίρεση, για ανοίγματα προς ΠΙ με ληκτότητα έως τρεις μήνες, εκπεφρασμένα στο εθνικό/εγχώριο νόμισμα του εν λόγω ΠΙ, ισχύει ο συντελεστής στάθμισης που αντιστοιχεί στην επόμενη (λιγότερο ευνοϊκή) βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας από το συντελεστή που εφαρμόζεται για τα ανοίγματα προς την ΚΚ της χώρας που εδρεύει το εν λόγω ΠΙ, ανεξαρτήτως της πιστοληπτικής τους διαβάθμισης. Για τα ανοίγματα έναντι αδιαβάθμητων ΠΙ, με διάρκεια μεγαλύτερη των 3 μηνών, εφαρμόζεται ο συντελεστής στάθμισης που, στον ανωτέρω Πίνακα Π.3, αντιστοιχεί για τα εν λόγω ανοίγματα στην πιστοληπτική διαβάθμιση της Κεντρικής Κυβέρνησης στην οποία εδρεύουν (εάν είναι διαβαθμισμένη), με εξαίρεση τη Βαθμίδα Πιστωτικής Ποιότητας 3 η οποία σταθμίζεται με 100% αντί για 50% που ισχύει για τα ΠΙ που είναι διαβαθμισμένα σε αυτή την βαθμίδα). Εάν η ΚΚ που έχουν την έδρα τους δεν είναι

διαβαθμισμένη, εφαρμόζεται στάθμιση 100%. Ανοίγματα με αρχική ληκτότητα μικρότερη των 3 μηνών, έναντι μη διαβαθμισμένων από ΕΟΠΑ ΠΙ, εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 20%.

Σχετικά με τα ανοίγματα έναντι Επιχειρήσεων, σημειώνεται ότι κανένας, πλην ενός, από τους αντίστοιχους πιστούχους της ABBank, είτε αποτελούν επιχειρήσεις του ναυτιλιακού κλάδου είτε άλλων εγχώριων επιχειρηματικών κλάδων, δεν είναι διαβαθμισμένος από ΕΟΠΑ. Ως εκ τούτου, όλα τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα έναντι Επιχειρήσεων κατανέμονται στην κατηγορία στάθμισης 100%, ή 150% εφόσον έχουν καταταχθεί στην κατηγορία οριστικής καθυστέρησης ή αθέτησης ή στην κατηγορία ανοιγμάτων υψηλού κινδύνου. Ο μοναδικός διαβαθμισμένος από ΕΟΠΑ πιστούχος που προαναφέρθηκε, αφορούσε σε εξυπηρετούμενο άνοιγμα του χαρτοφυλακίου ελληνικών επιχειρηματικών ομολόγων της Τράπεζας και τόσο στις 31.12.2018 όσο και στις 31.12.2017 έφερε διαβάθμιση (CCC+) που αντιστοιχούσε σε συντελεστή στάθμισης 150%.

Στον Πίνακα Π.11, κατωτέρω, παρατίθενται τα συνολικά ανοίγματα προς στάθμιση της ABBank στις 31.12.2018 και του προηγούμενου έτους, ανά κατηγορία ανοίγματος, βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας και αντιστοιχούντα συντελεστή στάθμισης, μετά την αφαίρεση προβλέψεων και ζημιών απομείωσης της αξίας τους και πριν την επίδραση των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου:

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.11

Συνολικά Μικτά Ανοίγματα προς Στάθμιση της 31.12.2018	Σύνολο € '000	0% € '000	20% € '000	50% € '000	75% € '000	100% € '000	150% € '000
Ανοίγματα Πιστωτικού Κινδύνου & Κινδ. Αντισ/νου							
Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες	17.971	17.971	-	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	62.110	-	56.330	5.629	-	39	112
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία – Εξυπηρετούμενα	145.456	-	-	-	-	145.456	-
Επιχειρήσεις/Άλλοι Κλάδοι – Εξυπηρετούμενα	13.049	-	-	-	-	12.299	750
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Υψηλού Κινδύνου	9.240	-	-	-	-	-	9.240
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Καθυστερήση/Αθέτηση	10.217	-	-	-	-	-	10.217
Λιανική (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	431	-	-	-	431	-	-
Λοιπά ανοίγματα	15.675	615	-	-	-	15.060	-
Σύνολο ανοιγμάτων Πιστ. Κινδύνου & Κινδ, Αντισ/νου	274.149	18.586	56.330	5.629	431	172.854	20.319
Συνολικά Μικτά Ανοίγματα προς Στάθμιση της 31.12.2017							
Ανοίγματα Πιστωτικού Κινδύνου & Κινδ. Αντισ/νου							
Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες	8.193	8.193	-	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	51.278	-	42.956	-	-	-	8.322
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία – Εξυπηρετούμενα	115.265	-	-	-	-	115.265	-
Επιχειρήσεις/Άλλοι Κλάδοι – Εξυπηρετούμενα	3.139	-	-	-	-	2.539	600
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Υψηλού Κινδύνου	9.130	-	-	-	-	-	9.130
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Καθυστερήση/Αθέτηση	15.471	-	-	-	-	-	15.471
Λιανική (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	369	-	-	-	369	-	-
Λοιπά ανοίγματα	14.468	743	-	-	-	13.725	-
Σύνολο ανοιγμάτων Πιστ. Κινδύνου & Κινδ, Αντισ/νου	217.314	8.936	42.956	-	369	131.529	33.523

Γ.1.7 Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου

Οι τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου αφορούν κυρίως σε εποπτικά αποδεκτές εξασφαλίσεις έναντι του κάθε ανοίγματος ή/και σε άλλες τεχνικές οι οποίες επιδρούν μειωτικά στην αξία του ανοίγματος προς στάθμιση και την αξία της αναμενόμενης ζημίας. Μετά την επίδραση των τεχνικών αυτών, τα προκύπτοντα ποσά σταθμίζονται με τους συντελεστές που αντιστοιχούν στην πιστωτική τους ποιότητα, και υπολογίζονται τα Σταθμισμένα Χρηματοοικονομικά Ανοίγματα («ΣΧΑ») και οι αντίστοιχες ΚΑ.

Πολιτικές και διαδικασίες αποτίμησης και διαχείρισης των εξασφαλίσεων

Η λήψη εξασφαλίσεων λειτουργεί ως αντιστάθμισμα του πιστωτικού κινδύνου, έχοντας ως σκοπό τη μέγιστη δυνατή κάλυψη της ζημιάς που πιθανόν να υποστεί η Τράπεζα σε περίπτωση που ο πιστούχος βρεθεί σε αδυναμία να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του και να αποπληρώσει το άνοιγμα κατά τα συμβατικά προβλεπόμενα. Ως εξασφαλίσεις έναντι ανοιγμάτων δανείων πελατείας θεωρούνται τα πάσης φύσεως περιουσιακά στοιχεία ή δικαιώματα επί περιουσιακών στοιχείων ή εγγυήσεις έναντι

κάλυψης υποχρεώσεων, τα οποία τίθενται στη διάθεση της Τράπεζας είτε από τους ίδιους τους πιστούχους είτε από τρίτα πρόσωπα, προκειμένου να χρησιμοποιηθούν ως συμπληρωματικές πηγές κάλυψης της ρευστοποίησης των αντίστοιχων απαιτήσεων.

Η επιχειρηματική πίστη διενεργείται από την ABBank βάσει καταγεγραμμένων πολιτικών και πρακτικών σχετικά με τα είδη και τις μορφές των εξασφαλίσεων που γίνονται αποδεκτές, ανάλογα με τον τύπο και τα χαρακτηριστικά της κάθε χρηματοδότησης. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στη σύναψη τεκμηριωμένων δανειακών συμβάσεων στις οποίες περιγράφονται τα είδη των εξασφαλίσεων που λαμβάνονται και ο σκοπός που υπηρετείται από τη λήψη τους καθώς και στη σύναψη ειδικών συμβάσεων για τις ίδιες τις εξασφαλίσεις, στις οποίες αναφέρεται ρητά η αποτελεσματική διαδικασία παρακολούθησης της διατηρησιμότητας της αξίας της εξασφάλισης και της ρευστοποίησής της για την κάλυψη των υποχρεώσεων του πιστούχου έναντι της χορήγησης.

Η λήψη, το είδος και το εύρος των εξασφαλίσεων εξαρτάται από την αξιολόγηση από την Τράπεζα των οικονομοτεχνικών χαρακτηριστικών τόσο της πιστοδότησης όσο και του πιστούχου. Η αξιολόγηση αυτή σχετίζεται τόσο με ποιοτικά όσο και με ποσοτικά στοιχεία, όπως η βιωσιμότητα της πιστοδοτούμενης επιχείρησης, η ύπαρξη εμπειρίας από τον πιστούχο στον υπό χρηματοδότηση κλάδο, η παρούσα οικονομική κατάσταση του πιστούχου και οι προοπτικές της, οι τρέχουσες και οι αναμενόμενες οικονομικές εξελίξεις στον κλάδο δραστηριοποίησής του, η αξιολόγηση της προηγούμενης συνεργασίας της Τράπεζας με τον πιστούχο, καθώς και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της διαθέσιμης εξασφάλισης.

Ανάλογα με το είδος των παρεχόμενων εξασφαλίσεων, η ABBank διαθέτει καταγεγραμμένες διαδικασίες και ανάλογες εφαρμογές ηλεκτρονικής καταγραφής, παρακολούθησης και αναπροσαρμογής της τρέχουσας αγοραίας αξίας τους. Τόσο για τη λήψη, όσο και για την παρακολούθηση καθώς και για τον καθορισμό του ελάχιστου αποδεκτού ποσοστού υπερκάλυψης της απαίτησης από την αξία των εξασφαλίσεων, λαμβάνονται υπόψη τα ποιοτικά τους χαρακτηριστικά καθώς και άλλες παράμετροι (π.χ., η δυνατότητα, το κόστος και ο απαιτούμενος χρόνος ρευστοποίησης, η συνολική έκθεση του πιστούχου ή/και του εγγυητή σε οικονομικούς κινδύνους κτλ). Οι διαδικασίες της Τράπεζας για την παρακολούθηση των εξασφαλίσεων αλλά και για την ίδια τη λήψη των αποφάσεων που προσδιορίζουν τις απαιτούμενες εξασφαλίσεις και τους μηχανισμούς λειτουργίας τους έναντι της πιστοδότησης, έχουν ως γνώμονα τη διατηρησιμότητα της αξίας και των κύριων ποιοτικών χαρακτηριστικών των εξασφαλίσεων, για όλο το χρονικό διάστημα έως την πλήρη εξόφληση της αντίστοιχης πιστοδότησης.

Συνήθεις Εξασφαλίσεις και Εποπτικά Αποδεκτές Εξασφαλίσεις

Οι δύο βασικές κατηγορίες εξασφαλίσεων είναι οι Ενοχικές (εγγυήσεις φυσικών ή νομικών προσώπων για την κάλυψη υποχρεώσεων του πιστούχου) και οι Εμπράγματατες. Η ABBank κάνει εκτεταμένη χρήση και των δύο κατηγοριών, με έμφαση στις Εμπράγματατες εξασφαλίσεις. Τα κυριότερα είδη εξασφαλίσεων που αποδέχεται η Τράπεζα είναι:

- Εγγυήσεις
 - Φυσικών και Νομικών Προσώπων Ιδιωτικού Τομέα
 - Νομικών Προσώπων του Δημόσιου Τομέα
 - Κεντρικών Κυβερνήσεων
 - Τραπεζών
- Ενεχυριάσεις
 - Καταθέσεις
 - Αξιογράφων, Μετοχών και άλλων τίτλων (ομόλογα κ.α.)
 - Απαιτήσεων
 - Εμπορευμάτων
 - Εγγυητικών Επιστολών
 - Δικαιωμάτων και πιθανών αποζημιώσεων από ασφαλιστήρια συμβόλαια
 - Εσόδων από χρηματοδοτούμενα πλοία, ναυλοσυμφώνων, συμβολαίων ενοικίασης κτλ
 - Δικαιωμάτων από συμβόλαια κατασκευής, επισκευής, ναυπήγησης κτλ

- Βάρη
 - Πρώτες προτιμώμενες υποθήκες επί πλοίων
 - Πρώτης προτεραιότητας προσημειώσεις ή υποθήκες επί ακινήτων
 - Υποθήκες ή προσημειώσεις χαμηλότερης προτεραιότητας επί πλοίων ή ακινήτων

Δεδομένης της εξειδίκευσης της ABBank στη ναυτιλιακή πίστη, η συντριπτική πλειονότητα των ανοιγμάτων της Τράπεζας υποστηρίζεται από εμπράγματα εξασφαλίσεις επί περιουσιακών στοιχείων των δανειοληπτών και από προσωπικές εγγυήσεις των πιστούχων/εφοπλιστών. Τέτοιες εξασφαλίσεις υπέρ της Τράπεζας αποτελούν οι εξής:

- (i) Πρώτη προτιμώμενη υποθήκη επί πλοίου
- (ii) Εκχώρηση όλων των εσόδων από ναύλους ή συγκεκριμένα ναυλοσύμφωνα, ασφάλειες, πωλήσεις και ενεχυρίαση των σχετικών τραπεζικών λογαριασμών
- (iii) Ενεχυρίαση των τραπεζικών λογαριασμών κίνησης, πληρωμών και δανειακής εξυπηρέτησης των δανειοληπτών.
- (iv) Εκχώρηση και ενεχυρίαση δικαιωμάτων επί συμβολαίων ναυπήγησης πλοίων και σχετικών εγγυήσεων
- (v) Εκχώρηση εσόδων από χρεόγραφα ή και ενεχυρίαση αυτών
- (vi) Ενεχυρίαση μετρητών
- (vii) Εταιρικές Εγγυήσεις από μητρικές ή θυγατρικές ή συνδεδεμένες εταιρείες του δανειολήπτη
- (viii) Προσωπικές εγγυήσεις των πιστούχων/ιδιοκτητών των αντίστοιχων ναυτιλιακών ομίλων

Ο συνυπολογισμός των εξασφαλίσεων στις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και του υπολογισμού των ΣΧΑ καθώς και των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων καθορίζεται από τον Κανονισμό ΕΕ/575/2013. Για τις τράπεζες που έχουν επιλέξει τη χρήση της Μεθόδου της Τυποποιημένης Προσέγγισης το συγκεκριμένο εποπτικό πλαίσιο αναγνωρίζει ότι παρέχεται «πιστωτική προστασία» (δηλ. αναγνωρίζονται εποπτικά ως τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου) από τις χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις (χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία) και τις εγγυήσεις (μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία), υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις και με τη χρήση προκαθορισμένων μεθοδολογιών υπολογισμού της επίπτωσής τους στα ΣΧΑ και τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Η ABBank χρησιμοποιεί την Αναλυτική Μέθοδο για το συνυπολογισμό των χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων και τη διαμόρφωση των ΣΧΑ. Σε σχέση με το πλήθος των εξασφαλίσεων που προαναφέρθηκαν, οι χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις και εγγυήσεις που λαμβάνει η Τράπεζα και αναγνωρίζονται από το ως άνω εποπτικό πλαίσιο είναι μόνον οι ακόλουθες:

- Μετρητά ή εξασφαλίσεις (χρηματοοικονομικά μέσα) εξομοιούμενες με μετρητά
- Μετοχές που περιλαμβάνονται σε κύριο δείκτη του ΣΧΑ ή άλλου αναγνωρισμένου χρηματιστηρίου τίτλων
- Τίτλοι ομολόγων διαπραγματεύσιμων σε αναγνωρισμένες αγορές
- Ενεχυρίαση τίτλων ή λήψη εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου ή άλλων κεντρικών κυβερνήσεων και ΝΠΔΤ
- Εγγυήσεις και Αντεγγυήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων

Σημειώνεται ότι οι ναυτιλιακές εξασφαλίσεις (υποθήκες επί πλοίων, ενεχυρίαση και εκχώρηση δικαιωμάτων επί εσόδων, ασφαλειών, ναυπηγικών συμβολαίων, ναυλοσυμφώνων, εταιρικές ή προσωπικές εγγυήσεις) που ως επί το πλείστον λαμβάνει η ABBank, δεν αναγνωρίζονται εποπτικά ως τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου και δεν λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό των ΣΧΑ και των κεφαλαιακών απαιτήσεων της Τράπεζας. Συνεπώς, η κυριότερη μορφή Χρηματοδοτούμενης Πιστωτικής Προστασίας που προσμετράται στον υπολογισμό μείωσης του πιστωτικού κινδύνου του χαρτοφυλακίου ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων της ABBank είναι η λήψη εγγυήσεων από ΝΠΔΤ κεντρικών κυβερνήσεων υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης, η οποία συνυπολογίζεται με τη Μέθοδο της Υποκατάστασης του καλυπτόμενου ανοίγματος, και η ενεχυρίαση καταθέσεων μετρητών των πιστούχων ή των εγγυητών των σχετικών ανοιγμάτων της Τράπεζας, η οποία συνυπολογίζεται με την Αναλυτική Μέθοδο των Χρηματοοικονομικών Εξασφαλίσεων.

Στις 31.12.2018, η συνολική αξία των ως άνω εποπτικά αναγνωριζόμενων χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων που είχε στη διάθεσή της η Τράπεζα για τα ανοίγματα έναντι Επιχειρήσεων, διαμορφώθηκαν σε €5,58 εκ. από ενεχυριασμένα μετρητά, (2017: €6,93 εκατ.), μειώνοντας ισόποσα την αξία των εντός ισολογισμού Συνολικών Ανοιγμάτων προς στάθμιση έναντι Επιχειρήσεων.

Προσαρμογή Αξίας των Εκτός Ισολογισμού Ανοιγμάτων με συντελεστές πιστωτικού ισοδύναμου:

Τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα, συνολικής αρχικής αξίας €19,74 εκατ. στις 31.12.2018 (2017: €3,53 εκατ.), οι τελικά προσαρμοσμένες αξίες προς στάθμιση προκύπτουν από την εφαρμογή των σχετικών Συντελεστών Μετατροπής αυτών των ανοιγμάτων σε Πιστωτικά Ισοδύναμα, όπως αναφέρθηκε στην Ενότητα Γ.1.2, ανωτέρω, πλέον τυχόν απομειώσεων που προκύπτουν από την εφαρμογή της Αναλυτικής Μεθόδου των Χρηματοοικονομικών Εξασφαλίσεων. Στις 31.12.2018 η τελική προσαρμοσμένη αξία προς στάθμιση των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων της Τράπεζας ήταν απομειωμένη έναντι της αντίστοιχης αρχικής αξίας κατά €13,07 εκατ. (2017: €2,48 εκατ.), δηλαδή κατά 66% (2017: 70%).

Τελικά προσαρμοσμένα ανοίγματα προς στάθμιση

Στον Πίνακα Π.12 που ακολουθεί, παρατίθενται τα συνολικά τελικά προσαρμοσμένα ανοίγματα προς στάθμιση της ABBank στις 31.12.2018, ανά κατηγορία ανοίγματος, βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας και αντιστοιχούντα συντελεστή στάθμισης, δηλαδή τα συνολικά αρχικά ανοίγματα μετά την αφαίρεση προβλέψεων και ζημιών απομείωσης της αξίας τους, ύψους €7,78 εκατ. στις 31.12.2018 (2017: €8,23 εκατ.) και μετά την επίδραση των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου για τα εντός και εκτός ισολογισμού ανοίγματα, συνολικού ύψους €5,58 εκατ. (2017: €6,93 εκατ.).

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.12

Τελικά Προσαρμοσμένα Ανοίγματα προς Στάθμιση της 31.12.2018	Σύνολο € '000	0% € '000	20% € '000	50% € '000	75% € '000	100% € '000	150% € '000
Ανοίγματα Πιστωτικού Κινδύνου & Κινδ. Αντισ/νου							
Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες	17.971	17.971	-	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	62.110	-	56.330	5.629	-	39	112
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία – Εξυπηρετούμενα	132.829	-	-	-	-	132.829	-
Επιχειρήσεις/Άλλοι Κλάδοι – Εξυπηρετούμενα	8.320	-	-	-	-	7.570	750
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Υψηλού Κινδύνου	9.238	-	-	-	-	-	9.238
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Καθυστερήση/Αθέτηση	10.217	-	-	-	-	-	10.217
Λιανική (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	431	-	-	-	431	-	-
Λοιπά ανοίγματα	15.679	615	-	-	-	15.064	-
Σύνολο ανοιγμάτων Πιστ. Κινδύνου & Κινδ, Αντισ/νου	256.796	18.586	56.330	5.629	431	155.502	20.318
Τελικά Προσαρμοσμένα Ανοίγματα προς Στάθμιση της 31.12.2017							
Ανοίγματα Πιστωτικού Κινδύνου & Κινδ. Αντισ/νου							
Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες	8.193	8.193	-	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	51.278	-	42.956	-	-	-	8.322
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία – Εξυπηρετούμενα	106.718	-	-	-	-	106.718	-
Επιχειρήσεις/Άλλοι Κλάδοι – Εξυπηρετούμενα	3.139	-	-	-	-	2.539	600
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Υψηλού Κινδύνου	9.130	-	-	-	-	-	9.130
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Καθυστερήση/Αθέτηση	15.471	-	-	-	-	-	15.471
Λιανική (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	369	-	-	-	369	-	-
Λοιπά ανοίγματα	14.468	743	-	-	-	13.725	-
Σύνολο ανοιγμάτων Πιστ. Κινδύνου & Κινδ, Αντισ/νου	208.766	8.936	42.956	-	369	122.982	33.523

Τελικά προσαρμοσμένα ΣΧΑ έναντι Πιστωτικού Κινδύνου

Στον ακόλουθο Πίνακα Π.13, παρουσιάζονται τα συνολικά ανοίγματα της ABBank στις 31.12.2018 και του προηγούμενου έτους, ανά κατηγορία ανοίγματος και αντιστοιχούντα συντελεστή στάθμισης, μετά την αφαίρεση προβλέψεων και ζημιών απομείωσης της αξίας τους, την επίδραση των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και την εφαρμογή των αντίστοιχων συντελεστών στάθμισης, παρουσιάζονται δηλαδή τα τελικά προσαρμοσμένα ΣΧΑ της Τράπεζας από τα οποία προκύπτουν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά κατηγορία ανοίγματος που παρατέθηκαν και στον Πίνακα Π.1, ανωτέρω.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.13

Σταθμισμένα Κατά Κίνδυνο Ανοίγματα (ΣΧΑ) της 31.12.2018	Σύνολο € '000	0% € '000	20% € '000	50% € '000	75% € '000	100% € '000	150% € '000
Ανοίγματα Πιστωτικού Κινδύνου & Κινδ. Αντισ/νου							
Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες	-	-	-	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	14.287	-	11.266	2.814	-	39	168
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία – Εξυπηρετούμενα	132.829	-	-	-	-	132.829	-
Επιχειρήσεις/Άλλοι Κλάδοι – Εξυπηρετούμενα	8.696	-	-	-	-	7.570	1.126
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Υψηλού Κινδύνου	13.857	-	-	-	-	-	13.857
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Καθυστέρηση/Αθέτηση	15.326	-	-	-	-	-	15.326
Λιανική (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	323	-	-	-	323	-	-
Λοιπά ανοίγματα	15.064	-	-	-	-	15.064	-
Σύνολο ανοιγμάτων Πιστ. Κινδύνου & Κινδ, Αντισ/νου	200.382	-	11.266	2.814	323	155.502	30.477

Σταθμισμένα Κατά Κίνδυνο Ανοίγματα (ΣΧΑ) της 31.12.2017	Σύνολο € '000	0% € '000	20% € '000	50% € '000	75% € '000	100% € '000	150% € '000
Ανοίγματα Πιστωτικού Κινδύνου & Κινδ. Αντισ/νου							
Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες	-	-	-	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	21.074	-	8.591	-	-	-	12.482
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία – Εξυπηρετούμενα	106.718	-	-	-	-	106.718	-
Επιχειρήσεις/Άλλοι Κλάδοι – Εξυπηρετούμενα	3.439	-	-	-	-	2.539	900
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Υψηλού Κινδύνου	13.695	-	-	-	-	-	13.695
Επιχειρήσεις/Ναυτιλία –Καθυστέρηση/Αθέτηση	23.206	-	-	-	-	-	23.206
Λιανική (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	277	-	-	-	277	-	-
Λοιπά ανοίγματα	13.725	-	-	-	-	13.725	-
Σύνολο ανοιγμάτων Πιστ. Κινδύνου & Κινδ, Αντισ/νου	182.134	-	8.591	-	277	122.983	50.283

Τέλος, σημειώνεται ότι η AB Bank δεν έχει επενδύσει και δεν διακρατεί μετοχικούς τίτλους και ως εκ τούτου στα ΣΧΑ και τις ΚΑ της δεν επιδρούν σχετικές θέσεις ανάληψης κινδύνου.

Γ.1.8 Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου

Ο Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου αναφέρεται στο ενδεχόμενο η Τράπεζα να υποστεί ζημία όταν κάποιος αντισυμβαλλόμενος σε μια εκτός ισολογισμού συναλλαγή (πράξη παραγώγων) με θετική αξία αθετήσει τις υποχρεώσεις του έναντι της Τράπεζας πριν τη λήξη του συμβολαίου. Σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο ως συναλλαγές που ενέχουν κίνδυνο αντισυμβαλλομένου θεωρούνται οι:

- Εξω-χρηματιστηριακές πράξεις επί παραγώγων προϊόντων επιτοκίου ή συναλλάγματος (OTC)
- Συναλλαγές χρηματοδότησης, δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή εμπορευμάτων
- Συναλλαγές δανεισμού περιθωρίου
- Συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού

Για τον υπολογισμό των σχετικών ΚΑ, η Τράπεζα υπολογίζει την αξία ανοίγματος με τη μεθοδολογία αποτίμησης με βάση τις Τρέχουσες Τιμές Αγοράς, δηλαδή το άθροισμα του, τυχόν θετικού, τρέχοντος κόστους αντικατάστασης της σχετικής πράξης/σύμβασης και του δυνητικού μελλοντικού ανοίγματος που προκύπτει από αυτήν.

Η κυριότερη τεχνική μείωσης του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου είναι η χρήση συμφωνιών συμψηφισμού (επί τη βάση τυποποιημένων συμβολαίων ISDA) οι οποίες επιτρέπουν το συμψηφισμό των θετικών και των αρνητικών αξιών αντικατάστασης των σχετικών παραγώγων προϊόντων σε περίπτωση πρόωρης αθέτησης από το αντισυμβαλλόμενο μέρος. Η πολιτική της Τράπεζας για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου λειτουργεί αποτρεπτικά ως προς τη διενέργεια πράξεων παράγωγων μέσων των οποίων η αξία παρουσιάζει υψηλή συσχέτιση με την πιστοληπτική αξιολόγηση του αντισυμβαλλομένου (wrong way risk). Για περιπτώσεις πράξεων παραγώγων που δεν έχουν ως αντισυμβαλλόμενος ΠΙ η έκθεση της Τράπεζας σε κίνδυνο από τα συγκεκριμένα προϊόντα συνυπολογίζεται στον Πιστωτικό Κίνδυνο του πελάτη/πιστούχου και διενεργείται λήψη ή διακράτηση ανάλογων εξασφαλίσεων.

Με στόχο την παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου αντισυμβαλλομένου, η ABBank έχει καθορίσει σχετικά όρια ανάληψης κινδύνου, ανά αντισυμβαλλόμενο και ανά προϊόν.

Αρμόδια για τον καθορισμό και την έγκριση των ορίων είναι η επιτροπή Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO) της Τράπεζας ενώ για την παρακολούθηση της τήρησης των ορίων αρμόδια είναι η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων. Τα όρια αναθεωρούνται και αναπροσαρμόζονται σύμφωνα με τις επικρατούσες συνθήκες στις διεθνείς αγορές, την πιστοληπτική επαναξιολόγηση των αντισυμβαλλομένων, και τις επιχειρησιακές ανάγκες της Τράπεζας.

Τα όρια αντισυμβαλλομένου της ABBank καλύπτουν κυρίως παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα βραχείας προθεσμίας διακανονισμού, στα οποία δραστηριοποιείται η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων και Χρηματαγοράς στη διατραπεζική αγορά (δηλαδή με άλλα ΠΙ) με σκοπό την αντιστάθμιση κινδύνων που πιθανόν προκύπτουν από ανοιχτές θέσεις της Τράπεζας σε συνάλλαγμα. Το βασικό κριτήριο για την κατανομή των ορίων αντισυμβαλλομένου έναντι ΠΙ, αποτελεί η πιστοληπτική ικανότητα αυτών, και για αυτό το σκοπό εξετάζεται η πιστοληπτική τους διαβάθμιση από τους εποπτικά αναγνωρισμένους ΕΟΠΑ, σε συνδυασμό με άλλες πληροφορίες που αξιολογούνται από την Τράπεζα. Για αδιαβάθμητα από ΕΟΠΑ ΠΙ, η αξιολόγηση γίνεται εσωτερικά από τη ΜΔΚ και εγκρίνεται από την ALCO.

Στις 31.12.2018 το σύνολο της αξίας των ανοιγμάτων της Τράπεζας που ενείχαν κίνδυνο αντισυμβαλλομένου αφορούσαν σε βραχυπρόθεσμες (μέση λήξη 5 ημερών) συναλλαγές επί παραγώγων μέσων ανταλλαγής νομισμάτων με άλλα ΠΙ (cross currency swaps). Η αρχική αξία των ανοιγμάτων που ενείχαν κίνδυνο αντισυμβαλλομένου (υπολογισμένη με τη προαναφερθείσα μεθοδολογία αποτίμησης με βάση τις Τρέχουσες Τιμές Αγοράς) διαμορφώθηκε σε €0,42 εκατ. (2017: €0,28 εκατ.), το ΣΧΑ έναντι Πιστωτικού Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου σε €0,32 εκατ. (2017: €0,42 εκατ.) και η προκύπτουσα ΚΑ της Τράπεζας σε €26 χιλιάδες (2017: €34 χιλιάδες).

Οι αξίες των αρχικών ανοιγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου καθώς και τα αντίστοιχα ανοίγματα προς στάθμιση και τα τελικά σταθμισμένα ανοίγματα περιλαμβάνονται στα ποσά των ανοιγμάτων έναντι Τραπεζών και Χρηματοδοτικών Ιδρυμάτων που παρουσιάζονται στους Πίνακες Π.2 έως και Π.13, ανωτέρω.

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με την ισχύουσα πολιτική της Τράπεζας, δεν διενεργούνται και ως εκ τούτου δεν τηρούνται όρια και θέσεις για πράξεις παραγώγων επί μετοχών, δεικτών μετοχών, Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων, Δομημένων Προϊόντων και Hedge Funds, επί εμπορευμάτων καθώς και επί πιστωτικών παραγώγων (Credit Default Swaps).

Γ.1.9 Τιτλοποιήσεις

Η Τράπεζα δεν έχει διενεργήσει τιτλοποιήσεις και δεν τηρεί ανάλογες θέσεις.

Γ.2 Κίνδυνος Αγοράς

Ο Κίνδυνος Αγοράς αφορά στην πιθανότητα καταγραφής απωλειών από δυσμενείς μεταβολές στις τιμές ομολόγων, επιτοκίων, συναλλαγματικών ισοτιμιών, αγαθών, εμπορευμάτων, μετοχών και δεικτών.

Για την ABBank, ο Κίνδυνος Αγοράς συνίσταται κυρίως:

- Στον κίνδυνο από μεταβολή της τιμής εμπορεύσιμων ομολόγων που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
- Στον κίνδυνο επιτοκίου που προκύπτει από συναλλαγές σε ομόλογα των ως ανω χαρτοφυλακίων
- Τον κίνδυνο επιτοκίου από διαπραγματικές συναλλαγές σε συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps)
- Στο συναλλαγματικό κίνδυνο

Η αντιστάθμιση των επιμέρους κινδύνων διενεργείται είτε σε επίπεδο συνολικού χαρτοφυλακίου, είτε σε επίπεδο μεμονωμένης θέσης ή συναλλαγής, ενώ ως μέσα αντιστάθμισης χρησιμοποιούνται τα κατάλληλα εξωχρηματοστηριακά ή διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένες αγορές παράγωγα προϊόντα, ανάλογα με την κατηγορία κινδύνου.

Για τον έλεγχο και τη διαχείριση των αναλαμβανόμενων κινδύνων της Τράπεζας, έχει καθοριστεί πλαίσιο ορίων Κινδύνων Αγοράς, τόσο για τους επιμέρους κινδύνους (επιτοκιακό, συναλλαγματικό, τιμές ομολόγων), όσο και το συνολικό Κίνδυνο Αγοράς. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την έγκριση των βασικών παραμέτρων της πολιτικής έναντι του Κινδύνου Αγοράς και την εποπτεία του πλαισίου διαχείρισης των σχετικών κινδύνων, και η ΜΔΚ είναι υπεύθυνη για τη διασφάλιση της εφαρμογής των μέτρων αναγνώρισης, εκτίμησης, παρακολούθησης και ελέγχου του Κινδύνου Αγοράς. Η ALCO είναι υπεύθυνη για την έγκριση των τακτικών κατευθυντήριων γραμμών, της στρατηγικής και της χάραξης επιμέρους πολιτικών ανάληψης αλλά και διαχείρισης του Κινδύνου Αγοράς. Η ALCO, με τη σύμφωνη γνώμη της ΜΔΚ, είναι υπεύθυνη για την περιοδική αναθεώρηση των ανωτέρω και, μέσω της Διοίκησης, την έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο νέων ή αναπροσαρμοσμένων παραμέτρων και πλαισίων ανάληψης και διαχείρισης του Κινδύνου Αγοράς.

Για τον υπολογισμό των ελάχιστων ΚΑ έναντι του κινδύνου αγοράς, η ABBank έχει επιλέξει τη χρήση της Τυποποιημένης Προσέγγισης, κατά τα οριζόμενα στον Κανονισμό ΕΕ/575/2013.

Στις 31.12.2018 οι θέσεις της Τράπεζας υποκείμενες σε ΚΑ έναντι Κινδύνου Αγοράς αφορούσαν (α) στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο ομολόγων (κυβερνητικά ομόλογα χωρών της Ευρωζώνης με πιστοληπτική διαβάθμιση AAA, συνολικής ονομαστικής αξίας €14,0 εκατ. και αγοραίας αξίας €14,3 εκατ.), (β) τις θέσεις αντιστάθμισης κινδύνου του εν λόγω χαρτοφυλακίου από μεταβολές στην αξία και την απόδοσή τους, μέσω συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης (futures), και (γ) θέση σε μετοχές ναυτιλιακής εταιρείας – πιστούχου της Τράπεζας (οι οποίες περιήλθαν στην κατοχή της Τράπεζας ως αντάλλαγμα για τη μερική ρύθμιση δανειακών υποχρεώσεων του εν λόγω πιστούχου τον Ιούλιο 2018), εκπεφρασμένων σε δολάρια ΗΠΑ και εισηγμένων στο χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης, συνολικής αγοραίας αξίας €299 χιλ. (\$342 χιλ.) κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Οι ΚΑ έναντι Κινδύνου Αγοράς διαμορφώθηκαν στις 31.12.2018 σε €0,79 εκατ. (2017: €0,89 εκατ.) και το αντίστοιχο ΣΧΑ σε €9,88 εκατ. (2017: €11,18 εκατ.). Στο ύψος των ΚΑ και των ΣΧΑ, τόσο του 2018 όσο και του 2017, συνετέλεσε η αναντιστοιχία συμβατικής ληκτότητας μεταξύ της φυσικής θέσης σε ομόλογα (δεκαετής λήξη) και των σχετικών συμβολαίων αντιστάθμισης (futures - bunds τρίμηνης λήξης, ανανεωνόμενα). Για το συναλλαγματικό κίνδυνο η Τράπεζα τηρούσε περιορισμένες θέσεις σε ανοίγματα επί συμβολαίων παραγώγων μελλοντικής εκπλήρωσης συναλλάγματος (FX-futures) βραχυχρόνιας λήξης για τα οποία δεν προκύπτει ΚΑ έναντι Κινδύνου Αγοράς, καθώς και επί συμβολαίων ανταλλαγής νομισμάτων (cross currency swaps) τα οποία ενέχουν Πιστωτικό Κίνδυνο Αντισυμβαλλομένου και αναφέρθηκαν ήδη στην Ενότητα Γ.1.7., ανωτέρω.

Στις 31.12.2017 η ABBank δεν τηρούσε θέσεις σε αγαθά, εμπορεύματα και δείκτες.

Γ.3 Δημοσιοποιήσεις για τον Κίνδυνο Επιτοκίου από το Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο

Η διαχείριση του κινδύνου επιτοκίου των θέσεων που δεν περιλαμβάνονται στο Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών, δηλαδή των θέσεων του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου, πραγματοποιείται μέσω της αποτελεσματικής και έγκαιρης αναγνώρισης και εκτίμησης των επιδράσεων στα κέρδη και την οικονομική αξία των αντίστοιχων στοιχείων της Τράπεζας από μεταβολές των επιτοκίων.

Οι κυριότερες πηγές κινδύνου επιτοκίου για το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο είναι οι ακόλουθες:

- Κίνδυνος Ανατιμολόγησης (Repricing Risk): Επίδραση στα έσοδα και την οικονομική αξία της Τράπεζας, από χρονικές διαφορές (αναντιστοιχίες) στις περιόδους ληκτότητας και, συνεπώς, στα επιτόκια επανατοκισμού των στοιχείων Ενεργητικού – Παθητικού
- Κίνδυνος Καμπύλης Αποδόσεων (Yield Curve Risk): Επίδραση στα έσοδα και την οικονομική αξία της Τράπεζας, από απρόβλεπτες μεταβολές στις καμπύλες αποδόσεων (αφορά κυρίως στα οικονομικά στοιχεία σταθερού επιτοκίου).
- Κίνδυνος Βάσης (Basis Risk): Επίδραση στα έσοδα και την οικονομική αξία της Τράπεζας, από ατελή συσχέτιση στις αλλαγές των αποδόσεων θέσεων με κοινά χαρακτηριστικά ανατιμολόγησης αλλά διαφορετικούς χρηματοοικονομικούς μηχανισμούς είσπραξης των αποδόσεών τους
- Κίνδυνος Δικαιωμάτων (Optionality): Επίδραση στα έσοδα και την οικονομική αξία της Τράπεζας, από ενσωματωμένα δικαιώματα προαίρεσης (embedded options) σε θέσεις των εντός και εκτός ισολογισμού στοιχείων της Τράπεζας.

Η ανάλυση και αξιολόγηση του κινδύνου επιτοκίου για το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο της ABBank διενεργείται από τη ΜΔΚ σε τουλάχιστον τριμηνιαία βάση, με τη χρήση των ακόλουθων μεθόδων:

- Ανάλυση χάσματος (gap analysis) περιόδων επανατιμολόγησης (για τα στοιχεία μεταβλητού επιτοκίου) ή/και λήξης (στοιχεία σταθερού επιτοκίου) των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού-παθητικού, ανά νόμισμα.
- Ανάλυση ευαισθησίας σε διαφορετικά σενάρια μεταβολής των επιτοκίων/αποδόσεων (sensitivity analysis). Με αυτή τη μέθοδο υπολογίζεται η επίπτωση στα καθαρά έσοδα επιτοκίου, άρα και τα κέρδη, καθώς και στην οικονομική αξία της Τράπεζας από προεπιλεγμένα σενάρια μεταβολής της καμπύλης αποδόσεων των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού-παθητικού.

Όπως παρατίθεται στον Πίνακα Π.14, κατωτέρω, τα υποκείμενα σε κίνδυνο επιτοκίου στοιχεία ενεργητικού του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου διαμορφώθηκαν σε €230,4 ή 85 του Συνόλου Ενεργητικού της Τράπεζας της 31.12.2018 (2017: €195,8 εκατ. και 82%, αντίστοιχα) ενώ τα αντίστοιχα στοιχεία παθητικού ανήλθαν σε €177,9 εκατ. ή 98% (2017: €144,8 εκατ. ή 98%, αντίστοιχα) του Συνόλου Παθητικού (πλην Ιδίων Κεφαλαίων). Παράλληλα, μόνον το 37% των στοιχείων ενεργητικού του τραπεζικού χαρτοφυλακίου αποτελείται από στοιχεία σε Ευρώ (2017: 26%) και το υπολειπόμενο 63% (2017: 74%) αποτελείται από στοιχεία σε άλλα νομίσματα (κατά βάση Δολάρια ΗΠΑ). Στο σκέλος του παθητικού, η κατανομή μεταξύ Ευρώ και άλλων νομισμάτων ήταν 39% και 61%, αντίστοιχα.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.14

Στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου της 31.12.2018	Στοιχεία Ενεργητικού € '000	Στοιχεία Παθητικού € '000	Καθαρή Θέση € '000
Στοιχεία σε EUR - Σταθερού Επιτοκίου	+ 77.562	- 71.760	+ 5.801
Στοιχεία σε EUR - Κυμαινομένου Επιτοκίου	+ 7.995	- 10.000	- 2.005
Σύνολο Στοιχείων σε EUR	+ 85.557	- 81.760	+ 3.796
Στοιχεία σε Άλλα Νομίσματα* - Σταθερού Επιτοκίου	+ 5.912	- 96.138	- 90.226
Στοιχεία σε Άλλα Νομίσματα* - Κυμαινομένου Επιτοκίου	+ 138.961	-	+ 138.961
Σύνολο Στοιχείων σε USD	+ 144.873	- 96.138	+ 48.735
Σύνολο (όλα τα νομίσματα) Σταθερού Επιτοκίου	+ 83.474	- 167.898	- 84.424
Σύνολο (όλα τα νομίσματα) Κυμαινομένου Επιτοκίου	+ 146.956	- 10.000	+ 136.956
Σύνολο Στοιχείων Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου	+ 230.430	- 177.898	+ 52.532

* Οι αξίες σε Άλλα Νομίσματα είναι εκπεφρασμένες σε ΕΥΡΩ

Από τα στοιχεία του Πίνακα Π.14, ανωτέρω, προκύπτει επίσης ότι στα στοιχεία του τραπεζικού χαρτοφυλακίου σε EUR, η καθαρή θέση της Τράπεζας ήταν θετική (υψηλότερης αξίας στοιχεία

ενεργητικού) και διαμορφώθηκε σε €3,80 εκατ., όπως και στα άλλα νομίσματα όπου διαμορφώθηκε σε €48,7 εκατ. Η συνολική καθαρή θέση της Τράπεζας (όλα τα νομίσματα) ήταν θετική κατά €52,5 εκατ. (2017: €47,97 εκατ.). Επίσης, στα στοιχεία σε Ευρώ υπερτερούσαν οι θέσεις σταθερού επιτοκίου, τόσο στο ενεργητικό όσο και στο παθητικό. Στα στοιχεία σε άλλα νομίσματα υπερτερούσαν οι θέσεις κυμαινομένου επιτοκίου στο ενεργητικό, ενώ στο παθητικό το σύνολο αποτελείτο από στοιχεία σταθερού επιτοκίου. Τέλος, θα πρέπει να σημειωθεί ότι στο χαρτοφυλάκιο των Ευρώ υπερτερούσαν τα στοιχεία σταθερού επιτοκίου και το 83% των στοιχείων ενεργητικού είχαν μέση περίοδο λήξης/επανατιμολόγησης μικρότερη των 30 ημερών ενώ το ίδιο ίσχυε για το 95% των στοιχείων παθητικού. Ωστόσο, στα χαρτοφυλάκια σε άλλα νομίσματα, στο ενεργητικό υπερτερούσαν τα στοιχεία κυμαινομένου επιτοκίου (96% του συνόλου), με μέση περίοδο λήξης/επανατιμολόγησης τους δύο μήνες, ενώ στο παθητικό, το οποίο αποτελείτο καθολικά από στοιχεία σταθερού επιτοκίου η μέση περίοδος λήξης/επανατιμολόγησης ήταν μικρότερη των 30 ημερών.

Στον Πίνακα Π.15, κατωτέρω, παρατίθεται η επίπτωση που θα είχε στα Έσοδα και στην Οικονομική Αξία της Τράπεζας μία παράλληλη, αρνητική ή θετική μετατόπιση της καμπύλης αποδόσεων κατά 2% επί των υφισταμένων επιπέδων στις 31.12.2018, ανά νόμισμα.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.15

Ευαισθησία ετησίων Καθαρών Εσόδων και Οικονομικής Αξίας από παράλληλη μετατόπιση κατά ± 200 μ.β. της καμπύλης αποδόσεων του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου της 31.12.2018	Μεταβολή Καθαρών Εσόδων από Τόκους € '000	Μεταβολή Οικονομικής Αξίας € '000
Επίδραση από μεταβολή +2%		
Στοιχεία σε EUR - Σταθερού Επιτοκίου	+ 218	- 186
Στοιχεία σε EUR - Μεταβλητού Επιτοκίου	+ 85	+ 10
Στοιχεία σε Άλλα Νομίσματα* - Σταθερού Επιτοκίου	- 765	+ 746
Στοιχεία σε Άλλα Νομίσματα* - Μεταβλητού Επιτοκίου	+ 2.438	+ 85
Συνολική δυνητική επίπτωση μεταβολής +2%	+ 1.976	+ 655
Επίδραση από μεταβολή -2%		
Στοιχεία σε EUR - Σταθερού Επιτοκίου	- 218	- 186
Στοιχεία σε EUR - Μεταβλητού Επιτοκίου	- 85	+ 10
Στοιχεία σε Άλλα Νομίσματα* - Σταθερού Επιτοκίου	+ 765	- 901
Στοιχεία σε Άλλα Νομίσματα* - Μεταβλητού Επιτοκίου	- 2.438	- 89
Συνολική δυνητική επίπτωση μεταβολής -2%	- 1.976	- 789

* Οι αξίες σε USD και Άλλα Νομίσματα είναι εκπεφρασμένες σε ΕΥΡΩ

Λαμβάνοντας υπόψη τα προαναφερθέντα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά επιτοκίου των στοιχείων του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου (κατανομή και ύψος στοιχείων ενεργητικού και παθητικού ανά νόμισμα, είδος επιτοκίου, μέση ληκτότητα), παρατηρείται ότι το μικρότερο ύψος σε συνδυασμό με τον πιο βραχυχρόνιος ορίζοντας λήξης/επανατιμολόγησης των στοιχείων παθητικού (όπου υπερτερούν τα στοιχεία υποκείμενα σε συμβάσεις σταθερού επιτοκίου) και το μεγαλύτερο ύψος σε συνδυασμό με την περισσότερο μακροχρόνια ληκτότητα των στοιχείων ενεργητικού, καθιστούν εύλογη την άνοδο των εσόδων από τόκους στο σενάριο παράλληλης ανοδικής μετατόπισης των επιτοκίων και την πτώση τους σε μια παράλληλη καθοδική μετατόπιση. Αναφορικά με την επίδραση στην οικονομική αξία του χαρτοφυλακίου, το σημαντικά χαμηλότερο ύψος των στοιχείων ενεργητικού σταθερού επιτοκίου μακροπρόθεσμης λήξης σε σχέση με τα στοιχεία κυμαινομένου επιτοκίου έχουν ως αποτέλεσμα την (περιορισμένης έκτασης) αρνητική μεταβολή της καθαρής παρούσας αξίας τους στην πρώτη περίπτωση (πτώση καμπύλης επιτοκίων) και την αντίστοιχα περιορισμένη αλλά θετική στη δεύτερη (άνοδος επιτοκίων).

Γ.4 Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας συνίσταται στην πιθανή αδυναμία της Τράπεζας να πληρώσει τις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις όταν αυτές γίνονται απαιτητές, λόγω έλλειψης ρευστών διαθεσίμων. Περιλαμβάνει τον κίνδυνο αδυναμίας ρευστοποίησης περιουσιακών στοιχείων ή άλλων απαιτήσεων σε εύλογο χρονικό διάστημα ή/και σε σημαντικά χαμηλότερες τιμές από τις προϋπολογισμένες, καθώς και τον περιορισμό στη δυνατότητα άντλησης επαρκούς χρηματοδότησης με εύλογο κόστος.

Η άμεση διαχείριση της ρευστότητας διενεργείται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων, βάσει πολιτικών και κατευθυντηρίων γραμμών που εγκρίνει η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO) και, σε στρατηγικό επίπεδο, το ΔΣ της Τράπεζας. Ο κίνδυνος ρευστότητας παρακολουθείται επίσης σε συνεχή βάση από τη ΜΔΚ, η οποία υποβάλλει προς την ALCO αναφορές για την τρέχουσα και την εκτιμώμενη μελλοντική επάρκεια και ισορροπία ρευστότητας της Τράπεζας καθώς και εισηγήσεις για τη λήψη μέτρων, εάν απαιτείται.

Η τρέχουσα πολιτική διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας της ABBank εστιάζει στην προσπάθεια ύπαρξης επαρκών ρευστών διαθεσίμων ή άμεσα ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού και την παρακολούθηση των πηγών άντλησης ρευστότητας. Ως προς τις πηγές, η Τράπεζα δίνει ιδιαίτερη έμφαση:

- Στη διατήρηση μέρους των Ιδίων Κεφαλαίων της υπό τη μορφή ρευστών διαθεσίμων και την τοποθέτηση αυτών σε στοιχεία ενεργητικού χαμηλού κινδύνου (πιστωτικού, και ρευστοποίησης)
- Στις καταθέσεις πελατείας, ως πρωτεύουσα πηγή χρηματοδότησης των δανείων πελατείας ειδικότερα, και των θέσεων ενεργητικού της Τράπεζας, γενικότερα
- Στην άντληση καταθέσεων από τη διατραπεζική αγορά, όχι μόνο για σκοπούς άμεσης χρηματοδότησης στοιχείων ενεργητικού αλλά, κυριότερα, για τη διατήρηση ευελιξίας και ασφάλειας στον ευρύτερο κύκλο της διαχείρισης διαθεσίμων και κεφαλαίων κίνησης και τη μεγαλύτερη δυνατή αποτελεσματικότητα αυτών.
- Στη συνεχή παρακολούθηση της αξίας και της ποιότητας των ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού που αποτελούνται από τίτλους αποδεκτούς για αναχρηματοδότηση από την Κεντρική Τράπεζα ή τη διατραπεζική αγορά, προκειμένου να διατηρείται η δυνατότητα άντλησης επιπλέον ρευστότητας από την ΕΚΤ, όποτε αυτό απαιτηθεί, μέσω των τακτικών μηχανισμών βραχυπρόθεσμης και μεσοπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (STROs/MTROs) αλλά και μέσω repos από τη διατραπεζική αγορά.

Σε αυτά τα πλαίσια εξετάζονται και παρακολουθούνται σειρά από ποιοτικές και ποσοτικές παράμετροι των στοιχείων ρευστότητας της Τράπεζας, όπως:

- Η σχέση του ύψους των καταθέσεων με αυτό των χορηγήσεων, καθώς και του συνολικού ενεργητικού και παθητικού
- Η διάταξη και η διασπορά ληκτοτήτων, από πλευράς χρηματορροών στα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού
- Το κόστος χρηματοδότησης ανά πηγή, και η διασπορά των πηγών χρηματοδότησης
- Η μεταβλητότητα των καταθέσεων και οι συγκεντρώσεις σε μεγάλους πελάτες
- Η εξέλιξη των εποπτικών δεικτών ρευστότητας και ο βαθμός υπερκάλυψης των σχετικών ελάχιστων ορίων, κατά τα οριζόμενα τόσο στον Κανονισμό ΕΕ/575/2013 (Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR), Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR)) καθώς και άλλων σχετικών δεικτών που έχουν εσωτερικά υιοθετηθεί στα πλαίσια τόσο του Σχεδίου Χρηματοδότησης Έκτακτης Ανάγκης (Contingency Funding Plan) όσο και του Σχεδίου Ανάκαμψης (Recovery Plan) της Τράπεζας, τα οποία επικαιροποιούνται σε τουλάχιστον ετήσια βάση.
- Τα αποτελέσματα εναλλακτικών σεναρίων προσομοίωσης σε ακραίες καταστάσεις της αγοράς ή σε καταστάσεις μεταβλητότητας σε στοιχεία ενεργητικού και παθητικού της Τράπεζας.

Η διαχείριση της ρευστότητας και του κινδύνου ρευστότητας αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα του εκάστοτε Επιχειρηματικού και Επιχειρησιακού Σχεδιασμού της Τράπεζας. Οι ασκήσεις προσομοίωσης σε εναλλακτικά σενάρια επιχειρηματικών εξελίξεων ή σε επιπτώσεις που δημιουργούν σενάρια κρίσης της χρηματοπιστωτικής αγοράς (συστημικά) ή της Τράπεζας (ατομικά) διενεργούνται από τη ΜΔΚ και εξετάζονται από την ALCO. Τα αποτελέσματα των ασκήσεων αυτών λαμβάνονται υπόψη στις αποφάσεις για την πολιτική και τη στρατηγική ρευστότητας και ενσωματώνονται στη ΔΑΕΕΚ και τη ΔΑΕΕΡ της Τράπεζας υπό τον Πυλώνα II.

Καθόλη τη διάρκεια του 2018 (όπως και του 2017) η χρηματοδότηση της ABBank από το μηχανισμό έκτακτης ρευστότητας του Ευρωσυστήματος (ELA) ήταν μηδενική. Στις 31.12.2018 η χρήση από την Τράπεζα των τακτικών μηχανισμών βραχυπρόθεσμης και μεσοπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (STROs/MTROs) της EKT ήταν ύψους €5,0 εκατ. (€10 εκατ. στις 31.12.2017).

Στις 31.12.2018 ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) της ABBank διαμορφώθηκε στο 181%, με ελάχιστο όριο το 100% (2017: 246% με ελάχιστο όριο το 90%) και ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) στο 114% με ελάχιστο όριο το 100% (2017: 120% και 100%, αντίστοιχα).

Γ.5 Βεβαρημένα Στοιχεία Ενεργητικού

Στις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται από το πλαίσιο του Κανονισμού ΕΕ/575/2013 περιλαμβάνονται και πληροφορίες σχετικά με τα βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού των ΠΙ.

Από τον Ιούνιο 2017 και εντεύθεν η Τράπεζα δεν αντλούσε ρευστότητα από τον ELA και, συνεπώς, δεν είχε ενεχυριασμένα υπέρ του σκέλους άντλησης έκτακτης ρευστότητας του Ευρωσυστήματος δάνειά της. Στις 31.12.2018 η Τράπεζα διέθετε άμεσα επιλέξιμα από τον ELA στοιχεία ενεργητικού, ύψους €138,49 εκατ. (2017: €122,48 εκατ.) με ικανότητα άντλησης έκτακτης ρευστότητας €69,25 εκατ. (2017: €61,24 εκατ.), εάν απαιτείτο, ποσό που αντιστοιχούσε στο 47% (2017: 47%) των καταθέσεων πελατείας της και σε 38% (2017: 41%) των συνολικών της εντός ισολογισμού υποχρεώσεων της (σύνολο Παθητικού πλην Ιδίων Κεφαλαίων). Επίσης, στις 31.12.2018 η Τράπεζα διέθετε άμεσα επιλέξιμα από την EKT στοιχεία ενεργητικού, για συμμετοχή στον τακτικό μηχανισμό βραχυπρόθεσμης και μεσοπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (STROs/MTROs), συνολικής αγοραίας αξίας €24,5 εκατ. (2017: €21,7 εκατ.). Από αυτά, είχαν ενεχυριασθεί υπέρ της EKT τα €5 εκατ. και η Τράπεζα είχε αντλήσει ισόποση ρευστότητα, έχοντας δυνατότητα περεταίρω άντλησης €19,5 εκατ. (2017: €10 εκατ. και 11,7 εκατ., αντίστοιχα).

Γ.6 Λειτουργικός Κίνδυνος

Ως Λειτουργικός Κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος η Τράπεζα να υποστεί ζημιές εξαιτίας της ανεπάρκειας ή της αποτυχίας στη λειτουργία των εσωτερικών της διαδικασιών, ατόμων και συστημάτων ή λόγω εξωτερικών γεγονότων. Ο λειτουργικός κίνδυνος περιλαμβάνει και το νομικό κίνδυνο.

Για τον υπολογισμό του εποπτικού κεφαλαίου έναντι Λειτουργικού Κινδύνου η Τράπεζα έχει επιλέξει τη Μέθοδο του Βασικού Δείκτη (Basic Indicator Approach), κατά τα οριζόμενα στον Κανονισμό ΕΕ/575/2013. Με τη Μέθοδο του Βασικού Δείκτη οι ελάχιστες ΚΑ για τον λειτουργικό κίνδυνο υπολογίζονται ως το 15% του μέσου όρου των ετήσιων συνολικών μικτών εσόδων της Τράπεζας κατά την τελευταία τριετία. Όπως παρατέθηκε στον Πίνακα Π.2, ανωτέρω, στις 31.12.2018 η εν λόγω ΚΑ υπολογίστηκε σε €1,39 εκατ. (2017: €1,47 εκατ.).

Παρά την επιλογή της απλούστερης μεθόδου για τον υπολογισμό του εποπτικού κεφαλαίου για τον λειτουργικό κίνδυνο, η Τράπεζα αναγνωρίζει την ανάγκη συνεχούς και, ή το δυνατότερο, δυναμικού προσδιορισμού, εκτίμησης, παρακολούθησης και πρόληψης ή μείωσης του λειτουργικού κινδύνου που εμπεριέχεται στις δραστηριότητές της, καθώς επίσης και την ανάγκη διακράτησης επαρκών κεφαλαίων για την αντιμετώπισή του.

Η ΜΔΚ της Τράπεζας έχει την ευθύνη παρακολούθησης του προαναφερθέντος εσωτερικού πλαισίου καθώς και των σχετικών με τη διαχείρισή του διαδικασιών, ενώ παράλληλα θέτει τα πρότυπα και τις μεθοδολογίες τόσο για την αξιολόγηση, την παρακολούθηση και τον έλεγχο των κινδύνων, όσο και για τη συλλογή δεδομένων ζημιών. Παράλληλα προτείνει την μεταβολή ή αναθεώρησή τους προς έγκριση από το ΔΣ.

Στα πλαίσια της πληρέστερης εναρμόνισής της προς τα προβλεπόμενα στο πλαίσιο Βασιλεία III η ΑΒΒank διενεργεί τακτικές αναθεωρήσεις του εσωτερικού πλαισίου Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου. Η ισχύουσα πολιτική διαχείρισης του Λειτουργικού Κινδύνου περιλαμβάνει τα ακόλουθα βασικά στοιχεία:

- Τεκμηρίωση των μεθοδολογιών και διαδικασιών που καταρτίζουν το Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου.
- Διαδικασία αυτό-αξιολόγησης των κινδύνων και του συναφούς περιβάλλοντος ελέγχου και η αναδοχή της ευθύνης αντιμετώπισης του Λειτουργικού Κινδύνου ανά λειτουργική μονάδα ή τμήμα της Τράπεζας.
- Θέσπιση και τήρηση της διαδικασίας συλλογής δεδομένων ζημιολογώνων γεγονότων.
- Κατάρτιση και η επικαιροποίηση Σχεδίων Δράσης αντιμετώπισης Λειτουργικών Κινδύνων.

E. ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

E.1 Εισαγωγή

Η ABBank αναγνωρίζει τον αποφασιστικό ρόλο που διαδραματίζει το ανθρώπινο δυναμικό της ως προς την επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων που τίθενται από το Διοικητικό Συμβούλιο και την Εκτελεστική Διοίκηση και την εφαρμογή των αντίστοιχων πολιτικών και πρακτικών που έχουν θεσπισθεί εντός του οργανισμού.

Η Πολιτική Αποδοχών που έχει θεσπίσει η Τράπεζα αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της Εταιρικής της Διακυβέρνησης και συνιστά βασικό πυλώνα στη διαμόρφωση του λειτουργικού πλαισίου για την οικονομική, επιχειρηματική και επαγγελματική ανάπτυξη του οργανισμού και των μελών του, σε συνάρτηση με τα συμφέροντα των μετόχων.

Η Τράπεζα αποδίδει ιδιαίτερη σημασία στην ποιότητα του προσωπικού της και στη δημιουργία κατάλληλου εργασιακού περιβάλλοντος το οποίο ενθαρρύνει τη συλλογική εργασία, την επικοινωνία και τη διαφάνεια, ανεξαρτήτως θέσεως, βαθμού ή τίτλου, σε συνδυασμό με την ανάληψη της ανάλογης πρωτοβουλίας και ευθύνης. Για το σκοπό αυτό, η Τράπεζα ακολουθεί διαδικασίες επιλογής, επαγγελματικής εξέλιξης και περεταίρω επιμόρφωσης των μελών του προσωπικού της, οι οποίες αποβλέπουν στην πρόσληψη και αξιοποίηση ικανών και ταλαντούχων στελεχών, στην περιοδική αξιολόγηση της επαγγελματικής τους πορείας εντός του οργανισμού με, κυρίως, ποιοτικά κριτήρια, και στη συσχέτιση της συνολικής αξιολόγησης με την ηθική και την υλική τους ανταμοιβή.

E.2 Πολιτική Αποδοχών - Πεδίο Εφαρμογής - Κύρια Χαρακτηριστικά

Η Πολιτική Αποδοχών έχει καταρτιστεί με βάση την αρχή της αναλογικότητας και με γνώμονα τη χρηστή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα σύμφωνα με τους εκάστοτε στρατηγικούς της στόχους και το πλαίσιο ανάληψης κινδύνων που έχουν υιοθετηθεί, το οικονομικό και οργανικό της μέγεθος, τη φύση και την πολυπλοκότητα των εργασιών της.

Η Πολιτική Αποδοχών καλύπτει όλο το προσωπικό, ανεξαρτήτως θέσεως, βαθμού ή τίτλου, συμπεριλαμβανομένων των ανώτατων διοικητικών στελεχών, των στελεχών με αρμοδιότητες ανάληψης και διαχείρισης κινδύνων, άλλων ατόμων ή στελεχών αμειβομένων αντιστοίχως με τους προαναφερθέντες, και ατόμων ή στελεχών με ελεγκτικά καθήκοντα.

Η Πολιτική Αποδοχών διέπεται από τις αρχές της δίκαιης ανταμοιβής, της παρακίνησης για αύξηση της παραγωγικότητας και της άντλησης επαγγελματικής ικανοποίησης, ανταποκρινόμενη παράλληλα στις αρχές της διακράτησης ταλέντων, της παροχής διαφάνειας στην αξιολόγηση και ανταμοιβή, της αποφυγής σύγκρουσης συμφερόντων, και της αποφυγής ανάληψης υπερβολικών κινδύνων.

Σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών, οι αμοιβές του προσωπικού διακρίνονται σε τακτικές και μεταβλητές. Κανένα είδος αμοιβής (τακτική ή μεταβλητή) δεν συνδέεται με προσωπικούς χρηματοοικονομικούς στόχους και την ατομική συμβολή στην ανάληψη κινδύνων, αλλά με την επίτευξη ατομικών ποιοτικών κριτηρίων σε συνδυασμό με συλλογικούς ποιοτικούς και ποσοτικούς στόχους σε επίπεδο Τράπεζας ή οργανικών μονάδων, όπως η επίτευξη ικανοποιητικών οικονομικών αποτελεσμάτων, η διατήρηση υγιούς κεφαλαιακής βάσης και επάρκειας, η ποιοτική και ποσοτική επάρκεια ρευστότητας, η κανονιστική και εποπτική συμμόρφωση κτλ. Η Τράπεζα δεν καταβάλλει μεταβλητές αποδοχές με τη μορφή μετοχών, δικαιώματος απόκτησης μετοχών ή δικαιωμάτων προαίρεσης.

Κατά κύριο λόγο, οι αποδοχές προσωπικού αποτελούνται από τακτικές αποδοχές. Αυτές δύνανται να περιλαμβάνουν και επιπλέον παροχές που είτε συνδέονται με θέσεις ευθύνης (π.χ. εταιρικό αυτοκίνητο, κινητό τηλέφωνο) είτε παρέχονται στο σύνολο του προσωπικού, αδιακρίτως (π.χ. κουπόνια σίτισης).

Η ελαχιστοποίηση τυχόν διασυνδέσεων των αποδοχών και ανταμοιβών των μελών του ανθρώπινου δυναμικού της Τράπεζας με την όποια προσωπική τους συμβολή σε συναλλαγές που ενέχουν κίνδυνο για την Τράπεζα υπηρετείται και από την υιοθέτηση από την Τράπεζα πολιτικών και πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης σύμφωνα με τις οποίες όλες ανεξαιρέτως οι αποφάσεις ανάληψης κινδύνων λαμβάνονται από συλλογικά όργανα ή επιτροπές στις οποίες οι εισηγητές ή άλλοι φορείς ανάληψης κινδύνων αφενός έχουν αριθμητικά περιορισμένη συμμετοχή και αφετέρου δεν διαθέτουν βαρύνουσα ψήφο στη λήψη των σχετικών αποφάσεων (Επιτροπή Πιστώσεων, Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού, Διοικητικό Συμβούλιο κτλ.). Πέραν των προαναφερθέντων συλλογικών εγκριτικών οργάνων της Τράπεζας, κανένα μέλος του προσωπικού (συμπεριλαμβανομένων και των Διευθυντικών Στελεχών καθώς και των μελών της Διοίκησης) δεν διαθέτει εγκριτική αρμοδιότητα ατομικά ή σε συνδυασμό με άλλα μέλη του προσωπικού, για οποιαδήποτε τραπεζική συναλλαγή η οποία ενέχει ανάληψη τραπεζικού κινδύνου, ανεξαρτήτως ύψους του σχετικού ορίου ή ποσού.

E.3 Επιτροπή Αμοιβών

Αρμόδια για την διαμόρφωση της Πολιτικής Αποδοχών είναι η Επιτροπή Αμοιβών. Η Επιτροπή Αμοιβών αποτελείται από δύο ανεξάρτητα και μη-εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Η Επιτροπή Αμοιβών είναι επίσης υπεύθυνη για τον έλεγχο εφαρμογής της Πολιτικής Αποδοχών καθώς και για την περιοδική της αναθεώρηση. Η Επιτροπή Αμοιβών εισηγείται και τεκμηριώνει προς την Εποπτική Λειτουργία (Supervisory Function) του Δ.Σ. (αποτελούμενη από τα μη-εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ.) την όποια αναπροσαρμογή των αποδοχών των Εκτελεστικών Μελών του Δ.Σ. και των άλλων ανώτερων Διευθυντικών Στελεχών, καθώς και το ύψος των μεταβλητών ή των εκτάκτων αποδοχών και αμοιβών (bonus), όπως επίσης και όσων άλλων θεμάτων προηγουμένως ορίζονταν από την ΠΔ/ΤΕ 2650/2012 και πλέον διέπεται από τον Κανονισμό ΕΕ/604/2014.

E.4 Δημοσιοποίηση Αποδοχών Προσωπικού του Π.Ι.

Οι αποδοχές και αμοιβές των μελών του Δ.Σ. της Τράπεζας, των Ανώτερων Διευθυντικών Στελεχών της καθώς και των Στελεχών της με Καθήκοντα Ελέγχου με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2018, παρατίθενται στον Πίνακα Π.16 που ακολουθεί, κατά τα οριζόμενα στον Κανονισμό ΕΕ/604/2014 και το αρχείο εποπτικής αναφοράς COR22. Στον Πίνακα Π.16 παρατίθενται επίσης και οι ρόλοι του προσωπικού οποίοι έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, σύμφωνα με τα κριτήρια που προσδιορίζει ο ως άνω Κανονισμός.

Σημειώνεται ότι κατά το 2018:

- Δεν υπήρξαν μεταβολές, σε σχέση με την 31^η Δεκεμβρίου 2017, στη σύνθεση του ΔΣ της Τράπεζας.
- Δεν καταβλήθηκαν μεταβλητές αποδοχές (bonus).

Τέλος, επισημαίνεται ότι κανένα από τα άτομα ή τα μέλη προσωπικού που απασχολεί η Τράπεζα δεν εμπίπτει στην κατηγορία του «υψηλά αμειβόμενου προσωπικού» κατά τα οριζόμενα στον Κανονισμό ΕΕ/604/2014 (δηλαδή αμειβόμενο με άνω του €1,0 εκατ. ετησίως).

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.16

Συνολικές Αποδοχές Έτους 2017 (Ευρώ '000)	Μη Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ	Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ	Επενδυτική Τραπεζική	Λιανική Τραπεζική	Υποστηρι- κτικές Λειτουργίες	Ανεξάρτητες Λειτουργίες Ελέγχου	Λοιπές Λειτουργίες	Σύνολα
Μέλη Δ.Σ. (αριθμός ατόμων)	7	2						9
Αριθμός Ατόμων / Στελεχών			3	15	31	8	23	80
Σύνολο Ετήσιων Καθαρών Κερδών/Ζημιών της Τράπεζας								€389,5
Σύνολο ετήσιων Σταθερών Αποδοχών	€233,0	€769,9	€233,5	€747,3	€1.521,8	€434,0	€780,7	€4.720,1
Σύνολο ετήσιων Μεταβλητών Αποδοχών	-	-	-	-	-	-	-	-
Μέλη Δ.Σ. (αριθμός ατόμων)	7	2						9
Αριθμός προσωπικού βάσει του Κανονισμού ΕΕ/604/2014 ¹			1	4	6	4	1	16
Αριθμός προσωπικού βάσει του Κανονισμού ΕΕ/604/2014 που είναι ανώτερα διοικητικά στελέχη ²			-	-	-	3	-	3
Σύνολο ετήσιων Σταθερών Αποδοχών - Μετρητά	€233,0	€739,0	€87,5	€376,8	€586,1	€295,2	€100,2	€2.417,7
Σύνολο ετήσιων Σταθερών Αποδοχών – Άλλα Μέσα	-	€30,9	€4,8	€8,6	€22,0	€8,7	€5,4	€80,5
Σύνολο σταθερών αποδοχών σε μετοχές ή δικαιώματα ιδιοκτησίας	-	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο ετήσιων σταθερών Αποδοχών	€233,0	€769,9	€92,3	€385,4	€608,1	€303,9	€105,6	€2.498,2

¹ Στελέχη με διοικητικά καθήκοντα² Στελέχη με διοικητικά καθήκοντα που αναφέρονται στο Δ.Σ. της Τράπεζας³ Back Office, Τμήμα Καρτών (Cards), Τμήμα Διατραπεζικών Σχέσεων (Correspondent Banking), Τμήμα Πιστωτικού Ελέγχου (Credit Control), Τμήμα Τήρησης Νομιμοποιητικών & Λοιπών Εγγράφων (Customer Desk), Τμήμα Εξυπηρέτησης Πελατών (Customer Services - Middle Office), Τμήμα Εμβασμάτων (Funds Transfers), Τμήμα Διοικητικών Υπηρεσιών (General Administration), Τμήμα Διαχείρισης Δανείων (Loans Administration), Τμήμα SWIFT, Τμήμα Ενέγγυων Πιστώσεων & Εγγυητικών (Trade Finance)