



AB Bank

AEGEAN BALTIC BANK A.E

Εποπτικές Δημοσιοποιήσεις και Πληροφορίες Πυλώνα III

Για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2013

Σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος Ν.2655/16.3.2012

Ιούνιος 2014

Πίνακας Περιεχομένων

A. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ.....	3
A.1 Εισαγωγή.....	3
A.2 Αντικείμενο Εργασιών της AB Bank	3
A.3 Το πλαίσιο «Βασιλεία II»	3
B. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ	5
B.1 Εποπτικά ίδια κεφάλαια.....	5
B.2 Κεφαλαιακή επάρκεια	6
B.2.1 Κεφαλαιακή επάρκεια υπό τον Πυλώνα 1	6
B.2.2 Κεφαλαιακή επάρκεια υπό τον Πυλώνα 2	6
B.3 Σημαντικά Γεγονότα που επέδρασαν στην Κεφαλαιακή Επάρκεια των Ελληνικών ΠΙ το 2013	6
B.4 Τα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια και οι εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις της AB Bank	8
B.4.1 Κεφαλαιακές απαιτήσεις υπό τον Πυλώνα 1	9
B.4.2 Απαιτήσεις εσωτερικών κεφαλαίων υπό τον Πυλώνα 2	10
Γ. ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....	11
Γ.1 Πιστωτικός Κίνδυνος.....	11
Γ.1.1 Στρατηγικές και διαδικασίες διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου	11
Γ.1.2 Ορισμοί και πληροφορίες	12
Γ.1.3 Μέθοδος υπολογισμού λογιστικών προβλέψεων	12
Γ.1.4 Χρηματοοικονομικά στοιχεία που ενέχουν Πιστωτικό Κίνδυνο.....	13
Γ.1.5 Χαρτοφυλάκια υποκείμενα στην Τυποποιημένη Προσέγγιση	16
Γ.1.6 Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου	17
Γ.1.7 Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου.....	20
Γ.1.8 Τιτλοποιήσεις	20
Γ.2 Κίνδυνος Αγοράς.....	21
Γ.3 Κίνδυνος Επιτοκίου: Δημοσιοποιήσεις για τον Κίνδυνο Επιτοκίου από τις θέσεις του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου.....	21
Γ.4 Κίνδυνος Ρευστότητας	22
Γ.5 Λειτουργικός Κίνδυνος.....	23
Δ. ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	24
Δ.1 Εισαγωγή.....	24
Δ.2 Πολιτική Αποδοχών - Πεδίο Εφαρμογής - Κύρια Χαρακτηριστικά.....	24
Δ.3 Επιτροπή Αμοιβών.....	25
Δ.3 Δημοσιοποίηση Αποδοχών Προσωπικού του Π.Ι. κατά την ΠΔ/ΤΕ 2650/2012	25

A. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

A.1 Εισαγωγή

Η AEGEAN BALTIC BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ (η «Τράπεζα», «AB Bank») 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 AB Bank 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 II».

Με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2013, 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 II και με βάση τις ΠΔ/ΤΕ 2651/2012 και 2655/2012. Σημειώνεται ότι στην παρούσα έκθεση περιλαμβάνονται μόνο οι δημοσιοποιήσεις που έχουν εφαρμογή στην Τράπεζα, σύμφωνα με τις εκάστοτε δραστηριότητες και τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένη.

A.2 Αντικείμενο Εργασιών της AB Bank

Η AB Bank ιδρύθηκε το 2002 και λειτουργεί από την έδρα της στο Μαρούσι, Λεωφ. Κηφισίας 217^Α, 15124, ως Ανώνυμη Εταιρεία (ΜΑΕ 52755/06/Β/02/34), σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2190/1920 περί Ανωνύμων Εταιρειών και του Ν. 3601/2007 περί Πιστωτικών Ιδρυμάτων. Κατά την ημερομηνία αναφοράς (31.12.2013) η Τράπεζα διατηρούσε ένα (1) υποκατάστημα επί της Ακτής Μιαούλη 93, 18538, στον Πειραιά, ενώ δεν διατηρούσε άλλα γραφεία, υποκαταστήματα ή θυγατρικές εταιρείες στην Ελλάδα ή το εξωτερικό.

Σκοπός της Τράπεζας είναι η διενέργεια του συνόλου, άνευ περιορισμού ή άλλης διάκρισης, των εργασιών και δραστηριοτήτων που η κείμενη νομοθεσία εκάστοτε επιτρέπει σε ημεδαπά πιστωτικά ιδρύματα, και περιγράφονται ενδεικτικά στο άρθρο 4 του Καταστατικού της. Εντούτοις, από ιδρύσεώς της η AB Bank 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 τις υπηρεσίες που συνδέονται με αυτόν.

A.3 Το πλαίσιο «Βασιλεία II»

Από την 1^η Ιανουαρίου 2008 έχουν τεθεί σε ισχύ οι οδηγίες του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων και την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων. Από την 31^η Δεκεμβρίου 2011 έχει τεθεί σε ισχύ και η οδηγία 2010/76/ΕΚ η οποία τροποποιεί διατάξεις των ανωτέρω δύο οδηγιών σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, τις επανατιλοποιήσεις, καθώς και τις δημοσιοποιήσεις και τον εποπτικό έλεγχο των αποδοχών προσωπικού.

Οι ως άνω οδηγίες εισάγουν στην Ευρωπαϊκή Ένωση το πλαίσιο «Βασιλεία II» για την εποπτεία της κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων («ΠΙ») και των εταιρειών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών («ΕΠΕΥ») και ενσωματώνονται στο ελληνικό δίκαιο, μέσω:

- Του Ν. 3601/2007 σχετικά με την «ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις», και
- Σειράς Πράξεων Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) οι οποίες ρυθμίζουν τις λεπτομέρειες εφαρμογής του παραπάνω νόμου και εξειδικεύουν το πλαίσιο εποπτείας των ΠΙ από την ΤτΕ.

Το πλαίσιο Βασιλεία II αποτελείται από τρεις θεμελιώδεις «Πυλώνες» εποπτείας, ειδικότερα:

- Ο Πυλώνας 1 αναφέρεται στον προσδιορισμό των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων που διαμορφώνονται για τα ΠΙ από την έκθεσή τους στον Πιστωτικό Κίνδυνο, τον Κίνδυνο Αγοράς και το Λειτουργικό Κίνδυνο, καθώς και στις αναγνωρισμένες μεθοδολογίες προσδιορισμού και υπολογισμού αυτών.
- Ο Πυλώνας 2 περιλαμβάνει τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου («ΔΑΕΕΚ») την οποία θα πρέπει να διενεργούν τα ίδια τα ΠΙ σε σχέση με το σύνολο των κινδύνων στους οποίους εκτίθενται, καθώς και τη Διαδικασία Εποπτικής Αξιολόγησης («ΔΕΑ») που διενεργείται από την εποπτική αρχή έναντι της επάρκειας των εσωτερικών κεφαλαίων των ΠΙ.
- Τέλος, ο Πυλώνας 3 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.

A.4. Αλλαγές στο εποπτικό περιβάλλον - Βασιλεία III

Με το από 16 Δεκεμβρίου 2010 έγγραφό της, η Επιτροπή της Βασιλείας δημοσιοποίησε τις οριστικές της προτάσεις και το προτεινόμενο χρονοδιάγραμμα εφαρμογής του νέου, ενισχυμένου πλαισίου εποπτικών κανόνων - Βασιλεία III.

Η Βασιλεία III επί της ουσίας ενισχύει τη Βασιλεία II μέσω της τροποποίησης υπαρχόντων και την προσθήκη νέων εποπτικών κανόνων. Συγκεκριμένα:

- α) Τροποποιεί τη σύνθεση των Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων και καθορίζει νέα, υψηλότερα, ελάχιστα αποδεκτά όρια αυτών, με έμφαση στα Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Core Tier-1 Capital),
- β) Εισάγει την τήρηση συγκεκριμένων δεικτών χρηματοοικονομικής μόχλευσης, και
- γ) Εισάγει την τήρηση ελάχιστων αποδεκτών ορίων ρευστότητας.

Η εφαρμογή των κανόνων της Βασιλείας III τίθεται σε ισχύ σταδιακά, από την 1^η Ιανουαρίου 2014 μέχρι και την 1^η Ιανουαρίου 2019. Για την εφαρμογή των κανόνων της Βασιλείας III:

- Τον Ιούνιο 2013 εκδόθηκε από την ΕΕ η Οδηγία 2013/36/ΕΕ, σχετικά με τη δραστηριότητα και την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επενδυτικών εταιρειών, γνωστή ως CRD IV, καταργώντας τις Οδηγίες 2006/48/ΕΕ και 2006/49/ΕΕ. Μεταξύ άλλων, η CRD IV εισάγει την έννοια των Πρόσθετων Κεφαλαιακών Αποθεμάτων Ασφαλείας που θα πρέπει να διατηρούν τα πιστωτικά ιδρύματα, 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.
 - Απόθεμα ασφαλείας για τα συστημικά σημαντικά ιδρύματα, προκειμένου να περιοριστεί η συστημική επίδραση τυχόν χρηματοπιστωτικών κρίσεων.
 - Απόθεμα ασφαλείας παγκόσμιων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων για τράπεζες που έχουν αναγνωριστεί από την αρμόδια αρχή ως παγκοσμίως συστημικά σημαντικές.
- Ταυτόχρονα και σε σύνδεση με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ εκδόθηκε και ο Κανονισμός 2013/575/ΕΥ, με τον οποίο θεσπίζονται νέοι ενιαίοι κανόνες αναφορικά με τις γενικές προληπτικές απαιτήσεις της τραπεζικής εποπτείας έναντι των οποίων τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να συμμορφώνονται. Συγκεκριμένα, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να συμμορφώνονται με:
 - απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων με πλήρως ποσοτικοποιημένα, ενιαία και τυποποιημένα στοιχεία πιστωτικού κινδύνου, κινδύνου αγοράς, λειτουργικού κινδύνου και κινδύνου διακανονισμού,
 - απαιτήσεις περιορισμού των μεγάλων ανοιγμάτων,
 - απαιτήσεις ρευστότητας με πλήρως ποσοτικοποιημένα, ενιαία και τυποποιημένα στοιχεία κινδύνου ρευστότητας,
 - απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων ως προς τα ανωτέρω και ως προς τη μόχλευση,
 - απαιτήσεις δημοσιοποίησης.
- Σύμφωνα με τις νέες διατάξεις:
 - Από την 1^η Ιανουαρίου 2015 ο ελάχιστος δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας I (Common Equity Tier I ratio) θα αυξηθεί σταδιακά σε 4,5%, και ο ελάχιστος δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας I (Tier I Capital Ratio) θα αυξηθεί σταδιακά σε 6%, και
 - Από την 1^η Ιανουαρίου 2016 οι τράπεζες θα πρέπει να δημιουργήσουν σταδιακά ένα κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας¹, πλέον των υφιστάμενων ελάχιστων κεφαλαίων, το οποίο για την ως άνω ημερομηνία τίθεται στο 0,625%, και θα αυξάνει κατά 0,625% κάθε χρόνο μέχρι και την 1^η Ιανουαρίου 2019 όπου και εφεξής θα οριοθετείται σε 2,5%.
- Συνεπώς, οι ελάχιστοι δείκτες που θα πρέπει να τηρούνται από την 1^η Ιανουαρίου 2019 και εφεξής, είναι:
 - 7% για τον ελάχιστο δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας I; και
 - 10,5% για το συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας.

Εν τω μεταξύ, ως προς το σκέλος της σύνθεσης και της αύξησης των ελάχιστων αποδεκτών δεικτών επάρκειας των Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων (βλ. επίσης και Ενότητα Β.2, κατωτέρω) η ΤΤΕ:

- Το Φεβρουάριο 2012 εξέδωσε την ΠΔ/ΤΕ 2654/2012 με την οποία τροποποιήθηκε ο καθορισμός και αυξήθηκαν τα όρια επάρκειας των Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier-1 Capital) των Ελληνικών Π.Ι., με ισχύ από την 30^η Σεπτεμβρίου 2012,
- Το Μάρτιο 2013, με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) 13/2013 το κατώτερο αποδεκτό όριο του δείκτη των κυρίων βασικών ιδίων κεφαλαίων (Core Tier-1 Capital) τέθηκε στο 9% του σταθμισμένου κατά κίνδυνο ενεργητικού, και επαναπροσδιορίστηκε ή σύνθεσή τους, με εφαρμογή από τις 31 Μαρτίου 2013. Ο επαναπροσδιορισμός αφορά στην πλήρη αναγνώριση πλέον του αποθεματικού κερδών ή ζημιών από την αποτίμηση στην εύλογη αξία του Διαθέσιμου προς Πώληση Χαρτοφυλακίου Τίτλων, ενώ η αναγνώριση του αναβαλλόμενου φόρου περιορίστηκε στο 20% των κύριων βασικών ιδίων κεφαλαίων.
- Το Δεκέμβριο 2013, με την ΠΕΕ 36/2013 τροποποιήθηκε η ΠΕΕ 13/2013, επαναπροσδιορίζοντας εκ νέου τη σύνθεση των κυρίων βασικών ιδίων κεφαλαίων (Core Tier-1 Capital) και καταργώντας τους περιορισμούς στην αναγνώριση του αναβαλλόμενου φόρου, με ισχύ από 31.12.2013.

¹ 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.

B. ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

B.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 (π.χ. αφαίρεση άυλων πάγιων στοιχείων).

Όπως ορίζονται από το ισχύον νομικό και εποπτικό πλαίσιο, τα ΕΚ διακρίνονται σε Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Tier I) και Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Tier II). Σε περίπτωση που τα αφαιρετικά στοιχεία των Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II) είναι μεγαλύτερα από τα θετικά στοιχεία αυτών, τότε η διαφορά αφαιρείται από τα Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Tier I). Η κάθε μία από τις δύο αυτές κατηγορίες Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων περιλαμβάνει κύρια και πρόσθετα κεφάλαια:

- **Σύνολο Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων**

- *Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Total Tier I Capital)*
 - Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Core Tier I Capital ή Upper Tier I Capital)
 - Πρόσθετα Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier I Capital)
- *Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Total Tier II Capital)*
 - Κύρια Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Upper Tier II Capital)
 - Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier II Capital)

Τα Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Core Tier I Capital ή Upper Tier I Capital) 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 προνομίουχες 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 αναπροσαρμογής στην εύλογη αξία των ενσώματων πάγιων περιουσιακών στοιχείων που δημιουργήθηκαν μετά τις 31 Δεκεμβρίου του 2003,
 - Του προτεινόμενου μερίσματος,
 - Των μη πραγματοποιηθέντων κερδών ή ζημιών από αποθεματικά που χρησιμοποιούνται ως μέσα αντιστάθμισης ταμειακών ροών,
 - Του αποτελέσματος (κέρδος ή ζημιά) που προκύπτει από την αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία υποχρέωσης (για την οποία γίνεται χρήση της σχετικής ευχέρειας), εφόσον το εν λόγω αποτέλεσμα δημιουργήθηκε από αλλαγή της πιστοληπτικής διαβάθμισης του πιστωτικού ιδρύματος (own credit risk),
 - Τμήματος των δικαιωμάτων μειοψηφίας, εφόσον τα εποπτικά κεφάλαιά της εν λόγω θυγατρικής υπερβαίνουν σημαντικά τις κεφαλαιακές της απαιτήσεις,
 - Της υπεραξίας και των άυλων παγίων,
 - Του 50% των συμμετοχών, δανείων μειωμένης εξασφάλισης (και λοιπών στοιχείων ιδίων κεφαλαίων) που υπερβαίνουν το 10% των κεφαλαίων των μη ενοποιούμενων πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων,
 - Του 50% των συμμετοχών, δανείων μειωμένης εξασφάλισης (και λοιπών στοιχείων ιδίων κεφαλαίων) που υπερβαίνουν το 20% των κεφαλαίων σε ασφαλιστικές εταιρείες και
 - Του 50% 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).

Τα Πρόσθετα Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Lower Tier I Capital) αποτελούνται από προνομίουχες μετοχές και από εποπτικά αναγνωρισμένους χρεωστικούς τίτλους έκδοσης των ΠΙ ή θυγατρικών τους εταιρειών (σύνθετα ομόλογα μακροχρόνιας ή αόριστης λήξης και ανακλητότητας από τον εκδότη, που ενέχουν χαρακτηριστικά προνομίουχου μετοχικού τίτλου για τον κομιστή ως προς τον υπολογισμό και την απόληψη της απόδοσής τους) που παρέχουν μεταξύ άλλων τη δυνατότητα στον εκδότη/ΠΙ, υπό προϋποθέσεις, να αναβάλει ή να ακυρώσει την καταβολή τόκων προκειμένου να ενισχύσει την κεφαλαιακή του επάρκεια («Υβριδικό Τίτλο»).

Ως Κύρια Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Upper Tier II Capital) αναγνωρίζονται εκδόσεις των ΠΙ χρεωστικών τίτλων/ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης, αόριστης διάρκειας που πληρούν συγκεκριμένες εποπτικές προϋποθέσεις ως προς τα χαρακτηριστικά τους, κεφαλαιοποιηθέντα αποθεματικά από αναπροσαρμογή της αξίας παγίων περιουσιακών στοιχείων, ενώ αφαιρείται:

- το 50% των συμμετοχών, δανείων μειωμένης εξασφάλισης (και λοιπών στοιχείων ιδίων κεφαλαίων) που υπερβαίνουν το 10% των κεφαλαίων των μη ενοποιούμενων πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, και
- το 50% των συμμετοχών, δανείων μειωμένης εξασφάλισης (και λοιπών στοιχείων ιδίων κεφαλαίων) που υπερβαίνουν το 20% των κεφαλαίων σε ασφαλιστικές εταιρείες,
- το 50% της αρνητικής διαφοράς μεταξύ των λογιστικών προβλέψεων απομείωσης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και της αναμενόμενης ζημιάς σύμφωνα με την μέτρηση της ΠΕΔ.

Τα Πρόσθετα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια κυρίως περιλαμβάνουν εποπτικά αναγνωρισμένους χρεωστικούς τίτλους μειωμένης εξασφάλισης, τακτής αλλά όχι μικρότερης των πέντε ετών διάρκειας, που δεν εμπεριέχουν ρήτρες πρόωρης εξόφλησης.

B.2 Κεφαλαιακή επάρκεια

Υπό το ισχύον στις 31.12.2013 πλαίσιο της Βασιλείας II, τόσο ο Πυλώνας 1 όσο και ο Πυλώνας 2 άπτονται της κεφαλαιακής επάρκειας των ΠΙ.

B.2.1 Κεφαλαιακή επάρκεια υπό τον Πυλώνα 1

Υπό τον Πυλώνα 1, μέσω σειράς σχετικών ΠΔ/ΤΕ η εποπτεύουσα αρχή των ΠΙ (ΤτΕ) προσδιορίζει:

- Τις εποπτικά αναγνωριζόμενες κύριες κατηγορίες κινδύνων – Πιστωτικός, Αγοράς και Λειτουργικός – και 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 ΕΚ το οποίο κάθε ΠΙ θα πρέπει να διαθέτει σε σχέση με το ύψος των χρηματοοικονομικών κινδύνων που έχει αναλάβει, δηλαδή την ελάχιστη Κεφαλαιακή Απαιτήση («ΚΑ») ανά κατηγορία ΣΧΑ. Ως ελάχιστη ΚΑ έχει ορισθεί το 8% του κάθε ΣΧΑ.
- 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 Ιδίων Κεφαλαίων και Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων και μεταξύ Κυρίων και Βασικών στοιχείων της κάθε κατηγορίας), καθώς και τους ελάχιστους δείκτες (λόγους) της κάθε κατηγορίας ΕΚ και των επί μέρους στοιχείων αυτής επί των Συνολικών ΣΧΑ.

Όπως αναφέρθηκε και στην Ενότητα Α.4, ανωτέρω, με την ΠΔ/ΤΕ 2654/2012 (η οποία εν μέρει τροποποίησε την ΠΔ/ΤΕ 2630/2010 «Ορισμός των Ιδίων Κεφαλαίων των Π.Ι. που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα»), καθορίστηκε ότι από την 30^η Σεπτεμβρίου 2012 τα Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Core Tier I Capital) των ΠΙ θα πρέπει να αντιστοιχούν σε τουλάχιστον 9% των Συνολικών ΣΧΑ, θέτοντας παράλληλα στο ως άνω επίπεδο και τον ελάχιστο αποδεκτό Συνολικό ΔΚΕ των Ελληνικών ΠΙ. Μέσω της Απόφασης της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ υπ'Αριθμ. 13/28.3.2013, επιβεβαιώνεται ο Δείκτης 9% για τα Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια και εισάγεται επιπλέον ελάχιστος δείκτης 6% μέρους των Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων επί των Συνολικών ΣΧΑ (Δείκτης «Μετοχικού Κεφαλαίου»), τροποποιώντας επίσης και κάποιους από τους κανόνες υπολογισμού της κάθε κατηγορίας και των στοιχείων των ΕΚ σε σύγκριση με τους οριζόμενους στην ΠΔ/ΤΕ 2630/2010 (π.χ. επανακαθορισμός και υπολογισμός αφαιρετικών στοιχείων, υπεραξίας άυλων περιουσιακών στοιχείων, συμμετοχές σε άλλα ΠΙ και ασφαλιστικές επιχειρήσεις κτλ).

Από το Δεκέμβριο 2008 έχει τεθεί σε ισχύ ο Ν.3723/2008 «Ενίσχυση της Ρευστότητας της Οικονομίας για την Αντιμετώπιση των Επιπτώσεων της Διεθνούς Χρηματοπιστωτικής Κρίσης». Το Άρθρο 1 του Νόμου προβλέπει μεταξύ άλλων την ενίσχυση των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων των ΠΙ μέσω της έκδοσης προνομιούχων μετοχών από τα ΠΙ οι οποίες αναλαμβάνονται από το Ελληνικό Δημόσιο. Με την ΠΔ/ΤΕ 2654/2012 καθορίζεται ότι τα κεφάλαια των ΠΙ από προνομιούχες μετοχές του Ν. 3723/2008 περιλαμβάνονται στα Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια. Βάσει της Απόφασης της Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ υπ'Αριθμ. 13/28.3.2013 καθορίζεται ότι για τον υπολογισμό του ελάχιστου Δείκτη Βασικών Κυρίων Ιδίων Κεφαλαίων (9%), περιλαμβάνονται στα Βασικά Κύρια Ίδια Κεφάλαια οι προνομιούχες μετοχές του Ν. 3723/2008, οι κεφαλαιακές ενισχύσεις από το ΕΤΧΣ και τα COCOs, ενώ για τον υπολογισμό του νέου Δείκτη Μετοχικού Κεφαλαίου (6%) τα ως άνω κεφάλαια δεν προσμετρούνται.

B.2.2 Κεφαλαιακή επάρκεια υπό τον Πυλώνα 2

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 εποπτικούς κανόνες και προϋποθέσεις, η οποία είναι υποκείμενη σε Διαδικασία Εποπτικής Αξιολόγησης («ΔΕΑ») από την εποπτεύουσα αρχή. Μέσω των διαδικασιών του Πυλώνα 2, εντοπίζονται και αξιολογούνται οι κίνδυνοι στους οποίους υπόκειται το κάθε ΠΙ, συμπεριλαμβανομένων και πιθανών κινδύνων που δεν καλύπτονται ή δεν αντιμετωπίζονται επαρκώς από τον Πυλώνα 1, και καθορίζεται το επίπεδο των επαρκών οικονομικών πόρων (κεφαλαίων) του ΠΙ για την κάλυψή του από ενδεχόμενη εκδήλωση όλων των σημαντικών κινδύνων που πιθανόν να αντιμετωπίσει, ανάλογα και με τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της δραστηριότητας και των δυνατοτήτων μέτρησης των κινδύνων που διαθέτει. Στόχος του Πυλώνα 2 είναι να εντοπίζεται προληπτικά το εύρος των κεφαλαιακών απαιτήσεων που θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη εσωτερικά το κάθε ΠΙ ώστε να προβαίνει τόσο στη διακράτηση επαρκών κεφαλαίων όσο και στη συνεχή βελτίωση των διαδικασιών και των συστημάτων της διαχείρισης των κινδύνων που αναλαμβάνει.

B.3 Σημαντικά Γεγονότα που επέδρασαν στην Κεφαλαιακή Επάρκεια των Ελληνικών ΠΙ το 2013

Στις 26 Οκτωβρίου 2011 συμφωνήθηκε από την ηγεσία της ΕΕ η συνέχιση της χρηματοδότησης της Ελλάδας μέχρι και το 2014 με €130 δις μέσω του «Δεύτερου Συμφώνου», υπό την προϋπόθεση (α) της υιοθέτησης από την Ελληνική Κυβέρνηση δραστηρότερων μέτρων δημοσιονομικής προσαρμογής και μεταρρυθμίσεων, και (β) την επιτυχή υλοποίηση του προγράμματος εθελοντικής ανταλλαγής Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου («ΟΕΔ») που διακρατούσε ο ιδιωτικός τομέας (συμπεριλαμβανομένων και των Ελληνικών τραπεζών και ασφαλιστικών ταμείων) συνολικού ύψους €210 δις, περίπου, με νέους τίτλους με ονομαστική αξία απομειωμένη κατά 53,5% της αρχικής, χαμηλότερο κόστος τόκων, και εξόφληση σε 10 έως 30 έτη από την ημερομηνία ανταλλαγής («PSI+»).

Το PSI+ ολοκληρώθηκε επιτυχώς τον Μάρτιο του 2012, έχοντας ως αποτέλεσμα τη μείωση της ονομαστικής αξίας του ελληνικού κρατικού χρέους κατά περίπου €107 δις. Σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ η ανταλλαγή θεωρήθηκε διορθωτικό γεγονός μετά την ημερομηνία του ισολογισμού, και η σχετική ζημιά αναγνωρίστηκε στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις των ΠΙ για τη χρήση που έληξε στις 31.12.2011. Ο υπολογισμός της ζημιάς απομείωσης αξίας των Ελληνικών Κρατικών Ομολόγων διενεργήθηκε με τη μέθοδο της παρούσας αξίας των χρηματοροών που προέκυψαν από την ανταλλαγή. Η προκύπτουσα ζημιά υπερέβη κατά 20%-25% την προαναφερθείσα απώλεια επί της ονομαστικής αξίας των ομολόγων που ανταλλάχθηκαν (53,5%) και διαμορφώθηκε για το σύνολο του Ελληνικού χρηματοπιστωτικού τομέα σε €35 δις, περίπου, πρό φόρων.

Το Δεύτερο Σύμφωνο προβλέπει επίσης ότι από το προαναφερθέν ποσό χρηματοδότησης (€130 δις) περί τα €50 δις θα χρησιμοποιηθούν από την Ελληνική Κυβέρνηση, μέσω του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΤΧΣ»), για την ανακεφαλαιοποίηση εκείνων των Ελληνικών Τραπεζών που έχουν καταστεί κεφαλαιακά ανεπαρκείς, εξαιτίας τόσο των ζημιών που υπέστησαν από τη συμμετοχή τους στο PSI+ όσο και από τις ζημιές που έχουν προκληθεί ή θα προκληθούν από την απαιτούμενη διενέργεια προβλέψεων έναντι δανείων που καθίστανται επισφαλής λόγω της συνεχιζόμενης ύφεσης στην οικονομία της χώρας, και θα κριθούν μελλοντικά βιώσιμες από την ΤτΕ.

Κατά το πρώτο εξάμηνο του 2012 διενεργήθηκε από την ΤτΕ ο πρώτος έλεγχος βιωσιμότητας, λαμβάνοντας υπόψη τις μέχρι τότε οικονομικές επιδόσεις και χαρακτηριστικά δραστηριοποίησης του κάθε ΠΙ, την επίπτωση στα κεφάλαιά τους από τη συμμετοχή τους στο PSI+, και από τη διενέργεια των απαραίτητων προβλέψεων έναντι ζημιών από τα δανειακά χαρτοφυλάκια που προκλήθηκαν από την εκτεταμένη ύφεση της ελληνικής οικονομίας, σε συνδυασμό με τα τριετή επιχειρηματικά και κεφαλαιακά σχέδια που εκπονήθηκαν και υποβλήθηκαν στην ΤτΕ από όλα τα ΠΙ με γνώμονα την αντιμετώπιση των ως άνω προβλημάτων. Για την αξιολόγηση του πιθανού ύψους ζημιών από τα χαρτοφυλάκια δανείων των ΠΙ, ελήφθησαν υπόψη από την ΤτΕ και τα αποτελέσματα της πρώτης διαγνωστικής μελέτης της εταιρείας BlackRock Solutions που διενεργήθηκε κατά το τέταρτο τρίμηνο του 2011, κατ' εντολή της ΤτΕ, προκειμένου να εξετασθεί ενδελεχώς, από ανεξάρτητο φορέα, η ποιότητα των χαρτοφυλακίων δανείων των ελληνικών ΠΙ και των θυγατρικών τους στην Ελλάδα, ενσωματώνοντας στην ανάλυσή και τα αποτελέσματα της μελέτης τη δυναμική επίδραση διαφορετικών σεναρίων ύφεσης στην ελληνική οικονομία. Σύμφωνα με τα δημοσιευθέντα αποτελέσματα της μελέτης της BlackRock, η συνολική πιθανή «αναμενόμενη ζημία» του ελληνικού τραπεζικού συστήματος υπολογίστηκε υπό το Βασικό Σενάριο ότι, με βάθος τριετίας, υπερβαίνει τις διενεργηθείσες μέχρι την 31^η Δεκεμβρίου 2011 σχετικές λογιστικές προβλέψεις των ΠΙ κατά περίπου €8 δις, ενώ υπό το Ακραίο Σενάριο η αντίστοιχη υπέρβαση αγγίζει τα €15 δις.

Από τον πρώτο έλεγχο βιωσιμότητας κρίθηκε ότι μόνον οι τέσσερις μεγαλύτερες, και συστημικά σημαντικές, ιδιωτικές τράπεζες θα συμμετείχαν στην ανακεφαλαιοποίηση από το ΤΧΣ, οι οποίες για να διατηρήσουν των ιδιωτικό τους χαρακτήρα θα έπρεπε να καλύψουν τουλάχιστον το 10% των απαιτούμενων κεφαλαίων από ιδιώτες επενδυτές. Δύο τράπεζες ελεγχόμενες από το κράτος και μία μικρότερη ιδιωτική κρίθηκαν ως μη βιώσιμες και οδηγήθηκαν προς συντεταγμένη εκκαθάριση από το ΤΧΣ, με σκοπό την εξυγίανσή τους και την προστασία των καταθετών με το χαμηλότερο δυνατό κόστος και με γνώμονα τη διατήρηση της ευρύτερης χρηματοοικονομικής σταθερότητας. Οι υπόλοιπες ιδιωτικές τράπεζες του συστήματος, μεσαίου και μικρότερου μεγέθους, κρίθηκε ότι θα έπρεπε να ανακεφαλαιοποιηθούν πλήρως από ιδιώτες μετόχους μέχρι τα τέλη Ιουνίου 2013, δίχως συμμετοχή του ΤΧΣ στην άντληση των απαιτούμενων νέων κεφαλαίων, προκειμένου να μην οδηγηθούν σε συντεταγμένη λύση υπό την αιγίδα του ΤΧΣ. Κατά την περίοδο υλοποίησης της ανακεφαλαιοποίησης (Καλοκαίρι 2012 – Καλοκαίρι 2013), ανέκυψαν και έπρεπε να ξεπεραστούν σημαντικά επιπρόσθετα εμπόδια, όπως οι επιπτώσεις στα χαρτοφυλάκια δανείων των τραπεζών από τη βαθύτερη του αναμενόμενου ύφεση της Ελληνικής οικονομίας (τα ήδη υψηλά ποσοστά μη εξυπηρετούμενων δανείων αυξήθηκαν περαιτέρω, αποτελώντας σχεδόν το 32% των συνολικών ελληνικών δανείων του τραπεζικού κλάδου), καθώς και η επίδραση στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα από την ιδιότυπη λύση «διάσωσης» (bail-in) που επιβλήθηκε από την Ευρωζώνη στον Κυπριακό τραπεζικό κλάδο – κλάδο με εκτεταμένη έκθεση και παρουσία στην Ελλάδα.

Κατά το 2013 υπήρξε αξιοσημείωτη πρόοδος στην ανακεφαλαιοποίηση και την αναδιοργάνωση του Ελληνικού τραπεζικού κλάδου, δημιουργώντας Στη διάρκεια του 2013 οι 6 υπό ανακεφαλαιοποίηση Ελληνικές τράπεζες ενίσχυσαν την κεφαλαιακή τους επάρκεια και τη φερεγγυότητά τους μέσω ιδίων κεφαλαίων που αντλήθηκαν από το ΤΧΣ και €2,5 δις, περίπου, που συνεισέφεραν ιδιώτες επενδυτές, οι οποίοι κάλυψαν έτσι άνω του 10% του συνολικού ποσού των νέων κεφαλαίων (με εξαίρεση μίας από τις συστημικές τράπεζες η οποία ανακεφαλαιοποιήθηκε πλήρως από το ΤΧΣ).

Κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2013 η ΤτΕ διενήργησε και δεύτερο έλεγχο βιωσιμότητας για τα ΠΙ της χώρας, στα πλαίσια της οποίας η BlackRock Solutions διενήργησε τη δεύτερη διαγνωστική μελέτη επί των δανειακών χαρτοφυλακίων των Ελληνικών τραπεζών (που πλέον παραμένουν σε λειτουργία) ενώ νέα τετραετή επιχειρηματικά σχέδια (2013-2017) υποβλήθηκαν από τις τράπεζες προκειμένου να επαναξιολογηθούν υπό τα νέα δεδομένα οι προοπτικές βιωσιμότητάς τους και τις ανάγκες τους για επιπρόσθετα κεφαλαία. Όπως και στην πρώτη μελέτη, η BlackRock υπολόγισε την αναμενόμενη πιστωτική ζημιά υπό δύο διαφορετικά μακροοικονομικά σενάρια αναφορικά με τις μελλοντικές εξελίξεις στην Ελληνική οικονομία, το «Βασικό» και το «Δυσμενές». Την 6^η Μαρτίου 2014 η ΤτΕ ανακοίνωσε τα συμπεράσματά της από τη νέα διαδικασία ελέγχου βιωσιμότητας, δημοσιοποιώντας την έκθεσή της με τίτλο «Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων για τον Ελληνικό Τραπεζικό Τομέα 2013» όπου, υπό το Βασικό σενάριο υπολογίστηκε (για τις έξι από τις επτά τράπεζες που ελέγχθηκαν) ανάγκη επιπρόσθετων κεφαλαίων ύψους €6,38 δις συνολικά, εκ των οποίων τα περίπου €5,82 δις ήταν οι κεφαλαιακές ανάγκες των 4 συστημικών τραπεζών (€9,42 δις και €8,79 δις, αντίστοιχα υπό το Δυσμενές σενάριο). Μέχρι τα τέλη Απριλίου 2014 και οι 4 Ελληνικές συστημικές τράπεζες είχαν ολοκληρώσει τις ζητούμενες νέες αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου. Υπερκαλύπτοντας τις απαιτήσεις της εποπτικής αρχής, αντλήθηκαν συνολικά €8,35 δις, αποκλειστικά από ιδιώτες επενδυτές.

B.4 Τα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια και οι εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις της AB Bank

Στον ακόλουθο Πίνακα Π.1. παρουσιάζεται αναλυτικά η διάρθρωση των ΕΚ της AB Bank στις 31.12.2013 και 31.12.2012, οι αντίστοιχες εποπτικές προσαρμογές, και ο υπολογισμός των Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων και των Συνολικών Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις ΠΔ/ΤΕ 2587/2007 και ΠΔ/ΤΕ 2654/2012 (όπως ισχύουν).

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.1

Διάρθρωση Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων της AB Bank	31.12.2013	31.12.2012
	€' 000	€' 000
Ίδια Κεφάλαια:		
Μετοχικό κεφάλαιο	37.980	37.980
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50.207	50.182
Αποτελέσματα εις νέον	4.393	3.315
Τακτικό αποθεματικό	442	400
Αποθεματικό επαναπροσδιορισμού υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών ^A	(32)	(101)
Αποθεματικό αποτίμησης του Διαθέσιμου προς Πώληση χαρτοφυλακίου τίτλων	(1.706)	(535)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων κατά τα ΔΠΧΑ	91.284	91.240
Εποπτικές προσαρμογές των Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων:		
Προσαρμογή του Αποθεματικού αποτίμησης του ΔΠΠ χαρτοφυλακίου τίτλων ^B	-	-
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(44)	(99)
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών των Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων	(44)	(99)
Σύνολο Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier I) για τον υπολογισμό του ΔΚΕ	91.240	91.141
Σύνολο Πρόσθετων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Lower Tier I)	-	-
Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I) για τον υπολογισμό του ΔΚΕ	91.240	91.141
Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Upper Tier II + Lower Tier II)	-	-
Συνολικά Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια (Total Tier I + Total Tier II) για τον υπολογισμό του ΔΚΕ	91.240	91.141

- A. Σύμφωνα με την τροποποίηση του ΔΛΠ 19, από το 2013 αναγνωρίζεται και συμπεριλαμβάνεται στα Συνολικά Λογιστικά Ίδια Κεφάλαια το «Αποθεματικό Επαναπροσδιορισμού Υποχρεώσεων του Προγράμματος Καθορισμένων Παροχών Προσωπικού». Για σκοπούς συγκρισιμότητας, τα Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας για το 2012, έχουν αναμορφωθεί αναλόγως (€91,34 εκ. πριν την αναμόρφωση).
- B. Σύμφωνα με την ΠΕΕ 13/28.3.2013 της ΤτΕ, από το Μάρτιο 2013 η μέθοδος υπολογισμού των Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων έχει τροποποιηθεί, ενσωματώνοντας πλέον την αξία (θετική ή αρνητική) του Αποθεματικού Αποτίμησης των ΔΠΠ Τίτλων (2013: -€1,71 εκ., 2012: -€0,53 εκ.) στον υπολογισμό του Core Tier-I Capital. Επίσης, στο Core Tier-I Capital ενσωματώνεται και το προαναφερθέν νέο αποθεματικό που προκύπτει από την τροποποίηση του ΔΛΠ 19. Για σκοπούς συγκρισιμότητας, τα ΕΚ και ο ΔΚΕ της Τράπεζας για το 2012 έχουν αναμορφωθεί ανάλογα (2012: €91,78 εκ. και 34,43%, αντίστοιχα, πριν την αναμόρφωση).

Σημειώνεται ότι:

- 1) Τόσο στις 31.12.2013 όσο και στις 31.12.2012 το σύνολο των ΕΚ της Τράπεζας αποτελούνται μόνον από Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Core Tier I).
- 2) 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.
- 3) Η τελευταία άγια μνείας αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας (€56,01 εκατ.) διενεργήθηκε το Μάρτιο 2008
- 4) Μετά την επίπτωση της ζημιάς από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο PSI+ (€5,3 εκατ. μετά τον αναβαλλόμενο φόρο που αναγνωρίστηκε), τα Συνολικά Ίδια Κεφάλαιά της διαμορφώθηκαν σε €87,24 εκατ. και ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σε 29,5% (31.12.2011).
- 5) Από ιδρύσεώς της AB Bank δεν έχει εκδώσει προνομιούχες μετοχές και από θεσμοθετήσεως του Ν.3723/2008 έως και της ημερομηνίας σύνταξης της παρούσας έκθεσης, η AB Bank δεν έχει συμμετάσχει στο Άρθρο 1 του ως άνω Νόμου, ενώ επίσης δεν έχει εκδώσει COCOs και δεν έχει λάβει οποιασδήποτε μορφής κεφαλαιακή ενίσχυση από το ΕΤΧΣ. .

Η AB Bank συμμετείχε τόσο στον πρώτο όσο και στο δεύτερο έλεγχο βιωσιμότητας που διενήργησε η ΤτΕ για όλα τα εποπτευόμενα ΠΙ και, συνακόλουθα, στην πρώτη και τη δεύτερη διαγνωστική μελέτη της BlackRock Solutions (βλ. και Ενότητα Β.3, ανωτέρω).

Και από τους δύο ελέγχους βιωσιμότητας η AB Bank κρίθηκε ως αυτόνομα βιώσιμη τράπεζα με ήδη ισχυρή κεφαλαιακή βάση, και ως εκ τούτου δεν απαιτήθηκε να προβεί σε αύξηση κεφαλαίου και εξαιρέθηκε από τις διαδικασίες ανακεφαλαιοποίησης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος. Παράλληλα, τα αποτελέσματα και των δύο διαγνωστικών μελετών της BlackRock πιστοποίησαν την υψηλή ποιότητα του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων της AB Bank και των διαδικασιών χρηματοδότησης των πελατών της. Τόσο υπό το Βασικό Σενάριο όσο και υπό το Ακραίο Σενάριο η συνολική πιθανή «αναμενόμενη ζημία» σε βάθος τριετίας του χαρτοφυλακίου ναυτιλιακών δανείων της Τράπεζας υπολογίστηκε από τη BlackRock (ως ποσοστό επί του μεικτού υπολοίπου του χαρτοφυλακίου) ως η χαμηλότερη ανάμεσα στα ναυτιλιακά χαρτοφυλάκια του ελληνικού τραπεζικού συστήματος.

B.4.1 Κεφαλαιακές απαιτήσεις υπό τον Πυλώνα 1

Στα πλαίσια του Πυλώνα 1 της Βασιλείας II η AB Bank, 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, κατά τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2588/2007²
- Κίνδυνος Αγοράς: Με τη Μέθοδο της Τυποποιημένης Προσέγγισης, κατά τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2591/2007³
- Λειτουργικός Κίνδυνος: Με τη Μέθοδο του Βασικού Δείκτη, κατά τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2590/2007¹

Ο Πίνακας Π.2α. παρουσιάζει αναλυτικά το ύψος των ΣΧΑ και τις αντίστοιχες ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις της Τράπεζας της 31.12.2013, καθώς και της 31.12.2012, ανά είδος κινδύνου και κατηγορία ανοίγματος. Οι ελάχιστες ΚΑ υπό τον Πυλώνα I υπολογίζονται ως το 8% των αντίστοιχων ΣΧΑ:

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.2α

Διάρθρωση Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και ΣΧΑ της AB Bank Ποσά της 31.12.2013 και 31.12.2012 (σε €'000)	Υπόλοιπα 31.12.2013		Υπόλοιπα 31.12.2012	
	Κεφ. Απαίτηση	ΣΧΑ	Κεφ. Απαίτηση	ΣΧΑ
Α) ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ				
<i>Κατηγορίες Ανοιγμάτων Σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση:</i>				
Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	6.587	82.338	1.277	15.967
Διεθνείς Οργανισμοί και Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	-	-	-	-
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	14.406	180.076	16.836	210.453
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση*	1.245	15.563	1.284	16.050
Λοιπά ανοίγματα	98	1.220	87	1.091
Σύνολο Πιστωτικού Κινδύνου	22.336	279.197	19.484	243.561
Β) ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ				
<i>Κατηγορίες Ανοιγμάτων Σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση:</i>				
Ειδικός κίνδυνος θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους	-	-	6	72
Γενικός κίνδυνος θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους	-	-	2	28
Κίνδυνος Αγοράς από Πιστωτικό Κίνδυνο Αντισυμβαλλομένου	60	750	65	813
Σύνολο Κινδύνου Αγοράς	60	750	73	913
Γ) ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (με την προσέγγιση του Βασικού Δείκτη)	1.731	21.643	1.744	21.805
Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και ΣΧΑ (Σύνολα Α+Β+Γ)	24.127	301.590	21.301	266.279

* Όπως ορίζεται στην ΠΔ/ΤΕ 2588/2007¹ (Δάνεια με καθυστέρηση εξυπηρέτησης άνω των 90 ημερών)

Στον Πίνακα Π.2β. παρουσιάζονται τα μέσα ετήσια ποσά Κεφαλαιακής Απαίτησης και ΣΧΑ, ανά είδος κινδύνου και κατηγορία ανοίγματος κατά το 2013 καθώς και κατά το προηγούμενο έτος (όπως προκύπτουν από τα τριμηνιαία μεσοσταθμικά υπόλοιπα του κάθε έτους, ανά κατηγορία ανοίγματος και κινδύνου):

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.2β

Διάρθρωση Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και ΣΧΑ της AB Bank Ετήσιος Μέσος Όρος Ποσών 2012 και 2011 (σε €'000)	Μέσα Υπόλοιπα 2013		Μέσα Υπόλοιπα 2012	
	Κεφ. Απαίτηση	ΣΧΑ	Κεφ. Απαίτηση	ΣΧΑ
Α) ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ				
<i>Κατηγορίες Ανοιγμάτων Σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση:</i>				
Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	2.152	26.901	1.455	18.186
Διεθνείς Οργανισμοί και Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	-	-	-	-
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	15.139	189.238	19.235	240.433
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση*	1.189	14.857	163	2.038
Λοιπά ανοίγματα	82	1.027	90	1.124
Σύνολο Πιστωτικού Κινδύνου	18.562	232.022	20.943	261.781
Β) ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ				
<i>Κατηγορίες Ανοιγμάτων Σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση:</i>				
Ειδικός κίνδυνος θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους	2	31	7	84
Γενικός κίνδυνος θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους	5	58	35	433
Κίνδυνος Αγοράς από Πιστωτικό Κίνδυνο Αντισυμβαλλομένου	58	728	49	611
Σύνολο Κινδύνου Αγοράς	55	685	90	1.127
Γ) ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (με την προσέγγιση του Βασικού Δείκτη)	1.743	21.785	1.608	20.101
Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και ΣΧΑ (Σύνολα Α+Β+Γ)	20.359	254.492	22.641	283.009

* Όπως ορίζεται στην ΠΔ/ΤΕ 2588/2007¹ (Δάνεια με καθυστέρηση εξυπηρέτησης άνω των 90 ημερών)

Στις 31.12.2013 τα Συνολικά Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας υπό τον Πυλώνα 1 της Βασιλείας II διαμορφώθηκαν σε €91,24 εκ. (2012: €91,14 εκ.), αποτελούμενα εξολοκλήρου από Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια. Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας - και συνεπώς και ο

² Όπως ισχύει, με τις μεταγενέστερες τροποποιήσεις και συμπληρώσεις που ορίζονται στις ΠΔ/ΤΕ 2631/2010 και 2661/2012

³ Όπως ισχύει, με τις μεταγενέστερες τροποποιήσεις και συμπληρώσεις που ορίζονται στις ΠΔ/ΤΕ 2634/2010, 2646/2011 και 2661/2012

⁴ Όπως ισχύει, με τις μεταγενέστερες τροποποιήσεις και συμπληρώσεις που ορίζονται στις ΠΔ/ΤΕ 2631/2010 και ΠΔ/ΤΕ 2661/2012

Δείκτης Κυρίων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Core Tier-I Capital) - διαμορφώθηκε στις 31.12.2013 σε 30,25% (2012: 34,23%). Όπως αποτυπώνεται και στον Πίνακα Π.2α. σε συνδυασμό με τα στοιχεία του Πίνακα Π.1, ανωτέρω, ο κυριότερος συντελεστής της μείωσης του Δείκτη κατά το 2013 ήταν η σημαντική αύξηση των ΣΧΑ Πιστωτικού Κινδύνου Έναντι Τραπεζών και Χρηματοοικονομικών Ιδρυμάτων, ενώ τα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας αυξήθηκαν οριακά.

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	31.12.2013	31.12.2012
	€' 000	€' 000
Κύρια Βασικά ΕΚ (Core Tier I) για τον υπολογισμό του ΔΚΕ	91.240	91.141
Σύνολο ΕΚ για τον υπολογισμό του ΔΚΕ	91.240	91.141
Σύνολο ΣΧΑ	301.590	266.279
<i>Βασικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Core Tier I Capital Ratio)</i>	30,25%	34,23%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Total Capital Ratio)	30,25%	34,23%
Πλεόνασμα (+) / Έλλειμμα (-) ελάχιστων ΕΚ υπό τον Πυλώνα 1	+67.113	+69.839

Δεδομένης της σύνθεσης των ΕΚ της και του ύψους του Βασικού Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας (Core Tier I Capital Ratio) της την 31^η Δεκεμβρίου 2013 η AB Bank βρίσκεται σε πλεονεκτική θέση να εναρμονισθεί χωρίς δυσκολία με το νέο πλαίσιο Βασιλεία III.

B.4.2 Απαιτήσεις εσωτερικών κεφαλαίων υπό τον Πυλώνα 2

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) 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 διαχειρίσις και μείωσης των κινδύνων που εφαρμόζει κ.τ.λ. εισάγοντας την αρχή της αναλογικότητας.

Οι στόχοι του Πυλώνα 2 υπηρετούνται κυρίως μέσω της ΔΑΕΕΚ και της ΔΕΑ, κατά τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2595/2007. 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 εποπτείας αυτών από την εποπτική αρχή (ΔΕΑ).

Οι μεθοδολογίες που ακολουθεί η AB Bank 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 της Διοίκησης της AB Bank προκειμένου όχι μόνο να ανταποκρίνονται πλήρως στις εποπτικές οδηγίες αλλά και να αποτελούν τη βάση για την υποστήριξη των στρατηγικών στόχων του Τράπεζας.

Το πλαίσιο υπολογισμού και διαχείρισης του εσωτερικού κεφαλαίου της AB Bank συνδυάζει τις μεθοδολογίες που προτείνονται από την ΠΔ/ΤΕ 2595/2007 με άλλες βέλτιστες πρακτικές για τη μέτρηση και τη διαχείριση όλων των σημαντικών κινδύνων, προκειμένου να επιτυγχάνεται ακριβέστερη εκτίμηση της επάρκειας των οικονομικών πόρων που απαιτούνται για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων που προκύπτουν από τις τρέχουσες και τις μελλοντικές δραστηριότητές 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.

Γ. ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Η τραπεζική δραστηριότητα είναι συνυφασμένη με την ανάληψη χρηματοοικονομικών κινδύνων. Η AB Bank, 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 Πιστωτικών και Χρηματοδοτικών Ιδρυμάτων και Σχετικές Αρμοδιότητες του Διοικητικών τους Οργάνων»), έχει συστήσει για αυτό το σκοπό διοικητικά ανεξάρτητη 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 τους ακόλουθους κύριους άξονες:

- Το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει τους εκάστοτε επιχειρησιακούς στόχους της Τράπεζας και τις αντίστοιχες βασικές κατευθύνσεις της Πολιτικής Ανάλυσης Κινδύνων της Τράπεζας.
- Η Διοίκηση, ύστερα από εισήγηση της ΜΔΚ, έχει την ευθύνη εξειδίκευσης της Πολιτικής Ανάλυσης Κινδύνων ανά κατηγορία κινδύνου, τύπο ανοιγμάτων, προϊόντων καθώς και των διαδικασιών, μονάδων, οργάνων και επιτροπών της Τράπεζας με αποφασιστικές αρμοδιότητες ως προς την ανάληψη κινδύνων.
- Η ΜΔΚ έχει την ευθύνη υλοποίησης και παρακολούθησης της Πολιτικής Ανάλυσης 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 Ανάλυσης 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 εσωτερική Πολιτική Συμμόρφωσης περιλαμβάνει και τις δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα 3.

Γ.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

Η τραπεζική δραστηριότητα, γενικότερα, και η φύση των εργασιών της AB Bank 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 AB Bank 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, από τις επενδυτικές και συναλλακτικές δραστηριότητες και τις δραστηριότητες διαχείρισης διαθεσίμων της Τράπεζας, από πράξεις διαπραγμάτευσης στις αγορές παραγώγων και συναλλάγματος και από το διακανονισμό χρεογράφων.

Γ.1.1 Στρατηγικές και διαδικασίες διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου

Η πιστωτική πολιτική για τα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων παρέχει 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 της πιστωτικής πολιτικής λαμβάνει υπόψη τα ιδιαίτερα γνωρίσματα της ναυτιλιακής πίστης στην οποία εξειδικεύεται η AB Bank, τους επιχειρηματικούς στόχους και τα πλαίσια ανάληψης κινδύνων που έχουν τεθεί, καθώς και το οργανικό μέγεθος και τα οργανωτικά χαρακτηριστικά της Τράπεζας σε συνδυασμό με 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

επιχειρηματικό/ναυτιλιακό χαρτοφυλάκιο, για εσωτερικούς σκοπούς χρησιμοποιεί δεκάβαθμη κλίμακα πιστοληπτικής αξιολόγησης και παρακολούθησης της πιστωτικής επίδοσης των δανειοληπτών της. Οι διαβαθμίσεις της κλίμακας κυμαίνονται από «1-Εξαιρετή» μέχρι «10-Απώλεια» και η αξιολόγηση γίνεται βάσει της οικονομικής ευρωστίας και της εκτιμώμενης πιστοληπτικής ικανότητας του κάθε πιστούχου. Για την κατάταξη λαμβάνονται υπόψη 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 σχετικές ναυτιλιακές αγορές. 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 τραπεζικά 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 της ανάγκες, το εγκεκριμένα αποδεκτά επίπεδα ανάληψης κινδύνων και τις απαιτήσεις των κανονιστικών πλαισίων. Η AB Bank δεν δραστηριοποιείται στη λιανική τραπεζική ή τη στεγαστική πίστη 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 ή τη Διοίκηση 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.

Γ.1.2 Ορισμοί και πληροφορίες

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

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.

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. Για λογιστικούς και εποπτικούς σκοπούς, ως ανοίγματα σε καθυστέρηση ή επισφαλή ανοίγματα (“Non Performing Loans”) θεωρούνται οι υπερήμερες απαιτήσεις που έχουν τεθεί σε «οριστική» καθυστέρηση, ήτοι:

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

Σημειώνεται ότι όταν ένα άνοιγμα τίθεται σε καθεστώς οριστικής καθυστέρησης, στην κατηγορία αυτή λογίζεται το συνολικό ποσό της αντίστοιχης απαίτησης και όχι μόνον το υπερήμερο τμήμα αυτής.

Γ.1.3 Μέθοδος υπολογισμού λογιστικών προβλέψεων

Για λογιστικούς σκοπούς, ως ανοίγματα υποκείμενα σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους (“impairment test”) το αποτέλεσμα του οποίου διαμορφώνει το σχηματισμό σχετικής πρόβλεψης έναντι πιστωτικού κινδύνου, ορίζονται τα ανοίγματα εκείνα για τα οποία έχουν παρουσιασθεί σαφείς ενδείξεις επιδείνωσης των τρεχουσών ή/και προβλεπόμενων μελλοντικών χρηματοροών του πιστούχου σε βαθμό που καθίσταται πιθανή η εμφάνιση αρνητικών πιστωτικών γεγονότων, δηλαδή η μη ολική και έγκαιρη αποπληρωμή των συμβατικών υποχρεώσεων του έναντι της σχετικής απαίτησης της Τράπεζας. Συγκεκριμένα, σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους υπόκεινται τα ανοίγματα για τα οποία:

- Ο πιστούχος έχει τεθεί κατά την πλέον πρόσφατη πιστοληπτική αξιολόγηση της Τράπεζας στη βαθμίδα «6-Αποδεκτή» ή σε υποδεέστερη βαθμίδα του συστήματος εσωτερικής πιστοληπτικής διαβάθμισης της Τράπεζας, ή/και
- Έχει προηγουμένως υπολογισθεί απομείωση αξίας σε ατομικό επίπεδο, ανεξαρτήτως της βαθμίδας πιστοληπτικής αξιολόγησης του πιστούχου κατά την ημερομηνία αναφοράς ή διενέργειας του ελέγχου απομείωσης αξίας, ή/και
- Έχει καταγγελθεί η δανειακή σύμβαση από την Τράπεζα και έχει γίνει έναρξη νομικών ενεργειών, ή/και

- Έχει εκδηλωθεί δυσκολία ή αδυναμία συμβατικών έγκαιρης πληρωμής ποσού κεφαλαίου, τόκων ή άλλου ποσού που σχετίζεται με το άνοιγμα, ή/και
- Παρότι δεν έχει εκδηλωθεί δυσκολία ή αδυναμία πληρωμής των απαιτήσεων της Τράπεζας, η Τράπεζα εκτιμά βάσει άλλων παραγόντων ότι υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις (π.χ. αρνητικές εξελίξεις στις συνθήκες της αγοράς ή της οικονομικής κατάστασης του πιστούχου) πιθανής εκδήλωσης τέτοιας δυσκολίας ή αδυναμίας στο εγγύς μέλλον

Ο έλεγχος και υπολογισμός της απομείωσης αξίας των ανοιγμάτων (χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων) διενεργείται σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίζονται στο ΔΛΠ 36 και τη μεθοδολογία που ορίζει το ΔΛΠ 39. Βάσει συγκεκριμένων ενδείξεων για τις μελλοντικές εξελίξεις στις αγορές, το επιχειρηματικό και το χρηματοοικονομικό περιβάλλον και με τη χρήση εξειδικευμένων υποδειγμάτων συσχέτισης με τα υπό έλεγχο ανοίγματα, διενεργείται εκτίμηση των μελλοντικών οικονομικών επιδόσεων των εμπλεκόμενων πιστούχων και υπολογίζεται η επίδραση αυτών επί της δυνατότητάς τους να ανταποκριθούν στις συμβατικές τους υποχρεώσεις έναντι της Τράπεζας. Σε συνδυασμό και με την αξιολόγηση των εξασφαλίσεων ή εγγυήσεων που καλύπτουν τα αντίστοιχα ανοίγματα, υπολογίζεται η καθαρή παρούσα αξία του ποσού που υπολείπεται για την πλήρη εξυπηρέτηση του συμβατικού ύψους της απαίτησης, και αντίστοιχα διαμορφώνεται το ποσό της απομείωσης της αξίας της απαίτησης και η σχετική δυνητική ζημία της Τράπεζας.

Συνεπώς, αν υπάρχουν αντικειμενικές αποδείξεις ότι υπάρχει ή ότι ενδέχεται να υπάρξει ζημία απομείωσης, το ποσό της ζημίας υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του ανοίγματος και της παρούσας αξίας των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών προεξοφλημένων ως εξής:

- Με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο (effective interest rate) του ανοίγματος, αν το δάνειο έχει σταθερό επιτόκιο
- Με το τρέχον πραγματικό επιτόκιο όπως καθορίζεται από τη σύμβαση δανείου, αν το δάνειο έχει κυμαινόμενο επιτόκιο
- Με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο πριν την τροποποίηση των όρων, αν οι όροι του δανείου έχουν τροποποιηθεί λόγω οικονομικών δυσκολιών του πιστούχου (δάνεια σε ρύθμιση).

Ο έλεγχος απομείωσης αξίας των απαιτήσεων της Τράπεζας διενεργείται τουλάχιστον μία φορά κάθε έτος, υπό την εποπτεία και την εγκριτική αρμοδιότητα της Επιτροπής Πιστώσεων της Τράπεζας. Η εισήγηση προς την Επιτροπή Πιστώσεων τόσο για την επιλογή των ανοιγμάτων που θα υπαχθούν σε έλεγχο απομείωσης όσο και επί των αποτελεσμάτων ελέγχου αποτελεί αρμοδιότητα της υπηρεσίας Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου της ΜΔΚ. Η διαδικασία του ελέγχου απομείωσης ακολουθεί και συνδυάζεται χρονικά με την ετήσια συνολική επαναληπτική επαναξιολόγηση και έλεγχο της πιστοληπτικής διαβάθμισης και κατάταξης όλων των πιστούχων του χαρτοφυλακίου δανείων από την Επιτροπή Πιστώσεων (πέραν της τακτικής ετήσιας πιστωτικής ανάλυσης και αξιολόγησης που διενεργεί με τουλάχιστον δωδεκάμηνη συχνότητα, για κάθε πιστούχο ατομικά, το Τμήμα Ανάπτυξης Χρηματοδοτικών Εργασιών και Πελατείας, και εισηγείται προς εξέταση και έγκριση από την Επιτροπή Πιστώσεων).

Γ.1.4 Χρηματοοικονομικά στοιχεία που ενέχουν Πιστωτικό Κίνδυνο

Στον Πίνακα Π.4 που ακολουθεί, παρουσιάζεται το συνολικό αρχικό ποσό των ανοιγμάτων της AB Bank στις 31.12.2013, όπως προκύπτουν από τα εντός και τα εκτός ισολογισμού στοιχεία της Τράπεζας, δηλαδή πριν από τη διενέργεια προβλέψεων και λοιπών προσαρμογών απομείωσης αξίας και πριν την εφαρμογή τεχνικών υπολογισμού του πιστωτικού κινδύνου βάσει των σχετικών εποπτικών προσαρμογών (π.χ. μετατροπή των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων σε πιστωτικά ισοδύναμα κτλ).

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.4

Αρχικά Ανοίγματα της 31.12.2013 – Εντός και Εκτός Ισολογισμού	Συνολικό Άνοιγμα €' 000	Εντός Ισολογισμού €' 000	Εκτός Ισολογισμού €' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων			
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	59.429	59.429	-
Διεθνείς Οργανισμοί και Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	93.057	92.557	500 *
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	198.351	196.023	2.328
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	13.328	13.328	-
Λοιπά ανοίγματα**	2.117	2.117 **	-
Σύνολο ανοιγμάτων	366.282	363.454	2.828
Αρχικά Ανοίγματα της 31.12.2012 – Εντός και Εκτός Ισολογισμού	Συνολικό Άνοιγμα €' 000	Εντός Ισολογισμού €' 000	Εκτός Ισολογισμού €' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων			
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	57.517	57.517	-
Διεθνείς Οργανισμοί και Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	2.369	2.369	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	29.680	29.138	542 *
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	245.505	236.607	8.898
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	11.870	11.870	-
Λοιπά ανοίγματα**	1.685	1.685 **	-
Σύνολο ανοιγμάτων	348.626	339.186	9.440

* Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου από Πράξεις Παραγώγων

** Στα Λοιπά Ανοίγματα περιλαμβάνονται και Δάνεια Προσωπικού της Τράπεζας ύψους €0,44 εκατ. στις 31.12.2013 (31.12.2012: €0,34 εκατ.). Τα Δάνεια Προσωπικού κατατάσσονται εποπτικά στα ανοίγματα Λιανικής Τραπεζικής. Δεδομένου ότι (α) η Τράπεζα δεν δραστηριοποιείται στη Λιανική Τραπεζική και (β) η συνολική αρχική αξία των εν λόγω ανοιγμάτων είναι περιορισμένη, στην παρούσα Έκθεση τα Δάνεια Προσωπικού συμπεριλαμβάνονται στα Λοιπά Ανοίγματα.

Ο Πίνακας Π.5 παρουσιάζει το συνολικό αρχικό ποσό των ανοιγμάτων της AB Bank (εντός και εκτός ισολογισμού), όπως κατανέμεται γεωγραφικά, μεταξύ κατοίκων Ελλάδος και εξωτερικού. 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. Όμως, εποπτικά ως κάτοικοι εσωτερικού θεωρούνται οι πιστούχοι που δραστηριοποιούνται από την Ελλάδα (και όχι απαραίτητα 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, ενώ τα μολονότι η επιχειρηματική τους δραστηριότητα.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.5

Αρχικά Ανοίγματα της <u>31.12.2013</u> – Κάτοικοι Ελλάδας και Άλλων Χωρών	Συνολικό Άνοιγμα €' 000	Ελλάδα €' 000	Άλλες Χώρες €' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων			
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	59.429	13.701	45.728
Διεθνείς Οργανισμοί και Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα*	93.057	83.368	9.689
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	198.351	147.725	50.626
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	13.328	13.328	-
Λοιπά ανοίγματα**	2.117	2.117	-
Σύνολο ανοιγμάτων	366.282	260.239	106.043

Αρχικά Ανοίγματα της <u>31.12.2012</u> – Κάτοικοι Ελλάδας και Άλλων Χωρών	Συνολικό Άνοιγμα €' 000	Ελλάδα €' 000	Άλλες Χώρες €' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων			
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	57.517	57.517	-
Διεθνείς Οργανισμοί και Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	2.369	-	2.369
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα*	29.680	5.335	24.344
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	245.505	189.418	56.088
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	11.870	11.870	-
Λοιπά ανοίγματα**	1.685	1.685	-
Σύνολο ανοιγμάτων	348.626	265.825	82.801

* Βλ. Υποσημείωση (*) Πίνακα Π.4

** Βλ. Υποσημείωση (**) Πίνακα Π.4

Έναντι των ποσών των Συνολικών Αρχικών Ανοιγμάτων που παρατέθηκαν στους προηγούμενους πίνακες έχουν διενεργηθεί προβλέψεις και λοιπές προσαρμογές απομείωσης της αξίας τους για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου συνολικού ύψους €4,92 εκατ. μέχρι τις 31.12.2013 (2012: 4,38 εκατ.). Στον Πίνακα Π.6α, 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 31.12.2013 και στο προηγούμενο έτος.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.6α

Ανοίγματα της <u>31.12.2013</u> – Μετά από Προβλέψεις	Αρχική Αξία Ανοίγματος €' 000	Πρόβλεψη/Ζημιά Απομείωσης Αξίας €' 000	Άνοιγμα μετά την αφαίρεση προβλέψεων και ζημιών απομείωσης αξίας €' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων			
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	59.429	-	59.429
Διεθνείς Οργανισμοί και Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα*	93.057	-	93.057
Επιχειρήσεις – Εξυπηρετούμενα Δάνεια	198.351	(1.969)	196.382
Επιχειρήσεις – Δάνεια σε Καθυστέρηση	13.328	(2.953)	10.375
Λοιπά ανοίγματα**	2.117	-	2.117
Σύνολο ανοιγμάτων	366.282	(4.922)	361.360

Ανοίγματα της <u>31.12.2012</u> – Μετά από Προβλέψεις	Αρχική Αξία Ανοίγματος €' 000	Πρόβλεψη/Ζημιά Απομείωσης Αξίας €' 000	Άνοιγμα μετά την αφαίρεση προβλέψεων και ζημιών απομείωσης αξίας €' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων			
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	57.517	-	57.517
Διεθνείς Οργανισμοί και Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	2.369	-	2.369
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα*	29.680	-	29.680
Επιχειρήσεις – Εξυπηρετούμενα Δάνεια	245.505	(3.211)	242.294
Επιχειρήσεις – Δάνεια σε Καθυστέρηση	11.870	(1.170)	10.700
Λοιπά ανοίγματα**	1.685	-	1.685
Σύνολο ανοιγμάτων	348.626	(4.381)	344.245

* Βλ. Υποσημείωση (*) Πίνακα Π.4

** Βλ. Υποσημείωση (**) Πίνακα Π.4

Επισημαίνεται ότι τα ποσά των προβλέψεων και λοιπών προσαρμογών απομείωσης αξίας ("impairment") του Πίνακα Π.6α:

- Αφορούν αποκλειστικά σε εντός ισολογισμού στοιχεία.
- Αφορούν αποκλειστικά σε πρόβλεψη/ζημιιά απομείωσης αξίας ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων, δηλαδή σε χρηματοδοτήσεις του κλάδου της ναυτιλίας (δεδομένης της εξειδίκευσης της Τράπεζας).
- Τα ποσά της πρόβλεψης/ζημιιάς απομείωσης αξίας στα ανοίγματα έναντι Επιχειρήσεων, τόσο του 2013 (€4,92 εκατ., συνολικά) όσο και του 2012 (€4,38 εκατ.) αφορούν σε διενεργηθείσες **ειδικές** προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου, και στις 31.12.2013 κατανέμονται σε €1,97 εκατ. έναντι Εξυπηρετούμενων Δανείων και €2,95 εκατ. έναντι Δανείων σε Καθυστέρηση (2012: €3,21 εκατ. και €1,17 εκατ., αντίστοιχα)

Αναφορικά με το ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων ο Πίνακας Π.6β παρουσιάζει αναλυτικότερα την τελική διαμόρφωση του συνολικού ποσού προβλέψεων/ζημιιάς απομείωσης αξίας για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας έως την 31.12.2013, μετά την διενέργεια επιπλέον πρόβλεψης ύψους €0,54 εκατ. κατά το 2013 (2012: €1,48 εκατ.).

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.6β

Ανοίγματα Έναντι Επιχειρήσεων (Εξυπηρετούμενα ή σε καθυστέρηση) - Διαμόρφωση ποσού προβλέψεων/ζημιών απομείωσης αξίας για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	31.12.2013 €' 000	31.12.2012 €' 000
Υπόλοιπο την 1^η Ιανουαρίου	(4.381)	(2.903)
Ζημιές απομείωσης για τη χρήση	(1.332)	(1.685)
Ανακτήσεις	674	161
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών	117	46
Ζημιές απομείωσης στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(541)	(1.478)
Διαγραφές δανείων	-	-
Υπόλοιπο την 31^η Δεκεμβρίου	(4.922)	(4.381)

Η κλαδική κατανομή των συνολικών ανοιγμάτων έναντι Επιχειρήσεων της AB Bank (Εξυπηρετούμενα ή/και σε Καθυστέρηση) αναλύονται στον Πίνακα Π.7, κατωτέρω. Το χαρτοφυλάκιο ανοιγμάτων έναντι Επιχειρήσεων της Τράπεζας αποτελείται σχεδόν αποκλειστικά από πιστωτικά όρια προς εταιρείες του ναυτιλιακού κλάδου, και ειδικότερα πλοιοκτήτριες εταιρείες, εταιρείες διαχείρισης πλοίων, εταιρείες ναυτιλιακών επενδύσεων και εταιρείες παροχής υπηρεσιών προς το ναυτιλιακό κλάδο. Η ανάλυση ακολουθεί τους κλάδους της ναυτιλίας ανά τύπο πλοίων και βασίζεται στα εντός και εκτός ισολογισμού ανοίγματα του χαρτοφυλακίου.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.7

Ανοίγματα Επιχειρηματικής Πίστης Στη Ναυτιλία – Κλαδική κατανομή (ανά τύπο πλοίων) ως % επί του συνολικού Χαρτοφυλακίου	% Χαρτοφυλακίου 31.12.2013	% Χαρτοφυλακίου 31.12.2012
Κλάδοι		
Δεξαμενόπλοια Αργού Πετρελαίου (Crude Oil Tankers)	16,6	20,3
Δεξαμενόπλοια Παραγώνων Πετρελαίου (Products Tankers)	9,0	13,3
Δεξαμενόπλοια Ειδικού Τύπου Πετρελαιοειδών και Χημικών (Specialized / Chemical Tankers)	13,1	13,2
Πλοία Μεταφοράς Υγροποιημένων Πετρο-αερίων (LPG Carriers)	5,5	4,5
Πλοία Εξυπηρέτησης Υπεράκτιας Εξόρυξης Πετρελαίου (Platform Supply / Offshore Handling Vessels)	2,8	2,9
Φορτηγά Ξηρού Χύδην Φορτίου (Bulk Carriers)	28,9	20,1
Φορτηγά Γενικού Φορτίου και Ειδικού Τύπου (General Cargo / MPPs)	-	-
Πλοία Μεταφοράς Container (Containerships)	7,2	6,3
Πλοία Μεταφοράς Επιβατών και Οχημάτων (Ro-Pax / Ro-Ro)	9,2	9,5
Κρουαζιερόπλοια (Cruiseships)	0,4	0,2
Υπηρεσίες/Άλλος Κλάδος	7,2	9,7
Σύνολο ανοιγμάτων ναυτιλιακής πίστης	100,0	100,0

Ο Πίνακας Π.8 παρουσιάζει τα συνολικά ανοίγματα της Τράπεζας της 31.12.2013 και του προηγούμενου έτους, μετά τον συνηγορισμό των προβλέψεων και ζημιών απομείωσης αξίας για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου, ταξινομημένα σε χρονικές περιόδους κατανομής των αντίστοιχων συμβατικών χρηματοροών.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.8

Χρονική Κατανομή Συνολικών Ανοιγμάτων (31.12.2013)	Συνολικό Άνοιγμα €' 000	Έως 1 μήνα €' 000	1 έως 3 μήνες €' 000	3 έως 6 μήνες €' 000	6 έως 12 μήνες €' 000	Πάνω από 1 έτος €' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων						
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	59.429	13.701	-	-	-	45.728
Διεθνείς Οργανισμοί και Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	-	-	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	92.557	89.956	2.601	-	-	-
Επιχειρήσεις – Εξυπηρετούμενα Δάνεια	194.054	1.695	12.958	5.067	10.245	163.963
Επιχειρήσεις – Δάνεια σε Καθυστέρηση	10.375	-	-	-	-	10.375
Λοιπά ανοίγματα*	2.117	1.693	24	36	73	291
Σύνολο ανοιγμάτων εντός ισολογισμού	358.532	107.045	15.583	5.103	10.318	220.356
Σύνολο ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού**	2.828	1.259	100	-	618	851
Σύνολο ανοιγμάτων	361.360	108.304	15.683	5.103	10.936	221.207

Χρονική Κατανομή Συνολικών Ανοιγμάτων (31.12.2012)	Συνολικό Άνοιγμα €' 000	Έως 1 μήνα €' 000	1 έως 3 μήνες €' 000	3 έως 6 μήνες €' 000	6 έως 12 μήνες €' 000	Πάνω από 1 έτος €' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων						
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	57.517	50.475	-	384	849	5.809
Διεθνείς Οργανισμοί και Πολυμερείς Τράπεζες Ανάπτυξης	2.369	-	683	1.011	-	675
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	29.138	23.416	33	-	9	5.680
Επιχειρήσεις – Εξυπηρετούμενα Δάνεια	233.396	3.825	7.945	17.829	38.479	165.318
Επιχειρήσεις – Δάνεια σε Καθυστέρηση	10.700	-	-	-	-	10.700
Λοιπά ανοίγματα*	1.685	602	373	64	129	517
Σύνολο ανοιγμάτων εντός ισολογισμού	334.805	78.318	9.034	19.288	39.466	188.699
Σύνολο ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού**	9.440	542	103	2.008	5.006	1.781
Σύνολο ανοιγμάτων	344.245	78.860	9.137	21.295	44.472	190.480

* Βλ. Υποσημείωση (**) Πίνακα Π.4

** Το σύνολο των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων αναφέρονται στο Χαρτοφυλάκιο Ανοιγμάτων έναντι Επιχειρήσεων (Εξυπηρετούμενα Δάνεια), πλην ποσού €0,50 εκατ. στις 31.12.2013 (2012:€0,54 εκατ.), το οποίο αναφέρεται σε Ανοίγματα έναντι Τραπεζών (παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα που ενέχουν Πιστωτικό Κίνδυνο Αντισυμβαλλομένου).

Γ.1.5 Χαρτοφυλάκια υποκείμενα στην Τυποποιημένη Προσέγγιση

Όπως αναφέρθηκε ανωτέρω, στα πλαίσια του Πυλώνα 1 της Βασιλείας II, η AB Bank έχει επιλέξει τη χρήση της Μεθόδου της Τυποποιημένης Προσέγγισης για τον Πιστωτικό Κίνδυνο (ΠΔ/ΤΕ 2588/2007, όπως έχει μεταγενέστερα τροποποιηθεί και συμπληρωθεί από τις ΠΔ/ΤΕ 2631/2010 και 2661/2012.

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 AB Bank 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, όπου υπάρχουν διαθέσιμες, χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα για όλα τα χαρτοφυλάκιά της, 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 (ΠΔ/ΤΕ 2588/2007, Τμήμα Ε', όπως ισχύει), όπως παρατίθενται συνοπτικά στον Πίνακα Π.9 που ακολουθεί:

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.9

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 & Κεντρικές τράπεζες	0%	20%	50%	100%	100%	150%
Ιδρύματα χρηματοπιστωτικού τομέα ≤ 3 μήνες	20%	20%	20%	50%	50%	150%
Ιδρύματα χρηματοπιστωτικού τομέα > 3 μήνες	20%	50%	50%	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, οι εποπτικοί κανόνες προβλέπουν ότι οι «αδιαβάθητοι» πιστούχοι κάθε κατηγορίας ανοιγμάτων σταθμίζονται με τον υψηλότερο συντελεστή μεταξύ (α) αυτών που εμφανίζονται σκιασμένοι στον ανωτέρω Πίνακα Π.9 και (β) του συντελεστή που ισχύει για την Κεντρική Κυβέρνηση του κράτους που έχουν τη νομική τους έδρα. Στην περίπτωση ανοιγμάτων έναντι Κεντρικών Κυβερνήσεων και Κεντρικών Τραπεζών κρατών μελών της Ευρωζώνης ο συντελεστής στάθμισης που ισχύει είναι 0% (1^η Βαθμίδα Πιστωτικής Ποιότητας), ανεξαρτήτως της πιστοληπτικής διαβάθμισης που έχουν λάβει από τους ΕΟΠΑ.

Σημειώνεται ότι κανένας από τους πιστούχους του Επιχειρηματικού Χαρτοφυλακίου της AB Bank που αποτελούν επιχειρήσεις του ναυτιλιακού κλάδου δεν είναι διαβαθμισμένος από ΕΟΠΑ, και ως εκ τούτου όλοι κατανέμονται στην κατηγορία στάθμισης 100%, ή 150% εφόσον έχουν τεθεί σε καθεστώς οριστικής καθυστέρησης/επισφάλειας ή υπάγονται σε εποπτικές κατηγορίες υψηλού κινδύνου (π.χ. Ρυθμισθείσες Απαιτήσεις για τις οποίες δεν έχουν παρέλθει δώδεκα μήνες από την έναρξη ισχύος της ρύθμισης).

Στον Πίνακα Π.10 που ακολουθεί, παρατίθενται τα συνολικά ανοίγματα προς στάθμιση της AB Bank στις 31.12.2013 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.10

Συνολικά Μεικτά Ανοίγματα προς Στάθμιση της 31.12.2013	Σύνολο € '000	0% € '000	20% € '000	50% € '000	75% € '000	100% € '000	≥ 150% € '000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων							
Κεντρικές κυβερνήσεις & Κεντρικές τράπεζες	59.429	59.429	-	-	-	-	-
Διεθνείς Οργανισμοί και Πολυμ. Τράπεζες Ανάπτυξης	-	-	-	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	93.057	-	14.340	38.294	-	623	39.800
Επιχειρήσεις – Εξυπηρετούμενα Δάνεια	196.382	-	-	-	-	196.382	-
Επιχειρήσεις – Δάνεια σε Καθυστέρηση	10.375	-	-	-	-	-	10.375
Λουπά ανοίγματα*	2.117	788	-	-	436	893	-
Σύνολο ανοιγμάτων εντός ισολογισμού	361.360	60.396	17.796	5.094	337	243.359	17.264
Συνολικά Μεικτά Ανοίγματα προς Στάθμιση της 31.12.2012	Σύνολο € '000	0% € '000	20% € '000	50% € '000	75% € '000	100% € '000	≥ 150% € '000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων							
Κεντρικές κυβερνήσεις & Κεντρικές τράπεζες	57.517	57.517	-	-	-	-	-
Διεθνείς Οργανισμοί και Πολυμ. Τράπεζες Ανάπτυξης	2.369	2.369	-	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	29.680	-	17.796	5.094	-	648	6.142
Επιχειρήσεις – Εξυπηρετούμενα Δάνεια	242.294	-	-	-	-	241.873	422
Επιχειρήσεις – Δάνεια σε Καθυστέρηση	10.700	-	-	-	-	-	10.700
Λουπά ανοίγματα*	1.685	510	-	-	337	838	-
Σύνολο ανοιγμάτων εντός ισολογισμού	344.245	60.396	17.796	5.094	337	243.359	17.264

* Τα Λουπά Ανοίγματα με συντελεστή στάθμισης 75% αποτελούν Δάνεια Προσωπικού. Βλ. επίσης υποσημείωση (**) του Πίνακα Π.4

Γ.1.6 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 επί των ανοιγμάτων προς στάθμιση, 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 πελατεία 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 AB Bank βάσει καταγεγραμμένων πολιτικών και πρακτικών σχετικά με τα είδη και τις μορφές των εξασφαλίσεων που γίνονται αποδεκτές, ανάλογα με το είδος 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 πιστόχο 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 πιστόχο, καθώς και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της διαθέσιμης εξασφάλισης.

Ανάλογα με το είδος των παρεχόμενων εξασφαλίσεων, η AB Bank 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 Εμπράγματα. Η AB Bank κάνει εκτεταμένη χρήση και των δύο κατηγοριών, με έμφαση στις Εμπράγματα 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
 - Καταθέσεων
 - 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
 - Προσημειώσεις ή υποθήκες επί ακινήτων
 - Υποθήκες ή προσημειώσεις χαμηλότερης προτεραιότητας επί πλοίων ή/και ακινήτων

Δεδομένης της εξειδίκευσης της AB Bank 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 την ΠΔ/ΤΕ 2588/2007 (όπως ισχύει) για τις τράπεζες που έχουν επιλέξει τη χρήση της Μεθόδου της Τυποποιημένης Προσέγγισης. Στο συγκεκριμένο εποπτικό πλαίσιο αναγνωρίζεται ότι παρέχουν «πιστωτική προστασία» (δηλ. αναγνωρίζονται εποπτικά ως τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου) οι χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις (χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία) και οι 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 AB Bank χρησιμοποιεί την Απλή Μέθοδο για το συνυπολογισμό των χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων και τη διαμόρφωση των ΣΧΑ, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Τμήμα ΣΤ της ΠΔ/ΤΕ 2588/2007 (όπως ισχύει). Σε σχέση με το πλήθος των εξασφαλίσεων που προαναφέρθηκαν και που αποδέχεται και λαμβάνει η Τράπεζα, οι χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις και εγγυήσεις που 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 διαπραγματευσίμων σε αναγνωρισμένες αγορές
- Ενεχυρίαση τίτλων ή λήψη εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου ή άλλων κεντρικών κυβερνήσεων ή 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 AB Bank, 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 AB Bank 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

Εξασφαλίσουν. Στις 31.12.2013, η συνολική αξία των ως άνω εποπτικά αναγνωριζόμενων χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων που είχε στη διάθεσή της η Τράπεζα για τα ανοίγματα έναντι Επιχειρήσεων, διαμορφώθηκαν σε €7,23 εκατ. από εγγυήσεις ΝΠΔΤ και € 8,00 εκατ. από ενεχυριασμένα μετρητά, (2012: €8,22 εκατ. και €17,58 εκατ., αντίστοιχα), μειώνοντας έτσι την αξία των εντός ισολογισμού Συνολικών Ανοιγμάτων προς στάθμιση έναντι Επιχειρήσεων κατά €15,23 εκατ., συνολικά (2012: €25,8 εκατ.).

Για τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα, συνολικής αρχικής αξίας €2,83 εκατ. στις 31.12.2013 (2012: €8,90 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 31.12.2012 η τελική προσαρμοσμένη αξία προς στάθμιση των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων της Τράπεζας ήταν απομειωμένη έναντι της αντίστοιχης αρχικής αξίας κατά €1,08 εκατ. (2012: €6,25 εκατ.).

Στον Πίνακα Π.11 που ακολουθεί, παρατίθενται τα συνολικά τελικά προσαρμοσμένα ανοίγματα προς στάθμιση της AB Bank στις 31.12.2013, 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 €4,92 εκατ. στις 31.12.2013 (2012: €4,38 εκατ.) και μετά την επίδραση των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου για τα εντός και εκτός ισολογισμού ανοίγματα, συνολικού ύψους €16,31 εκατ. (2012: €32,05 εκατ.):

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.11

Τελικά Προσαρμοσμένα Ανοίγματα προς Στάθμιση της 31.12.2013	Σύνολο € '000	0% € '000	20% € '000	50% € '000	75% € '000	100% € '000	≥ 150% € '000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων							
Κεντρικές κυβερνήσεις & Κεντρικές τράπεζες	59.429	59.429	-	-	-	-	-
Διεθνείς Οργανισμοί και Πολυμ. Τράπεζες Ανάπτυξης	-	-	-	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	93.057	-	14.340	38.294	-	623	39.800
Επιχειρήσεις – Εξυπηρετούμενα Δάνεια	180.076	-	-	-	-	180.076	-
Επιχειρήσεις – Δάνεια σε Καθυστέρηση	10.375	-	-	-	-	-	10.375
Λοιπά ανοίγματα	2.117	788	-	-	436	893	-
Σύνολο ανοιγμάτων	345.054	60.217	14.340	38.294	436	181.592	50.175

Τελικά Προσαρμοσμένα Ανοίγματα προς Στάθμιση της 31.12.2012	Σύνολο € '000	0% € '000	20% € '000	50% € '000	75% € '000	100% € '000	≥ 150% € '000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων							
Κεντρικές κυβερνήσεις & Κεντρικές τράπεζες	57.517	57.517	-	-	-	-	-
Διεθνείς Οργανισμοί και Πολυμ. Τράπεζες Ανάπτυξης	2.369	2.369	-	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	29.680	-	17.796	5.094	-	648	6.142
Επιχειρήσεις – Εξυπηρετούμενα Δάνεια	210.242	-	-	-	-	209.820	422
Επιχειρήσεις – Δάνεια σε Καθυστέρηση	10.700	-	-	-	-	-	10.700
Λοιπά ανοίγματα	1.685	510	-	-	337	838	-
Σύνολο ανοιγμάτων	312.193	60.396	17.796	5.094	337	211.306	17.264

Στον ακόλουθο Πίνακα Π.12, παρουσιάζονται τα συνολικά ανοίγματα της AB Bank στις 31.12.2013 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.12

Σταθμισμένα Κατά Κίνδυνο Ανοίγματα (ΣΧΑ) της 31.12.2013	Σύνολο € '000	0% € '000	20% € '000	50% € '000	75% € '000	100% € '000	≥ 150% € '000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων							
Κεντρικές κυβερνήσεις & Κεντρικές τράπεζες	-	-	-	-	-	-	-
Διεθνείς Οργανισμοί και Πολυμ. Τράπεζες Ανάπτυξης	-	-	-	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	82.338	-	2.868	19.147	-	623	59.700
Επιχειρήσεις – Εξυπηρετούμενα Δάνεια	180.076	-	-	-	-	180.076	-
Επιχειρήσεις – Δάνεια Σε Καθυστέρηση	15.562	-	-	-	-	-	15.562
Λοιπά ανοίγματα	1.220	-	-	-	237	893	-
Σύνολο ανοιγμάτων	279.196	-	2.868	19.147	237	181.592	75.262

Σταθμισμένα Κατά Κίνδυνο Ανοίγματα (ΣΧΑ) της 31.12.2012	Σύνολο € '000	0% € '000	20% € '000	50% € '000	75% € '000	100% € '000	≥ 150% € '000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων							
Κεντρικές κυβερνήσεις & Κεντρικές τράπεζες	-	-	-	-	-	-	-
Διεθνείς Οργανισμοί και Πολυμ. Τράπεζες Ανάπτυξης	-	-	-	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	15.967	-	3.559	2.547	-	648	9.213
Επιχειρήσεις – Εξυπηρετούμενα Δάνεια	210.453	-	-	-	-	209.820	633
Επιχειρήσεις – Δάνεια Σε Καθυστέρηση	16.050	-	-	-	-	-	16.050
Λοιπά ανοίγματα	1.091	-	-	-	253	838	-
Σύνολο ανοιγμάτων	243.561	-	3.559	2.547	253	211.306	25.896

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.1.7 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 μέσων) με θετική αξία αθετήσει τις υποχρεώσεις του έναντι της Τράπεζας πριν τη λήξη του συμβολαίου. Σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2594/2007 (όπως ισχύει)⁵ 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, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2594/2007⁴, 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 AB Bank 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 AB Bank καλύπτουν σχεδόν αποκλειστικά 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 συγκεκριμένων κινδύνων που τυχόν προκύπτουν από ανοιχτές θέσεις της Τράπεζας σε συνάλλαγμα ή επιτόκια αλλά, κυρίως, για σκοπούς βελτιστοποίησης της διαχείρισης ρευστότητας της Τράπεζας σε διαφορετικά νομίσματα μέσω βραχυπρόθεσμων πράξεων ανταλλαγής νομισμάτων (cross currency swaps). 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 31.12.2013 πλέον του 90% της αξίας των ανοιγμάτων της Τράπεζας που ενέχουν κίνδυνο αντισυμβαλλομένου αφορούν σε συναλλαγές επί βραχυπρόθεσμων παραγώγων μέσων ανταλλαγής νομισμάτων με άλλα ΠΙ. Η αρχική αξία ανοιγμάτων που ενείχε κίνδυνο αντισυμβαλλομένου (υπολογισμένη με τη προαναφερθείσα μεθοδολογία αποτίμησης με βάση τις Τρέχουσες Τιμές Αγοράς) διαμορφώθηκε σε €0,50 εκατ. (2012: €0,54 εκατ.), το ΣΧΑ έναντι Πιστωτικού Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου σε €0,75 εκατ. (2012: €0,81 εκατ.) και η προκύπτουσα ΚΑ της Τράπεζας σε €0,06 εκατ. (2012: €0,07 εκατ.).

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

Γ.1.8 Τιτλοποιήσεις

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

⁵ Όπως έχει μεταγενέστερα τροποποιηθεί και συμπληρωθεί από τις ΠΔ/ΤΕ 2634/2010 και 2661/2012

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 AB Bank, ο Κίνδυνος Αγοράς συνίσταται κυρίως:

- Στον κίνδυνο από μεταβολή της τιμής είτε 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 εξωχρηματιστηριακά 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, τιμής 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 AB Bank έχει επιλέξει τη χρήση της Τυποποιημένης Προσέγγισης, κατά τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2591/2007 (όπως ισχύει)⁶.

Στις 31.12.2013 οι θέσεις της Τράπεζας υποκείμενες σε ΚΑ έναντι Κινδύνου Αγοράς ήταν ιδιαίτερα περιορισμένες και αφορούσαν μόνον σε ανοίγματα επί παραγώγων που ενέχουν Πιστωτικό Κίνδυνο Αντισυμβαλλομένου (gross currency swaps) και αναφέρθηκαν ήδη στην Ενότητα Γ.1.7., ανωτέρω, καθότι το σύνολο του χαρτοφυλακίου ομολόγων που είχε καταταχθεί στο Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών ρευστοποιήθηκε κατά τη διάρκεια του έτους. Σημειώνεται, επίσης ότι η AB Bank δεν διαθέτει θέσεις και ανοίγματα σε μετοχικούς τίτλους, αγαθά, εμπορεύματα και δείκτες. Οι θέσεις και οι αντίστοιχες ΚΑ της Τράπεζας έναντι του Κινδύνου Αγοράς αναλύονται στα ποσά που παρουσιάζει ο Πίνακας Π.13, που ακολουθεί.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.13

Κεφαλαιακές Απαιτήσεις έναντι Κινδύνου Αγοράς της 31.12.2012 (€'000)	Κεφ. Απαίτηση 31.12.2013	Κεφ. Απαίτηση 31.12.2012
Κατηγορίες Ανοιγμάτων Σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση		
Ειδικός κίνδυνος θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους	-	6
Γενικός κίνδυνος θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους	-	2
Κίνδυνος Αγοράς έναντι Πιστωτικού Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου*	60	65
Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι Κινδύνου Αγοράς	60	73

* Επίδραση στον Κίνδυνο Αγοράς από θέσεις που ενέχουν Κίνδυνο Αντισυμβαλλομένου (βλ. Ενότητα Γ.1.7., ανωτέρω).

Γ.3 Κίνδυνος Επιτοκίου: Δημοσιοποιήσεις για τον Κίνδυνο Επιτοκίου από τις θέσεις του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου

Η διαχείριση του κινδύνου επιτοκίου από θέσεις που δεν περιλαμβάνονται στο Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών, δηλαδή από θέσεις του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου, πραγματοποιείται μέσω της αποτελεσματικής και έγκαιρης αναγνώρισης και εκτίμησης των επιδράσεων στα κέρδη και την οικονομική αξία της Τράπεζας από τις μεταβολές των σχετικών 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 ανατοκισμού 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 AB Bank διενεργείται από τη ΜΔΚ σε

⁶ Όπως έχει μεταγενέστερα τροποποιηθεί και συμπληρωθεί από τις ΠΔ/ΤΕ 2634/2010 και 2661/2012

τουλάχιστον τριμηνιαία βάση, με τη χρήση των ακόλουθων μεθόδων:

- Ανάλυση χάσματος (gap analysis) περιόδων επανατιμολόγησης (για τα στοιχεία μεταβλητού επιτοκίου) ή λήξης (σε περίπτωση στοιχείων 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 κέρδη και την οικονομική αξία της Τράπεζας από προεπιλεγμένα σενάρια μεταβολής της καμπύλης αποδόσεων των τοκοφόρων στοιχείων

Στον Πίνακα Π.14, κατωτέρω, παρατίθεται η επίπτωση που θα είχε στα Κέρδη και στην Οικονομική Αξία της Τράπεζας μία παράλληλη, αρνητική ή θετική μετατόπιση της καμπύλης αποδόσεων κατά 1% επί των υφισταμένων επιπέδων στις 31.12.2013, ανά νόμισμα.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.14

Ευαισθησία ετησίων κερδών και οικονομικής αξίας από μεταβολή +1% ή - 1% της καμπύλης επιτοκίων στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο της 31.12.2013	Μεταβολή Καθαρών Εσόδων από Τόκους € '000	Μεταβολή Οικονομικής Αξίας € '000
Επίδραση από μεταβολή +1%		
Στοιχεία σε EUR	- 143	- 3.922
Στοιχεία σε USD*	+ 401	- 132
Στοιχεία σε Άλλα Νομίσματα*	+ 18	+ 5
Συνολική δυνητική επίπτωση από +1%	+ 276	- 4.048
Επίδραση από μεταβολή -1%		
Στοιχεία σε EUR	+ 143	+ 4.330
Στοιχεία σε USD*	- 401	+ 134
Στοιχεία σε Άλλα Νομίσματα*	- 18	- 5
Συνολική δυνητική επίπτωση από -1%	- 276	+ 4.459

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

Εξαιτίας της συντριπτικής πλειονότητας στοιχείων κυμαινομένου επιτοκίου (πλέον του 85%) στο ενεργητικό όσο και στο παθητικό σκέλος του ισολογισμού της Τράπεζας, καθώς και των βραχυπρόθεσμων περιόδων επανατιμολόγησης που τα χαρακτηρίζουν, οι επιδράσεις στα καθαρά αποτελέσματα/έσοδα της Τράπεζας από παράλληλες μεταβολές της τάξης του $\pm 1\%$ στην καμπύλη αποδόσεων, διατηρούνται σε σχετικά χαμηλά επίπεδα. Η σημαντικά υψηλότερη επίπτωση μιας τέτοιας τάξης μετατόπισης της καμπύλης αποδόσεων επί της Οικονομικής Αξίας οφείλεται στο γεγονός ότι στις 31.12.2013 το 13% περίπου των συνολικών στοιχείων ενεργητικού του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου (και το 45% των στοιχείων ενεργητικού σε Ευρώ) αποτελείτο από χρεωστικούς τίτλους σταθερού επιτοκίου μακροπρόθεσμης λήξης (2020).

Σημειώνεται ότι τα δύο προαναφερθέντα βασικά χαρακτηριστικά των στοιχείων ισολογισμού της Τράπεζας (θέσεις κυμαινομένου επιτοκίου και βραχυπρόθεσμες περίοδοι επανατιμολόγησης, τόσο στο ενεργητικό όσο και στο παθητικό) σε συνδυασμό και με τα ιδιαίτερα χαμηλά επιτόκια βάσης (LIBOR, EURIBOR) για τις βραχυπρόθεσμες περιόδους που επικρατούν από τις αρχές του 2009 στις αγορές (χαμηλότερα του 1%), καθιστούν απλώς ενδεικτική τη μεταβλητότητα των Κερδών και της Οικονομικής Αξίας των στοιχείων της Τράπεζας από περαιτέρω καθοδική μετατόπιση 1% στην καμπύλη αποδόσεων.

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 εξετάζει και 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 της ρευστότητας της AB Bank καθώς και των αντίστοιχων κινδύνων 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 και των θέσεων ενεργητικού της Τράπεζας, γενικότερα
- Στην άντληση καταθέσεων ή και πιστώσεων από τη διατραπεζική αγορά, όχι μόνο για σκοπούς άμεσης χρηματοδότησης στοιχείων ενεργητικού αλλά, κυρίως, 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, προκειμένου να διατηρείται η δυνατότητα της Τράπεζας να αντλήσει επιπλέον αναγκαία ρευστότητα από την ΕΚΤ όποτε αυτό απαιτηθεί

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 χρηματοροών 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 στην ΠΔ/ΤΕ 2614/2009
- 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 ή της Τράπεζας (ατομικά) διενεργούνται από τη ΜΔΚ και αναλύονται από την ALCO σε τακτική βάση. Τα αποτελέσματα των ασκήσεων αυτών λαμβάνονται υπόψη στις αποφάσεις για την πολιτική και τη στρατηγική ρευστότητας και ενσωματώνονται στη ΔΑΕΕΚ της Τράπεζας υπό τον Πυλώνα II.

Αμέσως μετά την εκδήλωση και κορύφωση της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης και την αναγνώριση των σημαντικών κινδύνων που απορρέουν από τη μετάδοσή της στην πραγματική οικονομία, οι κυβερνήσεις των χωρών μελών της Ευρωζώνης θέσπισαν στα τέλη του 2008 μέτρα για την ενίσχυση εναλλακτικών πηγών ρευστότητας του τραπεζικού συστήματος. Στα πλαίσια αυτά, το Δεκέμβριο του 2008 η Ελληνική Κυβέρνηση θέσπισε το Νόμο 3273/2008 «Ενίσχυση της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης και άλλες διατάξεις».

Από τον Απρίλιο 2010 η AB Bank συμμετέχει (μόνον) στο Άρθρο 3 του Ν.3723/2008, το οποίο αφορά στη διάθεση απευθείας από το Ελληνικό Δημόσιο στα τραπεζικά ιδρύματα ειδικών τίτλων του Ελληνικού Δημοσίου, μηδενικού επιτοκίου, με σκοπό την ενεχυρίασή τους στην ΕΚΤ ή σε άλλους χρηματοδοτικούς φορείς για τη λήψη χρηματοδότησης. Η συμμετοχή στο Άρθρο 3 προϋποθέτει ότι, κατά την κρίση και σύμφωνη γνώμη της Τραπεζής της Ελλάδος, το αιτούμενο ΠΙ (α) διαθέτει ικανοποιητική κεφαλαιακή επάρκεια, και (β) παρέχει επαρκείς εξασφαλίσεις για το ύψους του αιτηθέντος ποσού, ενώ για την παροχή από το Ελληνικό Δημόσιο των ειδικών αυτών τίτλων καταβάλλεται από το ΠΙ σχετική προμήθεια σε ετήσια βάση. Με τη συμμετοχή της στο Άρθρο 3 του Ν.3723/2008 η AB Bank έλαβε τον Απρίλιο 2010 από τον Οργανισμό Διαχείρισης Δημόσιου Χρέους του Υπουργείου Οικονομικών (ΟΔΔΗΧ) ειδικούς τίτλους ονομαστικής αξίας €40 εκατ., λήξης Απριλίου 2013.

Τον Απρίλιο 2013 η συμμετοχή της Τράπεζας στο Άρθρο 3 του Ν.3723/2008 ανανεώθηκε για τρία επιπλέον έτη, επιστρέφοντας τους τίτλους που έληξαν και λαμβάνοντας νέους ομοειδείς τίτλους, ίδιας ονομαστικής αξίας (€40 εκατ.) και λήξης Απριλίου 2016. Στις 31.12.2013 η αξία αναχρηματοδότησης από την ΕΚΤ των ως άνω ειδικών τίτλων ανερχόταν σε €20,7 εκατ. (31.12.2012: €33,5 εκατ.) ενώ κατά την ίδια ημερομηνία τα ρευστά διαθέσιμα της Τράπεζας περιελάμβαναν συνολικά €40,0 εκατ. (2012: €35,0 εκατ.) που είχαν αντληθεί από την ΕΚΤ με αντίστοιχη ενεχυρίαση των ως άνω ειδικών τίτλων καθώς και άλλων ομολογιακών τίτλων που η Τράπεζα είχε στην κατοχή της και πληρούσαν τα κριτήρια καταλληλότητας της ΕΚΤ, το οποία διαμόρφωναν τη συνολική δυνατότητα αναχρηματοδότησης της Τράπεζας από τον τακτικό μηχανισμό πράξεων ανοικτής αγοράς της ΕΚΤ σε €62,9 εκατ. (2012: €35,6 εκατ.).

Γ.5 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 τον νομικό κίνδυνο.

Για τον υπολογισμό του εποπτικού κεφαλαίου έναντι Λειτουργικού Κινδύνου η Τράπεζα έχει επιλέξει να υιοθετήσει τη Μέθοδο του Βασικού Δείκτη (Basic Indicator Approach), κατά τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2590/2007 (όπως ισχύει μετά τις τροποποιήσεις και συμπληρώσεις που προβλέπονται στις μεταγενέστερες ΠΔ/ΤΕ 2631/2010 και 2661/2012), και βάσει της οποίας 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 31.12.2013 η εν λόγω ΚΑ υπολογίστηκε σε €1,73 εκ. (2012: €1,74 εκατ.) (βλ. Πίνακα Π.2 – Λειτουργικός Κίνδυνος)

Παρά την επιλογή της απλούστερης μεθόδου για τον υπολογισμό του εποπτικού κεφαλαίου για το 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 II, και τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 η AB Bank διενεργεί τακτικές αναθεωρήσεις του εσωτερικού πλαισίου Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου. Εντός του 2014 αναμένεται η έγκριση από το ΔΣ της Τράπεζας νέου αναθεωρημένου εσωτερικού πλαισίου με τα ακόλουθα βασικά στοιχεία:

- Πληρέστερη 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 ζημιολογικών γεγονότων.
- Κατάρτιση και η επικαιροποίηση Σχεδίων Δράσης αντιμετώπισης Λειτουργικών Κινδύνων.

Δ. ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Δ.1 Εισαγωγή

Η Τράπεζα 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 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.

Η Πολιτική Αποδοχών που έχει θεσπίσει η Τράπεζα αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της Εταιρικής της Διακυβέρνησης. 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 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.

Οι παρούσες δημοσιοποιήσεις και στοιχεία επί της Πολιτικής Αποδοχών παρατίθενται κατά τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2650/2012.

Δ.2 Πολιτική Αποδοχών - Πεδίο Εφαρμογής - Κύρια Χαρακτηριστικά

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 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.). Πλην 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 ενέχει ανάληψη τραπεζικού κινδύνου, ανεξαρτήτως ύψους του σχετικού ορίου ή ποσού.

Δ.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 ορίζονται στην ΠΔ/ΤΕ 2650/2012.

Δ.3 Δημοσιοποίηση Αποδοχών Προσωπικού του Π.Ι. κατά την ΠΔ/ΤΕ 2650/2012

Κατά τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2650/2012, οι αποδοχές και αμοιβές των μελών του Δ.Σ. της Τράπεζας, των Ανώτερων Διευθυντικών Στελεχών της καθώς και των Στελεχών της με Καθήκοντα Ελέγχου δημοσιοποιούνται στην παρούσα έκθεση, και παρατίθενται στον Πίνακα Π.15 που ακολουθεί:

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.15

<u>ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΟΔΟΧΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΔ/ΤΕ 2650/2012</u>		
<u>Συνολικές Αποδοχές Έτους 2013</u>	<u>Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη</u>	<u>Στελέχη με Καθήκοντα Ελέγχου</u>
Αριθμός Στελεχών	5	5*
Σύνολο ετήσιων Σταθερών Αποδοχών (σε €'000)	1.075	401
Σύνολο ετήσιων Μεταβλητών Αποδοχών (σε €'000)	-	-
<u>ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΜΟΙΒΩΝ ΜΕΛΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΔ/ΤΕ 2650/2012</u>		
<u>Συνολικές Αμοιβές Μελών Δ.Σ. Έτους 2013</u>	<u>Αριθμός μελών</u>	<u>Ποσό (σε €'000)</u>
Εκτελεστικά Μέλη	2	674
Ανεξάρτητα και Μη Εκτελεστικά Μέλη	4	135
Μη Ανεξάρτητα και Μη Εκτελεστικά μέλη	3	85
* Κατά το Α' Τρίμηνο 2013 ο αριθμός των Στελεχών με Καθήκοντα Ελέγχου ήταν 6, περιλαμβάνοντας ένα μέλος του προσωπικού αρμόδιο για την Κανονιστική Συμμόρφωση και ένα για τη λειτουργία AML. Τον Απρίλιο 2013 προσλήφθηκε Διευθυντικό Στέλεχος αρμόδιο και για τις δύο προαναφερθείσες λειτουργίες, με συνέπεια τη μείωση του αριθμού των Στελεχών με Καθήκοντα Ελέγχου σε 5.		