



ΑΕΓΕΑΝ ΒΑΛΤΙΚ ΒΑΝΚ Α.Ε.

Εποπτικές Δημοσιοποιήσεις και Πληροφορίες Πυλώνα ΙΙΙ

Για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2016

Πίνακας Περιεχομένων

A. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ.....	3
A.1 Αντικείμενο Εργασιών της ABBank.....	3
A.2 Το πλαίσιο «Βασιλεία III»	3
A.3 Εξελίξεις στις εποπτικές ρυθμίσεις και το πλαίσιο «Βασιλεία III»	5
A.4 Ίδια Κεφάλαια και Κεφαλαιακή Επάρκεια	6
A.4.1 Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια	6
A.4.2 Κεφαλαιακή Επάρκεια	7
A.4.2.α. Κεφαλαιακή επάρκεια υπό τον Πυλώνα 1	7
A.4.1.β. Κεφαλαιακή επάρκεια υπό τον Πυλώνα 2	7
A.5 Σημαντικά Γεγονότα που επέδρασαν στην Κεφαλαιακή Επάρκεια των Ελληνικών ΠΙ την τελευταία περίοδο	7
B. ΤΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΟΙ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ABBank.....	10
B.1. Κεφαλαιακές απαιτήσεις υπό τον Πυλώνα 1	10
B.2. Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας.....	12
B.3. Δείκτης Μόχλευσης	12
B.4. Απαιτήσεις εσωτερικών κεφαλαίων υπό τον Πυλώνα 2	12
B.4.1 Η ΔΑΕΕΚ στην ABBank.....	13
B.4.2 Η ΔΕΑ στην ABBank	13
B.5 Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ)	14
Γ. ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ.....	15
Γ.1 Πιστωτικός Κίνδυνος.....	15
Γ.1.1 Στρατηγικές και διαδικασίες διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου	16
Γ.1.2 Ορισμοί και πληροφορίες	17
Γ.1.3 Μέθοδος υπολογισμού λογιστικών προβλέψεων	17
Γ.1.4 Χρηματοοικονομικά στοιχεία που ενέχουν Πιστωτικό Κίνδυνο	19
Γ.1.5 Χαρτοφυλάκια υποκείμενα στην Τυποποιημένη Προσέγγιση	21
Γ.1.6 Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου	23
Γ.1.7 Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου	26
Γ.1.8 Τιτλοποιήσεις	27
Γ.2 Κίνδυνος Αγοράς	27
Γ.3 Δημοσιοποιήσεις για τον Κίνδυνο Επιτοκίου από τις θέσεις του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου	27
Γ.4 Κίνδυνος Ρευστότητας.....	28
Γ.5 Βεβαρημένα Στοιχεία Ενεργητικού	29
Γ.6 Λειτουργικός Κίνδυνος	30
Δ. ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ.....	32
Δ.1 Εισαγωγή	32
Δ.2 Πολιτική Αποδοχών - Πεδίο Εφαρμογής - Κύρια Χαρακτηριστικά	32
Δ.3 Επιτροπή Αμοιβών	33
Δ.3 Δημοσιοποίηση Αποδοχών Προσωπικού του Π.Ι.	33

A. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2016, η παρούσα έκθεση περιλαμβάνει εποπτικής φύσης στοιχεία και πληροφορίες που τα Πιστωτικά Ιδρύματα οφείλουν να δημοσιοποιούν περιοδικά, αναφορικά με την κεφαλαιακή τους επάρκεια, τους κινδύνους που αναλαμβάνουν και τη διαχείριση αυτών, σύμφωνα με τον Πυλώνα 3 της Βασιλείας III, βάσει του Άρθρου 431, Παρ. 3, του Κανονισμού της ΕΕ 575/2013.

A.1 Αντικείμενο Εργασιών της ABBank

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

Η ABBank ιδρύθηκε το 2002 και λειτουργεί από την έδρα της στο Μαρούσι, Μεγάλου Αλεξάνδρου 91 & 25^{ης} Μαρτίου, 15124, ως Ανώνυμη Εταιρεία (ΜΑΕ 52755/06/Β/02/34), σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2190/1920 περί Ανωνύμων Εταιρειών και του Ν. 4261/2014 (ο οποίος ενσωματώνει στην Ελληνική Νομοθεσία την Οδηγία 2013/36/ΕΕ) σχετικά με την «Πρόσβαση στη δραστηριότητα και την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων». Στις 31.12.2016 η Τράπεζα διέθετε δύο υποκαταστήματα, ένα στον Πειραιά και ένα στη Γλυφάδα, ενώ δεν διατηρούσε άλλα γραφεία, υποκαταστήματα ή θυγατρικές εταιρείες στην Ελλάδα ή το εξωτερικό.

Σύμφωνα με το Άρθρο 4 του Καταστατικού της Τράπεζας, σκοπός της είναι η διενέργεια του συνόλου, άνευ περιορισμού ή άλλης διάκρισης, των εργασιών και δραστηριοτήτων που η κείμενη νομοθεσία εκάστοτε επιτρέπει σε ημεδαπά πιστωτικά ιδρύματα. Εντούτοις, από ιδρύσεώς της η ABBank έχει προσανατολίσει τις δραστηριότητές της στη ναυτιλιακή επιχειρηματική τραπεζική, δηλαδή την παροχή χρηματοπιστωτικών προϊόντων και υπηρεσιών, τη διενέργεια παρεπόμενων και κλασσικού συναλλακτικού τύπου τραπεζικών εργασιών, τη διαχείριση διαθεσίμων, και τις συμβουλευτικές υπηρεσίες προς ναυτιλιακές επιχειρήσεις ή άλλα νομικά και φυσικά πρόσωπα που διενεργούν χρηματοοικονομικές συναλλαγές και επενδύσεις στον κλάδο της ναυτιλίας και τις υπηρεσίες που συνδέονται με αυτόν.

A.2 Το πλαίσιο «Βασιλεία III»

Την 1^η Ιανουαρίου 2008 ετέθησαν 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. Οι ως άνω οδηγίες εισήγαγαν στην Ευρωπαϊκή Ένωση το πλαίσιο «**Βασιλεία II**» για την εποπτεία της κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων («ΠΙ») και των εταιρειών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και ενσωματώθηκαν στο ελληνικό δίκαιο, μέσω του Ν. 3601/2007 και σειράς Πράξεων Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) οι οποίες ρύθμιζαν τις λεπτομέρειες εφαρμογής του παραπάνω νόμου και εξειδίκευαν το πλαίσιο εποπτείας των ΠΙ από την ΤτΕ.

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

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

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

- Τέλος, τον Πυλώνα 3 που αναφέρεται στις υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων ως προς τη δημοσιοποίηση βασικών πληροφοριών σχετικά με την έκθεσή τους στους κινδύνους που αναλαμβάνουν και των ακολουθούμενων διαδικασιών αντιμετώπισης των κινδύνων αυτών. Ο Πυλώνας 3 αποσκοπεί στην ενίσχυση της διαφάνειας και της πειθαρχίας των πιστωτικών ιδρυμάτων επί των εποπτικών κανόνων ανάληψης και διαχείρισης κινδύνων.

Ωστόσο, η Βασιλεία III μετεξελίσσει τη Βασιλεία II μέσω:

- α) Της τροποποίησης της σύνθεσης των Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων και του καθορισμού νέων, υψηλότερων, ελάχιστων αποδεκτών ορίων, με έμφαση στα κεφαλαία κοινών μετοχών της κατηγορίας I (CET1),
- β) Της εισαγωγής συγκεκριμένων δεικτών χρηματοοικονομικής μόχλευσης που πρέπει να τηρούν τα ΠΙ, και
- γ) Της εισαγωγής ελάχιστων αποδεκτών ορίων ρευστότητας.

Ειδικότερα:

- Σύμφωνα με τη **CRD IV**, τα ΠΙ θα πρέπει να διατηρούν Πρόσθετα Κεφαλαιακά Αποθεματικά Ασφαλείας, ως εξής:
 - Αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας, με σκοπό να αντιμετωπισθούν οι επιπτώσεις του οικονομικού κύκλου στην πιστοδοτική δραστηριότητα των τραπεζών και να μειωθούν οι πιθανότητες εμφάνισης «πιστωτικής φούσκας» ή κρίσεων.
 - 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.
- Βάσει του Κανονισμού **2013/575/ΕΕ**, θεσπίζονται νέοι ενιαίοι κανόνες σχετικά με τις γενικές προληπτικές απαιτήσεις και τις ενιαίες απαιτήσεις εποπτικών αναφορών έναντι της τραπεζικής εποπτείας με τις οποίες τα ΠΙ θα πρέπει να συμμορφώνονται. Συγκεκριμένα, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να συμμορφώνονται με:
 - Τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων με πλήρως ποσοτικοποιημένα, ενιαία και τυποποιημένα στοιχεία πιστωτικού κινδύνου, κινδύνου αγοράς, λειτουργικού κινδύνου και κινδύνου διακανονισμού (Πυλώνας 1),
 - Τις απαιτήσεις συνεχούς παρακολούθησης και περιορισμού των Μεγάλων Χρηματοοικονομικών Ανοιγμάτων
 - Τις ελάχιστες απαιτήσεις χρηματοοικονομικής μόχλευσης,
 - Τις ελάχιστες απαιτήσεις ρευστότητας με πλήρως ποσοτικοποιημένα, ενιαία και τυποποιημένα στοιχεία κινδύνου ρευστότητας,
 - Τη διενέργεια της ΔΑΕΕΚ και τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων για όλους τους σημαντικούς κινδύνους, επιπλέον εκείνων που περιλαμβάνονται στον Πυλώνα 1 (Πυλώνας 2),
 - Τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης (Πυλώνας 3).

Παρότι το πλαίσιο «Βασιλεία III» έχει τεθεί σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2014, η πλήρης εφαρμογή του αναπτύσσεται σταδιακά μέχρι και την 1η Ιανουαρίου 2019. Σύμφωνα με το νέο πλαίσιο και την ΕΠΑΘ 114/04.08.2014¹ της ΤτΕ:

- Από την 31η Δεκεμβρίου 2014 ο ελάχιστος δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας I (Common Equity Tier I ratio) τίθεται στο 4,5%, ο ελάχιστος δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας I (Tier I Capital Ratio) στο 6%, ενώ ο ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας παραμένει στο 8%.
- Από την 1η Ιανουαρίου 2016 οι τράπεζες θα πρέπει να δημιουργήσουν σταδιακά ένα κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας², πλέον των υφιστάμενων ελάχιστων κεφαλαίων, το οποίο για την ως άνω ημερομηνία τίθεται στο 0,625%, και θα αυξάνει κατά 0,625% ετησίως μέχρι το 2019.
- Συνεπώς, οι ελάχιστοι δείκτες που θα πρέπει να τηρούνται από την 1η Ιανουαρίου 2019 και εφεξής, διαμορφώνονται σε:
 - 7% για τον ελάχιστο δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας I (CET1 ratio), συμπεριλαμβανομένου και του κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ύψους 2,5%,
 - 10,5% για το συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Ratio)
- Παράλληλα:
 - Τα ΠΙ θα πρέπει να ακολουθούν τα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα (Regulatory and Implementation Technical Standards – RTS and ITS), κατευθυντήριες οδηγίες (Guidelines) και συστάσεις (Recommendations) που εκδίδει η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (**EBA**), με σκοπό την εξειδίκευση επιμέρους τομέων του κανονιστικού πλαισίου και

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

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

την εναρμόνιση της εφαρμογής του μεταξύ των κρατών-μελών της ΕΕ. Τα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα εγκρίνονται από την ΕΕ, ενώ τα ΠΙ υποχρεούνται να τα υιοθετούν χωρίς να απαιτείται η έκδοση πρόσθετων πράξεων από τις τοπικές/εθνικές εποπτικές αρχές.

- Από το Νοέμβριο 2014 τέθηκε σε εφαρμογή ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (SSM), δηλαδή το νέο σύστημα χρηματοπιστωτικής εποπτείας υπό την αιγίδα της ΕΚΤ. Βάσει του νέου συστήματος, μέσω του **SSM** η ΕΚΤ έχει πλέον την ευθύνη της άμεσης εποπτείας των «σημαντικών» («συστημικών») ΠΙ της Ευρωζώνης, ενώ ασκεί έμμεση παρακολούθηση (“oversight”) στα «λιγότερο σημαντικά» («μη συστημικά») ΠΙ, τα οποία εμπίπτουν στη στενότερη παρακολούθηση της τοπικής εποπτικής αρχής (Τράπεζα της Ελλάδος για τα μη-συστημικά ΠΙ με έδρα την Ελλάδα). Στην κατηγορία των «σημαντικών» ΠΙ της Ευρωζώνης έχουν ενταχθεί 123 ΠΙ, συνολικά, μεταξύ αυτών και τα 4 μεγαλύτερα ελληνικά ΠΙ.
- Από τη 2^η Ιουλίου 2014 τέθηκε σε ισχύ στην ΕΕ η Οδηγία για την Ανάκαμψη και Εξυγίανση των Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων, γνωστή και ως **BRRD**, η οποία βασίζεται σε ένα δίκτυο εθνικών αρχών εξυγίανσης για την ανάκαμψη των ΠΙ³. Η BRRD περιλαμβάνει τους κανόνες στήριξης και εξυγίανσης ή λύσης/εκκαθάρισης των ΠΙ που αντιμετωπίζουν πρόβλημα επάρκειας ιδίων κεφαλαίων και ανακεφαλαιοποίησης, καθώς επίσης και τη θέσπιση της προάσπισης των καταθέσεων έως €100,000 ανά καταθέτη/δικαιούχο, ανά ΠΙ, σε περίπτωση που αποβεί απαραίτητη η συμμετοχή των καταθετών στην ανακεφαλαιοποίηση του εν λόγω ΠΙ.
- Ο SSM αποτελεί έναν από τους δύο πυλώνες του Ευρωπαϊκού Τραπεζικού συστήματος, μαζί με τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης (SRM). Έχοντας θέσει το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο ως κεντρικό στόχο για την επίτευξη της Τραπεζικής Ένωσης στην Ευρώπη την ομοιόμορφη άσκηση της εποπτείας και της εξυγίανσης των ΠΙ, κατέστη αναγκαία η δημιουργία του **SRM**, σε συνδυασμό με το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB) και το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF). Ο SRM συμπληρώνει τον SSM, και έχει εξοπλισθεί με αρμοδιότητες και μηχανισμούς για τη διαχείριση τυχόν αφερεγγυότητας οποιουδήποτε ΠΙ σε οποιοδήποτε κράτος-μέλος της Τραπεζικής Ένωσης, με το ελάχιστο δυνατό κόστος για τους φορολογουμένους και την πραγματική οικονομία. Για το σκοπό αυτό το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και Συμβούλιο εξέδωσε τον Κανονισμό 806/2014, γνωστό και ως «Κανονισμό SRM». Σύμφωνα με τον Κανονισμό SRM, η λειτουργία και η αποτελεσματικότητα του SRM υποστηρίζεται από το SRB, το οποίο διαθέτει αποκλειστικές εξουσίες για την εφαρμογή των ενιαίων κανόνων και διαδικασιών εξυγίανσης, καθώς και από το SRF. Το SRB άρχισε τη λειτουργία του την 1^η Ιανουαρίου 2015 ενώ από την 1^η Ιανουαρίου 2016 έχει αναλάβει πλήρως τις αρμοδιότητές του, καθώς μεταβιβάστηκε σε αυτό από τις τοπικές κεντρικές τράπεζες της Ένωσης η ευθύνη και δικαιοδοσία σχεδιασμού και υλοποίησης της εξυγίανσης των ΠΙ.

A.3 Εξελίξεις στις εποπτικές ρυθμίσεις και το πλαίσιο «Βασιλεία III»

Στη διάρκεια του 2016, τόσο η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία (BCBS) όσο και η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, καθώς και η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) προέβησαν στη δημοσίευση προτάσεων και αναλύσεων ή/και την υιοθέτηση ρυθμίσεων που στοχεύουν στην ενίσχυση της αξιοπιστίας του τραπεζικού συστήματος. Ειδικότερα:

- Η EBA δημοσίευσε τη γνώμη της (6.3.2016) σχετικά με την υιοθέτηση από τα ΠΙ του νέου ΔΠΧΑ 9 (υπολογισμός αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και διενέργεια σχετικών προβλέψεων), το οποίο από την 1^η Ιανουαρίου 2018 θα αντικαταστήσει το υφιστάμενο ΔΛΠ 39 (υπολογισμός πραγματοποιηθέντων ζημιών και διενέργεια σχετικών προβλέψεων). Στη γνώμη της η EBA υποστηρίζει την υιοθέτηση του νέου λογιστικού προτύπου, προτείνοντας παράλληλα δύο εναλλακτικές λύσεις (α) την υιοθέτηση μιας τετραετούς (2018-2021) μεταβατικής ρύθμιση για την απορρόφηση στις οικονομικές καταστάσεις της διαφοράς που μπορεί να προκύπτει από τη χρήση της νέας μεθόδου, ή (β) την απορρόφηση της διαφοράς άπαξ, χωρίς μεταβατικές ρυθμίσεις.
- Στα πλαίσια των επεξεργασιών για την «τελική Βασιλεία III», η BCBS εξέδωσε σειρά συμβουλευτικών εγγράφων σχετικά με (α) τους περιορισμούς στη χρήση της προσέγγισης IRB στον πιστωτικό κίνδυνο προκειμένου να μειωθούν οι αποκλίσεις των σταθμισμένων στοιχείων του ενεργητικού μα αυτά που υπολογίζονται με τη χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης, (β) τα πρότυπα για κίνδυνο επιτοκίου του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, (γ) την αναθεώρηση του πλαισίου για τον κίνδυνο μόχλευσης, (δ) τη δημοσιοποίηση πληροφοριών υπό τον Πυλώνα 3, και (ε) την τυποποιημένη προσέγγιση για το λειτουργικό κίνδυνο.
- Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή έλαβε νομοθετικές πρωτοβουλίες σχετικά με (α) την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 806/2014 αναφορικά με την ικανότητα απορρόφησης ζημιών και την ικανότητα ανακεφαλαιοποίησης των ΠΙ και των Επενδυτικών Εταιρειών (COM/2016/0852), (β) την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ αναφορικά με την κατάταξη των μη εξασφαλισμένων χρεωστικών μέσων στην πτωχευτική ιεραρχία (COM/2016/0853), (γ) την αναθεώρηση (“CRR2CRD V Package”) του Κανονισμού και της Οδηγίας αναφορικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, και τέλος (δ) τη θέσπιση του Κανονισμού 2016/446 της ΕΚΤ για την άσκηση δικαιωμάτων και διακριτικών ευχερειών που παρέχει το Δίκαιο της ΕΕ σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013.

³ Η BRRD ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με το Ν. 4335/2015 ο οποίος τέθηκε σε ισχύ από την 23^η Ιουλίου 2015, με εξαίρεση τις διατάξεις που σχετίζονται με την αναδιάρθρωση το Παθητικού οι οποίες τίθενται σε ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου 2016.

A.4 Ίδια Κεφάλαια και Κεφαλαιακή Επάρκεια

A.4.1 Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια

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

Όπως ορίζεται από το νέο εποπτικό πλαίσιο CRD IV, τα ΕΚ διακρίνονται στα Βασικά Ίδια Κεφάλαια (**Tier I Capital**), τα οποία μπορεί να αποτελούνται από Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (**CET1**) και από Πρόσθετα Βασικά Ίδια Κεφάλαια (**Additional Tier I Capital**), και τα Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (**Tier II Capital**). Για τον υπολογισμό των ΕΚ, σε περίπτωση που τα αφαιρετικά στοιχεία των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I) υπερβαίνουν τα θετικά, τότε η διαφορά αφαιρείται από τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ενώ, εάν 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). Αναλυτικότερα, τα ΕΚ περιλαμβάνουν:

- **Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Tier I Capital)**

- * Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier I Capital, "CET1"), τα οποία αποτελούνται από:
 - ο Το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο και τη διαφορά από έκδοση κοινών μετοχών υπέρ το άρτιο,
 - ο Το τακτικό αποθεματικό και τα συσσωρευμένα αδιανέμητα κέρδη εις νέον,
 - ο Τις προνομιούχες μετοχές που έχουν εκδοθεί σύμφωνα με το Ν.3723/2008 "Πρόγραμμα Ενίσχυσης της Ρευστότητας της Ελληνικής Οικονομίας", και
 - ο Τα εποπτικά δικαιώματα μειοψηφίας

Μετά την αφαίρεση:

- Των αποθεματικών εύλογης αξίας από κέρδη ή ζημίες που χρησιμοποιούνται ως μέσα αντιστάθμισης ταμειακών ροών,
- Του αποτελέσματος (κέρδος ή ζημιά) που προκύπτει από την αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία υποχρέωσης, εφόσον το εν λόγω αποτέλεσμα δημιουργήθηκε από αλλαγή της πιστοληπτικής διαβάθμισης του ΠΙ (own credit risk),
- Του αποτελέσματος (κέρδος ή ζημιά) που προκύπτει από την αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία του ίδιου πιστωτικού κινδύνου από υποχρεώσεις σε παράγωγα
- Του 60% της υπεραξίας επιχειρήσεων και των άυλων παγίων
- Του 60% των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που βασίζονται σε μελλοντική κερδοφορία, πλην αυτών που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές
- Των συμμετοχών και δανείων μειωμένης εξασφάλισης (και λοιπών στοιχείων ιδίων κεφαλαίων) που υπερβαίνουν το 10% των κεφαλαίων των μη ενοποιούμενων ΠΙ, συμπεριλαμβανομένων και των ασφαλιστικών εταιρειών
- Των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που προκύπτουν από προσωρινές διαφορές και υπερβαίνουν το 10% του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών CET1
- Του 60% της αρνητικής διαφοράς μεταξύ των λογιστικών προβλέψεων απομείωσης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και της αναμενόμενης ζημιάς (EL) σύμφωνα με την μέτρηση της μεθόδου ΠΕΔ (για τα ΠΙ που ακολουθούν τη συγκεκριμένη μεθοδολογία)
- Του ποσού από το σύνολο των ανωτέρω τριών αφαιρετικών στοιχείων το οποίο υπερβαίνει το 10% του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών CET1, εάν αυτό υπερβαίνει το 15% του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών CET1 πριν το συνυπολογισμό συγκεκριμένων αφαιρετικών στοιχείων.

- * Πρόσθετα Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Additional Tier I Capital), τα οποία αποτελούνται από λοιπές προνομιούχες μετοχές και προνομιούχους τίτλους των ΠΙ, και υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση μέχρι την πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III, την αφαίρεση του 40% της υπεραξίας και των άυλων παγίων και του 20% τυχόν αρνητικής διαφοράς μεταξύ των λογιστικών προβλέψεων απομείωσης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (τα οποία θα αφαιρεθούν από τα κεφάλαια CET1 όταν εφαρμοσθεί πλήρως η Βασιλεία III). Εάν τα αφαιρετικά στοιχεία των συνολικών κεφαλαίων της κατηγορίας 1 (Tier 1 Capital) ξεπερνούν τα θετικά, η διαφορά μειώνει τα κεφάλαια CET1.

- **Συμπληρωματικά Ίδια Κεφάλαια (Tier II Capital)**

Ως Tier II Capital αναγνωρίζονται:

- Εκδόσεις των ΠΙ χρεωστικών τίτλων/ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης, τα οποία υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση έως την πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III, και αφαίρεση του 30% της αρνητικής διαφοράς μεταξύ των λογιστικών προβλέψεων απομείωσης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, τα οποία θα αφαιρεθούν από τα κεφάλαια της κατηγορίας CET1 μετά την πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III.

- Αποθεματικά από αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία ενσώματων πάγιων περιουσιακών στοιχείων που δημιουργήθηκαν μετά τις 31 Δεκεμβρίου 2003. Τα αποθεματικά αυτά υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση από τα κεφάλαια της κατηγορίας Tier II, και (σταδιακή) ενσωμάτωσή τους στα κεφάλαια της κατηγορίας CET1.
- Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου έως 1,25% των σταθμισμένων ανοιγμάτων σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και (για τα ΠΙ που ακολουθούν την ΠΕΔ) το πλεόνασμα των προβλέψεων έναντι του ποσού της αναμενόμενης ζημίας που υπολογίσθηκε για τα ανοίγματα στα οποία χρησιμοποιείται η ΠΕΔ, μέχρι το 0,6% των συνολικών σταθμισμένων ανοιγμάτων που υπολογίζονται από την ΠΕΔ .

A.4.2 Κεφαλαιακή Επάρκεια

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

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

Υπό τον Πυλώνα 1, το ισχύον εποπτικό πλαίσιο προσδιορίζει:

- Τις 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, και ακολούθως, τον υπολογισμό του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΔΚΕ), δηλαδή του λόγου των Συνολικών ΕΚ προς τα Συνολικά ΣΧΑ.
- Τις ελάχιστες αποδεκτές αναλογίες στη σύνθεση τόσο των Συνολικών ΕΚ όσο και εντός της κάθε κατηγορίας αυτών (δηλαδή μεταξύ των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων και των Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων), καθώς και τους ελάχιστους δείκτες (λόγους) της κάθε κατηγορίας ΕΚ επί των Συνολικών ΣΧΑ.

A.4.1.β. Κεφαλαιακή επάρκεια υπό τον Πυλώνα 2

Σύμφωνα με το ισχύον εποπτικό πλαίσιο (CRD IV, Άρθρο 73), σκοπός του Πυλώνα 2 είναι να συμπληρώσει τον Πυλώνα 1, διευρύνοντας και εμβαθύνοντας την αναγνώριση, ανάλυση, επιμέτρηση και διαχείριση των κινδύνων στους οποίους υπόκεινται τα ΠΙ, ώστε να εξασφαλίζεται ότι παραμένουν διαθέσιμοι επαρκείς χρηματοοικονομικοί πόροι (κεφάλαια) για την έγκαιρη και αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων που αναλαμβάνει η κάθε τράπεζα, αλλά και για να προβαίνει στη συνεχή βελτίωση των διαδικασιών και των συστημάτων αναγνώρισης, υπολογισμού και διαχείρισης των κινδύνων της.

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

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

A.5 Σημαντικά Γεγονότα που επέδρασαν στην Κεφαλαιακή Επάρκεια των Ελληνικών ΠΙ την τελευταία περίοδο

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 Χρηματοδότησης», υπό την προϋπόθεση (α) της υιοθέτησης από την Ελληνική Κυβέρνηση δραστηκών 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) με νέους τίτλους με ονομαστική αξία μειωμένη 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. Ο υπολογισμός της ζημίας απομείωσης αξίας των ΟΕΔ διενεργήθηκε με τη μέθοδο της παρούσας αξίας των χρηματοοροών που προέκυψαν από την ανταλλαγή. Η προκύπτουσα ζημιά υπερέβη κατά, περίπου, 25% την προαναφερθείσα απώλεια επί της ονομαστικής αξίας και διαμορφώθηκε για το σύνολο του Ελληνικού χρηματοπιστωτικού τομέα σε €35 Δις, περίπου, πρό φόρων. 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.

Το Δεύτερο Σύμφωνο προέβλεπε 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 («ΕΤΧΣ»), για την ανακεφαλαιοποίηση εκείνων των Ελληνικών Τραπεζών που είχαν 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 προκαλούντο από την απαιτούμενη διενέργεια προβλέψεων έναντι δανείων που καθίστανται επισφαλής λόγω της συνεχιζόμενης ύφεσης στην οικονομία της χώρας), αλλά θα κρίνονταν βιώσιμες από την ΤτΕ.

Κατά το πρώτο εξάμηνο του 2012 διενεργήθηκε από την ΤτΕ ο πρώτος έλεγχος βιωσιμότητας. Για την αξιολόγηση του πιθανού ύψους ζημιών από τα χαρτοφυλάκια δανείων των ΠΙ, χρησιμοποιήθηκαν τα αποτελέσματα της πρώτης διαγνωστικής μελέτης της εταιρείας BlackRock Solutions που διενεργήθηκε κατά το τέταρτο τρίμηνο του 2011, κατ' εντολή της ΤτΕ. Σύμφωνα με τα δημοσιευθέντα αποτελέσματα της πρώτης μελέτης της BlackRock, η συνολική πιθανή «αναμενόμενη ζημιά» του ελληνικού τραπεζικού συστήματος υπολογίστηκε υπό το Βασικό Σενάριο ότι, σε βάθος τριετίας, υπερέβαινε 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 άγγιζε 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 ΕΤΧΣ. Για να διατηρήσουν των ιδιωτικό τους χαρακτήρα, αυτές οι τράπεζες 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 άμεσα προς συντεταγμένη εκκαθάριση από το ΕΤΧΣ, με σκοπό την εξυγίανσή τους και την προστασία των καταθετών με το χαμηλότερο δυνατό κόστος και με γνώμονα τη διατήρηση της ευρύτερης χρηματοπιστωτικής σταθερότητας στη χώρα. 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 ΕΤΧΣ στην άντληση των απαιτούμενων νέων κεφαλαίων, προκειμένου να μην οδηγηθούν σε συντεταγμένη λύση (υπό την αιγίδα του ΕΤΧΣ). Κατά το 2013 οι υπό ανακεφαλαιοποίηση Ελληνικές τράπεζες ενίσχυσαν την κεφαλαιακή τους επάρκεια και τη φερεγγυότητά τους μέσω ιδίων κεφαλαίων που αντλήθηκαν από το ΕΤΧΣ, πλέον €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 ΕΤΧΣ).

Κατά το τελευταίο τρίμηνο του 2013 η ΤτΕ προχώρησε σε δεύτερο έλεγχο βιωσιμότητας για τα ΠΙ της χώρας που παρέμεναν σε λειτουργία, στα πλαίσια της οποίας η BlackRock Solutions διενήργησε τη δεύτερη διαγνωστική μελέτη επί των χαρτοφυλακίων τους, προκειμένου να επαναξιολογηθούν, υπό τα νέα δεδομένα, οι προοπτικές βιωσιμότητάς τους και οι ανάγκες τους για επιπρόσθετα κεφαλαία. Την 6^η Μαρτίου 2014 η ΤτΕ ανακοίνωσε τα συμπεράσματά της από το δεύτερο έλεγχο βιωσιμότητας. Για τις έξι από τις οκτώ τράπεζες που ελέγχθηκαν προέκυψε ανάγκη επιπρόσθετων κεφαλαίων ύψους €6,4 Δις υπό το Βασικό σενάριο και €9,4 Δις υπό το Δυσμενές. Μέχρι τα τέλη Απριλίου 2014 οι 4 συστημικές τράπεζες είχαν ολοκληρώσει τις ζητούμενες νέες αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου, αντλώντας συνολικά €8,3 Δις, αποκλειστικά από ιδιώτες επενδυτές, υπερκαλύπτοντας έτσι τις απαιτήσεις της εποπτικής αρχής. Επίσης, το καλοκαίρι του 2014 σχεδόν μηδενίσθηκε η άντληση ρευστότητας από τις ελληνικές τράπεζες μέσω του μηχανισμού έκτακτης βοήθειας του Ευρωσυστήματος (ELA). Ωστόσο, κατά το τέταρτο τρίμηνο 2014, η άκαρπη διαπραγμάτευση με τους δανειστές της χώρας για τη λήξη του Δεύτερου Συμφώνου σε συνδυασμό και με την πρόωρη προκήρυξη προεδρικών εκλογών το Δεκέμβριο 2014 και τη διαφαινόμενη επίσπευση των εθνικών εκλογών για το 1^ο τρίμηνο 2015, δημιούργησαν κλίμα έντονης πολιτικής αβεβαιότητας η οποία οδήγησε σε σημαντική απόσυρση καταθέσεων, υποχρεώνοντας κάποια από τα συστημικά ΠΙ να αντλήσουν το Δεκέμβριο 2014 ξανά σημαντικά ποσά από τον ELA.

Στις 11 Φεβρουαρίου 2015 η ΕΚΤ διέκοψε την αποδοχή ως ενεχύρου των τίτλων έκδοσης ή με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, παραπέμποντας την αναχρηματοδότησή τους στον ELA και μεγεθύνοντας έτσι το ποσό της έκτακτης χρηματοδότησης που αντλούνταν από τα εγχώρια ΠΙ κατά περίπου €35-€40 Δις. Στα τέλη Ιουνίου 2015, οι παρατεταμένες και ατελέσφορες διαπραγματεύσεις της νέας Ελληνικής Κυβέρνησης με τους δανειστές όξυναν ιδιαίτερα την αβεβαιότητα σχετικά με τις χρηματοδοτικές ανάγκες της Ελλάδας και τις επιπτώσεις τους στο εγχώριο τραπεζικό

κλάδο. Νέες σημαντικές εκροές καταθέσεων από το σύστημα οδήγησαν στις 26 Ιουνίου 2015 τη σωρευτική άντληση ρευστότητας των εγχώριων ΠΙ από τον ELA στα €90 Δις, ενώ το Συμβούλιο της ΕΚΤ εμφανιζόταν απρόθυμο να εγκρίνει νέα αύξηση του ορίου παροχής έκτακτης ρευστότητας. Στις 29 Ιουνίου 2015 επιβλήθηκαν από την Ελληνική Κυβέρνηση κεφαλαιακοί έλεγχοι και τραπεζική αργία για όλα τα ΠΙ που λειτουργούν στην Ελλάδα. Η τραπεζική αργία άρθηκε στις 19 Ιουλίου 2016, παραμένουν όμως σε ισχύ (καίτοι έκτοτε σταδιακά ελαττώνονται), πολυάριθμοι περιορισμοί σε χρηματοοικονομικές συναλλαγές και την κίνηση κεφαλαίων προς το εξωτερικό.

Οι ως άνω δυσμενείς οικονομικές εξελίξεις επέφεραν σημαντικό πλήγμα στη ρευστότητα του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος και έγειραν ανησυχίες για την επίδρασή τους στην πραγματική οικονομία της χώρας και κατ' επέκταση, την ποιότητα των δανειακών χαρτοφυλακίων και την κεφαλαιακή θέση των ελληνικών ΠΙ. Με τη συμφωνία της Συνόδου Κορυφής της 15^{ης} Ιουλίου 2015 και την απόφαση της ΕΚΤ της 5^{ης} Αυγούστου 2015, η Ελλάδα θα ελάμβανε νέο πρόγραμμα οικονομικής βοήθειας από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας (ESM) το οποίο θα περιελάμβανε αποθεματικό έως €25 Δις για τον τραπεζικό τομέα, προκειμένου να αντιμετωπισθούν ενδεχόμενες ανάγκες νέων ανακεφαλαιοποιήσεων και πιθανά κόσθη εκκαθάρισης των 4 συστημικών τραπεζών. Η σχετική «Συνολική Αξιολόγηση» διενεργήθηκε από την ΕΚΤ και τον SSM λαμβάνοντας υπόψη τη συνδυαστική επίδραση του Ελέγχου Ποιότητας των Στοιχείων Ενεργητικού (AQR) και της Άσκησης Προσομείωσης Ακραίων Καταστάσεων (ST), με σημείο αναφοράς τους Ισολογισμούς της 30^{ης} Ιουνίου 2015, υπό δύο μακροοικονομικά σενάρια (Βασικό και Δυσμενές) και ορίζοντα τριετίας. Την 31^η Οκτωβρίου η ΕΚΤ ανακοίνωσε τα αποτελέσματα της ΣΑ. Υπό το Δυσμενές Σενάριο (το οποίο για πρώτη φορά υιοθετήθηκε από την ΕΚΤ) η απαιτούμενη κεφαλαιακή ενίσχυση των 4 συστημικών τραπεζών, ώστε ο δείκτης CET1 να ξεπερνά το όριο του 8%, ανήλθε σε €14,7 Δις συνολικά. Στις αρχές Δεκεμβρίου 2015 τα 4 συστημικά ΠΙ είχαν ολοκληρώσει τις ζητηθείσες ενέργειες αύξησης κεφαλαίων. Συγκεντρώνοντας περί τα €9,2 Δις από ιδιώτες επενδυτές, η άντληση κεφαλαίων από το νέο Πρόγραμμα περιορίσθηκε τελικά σε, περίπου, €5,5 Δις (έναντι των €25 Δις που είχαν προβλεφθεί).

Η **ABBank** συμμετείχε τόσο στον πρώτο (2012) όσο και στο δεύτερο (2013-14) 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 Α.4, ανωτέρω). Και από τους δύο ελέγχους βιωσιμότητας η ABBank 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. Ως μη συστημικό αλλά και κεφαλαιακά επαρκές ΠΙ, το 2015 η ABBank δεν χρειάστηκε να συμμετάσχει στη ΣΑ ή άλλη ανάλογη αξιολόγηση βιωσιμότητας και κεφαλαιακής επάρκειας των ελληνικών ΠΙ.

B. ΤΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΟΙ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ABBank

Στον ακόλουθο Πίνακα Π.1. παρουσιάζεται αναλυτικά η διάρθρωση των Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων (ΕΚ) της ABBank στις 31.12.2016 και στις 31.12.2015, οι αντίστοιχες εποπτικές προσαρμογές, και ο υπολογισμός των Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων και των Συνολικών Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στη CRD IV και την ΕΠΑΘ 114/04.08.2014 της ΤτΕ:

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.1

Διάρθρωση Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων της AB Bank	31.12.2016	31.12.2015
	€' 000	€' 000
Ίδια Κεφάλαια:		
Μετοχικό κεφάλαιο	37.980	37.980
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50.207	50.207
Αποτελέσματα εις νέον	3.957	4.837
Τακτικό αποθεματικό	623	623
Αποθεματικό επαναπροσδιορισμού υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	(243)	(153)
Αποθεματικό αποτίμησης του Διαθέσιμου προς Πώληση χαρτοφυλακίου τίτλων	(152)	(128)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων κατά τα ΔΠΧΑ	93.366	93.366
Εποπτικές προσαρμογές των Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων:		
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(875)	(74)
Σύνολο Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET 1) για τον υπολογισμό του ΔΚΕ	91.497	93.292
Σύνολο Πρόσθετων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Additional Tier I)	-	-
Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I) για τον υπολογισμό του ΔΚΕ	91.497	93.292
Σύνολο Συμπληρωματικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier II)	-	-
Συνολικά Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια (Total Tier I + Tier II Capital) για τον υπολογισμό του ΔΚΕ	91.497	93.292

Επισημαίνεται ότι:

- 1) Τόσο στις 31.12.2016 όσο και στις 31.12.2015 το σύνολο των ΕΚ της Τράπεζας αποτελούνται μόνον από Κύρια Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Tier I) και δη μόνο από Ίδια Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1).
- 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 άξια μνείας αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας (€56,01 εκατ.) διενεργήθηκε το Μάρτιο 2008.
- 4) Από ιδρύσεώς της ABBank δεν έχει εκδώσει προνομιούχες μετοχές και από θεσμοθετήσεως του Ν.3723/2008 έως και της ημερομηνίας σύνταξης της παρούσας έκθεσης, η ABBank 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.
- 5) Μετά την επίπτωση στα αποτελέσματα και τον ισολογισμό της Τράπεζας της 31.12.2011 της ζημιάς από τη συμμετοχή της στο PSI+ (€5,3 εκατ. μετά τον αναβαλλόμενο φόρο που αναγνωρίστηκε), τα Συνολικά ΕΚ της διαμορφώθηκαν σε €87,24 εκατ. και ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σε 29,5% (31.12.2011). Η έκτοτε αύξηση των Συνολικών ΕΚ κατά €4,26 εκατ., σε €91,50 εκατ. (31.12.2016) διαμορφώθηκε, ως επί το πλείστον, από τα μη διανεμημένα στους μετόχους της Τράπεζας λειτουργικά κέρδη.
- 6) Δεδομένων των ανωτέρω (5), τα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια της ABBank τόσο της 31.12.2016 όσο και αυτά της 31.12.2015 δεν περιλαμβάνουν σχετικές με το PSI+ αναπροσαρμογές αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων.

B.1. Κεφαλαιακές απαιτήσεις υπό τον Πυλώνα 1

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

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

Ο Πίνακας Π.2α. παρουσιάζει αναλυτικά το ύψος των ΣΧΑ και τις αντίστοιχες ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις της Τράπεζας στις 31.12.2016, καθώς και στις 31.12.2015, ανά είδος κινδύνου και κατηγορία ανοίγματος. Επισημαίνεται ότι οι ελάχιστες ΚΑ ανά κατηγορία ανοιγμάτων υπό τον Πυλώνα I υπολογίζονται ως το 8% των αντίστοιχων ΣΧΑ:

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.2α

Διάρθρωση Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και ΣΧΑ της AB Bank Ποσά σε €'000	Υπόλοιπα 31.12.2016		Υπόλοιπα 31.12.2015	
	Κεφ. Απαίτηση	ΣΧΑ	Κεφ. Απαίτηση	ΣΧΑ
Α) ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ				
Κατηγορίες Ανοιγμάτων Σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση:				
Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	1.032	12.902	691	8.635
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	13.299	166.244	16.219	202.742
Επιχειρήσεις - Υψηλού Κινδύνου*	395	4.940	1.008	12.596
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση**	2.133	26.665	1.599	19.983
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	24	297	27	346
Λοιπά ανοίγματα	1.115	13.943	1.095	13.689
Σύνολο Πιστωτικού Κινδύνου	17.999	224.994	20.639	257.990
Β) ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ				
Κατηγορίες Ανοιγμάτων Σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση:				
Ειδικός κίνδυνος θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους	-	-	-	-
Γενικός κίνδυνος θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους	-	-	-	-
Κίνδυνος Αγοράς από Πιστωτικό Κίνδυνο Αντισυμβαλλομένου	-	-	-	-
Σύνολο Κινδύνου Αγοράς	-	-	-	-
Γ) ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (με την προσέγγιση του Βασικού Δείκτη)	1.598	19.970	1.671	20.893
Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και ΣΧΑ (Σύνολα Α+Β+Γ)	19.597	244.964	22.310	278.883

* Εξυπηρετούμενα Δάνεια για τα οποία έχει διενεργηθεί Πρόβλεψη Απομείωσης Αξίας

** Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια με καθυστέρηση άνω των 90 ημερών

Στον Πίνακα Π.2β., κατωτέρω, παρουσιάζονται τα μέσα ετήσια ποσά Κεφαλαιακής Απαίτησης και ΣΧΑ, ανά είδος κινδύνου και κατηγορία ανοίγματος κατά το 2016 καθώς και κατά το προηγούμενο έτος (όπως προκύπτουν από τα τριμηνιαία μέσα υπόλοιπα του κάθε έτους, ανά κατηγορία ανοίγματος και κινδύνου):

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.2β

Διάρθρωση Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και ΣΧΑ της AB Bank Ετήσιος Μέσος Όρος Ποσών σε €'000	Μέσα Υπόλοιπα 2016		Μέσα Υπόλοιπα 2015	
	Κεφ. Απαίτηση	ΣΧΑ	Κεφ. Απαίτηση	ΣΧΑ
Α) ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ				
Κατηγορίες Ανοιγμάτων Σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση:				
Κεντρικές Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	1.118	13.980	1.080	13.499
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	13.625	170.315	19.474	243.427
Επιχειρήσεις - Υψηλού Κινδύνου*	705	8.816	146	1.832
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση**	2.102	26.274	1.032	12.895
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	26	328	23	282
Λοιπά ανοίγματα	1.107	13.841	1.019	12.738
Σύνολο Πιστωτικού Κινδύνου	18.684	233.555	22.774	284.671
Β) ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ				
Κατηγορίες Ανοιγμάτων Σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση:				
Ειδικός κίνδυνος θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους	-	-	-	-
Γενικός κίνδυνος θέσης σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους	-	-	-	-
Κίνδυνος Αγοράς από Πιστωτικό Κίνδυνο Αντισυμβαλλομένου	-	-	-	-
Σύνολο Κινδύνου Αγοράς	-	-	-	-
Γ) ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (με την προσέγγιση του Βασικού Δείκτη)	1.635	20.432	1.747	21.837
Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και ΣΧΑ (Σύνολα Α+Β+Γ)	20.319	253.987	24.521	306.508

* Εξυπηρετούμενα Δάνεια για τα οποία έχει διενεργηθεί Πρόβλεψη Απομείωσης Αξίας

** Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια με καθυστέρηση άνω των 90 ημερών

B.2. Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας

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	31.12.2016	31.12.2015
	€' 000	€' 000
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) για τον υπολογισμό του ΔΚΕ	91.497	93.292
Σύνολο ΕΚ για τον υπολογισμό του ΔΚΕ	91.497	93.292
Σύνολο ΣΧΑ	244.964	278.795
<i>Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET 1 Ratio)</i>	<i>37,35%</i>	<i>33,45%</i>
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Total Capital Ratio)	37,35%	33,45%
Πλεόνασμα (+) / Έλλειμμα (-) ελάχιστων ΕΚ υπό τον Πυλώνα 1	+71.900	+70.982

Στις 31.12.2016 τα Συνολικά Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας υπό τον Πυλώνα 1 διαμορφώθηκαν σε €91,50 εκατ. (2015: €92,43 εκατ.), αποτελούμενα αποκλειστικά από Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1). Ο ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 Ratio) - και συνεπώς και Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας - διαμορφώθηκε στις 31.12.2016 σε 37,35% (2015: 33,45%).

Όπως αποτυπώνεται στα στοιχεία του Πίνακα Π.2α. και του Πίνακα Π.1, ανωτέρω, η ενίσχυση του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας το 2015 οφείλεται στη συνδυαστική επίδραση της αύξησης των Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας (+0,9%) και της σημαντικής μείωσης των ΣΧΑ Πιστωτικού Κινδύνου (-8,2%).

Δεδομένης της σύνθεσης των ΕΚ της και του ύψους του Δείκτη CET1 Capital της Τράπεζας την 31^η Δεκεμβρίου 2015, η ABBank και η πελατεία της βρίσκεται σε πλεονεκτική θέση, τόσο σε σχέση με το νέο πλαίσιο Βασιλεία III όσο και έναντι της Οδηγίας της ΕΕ 2014/59, γνωστής και ως BRRD (Bank Recovery and Resolution Directive), η οποία τέθηκε σε ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου 2016.

B.3. Δείκτης Μόχλευσης

Σύμφωνα με το νέο εποπτικό πλαίσιο Βασιλεία III, και ειδικότερα το Άρθρο 429, παράγραφοι 2 έως και 11, του Κανονισμού ΕΕ/575/2013, ο Δείκτης Μόχλευσης ορίζεται ως το ποσοστό που προκύπτει από το πηλίκο των Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital) ενός ΠΙ προς το συνολικά χρηματοοικονομικά ανοίγματά του (εντός και εκτός ισολογισμού). Τα ΠΙ υποχρεούνται να υποβάλουν σε τριμηνιαία βάση τα στοιχεία για τον υπολογισμό του Δείκτη Μόχλευσης στην αρμόδια εποπτική αρχή. Το προαναφερθέν εποπτικό πλαίσιο ορίζει ως ελάχιστη αποδεκτή τιμή του Δείκτη Μόχλευσης το 3%. Την 31^η Δεκεμβρίου 2016 ο Δείκτης Μόχλευσης της ABBank διαμορφώθηκε σε 41,75% (2015: 22,35%) δηλαδή σε σημαντικά υψηλότερα επίπεδα από τα ελάχιστα απαιτητά.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.4

Δείκτης Μόχλευσης	31.12.2016	31.12.2015
	€' 000	€' 000
Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	91.497	93.292
Σύνολο Χρηματοοικονομικών Ανοιγμάτων για τον Υπολογισμό του Δείκτη Μόχλευσης	219.173	417.551
Δείκτης Μόχλευσης (Leverage Ratio)	41,75%	22,35%

B.4. Απαιτήσεις εσωτερικών κεφαλαίων υπό τον Πυλώνα 2

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

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

Οι στόχοι του Πυλώνα 2 υπηρετούνται κυρίως μέσω των διαδικασιών της ΔΑΕΕΚ και της ΔΕΑ (βλ. Ενότητα Α.4.1.β., ανωτέρω). Η εφαρμογή αυτών των δύο διαδικασιών αποσκοπεί στη συστηματική και πειθαρχημένη εφαρμογή των αρχών του Πυλώνα 2, συνδέοντας τις σχετικές διαδικασίες που ακολουθούν τα ΠΙ (ΔΑΕΕΚ) με συγκεκριμένες διαδικασίες αξιολόγησης αυτών από την εποπτική αρχή (ΔΕΑ).

B.4.1 Η ΔΑΕΕΚ στην ABBank

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

Το πλαίσιο υπολογισμού και διαχείρισης του εσωτερικού κεφαλαίου της ABBank συνδυάζει τις μεθοδολογίες που προτείνονται από το εποπτικό πλαίσιο με άλλες διαθέσιμες πρακτικές για τη μέτρηση και τη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων και την ακριβέστερη εκτίμηση της επάρκειας των οικονομικών πόρων που απαιτούνται για την κάλυψή τους, είτε αυτοί προκύπτουν από τις τρέχουσες είτε από μελλοντικές 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.

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

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

B.4.2 Η ΔΕΑ στην ABBank

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

Η ΔΕΑ περιλαμβάνει:

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

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

Ειδικότερα, από την 1η Ιανουαρίου 2017 η Τράπεζα θα πρέπει να διατηρεί Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας (Total Capital Adequacy Ratio) τουλάχιστον 11,19% (έναντι 8% υπό τον Πυλώνα 1), Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 capital ratio) τουλάχιστον 6,29% (έναντι 4,5% υπό τον Πυλώνα 1) και Δείκτη Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Tier 1 Ratio) τουλάχιστον 8,44% (έναντι 6% υπό τον Πυλώνα 1). Συμπεριλαμβανομένων και των απαιτήσεων τήρησης κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας οι ως άνω δείκτες διαμορφώνονται σε Total CAR 12,44%, CET1 Ratio 7,54% και Tier-1 Ratio 9,69%, αντίστοιχα.

B.5 Διαδικασία Αξιολόγησης Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ΔΑΕΕΡ)

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

Η ΔΑΕΕΡ περιλαμβάνει:

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

Γ. ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

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

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

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

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

Γ.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

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

Ο βαθμός κινδύνου του κάθε πιστωτικού ανοίγματος διαμορφώνεται από πλήθος ποσοτικών και ποιοτικών παραγόντων, όπως οι γενικότερες συνθήκες της οικονομίας, οι συνθήκες της αγοράς στην οποία δραστηριοποιείται ο κάθε οφειλέτης, η προηγούμενη και εξελισσόμενη χρηματοοικονομική του θέση, η εμπειρία και οι επιδόσεις του στον υπό χρηματοδότηση κλάδο, το ύψος, είδος, δομή και προβλεπόμενη διάρκεια των σχετικών ανοιγμάτων, η ύπαρξη και ο βαθμός επάρκειας καλυμμάτων και εξασφαλίσεων έναντι της αξίας του κάθε ανοίγματος και η δυνατότητα επαρκούς ανάλυσης και αξιολόγησης όλων αυτών των παραγόντων.

Η έκθεση της ABBank στον πιστωτικό κίνδυνο προέρχεται κυρίως από τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια και τις πιστοδοτήσεις Επιχειρηματικής Πίστης προς ναυτιλιακές επιχειρήσεις και επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών ή επενδύσεων στο ναυτιλιακό κλάδο. Πιστωτικό κίνδυνο φέρουν επίσης και οι επενδυτικές και συναλλακτικές δραστηριότητες και οι δραστηριότητες διαχείρισης διαθεσίμων της Τράπεζας, οι πράξεις διαπραγμάτευσης στις αγορές παραγώγων και συναλλάγματος και ο 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 ABBank, 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 συγκεκριμένα ποσοτικά και ποιοτικά χαρακτηριστικά του κάθε πιστούχου, συμπεριλαμβανομένης και της επίδοσης που έχει επιδείξει έναντι ανειλημμένων υποχρεώσεων του στο παρελθόν, σε συνδυασμό με τα χαρακτηριστικά της υπό εξέταση δανειοδοτικής πρότασης και των δεδομένων και εξελίξεων στις 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 του κανονιστικού πλαισίου.

Η ABBank δεν δραστηριοποιείται στη λιανική τραπεζική, τη στεγαστική πίστη ή την πίστη ΜΜΕ (“SMEs”) και δεν διαθέτει σχετικές πιστωτικές πολιτικές.

Η πιστωτική πολιτική μορφοποιείται και υλοποιείται μέσω σειράς αποφάσεων και οδηγιών της Διοίκησης και των εντεταλμένων οργάνων της Τράπεζας, ενώ η ανάληψη και ο έλεγχος του πιστωτικού κινδύνου διενεργείται σύμφωνα με τους άξονες και κανόνες που θέτει η πολιτική, και τις σχετικές διαδικασίες που αναφέρουν τα εσωτερικά εγχειρίδια πιστοδοτήσεων, διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και οι σχετικές εσωτερικές εγκύκλιοι της Διοίκησης και των εντεταλμένων οργάνων της Τράπεζας. Οι διαδικασίες αυτές υπόκεινται σε τροποποιήσεις, λόγω αλλαγών στο επιχειρηματικό περιβάλλον και τον επιχειρησιακό σχεδιασμό, με στόχο τη συνεχή εξέλιξη και προσαρμογή της Τράπεζας σε μεταβαλλόμενες συνθήκες.

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

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

Κατά το 2013 η ΤτΕ εξέδωσε τον «**Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013**»⁴ με τον οποίο θεσπίζονται οι γενικές αρχές συμπεριφοράς των ΠΙ και υιοθετούνται οι βέλτιστες πρακτικές επικοινωνίας των ΠΙ με τους οφειλέτες σχετικά με τα

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

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

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

Γ.1.2 Ορισμοί και πληροφορίες

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 Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (“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.

Παράλληλα, σύμφωνα με τις συστάσεις της EBA που έχουν υιοθετηθεί, ως Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (“Non-Performing Exposures”) θεωρούνται, πλέον των NPLs, επίσης και (α) τα δάνεια τα οποία έχουν υποστεί ρύθμιση ύστερα από οριστική καθυστέρηση, (β) τα δάνεια τα οποία έχουν υποστεί ρύθμιση τα οποία, παρότι δεν εμφάνισαν καθυστέρηση, εάν δεν ρυθμιζόνταν θα οδηγούντο σε καθεστώς καθυστέρησης (Forborne- Distress Restructuring), και (γ) τα δάνεια για τα οποία έχει ληφθεί ειδική πρόβλεψη απομείωσης της αξίας τους, παρότι εξυπηρετούνται κανονικά.

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 τα οποία έχουν ήδη καταστεί υπερήμερα καθώς επίσης και εκείνα τα οποία, παρότι δεν έχουν εκδηλώσει ακόμη αθέτηση συμβατικών πληρωμών, 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.

Σύμφωνα με την ακολουθούμενη πολιτική προβλέψεων, η Τράπεζα διενεργεί έλεγχο απομείωσης αξίας για κάθε δάνειο ή απαίτηση ξεχωριστά και σχηματίζει την ανάλογη ειδική πρόβλεψη. Η Τράπεζα σχηματίζει μόνον ειδικές προβλέψεις. Συγκεκριμένα, σύμφωνα με την Πολιτική Ελέγχου Απομείωσης Αξίας (Loans Impairment Policy) σε έλεγχο απομείωσης της αξίας τους υπόκεινται όλα τα ανοίγματα για τα οποία:

- Ο πιστούχος έχει τεθεί κατά την πλέον πρόσφατη πιστοληπτική αξιολόγηση της Τράπεζας στη βαθμίδα «7-Ανησυχητική» ή υποδεέστερη, του δεκάβαθμου συστήματος εσωτερικής πιστοληπτικής διαβάθμισης της Τράπεζας, ή/και
- Έχει προηγουμένως υπολογισθεί απομείωση αξίας, 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 συμβατικά 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 που δραστηριοποιείται 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 μέχρι το χρόνο λήξης/ωρίμανσης αυτών κατά τη σύμβαση (lifetime impairment). 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 μέχρι τη συμβατική της λήξη, 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 έως τη συμβατική ωρίμανσή του, 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 ουσιωδώς τροποποιηθεί λόγω οικονομικών δυσκολιών του πιστούχου (δάνεια σε ρύθμιση/forbearance-distress restructuring).

Ο έλεγχος απομείωσης αξίας των απαιτήσεων της Τράπεζας διενεργείται τουλάχιστον μία φορά κάθε έτος, υπό την εποπτεία 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 επαναληπτική συνοπτική 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).

Η εφαρμογή του νέου λογιστικού προτύπου ΔΠΧΠ 9 από την 1^η Ιανουαρίου 2018 θα επιφέρει σημαντικές μεταβολές στη μεθοδολογία του υπολογισμού των προβλέψεων. Το ΔΠΧΑ 9 θα αντικαταστήσει το υφιστάμενο ΔΛΠ 39 κατά το οποίο ο υπολογισμός των προβλέψεων εστιάζει σε πραγματοποιηθείσες αθετήσεις πληρωμών και, κατ' επέκταση, υπολογισμό ζημιών και διενέργεια προβλέψεων επ' αυτών. Το νέο ΔΠΧΑ 9, δεν περιορίζεται στις πραγματοποιηθείσες αθετήσεις και ζημιές αλλά επιδιώκει τον υπολογισμό αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για όλα τα ανοίγματα (ασχέτως της μέχρι τώρα πιστωτικής τους επίδοσης και πιστοληπτικής τους διαβάθμισης) και τη διενέργεια σχετικών προβλέψεων. Συνεπώς, με την εφαρμογή του ΔΠΧΠ 9 οι έννοια της λογιστικής πρόβλεψης και η εποπτική έννοια της αναμενόμενης ζημίας από τον πιστωτικό κίνδυνο, συγκλίνουν. Η ABBank έχει συστήσει ειδική ομάδα επεξεργασίας των επιπτώσεων της εφαρμογής του ΔΠΧΠ 9 στην υφιστάμενη πολιτική διενέργειας προβλέψεων, στα οικονομικά της αποτελέσματα και τα κεφάλαιά της, καθώς επίσης και τις παράπλευρες πιθανές επιπτώσεις στην πιστωτική της πολιτική.

Γ.1.4 Χρηματοοικονομικά στοιχεία που ενέχουν Πιστωτικό Κίνδυνο

Στον Πίνακα Π.5 που ακολουθεί, παρουσιάζεται το συνολικό αρχικό ποσό των ανοιγμάτων της ABBank στις 31.12.2016, 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.5

Αρχικά Ανοίγματα της <u>31.12.2016</u> – Εντός και Εκτός Ισολογισμού	Συνολικό Άνοιγμα €' 000	Εντός Ισολογισμού €' 000	Εκτός Ισολογισμού €' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων			
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	5.974	5.974	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	11.439	10.621	818 *
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	182.141	172.684	9.457
Επιχειρήσεις – Υψηλού Κινδύνου	6.275	6.275	-
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	22.204	22.204	-
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	396	396	-
Λοιπά ανοίγματα	14.925	14.925	-
Σύνολο ανοιγμάτων	243.354	233.079	9.457

Αρχικά Ανοίγματα της <u>31.12.2015</u> – Εντός και Εκτός Ισολογισμού	Συνολικό Άνοιγμα €' 000	Εντός Ισολογισμού €' 000	Εκτός Ισολογισμού €' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων			
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	130.800	130.800	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	12.422	12.151	271 *
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	216.840	212.895	3.945
Επιχειρήσεις – Υψηλού Κινδύνου	10.333	10.333	-
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	17.181	17.181	-
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	461	461	-
Λοιπά ανοίγματα	14.793	14.793	-
Σύνολο ανοιγμάτων	402.830	398.616	4.216

* Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου από Πράξεις Παραγωγών

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

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.6

Αρχικά Ανοίγματα της <u>31.12.2016</u> – Κάτοικοι Ελλάδας και Άλλων Χωρών	Συνολικό Άνοιγμα €' 000	Ελλάδα €' 000	Άλλες Χώρες €' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων			
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	5.974	5.974	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	11.439	8.232	3.207
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	182.141	151.557	30.584
Επιχειρήσεις – Υψηλού Κινδύνου	6.275	6.275	-
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	22.204	22.204	-
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	396	396	-
Λοιπά ανοίγματα	14.925	14.925	-
Σύνολο ανοιγμάτων	243.354	209.563	33.791

Αρχικά Ανοίγματα της <u>31.12.2015</u> – Κάτοικοι Ελλάδας και Άλλων Χωρών	Συνολικό Άνοιγμα €' 000	Ελλάδα €' 000	Άλλες Χώρες €' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων			
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	130.800	130.800	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	12.422	6.956	5.466
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	216.840	160.499	56.341
Επιχειρήσεις – Υψηλού Κινδύνου	10.333	10.333	-
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	17.181	17.181	-
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	461	461	-
Λοιπά ανοίγματα	14.793	14.793	-
Σύνολο ανοιγμάτων	402.830	341.023	61.807

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, μολοντί η επιχειρηματική τους δραστηριότητα λαμβάνει χώρα εκτός Ελλάδος.

Η κλαδική κατανομή των συνολικών ανοιγμάτων έναντι Επιχειρήσεων της ABBank (Εξυπηρετούμενα ή/και Υψηλού Κινδύνου ή/και σε Καθυστέρηση) αναλύονται στον Πίνακα Π.7, κατωτέρω. Το 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 ή άλλο περιουσιακό στοιχείο που εξασφαλίζουν τα ανοίγματα, και βασίζεται στα αρχικά, εντός και εκτός ισολογισμού, ανοίγματα του χαρτοφυλακίου.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.7

Ανοίγματα Επιχειρηματικής Πίστης Στη Ναυτιλία – Κλαδική κατανομή (ανά τύπο πλοίων ή άλλης μορφής εξασφάλισης) ως % επί του συνολικού Χαρτοφυλακίου	%	%
	Χαρτοφυλακίου 31.12.2016	Χαρτοφυλακίου 31.12.2015
Κλάδοι		
Δεξαμενόπλοια Αργού Πετρελαίου (Crude Oil Tankers)	11,4	12,7
Δεξαμενόπλοια Παραγώνων Πετρελαίου (Products Tankers)	3,3	5,8
Δεξαμενόπλοια Ειδικού Τύπου Πετρελαιοειδών και Χημικών (Specialized / Chemical Tankers)	17,7	15,6
Πλοία Μεταφοράς Υγροποιημένων Πετρο-αερίων (LPG Carriers)	5,9	6,7
Φορτηγά Ξηρού Χύδην Φορτίου (Bulk Carriers)	36,4	38,4
Πλοία Μεταφοράς Container (Containerships)	4,6	3,4
Πλοία Μεταφοράς Επιβατών και Οχημάτων (Ro-Pax / Ro-Ro)	0,9	1,6
Κρουαζιερόπλοια (Cruiseships)	-	0,1
Πλοία Μεταφοράς Αυτοκινήτων (Pure Car Carriers)	4,1	3,5
Πλοία Εξυπηρέτησης Υπεράκτιας Εξόρυξης Πετρελαίου (Platform Supply / Offshore Handling Vessels)	1,0	1,0
Υπηρεσίες/Άλλα Καλύμματα	14,5	11,2
Σύνολο ανοιγμάτων ναυτιλιακής πίστης	100,0	100,0

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 €7,41 εκατ. μέχρι τις 31.12.2016 (2015: €5,79 εκατ.). Στον Πίνακα Π.8α, κατωτέρω, παρουσιάζονται τα ποσά των Αρχικών Ανοιγμάτων, των προβλέψεων απομείωσης αξίας που αντιστοιχούν σε κάθε κατηγορία ανοίγματος, και τα ποσά που προκύπτουν μετά την αφαίρεση προβλέψεων και λοιπών προσαρμογών απομείωσης της αξίας τους για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου στις 31.12.2015 και στο προηγούμενο έτος.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.8α

Ανοίγματα της 31.12.2016 – Μετά από Προβλέψεις	Αρχική Αξία Ανοιγματος €' 000	Πρόβλεψη/Ζημιά Απομείωσης Αξίας €' 000	Άνοιγμα μετά την αφαίρεση της πρόβλεψης απομείωσης αξίας €' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων			
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	5.974	-	5.974
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	11.439	-	11.439
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	182.141	-	182.141
Επιχειρήσεις – Υψηλού Κινδύνου	6.275	(2.982)	3.293
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	22.204	(4.427)	17.777
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	396	-	396
Λοιπά ανοίγματα	14.925	-	14.925
Σύνολο ανοιγμάτων	243.354	(7.409)	235.945

Ανοίγματα της 31.12.2015 – Μετά από Προβλέψεις	Αρχική Αξία Ανοιγματος €' 000	Πρόβλεψη/Ζημιά Απομείωσης Αξίας €' 000	Άνοιγμα μετά την αφαίρεση της πρόβλεψης απομείωσης αξίας €' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων			
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	130.800	-	130.800
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	12.422	-	12.424
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	216.840	-	216.840
Επιχειρήσεις – Υψηλού Κινδύνου	10.333	(1.936)	8.397
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	17.181	(3.859)	13.322
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	461	-	461
Λοιπά ανοίγματα	14.793	-	14.793
Σύνολο ανοιγμάτων	402.830	(5.795)	397.035

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

- Αφορούν αποκλειστικά σε εντός ισολογισμού στοιχεία.

- Αφορούν αποκλειστικά σε πρόβλεψη/ζημιά απομείωσης αξίας ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων, δηλαδή σε χρηματοδοτήσεις του κλάδου της ναυτιλίας (δεδομένης της εξειδίκευσης της Τράπεζας).
- Τα ποσά της πρόβλεψης/ζημιάς απομείωσης αξίας στα ανοίγματα έναντι Επιχειρήσεων, τόσο του 2016 (€7,41 εκατ., συνολικά) όσο και του 2015 (€5,79εκατ.) αφορούν σε διενεργηθείσες **ειδικές** προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου, και στις 31.12.2016 κατανέμονται σε €2,98 εκατ. έναντι Εξυπηρετούμενων Δανείων Υψηλού Κινδύνου και €4,43 εκατ. έναντι Δανείων σε Καθυστέρηση (2015: €1,94 εκατ. και €3,86 εκατ., αντίστοιχα)

Αναφορικά με το ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων ο Πίνακας Π.8β παρουσιάζει αναλυτικότερα την τελική διαμόρφωση του συνολικού ποσού προβλέψεων/ζημιάς απομείωσης αξίας για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας έως τις 31.12.2015, μετά τη διενέργεια επιπλέον πρόβλεψης ύψους €1,61 εκατ. κατά το 2016 (2015: €0,96 εκατ.).

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.8β

Ανοίγματα Έναντι Επιχειρήσεων (Εξυπηρετούμενα ή σε καθυστέρηση) - Διαμόρφωση ποσού προβλέψεων/ζημιών απομείωσης αξίας για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	31.12.2016 €' 000	31.12.2015 €' 000
Υπόλοιπο την 1^η Ιανουαρίου	(5.795)	(4.922)
Ζημιές απομείωσης για τη χρήση	(1.577)	(996)
Ανακτήσεις ήδη σχηματισμένων προβλέψεων	53	314
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών	(90)	(279)
Ζημιές απομείωσης στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(1.614)	(961)
Διαγραφή σχηματισμένων προβλέψεων από αποπληρωμή ή διαγραφή αντίστοιχων δανείων	-	-
Υπόλοιπο την 31^η Δεκεμβρίου	(7.409)	(5.795)

Ο Πίνακας Π.9 κατωτέρω παρουσιάζει τα συνολικά, εντός και εκτός ισολογισμού, ανοίγματα της Τράπεζας της 31.12.2016 και του προηγούμενου έτους, μετά τον συνυπολογισμό των προβλέψεων και ζημιών απομείωσης αξίας για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου, ταξινομημένα σε χρονικές περιόδους κατανομής των αντίστοιχων συμβατικών χρηματορροών (αναμενόμενες εισροές).

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.9

Χρονική Κατανομή Ανοιγμάτων Εντός και Εκτός Ισολογισμού Μετά από Προβλέψεις 31.12.2016	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	5.974	5.576	90	308	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	11.439	10.371	716	-	5	347
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	182.141	5.675	17.979	14.209	30.683	113.594
Επιχειρήσεις - Υψηλού Κινδύνου	3.293	84	-	76	40	3.093
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	17.777	-	-	-	-	17.777
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	396	11	23	35	69	258
Λοιπά ανοίγματα	14.925	151	222	274	314	13.832
Σύνολο ανοιγμάτων εντός ισολογισμού	235.945	154.236	41.987	12.154	36.027	152.631
Χρονική Κατανομή Ανοιγμάτων Εντός και Εκτός Ισολογισμού Μετά από Προβλέψεις 31.12.2015	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	130.800	129.929	228	643	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	12.422	12.020	-	-	-	402
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	216.840	11.833	41.359	10.912	31.727	121.009
Επιχειρήσεις - Υψηλού Κινδύνου	8.397	161	58	219	4.049	3.910
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	13.322	-	-	-	-	13.322
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	461	13	26	38	77	307
Λοιπά ανοίγματα	14.793	280	316	342	174	13.681
Σύνολο ανοιγμάτων εντός ισολογισμού	397.035	154.236	41.987	12.154	36.027	152.631

Γ.1.5 Χαρτοφυλάκια υποκείμενα στην Τυποποιημένη Προσέγγιση

Όπως αναφέρθηκε ανωτέρω, στα πλαίσια του Πυλώνα 1, η ABBank έχει επιλέξει τη χρήση της Μεθόδου της Τυποποιημένης Προσέγγισης για τον Πιστωτικό Κίνδυνο. Σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση, η αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου από τα πιστωτικά ιδρύματα βασίζεται σε αντίστοιχες αξιολογήσεις εγκεκριμένων από την εποπτική αρχή Εξωτερικών Οργανισμών Πιστοληπτικής Αξιολόγησης («ΕΟΠΑ»). Οι ΕΟΠΑ που χρησιμοποιούνται από την ABBank είναι οι Standard & Poor's, Moody's και Fitch, οι οποίοι έχουν αναγνωρισθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος (Απόφαση 250/25.9.2007). Οι αξιολογήσεις των παραπάνω ΕΟΠΑ, 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, όπως παρατίθενται συνοπτικά στον Πίνακα Π.10 που ακολουθεί:

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.10

ΒΑΘΜΙΔΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ	1	2	3	4	5	6
S & P	AAA έως AA-	A+ έως A-	BBB+ έως BBB-	BB+ έως BB-	B+ έως B-	CCC+ ή χαμηλότερη
Moody's	Aaa έως Aa3	A1 έως A3	Baa1 έως Baa3	Ba1 έως Ba3	B1 έως B3	Caa1 ή χαμηλότερη
Fitch	AAA έως AA-	A+ έως A-	BBB+ έως BBB-	BB+ έως BB-	B+ έως B-	CCC+ ή χαμηλότερη
Κεντρικές κυβερνήσεις & 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 «αδιαβάθμητοι» πιστούχοι κάθε κατηγορίας ανοιγμάτων σταθμίζονται με τον *υψηλότερο συντελεστή μεταξύ* (α) αυτών που εμφανίζονται σκιασμένοι στον ανωτέρω Πίνακα Π.10 και (β) του συντελεστή που ισχύει για την Κεντρική Κυβέρνηση του κράτους που έχουν 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 ABBank που αποτελούν επιχειρήσεις του ναυτιλιακού κλάδου δεν είναι διαβαθμισμένος από ΕΟΠΑ, και ως εκ τούτου όλα τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα κατανέμονται στην κατηγορία στάθμισης 100%, ή 150% εφόσον έχουν τεθεί σε καθεστώς οριστικής καθυστέρησης/επισφάλειας (NPLs) ή υπάγονται σε κατηγορίες υψηλού κινδύνου (άλλα NPEs, όπως π.χ. ρυθμισμένες απαιτήσεις μετά από αθέτηση ή επαπειλούμενη αθέτηση, ενήμερες/εξυπηρετούμενες απαιτήσεις για τις οποίες έχει ληφθεί ειδική πρόβλεψη απομείωσης αξίας).

Στον Πίνακα Π.11 που ακολουθεί, παρατίθενται τα συνολικά ανοίγματα προς στάθμιση της ABBank στις 31.12.2015 και του προηγούμενου έτους, ανά κατηγορία ανοίγματος, βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας και αντιστοιχούντα συντελεστή στάθμισης, μετά την αφαίρεση προβλέψεων και ζημιών απομείωσης της αξίας τους και πριν την επίδραση των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου:

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.11

Συνολικά Μικτά Ανοίγματα προς Στάθμιση της 31.12.2016	Σύνολο € '000	0% € '000	20% € '000	50% € '000	75% € '000	100% € '000	150% € '000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων							
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	5.974	5.974	-	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	11.439	-	3.274	-	-	-	8.165
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	182.141	-	-	-	-	182.141	-
Επιχειρήσεις - Υψηλού Κινδύνου	3.293	-	-	-	-	-	3.293
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	17.777	-	-	-	-	-	17.777
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	396	-	-	-	396	-	-
Λοιπά ανοίγματα	14.925	982	-	-	-	13.943	-
Σύνολο ανοιγμάτων εντός ισολογισμού	235.945	6.956	3.274	-	396	196.084	29.235

Συνολικά Μικτά Ανοίγματα προς Στάθμιση της 31.12.2015	Σύνολο € '000	0% € '000	20% € '000	50% € '000	75% € '000	100% € '000	150% € '000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων							
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	130.800	130.800	-	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	12.422	-	7.468	-	-	579	4.375
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	216.840	-	-	-	-	216.840	-
Επιχειρήσεις - Υψηλού Κινδύνου	8.397	-	-	-	-	-	8.397
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	13.322	-	-	-	-	-	13.322
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	461	-	-	-	461	-	-
Λοιπά ανοίγματα	14.793	1.104	-	-	-	13.689	-
Σύνολο ανοιγμάτων εντός ισολογισμού	397.035	131.904	7.468	-	461	231.108	26.094

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 ζημιάς. 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 συμβατικώς προβλεπόμενα. Ως εξασφαλίσεις έναντι ανοιγμάτων δανείων πελατείας θεωρούνται τα πάσης φύσεως περιουσιακά στοιχεία ή δικαιώματα επί περιουσιακών στοιχείων ή εγγυήσεις έναντι κάλυψης υποχρεώσεων, τα οποία τίθενται στη διάθεση της Τράπεζας είτε από τους ίδιους τους πιστούχους είτε από τρίτα πρόσωπα, προκειμένου να χρησιμοποιηθούν ως συμπληρωματικές πηγές κάλυψης της ρευστοποίησης των αντίστοιχων απαιτήσεων.

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

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

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

Συνήθεις Εξασφαλίσεις και Εποπτικά Αποδεκτές Εξασφαλίσεις

Οι δύο βασικές κατηγορίες εξασφαλίσεων είναι οι Ενοχικές (εγγυήσεις φυσικών ή νομικών προσώπων για την κάλυψη

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

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

Ο συνυπολογισμός των εξασφαλίσεων στις τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και του υπολογισμού των ΣΧΑ καθώς και των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων καθορίζεται από τον Κανονισμό ΕΕ/575/2013. Για τις τράπεζες που έχουν επιλέξει τη χρήση της Μεθόδου της Τυποποιημένης Προσέγγισης το συγκεκριμένο εποπτικό πλαίσιο αναγνωρίζει ότι παρέχεται «πιστωτική προστασία» (δηλ. αναγνωρίζονται εποπτικά ως τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου) από τις χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις (χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία) και τις 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 ABBank χρησιμοποιεί την Απλή Μέθοδο για το συνυπολογισμό των χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων και τη διαμόρφωση των ΣΧΑ. Σε σχέση με το πλήθος των εξασφαλίσεων που προαναφέρθηκαν, οι χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις και εγγυήσεις που λαμβάνει η Τράπεζα και αναγνωρίζονται από το ως άνω εποπτικό πλαίσιο είναι μόνον οι ακόλουθες:

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

Σημειώνεται ότι οι ναυτιλιακές εξασφαλίσεις (υποθήκες επί πλοίων, ενεχυρίαση και εκχώρηση δικαιωμάτων επί εσόδων, ασφαλείων, ναυπηγικών συμβολαίων, ναυλοσυμφώνων, εταιρικές ή προσωπικές εγγυήσεις) που ως επί το πλείστον λαμβάνει η ABBank, δεν αναγνωρίζονται εποπτικά ως τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου και δεν λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό των ΣΧΑ και των κεφαλαιακών απαιτήσεων της Τράπεζας. Συνεπώς, η κυριότερη μορφή Χρηματοδοτούμενης Πιστωτικής Προστασίας που προσμετράται στον υπολογισμό μείωσης του πιστωτικού κινδύνου του χαρτοφυλακίου ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων της ABBank είναι η λήψη εγγυήσεων από ΝΠΔΤ

κεντρικών κυβερνήσεων υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης, η οποία συνυπολογίζεται με τη Μέθοδο της Υποκατάστασης του καλυπτόμενου ανοίγματος, και η ενεχυρίαση καταθέσεων μετρητών των πιστούχων ή των εγγυητών των σχετικών ανοιγμάτων της Τράπεζας, η οποία συνυπολογίζεται με την Αναλυτική Μέθοδο των Χρηματοοικονομικών Εξασφαλίσεων. Στις 31.12.2016, η συνολική αξία των ως άνω εποπτικά αναγνωριζόμενων χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων που είχε στη διάθεσή της η Τράπεζα για τα ανοίγματα έναντι Επιχειρήσεων, διαμορφώθηκαν σε €9,25 εκ. από ενεχυριασμένα μετρητά, (2015: €11,03 εκατ.), μειώνοντας ισόποσα την αξία των εντός ισολογισμού Συνολικών Ανοιγμάτων προς στάθμιση έναντι Επιχειρήσεων.

Για τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα, συνολικής αρχικής αξίας €9,46 εκ. στις 31.12.2016 (2015: €4,22εκ.), 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 31.12.2016 η τελική προσαρμοσμένη αξία προς στάθμιση των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων της Τράπεζας ήταν απομειωμένη έναντι της αντίστοιχης αρχικής αξίας κατά €7,76 εκ. (2015: €3,07 εκ.).

Στον Πίνακα Π.12 που ακολουθεί, παρατίθενται τα συνολικά τελικά προσαρμοσμένα ανοίγματα προς στάθμιση της ABBank στις 31.12.2016, ανά κατηγορία ανοίγματος, βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας και αντιστοιχούντα συντελεστή στάθμισης, δηλαδή τα συνολικά αρχικά ανοίγματα μετά την αφαίρεση προβλέψεων και ζημιών απομείωσης της αξίας τους, ύψους €7,41 εκατ. στις 31.12.2016 (2015: €5,79 εκατ.) και μετά την επίδραση των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου για τα εντός και εκτός ισολογισμού ανοίγματα, συνολικού ύψους €15,90 εκατ. (2015: €14,10 εκατ.).

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.12

Τελικά Προσαρμοσμένα Ανοίγματα προς Στάθμιση της 31.12.2016	Σύνολο € '000	0% € '000	20% € '000	50% € '000	75% € '000	100% € '000	150% € '000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων							
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	5.974	5.974	-	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	10.439	-	3.274	-	-	-	8.165
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	166.244	-	-	-	-	166.244	-
Επιχειρήσεις - Υψηλού Κινδύνου	3.293	-	-	-	-	-	3.293
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	17.777	-	-	-	-	-	17.777
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	396	-	-	-	396	-	-
Λοιπά ανοίγματα	14.925	982	-	-	-	13.943	-
Σύνολο ανοιγμάτων	220.048	6.956	3.274	-	396	180.187	29.235

Τελικά Προσαρμοσμένα Ανοίγματα προς Στάθμιση της 31.12.2015	Σύνολο € '000	0% € '000	20% € '000	50% € '000	75% € '000	100% € '000	150% € '000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων							
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	130.800	130.800	-	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	12.422	-	7.468	-	-	579	4.375
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	202.742	-	-	-	-	202.742	-
Επιχειρήσεις - Υψηλού Κινδύνου	8.397	-	-	-	-	-	8.397
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	13.322	-	-	-	-	-	13.322
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	461	-	-	-	461	-	-
Λοιπά ανοίγματα	14.793	1.104	-	-	-	13.689	-
Σύνολο ανοιγμάτων	382.937	131.904	7.468	-	461	217.010	26.094

Στον ακόλουθο Πίνακα Π.13, παρουσιάζονται τα συνολικά ανοίγματα της ABBank στις 31.12.2016 και του προηγούμενου έτους, ανά κατηγορία ανοίγματος και αντιστοιχούντα συντελεστή στάθμισης, μετά την αφαίρεση προβλέψεων και ζημιών απομείωσης της αξίας τους, την επίδραση των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου και την εφαρμογή των αντίστοιχων συντελεστών στάθμισης, παρουσιάζονται δηλαδή τα τελικά προσαρμοσμένα ΣΧΑ της Τράπεζας από τα οποία προκύπτουν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις ανά κατηγορία ανοίγματος που παρατέθηκαν και στον Πίνακα Π.1, ανωτέρω.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.13

Σταθμισμένα Κατά Κίνδυνο Ανοίγματα (ΣΧΑ) της 31.12.2016	Σύνολο € '000	0% € '000	20% € '000	50% € '000	75% € '000	100% € '000	150% € '000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων							
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	-	-	-	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	12.902	-	655	-	-	-	11.027
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	166.244	-	-	-	-	166.244	-
Επιχειρήσεις - Υψηλού Κινδύνου	4.940	-	-	-	-	-	4.940
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	26.665	-	-	-	-	-	26.665
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	297	-	-	-	297	-	-
Λοιπά ανοίγματα	13.943	-	-	-	-	13.943	-
Σύνολο ανοιγμάτων	224.990	-	655	-	297	180.187	42.632

Σταθμισμένα Κατά Κίνδυνο Ανοίγματα (ΣΧΑ) της 31.12.2015	Σύνολο € '000	0% € '000	20% € '000	50% € '000	75% € '000	100% € '000	150% € '000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων							
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	-	-	-	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	8.635	-	1.494	-	-	0.579	6.563
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	202.742	-	-	-	-	202.742	-
Επιχειρήσεις - Υψηλού Κινδύνου	12.596	-	-	-	-	-	12.596
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	19.983	-	-	-	-	-	19.983
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	346	-	-	-	346	-	-
Λοιπά ανοίγματα	13.689	-	-	-	-	13.689	-
Σύνολο ανοιγμάτων	257.990	-	1.494	-	346	217.010	39.141

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 το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο ως συναλλαγές που ενέχουν κίνδυνο αντισυμβαλλομένου θεωρούνται οι:

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

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

Η κυριότερη τεχνική μείωσης του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου είναι η χρήση συμφωνιών συμψηφισμού (επί τη βάση τυποποιημένων συμβολαίων ISDA) οι οποίες επιτρέπουν το συμψηφισμό των θετικών και των αρνητικών αξιών αντικατάστασης των σχετικών παραγώγων προϊόντων σε περίπτωση πρόωρης αθέτησης από το αντισυμβαλλόμενο μέρος. Η πολιτική της Τράπεζας για τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου λειτουργεί αποτρεπτικά ως προς τη διενέργεια πράξεων παραγώγων 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 αντισυμβαλλόμενους ΠΙ η έκθεση της Τράπεζας σε κίνδυνο από τα συγκεκριμένα προϊόντα συνυπολογίζεται στον Πιστωτικό Κίνδυνο του πελάτη/πιστούχου και διενεργείται λήψη ή διακράτηση ανάλογων εξασφαλίσεων.

Με στόχο την παρακολούθηση και αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου αντισυμβαλλομένου, η ABBank έχει καθορίσει σχετικά όρια ανάληψης κινδύνου, ανά αντισυμβαλλόμενο και ανά προϊόν. Αρμόδια για τον καθορισμό και την έγκριση των ορίων είναι η επιτροπή Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO) της Τράπεζας ενώ για την παρακολούθηση της τήρησης των ορίων αρμόδια είναι η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων. Τα όρια αναθεωρούνται και αναπροσαρμόζονται σύμφωνα με τις επικρατούσες συνθήκες στις διεθνείς αγορές, την πιστοληπτική επαναξιολόγηση των αντισυμβαλλομένων, και τις επιχειρησιακές ανάγκες της Τράπεζας.

Τα όρια αντισυμβαλλομένου της ABBank καλύπτουν 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 31.12.2016 το σύνολο σχεδόν 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 €0,82 εκατ. (2015: €0,27 εκατ.), το ΣΧΑ έναντι Πιστωτικού Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου σε €1,23 εκατ. (2015: €0,41 εκατ.) και η προκύπτουσα ΚΑ της Τράπεζας σε €0,10 εκατ. (2015: €0,03 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.

Γ.2 Κίνδυνος Αγοράς

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

Για την ABBank, ο Κίνδυνος Αγοράς συνίσταται κυρίως:

- Στον κίνδυνο από μεταβολή της τιμής εμπορευσιμων 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 διατραπεζικές 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 ABBank έχει επιλέξει τη χρήση της Τυποποιημένης Προσέγγισης, κατά τα οριζόμενα στον Κανονισμό ΕΕ/575/2013.

Στις 31.12.2016 οι θέσεις της Τράπεζας υποκειμένες σε ΚΑ έναντι Κινδύνου Αγοράς ήταν ιδιαίτερα περιορισμένες και αφορούσαν μόνον σε ανοίγματα επί παραγώγων που ενέχουν Πιστωτικό Κίνδυνο Αντισυμβαλλομένου (cross currency swaps) και αναφέρθηκαν ήδη στην Ενότητα Γ.1.7., ανωτέρω, καθότι η Τράπεζα δεν διέθετε Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγών ενώ δεν τηρούνταν θέσεις και ανοίγματα σε μετοχικούς τίτλους, αγαθά, εμπορεύματα και δείκτες.

Γ.3 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 ABBank διενεργείται από τη ΜΔΚ σε τουλάχιστον τριμηνιαία βάση, με τη χρήση των ακόλουθων μεθόδων:

- Ανάλυση χάσματος (gap analysis) περιόδων επανατιμολόγησης (για τα στοιχεία μεταβλητού επιτοκίου) ή 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 Έσοδα και στην Οικονομική Αξία της Τράπεζας μία παράλληλη, αρνητική ή θετική μετατόπιση της καμπύλης αποδόσεων κατά 2% επί των υφισταμένων επιπέδων στις 31.12.2016, ανά νόμισμα.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.14

Ευαισθησία ετησίων Καθαρών Εσόδων και Οικονομικής Αξίας από παράλληλη μετατόπιση κατά ± 200 μ.β. της καμπύλης αποδόσεων του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου της 31.12.2016	Μεταβολή Καθαρών Εσόδων από Τόκους € '000	Μεταβολή Οικονομικής Αξίας € '000
Επίδραση από μεταβολή +2%		
Στοιχεία σε EUR	- 719	+ 31
Στοιχεία σε USD*	+ 1.888	- 170
Στοιχεία σε Άλλα Νομίσματα*	+ 1	-
Συνολική δυνητική επίπτωση μεταβολής +2%	+ 1.170	- 139
Επίδραση από μεταβολή -2%		
Στοιχεία σε EUR	+ 718	- 32
Στοιχεία σε USD*	- 1.888	+ 176
Στοιχεία σε Άλλα Νομίσματα*	-	-
Συνολική δυνητική επίπτωση μεταβολής -2%	- 1,170	+ 144

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

Στις 31.12.2016 πλέον του 92% των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού της Τράπεζας υπόκειντο σε συμβάσεις κυμαινόμενου επιτοκίου με περίοδο ανατιμολόγησης βραχύτερη των τριών μηνών, τα δε 88% του συνόλου αποτελείτο από δολαριακά στοιχεία ενεργητικού. Το 57% των τοκοφόρων στοιχείων παθητικού ήταν δολαριακά και τα υπολειπόμενο 43% ήταν εκπεφρασμένο σε Ευρώ. Τα τοκοφόρα στοιχεία παθητικού αποτελούντο μόνο από καταθέσεις πελατείας και τοποθετήσεις της διατραπεζικής αγοράς στην Τράπεζα, με το 68% του συνόλου να έχει ληκτότητα βραχύτερη των 30 ημερών, το 29% έως τρεις μήνες και το 3% έως 12 μήνες. Συνεπώς, παρότι το σύνολο των τοκοφόρων στοιχείων παθητικού διέπονταν από συμφωνίες σταθερού επιτοκίου, ο βραχυπρόθεσμος χρονικός ορίζοντας ανανέωσής τους καθιστούσε το προφίλ λήξης ή επανατιμολόγησης τους αντίστοιχο εκείνου των τοκοφόρων στοιχείων παθητικού που υπόκειται σε συμβάσεις κυμαινόμενου επιτοκίου. Οι βραχυπρόθεσμες περίοδοι ανατιμολόγησης που τα χαρακτηρίζουν τόσο τα τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού όσο και παθητικού, έχουν ως αποτέλεσμα να ασκεί σχετικά περιορισμένη επίδραση στα έσοδα της Τράπεζας αλλά και στην οικονομική αξία του τραπεζικού χαρτοφυλακίου μια σημαντικού μεγέθους παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης αποδόσεων, της τάξης του $\pm 2\%$.

Γ.4 Κίνδυνος Ρευστότητας

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

Η άμεση διαχείριση της ρευστότητας διενεργείται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων, βάσει πολιτικών και κατευθυντηρίων γραμμών που εγκρίνει η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO) και, σε στρατηγικό

επίπεδο, το ΔΣ της Τράπεζας. Ο κίνδυνος ρευστότητας παρακολουθείται επίσης σε συνεχή βάση από τη ΜΔΚ, η οποία υποβάλλει προς την ALCO αναφορές για την τρέχουσα και την εκτιμώμενη μελλοντική επάρκεια και ισορροπία ρευστότητας της Τράπεζας καθώς και εισηγήσεις για τη λήψη μέτρων, εάν απαιτείται.

Η τρέχουσα πολιτική διαχείρισης της ρευστότητας της ABBank 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 ειδικότερα, και των θέσεων ενεργητικού της Τράπεζας, γενικότερα
- Στην άντληση καταθέσεων από τη διατραπεζική αγορά, όχι μόνο για σκοπούς άμεσης χρηματοδότησης στοιχείων ενεργητικού αλλά, κυριότερα, για τη διατήρηση ευελιξίας και ασφάλειας στον ευρύτερο κύκλο της διαχείρισης διαθεσίμων και κεφαλαίων κίνησης και τη μεγαλύτερη δυνατή αποτελεσματικότητα αυτών.
- Στη συνεχή παρακολούθηση της αξίας και της ποιότητας των ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού που αποτελούνται από τίτλους αποδεκτούς για αναχρηματοδότηση από την Κεντρική Τράπεζα, προκειμένου να διατηρείται η δυνατότητα της Τράπεζας να αντλήσει επιπλέον αναγκαία ρευστότητα από την ΕΚΤ, όποτε αυτό απαιτηθεί, μέσω των τακτικών μηχανισμών βραχυπρόθεσμης και μεσοπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (STROs/MTROs).

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

- Η σχέση του ύψους των καταθέσεων με αυτό των χορηγήσεων, καθώς και του συνολικού ενεργητικού και παθητικού
- Η διάταξη και η διασπορά ληκτοτήτων, από πλευράς χρηματορροών στα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού
- Το κόστος χρηματοδότησης ανά πηγή, και η διασπορά των πηγών χρηματοδότησης
- Η μεταβλητότητα των καταθέσεων και οι συγκεντρώσεις σε μεγάλους πελάτες
- Η εξέλιξη των εποπτικών δεικτών ρευστότητας και ο βαθμός υπερκάλυψης των σχετικών ελάχιστων ορίων, κατά τα οριζόμενα τόσο στον Κανονισμό ΕΕ/575/2013 (Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR), Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR)) όσο και στην προηγούμενως ισχύουσα ΠΔ/ΤΕ 2614/2009 (Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων, Δείκτης Ασυμφωνίας Ληκτότητας)
- 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. 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.

Στις 31.12.2016 η χρηματοδότηση της ABBank από το Ευρωσύστημα ήταν μηδενική, έναντι €78,0 εκατ. στις 31.12.2015, προερχόμενη πλήρως από τον ΕΛΑ.

Γ.5 Βεβαρημένα Στοιχεία Ενεργητικού

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

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 μέχρι και το Φεβρουάριο 2016 η ABBank συμμετείχε μόνο στο Άρθρο 3 του Ν.3723/2008. Σύμφωνα με το Άρθρο 3, το Ελληνικό Δημόσιο διέθετε απευθείας στα τραπεζικά ιδρύματα ειδικούς τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου, μηδενικού επιτοκίου, με σκοπό την ενεχυρίασή τους στην ΕΚΤ ή σε άλλους επίσημους χρηματοδοτικούς φορείς για τη λήψη χρηματοδότησης. Η συμμετοχή στο Άρθρο 3 προϋπέθετε 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 καταβάλλονταν από το ΠΙ σχετική προμήθεια σε ετήσια βάση. Με τη συμμετοχή της στο Άρθρο 3 του Ν.3723/2008 η ABBank έλαβε τον Απρίλιο 2010 από τον Οργανισμό Διαχείρισης Δημόσιου Χρέους του Υπουργείου Οικονομικών (ΟΔΔΗΧ) ειδικούς τίτλους ονομαστικής αξίας €40 εκατ., λήξης Απριλίου 2013, παρέχοντας ως εξασφάλιση ναυτιλιακά της δάνεια τουλάχιστον διπλάσιας αξίας. Τον Απρίλιο 2013 η συμμετοχή της Τράπεζας στο Άρθρο 3 του Ν.3723/2008 ανανεώθηκε για τρία επιπλέον έτη (Απρίλιος 2016) με το ίδιο ποσό.

Μετά την άρση από την ΕΚΤ, το Φεβρουάριο του 2015, της εξαίρεσης που ίσχυε για την αποδοχή των ελληνικών τίτλων για αναχρηματοδότηση οι ειδικοί τίτλοι που κατείχε η Τράπεζα από τη συμμετοχή της στο Άρθρο 3 του Ν. 3723/2008 ήταν πλέον αποδεκτοί μόνον από τον μηχανισμό παροχής έκτακτης ρευστότητας του Ευρωσυστήματος (ELA). Από δε τον Ιούλιο 2015, το Ευρωσύστημα αύξησε τα ποσοστά περικοπής (haircuts) στην αναχρηματοδοτούμενη αξία των ελληνικών τίτλων. Έτσι, στις 31.12.2015 η αξία αναχρηματοδότησης από το Ευρωσύστημα των ως άνω ειδικών τίτλων ανερχόταν σε €22,0 εκατ. (31.12.2014: €30,3 εκατ.) παρότι η κάλυψή τους από δάνεια της Τράπεζας υπερέβαινε, όπως συμβατικά προβλεπόταν, το διπλάσιο της ονομαστικής αξίας των τίτλων αυτών (ήτοι τα €80,0 εκατ.). Το Φεβρουάριο 2016 η Τράπεζα επέστρεψε τους εν λόγω ειδικούς τίτλους στον ΟΔΔΗΧ, τερματίζοντας τη συμμετοχή της στο Άρθρο 3 του σχετικού νόμου, και οι ενεχυριασμένες υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου δανειακές της συμβάσεις απελευθερώθηκαν.

Στις 31.12.2016 η Τράπεζα δεν αντλούσε ρευστότητα από τον ELA και, συνεπώς δεν είχε ενεχυριασμένα υπέρ του Ευρωσυστήματος δάνειά της, ενώ στις 31.12.2015 η άντληση ρευστότητας από τον ELA ήταν ύψους €78,0 εκατ. έχοντας ενεχυριαστεί υπέρ του Ευρωσυστήματος δάνειά διπλάσιας αξίας (€158 εκατ.). Στις 31.12.2016 η Τράπεζα διέθετε άμεσα επιλέξιμα στοιχεία ενεργητικού από τον έκτακτο μηχανισμό παροχής ρευστότητας του Ευρωσυστήματος, ύψους €176,2 εκατ. με ικανότητα άντλησης έκτακτης ρευστότητας €88,1 εκατ. εάν απαιτείτο, ποσό που αντιστοιχούσε στο 72% των καταθέσεων πελατείας της και σε 66% των συνολικών της εντός ισολογισμού υποχρεώσεων της (σύνολο Παθητικού πλην Ιδίων Κεφαλαίων) της ίδιας ημερομηνίας. Επίσης, στις 31.12.2016 η Τράπεζα διέθετε μη βεβαρημένα ρευστά και ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού ύψους €11,5 εκατ. (2015: €11,9 εκατ.), καθώς και άλλα, επίσης ελεύθερα βαρών, λιγότερο ρευστά και ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού συνολικής αξίας €10 εκατ., περίπου.

Γ.6 Λειτουργικός Κίνδυνος

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

Για τον υπολογισμό του εποπτικού κεφαλαίου έναντι Λειτουργικού Κινδύνου η Τράπεζα έχει επιλέξει τη Μέθοδο του Βασικού Δείκτη (Basic Indicator Approach), κατά τα οριζόμενα στον Κανονισμό ΕΕ/575/2013., Με τη Μέθοδο του Βασικού Δείκτη οι ελάχιστες ΚΑ για τον λειτουργικό κίνδυνο υπολογίζονται ως το 15% του μέσου όρου των ετήσιων συνολικών μικτών εσόδων της Τράπεζας κατά την τελευταία τριετία. Όπως παρατέθηκε στον Πίνακα Π,2, ανωτέρω, στις 31.12.2016 η εν λόγω ΚΑ υπολογίστηκε σε €1,60 εκ. (2015: €1,67 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 III η ABBank διενεργεί τακτικές αναθεωρήσεις του εσωτερικού πλαισίου Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου. Εντός του 2015 εγκρίθηκε από το ΔΣ της Τράπεζας της νέα αναθεωρημένης πολιτικής διαχείρισης του Λειτουργικού Κινδύνου 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 ζημιογόνων 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.

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. Κατά κύριο λόγο όμως, οι αποδοχές προσωπικού αποτελούνται από τακτικές αποδοχές, οι οποίες περιλαμβάνουν και διάφορες παροχές που είτε συνδέονται με θέσεις ευθύνης (π.χ. εταιρικό αυτοκίνητο, κινητό τηλέφωνο) είτε παρέχονται στο σύνολο του προσωπικού, αδιακρίτως (π.χ. κουπόνια σίτισης). Η Τράπεζα δεν καταβάλει μεταβλητές αποδοχές με τη μορφή μετοχών, δικαιώματος απόκτησης μετοχών ή δικαιωμάτων προαίρεσης.

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 προηγουμένως ορίζονταν από την ΠΔ/ΤΕ 2650/2012 και πλέον διέπονται από τον Κανονισμό ΕΕ/604/2014.

Δ.3 Δημοσιοποίηση Αποδοχών Προσωπικού του Π.Ι.

Οι αποδοχές και αμοιβές των μελών του Δ.Σ. της Τράπεζας, των Ανώτερων Διευθυντικών Στελεχών της καθώς και των Στελεχών της με Καθήκοντα Ελέγχου με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2016, παρατίθενται στον Πίνακα Π.15 που ακολουθεί, κατά τα οριζόμενα στον Κανονισμό ΕΕ/604/2014 και το αρχείο εποπτικής αναφοράς COR22. Στον Πίνακα Π.15 παρατίθενται επίσης και οι ρόλοι του προσωπικού οποίοι έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, σύμφωνα με τα κριτήρια που προσδιορίζει ο ως άνω Κανονισμός.

Σημειώνεται ότι κατά το 2016 παραιτήθηκαν δύο Μη Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ και αντικαταστάθηκαν από δύο νέα μέλη, ενώ αποχώρησε ένα στέλεχος με καθήκοντα ελέγχου που, εκ του ρόλου του, θα μπορούσε να έχει ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Τράπεζας. Η συγκεκριμένη θέση ευθύνης καλύφθηκε εσωτερικά. Επίσης, κατά το 2016 δεν καταβλήθηκαν μεταβλητές αποδοχές (bonus). Τέλος, επισημαίνεται ότι κανένα από τα άτομα ή τα μέλη προσωπικού που απασχολεί η Τράπεζα δεν εμπίπτει στην κατηγορία του «υψηλά αμειβόμενου προσωπικού» κατά τα οριζόμενα στον ως άνω Κανονισμό (αμειβόμενο, δηλαδή, με άνω του €1,0 εκατ. ετησίως).

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.15

Συνολικές Αποδοχές Έτους 2016 (Ευρώ '000)	Μη Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ	Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ	Επενδυτική Τραπεζική	Λιανική Τραπεζική	Υποστηρι- κτικές Λειτουργίες	Ανεξάρτητες Λειτουργίες Ελέγχου	Σύνολα
Αριθμός Ατόμων / Στελεχών	7	2	5	4	55	10	74
Σύνολο Ετήσιων Καθαρών Κερδών/Ζημιών							(€880,4)
Σύνολο ετήσιων Σταθερών Αποδοχών	€100,0	€793,6	€381,9	€252,2	€2.186,4	€585,2	€4.299,1
Σύνολο ετήσιων Μεταβλητών Αποδοχών	-	-	-	-	-	-	-
Αριθμός προσωπικού βάσει του Κανονισμού ΕΕ/604/2014¹			3	2	4	6	15
Αριθμός προσωπικού βάσει του Κανονισμού ΕΕ/604/2014 που είναι ανώτερα διοικητικά στελέχη²			-	-	-	3	3
Σύνολο ετήσιων Σταθερών Αποδοχών	€100,0	€793,6	€236,5	€194,5	€473,0	€448,0	€2.245,6
Σύνολο ετήσιων Μεταβλητών Αποδοχών	-	-	-	-	-	-	-

¹ Στελέχη με διοικητικά καθήκοντα

² Στελέχη με διοικητικά καθήκοντα που αναφέρονται στο Δ.Σ. της Τράπεζας