



ΑΕΓΕΑΝ ΒΑΛΤΙΚ ΒΑΝΚ Α.Ε.

Εποπτικές Δημοσιοποιήσεις και Πληροφορίες Πυλώνα ΙΙΙ

Για τη χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2017

Ιούνιος 2018

Πίνακας Περιεχομένων

A. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	3
A.1 Αντικείμενο Εργασιών της ABBank	3
A.2 Το πλαίσιο «Βασιλεία III»	3
A.3 Άλλες 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	8
A.5 Σημαντικά Γεγονότα που επέδρασαν στην Κεφαλαιακή Επάρκεια των Ελληνικών ΠΙ την τελευταία περίοδο	8
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	11
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	14
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 υποκειμένα στην Τυποποιημένη Προσέγγιση	22
Γ.1.6 Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου	23
Γ.1.7 Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου	27
Γ.1.8 Τιτλοποιήσεις	27
Γ.2 Κίνδυνος Αγοράς	28
Γ.3 Δημοσιοποιήσεις για τον Κίνδυνο Επιτοκίου από τις θέσεις του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου	28
Γ.4 Κίνδυνος Ρευστότητας	30
Γ.5 Βεβαρημένα Στοιχεία Ενεργητικού	31
Γ.6 Λειτουργικός Κίνδυνος	32
Δ. ΜΕΤΑΒΑΣΗ ΣΤΟ ΔΠΧΑ 9 – ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΕΠΙΠΤΩΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ABBank	33
Δ.1 ΔΠΧΠ 9 – Έννοιες και Μεθοδολογίες	33
Δ.2 Εκτιμώμενη Επίπτωση του ΔΠΧΑ 9 στα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια	36
Ε. ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ	38
E.1 Εισαγωγή	38
E.2 Πολιτική Αποδοχών - Πεδίο Εφαρμογής - Κύρια Χαρακτηριστικά	38
E.3 Επιτροπή Αμοιβών	39
E.3 Δημοσιοποίηση Αποδοχών Προσωπικού του Π.Ι.	39

A. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2017, 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 31.12.2017 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 καθώς και απαιτήσεων περιορισμού των μεγάλων ανοιγμάτων, 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. Για το έτος 2017 ο ισχύων συντελεστής του κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ήταν 1,25% και για το 2018 είναι 1,875%.
- 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) και 10,5% για το συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας (Total Capital Ratio), συμπεριλαμβανομένου και στις δύο περιπτώσεις του κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ύψους 2,5%.

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.

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

Άλλες σημαντικές εποπτικές ρυθμίσεις που ακολούθησαν την υιοθέτηση του πλαισίου Βασιλεία III, είναι οι ακόλουθες:

- 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 την εναρμόνιση της εφαρμογής του μεταξύ των κρατών-μελών της ΕΕ. Τα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα εγκρίνονται από την ΕΕ, ενώ τα ΠΙ υποχρεούνται να τα υιοθετούν χωρίς να απαιτείται η έκδοση πρόσθετων πράξεων από τις τοπικές/εθνικές εποπτικές αρχές. Με τον Κανονισμό 2014/680/ΕΕ της 16^{ης} Απριλίου 2014, καθορίζονται τα τεχνικά πρότυπα για την εποπτεία των ΠΙ σύμφωνα με τον Κανονισμό 2013/575/ΕΕ και θεσπίζονται ενιαίες απαιτήσεις ως προς τις εποπτικές αναφορές των ΠΙ προς τα εποπτικά όργανα για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, τις ζημιές από δανεισμό εξασφαλισμένο με ακίνητα, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, το δείκτη μόχλευσης και την κάλυψη των δεικτών Ρευστότητας και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης.
- Από το Νοέμβριο 2014 τέθηκε σε εφαρμογή ο **Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (SSM)**, δηλαδή το νέο σύστημα χρηματοπιστωτικής εποπτείας υπό την αιγίδα της ΕΚΤ. Βάσει του νέου συστήματος, μέσω του **SSM** η ΕΚΤ έχει πλέον την ευθύνη της άμεσης εποπτείας των «σημαντικών» («συστημικών») ΠΙ της Ευρωζώνης, ενώ ασκεί έμμεση παρακολούθηση (“oversight”) στα «λιγότερο σημαντικά» («μη συστημικά») ΠΙ, τα οποία εμπίπτουν στη στενότερη παρακολούθηση της τοπικής εποπτικής αρχής (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.
- 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.
- Από τη 2^η Ιουλίου 2014 τέθηκε σε ισχύ Οδηγία 2014/59/ΕΕ για την **Ανάκαμψη και Εξυγίανση των Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων**, γνωστή και ως **BRRD**, η οποία βασίζεται σε ένα δίκτυο εθνικών αρχών εξυγίανσης για την ανάκαμψη των ΠΙ³. Η BRRD περιλαμβάνει τους 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. Σύμφωνα με το Ν. 4335/2015 για τα Ελληνικά ΠΙ ορίζεται η ΤτΕ ως εθνική αρχή εξυγίανσης και ο Τομέας Εξυγίανσης του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) ως το εθνικό ταμείο εξυγίανσης.
- Από την 1η Ιανουαρίου 2018, το **ΔΠΧΠ 9** «Χρηματοοικονομικά μέσα» αντικατέστησε το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο ΔΛΠ 39 «Χρηματοοικονομικά Μέσα: Αναγνώριση και Επimέτρηση». Το ΔΠΧΠ 9 εισάγει νέες προϋποθέσεις και απαιτήσεις για την ταξινόμηση και μέτρηση των χρηματοοικονομικών μέσων, καθώς και την απομείωση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (προβλέψεις). Από την ως άνω ημερομηνία η εφαρμογή του ΔΠΧΠ9 καθίσταται υποχρεωτική για τα ΠΙ και αναμένεται να έχει διακριτή επίπτωση στον υπολογισμό και τη διαμόρφωση των προβλέψεων τους και, συνακόλουθα, τα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαιά τους. Το Δεκέμβριο 2017 δημοσιεύθηκαν οι εποπτικές μεταβατικές διατάξεις που υιοθέτησε η ΕΕ (αριθ. 2017/2395), οι οποίες τροποποιούν τον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 με την προσθήκη του άρθρου 473α. Οι διατάξεις αυτές εισάγουν πενταετή μεταβατική περίοδο κατά την οποία, η επιπρόσθετη πρόβλεψη που υπολογίζεται υπό το ΔΠΧΠ 9, θα ενσωματώνεται στα κεφάλαια CET1 κατά 5% το 2018, 30% το 2019, 50% το 2020, 75% το 2021 και πλήρως από το 2022 και εντεύθεν. Η υιοθέτηση των μεταβατικών διατάξεων από τα ΠΙ είναι προαιρετική.

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

Επίσης, στη διάρκεια του 2017, 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 κατευθυντηρίων γραμμών, προτάσεων και αναλύσεων σχετικά με την υιοθέτηση ρυθμίσεων που στοχεύουν στην ενίσχυση της αξιοπιστίας του τραπεζικού συστήματος. Ειδικότερα:

- Η **EBA** δημοσίευσε σειρά κατευθυντηρίων γραμμών σχετικά με: την κεφαλαιακή επάρκεια, των γνωστοποιήσεων υπό τον Πυλώνα III, γνωστοποιήσεων του Δείκτη Κάλυψης του Κινδύνου Ρευστότητας, τους συνδεδεμένους πελάτες, καθώς και με την πιθανότητα αθέτησης υποχρεώσεων και τη μεταχείριση των ανοιγμάτων σε αθέτηση.
- Στα πλαίσια των επεξεργασιών για την «τελική Βασιλεία III», η **BCBS** εξέδωσε σειρά συμβουλευτικών εγγράφων σχετικά με (α) βελτιώσεις του πλαισίου δημοσιοποιήσεων, (β) την εποπτική μεταχείριση των λογιστικών προβλέψεων και τις μεταβατικές ρυθμίσεις σχετικά με την επιμέτρησή τους στα εποπτικά ίδια κεφάλαια, (γ) την προληπτική μεταχείριση προβληματικών περιουσιακών στοιχείων, και (δ) την εποπτική αντιμετώπιση των ανοιγμάτων έναντι κρατών. Επίσης η BCBS δημοσίευσε την περίληψη των μεταρρυθμίσεων της Βασιλείας III, ολοκληρώνοντας τις βελτιώσεις του παγκόσμιου κανονιστικού πλαισίου οι οποίες αποσκοπούν στην αποκατάσταση της αξιοπιστίας του υπολογισμού των σταθμισμένων έναντι κινδύνου ανοιγμάτων και στοιχείων ενεργητικού και την αναβάθμιση της συγκρισιμότητας των δεικτών κεφαλαίου των ΠΙ. Η αναβάθμιση επιτυγχάνεται μέσω της ενίσχυσης της ευρωστίας και της ευαισθησίας κινδύνου των Τυποποιημένων Προσεγγίσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο προσαρμογής πιστωτικής αποτίμησης (CVA) και το λειτουργικό κίνδυνο, όπως επίσης και περιορισμών που υιοθετούνται 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, την εισαγωγή αποθέματος δείκτη μόχλευσης για τα Παγκόσμια Σημαντικά Συστημικά ΠΙ (G-SIBs) κ.α.
- Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή έλαβε νομοθετικές πρωτοβουλίες εκδίδοντας σειρά Εκτελεστικών Κανονισμών και Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμών για τη θέσπιση νέων ή την τροποποίηση ήδη θεσπισμένων ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων, εκτελεστικών τεχνικών προτύπων, υποδειγμάτων και οδηγιών για την υποβολή από τα ΠΙ εποπτικών αναφορών και δημοσιοποιήσεων επί συγκεκριμένων θεμάτων. Επίσης το 2017 εγκρίθηκε (α) ο Κανονισμός (ΕΕ) 2401/2017 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας ΠΙ και Επιχειρήσεων Επενδύσεων, και (β) ο Κανονισμός 2402/2017 του ΕΚ και του Συμβουλίου, για τη θέσπιση γενικού και ειδικότερων ρυθμίσεων που αφορούν στις τιτλοποιήσεις.

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

- **Κεφάλαια της Κατηγορίας 1 (Tier 1 Capital)**

- * Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 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 κέρδους ή της ζημίας που προκύπτει από την αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία υποχρέωσης μέσω των αποτελεσμάτων, εφόσον το εν λόγω αποτέλεσμα δημιουργήθηκε από αλλαγή της πιστοληπτικής διαβάθμισης του ΠΙ (own credit risk),

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

* Πρόσθετα Κεφάλαια της Κατηγορίας 1 (Additional Tier 1 Capital), τα οποία αποτελούνται από λοιπές προνομιούχες μετοχές και προνομιούχους τίτλους των ΠΙ, και υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση μέχρι την πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III, την αφαίρεση του 20% της υπεραξίας και των άυλων παγίων και του 10% τυχόν αρνητικής διαφοράς μεταξύ των λογιστικών προβλέψεων απομείωσης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για τα χαρτοφυλάκια που εφαρμόζεται η ΠΕΔ (τα οποία θα αφαιρεθούν από τα κεφάλαια CET1 όταν εφαρμοσθεί πλήρως η Βασιλεία III).

• **Κεφάλαια της Κατηγορίας 2 (Tier 2 Capital)**

Ως Tier 2 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 10% της αρνητικής διαφοράς μεταξύ των λογιστικών προβλέψεων απομείωσης των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, τα οποία θα αφαιρεθούν από τα κεφάλαια της κατηγορίας CET1 μετά την πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III.
- Αποθεματικά από αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία ενσώματων πάγιων περιουσιακών στοιχείων που δημιουργήθηκαν μετά τις 31 Δεκεμβρίου 2003. Τα αποθεματικά αυτά υπόκεινται σε σταδιακή κατάργηση από τα κεφάλαια της κατηγορίας Tier 2, και (σταδιακή) ενσωμάτωσή τους στα κεφάλαια της κατηγορίας CET1.
- Γενικές προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου έως 1,25% των σταθμισμένων ανοιγμάτων σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση και (για τα ΠΙ που ακολουθούν την ΠΕΔ) το πλεόνασμα των προβλέψεων έναντι του ποσού της αναμενόμενης ζημιάς 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:

- Ως κύριες κατηγορίες κινδύνων τον Πιστωτικό Κίνδυνο, τον Κίνδυνο Αγοράς και το Λειτουργικό Κίνδυνο, και καθορίζει τις αποδεκτές μεθοδολογίες υπολογισμού του ύψους των κινδύνων ανά κατηγορία ανοιγμάτων, δηλαδή τους τρόπους υπολογισμού των σταθμισμένων (έναντι κινδύνου) χρηματοοικονομικών ανοιγμάτων («ΣΧΑ») του κάθε στοιχείου Ενεργητικού, εντός και εκτός ισολογισμού.
- Το ελάχιστο επίπεδο Εποπτικών Κεφαλαίων («ΕΚ») το οποίο κάθε ΠΙ θα πρέπει να διαθέτει σε σχέση με το ύψος των χρηματοοικονομικών κινδύνων που έχει αναλάβει, δηλαδή την ελάχιστη Κεφαλαιακή 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 και των Πρόσθετων 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 το κάθε ΠΙ, αλλά και για να προβαίνει στη συνεχή βελτίωση των διαδικασιών και των συστημάτων αναγνώρισης, υπολογισμού και διαχείρισης των κινδύνων του.

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

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

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

Από τα τέλη του 2009 η Ελληνική Οικονομία διέρχεται τη σημαντικότερη ίσως κρίση της μεταπολεμικής περιόδου η οποία έχει οδηγήσει στην αναδιαμόρφωση του εγχώριου τραπεζικού κλάδου. Μεταξύ του 2009 και του 2015, στα πλαίσια της εξυγίανσης του εγχώριου τραπεζικού κλάδου, ο αριθμός των Ελληνικών και Κυπριακών ΠΙ που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα μειώθηκε από 21 σε 8, πλέον των Συνεταιριστικών Τραπεζών οι οποίες επίσης μειώθηκαν από 16 σε 9 κατά το ίδιο διάστημα. Η συρρίκνωση του κλάδου ήταν αποτέλεσμα συγχωνεύσεων και συντεταγμένων λύσεων (resolution) εκείνων των ΠΙ που κρίθηκαν ως μη βιώσιμα από την εποπτική αρχή (Τράπεζα της Ελλάδος), και επιτεύχθηκε με την αρωγή του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας («ΕΤΧΣ»).

Τα ιδιαίτερα υψηλά δημοσιονομικά ελλείματα το 2009 πυροδότησαν κατά το πρώτο εξάμηνο του 2010 μια οξυτάτη κρίση κρατικού/δημοσίου χρέους στη διεθνή αγορά ομολόγων. Η δημοσιονομική κρίση επεκτάθηκε ταχύτατα στην πραγματική οικονομία και το ιδιωτικό χρέος, καθώς οι Ελληνικές επιχειρήσεις και νοικοκυριά αδυνατούσαν να αποπληρώνουν τις δανειακές τους υποχρεώσεις προς τα ΠΙ, με αποτέλεσμα ο εγχώριος τραπεζικός τομέας να συσσωρεύσει μεγάλο όγκο προβληματικών απαιτήσεων, πλέον των Ελληνικών κρατικών ομολόγων που διακρατούσε. Η αδυναμία χρηματοδότησης των δημοσιονομικών ελλειμάτων και της ανα-χρηματοδότησης των ομολόγων που έληγαν οδήγησε τις Ελληνικές κυβερνήσεις στη σύναψη, μεταξύ Μαΐου 2010 και Αυγούστου 2015, τριών διαδοχικών Συμφώνων Χρηματοδότησης της Ελληνικής Δημοκρατίας από τους θεσμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (το Πρώτο, Δεύτερο και Τρίτο «Μνημόνιο», αντίστοιχα), τα οποία προέβλεπαν την παροχή χρηματοδότησης, υπό την προϋπόθεση της υιοθέτησης από την Ελληνική Κυβέρνηση δραστικών μέτρων δημοσιονομικής προσαρμογής και μεταρρυθμίσεων. Το Δεύτερο Μνημόνιο (Οκτώβριος 2011) προϋπέθετε επίσης την επιτυχή υλοποίηση του προγράμματος εθελοντικής ανταλλαγής Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου («ΟΕΔ») που διακρατούσε ο ιδιωτικός τομέας (συμπεριλαμβανομένων και των Ελληνικών τραπεζών και ασφαλιστικών ταμείων) με νέους τίτλους με ονομαστική αξία μειωμένη κατά 53,5% της αρχικής («PSI+»). Επίσης, τόσο το Δεύτερο όσο και το Τρίτο Μνημόνιο προέβλεπαν ότι συγκεκριμένο τμήμα (€50 δις υπό το Δεύτερο και €25 δις υπό το Τρίτο) της συνολικής χρηματοδότησης που θα ελάμβανε η Ελληνική Δημοκρατία θα χρησιμοποιείτο για την ανακεφαλαιοποίηση, μέσω του («ΕΤΧΣ»), εκείνων των Ελληνικών Τραπεζών που είχαν καταστεί κεφαλαιακά ανεπαρκείς (εξαιτίας τόσο των ζημιών που υπέστησαν από τη συμμετοχή τους στο PSI+ όσο και από ζημιές οφειλόμενες στην απαιτούμενη διενέργεια προβλέψεων έναντι δανείων που καθίσταντο επισφαλής λόγω της ύφεσης στην οικονομία της χώρας), και θα είχαν όμως αξιολογηθεί ως βιώσιμες από την ΤτΕ.

Το PSI+ ολοκληρώθηκε επιτυχώς τον Μάρτιο του 2012, έχοντας ως αποτέλεσμα τη μείωση της ονομαστικής αξίας του ελληνικού κρατικού χρέους κατά περίπου €107 δις αλλά και την καταγραφή ζημιών (με τη μέθοδο της παρούσας αξίας των χρηματοροών που προέκυψαν από την ανταλλαγή) που υπερέβαινε κατά, περίπου, 25% την προαναφερθείσα ονομαστική απώλεια. Η συνολική ζημιά κατέγραψε ο Ελληνικός τραπεζικός κλάδος από το PSI+ υπολογίζεται σε €35 δις, περίπου, πρό φόρων, ενώ συνυπολογίζοντας και τις ζημιές που υπέστησαν τα ασφαλιστικά ταμεία και Έλληνες ιδιώτες, η συνολική ζημιά υπολογίζεται στα €50 δις. Στο διάστημα 2012-2014 διενεργήθηκαν δύο έλεγχοι βιωσιμότητας από την ΤτΕ, στα πλαίσια των οποίων η BlackRock Solutions εκπόνησε την Πρώτη και τη Δεύτερη Διαγνωστική Μελέτη, αντίστοιχα, για την αξιολόγηση του πιθανού ύψους ζημιών των ΠΙ από τα χαρτοφυλάκια δανείων τους. Σύμφωνα με τα

δημοσιευθέντα αποτελέσματα της Πρώτης Μελέτης της BlackRock (Δ' Τρίμηνο 2012), η συνολική πιθανή «αναμενόμενη ζημία» του κλάδου υπολογίσθηκε ότι υπερέβαινε τις διενεργηθείσες μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2011 σχετικές λογιστικές προβλέψεις των ΠΙ κατά περίπου €8 δις υπό το Βασικό Σενάριο και κατά €15 δις υπό το Ακραίο. Από τον πρώτο έλεγχο βιωσιμότητας κρίθηκε ότι μόνον οι τέσσερις μεγαλύτερες, και συστημικά σημαντικές, ιδιωτικές τράπεζες θα συμμετείχαν στην ανακεφαλαιοποίηση από το ΕΤΧΣ, ενώ οι υπόλοιπες ιδιωτικές τράπεζες του συστήματος, μεσαίου και μικρότερου μεγέθους, θα έπρεπε να ανακεφαλαιοποιηθούν πλήρως από τους ιδιώτες μετόχους τους μέχρι τα τέλη Ιουνίου 2013, δίχως συμμετοχή του ΕΤΧΣ, προκειμένου να μην οδηγηθούν σε συντεταγμένη λύση. Στη διάρκεια του 2013 οι 6 υπό ανακεφαλαιοποίηση Ελληνικές τράπεζες ενίσχυσαν την κεφαλαιακή τους επάρκεια και τη φερεγγυότητά τους μέσω ιδίων κεφαλαίων που αντλήθηκαν από το ΕΤΧΣ και €2,5 δις, περίπου, που συνεισέφεραν ιδιώτες επενδυτές.

Κατά την περίοδο υλοποίησης της πρώτης ανακεφαλαιοποίησης (Καλοκαίρι 2012 – Καλοκαίρι 2013), ανέκυψαν επιπρόσθετα εμπόδια, όπως οι επιπτώσεις στα χαρτοφυλάκια δανείων των τραπεζών από τη βαθύτερη του αναμενόμενου ύφεση της Ελληνικής οικονομίας (τα ήδη υψηλά ποσοστά μη εξυπηρετούμενων δανείων αυξήθηκαν στο 32% των συνολικών χαρτοφυλακίων), και την επίδραση στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα της ιδιότυπης λύσης «διάσωσης» (bail-in) που επιβλήθηκε από την Ευρωζώνη στον Κυπριακό τραπεζικό κλάδο – κλάδο με εκτεταμένη έκθεση και παρουσία στην Ελλάδα. Έτσι ανέκυψε η αναγκαιότητα διενέργειας του Δεύτερου Ελέγχου Βιωσιμότητας από την ΤτΕ, στην οποία συμμετείχαν τα 9 ΠΙ που παρέμεναν εν λειτουργία στα τέλη του 2013. Από τη Δεύτερη Διαγνωστική Μελέτη (Δ' Τρίμηνο 2013, επί τη βάσει των Ισολογισμών της 30^{ης} Ιουνίου 2013) προσδιορίστηκε ότι τα επιπρόσθετα αναγκαία κεφάλαια διαμορφώνονταν σε €6,4 δις υπό το Βασικό και σε €9,4 δις υπό το Ακραίο Σενάριο. Μέχρι τον Ιούνιο 2014 οι 4 συστημικές τράπεζες είχαν ολοκληρώσει αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου αντλώντας συνολικά €8,3 δις από ιδιώτες επενδυτές, υπερκαλύπτοντας έτσι τις απαιτήσεις της εποπτικής αρχής.

Το καλοκαίρι του 2014 σχεδόν μηδενίσθηκε η άντληση ρευστότητας των Ελληνικών ΠΙ από τον μηχανισμό έκτακτης βοήθειας του Ευρωσυστήματος (ELA). Ωστόσο, κατά το 4^ο τρίμηνο 2014, η άκαρπη διαπραγμάτευση με τους δανειστές της χώρας για τη λήξη του Δεύτερου Μνημονίου, σε συνδυασμό και με την πρόωρη προκήρυξη προεδρικών εκλογών το Δεκέμβριο 2014 και τη διαφαινόμενη επίσπευση των εθνικών εκλογών για τον Ιανουάριο 2015, δημιούργησαν κλίμα έντονης πολιτικής αβεβαιότητας η οποία οδήγησε σε σημαντική απόσυρση καταθέσεων και στην άντληση από τον ELA πλέον των €5 δις από τα συστημικά ΠΙ. 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. Οι παρατεταμένες και ατελέσφορες διαπραγματεύσεις της νέας Ελληνικής Κυβέρνησης με τους δανειστές όζυναν ιδιαίτερα την αβεβαιότητα σχετικά με την κάλυψη των μελλοντικών χρηματοδοτικών αναγκών της Ελλάδας και τις επιπτώσεις στον εγχώριο τραπεζικό κλάδο. Νέες σημαντικές εκροές καταθέσεων οδήγησαν στις 26 Ιουνίου 2015 τη σωρευτική άντληση ρευστότητας των Ελληνικών ΠΙ από τον ELA στα €90 δις. 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 έληξε στις 19 Ιουλίου 2016. Έκτοτε, μολονότι οι περιορισμοί σε χρηματοοικονομικές συναλλαγές και την κίνηση κεφαλαίων προς το εξωτερικό έχουν σταδιακά ελαττωθεί σημαντικά, το καθεστώς των κεφαλαιακών ελέγχων παραμένει σε ισχύ.

Οι ως άνω δυσμενείς οικονομικές εξελίξεις της περιόδου Δ' Τρίμηνο 2014 – Β' Τρίμηνο 2015, επέφεραν σημαντικό πλήγμα στη ρευστότητα του ελληνικού χρηματοπιστωτικού συστήματος και έγειραν ανησυχίες για την επίδρασή τους στην ήδη αποδυναμωμένη πραγματική οικονομία της χώρας και κατ' επέκταση, την ποιότητα των δανειακών χαρτοφυλακίων και την κεφαλαιακή θέση των ελληνικών ΠΙ. Τον Αύγουστο 2015 η Ελλάδα έλαβε το Τρίτο πρόγραμμα οικονομικής βοήθειας το οποίο περιλάμβανε αποθεματικό έως €25 δις για τον τραπεζικό τομέα και τη διενέργεια από την ΕΚΤ και τον SSM κατά το Γ' Τρίμηνο 2015 της «Συνολικής Αξιολόγησης» («ΣΑ») των Ελληνικών ΠΙ. Συνοπολογίζοντας και τα αποτελέσματα από τον Έλεγχο Ποιότητας των Στοιχείων Ενεργητικού («AQR») και την Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων (ST) που διενεργήθηκαν κατ' εντολή της ΕΚΤ με σημείο αναφοράς τους Ισολογισμούς της 30^{ης} Ιουνίου 2015, η ΣΑ κατέληξε στην υιοθέτηση του Δυσμενούς Σεναρίου και τον προσδιορισμό της απαιτούμενης κεφαλαιακής ενίσχυσης των 4 συστημικών ΠΙ σε €14,7 δις. Στις αρχές Δεκεμβρίου 2015 τα 4 συστημικά ΠΙ είχαν ολοκληρώσει τις ζητηθείσες αυξήσεις κεφαλαίου, συγκεντρώνοντας περί τα €9,2 δις από ιδιώτες επενδυτές, περιορίζοντας έτσι την ανάγκη άντλησης κεφαλαίων από το Τρίτο Μνημόνιο σε €5,5 δις (έναντι των €25 δις που είχαν προβλεφθεί).

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

B. 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 31.12.2017 και στις 31.12.2016, οι αντίστοιχες εποπτικές προσαρμογές, και ο υπολογισμός των Ιδίων Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 και των Συνολικών Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στη CRD IV και την ΕΠΑΘ 114/04.08.2014 της ΤτΕ:

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.1

Διάρθρωση Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων της AB Bank	31.12.2017	31.12.2016
	€' 000	€' 000
Ίδια Κεφάλαια:		
Μετοχικό κεφάλαιο	37.980	37.980
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50.207	50.207
Αποτελέσματα εις νέον	1.599	3.957
Τακτικό αποθεματικό	623	623
Αποθεματικό επαναπροσδιορισμού υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	(252)	(243)
Αποθεματικό αποτίμησης του Διαθέσιμου προς Πώληση χαρτοφυλακίου τίτλων	(42)	(152)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων κατά τα ΔΠΧΑ	90.115	93.366
Εποπτικές προσαρμογές των Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων:		
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(915)	(875)
Λοιπές προσαρμογές	(1.087)	-
Σύνολο Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET 1) για τον υπολογισμό του ΔΚΕ	88.113	91.497
Σύνολο Πρόσθετων Ιδίων Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Additional Tier I)	-	-
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων της Κατηγορίας 1 (Tier I) για τον υπολογισμό του ΔΚΕ	88.113	91.497
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων της Κατηγορίας 2 (Tier II)	-	-
Συνολικά Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια (Total Tier I + Tier II Capital) για τον υπολογισμό του ΔΚΕ	88.113	91.497

Επισημαίνεται ότι:

- 1) Τόσο στις 31.12.2017 όσο και στις 31.12.2016 το σύνολο των ΕΚ της Τράπεζας αποτελούνται μόνον από Ίδια Κεφάλαια της Κατηγορίας 1 (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 (2002), η 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 31.12.2011 της ζημιάς από τη συμμετοχή της Τράπεζας στο PSI+ (€5,3 εκατ. μετά τον αναβαλλόμενο φόρο που αναγνωρίστηκε), τα Συνολικά ΕΚ της ABBank διαμορφώθηκαν σε €87,24 εκατ. και ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σε 29,5% (31.12.2011). Η έκτοτε αυξομείωση των Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων ΕΚ και η διαμόρφωσή τους σε €90,115 εκατ. στις 31.12.2017 οφείλεται, ως επί το πλείστον, στα λειτουργικά αποτελέσματα των χρήσεων που καταγράφονται στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις Νέον» και τη διανομή στους μετόχους της Τράπεζας μερισμάτων. Κατά το 2017 πραγματοποιήθηκε διανομή μερίσματος στους μετόχους της Τράπεζας, συνολικού ύψους €1,4 εκατ. από συσσωρευμένα αδιανέμητα Κέρδη προηγούμενων χρήσεων.
- 6) Τα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια της ABBank της 31.12.2017 καθώς και αυτά της 31.12.2016 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 31.12.2017, καθώς και στις 31.12.2016, ανά είδος κινδύνου και κατηγορία ανοίγματος. Επισημαίνεται ότι οι ελάχιστες ΚΑ ανά κατηγορία ανοιγμάτων υπό τον Πυλώνα Ι υπολογίζονται ως το 8% των αντίστοιχων ΣΧΑ:

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.2α

Διάρθρωση Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και ΣΧΑ της AB Bank Ποσά σε €'000	Υπόλοιπα 31.12.2017		Υπόλοιπα 31.12.2016	
	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	1.686	21,074	1.032	12.902
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	8.812	110,157	13.299	166.244
Επιχειρήσεις - Ανοίγματα Υψηλού Κινδύνου*	1.096	13.695	395	4.940
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση**	1.856	23.206	2.133	26.665
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	22	277	24	297
Λοιπά ανοίγματα	1.098	13.725	1.115	13.943
Σύνολο Πιστωτικού Κινδύνου	14,571	182.134	17.999	224.994
Β) ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ				
Κατηγορίες Ανοιγμάτων Σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση:				
Διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι	894	11.178	-	-
Μετοχές	-	-	-	-
Σύνολο Κινδύνου Αγοράς	894	11.178	-	-
Γ) ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (με την προσέγγιση του Βασικού Δείκτη)	1.473	18.407	1.598	19.970
Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και ΣΧΑ (Σύνολα Α+Β+Γ)	16.938	211.720	19.597	244.964

* NPEs που δεν είναι NPLs (κατηγορίες Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs) πλην αυτών που παρουσιάζουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών)

** Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια με καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (NPLs)

Στον Πίνακα Π.2β., κατωτέρω, παρουσιάζονται τα μέσα ετήσια ποσά Κεφαλαιακής Απαίτησης και ΣΧΑ, ανά είδος κινδύνου και κατηγορία ανοίγματος κατά το 2017 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 2017		Μέσα Υπόλοιπα 2016	
	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	1.310	16.370	1.118	13.980
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	10.705	133.813	13.625	170.315
Επιχειρήσεις - Υψηλού Κινδύνου*	995	12.444	705	8.816
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση**	2.037	25.458	2.102	26.274
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	23	292	26	328
Λοιπά ανοίγματα	1.110	13.871	1.107	13.841
Σύνολο Πιστωτικού Κινδύνου	16.180	202.248	18.684	233.555
Β) ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ				
Κατηγορίες Ανοιγμάτων Σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση:				
Διαπραγματεύσιμοι χρεωστικοί τίτλοι	500	6.254	-	-
Μετοχές	-	-	-	-
Σύνολο Κινδύνου Αγοράς	500	6.254	-	-
Γ) ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ (με την προσέγγιση του Βασικού Δείκτη)	1.535	19.189	1.635	20.432
Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και ΣΧΑ (Σύνολα Α+Β+Γ)	18.215	227.691	20.319	253.987

* NPEs που δεν είναι NPLs (κατηγορίες Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs) πλην αυτών που παρουσιάζουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών)

** Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια με καθυστέρηση άνω των 90 ημερών (NPLs)

B.2. Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας

Στις 31.12.2017 τα Συνολικά Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας υπό τον Πυλώνα 1 διαμορφώθηκαν σε €88,11 εκατ. (2016: €91,50 εκατ.), αποτελούμενα αποκλειστικά από Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1). Δεδομένου ότι η Τράπεζα δεν διαθέτει ίδια κεφάλαια άλλης κατηγορίας, ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ισούται με τον Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 Ratio) και διαμορφώνεται στις 31.12.2017 σε 41,62% (2016: 37,35%).

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	31.12.2017	31.12.2016
	€' 000	€' 000
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) για τον υπολογισμό του ΔΚΕ	88.113	91.497
Σύνολο ΕΚ για τον υπολογισμό του ΔΚΕ	88.113	91.497
Σύνολο ΣΧΑ	211.720	244.964
<i>Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET 1 Ratio)</i>	41,62%	37,35%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Total Capital Ratio)	41,62%	37,35%
Πλεόνασμα (+) / Έλλειμμα (-) ελάχιστων ΕΚ υπό τον Πυλώνα 1	+71.175	+71.900

Όπως αποτυπώνεται στα στοιχεία των Πινάκων Π.1 έως Π.3, ανωτέρω, η ενίσχυση του Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας το 2017 οφείλεται στη μεγαλύτερη βαθμού ετήσια μείωση των Συνολικών ΣΧΑ, εξαιτίας της υποχώρησης των ΣΧΑ Πιστωτικού Κινδύνου, συγκριτικά με εκείνη των Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας κατά το ίδιο χρονικό διάστημα (-13,4% έναντι -3,7%, αντίστοιχα).

Επίπτωση του ΔΠΧΠ 9 στο Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας της 31.12.2017

Η επίπτωση προ φόρων στις οικονομικές καταστάσεις της ABBank από τη μετάβαση στο ΔΠΧΠ 9 την 1η Ιανουαρίου 2018, εκτιμάται σε €1,60 εκατ. επιπρόσθετη πρόβλεψη/απομείωση έναντι ζημίας δανείων, η οποία σε καθαρή, μετά από φόρους βάση, υπολογίζεται ότι θα μείωνε κατά €1,10 εκατ. τα Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας της 31.12.2017.

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

Οι ανωτέρω εκτιμήσεις της επίπτωσης του ΔΠΧΠ 9 βασίζονται στις λογιστικές πολιτικές, παραδοχές και κρίσεις της Τράπεζας που έχουν προσδιοριστεί μέχρι σήμερα, οι οποίες θα οριστικοποιηθούν πριν από την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων για το έτος που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2018, και ως εκ τούτου παραμένουν υποκείμενες σε αλλαγές κατά το 2018. Η τελική επίπτωση της μετάβασης στο ΔΠΧΠ 9 θα συμπεριληφθεί στην ετήσια οικονομική έκθεση και την Έκθεση του Πυλώνα III του 2018.

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 2017 ο Δείκτης Μόχλευσης της ABBank διαμορφώθηκε σε 41,75% (2016: 41,75%) δηλαδή σε σημαντικά υψηλότερα επίπεδα από τα ελάχιστα απαιτητά.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.4

Δείκτης Μόχλευσης	31.12.2017	31.12.2016
	€' 000	€' 000
Σύνολο Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier I Capital)	81.113	91.497
Σύνολο Χρηματοοικονομικών Ανοιγμάτων για τον Υπολογισμό του Δείκτη Μόχλευσης	207.808	219.173
Δείκτης Μόχλευσης (Leverage Ratio)	42.40%	41,75%

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 Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework) και την εκτιμώμενη δυνατότητα ανάληψης κινδύνων (risk bearing capacity), τόσο σε επίπεδο υφιστάμενων όσο και πιθανών μελλοντικών κινδύνων
- Την αξιολόγηση των αποτελεσμάτων των σεναρίων προσομοίωσης σε συνθήκες ακραίων καταστάσεων (stress tests results assessment) των σημαντικότερων ομάδων 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 (SREP) της ABBank που διενήργησε τη ΤτΕ το 2016, οι πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις προσδιορίστηκαν για το 2017 σε 3,19%. Οι πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις υπό τη SREP θα πρέπει να τηρούνται πλέον των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων που το πλαίσιο Βασιλεία III επιβάλλει σε όλα τα ΠΙ, δηλαδή πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων του Πυλώνα 1 (Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας 8%) και των απαιτήσεων τήρησης κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στη CRD IV και το Ν. 4261/2014 (Capital Conservation Buffer, το οποίο έχει ορισθεί από τις μεταβατικές διατάξεις της CRD IV σε 1,25% για το 2017 και σε 1,875% για το 2018, επί της κατηγορίας CET1 Capital).

Βάσει των ανωτέρω, από την 1η Ιανουαρίου έως την 31^η Δεκεμβρίου 2017 η Τράπεζα θα πρέπει ειδικότερα 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 για το 2017 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 "ILAAP"). 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 ενδοημερήσια διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας.

Γ. ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

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

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

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

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

Γ.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

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

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

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

Γ.1.1 Στρατηγικές και διαδικασίες διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου

Η 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-Εξαίρετη» μέχρι «10-Απώλεια» και η αξιολόγηση γίνεται βάσει της οικονομικής ευρωστίας και της εκτιμώμενης πιστοληπτικής ικανότητας του κάθε πιστούχου. Για την κατάταξη λαμβάνονται υπόψη συγκεκριμένα ποσοτικά και ποιοτικά χαρακτηριστικά του κάθε πιστούχου, συμπεριλαμβανομένης και της επίδοσης που έχει επιδείξει έναντι ανειλημμένων υποχρεώσεων του στο παρελθόν, σε συνδυασμό με τα χαρακτηριστικά της υπό εξέταση δανειοδοτικής πρότασης και των δεδομένων και εξελίξεων στις 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.

Μέχρι και την 31^η Δεκεμβρίου 2017, 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 Πελατείας. Η τακτική επανεξέταση και επαναξιολόγηση της κάθε πίστωσης (τουλάχιστον μία φορά ετησίως) επίσης εξετάζεται και εγκρίνεται από την Επιτροπή Πιστώσεων. Κανένα στέλεχος της Τράπεζας, ανεξαρτήτως της θέσης του στη διοικητική ιεραρχία δεν διαθέτει ατομικό ή σωρευτικό (σε συνδυασμό με άλλο στέλεχος) όριο εγκριτικής αρμοδιότητας.

Κατά το 2013 η ΤτΕ εξέδωσε τον «Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013»⁴ με τον οποίο θεσπίζονται οι γενικές αρχές συμπεριφοράς τον ΠΙ και υιοθετούνται οι βέλτιστες πρακτικές επικοινωνίας των ΠΙ με τους οφειλότες σχετικά με τα δάνεια σε καθυστέρηση, των οποίων η σύμβαση δεν έχει καταγγελθεί. Επιπροσθέτως, στις 30 Μαΐου 2014 η ΤτΕ εξέδωσε την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής («ΠΕΕ») 42/2014 και στις 9 Φεβρουαρίου 2015 την τροποποιητική αυτής ΠΕΕ 47/2015 για

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

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

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

Γ.1.2 Ορισμοί και πληροφορίες

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 ΕΒΑ που έχουν υιοθετηθεί, πλέον των NPLs, ως Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (“Non-Performing Exposures”) θεωρούνται, 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 (Unlikely to Pay).

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 υπό το **ΔΛΠ 39**, 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 ουσιαστικά 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 ζημίες αλλά επιδιώκει τον υπολογισμό αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) 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, χωρίς εντούτοις να ταυτίζονται. Το 2017 η ABBank συνέστησε 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. Περισσότερες πληροφορίες για το ΔΠΧΑ 9, τη διαδικασία μετάβασης στην εφαρμογή του, καθώς και των **επιπτώσεων** στον υπολογισμό των προβλέψεων και την κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας την 1^η Ιανουαρίου 2018, παρατίθενται στην **Ενότητα Δ της παρούσας** Έκθεσης.

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 31.12.2017 (και 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 31.12.2017 – Εντός και Εκτός Ισολογισμού	Συνολικό Άνοιγμα €' 000	Εντός Ισολογισμού €' 000	Εκτός Ισολογισμού €' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων			
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	8.193	8.193	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	51.278	50.998	280 *
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	118.405	115.155	3.250
Επιχειρήσεις – Υψηλού Κινδύνου	12.519	12.519	-
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση (NPLs)	20.314	20.314	-
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	369	369	-
Λοιπά ανοίγματα	14.468	14.468	-
Σύνολο ανοιγμάτων	225.546	222.016	3.530
Αρχικά Ανοίγματα της 31.12.2016 – 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

* Πιστωτικός Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου από Πράξεις Παραγώγων

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

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.6

Αρχικά Ανοίγματα της 31.12.2017 – Κάτοικοι Ελλάδας και Άλλων Χωρών	Συνολικό Άνοιγμα €' 000	Ελλάδα €' 000	Άλλες Χώρες €' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων			
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	8.193	8.193	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	51.278	47.091	4.087
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	118.405	86.547	31.858
Επιχειρήσεις – Υψηλού Κινδύνου	12.519	12.519	-
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	20.314	20.314	-
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	369	369	-
Λοιπά ανοίγματα	14.468	14.468	-
Σύνολο ανοιγμάτων	225.546	189.602	35.944
Αρχικά Ανοίγματα της 31.12.2016 – 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

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, μολονότι η επιχειρηματική τους δραστηριότητα λαμβάνει χώρα εκτός Ελλάδος.

Τα στοιχεία του Πίνακα Π.6, ανωτέρω, καταδεικνύουν ότι το 84% των ανοιγμάτων της ABBank της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2017 αντιστοιχούσαν σε κατοίκους Ελλάδος και το 16% σε κατοίκους του εξωτερικού (2016: 86% και 14%, αντίστοιχα). Από το ποσό που αντιστοιχούσε το 2017 στους κατοίκους εξωτερικού, το μεγαλύτερο μέρος (46%) αναφερόταν σε κατοίκους της Κύπρου και ακολουθούσαν τα Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα (32%), το Ηνωμένο Βασίλειο (11%), οι ΗΠΑ (6%) και άλλες χώρες με 5%, αθροιστικά.

Η **κλαδική κατανομή** των συνολικών ανοιγμάτων έναντι Επιχειρήσεων της ABBank (Εξυπηρετούμενα ή/και Υψηλού Κινδύνου ή/και σε Καθυστέρηση) αναλύονται στον Πίνακα Π.7, κατωτέρω. Το 97% του χαρτοφυλακίου 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**. Το υπολειπόμενο 3% αποτελείται από ομόλογα έκδοσης Ελληνικών επιχειρήσεων καθώς κι ένα πιστωτικό όριο προς μία μη ναυτιλιακή εταιρεία. Η ανάλυση του Πίνακα Π.7 αναφέρεται στα ναυτιλιακά δάνεια της Τράπεζας (97% των ανοιγμάτων έναντι Επιχειρήσεων), ακολουθεί τους κλάδους της ναυτιλίας ανά τύπο πλοίων ή άλλο περιουσιακό στοιχείο που εξασφαλίζουν τα ανοίγματα, και βασίζεται στα αρχικά, εντός και εκτός ισολογισμού, ανοίγματα του δανειακού χαρτοφυλακίου.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.7

Ανοίγματα Επιχειρηματικής Πίστης Στη Ναυτιλία – Κλαδική κατανομή (ανά τύπο πλοίων ή άλλης μορφής εξασφάλισης) ως % επί του συνολικού Χαρτοφυλακίου	% Χαρτοφυλακίου 31.12.2017	% Χαρτοφυλακίου 31.12.2016
Κλάδοι		
Δεξαμενόπλοια Αργού Πετρελαίου (Crude Oil Tankers)	4,5	11,4
Δεξαμενόπλοια Παραγώγων Πετρελαίου (Products Tankers)	4,3	3,3
Δεξαμενόπλοια Ειδικού Τύπου Πετρελαιοειδών και Χημικών (Specialized / Chemical Tankers)	15,8	17,7
Πλοία Μεταφοράς Υγροποιημένων Πετρο-αερίων (LPG Carriers)	0,8	5,9
Φορτηγά Ξηρού Χύδην Φορτίου (Bulk Carriers)	40,4	36,4
Πλοία Μεταφοράς Container (Containerships)	7,1	4,6
Πλοία Μεταφοράς Επιβατών και Οχημάτων (Ro-Pax / Ro-Ro)	1,4	0,9
Κρουαζιερόπλοια (Cruiseships)	-	-
Πλοία Μεταφοράς Αυτοκινήτων (Pure Car Carriers)	4,7	4,1
Πλοία Εξυπηρέτησης Υπεράκτιας Εξόρυξης Πετρελαίου (Platform Supply / Offshore Handling Vessels)	1,2	1,0
Υπηρεσίες/Άλλα Καλύμματα	19,9	14,5
Σύνολο ανοιγμάτων ναυτιλιακής πίστης	100,0	100,0

Έναντι των ποσών των Συνολικών Αρχικών Ανοιγμάτων που παρατέθηκαν στους προηγούμενους πίνακες έχουν διενεργηθεί προβλέψεις απομείωσης αξίας έναντι πιστωτικού κινδύνου, υπό το ΔΛΠ 39, συνολικού ύψους €8,23 εκατ. μέχρι τις 31.12.2017 (2016: €€7,41 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 31.12.2017 και στο προηγούμενο έτος.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.8α

Ανοίγματα της 31.12.2017 – Μετά από Προβλέψεις	Αρχική Αξία Ανοίγματος €' 000	Πρόβλεψη/Ζημιά Απομείωσης Αξίας €' 000	Άνοιγμα μετά την αφαίρεση της πρόβλεψης απομείωσης αξίας €' 000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων			
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	8.193	-	8.193
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	51.278	-	51.278
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	118.405	-	118.405
Επιχειρήσεις – Υψηλού Κινδύνου	12.519	(3.389)	9.130
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	20.314	(4.843)	15.471
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	369	-	369
Λοιπά ανοίγματα	14.468	-	14.468
Σύνολο ανοιγμάτων	225.546	(8.232)	217.314

Ανοίγματα της 31.12.2016 – Μετά από Προβλέψεις	Αρχική Αξία Ανοίγματος €' 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

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 2017 (€8,23 εκατ., συνολικά) όσο και του 2016 (€7,41εκατ.) αφορούν σε διενεργηθείσες **ειδικές** προβλέψεις έναντι πιστωτικού κινδύνου, και στις 31.12.2017 κατανέμονται σε €3,39 εκατ. έναντι Εξυπηρετούμενων Δανείων Υψηλού Κινδύνου και €4,84 εκατ. έναντι Δανείων σε Καθυστέρηση (2016: €2,98 εκατ. και €4,43 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 31.12.2017, μετά τη διενέργεια επιπλέον πρόβλεψης ύψους €1,06 εκατ. κατά το 2017 (2016: €1,61 εκατ), σύμφωνα με το ΔΛΠ 39.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.8β

Ανοίγματα Έναντι Επιχειρήσεων (Εξυπηρετούμενα ή σε καθυστέρηση) - Διαμόρφωση ποσού προβλέψεων/ζημιών απομείωσης αξίας για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	31.12.2017 €' 000	31.12.2016 €' 000
Υπόλοιτο την 1^η Ιανουαρίου	(7.409)	(5.795)
Ζημιές απομείωσης για τη χρήση	(1.776)	(1.577)
Ανακτήσεις ήδη σχηματισμένων προβλέψεων	229	53
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών	491	(90)
Ζημιές απομείωσης στην κατάσταση αποτελεσμάτων	(1.056)	(1.614)
Διαγραφή σχηματισμένων προβλέψεων από αποπληρωμή ή διαγραφή αντίστοιχων δανείων	233	-
Υπόλοιτο την 31^η Δεκεμβρίου	(8.232)	(7.409)

Ο Πίνακας Π.9 κατωτέρω παρουσιάζει τα συνολικά, εντός και εκτός ισολογισμού, ανοίγματα της Τράπεζας της 31.12.2017 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 31.12.2017	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	8.193	8.193	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	51.278	49.373	1.347	-	4	554
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	118.405	4.463	2.894	14.359	11.853	84.836
Επιχειρήσεις - Υψηλού Κινδύνου	9.130	-	275	275	550	8.030
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	15.471	-	-	-	-	15.471
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	369	18	36	54	109	152
Λοιπά ανοίγματα	14.468	314	86	17	124	13.927
Σύνολο ανοιγμάτων εντός ισολογισμού	217.314	62.361	4.638	14.705	12.640	122.970
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	21.868	19.030	14.902	31.111	144.534

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. Αναφορικά με τα ανοίγματα προς ΠΙ, ακολουθείται η στάθμιση που αντιστοιχεί στην πιστοληπτική τους διαβάθμιση, εκτός εάν πρόκειται σε ανοίγματα προς εγχώρια ΠΙ, στο νόμισμα της χώρας, για τα οποία ισχύει η στάθμιση της πρώτης βαθμίδας πιστωτικής ποιότητας.

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 31.12.2017 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 31.12.2017	Σύνολο € '000	0% € '000	20% € '000	50% € '000	75% € '000	100% € '000	150% € '000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων							
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	8.193	8.193	-	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	51.278	-	42.956	-	-	-	8.042
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	118.405	-	-	-	-	118.405	-
Επιχειρήσεις - Υψηλού Κινδύνου	9.130	-	-	-	-	-	9.130
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	15.471	-	-	-	-	-	15.471
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	369	-	-	-	369	-	-
Λοιπά ανοίγματα	14.468	743	-	-	-	13.725	-
Σύνολο ανοιγμάτων εντός ισολογισμού	217.314	8.936	42.956	-	369	132.130	32.923
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

Γ.1.6 Τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου

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

Πολιτικές και διαδικασίες αποτίμησης και διαχείρισης των εξασφαλίσεων

Η λήψη εξασφαλίσεων λειτουργεί ως αντιστάθμισμα του πιστωτικού κινδύνου, έχοντας ως σκοπό τη μέγιστη δυνατή κάλυψη της ζημιάς που πιθανόν να υποστεί η Τράπεζα σε περίπτωση που ο πιστούχος βρεθεί σε αδυναμία να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του και να αποπληρώσει το άνοιγμα κατά τα 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 Εμπράγματατες. Η ABBank κάνει εκτεταμένη χρήση και των δύο κατηγοριών, με έμφαση στις Εμπράγματατες εξασφαλίσεις. Τα κυριότερα είδη εξασφαλίσεων που αποδέχεται η Τράπεζα είναι:

- Εγγυήσεις
 - Φυσικών και Νομικών Προσώπων Ιδιωτικού Τομέα
 - Νομικών Προσώπων του Δημόσιου Τομέα
 - Κεντρικών Κυβερνήσεων
 - Τραπεζών
- Ενεχυριάσεις
 - 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 εμπράγματατες 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, ασφαλειών, ναυπηγικών συμβολαίων, ναυλοσυμφώνων, εταιρικές ή προσωπικές εγγυήσεις) που ως επί το πλείστον λαμβάνει η ABBank, δεν αναγνωρίζονται εποπτικά ως τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου και δεν λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό των ΣΧΑ και των κεφαλαιακών απαιτήσεων της Τράπεζας. Συνεπώς, η κυριότερη μορφή Χρηματοδοτούμενης Πιστωτικής Προστασίας που προσμετράται στον υπολογισμό μείωσης του πιστωτικού κινδύνου του χαρτοφυλακίου ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων της ABBank είναι η λήψη εγγυήσεων από ΝΠΔΤ κεντρικών κυβερνήσεων υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης, η οποία συνυπολογίζεται με τη Μέθοδο της Υποκατάστασης του καλυπτόμενου ανοίγματος, και η ενεχυρίαση καταθέσεων μετρητών των πιστούχων ή των εγγυητών των σχετικών ανοιγμάτων της Τράπεζας, η οποία συνυπολογίζεται με την Αναλυτική Μέθοδο των Χρηματοοικονομικών Εξασφαλίσεων. Στις 31.12.2017, η συνολική αξία των ως άνω εποπτικά αναγνωριζόμενων χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων που είχε στη διάθεσή της η Τράπεζα για τα ανοίγματα έναντι Επιχειρήσεων, διαμορφώθηκαν σε €6,93 εκ. από ενεχυριασμένα μετρητά, (2016: €9,25 εκατ.), μειώνοντας ισόποσα την αξία των εντός ισολογισμού Συνολικών Ανοιγμάτων προς στάθμιση έναντι Επιχειρήσεων.

Για τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα, συνολικής αρχικής αξίας €3,53 εκατ. στις 31.12.2017 (2016: €10,27 εκατ.), οι τελικά προσαρμοσμένες αξίες προς στάθμιση προκύπτουν από την εφαρμογή των σχετικών Συντελεστών Μετατροπής αυτών των ανοιγμάτων σε Πιστωτικά Ισοδύναμα, όπως αναφέρθηκε στην Ενότητα Γ.1.2, ανωτέρω, πλέον τυχόν απομειώσεων που προκύπτουν από την εφαρμογή της Αναλυτικής Μεθόδου των Χρηματοοικονομικών Εξασφαλίσεων. Στις 31.12.2017 η τελική προσαρμοσμένη αξία προς στάθμιση των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων της Τράπεζας ήταν απομειωμένη έναντι της αντίστοιχης αρχικής αξίας κατά €1,62 εκατ. (2016: €6,65 εκατ.).

Στον Πίνακα Π.12 που ακολουθεί, παρατίθενται τα συνολικά τελικά προσαρμοσμένα ανοίγματα προς στάθμιση της ABBank στις 31.12.2017, 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 €8,23 εκατ. στις 31.12.2017 (2016: €7,41εκατ.) και μετά την επίδραση των τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου για τα εντός και εκτός ισολογισμού ανοίγματα, συνολικού ύψους €8,55 εκατ. (2015: €15,90 εκατ.).

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.12

Τελικά Προσαρμοσμένα Ανοίγματα προς Στάθμιση της 31.12.2017	Σύνολο € '000	0% € '000	20% € '000	50% € '000	75% € '000	100% € '000	150% € '000
Κατηγορίες Ανοιγμάτων							
Κεντρικές Κυβερνήσεις ή Κεντρικές Τράπεζες	8.193	8.193	-	-	-	-	-
Τράπεζες και Χρηματοδοτικά Ιδρύματα	51.278	-	42.956	-	-	-	8.322
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	109.857	-	-	-	-	109.257	600
Επιχειρήσεις - Υψηλού Κινδύνου	9.130	-	-	-	-	-	9.130
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	15.471	-	-	-	-	-	15.471
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	369	-	-	-	369	-	-
Λοιπά ανοίγματα	14.468	743	-	-	-	13.725	-
Σύνολο ανοιγμάτων	208.766	8.936	42.956	-	369	122.982	33.523
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

Στον ακόλουθο Πίνακα Π.13, παρουσιάζονται τα συνολικά ανοίγματα της ABBank στις 31.12.2017 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	21.074	-	8.591	-	-	-	12.482
Επιχειρήσεις - Εξυπηρετούμενα Δάνεια	110.157	-	-	-	-	109.257	900
Επιχειρήσεις - Υψηλού Κινδύνου	13.695	-	-	-	-	-	13.695
Επιχειρήσεις - Δάνεια Σε Καθυστέρηση	23.206	-	-	-	-	-	23.206
Ανοίγματα Λιανικής (Δάνεια Προσωπικού ABBank)	297	-	-	-	277	-	-
Λοιπά ανοίγματα	13.725	-	-	-	-	13.725	-
Σύνολο ανοιγμάτων	182.134	-	8.591	-	277	122.983	50.283
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	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

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

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

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

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

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

Στις 31.12.2016 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 (cross currency swaps). Η αρχική αξία ανοιγμάτων που ενείχε κίνδυνο αντισυμβαλλομένου (υπολογισμένη με τη προαναφερθείσα μεθοδολογία αποτίμησης με βάση τις Τρέχουσες Τιμές Αγοράς) διαμορφώθηκε σε €0,28 εκατ. (2015: €0,82εκατ.), το ΣΧΑ έναντι Πιστωτικού Κινδύνου Αντισυμβαλλομένου σε €0,42 εκατ. (2016: €1,23 εκατ.) και η προκύπτουσα ΚΑ της Τράπεζας σε €0,03 εκατ. (2016: €0,10 εκατ.).

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

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με την ισχύουσα πολιτική της Τράπεζας, δεν διενεργούνται και ως εκ τούτου δεν τηρούνται όρια και θέσεις για πράξεις 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 εμπορεύσιμων ομολόγων που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
- Στον κίνδυνο επιτοκίου που προκύπτει από συναλλαγές σε ομόλογα των ως ανω χαρτοφυλακίων
- Τον κίνδυνο επιτοκίου από 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 εξωχρηματοπιστηριακά 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 31.12.2017 οι θέσεις της Τράπεζας υποκείμενες σε ΚΑ έναντι Κινδύνου Αγοράς αφορούσαν σχεδόν αποκλειστικά στο εμπορικό χαρτοφυλάκιο ομολόγων (κυβερνητικά ομόλογα βορειών χωρών της Ευρωζώνης με πιστοληπτική διαβάθμιση ΑΑ/ΑΑΑ, συνολικής ονομαστικής αξίας €22,0 εκατ. και αγοραίας αξίας €21,7 εκατ.) και τις θέσεις πλήρους αντιστάθμισης κινδύνου του εν λόγω χαρτοφυλακίου από μεταβολές στην αξία και την απόδοσή τους, μέσω συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης (futures). Οι προκύπτουσες ΚΑ διαμορφώθηκαν σε €0,89 εκατ. και το αντίστοιχο ΣΧΑ σε €11,18 εκατ. Στο ύψος των ΚΑ και του ΣΧΑ συνετέλεσε ιδιαίτερα η αναντιστοιχία συμβατικής ληκτότητας μεταξύ της φυσικής θέσης (ομόλογα δεκαετούς λήξης) και των συμβολαίων αντιστάθμισης (futures - bunds τρίμηνης λήξης, ανανεούμενα). Για το συναλλαγματικό κίνδυνο η Τράπεζα τηρούσε περιορισμένες θέσεις σε ανοίγματα επί συμβολαίων παραγώγων μελλοντικής εκπλήρωσης συναλλάγματος (FX-futures) βραχυχρόνιας λήξης για τα οποία δεν προκύπτει ΚΑ έναντι Κινδύνου Αγοράς, καθώς και επί συμβολαίων ανταλλαγής νομισμάτων (cross currency swaps) τα οποία ενέχουν Πιστωτικό Κίνδυνο Αντισυμβαλλομένου και αναφέρθηκαν ήδη στην Ενότητα Γ.1.7., ανωτέρω.

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

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

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

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

- Κίνδυνος Ανατιμολόγησης (Repricing Risk): Επίδραση στα έσοδα και την οικονομική αξία της Τράπεζας, από χρονικές διαφορές (αναντιστοιχίες) στις περιόδους ληκτότητας και, συνεπώς, στα επιτόκια 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/και λήξης (στοιχεία σταθερού επιτοκίου) των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού-παθητικού, ανά νόμισμα.
- Ανάλυση ευαισθησίας σε διαφορετικά σενάρια μεταβολής των επιτοκίων/αποδόσεων (sensitivity analysis). Με αυτή τη μέθοδο υπολογίζεται η επίπτωση στα καθαρά έσοδα επιτοκίου, άρα και τα κέρδη, καθώς και στην οικονομική αξία της Τράπεζας από προεπιλεγμένα σενάρια μεταβολής της καμπύλης αποδόσεων των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού-παθητικού.

Όπως παρατίθεται στον Πίνακα Π.14, κατωτέρω, τα τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου διαμορφώθηκαν σε €195,8 εκατ. ή 82% του Συνόλου Ενεργητικού της Τράπεζας και σε €144,8 εκατ. ή 98% του Συνόλου Παθητικού (πλην Ιδίων Κεφαλαίων). Παράλληλα, μόνον το 26% των συνολικών τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού αποτελείται από στοιχεία σε Ευρώ και το υπολειπόμενο 74% αποτελείται από στοιχεία σε άλλα νομίσματα (κυρίως Δολλάρια ΗΠΑ). Στο σκέλος του παθητικού, η κατανομή μεταξύ στοιχείων σε EUR και USD ήταν 39% και 61%, αντίστοιχα.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.14

Τοκοφόρα Στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου της 31.12.2017	Στοιχεία Ενεργητικού € '000	Στοιχεία Παθητικού € '000	Καθαρή Θέση € '000
Στοιχεία σε EUR - Σταθερού Επιτοκίου	+ 47.047	- 56.654	- 9.607
Στοιχεία σε EUR - Κυμαινομένου Επιτοκίου	+ 3.161	-	+ 3.161
Σύνολο Τοκοφόρων Στοιχείων σε EUR	+ 50.208	- 56.654	- 6.445
Στοιχεία σε USD* - Σταθερού Επιτοκίου	+ 15.421	- 88.170	- 72.749
Στοιχεία σε USD* - Κυμαινομένου Επιτοκίου	+ 127.151	-	+ 127.151
Σύνολο Τοκοφόρων Στοιχείων σε USD	+ 142.572	- 88.170	+54.402
Σύνολο (όλα τα νομίσματα) Σταθερού Επιτοκίου	+ 62.684	- 144.824	- 82.357
Σύνολο (όλα τα νομίσματα) Κυμαινομένου Επιτοκίου	+ 130.312	-	+ 130.312
Σύνολο Τοκοφόρων Στοιχείων Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου	+ 192.780	- 144.824	+47.966

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

Από τα στοιχεία του Πίνακα Π.14, ανωτέρω, προκύπτει επίσης ότι στα τοκοφόρα στοιχεία σε EUR η καθαρή θέση της Τράπεζας ήταν αρνητική (υψηλότερης αξίας στοιχεία παθητικού) και διαμορφώθηκε σε -€6,45 εκατ., ενώ στα USD η καθαρή θέση ήταν θετική και διαμορφώθηκε σε +€54,40 εκατ. Η συνολική καθαρή θέση της Τράπεζας (όλα τα νομίσματα) ήταν θετική κατά +€47.97 εκατ. Επίσης, στα στοιχεία σε EUR υπερτερούσαν οι θέσεις σταθερού επιτοκίου, τόσο στο ενεργητικό όσο και στο παθητικό. Στα στοιχεία σε USD υπερτερούσαν οι θέσεις κυμαινομένου επιτοκίου στο ενεργητικό, ενώ στο παθητικό το σύνολο αποτελείται από στοιχεία σταθερού επιτοκίου. Τέλος, θα πρέπει να σημειωθεί ότι στα χαρτοφυλάκια σε EUR, στα οποία υπερτερούν τα στοιχεία παθητικού σταθερού επιτοκίου, η μέση περίοδος λήξης/επανατιμολόγησης ήταν έως ένας μήνας. Ωστόσο, στα χαρτοφυλάκια σε USD, στα οποία υπερτερούν τα στοιχεία ενεργητικού κυμαινομένου επιτοκίου, η μέση περίοδος λήξης/επανατιμολόγησης ήταν οι τρεις μήνες.

Στον Πίνακα Π.15, κατωτέρω, παρατίθεται η επίπτωση που θα είχε στα Έσοδα και στην Οικονομική Αξία της Τράπεζας μία παράλληλη, αρνητική ή θετική μετατόπιση της καμπύλης αποδόσεων κατά 2% επί των υφισταμένων επιπέδων στις 31.12.2017, ανά νόμισμα.

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.15

Ευαισθησία ετησίων Καθαρών Εσόδων και Οικονομικής Αξίας από παράλληλη μετατόπιση κατά ± 200 μ.β. της καμπύλης αποδόσεων του Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου της 31.12.2017	Μεταβολή Καθαρών Εσόδων από Τόκους € '000	Μεταβολή Οικονομικής Αξίας € '000
Επίδραση από μεταβολή +2%		
Στοιχεία σε EUR - Σταθερού Επιτοκίου	- 89	- 48
Στοιχεία σε EUR - Μεταβλητού Επιτοκίου	+ 62	- 1
Στοιχεία σε USD* - Σταθερού Επιτοκίου	- 1.317	+ 154
Στοιχεία σε USD* - Μεταβλητού Επιτοκίου	+ 2.260	- 277
Συνολική δυνητική επίπτωση μεταβολής +2%	+ 917	- 172
Επίδραση από μεταβολή -2%		
Στοιχεία σε EUR - Σταθερού Επιτοκίου	+ 89	- 64
Στοιχεία σε EUR - Μεταβλητού Επιτοκίου	- 62	+ 1
Στοιχεία σε USD* - Σταθερού Επιτοκίου	+ 1.317	- 165
Στοιχεία σε USD* - Μεταβλητού Επιτοκίου	- 2.260	+ 288
Συνολική δυνητική επίπτωση μεταβολής -2%	- 917	+ 188

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

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

Γ.4 Κίνδυνος Ρευστότητας

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

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

Η τρέχουσα πολιτική διαχείρισης 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 (συστημικά) 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 ELA. Μεταξύ Ιανουαρίου και Ιουνίου 2017 η Τράπεζα έκανε αποσπασματική και περιορισμένου ύψους (€10 εκατ.) χρήση του μηχανισμού έκτακτης χρηματοδότησης του Ευρωσυστήματος. Από τον Ιούνιο 2017 και εντεύθεν η Τράπεζα δεν κατέφυγε ξανά στον ELA, αλλά έκανε χρήση των τακτικών μηχανισμών βραχυπρόθεσμης και μεσοπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (STROs/MTROs) της ΕΚΤ (€10 εκατ. στις 31.12.2017).

Στις 31.12.2017 ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) της ABBank διαμορφώθηκε στο 246% (ελάχιστο όριο >90% για το 2017 και 100% από 1.1.2018) και ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) στο 120% (ελάχιστο όριο >100% από 1.1.2018).

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. 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. Τον Απρίλιο 2016 η Τράπεζα επέστρεψε τους εν λόγω ειδικούς τίτλους στον ΟΔΔΗΧ.

Από τον Ιούνιο 2017 και εντεύθεν η Τράπεζα δεν αντλούσε ρευστότητα από τον ELA και, συνεπώς δεν είχε ενεχυριασμένα υπέρ του Ευρωσυστήματος δάνειά της. Στις 31.12.2017 η Τράπεζα διέθετε άμεσα επιλέξιμα από τον ELA στοιχεία ενεργητικού, ύψους €122,49 εκατ. με ικανότητα άντλησης έκτακτης ρευστότητας €61,24 εκατ. εάν απαιτείτο, ποσό που αντιστοιχούσε στο 47% των καταθέσεων πελατείας της και σε 41% των συνολικών της εντός ισολογισμού υποχρεώσεων της (σύνολο Παθητικού πλην Ιδίων Κεφαλαίων). Επίσης, στις 31.12.2017 η Τράπεζα διέθετε άμεσα επιλέξιμα από την ΕΚΤ στοιχεία ενεργητικού, για συμμετοχή στον τακτικό μηχανισμό βραχυπρόθεσμης και μεσοπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (STROs/MTROs), συνολικής αγοραίας αξίας €21,7 εκατ. Από αυτά, είχαν ενεχυριασθεί υπέρ της ΕΚΤ τα €10 εκατ. και η Τράπεζα είχε αντλήσει ισόποση ρευστότητα, έχοντας δυνατότητα περαιτέρω άντλησης €11,7 εκατ.

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 31.12.2017 η εν λόγω ΚΑ υπολογίστηκε σε €1,47 εκ. (2016: €1,60 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. Η ισχύουσα πολιτική διαχείρισης του Λειτουργικού Κινδύνου περιλαμβάνει τα ακόλουθα βασικά στοιχεία:

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

Δ. ΜΕΤΑΒΑΣΗ ΣΤΟ ΔΠΧΑ 9 – ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΕΠΙΠΤΩΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ABBank

Την 31^η Δεκεμβρίου 2017, η Τράπεζα εφάρμοσε επίσης τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» οι οποίες τίθενται σε ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου 2018, προκειμένου να κατανοηθεί πληρέστερα η επίπτωση της εφαρμογής του νέου προτύπου στη Χρηματοοικονομική θέση και την Κεφαλαιακή Επάρκεια της Τράπεζας.

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

Το νέο λογιστικό πρότυπο ΔΠΧΠ 9 αντικαθιστά από 1.1.2018 το ΔΛΠ 39 επιβάλλοντας σημαντικές αλλαγές στην ταξινόμηση και αποτίμηση των χρηματοοικονομικών μέσων. Για την υιοθέτηση του νέου προτύπου, η Τράπεζα έχει ξεκινήσει ένα πρόγραμμα εφαρμογής, το οποίο υλοποιείται από την Οικονομική Διεύθυνση και τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κίνδυνων σε συνεργασία με εξωτερικούς συμβούλους. Στις 31.12.2017 η Τράπεζα είχε ολοκληρώσει την κατηγοριοποίηση των στοιχείων του ενεργητικού, τη διαδικασία απομείωσης και τη δημιουργία μοντέλων υπολογισμού της ζημίας από πιστωτικό κίνδυνο. Επίσης, είχαν ξεκινήσει οι διαδικασίες προσαρμογής των πληροφοριακών συστημάτων της Τράπεζας ώστε να ικανοποιούνται οι απαιτήσεις του νέου πλαισίου για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημίας.

Δ.1 ΔΠΧΠ 9 – Έννοιες και Μεθοδολογίες

Η Τράπεζα υλοποιεί μεθοδολογικές προσεγγίσεις και έχει υλοποιήσει σχεδόν το σύνολο των ελέγχων που απαιτούνται (Solely Payments of Principal and Interest tests) καθώς και τον καθορισμό κριτηρίων ταξινόμησης και μέτρησης. Επίσης, η επικαιροποίηση και ανάπτυξη της απαιτούμενης τεκμηρίωσης σε επίπεδο πολιτικών, διαδικασιών και μεθοδολογιών που άπτονται της εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9 βρίσκεται σε εξέλιξη.

Ειδικότερα:

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

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

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται σε τρεις κατηγορίες:

1. *Περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος (AC):* Στην κατηγορία αυτή ταξινομείται κάθε στοιχείο ή ομάδα στοιχείων ενεργητικού για τα οποία το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας συνιστά την διακράτησή τους με σκοπό την είσπραξη συμβατικών χρηματορροών. Η ενδεχόμενη πώληση των οικονομικών στοιχείων δεν θα πρέπει να είναι αποτέλεσμα επιχειρηματικού σχεδιασμού για την διαχείρισή τους.
2. *Περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στην Εύλογη Αξία μέσω της Κατάστασης Συνολικών Εσόδων (FVOCI):* που ανακατατάσσονται σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης κατά τον αποχαρακτηρισμό τους: Τα κέρδη ή οι ζημίες που προκύπτουν από την αποτίμηση καταχωρούνται σε ξεχωριστό λογαριασμό της καθαρής θέσης. Στην κατηγορία αυτή ταξινομείται κάθε στοιχείο ή ομάδα στοιχείων ενεργητικού για τα οποία το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας συνιστά την διακράτησή τους με σκοπό την είσπραξη συμβατικών χρηματορροών και την πώλησή τους όταν ο στρατηγικός σχεδιασμός της απόκτησής τους έχει επιτευχθεί.

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

3. *Περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται σε Εύλογη Αξία μέσω των Αποτελεσμάτων Χρήσης (FVTPL):* Στην κατηγορία αυτή ταξινομούνται τα στοιχεία που δεν πληρούν το κριτήριο SPPI καθώς επίσης και τα στοιχεία που η

Τράπεζα διακρατά για διαπραγμάτευση. Η κατάταξη τους εξαρτάται κατά κύριο λόγο από τους δύο ακόλουθους σημαντικούς παράγοντες:

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

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

Αξιολόγηση SPPI (αξιολόγηση συμβατικών ταμειακών ρών αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων): Το 2017, η Τράπεζα διενήργησε αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου στα χαρτοφυλάκια και προέβη σε λεπτομερή αξιολόγηση των συμβατικών όρων στο χαρτοφυλάκιο των χρεωστικών τίτλων, σε δειγματοληπτική βάση και συνεχίζει μέχρι να καλύψει το σύνολο του χαρτοφυλακίου, με σκοπό τον εντοπισμό πιθανών μεταβολών στην ταξινόμηση και επιμέτρηση αυτών. Στην πλειονότητά του, το χαρτοφυλάκιο των χρεωστικών τίτλων της Τραπεζής πληροί το κριτήριο του «SPPI». Κατά συνέπεια, βάσει των υφιστάμενων επιχειρηματικών μοντέλων την 31 Δεκεμβρίου 2017, η Τράπεζα αναμένει ότι σε γενικές γραμμές:

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

Ατομική αξιολόγηση: Η Τράπεζα αξιολογεί τις ζημίες απομείωσης σε επίπεδο μεμονωμένων πελατών. Λόγω του μικρού μεγέθους και της ποικιλομορφίας του χαρτοφυλακίου δανείων της, η προσέγγιση της ατομικής αξιολόγησης θεωρείται ότι είναι η πιο ακριβής και αποτελεσματική για τις ανάγκες της Τράπεζας. Κατά συνέπεια, η κατάταξη των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού σε στάδια για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών διεξάγεται επίσης σε επίπεδο μεμονωμένων πελατών ή ομάδας μεμονωμένων πελατών. Εξαιρέσεις αποτελούν περιπτώσεις ανοιγμάτων σε ομάδες μεμονωμένων πελατών που είναι νομικά ή εμπορικά δεσμευμένα.

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

Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL): Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες (ECL) ορίζονται ως η εκτίμηση των ζημιών που η Τράπεζα θα περίμενε να πραγματοποιηθούν κατά τη διάρκεια της περιόδου που ορίζεται από την κατανομή σε στάδια του χρηματοδοτικού ανοίγματος. Πιστωτική ζημία είναι η διαφορά μεταξύ των ταμειακών ρών που ορίζεται από τους συμβατικούς όρους που διέπουν ότι η Τράπεζα θα εισπράξει από ένα χρηματοδοτικό άνοιγμα και των ταμειακών ρών που η Τράπεζα εκτιμά ότι θα λάβει, προεξοφλημένες με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο (effective interest rate) του χρηματοδοτικού ανοίγματος. Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών διαφοροποιείται από τον μέχρι τώρα υπολογισμό τους υπό το ΔΛΠ 39, δεδομένου ότι για τα στοιχεία που κατατάσσονται στα *Στάδια 2* και *3* λαμβάνεται υπόψη η συνολική διάρκεια ζωής του εξεταζόμενου χρηματοδοτικού ανοίγματος. Επιπλέον οι αναμενόμενες

πιστωτικές ζημιές θα σταθμίζονται βάσει τριών μακροοικονομικών σεναρίων (δυσμενές, βασικό, αισιόδοξο). Συνεπώς, η επιμέτρηση απαιτεί χρήση σύνθετων μοντέλων και παραδοχών σχετικά με τις μακροοικονομικές συνθήκες.

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

- **Στάδιο 1:** Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που δεν εμφανίζουν σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, ούτε έχουν ενδείξεις απομείωσης, ταξινομούνται στο Στάδιο 1 και η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών διενεργείται με ορίζοντα 12 μηνών. Η ΜΔΠΚ αρχικά διερευνά κατά πόσο υπάρχουν λογικές προσδοκίες ότι τα ανοίγματα αυτά θα υποστούν απώλειες μέσα στο χρονικό διάστημα των επόμενων 12 μηνών. Η ΜΔΠΚ διερευνά τις αναμενόμενες ταμειακές ροές του χρηματοδοτικού ανοίγματος συνεκτιμώντας τις υποχρεώσεις αποπληρωμής σε αυτό το διάστημα. Αν οι αναμενόμενες ταμειακές ροές επαρκούν για την κάλυψη των υποχρεώσεων του δανειολήπτη για την περίοδο αναφοράς, τότε η ΜΔΠΚ υπολογίζει αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (“ECL”) για περίοδο ενός έτους χρησιμοποιώντας τα ποσοστά απωλειών επί τη βάση ιστορικών στατιστικών στοιχείων. Αντιθέτως, εφόσον οι υποχρεώσεις αποπληρωμών στο τέλος της περιόδου αναφοράς υπερβαίνουν τις αναμενόμενες ταμειακές ροές, τότε η ΜΔΠΚ υπολογίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές συγκρίνοντας το υπόλοιπο του ανοίγματος με τις αναμενόμενες ταμειακές ροές της 12μηνιαίας περιόδου, λαμβάνοντας όμως υπόψη και τις ταμειακές ροές από την ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων.
- **Στάδιο 2:** Ανοίγματα που εμφανίζουν σημαντικά αυξημένο πιστωτικό κίνδυνο, αλλά δεν παρουσιάζουν οποιεσδήποτε ενδείξεις απομείωσης, κατατάσσονται στο στάδιο 2. Για τα ανοίγματα αυτά, η ΜΔΠΚ υπολογίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη την περίοδο αποπληρωμής τους χρησιμοποιώντας τη μεθοδολογία της αρχής συνέχισης της δραστηριότητας (“Going Concern”), δεδομένου ότι για αυτά τα ανοίγματα υπάρχει ανησυχία για τη συνέχιση της δραστηριότητας τους έως την πλήρη εξόφληση της υποχρέωσης. Εφόσον οι αναμενόμενες ταμειακές ροές επαρκούν για την κάλυψη των υποχρεώσεων του δανειολήπτη για την περίοδο αναφοράς, τότε η ΜΔΠΚ υπολογίζει αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη την διάρκεια του ανοίγματος με βάση τα ποσοστά απωλειών που προκύπτουν από ιστορικά στατιστικά στοιχεία. Εάν όχι, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογίζονται συγκρίνοντας το υπόλοιπο του ανοίγματος με τις αναμενόμενες ταμειακές ροές από όλη την περίοδο μέχρι τη λήξη της σύμβασης ή την πλήρη αποπληρωμή της υποχρέωσης, λαμβάνοντας υπόψη και τις ταμειακές ροές από την ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων.
- **Στάδιο 3:** Ανοίγματα που εμφανίζουν αντικειμενικές αποδείξεις απομείωσης κατατάσσονται στο στάδιο 3 και για αυτά η ΜΔΠΚ υπολογίζει αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη την διάρκεια τους. Η κατάλληλη μεθοδολογία που εφαρμόζεται για κάθε δανειολήπτη εξαρτάται κυρίως από το αν η επιχείρηση του δανειολήπτη παραμένει λειτουργική ή όχι, κατά τη στιγμή του υπολογισμού, και στο εγγύς μέλλον. Εφόσον οι αναμενόμενες ταμειακές ροές δεν επαρκούν για την κάλυψη των υποχρεώσεων για την περίοδο αναφοράς, τότε η ΜΔΠΚ υπολογίζει αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (“ECL”) για όλη την διάρκεια του ανοίγματος, λαμβάνοντας υπόψη και τις ταμειακές ροές από την ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων.

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

Λογιστική αντιστάθμισης: Η Τράπεζα δεν εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμισης.

Δ.2 Εκτιμώμενη Επίπτωση του ΔΠΧΑ 9 στα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια

Η προ φόρων εκτιμώμενη επίπτωση της μετάβασης στο ΔΠΧΑ 9 στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της ABBank την 1^η Ιανουαρίου 2018, ανέρχεται σε €1,60 εκατ., η οποία προκύπτει από επιπλέον προβλέψεις απομείωσης δανείων.

Η ABBank **δεν έχει υιοθετήσει τις κανονιστικές μεταβατικές ρυθμίσεις** που δημοσιεύθηκαν από την Ε.Ε. (αριθ. 2017/2395) το Δεκέμβριο του 2017 τροποποιώντας το Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 με την προσθήκη του άρθρου 473α. Αυτές οι μεταβατικές ρυθμίσεις επιτρέπουν στις τράπεζες να συμπεριλάβουν στην κεφαλαιακή βάση τους ένα ποσοστό της επίπτωσης της εφαρμογής του ΔΠΧΑ. 9 λόγω της πρόβλεψης για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές κατά τα πρώτα πέντε έτη εφαρμογής. Το ποσοστό που δύνανται να συμπεριλάβουν οι τράπεζες ξεκινά από 95% το 2018, και μειώνεται στο 25% έως το 2022.

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

Ταξινόμηση στοιχείων στην ημερομηνία εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9:

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

II. Συμφωνία της πρόβλεψης απομείωσης (ποσά σε €'000)	Πρόβλεψη 31.12.2017 ΔΛΠ.39	Νέα επιμέτρηση	Αναταξινόμηση	Πρόβλεψη 01.01.2018 Δ.Π.Χ.Α.9
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (Πρόβλεψη)	(8.232)	(1.600)	20	(9.812)

Νέα επιμέτρηση της πρόβλεψης για απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών ανα χαρτοφυλάκιο και στάδιο:

(ποσά σε €'000)	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Συνολο δανείων και απαιτήσεων πελατείας		
	Ποσό Δανείων	ECLs	Ποσό δανείων	ECLs	Ποσό Δανείων	ECLs	Ποσό Δανείων	ECLs	Καθαρό ποσό
Στοιχεία εντός ισολογισμού	89.039	974	24.064	429	32.813	8.406	145.916	9.809	136.107
Εκτός ισολογισμού ανοίγματα	3.582	3	-	-	-	-	3.582	3	3.579
Σύνολο	92.621	977	24.064	429	32.813	8.406	149.497	9.812	139.685

E. ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

E.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 περαιτέρω 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.

E.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 καταβάλλει 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.

Ε.3 Επιτροπή Αμοιβών

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

Ε.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 31.12.2017, παρατίθενται στον Πίνακα Π.16 που ακολουθεί, κατά τα οριζόμενα στον Κανονισμό ΕΕ/604/2014 και το αρχείο εποπτικής αναφοράς COR22. Στον Πίνακα Π.16 παρατίθενται επίσης και οι ρόλοι του προσωπικού οποίοι έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου των δραστηριοτήτων της Τράπεζας, σύμφωνα με τα κριτήρια που προσδιορίζει ο ως άνω Κανονισμός.

Σημειώνεται ότι κατά το 2017 παραιτήθηκαν δύο Μη Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ και αντικαταστάθηκαν από δύο νέα μέλη. Επίσης, κατά το 2017 δεν καταβλήθηκαν μεταβλητές αποδοχές (bonus). Τέλος, επισημαίνεται ότι κανένα από τα άτομα ή τα μέλη προσωπικού που απασχολεί η Τράπεζα δεν εμπίπτει στην κατηγορία του «υψηλά αμειβόμενου προσωπικού» κατά τα οριζόμενα στον Κανονισμό ΕΕ/604/2014 (αμειβόμενο, δηλαδή, με άνω του €1,0 εκατ. ετησίως).

ΠΙΝΑΚΑΣ Π.16

Συνολικές Αποδοχές Έτους 2017 (Ευρώ '000)	Μη Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ	Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ	Επενδυτική Τραπεζική	Λιανική Τραπεζική	Υποστηρι- κτικές Λειτουργίες	Ανεξάρτητες Λειτουργίες Ελέγχου	Σύνολα
Αριθμός Ατόμων / Στελεχών	6	3	4	7	58	10	79
Σύνολο Ετήσιων Καθαρών Κερδών/Ζημιών της Τράπεζας							(€958,4)
Σύνολο ετήσιων Σταθερών Αποδοχών	€120,0	€739,7	€522,8	€404,4	€2.525,9	€689,5	€5.002,3
Σύνολο ετήσιων Μεταβλητών Αποδοχών	-	-	-	-	-	-	-
Αριθμός προσωπικού βάσει του Κανονισμού ΕΕ/604/2014 ¹	6	3	3	2	4	6	16
Αριθμός προσωπικού βάσει του Κανονισμού ΕΕ/604/2014 που είναι ανώτερα διοικητικά στελέχη ²			-	-	-	3	3
Σύνολο ετήσιων Σταθερών Αποδοχών - Μετρητά	€120,0	€714,6	€213,1	€281,0	€460,0	€533,0	€2.321,7
Σύνολο ετήσιων Σταθερών Αποδοχών – Άλλα Μέσα	-	€25,1	€9,1	€7,5	€18,6	€13,2	€73,4
Σύνολο σταθερών αποδοχών σε μετοχές ή δικαιώματα ιδιοκτησίας	-	-	-	-	-	-	-
Σύνολο ετήσιων σταθερών Αποδοχών	€120,0	€739,7	€222,2	€288,5	€478,6	€546,2	€2.395,1

¹ Στελέχη με διοικητικά καθήκοντα

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