



ΑΕΓΕΑΝ ΒΑΛΤΙΚ ΒΑΝΚ Α.Ε
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
31 Δεκεμβρίου 2020

Ιούνιος 2021

Περιεχόμενα

Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου	5
Επισκόπηση	5
Παγκόσμιο Οικονομικό περιβάλλον και εξελίξεις	6
Η Ελληνική Οικονομία	7
Το Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Περιβάλλον	7
Η Ναυτιλία και οι Ναυτιλιακές Χρηματοδοτήσεις	8
Εξελίξεις στη Ναυτιλία	8
Ναυτιλιακές Χρηματοδοτήσεις	9
Εξελίξεις που αφορούν την Τράπεζα και Οικονομικά Αποτελέσματα	9
Γενικά	9
Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	10
Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης	11
Ίδια Κεφάλαια - Κεφαλαιακή Επάρκεια	12
Σημαντικά γεγονότα μετά την 31 ^η Δεκεμβρίου 2020	13
Γνωστοποιήσεις του άρθρου 6 του νόμου 4374/2016	13
Διαχείριση Κινδύνων	13
Στόχοι και Προοπτικές	16
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	17
Οικονομικές Καταστάσεις	22
Κατάσταση Αποτελεσμάτων	23
Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	24
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	25
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	26
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	27
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 1: Γενικές πληροφορίες	28
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2: Βασικές Λογιστικές Αρχές	29
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης	29
2.2 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας	31
2.3 Συναλλαγές σε συνάλλαγμα	31
2.4 Τόκοι έσοδα και έξοδα	31
2.5 Αμοιβές και έσοδα από προμήθειες	32
2.6 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ("FVTPL")	32
2.7 Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο επιμετρούμενο σε Εύλογη Αξία μέσω λουπού Συνολικού Εισοδήματος ("FVTOCI")	33
2.8 Αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων	34
2.9 Αθέτηση (Default)	35
2.10 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	35
2.11 Χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμούνται στο αποσβεσμένο κόστος	36
2.12 Τροποποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων	37
2.13 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	38
2.14 Άυλα πάγια στοιχεία	38
2.15 Ενσώματα πάγια στοιχεία	38
2.16 Αναβαλλόμενος φόρος και φόρος εισοδήματος	39
2.17 Προβλέψεις για κινδύνους και λουπές υποχρεώσεις	39
2.18 Παροχές προς τους εργαζόμενους	39
2.19 Συμψηφισμός	39
2.20 Έξοδα αύξησεως μετοχικού κεφαλαίου	40
2.21 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	40
2.22 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	40
2.23 Μισθώσεις	40
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 3: Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις	41
3.1 Υπολογισμός αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς ("ECL")	41
3.2 Καθαρό κόστος προγραμμάτων εξόδου από την υπηρεσία	42
3.3 Ενσώματα πάγια στοιχεία	42
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 4: Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	43

4.1	Εισαγωγή και επισκόπηση	43
4.2	Πιστωτικός κίνδυνος	43
4.2.1	Στρατηγικές και διαδικασίες για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου	43
4.2.2	Μέτρηση και συστήματα αναφοράς του πιστωτικού κινδύνου.....	43
4.2.3	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες και για τα πιστωτικά ανοίγματα εκτός ισολογισμού	48
4.2.4	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και μέγιστη έκθεση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης.....	49
4.2.5	Ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις	50
4.2.6	Διαχείριση σημαντικής συγκέντρωσης κινδύνου	50
4.2.7	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	51
4.2.8	Χρεωστικοί τίτλοι.....	56
4.3	Κίνδυνος ρευστότητας	57
4.4	Κίνδυνος αγοράς.....	58
4.4.1	Κίνδυνος επιτοκίου.....	58
4.4.2	Κίνδυνος συναλλάγματος.....	59
4.5	Εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία	60
4.6	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία.....	61
4.7	Κεφαλαιακή επάρκεια	62
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 5: Καθαρά έσοδα από τόκους	63
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 6: Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες.....	63
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7: Αποτελέσματα από παράγωγα και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου	64
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 8: Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	64
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9: Γενικά διοικητικά έξοδα	64
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 10: Αποσβέσεις.....	64
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 11: Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	65
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12: Φόρος εισοδήματος	65
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13: Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	65
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14: Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα.....	66
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15: Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	66
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	66
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17: Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος (FVTOCI)	67
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 18: Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)	68
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19: Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος.....	68
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20: Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	70
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21: Άυλα πάγια στοιχεία	70
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22: Ενσώματα πάγια στοιχεία	71
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23: Απαιτήσεις / Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους.....	73
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24: Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	74
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25: Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.....	74
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26: Υποχρεώσεις προς πελάτες	74
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27: Λοιπά στοιχεία παθητικού	75
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28: Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	75
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 29: Μετοχικό κεφάλαιο	77
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 30: Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	77
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 31: Αποθεματικά	77
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 32: Αποτελέσματα εις νέο	77
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 33: Υποχρεώσεις μισθώσεων	78
	ΣΗΜΕΙΩΣΗ 34: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.....	79

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 35: Γεγονότα μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων	80
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 36: Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	80
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 37: Αμοιβές Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.....	81

Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2020

Κύριοι Μέτοχοι,

Υποβάλλουμε για έγκριση τις Οικονομικές Καταστάσεις και την Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Aegean Baltic Bank A.E. (η «Τράπεζα», «ABBank») για το οικονομικό έτος που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2020, οι οποίες έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ.

Η ABBank αποτελεί Ελληνικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα με εξειδίκευση, στην επιχειρηματική τραπεζική, τις συναλλακτικές τραπεζικές εργασίες, τη διαχείριση διαθεσίμων και τις συμβουλευτικές υπηρεσίες προς εταιρείες του ναυτιλιακού κλάδου, ενώ από το 2018 δραστηριοποιείται και στις χρηματοδοτήσεις μη ναυτιλιακών επιχειρήσεων. Η Τράπεζα λειτουργεί από τα κεντρικά της γραφεία στο Μαρούσι και διατηρεί δύο υποκαταστήματα, ένα στον Πειραιά και ένα στη Γλυφάδα. Η Τράπεζα δεν διατηρεί άλλα γραφεία, υποκαταστήματα ή θυγατρικές εταιρείες στην Ελλάδα ή το εξωτερικό.

Επισκόπηση

Η ταχεία εξάπλωση της πανδημίας του COVID-19 κατά το 2020 και τα περιοριστικά μέτρα που εφάρμοσαν οι περισσότερες χώρες για την αντιμετώπισή της οδήγησαν την παγκόσμια οικονομία στη μεγαλύτερη ύφεση της μεταπολεμικής περιόδου. Η ένταση της ύφεσης υπήρξε διαφοροποιημένη. Ενώ το παγκόσμιο ΑΕΠ συρρικνώθηκε κατά 3,3%, έναντι ανάπτυξης 2,8% το 2019, στην Ευρωζώνη διαμορφώθηκε σε -6,6% (2019:+1,3%), στις ΗΠΑ σε -3,5% (2019:+2,2%), ενώ η Κίνα παρουσίασε ανάπτυξη 2,3%, από 6,1% το 2019. Παράλληλα, ο όγκος του παγκόσμιου εμπορίου αγαθών και υπηρεσιών μειώθηκε κατά 10,4%, έναντι αύξησης 1,2% το 2019, με τις θαλάσσιες μεταφορές πρώτων υλών, αγαθών και εμπορευμάτων να επηρεάζονται σε μικρότερο βαθμό, σημειώνοντας ετήσια κάμψη 3,4% έναντι αύξησης 0,4% το 2019. Για το 2021 επικρατεί αισιοδοξία ότι η σταδιακή υλοποίηση των προγραμμάτων εμβολιασμού θα περιορίσει την απειλή της πανδημίας και θα αναθερμάνει την οικονομική δραστηριότητα. Το παγκόσμιο ΑΕΠ προβλέπεται να αυξηθεί κατά 4,5% και η ανάπτυξη του διεθνούς εμπορίου να καλύψει το μεγαλύτερο μέρος των απωλειών του 2020.

Η Ελληνική οικονομία δέχθηκε ισχυρό πλήγμα από την πανδημία. Το ΑΕΠ υποχώρησε το 2020 κατά 8,2% (2019: +1,9%) καθώς τα έσοδα του τουριστικού κλάδου - ο οποίος συμβάλει σημαντικά στο συνολικό αποτέλεσμα - υπέστησαν ετήσια μείωση άνω του 75%. Το πρωτογενές έλλειμμα της Γενικής Κυβέρνησης διαμορφώθηκε σε 7,0% (2019: πλεόνασμα 3,8%), αντανakλώντας τόσο την κάμψη των δημοσιονομικών εσόδων όσο και την αύξηση των δαπανών για τη στήριξη των πληγέντων κλάδων της οικονομίας. Οι θετικές επιδόσεις της χώρας στις αγορές κρατικού χρέους επέτρεψαν τη χρηματοδότηση του ελλείμματος από επιτυχείς νέες εκδόσεις, μέσω των οποίων το 2020 αντλήθηκαν €12 δις συνολικά, με σημαντικά χαμηλότερα επιτόκια σε σχέση με το παρελθόν. Στον τραπεζικό κλάδο οι ιδιωτικές καταθέσεις αυξήθηκαν κατά 14,5% και σημειώθηκε ευρύτερη, σε σχέση με τα προηγούμενα χρόνια, πιστωτική επέκταση προς τις ιδιωτικές επιχειρήσεις. Παράλληλα, το απόθεμα των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων («ΜΕΔ») μειώθηκε κατά €21,0 δις, σε €47,4 δις στα τέλη του 2020, αποτελώντας πλέον το 30,2% του συνόλου δανείων (2019: 41%) – ποσοστό που παραμένει ιδιαίτερα υψηλό σε σχέση με το μέσο όρο της ΕΕ (2,8%). Το 2021 αναμένεται και για την Ελλάδα η σταδιακή αποκατάσταση της οικονομικής δραστηριότητας και η έναρξη της ανάκαμψης, με εκτιμώμενο ρυθμό ανάπτυξης 4,0%-4,5%. Εντούτοις, η λήξη των προσωρινών μέτρων αναστολής εξυπηρέτησης ληξιπρόθεσμων οφειλών για τους πληγέντες από την πανδημία αναμένεται να ασκήσει αυξητική πίεση στα υπόλοιπα των ΜΕΔ.

Παρά τις αντίζοες συνθήκες, το 2020 αποτέλεσε για την ABBank έτος κερδοφορίας και περαιτέρω ανάπτυξης των εργασιών της:

- Το Συνολικό Ενεργητικό μεγεθύνθηκε κατά €101 εκατ. ή 20,1% σε ετήσια βάση, σε €605 εκατ. από €504 εκατ. το 2019, ενσωματώνοντας πιστωτική επέκταση €124,6 εκατ. ή 49,3% (μικτά υπόλοιπα) και μείωση των αντίστοιχων υπολοίπων ΜΕΔ σε €24,5 εκατ. ή 6,5% του συνόλου δανείων, από €26,1 εκατ. και 10,3%, αντίστοιχα. Παράλληλα, οι καταθέσεις πελατείας και ο διατραπεζικός δανεισμός αυξήθηκαν κατά €71 εκατ. και €23 εκατ., αντίστοιχα (+22,4%, αθροιστικά). Οι αναλογίες ρευστότητας παρέμειναν σε ισχυρά επίπεδα, με το δείκτη Δάνεια προς Καταθέσεις να διαμορφώνεται στις 31.12.2020 σε 82,1% (2019: 64,3%) και το Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) σε 284% (2019: 312%).
- Τα Καθαρά Κέρδη Χρήσης ανήλθαν σε €4,1 εκατ., έναντι ζημιάς €0,6 εκατ. το 2019. Τα Λειτουργικά Έσοδα σημείωσαν ετήσια άνοδο 37,6%, σε €18,1 εκατ. από €13,2 εκατ. και τα Κέρδη προ Φόρων και Προβλέψεων διαμορφώθηκαν σε €5,9 εκατ. από €2,0 εκατ. το 2019. Τα Καθαρά Κέρδη Χρήσης περιλαμβάνουν ετήσια πρόβλεψη €0,6 εκατ. έναντι απομείωσης της αξίας δανείων και άλλων απαιτήσεων (2019: €2,8 εκατ.) και Φορολογική Δαπάνη €1,3 εκατ. (2019: €0,2 εκατ. πιστωτική).
- Λαμβάνοντας υπόψη τα Καθαρά Κέρδη Χρήσης 2020, στις 31.12.2020 ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας CET-1 διαμορφώθηκε σε 20,5%, από 26,2% το 2019, με πλήρη απορρόφηση της επίπτωσης του ΔΠΧΑ 9.

Παγκόσμιο Οικονομικό περιβάλλον και εξελίξεις

Η ταχεία εξάπλωση της πανδημίας του COVID-19 και τα μέτρα περιορισμού της κοινωνικής και οικονομικής δραστηριότητας που εφαρμόστηκαν επέφεραν ισχυρό πλήγμα στην παγκόσμια παραγωγική προσπάθεια και ανάπτυξη το 2020 και το πρώτο τρίμηνο του 2021. Τα μέτρα κοινωνικής αποστασιοποίησης αλλά και η αύξηση της αβεβαιότητας μείωσαν την ιδιωτική κατανάλωση, οδηγώντας σε πτώση τη ζήτηση ενώ ταυτόχρονα εμφάνισε σημαντική κάμψη και το σκέλος της προσφοράς, από τις δυσλειτουργίες που προκλήθηκαν στην παραγωγική δραστηριότητα και την εφοδιαστική αλυσίδα, ιδίως κατά το πρώτο εξάμηνο του 2020. Στο δεύτερο μισό του έτους, η περιστασιακή υποχώρηση της πανδημίας κατά τους καλοκαιρινούς μήνες στο βόρειο ημισφαίριο και η επαναλειτουργία πολλών παραγωγικών μονάδων, επέτρεψαν τη μερική αποκατάσταση της οικονομικής δραστηριότητας σε αρκετούς κλάδους. Επίσης, οι παρεμβάσεις κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών υπήρξαν άμεσες για τη στήριξη της πραγματικής οικονομίας και την ηπιότερη απόσβεση των άμεσων επιπτώσεων της πανδημίας στις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά. Συνολικά, η παγκόσμια οικονομία σημείωσε ύφεση 3,3% το 2020, έναντι ανάπτυξης 2,8% το 2019. Ο βαθμός επίπτωσης της πανδημίας στο παραγωγικό αποτέλεσμα ήταν διαφοροποιημένος μεταξύ των μεγάλων οικονομιών του κόσμου. Οι χώρες της ζώνης του Ευρώ παρουσίασαν ετήσια κάμψη του ΑΕΠ ύψους 6,6%, η Ιαπωνία 4,5% και οι ΗΠΑ 3,5%, ενώ η Κίνα εμφάνισε άνοδο 2,3%. Ο όγκος του διεθνούς εμπορίου αγαθών και υπηρεσιών μειώθηκε κατά 10,2% το 2020, αντανakλώντας την ευρύτερη υποχώρηση κάποιων υπηρεσιών (ταξίδια, τουρισμός) σε σχέση με αυτήν των αγαθών.

Η παραγωγή αποτελεσματικών εμβολίων στα τέλη του 2020 και ο εμβολιασμός του πληθυσμού που ήδη πραγματοποιείται σταδιακά, σε συνδυασμό και με τη συνέχιση των υποστηρικτικών πολιτικών από τις κυβερνήσεις και τις κεντρικές τράπεζες, δημιουργούν ευνοϊκότερες προοπτικές για το 2021 και το 2022. Η παγκόσμια οικονομία αναμένεται να ανακάμψει κατά 5,5% το 2021 και κατά 4% το 2022. Επιπλέον, η παγκόσμια εμπορική δραστηριότητα αναμένεται να αυξηθεί κατά 8% το 2021 και κατά 6% το 2022.

Στις χώρες της Ευρωζώνης, το ΑΕΠ συρρικνώθηκε κατά 6,6% το 2020 και παρατηρήθηκαν αποπληθωριστικά φαινόμενα. Οι συντονισμένες παρεμβάσεις από τις κυβερνήσεις της ΕΕ και την ΕΚΤ υπήρξαν άμεσες. Η ΕΚΤ έθεσε σε λειτουργία το πρόγραμμα αγοράς τίτλων έκτακτης ανάγκης λόγω της πανδημίας (Pandemic Emergency Purchase Programme, «PEPP») συνολικού ύψους € 1,85 τρις έως τα τέλη Μαρτίου του 2022, το οποίο οδήγησε τις αποδόσεις των κρατικών ομολόγων των χωρών-μελών της Ευρωζώνης σε πολύ χαμηλά επίπεδα. Η ΕΚΤ αποφάσισε να συνεχίσει να επανεπενδύει τις πληρωμές των ομολόγων που λήγουν έως το τέλος του 2023. Οι ηγέτες της ΕΕ αποφάσισαν την αναστολή του Συμφώνου Σταθερότητας και Ανάπτυξης και των περιορισμών στην παροχή κρατικών ενισχύσεων και εγγυήσεων για τη δανειοδότηση επιχειρήσεων. Επίσης, συστάθηκε το Ταμείο Ανάκαμψης, ύψους € 750 δις, από το οποίο αναμένεται να ξεκινήσουν οι εκταμιεύσεις στα τέλη του 2021, και για πρώτη φορά αποφασίστηκε η χρηματοδότησή του μέσω κοινής έκδοσης χρέους. Το Ταμείο στοχεύει στην ανάκαμψη και την ενίσχυση της ανθεκτικότητας της ευρωπαϊκής οικονομίας μετά την πανδημική κρίση, με έμφαση στην πράσινη οικονομία και την ψηφιακή μετάβαση. Για το 2021, εκτιμάται ότι το πραγματικό ΑΕΠ της Ευρωζώνης θα αυξηθεί κατά 4% και ο πληθωρισμός θα διαμορφωθεί σε 1%.

Στις ΗΠΑ κατά το 2020 παρατηρήθηκε μικρότερη κλίμακας υποχώρηση του ΑΕΠ, ύψους 3,5%, ενώ ο πληθωρισμός μειώθηκε σε 1,2% από 1,8% το 2019. Η κεντρική τράπεζα των ΗΠΑ (Fed) προχώρησε σε αποκλιμάκωση του βασικού επιτοκίου στην περιοχή του 0%-0,25% καθώς και σε σημαντική αύξηση του ενεργητικού της, κατά περίπου \$3,5 τρις, προκειμένου να μετριάσει τις επιπτώσεις της πανδημίας. Επιπλέον, εγκρίθηκε το μεγαλύτερο δημοσιονομικό πακέτο στην ιστορία της χώρας, ύψους \$2,2 τρις, προκειμένου να στηριχτούν οι επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά, το οποίο αυξήθηκε σε \$4,1 τρις, συνολικά, από τον νέο Πρόεδρο των ΗΠΑ, τον Ιανουάριο 2021. Το 2021, το ΑΕΠ των ΗΠΑ εκτιμάται ότι θα αυξηθεί κατά 5,5% και η Fed θα συνεχίσει την επεκτατική της πολιτική έως τουλάχιστον το 2022.

Η Κίνα, ενώ ήταν η πρώτη χώρα στην οποία εμφανίστηκε η ταχύτατη εξάπλωση του COVID-19 και έλαβε ιδιαίτερα αυστηρά μέτρα περιορισμού της κοινωνικής δραστηριότητας, ήταν και η πρώτη χώρα που παρουσίασε ενδείξεις ανάκαμψης από την πανδημική κρίση. Το ΑΕΠ ενισχύθηκε κατά 2,3% το 2020 από 6,1% το 2019 και η βιομηχανική της παραγωγή αυξήθηκε 2,0% από 5,7%, αντίστοιχα. Το 2021, για την Κίνα αναμένεται αύξηση του ΑΕΠ κατά 8%.

Η Ελληνική Οικονομία

Η Ελληνική οικονομία δέχθηκε σημαντικό πλήγμα από την παγκόσμια εξάπλωση της πανδημίας του COVID-19. Έχοντας επιτύχει το 2019 αύξηση του ΑΕΠ της ύψους 1,9%, η Ελληνική οικονομία διατήρησε την αναπτυξιακή δυναμική της στους πρώτους δύο μήνες του 2020. Ωστόσο, τα μέτρα περιορισμού της πανδημίας που εφαρμόστηκαν στη συνέχεια είχαν σημαντική επίπτωση στο ετήσιο παραγωγικό αποτέλεσμα. Το ΑΕΠ υποχώρησε κατά 8,2% το 2020, αποτυπώνοντας κυρίως τη μείωση της ιδιωτικής κατανάλωσης και την πτώση στις εξαγωγές υπηρεσιών. Παράλληλα, η σημαντική κάμψη των δημοσιονομικών εσόδων και το κόστος των μέτρων που έλαβε η Ελληνική κυβέρνηση για τη στήριξη των οικονομικών δραστηριοτήτων που πλήττονται από την πανδημία, οδήγησε στην επανεμφάνιση πρωτογενούς ελλείμματος της Γενικής Κυβέρνησης ύψους 7,0% του ΑΕΠ (2019: πλεόνασμα 3,8%).

Από το Μάρτιο του 2020 η Ελληνική Κυβέρνηση έλαβε δραστικά μέτρα για την προστασία της δημόσιας υγείας από την εξάπλωση του Covid-19, επιβάλλοντας περιορισμούς στην κίνηση των πολιτών και την παύση πολλών οικονομικών δραστηριοτήτων (λιανεμπόριο, εστίαση, τουρισμός) ή τον περιορισμό άλλων. Ταυτόχρονα, ελήφθησαν μέτρα στήριξης των επιχειρήσεων και εργαζομένων που πλήττονται, όπως επιδοτήσεις μισθοδοσίας, ρυθμίσεις ασφαλιστικών καλύψεων, ρυθμίσεις ελάττωσης λειτουργικού κόστους, παροχή κρατικών εγγυήσεων για την λήψη τραπεζικού δανεισμού ενίσχυσης ρευστότητας, κτλ. Τα μέτρα στήριξης υπολογίζονται σε €23,9 δις συνολικά για το 2020, ενώ το έλλειμα του κρατικού προϋπολογισμού διευρύνθηκε κατά €22,8 δις. Το δε έλλειμα τρεχουσών συναλλαγών αυξήθηκε κατά €11,2 δις, κυρίως λόγω της μείωσης των ταξιδιωτικών εισπράξεων (72,5% σε ετήσια βάση).

Εντούτοις, θετικές ήταν οι επιδόσεις της χώρας τόσο στη διεθνή αγορά κρατικών ομολόγων όσο και στις αξιολογήσεις της πιστοληπτικής ικανότητας της Ελληνικής οικονομίας από τους διεθνείς οίκους, ενώ τον Μάρτιο του 2020 η ΕΚΤ επανάφερε την άρση της ελάχιστης πιστοληπτικής διαβάθμισης (waiver) για τίτλους που έχει εκδώσει η Ελληνική Δημοκρατία, ώστε αυτοί να καταστούν επιλέξιμοι στα πλαίσια του PEPP. Κατά το 2020 ολοκληρώθηκαν επιτυχώς πέντε εκδόσεις ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου, συνολικού ύψους €12 δις, σε ιστορικά χαμηλό κόστος. Ήδη από τις αρχές του 2020 ο διεθνής οίκος αξιολόγησης Fitch είχε αναβαθμίσει το αξιόχρεο της Ελληνικής Οικονομίας σε BB με θετικές προοπτικές. Τον Απρίλιο 2020, τόσο ο Fitch όσο και ο S&P αναθεώρησαν τις προοπτικές της Ελληνικής Οικονομίας από θετικές σε σταθερές, διατηρώντας, την πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας στα ίδια επίπεδα (S&P: BB-), εξαιτίας της επίδρασης της πανδημίας στην Ελληνική οικονομία. Το Νοέμβριο 2020 ο οίκος αξιολόγησης Moody's αναβάθμισε την πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας από B1 σε Baa3, με σταθερές τις προοπτικές, ενώ τον Απρίλιο 2021 ο οίκος S&P πρόβη σε αναβάθμιση σε BB+, με σταθερές προοπτικές.

Σύμφωνα με την Έκθεση για το 2020 του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (Απρίλιος 2021), το 2021 η ελληνική οικονομία αναμένεται να ανακάμψει με ρυθμό 4,2%. Στην Έκθεση τονίζεται ότι «Η πρόβλεψη αυτή εμπεριέχει αβεβαιότητα εξαιτίας των κινδύνων που συνδέονται με την εξέλιξη των επιδημιολογικών δεδομένων και τη δυνατότητα άμεσης άρσης πολλών περιοριστικών και απαγορευτικών μέτρων, αλλά και με τα ιδιαίτερα δομικά χαρακτηριστικά της οικονομίας» και επισημαίνεται ότι «απαιτείται ιεράρχηση των μεσοπρόθεσμων προτεραιοτήτων της οικονομικής πολιτικής γύρω από τρεις κεντρικούς άξονες: (α) την αποκατάσταση της δημοσιονομικής ισορροπίας ώστε να διασφαλίζεται το αξιόχρεο της χώρας, (β) την ενίσχυση του αναπτυξιακού προσανατολισμού της δημοσιονομικής πολιτικής, και (γ) την επιτάχυνση της υλοποίησης του εθνικού προγράμματος μεταρρυθμίσεων, συμπεριλαμβανομένης της απαλλαγής των πιστωτικών ιδρυμάτων από τα χαμηλής ποιότητας στοιχεία ενεργητικού τους».

Το Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Περιβάλλον

Σύμφωνα με την Έκθεση του Διοικητή της ΤτΕ για το 2020, οι κύριοι παράγοντες που διαμόρφωσαν τα χρηματοοικονομικά και εποπτικά μεγέθη των τραπεζών κατά το 2020 ήταν (α) η καταγραφή σημαντικού ύψους μη επαναλαμβανόμενων εσόδων, (β) ο σχηματισμός αυξημένων προβλέψεων για τον πιστωτικό κίνδυνο, (γ) η περαιτέρω μείωση του αποθέματος των ΜΕΔ, και (δ) η διατήρηση της κεφαλαιακής επάρκειας σε ικανοποιητικό επίπεδο, παρά την καταγραφή καθαρών ζημιών. Το 2020 τόσο ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών (CET1 Ratio) όσο και ο Δείκτης Συνολικής Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAD Ratio) των Ελληνικών τραπεζών υποχώρησαν ελαφρώς, αλλά στο τέλος Δεκεμβρίου του 2020 παρέμεναν σε ικανοποιητικό επίπεδο, 15,0% και 16,6%, αντίστοιχα. Επισημαίνεται όμως ότι, ενσωματώνοντας την πλήρη επίδραση του ΔΠΧΑ 9, το CET1 Ratio διαμορφώνεται σε 12,5% και το CAD Ratio σε 14,3%, ενώ πάνω από το μισό των εποπτικών κεφαλαίων αντιστοιχεί σε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

Κατά το 2020 σημαντική ήταν η άνοδος των λειτουργικών εσόδων των Ελληνικών τραπεζών. Σε αυτήν όμως την εξέλιξη συνέβαλλε η πραγματοποίηση μη επαναλαμβανόμενων εσόδων από χρηματοοικονομικές πράξεις, οι οποίες κατά βάση συνδέονται με τη διαχείριση των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου που διακρατούσαν οι τράπεζες. Στα καθαρά έσοδα από τόκους παρατηρήθηκε κάμψη, κυρίως λόγω της μείωσης του υπολοίπου των ΜΕΔ και της περαιτέρω υποχώρησης του επιτοκιακού περιθωρίου. Η κάμψη αυτή στα έσοδα από τόκους υπερκάλυψε την θετική για τα καθαρά έσοδα πτώση στα έσοδα για τόκους που σημειώθηκε από τη μείωση του κόστους άντλησης ρευστότητας. Τα λειτουργικά έσοδα επίσης εμφάνισαν υποχώρηση, κυρίως λόγω της περαιτέρω συρρίκνωσης του προσωπικού, στα πλαίσια των προγραμμάτων αναδιάρθρωσης και εκσυγχρονισμού δραστηριοτήτων που ακολουθούν οι περισσότερες τράπεζες. Ωστόσο, παρά την ως άνω αύξηση των λειτουργικών κερδών πριν από προβλέψεις και φόρους, ο σχηματισμός αυξημένων προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου οδήγησε στην καταγραφή ζημιών για το 2020.

Η ρευστότητα των Ελληνικών τραπεζών συνέχισε να βελτιώνεται και το 2020, τόσο από πλευράς υπολοίπων όσο και από πλευράς κόστους, παρά το ξέσπασμα της πανδημίας. Η βελτίωση οφείλεται στην αύξηση των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα σε €163 δις στις 31.12.2020. Τα κρατικά προγράμματα οικονομικής στήριξης από τις επιπτώσεις της πανδημίας σε επιχειρήσεις και εργαζομένους, η οικονομική αβεβαιότητα που επέφερε η πανδημία και οδήγησε στον περιορισμό της κατανάλωσης και την άνοδο της αποταμίευσης, αλλά και η συνεχής βελτίωση της εμπιστοσύνης των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα, οδήγησαν τις συνολικές καταθέσεις (ιδιωτικές και δημόσιες τομέας) σε ετήσια αύξηση της τάξης του 9%, δηλαδή σε € 173,5 δις στις 31 Δεκεμβρίου 2020. Παράλληλα, η συνέχιση της καθοδικής πορείας των επιτοκίων καταθέσεων, είχε ως αποτέλεσμα τον περιορισμό του κόστους ρευστότητας.

Όσον αφορά τους βασικούς δείκτες ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού, ο λόγος των ΜΕΔ προς το σύνολο των δανείων παρέμεινε υψηλός (30,2%) τον Δεκέμβριο του 2020 (έναντι 2,8% για τις τράπεζες που εποπτεύονται από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό) μολοντί κατά το 2020 το απόθεμα ΜΕΔ μειώθηκε κατά €21,0 δις, σε €47,4 δις (λίγο πάνω από 10 μβ από 40,6% τον Δεκέμβριο του 2019). Ειδικότερα, στα επιχειρηματικά δάνεια, ο δείκτης ΜΕΔ διαμορφώθηκε στο 27,8% από 38,4% το 2019. Μεταξύ των επιχειρηματικών δανείων, καλύτερες επιδόσεις ΜΕΔ παρατηρούνται στο χαρτοφυλάκιο των μεγάλων επιχειρήσεων (14,8% από 21,8% το 2019) και στο χαρτοφυλάκιο των ναυτιλιακών δανείων (13,9% από 15,7% το 2019). Στην Έκθεσή του για το 2020 ο Διοικητής της ΤτΕ επισημαίνει ότι η υποχώρηση του αποθέματος ΜΕΔ το 2020 οφείλεται κυρίως σε πωλήσεις και διαγραφές δανείων και σε μικρότερο βαθμό στη βελτίωση της πιστωτικής συμπεριφοράς των δανειοληπτών ή την επιτυχία των προγραμμάτων ρύθμισης ΜΕΔ που ακολουθήθηκαν, ανακτήσεις κτλ. Επισημαίνεται επίσης, ότι κατά το 2020 η τάση εμφάνισης νέων ΜΕΔ συγκρατήθηκε σε χαμηλά επίπεδα εξαιτίας των μέτρων βραχυπρόθεσμης αναστολής καταβολών ληξιπρόθεσμων οφειλών που εφαρμόστηκαν για τους πληγέντες από την πανδημία (moratoria) και εκφράζεται η ανησυχία ότι, η λήξη της περιόδου αναστολής το 2021 θα ασκήσει αυξητική πίεση στα υπόλοιπα ΜΕΔ, ιδίως αναφορικά με τα χαρτοφυλάκια δανείων προς μικρές επιχειρήσεις και επαγγελματίες των κλάδων που επλήγησαν εντονότερα.

Η Ναυτιλία και οι Ναυτιλιακές Χρηματοδοτήσεις

Εξελίξεις στη Ναυτιλία

Οι οικονομικές συνέπειες του COVID-19 στο παγκόσμιο εμπόριο οδήγησαν το 2020 τις θαλάσσιες μεταφορές πρώτων υλών, αγαθών και εμπορευμάτων σε ετήσια πτώση 3,4%, με όρους τονάζ, ενώ το καθεστώς καραντίνας σε διάφορες χώρες του κόσμου δημιούργησε σοβαρές δυσλειτουργίες στο κύκλωμα των ναυτιλιακών υπηρεσιών. Στην επιβατηγό ναυτιλία, την ακτοπλοία και τις κρουαζιέρες οι επιπτώσεις της πανδημίας ήταν ισχυρότερες, καθώς υπέστη σημαντικό πλήγμα, άνω του 50% σε ετήσια βάση, τόσο το σκέλος του μεταφορικού έργου που συνδέεται με τον τουρισμό όσο και αυτό που αφορά στην τακτική εμπορευματική κίνηση και τον ανεφοδιασμό.

Στην ποντοπόρο ναυτιλία, η μεγαλύτερη κάμψη σε μεταφερόμενους τόνους παρατηρήθηκε στους κλάδους αργού και παραγωγών πετρελαίου, ύψους 8% και 12%, αντίστοιχα, και η μικρότερη στους κλάδους του ξηρού χύδην φορτίου (1,6%) και των εμπορευματοκιβωτίων (1,4%). Εντούτοις, η επίδραση στις ναυλαγορές και τις τιμές πλοίων ήταν διαφοροποιημένη τόσο χρονικά, μεταξύ του πρώτου και του δεύτερου εξαμήνου του έτους, όσο και ανά κλάδο. Τα δεξαμενόπλοια αντιμετώπισαν ένα ιστορικά υψηλό πρώτο εξάμηνο και συνθήκες ύφεσης στο δεύτερο, ενώ τα πλοία bulk carrier και container αντιμετώπισαν συνθήκες ύφεσης κατά το πρώτο εξάμηνο και σημαντική ανάκαμψη στο δεύτερο. Συνολικά, το 2020 τα μέσα ετήσια επίπεδα ναύλων για τα δεξαμενόπλοια αργού διαμορφώθηκαν 9% υψηλότερα από τα μέσα επίπεδα του 2019, των δεξαμενοπλοίων παραγωγών 2% χαμηλότερα, των bulk carriers 10% χαμηλότερα, ενώ των containerships 5% υψηλότερα. Ανάλογη ήταν και η διακύμανση στις αξίες μεταχειρισμένων πλοίων. Οι αξίες δεξαμενοπλοίων στα τέλη Μαΐου 2020 εμφάνιζαν ετήσια άνοδο 10% και στα τέλη του έτους ετήσια υποχώρηση 12%, στα bulk carriers το Μάιο 2020 η ετήσια υποχώρηση ήταν της τάξης του 12% και στα τέλη του έτους είχε περιορισθεί στο 7%, ενώ στα containerships το Μάιο καταγράφηκε ετήσια πτώση 10% και το Δεκέμβριο 2020 ετήσια άνοδος 8%.

Το 2020 οι τιμές παραγγελίας νεότευκτων υποχώρησαν 3% έναντι αυτών του 2019, και ο αριθμός παραγγελιών για νέες ναυπηγήσεις παρουσίασε σημαντική ετήσια μείωση, άνω του 30%, αντανακλώντας την αβεβαιότητα στις επενδυτικές αποφάσεις που επέφερε τόσο η πανδημία όσο και ο εμπορικός πόλεμος και η επιβράδυνση της ανάπτυξης του διεθνούς εμπορίου που είχε προηγηθεί κατά το 2019. Επίσης, οι τιμές διάλυσης πλοίων στα τέλη του 2020 είχαν αυξηθεί κατά 10% έναντι των επιπέδων του Δεκεμβρίου 2019, και ο αριθμός των πλοίων που αποσύρθηκαν το 2020 ήταν σημαντικά αυξημένος, ειδικά στον κλάδο των bulk carriers. Οι ανωτέρω παράγοντες έχουν αναστείλει σημαντικά το ρυθμό μεγέθυνσης του εμπορικού στόλου και δημιουργούν αισιοδοξία ως προς την ευρωστία των ναυλαγορών όλων των κλάδων μόλις η λειτουργία της παγκόσμιας οικονομίας αποκατασταθεί και το διεθνές εμπόριο πρώτων υλών και αγαθών αρχίσει να ανακάμπτει με σταθερότερους ρυθμούς.

Κατά το 2021, η σταδιακή υλοποίηση των προγραμμάτων εμβολιασμού έναντι του COVID-19 και η διαδοχική άρση των μέτρων προστασίας έναντι της πανδημίας στα περισσότερα μέρη του κόσμου δικαιολογεί την εκτίμηση του ΔΝΤ και άλλων οικονομικών παραγόντων για επάνοδο σε θετικούς ρυθμούς παγκόσμιας ανάπτυξης και σημαντικής αύξησης στους όγκους του διεθνούς εμπορίου. Στη ναυτιλία, η διακύμανση των ναύλων σε υψηλά επίπεδα που παρατηρήθηκε στους κλάδους των bulk carrier και των container στο δεύτερο μισό του 2020, διατηρήθηκε κατά το πρώτο τρίμηνο του 2021 και εκτιμάται ότι θα συνεχισθεί στο υπόλοιπο του έτους, ενώ για τα δεξαμενόπλοια αναμένονται ισχυρότεροι ρυθμοί ανάκαμψης κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2021. Εντούτοις, οι εκτιμήσεις αυτές εμπεριέχουν μεγάλο βαθμό αβεβαιότητας ως προς τον ακριβή χρόνο και ρυθμό επίδρασης της προσδοκώμενης οικονομικής ανάκαμψης σε κάθε αγορά και κλάδο, σε συνδυασμό με τις παράλληλα εξελισσόμενες ποιοτικές και ποσοτικές μεταβολές στο παγκόσμιο ισοζύγιο ενέργειας και τη ναυτιλιακή τεχνολογία.

Ναυτιλιακές Χρηματοδοτήσεις

Το 2019 η χρηματοδότηση της Ελληνόκτητης ναυτιλίας σηματοδοτήθηκε από την δυναμικότερη παρουσία των ελληνικών τραπεζών, την αύξηση από δύο σε τρεις των κυπριακών τραπεζών με παρουσία στον κλάδο, τη σταδιακή αποχώρηση ξένης τράπεζας με το δεύτερο μεγαλύτερο ναυτιλιακό χαρτοφυλάκιο, καθώς επίσης και από την αύξηση του μεριδίου αγοράς που αποσπούν οι χρηματοδοτήσεις leasing για νεότευκτα πλοία από εξειδικευμένα ιδρύματα της Άπω Ανατολής.

Κατά το 2020, η τάση αύξησης των ναυτιλιακών χαρτοφυλακίων των ελληνικών τραπεζών συνεχίσθηκε, ενισχύοντας τη θέση τους όχι μόνο ποσοτικά αλλά και από πλευράς μεριδίου αγοράς. Σύμφωνα με τα προκαταρκτικά στοιχεία της Petrofin Bank Research για το 2020, μολονότι η συνολική χρηματοδότηση προς την ελληνόκτητη ναυτιλία εκτιμάται ότι έχει υποχωρήσει από το επίπεδο των \$53 δις του Δεκεμβρίου 2019, τα χαρτοφυλάκια των ελληνικών και των κυπριακών τραπεζών έχουν σημειώσει αύξηση της τάξης του 20%, σε \$12 δις, περίπου, διαμορφώνοντας το μερίδιο αγοράς τους σε επίπεδα άνω του 20% (2019: 18,6%). Η παροχή δε νέων δανείων από τις ελληνικές τράπεζες έχει συνδυασθεί με την προσφορά ανταγωνιστικότερων όρων, ασκώντας καθοδική πίεση στα επιτόκια δανεισμού.

Η κάμψη το 2020 του μεριδίου των αλλοδαπών τραπεζών με μακρόχρονη παρουσία στο χώρο αποδίδεται στον ταχύτερο ρυθμό αποπληρωμής των παλαιότερων δανείων σε σχέση με αυτόν της διενέργειας νέων, σε συνδυασμό με την επίδραση της πανδημίας στη στρατηγική ανάληψης κινδύνου που ακολούθησαν το 2020, ενώ η εντεινόμενη δραστηριότητα των ιδρυμάτων από την Άπω Ανατολή δεν ήταν αρκετή για να αναστρέψει την υποχώρηση της θέσης των αλλοδαπών ιδρυμάτων, συνολικά.

Για το 2021, οι προαναφερθείσες τάσεις δεν αναμένεται να μεταβληθούν σημαντικά. Τα χαρτοφυλάκια των τραπεζών από την Ελλάδα, την Κύπρο και την Άπω Ανατολή εκτιμάται ότι θα επεκτείνονται, και εκείνα των ευρωπαϊκών τραπεζών ότι θα παραμένουν σε στασιμότητα, οδηγώντας σε συρρίκνωση το μερίδιο αγοράς τους. Εντούτοις, το συνολικό ποσό χρηματοδότησης προς την ελληνική ναυτιλία υπολογίζεται ότι θα αυξηθεί, λόγω της ανόδου που παρατηρείται στις τιμές αγοράς των περισσότερων τύπων πλοίων.

Εξελίξεις που αφορούν την Τράπεζα και Οικονομικά Αποτελέσματα

Γενικά

Το 2020 η ABBank συνέχισε την ανάπτυξη του ενεργητικού της και βελτίωσε σημαντικά την κερδοφορία της. Η ανάπτυξη του ενεργητικού αποτυπώνει τη διατήρηση υψηλών ρυθμών πιστωτικής επέκτασης, με ταυτόχρονη αύξηση των καταθέσεων πελατείας και διεύρυνση των πηγών χρηματοδότησης, ώστε οι αναλογίες ρευστότητας να παραμένουν ισχυρές. Η πιστωτική επέκταση ενίσχυσε σημαντικά τα συνολικά έσοδα, τα οποία το 2020 διαμορφώθηκαν στο υψηλότερο επίπεδο από την ίδρυση της Τράπεζας. Παράλληλα, τα εποπτικά μεγέθη και οι δείκτες της Τράπεζας διατηρήθηκαν σε υγιή επίπεδα.

Το 2020 τα συνολικά λειτουργικά έσοδα σημείωσαν ετήσια άνοδο 37,6%, ενώ τα συνολικά λειτουργικά έξοδα αυξήθηκαν 9,1%, διαμορφώνοντας τα λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων και φόρων σε €5,9 εκατ., από €2,0 εκατ. το 2019. Μετά το σχηματισμό επιπλέον πρόβλεψης απομείωσης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ύψους €0,6 εκατ. το 2020, τα Καθαρά κέρδη μετά φόρων ανήλθαν σε €4,1 εκατ., έναντι ζημιάς €0,6 εκατ. το 2019.

Λαμβάνοντας υπόψη τα Καθαρά Κέρδη χρήσης 2020, στις 31.12.2020 ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας CET1 της Τράπεζας ανήλθε σε 20,5%, από 26,2% το 2019, με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9. Επίσης, τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της ABBank δεν περιλαμβάνουν αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

Τον Οκτώβριο του 2020 η Standard & Poor's επιβεβαίωσε την πιστοληπτική αξιολόγηση B/B (μακροπρόθεσμη/ βραχυπρόθεσμη) της ABBank, με σταθερή προοπτική, λαμβάνοντας υπόψη τις οικονομικές αντιξοότητες που επέφερε παγκοσμίως η πανδημία του COVID-19, επισημαίνοντας ότι «Η Έσταθερή» προοπτική αντικατοπτρίζει την ισορροπία μεταξύ των κινδύνων που θα αντιμετωπίσει ο κλάδος της ναυτιλίας κατά τους επόμενους 12 μήνες λόγω της οικονομικής κρίσης που έχει προκαλέσει η πανδημία, σε συνδυασμό με την υψηλή κεφαλαιακή επάρκεια και το θετικό ιστορικό της ABBank στη διαχείριση των κινδύνων που αναλαμβάνει».

Η Διοίκηση της ABBank πιστεύει ότι, παρά τις επιπτώσεις του COVID-19 στην παγκόσμια και την Ελληνική πραγματική οικονομία, τα θετικά βήματα αντιμετώπισης της πανδημίας, τα θεμελιώδη μεγέθη της Τράπεζας, οι ισχυροί της εποπτικοί δείκτες, και η οργάνωση και τεχνογνωσία της θα της επιτρέψουν το 2021 να αποτελέσει έτος περαιτέρω ανάπτυξης και κερδοφορίας.

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης

Στον ακόλουθο πίνακα συνοψίζονται τα στοιχεία του Ισολογισμού της Τράπεζας και οι ετήσιες μεταβολές του 2020 έναντι του 2019, στις κύριες κατηγορίες ενεργητικού και παθητικού:

Ισολογισμός (συνοπτικά)	31/12/2020 € εκατ.	31/12/2019 € εκατ.	%
Ταμείο και διαθέσιμα σε Τράπεζες και την Κεντρική Τράπεζα	148,8	198,4	-25,0%
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών μετά από προβλέψεις	367,1	242,0	+51,7%
<i>Εκ των οποίων: Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (ΜΕΔ), μετά από προβλέψεις</i>	24,5	26,1	-6,0%
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία	20,3	22,7	-10,6%
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	51,3	24,5	+109,1%
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	17,6	16,1	+9,0%
Σύνολο Ενεργητικού	605,1	503,8	+20,1%
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	57,6	34,3	+67,7%
Καταθέσεις πελατείας	447,1	376,6	+18,7%
Λοιπά στοιχεία παθητικού	6,1	4,2	+46,8%
Σύνολο Παθητικού	510,8	415,0	+23,1%
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	94,4	88,8	+6,3%
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	605,1	503,8	+20,1%

Το Σύνολο Ενεργητικού της Τράπεζας ανήλθε σε €605,1 εκατ., αυξημένο κατά €101,3 εκατ. ή 20,1% σε ετήσια βάση (2019: €503,8 εκατ.), ενώ το Σύνολο Παθητικού (πλην Ιδίων Κεφαλαίων) αυξήθηκε κατά €95,8 εκατ. ή 23,1%, σε €510,8 εκατ. (2019: €415,0 εκατ.).

Η ανάπτυξη του ενεργητικού ήταν αποτέλεσμα:

- της αύξησης του χαρτοφυλακίου Δανείων και Απαιτήσεων πελατείας σε €367,1 εκατ. στις 31.12.2020, από €242,0 εκατ. στις 31.12.2019, δηλαδή κατά €125,1 εκατ. ή 51,7 % σε ετήσια βάση μετά από προβλέψεις ή κατά €124,6 εκατ. και 49,3% πριν από προβλέψεις (μικτά υπόλοιπα),
- της αύξησης των χαρτοφυλακίων Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων που αποτιμώνται στην Εύλογη Αξία και αυτών που τηρούνται στο Αποσβεσμένο Κόστος, σε €71,6 εκατ. το 2020 από €47,2 εκατ. το 2019, δηλαδή κατά €24,4 εκατ. αθροιστικά ή 51,6% σε ετήσια βάση, και
- της ελάττωσης των Ρευστών Διαθεσίμων στο Ταμείο, σε Τράπεζες και την Κεντρική Τράπεζα σε €148,8 εκατ., το 2020 από €198,4 εκατ. το 2019, δηλαδή κατά €49,6 εκατ. ή 25% σε ετήσια βάση.

Αναφορικά δε με τα ποιοτικά χαρακτηριστικά των ανωτέρω στοιχείων ενεργητικού θα πρέπει να σημειωθεί ότι:

- Στις 31.12.2020, το συνολικό υπόλοιπο των Δανείων και Απαιτήσεων Πελατείας στον ισολογισμό της Τράπεζας αποτελούνταν κατά 90% από ναυτιλιακά και κατά 10% από μη-ναυτιλιακά επιχειρηματικά δάνεια (2019: 95% και 5%, αντίστοιχα), ενώ σε επίπεδο συνολικών εγκεκριμένων πιστωτικών ορίων (δηλ. συμπεριλαμβανομένων των μη εκταμιευμένων και εκτός ισολογισμού ποσών) η κατανομή μεταξύ ναυτιλιακών και μη-ναυτιλιακών πιστώσεων ήταν 85% και 15%, αντίστοιχα (2019: 88% και 12%).
- Τα συνολικά μικτά υπόλοιπα του χαρτοφυλακίου Δανείων της 31.12.2020, περιλαμβάνει μικτά υπόλοιπα ΜΕΔ ύψους €24,5 εκατ. ή 6,5% του συνόλου δανείων, έναντι €26,1 εκατ. ή 10,3% το 2019. Το σύνολο των ΜΕΔ προέρχεται από το ναυτιλιακό χαρτοφυλάκιο. Η υποχώρηση του δείκτη ΜΕΔ οφείλεται τόσο στην πιστωτική επέκταση που διενήργησε η Τράπεζα κατά το 2020 όσο και στην ποσοτική πτώση του υπολοίπου ΜΕΔ, ενώ στη διάρκεια του έτους δεν εκδηλώθηκαν αθετήσεις και ένταξη νέων πιστούχων στην κατηγορία ΜΕΔ. Οι σωρευτικές προβλέψεις έναντι απομείωσης αξίας δανείων ανήλθαν σε €10,0 εκατ. συνολικά (2019: €10,5 εκατ.), €8,9 εκατ. εξ αυτών αναφερόμενες στα ΜΕΔ (2019: €9,6 εκατ.). Στα τέλη του 2020 η κάλυψη των ΜΕΔ από προβλέψεις απομείωσης της αξίας τους κυμαινόταν στα ίδια επίπεδα με το προηγούμενο έτος, ήτοι 36,6% (2019: 36,8%), και ενσωμάτωσε την επίδραση αναμενόμενης είσπραξης ύψους €5,6 εκατ. κατά το πρώτο τρίμηνο 2021.
- Η ετήσια μείωση των Ρευστών Διαθεσίμων στο Ταμείο, σε Τράπεζες και την Κεντρική Τράπεζα, συνολικού ύψους €49,6 εκατ., αναλύεται σε ελάττωση κατά €57,7 εκατ. των τοποθετημένων ρευστών διαθεσίμων στη διατραπεζική αγορά, με ταυτόχρονη αύξηση κατά €8,1 εκατ. των διαθεσίμων με την Κεντρική Τράπεζα. Παράλληλα, τα ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού (ομόλογα) των χαρτοφυλακίων Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων που αποτιμώνται στην Εύλογη Αξία και αυτών που τηρούνται στο Αποσβεσμένο Κόστος, αυξήθηκαν κατά €24,4 εκατ. και διαμορφώθηκαν σε €71,6 εκατ., αθροιστικά. Περίπου €63,6 εκατ. ή το 89% εξ αυτών (2019: €44,6 εκατ.) είναι αποδεκτά για αναχρηματοδότηση από την ΕΚΤ, με τα €47,8 εκατ. να αποτελούν κρατικά και εταιρικά χρεόγραφα δυτικοευρωπαϊκών χωρών της ΕΕ (2019: €44,6 εκατ.) και τα €15,9 εκατ. να αποτελούν τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου (2019: μηδέν). Τα υπόλοιπα €8,0 εκατ. αποτελούν εμπορεύσιμες εταιρικές εκδόσεις ελληνικών επιχειρήσεων, μη επιλέξιμες από την ΕΚΤ (2019: €2,2 εκατ.). Στις 31.12.2020 είχε σχηματιστεί πρόβλεψη €290 χιλ. έναντι απομείωσης της αξίας των χρεογράφων της Τράπεζας (2019: €12,5 χιλ.).

Η ανάπτυξη του ενεργητικού χρηματοδοτήθηκε, από πλευράς Παθητικού, κυρίως από την αύξηση των καταθέσεων πελατείας και, συμπληρωματικά, από την αύξηση των υποχρεώσεων προς Πιστωτικά Ιδρύματα:

- Στις 31.12.2020 οι Καταθέσεις Πελατείας διαμορφώθηκαν σε €447,1 εκατ. από €376,6 εκατ., σημειώνοντας ετήσια αύξηση €70,5 εκατ. ή 18,7%. Το σύνολο των καταθέσεων της ΑΒΒαγκ προέρχονται από τον ιδιωτικό τομέα, με το 32% να προέρχεται από φυσικά πρόσωπα και το 68% από επιχειρήσεις (2019: 31% και 69%, αντίστοιχα). Σχετικά με τις καταθέσεις φυσικών προσώπων, από το 2019 η Τράπεζα συνεργάζεται με ηλεκτρονικές πλατφόρμες διαχείρισης καταθέσεων λιανικής της

Γερμανίας. Στις 31.12.2020 τα υπόλοιπα καταθέσεων από αυτή την πηγή ήταν ύψους €95,3 εκατ., αποτελώντας το 21,3% του συνόλου των καταθέσεων, έναντι €77,7 εκατ. και 20,6%, αντίστοιχα, το 2019. Οι καταθέσεις αυτές είναι στο σύνολό τους τοποθετήσεις προθεσμίας με ληκτότητα από 15 ημέρες έως 2 έτη και μέση υπολειπόμενη ληκτότητα 4,5 μήνες στις 31.12.2020. Τα υπόλοιπα των καταθέσεων επιχειρήσεων, στις 31.12.2020 αποτελούνταν κατά 88% από καταθέσεις επιχειρήσεων του μη χρηματοοικονομικού τομέα (ως επί το πλείστον επιχειρήσεις του ναυτιλιακού κλάδου) και κατά 12% από καταθέσεις επιχειρήσεων του χρηματοοικονομικού τομέα (ως επί το πλείστον, ασφαλιστικές εταιρείες), έναντι 86% και 14%, αντίστοιχα, το 2019.

- Οι υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα αυξήθηκαν το 2020 κατά €23,3 εκατ. ή 67,7% σε ετήσια βάση, σε €57,6 εκατ. από €34,3 εκατ. το προηγούμενο έτος. Στις 31.12.2020, το 90% του συνολικού ποσού αφορά σε βραχυπρόθεσμο διατραπεζικό δανεισμό σε Δολάρια ΗΠΑ (2019: 98%). Καθ' όλο το 2020, όπως και στις 31.12.2019, η ABBank δεν είχε αντλήσει ρευστότητα από το Ευρωσύστημα.

Η ετήσια εξέλιξη των μικτών υπολοίπων δανείων και καταθέσεων που περιεγράφηκαν παραπάνω οδήγησε το Δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις Πελατείας στο 82% το 2020, από 64% το 2019, και σε συνδυασμό με την αύξηση της ρευστότητας που τοποθετείται στην ΤτΕ και σε χρεόγραφα υψηλής ποιότητας, αποδεκτά για αναχρηματοδότηση από την ΕΚΤ, οι εποπτικοί Δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) διατηρήθηκαν στα ισχυρά επίπεδα του 284% (2019: 312%) και 116% (2019: 135%), αντίστοιχα.

Η επίπτωση του COVID-19 στην ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων πελατείας ABBank δεν ήταν σημαντική. Καθ' όλο το 2020, μόνον ένας μη ναυτιλιακός και δύο ναυτιλιακοί πιστούχοι αιτήθηκαν, και η Τράπεζα πρόβη, στην βραχυπρόθεσμη μετάθεση των τακτικών υποχρεώσεων αποπληρωμής κεφαλαίου των δανείων τους (COVID-19 Moratoria). Τα δάνεια αυτά ανήλθαν σε €11,5 εκατ. συνολικά, το δε συνολικό ύψος των υποχρεώσεών τους που μετατέθηκαν ήταν €2,7 εκατ. Στις 31.12.2020 μόνον ένας εκ των ανωτέρω πιστούχων με δανειακή υποχρέωση €1,7 εκατ. παρέμενε σε καθεστώς COVID-19 Moratorium. Κατά τη διάρκεια του 2020 κανένα από τα προηγούμενως εξυπηρετούμενα δάνεια δεν ετέθη σε καθεστώς αθέτησης ή μη συνεχιζόμενης δραστηριότητας και κανένας πιστούχος δεν κρίθηκε ως μη βιώσιμος σε συνάρτηση με τις οικονομικές επιπτώσεις της πανδημίας.

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης

Τα καθαρά λειτουργικά κέρδη (προ προβλέψεων και φόρων) ανήλθαν σε €5,9 εκατ. έναντι €2,0 εκατ. τον προηγούμενο χρόνο, ενώ το καθαρό αποτέλεσμα μετά από φόρους και προβλέψεις διαμορφώθηκε σε κέρδος €4,1 εκατ. έναντι ζημιάς ύψους €0,6 εκατ. την προηγούμενη χρήση.

Τα κυριότερα στοιχεία της Κατάστασης Αποτελεσμάτων της Τράπεζας για τις χρήσεις 2020 και 2019 και οι ετήσιες μεταβολές τους, παρουσιάζονται συνοπτικά στον κατωτέρω πίνακα:

Κατάσταση Αποτελεσμάτων (συνοπτικά)	12M 2020 € εκατ.	12M 2019 € εκατ.	%
Καθαρά έσοδα από τόκους	13,6	10,5	+29,1%
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	3,0	2,7	+12,1%
Αποτελέσματα από παράγωγα και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου	1,6	(0,1)	-
Καθαρά Λειτουργικά Έσοδα	18,1	13,2	+37,6%
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(7,4)	(6,6)	+11,1%
Γενικά διοικητικά έξοδα	(3,8)	(3,6)	+5,3%
Αποσβέσεις	(1,0)	(1,0)	+9,9%
Λειτουργικά Έξοδα	(12,2)	(11,2)	+9,1%
Λειτουργικά Κέρδη (προ Προβλέψεων και Φόρων)	5,9	2,0	+200,5%
Προβλέψεις απομείωσης	(0,6)	(2,8)	-79,9%
Φόρος εισοδήματος	(1,3)	0,2	-
Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) Χρήσης	4,1	(0,6)	782,9%

Τα καθαρά λειτουργικά κέρδη (προ προβλέψεων και φόρων), ύψους €5,9 εκατ., ήταν αποτέλεσμα της σημαντικής αύξησης των Καθαρών Λειτουργικών Εσόδων κατά 37,6% σε ετήσια βάση, που ανήλθαν σε €18,1 εκατ., έναντι € 13,2 εκατ. το 2019, ενώ τα Λειτουργικά Έξοδα αυξήθηκαν κατά 9,1% σε σύγκριση με πέρυσι και διαμορφώθηκαν σε €12,2 εκατ. (2019: €11,2 εκατ.).

Τα Καθαρά Έσοδα από Τόκους ανήλθαν σε €13,6 εκατ., σημειώνοντας ετήσια αύξηση €3,1 εκατ. ή 29,1%, με τα ακαθάριστα έσοδα από τόκους να έχουν παρουσιάσει αύξηση €2,8 εκατ. ή 18,9%, κυρίως λόγω της πιστωτικής επέκτασης που διενεργήθηκε, και τα ακαθάριστα έξοδα για τόκους να έχουν μειωθεί κατά €0,3 εκατ. ή 7,4%, εξαιτίας της πτώσης των επιτοκίων καταθέσεων και διατραπεζικού δανεισμού παρά την αύξηση, κατά 73,4% το 2020 των μέσων ετήσιων υπολοίπων των τοκοφόρων στοιχείων παθητικού έναντι του προηγούμενου έτους. Ειδικότερα:

- Οι τόκοι από δάνεια παρουσιάζονται αυξημένοι κατά 22,2% ή €3,0 εκατ. κυρίως λόγω της αύξησης του μέσου ετήσιου υπολοίπου δανείων κατά €106,6 εκατ. ή 50,4% σε συνδυασμό με την υποχώρηση τόσο των επιτοκίων βάσης όσο και των πιστωτικών περιθωρίων (-120μβ, αθροιστικά).
- Τα έσοδα από τόκους που προέρχονται από διατραπεζικές τοποθετήσεις μειώθηκαν κατά 53,0% ή €0,5 εκατ., παρά την αύξηση του μέσου ετήσιου υπολοίπου τους, κατά €46,2 εκατ. ή 43% κυρίως λόγω της μείωσης των επιτοκίων βάσης κατά το 2020, τόσο στο χώρο του Ευρώ όσο και του Δολαρίου ΗΠΑ (-63 μβ, συνολικά).

- Τα έσοδα από τόκους που προέρχονται από χρεόγραφα αυξήθηκαν κατά €0,3 εκατ., λόγω της ποσοτικής αύξησης των χαρτοφυλακίων ομολόγων (υπερ-διπλασιασμός των μέσω ετήσιων υπολοίπων) αλλά και της μεταβολής της σύνθεσής τους, από τη λήξη χρεογράφων με χαμηλότερη απόδοση και την προσθήκη νέων με υψηλότερη. Το 2020 καταγράφηκε βελτίωση των αποδόσεων επιτοκίου των χαρτοφυλακίων χρεογράφων της Τράπεζας κατά 53 μβ.
- Τα έξοδα για τόκους καταθέσεων πελατείας αυξήθηκαν, κατά €0,2 εκατ. ή 5,9% σε ετήσια βάση, παρότι τα μέσα υπόλοιπα του 2020 ήταν κατά 89,2% υψηλότερα από εκείνα του 2019. Η υποχώρηση των επιτοκίων καταθέσεων της αγοράς οδήγησε το κόστος άντλησης καταθέσεων της Τράπεζας σε βελτίωση 59μβ.
- Τα έξοδα για Τόκους Διατραπεζικού Δανεισμού υποχώρησαν κατά €0,5 εκατ. σε σχέση με το προηγούμενο έτος (-50%), παρά την αύξηση που σημειώθηκε στα ετήσια μέσα υπόλοιπα των Υποχρεώσεων προς Πιστωτικά Ιδρύματα, ύψους €7,1 εκατ. ή 14,4%. Εξαιτίας της πτώσης των επιτοκίων, το μέσο κόστος άντλησης ρευστότητας από τη διατραπεζική αγορά μειώθηκε το 2020 κατά 111 μβ.

Παρά την αύξηση των Καθαρών Εσόδων από Τόκους (NII) κατά €3,1 εκατ. ή 29,1% που προαναφέρθηκε, το Καθαρό Περιθώριο Επιτοκίου (NIM) της Τράπεζας υποχώρησε το 2020 σε 2,3% από 2,8% το 2019, ως επακόλουθο της σημαντικής αύξησης που σημειώθηκε στα μέσα ετήσια υπόλοιπα των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε συνδυασμό με τις εξελίξεις στο περιβάλλον επιτοκίων. Το NIM της Τράπεζας αναλύεται σε 2,88% από τα μικτά έσοδα από τόκους και σε 0,63% από τα μικτά έξοδα για τόκους.

Τα Καθαρά Έσοδα από Αμοιβές και Προμήθειες διαμορφώθηκαν σε €3,0 εκατ. από €2,7 εκατ. το 2019, καταγράφοντας ετήσια άνοδο 12,1%. Η αύξηση ήταν αποτέλεσμα της άνοδου των εσόδων κατά 11%, αλλά και της μείωσης των εξόδων για προμήθειες κατά 3%. Τα αυξημένα έσοδα από Αμοιβές και Προμήθειες οφείλονται κυρίως στην άνοδο των εσόδων από προμήθειες που σχετίζονται με πιστωτικά προϊόντα (+21% σε ετήσια βάση), ενώ τα έσοδα από εκτέλεση εμβασμάτων παρέμειναν σταθερά.

Το 2020 η Τράπεζα κατέγραψε επίσης €1,6 εκατ. Καθαρά Έσοδα από Συναλλαγές Παραγώγων, Χρεογράφων και Αξιογράφων, έναντι ζημίας €0,1 εκατ. το 2019. Το κόστος συναλλαγών σε παράγωγα σε ξένο νόμισμα (πράξεις ανταλλαγής νομισμάτων και συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης για σκοπούς αντιστάθμισης της συναλλαγματικής της θέσης σε δολάρια) ανήλθε σε €0,3 εκατ. από €1,0 εκατ. το 2019, ενώ τα έσοδα από πράξεις συναλλαγματικής μετατροπής για πελάτες ανήλθαν σε €1,2 εκατ. (2019: €1,0 εκατ.). Επίσης, καταγράφηκαν κέρδη €0,7 εκατ. από πράξεις ομολόγων και μετοχών (πωλήσεις και αποτίμηση) έναντι ζημίας €0,1 εκατ. το 2019.

Εάν το προαναφερθέν κόστος αντιστάθμισης της ανοιχτής θέσης σε δολάρια στο ενεργητικό της Τράπεζας προστίθεται στα Καθαρά Έσοδα από Τόκους, προκειμένου να προσδιορισθεί το συνολικό κόστος χρηματοδότησης του Ενεργητικού, το συνολικό αυτό κόστος υπολογίζεται σε €4,1 εκατ. ή 0,69% το 2020 έναντι €5,1 εκατ. ή 1,35% το 2019, και το ανάλογο προσαρμοσμένο NIM της Τράπεζας σε 2,23% για το 2020, έναντι 2,53% το προηγούμενο έτος.

Τα Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα ανήλθαν σε €12,2 εκατ. το 2020, πριν την ετήσια πρόβλεψη για απομείωση αξίας δανείων και χρεογράφων, σημειώνοντας αύξηση 9,1% σε ετήσια βάση (2019: €11,2 εκατ.). Ειδικότερα:

- Οι Αμοιβές και Έξοδα προσωπικού παρουσίασαν άνοδο 11,1% σε σχέση με το προηγούμενο έτος και διαμορφώθηκαν σε €7,4 εκατ. από € 6,6 εκατ. το 2019. Η αύξηση του μέσου αριθμού των εργαζομένων πλήρους απασχόλησης κατά 4 άτομα (+4,4%) σε σχέση με το προηγούμενο έτος και η πλήρης επίπτωση σε ετήσια βάση των προσλήψεων εντός του 2019 αποτέλεσε το σημαντικότερο παράγοντα άνοδου αυτής της κατηγορίας αυτής των εξόδων.
- Τα Γενικά Διοικητικά Έξοδα ήταν υψηλότερα κατά 5,3% (+€0,2 εκατ.) το 2020, κυρίως λόγω αυξημένης απόδοσης ΦΠΑ αλλά και της αύξησης των εξόδων προς το ΤΕΚΕ (σκέλη εξυγίανσης και καταθέσεων), λόγω του αυξημένου ενεργητικού της Τράπεζας.
- Οι Αποσβέσεις παρουσίασαν οριακή άνοδο, μικρότερη των €0,1 εκατ., συνδεδεμένη κυρίως με το αυξημένο κόστος απόσβεσης άυλων πάγιων στοιχείων (προγράμματα λογισμικού).

Κατά το 2020 σχηματίστηκαν επιπλέον προβλέψεις έναντι απομείωσης της αξίας δανείων και χρεογράφων ύψους €0,6 εκατ., συνολικά (2019: €2,76 εκατ.). Το 50% αυτού του ποσού προκύπτει από την καθαρή μεταβολή στις προβλέψεις δανείων πελατείας με το 1/3^ο περίπου να αφορά τα ΜΕΔ και τα 2/3^α να αφορούν στα αυξημένα εξυπηρετούμενα δάνεια, το δε υπόλοιπο 50% του ποσού αυτού προκύπτει από την καθαρή μεταβολή στις προβλέψεις χρεογράφων.

Ίδια Κεφάλαια - Κεφαλαιακή Επάρκεια

Στις 31.12.2020, η λογιστική αξία των Ίδιων Κεφαλαίων της Τράπεζας ανήλθε σε €94,4 εκατ., από €88,8 εκατ. στις 31.12.2019, με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9. Η ως άνω ετήσια αύξηση κατά €5,6 εκατ. ή 6,3% οφείλεται στο θετικό αποτέλεσμα της χρήσης 2020 ύψους €4,1 εκατ., τη δημιουργία αποθεματικού €1,4 εκατ. από τη θετική αποτίμηση του ιδιοχρησιμοποιούμενου κτιρίου λόγω της αλλαγής στην πολιτική αποτίμησης, από τη μέθοδο του κόστους στη μέθοδο αναπροσαρμογής της εύλογης αξίας, και την αναπροσαρμογή των λουπών αποθεματικών κατά €0,1 εκατ.

Εάν ληφθεί υπόψη το αποτέλεσμα της χρήσης 2020, το σύνολο των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της ABBank διαμορφώνεται σε €92,7 εκατ. (2019: €85,5 εκατ.), μετά την αφαίρεση €1,7 εκατ. συνολικών αναπροσαρμογών στα εποπτικά ίδια κεφάλαια (2019: €3,2 εκατ.).

Στις 31.12.2020 το ποσό των Σταθμισμένων έναντι Κινδύνου Στοιχείων Ενεργητικού αυξήθηκε σε €451,4 εκατ. από €326,4 εκατ. στις 31.12.2019, κυρίως λόγω της μεγέθυνσης του Ενεργητικού της Τράπεζας η οποία οδήγησε σε ετήσια αύξηση των Σταθμισμένων έναντι Πιστωτικού Κινδύνου Στοιχείων Ενεργητικού κατά 39% αλλά και της αύξησης των συνολικών εσόδων της χρήσης 2020, η οποία οδήγησε τις κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι Λειτουργικού Κινδύνου σε αύξηση 29%.

Συμπεπώς:

- Λαμβάνοντας υπόψη τα κέρδη της χρήσης 2020, στις 31.12.2020 ο δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 Ratio) της Τράπεζας ανέρχεται σε 20,5%, από 26,2% στις 31.12.2019, ενώ
- Μη λαμβάνοντας υπόψη τα κέρδη της χρήσης 2020, για τη διανομή ή μη των οποίων θα αποφασίσει η επερχόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας διαμορφώνονται σε €88,6 εκατ. και ο δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 Ratio) σε 19,6%.

Επισημαίνεται ότι (α) ο δείκτης υπολογίζεται με την πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 (Fully loaded) καθώς η ABBank δεν κάνει χρήση των μεταβατικών διατάξεων σταδιακής ενσωμάτωσης των πρόσθετων προβλέψεων που προέκυψαν από την αρχική εφαρμογή του στις 1.1.2018, (β) το σύνολο των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της ABBank αποτελείται αποκλειστικά από Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 ή CET1) και συνεπώς ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας CET1 ισοδυναμεί με το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, και (γ) τα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας δεν περιλαμβάνουν αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

Σημαντικά γεγονότα μετά την 31^η Δεκεμβρίου 2020

Στις 31.3.2021, τα μικτά υπόλοιπα ΜΕΔ είχαν μειωθεί κατά €5,6 εκατ. έναντι αυτών της 31.12.2020, δηλαδή σε €18,9 εκατ. από €24,5 εκατ. η δε κάλυψή τους από προβλέψεις είχε διατηρηθεί στα €8,9 εκατ. Παράλληλα, κατά την ίδια ημερομηνία, το συνολικό μικτό υπόλοιπο Δανείων και Απαιτήσεων Πελατείας (πριν από προβλέψεις) ανερχόταν σε €418,1 εκατ. (31.12.2020: €377,2 εκατ.), διαμορφώνοντας το μεν επίπεδο των ΜΕΔ επί του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων στο 4,5% (31.12.2020: 6,5%) τη δε συνολική τους κάλυψη από προβλέψεις σε 47,0% (31.12.2020: 36,6%).

Κατά τη διάρκεια του πρώτου τριμήνου 2021, κανένας πιστούχος δεν αιτήθηκε την βραχυπρόθεσμη αναστολή καταβολής των δανειακών του υποχρεώσεων εξαιτίας των επιπτώσεων της πανδημίας COVID-19 στη λειτουργία του (COVID-19 Moratoria).

Στις 27 Απριλίου 2021 η Standard & Poor's επιβεβαίωσε την πιστοληπτική αξιολόγηση Β/Β (μακροπρόθεσμη/ βραχυπρόθεσμη) της ABBank, με σταθερή προοπτική, παρά τις οικονομικές αντιξοότητες που έχει επιφέρει η πανδημία του COVID-19, σημειώνοντας ότι «παρά τη παγκόσμια ύφεση και την υποχώρηση του διεθνούς εμπορίου που επέφερε η πανδημία, η ABBank αναμένεται να διατηρήσει την ισχυρή κεφαλαιακή της θέση και το θετικό της ιστορικό στη διαχείριση του ναυτιλιακού πιστωτικού κινδύνου, διατηρώντας επίσης σε ισχυρά επίπεδα τη φερεγγυότητά της, τις αναλογίες ρευστότητας χρηματοδότησης των εργασιών της, αλλά και το εξασφαλιστικό πλαίσιο των πιστωτικών της ανομιγμάτων».

Γνωστοποιήσεις του άρθρου 6 του νόμου 4374/2016

Στο πλαίσιο της συμμόρφωσης με τις διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου 6 του Ν.4374/2016 (ΦΕΚ Α'50 / 1.4.2016) σχετικά με τη «Διαφάνεια των σχέσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων με επιχειρήσεις μέσω ενημέρωσης και επιχορηγούμενα πρόσωπα ή οντότητες», η ABBank γνωστοποιεί τα στοιχεία που ακολουθούν αναφορικά με πληρωμές που διενεργήθηκαν προς φυσικά και νομικά πρόσωπα το 2020. Συγκεκριμένα, κατά το 2020 (α) δεν πραγματοποιήθηκαν πληρωμές για διαφήμιση, προβολή ή προώθηση σύμφωνα με την Παρ. 1, Άρθρο 6 του Ν.4374/2016 και β) οι πληρωμές που πραγματοποιήθηκαν για δωρεές, χορηγίες ή επιχορηγήσεις, σύμφωνα με την Παρ. 2, Άρθρο 6 του Ν.4374/2016, ήταν οι ακόλουθες:

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ ΠΛΗΡΩΜΗΣ
ΧΑΜΟΓΕΛΟ ΤΟΥ ΠΑΙΔΙΟΥ	2.771,60 €
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ Ν.ΙΩΝΙΑΣ & ΦΙΛΑΔΕΛΦΕΙΑΣ	2.919,16 €
ΚΕΝΤΡΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΠΡΟΝΟΙΑΣ	200,00 €
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΘΑΛΑΣΣΙΟΥ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ-HELMERA	1.000,00 €
ΣΥΝΟΛΟ	6.890,76 €

Σε συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό, φορολογικό και κανονιστικό πλαίσιο, για τις ανωτέρω πληρωμές η Τράπεζα κατέβαλε επιπλέον ποσό € 379,49 συνολικά, για ΦΠΑ και λοιπές επιβαρύνσεις.

Διαχείριση Κινδύνων

Ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που δραστηριοποιείται σε ένα δυναμικά εξελισσόμενο οικονομικό περιβάλλον, η ABBank έχει ιεραρχήσει ως υψηλή της προτεραιότητα την έγκαιρη αναγνώριση, τη συνεχή παρακολούθηση και την αποτελεσματική διαχείριση των τραπεζικών κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένη, με στόχο τη διατήρηση της κεφαλαιακής της επάρκειας σε ισχυρά επίπεδα και τη συνετή ισορροπία μεταξύ κινδύνου και απόδοσης για τους μετόχους της Τράπεζας.

Βασική επιδίωξη της Τράπεζας αποτελεί η εφαρμογή των προδιαγραφών της εταιρικής διακυβέρνησης και της Διαχείρισης Κινδύνων σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό και εποπτικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία του Ευρωπαϊκού χρηματοπιστωτικού συστήματος, σε συνδυασμό με τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της ως προς την εξειδικευμένη δραστηριότητά της, το οργανικό και οικονομικό της μέγεθος και τις αντίστοιχες βέλτιστες πρακτικές.

Από την 1^η Ιανουαρίου 2014 έχει τεθεί σε εφαρμογή η Οδηγία 2013/26/ΕΕ (CRD IV) καθώς και ο Κανονισμός 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρώπης, που εισάγουν το νέο πλαίσιο επάρκειας ιδίων κεφαλαίων των Ευρωπαϊκών πιστωτικών ιδρυμάτων στα πλαίσια της εφαρμογής της Βασιλείας III. Πέραν των νέων κριτηρίων ποσοτικής και ποιοτικής επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων, η Βασιλεία III περιλαμβάνει νέα ελάχιστα κριτήρια για τη ρευστότητα και τη μόχλευση. Επιπλέον, από το Νοέμβριο 2014 έχει τεθεί σε εφαρμογή ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (SSM), δηλαδή το νέο σύστημα χρηματοπιστωτικής εποπτείας υπό την ΕΚΤ. Ο SSM ασκεί άμεση εποπτεία στα «σημαντικά» («συστημικά») τραπεζικά ιδρύματα της Ευρωζώνης, καθώς και έμμεση παρακολούθηση (“oversight”) στα «λιγότερο σημαντικά» («μη συστημικά») ιδρύματα, τα οποία εμπίπτουν στη στενότερη παρακολούθηση της τοπικής εποπτικής αρχής (Τράπεζα της Ελλάδος για τα ελληνικά ιδρύματα).

Επίσης, στα πλαίσια των νέων αρμοδιοτήτων, η ΕΚΤ και ο SSM διενεργούν Πανευρωπαϊκές Ασκήσεις Συνολικής Αξιολόγησης για τις συστημικές τράπεζες, περιλαμβάνοντας τον Έλεγχο Ποιότητας Στοιχείων Ενεργητικού (Asset Quality Review - AQR) και Ασκήσεις Προσομοίωσης σε Ακραίες Καταστάσεις (Stress Tests) υπό διαφορετικά μακροοικονομικά σενάρια. Ως μη συστημικό ίδρυμα, η Τράπεζα δεν έχει συμμετάσχει σε πανευρωπαϊκές ασκήσεις. Ωστόσο έχει συμμετάσχει επιτυχώς στο παρελθόν σε δύο αντίστοιχες ασκήσεις που έχει διενεργήσει η ΤτΕ με τη βοήθεια εξειδικευμένων εξωτερικών συμβούλων (BlackRock) για το σύνολο του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος και τα αποτελέσματά τους έχουν δημοσιευθεί από την ΤτΕ στο Α' τρίμηνο του 2012 και στο Α' Τρίμηνο του 2014, αντίστοιχα. Και στις δύο αυτές ασκήσεις είχε διαπιστωθεί ότι η ABBank αποτελεί κεφαλαιακά ισχυρό πιστωτικό ίδρυμα και δεν έχει κληθεί να προβεί σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ή σε άλλα μέτρα αναδιάρθρωσης των δραστηριοτήτων της και ενίσχυσης της κεφαλαιακής της βάσης. Το 2019 η ABBank συμμετείχε επιτυχώς σε Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων (“stress test”) που διενήργησε η ΤτΕ για όλα τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα υπό την εποπτεία της (“LSIs”).

Λεπτομερέστερα οικονομικά στοιχεία σχετικά με τις βασικές κατηγορίες κινδύνων που φέρουν οι δραστηριότητες και οι χρηματοοικονομικές θέσεις της Τράπεζας στις 31.12.2020 και τις 31.12.2019 παρουσιάζονται στη Σημείωση 4 των Οικονομικών Καταστάσεων. Στη Σημείωση 4.7 γίνεται ειδική μνεία στον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας της ABBank, τόσο υπό τον Πυλώνα 1 όσο και υπό τον Πυλώνα 2 του ισχύοντος εποπτικού πλαισίου «Βασιλεία III».

Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος αναφέρεται στην πιθανότητα η Τράπεζα να υποστεί ζημιές, ως αποτέλεσμα της αδυναμίας ή της απροθυμίας των οφειλετών της να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους, σύμφωνα με τους συμβατικά συμφωνηθέντες όρους και προϋποθέσεις. Ο πιστωτικός κίνδυνος ενσωματώνεται σε όλες τις χρηματοδοτικές συναλλαγές της Τράπεζας, πρωτίστως τις δανειοδοτικές, καθώς και σε άλλες τραπεζικές δραστηριότητες και συναλλαγές που φέρουν κίνδυνο αθέτησης από τους αντισυμβαλλόμενους της Τράπεζας, όπως πράξεις χρηματαγοράς, πράξεις κινητών αξιών, πράξεις παραγώγων και πράξεις με εκκαθάριση συναλλαγών.

Η Τράπεζα εφαρμόζει διαδικασίες συνεχούς παρακολούθησης, μέτρησης και αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου και έχει καταρτίσει τεκμηριωμένες πολιτικές για τη διαχείρισή του. Δεδομένου ότι μέχρι πρόσφατα το χαρτοφυλάκιο Δανείων και Απαιτήσεων Πελατείας της Τράπεζας αποτελούνταν από εξωτερικώς αδιαβάθμητους (από οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης) οφειλέτες του ναυτιλιακού κλάδου, η ABBank έχει θεσπίσει και ακολουθεί δικό της, δεκάβαθμο σύστημα πιστοληπτικής αξιολόγησης και κατάταξης πιστούχων. Επίσης, η Τράπεζα έχει αναπτύξει υπόδειγμα ναυτιλιακής πιστοληπτικής διαβάθμισης που αντιστοιχίζει το δικό της δεκάβαθμο σύστημα με τη μεθοδολογία της Θεμελιώδους Προσέγγισης των Εσωτερικών Διαβαθμίσεων για τα ανοίγματα Ειδικού Δανεισμού (object finance slotting criteria, IRB-Basic approach) του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου. Το συγκεκριμένο υπόδειγμα χρησιμοποιείται από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας για σκοπούς διαστρωμάτωσης, τεκμηρίωσης και ελέγχου της αξιολόγησης των πιστοληπτικών διαβαθμίσεων που διενεργούνται εσωτερικά με τη δεκάβαθμη μεθοδολογία, καθώς και για σκοπούς ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων συνθηκών (Stress Testing) για τον πιστωτικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου ναυτιλιακών χορηγήσεων. Από το 2018 οι πιστωτικές πολιτικές και διαδικασίες της Τράπεζας έχουν εμπλουτιστεί για να καλύψουν και τις μη ναυτιλιακές εταιρικές χορηγήσεις.

Η μεθοδολογία παρακολούθησης και αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας έχει ως πρωταρχικό σκοπό τον έγκαιρο εντοπισμό και τη βελτιστοποίηση της διαχείρισης της αναμενόμενης και της μη αναμενόμενης ζημίας που θα μπορούσε να προκύψει. Με γνώμονα την ευρύτερη δυνατή προστασία της Τράπεζας έναντι τέτοιων απωλειών η πιστοδοτική λειτουργία περιλαμβάνει συγκεκριμένα κριτήρια πιστοδοτήσεων με βάση το σκοπό και το είδος της χρηματοδότησης και των πηγών αποπληρωμής της, συγκεκριμένα όρια πιστοδότησης σε ατομικό και ομαδικό επίπεδο πελάτη (επίπεδο ομίλου), όρια ατομικών ή κλαδικών συγκεντρώσεων, τη χρήση τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου μέσω της λήψης εξασφαλίσεων και εγγυήσεων και την εφαρμογή αναλογικής του αναλαμβανόμενου κινδύνου τιμολόγησης προκειμένου να βελτιστοποιείται η χρήση και η απόδοση των αντίστοιχων κεφαλαιακών απαιτήσεων. Περιλαμβάνει επίσης τον τακτικό έλεγχο και την πιθανή αναθεώρηση των αντίστοιχων διαδικασιών με στόχο την επαρκή διαχείριση της λειτουργίας πιστοδοτήσεων και την ανάληψη διορθωτικών ενεργειών για τη διαχείριση των επιδεινούμενων πιστοδοτήσεων. Για τον ίδιο σκοπό, οι διαδικασίες των πιστοδοτήσεων αλλά και της διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου υπόκεινται σε τακτική ανεξάρτητη αξιολόγηση από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου.

Οι διαδικασίες έγκρισης νέων πιστοδοτήσεων καθώς και της τακτικής ανασκόπησης και επαναξιολόγησης των υφιστάμενων, μέχρι και την τελική τους αποπληρωμή, είναι σαφώς θεσμοθετημένες αλλά και κεντροποιημένες και αποτελούν αρμοδιότητα αποκλειστικά της Επιτροπής Εξυπηρετούμενων Πιστοδοτήσεων.

Σύμφωνα με τις Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) 42/2014, 47/2015 και 175/2020 της ΤτΕ για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, η ABBank έχει αναπτύξει αντίστοιχη στρατηγική καθώς και ανάλογη πολιτική, διαδικασίες και μεθοδολογίες, ακολουθώντας τις βέλτιστες πρακτικές σχετικά με τέτοιες χρηματοδοτήσεις, σε συνδυασμό με τις επιταγές του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου. Η διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων διεξάγεται από ειδικό Τμήμα της Τράπεζας, ενώ οι σχετικές εγκρίσεις υπάγονται διακριτά στην αρμοδιότητα της Επιτροπής Μη Εξυπηρετούμενων Πιστώσεων.

Ως προς την εποπτική μεθοδολογία υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου, η Τράπεζα ακολουθεί την Τυποποιημένη Προσέγγιση.

Λεπτομέρειες για τον Πιστωτικό Κίνδυνο περιλαμβάνονται στη Σημείωση 4.2 των Οικονομικών Καταστάσεων.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας αναφέρεται στη δυνατότητα της Τράπεζας να διατηρεί επαρκείς πηγές ρευστότητας για την κάλυψη προγραμματισμένων ή απροσδόκητων αναλήψεων μετρητών, την πληρωμή όλων των υποχρεώσεών της και τη χρηματοδότηση των πιστοδοτικών και άλλων δραστηριοτήτων της.

Η φύση των εργασιών της ABBank, το σχετικά μικρό οικονομικό της μέγεθος εντός του Ελληνικού τραπεζικού συστήματος και οι διαταραχές που σημειώθηκαν κατά τα τελευταία έτη στις αγορές κεφαλαίου και τη διατραπεζική αγορά, έχουν οδηγήσει στην ιεράρχηση του Κινδύνου Ρευστότητας ως υψηλής προτεραιότητας τομέα παρακολούθησης και προσοχής.

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας διενεργεί τακτικά ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων στη ρευστότητα της Τράπεζας, εφαρμόζοντας ήπια και ακραία σενάρια διαταραχής, τόσο ιδιοσυγκρασιακού (κρίση στο επίπεδο της Τράπεζας) όσο και συστημικού χαρακτήρα. Επίσης, παρακολουθούνται σε τακτική βάση οι Καταθέσεις Πελατείας για τον εντοπισμό ανησυχητικών συγκεντρώσεων σε ατομικό ή χρονικό επίπεδο, πιθανών τάσεων μεταβαλλόμενης καταθετικής συμπεριφοράς, καθώς και την εξέλιξη του Δείκτη Δάνεια προς Καταθέσεις. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων αναλύει τα δυνητικά χάρματα ρευστότητας και αναχρηματοδότησης και προσεγγίζει την εφαρμογή της πολιτικής διαχείρισης ρευστότητας με γνώμονα τη διεύρυνση των πηγών χρηματοδότησης και τη διατήρηση επαρκούς επιπέδου ρευστών και ρευστοποιήσιμων ή αναχρηματοδοτούμενων στοιχείων ενεργητικού. Η συνεχής ανάλυση του κινδύνου ρευστότητας, τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων υπό συγκεκριμένα σενάρια και τα αποτελέσματα της παρακολούθησης των πηγών, των χρήσεων και του κόστους ρευστότητας, υποβάλλονται προς εξέταση και λήψη ανάλογων αποφάσεων από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού (ALCO) και τη Διοίκηση της Τράπεζας.

Σύμφωνα με το νέο εποπτικό πλαίσιο «Βασιλεία III», οι εποπτικές απαιτήσεις για τον Κίνδυνο Ρευστότητας αποτυπώνονται στη συνεχή παρακολούθηση σχετικών ειδικών δεικτών (Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας "LCR", Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης "NSFR"), οι οποίοι έχουν τεθεί σταδιακά σε ισχύ από τον Οκτώβριο 2014.

Λεπτομέρειες σχετικές με τον Κίνδυνο Ρευστότητας περιλαμβάνονται στη Σημείωση 4.3 των Οικονομικών Καταστάσεων καθώς και στη Σημείωση 2.2 αναφορικά με τη χρηματοδότηση της Τράπεζας από το Ευρωσύστημα.

Κίνδυνος Αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς αφορά στην πιθανότητα καταγραφής απωλειών από δυσμενείς μεταβολές στα επίπεδα των αγοραίων τιμών ομολόγων, επιτοκίων και συναλλαγματικών ισοτιμιών στις οποίες η Τράπεζα είναι εκτεθειμένη.

Η Τράπεζα ακολουθεί πολιτική τήρησης ιδιαίτερα περιορισμένων θέσεων που φέρουν κίνδυνο αγοράς. Ωστόσο, μέσω θεσμοθετημένων πολιτικών και διαδικασιών ανάληψης και διαχείρισης που ακολουθεί για τον κίνδυνο αγοράς, επιδιώκει τον έγκαιρο εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη συνεχή παρακολούθησή του, καθώς και την τήρηση των αρχών και ορίων που έχουν τεθεί και εγκριθεί από τα αρμόδια όργανα της. Η Τράπεζα διενεργεί τακτικά ασκήσεις προσομοίωσης σε συνθήκες κρίσης για όλες τις σημαντικές κατηγορίες κινδύνου αγοράς όπως ο Κίνδυνος Επιτοκίου, ο Κίνδυνος Συναλλαγματικών Ισοτιμιών, ο Κίνδυνος Επιτοκιακής Ανατιμολόγησης των στοιχείων του τραπεζικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, ο Κίνδυνος Τιμών Αξιών στοιχείων ενεργητικού που διαπραγματεύονται σε αγορές κ.τ.λ.

Η Τράπεζα ακολουθεί την Τυποποιημένη Προσέγγιση για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του κινδύνου αγοράς. Εντούτοις, για την αποτελεσματικότερη παρακολούθησή του η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων υπολογίζει σε καθημερινή βάση τη Μέγιστη Δυνητική Ζημία («ΜΔΖ») που απορρέει από τις αντίστοιχες θέσεις της, τόσο σε επίπεδο συνολικού κινδύνου όσο και επιμέρους τομείς (επιτοκιακός, συναλλαγματικός, επί τιμών ομολόγων).

Λεπτομέρειες σχετικά με τον Κίνδυνο Αγοράς περιλαμβάνονται στην Σημείωση 4.4 των Οικονομικών Καταστάσεων.

Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος αφορά στην πιθανότητα να προκύψει ζημία για την Τράπεζα εξαιτίας της τήρησης ανεπαρκών ή ανεπιτυχών εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων, εξωτερικών γεγονότων ή ανθρώπινου παράγοντα.

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει πλαίσιο και πολιτική για τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου που περιλαμβάνουν τη διαδικασία αυτοαξιολόγησης λειτουργικών κινδύνων και του συναφούς περιβάλλοντος ελέγχου, τη διαδικασία συλλογής δεδομένων ζημιολόγων γεγονότων και την κατάρτιση και επικαιροποίηση σχεδίων δράσης για την αντιμετώπισή των λειτουργικών κινδύνων. Για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του λειτουργικού κινδύνου η Τράπεζα ακολουθεί τη Μέθοδο του Βασικού Δείκτη.

Στόχοι και Προοπτικές

Η ABBank συνεχίζει να δραστηριοποιείται στην επιχειρηματική τραπεζική, εξειδικευμένη στις χρηματοδοτήσεις και τις τραπεζικές συναλλαγές του ναυτιλιακού κλάδου. Από το 2018 άρχισε να επεκτείνει σταδιακά τη δραστηριότητά της και στην ελληνική επιχειρηματική τραπεζική, με επίκεντρο τις μεσαίου και μεγαλύτερου μεγέθους επιχειρήσεις, με εξαγωγικό προσανατολισμό, ενώ από το 2020 έχει συμπεριλάβει και άλλους μη ναυτιλιακούς τομείς όπως η χρηματοδότηση εμπορικών ακινήτων και επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στη ψηφιακή μετάβαση καθώς και τις ανακυκλώσιμες πηγές ενέργειας. Στις 31.12.2020 το χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας αποτελούνταν κατά 90% από ναυτιλιακές χρηματοδοτήσεις και κατά 10% από μη ναυτιλιακές, ενώ η στόχευση τριετίας είναι η σύνθεση να έχει διαμορφωθεί σε 70% και 30%, αντίστοιχα.

Η Διοίκηση της ABBank θεωρεί ότι η επίπτωση του COVID-19 στην ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων και στη ρευστότητα της Τράπεζας δεν θα είναι σημαντική και δεν αναμένει άξια μνείας ανοδική πίεση στα ΜΕΔ, μετά τη λήξη των COVID-19 moratoria. Η πεποίθηση αυτή εδράζεται στην εμπειρία της Τράπεζας στη διαχείριση των ναυτιλιακών χρηματοδοτήσεων, ενός κλάδου δηλαδή ο οποίος χαρακτηρίζεται από κυκλικότητα, αλλά και στην μη έκθεσή της σε πιστοδοτήσεις προς μικρές επιχειρήσεις και επαγγελματίες του εγχώριου μη ναυτιλιακού τομέα, οι οποίοι επλήγησαν ιδιαίτερα από την πανδημία. Στις 31.12.2020 τα ΜΕΔ αποτελούσαν το 6,5% του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων της Τράπεζας, ενώ στις 31.3.2021 είχαν ήδη μειωθεί και σε απόλυτα μεγέθη, από €24,5 εκατ. σε €18,9 εκατ. και ως ποσοστό του χαρτοφυλακίου, σε 4,5%. Η περαιτέρω μείωση των ΜΕΔ αποτελεί σημαντικό στόχο της Τράπεζας για το 2021.

Οι προοπτικές επανόδου στην ανάπτυξη της Ελληνικής Οικονομίας για το 2021 και το 2022, και η θέσπιση και έναρξη λειτουργίας από το 2021 του Ευρωπαϊκού Ταμείου Ανάκαμψης, ενθαρρύνουν την υλοποίηση της στρατηγικής της ABBank για τη διεύρυνση των δραστηριοτήτων της, σε συνδυασμό με τις ισχυρές αναλογίες ρευστότητας και το υψηλό επίπεδο κεφαλαιακής επάρκειας που διατηρεί. Παράλληλα, η επένδυση της Τράπεζας στη ψηφιακή τραπεζική συνεχίζεται και, η πελατεία της έχει στη διάθεσή της πλήρη ηλεκτρονική πλατφόρμα WEB Banking.

Σημαντικός μοχλός ανάπτυξης της Τράπεζας και μεγέθυνσης του ενεργητικού της αποτελεί η πρόσβαση στην εγχώρια και διεθνή διατραπεζική αγορά όπως και η διεύρυνση της επενδυτικής της βάσης. Η ABBank έχει εστιάσει στον τομέα αυτό αναπτύσσοντας συνέργειες με εγχώρια και διεθνή πιστωτικά ιδρύματα, τράπεζες περιφερειακής ανάπτυξης και επενδυτές, έχοντας συμπεριλάβει στο τρέχον τριετές Επιχειρηματικό της Σχέδιο την έκδοση κεφαλαιακών μέσων για την περαιτέρω ενίσχυση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της.

Η Διοίκηση της ABBank πιστεύει ότι, παρά το προβληματισμό που επικρατεί για τις επιπτώσεις του COVID-19 στην παγκόσμια και την Ελληνική πραγματική οικονομία, τα ισχυρά θεμελιώδη και εποπτικά μεγέθη της Τράπεζας, η τεχνογνωσία και η ποιότητα του προσωπικού της, και η προσεκτική υλοποίηση του επιχειρηματικού της σχεδιασμού θα της επιτρέψουν να συνεχίσει την πορεία ανάπτυξής της και της βελτίωσης της κερδοφορίας της το 2021.

Αθήνα, 3 Ιουνίου 2021

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Κωνσταντίνος Χατζηπαναγιώτης

Θεόδωρος Αφθονίδης

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της AEGEAN BALTIC BANK A.E.

Έκθεση Ελέγχου επί των Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της AEGEAN BALTIC BANK A.E. (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2020, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λυιτές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της AEGEAN BALTIC BANK A.E. κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχο μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας "Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων". Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχο μας επί των οικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Σημαντικότερο θέμα ελέγχου**Πως αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου**

Εκτίμηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς (ΑΠΖ) των δανείων και απαιτήσεων των ναυτιλιακών επιχειρήσεων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις της Τράπεζας από ναυτιλιακές επιχειρήσεις που αναγνωρίζονται στο αποσβεσμένο κόστος ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 σε € 337.645 χιλιάδες (€ 238.345 χιλιάδες κατά την 31 Δεκεμβρίου 2019), και η απομείωση αξίας αυτών των δανείων ανήλθε σε € 9.928 χιλιάδες για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020 (€ 10.357 χιλιάδες κατά την 31 Δεκεμβρίου 2019).

Η εκτίμηση της ΑΠΖ των δανείων και απαιτήσεων στο αποσβεσμένο κόστος σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις που κατατάσσονται στα στάδια 2 και 3 και υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση, εμπεριέχει σημαντική κρίση της Διοίκησης με υψηλό βαθμό υποκειμενικότητας και πολυπλοκότητας και γι' αυτό τον λόγο θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου.

Οι σημαντικότερες κρίσεις της Διοίκησης και οι λογιστικές εκτιμήσεις που σχετίζονται με την εκτίμηση της ΑΠΖ για τα δάνεια σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις που κατατάσσονται στα στάδια 2 και 3 και υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση σχετίζονται με τις παραδοχές που χρησιμοποιεί η Διοίκηση για τον υπολογισμό των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ρών συμπεριλαμβανομένων των αναμενόμενων τιμών των ναύλων, του εκτιμώμενου ύψους των λειτουργικών εξόδων, της αξίας της αποτίμησης των πλοίων και του χρόνου ρευστοποίησής τους, καθώς επίσης και των μακροοικονομικών σεναρίων που χρησιμοποιεί η Διοίκηση και της σταθμισμένης πιθανότητας αυτών των σεναρίων.

Η Διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις ακολουθούμενες λογιστικές πολιτικές και αρχές για τον προσδιορισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς δανείων και των απαιτήσεων των πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και την αξιολόγηση της ΑΠΖ στις Σημειώσεις 2.1, 2.9, 2.10, 3.1, 4, 11 και 16 των οικονομικών καταστάσεων αντίστοιχα.

Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων και ακολουθώντας μια προσέγγιση βασισμένη στον κίνδυνο, αξιολογήσαμε τις μεθοδολογίες και τις παραδοχές της Διοίκησης σε σχέση με αυτό το σημαντικό θέμα ελέγχου και μεταξύ άλλων διενεργήσαμε τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες:

- Αξιολογήσαμε το σχεδιασμό και την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που είναι σχετικές με την εκτίμηση της ΑΠΖ, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που αφορούν στις εφαρμοζόμενες μεθοδολογίες, στην ακρίβεια και πληρότητα των δεδομένων και στις σημαντικές παραδοχές που εφαρμόζει η Διοίκηση για την επιμέτρηση της ΑΠΖ των δανείων σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις που κατατάσσονται στα στάδια 2 και 3 και υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση.
- Σε δειγματοληπτική βάση, εξετάσαμε εάν τα κριτήρια που χρησιμοποιήθηκαν για την έγκαιρη αναγνώριση των σταδίων των δανείων με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου και την έγκαιρη αναγνώριση των απομειωμένων δανείων είναι κατάλληλα και έχουν εφαρμοστεί ορθά.
- Σε δειγματοληπτική βάση, αξιολογήσαμε αν η προσέγγιση που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ρών των δανείων σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις που κατατάσσονται στα στάδια 2 και 3 και υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση, είναι κατάλληλη και εξετάσαμε το εύλογο των σημαντικών παραδοχών της Διοίκησης, συμπεριλαμβανομένων των αναμενόμενων τιμών των ναύλων, του εκτιμώμενου ύψους των λειτουργικών εξόδων, της αξίας της αποτίμησης των πλοίων και του χρόνου ρευστοποίησής τους, καθώς επίσης και των μακροοικονομικών σεναρίων που χρησιμοποιεί η Διοίκηση και της σταθμισμένης πιθανότητας αυτών των σεναρίων.

Λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα και τον υψηλό βαθμό ανάλυσης των σχετικών γνωστοποιήσεων αξιολογήσαμε την πληρότητα και την ακρίβεια των γνωστοποιήσεων, με βάση τα σχετικά λογιστικά πρότυπα.

Άλλες πληροφορίες

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες, περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην *“Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων”*. Οι άλλες πληροφορίες δεν περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των οικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των οικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και, με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις οικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε διενεργήσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της Διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των οικονομικών καταστάσεων

Η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις εσωτερικές δικλίδες ελέγχου που η Διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η Διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Τράπεζα ή να διακόψει τη δραστηριότητά της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

Η Επιτροπή Ελέγχου (άρθρο 44 του Ν. 4449/2017) της Τράπεζας έχει την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας οικονομικής αναφοράς της Τράπεζας.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων - Συνέχεια

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για την γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου.
- Κατανοούμε τις εσωτερικές δικλίδες ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου της Τράπεζας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη Διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη Διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις εσωτερικές δικλίδες ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε προς αυτούς όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας και τα σχετικά μέτρα προστασίας, όπου συντρέχει περίπτωση.

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η Διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του Ν. 4336/2015 (μέρος Β), σημειώνουμε ότι:

- α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150, του Νόμου 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Τράπεζα και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των συνημμένων οικονομικών καταστάσεων είναι συνεπής με τη Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας, που προβλέπεται από το άρθρο 11 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

3. Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Τράπεζα μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στη Τράπεζα, κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 37 των συνημμένων οικονομικών καταστάσεων.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας δυνάμει του καταστατικού σύστασής της, το οποίο εγκρίθηκε με την από 25/9/2002 απόφαση της Νομαρχίας Αθηνών. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μια συνολική περίοδο 18 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων.

Αθήνα, 11 Ιουνίου 2021

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Μιχάλης Καραβάς

A.M. ΣΟΕΛ: 13371

Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού,

151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: E120



This document has been prepared by Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme.

Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 0001223601000 and its registered office at Marousi, Attica, 3a Fragkokklisias & Granikou str., 151 25, is one of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") countries. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of DTTL, a UK private company limited by guarantee.

DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL, Deloitte NSE LLP and Deloitte Central Mediterranean S.r.l. do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.



ΑΕΓΕΑΝ ΒΑΛΤΙΚ ΒΑΝΚ Α.Ε.

**Οικονομικές Καταστάσεις
Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς**

31 Δεκεμβρίου 2020

Ιούλιος 2021

Κατάσταση Αποτελεσμάτων

	Σημείωση	2020 €' 000	2019 €' 000
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		17.340	14.624
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(3.772)	(4.114)
Καθαρά έσοδα από τόκους	5	13.568	10.510
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		3.365	3.031
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(365)	(355)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	3.000	2.676
Αποτελέσματα από παράγωγα και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου	7	1.559	(91)
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		10	80
Καθαρά Λειτουργικά Έσοδα		18.137	13.175
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(7.357)	(6.622)
Γενικά διοικητικά έξοδα	9	(3.831)	(3.637)
Αποσβέσεις	10	(1.044)	(950)
Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	11 & 4	(278)	(2.757)
Πρόβλεψη απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	17 & 19	(277)	-
Κέρδη/ (Ζημίες) προ Φόρων		5.350	(791)
Φόρος εισοδήματος	12	(1.298)	198
Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) Χρήσης		4.052	(593)

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

	Σημείωση	2020 €' 000	2019 €' 000
Καθαρά Κέρδη/(Ζημιές) Χρήσης		4.052	(593)
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα)			
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	17	333	38
Αναβαλλόμενη φορολογία	23	(80)	(10)
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		253	28
Στοιχεία που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αναλογιστικά κέρδη (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	28	145	(51)
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών κερδών (ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	23	(35)	(7)
Πλεόνασμα επανεκτίμησης (κέρδος) ενσώματων πάγιων στοιχείων		1.856	-
Αναβαλλόμενη φορολογία από πλεόνασμα επανεκτίμησης ενσώματων πάγιων στοιχείων		(446)	-
Σύνολο στοιχείων που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		1.520	(58)
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) χρήσης, μετά από φόρους		1.773	(30)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) χρήσης		5.825	(623)

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

	Σημείωση	31.12.2020 €' 000	31.12.2019 €' 000
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	13	59.382	51.269
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15	89.441	147.126
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	16	367.110	242.039
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στη εύλογη αξία μέσω λουπών συνολικών εισοδημάτων (FVTOCI)	17	19.852	21.871
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)	18	466	847
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	19	51.322	24.539
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	20	16	157
Άυλα πάγια στοιχεία	21	1.673	1.396
Ενσώματα πάγια στοιχεία	22	7.520	6.090
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	24	8.347	8.114
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους	23	-	353
Σύνολο Ενεργητικού		605.129	503.801
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	25	57.568	34.334
Υποχρεώσεις προς πελάτες	26	447.103	376.558
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	20	4	15
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	28	1.947	1.685
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	23	776	-
Λοιπά στοιχεία παθητικού	27	3.368	2.452
Σύνολο Παθητικού		510.766	415.044
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	29	37.980	37.980
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	30	50.207	50.207
Αποθεματικά	31	2.087	331
Αποτελέσματα εις νέον	32	4.089	239
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		94.363	88.757
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων		605.129	503.801

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2019	37.980	50.207	341	852	89.380
Προγράμματα καθορισμένων παροχών, καθαρό ποσό	-	-	28	-	28
Αναλογιστικά κέρδη (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών, καθαρό ποσό	31	-	(58)	-	(58)
Τακτικό Αποθεματικό	-	-	20	(20)	-
Αποτέλεσμα χρήσης	-	-	-	(593)	(593)
Υπόλοιπο 31.12.2019	37.980	50.207	331	239	88.757
Υπόλοιπο 01.01.2020	37.980	50.207	331	239	88.757
Προγράμματα καθορισμένων παροχών, καθαρό ποσό	-	-	253	-	253
Αναλογιστικά κέρδη (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών, καθαρό ποσό	31	-	(110)	-	(110)
Πλεόνασμα επανεκτίμησης (κέρδος) ενσώματων πάγιων στοιχείων, καθαρό ποσό	-	-	1.411	-	1.411
Τακτικό Αποθεματικό	-	-	203	(203)	-
Αποτέλεσμα χρήσης	-	-	-	4.052	4.052
Υπόλοιπο 31.12.2020	37.980	50.207	2.087	4.089	94.363

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Σημείωση	2020 €' 000	2019 €' 000
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Καθαρό αποτέλεσμα χρήσης προ φόρων		5.350	(791)
<u>Προσαρμογές για:</u>			
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	10	1.044	950
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	11,17,19	(555)	2.757
Προβλέψεις για αποζημίωση του προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης (Κέρδη)/Ζημίες από πώληση μη κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων διακρατούμενων προς πώληση	28	117	108
(Κέρδη)/Ζημίες από πώληση χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στη εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		-	(88)
(Κέρδη)/Ζημίες από πώληση χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στη εύλογη αξία μέσω των αποτελεσματικών λογαριασμών	7	(598)	39
(Κέρδη)/Ζημίες από πώληση χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στη εύλογη αξία μέσω των αποτελεσματικών λογαριασμών	7	(71)	(36)
(Κέρδη)/Ζημίες από την αποτίμηση στοιχείων που αποτιμώνται στη εύλογη αξία μέσω των αποτελεσματικών λογαριασμών	7,18	(15)	27
(Κέρδη)/Ζημίες από συναλλαγματικές διαφορές στοιχείων που αποτιμώνται στη εύλογη αξία μέσω των αποτελεσματικών λογαριασμών	18	46	(14)
(Κέρδος)/ Ζημιά συναλλαγματικών διαφορών από ταμειακά ισοδύναμα		3.826	748
		9.144	3.700
<u>Καθαρή (αύξηση) / μείωση απαιτήσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:</u>			
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών		(124.516)	(88.506)
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	381	13.730
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις		141	67
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		(233)	(286)
<u>Καθαρή αύξηση/(μείωση) υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:</u>			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	25	23.234	1.998
Υποχρεώσεις προς πελάτες	26	70.545	230.711
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – υποχρεώσεις		(11)	(105)
Λοιπά στοιχεία παθητικού		906	527
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους		(20.409)	161.836
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		-	-
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		(20.409)	161.836
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορές ενσώματων παγίων στοιχείων	22	(108)	(819)
Αγορές άυλων παγίων στοιχείων	21	(785)	(686)
Αγορές επενδυτικών αξιογράφων που αποτιμώνται στη εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	17	(122.008)	(11.073)
Αγορές επενδυτικών αξιογράφων στο αποσβεσμένο κόστος	19	(37.043)	(24.539)
Αγορές περιουσιακών στοιχείων διαθεσίμων προς πώληση		-	1.600
Πωλήσεις διαθεσίμων προς πώληση αξιογράφων	17,19	134.796	2.867
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(25.148)	(32.650)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Ταμειακές πληρωμές κεφαλαίου χρηματοδοτικών μισθώσεων		(189)	(163)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(189)	(163)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδύναμων		(45.747)	129.024
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	14	198.395	70.119
Κέρδος / (Ζημιά) συναλλαγματικών διαφορών από ταμειακά ισοδύναμα		(3.826)	(748)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	14	148.823	198.395

Οι σημειώσεις (σελ. 28 έως 81) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 1: Γενικές πληροφορίες

Η Τράπεζα λειτουργεί σήμερα με την επωνυμία “AEGEAN BALTIC BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ” και το διακριτικό τίτλο «AB-Bank A.E.» εδρεύει στο Μαρούσι, οδός Μεγάλου Αλεξάνδρου και 25^{ης} Μαρτίου και είναι καταχωρημένη στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών με αριθμό 52755/06/Β/02/34 (Αρ.ΓΕΜΗ:4918201000). Η διάρκεια της έχει οριστεί έως το 2099, δύναται δε να παραταθεί ή να συντημηθεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

Σκοπός της Τράπεζας είναι η διενέργεια, για δικό της λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, στην Ελλάδα και την αλλοδαπή, είτε αυτοτελώς είτε σε συνεργασία, συμπεριλαμβανομένης της κοινοπραξίας, με τρίτους, του συνόλου, άνευ περιορισμού ή άλλης διακρίσεως, των εργασιών και δραστηριοτήτων που η κείμενη νομοθεσία εκάστοτε επιτρέπει σε ημεδαπά πιστωτικά ιδρύματα και περιγράφονται ενδεικτικά στο άρθρο 4 του Καταστατικού της.

Μία από τις κύριες δραστηριότητες της Τράπεζας είναι η σύναψη και διαχείριση κοινοπρακτικών δανείων προς ναυτιλιακές επιχειρήσεις στα οποία συμμετέχει και η ίδια με διαφορετικά ποσοστά συμμετοχής κάθε φορά ανάλογα με το ύψος της εκάστοτε χορήγησης.

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, που εξελέγη από την Γενική Συνέλευση των Μετόχων της την 4^η Ιουλίου 2017, λήγει την ημερομηνία σύγκλησης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης του έτους 2022.

Το παρόν Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτήθηκε σε σώμα την 24^η Οκτωβρίου 2018.

Η σύνθεσή του, όπως διαμορφώθηκε μετά από παρατηρήσεις και αντικαταστάσεις των μελών του κατά τη διάρκεια του έτους ως την 31.12.2020 έχει ως εξής:

Κωνσταντίνος Χατζηπαναγιώτης	Πρόεδρος & Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Εκτελεστικό Μέλος
Θεόδωρος Αφθονίδης	Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος	Εκτελεστικό Μέλος
Πέτρος Χριστοδούλου	Μέλος	Μη εκτελεστικό
Pedro Miguel Weiss	Μέλος	Μη εκτελεστικό
Δημήτρης Ποταμίτης	Μέλος	Μη εκτελεστικό, Ανεξάρτητο
Εμμανουήλ Καβουσσάνος	Μέλος	Μη εκτελεστικό, Ανεξάρτητο
Δημήτριος Αναγνωστόπουλος	Μέλος	Μη εκτελεστικό
Παναγιώτης Κωνσταντάρης	Μέλος	Μη εκτελεστικό, Ανεξάρτητο
Αναστάσιος Τουρκολιάς	Μέλος	Μη εκτελεστικό

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις (εφεξής οι «Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις») έχουν εγκριθεί προς έκδοση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την 3η Ιουνίου 2021.

Οι Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις τελούν υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2: Βασικές Λογιστικές Αρχές

2.1 Πλαίσιο κατάρτισης

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας έχουν καταρτισθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), όπως εγκρίθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση (Ε.Ε.). Τα υιοθετημένα από την Ε.Ε. Δ.Π.Χ.Α μπορεί να διαφέρουν σε κάποια χρονική στιγμή από αυτά που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) αν νέα ή τροποποιημένα Δ.Π.Χ.Α. δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε. Την 31 Δεκεμβρίου 2020, δεν υπήρχαν πρότυπα που δεν είχαν υιοθετηθεί και να είναι σε ισχύ για την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020, τα οποία να επηρέαζαν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας. Επίσης δεν υπήρχε καμία διαφορά μεταξύ των Δ.Π.Χ.Α που εγκρίθηκαν από την ΕΕ και αυτών που εκδόθηκαν από το IASB και να εφαρμόζονται από την Τράπεζα. Κατά συνέπεια, οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2020 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. όπως εκδόθηκαν από το IASB. Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, όπως αυτή μεταβάλλεται με την αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση και των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων (καθώς και παραγώγων) στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., προϋποθέτει τη διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, όπως επίσης και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν κατά την διάρκεια της περιόδου αναφοράς.

Η χρήση των διαθέσιμων πληροφοριών και η εφαρμογή υποκειμενικής κρίσης, αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία για τη διενέργεια εκτιμήσεων στις ακόλουθες περιοχές: αποτίμηση μη διαπραγματεύσιμων σε οργανωμένη αγορά παραγώγων, υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό μετά την έξοδο από την υπηρεσία, ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και απομείωση αξίας απαιτήσεων. Τα πραγματικά μελλοντικά αποτελέσματα ενδέχεται να διαφέρουν από τις ανωτέρω εκτιμήσεις, και οι αποκλίσεις δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση επί των οικονομικών καταστάσεων.

Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.

(α) Δημοσιευμένα πρότυπα και διερμηνείες με ισχύ εντός του 2020

- Δ.Λ.Π. 1 και Δ.Λ.Π. 8 (Τροποποιήσεις) «Ορισμός του ουσιώδους»

Η τροποποίηση παρέχει διευκρινίσεις σχετικά με τον ορισμό του «ουσιώδους» και ευθυγραμμίζει τον ορισμό που χρησιμοποιείται σε εννοιολογικό πλαίσιο και στα πρότυπα καθαυτά. Ο νέος ορισμός αναφέρει ότι «η πληροφορία είναι ουσιώδης, εάν παραλείποντάς την, παραποιώντας την ή παρεμποδίζοντάς την, θα μπορούσαν να επηρεαστούν οι αποφάσεις των γενικών χρηστών των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, με βάση αυτές τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις οι οποίες περιέχουν οικονομικές πληροφορίες για μία οντότητα». Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν ότι το ουσιώδες εξαρτάται από τη φύση ή τη σημαντικότητα της πληροφορίας ή και τα δύο. Μία οντότητα θα πρέπει να αξιολογήσει εάν μία πληροφορία μεμονωμένα ή σε συνδυασμό με άλλες πληροφορίες είναι ουσιώδης στο πλαίσιο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

- Δ.Π.Χ.Α. 3 (Τροποποίηση) «Ορισμός Επιχειρηματικής Οντότητας»

Η τροποποίηση αποσκοπεί στην επίλυση των δυσκολιών που προκύπτουν όταν μια οικονομική οντότητα προσδιορίζει εάν έχει αποκτήσει μια επιχείρηση ή μια ομάδα περιουσιακών στοιχείων. Καθορίζονται οι ελάχιστες απαιτήσεις για τον ορισμό της Επιχειρηματικής Οντότητας, αφαιρείται η απαίτηση της αξιολόγησης για το εάν οι αντισυμβαλλόμενοι στην αγορά είναι ικανοί να αντικαταστήσουν κάποια ελλιπή στοιχεία ή διαδικασίες και να συνεχίζει να παράγει αγαθά και υπηρεσίες, εισάγει κριτήρια να βοηθήσει τις εταιρίες να αξιολογήσουν εάν οι αποκτώμενες δραστηριότητες είναι ουσιαστικές, περιορίζει τον ορισμό της επιχειρηματικής οντότητας και των παραγόμενων αγαθών ή υπηρεσιών και εισάγει ένα προαιρετικό τεστ συγκέντρωσης εύλογης αξίας περιουσιακών στοιχείων. Οι τροποποιήσεις πρέπει να εφαρμοστούν σε συναλλαγές που έχουν γίνει κατά την ή μεταγενέστερα της αρχής της πρώτης περιόδου αναφοράς 1 Ιανουαρίου 2020. Συνεπώς, οι εταιρίες δεν πρέπει να επαναξιολογήσουν τις αντίστοιχες συναλλαγές που έχουν πραγματοποιήσει σε προηγούμενες περιόδους αναφοράς.

Βελτιώσεις στα Δ.Π.Χ.Α. 2018 – 2020**- ΔΠΧΑ 1 (Τροποποίηση) «Πρώτη υιοθέτηση διεθνών προτύπων χρηματοοικονομικής αναφοράς»**

Η τροποποίηση απλοποιεί την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 1 για μία θυγατρική υιοθετώντας τα πρότυπα ΔΠΧΑ αφού η μητρική της εταιρεία τα έχει ήδη υιοθετήσει. Η προτεινόμενη τροποποίηση σχετίζεται με τη μέτρηση των σωρευτικών συναλλαγματικών διαφορών.

- ΔΠΧΑ 9 (Τροποποίηση) "Χρηματοοικονομικά μέσα"

Η τροποποίηση διευκρινίζει τα έξοδα που μια εταιρεία περιλαμβάνει κατά την αξιολόγηση της αποαναγνώρισης μίας νέας ή τροποποιημένης χρηματοοικονομικής υποχρέωσης

- ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Μισθώσεις»

Η τροποποίηση καταργεί το ενδεχόμενο σύγχυσης σχετικά με τα κίνητρα μίσθωσης τροποποιώντας ένα επεξηγηματικό παράδειγμα που συνοδεύει το ΔΠΧΑ 16.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν είχε καμία επίπτωση.

(β) Νέα Δ.Π.Χ.Α., διερμηνείες και τροποποιήσεις που θα τεθούν σε ισχύ μετά το 2020:

Τροποποιήσεις και ερμηνείες σε πρότυπα που έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων αλλά δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την Ε.Ε. και ως εκ τούτου δεν εφαρμόζονται από την Τράπεζα:

Εννοιολογικό Πλαίσιο (Τροποποιήσεις) «Τροποποιήσεις των Παραπομπών στο Εννοιολογικό Πλαίσιο των Δ.Π.Χ.Α.»

(σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη την 1 Ιανουαρίου 2021 ή μεταγενέστερη ημερομηνία). Το νέο εννοιολογικό πλαίσιο δεν αποτελεί ουσιαστική αναθεώρηση του εγγράφου. Το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων επικεντρώθηκε σε θέματα που δεν καλύπτονταν ακόμη ή που έδειχναν προφανείς ελλείψεις που έπρεπε να αντιμετωπιστούν.

ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση): Παραχωρήσεις ενοικίου που σχετίζονται με τον COVID-19

Η τροποποίηση παρέχει στους μισθωτές (αλλά όχι στους εκμισθωτές) την προαιρετική δυνατότητα εξαίρεσης από την αξιολόγηση του κατά πόσον η παραχώρηση ενοικίου που σχετίζεται με τον COVID-19 αποτελεί τροποποίηση της μίσθωσης. Οι μισθωτές μπορούν να επιλέξουν να αντιμετωπίζουν λογιστικά τις παραχωρήσεις ενοικίου με τον ίδιο τρόπο όπως και τις αλλαγές που δεν θεωρούνται τροποποιήσεις μισθώσεων. Η τροποποίηση είναι υποχρεωτική για χρήσεις με έναρξη από την 1^η Ιουνίου 2020 και μετά και ως εκ τούτου για αυτές τις οικονομικές καταστάσεις από την 1^η Ιανουαρίου 2021. Η υιοθέτηση της τροποποίησης δεν είχε σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις.

Αναμόρφωση κριτηρίου επιτοκίου - Φάση 2 (Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16)

Οι τροποποιήσεις στην αναμόρφωση συγκριτικού επιτοκίου - Φάση 2 (Τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16) εισάγουν ένα πρακτικό μέσο για αλλαγές που απαιτούνται από τη αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς, διευκρινίζουν ότι η λογιστική αντιστάθμιση δεν διακόπτεται αποκλειστικά λόγω της αναμόρφωσης του επιτοκίου αναφοράς, και εισάγουν γνωστοποιήσεις που επιτρέπουν στους χρήστες να κατανοήσουν τη φύση και την έκταση των κινδύνων που προκύπτουν από τη αναμόρφωση του επιτοκίου αναφοράς στους οποίους εκτίθεται η οντότητα και πώς η οντότητα διαχειρίζεται αυτούς τους κινδύνους, καθώς και την πρόοδο της οντότητας στη μετάβαση στα εναλλακτικά επιτόκια αναφοράς και πώς η οντότητα διαχειρίζεται αυτήν τη μετάβαση.

Δεν υπάρχουν άλλα Δ.Π.Χ.Α. ή Διερμηνείες που δεν είναι σε ισχύ και αναμένεται να έχουν σημαντική επίδραση επί των οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

2.2 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern), καθώς το Διοικητικό Συμβούλιο έλαβε υπόψη τον εξαιρετικά υψηλό δείκτη Common Equity Tier 1 (CET1) της Τράπεζας που υπερβαίνει το 20% (βλέπε σημείωση 4.7) συμπεριλαμβάνοντας την πλήρη επίπτωση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9, τον επίσης υψηλό δείκτη κάλυψης ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio) (LCR) που ανέρχεται στο 272% την 31.12.2020 καθώς και τη σημαντικότητα της επίδρασης του Covid-19. Το Διοικητικό Συμβούλιο κρίνει κατάλληλη τη βάση της αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας για την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων και τη σκοπιμότητα των σχεδίων της Τράπεζας για μελλοντικές δράσεις.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν αναμένει ότι η Τράπεζα θα αντιμετωπίσει θέματα ρευστότητας καθώς διατηρεί υψηλό δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) 285% κατά το πρώτο τρίμηνο του 2021 και παρουσιάζει σημαντική αύξηση καταθέσεων μέχρι το τέλος Απριλίου 2021.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε επίσης τα μέτρα που ελήφθησαν από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, την ΕΚΤ, τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (SSM) και την ελληνική κυβέρνηση για να αμβλύνουν τις επιπτώσεις του COVID-19 στις οικονομίες των κρατών μελών της Ευρώπης, στις επιχειρήσεις που έχουν επηρεαστεί καθώς και τα μέτρα κεφαλαιακής και λειτουργικής ελάφρυνσης των Ευρωπαϊκών Τραπεζών. Η Τράπεζα έχει λάβει τα απαραίτητα μέτρα για τη στήριξη των πελατών της και της εξασφάλισης της ασφάλειας και της ευημερίας των εργαζομένων της, εφαρμόζοντας διάφορες μεθόδους εργασίας, όπως τηλεργασία.

Στις 22 Οκτωβρίου 2020 η Standard & Poor's επιβεβαίωσε την πιστοληπτική αξιολόγηση Β/Β (μακροπρόθεσμη/ βραχυπρόθεσμη) της ABBank με σταθερή προοπτική παρά τις οικονομικές αντιξοότητες που επέφερε η πανδημία του COVID-19, σημειώνοντας ότι «οι σταθερές προοπτικές της AB Bank αντικατοπτρίζουν την ισορροπία μεταξύ των κινδύνων τους επόμενους 12 μήνες στην ναυτιλιακή βιομηχανία, που οφείλονται στο βαθύ παγκόσμιο οικονομικό σοκ, και την υγιή κεφαλαιακή θέση της AB Bank και το καλό οικονομικό ιστορικό της».

2.3 Συναλλαγές σε συνάλλαγμα

Τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αποτιμώνται και παρουσιάζονται σε Ευρώ, που είναι το νόμισμα της χώρας στην οποία έχει την έδρα της η Τράπεζα. Οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται σε συνάλλαγμα, μετατρέπονται σε Ευρώ, με την ισοτιμία κλεισίματος της ημερομηνίας των συναλλαγών. Κατά την ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων τα νομισματικά στοιχεία σε συνάλλαγμα, του Ενεργητικού και των Υποχρεώσεων, αποτιμώνται με τις τιμές κλεισίματος της ημερομηνίας αυτής. Οι συναλλαγματικές διαφορές, που προκύπτουν, καταχωρούνται στα αποτελέσματα. Τα μη νομισματικά στοιχεία του Ενεργητικού και των Υποχρεώσεων, αποτιμώνται με τις τιμές συναλλάγματος που ίσχυαν κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισής τους, εκτός από τις κατηγορίες των μη νομισματικών στοιχείων, σε ξένο νόμισμα, που αποτιμώνται σε εύλογες αξίες.

2.4 Τόκοι έσοδα και έξοδα

Έσοδα και έξοδα τόκων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα για όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος. Η αναγνώρισή τους γίνεται με βάση την αρχή των δεδουλευμένων και ο προσδιορισμός τους με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μια μέθοδος υπολογισμού του αναπόσβεστου κόστους ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου και επιμερισμού των εσόδων ή εξόδων από τόκους κατά τη διάρκεια της σχετικής περιόδου. Πραγματικό επιτόκιο είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί ακριβώς τις αναμενόμενες ροές των μελλοντικών εισπράξεων ή πληρωμών ενός χρηματοοικονομικού μέσου μέχρι την λήξη της ζωής του ή την επόμενη ημερομηνία αναπροσαρμογής του επιτοκίου του, ώστε η αξία προεξόφλησης να ισούται με την λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού μέσου.

Ειδικότερα, σε ότι αφορά στα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού ισχύουν τα ακόλουθα:

- Για τα χρηματοοικονομικά μέσα που έχουν ταξινομηθεί στα Στάδια (Stages) 1 ή 2, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας προ απομείωσης του χρηματοοικονομικού στοιχείου.
- Για τα χρηματοοικονομικά μέσα που ταξινομούνται στο Στάδιο (Stage) 3, τα έσοδα από τόκους υπολογίζονται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο στο αποσβεσμένο κόστος του χρηματοοικονομικού στοιχείου.
- Για τα χρηματοοικονομικά μέσα που αγοράστηκαν ή δημιουργήθηκαν όντας απομειωμένα (POCI), ο τόκος υπολογίζεται παρόμοια με τα δάνεια του Σταδίου 3 εφαρμόζοντας το προσαρμοσμένο λόγω απομείωσης πραγματικό επιτόκιο (credit adjusted effective interest rate) του χρηματοοικονομικού μέσου.

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 η Τράπεζα δεν απέκτησε ή δεν προέκυψαν χρηματοοικονομικά μέσα με απομείωση αξίας.

2.5 Αμοιβές και έσοδα από προμήθειες

Για την αναγνώριση των εσόδων/ προμηθειών σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 15, η Τράπεζα εφαρμόζει το ακόλουθο μοντέλο βάσει πέντε βασικών βημάτων σε όλες τις συμβάσεις με πελάτες πλην εκείνων που είναι στο πεδίο εφαρμογής άλλων προτύπων, όπως οι χρηματοδοτικές μισθώσεις, τα χρηματοοικονομικά μέσα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 9:

- Προσδιορισμός της σύμβασης με τον πελάτη.
- Προσδιορισμός των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις συμβάσεις.
- Καθορισμός του τιμήματος συναλλαγής.
- Κατανομή του τιμήματος συναλλαγής στις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις συμβάσεις.
- Αναγνώριση εσόδου καθώς η οντότητα ικανοποιεί τις υποχρεώσεις της.

Αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα σε δεδουλευμένη βάση για τη χρονική περίοδο που παρασχέθηκαν οι σχετικές υπηρεσίες. Έσοδα συναλλαγής κατά τη δημιουργία ενός χρηματοοικονομικού μέσου που αποτιμάται στο αναπόσβεστο κόστος, όπως είναι τα δάνεια και οι απαιτήσεις, κεφαλαιοποιούνται και αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

2.6 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ("FVTPL")

A. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ("FVTPL")

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ("FVTPL") είναι όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια να επιμετρηθούν είτε στο αποσβεσμένο κόστος είτε στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων ("FVTOCI"). Οι μεταβολές στην εύλογη αξία αυτών των χρηματοοικονομικών στοιχείων αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων. Όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, τα οποία είτε αποκτώνται με σκοπό την επίτευξη κέρδους από βραχυχρόνιες διακυμάνσεις των τιμών τους, είτε χαρακτηρίζονται ως τέτοια από τη Διοίκηση, αναγνωρίζονται την ημέρα συναλλαγής στην οποία η Τράπεζα δεσμεύεται για την αγορά ή πώληση και εντάσσονται στην εν λόγω κατηγορία, η οποία διακρίνεται στις ακόλουθες δύο υποκατηγορίες:

A1: Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών

Το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών περιλαμβάνει τίτλους οι οποίοι, είτε αποκτώνται με σκοπό την επίτευξη κέρδους από βραχυχρόνιες διακυμάνσεις των τιμών τους είτε αποτελούν μέρος ενός χαρτοφυλακίου το οποίο χαρακτηρίζεται από τάση επίτευξης βραχυχρόνιων κερδών. Οι τίτλοι του χαρτοφυλακίου συναλλαγών καταχωρούνται αρχικά στο κόστος κτήσης τους και μεταγενέστερα αποτιμούνται στην εύλογη αξία τους. Τα κέρδη και ζημιές που πραγματοποιούνται από την διάθεση ή την εξαγορά και τα απραγματοποίητα κέρδη και ζημιές από τις μεταβολές στη εύλογη αξία συμπεριλαμβάνονται στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων. Οι τόκοι που αποκτούνται κατά τη διακράτηση των ως άνω τίτλων καταχωρούνται στα έσοδα από τόκους. Δεν επιτρέπεται η μεταφορά τίτλων από το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών σε άλλο χαρτοφυλάκιο καθ' όλη την διάρκεια κατοχής τους. Αντίστοιχα δεν επιτρέπεται η μεταφορά τίτλων από το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών κατά την κατοχή τους.

A2: Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία προσδιορισμένα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Κατά την αρχική αναγνώριση η Τράπεζα μπορεί να χαρακτηρίσει οποιαδήποτε χρηματοοικονομικά στοιχεία ως χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων εκτός από τις επενδύσεις σε μετοχικούς τίτλους οι οποίοι δεν διαπραγματεύονται σε μια οργανωμένη αγορά και των οποίων η εύλογη αξία δεν μπορεί να προσδιοριστεί αξιόπιστα όταν :

- I. Απαλείφει μειώνει σημαντικά μια ανακολουθία στην επιμέτρηση ή την αναγνώριση (ορισμένες φορές αναφερόμενη ως <λογιστική ασυμμετρία>) που θα προέκυπτε από την επιμέτρηση των περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων ή την αναγνώριση των κερδών και των απωλειών επί αυτών σε διαφορετικές βάσεις.
- II. Μια ομάδα περιουσιακών στοιχείων, χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων ή και των δύο τυγχάνει διαχείρισης και η απόδοσή της αξιολογείται με βάση την εύλογη αξία, σύμφωνα με την τεκμηριωμένη στρατηγική επένδυσης ή διαχείρισης κινδύνου, και η πληροφόρηση σχετικά με την ομάδα παρέχεται εσωτερικά σε αυτό το επίπεδο στη διοίκηση της Τράπεζας.
- III. Η κατηγορία αυτή αποτιμάται στην εύλογη αξία. Η εύλογη αξία των Χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, που διαπραγματεύονται σε οργανωμένες αγορές, προσδιορίζεται κατά περίπτωση από τιμές που παρέχονται από τις συγκεκριμένες αγορές, από διαπραγματευτές αξιολογούμενων ή από μοντέλα προεξόφλησης μελλοντικών ταμειακών ροών. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία καταχωρούνται στον αντίστοιχο λογαριασμό αποτελεσμάτων,

B. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ("FVTPL")

Οι χρεωστικοί τίτλοι οι οποίοι επιμετρούνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ("FVTPL") αποτελούν ανοίγματα για τα οποία οι συμβατικοί όροι δεν δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες χρηματοροές που συνίστανται αποκλειστικά σε πληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI Fail). Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 η Τράπεζα δεν κατέχει στο ενεργητικό της χρηματοοικονομικά μέσα που να επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Γ. Χρηματοοικονομικά στοιχεία

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ("FVTPL"). (Παρακαλώ ανατρέξτε στη Σημείωση 2.7). Ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων μέσω αποτελεσμάτων βασίζεται στις τιμές αγοράς και στα μοντέλα αξιολόγησης ανάλογα με την περίπτωση. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία συμπεριλαμβάνονται στα καθαρά έσοδα από συναλλαγές.

2.7 Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο επιμετρούμενο σε Εύλογη Αξία μέσω λοιπού Συνολικού Εισοδήματος ("FVTOCI")

Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρούμενοι μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος

Η Τράπεζα επιμετρά ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω του λοιπού Συνολικού Εισοδήματος (FVTOCI) εάν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- Το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού διακρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών χρηματοοικονομικών στοιχείων όσο και με την πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (Διακράτησης για Είσπραξη και Πώληση) και
- Οι συμβατικοί όροι που διέπουν το περιουσιακό στοιχείο ενεργητικού δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες χρηματοροές που συνίστανται αποκλειστικά σε πληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου.

Ο σκοπός της πώλησης των χρεωστικών τίτλων δεν είναι η βραχυπρόθεσμη επίτευξη κέρδους, για αυτό το λόγο οι πωλήσεις συνήθως έχουν μεγαλύτερη συχνότητα και σημαντικότερη αξία πωλήσεων σε σχέση με το επιχειρηματικό μοντέλο «Διακράτησης για Είσπραξη και Πώληση» (Hold To Collect & Sell).

Η Τράπεζα μπορεί να επιλέξει να ακολουθήσει το επιχειρηματικό μοντέλο «Διακράτησης για Είσπραξη και Πώληση» (Hold To Collect & Sell) για τους εξής λόγους:

- η διαχείριση καθημερινών αναγκών ρευστότητας,
- η διατήρηση συγκεκριμένου προφίλ καμπύλης επιτοκίων, ή
- η αντιστοίχιση της διάρκειας ζωής των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με τη διάρκεια ζωής των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων τις οποίες χρηματοδοτούν τα εν λόγω στοιχεία.
- η διατήρηση της απόδοσης του χαρτοφυλακίου σε ευκαιριακή βάση, επανεπενδύοντας σε περιουσιακά στοιχεία υψηλότερης απόδοσης, χωρίς την σαφή πρόθεση συλλογής των συμβατικών ταμειακών ροών μέσω της απόκτησης των χρηματοοικονομικών στοιχείων (αν και η Τράπεζα ενδέχεται να καταλήξει να κατέχει τα περιουσιακά στοιχεία εάν δεν υπάρχουν άλλες επενδυτικές ευκαιρίες.

Μετά την αρχική επιμέτρηση, τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων με τις όποιες μεταβολές από την αποτίμηση στην εύλογη αξία να καταχωρούνται απευθείας στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

Στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων η Τράπεζα αναγνωρίζει τα έσοδα από τόκους που υπολογίστηκαν με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, τη ζημιά απομείωσης και τις συναλλαγματικές διαφορές. Την ημερομηνία αποαναγνώρισης ή αναταξινόμησης (όταν και μόνο υπάρχει αλλαγή στο επιχειρηματικό μοντέλο) στην κατηγορία εύλογης αξίας μέσω αποτελεσμάτων, τα σωρευτικά κέρδη/ζημίες από αποτιμήσεις των χρεωστικών τίτλων αναταξινομούνται από τα λοιπά συνολικά έσοδα στα αποτελέσματα.

Αθέτηση υποχρέωσης (Default)

Αντικειμενικές ενδείξεις, για τον προσδιορισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς χρεωστικών τίτλων, αποτελούν οι ακόλουθες:

- Σημαντική οικονομική δυσχέρεια του πιστούχου.
- Αθέτηση των όρων δανειακής σύμβασης (π.χ. παράλειψη ή καθυστέρηση στις πληρωμές τόκου ή κεφαλαίου).
- Συμφωνία με τη Τράπεζα για κάποια ρύθμιση, για οικονομικούς ή νομικούς λόγους, που σχετίζονται με την οικονομική δυσχέρεια του πιστούχου, την οποία η Τράπεζα δεν θα εξέταζε κάτω από διαφορετικές συνθήκες.
- Πιθανότητα πτώχευσης ή οικονομικής αναδιοργάνωσης του πιστούχου.
- Η εξαφάνιση μιας ενεργούς αγοράς για αυτό το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο λόγω οικονομικών δυσχερειών στη συγκεκριμένη αγορά.
- Η αγορά ενός χρεογράφου με μια μεγάλη έκπτωση που αντανάκλα τις πραγματοποιηθείσες πιστωτικές ζημίες.

Απομείωση αξίας χρεογράφων

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Α. 9, η Τράπεζα στη διαδικασία υπολογισμού της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς ECL, αξιολογεί εάν υπάρχει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου (SICR) χρεωστικών τίτλων. Ο προσδιορισμός του SICR βασίζεται σε ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια ανάλογα με τη διαθεσιμότητα, την ποιότητα και την ποσότητα των πληροφοριών. Η SICR προσδιορίζεται στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Χρεωστικά μέσα επενδυτικού βαθμού που υποβαθμίζονται το φάσμα των "μη επενδυτικών βαθμών" των σχετικών ECAI.
- Χρεωστικά χρεόγραφα μη επενδυτικού βαθμού που δεν εμπίπτουν στο εύρος διαβάθμισης "αθέτησης" όπως παρέχεται από ECAI και έχουν υποβαθμισμένη πιστοληπτική αξιολόγηση πάνω από 2 βαθμούς.
- Χρεόγραφα όπου η πιθανότητα αθέτησης (PD) σε κάθε ημερομηνία αναφοράς είναι υψηλότερη από την τιμή PD κατά την ημερομηνία έναρξης κατά 200%.
- Εάν δεν υπάρχει ούτε πιστοληπτική ικανότητα ούτε πιθανότητα αθέτησης PD για ένα χρεωστικό μέσο αλλά το μέσο διαπραγματεύεται σε οργανωμένη αγορά, τότε λαμβάνεται υπόψη η SICR όταν υπάρχει σημαντική αύξηση της πιστωτικής διαφοράς κατά περισσότερο από 5% σε απόλυτους όρους κατά την ημερομηνία αναφοράς την ημερομηνία έναρξης.

Η Τράπεζα ταξινομεί τα χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω συνολικού εισοδήματος σε τρία στάδια για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας ECL:

- Στάδιο 1 - Η Τράπεζα ταξινομεί όλα τα χρεόγραφα που έχουν αξιολογηθεί από ECAI που εμπίπτουν στο φάσμα "Επενδυτικού βαθμού / μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα" στο στάδιο 1, υπό την προϋπόθεση ότι εξακολουθεί να εμπίπτει στο εύρος "επενδυτικής ποιότητας" του σχετικού ECAI. Η τράπεζα υπολογίζει αναμενόμενη πιστωτική ζημία ECL 12 μηνών για τα χρεόγραφα στο πρώτο στάδιο.
- Στάδιο 2 - Η Τράπεζα ταξινομεί όλα τα χρεόγραφα που ταξινομούνται στο στάδιο 1 κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης και παρουσιάζουν σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου "SICR" κατά την ημερομηνία αναφοράς. Η Τράπεζα εκτιμά αναμενόμενη πιστωτική ζημία για όλο το χρόνο ζωής των χρεογράφων στο δεύτερο στάδιο.
- Στάδιο 3 - Η Τράπεζα ταξινομεί όλα τα χρεόγραφα που πληρούν τα παρακάτω κριτήρια:
 - (i) υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης κατά την ημερομηνία αναφοράς, ή
 - (ii) ο οφειλέτης συμμορφώνεται με τον ορισμό της αθέτησης όπως ορίζεται ανωτέρω, ή
 - (iii) η πιστοληπτική ικανότητα είναι ισοδύναμη με την "αθέτηση".Η Τράπεζα εκτιμά αναμενόμενη πιστωτική ζημία για όλο το χρόνο ζωής των χρεογράφων στο τρίτο στάδιο.

Η Τράπεζα στον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας ECL λαμβάνει υπόψιν το σταθμισμένο μέσο εκτιμώμενο αποτέλεσμα δύο σεναρίων (βασικό - δυσμενές). Το βασικό σενάριο αναφέρεται στο σημερινό μακροοικονομικό περιβάλλον και κατά συνέπεια είναι γνωστές όλες οι παράμετροι κινδύνου μακροοικονομικής φύσεως, και συγκεκριμένα οι Πιθανότητα Αθέτησης «PD» και Ζημιά σε περίπτωση Αθέτησης «LGD» του χρεογράφου. Το δυσμενές σενάριο αναφέρεται σε χειρότερο από το σημερινό μακροοικονομικό περιβάλλον και χαρακτηρίζεται από ποσοστιαία αύξηση.

Συμμετοχικοί τίτλοι

Οι συμμετοχικοί τίτλοι επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Κατά την αρχική αναγνώριση, η διοίκηση της Τράπεζας δύναται να επιλέξει αμετάκλητα να παρουσιάσει στα λοιπά συνολικά εισοδήματα μεταγενέστερες μεταβολές στην εύλογη αξία μίας επένδυσης σε συμμετοχικούς τίτλους. Σε περίπτωση που η διοίκηση της Τράπεζας επιλέξει αμετάκλητα να παρουσιάσει συμμετοχικούς τίτλους σε FVTOCI, τα συσσωρευμένα κέρδη και ζημίες που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά έσοδα δεν επαναταξινομούνται στη συνέχεια στην κατάσταση αποτελεσμάτων, αλλά μπορούν να αναταξινομηθούν στα ίδια κεφάλαια (στα κέρδη εις νέον).

Οι συμμετοχικοί τίτλοι σε FVTOCI δεν υπόκεινται σε απομείωση. Αποκλειστικά το έσοδο από μερίσματα από αυτούς τους συμμετοχικούς τίτλους αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, εκτός εάν το μέρισμα ξεκάθαρα αντιπροσωπεύει ανάκτηση μέρους του κόστους της επένδυσης. Όλα τα λοιπά κέρδη και ζημίες (συμπεριλαμβανομένων εκείνων που σχετίζονται με συνάλλαγμα) αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά έσοδα.

2.8 Αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων

Η Τράπεζα ανακατατάσσει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο μόνο στην εκχώρηση ενός εναλλακτικού επιχειρηματικού μοντέλου στο χαρτοφυλάκιο της. Η αναταξινόμηση πρέπει να εφαρμοστεί μελλοντικά από την «ημερομηνία αναταξινόμησης», η οποία ορίζεται ως «η πρώτη ημέρα της πρώτης περιόδου αναφοράς μετά την αλλαγή του επιχειρηματικού μοντέλου που έχει ως αποτέλεσμα την αναταξινόμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων από την Τράπεζα». Αυτό δεν προκαλεί σφάλμα προηγούμενης περιόδου στις Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας (όπως ορίζεται στο ΔΛΠ 8 "Λογιστικές Πολιτικές, Μεταβολές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη") ούτε αλλάζει την ταξινόμηση των υπολοίπων χρηματοοικονομικών στοιχείων που κατέχονται σε αυτό το επιχειρηματικό μοντέλο (δηλ. χρηματοοικονομικών στοιχεία που η Τράπεζα αναγνώρισε σε προηγούμενες περιόδους και εξακολουθεί να κατέχει), εφόσον η Τράπεζα εξέτασε όλες τις σχετικές πληροφορίες που ήταν διαθέσιμες τη στιγμή που έγινε η αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου. Συνεπώς, τυχόν κέρδη, ζημίες (συμπεριλαμβανομένων ζημιών απομείωσης) ή τόκοι που αναγνωρίστηκαν σε προηγούμενες περιόδους δεν θα αναμορφωθούν.

Οι αλλαγές στο επιχειρηματικό μοντέλο "Διακράτησης για την είσπραξη ταμειακών ροών" (HTC) της Τράπεζας για τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου δανείων αναμένεται να είναι πολύ σπάνιες. Οποιαδήποτε τέτοια αλλαγή θα πρέπει να είναι σημαντική για τις δραστηριότητες της Τράπεζας και πρέπει να εγκρίνεται από την Διοίκηση. Συνεπώς, η αλλαγή του στόχου του Επιχειρηματικού Μοντέλου της Τράπεζας θα συμβεί μόνο όταν αρχίσει ή παύσει να ασκεί μια σημαντική δραστηριότητα για τη λειτουργία τους όπως η απόκτηση ή διαγραφή ενός επιχειρηματικού τομέα.

Κατά την αναταξινόμηση μίας χρηματοοικονομικής απαίτησης από την κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ή στην κατηγορία αποτίμησης εύλογη αξία μέσω συνολικού εισοδήματος, η εύλογη αξία της απαίτησης προσδιορίζεται κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης ενώ το ποσό της διαφοράς ανάμεσα στην εύλογη αξία και στο αναπόσβεστο κόστος αναγνωρίζεται απευθείας στα αποτελέσματα ή στο λογαριασμό λοιπών συνολικών εσόδων.

Για την αναταξινόμηση στην κατηγορία αποτίμησης FVTOCI το πραγματικό επιτόκιο του μέσου καθώς και ο υπολογισμός των Αναμενόμενων Ζημιών Απομείωσης δεν επηρεάζονται. Ωστόσο, το ποσό των συσσωρευμένων ζημιών θα αποαναγνωριστεί και θα μεταφερθεί στη καθαρή θέση ως συσσωρευμένες ζημίες απομείωσης.

Κατά την αναταξινόμηση μίας χρηματοοικονομικής απαίτησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων στην κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος, η εύλογη αξία της απαίτησης κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης καθίσταται η νέα λογιστική αξία, προ απομείωσης. Η ημερομηνία της αναταξινόμησης είναι η ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης για σκοπούς υπολογισμού της ζημίας απομείωσης και του πραγματικού επιτοκίου της απαίτησης.

Κατά την αναταξινόμηση μίας χρηματοοικονομικής απαίτησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω του λοιπού συνολικού εισοδήματος, το μέσο εξακολουθεί να αποτιμάται στην εύλογη αξία. Κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης, υπολογίζεται το πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης ενώ επίσης για σκοπούς υπολογισμού απομείωσης, η ημερομηνία αυτή είναι η ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης της χρηματοοικονομικής απαίτησης.

Σε περίπτωση αναταξινόμησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω του λοιπού συνολικού εισοδήματος στην κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος, η απαίτηση αναταξινομείται στην εύλογη αξία της κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης. Ωστόσο, το σωρευτικό κέρδος ή ζημία που έχει αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση αντιλογίζεται προκειμένου να προσαρμόσει την εύλογη αξία της απαίτησης. Κατά τον τρόπο αυτό η απαίτηση είναι σαν να αποτιμώνταν πάντοτε στο αναπόσβεστο κόστος. Ο αντιλογισμός του ποσού αυτού από την καθαρή θέση δεν επηρεάζει τα αποτελέσματα και κατά συνέπεια δεν αποτελεί ανακύκλωση βάσει του ΔΛΠ 1. Το πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης καθώς και ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών απομείωσης δεν επηρεάζονται. Οι συσσωρευμένες ζημίες απομείωσης που είχαν αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση μεταφέρονται προσαρμόζοντας τη λογιστική αξία της απαίτησης προ απομείωσης.

Τέλος, σε περίπτωση αναταξινόμησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω του λοιπού συνολικού εισοδήματος στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, η απαίτηση εξακολουθεί να αποτιμάται στην εύλογη αξία. Το σωρευτικό κέρδος ή ζημία που είχε αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση μεταφέρεται στα αποτελέσματα ως ανακύκλωση βάσει του ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων».

Οι επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους δεν μπορούν να αναταξινομηθούν σε άλλη κατηγορία.

2.9 Αθέτηση (Default)

Στα απομειωμένα δάνεια Ιδιωτικής πίστης ταξινομούνται δάνεια που πληρούν κατά κανόνα τον ορισμό του CRR Default (Capital Requirements Regulation, EU 575/2013), σύμφωνα με τον οποίο πρέπει να συντρέχουν ένα ή και τα δύο ακόλουθα κριτήρια:

- Το άνοιγμα είναι σε καθυστέρηση πληρωμών άνω των 90 ημερών σε οποιαδήποτε ουσιώδη πιστωτική υποχρέωση έναντι της Τράπεζας.
- Το άνοιγμα χαρακτηρίζεται σε κατάσταση πιθανής αδυναμίας πληρωμής (Unlikely To Pay - UTP) των υποχρεώσεων του προς την Τράπεζα.

Υπό το πρίσμα του COVID-19 η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών πρόβη σε ανακοίνωση προκειμένου να διευκρινήσει ότι τα γενικευμένα μέτρα αναστολής πληρωμών που έχουν ληφθεί για το δημόσιο και ιδιωτικό τομέα και στο βαθμό που δεν είναι εστιασμένα στον τύπο δανειολήπτη, αλλά αντιθέτως απευθύνονται σε ένα ευρύ φάσμα κατηγορίας προϊόντων ή πελατών, δεν οδηγούν αυτόματα σε κατηγοριοποίηση της οφειλής σε αθέτηση, με βάση το ΔΠΧΑ 9 ή σε οφειλή με ένδειξη αδυναμίας πληρωμής.

2.10 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, τα οποία εμπύπτουν και στις δύο ακόλουθες συνθήκες:

- το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού διακρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται με την είσπραξη συμβατικών χρηματοροών και
- οι συμβατικοί όροι που διέπουν το χρηματοοικονομικό στοιχείο δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες χρηματοροές που συνίσταται αποκλειστικά σε πληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI pass).

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις από πελάτες στο αποσβεσμένο κόστος που εκταμειούνται από την Τράπεζα καταχωρούνται αρχικά στην εύλογη αξία, η οποία εμπεριέχει το κόστος συναλλαγής και μεταγενέστερα επιμετρώνται στην αποσβέσιμη αξία τους, εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Οι τόκοι των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών συμπεριλαμβάνονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων ως «Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα».

Ζημίες απομείωσης δανείων και προκαταβολών σε πελάτες

Σύμφωνα με τις αρχές του Δ.Π.Χ.Α. 9, 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 ζημιά είναι η διαφορά μεταξύ των ταμειακές ροών η Τράπεζα αναμένει να εισπράξει από το χρηματοδοτικό άνοιγμα σύμφωνα με τους συμβατικούς όρους που το διέπουν και των ταμειακές ροών που η Τράπεζα αναμένει να λάβει ως πληρωμή προεξοφλημένες με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο (effective interest rate) του ίδιου χρηματοδοτικού ανοίγματος.

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Δ.Π.Χ.Α. 9, η Τράπεζα για την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών ("ECL") 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 Τράπεζα εκτιμά τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες (ECL) για όλα τα χρηματοδοτικά ανοίγματα μέσω ενός μοντέλου προεξοφλημένων ταμειακών ροών, όπου η παρούσα αξία των ταμειακών ροών που η Τράπεζα αναμένει να λάβει για ένα δάνειο (συμπεριλαμβανομένης της παρούσας αξίας της υπολειμματικής αξίας της εξασφάλισης) συγκρίνονται με το άνοιγμα δανεισμού (συμψηφισμένο με οποιαδήποτε εξασφάλιση σε μετρητά). Οι εκτιμήσεις για τις παρούσες αξίες πραγματοποιούνται με βάση το πραγματικό επιτόκιο κάθε μονάδας ως συντελεστή προεξόφλησης (υπολογίζεται εκ νέου κάθε χρόνο σε κάθε δοκιμή απομείωσης, δεδομένου του μεταβλητού επιτοκίου). Ο υπολογισμός ECL βασίστηκε σε πληροφορίες που προέκυψαν από τις υποβληθείσες αιτήσεις πίστωσης, τις αναθεωρήσεις ή τα εσωτερικά ενημερωτικά δελτία, τα δεδομένα και τις πληροφορίες που ελήφθησαν από ή / και επιβεβαιώθηκαν απευθείας από τους αρμόδιους, καθώς και τις διαθέσιμες εκθέσεις και βάσεις δεδομένων της αγοράς.

Για την εκτίμηση των ECLs, όλα τα ανοίγματα δανείων κατατάσσονται σε 3 στάδια, ανάλογα με το εάν είναι απομειωμένα ή παρουσιάζουν σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου («SICR»), ως εξής:

- **Στάδιο 1:** Για τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που δεν εμφανίζουν σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, ούτε έχουν ενδείξεις απομείωσης, και συνεπώς ταξινομούνται στο στάδιο 1, η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών μετράται σε ορίζοντα 12 μηνών.
- **Στάδιο 2:** Ανοίγματα που εμφανίζουν σημαντικά αυξημένο πιστωτικό κίνδυνο. Η Τράπεζα σύμφωνα με την πολιτική της, αναγνωρίζει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου όταν συμβαίνουν τα εξής:
 - (i) υποβάθμιση της πιστοληπτικής διαβάθμισης του δανείου περισσότερο από 2 βαθμούς μεταξύ της ημερομηνίας έναρξης και της ημερομηνίας αναφοράς,
 - (ii) ύπαρξη ανοχής (ανοίγματα εξυπηρετούμενα σε ρυθμιστικό καθεστώς) και η ύπαρξη πρόωρων ληξιπρόθεσμων οφειλών (καθυστερήση μεταξύ 30 και 90 ημερών, για δάνεια στο στάδιο 2, αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες που οφείλονται σε γεγονότα αδυναμίας πληρωμής που είναι πιθανά μέσα στο διάστημα ζωής του δανείου.
- **Στάδιο 3:** Τα απομειωμένα δάνεια (δάνεια που παρουσιάζουν αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης ή / και θεωρούνται "αθετήσιμα" βάσει του ορισμού CRR (βλέπε Σημείωση 2.9)

Ο προσδιορισμός του σταδίου και ο υπολογισμός της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας πραγματοποιείται ανά άνοιγμα δανειολήπτη. Η Τράπεζα έχει αναπτύξει δύο σενάρια για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, το βασικό και το δυσμενές. Η Τράπεζα για τον υπολογισμό ECL λαμβάνει υπόψη αρκετές παραδοχές. Αυτές οι παραδοχές βασίζονται σε προσδοκώμενα και ιστορικά δεδομένα διαθέσιμα κατά την ημερομηνία υπολογισμού των εκτιμήσεων.

Η Τράπεζα προσαρμόζει την ζημιά απομείωσης σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, για να υπολογίσει τις περαιτέρω αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες ή αναστροφές σε περίπτωση μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, αναγνωρίζοντας αντίστοιχα τα κέρδη ή τις ζημίες απομείωσης.

Για τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (MEA) η Τράπεζα εφαρμόζει τον ορισμό της Ομάδας των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών. Τα μέτρα ανεκτικότητας συνίστανται σε παραχωρήσεις έναντι ενός οφειλέτη που αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει δυσκολίες στην εκπλήρωση των οικονομικών υποχρεώσεών του («οικονομικές δυσκολίες»).

Τα δάνεια σε ρυθμιστικό καθεστώς ελέγχονται για απομείωση σύμφωνα με την πολιτική της Τράπεζας για την απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος όπως περιγράφεται παραπάνω.

Όπως συστήθηκε από τις προληπτικές και εποπτικές αρχές, και επανέλαβε το IASB σε δελτίο τύπου στις 27 Μαρτίου 2020, η χορήγηση προγραμμάτων αναστολής πληρωμών που συνδέεται άμεσα με τις δυσκολίες αποπληρωμής λόγω της εμφάνισης της πανδημίας COVID-19, δεν οδήγησε στην αυτόματη μεταφορά των πιστωτικών υπολοίπων στο Στάδιο 2 ούτε στο Στάδιο 3.

2.11 Χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμούνται στο αποσβεσμένο κόστος.

Στην κατηγορία αυτή η Τράπεζα κατατάσσει τα χρεόγραφα που πληρούν και τα δύο ακόλουθα κριτήρια:

- Το περιουσιακό στοιχείο διακρατάται μέσα σε επιχειρηματικό μοντέλο που έχει στόχο να εισπράξει τις συμβατικές ταμειακές ροές "HTC" και
- Οι συμβατικοί όροι του περιουσιακού στοιχείου δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες ταμειακές ροές που αποτελούν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (SPPI) για το οφειλόμενο κεφάλαιο.

Η Τράπεζα μπορεί να επιλέξει να ταξινομήσει τα χρεόγραφα βάσει του επιχειρηματικού μοντέλου "HTC" για τους εξής λόγους:

- διαχείριση των καθημερινών αναγκών ρευστότητας,
- να διατηρεί ένα συγκεκριμένο προφίλ απόδοσης επιτοκίου, ή
- να ταιριάζει τη διάρκεια των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με τη διάρκεια των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που χρηματοδοτούνται από αυτά τα περιουσιακά στοιχεία.
- να διαχειρίζεται την απόδοση του χαρτοφυλακίου σε ευκαιριακή βάση, επανεπενδύοντας σε περιουσιακά στοιχεία υψηλότερης απόδοσης, χωρίς σαφή πρόθεση κατοχής των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για τη συλλογή συμβατικών ταμειακών ροών (αν και η Τράπεζα ενδέχεται να καταλήξει να κατέχει τα περιουσιακά στοιχεία εάν δεν υπάρχουν άλλες επενδυτικές ευκαιρίες).

Τα χρεόγραφα, μετά την αρχική αναγνώρισή τους, επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος. Η Τράπεζα αναγνωρίζει τα έσοδα από τόκους στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες και οι μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα. Κατά την ημερομηνία διαγραφής, τα σωρευτικά κέρδη / ζημίες εύλογης αξίας των χρεογράφων αναταξινομούνται από τα λοιπά συνολικά έσοδα στα αποτελέσματα (κέρδη και ζημίες).

Ο προσδιορισμός της αθέτησης των χρεωστικών τίτλων που επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος παραμένει ο ίδιος με την αναγνώριση της αδυναμίας πληρωμής για χρεωστικούς τίτλους που επιμετρήθηκαν στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, βλέπε Σημείωση 2.7 / Αθέτηση Υποχρέωσης.

Για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για χρεωστικούς τίτλους που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος και για τον προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, βλέπε Σημείωση 2.7 / Απομείωση αξίας χρεογράφων.

2.12 Τροποποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Τροποποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Η Τράπεζα, κατά τη συνήθη πορεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της, τροποποιεί τους συμβατικούς όρους του δανείου, είτε ως μια παραχώρηση που χορηγείται σε έναν πελάτη που αντιμετωπίζει ή που είναι έτοιμος να αντιμετωπίσει οικονομικές δυσκολίες ή οφείλεται σε άλλους εμπορικούς λόγους, όπως αλλαγές στις συνθήκες της αγοράς, του ανταγωνισμού στο πλαίσιο της τραπεζικής βιομηχανίας, της διατήρησης πελατών κ.λπ.

Με την τροποποίηση των συμβατικών όρων ενός δανείου, ακολουθεί μια αξιολόγηση για να καταλήξει στο συμπέρασμα σχετικά με το εάν η ανοχή είναι χαρακτηρισμένη ως σύμβαση παραχώρησης ή για άλλους επιχειρησιακούς λόγους.

Σε κάθε περίπτωση, η τροποποίηση των όρων μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα την εκπνοή των αρχικών δικαιωμάτων των ταμειακών ροών του περιουσιακού στοιχείου. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι στις απαιτήσεις για τη μέτρηση των ζημιών απομείωσης περιλαμβάνεται σιωπηρά ότι μια τροποποίηση θα θεωρείται μερικές φορές ως συνέχιση του αρχικού, αν και μειωμένου, περιουσιακού στοιχείου. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα θα αξιολογήσει τις τροποποιήσεις που έγιναν κατά την «λήξη» των δικαιωμάτων επί των ταμειακών ροών.

Εάν οι συμβατικές ταμειακές ροές επί ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού επαναδιαπραγματευθούν ή τροποποιηθούν, η Τράπεζα αξιολογεί κατά πόσο έχουν εκπνεύσει τα δικαιώματα επί των χρηματοροών και, συνεπώς, θα πρέπει το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού να αποαναγνωρισθεί. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα καθορίζει κατά πόσον η αναδιάρθρωση του δανεισμού πρέπει να θεωρείται ως:

- Συνέχιση του αρχικού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου δανείου, ίσως χωρίς κέρδος ή ζημία τροποποίησης αναγνωρισμένη ως συνέπεια της αναδιάρθρωσης, Το κέρδος ή ζημία μετατροπής είναι η διαφορά μεταξύ των ταμειακών ροών του δανείου μετά την τροποποίηση, προεξοφλημένων με το πραγματικό επιτόκιο του αρχικού δανείου και της λογιστικής αξίας του αρχικού χρηματοοικονομικού στοιχείου · ή
- Νέο δανειακό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που αντικαθιστά τον αρχικό δανεισμό, ο οποίος επομένως αποαναγνωρίζεται. Στην περίπτωση αυτή, η τράπεζα θα αναγνωρίσει κέρδος ή ζημία με βάση τη διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας του αναδιαρθρωμένου χρέους και της λογιστικής αξίας του αρχικού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9 ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού αποαναγνωρίζεται όταν:

- τα συμβατικά δικαιώματα επί των χρηματοροών από το χρηματοοικονομικό στοιχείο έχουν εκπνεύσει, ή
- η Τράπεζα μεταβιβάζει το χρηματοοικονομικό στοιχείο και η μεταβίβαση πληροί τους όρους για αποαναγνώριση.

Ως εκ τούτου, η Τράπεζα καθορίζει ότι τα συμβατικά δικαιώματα επί των χρηματοροών από το αρχικό χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού έχουν εκπνεύσει όταν:

- Η εξασφάλιση της σχετικής έκθεσης έχει μηδενική αξία.
- Απαλλάχθηκαν εν μέρει ή εξ ολοκλήρου οι απαιτήσεις σχετικά με τη σχετική έκθεση.
- Δεν πρέπει να αναμένονται περισσότερες πληρωμές για την εναπομένουσα απαίτηση
- Αλλαγή στο νόμισμα στο οποίο εκφράζεται το άνοιγμα δανεισμού.
- Αλλαγή στον οφειλέτη.
- Τροποποιήσεις στον τύπο επιτοκίου.
- Αλλαγές του τύπου προϊόντος της εγκατάστασης.
- Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων.

Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Μία χρηματοοικονομική υποχρέωση αποαναγνωρίζεται όταν εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή λήγει.

Στις περιπτώσεις όπου, μία υφιστάμενη χρηματοοικονομική υποχρέωση αντικαθίσταται από μία άλλη από τον ίδιο δανειστή με σημαντικά διαφορετικούς όρους, ή οι όροι της υφιστάμενης υποχρέωσης τροποποιούνται σημαντικά, αυτή η σημαντική αλλαγή θεωρείται ως αποαναγνώριση της αρχικής υποχρέωσης και αναγνώριση μιας νέας, με τη διαφορά μεταξύ των λογιστικών υπολοίπων να αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

2.13 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα καταχωρούνται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης αρχικά στην εύλογη αξία κτήσης τους και μεταγενέστερα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα εμφανίζονται ως περιουσιακά στοιχεία όταν είναι προς όφελος της Τράπεζας ή ως υποχρεώσεις όταν είναι προς όφελος των αντισυμβαλλομένων.

Τα παράγωγα χρησιμοποιούνται είτε για σκοπούς αντιστάθμισης, είτε για σκοπούς εμπορικούς. Όλα τα παράγωγα ανεξάρτητα του σκοπού για τον οποίο προορίζονται, αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Οι διαφορές αποτιμήσεως που προκύπτουν από τα ανωτέρω παράγωγα προϊόντα καταχωρούνται στα αποτελέσματα από παράγωγα και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί κυρίως παράγωγα όπως συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος ("FX Swaps") και συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (FUTURES). Τα FX swaps και τα Futures χρησιμοποιούνται με βασικό σκοπό την αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου, ο οποίος προέρχεται από καταθέσεις και δάνεια των πελατών.

Η Τράπεζα δεν χρησιμοποιεί λογιστική αντιστάθμισης και ως εκ τούτου τα κέρδη και οι ζημίες από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα από παράγωγα και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου. Ωστόσο οι ανωτέρω πράξεις αποτελούν πραγματική οικονομική αντιστάθμιση κινδύνων.

2.14 Άυλα πάγια στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή η Τράπεζα, έχει εντάξει τα προγράμματα λογισμικού, τα οποία παρακολουθούνται στο κόστος κτήσεως μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις τους. Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με βάση τη μέθοδο σταθερής απόσβεσης κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους, την οποία η Τράπεζα έχει καθορίσει σε 3 έτη. Έξοδα που αφορούν τη συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων της χρήσεως που πραγματοποιούνται.

2.15 Ενσώματα πάγια στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται, τα γήπεδα και τα κτίρια, οι δαπάνες προσηκόν και βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα, και κινητός εξοπλισμός. Τα ενσώματα πάγια στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος. Μετά την αρχική τους αναγνώριση, παρουσιάζονται στο ιστορικό κόστος μειωμένο κατά τις συσσωρευμένες αποσβέσεις. Η Τράπεζα αποφάσισε εθελοντικά να αλλάξει τη λογιστική της πολιτική από μοντέλο κόστους στο μοντέλο επανεκτίμησης σύμφωνα με το ΔΛΠ 16, στις 31 Δεκεμβρίου 2020, σε ολόκληρη την κατηγορία ακινήτων και εξοπλισμού. Αυτή η αλλαγή παρέχει αξιόπιστες και πιο σχετικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες καθώς η λογιστική αξία των ενσώματων παγίων στοιχείων στις 31 Δεκεμβρίου 2020 δεν διαφέρει ουσιαστικά από την εύλογη αξία τους. Η Τράπεζα θα εφαρμόσει αυτήν την αλλαγή μελλοντικά, καθώς η αναδρομική εφαρμογή είναι ανέφικτη.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2020 και έπειτα τα ενσώματα πάγια στοιχεία αποτιμώνται στην εύλογη αξία με βάση περιοδικές αποτιμήσεις από εξωτερικούς ανεξάρτητους εκτιμητές, μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις σωρευμένες ζημίες απομείωσης, εάν υπάρχουν. Το πλεόνασμα αναπροσαρμογής πιστώνεται σε αποθεματικό στα ίδια κεφάλαια. Στις 31 Δεκεμβρίου 2020, η εύλογη αξία των ακινήτων και του εξοπλισμού έχουν καθοριστεί από εξωτερικούς, ανεξάρτητους, πιστοποιημένους εκτιμητές.

Μεταγενέστερες δαπάνες επαυξάνουν την αξία του παγίου ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο, μόνο όταν είναι πολύ πιθανόν να προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη. Δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσεως που πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις των ενσώματων παγίων στοιχείων διενεργούνται στο κόστος κτήσεως και υπολογίζονται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους.

Η ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία παγίων έχει καθορισθεί ως εξής:

- | | |
|---|---------------------------|
| • Γήπεδα: | Δεν αποσβένονται |
| • Κτίρια: | έως 50 έτη |
| • Σημαντικά μέρη του κτιρίου | έως 10 έτη |
| • Προσθήκες και βελτιώσεις σε κτίρια μισθωμένα: | η διάρκεια της μισθώσεως. |
| • Εξοπλισμός και μεταφορικά μέσα: | από 3 έως 5 χρόνια. |

Κέρδη και ζημίες από διαθέσιμα παγίων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως.

Η Τράπεζα εξετάζει σε κάθε ημερομηνία αναφοράς εάν υπάρχει ένδειξη ότι κάποιο ενσώματο πάγιο στοιχείο έχει υποστεί απομείωση της αξίας του. Αν υπάρχει μια τέτοια ένδειξη, υπολογίζει το ανακτήσιμο ποσό του ενσώματου παγίου στοιχείου. Όταν η λογιστική αξία ενός ενσώματου παγίου στοιχείου υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία του, τότε η Τράπεζα σχηματίζει ανάλογη πρόβλεψη απομείωσης προκειμένου η λογιστική αξία του παγίου να απεικονίζει την ανακτήσιμη αξία του.

2.16 Αναβαλλόμενος φόρος και φόρος εισοδήματος

Αναβαλλόμενος Φόρος

Αναβαλλόμενος φόρος είναι ο φόρος που θα πληρωθεί ή θα ανακτηθεί στο μέλλον και σχετίζεται με λογιστικές πράξεις που έγιναν κατά τη διάρκεια της κλειόμενης χρήσης αλλά θεωρούνται φορολογητέα έσοδα ή εκπεστέα έξοδα μελλοντικών χρήσεων. Υπολογίζεται στις προσωρινές διαφορές μεταξύ της φορολογικής βάσης των απαιτήσεων και υποχρεώσεων και της αντίστοιχης λογιστικής τους αξίας.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις υπολογίζονται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να εφαρμοστούν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και νόμους) που έχουν θεσπιστεί μέχρι την ημερομηνία της Κατάστασης Οικονομικής Θέσης.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται μόνο όταν πιθανολογούνται μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, από τα οποία παρέχεται η δυνατότητα να εκπέσουν οι αντίστοιχες προσωρινές διαφορές. Ο τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος καταχωρείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσεως, ή απευθείας στην καθαρή θέση αν αφορά στοιχεία που έχουν αναγνωρισθεί απευθείας στην καθαρή θέση.

Η Τράπεζα έχει συμψηφίσει τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις βασιζόμενη στο νομικά ισχυρό δικαίωμα του συμψηφισμού των τρεχουσών φορολογικών απαιτήσεων με τις τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις εφόσον οι αναβαλλόμενοι φόροι αφορούν στην ίδια φορολογική αρχή.

Φόρος εισοδήματος

Η βάση υπολογισμού του πληρωτέου φόρου εισοδήματος είναι τα φορολογητέα κέρδη της χρήσης. Τα φορολογητέα κέρδη διαφέρουν από τα κέρδη προ φόρων που εμφανίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων λόγω της εξαιρέσης εσόδων ή δαπανών τα οποία θα φορολογηθούν ή θα εκπέσουν φορολογικά σε επόμενες χρήσεις. Επίσης εξαιρούνται τα αφορολόγητα έσοδα και οι δαπάνες οι οποίες δεν αναγνωρίζονται φορολογικά προς έκπτωση. Ο πληρωτέος φόρος εισοδήματος της Τράπεζας υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τους φορολογικούς συντελεστές που είναι σε ισχύ ή ουσιαδώς σε ισχύ κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

2.17 Προβλέψεις για κινδύνους και λοιπές υποχρεώσεις

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν υπάρχει παρούσα ηθική ή συμβατική υποχρέωση, που έχει προκληθεί από γεγονότα που έχουν ήδη συμβεί και είναι βέβαιο ότι η τακτοποίησή της θα δημιουργήσει μία εκροή, το ύψος της οποίας μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα. Η αναγνώριση των προβλέψεων γίνεται στην παρούσα αξία των κεφαλαίων που αναμένεται να απαιτηθούν για να τακτοποιήσουν την συγκεκριμένη υποχρέωση. Ο υπολογισμός της παρούσας αξίας στηρίζεται σε προεξοφλητικά επιτόκια που αντανακλούν τις σημερινές εκτιμήσεις για την χρονική αξία του χρήματος. Το ποσό της σχηματισμένης προβλέψεως επανεκτιμάται σε κάθε ημερομηνία συντάξεως των οικονομικών καταστάσεων.

2.18 Παροχές προς τους εργαζόμενους

Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

Για τα προγράμματα καθορισμένων εισφορών η Τράπεζα καταβάλλει εισφορές, σε φορείς ασφάλισης δημόσιου ή ιδιωτικού δικαίου καθώς και σε ασφαλιστικές εταιρείες και ειδικούς λογαριασμούς, σε υποχρεωτική ή προαιρετική βάση. Η υποχρέωση εξαντλείται στην καταβολή συγκεκριμένης εισφοράς κατά περίπτωση. Οι υποχρεώσεις για εισφορές σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών αναγνωρίζονται ως έξοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια της περιόδου που αφορούν.

Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Η καθαρή υποχρέωση της Τράπεζας σχετικά με τα προγράμματα καθορισμένων παροχών συνταξιοδότησης προκύπτει μέσω υπολογισμού του ποσού της μελλοντικής παροχής που οι εργαζόμενοι δικαιούνται έναντι της τωρινής και προηγούμενης υπηρεσίας τους. Η εν λόγω υποχρέωση υπολογίζεται ως η παρούσα αξία των ταμειακών ροών με βάση το επιτόκιο εταιρικών ομολόγων υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης που έχουν ληκτότητα ανάλογη με αυτή της υποχρέωσης. Η υποχρέωση, που απορρέει από το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών έχει υπολογιστεί και αναγνωριστεί βάσει αναλογιστικής μελέτης από ανεξάρτητο αναλογιστή με βάση τη μέθοδο “προβλεπόμενης πιστωτικής μονάδας υποχρέωσης”. Το κόστος υπηρεσίας (**Current service cost**) είναι η αύξηση της παρούσας αξίας μιας υποχρέωσης καθορισμένων παροχών που προκύπτει από την υπηρεσία εργαζομένων κατά την τρέχουσα περίοδο. Το κόστος προϋπηρεσίας (**Past service cost**), ή κέρδος ή ζημία από διακανονισμό, είναι η αύξηση στην παρούσα αξία της δέσμευσης καθορισμένων παροχών για υπηρεσία εργαζόμενου σε προηγούμενες περιόδους, που καταλήγει στην τρέχουσα περίοδο από την εισαγωγή ή τις μεταβολές στις παροχές μετά την έξοδο από την υπηρεσία ή λοιπών μακροπρόθεσμων παροχών σε εργαζόμενους και αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα όταν προκύπτει η μεταβολή. Τα αναλογιστικά κέρδη/ζημίες αναγνωρίζονται απευθείας στα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας κατά τη χρονική περίοδο που αυτά πραγματοποιούνται. Η ανακύκλωση των εν λόγω κερδών/ζημιών στα αποτελέσματα δεν είναι δυνατή.

2.19 Συμψηφισμός

Η απεικόνιση στις οικονομικές καταστάσεις του καθαρού ποσού που προκύπτει από συμψηφισμό χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων επιτρέπεται, μόνο εφόσον υφίσταται συμβατικό δικαίωμα που επιτρέπει το συμψηφισμό των ποσών που έχουν καταχωρηθεί και παράλληλα υπάρχει πρόθεση είτε για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης αντίστοιχα είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει μετά το συμψηφισμό.

2.20 Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου

Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου.

Τα έξοδα που πραγματοποιούνται για τις εκάστοτε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου εμφανίζονται αποφορολογημένα, αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων.

Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

Η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των μετοχών που εκδίδονται και της τιμής διάθεσης πιστώνεται στο λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».

2.21 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν:

- (α) την οικονομική οντότητα που ασκεί έλεγχο πάνω στην Τράπεζα και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται, ελέγχονται από κοινού ή επηρεάζονται σημαντικά από αυτή την οικονομική οντότητα, καθώς και τα βασικά μέλη της Διοίκησης αυτής και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα,
- (β) τα βασικά μέλη της Διοίκησης, τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα, και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από τα παραπάνω πρόσωπα,
- (γ) τις συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες της Τραπεζής, και
- (δ) τις συνδεδεμένες εταιρείες.

Οι συναλλαγές παρόμοιας φύσης παρουσιάζονται σε συνολική βάση. Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές που διενεργούνται με συνδεδεμένα μέρη, είναι μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών και γίνονται με καθαρά εμπορικούς όρους.

2.22 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Ταμειακά ισοδύναμα θεωρούνται το ταμείο, οι μη δεσμευμένες καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα, οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και άμεσα ρευστοποιήσιμα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία με αρχική διάρκεια μικρότερη των τριών μηνών.

2.23 Μισθώσεις

Οι μισθώσεις ταξινομούνται ως χρηματοδοτικές μισθώσεις όταν ουσιαστικά οι όροι της μίσθωσης μεταφέρουν όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της ιδιοκτησίας στον μισθωτή. Όλες οι άλλες μισθώσεις ταξινομούνται ως λειτουργικές μισθώσεις. Η Τράπεζα συμμετέχει μόνο σε λειτουργικές μισθώσεις και ενεργεί μόνο ως μισθωτής.

Όταν η Τράπεζα συνάπτει συμφωνία μίσθωσης ως μισθωτής, αναγνωρίζει μια υποχρέωση μίσθωσης και ένα αντίστοιχο δικαίωμα χρήσης (RoU) κατά την ημερομηνία έναρξης της περιόδου μίσθωσης όταν η Τράπεζα αποκτά τον έλεγχο της φυσικής χρήσης του περιουσιακού στοιχείου.

Οι υποχρεώσεις μισθώσεων περιλαμβάνονται στις λοιπές υποχρεώσεις και το δικαίωμα χρήσης RoU εντός των Ενσώματων Πάγιων Στοιχείων. Οι υποχρεώσεις από μισθώσεις αποτιμώνται στην παρούσα αξία των μελλοντικών μισθωμάτων κατά τους όρους μίσθωσης, προεξοφλούνται χρησιμοποιώντας το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού (IBR) στις μισθώσεις κτιρίων και αντίστοιχα χρησιμοποιώντας το επιτόκιο που αναφέρεται στις συμβάσεις των μισθώσεων αυτοκινήτων. Το έξοδο από τόκους από τις υποχρεώσεις μισθώσεων περιλαμβάνεται στα καθαρά έσοδα από τόκους.

Το δικαίωμα χρήσης RoU είναι αρχικά ίσο με την υποχρέωση μίσθωσης η οποία προσαρμόζεται για τυχόν προπληρωμές ενοικίου, πρόσθετα άμεσα κόστη ή κίνητρα μίσθωσης. Στη συνέχεια, το περιουσιακό στοιχείο RoU αποσβένεται στο μικρότερο διάστημα μεταξύ της μίσθωσης και της ωφέλιμης ζωής του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου, με τις αποσβέσεις να περιλαμβάνονται στη γραμμή Αποσβέσεις της Κατάστασης Αποτελεσμάτων.

Για βραχυπρόθεσμες μισθώσεις (διάρκεια 12 μηνών ή λιγότερο) και μισθώσεις περιουσιακών στοιχείων χαμηλής αξίας (κάτω των 5.000 ευρώ), η Τράπεζα έχει επιλέξει να αναγνωρίζει τα έξοδα μίσθωσης με τη σταθερή μέθοδο όπως επιτρέπεται από το ΔΠΧΑ 16. Αυτή η δαπάνη παρουσιάζεται στα γενικά και διοικητικά έξοδα.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 3: Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) προϋποθέτει τη διενέργεια υποκειμενικών κρίσεων, εκτιμήσεων και παραδοχών από τη διοίκηση, οι οποίες επηρεάζουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν στις οικονομικές καταστάσεις καθώς και στις σημειώσεις, που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών. Η Διοίκηση της Τράπεζας πιστεύει ότι οι υποκειμενικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές που έχουν διενεργηθεί για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων είναι οι κατάλληλες δεδομένου των γεγονότων που ίσχυαν κατά την 31η Δεκεμβρίου 2019. Οι λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις, οι οποίες είναι σημαντικές για την κατανόηση των οικονομικών καταστάσεων και ακολουθήθηκαν από την Τράπεζα είναι οι εξής:

3.1 Υπολογισμός αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς ("ECL")

Προσδιορισμός αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς ("ECL") δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς ("ECL"), απαιτείται από τη Διοίκηση να εφαρμόζει υψηλό βαθμό κρίσης για τον προσδιορισμό της ζημιάς απομείωσης και για την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου ("SICR").

Η ζημιά απομείωσης από δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες, προκύπτει από τη συνεχή αξιολόγηση του χαρτοφυλακίου του πελάτη για αναμενόμενες ζημιές. Η αξιολόγηση του χαρτοφυλακίου του πελάτη εκτελείται από υπαλλήλους υπεύθυνους για κάθε πιστωτική κατηγορία, χρησιμοποιώντας συγκεκριμένη μεθοδολογία και καθοδήγηση σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9, οι οποίες επανεξετάζονται συνεχώς. Η διοίκηση της Τράπεζας εκτελεί μεμονωμένες και συλλογικές αξιολογήσεις των πελατών.

Οι μεμονωμένες προβλέψεις αφορούν δάνεια και προκαταβολές που εξετάζονται ξεχωριστά για απομείωση βάσει την καλύτερη εκτίμηση της διοίκησης για την παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών. Εκτιμώντας την παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών, η διοίκηση αξιολογεί την οικονομική θέση κάθε πελάτη και το ανακτήσιμο ποσό των εξασφαλισμένων περιουσιακών στοιχείων (π.χ. προσημειωμένα πλοία και ακίνητα). Κάθε περίπτωση αξιολογείται ξεχωριστά, ενώ η ακολουθούμενη μεθοδολογία επανεξετάζεται περιοδικά.

Για τους πελάτες της Τράπεζας που οι απομειώσεις δεν υπολογίζονται μεμονωμένα, η Τράπεζα εκτελεί συλλογική αξιολόγηση. Στη συλλογική αξιολόγηση, η Τράπεζα χρησιμοποιεί τα δεδομένα και τις προηγούμενες γνώσεις της για το χαρτοφυλάκιο που αξιολόγησε καθώς και τα στοιχεία που αφορούν το μέλλον και τα οποία είναι διαθέσιμα κατά την ημερομηνία αποτίμησης.

Προσδιορισμός αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς ("ECL") χρηματοοικονομικών μέσων.

Η εκτίμηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς της Τράπεζας για τα χρηματοοικονομικά μέσα είναι η παραγωγή ενός σταθμισμένου με πιθανότητες μοντέλου για κάθε σενάριο με ορισμένες υποκείμενες υποθέσεις σχετικά με την επιλογή μεταβλητών εισροών και τις αλληλεξαρτήσεις τους.

Για τους σκοπούς της μέτρησης της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, η Τράπεζα εκτελεί την απαραίτητη παραμετροποίηση μοντέλου με βάση τα παρατηρούμενα δεδομένα σε χρονική στιγμή. Οι υπολογισμοί ECL βασίζονται σε παραμέτρους εισόδου, δηλαδή Άνοιγμα σε Αθέτηση ("EAD"), Πιθανότητα Αθέτησης ("PDs"), Ζημιά σε περίπτωση Αθέτησης ("LGD") κλπ. μακροπρόθεσμων παραμέτρων κινδύνου και των αντίστοιχων επιτοκίων χειρότερων από το σημερινό μακροοικονομικό περιβάλλον και χαρακτηρίζεται από μια ποσοστιαία αύξηση του δείκτη PD και LGD του χρεωστικού μέσου. Οι ακριβείς τιμές της ποσοστιαίας αύξησης δεν είναι σταθερές και υπόκεινται στη μακροοικονομική κατάσταση κατά την ημερομηνία της άσκησης.

Προσδιορισμός σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (SICR)

Ο στόχος της απομείωσης των απαιτήσεων είναι η αναγνώριση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής για όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία για τα οποία υπήρξε σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου ("SICR") από την αρχική αναγνώριση, είτε εκτιμήθηκε μεμονωμένα είτε σε συλλογική βάση λαμβάνοντας υπόψη όλες τις ποιοτικές, ποσοτικές, βάσιμες και επαρκώς υποστηρίξιμες πληροφορίες για τις μελλοντικές συνθήκες.

Η εκτίμηση εκτελείται σε κάθε περίοδο αναφοράς λαμβάνοντας υπόψη κυρίως την μεταβολή του κινδύνου αθέτησης που προκύπτει κατά τη διάρκεια της εναπομένουσας διάρκειας ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου και απαιτεί από τη Διοίκηση να εφαρμόσει υψηλό βαθμό κρίσης για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης για απομείωση της αξίας.

Ο προσδιορισμός της αύξησης του πιστωτικού κινδύνου βασίζεται σε ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια ανάλογα με τη διαθεσιμότητα, την ποιότητα και την ποσότητα των πληροφοριών.

Προσδιορισμός σεναρίων, βάσεων σεναρίων και μακροοικονομικών παραγόντων δανείων και προκαταβολών σε πελάτες

Για να επιτευχθεί ο στόχος της μέτρησης της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς (ECL), η Τράπεζα αξιολογεί μια σειρά πιθανών αποτελεσμάτων σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Δ.Π.Χ.Α. 9 με την εφαρμογή μακροοικονομικών σεναρίων δηλαδή το βασικό και το δυσμενές, με τρόπο που εξασφαλίζει ένα αμερόληπτο και σταθμισμένο βάσει πιθανοτήτων αποτέλεσμα. Κάθε ένα από τα προαναφερθέντα σενάρια βασίζεται στις παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες, όπως αυτές αποτυπώνονται στους μακροοικονομικούς παράγοντες, τους παράγοντες που σχετίζονται με τις συνθήκες της αγοράς καθώς και με τυχόν άλλους παράγοντες. Τυχόν μεταβολές στα σενάρια και τις σταθμίσεις αυτών, μεταβολές στο σύνολο μακροοικονομικών μεταβλητών αλλά και στις παραδοχές των συγκεκριμένων μεταβλητών, θα είχαν επίδραση στο ποσό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς.

3.2 Καθαρό κόστος προγραμμάτων εξόδου από την υπηρεσία

Το καθαρό κόστος των προγραμμάτων εξόδου από την υπηρεσία εκτιμάται με αναλογιστικές μεθόδους με τη χρήση παραδοχών για το επιτόκιο προεξόφλησης και τα μελλοντικά επίπεδα των μισθών. Οι παραδοχές αυτές διαμορφώνονται ουσιαστικά από την ετήσια αναπροσαρμογή των μισθών με βάση την μισθολογική πολιτική της Τράπεζας. Τυχόν αλλαγές σε αυτές τις παραδοχές θα επηρεάσουν τη λογιστική αξία των υποχρεώσεων παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία. Οι ανεξάρτητοι εξειδικευμένοι αναλογιστές καθορίζουν το κατάλληλο προεξοφλητικό επιτόκιο στο τέλος κάθε έτους, λαμβάνοντας υπόψη τις καμπύλες απόδοσης με βάση τους δείκτες εταιρικών ομολόγων.

3.3 Ενσώματα πάγια στοιχεία

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία αποτιμώνται στην εύλογη αξία, όπως καθορίζεται από εξωτερικούς ανεξάρτητους πιστοποιημένους εκτιμητές σε ετήσια βάση ή περισσότερο ή λιγότερο συχνά, εάν κρίνεται κατάλληλο κατά την αξιολόγηση των σχετικών περιστάσεων. Για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας χρησιμοποιείται ένας συνδυασμός της μεθόδου αγοράς-συγκριτικής (Comparative) και της μεθόδου εισοδήματος (Income). Σύμφωνα με τη συγκριτική μέθοδο, η αποτίμηση θα βασίζεται στα συμπεράσματα που προκύπτουν από την έρευνα και τη συλλογή συγκριτικών δεδομένων ακινήτων με παρόμοια χαρακτηριστικά. Η μέθοδος της προσέγγισης εισοδήματος υπολογίζει την εύλογη αξία κάθε ακινήτου με βάση την κεφαλαιοποιημένη αξία της παρούσας μίσθωσης.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 4: Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

4.1 Εισαγωγή και επισκόπηση

Η Τράπεζα εκτίθεται στους ακόλουθους κινδύνους:

- Πιστωτικός κίνδυνος
- Κίνδυνος ρευστότητας
- Κίνδυνος αγοράς
- Λειτουργικός κίνδυνος

Η παρούσα σημείωση παρουσιάζει την έκθεση της Τράπεζας σε κάθε έναν από τους ανωτέρω κινδύνους, τους στόχους, τις πολιτικές και διαδικασίες για τη μέτρηση και τη διαχείριση των κινδύνων και των κεφαλαίων.

Η Τράπεζα, ως εξειδικευμένος και σύγχρονος τραπεζικός οργανισμός που δραστηριοποιείται σε ένα ταχύτατα μεταβαλλόμενο περιβάλλον, αναγνωρίζει την έκθεσή της σε τραπεζικούς κινδύνους. Αναγνωρίζει επίσης την ανάγκη ελέγχου και αποτελεσματικής διαχείρισης αυτών των κινδύνων με σκοπό την επίτευξη σταθερών και υψηλής ποιότητας αποδόσεων για τους μετόχους της.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων. Η συνετή εφαρμογή και διαρκής εξέλιξη του πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων αποτελεί προτεραιότητα και συνυπολογίζεται στην χάραξη των ετήσιων επιχειρηματικών σχεδίων.

Την ευθύνη για το σχεδιασμό, την εξειδίκευση και την υλοποίηση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, έχει η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων. Ο επικεφαλής της μονάδας αναφέρεται απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων συνίσταται από τους παρακάτω τομείς: α) Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου και β) Διαχείρισης Κινδύνου Αγοράς, Ρευστότητας και Λειτουργικού Κινδύνου.

Ο λειτουργικός κίνδυνος αφορά στην πιθανότητα να προκύψει ζημία για την Τράπεζα εξαιτίας της τήρησης ανεπαρκών ή ανεπιτυχών εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων, εξωτερικών γεγονότων ή ανθρώπινου παράγοντα. Η Τράπεζα έχει θεσπίσει πλαίσιο και πολιτική για τη διαχείριση του λειτουργικού κινδύνου που περιλαμβάνουν τη διαδικασία αυτοαξιολόγησης λειτουργικών κινδύνων και του συναφούς περιβάλλοντος ελέγχου, τη διαδικασία συλλογής δεδομένων ζημιολόγων γεγονότων και την κατάρτιση και επικαιροποίηση σχεδίων δράσης για την αντιμετώπισή των λειτουργικών κινδύνων. Για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του λειτουργικού κινδύνου η Τράπεζα ακολουθεί τη Μέθοδο του Βασικού Δείκτη.

4.2 Πιστωτικός κίνδυνος

4.2.1 Στρατηγικές και διαδικασίες για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου

Η ABBank πραγματοποιεί συναλλαγές που εμπεριέχουν πιστωτικό κίνδυνο. Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος πραγματοποίησης χρηματοοικονομικής ζημιάς για την Τράπεζα, ο οποίος απορρέει από το ενδεχόμενο αδυναμίας των αντισυμβαλλομένων να εκπληρώσουν τις συμβατικές/συναλλακτικές τους υποχρεώσεις. Ο πιστωτικός κίνδυνος αποτελεί τον πιο σημαντικό κίνδυνο για την Τράπεζα και για τον λόγο αυτό η αποτελεσματική παρακολούθηση και διαχείρισή του αποτελεί πρωταρχικό μέλημα της Διοίκησης.

Η βασική έκθεση της Τράπεζας σε πιστωτικό κίνδυνο πηγάζει από τα δάνεια και τις απαιτήσεις κατά πελατών και πιστωτικών ιδρυμάτων. Η Διοίκηση της Τράπεζας δίδει ιδιαίτερη σημασία στην κατάλληλη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, έχοντας θέσει τις κατάλληλες υποδομές και διαδικασίες.

Η εφαρμογή της πιστωτικής πολιτικής, η οποία περιγράφει τις αρχές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας, διασφαλίζει την ενιαία και αποτελεσματική αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου.

Στη μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας λειτουργεί ξεχωριστός τομέας Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου με αντικείμενο τη διαρκή παρακολούθηση, τον έλεγχο και τη μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου των ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων.

4.2.2 Μέτρηση και συστήματα αναφοράς του πιστωτικού κινδύνου

Δεδομένου ότι το χαρτοφυλάκιο Δανείων και Απαιτήσεων Πελατείας της Τράπεζας αποτελείται από εξωτερικώς αδιαβάθμητους (από οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης) οφειλότες του ναυτιλιακού κλάδου, η AB Bank έχει θεσπίσει και ακολουθεί δικό της, δεκάβαθμο, σύστημα πιστοληπτικής κατάταξης πιστούχων.

Επίσης, η Τράπεζα έχει αναπτύξει, για εσωτερικούς σκοπούς, υπόδειγμα ναυτιλιακής πιστοληπτικής διαβάθμισης που αντιστοιχίζει το δικό της δεκάβαθμο σύστημα πιστοληπτικής αξιολόγησης με τη μεθοδολογία της Θεμελιώδους Προσέγγισης των Εσωτερικών Διαβαθμίσεων για τα ανοίγματα Ειδικού Δανεισμού (object finance slotting criteria, IRB-Basic approach) του ρυθμιστικού πλαισίου της Βασιλείας II. Επί του παρόντος, το συγκεκριμένο υπόδειγμα χρησιμοποιείται από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας για σκοπούς διασταύρωσης, τεκμηρίωσης και ελέγχου της αξιολόγησης των πιστοληπτικών διαβαθμίσεων που διενεργούνται εσωτερικά με την δεκάβαθμη μεθοδολογία αξιολόγησης καθώς και για σκοπούς ασκήσεων προσομοίωσης σε συνθήκες κρίσης του πιστωτικού κινδύνου του χαρτοφυλακίου ναυτιλιακών χορηγήσεων.

Κάθε κατηγορία πιστοληπτικής διαβάθμισης αντιπροσωπεύει διαφορετική πολιτική συνεργασίας της Τράπεζας με τις επιχειρήσεις-πιστούχους. Η κλίμακα διαβάθμισης αποτελείται συνολικά από 10 βαθμίδες από τις οποίες 5 βαθμίδες αντιστοιχούν σε πιστούχους, οι οποίοι δεν έχουν παρουσιάσει αθέτηση υποχρέωσης, 1 βαθμίδα που αντιστοιχεί σε πιστούχους, οι οποίοι δεν έχουν παρουσιάσει αθέτηση υποχρέωσης αλλά μπορεί να έχουν υποστεί ήπια αναδιάρθρωση, 1 βαθμίδα αντιστοιχεί σε πιστούχους που έχουν καταγράψει ή αναμένεται να καταγράψουν σποραδικές καθυστερήσεις ή έχουν υποστεί μια αναδιάρθρωση, 1 βαθμίδα αντιστοιχεί σε πιστούχους που έχουν καταγράψει συνεχόμενες καθυστερήσεις, έχουν υποστεί μια σημαντική αναδιάρθρωση και οι τελευταίες 2 βαθμίδες αντιστοιχούν σε πιστούχους που έχουν παρουσιάσει αθέτηση στις υποχρεώσεις τους και η Τράπεζα έχει εκκινήσει νομικές ενέργειες εναντίον τους.

Βαθμίδα	Πιστοληπτική Ικανότητα	Πολιτική
1	Εξαιρετική	Ανάπτυξη συνεργασίας
2	Ισχυρή	Ανάπτυξη συνεργασίας
3	Πολύ Καλή	Ανάπτυξη συνεργασίας
4	Καλή	Ανάπτυξη συνεργασίας
5	Ικανοποιητική	Ανάπτυξη συνεργασίας κατά περίπτωση (χαμηλότερο ποσοστό χρηματοδότησης, ισχυρές εξασφαλίσεις) / Διατήρηση συνεργασίας
6	Αποδεκτή	Διατήρηση συνεργασίας / Ανάπτυξη συνεργασίας σε πολύ ειδικές περιπτώσεις. Ισχυροποίηση εξασφαλίσεων. Ήπια αναδιάρθρωση.
7	Οριακή	Περιορισμός συνεργασίας / Διατήρηση συνεργασίας με την προϋπόθεση πολύ ισχυρών εξασφαλίσεων. Βελτίωση μέσω ήπιας (κατά προτίμηση) η εκτεταμένης αναδιάρθρωσης (ρύθμισης) για πλήρη αποπληρωμή
8	Ανησυχητική	Περιορισμός συνεργασίας / Εκτεταμένη αναδιάρθρωση με την προϋπόθεση πολύ ισχυρών εξασφαλίσεων ή/και σημαντικά βελτιωμένων προοπτικών πλήρους αποπληρωμής
9	Επισφαλής	Αναδιάρθρωση / Διακοπή συνεργασίας μέσω ρευστοποίησης εξασφαλίσεων. Χρήση δικαστικών διαδικασιών προκειμένου να αποφευχθεί πιθανή ζημία.
10	Απώλεια	Διακοπή συνεργασίας μέσω ρευστοποίησης εξασφαλίσεων. Χρήση δικαστικών διαδικασιών ή εκτεταμένη αναδιάρθρωση προκειμένου να περιοριστεί η ζημία.

Αυτές οι πηγές πληροφοριών (πιστωτικό επιτόκιο) χρησιμοποιούνται αρχικά για τον προσδιορισμό του κατάλληλου σταδίου Δ.Π.Χ.Α. 9 των ναυτιλιακών ανοιγμάτων και αξιολογούν εάν έχει συμβεί ένα γεγονός με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου ("SICR").

Όταν η Τράπεζα θεωρήσει ότι ο δανειολήπτης ενέχει κίνδυνο, λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα ώστε να περιορίσει την έκθεση της Τράπεζας στον κίνδυνο αυτό και επιπλέον να μειώσει όλες τις παρεχόμενες χρηματοδοτικές διευκολύνσεις προς το δανειολήπτη. Η Τράπεζα πριν από κάθε δανειοδότηση αλλά και κατά την διάρκειά της, τουλάχιστον ετησίως κατά την ημερομηνία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, προσμετρά τόσο την πιστοληπτική ικανότητα του αντισυμβαλλομένου όσο και την ποιότητα και την επάρκεια των εξασφαλίσεων. Κατά την εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας κάθε αντισυμβαλλομένου, την κατάταξη του σε κατηγορίες και τον καθορισμό του πιστωτικού του ορίου, εξετάζονται ποσοτικά και ποιοτικά τα οικονομικά του στοιχεία.

Η πρακτική που χρησιμοποιείται από την Τράπεζα για να μετριάσει τον πιστωτικό κίνδυνο είναι η λήψη εξασφαλίσεων για τα δάνεια και τις απαιτήσεις. Οι σημαντικότεροι τύποι εξασφαλίσεων είναι πλοία, ακίνητα, δεσμευμένοι λογαριασμοί καταθέσεων και εταιρικές ή προσωπικές εγγυήσεις.

Η αποτίμηση των συνδεδεμένων καλυμμάτων ή/και εξασφαλίσεων πραγματοποιείται αρχικά κατά τη στιγμή της έγκρισης της πιστοδότησης με βάση την τρέχουσα ή την εύλογη αξία τους, και επανεκτιμάται σε τακτά χρονικά διαστήματα τουλάχιστον ετησίως.

Σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου

Η εφαρμογή της πιστωτικής πολιτικής που ενσωματώνει τις αρχές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας εξασφαλίζει την αποτελεσματική παρακολούθησή του. Η διοίκηση εφαρμόζει μία διαδικασία ελέγχου ποιότητας πιστοδοτήσεων θέτωντας ως στόχο τον έγκαιρο εντοπισμό ενδεχόμενων μεταβολών της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων, καθώς επίσης και του τακτικού ελέγχου των εξασφαλίσεων. Τα όρια πιστοδοτήσεων προσδιορίζονται μέσω της διαβάθμισης κινδύνου (rating) οι οποίες αναθεωρούνται τακτικά για τον κάθε αντισυμβαλλόμενο. Η παραπάνω διαδικασία ελέγχου ποιότητας πιστοδοτήσεων δίνει την δυνατότητα στη Διοίκηση να αξιολογεί την αναμενόμενη ζημιά η οποία απορρέει από τους κινδύνους που εκτίθεται, λαμβάνοντας διαρθρωτικά μέτρα.

Η αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (significant increase in credit risk) είναι ουσιώδης για τον εντοπισμό του σημείου μετάβασης του υπολογισμού των προβλέψεων από την 12μηνη περίοδο στο σύνολο της διάρκειας ζωής του δανείου. Εάν, κατόπιν της αξιολόγησης αυτής, επέλθει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, η Τράπεζα αναγνωρίζει ποσό πρόβλεψης ζημίας ίσο με το ποσό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του δεδομένου χρηματοοικονομικού μέσου.

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9, η αξιολόγηση της σημαντικής υποβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας του δανειολήπτη πρέπει να θεωρείται παράγοντας ίσης σημασίας για την απόλυτη πιστοληπτική του ικανότητα. Σύμφωνα με το πλαίσιο και για σκοπούς κατανομής σταδίων, η Τράπεζα χρησιμοποιεί έναν συνδυασμό των ακόλουθων κριτηρίων για τον προσδιορισμό της Σημαντικής Αύξησης του Πιστωτικού Κινδύνου (SICR):

- α) **Όριο σχετικού ποσοστού.** Η Τράπεζα αναγνωρίζει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου για ανοίγματα έναντι δανειοληπτών που έχουν υποβαθμιστεί κατά δύο (2) ή περισσότερες θέσεις από την αρχική αναγνώριση και ως αποτέλεσμα αυτής της υποβάθμισης εμπίπτουν στην κατηγορία πέντε (5) και επτά (7) . Ουσιαστικά, τα ανοίγματα για τα οποία η Τράπεζα αναγνωρίζει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου ταξινομούνται στο στάδιο 2.
- β) **Υπαρξη ρύθμισης.** Όλα τα forborene εξυπηρετούμενα ανοίγματα (FPE) ταξινομούνται ως έχοντα σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου.
- γ) **Τελικό κριτήριο (backstop).** Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που καθυστερούν πέραν των 30 ημερών θεωρούνται ως ανοίγματα με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου και ταξινομούνται στο στάδιο 2.

Εκτίμηση Αναμενόμενης Πιστωτικής Ζημίας

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Η τράπεζα αξιολογεί τις ζημιές απομείωσης σε μεμονωμένο επίπεδο. Λόγω του μικρού μεγέθους και της ποικιλομορφίας του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, η μεμονωμένη προσέγγιση υπολογισμού θεωρείται ως η πλέον ακριβής και αποτελεσματική για τις ανάγκες της Τράπεζας. Ως εκ τούτου, η κατανομή του σταδίου και ο υπολογισμός της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας πραγματοποιούνται ανά έκθεση δανειολήπτη. Σημαντικές εξαιρέσεις είναι περιπτώσεις κατά τις οποίες ορισμένες εκθέσεις σε μια συγκεκριμένες ομάδες δεσμεύονται νομικά ή εμπορικά.

Η αναμενόμενη πιστωτική ζημία ορίζεται ως η διαφορά μεταξύ όλων των συμβατικών ταμιακών ροών που οφείλονται σύμφωνα με τη σύμβαση και όλων των ταμιακών ροών που αναμένεται να εισπραχθούν, προεξοφλημένες στο αρχικό πραγματικό επιτόκιο EIR (ή πιστωτικό EIR προσαρμοσμένο για αγορασθέντα ή προερχόμενα πιστωτικά απομειωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία). Όλες οι συμβατικές ταμιακές ροές του δανείου και οι ταμιακές ροές που προκύπτουν από την πώληση εξασφαλίσεων ή άλλων πιστωτικών βελτιώσεων λαμβάνονται υπόψη.

Η Τράπεζα μετρά τον αναμενόμενο πιστωτικό κίνδυνο αφού ταξινομήσει τις εταιρείες στο πλαίσιο του "Going Concern" ή "Gone Concern", ανάλογα με τη δυνατότητα εξυπηρέτησης και την οικονομική τους ικανότητα, λόγω της φύσης της επιχείρησης και των χαρακτηριστικών των ναυτιλιακών δανείων (τα οποία συνήθως περιλαμβάνουν υποθηκευμένα πλοία και balloon payments που οφείλονται στη λήξη), η εκκαθάριση της επιχειρησιακής εξασφάλισης (πλοίων) θεωρείται και στις δύο περιπτώσεις ως πηγή αποπληρωμής του δανείου και ιδίως της τελικής πληρωμής (balloon payment).

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων μελλοντικών ταμιακών ροών πραγματοποιείται σύμφωνα με δύο προσεγγίσεις προσέγγιση Συνεχιζόμενης Δραστηριότητας (Going Concern) και η προσέγγιση της Επιχείρησης σε Εκκαθάριση (Gone Concern).

Συνεχιζόμενη Δραστηριότητα

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί δύο προσεγγίσεις μέτρησης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών ECL, αφού κατατάξει τους οφειλότες της σε «Συνεχιζόμενη Δραστηριότητα» ή «Επιχείρηση σε Εκκαθάριση», όπως αναλύεται παρακάτω. Διευκρινίζεται ότι η επιλογή κάθε προσέγγισης εξαρτάται από την λειτουργική και οικονομική κατάσταση, καθώς και από την ικανότητα παραγωγής ταμιακών ροών και εξυπηρέτησης χρέους του κάθε οφειλέτη και, ως εκ τούτου, μπορεί να ισχύει ανεξάρτητα από την ταξινόμηση του υποκείμενου ανοίγματος (εξυπηρετούμενου ή μη εξυπηρετούμενου).

Η αρχή της "Συνεχιζόμενης Δραστηριότητας" εφαρμόζεται σε περιπτώσεις δανειοληπτών των οποίων οι επιχειρήσεις συνεχίζουν να λειτουργούν και αναμένεται να παραμείνουν επιχειρησιακές στο προσεχές μέλλον. Σε τέτοιες περιπτώσεις, οι μελλοντικές ταμιακές τους ροές μαζί με πιθανές ταμιακές ροές από την εκκαθάριση ή την αναχρηματοδότηση εξασφαλίσεων λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας, καθώς η Τράπεζα λογικά αναμένει να έχει νομική απαίτηση για τις ταμιακές ροές σε περίπτωση αθέτησης.

Η Τράπεζα υπολογίζει την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της παρούσας αξίας της ανακτήσιμης αξίας, με βάση τα ακόλουθα:

- Υπολογισμός των καθαρών ταμιακών ροών του οφειλέτη μέχρι τη συμβατική λήξη της σύμβασης (απομείωση της διάρκειας ζωής).
- Εκτίμηση της υπολειμματικής αγοραστικής αξίας της εξασφάλισης. Συγκεκριμένα, η εξασφάλιση περιλαμβάνει ένα ή περισσότερα σκάφη και η υπολειμματική αξία υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη παράγοντες όπως η τρέχουσα αγοραία αξία του παγίου, το scrap value και ο ιστορικός συσχετισμός μεταξύ των τιμών των περιουσιακών στοιχείων και των επιπέδων κερδοφορίας πλοίων, καθώς και με την εφαρμογή γραμμικών παρεμβολών όταν είναι απαραίτητο. Στη συνέχεια εφαρμόζεται κούρεμα στην υπολογιζόμενη υπολειμματική αξία, ώστε να αντανάκλα πιθανή αναχρηματοδότηση ή αναγκαστική πώληση του περιουσιακού στοιχείου.

Κατά τον υπολογισμό των παραγόντων που αναφέρονται παραπάνω, χρησιμοποιούνται ορισμένες παραδοχές από την Τράπεζα σχετικά με το μελλοντικό εισόδημα και τη σημερινή αγοραστική αξία των υποκείμενων στοιχείων του ενεργητικού, τα διάφορα λειτουργικά έξοδα, τα επιτόκια, scrap values κλπ. Οι υποθέσεις αυτές βασίζονται γενικά προοπτικές και ιστορικά στοιχεία διαθέσιμα κατά την ημερομηνία κατά την οποία έγιναν οι εκτιμήσεις.

Πρόσθετοι παράγοντες, οι οποίοι θεωρούνται σημαντικοί για την επίπτωση του αποτελέσματος της εξυπηρέτησης του χρέους (όπως απαίτηση ελάχιστης εξασφάλισης ρευστότητας / εξασφαλίσεις σε μετρητά, άλλες εξασφαλίσεις, προβλέψεις ταμιακών διαθεσίμων, συμβάσεις σταθερής απασχόλησης, συμβάσεις πώλησης περιουσιακών στοιχείων, προχωρημένες διαπραγματεύσεις για την αναδιάρθρωση των όρων αποπληρωμής, από τους μετόχους κ.λπ.) ενσωματώνονται επίσης στο προαναφερθέν πλαίσιο.

Υπο την προϋπόθεση ότι ο σχετικός οφειλέτης εξακολουθεί να είναι λειτουργικός και ικανός να παράγει ταμειακές ροές (έτσι εφαρμόζεται η χρήση της μεθοδολογίας «Συνεχιζόμενης Δραστηριότητας»), αν η συμβατική λήξη της σχετικής διευκόλυνσης έχει λήξει, ο ορίζοντας δοκιμής απομείωσης ορίζεται συνήθως ως δώδεκα (12) μήνες από την ημερομηνία αναφοράς της δοκιμής ή σε προγενέστερη ή μεταγενέστερη ημερομηνία που αντιπροσωπεύει εύλογο χρονικό διάστημα λόγω της αποπληρωμής του ανοίγματος μέσω των αναμενόμενων ταμειακών ροών του οφειλέτη ή/και της πιθανής ρευστοποίησης της εξασφάλισης.

Η προσέγγιση της Επιχείρησης σε Εκκαθάριση (Gone Concern)

Η αρχή "Gone Concern" εφαρμόζεται σε επιχειρήσεις οι οποίες είτε έχουν παύσει τις δραστηριότητές τους είτε οι ταμειακές τους ροές έχουν μειωθεί σημαντικά σε βαθμό που δεν μπορούν πλέον να εξυπηρετήσουν οποιαδήποτε από τις υποχρεώσεις τους.

Σε τέτοιες περιπτώσεις, η Διεύθυνση Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου δεν λαμβάνει υπόψη τις μελλοντικές ταμειακές ροές στους υπολογισμούς του. Το εκτιμώμενο ποσό ανάκτησης βασίζεται αποκλειστικά στην παρούσα αξία των αναμενόμενων ταμειακών ροών που προκύπτουν από την εκκαθάριση των συνδεδεμένων εξασφαλίσεων λαμβάνοντας υπόψη το χρόνο και το κόστος εκκαθάρισης.

Υπό την προϋπόθεση ότι η δραστηριότητα του οφειλέτη και η ικανότητα δημιουργίας ταμειακών ροών έχει μειωθεί σημαντικά ή έχει σταματήσει (συνεπώς μπορεί να εφαρμοστεί η χρήση της μεθοδολογίας «Gone Concern») εάν έχει λήξει η συμβατική συμφωνία της σχετικής διευκόλυνσης, ο ορίζοντας δοκιμής απομείωσης ορίζεται συνήθως δώδεκα (12) μήνες από την ημερομηνία αναφοράς της δοκιμής ή σε προγενέστερη ή μεταγενέστερη ημερομηνία που αντιπροσωπεύει ένα εύλογο χρονικό πλαίσιο για την εκκαθάριση της εξασφάλισης ανάλογα με την περίπτωση και το επικρατούμενο σενάριο ρευστοποίησης.

Ο χρονικός ορίζοντας κατά τον οποίο αξιολογείται ο αναμενόμενος πιστωτικός κίνδυνος των χορηγήσεων των δανείων προς πελάτες εξαρτάται από το στάδιο στο οποίο κάθε άνοιγμα δανεισμού έχει καταναμηθεί:

- Τα ανοίγματα που δεν παρουσιάζουν σημαντικές αυξήσεις του πιστωτικού κινδύνου ούτε ενδείξεις απομείωσης και κατά συνέπεια ταξινομούνται στο Στάδιο 1, έχουν εκτιμηθεί οι αναμενόμενες πιστωτικές τους απώλειες μέσα σε μια δωδεκάμηνη χρονική περίοδο.
- Τα ανοίγματα που εμφανίζουν σημαντικά αυξημένο πιστωτικό κίνδυνο (SICR), δεν έχουν όμως ενδείξεις απομείωσης, ταξινομούνται στο Στάδιο 2 και υπολογίζονται οι αναμενόμενες ζημιές.
- Τα ανοίγματα που παρουσιάζουν αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης έχουν επιμετρήσει τις ζημιές απομείωσης τους μέσω του υπολογισμού του Lifetime ECL.

Για τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού, η Τράπεζα υπολογίζει το ποσό ανοίγματος υπολογιζόμενο με τον κατάλληλο συντελεστή μετατροπής πιστώσεων (CCF) και στη συνέχεια μετρά την αναμενόμενη πιστωτική ζημία με τις προαναφερθείσες μεθόδους.

Προσδιορισμός σεναρίων μακροοικονομικών παραγόντων

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα πρέπει να ενσωματώσουν διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τις μελλοντικές οικονομικές εξελίξεις στον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα βασίζει τις εκτιμήσεις της για τις μελλοντικές ταμειακές ροές βάσει του σταθμισμένου μέσου όρου των δύο σεναρίων (βασικό - αρνητικό), τα οποία εκφράζουν πιθανές μελλοντικές οικονομικές εξελίξεις επηρεάζοντας τις ταμειακές ροές των οφειλετών.

Όσον αφορά τα ανοίγματα στις Ναυτιλιακές επιχειρήσεις η Τράπεζα ενσωματώνει τις μελλοντικές οικονομικές εξελίξεις χρησιμοποιώντας τα αναμενόμενους ναύλους για να εκτιμήσει τον αντίκτυπο στις αναμενόμενες ταμειακές ροές και τις τιμές ρευστοποίησης των ασφαλειών. Η αγοραία αξία της εξασφάλισης αξιολογείται είτε με σταθερή απόσβεση αφού ληφθεί υπόψη η τρέχουσα αξία της αγοράς και του scrap value του πλοίου είτε με βάση τη μέθοδο του εισοδήματος, αφού ληφθούν υπόψη τα επιτόκια και οι προθεσμιακές τιμές ναύλων και ο συσχετισμός τους με τις αγοραίες αξίες. Για υπολογισμούς ECL καθ' όλη τη διάρκεια ζωής, η Τράπεζα εκτιμά τις ταμειακές ροές βάσει προθεσμιακών ναύλων (1 έτους και 3 ετών) χρησιμοποιώντας μεθόδους παρεμβολής για περίοδο έως έξι (6) ετών. Για περιόδους που ξεπερνούν τα έξι (6) χρόνια, οι εκτιμήσεις βασίζονται σε ιστορικά δεδομένα της αγοράς, καθώς η Τράπεζα θεωρεί ότι η αγορά εμπορευματικών μεταφορών θα επανέλθει στους ιστορικούς μέσους όρους για μεγάλα χρονικά διαστήματα.

Όσον αφορά τα ανοίγματα στον επιχειρηματικό τομέα (εκτός ναυτιλίας), λαμβάνοντας υπόψη την ποικιλομορφία και το μικρό μέγεθος του χαρτοφυλακίου, η Τράπεζα ενσωματώνει λογικές και συντηρητικές εκτιμήσεις των μελλοντικών οικονομικών επιπτώσεων στις μεμονωμένες προβλέψεις ταμειακών ροών που διενεργούνται για κάθε άνοιγμα. Οι εκτιμήσεις αυτές είναι γενικές μπορεί να ποικίλουν μεταξύ διαφόρων περιπτώσεων και εξαρτώνται από τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά κάθε οφειλέτη και του τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται, καθώς και από την ύπαρξη και την ισχύ νομικών δικαιωμάτων σε συγκεκριμένες ταμειακές ροές ή περιουσιακά στοιχεία υπέρ της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένης, ανάλογα με την περίπτωση, της αξιολόγησης των πιθανών οικονομικών επιπτώσεων στους αντισυμβαλλομένους μέσω των οποίων προέρχονται αυτές οι ταμειακές ροές.

Χρεωστικοί τίτλοι

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9 και την απαίτηση απομείωσης, η Τράπεζα εκτιμά τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για κάθε ένα από τα χρεόγραφα. Ο χρονικός ορίζοντας κατά τον οποίο αξιολογείται το ECL εξαρτάται από το στάδιο στο οποίο έχει κατηγοριοποιηθεί κάθε άνοιγμα σε χρεόγραφο.

Το ποσό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) που αναγνωρίζονται ως ζημιά απομείωσης εξαρτάται από την έκταση της υποβάθμισης της πιστοληπτικής ικανότητας από την αρχική αναγνώριση. Η εκτίμηση της σημαντικότητας της υποβάθμισης είναι καθοριστικής σημασίας για τον προσδιορισμό του σημείου αλλαγής μεταξύ της απαίτησης για μέτρηση μιας αποζημίωσης βασισμένης σε ECL 12 μηνών και μιας που βασίζεται σε ECL καθ' όλη τη διάρκεια της ζωής.

Τα χρεόγραφα που δεν παρουσιάζουν σημαντικές αυξήσεις του πιστωτικού κινδύνου ούτε ενδείξεις απομείωσης και κατά συνέπεια ταξινομούνται στο Στάδιο 1, υπολογίζουν τις αναμενόμενες πιστωτικές τους απώλειες μέσα σε δωδεκάμηνη χρονική περίοδο.

Τα χρεόγραφα που εμφανίζουν σημαντικά αυξημένο πιστωτικό κίνδυνο (SICR), αλλά δεν έχουν ενδείξεις απομείωσης, ταξινομούνται στο Στάδιο 2.

Τα χρεόγραφα που παρουσιάζουν αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης έχουν μετρήσει τις ζημιές απομείωσης τους μέσω του υπολογισμού του Lifetime ECL.

Οι παράμετροι κινδύνου που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση της ECL για τα αντίστοιχα χρηματοπιστωτικά μέσα είναι:

- **Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD):** αντιπροσωπεύει το ποσό της λογιστικής αξίας ή της λογιστικής αξίας σε κάθε περίοδο αναφοράς.
- **Ζημία σε περίπτωση Αθέτησης (LGD):** αντιπροσωπεύει την εκτίμηση της ζημίας έναντι του ανοίγματος σε αθέτηση EAD την προκαθορισμένη ημερομηνία. Το LGD για κρατικούς και χρεωστικούς τίτλους λαμβάνεται από αντίστοιχους πίνακες αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που παρέχονται από ECAI, το Bloomberg, έρευνες ή βάσει ιστορικών δεδομένων της Τράπεζας.
- **Πιθανότητα αθέτησης (PD):** αντιπροσωπεύει την πιθανότητα αδυναμίας ενός χρεωστικού τίτλου για χρονικό διάστημα από την ημερομηνία της εκτίμησης (ημερομηνία αναφοράς). Υπάρχουν δύο τύποι PD που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας, όπως φαίνεται παρακάτω:
 - **Πιθανότητα Αθέτησης 12 μηνών:** η πιθανότητα Αθέτησης της συντομότερης περιόδου μεταξύ μιας περιόδου δώδεκα μηνών και της λήξης (εάν λήξει νωρίτερα από δώδεκα μήνες) του χρεωστικού τίτλου. Το δωδεκάμηνο PD χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του ECL 12 μηνών στο στάδιο 1.
 - **Πιθανότητα Αθέτησης πλήρους διάρκειας ζωής:** η πιθανότητα Αθέτησης κατά τη διάρκεια της εναπομένουσας διάρκειας ζωής του χρεωστικού τίτλου. Η διάρκεια ζωής της πιθανότητας Αθέτησης χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της ECL διάρκειας ζωής στο στάδιο 2. Η διάρκεια ζωής PD είναι το άθροισμα των περιθωριακών PD, με το τελευταίο να είναι η επαυξητική πιθανότητα αθέτησης σε συγκεκριμένη χρονική περίοδο.

Αποκτηθέντα ή δημιουργημένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας (POCI)

Τα αποκτηθέντα ή δημιουργημένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας ("στοιχεία ενεργητικού POCI") είναι χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία είναι απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση. Η αντίστοιχη αξιολόγηση για τα περιουσιακά στοιχεία της POCI εκτελείται κατά την αρχική αναγνώριση αντί για μεταγενέστερες περιόδους.

Τα στοιχεία ενεργητικού POCI δεν υπόκεινται σε κατηγοριοποίηση σταδίων και μετριοούνται πάντοτε με βάση τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές κατά τη διάρκεια της ζωής τους.

Διαγραφή χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου

- Όταν η Τράπεζα δεν έχει εύλογες προσδοκίες για την ανάκτηση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου είτε στο σύνολό του είτε σε ένα τμήμα του, η μεικτή λογιστική αξία αυτού του μέσου μειώνεται άμεσα, εν μέρει ή πλήρως, έναντι του απομειωμένου ποσού. Αφού ολοκληρωθούν όλες οι σχετικές έρευνες και οι νομικές απαιτούμενες ενέργειες, το δάνειο διαγράφεται με τη χρήση του λογαριασμού απομείωσης.
- Οι διαγραφές εγκρίνονται από τα αρμόδια μέλη της Επιτροπής Πιστώσεων και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

4.2.3 Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες και για τα πιστωτικά ανοίγματα εκτός ισολογισμού

Οι ακόλουθοι πίνακες απεικονίζουν την αναμενόμενη πιστωτική ζημιά ανά κατηγορία δανείου, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και μη δεσμευμένη υποχρέωση του υπολοίπου κλεισίματος 31.12.2020 και 31.12.2019, με βάση τη σταθμισμένη πιθανότητα δύο διαφορετικών μακροοικονομικών σεναρίων, όπως περιγράφεται παραπάνω:

	31.12.2020 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	(881)	(68)	(8.979)	(9.927)
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	(113)	(4)	-	(117)
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	-	-	-	-
Πιστωτική ζημιά στοιχείων ενεργητικού	(993)	(72)	(8.979)	(10.045)
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	(19)	-	-	(19)
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	(32)	-	-	(32)
Πιστωτική ζημιά στοιχείων εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	(51)	-	-	(51)
Σύνολο πιστωτικής ζημιάς	(1.044)	(72)	(8.979)	(10.095)

	31.12.2019 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	(593)	(173)	(9.591)	(10.357)
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	(62)	(102)	-	(164)
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	-	(5)	-	(5)
Πιστωτική ζημιά στοιχείων ενεργητικού	(655)	(280)	(9.591)	(10.526)
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	-	-	-	-
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	-	-	-	-
Πιστωτική ζημιά στοιχείων εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	-	-	-	-
Σύνολο πιστωτικής ζημιάς	(655)	(280)	(9.591)	(10.526)

4.2.4 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και μέγιστη έκθεση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα ακαθάριστα ποσά μέγιστης έκθεσης της Τράπεζας για χρηματοοικονομικά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος καθώς και τα ποσά μέγιστης έκθεσης εκτός ισολογισμού κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020 και 31 Δεκεμβρίου 2019.

	31.12.2020 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	290.398	22.718	24.530	337.646
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	37.763	1.326	-	39.089
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	420	-	-	420
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μέγιστη έκθεση από στοιχεία Ενεργητικού)	328.581	24.044	24.530	377.155
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	15.342	-	-	15.342
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	13.714	8	-	13.722
Μέγιστη έκθεση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	29.056	8	-	29.064
Σύνολο έκθεσης (στοιχεία ενεργητικού και στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης)	357.637	24.052	24.529	406.218

	31.12.2019 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	188.931	23.284	26.130	238.345
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	9.163	2.843	-	12.006
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	364	1.850	-	2.214
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μέγιστη έκθεση από στοιχεία Ενεργητικού)	198.458	27.977	26.130	252.565
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	16.119	-	-	16.119
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	11.061	27	-	11.088
Μέγιστη έκθεση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	27.180	27	-	27.207
Σύνολο έκθεσης (στοιχεία ενεργητικού και στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης)	225.638	28.004	26.130	279.772

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την μέγιστη έκθεση της Τράπεζας στον πιστωτικό κίνδυνο για την 31 Δεκεμβρίου 2020 και την 31 Δεκεμβρίου 2019 χωρίς να συμπεριλαμβάνει εξασφαλίσεις ή λοιπές βελτιώσεις πιστωτικών όρων. Για τα στοιχεία εντός κατάστασης οικονομικής θέσης, τα πιστωτικά ανοίγματα, βασίζονται στα ποσά που αναφέρονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης.

	31.12.2020 €' 000	31.12.2019 €' 000
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	89.441	147.126
Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών	367.110	242.039
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στη εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων (FVTOCI)	19.852	21.871
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)	466	847
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	51.322	24.539
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	16	157
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	8.347	8.114
Μέγιστη έκθεση από στοιχεία Ενεργητικού	536.554	444.693
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ		
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	13.722	11.088
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	15.342	16.119
Μέγιστη έκθεση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	29.064	27.207

4.2.5 Ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις

Στις κάτωθι σημειώσεις, η αξία των εξασφαλίσεων αντικατοπτρίζει την εύλογη αξία αυτών. Στις περιπτώσεις που η αξία των εξασφαλίσεων υπερβαίνει την αξία του δανείου, τότε η αξία της εξασφάλισης περιορίζεται στη μέγιστη έκθεση (εντός και εκτός ισολογισμού) προ προβλέψεων.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν ανάλυση του υπολοίπου την 31.12.2020 και την 31.12.2019 των εξασφαλίσεων που τηρούνται για όλα τα στάδια των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος και τον περιορισμό της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο.

Εξασφαλίσεις και εγγυήσεις	31.12.2020			(€' 000)
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	307.641	22.752	21.305	351.698
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	24.254	1.326	-	25.580
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	-	-	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	331.895	24.078	21.305	377.278

Εξασφαλίσεις και εγγυήσεις	31.12.2019			(€' 000)
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	197.304	24.413	19.886	241.603
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	4.510	2.862	-	7.372
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	-	1.850	-	1.850
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	201.814	29.125	19.886	250.825

Κατανομή εξασφαλίσεων και εγγυήσεων κατά την 31.12.2020

	31.12.2020			(€' 000)
	Ακίνητα	Χρημ/κές Εξασφαλίσεις	Λοιπές Εξασφαλίσεις /Πλοία	Συνολική Αξία εξασφαλίσεων
Εξασφαλίσεις και εγγυήσεις δανείων και απαιτήσεων	30.546	46.690	300.042	377.278
Σύνολο	30.546	46.690	300.042	377.278

Κατανομή εξασφαλίσεων και εγγυήσεων κατά την 31.12.2019

	31.12.2019			(€' 000)
	Ακίνητα	Χρημ/κές Εξασφαλίσεις	Λοιπές Εξασφαλίσεις /Πλοία	Συνολική Αξία εξασφαλίσεων
Εξασφαλίσεις και εγγυήσεις δανείων και απαιτήσεων	10.092	26.656	214.077	250.825
Σύνολο	10.092	26.656	214.077	250.825

Οι εξασφαλίσεις που υπόκεινται σε μεμονωμένες αποτιμήσεις και επανεκτιμήσεις τακτικά θα πρέπει να ενημερώνονται τη στιγμή που το άνοιγμα ταξινομείται ως μη εξυπηρετούμενο και τουλάχιστον ετησίως ενώ συνεχίζει να κατηγοριοποιείται ως μη εξυπηρετούμενο. Η Τράπεζα διασφαλίζει ότι, για την εξασφάλιση που υπόκειται σε αναπροσαρμογή ή άλλες παρόμοιες μεθόδους, η αναπροσαρμογή ενημερώνεται τουλάχιστον ετησίως. Για ακίνητα με ενημερωμένη μεμονωμένη αποτίμηση που πραγματοποιήθηκε τους τελευταίους 12 μήνες, η αξία του ακινήτου μπορεί να αναπροσαρμόζεται έως την περίοδο του ελέγχου απομείωσης.

Ιδιαίτερη προσοχή δίνεται στην αξία και τη δύναμη της εξασφάλισης που διασφαλίζει κάθε πιστωτική διευκόλυνση, και ιδίως το περιουσιακό στοιχείο που πρόκειται να χρηματοδοτηθεί ή και να υποθηκευτεί (π.χ. τύπος πλοίου, ηλικία, κατάσταση και τεχνικά χαρακτηριστικά, παρούσα και προοπτική αγοραία αξία)

4.2.6 Διαχείριση σημαντικής συγκέντρωσης κινδύνου

Η συγκέντρωση έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο μπορεί να προέλθει από δύο τύπους διαφοροποίησης των κινδύνων μέσα σε ένα χαρτοφυλάκιο: (α) τη συγκέντρωση σε μεγάλους οφειλέτες και (β) την κλαδική συγκέντρωση. Η συγκέντρωση σε μεγάλους οφειλέτες σχετίζεται με την διαφοροποίηση του κινδύνου που απορρέει από την υψηλή έκθεση σε μεμονωμένους αντισυμβαλλόμενους ή ομάδες συνδεδεμένων αντισυμβαλλόμενων. Η κλαδική συγκέντρωση πηγάζει από υψηλή έκθεση σε ομάδες πελατών, που επηρεάζονται από κοινούς παράγοντες όπως το μακροοικονομικό περιβάλλον, ο κλάδος δραστηριότητας, το νόμισμα κ.α.

Με σκοπό την συμμόρφωση με τα εποπτικά όρια η Τράπεζα έχει θέσει όρια για τον κίνδυνο συγκέντρωσης κυρίως σε μεγάλους οφειλέτες. Τα όρια θέτονται σε απόλυτους όρους (μέγιστο άνοιγμα).

Ο πιστωτικός κίνδυνος συγκέντρωσης που απορρέει από σημαντική έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο έναντι ενός αντισυμβαλλομένου ή ομάδας αντισυμβαλλομένων κοινού επιχειρηματικού ενδιαφέροντος, των οποίων η πιθανότητα αθέτησης εξαρτάται από κοινούς παράγοντες κινδύνου, παρακολουθείται μέσω των αναφορών των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων (ΜΧΑ) και Μεγάλων Οφειλετών (ΜΟ).

Τέλος, στα πλαίσια της Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου, η Τράπεζα έχει υιοθετήσει μεθοδολογία για τον υπολογισμό του κινδύνου που προκύπτει από τη συγκέντρωση πιστοδοτικών ανοιγμάτων σε κλάδους οικονομικής δραστηριότητας (κλαδικός κίνδυνος συγκέντρωσης), όσο και από αυτή σε μεμονωμένους οφειλέτες. Πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογίζονται, εφόσον είναι απαραίτητο, με σκοπό την προσαρμογή της κεφαλαιακής επάρκειας, για την ουσιαστικότερη αντιμετώπιση του εκτιμώμενου κινδύνου συγκέντρωσης.

4.2.7 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

4.2.7.1 Πιστωτική ποιότητα των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Η Τράπεζα πραγματοποιεί ποιοτική ανάλυση των απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος σε ατομική βάση. Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν το υπόλοιπο κλεισίματος την 31.12.2020 και την 31.12.2019 της ποιοτικής ανάλυσης σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9 των απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος:

	31.12.2020 (€' 000)			
	Αποδεκτού επιπέδου	Υπό παρακολούθηση ή αυξημένου κινδύνου	Χωρίς αξιολόγηση	Σύνολο
Στάδιο 1				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	284.452	5.946	-	290.398
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	37.763	-	-	37.763
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	-	-	420	420
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 1	322.215	5.946	420	328.581
Στάδιο 2				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	8.408	14.310	-	22.718
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	-	1.326	-	1.326
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 2	8.408	15.636	-	24.044
Στάδιο 3				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	-	24.530	-	24.530
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 3	-	24.530	-	24.530
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	330.623	46.112	420	377.155

	31.12.2019 (€' 000)			
	Αποδεκτού επιπέδου	Υπό παρακολούθηση ή αυξημένου κινδύνου	Χωρίς αξιολόγηση	Σύνολο
Στάδιο 1				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	188.932	-	-	188.932
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	9.163	-	-	9.163
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	-	-	364	364
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 1	198.095	-	364	198.458
Στάδιο 2				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	9.687	13.597	-	23.284
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	-	2.843	-	2.843
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	-	1.850	-	1.850
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 2	9.687	18.290	-	27.977
Στάδιο 3				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	-	26.130	-	26.130
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 3	-	26.130	-	26.130
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	207.781	44.420	364	252.565

4.2.7.2 Πιστωτική ποιότητα δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε καθεστώς ρύθμισης στο αποσβεσμένο κόστος

	31.12.2020 (€' 000)		
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	Εκ των οποίων: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθεστώς ρύθμισης στο αποσβεσμένο κόστος	% Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθεστώς ρύθμισης στο αποσβεσμένο κόστος
Στάδιο 1	328.581	-	0%
Στάδιο 2	24.044	5.369	22,3%
Στάδιο 3	24.530	4.526	18,5%
Σύνολο έκθεσης (ακαθάριστο ποσό)	377.155	9.895	2,6%
Στάδιο 1 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(994)	-	0%
Στάδιο 2 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(72)	(16)	22,3%
Στάδιο 3 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(8.979)	(90)	1%
Σύνολο Αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(10.045)	(106)	1,1%
Στάδιο 1	327.589	-	0%
Στάδιο 2	23.972	5.353	22,3%
Στάδιο 3	15.551	4.436	28,5%
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (καθαρό ποσό)	367.112	9.789	2,7%
Ποσό εξασφαλίσεων	377.278	9.909	2,6%

	31.12.2019 (€' 000)		
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	Εκ των οποίων: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθεστώς ρύθμισης στο αποσβεσμένο κόστος	% Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθεστώς ρύθμισης στο αποσβεσμένο κόστος
Στάδιο 1	198.458	-	0%
Στάδιο 2	27.977	4.735	16,9%
Στάδιο 3	26.130	6.027	23,1%
Σύνολο έκθεσης (ακαθάριστο ποσό)	252.565	10.762	4,3%
Στάδιο 1 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(655)	-	0%
Στάδιο 2 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(280)	(117)	41,7%
Στάδιο 3 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(9.591)	(68)	0,7%
Σύνολο Αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(10.526)	(185)	1,8%
Στάδιο 1	197.803	-	0%
Στάδιο 2	27.697	4.618	16,7%
Στάδιο 3	16.539	5.959	36,0%
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (καθαρό ποσό)	242.039	10.577	4,4%
Ποσό εξασφαλίσεων	250.825	10.762	4,3%

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες σε καθεστώς ρύθμισης στο αποσβεσμένο κόστος για το έτος που έληξε στις 31.12.2020 και 31.12.2019:

	31/12/2020(€' 000)	31/12/2019(€' 000)
Υπόλοιπο έναρξης βάσει (καθαρή αξία)	10.577	19.774
Μέτρα ρύθμισης κατά τη διάρκεια της χρήσης	2.492	64
Αποπληρωμή δανείων και απαιτήσεων (μερική/ολική)	(2.631)	(1.156)
Δάνεια και απαιτήσεις που εξήλθαν από τη ρύθμιση	(1.400)	(8.390)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία / Ζημία απομείωσης	94	621
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	657	(336)
Υπόλοιπο λήξης (καθαρή αξία)	9.789	10.577

	31/12/2020(€' 000)	31/12/2019(€' 000)
Δάνεια και χορηγήσεις στο ναυτιλιακό τομέα	9.789	9.181
Λοιπά δάνεια και δάνεια προσωπικού	-	1.396
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων (καθαρή αξία)	9.789	10.577

4.2.7.3 Ανάλυση ενηλικίωσης χορηγήσεων και απαιτήσεων

Ναυτιλιακές επιχειρήσεις	31.12.2020 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	290.398	22.688	4.526	317.612
Σε καθυστέρηση μεγ. 180 Ημέρες	-	29	20.004	20.033
Σύνολο	290.398	22.718	24.530	337.645

Επιχειρηματικός τομέας	31.12.2020 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	37.763	1.327	-	39.090
Σύνολο επιχειρηματικός τομέας	37.763	1.327	-	39.090

Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	31.12.2020 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	420	-	-	420
Σύνολο Λοιπών χορηγήσεων και χορηγήσεων προσωπικού	420	-	-	420
Σύνολο χορηγήσεων επιχειρηματικού τομέα, λοιπών χορηγήσεων και χορηγήσεων προσωπικού	38.183	1.327	-	39.510

Ναυτιλιακές επιχειρήσεις	31.12.2019 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	188.931	23.284	6.027	218.242
Σε καθυστέρηση μεγ. 180 Ημέρες	-	-	20.103	20.103
Σύνολο	188.931	23.284	26.130	238.345

Επιχειρηματικός τομέας	31.12.2019 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	9.163	2.817	-	11.980
1-30 Ημέρες	-	26	-	26
Σύνολο επιχειρηματικός τομέας	9.163	2.843	-	12.006

Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	31.12.2019 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	364	1.449	-	1.813
1-30 Ημέρες	-	401	-	401
Σύνολο Λοιπών χορηγήσεων και χορηγήσεων προσωπικού	364	1.850	-	2.214
Σύνολο χορηγήσεων επιχειρηματικού τομέα, λοιπών χορηγήσεων και χορηγήσεων προσωπικού	12.370	1.850	-	14.220

4.2.7.4 Ανάλυση εσόδων από τόκους, με βάση την ποιότητα των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

	31.12.2020 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	13.351	942	1.072	15.365
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	1.022	170	-	1.192
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	65	-	-	65
Σύνολο εσόδων από τόκους δανείων	14.437	1.112	1.072	16.622

	31.12.2019 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	10,491	1,566	879	12,936
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	569	-	-	569
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	33	63	-	96
Σύνολο εσόδων από τόκους δανείων	11,093	1,629	879	13,601

4.2.7.5 Κίνηση υπολοίπου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τη σταδιακή μεταβολή των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (μικτό ποσό) για το έτη 2020 και 2019:

Κίνηση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στάδιο 1	2020 (€'000)	2019 (€'000)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών 01.01 (μικτό ποσό)	198.458	112.469
Αποπληρωμές	(75.369)	(36.518)
Προσθήκες	208.494	111.328
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 (μικτό ποσό δανείων)	(2.089)	(2.050)
Έσοδα από τόκους	14.437	11.093
Συναλλαγματική διαφορά	(15.350)	2.136
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (μικτό ποσό) 31.12, Στάδιο 1	328.581	198.458

Κίνηση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στάδιο 2	2020 (€'000)	2019 (€'000)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών 01.01 (μικτό ποσό)	27.977	25.079
Αποπληρωμές	(6.359)	(3.707)
Προσθήκες	1.198	2.845
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 (μικτό ποσό δανείων)	2.089	2.050
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 2 (μικτό ποσό δανείων)	-	3.338
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 3 (μικτό ποσό δανείων)	-	(3.729)
Έσοδα από τόκους	1.112	1.629
Συναλλαγματική διαφορά	(1.973)	471
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (μικτό ποσό) 31.12, Στάδιο 2	24.044	27.977

Κίνηση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στάδιο 3	2020 (€'000)	2019 (€'000)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών 01.01 (μικτό ποσό)	26.130	26.511
Αποπληρωμές	(1.476)	(1.920)
Προσθήκες	754	36
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 3 (μικτό ποσό δανείων)	-	3.729
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 2 (μικτό ποσό δανείων)	-	(3.338)
Έσοδα από τόκους	1.072	879
Λοιπές τεχνικές προσαρμογές	(707)	-
Συναλλαγματική διαφορά	(1.243)	233
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (μικτό ποσό) 31.12, Στάδιο 3	24.530	26.130

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τη σταδιακή μεταβολή της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας (ECL) των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών για το έτη 2020 και 2019:

Κίνηση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας, στάδιο 1	2020 (€'000)	2019 (€'000)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 01.01	(655)	(392)
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2	6	6
Μείωση προβλέψεων	227	75
Νέες προβλέψεις	(619)	(337)
Συναλλαγματική διαφορά	48	(7)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 31.12, Στάδιο 1	(993)	(655)

Κίνηση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας, στάδιο 2	2020 (€'000)	2019 (€'000)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 01.01	(280)	(322)
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2	(6)	(6)
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 2	-	(113)
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 3	-	2.525
Μείωση προβλέψεων	202	186
Νέες προβλέψεις	(3)	(2.542)
Συναλλαγματική διαφορά	14	(7)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 31.12, Στάδιο 2	(73)	(280)

Κίνηση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας, στάδιο 3	2020 (€'000)	2019 (€'000)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 01.01	(9.591)	(7.055)
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 3	-	(2.525)
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 2	-	113
Μείωση προβλέψεων	1.332	481
Νέες προβλέψεις	(1.838)	(561)
Λοιπές τεχνικές προσαρμογές	707	-
Συναλλαγματική διαφορά	411	(44)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 31.12, Στάδιο 3	(8.979)	(9.591)

4.2.8 Χρεωστικοί τίτλοι

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει μία ανάλυση των χρεωστικών τίτλων της Τράπεζας ανά συντελεστή διαβάθμισης των τίτλων της 31 Δεκεμβρίου 2020 και 2019, βάσει της μεγαλύτερης εκ των δύο χαμηλότερων αξιολογήσεων της Moody's, της Standard & Poor's και της Fitch:

Χρεωστικοί τίτλοι την

	31.12.2020			(€' 000)
	Χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Χαρακτηρισμένα σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο
A- till AAA	4.077	-	2.166	6.244
B- till BBB+	12.234	-	46.417	58.651
C- till CCC+	2.077	466	2.738	5.281
Μη διαβαθμισμένα	1.462	-	-	1.463
Σύνολο	19.852	466	51.322	71.639

	31.12.2019			(€' 000)
	Χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Χαρακτηρισμένα σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο
A- till AAA	20.216	288	2.209	22.713
B- till BBB+	540	-	20.290	20.830
C- till CCC+	-	559	-	559
Μη διαβαθμισμένα	1.114	-	2.040	3.154
Σύνολο	21.870	847	24.539	47.256

4.3 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας που αντιμετωπίζει ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα αφορά τον κίνδυνο αδυναμίας εκπλήρωσης των χρηματοοικονομικών του υποχρεώσεων, όταν αυτές γίνουν απαιτητές, λόγω έλλειψης απαραίτητης ρευστότητας.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO) παρακολουθεί τη διαφορά της ληκτότητας μεταξύ στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού, καθώς και των χρηματοδοτικών αναγκών, βασιζόμενη σε διάφορες υποθέσεις, που συμπεριλαμβάνουν την εκτίμηση των συνθηκών που θα μπορούσαν να έχουν αρνητικές επιπτώσεις στην ικανότητα της Τράπεζας να προβεί σε ρευστοποίηση των επενδύσεών της, καθώς και την ικανότητα της πρόσβασής της σε αγορές κεφαλαίων.

Γενικά, ο κίνδυνος ρευστότητας αφορά τις χρηματοδοτικές, λειτουργικές και επενδυτικές δραστηριότητες της Τράπεζας. Ο κίνδυνος ρευστότητας περιλαμβάνει τόσο τον κίνδυνο από τη μη αναμενόμενη αύξηση του κόστους χρηματοδότησης του χαρτοφυλακίου των περιουσιακών στοιχείων με τους κατάλληλους όρους επιτοκίων και διάρκειας πίστωσης, όσο και τον κίνδυνο της αδυναμίας ρευστοποίησης της θέσης την κατάλληλη χρονική στιγμή και με τους ευνοϊκότερους όρους.

Κύριες πηγές ενίσχυσης της ρευστότητας της Τράπεζας αποτελούν οι πελατειακές καταθέσεις, ο διατραπεζικός δανεισμός και η χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Η αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας συμβάλλει ουσιαστικά, στην ικανότητα της Τράπεζας να ανταποκρίνεται στις ανάγκες των πελατών της, και στην εκπλήρωση όλων των χρηματοοικονομικών της υποχρεώσεων.

Οι συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές αναλύονται στον παρακάτω πίνακα:

Συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές για 31.12.2020

(€'000)	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 μήνες έως 12 μήνες	1 έτος έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	50.144	6.528	919	-	-	57.591
Υποχρεώσεις προς πελάτες	296.026	85.854	112.064	7.652	-	501.596
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	4	-	-	-	-	4
Σύνολο εντός κατάστασης οικονομικής θέσης	346.174	92.382	112.983	7.652	-	559.191
Στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης (μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες)	6.142	7.146	2.056	-	-	15.342
Σύνολο (εντός και εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης)	352.315	99.528	115.039	7.652	-	574.533

Συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές την 31.12.2019

(€'000)	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 μήνες έως 12 μήνες	1 έτος έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	33.540	-	816	-	-	34.356
Υποχρεώσεις προς πελάτες	234.352	52.355	83.974	6.701	491	377.873
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	15	-	-	-	-	15
Σύνολο εντός κατάστασης οικονομικής θέσης	267.907	52.355	84.790	6.701	491	412.244
Στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης (μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες)	11.132	2.137	2.850	-	-	16.119
Σύνολο (εντός και εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης)	279.038	54.492	87.640	6.701	491	428.362

4.4 Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος ύπαρξης δυσμενών μεταβολών στις τιμές αγοράς, όπως στις τιμές χρεογράφων, επιτοκίων, συναλλαγματικών ισοτιμιών και πιστωτικών περιθωρίων (δεν σχετίζεται με την πιστοληπτική ικανότητα του οφειλέτη) και ενδέχεται να επηρεάσει τα έσοδα της Τράπεζας και την αξία των χρηματοπιστωτικών της μέσων. Συγκεκριμένα, για την Τράπεζα, ο κίνδυνος αγοράς αναλύεται στους παρακάτω επιμέρους κινδύνους:

- Τον κίνδυνο από μεταβολή της τιμής των χρεογράφων του χαρτοφυλακίου επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων.
- Τον επιτοκιακό κίνδυνο που προκύπτει από τις συναλλαγές σε χρεόγραφα του χαρτοφυλακίου επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων.
- Τον επιτοκιακό κίνδυνο που προκύπτει από τις διαπραγματικές συναλλαγές σε συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps).
- Το συναλλαγματικό κίνδυνο από τις συναλλαγές σε προθεσμιακές τιμές συναλλάγματος.

4.4.1 Κίνδυνος επιτοκίου

Κίνδυνος επιτοκίου είναι ο τρέχων ή ενδεχόμενος κίνδυνος απώλειας εισοδήματος και κεφαλαίου που προέρχεται από τις δυσμενείς μεταβολές των επιτοκίων και έχουν επιπτώσεις στο Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.

Στον παρακάτω πίνακα αναλύονται τα στοιχεία του Ενεργητικού-Παθητικού ανάλογα με σχέση με τον κίνδυνο επιτοκίου (ανάλυση διαφοράς επιτοκίου). Ταξινομούνται στις χρονικές περιόδους ανάλογα με τον επαναπροσδιορισμό του επιτοκίου τους, εφόσον πρόκειται για στοιχεία με κυμαινόμενο επιτόκιο, ή εφόσον πρόκειται για στοιχεία με σταθερό επιτόκιο, ανάλογα με τη λήξη τους.

Κίνδυνος επιτοκίου την 31.12.2020 (€'000)	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 μήνες έως 12 μήνες	1 έτος έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα / Λοιπά	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	59.382	-	-	-	-	-	59.382
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	89.441	-	-	-	-	-	89.441
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	169.190	192.010	18.441	418	-	(12.949)	367.110
Χαρτοφυλάκιο μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	-	2.002	14.220	1.679	1.951	-	19.852
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	5.001	4.989	2.738	32.010	6.583	-	51.322
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	466	-	-	-	466
Εναπομείναντα στοιχεία Ενεργητικού	-	-	-	-	-	17.556	17.556
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	323.014	199.001	35.865	34.107	8.534	4.607	605.129
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	50.138	6.524	906	-	-	-	57.568
Υποχρεώσεις προς πελάτες	253.806	83.091	102.576	7.538	-	92	447.103
Εναπομείναντα στοιχεία Παθητικού	-	-	-	-	-	6.095	6.095
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	303.944	89.615	103.482	7.538	-	6.187	510.766
Ανάλυση συνολικής διαφοράς επιτοκίων	19.070	109.386	(67.617)	26.569	8.534	(1.580)	94.363

Η ανάλυση ευαισθησίας του επιτοκιακού κινδύνου από την παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μον. βάσης, δεν δείχνει σημαντική επίδραση στην καθαρή θέση της Τράπεζας επειδή τα περισσότερα από τα έντοκα στοιχεία του ενεργητικού ή παθητικού είναι κυμαινόμενου επιτοκίου με συμβατικό επαναπροσδιορισμό του επιτοκίου σε λιγότερο από 12 μήνες.

Κίνδυνος επιτοκίου την 31.12.2019 (€'000)	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 μήνες έως 12 μήνες	1 έτος έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα / Λοιπά	Σύνολο
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	51.269	-	-	-	-	-	51.269
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	147.126	-	-	-	-	-	147.126
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	93.186	159.410	1.340	410	-	(12.307)	242.039
Χαρτοφυλάκιο μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	-	1.000	15.048	5.362	461	-	21.871
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	-	-	-	24.539	-	-	24.539
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	559	-	288	-	847
Εναπομείναντα στοιχεία Ενεργητικού	-	-	-	-	-	16.110	16.110
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	291.582	160.410	16.946	30.311	749	3.803	503.801
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	33.529	-	805	-	-	-	34.334
Υποχρεώσεις προς πελάτες	234.875	55.268	83.106	3.274	-	35	376.558
Εναπομείναντα στοιχεία Παθητικού	-	-	-	-	-	4.152	4.152
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	268.404	55.268	83.911	3.274	-	4.187	415.044
Ανάλυση συνολικής διαφοράς επιτοκίων	23.178	105.142	(66.965)	27.037	749	(384)	88.757

4.4.2 Κίνδυνος συναλλάγματος

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει θέσει χαμηλά όρια για την έκθεση της στον κίνδυνο από την μεταβολή των τιμών του συναλλάγματος, τα οποία και παρακολουθούνται καθημερινά. Η Τράπεζα σε τακτά χρονικά διαστήματα υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος τις εποπτικές αναφορές για την συναλλαγματική της θέση, έτσι ώστε η τελευταία να παρακολουθεί τις μεταβολές του συναλλαγματικού κινδύνου. Η ανοιχτή συναλλαγματική θέση της Τράπεζας είναι κατά κύριο λόγο σε δολάρια ΗΠΑ λόγω της εξειδικευμένης της δραστηριότητας.

Η ανοικτή συναλλαγματική θέση της Τράπεζας την 31η Δεκεμβρίου 2020 και 31η Δεκεμβρίου 2019 έχει ως ακολούθως:

Συναλλαγματική θέση την 31.12.2020

(€' 000)	USD	EURO	Λοιπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	395	58.896	90	59.382
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.604	84.283	2.553	89.441
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	296.778	70.332	-	367.110
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	-	19.852	-	19.852
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	-	51.322	-	51.322
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	466	-	466
Εναπομείναντα στοιχεία Ενεργητικού	21	17.536	-	17.556
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	299.798	302.687	2.643	605.129
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	56.747	821	-	57.568
Υποχρεώσεις προς πελάτες	207.652	237.472	1.978	447.103
Εναπομείναντα στοιχεία Παθητικού	163	5.902	29	6.095
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	264.563	244.196	2.007	510.766
Συναλλαγματική θέση από στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	35.236	58.491	635	94.363
Συναλλαγματική θέση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	(35.236)	35.248	(12)	-
Συνολική συναλλαγματική θέση	-	93.739	623	94.363

Η ανάλυση ευαισθησίας του συναλλαγματικού κινδύνου σε σχέση με την παράλληλη μετατόπιση 1% των συναλλαγματικών ισοτιμιών, δεν δείχνει σημαντική επίδραση στην καθαρή θέση της Τράπεζας.

Συναλλαγματική θέση την 31.12.2019

(€' 000)	USD	EURO	Λοιπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	299	50.823	147	51.269
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	18.361	125.940	2.825	147.126
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	220.856	21.183	-	242.039
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	-	21.871	-	21.871
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	-	24.539	-	24.539
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	747	100	-	847
Εναπομείναντα στοιχεία Ενεργητικού	3	16.107	-	16.110
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	240.266	260.563	2.972	503.801
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	30.929	3.405	-	34.334
Υποχρεώσεις προς πελάτες	179.304	195.155	2.099	376.558
Εναπομείναντα στοιχεία Παθητικού	198	3.953	-	4.152
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	210.431	202.513	2.099	415.044
Συναλλαγματική θέση από στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	29.835	58.050	873	88.757
Συναλλαγματική θέση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	(29.735)	29.696	39	-
Συνολική συναλλαγματική θέση	100	87.746	912	88.757

4.5 Εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία

Οι ακόλουθες μέθοδοι και παραδοχές χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση των εύλογων αξιών των χρηματοοικονομικών μέσων της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2020 και 2019:

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών: Σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., η εύλογη αξία των δανείων εκτιμάται χρησιμοποιώντας μοντέλα προεξόφλησης χρηματοροών. Τα προεξοφλητικά επιτόκια βασίζονται στα τρέχοντα επιτόκια της αγοράς που προσφέρονται για δάνεια με παρόμοιους όρους σε δανειολήπτες με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου. Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών της Τράπεζας φέρουν εξ'ολοκλήρου κυμαινόμενα επιτόκια που ανατιμολογούνται σε τακτά χρονικά διαστήματα. Πολλά δε από αυτά φέρουν σημαντικό αναπόσβεστο υπόλοιπο αξίας. Συνεπώς η Τράπεζα δεν έχει σημαντική έκθεση σε διακυμάνσεις στην εύλογη αξία και η λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών προσεγγίζει την εύλογη αξία τους.

Υποχρεώσεις προς πελάτες: Η εύλογη αξία καταθέσεων άμεσης ζήτησης και χωρίς προσδιορισμένη ημερομηνία λήξης προσδιορίζεται ως το πληρωτέο ποσό κατά την ημερομηνία αναφοράς. Η εύλογη αξία προθεσμιακών καταθέσεων υπολογίζεται με τη χρήση μοντέλων προεξόφλησης ταμειακών ροών βάσει επιτοκίων αγοράς για τα αντίστοιχα προϊόντα και παρόμοιες ημερομηνίες λήξης. Τα λογιστικά υπόλοιπα προσεγγίζουν την εύλογη αξία τους διότι η ημερομηνία ανατιμολόγησης των επιτοκίων των προθεσμιακών καταθέσεων είναι σύντομη και αντικατοπτρίζει τα τρέχοντα επιτόκια που ισχύουν στην αγορά .

Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος: Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών τίτλων προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές, όταν αυτές είναι διαθέσιμες. Στις υπόλοιπες περιπτώσεις, η εύλογη αξία προσδιορίζεται με βάση τις επίσημες τιμές σε ενεργές αγορές για τίτλους με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου, διάρκεια και απόδοση, τις τιμές διαπραγμάτευσης σε μη ενεργές αγορές για πανομοιότυπα ή παρόμοια χρηματοοικονομικά στοιχεία, ή χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προεξόφλησης των ταμειακών ροών.

Για τα υπόλοιπα χρηματοοικονομικά μέσα που είναι βραχυπρόθεσμα ή επανατιμολογούνται ανά τακτά χρονικά διαστήματα (ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες, απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και υποχρεώσεις προς πελάτες), η λογιστική αξία τους προσεγγίζει την εύλογη αξία τους.

31 Δεκεμβρίου 2020

(€' 000)	Επίπεδο-1	Επίπεδο-2	Επίπεδο-3	Εύλογη Αξία	Λογιστική αξία
Ενεργητικό					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	-	367.110	367.110	367.110
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	52.154	-	-	52.154	51.322
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία	52.154	-	367.110	419.264	418.432

31 Δεκεμβρίου 2019

(€' 000)	Επίπεδο-1	Επίπεδο-2	Επίπεδο-3	Εύλογη Αξία	Λογιστική αξία
Ενεργητικό					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	-	242.039	242.039	242.039
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	24.569	-	-	24.569	24.539
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία	24.569	-	242.039	266.608	266.578

4.6 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία

Καθορισμός της εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων

Η Τράπεζα, υπολογίζει την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων στηριζόμενη σε σχετικό πλαίσιο που κατατάσσει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία σε μια ιεραρχία τριών επιπέδων με βάση τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για την αποτίμησή τους, όπως περιγράφεται κατωτέρω:

Επίπεδο 1: Μη αναπροσαρμοσμένες τιμές σε ενεργές αγορές για ταυτόσημα περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις. Το επίπεδο 1 περιλαμβάνει ομόλογα, μετοχές και παράγωγα που διαπραγματεύονται σε ενεργή χρηματιστηριακή αγορά. Ενεργή αγορά είναι η αγορά στην οποία συναλλαγές για τις απαιτήσεις ή/και τις υποχρεώσεις πραγματοποιούνται με επαρκή συχνότητα και όγκο, παρέχοντας πληροφορίες αναφορικά με τις τιμές σε διαρκή βάση και χαρακτηρίζονται από περιορισμένο εύρος απόκλισης μεταξύ των τιμών ζήτησης και προσφοράς.

Επίπεδο 2: Παρατηρήσιμα δεδομένα για το αποτιμώμενο στοιχείο ενεργητικού και παθητικού πέραν των τιμών του επιπέδου 1, όπως τιμές διαπραγμάτευσης για παρόμοια προϊόντα, τιμές διαπραγμάτευσης σε μη ενεργές αγορές ή λοιπά στοιχεία που είτε είναι παρατηρήσιμα ή μπορούν να υποστηριχθούν από παρατηρήσιμα στοιχεία (για παράδειγμα τιμές που προκύπτουν από παρατηρήσιμα δεδομένα), ουσιαστικά σχεδόν για τη συνολική διάρκεια των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων. Το επίπεδο 2 περιλαμβάνει ομόλογα με τιμές σε μη ενεργές αγορές, ομόλογα χωρίς τιμή από κάποια αγορά και συγκεκριμένα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, η αξία των οποίων προσδιορίζεται με μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών και παρόμοιες τεχνικές, με χρήση δεδομένων που είναι παρατηρήσιμα στην αγορά ή που μπορούν να εξαχθούν ή να υποστηριχθούν από παρατηρήσιμα δεδομένα. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται ομόλογα, κρατικά και εταιρικά, με τιμές από μη ενεργή αγορά και εξωχρηματιστηριακά παράγωγα προϊόντα.

Επίπεδο 3: Στοιχεία για το αποτιμώμενο στοιχείο ενεργητικού και παθητικού που δεν βασίζονται σε παρατηρήσιμα δεδομένα αγοράς (μη παρατηρήσιμα δεδομένα). Αν για τον υπολογισμό εύλογης αξίας χρησιμοποιούνται παρατηρήσιμα δεδομένα τα οποία απαιτούν σημαντικές προσαρμογές οι οποίες βασίζονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα, τότε ο υπολογισμός ανήκει στο επίπεδο 3. Το επίπεδο 3 περιλαμβάνει χρηματοοικονομικά μέσα, η αξία των οποίων προσδιορίζεται με μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών και παρόμοιες τεχνικές, καθώς και προϊόντα για τα οποία ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας απαιτεί σημαντική κρίση ή εκτίμηση από την Διοίκηση.

Το επίπεδο στην ιεραρχία εύλογης αξίας στο οποίο κατατάσσεται ένας υπολογισμός εύλογης αξίας, προσδιορίζεται με βάση το χαμηλότερο επίπεδο δεδομένων που είναι σημαντικά για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας στο σύνολό της. Για τον παραπάνω λόγο, η σημαντικότητα ενός δεδομένου καθορίζεται σε σχέση με τον υπολογισμό της συνολικής εύλογης αξίας.

31 Δεκεμβρίου 2020

(€'000)	Επίπεδο-1	Επίπεδο-2	Επίπεδο-3	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	19.852	-	-	19.852
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	466	-	-	466
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	-	16	-	16
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	20.318	16	-	20.334
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	-	4	-	4
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	-	4	-	4

Δεν πραγματοποιήθηκαν μεταφορές μεταξύ του Επιπέδου 1 και του Επιπέδου 2 στο έτος που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020.

31 Δεκεμβρίου 2019

(€'000)	Επίπεδο-1	Επίπεδο-2	Επίπεδο-3	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – διαθέσιμο προς πώληση	21.870	-	-	21.870
Χρηματοοικονομικά μέσα – εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	847	-	-	847
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	10	147	-	157
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	22.727	147	-	22.874
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	-	15	-	15
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	-	15	-	15

4.7 Κεφαλαιακή επάρκεια

Η Τράπεζα, ακολουθεί το νέο ρυθμιστικό πλαίσιο "CRD IV" (εφαρμογή της Βασιλείας III από την Ε.Ε.), όπως αυτή αποτυπώθηκε στην οδηγία 2013/36/ΕΕ (CRD) και στον Κανονισμό 575/2013 (CRR).

Το νέο ρυθμιστικό πλαίσιο, απαιτεί από κάθε Πιστωτικό Ίδρυμα να διαθέτει ένα ελάχιστο επίπεδο εποπτικών ιδίων κεφαλαίων σε σχέση με το ύψος των αναλαμβανόμενων κινδύνων. Οι ελάχιστοι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, βάσει του άρθρου 92 του CRR στην πλήρη εφαρμογή, διαμορφώνονται ως εξής:

- Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio): 4.5%
- Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio): 6%
- Συνολικός Δείκτης κεφαλαίου (CAD ratio): 8%

Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1024/2013 του Συμβουλίου, η Κεντρική Τράπεζα διενεργεί σε ετήσια βάση την Διαδικασία Εποπτικής Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP), ώστε να καθορίσει τις εποπτικές απαιτήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων που βρίσκονται υπό την εποπτεία της καθορίζοντας τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις «SREP» υπό τον Πυλώνα 2, του ρυθμιστικού πλαισίου. Με την ολοκλήρωση της SREP του 2019, η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποίησε στην ABBank την «Ολική Κεφαλαιακή Απαιτήσή» της, η οποία ισχύει από την 13η Απριλίου 2020., σύμφωνα με την οποία η Τράπεζα οφείλει να διατηρεί Ολικό Δείκτη Κεφαλαίου (Overall Capital Requirement) τουλάχιστον 13,74% (2019: 13,90%), αποτελούμενο από (α) Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου υπό τον Πυλώνα 1 ύψους 8%, (β) επιπρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις υπό τον Πυλώνα 2 ύψους 3,24%, και (γ) Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (Capital Conservation Buffer) ύψους 2,5% (2019: 8%, 3,40% και 2,5%, αντίστοιχα). Επίσης, επί τη βάση της επίδοσης της ABBank στο stress test που διενήργησε η ΤτΕ για όλα τα λιγότερο Σημαντικά Ιδρύματα (LSIs) κατά το 2019, ο ως άνω Ολικός Δείκτης Κεφαλαίου που ισχύει από το 2020 και εντεύθεν, επαυξάνεται κατά 0,5% έναντι της Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης του Πυλώνα 2 (Pillar 2 Guidance, "P2G"). Λαμβάνοντας υπόψη τις πιθανές επιπτώσεις και τις λειτουργικές δυσχέρειες της πανδημίας, η ΤτΕ επιτρέπει στα Πιστωτικά Ιδρύματα υπό την εποπτεία της να μην καλύπτουν την επιπλέον κεφαλαιακή απαίτηση P2G.

Η Τράπεζα διαχειρίζεται ενεργά την κεφαλαιακή της βάση αξιοποιώντας τις σύγχρονες μεθόδους άντλησης κεφαλαίων, με στόχο τόσο τη διατήρηση επιπέδων κεφαλαιακής επάρκειας σημαντικά υψηλότερων των ελαχίστων εποπτικών όσο και την μείωση του μεσοσταθμικού κόστους κεφαλαίων προς όφελος των μετόχων της. Σε αυτό το πλαίσιο, τόσο ο υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων όσο και η δυναμική διαχείριση της κεφαλαιακής βάσης είναι ενσωματωμένα στην διαδικασία επιχειρηματικού προγραμματισμού και προϋπολογισμού. Το σταθμισμένο ενεργητικό προκύπτει από τον πιστωτικό κίνδυνο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου, τον κίνδυνο αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, καθώς και τον λειτουργικό κίνδυνο.

Οι δείκτες κεφαλαίων της Τράπεζας (Δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων <Tier I ratio> και δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας) είναι πολύ υψηλότεροι από τα κανονιστικά όρια που καθορίζονται από τις κανονιστικές οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος και η κεφαλαιακή βάση της Τράπεζας είναι σε θέση να στηρίξει την επιχειρηματική ανάπτυξή της σε όλους τους τομείς για τα επόμενα χρόνια.

Για να υπολογιστούν τα εποπτικά κεφάλαια, τα ίδια κεφάλαια υπόκεινται σε εποπτικές προσαρμογές, όπως η αφαίρεση των άυλων πάγιων στοιχείων. Τα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας, όπως ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος διακρίνονται σε Βασικά (Tier I) και συμπληρωματικά κεφάλαια (Tier II). Η ABBank διαθέτει μόνο Βασικά ίδια κεφάλαια.

Ακολουθούν οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, για το τέλος έτους 2020 και 2019 σύμφωνα με τους κανόνες του ρυθμιστικού πλαισίου CRD IV.

	2020 €' 000 Συμπεριλαμβανομένων των κερδών χρονιάς	2020 €' 000	2019 €' 000
Βασικά ίδια κεφάλαια (Tier I)			
Μετοχικό κεφάλαιο	37.980	37.980	37.980
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50.207	50.207	50.207
Αποτελέσματα εις νέον	4.089	4.089	239
Τακτικό αποθεματικό	845	845	643
Πλεόνασμα επανεκτίμησης ενσώματων πάγιων στοιχείων (καθαρό ποσό)	1.411	1.411	-
Αποθεματικό επαναπροσδιορισμού των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	(438)	(438)	(328)
Αποθεματικό αναπροσαρμογής τίτλων χαρτ/κίου μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	269	269	16
	94.363	94.363	88.757
Εποπτικές προσαρμογές των Βασικών ιδίων κεφαλαίων			
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(1.673)	(1.673)	(1.396)
Μείον: Κέρδη εις νέον (προσαρμογή μη αναγνώρισης)	-	(4.052)	-
Μείον: Λοιπές προσαρμογές	(20)	(20)	(1.818)
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών των Βασικών ιδίων κεφαλαίων	(1.694)	(5.746)	(3.214)
Συνολικά Βασικά ίδια κεφάλαια (Tier I)	92.669	88.617	85.543
Σταθμισμένο ενεργητικό			
Σταθμισμένο ενεργητικό (πιστωτικός κίνδυνος)	424.631	424.631	304.911
Σταθμισμένο ενεργητικό (κίνδυνος αγοράς)	868	868	1.628
Σταθμισμένο ενεργητικό (λειτουργικός κίνδυνος)	25.632	25.632	19.855
Συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό	451.131	451.131	326.394
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio)	20,54%	19,64%	26,21%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio)	20,54%	19,64%	26,21%
Συνολικός Δείκτης κεφαλαίου (CAD ratio)	20,54%	19,64%	26,21%

Πρέπει να σημειωθεί ότι οι αναλυτικές δημοσιοποιήσεις όσον αφορά την κεφαλαιακή επάρκεια και τις πληροφορίες σχετικά με την διαχείριση του ρίσκου, όπως απαιτείται σύμφωνα με την ΠΔΤΕ.2655/16.3.2012, θα βρίσκονται διαθέσιμες στο διαδίκτυο και στην διεύθυνση www.aegeanbalticbank.com με την έκδοσή τους.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 5: Καθαρά έσοδα από τόκους

	2020 €' 000	2019 €' 000
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Από χαρτοφυλάκιο επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	145	-
Από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	95	3
Από απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	476	1.006
Από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	16.622	13.602
Λοιπά	2	13
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων	17.340	14.624
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Από υποχρεώσεις προς πελάτες	(3.284)	(3.085)
Από υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	(476)	(974)
Από υποχρεώσεις μισθώσεων	(12)	(15)
Από χαρτοφυλάκιο επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος ⁽¹⁾	-	(40)
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων	(3.772)	(4.114)
Καθαρά έσοδα από τόκους	13.568	10.510

(1) Για τη χρήση 2019, οι τόκοι έξοδα των ομολόγων που αποτιμώνται μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος προέρχονται από την αρνητική απόδοση των χρεογράφων.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 6: Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Ο παρακάτω πίνακας περιλαμβάνει τα καθαρά έσοδα από προμήθειες από συμβάσεις με πελάτες στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Α. 15 καταναμημένα κατά κύριο επιχειρηματικό τομέα.

	2020 €' 000			
	Ναυτιλιακός τομέας	Επιχειρηματικός τομέας	Λοιπά	Σύνολο
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες				
Αμοιβές και προμήθειες από δάνεια	1.138	237	154	1.529
Προμήθειες μεταφοράς κεφαλαίων	513	16	829	1.358
Λοιπά	50	373	55	478
Σύνολο εσόδων από αμοιβές και προμήθειες	1.701	626	1.038	3.365
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες				
Πιστωτικά Ιδρύματα	-	-	(153)	(153)
Λοιπά	(1)	-	(211)	(212)
Σύνολο εξόδων από αμοιβές και προμήθειες	(1)	-	(364)	(365)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	1.700	626	674	3.000

	2019 €' 000			
	Ναυτιλιακός τομέας	Επιχειρηματικός τομέας	Λοιπά	Σύνολο
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες				
Αμοιβές και προμήθειες από δάνεια	1.209	44	211	1.464
Προμήθειες μεταφοράς κεφαλαίων	649	16	701	1.366
Λοιπά	23	129	49	201
Σύνολο εσόδων από αμοιβές και προμήθειες	1.881	189	961	3.031
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες				
Πιστωτικά Ιδρύματα	-	-	(157)	(157)
Λοιπά	-	-	(198)	(198)
Σύνολο εξόδων από αμοιβές και προμήθειες	-	-	(355)	(355)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	1.881	189	606	2.676

Οι προμήθειες που εισπράττει η Τράπεζα και αφορούν δάνεια τα οποία αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος κεφαλαιοποιούνται, και έπειτα αποσβένονται κατά τη διάρκεια ζωής του δανείου με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου και συμπεριλαμβάνονται στους τόκους- έσοδα από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.

Οι προμήθειες που ελήφθησαν από την Τράπεζα και αποσβένονται κατά τη διάρκεια ζωής του δανείου με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου είναι για το έτος 2020 € 2.249 χιλιάδες (€ 1.437 χιλιάδες για το 2019).

Οι προμήθειες που εισπράττει η Τράπεζα ως διαχειρίστρια και ως διοργανώτρια κοινοπρακτικών πιστώσεων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα κατά τον χρόνο που εκπληρώνεται η υποχρέωση της απόδοσης (performance obligation).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7: Αποτελέσματα από παράγωγα και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου

	2020	2019
	€' 000	€' 000
Αποτελέσματα πράξεων σε συνάλλαγμα και παραγώγων	875	(61)
Αποτελέσματα από πώληση χρεογράφων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	598	(39)
Αποτελέσματα από πώληση Χρημ/κών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	71	36
Αποτελέσματα Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	15	(27)
Αποτελέσματα από παράγωγα και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου	1.559	(91)

Στα αποτελέσματα πράξεων σε συνάλλαγμα και παραγώγων συμπεριλαμβάνονται τα κέρδη και οι ζημιές που προκύπτουν από τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (FX swap) που πραγματοποιούνται για σκοπούς οικονομικής αντιστάθμισης.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 8: Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	2020	2019
	€' 000	€' 000
Αποδοχές προσωπικού	(5.529)	(4.870)
Εργοδοτικές εισφορές σε οργανισμούς κοινωνικής ασφάλισης	(1.113)	(1.045)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών	(173)	(154)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (βλέπε σημείωση 28)	(117)	(108)
Λοιπά	(425)	(445)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(7.357)	(6.622)

Ο αριθμός του προσωπικού της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2020 ήταν 95 (95 στις 31 Δεκεμβρίου 2019). Ο μέσος αριθμός του προσωπικού για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2020 έως 31 Δεκεμβρίου 2020 ήταν 95 (91 για το έτος 2019).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9: Γενικά διοικητικά έξοδα

	2020	2019
	€' 000	€' 000
Ενοίκια κτιρίων	(14)	(12)
Μισθώματα αυτοκινήτων	(1)	(11)
Αμοιβές τρίτων	(1.031)	(1.331)
Δαπάνες μηχανογραφήσεως	(805)	(714)
Τηλεφωνικά – ταχυδρομικά	(140)	(126)
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	(7)	(29)
Υλικά γραφείου	(29)	(30)
Δαπάνες ηλεκτρικής ενέργειας	(97)	(103)
Φόροι (ΦΠΑ, κ.λπ.)	(731)	(441)
Συντηρήσεις ακινήτων και εξοπλισμού	(84)	(90)
Συνδρομές	(76)	(42)
Εισφορές	(449)	(256)
Ασφάλιστρα	(151)	(102)
Λοιπά διοικητικά έξοδα	(216)	(350)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(3.831)	(3.637)

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 10: Αποσβέσεις

	2020	2019
	€' 000	€' 000
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	(536)	(543)
Αποσβέσεις αύλων περιουσιακών στοιχείων	(508)	(407)
Αποσβέσεις	(1.044)	(950)

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 11: Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται οι ζημιές απομείωσης για δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες, για εγγυητικές επιστολές και μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες καθώς και οι ανακτήσεις:

	2020 €' 000	2019 €' 000
Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών για τη χρήση (στοιχεία εντός κατάστασης οικονομικής θέσης) (α)	(2.461)	(3.440)
Ανακτήσεις / Αναστροφές (β)	1.760	742
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών (γ)	474	(59)
Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης)	(51)	-
Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από δάνεια, απαιτήσεις κατά πελατών και στοιχεία	(278)	(2.757)

Κίνηση της πρόβλεψης απομείωσης Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (στοιχεία ενεργητικού)

	31.12.2020 €' 000	31.12.2019 €' 000
Υπόλοιπο την 1^η Ιανουαρίου	(10.526)	(7.769)
Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων (στοιχεία Ενεργητικού) (α+β+γ ανωτέρω))	(226)	(2,757)
Λοιπές τεχνικές προσαρμογές (Σημείωση 4.2.7)	707	-
Υπόλοιπο την 31^η Δεκεμβρίου	(10.045)	(10.526)

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12: Φόρος εισοδήματος

	2020 €' 000	2019 €' 000
Φόρος εισοδήματος της τρέχουσας χρήσης	(659)	(143)
Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	(629)	341
Φόρος εισοδήματος	(1.298)	198

Ο υπολογισμός του φόρου εισοδήματος προκύπτει ως εξής:

	2020	2019
Κέρδη/ (Ζημιές) προ φόρων	5.350	(791)
Υπολογισμοί φόρου με φορολογικό συντελεστή 24%	(1.284)	190
Δαπάνες μη εκπιπτόμενες φορολογικά	(14)	(7)
Επιπτώσεις της αλλαγής του φορολογικού συντελεστή	-	15
Φόρος εισοδήματος	(1.298)	198

Ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων είναι 24% για το έτος 2020 & 2019.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον φόρο εισοδήματος περιλαμβάνονται στη Σημείωση 34.

Σύμφωνα με τον ελληνικό φορολογικό νόμο οι ζημιές που προκύπτουν σε ένα οικονομικό έτος μπορούν να συμψηφισθούν με κέρδη μέσα στα επόμενα (5) οικονομικά έτη. Δεν υπήρχαν φορολογικές ζημιές μεταφερόμενες προς συμψηφισμό για τα επόμενα έτη την 31.12.2020.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος περιλαμβάνονται στη Σημείωση 23.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13: Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα

	31.12.2020 €' 000	31.12.2019 €' 000
Ταμείο	1.248	1.128
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	58.134	50.141
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	59.382	51.269

Η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να διατηρεί τρεχούμενο λογαριασμό στην Κεντρική Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ), με σκοπό τη διευκόλυνση των ενδοτραπεζικών συναλλαγών με τη Κεντρική Τράπεζα, τις τράπεζες μέλη της, και τα άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα μέσω του συστήματος TARGET (Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer system).

Η ΤτΕ απαιτεί από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα να διατηρούν καταθέσεις στη ΤτΕ που αντιστοιχούν στο 1% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους, όπως προβλέπεται και από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ). Από την 1η Ιανουαρίου του 2001 οι καταθέσεις αυτές τοκίζονται με το επιτόκιο αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ (0,00% την 31.12.2020). Είναι στην ευχέρεια της Τράπεζας να εκταμειώσει το συνολικό ποσό των καταθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα με την προϋπόθεση ότι ο μέσος όρος του υπολοίπου κατά την διάρκεια της περιόδου (μήνας) δεν θα είναι μικρότερος των ελάχιστων απαιτούμενων αποθεματικών. Την 31.12.2020 το ελάχιστο απαιτούμενο ποσό της Τράπεζας ανέρχεται σε €4.241 χιλιάδες (31.12.2019: € 3.603 χιλιάδες).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14: Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Για σκοπούς σύνταξης της κατάστασης Ταμειακών Ροών, ως ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα νοούνται τα ακόλουθα υπόλοιπα την 31.12.2020 και 31.12.2019:

	31.12.2020	31.12.2019
	€' 000	€' 000
Ταμείο	1.248	1.128
Μη δεσμευμένες καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	58.134	50.141
Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	89.441	147.126
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	148.823	198.395

Όλες οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα ταξινομούνται στο στάδιο 1. Η αναμενόμενη πιστωτική ζημία (ECL) είναι κάτω από €1 χιλ.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15: Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	31.12.2020	31.12.2019
	€' 000	€' 000
Καταθέσεις όψεως	26.442	30.523
Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα	62.999	116.603
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	89.441	147.126

Στο λογαριασμό Καταθέσεις όψεως περιλαμβάνονται δεσμευμένες τοποθετήσεις ύψους €22.936 χιλιάδες την 31.12.2020 (31.12.2019: €20.937 χιλιάδες) σε Πιστωτικά Ιδρύματα που έχουν δοθεί για εγγύηση swaps.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

	31.12.2020	31.12.2019
	€' 000	€' 000
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις στο αποσβεσμένο κόστος	327.717	227.988
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	38.973	11.842
Λοιπές Χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	420	2.208
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	367.110	242.039

Δεν υπάρχουν δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που έχουν δοθεί ως εγγύηση.

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών αναλύονται:

	31.12.2020 €'000		
	Μεικτό ποσό	Αναμενόμενη Πιστωτική Ζημία	Καθαρό ποσό
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις στο αποσβεσμένο κόστος	337.645	(9.928)	327.717
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	39.090	(117)	38.973
Λοιπές Χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	420	-	420
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	377.155	(10.045)	367.110

	31.12.2019 €'000		
	Μεικτό ποσό	Αναμενόμενη Πιστωτική Ζημία	Καθαρό ποσό
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις στο αποσβεσμένο κόστος	238.345	(10.357)	227.988
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	12.006	(164)	11.842
Λοιπές Χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	2.214	(5)	2.208
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	252.565	(10.526)	242.039

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17: Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος (FVTOCI)
Ανάλυση ανά εκδότη για τη χρήση που έληξε την 31.12.2020

	31.12.2020 €'000			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος				
Ομόλογα εγχώριων εταιρικών οντοτήτων	15.042	-	-	15.042
Τράπεζες – Πιστωτικά Ιδρύματα	2.078	-	-	2.078
Ξένα κρατικά ομόλογα	2.732	-	-	2.732
Σύνολο χαρτοφυλακίου επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	19.852	-	-	19.852

Κίνηση χαρτοφυλακίου επενδύσεων

Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
	Υπόλοιπο 01.01.2020	21,871	-	-
Αγορές	122.606	-	-	122.606
Πωλήσεις και λήξεις	(124.667)	-	-	(124.667)
Κέρδος / (Ζημία) από μεταβολές στην εύλογη αξία	190	-	-	190
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία ECL για το έτος	(148)	-	-	(148)
Υπόλοιπο την 31.12.2020	19.852	-	-	19.852

Κίνηση Αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου (ECL)

ECL χαρτοφυλακίου επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2020	9	-	-	9
Ομόλογα εγχώριων εταιρικών οντοτήτων	5	-	-	5
Τράπεζες – Πιστωτικά Ιδρύματα	81	-	-	81
Ξένα κρατικά ομόλογα	61	-	-	61
ECL απομείωση για το έτος	148	-	-	148
ECL 31.12.2020	157	-	-	157

Ανάλυση ανά εκδότη για τη χρήση που έληξε την 31.12.2019

	31.12.2019 €'000			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος				
Ομόλογα εγχώριων εταιρικών οντοτήτων	1.654	-	-	1.654
Ξένα κρατικά ομόλογα	20.217	-	-	20.217
Σύνολο χαρτοφυλακίου επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	21.871	-	-	21.871

Κίνηση χαρτοφυλακίου επενδύσεων

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
	Υπόλοιπο 01.01.2019	13.625	42	-
Αγορές	11.068	-	-	11.068
Πωλήσεις και λήξεις	(2.864)	(42)	-	(2.906)
Κέρδος / (Ζημία) από μεταβολές στην εύλογη αξία	38	-	-	38
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία ECL για το έτος	4	-	-	4
Υπόλοιπο την 31.12.2019	21.871	-	-	21.871

Κίνηση Αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου (ECL)

ECL χαρτοφυλακίου επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2019	13	-	-	13
Ομόλογα εγχώριων εταιρικών οντοτήτων	(8)	-	-	(8)
Ξένα κρατικά ομόλογα	4	-	-	4
ECL απομείωση για το έτος	(4)	-	-	(4)
ECL 31.12.2019	9	-	-	9

Όλα τα χρεόγραφα του αποτιμώμενου μέσω συνολικού εισοδήματος χαρτοφυλακίου είναι διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένες αγορές. Τα αποδεκτά ως εγγύηση από την ΕΚΤ ομόλογα που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια της Τραπέζης (επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων) ανήλθαν την 31.12.2020 σε €15 εκατ. έναντι €20 εκατ. στο τέλος του προηγούμενου έτους.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 18: Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)

Ανάλυση ανά εκδότη	31.12.2020	31.12.2019
	€' 000	€' 000
Μετοχές	466	288
Τράπεζες- Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	-	559
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	466	847
Κίνηση υπολοίπου μέσα στη χρήση:		
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	847	14.553
Αγορές	312	530
Πωλήσεις και λήξεις	(662)	(14.223)
Κέρδος / (Ζημία) από μεταβολές στην εύλογη αξία	15	(27)
Συναλλαγματικές διαφορές	(46)	14
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	466	847

Κατά την 31.12.2020 & 31.12.2019 η Τράπεζα δεν είχε ομόλογα αποδεκτά ως εγγύηση από την ΕΚΤ (επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19: Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος

	31.12.2020	31.12.2019
	€' 000	€' 000
Κρατικά-Ευρωπαϊκών Χωρών	44.489	21.367
Τράπεζες – Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	2.738	-
Ομόλογα εταιρικών οντοτήτων	4.095	3.172
Σύνολο χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	51.322	24.539

Κατά τη διάρκεια του έτους, η Τράπεζα προχώρησε σε νέες επενδύσεις σε εμπορεύσιμα ομόλογα τα οποία κατηγοριοποίησε στους χρεωστικούς τίτλους που τηρούνται στο αποσβεσμένο κόστος (κυρίως ομόλογα ευρωπαϊκών κυβερνήσεων) προκειμένου να τοποθετήσει μέρος της αύξησης ρευστότητας που προήλθε από καταθέσεις πελατών και τραπεζών σε έντοκα στοιχεία ενεργητικού.

Ανάλυση ανά εκδότη για τη χρήση που έληξε την 31.12.2020
2020 €'000

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
	Υπόλοιπο 01.01.2020	24.539	-	-
Κρατικά-Ευρωπαϊκών Χωρών	23.122	-	-	23.122
Τράπεζες – Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	2.738	-	-	2.738
Ομόλογα εταιρικών οντοτήτων	922	-	-	922
Σύνολο χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	51.322	-	-	51.322

Κίνηση χαρτοφυλακίου

Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
	Υπόλοιπο 01.01.2020	24.539	-	-
Αγορές	37.043	-	-	37.043
Πωλήσεις και λήξεις	(10.129)	-	-	(10.129)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία ECL για το έτος	(129)	-	-	(129)
Υπόλοιπο 31.12.2020	51.322	-	-	51.322

Κίνηση Αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου (ECL) χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
	Υπόλοιπο 01.01.2020	4	-	-
Κρατικά-Ευρωπαϊκών Χωρών	14	-	-	14
Τράπεζες – Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	115	-	-	115
Ομόλογα εταιρικών οντοτήτων	-	-	-	-
ECL απομείωση για το έτος	129	-	-	129
ECL χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος την 31.12.2020	133	-	-	133

Ανάλυση ανά εκδότη για τη χρήση που έληξε την 31.12.2019	2019 €'000			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Κρατικά-Ευρωπαϊκών Χωρών	21.367	-	-	21.367
Ομόλογα εταιρικών οντοτήτων	3.172	-	-	3.172
Σύνολο χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	24.539	-	-	24.539
Κίνηση χαρτοφυλακίου				
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2019	-	-	-	-
Αγορές	24.543	-	-	24.543
Πωλήσεις και λήξεις	-	-	-	-
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία ECL για το έτος	(4)	-	-	(4)
Υπόλοιπο 31.12.2019	24.539	-	-	24.539
Κίνηση Αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου (ECL) χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2019	-	-	-	-
Κρατικά-Ευρωπαϊκών Χωρών	3	-	-	3
Ομόλογα εταιρικών οντοτήτων	1	-	-	1
ECL απομείωση για το έτος	4	-	-	4
ECL χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος την 31.12.2019	4	-	-	4

Τα αποδεκτά ως εγγύηση από την ΕΚΤ ομόλογα που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια της Τραπέζης (στο αποσβεσμένο κόστος) ανήλθαν 31.12.2020 σε €49 εκατ. και την 31.12.2019 σε €24 εκατ.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20: Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

	31.12.2020 (€' 000)			31.12.2019 (€' 000)		
	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία		Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία	
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις		Υποχρεώσεις	Υποχρεώσεις
Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος	35.818	16	4	30.976	147	15
Warrant βασισμένο στο Ελληνικό ΑΕΠ	-	-	-	2.835	10	-
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	35.818	16	4	33.811	157	15

Η Τράπεζα δεν χρησιμοποιεί τη λογιστική αντιστάθμιση παρότι οι παραπάνω πράξεις γίνονται για σκοπούς οικονομικής αντιστάθμισης. Τα κέρδη και οι ζημιές που προκύπτουν από τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα από παράγωγα και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου. Οι προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος που αναφέρονται ανωτέρω αποτελούν συναλλαγές με σκοπό την οικονομική αντιστάθμιση.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21: Άυλα πάγια στοιχεία

	31.12.2020	31.12.2019
	€' 000	€' 000
Αξία κτήσης:		
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	4.207	3.521
Προσθήκες	785	686
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	4.993	4.207
Συσσωρευμένες αποσβέσεις:		
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	2.812	2.405
Αποσβέσεις χρήση	508	407
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	3.320	2.812
Αναπόσβεστη αξία:		
Αναπόσβεστη αξία 1 Ιανουαρίου	1.396	1.117
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου	1.673	1.396

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν μόνο λογισμικά προγράμματα.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22: Ενσώματα πάγια στοιχεία
Ενσώματα πάγια στοιχεία την 31.12.2020

	Οικόπεδα	Κτίρια	Εγκαταστάσεις - Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λουτός εξοπλισμός	Εξοπλισμός μηχαν/σης	Δικαίωμα Χρήσης περ/κών στοιχείων	Σύνολο
Αξία κτήσης: Υπόλοιπο την 1.1.2020 (επιμετρούμενα στο κόστος)	1.051	4.998	341	15	1.025	1.216	650	9.296
Προσθήκες	-	-	-	-	30	42	36	108
Εξάλειψη συσσωρ.αποσβέσεων κατά την επανεκτίμηση	-	(1.305)	-	-	-	-	-	(1.305)
Πλέονασμα επανεκτίμησης	769	1.087	-	-	-	-	-	1.856
Πωλήσεις-καταστροφές	-	-	-	(15)	-	-	-	(15)
Υπόλοιπο την 31.12.2020 (εύλογη αξία)	1.820	4.780	-	-	-	-	-	6.600
Υπόλοιπο την 31.12.2020 (κόστος)	-	-	341	-	1.055	1.258	686	3.340
Υπόλοιπο την 31.12.2020	1.820	4.780	341	-	1.055	1.258	686	9.940
Συσσωρευμένες αποσβέσεις:								
Υπόλοιπο την 1.1.2020	-	1.085	167	15	710	1.069	160	3.206
Αποσβέσεις χρήσης	-	222	27	-	56	61	170	536
Πωλήσεις-καταστροφές	-	(1.307)	-	(15)	-	-	-	(1.322)
Υπόλοιπο την 31.12.2020	-	-	194	-	766	1.130	330	2.420
Αναπόσβεστη αξία την 31.12.2020	1.820	4.780	147	-	289	128	356	7.520

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία των ενσώματων πάγιων στοιχείων αν αυτά είχαν αναγνωρισθεί σύμφωνα με το μοντέλο κόστους την 31.12.2020:

	Οικόπεδα	Κτίρια	Εγκαταστάσεις - Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λουτός εξοπλισμός	Εξοπλισμός μηχαν/σης	Δικαίωμα Χρήσης περ/κών στοιχείων	Σύνολο
Αξία κτήσης: Υπόλοιπο την 1.1.2020 (επιμετρούμενα στο κόστος)	1.051	4.998	341	15	1.025	1.216	650	9.296
Προσθήκες	-	-	-	-	30	42	36	108
Πωλήσεις-καταστροφές	-	-	-	(15)	-	-	-	(15)
Υπόλοιπο την 31.12.2020 (κόστος)	1.051	4.998	341	-	1.055	1.258	686	9.389
Συσσωρευμένες αποσβέσεις:								
Υπόλοιπο την 1.1.2020	-	1.085	167	15	710	1.069	160	3.206
Αποσβέσεις χρήσης	-	220	27	-	56	61	170	532
Πωλήσεις-καταστροφές	-	-	-	(15)	-	-	-	(15)
Υπόλοιπο την 31.12.2020	-	1.305	194	-	766	1.130	330	3.725
Αναπόσβεστη αξία την 31.12.2020	1.051	3.693	147	-	289	128	356	5.664

Την 31 Δεκεμβρίου 2020, η Τράπεζα αποφάσισε εθελοντικά να αλλάξει τη λογιστική της πολιτική από μοντέλο κόστους στο μοντέλο επανεκτίμησης σύμφωνα με το ΔΛΠ 16, όπως περιγράφεται παραπάνω στη Σημείωση 2.15.

Ενώματα πάγια στοιχεία την 31.12.2019 (επιμετρούμενα στο κόστος)

	Οικόπεδα	Κτίρια	Εγκαταστάσεις - Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Εξοπλισμός μηχαν/σης	Δικαίωμα Χρήσης περ/κών στοιχείων	Σύνολο
Αξία κτήσης:								
Υπόλοιπο την 1.1.2019	1.051	4.910	341	15	954	1.220	-	8.491
Επίδραση πρώτης εφαρμογής ΔΠΧΑ 16	-	-	-	-	-	-	575	575
Υπόλοιπο την 1.1.2019 (αναπροσαρμοσμένο)	1.051	4.910	341	15	954	1.220	575	9.066
Προσθήκες	-	89	-	-	73	7	75	244
Πωλήσεις-καταστροφές	-	(1)	-	-	(2)	(11)	-	(14)
Υπόλοιπο την 31.12.2019	1.051	4.998	341	15	1.025	1.216	650	9.296
Συσσωρευμένες αποσβέσεις:								
Υπόλοιπο την 1.1.2019	-	867	140	15	659	1.031	-	2.712
Αποσβέσεις χρήσης	-	219	27	-	53	43	160	502
Πωλήσεις-καταστροφές	-	(1)	-	-	(2)	(5)	-	(8)
Υπόλοιπο την 31.12.2019	-	1.085	167	15	710	1.069	160	3.206
Αναπόσβεστη αξία την 31.12.2019	1.051	3.913	174	-	315	147	490	6.090

Δεν υφίστανται εμπράγματα βάρη επί των παγίων περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23: Απαιτήσεις / Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους

	31.12.2020 €' 000	31.12.2019 €' 000
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους		
Επανεκτίμηση περιουσιακών στοιχείων	(446)	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	698	427
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	467	404
Παράγωγα και χρηματοοικονομικά μέσα	(49)	82
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (PSI)	1.115	1.175
Υποχρεώσεις από μισθώματα	101	121
Λοιπές προσωρινές διαφορές	42	19
Σύνολο απαιτήσεων από αναβαλλόμενους φόρους	1.928	2.228
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.704	1.875
Σύνολο υποχρεώσεων από αναβαλλόμενους φόρους	2.704	1.875
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική (Υποχρέωση) / Απαίτηση	(776)	353

Η αύξηση της καθαρής αναβαλλόμενης υποχρέωσης σε € 776 χιλ. την 31.12.2020 έναντι καθαρής αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης την 31.12.2019 ύψους € 353 χιλ. προέρχεται κυρίως από την επανεκτίμηση της αξίας των ενσώματων παγίων καθώς και από μεταβολές στα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.

Η κίνηση των προσωρινών διαφορών αναλύεται ως εξής:

Κίνηση χρήσης 2020 (€'000)	Υπόλοιπο 1.1.2020	Αναβαλλόμενος Φόρος στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων 2020	Αναβαλλόμενος Φόρος μέσω της Καθαρής Θέσης 2020	Υπόλοιπο 31.12.2020
Επανεκτίμηση περιουσιακών στοιχείων	-	-	(446)	(446)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(1.448)	(558)	-	(2.006)
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	404	28	35	467
Παράγωγα και χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	82	(51)	(80)	(49)
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (PSI)	1.175	(60)	-	1.115
Υποχρεώσεις από μισθώματα	121	(20)	-	101
Λοιπές προσωρινές διαφορές	19	23	-	42
Σύνολο	353	(637)	(491)	(776)

Κίνηση χρήσης 2019 (€'000)	Υπόλοιπο 1.1.2019	Αναβαλλόμενος Φόρος στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων 2019	Αναβαλλόμενος Φόρος μέσω της Καθαρής Θέσης 2019	Υπόλοιπο 31.12.2019
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(2.258)	809	-	(1.448)
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	443	(32)	(7)	404
Παράγωγα και χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	23	69	(10)	82
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (PSI)	1.484	(309)	-	1.175
Υποχρεώσεις από μισθώματα	-	121	-	121
Λοιπές προσωρινές διαφορές	336	(317)	-	19
Σύνολο	29	341	(17)	353

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24: Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	31.12.2020	31.12.2019
	€' 000	€' 000
Δεδουλευμένα έσοδα	-	6
Προπληρωμένα έξοδα	358	286
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	6.783	6.782
Προκαταβολές και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	169	299
Λοιπές απαιτήσεις	1.037	741
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	8.347	8.114

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν το κονδύλι «Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων» που αφορά στη συμμετοχή της Τραπέζης στο ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων και του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων.

Το εν λόγω κονδύλι διαμορφώνεται από:

1) το ποσό της εισφοράς στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων και

2) το ποσό της διαφοράς της ετήσιας τακτικής εισφοράς των Πιστωτικών Ιδρυμάτων, που προκύπτει από την εφαρμογή του άρθρου 6 του Ν.3714/2008 «Προστασία δανειοληπτών και άλλες διατάξεις» που αύξησε το ποσό των καταθέσεων που καλύπτονται από το σύστημα εγγυήσεως καταθέσεων από € 20 χιλ. σε € 100 χιλ., ανά καταθέτη.

Η εν λόγω διαφορά περιλαμβάνεται σύμφωνα με το Ν.4370/7.3.2016 με θέμα «Συστήματα Εγγυήσεων καταθέσεων (ενσωμάτωση Οδηγίας 2014/49/ΕΕ), Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων και άλλες διατάξεις» σε ειδική ομάδα περιουσίας, της οποίας τα επιμέρους στοιχεία ανήκουν εξ αδιαιρέτου, κατά το ποσοστό συμμετοχής εκάστου, στα συμμετέχοντα Πιστωτικά Ιδρύματα.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25: Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	31.12.2020	31.12.2019
	€' 000	€' 000
Υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα	57.568	34.334
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	57.568	34.334

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26: Υποχρεώσεις προς πελάτες

	31.12.2020	31.12.2019
	€' 000	€' 000
Καταθέσεις όψεως	190.785	155.553
Καταθέσεις προθεσμίας	256.226	220.969
Λοιπά	92	36
Υποχρεώσεις προς πελάτες	447.103	376.558

Η αύξηση εντός του 2020 των υποχρεώσεων προς πελάτες κατά 70.5 εκ., σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, προέρχεται κυρίως από νέες καταθέσεις τού ιδιωτικό τομέα με το μεγαλύτερο μέρος να αφορά επιχειρήσεις και το λιγότερο ιδιώτες

Από τις παραπάνω καταθέσεις δεσμευμένες είναι οι εξής:

	31.12.2020	31.12.2019
	€' 000	€' 000
Δεσμευμένες καταθέσεις για έκδοση εγγυητικών επιστολών	6.483	3.498
Δεσμευμένες καταθέσεις για χορήγηση δανείων	32.761	28.890
Σύνολο	39.244	32.388

Η μόνη σημαντική συγκέντρωση αφορά τις καταθέσεις πέντε (5) πελατών που αντιπροσωπεύουν 36% περίπου των υποχρεώσεων προς πελάτες (€162 εκ. από € 447 εκ.). Το 2019 οι καταθέσεις πέντε (5) πελατών αντιπροσώπευαν το 38% περίπου των υποχρεώσεων προς πελάτες (€144 εκ. από € 377 εκ.).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27: Λοιπά στοιχεία παθητικού

	31.12.2020	31.12.2019
	€' 000	€' 000
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη (εκτός φόρου εισοδήματος)	1.063	506
Υποχρεώσεις προς ταμεία κύριας ασφάλισης	254	252
Έξοδα πληρωτέα και έσοδα επόμενων χρήσεων	348	442
Προμηθευτές	336	263
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	204	106
Υποχρεώσεις μισθώσεων	372	503
Λοιπές υποχρεώσεις	791	380
Λοιπά στοιχεία παθητικού	3.368	2.452

Υποχρεώσεις μισθώσεων, κίνηση χρήσης	2020	2019
	€' 000	€' 000
Επίδραση πρώτης εφαρμογής, 01/01	503	575
Προσθήκες	33	75
Έξοδα από τόκους	13	16
Πληρωμές μισθωμάτων στη διάρκεια του έτους	(177)	(163)
Υπόλοιπο Υποχρεώσεων από μισθώσεις, 31/12	372	503

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28: Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό
Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Σύμφωνα με το Ελληνικό εργατικό δίκαιο και σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2112/1920. και του Ν. 4093/2012 όπως τροποποιήθηκαν και ισχύουν επί του παρόντος οι υπάλληλοι δικαιούνται πληρωμή ενός εφάπαξ ποσού κατά τη συνταξιοδότησή τους.

Το εφάπαξ ποσό εξαρτάται ανάλογα με το μισθό των υπαλλήλων και τα έτη απασχόλησής τους κατά την ημερομηνία συνταξιοδότησής τους. Σε περίπτωση που ένας υπάλληλος αποχωρήσει οικειοθελώς πριν από την ημερομηνία συνταξιοδότησής του, δεν δικαιούται να λάβει τέτοια παροχή. Το επίδομα συνταξιοδότησης πληρεί το κριτήριο του ορισμού ενός προγράμματος καθορισμένων παροχών σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 19, και κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 η παρούσα αξία της υποχρέωσης ανερχόταν σε χιλ. € 1.,947 (€1.685 χιλ. το 2019).

Η αποζημίωση προσωπικού κατά την συνταξιοδότηση της Τράπεζας υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου, ωστόσο η Τράπεζα έχει αποφασίσει να διατηρήσει το ύψος εφάπαξ αποζημίωσης κατά την συνταξιοδότηση στα επίπεδα που ίσχυαν πριν τον Ν.4093/2012.

Η υποχρέωση, που απορρέει από το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών έχει υπολογιστεί και αναγνωριστεί βάσει αναλογιστικής μελέτης από ανεξάρτητο αναλογιστή με βάση τη μέθοδο “προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας υποχρέωσης”.

Η αντίστοιχη υποχρέωση υπολογίζεται ως η παρούσα αξία των ταμειακών ροών με βάση το επιτόκιο των εταιρικών ομολόγων υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης που έχουν ληκτότητα ανάλογη με αυτή της υποχρέωσης.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την ανάλυση του προγράμματος καθορισμένων παροχών:

	2020 €' 000	2019 €' 000
Ποσά που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης (ΚΟΘ)		
Παρούσα αξία των υποχρεώσεων	1.947	1.685
Καθαρές Υποχρεώσεις στην ΚΟΘ	1.947	1.685
Ποσά που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		
Κόστος υπηρεσίας	120	85
Καθαρά έσοδα από τόκους επί της υποχρέωσης των καθορισμένων παροχών	14	23
Τακτικά Κέρδη και Ζημιά	134	108
Διακανονισμός/Περικοπή/Τερματισμός (κέρδος)/ζημία	(17)	-
Σύνολο των κερδών και ζημιών	117	108
Συμφωνία της υποχρέωσης παροχής		
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στην αρχή της περιόδου	1.685	1.526
Κόστος υπηρεσίας	120	85
Κόστος τόκων	14	23
Κόστος προηγούμενης υπηρεσίας κατά την τελευταία περίοδο	(17)	-
Αναλογιστικό (κέρδος) / ζημιά - οικονομικές παραδοχές	112	71
Αναλογιστικό (κέρδος) / ζημιά - εμπειρία	33	(20)
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στο τέλος της περιόδου	1.947	1.685
Επαναπροσδιορισμός		
Κέρδος / (ζημιά) που οφείλονται σε μεταβολές των παραδοχών	(112)	(71)
Εμπειρικά κέρδη / (ζημίες) που προκύπτουν κατά τη διάρκεια του έτους	(33)	20
Συνολικό αναλογιστικό κέρδος / (ζημιά) που αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση Συνολικού Εισ/τος	(145)	(51)
Άλλες προσαρμογές που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	-	-
Συνολικό ποσό που αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος κατά την περίοδο	(145)	(51)
Μεταβολές στις Υποχρεώσεις στην ΚΟΘ		
Καθαρές υποχρεώσεις στην ΚΟΘ στην αρχή της περιόδου	1.685	1.526
Παροχές που πληρώθηκαν	-	-
Σύνολο δαπάνης που αναγνωρίστηκε στη Κατάσταση Αποτελεσμάτων	117	108
Συνολικό ποσό που αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	145	51
Καθαρή υποχρέωση στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	1.947	1.685
Ταμειακές ροές		
Αναμενόμενα οφέλη που καταβάλλονται από το πρόγραμμα για το επόμενο οικονομικό έτος	544	539

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν είναι οι εξής:

Επιτόκιο προεξόφλησης	0,48%	1,01%
Πληθωρισμός	1,30%	1,30%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2,30%	2,30%
Διάρκεια του σχεδίου	11,33	10,87

Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης αναλύονται ως εξής:

	2020 €' 000	2019 €' 000	2018 €' 000	2017 €' 000	2016 €' 000
Παρούσα αξία των υποχρεώσεων	1.947	1.685	1.526	1.386	1.495
Συνολική Υποχρέωση	1.947	1.685	1.526	1.386	1.495

Ανάλυση ευαισθησίας για τη σημαντική αναλογιστική παραδοχή (προεξοφλητικό επιτόκιο):

- Εάν το χρησιμοποιηθέν επιτόκιο προεξόφλησης ήταν κατά 0,5% μεγαλύτερο (0,98% ετησίως αντί του χρησιμοποιηθέντος 0,48% ετησίως), τότε η υποχρέωση θα ήταν μικρότερη κατά περίπου 5,40%.
- Εάν το χρησιμοποιηθέν επιτόκιο προεξόφλησης ήταν κατά 0,5% μικρότερο (-0,02% ετησίως αντί του χρησιμοποιηθέντος 0,48% ετησίως), τότε η υποχρέωση θα ήταν μεγαλύτερη κατά περίπου 5,96%.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 29: Μετοχικό κεφάλαιο

	Μετοχικό κεφάλαιο κατά την χρήση που έληξε την (Ποσά σε Ευρώ)					
	31.12.2020			31.12.2019		
	Αριθμός Μετοχών	Ονομαστική Αξία	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αριθμός Μετοχών	Ονομαστική Αξία	Μετοχικό Κεφάλαιο
Υπόλοιπο στην αρχή της περιόδου	2.110.000	18	37.980.000	2.110.000	18	37.980.000
Έκδοση νέων μετοχών	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο στο τέλος της περιόδου	2.110.000	18	37.980.000	2.110.000	18	37.980.000

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 30: Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

	31.12.2020 €' 000	31.12.2019 €' 000
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50.513	50.513
Μείον: έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου (μετά από φόρους)	(306)	(306)
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50.207	50.207

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 31: Αποθεματικά

	Σημ.	31.12.2020 €' 000	31.12.2019 €' 000
Τακτικό αποθεματικό		845	643
Αποθεματικό αναπροσαρμογής τίτλων χαρτ/κίου μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	σημ.17	354	20
Αναβαλλόμενη φορολογία επί των τίτλων χαρτ/κίου μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	& OCI	(85)	(5)
Επαναπροσδιορισμός των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	σημ.28	(576)	(431)
Αναβαλλόμενη φορολογία επί των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	& OCI	139	104
Αποθεματικό επανεκτίμησης ενσώματων πάγιων στοιχείων	σημ.22	1.856	-
Αναβαλλόμενη φορολογία επί της επανεκτίμησης ενσώματων πάγιων στοιχείων	& OCI	(446)	-
Αποθεματικά		2.087	331

Κίνηση Λογαριασμού αποθεματικών

	2020 €' 000	2019 €' 000
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	331	341
Τακτικό αποθεματικό	203	20
Κέρδη/(ζημιές) από αποτίμηση τίτλων χαρτ/κίου μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	333	38
Αναβαλλόμενη φορολογία επί των τίτλων χαρτ/κίου μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	(80)	(10)
Καθαρή μεταβολή αποθεματικού	253	28
Επαναπροσδιορισμός των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	(145)	(51)
Αναβαλλόμενη φορολογία επί των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	35	(7)
Καθαρή μεταβολή από τον επαναπροσδιορισμό των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	(110)	(58)
Πλεονάσμα επανεκτίμησης (κέρδος) ενσώματων πάγιων στοιχείων	1.856	-
Αναβαλλόμενη φορολογία επί του πλεονάσματος επανεκτίμησης ενσώματων πάγιων στοιχείων	(446)	-
Καθαρή μεταβολή πλεονάσματος επανεκτίμησης	1.410	-
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	2.087	331

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 32: Αποτελέσματα εις νέο

	2020 €' 000	2019 €' 000
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	239	853
Μερίσματα	-	-
Κίνηση τακτικού αποθεματικού	(203)	(20)
Κέρδη / (ζημιές) χρήσης	4.052	(593)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	4.089	239

Σύμφωνα με το άρθρο 158 του ν. 4548/2018, όπως ισχύει σε συνδυασμό με το καταστατικό της Τράπεζας, ποσοστό 5% αφαιρείται από τα καθαρά κέρδη της περιόδου για τον σχηματισμό τακτικού αποθεματικού. Βάση του ψηφισθέντος εντός της περιόδου αναφοράς άρθρου 149Α του Ν. 4261/2014, κατά παρέκκλιση του στοιχείου γ' της παρ. 2 του άρθρου 160 και της παρ. 2 του άρθρου 161 του ν. 4548/2018, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν υπόκεινται πλέον σε υποχρέωση διανομής ελάχιστου μερίσματος.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 33: Υποχρεώσεις μισθώσεων
Μισθώσεις

Η Τράπεζα έχει υποχρεώσεις από μισθώσεις για τα υποκατάστημά της στον Πειραιά και την Γλυφάδα καθώς και για επιβατηγά αυτοκίνητα που χρησιμοποιεί.

Η διάρκεια των συμβάσεων μίσθωσης των κτιρίων είναι 12 έτη για τα κτίρια και 3 έως 6 έτη για τα επιβατηγά αυτοκίνητα.

Τα ενοίκια συνήθως υπόκεινται σε ετήσιες αναπροσαρμογές λόγω πληθωρισμού. Πολιτική της Τράπεζας είναι να ανανεώνει τις συμβάσεις αυτές.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις μη προεξοφλημένες μελλοντικές ταμειακές ροές των υποχρεώσεων από μισθώματα της Τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 και την 31 Δεκεμβρίου 2019. Η Τράπεζα επέλεξε να χρησιμοποιήσει την εξαίρεση για βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και μισθώσεις περιουσιακών στοιχείων χαμηλής αξίας (1 από τις 18 συμβάσεις με ετήσιο έξοδο μισθώματος €10 χιλιάδες), ως εκ τούτου η παρακάτω ανάλυση δεν περιλαμβάνει βραχυπρόθεσμες μισθώσεις μικρότερες των 12 μηνών και μισθώσεις χαμηλής αξίας κάτω των €5 χιλιάδων την 31 Δεκεμβρίου 2020 και 31 Δεκεμβρίου 2019. Οι υποχρεώσεις μισθώσεων παρουσιάζονται στην γραμμή «Άλλες Υποχρεώσεις».

	31.12.2020	31.12.2019
	€' 000	€' 000
Εντός ενός έτους	145	172
Πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη	236	327
Πέραν των πέντε ετών	-	11
Σύνολο μη προεξοφλημένων ταμειακών ροών από υποχρεώσεις μισθώσεων	381	510
Μείον: Επίδραση προεξόφλησης υποχρεώσεων λειτουργικών μισθώσεων	9	7
Σύνολο προεξοφλημένων ταμειακών ροών από υποχρεώσεις μισθώσεων	372	503

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 34: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις
Νομικά θέματα

Δεν υπάρχουν σημαντικές νομικές αξιώσεις κατά της Τράπεζας κατά την 31.12.2020 που απαιτούν γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Φορολογικά θέματα

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση του 2009 ενώ παραμένει ανέλεγκτη η χρήση του 2010. Για τη χρήση του 2010 εκτιμάται ότι δεν είναι εφικτό να επιβληθούν επιπλέον φόροι και προσαυξήσεις, βάσει του πλαισίου Παραγραφής του δικαιώματος επιβολής φόρων και το πέρας της περιόδου παραγραφής στις 31.12.2020.

Οι χρήσεις 2011, 2012, 2013 και 2014 έχουν ελεγχθεί φορολογικά από την εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών Α.Ε. (ο τακτικός ελεγκτής), σύμφωνα με το άρθρο 82 του ν.2238/1994. Οι σχετικές Εκθέσεις Φορολογικής Συμμόρφωσης, οι οποίες δεν είχαν παρατηρήσεις, εκδόθηκαν στις 11.07.2012 την 26.09.2013 την 10.07.2014 και την 29.09.2015 αντίστοιχα.

Οι χρήσεις 2011, 2012, 2013 και 2014 θεωρούνται παραγεγραμμένες σύμφωνα με τις διατάξεις της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208 / 20.12.2017 της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

Οι χρήσεις 2014, 2015, 2016, 2017, 2018 και 2019 έχουν ελεγχθεί φορολογικά από τον τακτικό ελεγκτή της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 65α του ν.4174/2013. Οι σχετικές Εκθέσεις Φορολογικής Συμμόρφωσης, οι οποίες δεν είχαν παρατηρήσεις, εκδόθηκαν την 29.09.2015 την 28.09.2016, την 23.10.2017, την 29.10.2018, 30.10.2019 και την 29.10.2020 αντίστοιχα. Για τη χρήση του 2020 ο φορολογικός έλεγχος από τον τακτικό ελεγκτή βρίσκεται σε εξέλιξη και η σχετική έκθεση φορολογικής συμμόρφωσης αναμένεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2020. Αν μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις εκτιμούμε ότι αυτές δεν θα έχουν σημαντική επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Σύμφωνα με την ΠΟΛ.1006/05.01.2016, δεν εξαιρούνται από τη διενέργεια τακτικού φορολογικού ελέγχου από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές οι επιχειρήσεις για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επιφυλάξεις για παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας. Συνεπώς οι φορολογικές αρχές είναι δυνατόν να επανέλθουν και να διενεργήσουν τον δικό τους φορολογικό έλεγχο.

Συνεπώς, ως αποτέλεσμα των ελέγχων αυτών, είναι πιθανόν να επιβληθούν επιπλέον πρόστιμα και φόροι, τα ποσά των οποίων δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστούν με ακρίβεια επί του παρόντος. Ωστόσο, εκτιμάται ότι δεν θα έχουν σημαντική επίπτωση στην χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας.

Κεφαλαιακές δεσμεύσεις

	31.12.2020	31.12.2019
	€' 000	€' 000
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	15.342	16.118
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	13.722	11.088
Σύνολο	29.064	27.206

Κοινοπρακτικά Δάνεια

Η Τράπεζα είναι διαχειρίστρια κοινοπρακτικών δανείων προς ναυτιλιακές επιχειρήσεις. Το σύνολο των κοινοπρακτικών δανείων που διαχειρίζεται ή/και συμμετέχει η Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

	31.12.2020	31.12.2019
	€' 000	€' 000
Συμμετοχή τρίτων σε εκταμιευμένα κοινοπρακτικά δάνεια	507.804	577.475
Συμμετοχή της Τράπεζας σε εκταμιευμένα κοινοπρακτικά δάνεια	5.307	9.703
Σύνολο εκταμιευμένων κοινοπρακτικών δανείων	513.111	587.178
Συμμετοχή τρίτων σε μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες κοινοπρακτικών δανείων	84.300	-
Σύνολο μη χρησιμοποιηθέντων πιστωτικών ευχερειών σε κοινοπρακτικά δάνεια	84.300	-
Σύνολο κοινοπρακτικών δανείων που διαχειρίζεται ή/και συμμετέχει η Τράπεζα	597.411	587.178

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 35: Γεγονότα μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων

Στις 27 Απριλίου 2021 η Standard & Poor's επιβεβαίωσε την πιστοληπτική αξιολόγηση Β/Β (μακροπρόθεσμη/ βραχυπρόθεσμη) της ABBank, με σταθερή προοπτική, παρά τις οικονομικές αντιξοότητες που έχει επιφέρει η πανδημία του COVID-19, σημειώνοντας ότι «παρά τη παγκόσμια ύφεση και την υποχώρηση του διεθνούς εμπορίου που επέφερε η πανδημία, η ABBank αναμένεται να διατηρήσει την ισχυρή κεφαλαιακή της θέση και το θετικό της ιστορικό στη διαχείριση του ναυτιλιακού πιστωτικού κινδύνου, διατηρώντας επίσης σε ισχυρά επίπεδα τη φερεγγυότητά της, τις αναλογίες ρευστότητας χρηματοδότησης των εργασιών της, αλλά και το εξασφαλιστικό πλαίσιο των πιστωτικών της ανοιγμάτων».

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 36: Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν:

- (α) την οικονομική οντότητα που ασκεί έλεγχο πάνω στην Τράπεζα και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται, ελέγχονται από κοινού ή επηρεάζονται σημαντικά από αυτή την οικονομική οντότητα, καθώς και τα βασικά μέλη της Διοίκησης αυτής και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα,
- (β) τα βασικά μέλη της Διοίκησης, τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα, και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από τα παραπάνω πρόσωπα,
- (γ) τις συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες της Τραπεζής, και
- (δ) τις συνδεδεμένες εταιρείες.

Οι συναλλαγές παρόμοιας φύσης παρουσιάζονται σε συνολική βάση. Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές που διενεργούνται με συνδεδεμένα μέρη, είναι μέσα στα συνήθη πλαίσια των εργασιών και γίνονται με καθαρά εμπορικούς όρους.

Κύριοι μέτοχοι της Τράπεζας είναι η εταιρεία Costanus Limited, ο κ. Θεόδωρος Αφθονίδης ως φυσικό πρόσωπο και η εταιρεία Vealmont Limited που ελέγχεται από τον κ. Αφθονίδη.

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Τράπεζας με συνδεδεμένα μέρη και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

	2020 €' 000	2019 €' 000
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.910	5.208
Σύνολο Ενεργητικού	2.910	5.208
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	10.477	12.354
Σύνολο Παθητικού	10.477	12.354
ΕΣΟΔΑ		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	211	313
Αμοιβές και προμήθειες	249	277
Σύνολο εσόδων	460	590
ΕΞΟΔΑ		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	32	149
Γενικά διοικητικά έξοδα	90	180
Ζημίες απομείωσης δανείων και απαιτήσεων	9	119
Σύνολο εξόδων	131	448

Οι αμοιβές και οι λοιπές παροχές προς τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τους Γενικούς Διευθυντές που περιλαμβάνονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων αναλύονται ως εξής:

	2020 €' 000	2019 €' 000
Αμοιβές μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Γενικών Διευθυντών	1.705	1.745
Λοιπές παροχές των Γενικών Διευθυντών	105	90
Σύνολο	1.810	1.835

Δεν υπάρχουν λοιπές συναλλαγές με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και Γενικούς Διευθυντές της Τράπεζας.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 37: Αμοιβές Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Στις 6 Αυγούστου 2020, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων όρισε την Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών Α.Ε. ως τακτικό ελεγκτή για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020. Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζονται οι συνολικές αμοιβές για τον τακτικό έλεγχο και τις λοιπές υπηρεσίες ελεγκτικής φύσης και μη που παρασχέθηκαν στην Τράπεζα για το 2020 και το 2019.

	31.12.2020	31.12.2019
	€' 000	€' 000
Τακτικός έλεγχος	85	80
Φορολογικός έλεγχος	22	20
Λοιπές αμοιβές ελεγκτικών και μη ελεγκτικών υπηρεσιών	4	4
Σύνολο	111	104

Αθήνα, 3 Ιουνίου 2021

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών

Κωνσταντίνος Χατζηπαναγιώτης

Θεόδωρος Αφθονίδης

Γιώργος Καλαντζής