



ΑΕΓΕΑΝ ΒΑΛΤΙΚ ΒΑΝΚ ΟΜΙΛΟΣ

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση

31 Δεκεμβρίου 2022

Μάιος 2023

Περιεχόμενα

Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου	4
Επισκόπηση	4
Παγκόσμιο Οικονομικό περιβάλλον και εξελίξεις	5
Η Ελληνική Οικονομία	6
Το Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Περιβάλλον	7
Η Ναυτιλία και οι Ναυτιλιακές Χρηματοδοτήσεις	8
Εξελίξεις που αφορούν την Τράπεζα και Οικονομικά Αποτελέσματα	10
Γνωστοποιήσεις του άρθρου 6 του νόμου 4374/2016	16
Λοιπές Γνωστοποιήσεις	16
Διαχείριση Κινδύνων	17
Πρόταση για Διανομή Μερισμάτων	19
Στόχοι και Προοπτικές	20
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	21
Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις	27
Κατάσταση Αποτελεσμάτων	28
Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	29
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	30
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	31
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	32
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 1: Γενικές πληροφορίες	33
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2: Βασικές Λογιστικές Αρχές	34
2.1 Ενοποίηση	34
2.2 Πλαίσιο κατάρτισης	34
2.3 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας	36
2.4 Συναλλαγές σε συνάλλαγμα	37
2.5 Τόκοι έσοδα και έξοδα	37
2.6 Αμοιβές και έσοδα από προμήθειες	37
2.7 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ("FVTPL")	38
2.8 Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο επιμετρούμενο σε Εύλογη Αξία μέσω λοιπού Συνολικού Εισοδήματος ("FVTOCI")	39
2.9 Ανατινάζουσα χρηματοοικονομικών στοιχείων	40
2.10 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	41
2.11 Χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμούνται στο αποσβεσμένο κόστος	42
2.12 Τροποποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων	43
2.13 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	44
2.14 Άυλα πάγια στοιχεία	44
2.15 Ενσώματα πάγια στοιχεία	44
2.16 Επενδύσεις σε ακίνητα	45
2.17 Επενδύσεις σε θυγατρικές	45
2.18 Αναβαλλόμενος φόρος και φόρος εισοδήματος	45
2.19 Προβλέψεις για κινδύνους και λοιπές υποχρεώσεις	45
2.20 Παροχές προς τους εργαζόμενους	46
2.21 Συμφηφισμός	46
2.22 Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου	46
2.23 Μετοχές υπερ το άρτιο	46
2.24 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	46
2.25 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	47
2.26 Μισθώσεις	47
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 3: Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις	48
3.1 Υπολογισμός αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς ("ECL")	48
3.2 Καθαρό κόστος προγραμμάτων εξόδου από την υπηρεσία	49
3.3 Προσδιορισμός εύλογης αξίας ακινήτων που κατατάσσονται στα Ενσώματα πάγια στοιχεία και στις Επενδύσεις σε ακίνητα	49
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 4: Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	50
4.1 Εισαγωγή και επισκόπηση	50
4.2 Πιστωτικός κίνδυνος	50
4.2.1 Στρατηγικές και διαδικασίες για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου	50
4.2.2 Μέτρηση και συστήματα αναφοράς του πιστωτικού κινδύνου	51
4.2.3 Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες και για τα πιστωτικά ανοίγματα εκτός ισολογισμού	56
4.2.4 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και μέγιστη έκθεση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	57
4.2.5 Ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις	59
4.2.6 Διαχείριση σημαντικής συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου	60

4.2.7 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	61
4.2.8 Χρεωστικοί Τίτλοι	68
4.3 Κίνδυνος ρευστότητας	68
4.4 Κίνδυνος αγοράς	70
4.4.1 Κίνδυνος επιτοκίου	70
4.4.2 Κίνδυνος συναλλάγματος	72
4.5 Λειτουργικός Κίνδυνος	73
4.6 Εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία	74
4.7 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία	75
4.8 Κεφαλαιακή επάρκεια	76
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 5: Καθαρά έσοδα από τόκους	78
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 6: Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	79
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7: Αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου	80
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 8: Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	80
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9: Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	80
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 10: Γενικά διοικητικά έξοδα	81
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 11: Αποσβέσεις	81
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12: Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	82
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13: Φόρος εισοδήματος	82
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14: Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	83
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15: Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	83
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16: Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	83
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	84
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 18: Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος (FVTOCI)	85
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19: Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	87
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20: Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	89
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21: Επενδύσεις σε Ακίνητα	89
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22: Επενδύσεις σε θυγατρικές	89
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23: Άυλα πάγια στοιχεία	90
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24: Ενσώματα πάγια στοιχεία	91
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25: Απαιτήσεις / Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	92
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26: Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	94
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27: Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	94
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28: Υποχρεώσεις προς πελάτες	94
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 29: Λοιπά στοιχεία παθητικού	95
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 30: Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος και άλλων φόρων	95
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 31: Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	96
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 32: Μετοχικό κεφάλαιο	98
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 33: Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	98
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 34: Αποθεματικά	99
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 35: Αποτελέσματα εις νέο	99
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 36: Υποχρεώσεις μισθώσεων	100
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 37: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	101
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 38: Γεγονότα μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων	102
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 39: Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	102
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 40: Αμοιβές Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	103

Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2022

Κύριοι Μέτοχοι,

Υποβάλλουμε για έγκριση τις Οικονομικές Καταστάσεις και την Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου Aegean Baltic Bank (ο “Όμιλος” ή ο “Όμιλος ABBank”) και της Aegean Baltic Bank S.A. (η “Τράπεζα” ή η “ABBank”) για το οικονομικό έτος που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2022, 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 του ναυτιλιακού κλάδου, ενώ από το 2018 δραστηριοποιείται και στις χρηματοδοτήσεις μικρομεσαίων και μεγαλύτερων μη ναυτιλιακών επιχειρήσεων. Η Τράπεζα λειτουργεί από τα κεντρικά της γραφεία στο Μαρούσι και διατηρεί δύο υποκαταστήματα, ένα στον Πειραιά και ένα στη Γλυφάδα.

Το 2022, η ABBank ίδρυσε μια πλήρως ελεγχόμενη θυγατρική εταιρεία, με την επωνυμία “Acqua Blue Properties Single Member S.A.” και αποκλειστικό σκοπό την κατοχή και διαχείριση ενός ακινήτου που ανακτήθηκε μέσω πλειστηριασμού. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα εφεξής δημοσιεύει ενοποιημένες (σε επίπεδο “Όμιλου”) Οικονομικές Καταστάσεις, επιπροσθέτως των ατομικών (σε επίπεδο “Τράπεζας”) Οικονομικών Καταστάσεων που κατά κανόνα δημοσίευε μέχρι πρότινος.

Επισκόπηση

Το 2022, ο ρυθμός ανάπτυξης του παγκόσμιου ΑΕΠ επιβραδύνθηκε στο 3,4%, από 6,2% το 2021, καθώς η παγκόσμια οικονομική δραστηριότητα αντιμετώπισε σημαντικές προκλήσεις και αβεβαιότητες. Οι υψηλές πληθωριστικές πιέσεις και τα ανοδικά επιτόκια συνδυάστηκαν με την οικονομική επιβράδυνση της Κίνας λόγω της πολιτικής μηδενικής ανοχής στον Covid-19, ενώ η ρωσική εισβολή στην Ουκρανία ενέτεινε τις ανοδικές τάσεις των τιμών και τις διαταραχές της εφοδιαστικής αλυσίδας στην ενέργεια, τις πρώτες ύλες και τα τρόφιμα. Ο όγκος του διεθνούς εμπορίου αυξήθηκε μόλις κατά 2,7% σε ετήσια βάση, από 9,3% το 2021, αντικατοπτρίζοντας μια ισχυρή πορεία κατά το πρώτο εξάμηνο του έτους και μια πτωτική το δεύτερο εξάμηνο. Παρόμοιο μοτίβο παρατηρήθηκε στις μεταφορές ξηρού χύδην φορτίου όπου τα ιδιαίτερα υψηλά επίπεδα ναύλων του 2021 και του πρώτου εξαμήνου του 2022 κυμάνθηκαν καθοδικά στο υπόλοιπο του έτους. Αντίθετα, το τελευταίο εξάμηνο του έτους, οι αγορές δεξαμενόπλοιων κινήθηκαν έντονα ανοδικά, με αποτέλεσμα να καταγράψουν σημαντικά υψηλότερα ετήσια μέσα έσοδα από αυτά του 2021.

Εν μέσω επιδείνωσης του διεθνούς οικονομικού περιβάλλοντος, η ελληνική οικονομία διατήρησε την αναπτυξιακή της δυναμική το 2022. Η ετήσια αύξηση του ΑΕΠ διαμορφώθηκε στο 5,9%, ρυθμός που μπορεί να υστερεί σε σχέση με το 8,3% του 2021, ωστόσο ξεπέρασε σαφώς τον μέσο όρο της Ευρωζώνης, που υπολογίζεται σε 3,5%, για δεύτερη συνεχή χρονιά (2021: Ευρωζώνη 5,3%). Οι υψηλότερες εισροές άμεσων ξένων επενδύσεων, η συνεχιζόμενη μείωση των ποσοστών ανεργίας, η ισχυρότερη ιδιωτική κατανάλωση και οι βελτιωμένες εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών, τόσο σε όγκο όσο και σε αξία, αποτελούν τους κύριους παράγοντες που συνέβαλαν στη θετική οικονομική επίδοση της χώρας, παρά τις πιέσεις από τον αυξανόμενο πληθωρισμό και το αυξημένο εμπορικό έλλειμμα, λόγω της ανόδου των τιμών ενέργειας και τροφίμων, που κατά βάση εισάγονται. Στον δημοσιονομικό τομέα, αν και το Ελληνικό Δημόσιο Χρέος παραμένει το υψηλότερο στην Ευρωζώνη, φθάνοντας στο 171,4% του ΑΕΠ (έναντι μέσου όρου της Ευρωζώνης περίπου στο 93%), μειώθηκε κατά περίπου 24% το 2022, ενώ το πρωτογενές έλλειμμα διαμορφώθηκε σε σχεδόν μηδενικά επίπεδα, από €9,0 δις ή 5,0% του ΑΕΠ το 2021.

Για την ABBank, το 2022 ήταν μια χρονιά κατά την οποία καταγράφηκε ρεκόρ κερδοφορίας. Τα Καθαρά Κέρδη της Τράπεζας αυξήθηκαν κατά 127% ετησίως και ανήλθαν σε €15,6 εκατ. (2021: €6,9 εκατ.) ενώ τα Καθαρά Λειτουργικά Έσοδα (προ Φόρων και Προβλέψεων) αυξήθηκαν κατά 115,7% ετησίως και διαμορφώθηκαν σε €22,4 εκατ. από €10,4 εκατ. το 2021. Το Συνολικό Ενεργητικό αυξήθηκε κατά €139,8 εκατ. ή 14% σε ετήσια βάση, σε €1,14 δις από €1,0 δις το 2021, περιλαμβάνοντας συνολική αύξηση 43,3% στις τοποθετήσεις Ρευστών Διαθεσίμων σε Πιστωτικά Ιδρύματα και στην ΤτΕ σε συνδυασμό με τις επενδύσεις στα χαρτοφυλάκια Ομολόγων, και μείωση 8,3% στα καθαρά υπόλοιπα Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών. Τα μικτά υπόλοιπα των ΜΕΔ μειώθηκαν στο 1,6% των μικτών υπολοίπων των συνολικών δανείων (2021: 1,9%), ενώ η κάλυψη των ΜΕΔ από προβλέψεις βελτιώθηκε σε 86,0%, έναντι 49,7% το προηγούμενο έτος. Από πλευράς ρευστότητας και χρηματοδότησης, οι Καταθέσεις Πελατείας αυξήθηκαν κατά €169,2 εκατ. ή 20,1% σε ετήσια βάση και οι Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα μειώθηκαν σε οριακά επίπεδα (από €48,5 εκατ. σε €0,8 εκατ.), ενισχύοντας τους δείκτες ρευστότητας της Τράπεζας, με τον δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις να μειώνεται στο 51,3% (2021: 67,2%) και τον Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) να ανέρχεται στο 286,6% (2021: 186,6%). Λαμβάνοντας υπόψη το Καθαρό Κέρδος της χρήσης 2022, στις 31.12.2022 ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας CET-1 της Τράπεζας ανέρχεται σε 18,6%, από 16,0% το 2021, με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9. Σε ενοποιημένο επίπεδο, τόσο τα Καθαρά Κέρδη για τη χρήση 2022, όσο και το Σύνολο Ενεργητικού είναι υψηλότερα κατά €1,9 εκατ. και €1,4 εκατ., αντιστοίχως, από αυτά της Τράπεζας σε ατομική βάση, με αποτέλεσμα ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας CET-1 σε επίπεδο Ομίλου να διαμορφώνεται στο 18,9%.

Παγκόσμιο Οικονομικό περιβάλλον και εξελίξεις

Η παγκόσμια οικονομική ανάκαμψη επιβραδύνθηκε το 2022 καθώς το παγκόσμιο ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 3,4%, έναντι 6,2% το προηγούμενο έτος. Οι οικονομικές επιδόσεις ήταν χαμηλότερες σε όλες τις μεγάλες οικονομίες του κόσμου, αλλά ο αντίκτυπος σε κάθε μία από αυτές, των προκλήσεων και των αβεβαιοτήτων που επικρατούσαν διεθνώς, διέφερε. Η αύξηση του πληθωρισμού και οι αυστηρότερες νομισματικές πολιτικές που ακολουθήθηκαν, για να συγκρατηθεί η αύξηση των τιμών, ήταν ένα κοινό χαρακτηριστικό παγκοσμίως καθώς, σύμφωνα με το ΔΝΤ, ο παγκόσμιος πληθωρισμός κυμάνθηκε στο 8,8% το 2022 (2021: 4,7%). Ωστόσο, οι αυξανόμενες τιμές της ενέργειας και οι γεωπολιτικές εντάσεις είχαν ισχυρότερη επίδραση στις ευρωπαϊκές οικονομίες, ενώ η πολιτική μηδενικής ανοχής στον Covid-19 της Κίνας και οι σχετικοί περιορισμοί οδήγησαν σε μια άνευ προηγουμένου πτώση της βιομηχανικής παραγωγής και του ρυθμού αύξησης του ΑΕΠ και ενέτειναν τις διαταραχές στην εφοδιαστική αλυσίδα παγκοσμίως. Εντούτοις, με εξαίρεση την Κίνα, οι οικονομίες της περιοχής Ασίας-Ειρηνικού είχαν πολύ καλύτερες επιδόσεις από την Ευρώπη και τις Ηνωμένες Πολιτείες.

Στις χώρες της Ευρωζώνης η αύξηση του ΑΕΠ το 2022 διαμορφώθηκε σε 3,5%, έναντι 5,3% το 2021, δεδομένης της επιβράδυνσης της οικονομικής δραστηριότητας που σημειώθηκε το δεύτερο εξάμηνο του έτους, κυρίως λόγω του υψηλού ενεργειακού κόστους, που συνδέεται με την ουκρανική κρίση και τις σχετικές κυρώσεις στη Ρωσία, παράγοντες που περιορίσαν την αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών και τις επενδυτικές αποφάσεις των επιχειρήσεων. Ωστόσο, η επιβράδυνση ήταν ηπιότερη από ό,τι αναμενόταν αρχικά, λόγω της σημαντικής δημοσιονομικής στήριξης που παρείχαν οι ευρωπαϊκές κυβερνήσεις, της χρήσης από τα νοικοκυριά των αποταμιεύσεων που συσσωρεύτηκαν κατά τη διάρκεια της πανδημίας, αλλά και της προσαρμοστικότητας που επέδειξαν οι επιχειρηματικές μονάδες στην διαταραχή που προκλήθηκε από τις τιμές της ενέργειας. Ο ευρωπαϊκός μέσος ετήσιος δείκτης τιμών καταναλωτή (“ΔΤΚ”) αυξήθηκε κατά 8,4%, από 2,6% το 2021 και, ως απάντηση, η ΕΚΤ άρχισε να αυξάνει και τα τρία βασικά της επιτόκια από τον Ιούλιο του 2022 και έπειτα, διαμορφώνοντας τη συνολική αύξηση των επιτοκίων για το 2022 σε 250 μ.β. Επιπλέον, η ΕΚΤ διέκοψε τις καθαρές αγορές στοιχείων ενεργητικού στο πλαίσιο του Έκτακτου Προγράμματος Αγοράς Στοιχείων Ενεργητικού λόγω Πανδημίας (PEPP) και του Προγράμματος Αγοράς Στοιχείων Ενεργητικού (APP) τον Μάρτιο του 2022 και τον Ιούλιο του 2022 αντίστοιχα, ανακινώντας επίσης τον Δεκέμβριο του 2022 ότι οι επαναγορές στο πλαίσιο του APP θα μειωθούν κατά €15 δις το μήνα, κατά μέσο όρο, από τον Μάρτιο έως τον Ιούνιο του 2023 (με τον μετέπειτα ρυθμό μείωσης να επανακαθορίζεται σταδιακά), ενώ θα συνεχίσει να επανεπενδύει πλήρως τα ποσά κεφαλαίου από ληξιπρόθεσμους τίτλους που αγοράστηκαν στο πλαίσιο του προγράμματος PEPP έως, τουλάχιστον, το τέλος του 2024. Το ευνοϊκό κόστος χρηματοδότησης των τραπεζών, στο πλαίσιο του προγράμματος TLTRO III, έληξε τον Ιούνιο του 2022, ενώ τον Οκτώβριο τα σχετικά επιτόκια αυξήθηκαν από την ΕΚΤ, με στόχο τη διευκόλυνση της μετακύλισης των βασικών επιτοκίων στους όρους δανεισμού των τραπεζών. Τέλος, η ΕΚΤ ενέκρινε το Μέσο για την Προστασία της Μετάδοσης (“TPI”), προκειμένου να διασφαλίσει την ομαλή μετάδοση της νομισματικής πολιτικής σε όλες τις χώρες της Ευρωζώνης, εάν εντοπιστεί ότι η μετάδοση αυτή απειλείται από αδικαιολόγητες και άτακτες εξελίξεις στην αγορά.

Στις Ηνωμένες Πολιτείες, η αύξηση του ΑΕΠ υποχώρησε στο 2,1% το 2022, από 5,9% το 2021. Παρά τη θετική συμβολή της ιδιωτικής κατανάλωσης, των επιχειρηματικών επενδύσεων και της βιομηχανικής παραγωγής, που παρουσίασαν αύξηση 4,5% το 2022, από 5,7% το 2021, οι επενδύσεις σε κατοικίες κατέγραψαν συρρίκνωση για επτά τρίμηνα και οι εισαγωγές αυξήθηκαν ταχύτερα από τις εξαγωγές. Ο πληθωρισμός του ΔΤΚ παρουσίασε σημαντική ετήσια αύξηση, κατά 8,0%, έναντι 4,7% το 2021, και η FED περιόρισε γρήγορα τη νομισματική της πολιτική, αυξάνοντας από τον Απρίλιο και μετά τα επιτόκια βάσης του Δολαρίου ΗΠΑ επτά φορές έως τον Δεκέμβριο του 2022, κατά 425 μ.β. συνολικά. Οι αγορές περιουσιακών στοιχείων σταμάτησαν τον Μάρτιο του 2022 και η Fed άρχισε να μειώνει τις θέσεις της σε έντοκα γραμμάτια των ΗΠΑ και ενυπόθηκα ομόλογα εγγυημένα από το κράτος (Agency MBS) τον Ιούνιο του 2022. Στην Κίνα, η αύξηση του ΑΕΠ επιβραδύνθηκε στο 3,0% το 2022 (2021: 8,4%), κυρίως λόγω της πολιτικής μηδενικής ανοχής ενάντια στην πανδημία του Covid19 που επέφερε επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας, με τη βιομηχανική παραγωγή να καταγράφει ετήσια αύξηση μόλις 3,7%, από 11,5% το 2021. Από την άλλη πλευρά, ο πληθωρισμός αυξήθηκε μόλις κατά 2,0% ετησίως (2021: 0,9%) και το ενεργειακό κόστος συγκρατήθηκε με την ενίσχυση (μαζί με την Ινδία) των εισαγωγών από τη Ρωσία. Η ιαπωνική οικονομία αναπτύχθηκε κατά 1,1% το 2022 σε σχέση με το 2021, σημειώνοντας ένα δεύτερο έτος επέκτασης, αν και με βραδύτερο ρυθμό από το 2,1% το 2021.

Προς το τέλος του 2022 και το πρώτο τρίμηνο του 2023, οι κεντρικές τράπεζες επέδειξαν προθέσεις επιβράδυνσης του ρυθμού αύξησης των επιτοκίων, καθώς ο πληθωρισμός έχει υποχωρήσει από την κορύφωσή του και η βιασύνη των προηγούμενων αυξήσεων έχει εγείρει ανησυχίες για τον αντίκτυπό τους στη ρευστότητα των τραπεζών και στις πολιτικές διαχείρισης κεφαλαιακής επάρκειας, μετά τα πλήγματα που καταγράφηκαν το 1ο τρίμηνο του 2023 σε ορισμένες αμερικανικές και ευρωπαϊκές τράπεζες. Ωστόσο, η μάχη κατά του πληθωρισμού και οι πιθανές περαιτέρω αυξήσεις των επιτοκίων κυριαρχούν στις προοπτικές της παγκόσμιας οικονομίας για το 2023 και μετά. Η πρόσφατη απόφαση της Κίνας να εγκαταλείψει την αυστηρή της πολιτική για μηδενική ανοχή στον Covid19 αναμένεται να μετριάσει τις πιέσεις στην εφοδιαστική αλυσίδα και να επιταχύνει την ανάπτυξη του παγκόσμιου εμπορίου το 2023, ενώ η απουσία των μεγάλων ανισοροπιών που είχαν παρατηρηθεί μετά την παγκόσμια χρηματοοικονομική κρίση του 2009 στα οικονομικά των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων, τόσο στις ΗΠΑ όσο και στην Ευρώπη, δημιουργούν κάποια αισιοδοξία ότι το 2023 θα ξεκινήσει μια σταδιακή οικονομική ανάκαμψη διεθνώς. Εντούτοις, ο συνδυασμός αυστηρότερων χρηματοοικονομικών συνθηκών και του χρόνου που απαιτείται για να λειτουργήσουν τα διάφορα προγράμματα δημοσιονομικής τόνωσης, μαζί με σημαντικές αβεβαιότητες που εξακολουθούν να επικρατούν, όπως η συνεχιζόμενη ουκρανική κρίση και η ανάγκη των περισσότερων ανεπτυγμένων οικονομιών να παράσχουν κίνητρα και στήριξη στην οικονομική δραστηριότητα και τα νοικοκυριά, μειώνοντας ταυτόχρονα το δημόσιο χρέος, ώθησαν το ΔΝΤ στην εκτίμηση (Απρίλιος 2023) για περαιτέρω επιβράδυνση της οικονομικής ανάπτυξης το 2023 στο 2,8% (2022: 3,4%), σε περίπου 1,4% για τις ΗΠΑ (2022: 2,1%) και σε 0,8% για τη ζώνη του ευρώ (2022: 3,5%).

Η Ελληνική Οικονομία

Δεδομένων των αντιξοοτήτων και των προκλήσεων που τέθηκαν στο διεθνές οικονομικό περιβάλλον κατά το 2022, η ελληνική οικονομία επέδειξε καλές επιδόσεις, διατηρώντας την επεκτατική της δυναμική. Το ΑΕΠ της Ελλάδας αυξήθηκε κατά 5,9% το 2022 (2021: 8,3%), ξεπερνώντας τον μέσο όρο της ΕΕ για δεύτερη συνεχόμενη χρονιά. Η ανάπτυξη προήλθε κυρίως από την ιδιωτική κατανάλωση και τις επενδύσεις, αλλά περιορίστηκε από τις καθαρές εξαγωγές, καθώς η άνοδος των εισαγωγών αγαθών και ενέργειας αντιστάθμισε την αύξηση των εξαγωγών, αυξάνοντας έτσι το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών της Ελλάδας στο 9,7% του ΑΕΠ. Οι καλύτερες του αναμενομένου επιδόσεις στον τουρισμό, οι αυξημένες ροές άμεσων ξένων επενδύσεων και η συνεχιζόμενη μείωση της ανεργίας, στήριξαν την οικονομική επίδοση της Ελλάδας το 2022. Ο γενικός πληθωρισμός αυξήθηκε, κατά μέσο όρο, κατά 9,3% το 2022 (2021: 1,2%), κυρίως λόγω των υψηλότερων τιμών της ενέργειας (η Ελλάδα είναι καθαρός εισαγωγέας ενέργειας), σε συνδυασμό με τις διαταραχές από τις αυξήσεις τιμών στις προμήθειες πρώτων υλών και τροφίμων διεθνώς. Ταυτόχρονα, η δημοσιονομική στήριξη παρέμεινε ισχυρή το 2022, καθώς τα σχετικά κυβερνητικά μέτρα που ελήφθησαν τα δύο προηγούμενα χρόνια για την αντιμετώπιση των συνεπειών της πανδημίας, τα έχουν πλέον διαδεχτεί μέτρα και προγράμματα που στοχεύουν στη στήριξη του κόστους ζωής των νοικοκυριών ενάντια στον αυξανόμενο πληθωρισμό για βασικά αγαθά και ενέργεια. Ωστόσο, το πρωτογενές έλλειμμα της Ελλάδας υπολογίζεται ότι έχει μειωθεί, ως ποσοστό του ΑΕΠ, σε σχεδόν μηδενικά επίπεδα, και αναμένεται να μετατραπεί σε πλεόνασμα το 2023.

Σύμφωνα με στοιχεία που δημοσίευσε η ΕΛΣΤΑΤ, η οικονομική δραστηριότητα παρουσίασε ανάπτυξη σε όλους σχεδόν τους τομείς, αν και με διαφορετικό ρυθμό. Σημαντική αύξηση σημειώθηκε στην κατασκευαστική δραστηριότητα (+24%), καθώς και στο χονδρεμπόριο (+21%) και τις λιανικές πωλήσεις (+12%, που αποδίδεται κυρίως στις υψηλότερες τιμές, καθώς ο όγκος του λιανικού εμπορίου αυξήθηκε λιγότερο, κατά 3%), ενώ η βιομηχανική παραγωγή αυξήθηκε ήπια, κατά 2%, ωθούμενη κυρίως από τη ζήτηση για διαρκή καταναλωτικά αγαθά. Η ελληνική αγορά ακινήτων βρίσκεται σε ανοδική πορεία ουσιαστικά από το 2018 και έχει ανακτηθεί μεγάλο μέρος των απωλειών που παρατηρήθηκαν μετά το 2010 κατά την ελληνική κρίση. Ο Δείκτης Τιμών Χώρων Γραφείων (Office Price Index) έφτασε στο 83,6% το 2022 (με έτος βάσης το 2010), από 82,6% το 2021, κυρίως λόγω των τιμών τους στην Αθήνα και, καθώς οι τιμές τους παραμένουν χαμηλές σε σχέση με άλλες ευρωπαϊκές χώρες, η Ελλάδα εξακολουθεί να είναι δημοφιλής τόσο σε Έλληνες όσο και διεθνείς επενδυτές. Οι γενικές προοπτικές για την ελληνική αγορά ακινήτων αναμένεται να είναι θετικές, παρά κάποιες προσωρινές δυσκολίες, όπως η γεωπολιτική αβεβαιότητα και οι πληθωριστικές πιέσεις, που ενδέχεται να επηρεάσουν την πορεία της αγοράς.

Ο λόγος του χρέους της Γενικής Κυβέρνησης προς το ΑΕΠ αναμένεται να μειωθεί στο 171,4% το 2022, από 194,5% το 2021 και περαιτέρω στο 159,3% το 2023. Αν και το ελληνικό δημόσιο χρέος παραμένει το υψηλότερο στην ΕΕ, παρουσιάζει επίσης τον υψηλότερο ρυθμό μείωσης την τελευταία διετία. Το 2022, η Ελλάδα κατέγραψε επιτυχημένη πορεία στις διεθνείς αγορές τίτλων, αντλώντας συνολικά €8,3 δις μέσω της έκδοσης νέων 10ετών και 5ετών ΟΕΔ και πολυάριθμων επανεκδόσεων υφιστάμενων ΟΕΔ. Το κόστος δανεισμού, ωστόσο, έχει αυξηθεί παγκοσμίως, λόγω της υψηλής αβεβαιότητας που προκαλεί ο αυξανόμενος πληθωρισμός και η γεωπολιτική ένταση, τόσο σε απόλυτους αριθμούς όσο και σε όρους περιθωρίου επιτοκίου του 10ετούς ΟΕΔ έναντι του αντίστοιχου γερμανικού, το οποίο αυξήθηκε σε 205 μ.β. στις 31.12.2022, σε σύγκριση με 152 μ.β. τον Δεκέμβριο του 2021. Τέλος, κατά τη διάρκεια του 2022, η S&P και η Fitch αναβάθμισαν την πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας κατά μία βαθμίδα, από BB σε BB+ (ένα επίπεδο κάτω από την επενδυτική βαθμίδα), ενώ τον Απρίλιο του 2023 η S&P αναβάθμισε τις προοπτικές σε θετικές.

Μελλοντικά, με τον ενεργειακό εφοδιασμό να γίνεται πιο ασφαλής σε επίπεδο Ευρωζώνης (σύμφωνα με την ΕΚΤ) και τη συνεχιζόμενη εξισορρόπηση των τιμών ενέργειας, η εμπιστοσύνη έχει αυξηθεί και η οικονομική δραστηριότητα αναμένεται να αυξηθεί βραχυπρόθεσμα, καθώς και να βελτιωθεί το πραγματικό εισόδημα. Επιπλέον, η μείωση του πληθωρισμού και η υλοποίηση του Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας αναμένεται να ελαττώσει σταδιακά την επιβάρυνση του πραγματικού εισοδήματος και να ενισχύσει την ιδιωτική κατανάλωση και τις επενδύσεις, ενώ η αναμενόμενη βελτίωση των μακροοικονομικών συνθηκών αναμένεται να επηρεάσει θετικά τις εξαγωγές και τα έσοδα από τον τουρισμό, που προβλέπονται να αυξηθούν το 2023 και το 2024. Η συνεχιζόμενη ομαλοποίηση και σταδιακή απόσυρση της πολιτικής δημοσιονομικής στήριξης υποδηλώνουν βραδύτερο ρυθμό ανάπτυξης κατά 0,8% (από 3,5% το 2022) για το πραγματικό ΑΕΠ στην Ευρωζώνη, πριν ανακάμψει στο 1,6% το 2024-2025. Ομοίως, η ανάπτυξη του ελληνικού ΑΕΠ προβλέπεται να επιβραδυνθεί στο 2,2% το 2023 και να επιταχυνθεί περισσότερο το 2024, καθώς οι προοπτικές της χώρας εξακολουθούν να υπόκεινται σε κινδύνους που σχετίζονται με πιθανές περαιτέρω επιπτώσεις γεωπολιτικών παραγόντων, αναπροσαρμογές τιμών και συγκράτηση του πληθωρισμού.

Το Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Περιβάλλον

Σύμφωνα με την Έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος για το 2022 (Απρίλιος 2023) συνολικά, το 2022, οι ελληνικές τράπεζες επέστρεψαν στην κερδοφορία, βελτίωσαν τους δείκτες κεφαλαιακής τους επάρκειας και ενίσχυσαν το ενεργητικό και το κεφαλαιακή τους βάση. Οι τάσεις αύξησης των καταθέσεων και επιταχυνόμενης πιστωτικής επέκτασης προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, που επικρατούσαν την τελευταία διετία στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα, συνεχίστηκαν και το 2022. Η σταδιακή μετάδοση των υψηλότερων βασικών επιτοκίων στις τραπεζικές συναλλαγές αναμένεται να επηρεάσει τόσο την πιστωτική επέκταση όσο και το μείγμα των καταθέσεων πελατείας, καθώς και την προοπτική κερδοφορίας των τραπεζών στο μέλλον. Ωστόσο, το 2022 η εν λόγω μεταβολή των επιτοκίων συνέβαλε σημαντικά στην κερδοφορία των ελληνικών τραπεζών καθώς το μεγαλύτερο μέρος των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων τους αποτελείται από συμβάσεις κυμαινόμενου επιτοκίου, επομένως τα έσοδα από τόκους προσαρμόζονται γρήγορα σε υψηλότερα επίπεδα, ενώ αντίστοιχα η ανοδική προσαρμογή του κόστους των έντοκων υποχρεώσεων ήταν χαμηλότερη και πιο αργή. Η μείωση των προβλέψεων για πιστωτικές ζημιές συνέβαλε επίσης σημαντικά στην κερδοφορία των ελληνικών τραπεζών το 2022, δεδομένης της συνεχιζόμενης βελτίωσης του δείκτη ΜΕΔ και του δείκτη Κάλυψης ΜΕΔ από Προβλέψεις.

Το 2022 τόσο ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) όσο και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (TCR) των ελληνικών τραπεζών ενισχύθηκαν στο 14,5% και 17,5% αντίστοιχα (από 13,6% και 16,2% τον Δεκέμβριο του 2021). Σημειώνεται ότι, αφού ληφθεί υπόψη η πλήρης επίδραση του ΔΠΧΑ 9, ο δείκτης CET1 θα είναι 13,4% (2021: 11,7%) και ο δείκτης TCR 16,4% (2021: 14,4%), ήτοι 1,1% χαμηλότερα και για τους δύο δείκτες. Εντούτοις, η ποιότητα των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων των ελληνικών τραπεζών βελτιώθηκε λόγω της κερδοφορίας του 2022, καθώς τον Δεκέμβριο του 2022 οι οριστικές και εκκαθαρισμένες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μειώθηκαν, υπολογιζόμενες ως ποσοστό του συνολικού εποπτικού κεφαλαίου. Σε ευρωπαϊκό επίπεδο, σύμφωνα με στοιχεία της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, τον Σεπτέμβριο του 2022 ο αντίστοιχος σταθμισμένος μέσος δείκτης CET1 ήταν 14,7% και ο δείκτης TCR ήταν 18,7%, έχοντας υποχωρήσει από 15,6% και 19,6% τον Δεκέμβριο του 2021.

Τα δάνεια των ελληνικών τραπεζών προς τον ιδιωτικό τομέα αυξήθηκαν κατά 6,3% σε ετήσια βάση, φθάνοντας τα €115,5 δις τον Δεκέμβριο του 2022 (2021: +3,8% και €108,7 δις αντίστοιχα), κυρίως λόγω των νέων χρηματοδοτήσεων προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, τα οποία παρουσίασαν ετήσια αύξηση 11,8%, ενώ ο δανεισμός προς ιδιώτες και νοικοκυριά μειώθηκε κατά 2,3% σε ετήσια βάση. Με τη βοήθεια κυρίως του προγράμματος “Ηρακλής” και των προγραμμάτων τιτλοποίησης, τα ΜΕΔ, ως ποσοστό επί των συνολικών μικτών υπολοίπων δανείων, μειώθηκαν στο 8,7%, από 12,8% το 2021, παραμένοντας όμως σε επίπεδα σημαντικά υψηλότερα από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο του 2,3%. Επιπλέον, τα δάνεια που, αν και ενήμερα, παρουσίασαν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου σε σύγκριση με την αρχική τους αναγνώριση (δηλαδή τα δάνεια του Σταδίου 2 σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9), μειώθηκαν ετησίως στο 10,7% των συνολικών μικτών υπολοίπων δανείων, από 12,6% τον Δεκέμβριο του 2021, καταδεικνύοντας μαζί με τις προαναφερθείσες εξελίξεις σχετικά με τα ΜΕΔ, τη γενική ποιοτική βελτίωση των δανειακών χαρτοφυλακίων των ελληνικών τραπεζών το 2022.

Η ρευστότητα των ελληνικών τραπεζών συνέχισε να βελτιώνεται το 2022 ως προς τα υπόλοιπα, αν και με αυξημένο κόστος, μέσα σε ένα περιβάλλον αυξανόμενων επιτοκίων. Οι καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα κατέγραψαν ετήσια αύξηση κατά €8,6 δις (2021: +€16,2 δις) σε €188,7 δις στις 31.12.2022 (2021: €180,1 δις). Η αύξηση αποδίδεται κυρίως στις καταθέσεις των νοικοκυριών (περίπου +€6 δις) λόγω της σημαντικής ενίσχυσης της απασχόλησης και του εισοδήματος (κυρίως στους τομείς λιανικού εμπορίου και τουρισμού), καθώς και στη δημοσιονομική στήριξη από το κράτος για την αντιμετώπιση των συνεπειών της ενεργειακής κρίσης. Όπως προαναφέρθηκε, το αυξανόμενο κόστος των επιτοκίων μεταφέρθηκε στην τιμολόγηση των καταθέσεων μόνο μερικής και με αργό ρυθμό. Ωστόσο, η αύξηση του κόστους χρηματοδότησης χονδρικής των τραπεζών ήταν υψηλότερη καθώς οι διεθνείς χρηματαγορές και αγορές τίτλων αναπροσάρμοσαν γρήγορα ανοδικά το κόστος άντλησης κεφαλαίων.

Οι προκλήσεις και αβεβαιότητες που επικρατούν στις προοπτικές του ελληνικού τραπεζικού τομέα για το 2023 και εντεύθεν, ενδέχεται να διακόψουν τη συνέχιση του ρυθμού βελτίωσης της χρηματοοικονομικής και κεφαλαιακής θέσης των τραπεζών που επιτεύχθηκε το 2022. Τα υψηλά επιτόκια, η επιβράδυνση του ρυθμού ανάπτυξης και οι οικονομικές αβεβαιότητες ενδέχεται να παρεμποδίσουν την ικανότητα εξυπηρέτησης χρέους των δανειστών και να λειτουργήσουν αποτρεπτικά στη διενέργεια νέων επενδύσεων, μειώνοντας έτσι τη ζήτηση για νέα δάνεια και επηρεάζοντας τη δυνατότητα αποπληρωμής των υφιστάμενων. Από την άλλη πλευρά, μέχρι το 2026 αναμένεται να παρέχεται στήριξη για την παροχή χρηματοδοτήσεων προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις από τον μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF). Επίσης, τα υψηλά επιτόκια αναμένεται να ασκήσουν πίεση στην κερδοφορία των τραπεζών, καθώς τα έξοδα για τόκους αυξάνουν το κόστος δανεισμού και το συνολικό κόστος χρηματοδότησης. Ωστόσο, τα πραγματικά επιτόκια αναμένεται να παραμείνουν κάτω από το επίπεδο αυξήσεων των βασικών επιτοκίων, λόγω της μείωσης των περιθωρίων κινδύνου ανά χώρα, που επηρεάζονται από την πιστοληπτική αναβάθμιση της οικονομίας.

Η Ναυτιλία και οι Ναυτιλιακές Χρηματοδοτήσεις

Ναυτιλιακές Αγορές

Το παγκόσμιο θαλάσσιο εμπόριο δέχτηκε πιέσεις το 2022, με τον όγκο του εμπορίου να έχει μειωθεί συνολικά κατά περίπου 0,5% τόσο σε τόνους (σε 11,9 δις) όσο και σε μίλια-ανά-τόνο ("ton-miles"), αν και υπήρχε σαφής απόκλιση μεταξύ των διαφόρων κλάδων, όπως το θαλάσσιο εμπόριο ενέργειας (πετρέλαιο, φυσικό αέριο και άνθρακας), το οποίο σημείωσε αξιοσημείωτη αύξηση στις μεγάλες αποστάσεις, λόγω των μετατοπίσεων στις ροές εμπορίου μετά τη ρωσική εισβολή στην Ουκρανία. Από την άλλη πλευρά, οι ναυλαγορές παρέμειναν εύρωστες, ιδιαίτερα στον τομέα των δεξαμενόπλοιων, παρά την παρατηρούμενη υποχώρηση των ναύλων για μεταφορά εμπορευματοκιβωτίων και ξηρού χύδην φορτίου. Το 2023, η ανάπτυξη του παγκόσμιου θαλάσσιου εμπορίου προβλέπεται να βελτιωθεί ήπια, κατά 1,6%, καθώς οι παγκόσμιες αρνητικές μακροοικονομικές τάσεις πιθανώς έχουν ήδη φτάσει σε σημείο καμψής και ενδέχεται να φανούν βελτιώσεις κατά το δεύτερο εξάμηνο του έτους, ενώ το άνοιγμα της οικονομικής δραστηριότητας της Κίνας, μετά την εγκατάλειψη της αυστηρής πολιτικής μηδενικής ανοχής στον Covid19, επίσης αναμένεται να υποστηρίξει την ανάπτυξη του εμπορίου διαφόρων αγαθών. Η αύξηση του παγκόσμιου θαλάσσιου εμπορίου σε μίλια-ανά-τόνο διαφαίνεται σήμερα ισχυρότερη, στο 2,9%, καθώς η μέση μεταφορική απόσταση αναμένεται να αυξηθεί περαιτέρω ενώ οι ροές εμπορίου εξακολουθούν να προσαρμόζονται όσο συνεχίζεται η ουκρανική κρίση. Για το 2024, αναμένεται περαιτέρω υποχώρηση των παγκόσμιων μακροοικονομικών αντιξοοτήτων, με αρχική πρόβλεψη για αύξηση του παγκόσμιου θαλάσσιου εμπορίου κατά 2,8% (3,3% σε μίλια-ανά-τόνο), τείνοντας δηλαδή προς το επίπεδο της μακροπρόθεσμης εκτίμησης.

Το 2022, ο **τομέας των δεξαμενόπλοιων** ισχυροποιήθηκε σημαντικά μετά την έναρξη της σύγκρουσης στην Ουκρανία, με τα έσοδα να παρουσιάζουν αλματώδη αύξηση από τα χαμηλά επίπεδα που παρατηρήθηκαν το 2021. Οι συνθήκες της αγοράς παρέμειναν σταθερά υψηλά και κατά το 2023, τόσο στον κλάδο αργού πετρελαίου, όσο και σε αυτόν των προϊόντων πετρελαίου για όλα τα μεγέθη πλοίων, με σαφή επίδραση στη ζήτηση για μεταφορά με δεξαμενόπλοια, των μετατοπίσεων των εμπορικών ροών πετρελαίου προς διαδρομές μεγαλύτερων αποστάσεων, εξαιτίας των επιπτώσεων της ουκρανικής κρίσης. Υποστηριζόμενο από την ανάκαμψη της παραγωγής πετρελαίου στη Μέση Ανατολή και τις ΗΠΑ, το **εμπόριο αργού πετρελαίου** αυξήθηκε κατά 6% το 2022 στα 39,3 εκατ. βαρέλια/ημέρα και προβλέπεται να αυξηθεί με μικρότερο ρυθμό, κατά 3%, το 2023, με τις συνεχιζόμενες μεταβολές στις εμπορικές ροές προς μεγαλύτερες διαδρομές να επηρεάζουν όμως θετικά τη ζήτηση σε μίλια-ανά-τόνο, η οποία προβλέπεται να αυξηθεί κατά 7% το 2023. Το **εμπόριο προϊόντων πετρελαίου** εκτιμάται ότι αυξήθηκε το 2022 κατά 3%, στα 22,7 εκατ. βαρέλια/ημέρα και ακόμα περισσότερο, με ρυθμό 5%, σε μίλια-ανά-τόνο. Δεδομένης της αύξησης στην παγκόσμια ζήτηση πετρελαίου και στην παραγωγή των διυλιστηρίων, καθώς και στην διεύρυνση της δυναμικότητας και της εκμετάλλευσης των διυλιστηρίων σε ορισμένες περιοχές, οι αρχικές προβλέψεις για το 2023 υποδηλώνουν αύξηση της ζήτησης κατά 3% σε τόνους και πάνω από 10% σε μίλια-ανά-τόνο. Ταυτόχρονα, η συνολική αύξηση του στόλου των δεξαμενόπλοιων παραμένει σε μέτρια επίπεδα, +3,5% το 2022, και εκτιμάται σε λιγότερο από +2% το 2023. Τα ιστορικά χαμηλά επίπεδα παραγγελιών για νεότευκτα πλοία και ο πιθανός επιπλέον περιορισμός του ενεργού στόλου λόγω συμμόρφωσης με τους νέους κανονισμούς εκπομπών ρύπων (EEXI και CII), διαμορφώνουν συνολικά ενθαρρυντικές προοπτικές για τον τομέα των δεξαμενόπλοιων.

Ο **τομέας των πλοίων ξηρού χύδην φορτίου** υποχώρησε από τα επίπεδα ρεκόρ που σημειώθηκαν το 2021, λόγω μακροοικονομικών αντιξοοτήτων και της αποσυμφόρησης των λιμανιών. Το θαλάσσιο εμπόριο ξηρού χύδην φορτίου μειώθηκε το 2022 κατά 2,7% σε 5,3 δις τόνους και ηπιότερα, κατά 1,7%, σε όρους μιλίων-ανά-τόνο, που αποδίδεται κυρίως στον πόλεμο στην Ουκρανία και στην ασθενέστερη ζήτηση από την Κίνα, που επηρέασαν κυρίως το εμπόριο σιτηρών και σιδηρομεταλλεύματος. Ωστόσο, παρά την ύφεση, οι ναύλοι συνέχισαν να κυμαίνονται σε σχετικά κερδοφόρα επίπεδα στο δεύτερο εξάμηνο του έτους, ιδίως για τους επενδυτές με χαμηλή μόχλευση. Το 2023, παρόλο που ο κλάδος ξεκίνησε με αδύναμο ρυθμό, δεδομένων και των εμπορικών επιπτώσεων στη ζήτηση, αναμένεται κάποια βελτίωση μέσα στο έτος, και ακόμη περισσότερο το 2024, με τον ρυθμό αύξησης του θαλάσσιου εμπορίου ξηρού χύδην φορτίου να εκτιμάται σε 1,1% σε τόνους και 1,9 % σε μίλια-ανά-τόνο, βάσει των υποκείμενων θετικών μακροοικονομικών συνθηκών, όπως η προβλεπόμενη σταθεροποίηση του εμπορίου σιδηρομεταλλεύματος και η ανάκαμψη του εμπορίου σιτηρών. Η εκτίμηση αυτή συνοδεύεται από υποστηρικτικές συνθήκες στην πλευρά της προσφοράς, όπως η εκτιμώμενη μέτρια αύξηση του στόλου κατά 2,8% το 2022 και 2,0% το 2023, σε συνδυασμό με τις χαμηλές παραγγελίες για νεότευκτα πλοία, τις πιέσεις για συμμόρφωση με τους περιβαλλοντικούς κανονισμούς και τις προσδοκίες για αυξημένα επίπεδα διαλύσεων πλοίων.

Ο **τομέας των πλοίων μεταφοράς εμπορευματοκιβωτίων** αποδυναμώθηκε σημαντικά το δεύτερο εξάμηνο του 2022 και το πρώτο τρίμηνο του 2023, καθώς το εμπόριο εμπορευματοκιβωτίων δέχτηκε σοβαρές πιέσεις από τις πληθωριστικές τάσεις και τα υψηλά αποθέματα λιανικής, σε συνδυασμό με την εξομάλυνση της συμφόρησης των λιμανιών, η οποία παρείχε ουσιαστική υποστήριξη στη ανάκαμψη του εμπορίου μετά τον Covid19, που παρατηρήθηκε το 2021. Ο όγκος του εμπορίου εμπορευματοκιβωτίων μειώθηκε κατά 3,7% στα 200,3 εκατ. TEU το 2022, με το εμπόριο στις κύριες διαδρομές να σημειώνει τη μεγαλύτερη πτώση. Περαιτέρω υποχώρηση των εμπορευσιμων όγκων αναμένεται το 2023, καθώς το εμπόριο εμπορευματοκιβωτίων εκτιμάται ότι θα συρρικνωθεί κατά 1,2%, ενώ βελτιώσεις στη ζήτηση θα μπορούσαν να φανούν από το 2024. Οι προοπτικές του τομέα των εμπορευματοκιβωτίων θεωρούνται ευάλωτες και οι ναύλοι αναμένεται να μειωθούν περαιτέρω - ήδη βρίσκονται κάτω από τα προ-Covid19 επίπεδα- τόσο λόγω της προαναφερθείσας μείωσης της ζήτησης, όσο και λόγω πιέσεων στην πλευρά της προσφοράς. Αν και η αύξηση του στόλου εμπορευματοκιβωτίων ήταν μάλλον μέτρια το 2022, κατά 4%, το τρέχον επίπεδο παραγγελιών ανέρχεται σήμερα στο 29% του στόλου, με προβλεπόμενη αύξηση 7% για το 2023. Κατά συνέπεια, οι ναύλοι αναμένεται να υποστούν περαιτέρω διόρθωση, δεδομένης της δυναμικής της αγοράς και των επικείμενων επαναπαραδόσεων, καθώς τα πλοία ολοκληρώνουν τις χρονοναυλώσεις τους.

Ναυτιλιακές Χρηματοδοτήσεις

Το πρώτο εξάμηνο του 2022 συνεχίστηκε η δυναμική επιστροφή των ελληνικών τραπεζών προς τη ναυτιλιακή χρηματοδότηση, με τα χαρτοφυλάκια ναυτιλιακών δανείων τους να ενισχύονται όχι μόνο ποσοτικά αλλά και από πλευράς μεριδίου αγοράς. Αξίζει να σημειωθεί ότι τον Δεκέμβριο του 2021 και οι τέσσερις ελληνικές “συστημικές” τράπεζες συγκαταλέγονταν στους 10 μεγαλύτερους χρηματοδότες της ελληνόκτητης ναυτιλίας, ανάμεσα σε περισσότερες από 55 τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα από όλο τον κόσμο που δραστηριοποιούνται στον κλάδο. Ωστόσο, το δεύτερο εξάμηνο του 2022, οι αβεβαιότητες και οι προκλήσεις για τη ναυτιλία που προκλήθηκαν από τη ρωσική εισβολή στην Ουκρανία και την επιβράδυνση της οικονομίας της Κίνας, μαζί με την απότομη και έντονη αύξηση των επιτοκίων, επηρέασαν αρνητικά τις αποφάσεις για νέες επενδύσεις στη ναυτιλία και, συνεπώς, τη ζήτηση για ναυτιλιακή χρηματοδότηση. Επιπλέον, έχοντας συσσωρεύσει σημαντικά κέρδη από τις ισχυρές ναυλαγορές του 2021 και 2022, κατά το τελευταίο τρίμηνο του έτους οι Έλληνες πλοιοκτήτες ανταποκρίθηκαν στις παραπάνω προκλήσεις προτιμώντας να αποπληρώσουν πρόωρα τις δαπανηρές δανειακές τους υποχρεώσεις, παρά να διακρατούν μετρητά.

Σύμφωνα με στοιχεία που δημοσίευσε η Petrofin Bank Research στην 22η Ετήσια Έκθεσή της για τη Χρηματοδότηση της Ναυτιλίας, η συνολική χρηματοδότηση της ελληνόκτητης ναυτιλίας μειώθηκε κατά 1,4% σε ετήσια βάση το 2022, στα \$51,9 δις, από \$52,6 δις το 2021. Χάρη στις επιδόσεις τους 1ου εξαμήνου 2022, τα χαρτοφυλάκια των ελληνικών τραπεζών σημείωσαν μικρή ετήσια αύξηση, κατά 3,6% ή \$0,5 δις, στα \$14,1 δις από \$13,6 δις το 2021, ανεβάζοντας έτσι το μερίδιο αγοράς τους στο 27%, από 25% το 2021. Αντίθετα, φαίνεται ότι η τάση προπληρωμής δανείων επηρέασε περισσότερο τα χαρτοφυλάκια ελληνικών ναυτιλιακών χρηματοδοτήσεων των ευρωπαϊκών τραπεζών, τα οποία παρουσίασαν συρρίκνωση \$1,7 δις το 2022, μειώνοντας το μερίδιο αγοράς τους στο 46% της συνολικής χρηματοδότησης της ελληνικής ναυτιλίας, από 49% το 2021, που παραμένει όμως το υψηλότερο. Οι χρηματοδότες από την περιοχή της Ασίας (κυρίως της Άπω Ανατολής) διατήρησαν το μερίδιο αγοράς τους στο 17% (2021: 17%), ενώ για τους χρηματοδότες των ΗΠΑ και του Καναδά το μερίδιο αγοράς αυξήθηκε ελαφρώς σε 10%, από 9% το 2021. Ωστόσο, πρέπει να σημειωθεί ότι μεταξύ των χρηματοδοτών από την Ασία, τα πιστωτικά ιδρύματα της Άπω Ανατολής που ειδικεύονται στις χρηματοδοτικές μισθώσεις νεότευκτων πλοίων συνεχίζουν την ισχυρή τους παρουσία, υποβοηθούμενοι επίσης από τα σταθερά επιτόκια που είχαν συμφωνηθεί στο παρελθόν για αυτές τις συναλλαγές.

Εξελίξεις που αφορούν την Τράπεζα και Οικονομικά Αποτελέσματα

Γενικά

Το 2022 η ABBank σημείωσε την υψηλότερη κερδοφορία στην ιστορία της, σημειώνοντας Καθαρά Κέρδη €15,6 εκατ. σε επίπεδο Τράπεζας και €17,5 εκατ. σε ενοποιημένο επίπεδο/επίπεδο Ομίλου. Το Σύνολο Ενεργητικού της Τράπεζας ενισχύθηκε κατά 14,0% ετησίως και τα ΜΕΔ μειώθηκαν στο 1,6% των συνολικού μικτού υπολοίπου των Δανείων, ήτοι σε χαμηλότερο επίπεδο από τον ευρωπαϊκό τραπεζικό μέσο όρο. Η υψηλότερη κερδοφορία ήταν αποτέλεσμα της ετήσιας αύξησης των Συνολικών Λειτουργικών Εσόδων κατά 59,5%, σε €37,3 εκατ. από €23,4 εκατ. το 2021, έναντι αύξησης 14,6% των Συνολικών Λειτουργικών Εξόδων σε €14,9 εκατ. από €13,0 εκατ. το προηγούμενο έτος. Ο κύριος συντελεστής αύξησης των Συνολικών Λειτουργικών Εσόδων ήταν τα Καθαρά Έσοδα από Τόκους, τα οποία ενισχύθηκαν κατά 69,5% ετησίως, αυξάνοντας το Καθαρό Περιθώριο Επιτοκίου της Τράπεζας στο 2,73%, από 2,35% το 2021.

Τον Ιούνιο του 2022, η Τράπεζα ίδρυσε την, κατά 100% ιδιόκτητη, θυγατρική εταιρεία, με την επωνυμία “Acqua Blue Properties Single Member S.A.” και αποκλειστικό σκοπό την κατοχή ακίνητης περιουσίας που ανακτήθηκε μέσω πλειστηριασμού. Έτσι, για πρώτη φορά από την ίδρυσή της, η ABBank δημοσιεύει ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις (“Ομίλου”) επιπλέον των ατομικών Οικονομικών Καταστάσεων της τράπεζας (“Τράπεζας”). Τα Καθαρά Κέρδη του Ομίλου για το 2022 υπερβαίνουν αυτά της Τράπεζας κατά €1,9 εκατ. και το Σύνολο Ενεργητικού του Ομίλου είναι υψηλότερο από το Σύνολο Ενεργητικού της Τράπεζας κατά €1,4 εκατ., λόγω του λογιστικού χειρισμού, σύμφωνα με το ΔΛΠ 40, της ανεξάρτητης αποτίμησης της επένδυσης σε ακίνητη περιουσία από την θυγατρική εταιρεία. Πέραν των ανωτέρω, δεν υπάρχουν ουσιώδεις διαφορές μεταξύ της οικονομικής θέσης και επίδοσης του Ομίλου και της Τράπεζας.

Η αύξηση του ενεργητικού που πραγματοποίησε η Τράπεζα το 2022, αποδίδεται κατά κύριο λόγο στα χαρτοφυλάκια ρευστών και ρευστοποιήσιμων περιουσιακών στοιχείων (άθροισμα ρευστών διαθεσίμων στο ταμείο και υπολοίπων με την Κεντρική Τράπεζα, Απαιτήσεις από Τράπεζες, Επενδυτικοί Τίτλοι αποτιμώμενοι στην Εύλογη Αξία μέσω Λοιπών Συνολικών Εσόδων (“ΕΑΛΣΕ”) και Επενδυτικοί Τίτλοι αποτιμώμενοι στο Αποσβεσμένο Κόστος) που σημείωσαν ετήσια άνοδο 43,3%, ενώ το Καθαρό Λογιστικό Υπόλοιπο των Δανείων προς Πελάτες μειώθηκε κατά 8,3% ετησίως. Κατά συνέπεια, το σύνολο των σταθμισμένων στοιχείων ενεργητικού της Τράπεζας συρρικνώθηκε κατά 2,0% σε ετήσια βάση και, εάν ληφθεί υπόψη η κερδοφορία του 2022, τα Εποπτικά Κεφάλαια της Τράπεζας ενισχύθηκαν κατά €14,2 εκατ., ωθώντας τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας CET-1 στο 18,64%, από 15,99% το 2021. Το συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό του Ομίλου ήταν 0,5% υψηλότερο από αυτό της Τράπεζας και, εάν τα καθαρά κέρδη του Ομίλου για το 2022 συμπεριλαμβάνονταν στα Εποπτικά του Κεφάλαια, αυτά θα ξεπερνούσαν της Τράπεζας κατά 1,7%, με αποτέλεσμα ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας CET-1 του Ομίλου να διαμορφώνεται σε 18,86% (2021: 15,99%).

Τον Ιούλιο του 2022 η Standard & Poor’s (“S&P”) επιβεβαίωσε για άλλη μια φορά την πιστοληπτική αξιολόγηση της ABBank σε Β/Β, αναβαθμίζοντας την προοπτική σε Θετική, “επί τη βάσει βελτιωμένης ποιότητας Περιουσιακών Στοιχείων και Κερδοφορίας και δυνητικά μικρότερο κίνδυνο χρηματοδότησης μεταξύ των ελληνικών τραπεζών”, ενώ τον Απρίλιο του 2023, μετά την τακτική αξιολόγηση και αναβάθμιση του ελληνικού τραπεζικού τομέα, η S&P αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη αξιολόγηση της ABBank σε Β+, με Σταθερή προοπτική, διατηρώντας τη βραχυπρόθεσμη αξιολόγηση στο Β (Β+/Β/Stable).

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης

Στον ακόλουθο πίνακα συνοψίζονται τα στοιχεία του Ισολογισμού της Τράπεζας και οι ετήσιες μεταβολές του 2022 έναντι του 2021, στις κύριες κατηγορίες ενεργητικού και παθητικού. Επισημαίνεται ότι στις 31.12.2021 η ABBank δεν είχε καμία θυγατρική εταιρεία ή συμμετοχή σε άλλες εταιρείες, συνεπώς ο ενοποιημένος ισολογισμός της 31.12.2022 αντιπαραβάλλεται με τον ατομικό της Τράπεζας της 31.12.2021, ενώ ξεχωριστά απεικονίζεται και ο ισολογισμός της Τράπεζας σε ατομικό επίπεδο στις 31.12.2022 και 31.12.2021:

Ισολογισμός (συνολικά)	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα	Δ Όμιλος '22 – Τράπεζα '21		Δ Τράπεζα '22 – '21	
	2022 € εκατ.	2022 € εκατ.	2021 € εκατ.	+/- € εκατ.	+/- %	+/- € εκατ.	+/- %
Ταμείο και διαθέσιμα σε Τράπεζες και την Κεντρική Τράπεζα	341,5	341,5	307,9	+33,6	+10,9%	+33,6	+10,9%
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, μετά από προβλέψεις	519,2	519,2	566,0	-46,8	-8,3%	-46,8	-8,3%
<i>Εκ των οποίων: Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (ΜΕΔ), μετά από προβλέψεις</i>	1,2	1,2	5,4	-4,2	-78,0%	-4,2	-78,0%
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω καθαρής θέσης και αποτελεσμάτων	186,1	186,1	68,1	+118,0	+173,4%	+118,0	+173,4%
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	67,4	67,4	39,3	+28,1	+71,4%	+28,1	+71,4%
Επενδύσεις σε ακίνητα	8,9	-	-	+8,9	-	-	-
Συμμετοχή σε θυγατρική	-	7,5	-	-	-	+7,5	-
Λοιπά στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού	18,0	18,0	18,5	-0,6	-3,1%	-0,6	-3,1%
Σύνολο Ενεργητικού	1.141,1	1.139,7	999,9	+141,2	+14,1%	+139,8	+14,0%
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	0,8	0,8	48,5	-47,8	-98,5%	-47,8	-98,5%
Καταθέσεις πελατείας	1.010,6	1.011,6	842,4	+168,2	+20,0%	+169,3	+20,1%
Λοιπά στοιχεία παθητικού	12,4	11,8	7,6	+4,8	+63,5%	+4,2	+55,6%
Σύνολο Παθητικού	1.023,8	1.024,2	898,5	+125,3	+13,9%	+125,7	+14,0%
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	117,4	115,5	101,4	+16,0	+16,1%	+14,1	+13,9%
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	1.141,1	1.139,7	999,9	+141,3	+14,2%	+139,8	+14,0%

Το 2022 το Σύνολο Ενεργητικού της Τράπεζας αυξήθηκε κατά €139,8 εκατ. ή 14,0%, σε €1,14 δις, από €1,0 δις στις 31.12.2021. Η αύξηση του Συνόλου Ενεργητικού χρηματοδοτήθηκε κυρίως από Καταθέσεις Πελατείας, οι οποίες αυξήθηκαν κατά €169,3 εκατ. ή 20,1% ετησίως, σε €1,01 δις, από €0,84 δις το 2021. Την ίδια περίοδο, ο διατραπεζικός δανεισμός της Τράπεζας (“Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα”) μειώθηκε κατά €47,8 εκατ., σε €0,8 εκατ., τα Λοιπά Στοιχεία Παθητικού αυξήθηκαν κατά €4,2 εκατ. (που αφορούν κυρίως υψηλότερη φορολογία λόγω της κερδοφορίας του 2022) και το σύνολο των Ιδίων Κεφαλαίων παρουσίασε καθαρή αύξηση €14,1 εκατ., μετά την άνοδο των Κερδών Εις Νέον κατά €14,8 εκατ. και τη μείωση των διαφόρων αποθεματικών κατά €0,7 εκατ. συνολικά.

Η χρηματοδότηση που προήλθε από το αυξημένο Παθητικό και τα Ίδια Κεφάλαια τοποθετήθηκε σε διάφορες κατηγορίες στοιχείων του ενεργητικού ως εξής:

- Τα ρευστά διαθέσιμα στο Ταμείο, στην Κεντρική Τράπεζα και σε άλλες Τράπεζες αυξήθηκαν κατά €33,6 εκατ. ή 10,9% σε ετήσια βάση, φθάνοντας τα €341,5 εκατ., από €307,9 εκατ. το προηγούμενο έτος, αντιπροσωπεύοντας πλέον το 30,0% του Συνολικού Ενεργητικού της Τράπεζας (2021: 30,8%).
- Τα χαρτοφυλάκια Επενδυτικών/Εμπορευσίμων Τίτλων που αποτιμώνται Εύλογη Αξία μέσω Λοιπών Συνολικών Εσόδων (“ΕΑΛΣΕ”) και στο Αποσβεσμένο Κόστος (“ΑΚ”) αυξήθηκαν κατά €146,1 εκατ. συνολικά, ή 136,0% ετησίως, έχοντας συνδυαστικά καθαρή λογιστική αξία €253,4 εκατ., έναντι €107,4 εκατ. το 2021, αντιπροσωπεύοντας έτσι το 22,2% του Συνολικού Ενεργητικού το 2022 (2021: 10,7%).
- Τα χαρτοφυλάκια Δανείων και Απαιτήσεων Κατά Πελατών (καθαρά υπόλοιπα, μετά από προβλέψεις) συρρικνώθηκαν κατά €46,8 εκατ. ή 8,3% ετησίως και ανέρχονται σε €519,2 εκατ., από €566,0 εκατ. το 2021, αντιπροσωπεύοντας πλέον το 45,6% του Συνολικού Ενεργητικού (2021: 56,6%), και
- Όλα τα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού, που περιλαμβάνουν τα πάγια και άυλα περιουσιακά στοιχεία, λοιπά στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού και τη νέα επένδυση στη θυγατρική που απέκτησε η Τράπεζα το 2022, αυξήθηκαν κατά €6,9 εκατ. συνολικά ή κατά 37,3% ετησίως, αποτελώντας το 2,2% του Συνολικού Ενεργητικού (2021: 1,9%).

Αναφορικά με τα ποιοτικά χαρακτηριστικά των στοιχείων ενεργητικού της Τράπεζας, πρέπει να σημειωθεί ότι:

- Στις 31.12.2022, το συνολικό υπόλοιπο των Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών στον ισολογισμό της Τράπεζας αποτελούνταν κατά 84% από ναυτιλιακά δάνεια και κατά 16% από μη ναυτιλιακά εταιρικά δάνεια (2021: 86% και 14%, αντίστοιχα), ενώ σε όρους συνολικών εγκεκριμένων πιστωτικών ορίων (δηλαδή συμπεριλαμβανομένων των μη εκταμιευμένων και εκτός ισολογισμού ποσών) η κατανομή μεταξύ ναυτιλιακών και μη ναυτιλιακών χρηματοδοτήσεων ήταν 79% και 21%, αντίστοιχα (2021: 84% και 16%, αντίστοιχα). Όλα τα δάνεια και οι χορηγήσεις σε πελάτες αποτιμώνται στο Αποσβεσμένο Κόστος (2021: ομοίως).
- Το συνολικό μικτό υπόλοιπο του χαρτοφυλακίου Δανείων, ύψους €527,9 εκατ. (2021: €575,0 εκατ.), περιλαμβάνει μικτά υπόλοιπα ΜΕΔ ύψους €8,6 εκατ. ή 1,6% του συνολικού μικτού υπολοίπου Δανείων, έναντι €10,8 εκατ. και 1,9% αντίστοιχα, το 2021. Περίπου το 70% του συνολικού υπολοίπου ΜΕΔ του 2022 προέρχεται από το χαρτοφυλάκιο ναυτιλιακών δανείων και το 30% από το χαρτοφυλάκιο μη ναυτιλιακών/εταιρικών δανείων, ενώ το 2021 όλα τα ΜΕΔ προέρχονταν εξ ολοκλήρου από το χαρτοφυλάκιο ναυτιλιακών δανείων. Η μείωση του δείκτη ΜΕΔ αποδίδεται στη μείωση των υπολοίπων ΜΕΔ μέσω ανακτήσεων, κατά €4,8 εκατ. και στην υποβάθμιση ενός προηγούμενως εξυπηρετούμενου δανείου ύψους €2,6 εκατ. στην κατηγορία Αβέβαιης Είσπραξης (“UTP”) των ΜΕΔ. Οι σωρευτικές προβλέψεις έναντι απομείωσης της αξίας δανείων ανήλθαν συνολικά σε €9,6 εκατ. (2021: €7,6 εκατ.), εκ των οποίων €7,4 εκατ. αφορούν τα ΜΕΔ (2021: €5,4 εκατ.). Στο τέλος του 2022, η κάλυψη των ΜΕΔ από προβλέψεις απομείωσης της αξίας τους διαμορφώθηκε σε 86,0% (2021: 49,7%).
- Η ετήσια αύξηση των ρευστών διαθεσίμων στο Ταμείο, σε Τράπεζες και στην Κεντρική Τράπεζα, συνολικού ύψους €33,6 εκατ., αφορά αύξηση κατά €45,7 εκατ. των τοποθετήσεων πλεονασμάτων ρευστότητας στη διατραπεζική αγορά και ταυτόχρονη μείωση κατά €12,1 εκατ. των υπολοίπων με την Κεντρική Τράπεζα.
- Οι ρευστοποιήσιμες επενδύσεις (εμπορεύσιμοι τίτλοι - ομόλογα) που περιλαμβάνονται τόσο στο χαρτοφυλάκιο που αποτιμάται στην ΕΑΛΣΕ όσο και στο χαρτοφυλάκιο που αποτιμάται στο ΑΚ, αυξήθηκαν κατά €118,0 εκατ. και €28,1 εκατ. αντίστοιχα, και ανέρχονται στις 31.12.2022 σε €186,1 εκατ. και €67,4 εκατ. αντίστοιχα (€253,4 εκατ. συνολικά). Το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που αποτιμάται στην ΕΑΛΣΕ αποτελείται κατά 60% από βραχυπρόθεσμα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου, κατά 30% από βραχυπρόθεσμα Γραμμάτια της κυβέρνησης των ΗΠΑ, κατά 7% από μακροπρόθεσμα Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου και κατά 3% από Ομόλογα Ευρωπαϊκών και Ελληνικών Επιχειρήσεων. Συγκεκριμένα, περίπου το 60% του συνολικού χαρτοφυλακίου ομολόγων που αποτιμάται στην ΕΑΛΣΕ λήγει στο πρώτο τρίμηνο του 2023 και το 85% λήγει εντός του πρώτου εξαμήνου του έτους. Το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που αποτιμώνται στο ΑΚ αποτελείται εξ ολοκλήρου από ομόλογα που εκδόθηκαν από κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες της ΕΕ (όχι ελληνικές) και έχει μέση σταθμισμένη εναπομένουσα διάρκεια 2,75 έτη. Τέλος, η εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου ομολόγων που αποτιμάται στο ΑΚ ανέρχεται σε €4,6 εκατ. ή 6,9% χαμηλότερα από την καθαρή λογιστική του αξία και, αντίστοιχα, η συνολική εύλογη αξία και των δύο χαρτοφυλακίων ομολόγων είναι 1,8% χαμηλότερη από την καθαρή λογιστική τους αξία, επομένως φέρει πολύ περιορισμένη δυνητική ζημία ρευστοποίησης στις 31.12.2022.

Η αύξηση του ενεργητικού χρηματοδοτήθηκε, από την πλευρά του Παθητικού, κυρίως από την αύξηση των καταθέσεων πελατείας:

- Στις 31.12.2022 οι Καταθέσεις Πελατείας ανήλθαν σε €1,01 δις σημειώνοντας ετήσια αύξηση €169 εκατ. ή 20,1%, από €842,4 εκατ. το 2021. Το σύνολο των Καταθέσεων Πελατείας της Τράπεζας προέρχεται από τον ιδιωτικό τομέα, με το 8% να προέρχεται από ιδιώτες (Φυσικά Πρόσωπα) και το 92% από επιχειρήσεις (2021: 16% και 84%, αντίστοιχα). Σε ό,τι αφορά τις καταθέσεις φυσικών προσώπων, από το 2019 η Τράπεζα συνεργάζεται με ηλεκτρονικές πλατφόρμες διαχείρισης καταθέσεων λιανικής στη Γερμανία. Στις 31.12.2022 τα υπόλοιπα των καταθέσεων από αυτή την πηγή ανήλθαν σε €24 εκατ., αντιπροσωπεύοντας το 2% των συνολικών καταθέσεων, έναντι €75 εκατ. και 9%, αντίστοιχα, το 2021. Τα υπόλοιπα των εταιρικών καταθέσεων αποτελούνταν περίπου κατά 90% από καταθέσεις εταιρειών του ναυτιλιακού κλάδου και κατά 10% από καταθέσεις εταιρειών άλλων κλάδων, έναντι 87% και 13% αντίστοιχα, το 2021.

- Οι Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα μειώθηκαν το 2021 κατά €47,8 εκατ. ή 98,5% σε ετήσια βάση, σε μόλις €0,8 εκατ. από €48,5 εκατ. το προηγούμενο έτος. Καθ' όλη τη διάρκεια του 2022, καθώς και του 2021, η Τράπεζα δεν άντλησε ρευστότητα από το Ευρωσύστημα.

Η ετήσια εξέλιξη του μικτού υπολοίπου δανείων και καταθέσεων που παρατέθηκε ανωτέρω, διαμόρφωσε τον δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις στο 51,3% το 2022, από 67,2% το 2021 και, σε συνδυασμό με την αυξημένη ρευστότητα που τοποθετήθηκε στην ΤτΕ και επενδύθηκε σε χρεόγραφα υψηλής ποιότητας, ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) ενισχύθηκαν περαιτέρω, στο 286,6% (2021: 186,5%) και στο 147,1% (2021: 124,6%), αντίστοιχα. Θα πρέπει επίσης να σημειωθεί ότι (α) για τον υπολογισμό τόσο του LCR όσο και του NSFR χρησιμοποιείται η εύλογη αξία όλων των εμπορεύσιμων τίτλων, ενσωματώνοντας έτσι την προαναφερθείσα δυνητική ζημιά ρευστοποίησης και ότι (β) εάν αυτή η ζημιά ρευστοποίησης λαμβανόταν υπόψη στο σύνολο των ρευστών και ρευστοποιήσιμων περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας στις 31.12.2022, αυτά θα ανερχόταν στο 58% των Συνολικών Υποχρεώσεων κατά την ίδια ημερομηνία, ανεξάρτητα από τη λήξη τους, παρέχοντας έτσι μια πολύ ισχυρή και άμεση κάλυψη ρευστότητας στις υποχρεώσεις της Τράπεζας.

Το Σύνολο Ενεργητικού του **Ομίλου** στις 31.12.2022 ήταν κατά €1,4 εκατ. υψηλότερο από αυτό της Τράπεζας, καθώς η επένδυση στη θυγατρική της Τράπεζας (ήτοι, στην Acqua Blue Properties Single Member S.A.) αποτυπώνεται στις Επενδύσεις σε Ακίνητα των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και αποτιμάται στην εύλογη αξία, δηλαδή σε €8,9 εκατ., σύμφωνα με το ΔΛΠ 40, επί τη βάση ανεξάρτητης αποτίμησης του επενδυτικού ακινήτου που ανήκει στη θυγατρική εταιρεία.

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης

Τα Καθαρά Λειτουργικά Κέρδη (προ Προβλέψεων και Φόρων) του Ομίλου ανήλθαν σε €24,8 εκατ. και της Τράπεζας σε €22,4 εκατ. έναντι €10,4 εκατ. την προηγούμενη χρήση, ενώ τα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους και Προβλέψεις ανήλθαν σε €17,5 εκατ. για τον Όμιλο και σε €15,6 εκατ. για την Τράπεζα, έναντι €6,9 εκατ. το προηγούμενο έτος.

Τα κύρια στοιχεία της Κατάστασης Αποτελεσμάτων Χρήσης του Ομίλου και της Τράπεζας για το 2022 και το 2021 και οι ετήσιες μεταβολές τους παρουσιάζονται συνοπτικά στον ακόλουθο πίνακα:

	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα	Δ Όμιλος '22 - Τράπεζα '21		Δ Τράπεζα '22 - '21	
	2022 € εκατ.	2022 € εκατ.	2021 € εκατ.	+/- € εκατ.	+/- %	+/- € εκατ.	+/- %
Αποτελέσματα Χρήσης (συνοπτικά)							
Καθαρά έσοδα από τόκους	30,4	30,4	17,9	+12,5	+69,5%	+12,5	+69,5%
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	4,8	4,8	3,8	+0,9	+24,7%	+0,9	+24,7%
Αποτελέσματα από παράγωγα και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου	2,1	2,1	1,6	+0,5	+32,6%	+0,5	+32,6%
Άλλα Έσοδα	2,5	0,02	0,03	+2,4	-	-0,0	-26,2%
Καθαρά Λειτουργικά Έσοδα	39,8	37,3	23,4	+16,4	+70,0%	+13,9	+59,5%
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	-9,1	-9,1	-8,2	-0,9	+11,1%	-0,9	+11,1%
Γενικά διοικητικά έξοδα	-4,8	-4,8	-3,8	-1,0	+27,3%	-1,0	+26,6%
Αποσβέσεις	-1,1	-1,1	-1,1	+0,0	-0,7%	+0,0	-0,7%
Λειτουργικά Έξοδα	-14,9	-14,9	-13,0	-1,9	+14,8%	-1,9	+14,6%
Κέρδη προ προβλέψεων και φόρων	24,8	22,4	10,4	+14,4	+139,0%	+12,0	+115,7%
Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων	-2,4	-2,4	-1,6	-0,8	+46,5%	-0,8	+46,5%
Φόρος εισοδήματος	-5,0	-4,4	-1,9	-3,1	+163,4%	-2,6	+135,2%
Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) Χρήσης	17,5	15,6	6,9	+10,6	+154,2%	+8,7	+126,8%

Το 2022 τα Καθαρά Έσοδα από Τόκους της **Τράπεζας** ανήλθαν σε €30,4 εκατ., σημειώνοντας ετήσια αύξηση €12,5 εκατ. ή 69,5%. Τα μικτά Έσοδα από Τόκους σημείωσαν αύξηση €15,5 εκατ. ή 76% σε ετήσια βάση, λόγω της αύξησης των μέσων ετήσιων υπολοίπων των τοκοφόρων Στοιχείων Ενεργητικού κατά €343,3 εκατ. ή 46% ετησίως, σε συνδυασμό με την απότομη αύξηση των βασικών επιτοκίων τόσο του δολαρίου ΗΠΑ όσο και του ευρώ, που πραγματοποιήθηκε κατά τη διάρκεια του έτους από την FED και την EKT αντίστοιχα. Την ίδια περίοδο, το μέσο ετήσιο υπόλοιπο των έντοκων Υποχρεώσεων παρουσίασε αύξηση €337,4 εκατ. ή 51% ετησίως και, μαζί με την αύξηση των επιτοκίων, οδήγησε σε υψηλότερα μικτά Έξοδα για Τόκους κατά €3,0 εκατ. ή 124% ετησίως.

Η ενίσχυση των Καθαρών Εσόδων από Τόκους αύξησε το Καθαρό Περιθώριο Επιτοκίου της Τράπεζας στο 2,73% ετησίως το 2022, έναντι 2,35% ετησίως το 2021, σημειώνοντας έτσι βελτίωση κατά 43 μονάδες βάσης (μ.β.). Συγκεκριμένα:

- Τα μικτά Έσοδα από Τόκους Δανείων αυξήθηκαν ετησίως κατά 55% ή €11,0 εκατ., κυρίως λόγω της αύξησης των μέσων ετήσιων υπολοίπων δανείων κατά €115,8 εκατ. ή 25% (παρά τη μείωση των υπολοίπων δανείων στα τέλη των δύο χρήσεων, κατά 8,3%), σε συνδυασμό με την αύξηση των βασικών επιτοκίων του δολαρίου ΗΠΑ και του ευρώ κατά τη διάρκεια του έτους. Το 2022 η μικτή απόδοση του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας αυξήθηκε κατά 122 μ.β.
- Τα Έσοδα από Τόκους των τοποθετήσεων ρευστότητας προς την Κεντρική Τράπεζα και άλλες Τράπεζες αυξήθηκαν ετησίως κατά €2,6 εκατ. ή, περίπου 14,5 φορές, λόγω των υψηλότερων μέσων ετήσιων υπολοίπων που τοποθετήθηκαν, κατά €147,3 εκατ. ή 70%, σε συνδυασμό με την αύξηση των επιτοκίων. Το 2022, η επιτοκιακή απόδοση των τοποθετήσεων ρευστότητας της Τράπεζας βελτιώθηκε κατά 69 μ.β.
- Τα Έσοδα από Τόκους χρεογράφων σημείωσαν ετήσια αύξηση κατά €0,9 εκατ. ή 3,5 φορές, καθώς η αύξηση του μέσου υπολοίπου του χαρτοφυλακίου χρεογράφων ανήλθε σε €78,3 εκατ. ή 87% και συνοδεύτηκε από αλλαγή στη σύνθεσή του, με την εισροή νέων τίτλων με υψηλότερες αποδόσεις έναντι αυτών που έληξαν. Το 2022, η επιτοκιακή απόδοση του χαρτοφυλακίου χρεογράφων της Τράπεζας βελτιώθηκε κατά 41 μ.β.
- Τα Έξοδα για Τόκους Καταθέσεων Πελατείας αυξήθηκαν κατά €2,3 εκατ. ή 113% σε ετήσια βάση, με τα μέσα ετήσια υπόλοιπα του 2022 να ανέρχονται σε €371,14 εκατ. ή 61% υψηλότερα από αυτά του 2021. Το 2022, η άνοδος των επιτοκίων καταθέσεων αύξησε το κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας από αυτή την πηγή κατά 12 μ.β.
- Τα Έξοδα για Τόκους διατραπεζικού δανεισμού αυξήθηκαν κατά €0,5 εκατ. ή 2,4 φορές σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, με τα αντίστοιχα μέσα ετήσια υπόλοιπα να καταγράφουν μείωση €33,9 εκατ. ή 70% ετήσια. Λόγω των αυξανόμενων επιτοκίων, το μέσο κόστος χρηματοδότησης από αυτή την πηγή αυξήθηκε το 2022 κατά 106 μ.β.

Τα Καθαρά Έσοδα από Αμοιβές και Προμήθειες ανήλθαν σε €4,8 εκατ. από €3,8 εκατ. το 2021, σημειώνοντας ετήσια αύξηση €0,95 εκατ. ή 25%. Αυτό ήταν αποτέλεσμα της αύξησης των εσόδων από προμήθειες κατά 19% και της μείωσης των εξόδων για Προμήθειες κατά 33%. Τα υψηλότερα Έσοδα από Αμοιβές και Προμήθειες οφείλονται κυρίως στην αύξηση των Εσόδων από Προμήθειες που σχετίζονται με πιστωτικά προϊόντα (+8% ετησίως) και μεταφορές κεφαλαίων (+33%), ενώ τα μειωμένα Έξοδα για Προμήθειες αποδίδονται σε χαμηλότερες χρεώσεις τραπεζών-ανταποκριτών (- 45% ετησίως).

Το 2022 η Τράπεζα κατέγραψε επίσης €2,1 εκατ. Καθαρά Έσοδα από Χρηματοοικονομικές Συναλλαγές, που αφορούσαν κυρίως συναλλαγές πελατών σε συνάλλαγμα και συναλλαγές χρεογράφων, έναντι €1,6 εκατ. το 2021. Το κόστος των συναλλαγών παραγώνων συναλλάγματος (κυρίως ανταλλαγές νομισμάτων για σκοπούς αντιστάθμισης της συναλλαγματικής θέσης σε δολάρια)

ανήλθε σε €0,02 εκατ. μόνον, από €0,33 εκατ. το 2021, ενώ τα έσοδα της Τράπεζας από συναλλαγές συναλλάγματος για λογαριασμό πελατών ανήλθαν σε €2,1 εκατ. (2021: €1,3 εκατ.). Επιπλέον, ασήμαντη ζημιά (κάτω των €2 χιλ.) καταγράφηκε από συναλλαγές σε χρεόγραφα (πωλήσεις) έναντι κέρδους €0,6 εκατ. το 2021.

Τα συνολικά Λειτουργικά Έξοδα ανήλθαν σε €14,9 εκατ. το 2022, σημειώνοντας ετήσια αύξηση €1,9 εκατ. ή 14,6% (2021: €13,0 εκατ.). Πιο συγκεκριμένα:

- Τα Έξοδα Προσωπικού αυξήθηκαν κατά 11,1% σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος και ανήλθαν σε €9,1 εκατ. έναντι €8,2 εκατ. το 2021. Η αύξηση του μέσου αριθμού εργαζομένων πλήρους απασχόλησης κατά 7 άτομα (+7%) σε σχέση με το προηγούμενο έτος, η επίδραση στο μισθολογικό κόστος σε ετήσια βάση των προσλήψεων που έγιναν το 2021, καθώς και οι ήπιες (4% κατά μέσο όρο) μισθολογικές αυξήσεις που πραγματοποιήθηκαν το 2022, αποτέλεσαν τους σημαντικότερους αυξητικούς παράγοντες αυτής της κατηγορίας εξόδων.
- Τα Γενικά Διοικητικά Έξοδα αυξήθηκαν κατά €1,0 εκατ. ή 27% ετησίως το 2022, με το 80% περίπου της αύξησης να συνδέεται με τις υψηλότερες εισφορές της Τράπεζας προς το Σκέλος Εξυγίανσης του Ελληνικού Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων, συνδρομές σε παρόχους ηλεκτρονικών πληρωμών και πληροφοριών και άδειες χρήσης εφαρμογών πληροφορικής.
- Οι Αποσβέσεις για το 2022 είναι σχεδόν ισόποσες (-1%) με αυτές του 2021.

Κατά τη διάρκεια του 2022, καταγράφηκαν πρόσθετες προβλέψεις έναντι απομείωσης της αξίας δανείων και χρεογράφων λόγω πιστωτικών ζημιών, συνολικού ύψους €2,4 εκατ. (2021: €0,6 εκατ.). Εξ αυτών, €2,2 εκατ. αφορούν προβλέψεις για πρόσθετες ζημίες δανείων και €0,2 εκατ. αντιπροσωπεύουν προβλέψεις για πρόσθετες ζημίες χρεογράφων.

Τα Συνολικά Λειτουργικά Έσοδα του Ομίλου ήταν €2,5 εκατ. υψηλότερα (€39,8 εκατ. για τον Όμιλο έναντι €37,3 εκατ. για την Τράπεζα), ως αποτέλεσμα της υψηλότερης αποτίμησης στην εύλογη αξία του κύριου περιουσιακού στοιχείου της θυγατρικής (ακίνητο), που διενεργήθηκε από ανεξάρτητο εκτιμητή, σε σύγκριση με το κόστος κτήσης του. Τα συνολικά Λειτουργικά Έξοδα του Ομίλου ήταν μόλις €25 χιλ. υψηλότερα από αυτά της Τράπεζας, η συνολική πρόβλεψη για απομειώσεις πιστωτικών ζημιών ήταν ισόποση και ο φόρος εισοδήματος ήταν €53 χιλ. υψηλότερος, διαμορφώνοντας έτσι το Συνολικό Καθαρό Κέρδος του Ομίλου για το 2022 σε €17,5 εκατ. (έναντι €15,6 εκατ. της Τράπεζας).

Ίδια Κεφάλαια - Κεφαλαιακή Επάρκεια

Στις 31.12.2022, η λογιστική αξία των Ιδίων Κεφαλαίων της **Τράπεζας** ανήλθε σε €115,5 εκατ., από €101,4 εκατ. στις 31.12.2021, ενσωματώνοντας την πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9. Η παραπάνω ετήσια καθαρή αύξηση κατά €14,1 εκατ. (+14%) αποτελείται από την προσθήκη των Καθαρών Κερδών του έτους 2022, ύψους €15,6 εκατ., στα Κέρδη εις Νέον της Τράπεζας, την αρνητική αναπροσαρμογή του Αποθεματικού Αναπροσαρμογής Τίτλων αποτιμώμενων στην ΕΑΛΣΕ κατά €2,7 εκατ. και την αύξηση των λοιπών αποθεματικών αναπροσαρμογής εύλογης αξίας και του Τακτικού Αποθεματικού κατά €2,0 εκατ. συνολικά.

Εάν ληφθούν υπόψη τα Καθαρά Κέρδη της Τράπεζας της χρήσης 2022, τα συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια της ABBank, τα οποία αποτελούνται αποκλειστικά από Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET-1), ανέρχονται σε €113,9 εκατ. (2021: €99,8 εκατ.), μετά την αφαίρεση συνολικών προσαρμογών ύψους €1,5 εκατ. (2021: €1,6 εκατ.). Στις 31.12.2022 το σύνολο των Σταθμισμένων έναντι Κινδύνου Στοιχείων Ενεργητικού της Τράπεζας συρρικνώθηκε σε €611,2 εκατ. από €624,0 εκατ. στις 31.12.2021, κυρίως λόγω της μείωσης των Σταθμισμένων έναντι Πιστωτικού Κινδύνου Στοιχείων Ενεργητικού κατά 5%, που προέκυψε από την αύξηση του χαρτοφυλακίου Χρεογράφων έκδοσης Ευρωπαϊκών Κυβερνήσεων της Τράπεζας, που φέρουν χαμηλότερους συντελεστές στάθμισης κινδύνου, σε συνδυασμό με τη μείωση του χαρτοφυλακίου των Δανείων προς πελάτες της Τράπεζας. Αυτή η μείωση των Σταθμισμένων έναντι Πιστωτικού Κινδύνου Στοιχείων Ενεργητικού αντιστάθμισε την αύξηση κατά 44% σε ετήσια βάση των Σταθμισμένων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου Στοιχείων Ενεργητικού, που προέκυψε ως αποτέλεσμα του υψηλότερου Συνολικού Λειτουργικού Εισοδήματος της Τράπεζας το 2022.

Συνεπώς:

- Συμπεριλαμβάνοντας τα Καθαρά Κέρδη της **Τράπεζας** για τη χρήση 2022, στις 31.12.2022 ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1 Ratio) της Τράπεζας ανέρχεται σε 18,64%, από 15,99% στις 31.12.2021, ενώ
- Μη συμπεριλαμβάνοντας τα κέρδη της χρήσης 2022, η διανομή ή μη των οποίων θα αποφασιστεί από την προσεχή Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, τα Εποπτικά Κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν σε €98,3 εκατ. και ο δείκτης CET1 σε 16,09%.

Σημειώνεται ότι:

- α. ο δείκτης υπολογίζεται με την πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 καθώς η ABBank δεν έκανε χρήση των μεταβατικών διατάξεων για τη σταδιακή αναγνώριση των πρόσθετων προβλέψεων που προέκυψαν από την αρχική εφαρμογή του την 1.1.2018,
- β. Τα συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια της ABBank αποτελούνται αποκλειστικά από Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 ή CET1) και επομένως ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας CET1 είναι ισοδύναμος με τον Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας και
- γ. Τα Εποπτικά Κεφάλαια της Τράπεζας δεν περιλαμβάνει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις.

Στις 31.12.2022, η λογιστική αξία των Ιδίων Κεφαλαίων του **Ομίλου** ανήλθε σε €117,4 εκατ., από €101,4 εκατ. στις 31.12.2021, ενσωματώνοντας την πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9. Η ανωτέρω ετήσια καθαρή αύξηση κατά €16,0 εκατ. (+16%) αποτελείται από την προσθήκη των Καθαρών Κερδών του έτους 2022, ύψους €17,5 εκατ., στα Κέρδη εις Νέον του Ομίλου, την αρνητική προσαρμογή του Αποθεματικού Αναπροσαρμογής Τίτλων μέσω Καθαρής Θέσης (FVOCI) κατά €2,7 εκατ. και την αύξηση των λοιπών αποθεματικών αναπροσαρμογής εύλογης αξίας και του Τακτικού Αποθεματικού κατά €2,0 εκατ. συνολικά. Εάν λαμβανόταν υπόψη το Καθαρό Κέρδος του Ομίλου για τη χρήση 2022, τα συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια του Ομίλου θα ανέρχονταν σε €115,8 εκατ., ενώ το σύνολο των Σταθμισμένων έναντι Κινδύνου Στοιχείων Ενεργητικού του Ομίλου θα διαμορφώνονταν σε €614,2 εκατ., αποτελούμενα από €563,4 εκατ. Σταθμισμένα έναντι Πιστωτικού Κινδύνου Στοιχεία Ενεργητικού και €50,8 εκατ. Σταθμισμένα έναντι Λειτουργικού Κινδύνου Στοιχεία Ενεργητικού.

Ως εκ των ανωτέρω:

- Λαμβάνοντας υπόψη τα Καθαρά Κέρδη του Ομίλου για τη χρήση 2022, στις 31.12.2022 ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1 Ratio) του Ομίλου ανέρχεται σε 18,86%, από 15,99% στις 31.12.2021, ενώ

Εάν δεν ληφθούν υπόψη τα κέρδη της χρήσης 2022, η διανομή ή μη των οποίων θα αποφασιστεί από την προσεχή Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, τα Εποπτικά Κεφάλαια του Ομίλου ανέρχονται σε €98,3 εκατ. και ο δείκτης CET1 σε 16,01%.

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 2021. Συγκεκριμένα, κατά το 2021 (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
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ Ν.ΙΩΝΙΑΣ & ΦΙΛΑΔΕΛΦΕΙΑΣ	3.082 €
ΧΑΜΟΓΕΛΟ ΤΟΥ ΠΑΙΔΙΟΥ	6.838 €
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΙΣΤΗ	600 €
ΧΑΤΖΗΚΥΡΙΑΚΙΟ ΙΔΡΥΜΑ	150 €
ΦΙΛΟΙ ΤΟΥ ΠΑΙΔΙΟΥ	300 €
ΕΝΩΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΤΗΣ ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ	1.500 €
ΚΙΒΩΤΟΣ ΤΟΥ ΚΟΣΜΟΥ	200 €
ΔΩΡΕΑ ΣΤΟ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΠΟΛΙΤΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΥΡΟΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΜΕΣΩ ΤΗΣ ΕΕΤ	24.000 €
ΙΔΡΥΜΑ ΑΓΙΟΥ ΣΤΕΦΑΝΟΥ	200 €
ΣΥΝΟΛΟ	39.950 €

Σε συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό, φορολογικό και κανονιστικό πλαίσιο, για τις ανωτέρω πληρωμές η Τράπεζα κατέβαλε επιπλέον ποσό € 400,60 συνολικά, για ΦΠΑ και λοιπές επιβαρύνσεις.

Λοιπές Γνωστοποιήσεις

Η Τράπεζα ουδέποτε είχε, και δεν είχε ούτε κατά την 31.12.2022, ίδιες μετοχές στην κατοχή της στο πλαίσιο του άρθρου 150 παρ. 3.γ του Ν. 4548/2018.

Κατά το 2022 η Τράπεζα ούτε κατέβαλε ούτε πραγματοποίησε έξοδα Έρευνας και Ανάπτυξης.

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 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 1η 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 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 εμπνύουν στη στενότερη παρακολούθηση της τοπικής εποπτικής αρχής (Τράπεζα της Ελλάδος για τα Ελληνικά ΠΙ).

Επίσης, στα πλαίσια των νέων τους αρμοδιοτήτων, η ΕΚΤ και ο SSM διενεργούν Πανευρωπαϊκές Ασκήσεις Συνολικής Αξιολόγησης για τις συστημικές τράπεζες, που περιλαμβάνουν τον Έλεγχο Ποιότητας Στοιχείων Ενεργητικού (Asset Quality Review - AQR) και τις Ασκήσεις Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων (Stress Tests) υπό διαφορετικά μακροοικονομικά σενάρια. Ως μη συστημικό ίδρυμα, η Τράπεζα δεν έχει συμμετάσχει σε πανευρωπαϊκές ασκήσεις. Ωστόσο συμμετέχει στις αντίστοιχες ασκήσεις που διενεργεί η ΤτΕ για όλα τα Λιγότερο Σημαντικά Πιστωτικά Ιδρύματα (“ΛΠΣΙ”) της Ελλάδας.

Λεπτομερέστερα οικονομικά στοιχεία σχετικά με τις βασικές κατηγορίες κινδύνων που φέρουν οι χρηματοοικονομικές θέσεις της Τράπεζας στις 31.12.2021 και τις 31.12.2020 παρουσιάζονται στη Σημείωση 4 των Οικονομικών Καταστάσεων, ενώ στη Σημείωση 4.8, 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”.

Επιπλέον, λεπτομερείς πληροφορίες χρηματοοικονομικής και εποπτικής φύσης, καθώς και σχετικές με το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της ABBank για το έτος που έληξε στις 31.12.2022, παρέχονται στην έκθεση γνωστοποίησης του Πυλώνα III που συντάσσεται σύμφωνα με τον Πυλώνα 3 του πλαισίου της Βασιλείας III (Μέρος όγδοο του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR) όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/876), και όλοι τα Πιστωτικά Ιδρύματα υποχρεούνται να δημοσιοποιούν περιοδικά. Η αναφορά ειδική μνεία στον υπολογισμό του Πυλώνα III θα είναι διαθέσιμη στον επίσημο ιστότοπο της ABBank στη διεύθυνση: <https://aegeanbalticbank.com/en/meet-abbank/publications/pillar-iii-publications>

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, από το 2021, η Τράπεζα εφαρμόζει δικό της υπόδειγμα αξιολόγησης και διαβάθμισης των ανοιγμάτων ναυτιλιακής πίστης, καθώς και μεθοδολογία αντιστοίχισής του με τη Θεμελιώδη Προσέγγιση των Εσωτερικών Διαβαθμίσεων για τα ανοίγματα Ειδικού Δανεισμού (object finance slotting criteria, IRB-Basic approach) του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου, τα οποία έχει αναπτύξει εσωτερικά. Η αντιστοίχιση χρησιμοποιείται από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας για σκοπούς διασταύρωσης, τεκμηρίωσης και ελέγχου της αξιολόγησης των πιστοληπτικών διαβαθμίσεων που διενεργούνται με το εσωτερικό της υπόδειγμα, καθώς και για τη διενέργεια 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 πιστωτικής 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 κεφαλαίων απαιτήσεων. Περιλαμβάνει επίσης τον τακτικό έλεγχο και την πιθανή αναθεώρηση των αντίστοιχων διαδικασιών με στόχο την επαρκή διαχείριση των πιστοδοτήσεων και την ανάληψη διορθωτικών ενεργειών για τη διαχείριση των

επιδεινούμενων ανοιγμάτων. 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.

Ως αποτέλεσμα της εξειδίκευσής της στη χρηματοδότηση του ναυτιλιακού κλάδου, δραστηριότητα εντάσεως κεφαλαίου από τη φύση της, παρατηρούνται ιστορικά συγκεντρώσεις πιστωτικού κινδύνου στο χαρτοφυλάκιο δανείων πελατείας της Τράπεζας. Κατά την 31.12.2022 και 31.12.2021, κανένα από τα πιστωτικά ανοίγματα της Τράπεζας προς πελάτες δεν υπερέβαινε το ανώτατο όριο που ορίζει το τραπεζικό εποπτικό πλαίσιο, ήτοι 25% του εποπτικού κεφαλαίου (Μέρος Τέταρτο, Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR), άρθρα 387- 403). Η Τράπεζα παρακολουθεί τις συγκεντρώσεις πιστωτικού κινδύνου σε συνεχή βάση, επί τη βάση της Πολιτικής Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου και των συναφών διαδικασιών που εφαρμόζει, παρακολουθώντας και αναλύοντας ιδιαίτερως τις πηγές αποπληρωμής, σε συνδυασμό με την αξιολόγηση των τεχνικών αντιμετώπισης πιστωτικού κινδύνου (εξέλιξη αξίας εξασφαλίσεων και εγγυήσεων) που εφαρμόζονται επί των σχετικών ανοιγμάτων.

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 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 τα ανοίγματα σε καθυστέρηση. Η διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων διεξάγεται από ειδικό Τμήμα της Τράπεζας, ενώ οι σχετικές εγκρίσεις υπάγονται 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 υποχρεώσεων 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 τομέα υψηλής προτεραιότητας σε παρακολούθηση και προσοχή.

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 επίπεδο, επίπεδο ληκτότητας ή νομίσματος, πιθανών τάσεων μεταβαλλόμενης καταθετικής συμπεριφοράς, καθώς και την εξέλιξη των εποπτικών δεικτών LCR και NSFR, αλλά και άλλων δεικτών παρακολούθησης του κινδύνου ρευστότητας, όπως του Δείκτη Δάνεια προς Καταθέσεις κτλ. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων αναλύει τα δυνητικά χάσματα ρευστότητας και αναχρηματοδότησης και έχει εντάξει στη στρατηγική της διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας τη διεύρυνση των πηγών χρηματοδότησης, τη διατήρηση ισχυρού επιπέδου ρευστών και ρευστοποιήσιμων ή αποδεκτών για αναχρηματοδότηση στοιχείων ενεργητικού, καθώς και την αντιμετώπιση του κινδύνου συγκέντρωσης στη ρευστότητα και τη χρηματοδότηση. Η συνεχής ανάλυση του κινδύνου ρευστότητας, τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων υπό συγκεκριμένα μακροοικονομικά και ιδιοσυγκρασιακά σενάρια (π.χ. συγκεντρώσεις σε ρευστότητα και χρηματοδότηση και αντιμετώπιση σχετικών δυνητικών εκροών) και τα αποτελέσματα της παρακολούθησης των πηγών, των χρήσεων και του κόστους ρευστότητας, υποβάλλονται προς επισκόπηση και λήψη ανάλογων αποφάσεων από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού (ALCO) και τη Διοίκηση της Τράπεζας.

Αναφορικά, ειδικότερα με τον κίνδυνο συγκέντρωσης στη ρευστότητα, λόγω της εξειδίκευσής της Τράπεζας στην εταιρική τραπεζική του ναυτιλιακού κλάδου, κλάδου εντάσεως κεφαλαίου από τη φύση του, οι συγκεντρώσεις αποτελούν εγγενές χαρακτηριστικό του επιχειρηματικού της μοντέλου από την ίδρυσή της, και παρατηρούνται ιστορικά στις καταθέσεις της πελατείας της. Τέτοιες συγκεντρώσεις ενδέχεται να ενταθούν σε περιόδους ισχυρών ναυλαγορών, δεδομένου ότι οι παγκοσμίως ακολουθούμενοι όροι ναυτιλιακών χρηματοδοτήσεων περιλαμβάνουν την υποχρέωση των δανειοληπτών να εισπράττουν τις χρηματορροές που συνδέονται με τη λειτουργία, την ασφάλιση και την πώληση των πλοίων που έχουν υποθηκωθεί υπέρ του δανειστή (δηλ. την Τράπεζα), σε ενεχυριασμένους (επίσης υπέρ του δανειστή) καταθετικούς λογαριασμούς που τηρούνται στην Τράπεζα.

Όπως προαναφέρθηκε, η παρακολούθηση και, ειδικότερα, η αντιμετώπιση και μείωση του κινδύνου που απορρέει από τη συγκέντρωση καταθέσεων αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της πολιτικής και των διαδικασιών διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας της Τράπεζας, με την ενσωμάτωση σχετικών ειδικών δεικτών στο Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων της Τράπεζας, οι οποίοι παρακολουθούνται και αναλύονται σε συνεχή βάση, με στόχο η εκάστοτε αγοραία αξία των ρευστών και ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού της Τράπεζας, αυτόνομα ή σε συνδυασμό με άλλες εναλλακτικές πηγές χρηματοδότησης, να καλύπτει επαρκώς δυνητικές επαπειλούμενες εκροές καταθέσεων που συνδέονται με τις συγκεντρώσεις.

Σύμφωνα με το νέο εποπτικό πλαίσιο “Βασιλεία III”, οι εποπτικές απαιτήσεις για τον Κίνδυνο Ρευστότητας αποτυπώνονται στη συνεχή τήρηση σε αποδεκτά ελάχιστα επίπεδα σχετικών ειδικών δεικτών επάρκειας ρευστότητας (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 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 (ALCO). 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 Ανατιμολόγησης Επιτοκίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο, 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. 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 αντιμετώπιση των λειτουργικών κινδύνων.

Για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του λειτουργικού κινδύνου η Τράπεζα ακολουθεί τη Μέθοδο του Βασικού Δείκτη.

Περιβαλλοντικοί, Κοινωνικοί Κίνδυνοι και Κίνδυνοι Διακυβέρνησης (ESG Risks)

Από το 2020, τα περιβαλλοντικά, κοινωνικά θέματα και τα θέματα διακυβέρνησης (ESG) έχουν καθοριστεί από τις ρυθμιστικές και τις εποπτικές αρχές ως σημαντικοί παράγοντες που οι τράπεζες και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα πρέπει να εξετάζουν, να παρακολουθούν, να αναλύουν και να ενσωματώνουν σταδιακά στις διαδικασίες αξιολόγησης κινδύνου, στις πιστοδοτικές εγκρίσεις τους καθώς και στις ευρύτερες διαδικασίες λήψης αποφάσεων. Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) καθώς και η EKT και ο EEM εξεργάζονται και εκδίδουν τακτικά σχετικές κατευθυντήριες γραμμές που πρέπει να υιοθετούν οι τράπεζες και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, με στόχο να αναβαθμίσουν αναλόγως τις εσωτερικές τους διαδικασίες και το πλαίσιο εταιρικής τους διακυβέρνησης, όσον αφορά την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου και της οικονομικής βιωσιμότητας, λαμβάνοντας υπόψη τον ρόλο των τραπεζών στην επιτάχυνση της μετάβασης σε ένα περιβάλλον χαμηλών εκπομπών ρύπων, μέσω της προώθησης της κατανομής κεφαλαίων σε πιο “πράσινες” δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της μετάβασης των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών σε πιο βιώσιμα λειτουργικά πρότυπα.

Στα ανωτέρω πλαίσια, τον Νοέμβριο του 2020 ο EEM εξέδωσε συγκεκριμένες κατευθυντήριες γραμμές και ένα σύνολο 13 “προσδοκιών” για τη διαχείριση κινδύνων ESG που καλούνται να εφαρμόσουν τα συστημικά σημαντικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (SIFIs). Αναμένεται ότι σύντομα η EAT και ο EEM θα προσδιορίσουν πρόσθετες και πιο συγκεκριμένες ενέργειες που πρέπει να αναληφθούν σε σχέση με την πλήρη ενσωμάτωση των παραγόντων κινδύνου ESG στις απαιτήσεις του Πυλώνα I, του Πυλώνα II και του Πυλώνα III των SIFIs, ενώ αναμένεται επίσης ότι και τα λιγότερο συστημικά σημαντικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (LSI) θα πρέπει να αρχίσουν σταδιακά να ενσωματώνουν στις εσωτερικές τους διαδικασίες και στη λήψη αποφάσεων τους παράγοντες κινδύνου ESG.

Αν και δεν απαιτείται ακόμη ρητά από τα λιγότερο συστημικά σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα, από το 2022 η ABBank έχει ορίσει εσωτερικά ανώτερο μέλος της Εκτελεστικής Διοίκησης ως συντονιστή για την παρακολούθηση των εξελίξεων όσον αφορά τις εποπτικές απαιτήσεις για τους κινδύνους ESG, τη σταδιακή ενσωμάτωσή τους στο φάσμα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας και του Ομίλου, στα ανοίγματα και στις εσωτερικές της διαδικασίες, καθώς και τη χαρτογράφηση των πιθανών επιπτώσεών τους στην αξιολόγηση των κινδύνων.

Πρόταση για Διανομή Μερισμάτων

Σχετικά με τη διανομή μερίσματος για την χρήση 2022, το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα της Τραπεζής προτείνει προς τη Γενική Συνέλευση τη διανομή μερίσματος ποσού έως 8 εκατ. Ευρώ.

Στόχοι και Προοπτικές

Η ABBank δραστηριοποιείται στην επιχειρηματική τραπεζική, εξειδικευόμενη στις χρηματοδοτήσεις και τις τραπεζικές συναλλαγές του ναυτιλιακού κλάδου. Από το 2018 άρχισε και σταδιακά επεκτείνει τη δραστηριότητά της στην επιχειρηματική τραπεζική των ελληνικών μεσαίου και μεγαλύτερου μεγέθους επιχειρήσεων, με επίκεντρο τις εξαγωγικές δραστηριότητες, τα εμπορικά ακίνητα, τα προϊόντα τεχνολογίας αιχμής και τις ανακυκλώσιμες πηγές ενέργειας. Στις 31.12.2022 το χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας αποτελούνταν κατά 84% από ναυτιλιακές χρηματοδοτήσεις και κατά 16% από μη ναυτιλιακές, ενώ μεσοπρόθεσμη στόχευση είναι η διαμόρφωση της σύνθεσης του χαρτοφυλακίου σε 70% και 30%, αντίστοιχα.

Ο αντίκτυπος του COVID-19 καθώς και η παγκόσμια οικονομική επιβράδυνση, ως αποτέλεσμα της γεωπολιτικής κρίσης Ρωσίας Ουκρανίας οι υψηλές πληθωριστικές πιέσεις και τα ανοδικά επιτόκια του 2022 στην ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου και στη ρευστότητα της Τράπεζας και του Ομίλου δεν ήταν σημαντικές. Αντίθετα, το 2022 η ABBank πέτυχε περαιτέρω μείωση των ΜΕΔ της στο 1,6% και αύξηση του Δείκτη Κάλυψής τους από Προβλέψεις στο 86%, ενώ σημείωσε την υψηλότερη κερδοφορία από την ίδρυσή της, η οποία αντιστοιχεί σε απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων άνω του 15% και 17%, για την Τράπεζα και τον Όμιλο, αντίστοιχα.

Η Διοίκηση της Τράπεζας πιστεύει ότι οι επικρατούσες προκλήσεις για την ελληνική και την παγκόσμια οικονομία, από τις παρατεταμένες επιπτώσεις των ισχυρών πληθωριστικών πιέσεων, το περιβάλλον των υψηλών επιτοκίων, την οικονομική επιβράδυνση, τις γεωπολιτικές εντάσεις και τις αβεβαιότητες που διέπουν την εφοδιαστική αλυσίδα, θα μπορούσαν να αυξήσουν τους κινδύνους για όλους τους οικονομικούς τομείς και να επηρεάσουν αρνητικά τις νέες επενδυτικές αποφάσεις και τη ζήτηση για χρηματοδοτήσεις, συμβάλλοντας επίσης στη δημιουργία νέων ΜΕΔ για τις τράπεζες. Από την άλλη, δεδομένης της πιστωτικής πολιτικής που ακολουθεί η ABBank, τόσο στη ναυτιλιακή πίστη όσο και στην πίστη προς εγχώριες μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις, σε συνδυασμό με την κλαδική διασπορά των χρηματοδοτήσεων μεταξύ διαφόρων κλάδων της ναυτιλίας και της ελληνικής οικονομίας, εκτιμάται ότι οι τρέχουσες προκλήσεις δεν θα ασκήσουν σημαντική επίδραση στην ποιότητα των ανοιγμάτων της ABBank.

Η δυναμική επάνοδος στην ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας το 2021 και το 2022 και οι καλύτερες προοπτικές της, έναντι των μέσων Ευρωπαϊκών προοπτικών, για το 2023, καθώς και οι ισχυρές επιδόσεις της χώρας στην αξιοποίηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Ανάκαμψης, σε συνδυασμό με τις ισχυρές αναλογίες επάρκειας ρευστότητας και κεφαλαίου που διατηρεί η Τράπεζα, ενθαρρύνουν την εφαρμογή της στρατηγικής επιχειρηματικής ανάπτυξης της ABBank. Παράλληλα, η επένδυση της ABBank στη ψηφιακή τραπεζική συνεχίζεται και, η πελατεία της έχει πλέον στη διάθεσή της και αξιοποιεί πλήρως την ηλεκτρονική πλατφόρμα WEB Banking της Τράπεζας.

Η Διοίκηση της ABBank πιστεύει ότι τα ισχυρά οικονομικά και εποπτικά μεγέθη της Τράπεζας, η τεχνονγνωσία του προσωπικού της, και η ποιότητα των ανοιγμάτων της, θα επιτρέψουν τη συνέχιση της υλοποίησης του επιχειρηματικού της σχεδιασμού για την περαιτέρω ανάπτυξη των εργασιών της και τη βελτίωση της κερδοφορίας της το 2023.

Αθήνα, 30 Μαΐου 2022

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 Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της AEGEAN BALTIC BANK A.E. (η Τράπεζα και ο Όμιλος), οι οποίες αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2022, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της AEGEAN BALTIC BANK A.E. και του Ομίλου κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό 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 εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα και τις ενοποιούμενες θυγατρικές της, 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 εταιρικών και ενοποιημένων 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 έλεγχό μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρομε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Σημαντικότερο θέμα ελέγχου

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

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις της Τράπεζας και του Ομίλου σε επιχειρήσεις που αναγνωρίζονται στο αποσβεσμένο κόστος (μικτό ποσό) ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 σε € 528.232 χιλιάδες (€573.124 χιλιάδες κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021), και η συσσωρευμένη απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς αυτών των δανείων ανήλθε σε € 9.596 χιλιάδες κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 (€7.614 χιλιάδες κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021). Από το σύνολο των δανείων αυτών ποσό € 20.670 χιλιάδες (μικτό ποσό) κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 (€25.795 χιλιάδες κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021) κατατάσσεται στα στάδια 2 και 3.

Η εκτίμηση της ΑΠΖ των δανείων και απαιτήσεων στο αποσβεσμένο κόστος 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 που κατατάσσονται στα στάδια 2 και 3 και υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση σχετίζονται με:

- τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για την κατάταξη σε στάδια των δανείων που αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος (Σημαντική Αύξηση του Πιστωτικού Κινδύνου – Ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής)
- τις παραδοχές των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, συμπεριλαμβανομένης της προσέγγισης αξιολόγησης, της αξίας και του χρόνου ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων, των μακροοικονομικών μεταβλητών και της στάθμισης των οικονομικών σεναρίων που ενσωματώνονται στην επιμέτρηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς

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 2.10, 3.1, 4, 12 και 17 των οικονομικών καταστάσεων αντίστοιχα.

Πως αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου

Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που επιμετρώνται

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 στον καθορισμό κριτηρίων κατάταξης σε στάδια, τις σημαντικές παραδοχές και μεθοδολογίες που εφαρμόζει η Διοίκηση για την επιμέτρηση της ΑΠΖ των δανείων που κατατάσσονται στα στάδια 2 και 3 και υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση καθώς και τις εσωτερικές δικλίδες ελέγχου που σχετίζονται με την ακρίβεια και την πληρότητα των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς για την εκτίμηση της ΑΠΖ.
- Σε δειγματοληπτική βάση, εξετάσαμε αν τα κριτήρια που χρησιμοποιήθηκαν για την κατάταξη των δανείων σε στάδια σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΠΧΑ 9, συμπεριλαμβανομένης της Σημαντικής Αύξησης του Πιστωτικού Κινδύνου και των Ενδείξεων Αδυναμίας Πληρωμής, είναι κατάλληλα και έχουν αναγνωριστεί έγκαιρα
- Σε δειγματοληπτική βάση, αξιολογήσαμε αν η προσέγγιση που χρησιμοποιήθηκε από τη Διοίκηση για τον υπολογισμό των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών των δανείων που κατατάσσονται στα στάδια 2 και 3 και υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση, είναι κατάλληλη και εξετάσαμε το εύλογο των σημαντικών παραδοχών της Διοίκησης, συμπεριλαμβανομένης της αξίας και του χρόνου ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων και των μακροοικονομικών μεταβλητών και της στάθμισης των σεναρίων που ενσωματώνονται στην επιμέτρηση της ΑΠΖ. Για το επιλεγμένο δείγμα δανείων εξετάσαμε την ακρίβεια του υπολογισμού της ΑΠΖ.

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”, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων 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 εταιρικών και ενοποιημένων 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 εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, 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 εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

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

Κατά την κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους, 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 και τον Όμιλο ή να διακόψει τη δραστηριότητά τους ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

Η Επιτροπή Ελέγχου (άρθ. 44 Ν. 4449/2017) της Τράπεζας έχει την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Τράπεζας και του Ομίλου.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες 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 εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

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 εταιρικές και ενοποιημένες 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 τη 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 δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- 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 και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των εταιρικών και ενοποιημένων 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 και ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.
- Αποκτούμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Ομίλου για την έκφραση γνώμης επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την εκτέλεση του ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου της. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

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 δικλίδες εσωτερικού 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 εταιρικών και ενοποιημένων 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 των άρθρων 150 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για AEGEAN BALTIC BANK A.E. 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 εταιρικών και ενοποιημένων 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 και τις θυγατρικές της 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 στην Τράπεζα και στις θυγατρικές της, κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 40 των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων 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 20 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

Αθήνα, 30 Μαΐου 2023

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Φωτεινή Δ. Γιαννοπούλου
Α.Μ. ΣΟΕΛ: 24031
Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών
Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού,
151 25 Μαρούσι
Α.Μ. ΣΟΕΛ: Ε120



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 ΟΜΙΛΟΣ

**Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
Σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς**

31 Δεκεμβρίου 2022

Μάιος 2023

Κατάσταση Αποτελεσμάτων

	Σημείωση	2022 €' 000		2021 €' 000
		Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα*		35.858	35.858	20.369
<i>*εκ των οποίων υπολογίζεται με βάση το πραγματικό επιτόκιο</i>		<i>33.086</i>	<i>33.086</i>	<i>20.191</i>
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(5.471)	(5.472)	(2.445)
Καθαρά έσοδα από τόκους	5	30.387	30.386	17.924
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		5.043	5.043	4.228
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(264)	(264)	(393)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	4.779	4.779	3.835
Αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου	7	2.118	2.118	1.597
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	8	2.471	26	33
Καθαρά Λειτουργικά Έσοδα		39.755	37.309	23.389
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	9	(9.094)	(9.094)	(8.187)
Γενικά διοικητικά έξοδα	10	(4.781)	(4.756)	(3.754)
Αποσβέσεις	11	(1.054)	(1.054)	(1.062)
Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	12 & 4	(2.184)	(2.184)	(1.733)
Πρόβλεψη απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	18 & 19	(198)	(198)	107
Κέρδη / (Ζημιές) προ Φόρων		22.444	20.023	8.760
Φόρος εισοδήματος	13	(4.972)	(4.439)	(1.887)
Καθαρά Κέρδη/(Ζημιές) Χρήσης		17.472	15.584	6.873

Οι σημειώσεις (σελ. 33 έως 103) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

	Σημείωση	2022 €' 000		2021 €' 000
		Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Καθαρά Κέρδη/(Ζημιές) Χρήσης		17.472	15.584	6.873
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα)				
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα				
Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (συμπεριλαμβάνεται αναμενόμενη πιστωτική ζημία)	18	(3.507)	(3.507)	(790)
Αναβαλλόμενη φορολογία	25	772	772	181
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(2.735)	(2.735)	(609)
Στοιχεία που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα				
Αναλογιστικά κέρδη (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	31	346	346	(68)
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών κερδών (ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	25	(76)	(76)	3
Πλεόνασμα επανεκτίμησης (κέρδος) ενσώματων πάγιων στοιχείων	24	1.252	1.252	610
Αναβαλλόμενη φορολογία από πλεόνασμα επανεκτίμησης ενσώματων πάγιων στοιχείων		(275)	(275)	(97)
Σύνολο στοιχείων που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		1.247	1.247	448
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) χρήσης, μετά από φόρους		(1.488)	(1.489)	(161)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) χρήσης		15.984	14.096	6.712

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

€' 000

	Σημείωση	31.12.2022		31.12.2021
		Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	14	227.118	227.118	239.214
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	16	114.420	114.420	68.714
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	17	519.212	519.212	566.022
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στη εύλογη αξία μέσω λουπών συνολικών εισοδημάτων (FVTOCI)	18	186.064	186.064	68.067
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	19	67.380	67.380	39.314
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	20	-	-	18
Επενδύσεις σε ακίνητα	21	8.900	-	-
Επενδύσεις σε θυγατρικές	22	-	7.500	-
Άυλα πάγια στοιχεία	23	1.347	1.347	1.529
Ενσώματα πάγια στοιχεία	24	9.004	9.004	8.000
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	26	7.610	7.607	9.000
Σύνολο Ενεργητικού		1.141.055	1.139.652	999.878
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	27	750	750	48.546
Υποχρεώσεις προς πελάτες	28	1.010.602	1.011.607	842.360
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	20	165	165	139
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	31	1.580	1.580	1.762
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος και άλλων φόρων	30	4.038	4.038	1.805
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	25	2.294	1.761	1.279
Λοιπά στοιχεία παθητικού	29	4.276	4.289	2.619
Σύνολο Παθητικού		1.023.705	1.024.190	898.510
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
Μετοχικό κεφάλαιο	32	37.980	37.980	37.980
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	33	50.207	50.207	50.207
Αποθεματικά	34	1.692	1.598	2.308
Αποτελέσματα εις νέον	35	27.471	25.677	10.873
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		117.350	115.462	101.368
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων		1.141.055	1.139.652	999.878

Οι σημειώσεις (σελ. 33 έως 103) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Τράπεζα					
Υπόλοιπο 01.01.2021	37.980	50.207	2.124	4.344	94.655
Προγράμματα καθορισμένων παροχών, καθαρό ποσό	-	-	(609)	-	(609)
Αναλογιστικά κέρδη (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών, καθαρό ποσό	34	-	(63)	-	(63)
Πλεόνασμα επανεκτίμησης (κέρδος) ενσώματων πάγιων στοιχείων, καθαρό ποσό	-	-	513	-	513
Τακτικό Αποθεματικό	-	-	343	(343)	-
Αποτέλεσμα χρήσης	-	-	-	6.873	6.873
Υπόλοιπο 31.12.2021	37.980	50.207	2.308	10.873	101.368
Όμιλος					
Υπόλοιπο 01.01.2022	37.980	50.207	2.308	10.873	101.368
Προγράμματα καθορισμένων παροχών, καθαρό ποσό	-	-	(2.735)	-	(2.735)
Αναλογιστικά κέρδη (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών, καθαρό ποσό	34	-	270	-	270
Πλεόνασμα επανεκτίμησης (κέρδος) ενσώματων πάγιων στοιχείων, καθαρό ποσό	-	-	976	-	976
Τακτικό Αποθεματικό	-	-	874	(874)	-
Αποτέλεσμα χρήσης	-	-	-	17.472	17.472
Υπόλοιπο 31.12.2022	37.980	50.207	1.692	27.471	117.350
Τράπεζα					
Υπόλοιπο 01.01.2022	37.980	50.207	2.308	10.873	101.368
Προγράμματα καθορισμένων παροχών, καθαρό ποσό	-	-	(2.735)	-	(2.735)
Αναλογιστικά κέρδη (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών, καθαρό ποσό	34	-	270	-	270
Πλεόνασμα επανεκτίμησης (κέρδος) ενσώματων πάγιων στοιχείων, καθαρό ποσό	-	-	976	-	976
Τακτικό Αποθεματικό	-	-	779	(779)	-
Αποτέλεσμα χρήσης	-	-	-	15.584	15.584
Υπόλοιπο 31.12.2022	37.980	50.207	1.598	25.677	115.462

Οι σημειώσεις (σελ. 33 έως 103) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

		€' 000		
		31.12.2022		31.12.2021
		Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες				
Καθαρό αποτέλεσμα χρήσης προ φόρων		22.444	20.023	8.760
<u>Προσαρμογές για:</u>				
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	11	1.054	1.054	1.062
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	12 & 18	2.382	2.382	1.593
Προβλέψεις για αποζημίωση του προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης	31	164	164	130
Προσαρμογή εύλογης αξίας επενδύσεων σε ακίνητα	21	(2.445)	-	-
(Κέρδη)/Ζημίες από πώληση χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στη εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων FVTOCI	7	2	2	(164)
(Κέρδη)/Ζημίες από πώληση χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στη εύλογη αξία μέσω των αποτελεσματικών λογαριασμών FVTPL	7	-	-	(125)
(Κέρδη)/Ζημίες από συναλλαγματικές διαφορές στοιχείων που αποτιμώνται στη εύλογη αξία μέσω των αποτελεσματικών λογαριασμών FVTPL	18	5.080	5.080	-
(Κέρδος)/ Ζημιά συναλλαγματικών διαφορών από ταμειακά ισοδύναμα		(2.056)	(2.056)	749
		26.625	26.649	12.005
<u>Καθαρή (αύξηση) / μείωση απαιτήσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:</u>				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	12 & 17	44.626	44.626	(200.612)
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		-	-	466
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	20	18	18	(2)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		2.067	2.070	(653)
<u>Καθαρή αύξηση/(μείωση) υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:</u>				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	27	(47.796)	(47.796)	(9.022)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	28	168.242	169.247	395.257
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – υποχρεώσεις	20	26	26	135
Λοιπά στοιχεία παθητικού	29	1.567	1.580	2.247
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους		195.375	196.419	199.821
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		(1.972)	(1.972)	(1.191)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		193.403	194.447	198.630
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες				
Αγορές ενσώματων παγίων στοιχείων	24	(137)	(137)	(442)
Αγορές άυλων παγίων στοιχείων	23	(229)	(229)	(322)
Αγορές επενδυτικών αξιογράφων που αποτιμώνται στη εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	18	(353.153)	(353.153)	(188.488)
Αγορές επενδυτικών αξιογράφων στο αποσβεσμένο κόστος	19	(30.065)	(30.065)	(5.254)
Πωλήσεις αξιογράφων	18 & 19	228.373	228.373	155.898
Αγορές επενδύσεων σε ακίνητα	21	(6.455)	-	-
Επενδύσεις σε θυγατρικές	22	-	(7.500)	-
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(161.666)	(162.711)	(38.608)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες				
Ταμειακές πληρωμές κεφαλαίου χρηματοδοτικών μισθώσεων	29	(182)	(182)	(168)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(182)	(182)	(168)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδύναμων		31.555	31.555	159.854
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	15	307.928	307.928	148.823
Κέρδος / (Ζημιά) συναλλαγματικών διαφορών από ταμειακά ισοδύναμα		2.056	2.056	(749)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	15	341.538	341.538	307.928

Οι σημειώσεις (σελ. 33 έως 103) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ατομικών και ενοποιημένων 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.

Ο Όμιλος Aegean Baltic Bank, («ο Όμιλος»), εκτός από τη μητρική εταιρεία περιλαμβάνει μια θυγατρική στις 31.12.2022 με την εμπορική επωνυμία «ACQUA BLUE PROPERTIES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.»

Η πενταετής θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου (ΔΣ) της Τράπεζας, που εξελέγη από την Γενική Συνέλευση των Μετόχων της την 28^η Ιουνίου 2022, λήγει την ημερομηνία σύγκλισης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης του έτους 2027.

Το παρόν Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτήθηκε σε σώμα την 28^η Ιουνίου 2022.

Η σύνθεσή του, όπως διαμορφώθηκε μετά από παραιτήσεις και αντικαταστάσεις των μελών του κατά τη διάρκεια του έτους ως την 31.12.2022 έχει ως εξής:

Κωνσταντίνος Χατζηπαναγιώτης	Πρόεδρος & Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Εκτελεστικό Μέλος
Θεόδωρος Αφθονίδης	Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος	Εκτελεστικό Μέλος
Πέτρος Χριστοδούλου	Μέλος	Μη εκτελεστικό
Λάμπρος Θεοδώρου	Μέλος	Μη εκτελεστικό
Δημήτρης Ποταμίτης	Μέλος	Μη εκτελεστικό, Ανεξάρτητο
Εμμανουήλ Καβουσσάνος	Μέλος	Μη εκτελεστικό, Ανεξάρτητο
Δημήτριος Αναγνωστόπουλος	Μέλος	Μη εκτελεστικό
Παναγιώτης Κωνσταντάρας	Μέλος	Μη εκτελεστικό, Ανεξάρτητο
Αναστάσιος Τουρκολιάς	Μέλος	Μη εκτελεστικό

Ο Pedro Miguel Weiss ήταν μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μέχρι τις 27.06.2022, σε αντικατάσταση του από την εκλογή του μέλους Λάμπρου Θεοδώρου στις 28.06.2022.

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις (εφεξής οι «Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις») έχουν εγκριθεί προς έκδοση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την 30η Μαΐου 2023.

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2: Βασικές Λογιστικές Αρχές

2.1 Ενοποίηση

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Aegean Baltic Bank SA και της θυγατρικής της. Η Aegean Baltic Bank δεν έχει καμία κοινοπραξία. Η μόνη θυγατρική της Τράπεζας είναι η Acqua Blue Properties Μονοπρόσωπη Α.Ε. και ως εκ τούτου δεν υφίσταται δικαιώματα μειοψηφίας.

Έσοδα, έξοδα και λοιπά συνολικά έσοδα που αποκτήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους παρουσιάζονται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων και στην Ενοποιημένη Κατάσταση Λοιπών Συνολικών Εσόδων. Οι οικονομικές καταστάσεις της θυγατρικής έχουν προσαρμοστεί προκειμένου να ευθυγραμμιστούν οι λογιστικές πολιτικές της με αυτές που υιοθετήθηκαν από τον Όμιλο. Όλες οι ενδοεταιρικές συναλλαγές, τα υπόλοιπα, τα έσοδα και τα έξοδα απαλείφθηκαν πλήρως κατά την ενοποίηση.

2.2 Πλαίσιο κατάρτισης

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και 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 2022, δεν υπήρχαν πρότυπα που δεν είχαν υιοθετηθεί και να είναι σε ισχύ για την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022, τα οποία να επηρέαζαν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και 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 τον Όμιλο και την Τράπεζα. Κατά συνέπεια, οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022 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, εκτός από τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λιπού συνολικού εισοδήματος, τις επενδύσεις σε ακίνητα και όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία (καθώς και παράγωγα) 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. Ανατρέξτε στη σημείωση 3.

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 2022

Δ.Π.Χ.Α. 3 (Τροποποίηση) «Συνενώσεις επιχειρήσεων». Η τροποποίηση επικαιροποιεί μια παραπομπή του Δ.Π.Χ.Α. 3 στο Ενοσιολογικό Πλαίσιο για Χρηματοοικονομικές Αναφορές χωρίς να αλλάζει τις λογιστικές απαιτήσεις για συνενώσεις επιχειρήσεων.

Δ.Λ.Π. 16 (Τροποποίηση) «Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις». Η τροποποίηση απαγορεύει την αφαίρεση από το κόστος των ενσώματων ακίνητοποιήσεων ποσών που λαμβάνονται από την πώληση ειδών που παράγονται ενώ η εταιρεία προετοιμάζει το περιουσιακό στοιχείο για την προοριζόμενη χρήση του. Αντ' αυτού, τα έσοδα από τις πωλήσεις και το σχετικό κόστος αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

Δ.Λ.Π. 37 (Τροποποίηση) «Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία». Η τροποποίηση καθορίζει τα κόστη που πρέπει να περιλαμβάνονται κατά την αξιολόγηση μιας εταιρείας εάν μια σύμβαση είναι ζημιολογός.

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 έσοδα 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.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν έχουν ακόμη υιοθετήσει τις παραπάνω τροποποιήσεις, ωστόσο δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας.

(β) Νέα Δ.Π.Χ.Α., διερμηνείες και τροποποιήσεις που θα τεθούν σε ισχύ μετά το 2022:

- ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων» καθορίζει τις συνολικές απαιτήσεις για τις οικονομικές καταστάσεις, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου σύνταξής τους, των ελάχιστων απαιτήσεων για το περιεχόμενό τους και των βασικών εννοιών όπως η συνεχιζόμενη δραστηριότητα, η αρχή του δεδουλευμένου. Το πρότυπο απαιτεί πλήρης οικονομικές καταστάσεις οι οποίες περιλαμβάνουν την κατάσταση οικονομικής θέσης, κατάσταση κερδών ή ζημιών και λοιπών συνολικών εσόδων, την κατάσταση μεταβολών στα ιδίων κεφαλαίων και την κατάσταση ταμειακών ροών.

- Το ΔΛΠ 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Μεταβολές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη» εφαρμόζεται στην επιλογή και εφαρμογή λογιστικών πολιτικών, λογιστικών εκτιμήσεων και την απεικόνιση των διορθώσεων σφαλμάτων προηγούμενης περιόδου. Το πρότυπο απαιτεί συμμόρφωση με οποιοδήποτε συγκεκριμένο ΔΠΧΑ που εφαρμόζεται σε μια συναλλαγή, γεγονός ή συνθήκη και παρέχει καθοδήγηση για την ανάπτυξη λογιστικών πολιτικών άλλων στοιχείων καταλήγοντας σε αξιόπιστες πληροφορίες. Οι αλλαγές στις λογιστικές αρχές και οι διορθώσεις λαθών εφαρμόζονται αναδρομικά, ενώ οι αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις εφαρμόζονται σε μελλοντική βάση.

- Το ΔΛΠ 12, «Φόρος Εισοδήματος» εφαρμόζει τη λεγόμενη «μέθοδο του συνολικού ισολογισμού» για τη λογιστικοποίηση του φόρου εισοδήματος, η οποία αναγνωρίζει τόσο τις τρέχουσες φορολογικές συνέπειες των συναλλαγών και γεγονότων όσο και τις μελλοντικές φορολογικές συνέπειες της μελλοντικής ανάκτησης ή απαλειφής της αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων μιας οικονομικής οντότητας. Διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής βάσης των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων, και των μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών και πιστώσεων, αναγνωρίζονται, με περιορισμένες εξαιρέσεις, ως αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις ή αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, με τις τελευταίες να υπόκεινται επίσης σε έλεγχο «πιθανών κερδών».

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

2.3 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 υψηλό δείκτη Common Equity Tier 1 (CET1) 18,9% για τον Όμιλο και 18.6% για την Τράπεζα (βλέπε σημείωση 4.8) ο οποίος συμπεριλαμβάνει 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 276,2% την 31.12.2022 για τον Όμιλο και την Τράπεζα, και τον εξαιρετικά χαμηλό δείκτη μη εξυπηρετούμενων δανείων που διαμορφώθηκε στο 1,6% την 31.12.2022 για τον Όμιλο και την Τράπεζα. Το Διοικητικό Συμβούλιο κρίνει κατάλληλη τη βάση της αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας για την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν αναμένει ότι η ο Όμιλος και η Τράπεζα θα αντιμετωπίσουν θέματα ρευστότητας καθώς διατηρεί υψηλό δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) 287% κατά το πρώτο τρίμηνο του 2023 και παρουσιάζει σημαντική αύξηση καταθέσεων μέχρι το τέλος Απριλίου 2023.

Τον Απρίλιο του 2023 η Standard & Poor's επιβεβαίωσε την πιστοληπτική αξιολόγηση B+/B (μακροπρόθεσμη/ βραχυπρόθεσμη) της ABBank, με σταθερή προοπτική, επισημαίνοντας ότι «Η Σταθερή προοπτική αντικατοπτρίζει την άποψη μας ότι ο Όμιλος και η Τράπεζα πιθανόν θα διατηρήσει τη σταθερή της πιστοληπτική ικανότητα τους επόμενους 12 μήνες, εξισορροπώντας τους κινδύνους από συγκεντρώσεις δανείων και καταθέσεων που απορρέουν από την εστίαση της στην εξυπηρέτηση της ναυτιλιακής βιομηχανίας έναντι της υγιούς κεφαλαιακής της θέσης και των βελτιωμένων προοπτικών κερδοφορίας.».

Μακροοικονομικό Περιβάλλον

Δεδομένων των αντιξοοτήτων και των προκλήσεων που τέθηκαν στο διεθνές οικονομικό περιβάλλον κατά το 2022, η ελληνική οικονομία είχε καλές επιδόσεις, διατηρώντας την επεκτατική της δυναμική. Το ελληνικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 5,9% το 2022 (2021: 8,3%), ξεπερνώντας τον μέσο όρο της ΕΕ για δεύτερη συνεχόμενη χρονιά. Ο λόγος του χρέους της Γενικής Κυβέρνησης προς το ΑΕΠ αναμένεται να μειωθεί στο 171,4% το 2022, από 194,5% το 2021 και περαιτέρω στο 159,3% το 2023. Συγκεκριμένα, αν και το ελληνικό δημόσιο χρέος παραμένει το υψηλότερο στην ΕΕ, παρουσιάζει επίσης τον υψηλότερο ρυθμό μείωσης την τελευταία διετία Μελλοντικά, με τον ενεργειακό εφοδιασμό να γίνεται πιο ασφαλής σε επίπεδο Ευρωζώνης (σύμφωνα με την ΕΚΤ) και τη συνεχιζόμενη εξισορρόπηση των τιμών ενέργειας, η εμπιστοσύνη έχει αυξηθεί και η οικονομική δραστηριότητα αναμένεται να αυξηθεί βραχυπρόθεσμα, καθώς και να βελτιωθεί το πραγματικό εισόδημα. Επιπλέον, η μείωση του πληθωρισμού και η εφαρμογή του Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας αναμένεται να ελαφρύνει σταδιακά την επιβάρυνση του πραγματικού εισοδήματος και να ενισχύσει την ιδιωτική κατανάλωση και τις επενδύσεις, ενώ η αναμενόμενη βελτίωση των μακροοικονομικών συνθηκών αναμένεται να επηρεάσει θετικά τις εξαγωγές και τα έσοδα από τον τουρισμό, που προβλέπονται να αυξηθούν το 2023 και το 2024.

Όσον αφορά το ελληνικό τραπεζικό σύστημα, το 2022, οι ελληνικές τράπεζες επέστρεψαν στην κερδοφορία, βελτίωσαν τους δείκτες κεφαλαιακής τους επάρκειας και ενίσχυσαν το ενεργητικό και το κεφαλαιακή τους βάση. Η τάση αύξησης των καταθέσεων και επιταχυνόμενης πιστωτικής επέκτασης προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, που επικρατούσαν την τελευταία διετία στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα, συνεχίστηκαν και το 2022. Η σταδιακή μετάδοση των υψηλότερων βασικών επιτοκίων στις τραπεζικές συναλλαγές αναμένεται να επηρεάσει τόσο την πιστωτική επέκταση όσο και το μείγμα των καταθέσεων πελατείας, καθώς και την προοπτική κερδοφορίας των τραπεζών στο μέλλον.

Η Διοίκηση του Ομίλου και της Τράπεζας πιστεύει ότι οι επικρατούσες προκλήσεις για την ελληνική και την παγκόσμια οικονομία, από τις παρατεταμένες επιπτώσεις των ισχυρών πληθωριστικών πιέσεων, το περιβάλλον των υψηλών επιτοκίων, την οικονομική επιβράδυνση, τις γεωπολιτικές εντάσεις και τις αβεβαιότητες που διέπουν την εφοδιαστική αλυσίδα, θα μπορούσαν να αυξήσουν τους κινδύνους για όλους τους οικονομικούς τομείς και να επηρεάσουν αρνητικά τις νέες επενδυτικές αποφάσεις και τη ζήτηση για χρηματοδοτήσεις, συμβάλλοντας επίσης στη δημιουργία νέων ΜΕΔ για τις τράπεζες. Από την άλλη, δεδομένης της πιστωτικής πολιτικής που ακολουθεί η ABBank, τόσο στη ναυτιλιακή πίστη όσο και στην πίστη προς εγχώριες μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις, σε συνδυασμό με την κλαδική διασπορά των χρηματοδοτήσεων μεταξύ διαφόρων κλάδων της ναυτιλίας και της ελληνικής οικονομίας, εκτιμάται ότι οι τρέχουσες προκλήσεις δεν θα έχουν επίδραση άξια μνείας στην ποιότητα των ανοιγμάτων της ABBank.

Η δυναμική επάνοδος στην ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας το 2021 και το 2022 και οι καλύτερες προοπτικές της, έναντι των μέσω Ευρωπαϊκών προοπτικών, για το 2023, καθώς και οι ισχυρές επιδόσεις της χώρας στην αξιοποίηση του Ευρωπαϊκού Ταμείου Ανάκαμψης, σε συνδυασμό με τις ισχυρές αναλογίες επάρκειας ρευστότητας και κεφαλαίου που διατηρεί ο Όμιλος και η Τράπεζα, ενθαρρύνουν την εφαρμογή της στρατηγικής επιχειρηματικής ανάπτυξης της ABBank.

2.4 Συναλλαγές σε συνάλλαγμα

Τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αποτιμώνται και παρουσιάζονται σε Ευρώ, που είναι το νόμισμα της χώρας στην οποία έχουν την έδρα τους ο Όμιλος και 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.

2.5 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.

Στις περιπτώσεις αρνητικών επιτοκίων τα αποτελέσματα από τόκους εμφανίζονται στα έσοδα από τόκους για τα τοκοφόρα στοιχεία των υποχρεώσεων και στα έξοδα από τόκους για τα τοκοφόρα στοιχεία του ενεργητικού.

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν κατέχει ή δεν προέκυψαν χρηματοοικονομικά μέσα με απομείωση αξίας.

2.6 Αμοιβές και έσοδα από προμήθειες

Για την αναγνώριση των εσόδων/προμηθειών σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 15, η Τράπεζα και ο Όμιλος εφαρμόζουν 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.

2.7 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 λουπών συνολικών εσόδων ("FVTOCI") (Παρακαλώ ανατρέξτε στη Σημείωση 2.7). 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 ο Όμιλος και η Τράπεζα δεσμεύονται 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 ο Όμιλος και η Τράπεζα μπορούν να χαρακτηρίσουν 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 προκύπτει 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 του Ομίλου και της Τράπεζας.
- III. Η κατηγορία αυτή αποτιμάται στην εύλογη αξία. Η εύλογη αξία των Χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων 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 2022 η Τράπεζα και ο Όμιλος δεν κατέχουν στο ενεργητικό τους χρηματοοικονομικά μέσα που να επιμετρούνται 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.

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

Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρούμενοι μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος "FVTOCI"

Η Τράπεζα και ο Όμιλος επιμετρούν 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 χρηματοροών 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 και ο Όμιλος μπορούν να επιλέξουν να ακολουθήσουν 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 ο Όμιλος και η Τράπεζα ενδέχεται να καταλήξουν να κατέχουν 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 ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνωρίζουν 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)

Βασικό ζήτημα, για την επιμέτρηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς χρεωστικών τίτλων, είναι ο προσδιορισμός της «Αθέτησης υποχρέωσης» όταν αυτή προκύψει. Για τους χρεωστικούς τίτλους ο Όμιλος και η Τράπεζα τα προσδιορίζουν όταν συμβούν τα ακόλουθα:

- 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, ο Όμιλος στη διαδικασία υπολογισμού της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς ECL (Expected Credit Losses), 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 υποβαθμίζουν το φάσμα των "μη επενδυτικών βαθμών" των σχετικών ECAI (External Credit Assessment Institutions).
- 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.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα ταξινομούν τα χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω συνολικού εισοδήματος σε τρία στάδια για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας ECL:

- Στάδιο 1 - Ο Όμιλος και η Τράπεζα ταξινομούν 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 - Ο Όμιλος και η Τράπεζα ταξινομούν 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 - Ο Όμιλος και η Τράπεζα ταξινομούν 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".Ο Όμιλος και η Τράπεζα εκτιμούν αναμενόμενη πιστωτική ζημία για όλο το χρόνο ζωής των χρεογράφων στο τρίτο στάδιο.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα στον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας ECL λαμβάνουν 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 του Ομίλου και της Τράπεζας δύνανται να επιλέξει αμετάκλητα να παρουσιάσει στα λοιπά συνολικά εισοδήματα μεταγενέστερες μεταβολές στην εύλογη αξία μίας επένδυσης σε συμμετοχικούς τίτλους. Σε περίπτωση που η διοίκηση του Ομίλου και 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 μερίσμα 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.

2.9 Αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων

Ο Όμιλος και η Τράπεζα ανακατατάσσουν 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 του Ομίλου και 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 στοιχείων που Ο Όμιλος και η Τράπεζα σε προηγούμενες περιόδους και εξακολουθούν να κατέχουν), εφόσον ο Όμιλος και η Τράπεζα εξέτασαν 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 ρών" (HTC) του Ομίλου για τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου δανείων αναμένεται να είναι πολύ σπάνιες. Οποιαδήποτε τέτοια αλλαγή θα πρέπει να είναι σημαντική για τις δραστηριότητες του Ομίλου και της Τράπεζας και πρέπει να εγκρίνεται από την Διοίκηση. Συνεπώς, η αλλαγή του στόχου του Επιχειρηματικού Μοντέλου του Ομίλου και 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 λοιπού 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 αξιογράφων που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων 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 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.

2.10 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, που επιμετρώνται στο αποσβέσιμο κόστος, τα οποία εμπίπτουν 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 εκταμιεύονται 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».

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.

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 ο Όμιλος 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 ο Όμιλος αναμένει να εισπράξει από το χρηματοδοτικό άνοιγμα σύμφωνα με τους συμβατικούς όρους που το διέπουν και των ταμειακές ροών που ο Όμιλος 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, ο Όμιλος 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.

Ο Όμιλος 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:** περιλαμβάνει όλα τα δάνεια ανοίγματα που εμφανίζουν σημαντικά αυξημένο πιστωτικό κίνδυνο. Ο Όμιλος σύμφωνα με την πολιτική του, 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. ο Όμιλος έχει αναπτύξει δύο σενάρια για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, το βασικό και το δυσμενές. Ο Όμιλος για τον υπολογισμό ECL λαμβάνει υπόψη αρκετές παραδοχές. Αυτές οι παραδοχές βασίζονται σε προσδοκώμενα και ιστορικά δεδομένα διαθέσιμα κατά την ημερομηνία υπολογισμού των εκτιμήσεων.

Ο Όμιλος 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) ο Όμιλος 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 υποχρεώσεων 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.

2.11 Χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμούνται στο αποσβεσμένο κόστος.

Στην κατηγορία αυτή ο Όμιλος 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" (Hold to Collect) 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.

Ο Όμιλος 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 ο Όμιλος 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 και ο Όμιλος αναγνωρίζουν 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

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 2.9 / Αθέτηση Υποχρέωσης.

Για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για χρεωστικούς τίτλους που επιμετρώνται 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

Ο Όμιλος, 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 εμπεριέχεται σιωπηρά ότι μια τροποποίηση θα θεωρείται μερικές φορές ως συνέχιση του αρχικού, αν και μειωμένου, περιουσιακού στοιχείου. Ως εκ τούτου, ο Όμιλος 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, ο Όμιλος αξιολογεί κατά πόσο έχουν εκπνεύσει τα δικαιώματα επί των χρηματοροών και, συνεπώς, θα πρέπει το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού να αποαναγνωριστεί. Ως εκ τούτου, ο Όμιλος καθορίζει κατά πόσον η αναδιάρθρωση του δανεισμού πρέπει να θεωρείται ως:

- Συνέχιση του αρχικού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου δανείου, εάν οι όροι του δανείου δεν έχουν τροποποιηθεί ουσιαστικά, με το κέρδος ή η ζημία τροποποίησης να αναγνωρίζεται ως συνέπεια της αναδιάρθρωσης, στην περίπτωση αυτή ο όμιλος αναγνωρίζει το κέρδος ή τη ζημία τροποποίησης ως τη 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, ο όμιλος θα αναγνωρίσει κέρδος ή ζημία με βάση τη διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας του αναδιρθρωμένου 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
- ο Όμιλος μεταβιβάζει το χρηματοοικονομικό στοιχείο και η μεταβίβαση πληροί τους όρους για αποαναγνώριση.

Ως εκ τούτου, Ο Όμιλος 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 του Ομίλου 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 χρηματοοικονομικές πράξεις και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου. Ο Όμιλος 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.

Ο Όμιλος δεν χρησιμοποιεί λογιστική αντιστάθμιση και ως εκ τούτου τα κέρδη και οι ζημιές από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου. Ωστόσο οι ανωτέρω πράξεις αποτελούν πραγματική οικονομική αντιστάθμιση κινδύνων.

2.14 Άυλα πάγια στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή ο Όμιλος, 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 ο Όμιλος 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 προσθηκών και βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα, και κινητός εξοπλισμός.

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία (κτίριο και οικόπεδο) αποτιμώνται στην εύλογη αξία με βάση περιοδικές αποτιμήσεις από εξωτερικούς ανεξάρτητους εκτιμητές, μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις σωρευμένες ζημιές απομείωσης, εάν υπάρχουν. Το πλεόνασμα αναπροσαρμογής πιστώνεται σε αποθεματικό στα ίδια κεφάλαια. Στις 31 Δεκεμβρίου 2022, η εύλογη αξία των ακινήτων και του εξοπλισμού έχουν καθοριστεί από εξωτερικούς, ανεξάρτητους, πιστοποιημένους εκτιμητές. Για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στη σημείωση 24.

Τα λοιπά ενσώματα πάγια στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος. Μετά την αρχική τους αναγνώριση, παρουσιάζονται στο ιστορικό κόστος μειωμένο κατά τις συσσωρευμένες αποσβέσεις.

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 ζημιές από διαθέσιμα παγίων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως.

2.16 Επενδύσεις σε ακίνητα

Οι επενδύσεις σε ακίνητα περιλαμβάνουν ακίνητα (κτίρια με το αντίστοιχο τμήμα γης), που αποκτήθηκαν μέσω δημοπρασίας, περιλαμβάνουν κτίρια με το αντίστοιχο τμήμα γης που κατέχονται για σκοπούς κεφαλαιακής ανατίμησης. Οι επενδύσεις σε ακίνητα αποτιμώνται αρχικά στο κόστος που περιλαμβάνει κάθε δαπάνη που σχετίζεται άμεσα με την απόκτηση του περιουσιακού στοιχείου. Στη συνέχεια, οι επενδύσεις σε ακίνητα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Η διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας και του κόστους κτήσης καταχωρείται στα αποτελέσματα. Η επιμέτρηση της εύλογης αξίας διενεργείται από πιστοποιημένους ανεξάρτητους εκτιμητές με κατάλληλα επαγγελματικά προσόντα και εμπειρία σε σχέση με τις τοποθεσίες και τους τύπους του υπό αξιολόγηση ακινήτου σε ετήσια βάση.

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα για την κλειόμενη χρήση 2022 παρουσιάζεται στα «Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης» στην κατάσταση αποτελεσμάτων (Σημείωση 8).

2.17 Επενδύσεις σε θυγατρικές

Οι επενδύσεις σε θυγατρικές, περιλαμβάνουν θυγατρικές της Τράπεζας που αποτιμώνται στο κόστος, πλέον τυχόν έξοδα που συνδέονται άμεσα με την απόκτηση των θυγατρικών μείον ζημιές απομείωσης. Ο Όμιλος Aegean Baltic Bank, "ο Όμιλος", εκτός από τη μητρική εταιρεία περιλαμβάνει μία θυγατρική στις 31.12.2022 με την επωνυμία "ACQUA BLUE PROPETRIES SINGLE MEMBER S.A."

Η Τράπεζα αξιολογεί τις επενδύσεις σε θυγατρικές για απομείωση αξίας σε κάθε ημερομηνία αναφοράς. Εάν υπάρχει ένδειξη απομείωσης, η Τράπεζα διενεργεί έλεγχο απομείωσης συγκρίνοντας τη λογιστική αξία της επένδυσης σε θυγατρικές με το εκτιμώμενο ανακτήσιμο ποσό της, που προσδιορίζεται ως το υψηλότερο μεταξύ της εύλογης αξίας μείον το κόστος πώλησης και της αξίας χρήσης της, έχοντας ως βάση εύλογες και υποστηρικτικές πληροφορίες. Ο υπολογισμός του ανακτήσιμου ποσού περιλαμβάνει την άσκηση κρίσης για την επιλογή των κατάλληλων παραμέτρων.

2.18 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.

Ο Όμιλος 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 του Ομίλου και της Τράπεζας υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τους φορολογικούς συντελεστές που είναι σε ισχύ ή ουσιαστικά σε ισχύ κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

2.19 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.

2.20 Παροχές προς τους εργαζόμενους

Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

Για τα προγράμματα καθορισμένων εισφορών ο Όμιλος και η Τράπεζα καταβάλλουν 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 του Ομίλου και 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 αναγνωρισθεί βάσει αναλογιστικής μελέτης από ανεξάρτητο αναλογιστή με βάση τη μέθοδο “προβλεβλημένης 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 του Ομίλου και της Τράπεζας κατά τη χρονική περίοδο που αυτά πραγματοποιούνται. Η ανακύκλωση των εν λόγω κερδών/ζημιών στα αποτελέσματα δεν είναι δυνατή.

Η πολιτική του Ομίλου και της Τράπεζας για τις αποζημιώσεις συνάδη με την απόφαση της Επιτροπής Διερμηνειών του ΔΛΠ 19, σχετικά με τη μεθοδολογία κατανομής των παροχών στην περίοδο υπηρεσίας. Η αλλαγή στη μεθοδολογία κατανομής συνιστά αλλαγή στη λογιστική πολιτική.

2.21 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.

2.22 Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου

Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου.

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

2.23 Μετοχές 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».

2.24 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν:

- (α) την οικονομική οντότητα που ασκεί έλεγχο πάνω στον Όμιλο και 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 του Ομίλου και της Τράπεζας, και
- (δ) τις συνδεδεμένες εταιρείες.

2.25 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 που κατά την αρχική τους αναγνώριση έχουν διάρκεια έως τρεις μήνες.

2.26 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. Ο Όμιλος και η Τράπεζα συμμετέχουν μόνο σε λειτουργικές μισθώσεις και ενεργεί μόνο ως μισθωτής.

Όταν ο Όμιλος και η Τράπεζα συνάπτουν συμφωνία μίσθωσης ως μισθωτής, αναγνωρίζει μια υποχρέωση μίσθωσης και ένα αντίστοιχο δικαίωμα χρήσης (RoU) κατά την ημερομηνία έναρξης της περιόδου μίσθωσης όταν ο Όμιλος και η Τράπεζα αποκτούν 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), ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν 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 αβεβαιότητα σχετικά με τις παραδοχές και εκτιμήσεις θα μπορούσε να οδηγήσει σε αποτελέσματα που απαιτούν σημαντική προσαρμογή στη λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων ή των υποχρεώσεων που επηρεάζονται σε μελλοντικές περιόδους.

Η Διοίκηση του Ομίλου και 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 2022. Οι λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις, οι οποίες είναι σημαντικές για την κατανόηση των οικονομικών καταστάσεων και ακολουθήθηκαν είναι οι εξής:

Η χρήση των διαθεσίμων 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 αναμενόμενη πιστωτική ζημιά δανείων και χρηματοοικονομικών μέσων.

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.

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 του Ομίλου και 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.

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

Η εκτίμηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς του Ομίλου και 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, ο Όμιλος 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, βασίμες 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 ζημίας (ECL), ο Όμιλος και η Τράπεζα αξιολογούν 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 ζημίας.

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 του Ομίλου και 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 Προσδιορισμός εύλογης αξίας ακινήτων που κατατάσσονται στα Ενσώματα πάγια στοιχεία και στις Επενδύσεις σε ακίνητα

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία και στις επενδύσεις σε ακίνητα 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

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εκτίθεται στους ακόλουθους κινδύνους:

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

Η παρούσα σημείωση παρουσιάζει την έκθεση του Ομίλου και 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.

Ο Όμιλος, 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.

4.2 Πιστωτικός κίνδυνος

4.2.1 Στρατηγικές και διαδικασίες για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου

Ο Όμιλος και η Τράπεζα πραγματοποιούν συναλλαγές που εμπεριέχουν πιστωτικό κίνδυνο. Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος πραγματοποίησης χρηματοοικονομικής ζημιάς, 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 του Ομίλου και 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 Ομίλου 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 του Ομίλου και της Τράπεζας αποτελείται από εξωτερικούς αδιαβάθμητους (από οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης) οφειλέτες του ναυτιλιακού κλάδου, η AB Bank έχει θεσπίσει και ακολουθεί δικό της, δεκάβαθμο, σύστημα πιστοληπτικής κατάταξης πιστούχων.

Επίσης, ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν 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 του Ομίλου και 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 του Ομίλου και 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 ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν 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 ο Όμιλος και η Τράπεζα θεωρήσουν 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 και ο Όμιλος πριν από κάθε δανειοδότηση αλλά και κατά την διάρκειά της, τουλάχιστον ετησίως κατά την ημερομηνία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, προσμετράνε 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 τον Όμιλο και την Τράπεζα για να μετριάσουν 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 του Ομίλου και 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 αντισυμβαλλόμενων, 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 και ο Όμιλος αναγνωρίζουν 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 και ο Όμιλος χρησιμοποιούν έναν συνδυασμό των ακόλουθων κριτηρίων για τον προσδιορισμό της Σημαντικής Αύξησης του Πιστωτικού Κινδύνου (SICR):

- α) **Όριο σχετικού ποσοστού.** Ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνωρίζουν 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 ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνωρίζουν 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

Ο Όμιλος και η Τράπεζα αξιολογεί τις ζημίες απομείωσης σε μεμονωμένο επίπεδο. Λόγω του μικρού μεγέθους και της ποικιλομορφίας του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου και της Τράπεζας, η μεμονωμένη προσέγγιση υπολογισμού θεωρείται ως η πλέον ακριβής και αποτελεσματική για τις ανάγκες του Ομίλου και 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 υπόψιν.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα μετρούν 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).

Ο Όμιλος και η Τράπεζα χρησιμοποιούν δύο προσεγγίσεις μέτρησης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών ECL, αφού κατατάξει τους οφειλέτες 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 υποκειμένου ανοίγματος (εξυπηρετούμενου ή μη εξυπηρετούμενου).

Συνεχιζόμενη Δραστηριότητα

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 ταμειακές τους ροές μαζί με πιθανές ταμειακές ροές από την εκκαθάριση ή την αναχρηματοδότηση εξασφαλίσεων λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, καθώς ο Όμιλος και η Τράπεζα λογικά αναμένουν να έχουν νομική απαίτηση για τις ταμειακές ροές σε περίπτωση αθέτησης.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα υπολογίζουν την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της παρούσας αξίας της ανακτήσιμης αξίας, με βάση τα ακόλουθα:

- Υπολογισμός των καθαρών ταμειακών 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 αντανaka πιθανή αναχρηματοδότηση ή αναγκαστική πώληση του περιουσιακού στοιχείου.

Κατά τον υπολογισμό των παραγόντων που αναφέρονται παραπάνω, χρησιμοποιούνται ορισμένες παραδοχές από τον Όμιλο 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 ταμειακών 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 εξασφαλίσεων 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 καταμετρηθεί:

- 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 επιμετρηθεί τις ζημιές απομείωσης τους μέσω του υπολογισμού του Lifetime ECL.

Για τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού, ο Όμιλος και η Τράπεζα υπολογίζουν 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, Όμιλος 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 ο Όμιλος και η Τράπεζα ενσωματώνουν τις μελλοντικές οικονομικές εξελίξεις χρησιμοποιώντας τα αναμενόμενα 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, ο Όμιλος και η Τράπεζα εκτιμούν 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 ο Όμιλος και η Τράπεζα θεωρούν 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, ο Όμιλος και η Τράπεζα ενσωματώνουν 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, ο Όμιλος και η Τράπεζα εκτιμούν 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 χρεόγραφα.

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.
- **Ζημιά 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 ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν έχουν 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 31.12.2022 και 31.12.2021 του Ομίλου και της Τράπεζας, με βάση τη σταθμισμένη πιθανότητα δύο διαφορετικών μακροοικονομικών σεναρίων, όπως περιγράφεται παραπάνω:

	31.12.2022 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Όμιλος				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	(1.716)	(36)	(5.842)	(7.594)
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	(446)	(17)	(1.539)	(2.002)
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	-	-	-	-
Πιστωτική ζημιά στοιχείων ενεργητικού	(2.162)	(53)	(7.381)	(9.596)
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	(84)	-	-	(84)
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	(38)	-	-	(38)
Πιστωτική ζημιά στοιχείων εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	(122)	-	-	(122)
Σύνολο πιστωτικής ζημιάς	(2.284)	(53)	(7.381)	(9.718)

	31.12.2022 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Τράπεζα				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	(1.716)	(36)	(5.842)	(7.594)
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	(446)	(17)	(1.539)	(2.002)
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	-	-	-	-
Πιστωτική ζημιά στοιχείων ενεργητικού	(2.162)	(53)	(7.381)	(9.596)
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	(84)	-	-	(84)
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	(38)	-	-	(38)
Πιστωτική ζημιά στοιχείων εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	(122)	-	-	(122)
Σύνολο πιστωτικής ζημιάς	(2.284)	(53)	(7.381)	(9.718)

	31.12.2021 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Τράπεζα				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	(1.700)	(45)	(5.381)	(7.126)
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	(474)	(14)	-	(488)
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	-	-	-	-
Πιστωτική ζημιά στοιχείων ενεργητικού	(2.174)	(59)	(5.381)	(7.614)
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	(32)	-	-	(32)
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	(51)	-	-	(51)
Πιστωτική ζημιά στοιχείων εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	(83)	-	-	(83)
Σύνολο πιστωτικής ζημιάς	(2.257)	(59)	(5.381)	(7.697)

Η έκθεση από δάνεια και απαιτήσεις πελατών στον επιχειρηματικό τομέα προέρχεται από την Ελλάδα και στον κλάδο της ναυτιλίας προέρχεται από τον υπόλοιπο κόσμο.

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 του Ομίλου και της Τράπεζας για χρηματοοικονομικά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος καθώς και τα ποσά μέγιστης έκθεσης εκτός ισολογισμού κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022 και 31 Δεκεμβρίου 2021.

Όμιλος	31.12.2022 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	408.921	8.447	5.953	423.321
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	98.641	3.641	2.629	104.911
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	576	-	-	576
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μέγιστη έκθεση από στοιχεία ενεργητικού)	508.138	12.088	8.582	528.808
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	54.493	-	-	54.493
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	16.973	-	-	16.973
Μέγιστη έκθεση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	71.466	-	-	71.466
Σύνολο έκθεσης (στοιχεία ενεργητικού και στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης)	579.604	12.088	8.582	600.274

Τράπεζα	31.12.2022 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	408.921	8.447	5.953	423.321
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	98.641	3.641	2.629	104.911
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	576	-	-	576
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μέγιστη έκθεση από στοιχεία ενεργητικού)	508.138	12.088	8.582	528.808
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	54.493	-	-	54.493
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	16.973	-	-	16.973
Μέγιστη έκθεση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	71.466	-	-	71.466
Σύνολο έκθεσης (στοιχεία ενεργητικού και στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης)	579.604	12.088	8.582	600.274

Τράπεζα	31.12.2021 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	430.657	11.599	10.823	453.079
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	116.671	3.374	-	120.045
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	512	-	-	512
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μέγιστη έκθεση από στοιχεία Ενεργητικού)	547.840	14.972	10.823	573.636
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	46.618	18	9	46.645
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	19.434	-	-	19.434
Μέγιστη έκθεση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	66.052	18	9	66.079
Σύνολο έκθεσης (στοιχεία ενεργητικού και στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης)	613.894	14.990	10.832	639.715

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την μέγιστη έκθεση του Ομίλου και της Τράπεζας στον πιστωτικό κίνδυνο για την 31 Δεκεμβρίου 2022 και την 31 Δεκεμβρίου 2021 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.

	€' 000		
	31.12.2022		31.12.2021
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	114.420	114.420	68.714
Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	519.212	519.212	566.022
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στη εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων (FVTOCI)	186.064	186.064	68.067
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	67.380	67.380	39.314
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	-	-	18
Μέγιστη έκθεση από στοιχεία Ενεργητικού	887.076	887.076	742.135
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ			
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	16.973	16.973	19.434
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	54.493	54.493	46.645
Μέγιστη έκθεση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	71.466	71.466	66.079

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 31.12.2022 και την 31.12.2021 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.

Όμιλος	31.12.2022			(€' 000)
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Εξασφαλίσεις και εγγυήσεις				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	417.599	8.447	228	426.274
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	129.298	3.641	2.632	135.571
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	-	-	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	546.897	12.088	2.860	561.845

Τράπεζα	31.12.2022			(€' 000)
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Εξασφαλίσεις και εγγυήσεις				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	417.599	8.447	228	426.274
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	129.298	3.641	2.632	135.571
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	-	-	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	546.897	12.088	2.860	561.845

Τράπεζα	31.12.2021			(€' 000)
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Εξασφαλίσεις και εγγυήσεις				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	521.431	11.604	10.028	543.063
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	57.014	3.373	-	60.387
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	-	-	-	-
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	578.445	14.977	10.028	603.450

Κατανομή εξασφαλίσεων και εγγυήσεων κατά την 31.12.2022 για τον Όμιλο

	31.12.2022			(€' 000)
	Ακίνητα	Χρημ/κές Εξασφαλίσεις	Λοιπές Εξασφαλίσεις /Πλοία	Συνολική Αξία εξασφαλίσεων
Εξασφαλίσεις και εγγυήσεις δανείων και απαιτήσεων	33.716	122.141	405.989	561.846
Σύνολο	33.716	122.141	405.989	561.846

Κατανομή εξασφαλίσεων και εγγυήσεων κατά την 31.12.2022 για την Τράπεζα

	31.12.2022			(€' 000)
	Ακίνητα	Χρημ/κές Εξασφαλίσεις	Λοιπές Εξασφαλίσεις /Πλοία	Συνολική Αξία εξασφαλίσεων
Εξασφαλίσεις και εγγυήσεις δανείων και απαιτήσεων	33.716	122.141	405.989	561.846
Σύνολο	33.716	122.141	405.989	561.846

Κατανομή εξασφαλίσεων και εγγυήσεων κατά την 31.12.2021 για την Τράπεζα

	31.12.2021			(€' 000)
	Ακίνητα	Χρημ/κές Εξασφαλίσεις	Λοιπές Εξασφαλίσεις /Πλοία	Συνολική Αξία εξασφαλίσεων
Εξασφαλίσεις και εγγυήσεις δανείων και απαιτήσεων	40.929	99.262	463.259	603.450
Σύνολο	40.929	99.262	463.259	603.450

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. Ο Όμιλος 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). Ο Όμιλος έχει ορίσει κατηγορίες αποδεκτών εξασφαλίσεων στην πιστωτική της πολιτική όπως υποθήκες πλοίων, υποθήκες ακίνητης περιουσίας, συναλλαγματικές, ενεχυριασμένες καταθέσεις κ.λπ.

4.2.6 Διαχείριση σημαντικής συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου

Η συγκέντρωση έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο μπορεί να προέλθει κυρίως 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. Ο κίνδυνος χώρας αντανάκλα τον κίνδυνο που προκύπτει από μακροοικονομική αστάθεια, κοινωνικά γεγονότα ή πολιτική αβεβαιότητα σε μια χώρα, συμπεριλαμβανομένης της αναδιάρθρωσης του χρέους, των κρατικοποιήσεων που επηρεάζουν τα κέρδη του Ομίλου και της Τράπεζας. Η συγκέντρωση κινδύνου χώρας του επιχειρηματικού τομέα αφορά κυρίως την Ελλάδα και στον κλάδο της ναυτιλίας τον υπόλοιπο κόσμο λόγω της φύσης του κλάδου.

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 εποπτικών αναφορών των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων (ΜΧΑ) και Μεγάλων Οφειλετών (ΜΟ).

Στις 31.12.2022, τα μικτά υπόλοιπα δανείων των 10 μεγαλύτερων ομίλων-οφειλετών της Τράπεζας αντιπροσώπευαν το 33% του συνολικού μικτού υπολοίπου του χαρτοφυλακίου δανείων πελατείας, εντός ισολογισμού, και το 31% του συνολικού ποσού των πιστωτικών ορίων προς πελάτες, εντός και εκτός ισολογισμού (31.12.2021: 29% και 30%, αντίστοιχα). Κατά τις ίδιες ημερομηνίες, κανένα από τα πιστωτικά ανοίγματα του Ομίλου προς πελάτες δεν υπερέβαινε το ανώτατο όριο που ορίζει το τραπεζικό εποπτικό πλαίσιο, ήτοι 25% του εποπτικού κεφαλαίου (Μέρος Τέταρτο, Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR), άρθρα 387-403). Με σκοπό τη συμμόρφωση με τα εποπτικά όρια, ο Όμιλος έχει θέσει όρια για τον κίνδυνο συγκέντρωσης σε μεγάλους οφειλέτες, τα οποία τίθενται σε απόλυτους όρους (μέγιστο άνοιγμα). Επίσης, ο Όμιλος παρακολουθεί τις συγκεντρώσεις πιστωτικού κινδύνου, επί τη βάση της Πολιτικής Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου και των συναφών διαδικασιών που εφαρμόζει, παρακολουθώντας και αναλύοντας ιδιαίτερως τις πηγές αποπληρωμής και επαναξιολογώντας τις τεχνικές αντιμετώπισης πιστωτικού κινδύνου (εξέλιξη αξίας εξασφαλίσεων και εγγυήσεων) που εφαρμόζονται επί των σχετικών ανοιγμάτων.

Τέλος, στα πλαίσια της Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου, Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν υιοθετήσει μεθοδολογία για τον υπολογισμό του κινδύνου που προκύπτει από τη συγκέντρωση πιστωτικών 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

Ο Όμιλος και η Τράπεζα πραγματοποιούν ποιοτική ανάλυση των απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος σε ατομική βάση. Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν το υπόλοιπο κλεισίματος την 31.12.2022 και την 31.12.2021 της ποιοτικής ανάλυσης σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9 των απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος:

Όμιλος	31.12.2022 (€' 000)			
	Αποδεκτού επιπέδου	Υπό παρακολούθηση ή αυξημένου κινδύνου	Χωρίς αξιολόγηση	Σύνολο
Στάδιο 1				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	397.732	11.189	-	408.921
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	98.641	-	-	98.641
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	-	-	576	576
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 1	496.373	11.189	576	508.138
Στάδιο 2				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	4.462	3.986	-	8.448
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	-	3.641	-	3.641
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 2	4.462	7.626	-	12.088
Στάδιο 3				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	-	5.953	-	5.953
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	-	2.629	-	2.629
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 3	-	8.582	-	8.582
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	500.835	27.397	576	528.808

Τράπεζα	31.12.2022 (€' 000)			
	Αποδεκτού επιπέδου	Υπό παρακολούθηση ή αυξημένου κινδύνου	Χωρίς αξιολόγηση	Σύνολο
Στάδιο 1				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	397.732	11.189	-	408.921
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	98.641	-	-	98.641
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	-	-	576	576
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 1	496.373	11.189	576	508.138
Στάδιο 2				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	4.462	3.986	-	8.448
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	-	3.641	-	3.641
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 2	4.462	7.626	-	12.088
Στάδιο 3				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	-	5.953	-	5.953
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	-	2.629	-	2.629
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 3	-	8.582	-	8.582
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	500.835	27.397	576	528.808

Τράπεζα	31.12.2021 (€' 000)			
	Αποδεκτού επιπέδου	Υπό παρακολούθηση ή αυξημένου κινδύνου	Χωρίς αξιολόγηση	Σύνολο
Στάδιο 1				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	429.562	1.095	-	430.657
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	105.319	11.353	-	116.672
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	-	-	512	512
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 1	534.881	12.448	512	547.841
Στάδιο 2				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	5.497	6.103	-	11.600
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	2.424	948	-	3.372
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 2	7.921	7.051	-	14.972
Στάδιο 3				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	-	10.823	-	10.823
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 3	-	10.823	-	10.823
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	542.802	30.322	512	573.636

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

Όμιλος	31.12.2022 (€' 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	508.138	-	0%
Στάδιο 2	12.088	3.985	33,0%
Στάδιο 3	8.582	-	0%
Σύνολο έκθεσης (ακαθάριστο ποσό)	528.808	3.985	0,8%
Στάδιο 1 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(2.162)	-	0%
Στάδιο 2 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(53)	(16)	31,1%
Στάδιο 3 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(7.381)	-	0%
Σύνολο Αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(9.596)	(16)	0,2%
Στάδιο 1	505.976	-	0%
Στάδιο 2	12.035	3.969	33,0%
Στάδιο 3	1.201	-	0%
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (καθαρό ποσό)	519.912	3.969	0,8%
Ποσό εξασφαλίσεων	528.717	3.688	0,7%

Τράπεζα	31.12.2022 (€' 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	508.138	-	0%
Στάδιο 2	12.088	3.985	33.0%
Στάδιο 3	8.582	-	0%
Σύνολο έκθεσης (ακαθάριστο ποσό)	528.808	3.985	0.8%
Στάδιο 1 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(2.162)	-	0%
Στάδιο 2 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(53)	(16)	31.1%
Στάδιο 3 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(7.381)	-	0%
Σύνολο Αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(9.596)	(16)	0.2%
Στάδιο 1	505.976	-	0%
Στάδιο 2	12.035	3.969	33.0%
Στάδιο 3	1.201	-	0%
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (καθαρό ποσό)	519.912	3.969	0.8%
Ποσό εξασφαλίσεων	528.717	3.688	0.7%

31.12.2021 (€' 000)

Τράπεζα	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	547.841	-	0%
Στάδιο 2	14.972	6.103	40,8%
Στάδιο 3	10.823	-	0%
Σύνολο έκθεσης (ακαθάριστο ποσό)	573.636	6.103	1,1%
Στάδιο 1 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(2.174)	-	0%
Στάδιο 2 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(59)	(23)	39,9%
Στάδιο 3 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(5.381)	-	0%
Σύνολο Αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(7.614)	(23)	0,3%
Στάδιο 1	545.667	-	0%
Στάδιο 2	14.913	6.080	40,8%
Στάδιο 3	5.442	-	0%
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (καθαρό ποσό)	566.022	6.080	1,1%
Ποσό εξασφαλίσεων	603.450	6.107	1%

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση των δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες σε καθεστώς ρύθμισης στο αποσβεσμένο κόστος για το έτος που έληξε στις 31.12.2022 και 31.12.2021:

Κίνηση των δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες σε καθεστώς ρύθμισης στο αποσβεσμένο κόστος	31/12/2022 (€' 000)		31/12/2021 (€' 000)
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Υπόλοιπο έναρξης βάσει (καθαρή αξία) 01.01	6.080	6.080	9.789
Μέτρα ρύθμισης κατά τη διάρκεια της χρήσης	-	-	-
Αποπληρωμή δανείων και απαιτήσεων (μερική/ολική)	(552)	(552)	(1.235)
Δάνεια και απαιτήσεις που εξήλθαν από τη ρύθμιση	(1.799)	(1.799)	(3.117)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία / Ζημία απομείωσης	5	5	91
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	234	234	552
Υπόλοιπο λήξης (καθαρή αξία) 31.12	3.969	3.969	6.080

4.2.7.3 Ανάλυση ενηλικίωσης χορηγήσεων και απαιτήσεων

Όμιλος		31.12.2022 (€' 000)			
Ναυτιλιακός τομέας		Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα		408.921	8.150	-	417.071
1-30 ημέρες		-	297	158	455
Σε καθυστέρηση μεγ. 180 Ημέρες		-	-	5.795	5.795
Σύνολο ναυτιλιακού τομέα		408.921	8.447	5.953	423.321
Επιχειρηματικός τομέας		31.12.2022 (€' 000)			
		Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα		67.711	-	-	67.711
1-30 ημέρες		29.314	3.641	2.629	35.584
Σε καθυστέρηση μεγ. 180 Ημέρες		1.616	-	-	1.616
Σύνολο επιχειρηματικού τομέα		98.641	3.641	2.629	104.911
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού		31.12.2022 (€' 000)			
		Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα		576	-	-	576
Σύνολο Λοιπών χορηγήσεων και χορηγήσεων προσωπικού		576	-	-	576
Σύνολο		508.138	12.088	8.582	528.808

Τράπεζα		31.12.2022 (€' 000)			
Ναυτιλιακός τομέας		Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα		408.921	8.150	-	417.071
1-30 ημέρες		-	297	158	455
Σε καθυστέρηση μεγ. 180 Ημέρες		-	-	5.795	5.795
Σύνολο ναυτιλιακού τομέα		408.921	8.447	5.953	423.321
Επιχειρηματικός τομέας		31.12.2022 (€' 000)			
		Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα		67.711	-	-	67.711
1-30 ημέρες		29.314	3.641	2.629	35.584
Σε καθυστέρηση μεγ. 180 Ημέρες		1.616	-	-	1.616
Σύνολο επιχειρηματικού τομέα		98.641	3.641	2.629	104.911
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού		31.12.2022 (€' 000)			
		Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα		576	-	-	576
Σύνολο Λοιπών χορηγήσεων και χορηγήσεων προσωπικού		576	-	-	576
Σύνολο		508.138	12.088	8.582	528.808

Τράπεζα
Ναυτιλιακός τομέας

	31.12.2021 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	430.657	9.801	-	440.458
1-30 ημέρες	-	1.798	-	1.798
Σε καθυστέρηση μεγ. 180 Ημέρες	-	-	10.823	10.823
Σύνολο ναυτιλιακού τομέα	430.657	11.599	10.823	453.079

Επιχειρηματικός τομέας

	31.12.2021 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	116.671	3.374	-	120.045
Σύνολο επιχειρηματικού τομέα	116.671	3.374	-	120.045

Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού

	31.12.2021 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	512	-	-	512
Σύνολο Λοιπών χορηγήσεων και χορηγήσεων προσωπικού	512	-	-	512
Σύνολο	547.841	14.972	10.823	573.636

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

Όμιλος	31.12.2022 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	26.328	594	163	27.085
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	4.509	128	157	4.794
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	11	-	-	11
Σύνολο εσόδων από τόκους δανείων	30.848	722	320	31.890

Τράπεζα	31.12.2022 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	26.328	594	163	27.085
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	4.509	128	157	4.794
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	11	-	-	11
Σύνολο εσόδων από τόκους δανείων	30.848	722	320	31.890

Τράπεζα	31.12.2021 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	17.446	937	334	18.717
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	1.194	-	-	1.194
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	10	-	-	10
Σύνολο εσόδων από τόκους δανείων	18.650	937	334	19.921

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 τα έτη 2022 και 2021:

Κίνηση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στάδιο 1	2022 (€'000)		2021 (€'000)
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών 01.01 (μικτό ποσό)	547.841	547.841	328.581
Αποπληρωμές	(213.148)	(213.148)	(126.845)
Νέες καταβολές	113.536	113.536	293.673
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 (μικτό ποσό δανείων)	-	-	(2.288)
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 (μικτό ποσό δανείων)	1.799	1.799	13.590
Έσοδα από τόκους	30.848	30.848	18.650
Συναλλαγματική διαφορά	27.262	27.262	22.481
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (μικτό ποσό) 31.12, Στάδιο 1	508.138	508.138	547.841

Κίνηση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στάδιο 2	2022 (€'000)		2021 (€'000)
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών 01.01 (μικτό ποσό)	14.972	14.972	24.044
Αποπληρωμές	(2.644)	(2.644)	(4.687)
Νέες καταβολές	2.691	2.691	136
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 (μικτό ποσό δανείων)	-	-	2.288
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 2 (μικτό ποσό δανείων)	-	-	4.305
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 (μικτό ποσό δανείων)	(1.799)	(1.799)	(13.590)
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 3 (μικτό ποσό δανείων)	(2.424)	(2.424)	-
Έσοδα από τόκους	722	722	937
Συναλλαγματική διαφορά	570	570	1.539
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (μικτό ποσό) 31.12, Στάδιο 2	12.088	12.088	14.972

Κίνηση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στάδιο 3	2022 (€'000)		2021 (€'000)
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών 01.01 (μικτό ποσό)	10.823	10.823	24.530
Αποπληρωμές	(5.324)	(5.324)	(7.184)
Νέες καταβολές	288	288	100
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 3 (μικτό ποσό δανείων)	2.424	2.424	-
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 2 (μικτό ποσό δανείων)	-	-	(4.305)
Διαγραφές	-	-	(3.798)
Έσοδα από τόκους	320	320	334
Συναλλαγματική διαφορά	51	51	1.146
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (μικτό ποσό) 31.12, Στάδιο 3	8.582	8.582	10.823

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τη σταδιακή μεταβολή της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας (ECL) των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών για το έτη 2022 και 2021:

Κίνηση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας, στάδιο 1	2022 (€'000)		2021 (€'000)
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 01.01	(2.174)	(2.174)	(993)
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2	-	-	10
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1	(7)	(7)	(49)
Απομείωση ECL (χρέωση)/αποδέσμευση για το έτος	651	651	230
Απομείωση ECL (χρέωση)/αποδέσμευση για το έτος	(525)	(525)	(1.305)
Συναλλαγματική διαφορά	(107)	(107)	(67)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 31.12, Στάδιο 1	(2.162)	(2.162)	(2.174)

Κίνηση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας, στάδιο 2	2022 (€'000)		2021 (€'000)
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 01.01	(59)	(59)	(73)
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2	-	-	(10)
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 2	-	-	(97)
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1	7	7	49
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 3	10	10	-
Απομείωση ECL (χρέωση)/αποδέσμευση για το έτος	4	4	81
Απομείωση ECL (χρέωση)/αποδέσμευση για το έτος	(13)	(13)	(5)
Συναλλαγματική διαφορά	(2)	(2)	(4)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 31.12, Στάδιο 2	(53)	(53)	(59)

Κίνηση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας, στάδιο 3	2022 (€'000)		2021 (€'000)
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 01.01	(5.381)	(5.381)	(8.979)
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 3	(10)	(10)	-
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 2	-	-	97
Απομείωση ECL (χρέωση)/αποδέσμευση για το έτος	80	80	169
Απομείωση ECL (χρέωση)/αποδέσμευση για το έτος	(2.018)	(2.018)	(100)
Διαγραφές	-	-	3.798
Συναλλαγματική διαφορά	(52)	(52)	(366)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 31.12, Στάδιο 3	(7.381)	(7.381)	(5.381)

4.2.8 Χρεωστικοί Τίτλοι

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει μία ανάλυση των χρεωστικών τίτλων του Ομίλου και της Τράπεζας ανά συντελεστή διαβάθμισης των τίτλων της 31 Δεκεμβρίου 2022 και 2021, βάσει της μεγαλύτερης εκ των δύο χαμηλότερων αξιολογήσεων της Moody's, της Standard & Poor's και της Fitch όπως αυτές έχουν δημοσιοποιηθεί από τους εκδότες τους ή/και από άλλους φορείς χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, π.χ. Bloomberg :

Χρεωστικοί τίτλοι την 31.12.2022 για τον Όμιλο

	31.12.2022 (€' 000)		
	Χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Χαρακτηρισμένα σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο
A- έως AAA	55.739	32.254	87.993
B- έως BBB+	128.967	35.126	164.093
Μη διαβαθμισμένα	1.358	-	1.358
Σύνολο	186.064	67.380	253.444

Χρεωστικοί τίτλοι την 31.12.2022 για την Τράπεζα

	31.12.2022 (€' 000)		
	Χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Χαρακτηρισμένα σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο
A- έως AAA	55.739	32.254	87.993
B- έως BBB+	128.967	35.126	164.093
Μη διαβαθμισμένα	1.358	-	1.358
Σύνολο	186.064	67.380	253.444

Χρεωστικοί τίτλοι την 31.12.2021 για την Τράπεζα

	31.12.2021 (€' 000)		
	Χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Χαρακτηρισμένα σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο
A- έως AAA	-	2.124	2.124
B- έως BBB+	66.622	37.190	103.812
Μη διαβαθμισμένα	1.445	-	1.445
Σύνολο	68.067	39.314	107.381

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 και του Ομίλου να ανταποκρίνονται στις ανάγκες των πελατών τους, και στην εκπλήρωση όλων των χρηματοοικονομικών της υποχρεώσεων.

Στο κίνδυνο ρευστότητας συμπεριλαμβάνεται και ο κίνδυνος συγκέντρωσης της χρηματοδότησης και ειδικότερα της συγκέντρωσης των καταθέσεων. Λόγω της εξειδίκευσής του Ομίλου στην εταιρική τραπεζική του ναυτιλιακού κλάδου, κλάδου εντάσεως κεφαλαίου από τη φύση του, οι συγκεντρώσεις στις καταθέσεις αποτελούν εγγενές χαρακτηριστικό του επιχειρηματικού του μοντέλου, από την ίδρυσή του. Η παρακολούθηση και, ειδικότερα, η αντιμετώπιση και μείωση του κινδύνου αυτού αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της πολιτικής και των διαδικασιών διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας της Τράπεζας, με την ενσωμάτωση σχετικών ειδικών δεικτών στο Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων της Τράπεζας, οι οποίοι παρακολουθούνται και αναλύονται σε συνεχή βάση, με στόχο η εκάστοτε αγοραία αξία των ρευστών και ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού της Τράπεζας, αυτόνομα ή σε συνδυασμό με άλλες εναλλακτικές πηγές χρηματοδότησης, να καλύπτει επαρκώς δυνητικές επαπειλούμενες εκροές καταθέσεων που συνδέονται με τις

συγκεντρώσεις. Στις 31.12.2022 τα υπόλοιπα καταθέσεων των 10 μεγαλύτερων καταθετικών ομίλων της Τράπεζας, εξαιρουμένων των ενεχυριασμένων (υπέρ της Τράπεζας) ως εξασφάλιση υπολοίπων καταθέσεων τους, αντιστοιχούσαν στο 34% των συνολικών καταθέσεων της Τράπεζας (31.12.2021: 26%), η δε υπερκάλυψη αυτών από την αξία των ρευστών διαθεσίμων τοποθετημένων στην Κεντρική Τράπεζα και τη διατραπεζική αγορά καθώς και των επενδύσεων του Ομίλου σε εμπορεύσιμους χρεωστικούς τίτλους (αποτιμώμενων όλων στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία αναφοράς), αθροιστικά, διαμορφώθηκε σε 171% (31.12.2021: 188%).

Συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές για 31.12.2022 για τον Όμιλο

	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 μήνες έως 12 μήνες	1 έτος έως 5 έτη	> πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις(€'000)						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	750	-	-	-	-	750
Υποχρεώσεις προς πελάτες	789.417	140.500	37.957	35.485	7.243	1.010.602
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	165	-	-	-	-	165
Υποχρεώσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης (περιλαμβάνονται στις λοιπές υποχρεώσεις)	16	31	132	347	-	526
Σύνολο εντός κατάστασης οικονομικής θέσης	790.348	140.531	38.089	35.832	7.243	1.012.043
Στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης (μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες)	2.300	8.537	-	6.137	-	16.973
Σύνολο (εντός και εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης)	792.648	149.068	38.089	41.969	7.243	1.029.016

Συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές για 31.12.2022 για την Τράπεζα

	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 μήνες έως 12 μήνες	1 έτος έως 5 έτη	> πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις (€'000)						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	750	-	-	-	-	750
Υποχρεώσεις προς πελάτες	790.422	140.500	37.957	35.485	7.243	1.011.607
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	165	-	-	-	-	165
Υποχρεώσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης (περιλαμβάνονται στις λοιπές υποχρεώσεις)	16	31	132	347	-	526
Σύνολο εντός κατάστασης οικονομικής θέσης	791.353	140.531	38.089	35.832	7.243	1.013.048
Στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης (μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες)	2.300	8.537	-	6.137	-	16.973
Σύνολο (εντός και εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης)	793.653	149.068	38.089	41.969	7.243	1.030.021

Συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές την 31.12.2021 για την Τράπεζα

(€'000)	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 μήνες έως 12 μήνες	1 έτος έως 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	40.644	7.068	834	-	48.546
Υποχρεώσεις προς πελάτες	636.076	114.615	90.657	1.012	842.360
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	139	-	-	-	139
Υποχρεώσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης (περιλαμβάνονται στις λοιπές υποχρεώσεις)	14	33	89	302	438
Σύνολο εντός κατάστασης οικονομικής θέσης	676.877	121.724	91.567	1.313	891.483
Στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης (μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες)	526	6.710	10.999	1.200	19.435
Σύνολο (εντός και εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης)	677.402	128.434	102.566	2.513	910.918

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 του Ομίλου και την αξία των χρηματοπιστωτικών της μέσων. Συγκεκριμένα, για την Τράπεζα και τον Όμιλο, 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 31.12.2022 για τον Όμιλο (€'000)	3 μήνες		1 έτος	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα / Λοιπά	Σύνολο
	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	έως 12 μήνες			
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	227.118	-	-	-	-	227.118
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	95.563	18.848	-	-	9	114.420
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	192.435	244.892	61.230	20.657	-	519.212
Χαρτοφυλάκιο μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	20.000	63.251	84.083	6.958	11.772	186.064
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	7.001	-	-	54.298	6.081	67.380
Εναπομείναντα στοιχεία Ενεργητικού	-	-	-	-	26.861	26.861
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	542.116	326.991	145.313	81.913	17.853	1.141.055
ΠΑΘΗΤΙΚΟ						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	749	-	-	-	1	750
Υποχρεώσεις προς πελάτες	788.634	140.152	37.801	35.064	1.832	1.010.602
Υποχρεώσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης	16	31	132	347	-	526
Εναπομείναντα στοιχεία Παθητικού	-	-	-	-	11.826	11.826
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	789.399	140.183	37.933	35.412	13.659	1.023.705
Ανάλυση συνολικής διαφοράς επιτοκίων	(247.283)	186.808	107.380	46.501	10.733	117.350

Κίνδυνος επιτοκίου την 31.12.2022 για την Τράπεζα (€'000)	3 μήνες		1 έτος	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα / Λοιπά	Σύνολο
	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	έως 12 μήνες			
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	227.118	-	-	-	-	227.118
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	95.563	18.848	-	-	9	114.420
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	192.435	244.892	61.230	20.657	-	519.212
Χαρτοφυλάκιο μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	20.000	63.251	84.083	6.958	11.772	186.064
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	7.001	-	-	54.298	6.081	67.380
Εναπομείναντα στοιχεία Ενεργητικού	-	-	-	-	25.458	25.458
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	542.116	326.991	145.313	81.913	17.853	1.139.652
ΠΑΘΗΤΙΚΟ						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	749	-	-	-	1	750
Υποχρεώσεις προς πελάτες	789.639	140.152	37.801	35.064	1.832	1.011.607
Υποχρεώσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης	16	31	132	347	-	526
Εναπομείναντα στοιχεία Παθητικού	-	-	-	-	11.306	11.306
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	790.404	140.183	37.933	35.412	13.139	1.024.190
Ανάλυση συνολικής διαφοράς επιτοκίων	(248.287)	186.808	107.380	46.501	12.328	115.463

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 και του Ομίλου 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 31.12.2021 για την Τράπεζα (€'000)	3 μήνες						Άτοκα / Λοιπά	Σύνολο
	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	έως 12 μήνες	1 έτος έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη			
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	239.214	-	-	-	-	-	-	239.214
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	68.714	-	-	-	-	-	-	68.714
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	236.146	309.601	24.345	7.337	10	(11.417)		566.022
Χαρτοφυλάκιο μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	15.000	12.005	18.026	4.077	18.959	-		68.067
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	-	-	2.010	31.213	6.091	-		39.314
Εναπομείναντα στοιχεία Ενεργητικού	-	-	-	-	-	18.547		18.547
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	559.074	321.606	44.381	42.627	25.060	7.130		999.878
ΠΑΘΗΤΙΚΟ								
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	40.644	7.068	834	-	-	-		48.546
Υποχρεώσεις προς πελάτες	636.076	114.615	90.657	921	-	91		842.360
Υποχρεώσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης	14	33	89	302	-	-		438
Εναπομείναντα στοιχεία Παθητικού	-	-	-	-	-	7.166		7.166
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	676.734	121.716	91.580	1.223	-	7.257		898.510
Ανάλυση συνολικής διαφοράς επιτοκίων	(117.660)	199.890	(47.199)	41.404	25.060	(127)		101.368

4.4.2 Κίνδυνος συναλλάγματος

Η Διοίκηση του Ομίλου και της Τράπεζας έχει θέσει χαμηλά όρια για την έκθεση της στον κίνδυνο από την μεταβολή των τιμών του συναλλάγματος, τα οποία και παρακολουθούνται καθημερινά. Ο Όμιλος και η Τράπεζα σε τακτά χρονικά διαστήματα υποβάλλουν 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 του Ομίλου και της Τράπεζας είναι κατά κύριο λόγο σε δολάρια ΗΠΑ λόγω της εξειδικευμένης της δραστηριότητας.

Η ανοικτή συναλλαγματική θέση του Ομίλου και της Τράπεζας την 31η Δεκεμβρίου 2022 και 31η Δεκεμβρίου 2021 έχουν ως ακολούθως:

Συναλλαγματική θέση του Ομίλου την 31.12.2022

(€' 000)	USD	EURO	Λοιπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	210	226.825	83	227.118
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	41.862	67.376	5.182	114.420
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	420.535	98.676	-	519.212
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	55.679	130.385	-	186.064
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	-	67.380	-	67.380
Εναπομείναντα στοιχεία Ενεργητικού	15	26.846	-	26.861
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	518.301	617.488	5.265	1.141.055
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	750	-	-	750
Υποχρεώσεις προς πελάτες	633.219	373.079	4.304	1.010.602
Εναπομείναντα στοιχεία Παθητικού	1.633	10.720	-	12.353
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	635.601	383.799	4.304	1.023.705
	(117.30)			
Συναλλαγματική θέση από στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	0)	233.689	961	117.350
Συναλλαγματική θέση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	117.331	(117.315)	(16)	-
Συνολική συναλλαγματική θέση	31	116.374	945	117.350

Συναλλαγματική θέση της Τράπεζας την 31.12.2022

(€' 000)	USD	EURO	Λοιπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	210	226.825	83	227.118
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	41.862	67.376	5.182	114.420
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	420.535	98.676	-	519.212
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	55.679	130.385	-	186.064
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	-	67.380	-	67.380
Εναπομείναντα στοιχεία Ενεργητικού	15	25.443	-	25.458
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	518.301	616.085	5.265	1.139.652
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	750	-	-	750
Υποχρεώσεις προς πελάτες	633.219	374.083	4.304	1.011.607
Εναπομείναντα στοιχεία Παθητικού	1.633	10.200	-	11.833
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	635.601	384.283	4.304	1.024.190
	(117.30)			
Συναλλαγματική θέση από στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	0)	231.802	961	115.462
Συναλλαγματική θέση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	117.331	(117.315)	(16)	-
Συνολική συναλλαγματική θέση	31	114.487	945	115.462

Η ανάλυση ευαισθησίας του συναλλαγματικού κινδύνου σε σχέση με την παράλληλη μετατόπιση 5% των συναλλαγματικών ισοτιμιών, δεν δείχνει σημαντική επίδραση στην καθαρή θέση του Ομίλου και της Τράπεζας.

Συναλλαγματική θέση της Τράπεζας την 31.12.2021

(€' 000)	USD	EURO	Λοιπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	284	238.794	136	239.214
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	36.670	27.406	4.638	68.714
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	458.125	107.897	-	566.022
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	-	68.067	-	68.067
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	-	39.314	-	39.314
Εναπομείναντα στοιχεία Ενεργητικού	14	18.533	-	18.547
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	495.093	500.011	4.774	999.878
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	37.713	10.833	-	48.546
Υποχρεώσεις προς πελάτες	521.265	317.350	3.745	842.360
Εναπομείναντα στοιχεία Παθητικού	321	7.283	-	7.604
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	559.299	335.466	3.745	898.510
Συναλλαγματική θέση από στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	(64.206)	164.546	1.029	101.368
Συναλλαγματική θέση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	64.234	(64.241)	7	-
Συνολική συναλλαγματική θέση	28	100.305	1.036	101.368

4.5 Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος αφορά στην πιθανότητα να προκύψει ζημία για τον Όμιλο και για την Τράπεζα εξαιτίας της τήρησης ανεπαρκών ή ανεπιτυχών εσωτερικών διαδικασιών και συστημάτων, εξωτερικών γεγονότων ή ανθρώπινου παράγοντα. Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν 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 ζημιολογίων γεγονότων και την κατάρτιση και επικαιροποίηση σχεδίων δράσης για την αντιμετώπιση των λειτουργικών κινδύνων. Για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του λειτουργικού κινδύνου ο Όμιλος και η Τράπεζα ακολουθούν τη Μέθοδο του Βασικού Δείκτη.

4.6 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 του Ομίλου και της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και 2021:

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 ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν έχουν σημαντική έκθεση σε διακυμάνσεις στην εύλογη αξία και η λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών προσεγγίζει την εύλογη αξία τους.

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.

Η κατηγοριοποίηση της ιεραρχίας της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης παρουσιάζεται στον ακόλουθο πίνακα:

31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος

(€' 000)	Επίπεδο-1	Επίπεδο-2	Επίπεδο-3	Εύλογη Αξία	Λογιστική αξία
Ενεργητικό					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	-	519.212	519.212	519.212
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	62.730	-	-	62.730	67.380
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία	62.730	-	519.212	581.942	586.592

31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα

(€' 000)	Επίπεδο-1	Επίπεδο-2	Επίπεδο-3	Εύλογη Αξία	Λογιστική αξία
Ενεργητικό					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	-	519.212	519.212	519.212
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	62.730	-	-	62.730	67.380
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία	62.730	-	519.212	581.942	586.592

31 Δεκεμβρίου 2021

Τράπεζα

(€' 000)	Επίπεδο-1	Επίπεδο-2	Επίπεδο-3	Εύλογη Αξία	Λογιστική αξία
Ενεργητικό					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	-	566.022	566.022	566.022
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	39.541	-	-	39.541	39.314
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία	39.541	-	566.022	605.563	605.336

Η εύλογη αξία των υπολοίπων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος και περιλαμβάνουν κυρίως απαιτήσεις από τράπεζες και κεντρικές τράπεζες καθώς και υποχρεώσεις προς τράπεζες, δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αντίστοιχη λογιστική τους αξία.

4.7 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία

Καθορισμός της εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων

Ο Όμιλος και η Τράπεζα, υπολογίζουν 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 2022

Όμιλος

(€'000)	Επίπεδο-1	Επίπεδο-2	Επίπεδο-3	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	186.064	-	-	186.064
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	186.064	-	-	186.064
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	-	165	-	165
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	-	165	-	165

31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα

(€'000)	Επίπεδο-1	Επίπεδο-2	Επίπεδο-3	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	186.064	-	-	186.064
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	186.064	-	-	186.064
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	-	165	-	165
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	-	165	-	165

Δεν πραγματοποιήθηκαν μεταφορές μεταξύ του Επιπέδου 1 και του Επιπέδου 2 στο έτος που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022.

31 Δεκεμβρίου 2021

Τράπεζα

(€'000)	Επίπεδο-1	Επίπεδο-2	Επίπεδο-3	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	68.067	-	-	68.067
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	-	18	-	18
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	68.067	18	-	68.085
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα	-	139	-	139
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	-	139	-	139

Δεν πραγματοποιήθηκαν μεταφορές μεταξύ του Επιπέδου 1 και του Επιπέδου 2 στο έτος που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021.

4.8 Κεφαλαιακή επάρκεια

Ο Όμιλος και η Τράπεζα, ακολουθούν 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 2022, η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποίησε στην ABBank την «Ολική Κεφαλαιακή Απαιτήσή» της, η οποία ισχύει από την 29^η Ιουνίου 2022, σύμφωνα με την οποία ο Όμιλος και η Τράπεζα οφείλουν να διατηρούν Ολικό Δείκτη Κεφαλαίου (Overall Capital Requirement) τουλάχιστον 11,08 % (2019: 11,4%), αποτελούμενο από

- (α) Συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου υπό τον Πυλώνα 1 ύψους 8%,
- (β) επιπρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις υπό τον Πυλώνα 2 ύψους 3,08%, και
- (γ) Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (Capital Conservation Buffer) ύψους 2,5% (2020: 8%, 3,40% και 2,5%, αντίστοιχα).

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 έως 31.12.2022.

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 ανάπτυξη 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 2022 και 2021 για τον Όμιλο και την Τράπεζα σύμφωνα με τους κανόνες του ρυθμιστικού πλαισίου CRD IV.

	2022 €' (000) Όμιλος		2022 €' (000) Τράπεζα		2021 €' (000) Τράπεζα	
	Συμπερ/νων των κερδών της χρονιάς	Εξαιρ/νων των κερδών της χρονιάς	Συμπερ/νων των κερδών της χρονιάς	Εξαιρ/νων των κερδών της χρονιάς	Συμπερ/νων των κερδών της χρονιάς	Εξαιρ/νων των κερδών της χρονιάς
Βασικά ίδια κεφάλαια (Tier I)						
Μετοχικό κεφάλαιο	37.980	37.980	37.980	37.980	37.980	37.980
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50.207	50.207	50.207	50.207	50.207	50.207
Αποτελέσματα εις νέον	27.471	27.471	25.677	25.677	10.872	10.872
Τακτικό αποθεματικό	2.063	2.063	1.968	1.968	1.189	1.189
Πλεόνασμα επανεκτίμησης ενσώματων πάγιων στοιχείων (καθαρό ποσό)	2.900	2.900	2.900	2.900	1.924	1.924
Αποθεματικό επαναπροσδιορισμού των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	(195)	(195)	(195)	(195)	(464)	(464)
Αποθεματικό αναπροσαρμογής τίτλων χαρτ/κίου μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	(3.075)	(3.075)	(3.075)	(3.075)	(340)	(340)
	117.350	117.350	115.462	115.462	101.368	101.368
Εποπτικές προσαρμογές των Βασικών ιδίων κεφαλαίων						
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(1.347)	(1.347)	(1.347)	(1.347)	(1.529)	(1.529)
Μείον: Κέρδη εις νέον (προσαρμογή μη αναγνώρισης)	-	(16.599)	-	(14.805)	-	(6.873)
Μείον: Λοιπές προσαρμογές	(186)	(186)	(186)	(186)	(68)	(68)
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών των Βασικών ιδίων κεφαλαίων	(1.533)	(18.131)	(1.533)	(16.338)	(1.597)	(8.470)
Συνολικά Βασικά ίδια κεφάλαια (Tier I)	115.817	99.219	113.929	99.124	99.770	92.898
Σταθμισμένο ενεργητικό						
Σταθμισμένο ενεργητικό (πιστωτικός κίνδυνος)	563.377	563.377	561.977	561.977	589.810	589.810
Σταθμισμένο ενεργητικό (κίνδυνος αγοράς)	-	-	-	-	-	-
Σταθμισμένο ενεργητικό (λειτουργικός κίνδυνος)	50.800	50.800	49.271	49.271	34.187	34.187
Συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό	614.176	614.176	611.247	611.247	623.997	623.997
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio)	18,86%	16,15%	18,64%	16,22%	15,99%	14,89%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio)	18,86%	16,15%	18,64%	16,22%	15,99%	14,89%
Συνολικός Δείκτης κεφαλαίου (CAD ratio)	18,86%	16,15%	18,64%	16,22%	15,99%	14,89%

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

	2022 €' 000		2021€' 000
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα			
Από χαρτοφυλάκιο επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	973	973	163
Από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	223	223	106
Από απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.390	2.390	166
Από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	31.890	31.890	19.922
Από αρνητικά τοκοφόρες υποχρεώσεις	377	377	-
Λοιπά	5	5	13
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων	35.858	35.858	20.370
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα			
Από υποχρεώσεις προς πελάτες	(4.682)	(4.683)	(2.230)
Από υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	(187)	(187)	(205)
Από υποχρεώσεις μισθώσεων	(12)	(12)	(10)
Από αρνητικά τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού	(590)	(590)	-
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων	(5.471)	(5.472)	(2.445)
Καθαρά έσοδα από τόκους	30.387	30.386	17.925

Η αύξηση των Τόκων από δάνεια και απαιτήσεις πελατών προέρχεται κυρίως από την αύξηση των καυμαινόμενων επιτοκίων κατά το έτος 2022 .

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα έσοδα από τόκους που υπολογίζονται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, ανά κατηγορία χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.

	2022 '(000)		2021 '(000)
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Έσοδα από τόκους (μέθοδος πραγματικού επιτοκίου)			
Τόκοι από χαρτοφυλάκιο επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	973	973	163
Τόκοι από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	223	223	106
Τόκοι από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	31.890	31.890	19.922
Αρνητικά τοκοφόρες υποχρεώσεις	377	377	-
Σύνολο	33.463	33.463	20.191

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 κατανεμημένα κατά κύριο επιχειρηματικό τομέα.

Όμιλος	2022 €' 000			
	Ναυτιλιακός τομέας	Επιχειρηματικός τομέας	Λοιπά	Σύνολο
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες				
Αμοιβές και προμήθειες από δάνεια	435	1.319	5	1.759
Προμήθειες μεταφοράς κεφαλαίων	190	2.019	109	2.318
Λοιπά	24	880	62	966
Σύνολο εσόδων από αμοιβές και προμήθειες	649	4.218	176	5.043
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες				
Πιστωτικά Ιδρύματα	-	-	(209)	(210)
Λοιπά	-	-	(54)	(54)
Σύνολο εξόδων από αμοιβές και προμήθειες	-	-	(263)	(264)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	649	4.218	(87)	4.779

Τράπεζα	2022 €' 000			
	Ναυτιλιακός τομέας	Επιχειρηματικός τομέας	Λοιπά	Σύνολο
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες				
Αμοιβές και προμήθειες από δάνεια	435	1.319	5	1.759
Προμήθειες μεταφοράς κεφαλαίων	190	2.019	109	2.318
Λοιπά	24	880	62	966
Σύνολο εσόδων από αμοιβές και προμήθειες	649	4.218	176	5.043
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες				
Πιστωτικά Ιδρύματα	-	-	(209)	(210)
Λοιπά	-	-	(54)	(54)
Σύνολο εξόδων από αμοιβές και προμήθειες	-	-	(263)	(264)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	649	4.218	(87)	4.779

Η αύξηση των αμοιβών και προμηθειών προέρχεται κυρίως από την αύξηση των μεταφορών κεφαλαίων κατά το έτος 2022.

Τράπεζα	2021 €' 000			
	Ναυτιλιακός τομέας	Επιχειρηματικός τομέας	Λοιπά	Σύνολο
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες				
Αμοιβές και προμήθειες από δάνεια	1.042	367	313	1.722
Προμήθειες μεταφοράς κεφαλαίων	718	26	988	1.732
Λοιπά	156	240	378	774
Σύνολο εσόδων από αμοιβές και προμήθειες	1.916	633	1.679	4.228
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες				
Πιστωτικά Ιδρύματα	-	(2)	(260)	(262)
Λοιπά	-	(20)	(112)	(132)
Σύνολο εξόδων από αμοιβές και προμήθειες	-	(22)	(372)	(394)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	1.916	611	1.307	3.834

Οι προμήθειες που εισπράττει ο Όμιλος και 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 τον Όμιλο και την Τράπεζα και αποσβένονται κατά τη διάρκεια ζωής του δανείου με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου είναι για το έτος 2022 € 1.258 χιλιάδες (€ 2.293 χιλιάδες για το 2021).

Οι προμήθειες που εισπράττε ο Όμιλος και 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 χρηματοοικονομικές πράξεις και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου

	2022 €' 000		2021€' 000
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Αποτελέσματα πράξεων σε συνάλλαγμα και παραγώγων	2.120	2.120	982
Αποτελέσματα από πώληση χρεογράφων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	(2)	(2)	164
Αποτελέσματα από πώληση Χρημ/κών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	125
Αποτελέσματα Χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	-	-	326
Αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου	2.118	2.118	1.597

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.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τα αποτελέσματα από Χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος, ανατρέξτε στη Σημείωση 19.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 8: Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

	2022 €' 000		2021€' 000
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Μεταβολές στην εύλογη αξία Επενδύσεων σε Ακίνητα	2.445	-	-
Λοιπά έσοδα	26	26	33
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	2.471	26	33

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης περιλαμβάνουν μεταβολές στην εύλογη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα για το έτος 2022 ύψους € 2.445 χιλ.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9: Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	2022 €' 000		2021€' 000
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Αποδοχές προσωπικού	(6.885)	(6.885)	(6.207)
Εργοδοτικές εισφορές σε οργανισμούς κοινωνικής ασφάλισης	(1.253)	(1.253)	(1.188)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών	(201)	(201)	(186)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (βλέπε σημείωση 31)	(164)	(164)	(130)
Λοιπά	(591)	(591)	(476)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(9.094)	(9.094)	(8.187)

Ο αριθμός του προσωπικού του Ομίλου και την Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν 106 (102 στις 31 Δεκεμβρίου 2021 για την Τράπεζα). Ο μέσος αριθμός του προσωπικού για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2022 έως 31 Δεκεμβρίου 2022 ήταν 105 (98 για το έτος 2021 για την Τράπεζα).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 10: Γενικά διοικητικά έξοδα

	2022 €' 000		2021€' 000
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Ενοίκια κτιρίων	(6)	(6)	(4)
Μισθώματα αυτοκινήτων	(3)	(3)	(21)
Αμοιβές τρίτων	(1.125)	(1.106)	(1.043)
Δαπάνες μηχανογραφήσεως	(1.159)	(1.159)	(786)
Τηλεφωνικά – ταχυδρομικά	(144)	(144)	(140)
Έξοδα προβολής και διαφημίσεως	(15)	(15)	(16)
Υλικά γραφείου	(28)	(28)	(25)
Δαπάνες ηλεκτρικής ενέργειας	(160)	(160)	(127)
Φόροι (ΦΠΑ, κ.λπ.)	(496)	(496)	(560)
Συντηρήσεις ακινήτων και εξοπλισμού	(103)	(103)	(85)
Συνδρομές	(183)	(183)	(83)
Δωρεές	(37)	(37)	(16)
Εισφορές	(842)	(842)	(526)
Ασφάλιστρα	(229)	(229)	(191)
Λοιπά διοικητικά έξοδα	(251)	(245)	(131)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(4.781)	(4.756)	(3.754)

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 11: Αποσβέσεις

	2022 €' 000		2021€' 000
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	(644)	(644)	(596)
Αποσβέσεις αύλων περιουσιακών στοιχείων	(410)	(410)	(466)
Αποσβέσεις	(1.054)	(1.054)	(1.062)

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12: 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:

	2022 '000		2021 '000
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών για τη χρήση (στοιχεία εντός κατάστασης οικονομικής θέσης) (α)	(2.556)	(2.556)	(1.743)
Ανακτήσεις / Αναστροφές (β)	736	736	480
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών (γ)	(161)	(161)	(437)
Λοιπές τεχνικές προσαρμογές	(164)	(164)	-
Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης)	(39)	(39)	(33)
Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από δάνεια, απαιτήσεις κατά πελατών και στοιχεία	(2.184)	(2.184)	(1.733)

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

	31.12.2022 '(000)		31.12.2021 '(000)
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Υπόλοιπο πρόβλεψης απομείωσης Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών την 1^η Ιανουαρίου	(7.614)	(7.614)	(10.045)
Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων (στοιχεία Ενεργητικού) (α+β+γ ανωτέρω)	(1.982)	(1.982)	(1.700)
Διαγραφές	-	-	3.798
Υπόλοιπο πρόβλεψης απομείωσης Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών την 31^η Δεκεμβρίου	(9.596)	(9.596)	(7.614)

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13: Φόρος εισοδήματος

	2022 '000		2021 '000
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Φόρος εισοδήματος της τρέχουσας χρήσης	(3.511)	(3.511)	(1,388)
Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	(1.461)	(928)	(499)
Φόρος εισοδήματος	(4.972)	(4.439)	(1,887)

Ο υπολογισμός του φόρου εισοδήματος προκύπτει ως εξής:

	2022	2021	2020
Κέρδη/ (Ζημιές) προ φόρων	22.444	20.023	8.760
Υπολογισμοί φόρου με φορολογικό συντελεστή 22%	(4.938)	(4.405)	(1.927)
Δαπάνες μη εκπιπτόμενες φορολογικά	(34)	(34)	(14)
Επιπτώσεις της αλλαγής του φορολογικού συντελεστή	-	-	54
Φόρος εισοδήματος	(4.972)	(4.439)	(1.887)

Ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων είναι 22% για τα έτη 2022 και 2021.

Περαισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον φόρο εισοδήματος περιλαμβάνονται στη Σημείωση 36.

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 31.12.2022.

Περαισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος περιλαμβάνονται στη Σημείωση 25.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14: Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα

	31.12.2022' 000		31.12.2021' 000
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Ταμείο	1.266	1.266	1.338
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	225.852	225.852	237.876
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	227.118	227.118	239.214

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 31.12.2021). Την 31.12.2022 το ελάχιστο απαιτούμενο ποσό για τον Όμιλο και για τη Τράπεζα ανέρχεται σε €9.906 χιλιάδες (31.12.2021: € 8.247 χιλιάδες).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15: Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Για σκοπούς σύνταξης της κατάστασης Ταμειακών Ροών, ως ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα νοούνται τα ακόλουθα υπόλοιπα την 31.12.2022 και 31.12.2021:

	31.12.2022' 000		31.12.2021' 000
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Ταμείο	1.266	1.266	1.338
Μη δεσμευμένες καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	225.852	225.852	237.876
Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	114.420	114.420	68.714
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	341.538	341.538	307.928

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16: Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	31.12.2022' 000		31.12.2021' 000
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Καταθέσεις όψεως	13.291	16.808	51.056
Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα	101.129	97.612	17.658
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	114.420	114.420	68.714

Στο λογαριασμό Καταθέσεις όψεως περιλαμβάνονται δεσμευμένες τοποθετήσεις ύψους €4.475 χιλιάδες την 31.12.2022 (31.12.2021: €4.592 χιλιάδες) σε Πιστωτικά Ιδρύματα που έχουν δοθεί για εγγύηση swaps. Κατά την 31.12.2022 δεν χρησιμοποιήθηκαν δεσμευμένες καταθέσεις ως εγγυήσεις για swaps.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος

	31.12.2022' 000		31.12.2021' 000
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις στο αποσβεσμένο κόστος	415.727	415.727	445.953
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	102.909	102.909	119.557
Λοιπές Χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	576	576	512
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	519.212	519.212	566.022

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

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος αναλύονται:

Όμιλος	31.12.2022 €'000		
	Μεικτό ποσό	Αναμενόμενη Πιστωτική Ζημία	Καθαρό ποσό
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις στο αποσβεσμένο κόστος	423.321	(7.594)	415.727
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	104.911	(2.002)	102.909
Λοιπές Χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	576	-	576
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	528.808	(9.596)	519.212

Τράπεζα	31.12.2022 €'000		
	Μεικτό ποσό	Αναμενόμενη Πιστωτική Ζημία	Καθαρό ποσό
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις στο αποσβεσμένο κόστος	423.321	(7.594)	415.727
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	104.911	(2.002)	102.909
Λοιπές Χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	576	-	576
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	528.808	(9.596)	519.212

Τράπεζα	31.12.2021 €'000		
	Μεικτό ποσό	Αναμενόμενη Πιστωτική Ζημία	Καθαρό ποσό
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις στο αποσβεσμένο κόστος	453.079	(7.126)	445.953
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	120.045	(488)	119.557
Λοιπές Χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	512	-	512
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	573.636	(7.614)	566.022

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 18: Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος (FVTOCI)

Ανάλυση ανά εκδότη για τη χρήση που έληξε την 31.12.2022 για τον Όμιλο Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	31.12.2022 €'000			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ομόλογα εγχώριων εταιρικών οντοτήτων	180.404	-	-	180.404
Ξένα κρατικά ομόλογα	5.660	-	-	5.660
Σύνολο χαρτοφυλακίου επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	186.064	-	-	186.064

Κίνηση χαρτοφυλακίου επενδύσεων Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
	Υπόλοιπο 01.01.2022	68.067	-	-
Αγορές	353.154	-	-	353.154
Πωλήσεις και λήξεις	(226.373)	-	-	(226.373)
Κέρδος / (Ζημία) από μεταβολές στην εύλογη αξία	(3.704)	-	-	(3.704)
Συνναλαγματικές διαφορές	(5.080)	-	-	(5.080)
Υπόλοιπο την 31.12.2022	186.064	-	-	186.064

Κίνηση Αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου (ECL) ECL χαρτοφυλακίου επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
	Υπόλοιπο 01.01.2022	178	-	-
Ομόλογα εγχώριων εταιρικών οντοτήτων	(15)	-	-	(15)
Ξένα κρατικά ομόλογα	213	-	-	213
ECL απομείωση για το έτος	198	-	-	198
ECL 31.12.2022	376	-	-	376

Ανάλυση ανά εκδότη για τη χρήση που έληξε την 31.12.2022 για την Τράπεζα

Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	31.12.2022 €'000			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ομόλογα εγχώριων εταιρικών οντοτήτων	180.404	-	-	180.404
Ξένα κρατικά ομόλογα	5.660	-	-	5.660
Σύνολο χαρτοφυλακίου επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	186.064	-	-	186.064

Κίνηση χαρτοφυλακίου επενδύσεων Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
	Υπόλοιπο 01.01.2022	68.067	-	-
Αγορές	353.154	-	-	353.154
Πωλήσεις και λήξεις	(226.373)	-	-	(226.373)
Κέρδος / (Ζημία) από μεταβολές στην εύλογη αξία	(3.704)	-	-	(3.704)
Συνναλαγματικές διαφορές	(5.080)	-	-	(5.080)
Υπόλοιπο την 31.12.2022	186.064	-	-	186.064

Κίνηση Αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου (ECL) ECL χαρτοφυλακίου επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
	Υπόλοιπο 01.01.2022	178	-	-
Ομόλογα εγχώριων εταιρικών οντοτήτων	(15)	-	-	(15)
Ξένα κρατικά ομόλογα	213	-	-	213
ECL απομείωση για το έτος	198	-	-	198
ECL 31.12.2022	376	-	-	376

Ανάλυση ανά εκδότη για τη χρήση που έληξε την 31.12.2021 για την Τράπεζα

	31.12.2021 €'000			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος				
Ομόλογα εγχώριων εταιρικών οντοτήτων	6.446	-	-	6.446
Τράπεζες – Πιστωτικά Ιδρύματα	-	-	-	-
Ξένα κρατικά ομόλογα	61.621	-	-	61.621
Σύνολο χαρτοφυλακίου επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	68.067	-	-	68.067
Κίνηση χαρτοφυλακίου επενδύσεων				
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2021	19.852	-	-	19.852
Αγορές	188.324	-	-	188.324
Πωλήσεις και λήξεις	(139.319)	-	-	(139.319)
Κέρδος / (Ζημία) από μεταβολές στην εύλογη αξία	(790)	-	-	(790)
Υπόλοιπο την 31.12.2021	68.067	-	-	68.067
Κίνηση Αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου (ECL)				
ECL χαρτοφυλακίου επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2021	157	-	-	157
Ομόλογα εγχώριων εταιρικών οντοτήτων	46	-	-	46
Τράπεζες – Πιστωτικά Ιδρύματα	(81)	-	-	(81)
Ξένα κρατικά ομόλογα	56	-	-	56
ECL απομείωση για το έτος	21	-	-	21
ECL 31.12.2021	178	-	-	178

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 του Ομίλου και της Τραπέζης (επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων) ανήλθαν την 31.12.2022 σε €62,7 εκατ. έναντι €15 εκατ. στο τέλος του προηγούμενου έτους.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19: Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος

	31.12.2022 '(000)		31.12.2021 '(000)
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Κρατικά-Ευρωπαϊκών Χωρών	37.208	37.208	39.314
Κεντρικών Ευρωπαϊκών Τραπεζών	30.172	30.172	-
Σύνολο χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	67.380	67.380	39.314

Κατά τη διάρκεια του έτους, η Τράπεζα και ο Όμιλος προχώρησαν 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 31.12.2022 για τον Όμιλο
2022 €'000

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2022	39.314	-	-	39.314
Κρατικά-Ευρωπαϊκών Χωρών	(2.106)	-	-	(2.106)
Κεντρικών Ευρωπαϊκών Τραπεζών	30.172	-	-	30.172
Σύνολο χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	67.380	-	-	67.380

Κίνηση χαρτοφυλακίου

Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2022	39.314	-	-	39.314
Αγορές	30.066	-	-	30.066
Πωλήσεις και λήξεις	(2.000)	-	-	(2.000)
Κέρδη / (Ζημίες) Συναλλαγών	-	-	-	-
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία ECL για το έτος	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2022	67.380	-	-	67.380

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

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2022	5	-	-	5
ECL απομείωση για το έτος – Κρατικά/Ευρωπαϊκών Χωρών	-	-	-	-
ECL χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος την 31.12.2022	5	-	-	5

Ανάλυση ανά εκδότη για τη χρήση που έληξε την 31.12.2022 για την Τράπεζα

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2022	39.314	-	-	39.314
Κρατικά-Ευρωπαϊκών Χωρών	(2.106)	-	-	(2.106)
Κεντρικών Ευρωπαϊκών Τραπεζών	30.172	-	-	30.172
Σύνολο χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	67.380	-	-	67.380

Κίνηση χαρτοφυλακίου

Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2022	39.314	-	-	39.314
Αγορές	30.066	-	-	30.066
Πωλήσεις και λήξεις	(2.000)	-	-	(2.000)
Κέρδη / (Ζημίες) Συναλλαγών	-	-	-	-
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία ECL για το έτος	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2022	67.380	-	-	67.380

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

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2022	5	-	-	5
ECL απομείωση για το έτος – Κρατικά/Ευρωπαϊκών Χωρών	-	-	-	-
ECL χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος την 31.12.2022	5	-	-	5

Ανάλυση ανά εκδότη για τη χρήση που έληξε την 31.12.2021 για την Τράπεζα
2021 €'000

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2021	51.322	-	-	51.322
Κρατικά-Ευρωπαϊκών Χωρών	(5.175)	-	-	(5.175)
Τράπεζες – Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	(2.738)	-	-	(2.738)
Ομόλογα εταιρικών οντοτήτων	(4.095)	-	-	(4.095)
Σύνολο χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	39.314	-	-	39.314

Κίνηση χαρτοφυλακίου

Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2021	51.322	-	-	51.322
Αγορές	4.929	-	-	4.929
Πωλήσεις και λήξεις	(17.391)	-	-	(17.391)
Κέρδη / (Ζημιές) Συναλλαγών	326	-	-	326
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία ECL για το έτος	128	-	-	128
Υπόλοιπο 31.12.2021	39.314	-	-	39.314

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

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2021	133	-	-	133
Κρατικά-Ευρωπαϊκών Χωρών	(17)	-	-	(17)
Τράπεζες – Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	(110)	-	-	(110)
Ομόλογα εταιρικών οντοτήτων	(1)	-	-	(1)
ECL απομείωση για το έτος	(128)	-	-	(128)
ECL χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος την 31.12.2021	5	-	-	5

Τα αποδεκτά ως εγγύηση από την ΕΚΤ ομόλογα που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια της Τραπέζης (στο αποσβεσμένο κόστος) ανήλθαν 31.12.2022 σε €67 εκατ. και την 31.12.2021 σε €39 εκατ.

Κατά τη διάρκεια του 2022 έληξε ένα χρεόγραφο ονομαστικής αξίας €2 εκατ. Κατά τη διάρκεια του 2021 έληξαν δύο χρεόγραφα ονομαστικής αξίας €10 εκατ. και πωλήθηκαν τρία χρεόγραφα ονομαστικής αξίας €6,8 εκατ. σημειώνοντας κέρδη €0.3 εκατ.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20: Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

	31.12.2022 (€' 000)			31.12.2022 (€' 000)		
	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία Υποχρεώσεις	Υποχρεώσεις
Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος	117.000	-	165	117.000	-	165
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	117.000	-	165	117.000	-	165

	31.12.2021 (€' 000)		
	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία Υποχρεώσεις	Υποχρεώσεις
Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος	120.007	18	139
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	120.007	18	139

Ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν χρησιμοποιούν τη λογιστική αντιστάθμισης 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 χρηματοοικονομικές πράξεις και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου. Οι προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος που αναφέρονται ανωτέρω αποτελούν συναλλαγές με σκοπό την οικονομική αντιστάθμιση.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21: Επενδύσεις σε Ακίνητα

	31.12.2022 '(000)		31.12.2021 '(000)
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Υπόλοιπο έναρξης 01.01	-	-	-
Αγορά	6.455	-	-
Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας	2.445	-	-
Υπόλοιπο λήξης 31.12	8.900	-	-

Κατά την 31.12.2022 η αξία των επενδύσεων σε ακίνητα προσαρμόζεται με βάση εκτιμήσεις που πραγματοποιήθηκαν από πιστοποιημένους ανεξάρτητους εκτιμητές με κατάλληλα επαγγελματικά προσόντα και εμπειρία. Οι επενδύσεις σε ακίνητα αφορούν ακίνητα που αποκτήθηκαν από πλειστηριασμό.

Σχετικά με την ιεραρχία της εύλογης αξίας, υπολογίζεται με το συνδυασμό των τριών μεθόδων (Συγκριτική, Εισοδήματος & Υπολειμματική) και ταξινομείται στο επίπεδο 3.

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα για το έτος 2022 παρουσιάζεται στα «Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης» στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων στη Σημείωση 8.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22: Επενδύσεις σε θυγατρικές

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Aegean Baltic Bank SA και της θυγατρικής της. Η Aegean Baltic Bank δεν έχει κοινοπραξίες. Η μόνη θυγατρική της Τράπεζας είναι η Acqua Blue Properties Single Member S.A. όπως αναφέρεται παρακάτω και ως εκ τούτου δεν υφίσταται δικαιώματα μειοψηφίας.

Τράπεζα	31.12.2022				
	Χώρα Έδρας	Αριθμός Μετοχών	% Συμμετοχής	Ίδια Κεφάλαια	Λογιστική Αξία
Επωνυμία Εταιρείας					
Acqua Blue Properties Μονοπρόσωπη Α.Ε.	Ελλάδα	750,000	100%	7,500	7,500
Επενδύσεις σε Θυγατρικές					7,500

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23: Άυλα πάγια στοιχεία

	31.12.2022 '(000)		31.12.2021 '(000)
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Αξία κτήσης:			
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	5.315	5.315	4.993
Προσθήκες	229	229	322
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	5.544	5.544	5.315
Συσσωρευμένες αποσβέσεις:			
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	3.786	3.786	3.320
Αποσβέσεις χρήσης	410	410	466
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	4.196	4.196	3.786
Αναπόσβεστη αξία:			
Αναπόσβεστη αξία 1 Ιανουαρίου	1.529	1.529	1.673
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου	1.347	1.347	1.529

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν μόνο λογισμικά προγράμματα.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24: Ενσώματα πάγια στοιχεία
Ενσώματα πάγια στοιχεία την 31.12.2022 για τον Όμιλο

	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 1.1.2022 (επιμετρούμενα στο κόστος)	2.030	4.920	341	-	1.125	1.421	895	10.731
Προσθήκες	-	-	-	-	53	84	258	395
Εξάλειψη συσσωρ.αποσβέσεων κατά την επανεκτίμηση	-	(302)	-	-	-	-	-	(302)
Πλεόνασμα επανεκτίμησης	130	1.122	-	-	-	-	-	1.252
Υπόλοιπο στην εύλογη αξία	2.160	5.740	-	-	-	-	-	7.900
Υπόλοιπο επιμετρούμενο στο κόστος	-	-	341	-	1.178	1.505	1.152	4.177
Υπόλοιπο την 31.12.2022	2.160	5.740	341	-	1.178	1.505	1.152	12.076
Συσσωρευμένες αποσβέσεις:								
Υπόλοιπο την 1.1.2022	-	-	221	-	827	1.202	482	2.731
Αποσβέσεις χρήσης	-	302	27	-	64	79	173	644
Πωλήσεις-καταστροφές	-	(302)	-	-	-	-	-	(302)
Υπόλοιπο την 31.12.2022	-	-	248	-	891	1.282	655	3.072
Αναπόσβεστη αξία την 31.12.2022	2.160	5.740	93	-	287	223	497	9.004

Ενσώματα πάγια στοιχεία την 31.12.2022 για την Τράπεζα

	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 1.1.2022 (επιμετρούμενα στο κόστος)	2.030	4.920	341	-	1.125	1.421	895	10.731
Προσθήκες	-	-	-	-	53	84	258	395
Εξάλειψη συσσωρ.αποσβέσεων κατά την επανεκτίμηση	-	(302)	-	-	-	-	-	(302)
Πλεόνασμα επανεκτίμησης	130	1.122	-	-	-	-	-	1.252
Υπόλοιπο στην εύλογη αξία	2.160	5.740	-	-	-	-	-	7.900
Υπόλοιπο επιμετρούμενο στο κόστος	-	-	341	-	1.178	1.505	1.152	4.177
Υπόλοιπο την 31.12.2022	2.160	5.740	341	-	1.178	1.505	1.152	12.076
Συσσωρευμένες αποσβέσεις:								
Υπόλοιπο την 1.1.2022	-	-	221	-	827	1.202	482	2.731
Αποσβέσεις χρήσης	-	302	27	-	64	79	173	644
Πωλήσεις-καταστροφές	-	(302)	-	-	-	-	-	(302)
Υπόλοιπο την 31.12.2022	-	-	248	-	891	1.282	655	3.072
Αναπόσβεστη αξία την 31.12.2022	2.160	5.740	93	-	287	223	497	9.004

Ενσώματα πάγια στοιχεία την 31.12.2021 για την Τράπεζα

	Οικόπεδα	Κτίρια	Εγκαταστάσεις - Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λουτρός εξοπλισμός	Εξοπλισμός μηχαν/σης	Δικαίωμα Χρήσης περ/κών στοιχείων	Σύνολο
Αξία κτήσης:								
Υπόλοιπο την 1.1.2021 (επιμετρούμενα στο κόστος)	1.820	4.780	341	-	1.055	1.258	686	9.940
Προσθήκες	-	-	-	-	70	163	209	442
Εξάλειψη συσσωρ.αποσβέσεων κατά την επανεκτίμηση	-	(284)	-	-	-	-	-	(284)
Πλεόνασμα επανεκτίμησης	210	424	-	-	-	-	-	634
Υπόλοιπο στην εύλογη αξία	2.030	4.920	-	-	-	-	-	6.950
Υπόλοιπο επιμετρούμενο στο κόστος	-	-	341	-	1.125	1.421	895	3.782
Υπόλοιπο την 31.12.2021	2.030	4.920	341	-	1.125	1.421	895	10.731
Συσσωρευμένες αποσβέσεις:								
Υπόλοιπο την 1.1.2021	-	-	194	-	766	1.130	330	2.420
Αποσβέσεις χρήσης	-	284	27	-	61	72	152	596
Πωλήσεις-καταστροφές	-	(284)	-	-	-	-	-	(284)
Υπόλοιπο την 31.12.2021	-	-	221	-	827	1.202	482	2.731
Αναπόσβεστη αξία την 31.12.2021	2.030	4.920	120	-	298	218	413	8.000

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

Η αξία ενσώματων παγίων στοιχείων προσαρμόζεται με βάση εκτιμήσεις που πραγματοποιούνται από πιστοποιημένους ανεξάρτητους εκτιμητές με τα κατάλληλα επαγγελματικά προσόντα και εμπειρία. Για τον υπολογισμό της Εύλογης Αξίας του ακινήτου οι ανεξάρτητοι εκτιμητές έχουν χρησιμοποιήσει συνδυασμό της Συγκριτικής μεθόδου και της μεθόδου Εισοδήματος, δηλαδή τον σταθμισμένο μέσο όρο των δύο μεθόδων με 50% στάθμιση για κάθε μέθοδο. Για τον υπολογισμό της Εύλογης Αξίας του Οικοπέδου οι εκτιμητές έχουν χρησιμοποιήσει την υπολειπόμενη μέθοδο αποτίμησης. Όσον αφορά την ιεραρχία της εύλογης αξίας των ενσώματων παγίων στοιχείων, η αποτίμηση κατατάσσεται στο επίπεδο 3.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25: Απαιτήσεις / Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους

	31.12.2022 '(000)		31.12.2021 '(000)
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους			
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	174	174	332
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	348	348	388
Παράγωγα και χρηματοοικονομικά μέσα	951	951	155
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (PSI)	930	930	979
Λοιπές προσωρινές διαφορές	210	210	169
Σύνολο απαιτήσεων από αναβαλλόμενους φόρους	2.613	2.613	2.023
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους			
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.573	3.573	2.751
Επανεκτίμηση περιουσιακών στοιχείων	801	801	551
Επενδύσεις σε Ακίνητα	533	-	-
Σύνολο υποχρεώσεων από αναβαλλόμενους φόρους	4.907	4.374	3.302
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική (Υποχρέωση) / Απαίτηση	(2.294)	(1.761)	(1.279)

Η αύξηση της καθαρής αναβαλλόμενης υποχρέωσης σε € 2.294 χιλ. την 31.12.2022 έναντι καθαρής αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης την 31.12.2021 ύψους € 1.279 χιλ. προέρχεται κυρίως από την επανεκτίμηση της αξίας των ενσώματων παγίων, επενδύσεων σε ακίνητα καθώς και από μεταβολές στα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.

Η κίνηση των προσωρινών διαφορών αναλύεται ως εξής:

Κίνηση χρήσης 2022 για τον Όμιλο (€'000)	Υπόλοιπο 1.1.2022	Αναβαλλόμενος	Αναβαλλόμενος	Υπόλοιπο 31.12.2022
		Φόρος στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων 2022	Φόρος μέσω Λοιπού Συνολικού Εισοδήματος 2022	
Επανεκτίμηση περιουσιακών στοιχείων	(551)	-	(250)	(801)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(2.419)	(980)	-	(3.399)
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	388	36	(76)	348
Παράγωγα και χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	155	24	772	951
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (PSI)	979	(49)	-	930
Επενδύσεις σε Ακίνητα	-	(533)	-	(533)
Λοιπές προσωρινές διαφορές	169	41	-	210
Σύνολο	(1.279)	(1.461)	444	(2.294)

Κίνηση χρήσης 2022 για την Τράπεζα (€'000)	Υπόλοιπο 1.1.2022	Αναβαλλόμενος	Αναβαλλόμενος	Υπόλοιπο 31.12.2022
		Φόρος στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων 2022	Φόρος μέσω Λοιπού Συνολικού Εισοδήματος 2022	
Επανεκτίμηση περιουσιακών στοιχείων	(551)	-	(250)	(801)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(2.419)	(980)	-	(3.399)
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	388	36	(76)	348
Παράγωγα και χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	155	24	772	951
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (PSI)	979	(49)	-	930
Λοιπές προσωρινές διαφορές	169	41	-	210
Σύνολο	(1.279)	(928)	445	(1.761)

Κίνηση χρήσης 2021 για την Τράπεζα (€'000)	Υπόλοιπο 1.1.2021	Επαναδιατύ πωση ΕΔΔΠΧΑ/ ΔΛΠ 19	Υπόλοιπο	Αναβαλλόμενος	Αναβαλλόμενος	Υπόλοιπο 31.12.2021
			(όπως αναμορφώθηκε)	Φόρος στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων 2021	ος Φόρος μέσω Λοιπού Συνολικού Εισοδήματος 2021	
Επανεκτίμηση περιουσιακών στοιχείων	(446)	-	(446)	-	(105)	(551)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(2.006)	-	(2.006)	(413)	-	(2.419)
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	467	(91)	376	8	4	388
Παράγωγα και χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	(49)	-	(49)	156	48	155
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (PSI)	1.115	-	1.115	(136)	-	979
Λοιπές προσωρινές διαφορές	143	-	143	26	-	169
Σύνολο	(776)	-	(867)	(359)	(53)	(1.279)

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26: Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	31.12.2022 '(000)		31.12.2021 '(000)
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Δεδουλευμένα έσοδα	25	25	-
Προπληρωμένα έξοδα	651	651	555
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	4.648	4.648	6.770
Προκαταβολές και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	1.518	1.515	835
Λοιπές απαιτήσεις	768	768	840
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	7.610	7.607	8.998

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27: Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	31.12.2022 '(000)		31.12.2021 '(000)
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα	750	750	48.546
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	750	750	48.546

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28: Υποχρεώσεις προς πελάτες

	31.12.2022 '(000)		31.12.2021 '(000)
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Καταθέσεις όψεως	529.078	530.083	451.141
Καταθέσεις προθεσμίας	481.240	481.240	391.128
Λοιπά	284	284	91
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.010.602	1.011.607	842.360

Η αύξηση εντός του 2022 των υποχρεώσεων προς πελάτες κατά € 169 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:

	31.12.2022 '(000)		31.12.2021 '(000)
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Δεσμευμένες καταθέσεις για έκδοση εγγυητικών επιστολών	36.032	36.032	36.487
Δεσμευμένες καταθέσεις για χορήγηση δανείων	127.716	127.716	98.012
Σύνολο	163.748	163.748	134.499

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 29: Λοιπά στοιχεία παθητικού

	31.12.2022 '(000)		31.12.2021 '(000)
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Υποχρεώσεις προς ταμεία κύριας ασφάλισης	338	338	304
Έξοδα πληρωτέα και έσοδα επόμενων χρήσεων	268	218	180
Προμηθευτές	220	283	250
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	351	351	200
Υποχρεώσεις μισθώσεων	520	520	432
Λοιπές υποχρεώσεις	2.579	2.579	1.253
Λοιπά στοιχεία παθητικού	4.276	4.289	2.619

Υποχρεώσεις μισθώσεων, κίνηση χρήσης	31.12.2022 '(000)		31.12.2021 '(000)
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Επίδραση πρώτης εφαρμογής, 01/01	432	432	372
Προσθήκες	267	267	209
Μειώσεις	(9)	(9)	-
Έξοδα από τόκους	12	12	10
Πληρωμές μισθωμάτων στη διάρκεια του έτους	(182)	(182)	(159)
Υπόλοιπο Υποχρεώσεων από μισθώσεις, 31/12	520	520	432

Περαιτέρω πληροφορίες για τις υποχρεώσεις μισθώσεων γνωστοποιούνται επίσης στη σημείωση 36.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 30: Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος και άλλων φόρων

	31.12.2022 '(000)		31.12.2021 '(000)
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Υποχρεώσεις από φόρους εισοδήματος	3.511	3.511	1.388
Υποχρεώσεις προς λοιπούς φόρους	527	527	417
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος και άλλων φόρων	4.038	4.038	1.805

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 31: 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 της απόφασης της ΕΔΔΠΧΑ και στις 31 Δεκεμβρίου 2022 η παρούσα αξία της υποχρέωσης ανερχόταν σε € 1.580 χιλ. (€1.762 χιλ. το 2021). Η πολιτική της Τράπεζας και του Ομίλου για τις αποζημιώσεις συνάδει με την απόφαση της επιτροπής ΕΔΔΠΧΑ / ΔΛΠ 19 του 2021, σχετικά με τη μέθοδο κατανομής των παροχών στην περίοδο υπηρεσίας. Η αλλαγή στη μεθοδολογία κατανομής συνιστά αλλαγή στη λογιστική πολιτική. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με την επίδραση από την αλλαγή στη λογιστική πολιτική, ανατρέξτε στη Σημείωση 2.1

Η αποζημίωση προσωπικού κατά την συνταξιοδότηση της Τράπεζας και του Ομίλου 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:

	2022 €' 000		2021 €' 000
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Ποσά που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης (ΚΟΘ)			
Παρούσα αξία των υποχρεώσεων	1.580	1.580	1.762
Καθαρές Υποχρεώσεις στην ΚΟΘ	1.580	1.580	1.762
Ποσά που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Κόστος υπηρεσίας	151	151	126
Καθαρά έσοδα από τόκους επί της υποχρέωσης των καθορισμένων παροχών	13	13	5
Τακτικά Κέρδη και Ζημίες	164	164	130
Διακανονισμός/Περικοπή/Τερματισμός (κέρδος)/ζημία	-	-	-
Σύνολο των κερδών και ζημιών	164	164	130
Συμφωνία της υποχρέωσης παροχής			
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στην αρχή της περιόδου	1.762	1.762	1.564
Κόστος υπηρεσίας	151	151	126
Κόστος τόκων	13	13	5
Αναλογιστικό (κέρδος) / ζημιά - οικονομικές παραδοχές	(386)	(386)	22
Αναλογιστικό (κέρδος) / ζημιά - εμπειρία	40	40	45
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στο τέλος της περιόδου	1.580	1.580	1.762
Επαναπροσδιορισμός			
Κέρδος / (ζημιά) που οφείλονται σε μεταβολές των παραδοχών	386	386	(22)
Εμπειρικά κέρδη / (ζημίες) που προκύπτουν κατά τη διάρκεια του έτους	(40)	(40)	(46)
Συνολικό αναλογιστικό κέρδος / (ζημία) που αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση Συνολικού Εισ/τος	346	346	(68)
Άλλες προσαρμογές που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	-	-	-
Συνολικό ποσό που αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος κατά την περίοδο	346	346	(68)
Μεταβολές στις Υποχρεώσεις στην ΚΟΘ			
Καθαρές υποχρεώσεις στην ΚΟΘ στην αρχή της περιόδου	1.762	1.762	1.564
Σύνολο δαπάνης που αναγνωρίστηκε στη Κατάσταση Αποτελεσμάτων	164	164	130
Συνολικό ποσό που αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	(346)	(346)	68
Καθαρή υποχρέωση στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	1.580	1.580	1.762
Ταμειακές ροές			
Αναμενόμενα οφέλη που καταβάλλονται από το πρόγραμμα για το επόμενο οικονομικό έτος	674	674	554
Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν είναι οι εξής:			
Επιτόκιο προεξόφλησης	3,84%	3,84%	0,88%
Πληθωρισμός	2,00%	2,00%	2,00%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	3,00%	3,00%	3,00%
Διάρκεια του σχεδίου	6,96	6,96	8,41

Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύονται ως εξής:	2022	2021	2020	2019	2018
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Παρούσα αξία των υποχρεώσεων	1.580	1.762	1.564	1.685	1.526
Συνολική Υποχρέωση	1.580	1.762	1.564	1.685	1.526

Ανάλυση ευαισθησίας 2022 για τη σημαντική αναλογιστική παραδοχή (προεξοφλητικό επιτόκιο):

- Εάν το χρησιμοποιηθέν επιτόκιο προεξόφλησης ήταν κατά 0,5% μεγαλύτερο (4,34% ετησίως αντί του χρησιμοποιηθέντος 3,84% ετησίως), τότε η υποχρέωση θα ήταν μικρότερη κατά περίπου 3,20%.
- Εάν το χρησιμοποιηθέν επιτόκιο προεξόφλησης ήταν κατά 0,5% μικρότερο (3,34 % ετησίως αντί του χρησιμοποιηθέντος 3,84% ετησίως), τότε η υποχρέωση θα ήταν μεγαλύτερη κατά περίπου 3,40%.

Ανάλυση ευαισθησίας 2021 για τη σημαντική αναλογιστική παραδοχή (προεξοφλητικό επιτόκιο):

- Εάν το χρησιμοποιηθέν επιτόκιο προεξόφλησης ήταν κατά 0,5% μεγαλύτερο (1,38% ετησίως αντί του χρησιμοποιηθέντος 0,88% ετησίως), τότε η υποχρέωση θα ήταν μικρότερη κατά περίπου 3,92%.
- Εάν το χρησιμοποιηθέν επιτόκιο προεξόφλησης ήταν κατά 0,5% μικρότερο (0,38 % ετησίως αντί του χρησιμοποιηθέντος 0,88% ετησίως), τότε η υποχρέωση θα ήταν μεγαλύτερη κατά περίπου 4,24%.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 32: Μετοχικό κεφάλαιο

	Μετοχικό κεφάλαιο κατά την χρήση που έληξε την (Ποσά σε Ευρώ)					
	31.12.2022			31.12.2021		
	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 33: Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

	31.12.2022 €' 000		31.12.2021 €' 000
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50.513	50.513	50.513
Μείον: έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου (μετά από φόρους)	(306)	(306)	(306)
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50.207	50.207	50.207

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 34: Αποθεματικά

	31.12.2022 €' 000		31.12.2021 €'000
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Τακτικό αποθεματικό	2.063	1.969	1.189
Αποθεματικό αναπροσαρμογής τίτλων χαρτ/κίου μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	(3.943)	(3.943)	(436)
Αναβαλλόμενη φορολογία επί των τίτλων χαρτ/κίου μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	867	867	96
Επαναπροσδιορισμός των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	(250)	(250)	(595)
Αναβαλλόμενη φορολογία επί των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	55	55	131
Αποθεματικό επανεκτίμησης ενσώματων πάγιων στοιχείων	3.718	3.718	2.465
Αναβαλλόμενη φορολογία επί της επανεκτίμησης ενσώματων πάγιων στοιχείων	(818)	(818)	(542)
Αποθεματικά	1.692	1.598	2.308

Κίνηση Λογαριασμού αποθεματικών

	31.12.2022 €' 000		31.12.2021 €'000
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	2.308	2.308	2.124
Τακτικό αποθεματικό	873	778	343
Κέρδη/(ζημιές) από αποτίμηση τίτλων χαρτ/κίου μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	(3.507)	(3.507)	(790)
Αναβαλλόμενη φορολογία επί των τίτλων χαρτ/κίου μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	772	772	181
Καθαρή μεταβολή αποθεματικού	(2.735)	(2.735)	(609)
Επαναπροσδιορισμός των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	346	346	(66)
Αναβαλλόμενη φορολογία επί των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	(76)	(76)	3
Καθαρή μεταβολή από τον επαναπροσδιορισμό των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	270	270	(63)
Πλεονάσμα επανεκτίμησης (κέρδος) ενσώματων πάγιων στοιχείων	1.252	1.252	610
Αναβαλλόμενη φορολογία επί του πλεονάσματος επανεκτίμησης ενσώματων πάγιων στοιχείων	(275)	(275)	(97)
Καθαρή μεταβολή πλεονάσματος επανεκτίμησης	977	977	513
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	1.692	1.598	2.308

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 35: Αποτελέσματα εις νέο

	31.12.2022 €' 000		31.12.2021 €' 000
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	10.873	10.873	4.344
Κίνηση τακτικού αποθεματικού	(874)	(779)	(343)
Κέρδη / (ζημιές) χρήσης	17.472	15.584	6.873
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	27.471	25.677	10.873

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 36: Υποχρεώσεις μισθώσεων

Μισθώσεις

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν 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 και του Ομίλου είναι να ανανεώνει τις συμβάσεις αυτές.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις μη προεξοφλημένες μελλοντικές ταμειακές ροές των υποχρεώσεων από μισθώματα του Ομίλου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 και την 31 Δεκεμβρίου 2021. Ο Όμιλος και η Τράπεζα επέλεξαν να χρησιμοποιήσει την εξαίρεση για βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και μισθώσεις περιουσιακών στοιχείων χαμηλής αξίας (συμβάσεις που βρίσκονταν σε αναμονή ανανέωσης συμβολαίου με ετήσιο έξοδο μισθώματος €4 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 2022 και 31 Δεκεμβρίου 2021. Οι υποχρεώσεις μισθώσεων παρουσιάζονται στην γραμμή «Άλλες Υποχρεώσεις».

	31.12.2022 €' 000		31.12.2021 €'000
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Εντός ενός έτους	179	179	137
Πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη	345	345	301
Σύνολο μη προεξοφλημένων ταμειακών ροών από υποχρεώσεις μισθώσεων	526	526	438
Μείον: Επίδραση προεξόφλησης υποχρεώσεων λειτουργικών μισθώσεων	5	5	6
Σύνολο προεξοφλημένων ταμειακών ροών από υποχρεώσεις μισθώσεων	520	520	432

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 37: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις
Νομικά θέματα

Δεν υπάρχουν σημαντικές νομικές αξιώσεις κατά του Ομίλου και της Τράπεζας κατά την 31.12.2022 που απαιτούν γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Φορολογικά θέματα

Ο Όμιλος και 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 31.12.2022.

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, 2019, 2020 και 2021 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, 29.10.2020, 25.10.2021 και την 19.10.2022 αντίστοιχα. Για τη χρήση του 2021 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 2022. 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 και του Ομίλου.

Κεφαλαιακές δεσμεύσεις

	31.12.2022 €' 000		31.12.2021 €'000
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	54.493	54.493	46.645
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	16.973	16.973	19.434
Σύνολο	71.466	71.466	66.079

Κοινοπρακτικά Δάνεια

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

	31.12.2022 €' 000		31.12.2021 €'000
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Συμμετοχή τρίτων σε εκταμειωμένα κοινοπρακτικά δάνεια	49.000	49.000	662.555
Συμμετοχή της Τράπεζας σε εκταμειωμένα κοινοπρακτικά δάνεια	-	-	-
Σύνολο εκταμειωμένων κοινοπρακτικών δανείων	49.000	49.000	662.555
Συμμετοχή τρίτων σε μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες κοινοπρακτικών δανείων	23.000	23.000	23.000
Σύνολο μη χρησιμοποιηθέντων πιστωτικών ευχερειών σε κοινοπρακτικά δάνεια	23.000	23.000	23.000
Σύνολο κοινοπρακτικών δανείων που διαχειρίζεται ή/και συμμετέχει η Τράπεζα	72.000	72.000	685.555

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 38: Γεγονότα μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων

Δεν υπάρχουν μεταγενέστερα σημαντικά γεγονότα που πρέπει να αναφερθούν.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 39: 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.

Συναλλαγές με τη θυγατρική του Ομίλου:

	2022 €' 000	2021 €' 000
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.005	-
Σύνολο Παθητικού	1.005	-

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

	2022 €' 000	2021 €' 000
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	224	119
Σύνολο Ενεργητικού	224	119
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.665	2.921
Σύνολο Παθητικού	2.665	2.921
ΕΣΟΔΑ		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	4	37
Αμοιβές και προμήθειες	2	104
Σύνολο εσόδων	6	141
ΕΞΟΔΑ		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	25	3
Σύνολο εξόδων	25	3

Το υπόλοιπο των συναλλαγών υποχρεώσεων προς πελάτες της Τράπεζας με συνδεδεμένα μέρη ανέρχεται στα €3.670 χιλ. Τα άλλα υπόλοιπα παραμένουν τα ίδια όπως παρουσιάζονται στον παραπάνω πίνακα.

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

	2022 €' 000	2021 €' 000
Αμοιβές μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Γενικών Διευθυντών	2.056	1.873
Λοιπές παροχές των Γενικών Διευθυντών	107	108
Σύνολο	2.163	1.981

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 40: Αμοιβές Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Στις 28 Ιουνίου 2022, 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 2022. Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζονται οι συνολικές αμοιβές για τον τακτικό έλεγχο και τις λοιπές υπηρεσίες ελεγκτικής φύσης και μη που παρασχέθηκαν για το 2022 και το 2021.

	2022 €' 000		2021 €' 000
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα
Τακτικός έλεγχος	109	101	96
Φορολογικός έλεγχος	25	25	24
Λοιπές αμοιβές ελεγκτικών υπηρεσιών	7	7	6
Σύνολο	141	133	126

Αθήνα, 30 Μαΐου 2023

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών

Κωνσταντίνος Χατζηπαναγιώτης

Θεόδωρος Αφθονίδης

Γιώργος Καλαντζής