



ΑΕΓΕΑΝ ΒΑΛΤΙΚ ΒΑΝΚ Α.Ε
Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
31 Δεκεμβρίου 2021

Μάιος 2022

Περιεχόμενα

Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου	4
Επισκόπηση	4
Παγκόσμιο Οικονομικό περιβάλλον και εξελίξεις	4
Η Ελληνική Οικονομία	5
Το Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Περιβάλλον	6
Η Ναυτιλία και οι Ναυτιλιακές Χρηματοδοτήσεις	7
Εξελίξεις που αφορούν την Τράπεζα και Οικονομικά Αποτελέσματα	8
Σημαντικά γεγονότα μετά την 31η Δεκεμβρίου 2021	11
Γνωστοποιήσεις του άρθρου 6 του νόμου 4374/2016	11
Διαχείριση Κινδύνων	12
Στόχοι και Προοπτικές	14
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	15
Οικονομικές Καταστάσεις	20
Κατάσταση Αποτελεσμάτων	21
Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	22
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	23
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	24
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	25
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 1: Γενικές πληροφορίες	26
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2: Βασικές Λογιστικές Αρχές	27
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης	27
2.2 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας	29
2.3 Συναλλαγές σε συνάλλαγμα	29
2.4 Τόκοι έσοδα και έξοδα	29
2.5 Αμοιβές και έσοδα από προμήθειες	30
2.6 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ("FVTPL")	30
2.7 Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο επιμετρούμενο σε Εύλογη Αξία μέσω λοιπού Συνολικού Εισοδήματος ("FVTOCI")	31
2.8 Αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων	32
2.9 Αθέτηση (Default)	33
2.10 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	33
2.11 Χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμούνται στο αποσβεσμένο κόστος	34
2.12 Τροποποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων	35
2.13 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	36
2.14 Άυλα πάγια στοιχεία	36
2.15 Ενσώματα πάγια στοιχεία	36
2.16 Αναβαλλόμενος φόρος και φόρος εισοδήματος	37
2.17 Προβλέψεις για κινδύνους και λοιπές υποχρεώσεις	37
2.18 Παροχές προς τους εργαζόμενους	37
2.19 Συμψηφισμός	38
2.20 Έξοδα αύξησεως μετοχικού κεφαλαίου	38
2.21 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	38
2.22 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	38
2.23 Μισθώσεις	38
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 3: Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις	39
3.1 Υπολογισμός αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς ("ECL")	39
3.2 Καθαρό κόστος προγραμμάτων εξόδου από την υπηρεσία	40
3.3 Ενσώματα πάγια στοιχεία	40
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 4: Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	41
4.1 Εισαγωγή και επισκόπηση	41
4.2 Πιστωτικός κίνδυνος	41
4.2.1 Στρατηγικές και διαδικασίες για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου	41
4.2.2 Μέτρηση και συστήματα αναφοράς του πιστωτικού κινδύνου	41
4.2.3 Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες και για τα πιστωτικά ανοίγματα εκτός ισολογισμού	46
4.2.4 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και μέγιστη έκθεση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	47
4.2.5 Ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις	48
4.2.6 Διαχείριση σημαντικής συγκέντρωσης κινδύνου	49
4.2.7 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	49
4.2.8 Χρεωστικοί τίτλοι	54
4.3 Κίνδυνος ρευστότητας	55

4.4 Κίνδυνος αγοράς.....	56
4.4.1 Κίνδυνος επιτοκίου.....	56
4.4.2 Κίνδυνος συναλλάγματος.....	57
4.5 Λειτουργικός Κίνδυνος	58
4.6 Εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία	58
4.7 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία.....	59
4.8 Κεφαλαιακή επάρκεια	60
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 5: Καθαρά έσοδα από τόκους	61
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 6: Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες.....	61
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7: Αποτελέσματα από παράγωγα και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου	62
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 8: Αμοιβές και έξοδα προσωπικού.....	62
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9: Γενικά διοικητικά έξοδα	62
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 10: Αποσβέσεις.....	62
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 11: Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	63
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12: Φόρος εισοδήματος	63
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13: Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	63
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14: Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα.....	64
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15: Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	64
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος.....	64
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17: Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λουπού συνολικού εισοδήματος (FVTOCI)	65
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 18: Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)	66
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19: Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος.....	66
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20: Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	68
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21: Άυλα πάγια στοιχεία	68
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22: Ενσώματα πάγια στοιχεία	69
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23: Απαιτήσεις / Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους.....	70
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24: Λουπά στοιχεία ενεργητικού.....	71
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25: Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα.....	71
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26: Υποχρεώσεις προς πελάτες	71
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27: Λουπά στοιχεία παθητικού	72
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28: Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	72
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 29: Μετοχικό κεφάλαιο	74
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 30: Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	74
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 31: Αποθεματικά	74
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 32: Αποτελέσματα εις νέο	74
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 33: Υποχρεώσεις μισθώσεων	75
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 34: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις.....	76
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 35: Γεγονότα μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων	77
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 36: Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	77
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 37: Αμοιβές Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.....	78
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 38: Αναμορφώσεις συγκριτικής χρήσης.....	78

Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2021

Κύριοι Μέτοχοι,

Υποβάλλουμε για έγκρισή σας τις Οικονομικές Καταστάσεις και την Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Aegean Baltic Bank A.E. (η «Τράπεζα», «ABBank») για το οικονομικό έτος που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2021, 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. Η Τράπεζα δεν διατηρεί άλλα γραφεία, υποκαταστήματα ή θυγατρικές εταιρείες στην Ελλάδα ή το εξωτερικό.

Επισκόπηση

Το 2021 το παγκόσμιο ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 6,1% και το ΑΕΠ της Ευρωζώνης κατά 5,3%, μετά τη συρρίκνωση 3,1% και 6,4%, αντίστοιχα, που είχαν υποστεί το 2020 λόγω των περιορισμών που εφάρμοσαν οι περισσότερες χώρες έναντι της εξάπλωσης της πανδημίας Covid-19. Ο όγκος του διεθνούς εμπορίου συξήθηκε κατά 9,3%, μετά από ετήσια κάμψη 8,2% το 2020, και οι ναυλαγορές των πλοίων μεταφοράς ξηρού χύδην φορτίου και εμπορευματοκιβωτίων σημείωσαν ιστορικά υψηλά επίπεδα δεκαετίας. Ο εμβολιασμός σημαντικού τμήματος του πληθυσμού κατά το 2021, επέτρεψε τη σταδιακή άρση των περιορισμών και την αναθέρμανση της παγκόσμιας οικονομικής δραστηριότητας, οδηγώντας σε ιδιαίτερα ενισχυμένη ζήτηση για καταναλωτικά αγαθά, πρώτες ύλες και ενέργεια, και σε ισχυρή οικονομική ανάκαμψη. Ωστόσο, εξαιτίας της απότομης αύξησης της ζήτησης, στο δεύτερο εξάμηνο του έτους εμφανίστηκαν έντονοι πληθωριστικές πιέσεις στις τιμές των πρώτων υλών και ενέργειας, ιδίως δε τις τιμές φυσικού αερίου.

Από το Φεβρουάριο του 2022, η παγκόσμια κοινότητα βρίσκεται αντιμέτωπη με την ανθρωπιστική κρίση, αλλά και τις γεωπολιτικές και οικονομικές προκλήσεις και αβεβαιότητες που επέφερε η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία, και τα μέτρα οικονομικού και εμπορικού αποκλεισμού που ελήφθησαν από πολλές χώρες έναντι της Ρωσίας. Στο οικονομικό πεδίο, η Ευρώπη καλείται να αναδιαμορφώσει τον μακροπρόθεσμο χάρτη προμηθειών της με ενεργειακούς πόρους, ώστε να απεξαρτηθεί από το Ρωσικό φυσικό αέριο και πετρέλαιο, αλλά και να αντιμετωπίσει, βραχυπρόθεσμα, τις συνέπειες από τη διακοπή της προμήθειας σιτηρών από την Ουκρανία. Η Ουκρανική κρίση οδήγησε σε κορύφωση τις πληθωριστικές πιέσεις στις τιμές ενέργειας και πολλών πρώτων υλών, ενώ οι νέες πηγές εισαγωγής ενέργειας και η επένδυση σε παρεπόμενες υποδομές που απαιτούνται για την επεξεργασία και αποθήκευσή τους, αναμένεται να διατηρήσουν μακροπρόθεσμα το κόστος της ενέργειας σε υψηλά επίπεδα, επιφέροντας νέο πλήγμα (μετά την πανδημία) και προκλήσεις στην παγκόσμια οικονομική δραστηριότητα.

Το 2021 η ελληνική οικονομία ανέκαμψε ταχύτατα από τις επιπτώσεις της πανδημίας, καθώς η πρόοδος στους εμβολιασμούς συνέβαλε στον περιορισμό των μέτρων κοινωνικής αποστασιοποίησης και την επανεκκίνηση της οικονομίας. Το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 8,3%, χάρη στην ισχυρή ανάκαμψη των εξαγωγών αγαθών και υπηρεσιών, ιδιαιτέρως του τουρισμού. Οι πληθωριστικές πιέσεις του Β' Εξαμήνου 2021 που έχουν ενταθεί περαιτέρω εξαιτίας της Ουκρανικής κρίσης, περιβάλλουν την οικονομία και τη χρηματοπιστωτικό τομέα με νέες ανησυχίες και αβεβαιότητες για το 2022. Παρά όμως το αυξημένο ενεργειακό κόστος και τη συνεχιζόμενη δημοσιονομική επιβάρυνση για την αντιμετώπιση της πανδημίας, επικρατεί συγκρατημένη αισιοδοξία ότι η οικονομική ανάκαμψη θα συνεχισθεί το 2022, βασιζόμενη σε παράγοντες όπως η αύξηση της απασχόλησης, η συσσώρευση αποταμιεύσεων, η χρηματοδότηση επιχειρηματικών σχεδίων μέσω του NGEU και η συνεχιζόμενη αύξηση των τουριστικών ροών.

Για την ABBank το 2021 αποτέλεσε ένα ακόμη έτος σημαντικής κερδοφορίας και ανάπτυξης των εργασιών της. Τα Καθαρά Κέρδη Χρήσης ανήλθαν σε €6,9 εκατ., έναντι €4,1 εκατ. το 2020 καταγράφοντας αύξηση 69%. Τα Λειτουργικά Έσοδα σημείωσαν ετήσια άνοδο 29%, σε €23,4 εκατ. από €18,1 εκατ. και τα Κέρδη προ Φόρων και Προβλέψεων διαμορφώθηκαν σε €10,4 εκατ. από €5,9 εκατ. το 2020 (+75%). Το Συνολικό Ενεργητικό μεγεθύνθηκε κατά €395 εκατ. ή 65%, σε €1,0 δις. από €605 εκατ. το 2020, ενσωματώνοντας πιστωτική επέκταση 54%, μείωση των υπολοίπων ΜΕΔ σε 1,9% επί του συνόλου δανείων (2020: 6,5%) και αύξηση της κάλυψης των ΜΕΔ από προβλέψεις σε 49,7% (2020: 36,5%). Στο σκέλος της ρευστότητας και χρηματοδότησης, οι καταθέσεις πελατείας αυξήθηκαν κατά €395 εκατ. ή 88%, και οι αναλογίες ρευστότητας παρέμειναν σε ισχυρά επίπεδα, με το δείκτη Δάνεια προς Καταθέσεις να ανέρχεται σε 67% (2020: 82%) και το Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) σε 187% (2020: 273%). Λαμβάνοντας υπόψη τα Καθαρά Κέρδη Χρήσης 2021, στις 31.12.2021 ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας CET-1 διαμορφώθηκε σε 16,0%, από 20,6% το 2020, με πλήρη απορρόφηση της επίπτωσης του ΔΠΧΑ 9 και χωρίς τα κεφάλαια της Τράπεζας να περιλαμβάνουν αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού δημοσίου.

Παγκόσμιο Οικονομικό περιβάλλον και εξελίξεις

Το παγκόσμιο ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 5,9% το 2021, έναντι της πρωτοφανούς μεταπολεμικά πτώσης 3,1% του 2020 λόγω των συνεπειών από την εξάπλωση της πανδημίας. Το 2021 η παγκόσμια οικονομία ανέκαμψε δυναμικά, παρά τις σημαντικές προκλήσεις που αντιμετώπισε, όπως οι μεταλλάξεις του κορωνοϊού και οι διαταραχές στις εφοδιαστικές αλυσίδες, καθώς και οι πληθωριστικές πιέσεις και η ενεργειακή κρίση που εμφανίστηκαν στο Β' Εξάμηνο του έτους.

Ο μαζικός εμβολιασμός κατά το Α' εξάμηνο του 2021, ιδίως στις ανεπτυγμένες οικονομίες, οδήγησε στην ανάσχεση της πανδημίας, τη σταδιακή άρση των περιορισμών και την επανεκκίνηση των οικονομιών διεθνώς, επιτρέποντας την ταχύτερη ανάκτηση των απωλειών του 2020. Τα έντονα προβλήματα όμως που υπήρξαν στις εφοδιαστικές αλυσίδες, σε συνδυασμό με την απότομη αύξηση της ζήτησης, οδήγησαν το 2021 τις περισσότερες οικονομίες σε υψηλό πληθωρισμό με έντονα αυξητικές τάσεις ιδίως στις τιμές ενέργειας και καυσίμων.

Στις χώρες της Ευρωζώνης, το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 5,2% το 2021, με κύριους συντελεστές την επανεκκίνηση στον τομέα των υπηρεσιών αλλά και την ανάκαμψη της κατανάλωσης, η οποία τροφοδοτείται και από τις συσσωρευμένες καταθέσεις κατά τη διάρκεια της πανδημίας. Ο πληθωρισμός ανήλθε στα τέλη του 2021 κοντά στο 5% εξαιτίας των πολύ υψηλών τιμών του φυσικού αερίου ενώ εκτιμάται ότι θα υποχωρήσει οριακά χαμηλότερα του 2% στα τέλη του 2022, χωρίς όμως στις εκτιμήσεις αυτές να έχουν ληφθεί υπόψη οι επιπτώσεις από την πρόσφατη κρίση στην Ουκρανία η οποία και πιθανότατα θα οδηγήσει σε υψηλότερο του εκτιμώμενου πληθωρισμό κατά τη διάρκεια του 2022 και βραδύτερη αποκλιμάκωσή του εξαιτίας των πολύ υψηλών τιμών ενέργειας και τροφίμων. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), στη συνεδρίαση του Δεκεμβρίου του 2021, αποφάσισε την επιβράδυνση, κατά το πρώτο τρίμηνο του 2022, του ρυθμού αγοράς ομολόγων, στα πλαίσια του έκτακτου προγράμματος αγοράς στοιχείων ενεργητικού λόγω πανδημίας (Pandemic Emergency Purchase Program-PEPP), με σκοπό τον τερματισμό του προγράμματος, στο τέλος Μαρτίου του 2022. Τα ποσά από την εξόφληση τίτλων που αποκτήθηκαν στα πλαίσια του συγκεκριμένου προγράμματος θα επανεπενδύονται, τουλάχιστον, μέχρι το τέλος του 2024.

Ο πόλεμος στην Ουκρανία αποτελεί αναμφίβολα τη μεγαλύτερη πρόκληση για την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) μετά το τέλος του Ψυχρού Πολέμου καθώς διαταράσσει τις γεωπολιτικές ισορροπίες διεθνώς, έχει προκαλέσει μια τεράστια ανθρωπιστική κρίση και επιβάλλει τη ριζική αναδιάρθρωση του μεγαλύτερου μέρους των προμηθειών ενέργειας της Ευρώπης, που μέχρι σήμερα παρουσιάζουν υψηλή εξάρτηση από το Ρωσικό φυσικό αέριο και πετρέλαιο. Το μέγεθος των επιπτώσεων του πολέμου στην ευρωπαϊκή και την παγκόσμια οικονομία δεν μπορεί επί του παρόντος να εκτιμηθεί και θα εξαρτηθεί από το πόσο γρήγορα θα τερματιστεί ο πόλεμος, τη διάρκεια και ένταση των πληθωριστικών πιέσεων στην ενέργεια και τις πρώτες ύλες και την αντίδραση της νομισματικής και δημοσιονομικής πολιτικής σε ευρωπαϊκό επίπεδο.

Η οικονομία των ΗΠΑ ενισχύθηκε το 2021 κατά 5,7% ύστερα από τη συρρίκνωση κατά 3,4% το 2020. Ο πληθωρισμός ανήλθε στα τέλη του 2021 κοντά στο 6%, που αποτελεί το υψηλότερο επίπεδο από τις αρχές της δεκαετίας του '80. Για το 2022 ο ρυθμός ανάπτυξης αναμένεται να επιβραδυνθεί στο 4,4%. Η Fed έχει προγραμματίσει για το 2022 τον τερματισμό του προγράμματος ποσοτικής χαλάρωσης και τη σταδιακή μείωση του μεγέθους ενεργητικού της, καθώς και την αύξηση του βασικού επιτοκίου, τουλάχιστον τρεις φορές,. Ο πληθωρισμός εκτιμάται ότι θα υποχωρήσει οριακά χαμηλότερα του 3% στα τέλη του 2022.

Η οικονομία της Κίνας ενισχύθηκε κατά 8,1% το 2021 ενώ, σε αντίθεση με τις άλλες μεγάλες οικονομίες, ο πληθωρισμός συγκρατήθηκε σε χαμηλό επίπεδο. Για το 2022 ο ρυθμός ανάπτυξης αναμένεται να επιβραδυνθεί στο 5,0%. Η Κεντρική Τράπεζα της Κίνας αναμένεται να προχωρήσει το 2022 σε χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής ώστε να στηρίξει την επιβραδυνόμενη οικονομική δραστηριότητα. Το σύνολο των αναπτυσσόμενων και αναδυόμενων οικονομιών σημείωσαν ανάπτυξη 6,5% το 2021, έναντι της συρρίκνωσης 2% του 2020, ενώ για το 2022 αναμένεται χαμηλότερος ρυθμός ανάπτυξης, 4,9%.

Σύμφωνα με το Διεθνές νομισματικό ταμείο (World Economic Outlook Update January 2022), το παγκόσμιο ΑΕΠ αρχικά αναμενόταν να αυξηθεί κατά 4,4% το 2022, χωρίς όμως να έχει ληφθεί υπόψη ο αντίκτυπος από την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία η οποία έγινε μετά από αυτές τις προβλέψεις. Το διεθνές εμπόριο θα αυξηθεί αλλά με χαμηλότερο ρυθμό, καθώς παραμένουν οι στρεβλώσεις στην προσφορά και η αβεβαιότητα λόγω της πανδημίας, ενώ η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία ενίσχυσε περαιτέρω τους κινδύνους και τις αβεβαιότητες για την πορεία του διεθνούς εμπορίου, αλλά οι συνέπειες είναι δύσκολο να εκτιμηθούν. Σύμφωνα με νεότερες εκτιμήσεις του ΟΟΣΑ (17 Μαρτίου 2022), οι επιπτώσεις αυτές ενδέχεται να αφαιρέσουν πλέον της μίας ποσοστιαίας μονάδας από το ρυθμό οικονομικής ανόδου ο οποίος προβλεπόταν αρχικά.

Η Ελληνική Οικονομία

Παρά το ισχυρό πλήγμα που δέχθηκε το 2020 από την παγκόσμια εξάπλωση της πανδημίας, η Ελληνική οικονομία ανέκαμψε ταχύτατα το 2021. Το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 8,3% ως αποτέλεσμα της εφαρμογής των δημοσιονομικών μέτρων στήριξης, της προόδου του εμβολιαστικού προγράμματος και της σημαντικής ανάκαμψης του τουριστικού κλάδου το β' τρίμηνο του 2021. Στην αύξηση του ΑΕΠ, θετικά συνέβαλλαν επίσης η ανάκαμψη τόσο της ιδιωτικής κατανάλωσης, η οποία υποστηρίχθηκε και από την άνοδο του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματός των καταναλωτών, όσο και η αύξηση της επενδυτικής δαπάνης των επιχειρήσεων και της δημόσιας κατανάλωσης, μολονότι η άνοδος της μεταποίησης, των επενδύσεων και της ιδιωτικής κατανάλωσης οδήγησαν σε αύξηση των εισαγωγών σε αγαθά.

Η δημοσιονομική στήριξη παρέμεινε σε ισχύ το 2021, καθώς η κυβέρνηση υιοθέτησε πρόσθετα δημοσιονομικά μέτρα, ύψους €17 δισ., ενώ σύμφωνα με τον Προϋπολογισμό για το 2022 έχουν προβλεφθεί επιπρόσθετες δημοσιονομικές παρεμβάσεις για την αντιμετώπιση των συνεπειών της πανδημίας, ύψους €3,3 δισ. Τα ομόλογα της Ελληνικής Κυβέρνησης ήταν επιλέξιμα στο πλαίσιο του νέου Έκτακτου Προγράμματος Αγοράς Στοιχείων Ενεργητικού λόγω πανδημίας (PEPP) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), το οποίο συνέβαλε στη διατήρηση του χαμηλού κόστους δανεισμού. Η απόφαση της ΕΚΤ (Δεκέμβριος 2021) να συνεχίσει να αγοράζει ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου, μετά τη λήξη του έκτακτου προγράμματος τον Μάρτιο του 2022, αναμένεται ότι θα διατηρήσει τις ευνοϊκές συνθήκες δανεισμού για το ελληνικό δημόσιο αλλά και τον ιδιωτικό τομέα. Επιπλέον, το 2021 η Ελλάδα προχώρησε επιτυχώς σε νέες εκδόσεις ομολόγων δημοσίου, τον Ιανουάριο, τον Μάρτιο, τον Μάιο, τον Ιούνιο και τον Σεπτέμβριο, μέσω μίας 10ετούς, μίας 30ετούς, και μίας 5ετούς έκδοσης, καθώς και της επανέκδοσης παλαιότερων εκδόσεων, αντλώντας συνολικά €14 δισ. Τον Απρίλιο του 2021, ο διεθνής οίκος αξιολόγησης Standard & Poor's αναβάθμισε το αξιόχρεο της Ελληνικής Οικονομίας σε BB από BB-, με θετικές προοπτικές.

Σύμφωνα με την Εισηγητική Έκθεση του Προϋπολογισμού του 2022, το πρωτογενές έλλειμμα της Γενικής Κυβέρνησης, το οποίο είχε διαμορφωθεί σε 7,9% του ΑΕΠ το 2020, εκτιμάται ότι υποχώρησε σε 7,3% το 2021, και ότι το 2022 θα υποχωρήσει περαιτέρω σε 1,2%. Επιπλέον, το χρέος της Γενικής Κυβέρνησης ανήλθε 206,3% του ΑΕΠ το 2020, αλλά το 2021 ακολούθησε πτωτική πορεία, και εκτιμάται ότι θα αποκλιμακωθεί στο επίπεδο του 197%, και 190% το 2022, κυρίως λόγω της οικονομικής ανάκαμψης.

Σύμφωνα με την Έκθεση για το 2021 του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος («ΤτΕ», Απρίλιος 2022), πριν από την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία, το πραγματικό ΑΕΠ αναμενόταν να αυξηθεί κατά 4,8% το 2022. Ωστόσο, ο πόλεμος στην Ουκρανία μετριάζει τον αναπτυξιακό ρυθμό της οικονομίας και περιβάλλει κάθε πρόβλεψη με έντονη αβεβαιότητα. Στην ίδια έκθεση τονίζεται επίσης ότι η εξέλιξη του πολέμου στην Ουκρανία με την επακόλουθη έντονη αύξηση της αβεβαιότητας, η ένταση των πληθωριστικών πιέσεων στις τιμές των ενεργειακών αγαθών, τα προβλήματα στον εφοδιασμό της παραγωγής και η ενδεχόμενη επιβράδυνση της ανάκαμψης στον τουριστικό κλάδο, αποτελούν κινδύνους που μπορεί να επιβραδύνουν περαιτέρω την οικονομική ανάπτυξη. Πιο πρόσφατες εκτιμήσεις της ΤτΕ, που ενσωματώνουν τις νεότερες εξελίξεις, προβλέπουν υπό το βασικό σενάριο ότι η οικονομική δραστηριότητα θα αυξηθεί με ρυθμό 3,8% και ο πληθωρισμός θα επιταχυνθεί σε 5,2% το 2022, καθώς η κατανάλωση, οι επενδύσεις και ο τουριστικός τομέας θα συνεχίσουν να συμβάλλουν θετικά αλλά θα επηρεαστούν σε σύγκριση με την αρχική πρόβλεψη. Ωστόσο, στο δυσμενές σενάριο ο ρυθμός ανάπτυξης επιβραδύνεται έως και 2 ποσοστιαίες μονάδες και περιορίζεται στο 2,8%, και προβλέπεται περαιτέρω αύξηση του πληθωρισμού σε 7%.

Το Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Περιβάλλον

Στην Έκθεση του Διοικητή της ΤτΕ για το 2021, αναφέρεται ότι οι κύριοι παράγοντες που διαμόρφωσαν τα χρηματοοικονομικά και εποπτικά μεγέθη των τραπεζών κατά το 2021 ήταν (α) οι συναλλαγές που σχετίζονται με τη μείωση του αποθέματος των ΜΕΔ οι οποίες συνετέλεσαν στη καταγραφή σημαντικών ζημιών από τις τράπεζες, επιδεινώνοντας τους δείκτες κεφαλαιακής τους επάρκειας, και (β) τα μειωμένα, σε σύγκριση με το 2020, μη επαναλαμβανόμενα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπές πηγές.

Το 2021 τόσο ο Δείκτης Κεφαλαίων CET1 όσο και ο Δείκτης Συνολικής Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAD Ratio) των Ελληνικών τραπεζών υποχώρησαν σε 12,6% και 15,2% αντίστοιχα (από 15% και 16,6% το Δεκέμβριο του 2020). Επισημαίνεται ότι, ενσωματώνοντας την πλήρη επίδραση του ΔΠΧΑ 9, ο δείκτης CET1 θα διαμορφωνόταν σε 10,7% και ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σε 13,3%, ήτοι 1,9% χαμηλότερα και οι δύο δείκτες. Επιπλέον, η ποιότητα των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων των ελληνικών τραπεζών επιδεινώθηκε περαιτέρω, καθώς το Δεκέμβριο του 2021 οι οριστικές και εκκαθαρισμένες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (deferred tax credits – DTCs) αντιπροσώπευαν το 64% των συνολικών εποπτικών ιδίων κεφαλαίων (έναντι 53% το Δεκέμβριο του 2020). Σε ευρωπαϊκό επίπεδο, σύμφωνα με στοιχεία της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, τον Σεπτέμβριο του 2021 ο αντίστοιχος μεσοσταθμικός δείκτης CET1 διαμορφώθηκε σε 15,7%.

Κατά το πρώτο ενεάμηνο του 2021 εμφανίστηκε μικρή πτώση των λειτουργικών εσόδων των Ελληνικών τραπεζών σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2020, κυρίως λόγω της μείωσης των εσόδων από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπές πηγές, η οποία αντιστάθμιστηκε σε μεγάλο βαθμό από την αύξηση των καθαρών εσόδων από προμήθειες. Τα καθαρά έσοδα από τόκους παρέμειναν στα ίδια επίπεδα με την αντίστοιχη περίοδο του προηγούμενου έτους, κυρίως ως αποτέλεσμα της μείωσης του υπολοίπου των ΜΕΔ και της περαιτέρω υποχώρησης του επιτοκιακού περιθωρίου, πάρα την πτώση στο κόστος άντλησης ρευστότητας εξαιτίας της καθοδικής πορείας των επιτοκίων καταθέσεων. Τα λειτουργικά έσοδα εμφάνισαν αύξηση, κυρίως λόγω έκτακτων εξόδων αναδιάρθρωσης ορισμένων εκ των συστημικών τραπεζών, που επιβάρυναν τα αποτελέσματα προ προβλέψεων και φόρων σε σχέση με το αντίστοιχο διάστημα του προηγούμενου έτους ενώ, οι συναλλαγές απομείωσης των ΜΕΔ και η ανάγκη κάλυψης του πιστωτικού κινδύνου συνέβαλαν στην επιπρόσθετα στην καταγραφή ζημιών.

Η ρευστότητα των Ελληνικών τραπεζών συνέχισε να βελτιώνεται και το 2021, τόσο από πλευράς υπολοίπων όσο και από πλευράς κόστους, παρά τη συνέχιση της αβεβαιότητας λόγω της πανδημίας. Η βελτίωση οφείλεται στην περαιτέρω αύξηση των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα κατά €16,2 δις σε συνέχεια της αύξησης κατά €20,6 δις που καταγράφηκε το 2020, με αποτέλεσμα το υπόλοιπο των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα να διαμορφωθεί σε €180 δις. τον Δεκέμβριο του 2021, εκ των οποίων €135,1 δις. ήταν καταθέσεις νοικοκυριών και €44,8 δις. καταθέσεις επιχειρήσεων. Η αύξηση οφείλεται τόσο στην «αναγκαστική» αποταμίευση εξαιτίας της παύσης της οικονομικής δραστηριότητας κατά τους πρώτους μήνες του έτους, όσο και στην «προληπτική» αποταμίευση εξαιτίας της υψηλής αβεβαιότητας για το μέλλον. Επιπρόσθετα, τα μέτρα στήριξης της οικονομίας που υιοθέτησε η ελληνική κυβέρνηση, αλλά και η άνοδος της απασχόλησης στο δεύτερο εξάμηνο του 2021, συνέβαλαν στη διεύρυνση της καταθετικής βάσης.

Η πιστωτική επέκταση συνεχίστηκε, με τον ετήσιο ρυθμό αύξησης της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις να διαμορφώνεται σε 3,8%. Αναφορικά με τους βασικούς δείκτες ποιότητας των δανειακών χαρτοφυλακίων των Ελληνικών Τραπεζών, στα τέλη Δεκεμβρίου 2021 ο λόγος των ΜΕΔ προς το σύνολο των δανείων εμφάνισε σημαντική μείωση σε 12,8%, παραμένοντας όμως σε ιδιαίτερα υψηλά επίπεδα σε σύγκριση με το 2,1% των τραπεζών που εποπτεύονται από τον SSM σε Ευρωπαϊκό επίπεδο. Τον Δεκέμβριο του 2021, τα ΜΕΔ των Ελληνικών Τραπεζών ανήλθαν σε €18,4 δις., μειωμένα κατά €28,8 δις. συγκριτικά με το τέλος του Δεκεμβρίου 2020, γεγονός που οφείλεται κυρίως σε πωλήσεις δανείων ύψους €27,5 δις., λόγω της αξιοποίησης του προγράμματος “Ηρακλής”. Ειδικότερα, σύμφωνα με την ανάλυση που παρουσιάζεται στην έκθεση της Τραπεζής Ελλάδος (Απρίλιος 2022) στα επιχειρηματικά δάνεια ο δείκτης ΜΕΔ διαμορφώθηκε σε 13,0% από 27,7% το 2020. Μεταξύ των επιχειρηματικών δανείων, καλύτερες επιδόσεις ΜΕΔ παρατηρούνται στο χαρτοφυλάκιο των μεγάλων επιχειρήσεων (7,0% από 15,0% το 2020) και στο χαρτοφυλάκιο των ναυτιλιακών δανείων (6,2% από 13,9% το 2020). Ο δείκτης κάλυψης των ΜΕΔ από συσσωρευμένες προβλέψεις μειώθηκε ελαφρά σε 42,4% (από 44,4% το Δεκέμβριο του 2020).

Η Ναυτιλία και οι Ναυτιλιακές Χρηματοδοτήσεις

Εξελίξεις στη Ναυτιλία

Κατά το 2021 οι θαλάσσιες μεταφορές πρώτων υλών, πετρελαίου, αγαθών και εμπορευμάτων σημείωσαν ετήσια συνολική άνοδο 3,3% (με όρους τανάζ), ανακάμπτοντας από την πτώση 3,4% του 2020 που προκάλεσαν οι συνέπειες της πανδημίας στην παγκόσμια παραγωγή και το διεθνές εμπόριο. Η ισχυρή ανάκαμψη οφείλεται κυρίως στους κλάδους των container, του ξηρού χύδην φορτίου και του φυσικού αερίου, των οποίων η θαλάσσια μεταφορά (σε τόννους) αναπτύχθηκε σταθερά, σε αντίθεση με το εμπόριο πετρελαίου που παρέμεινε υπό πίεση. Παρά τους καθοδικούς κινδύνους που αναφέρθηκαν παραπάνω για την παγκόσμια ανάπτυξη και το διεθνές εμπόριο, οι προοπτικές των διεθνών θαλάσσιων μεταφορών και εμπορίου για το 2022 είναι θετικές. Η ανάπτυξη αρχικά προβλεπόταν να κυμανθεί σε 3,2%, ενώ οι πρώτες εκτιμήσεις σχετικά με τον αντίκτυπο της σύγκρουσης Ρωσίας-Ουκρανίας έχουν οδηγήσει σε αναθεώρηση προς το επίπεδο του 2,6%.

Η ναυλαγορά στον κλάδο των δεξαμενόπλοιων το 2021 διατηρήθηκε σε χαμηλά/αδύναμα επίπεδα, σε συνέχεια της καθοδικής δυναμικής που είχε ξεκινήσει στο Β' εξάμηνο του 2020, εξαιτίας των συνεπειών της πανδημίας στη ζήτηση και την παραγωγή πετρελαίου. Ενώ όμως η ζήτηση ανέκαμψε εντός του 2021, αυτό δεν ήταν αρκετό για να υποστηρίξει μια σημαντική άνοδο στους όγκους μεταφοράς και τους ναύλους δεξαμενόπλοιων αργού. Ωστόσο, ενισχυμένη ζήτηση δεξαμενόπλοιων αναμένεται το Β' εξάμηνο του έτους 2022 (+4% με +5%), υποστηριζόμενη τόσο από τις προσδοκίες για αυξημένη ζήτηση πετρελαίου όσο και από τη σταδιακή κατάργηση των περικοπών παραγωγής του ΟΠΕΚ, ενώ η Ουκρανική κρίση έχει ήδη οδηγήσει σε άνοδο των ναύλων καθώς η θαλάσσια μεταφορά πετρελαίου μετατοπίζεται σε μεγαλύτερες διαδρομές.

Ο κλάδος των bulk carriers ξεπέρασε κατά πολύ τις αρχικές προσδοκίες ανάκαμψης για το 2021, με τους ναύλους για όλες τις κατηγορίες φορτηγών πλοίων να φτάνουν τα υψηλότερα επίπεδα της τελευταίας δεκαετίας. Η μεταφορά ξηρών χύδην φορτίων αυξήθηκε το 2021 κατά 3,6%, ενώ ο στόλος bulk carriers μεγεθύνθηκε κατά 3,4%. Οι βραχυπρόθεσμες προοπτικές του κλάδου παραμένουν θετικές, καθώς η ανάκαμψη του εμπορίου συνεχίζεται και οι παράγοντες διαταραχής που υποστηρίζουν την υψηλή ναυλαγορά ενδέχεται να χρειαστούν χρόνο για να αποκλιμακωθούν. Παρόλο που αναμένεται καθοδική διόρθωση των ναύλων το 2022, αυτοί θα παραμείνουν σε ισχυρά επίπεδα, καθώς τα θεμελιώδη στοιχεία του κλάδου (ζήτηση έναντι προσφοράς τανάζ) παραμένουν υποστηρικτικά, με το εμπόριο ξηρών φορτίων να αναμένεται να αυξηθεί κατά 2% έναντι 1,4% αναμενόμενης μεγέθυνσης του στόλου. Μακροπρόθεσμα, οι τάσεις βιομηχανικής ανάπτυξης στην Κίνα και ο αντίκτυπος της ενεργειακής μετάβασης στο εμπόριο άνθρακα μπορεί να προσθέσουν πιέσεις από την πλευρά της ζήτησης, αλλά οι πιέσεις αυτές ενδέχεται να αντισταθμισθούν από το περιορισμένο αριθμό των παραγγελιών για νέες ναυπηγήσεις.

Ο κλάδος των πλοίων μεταφοράς εμπορευματοκιβωτίων κατέγραψε κι αυτός εκτεταμένη αύξηση της ζήτησης και ιδιαίτερα ισχυρούς ναύλους, όντας ο πρώτος κλάδος που ανέκαμψε από τις επιπτώσεις της πανδημίας, επωφελούμενος από την ανάγκη κάλυψης των κενών της εφοδιαστικής αλυσίδας, σε συνδυασμό με τους ήπιους ρυθμούς ανάπτυξης του στόλου πλοίων container κατά τα προηγούμενα έτη. Η θαλάσσια μεταφορά containers αυξήθηκε κατά 5,6% το 2021, έναντι αύξησης του στόλου κατά 4,5%, και οι προοπτικές παραμένουν σταθερές για το 2022, με προβλεπόμενη ανάπτυξη του εμπορίου κατά 3% και μέτρια μεγέθυνση του στόλου. Πιέσεις στους ναύλους θεωρείται πιθανό να προκύψουν από το 2023 και μετά, δεδομένου του υψηλού ρυθμού τοποθέτησης νέων παραγγελιών για ναυπηγήσεις που παρατηρείται.

Ναυτιλιακές Χρηματοδοτήσεις

Το 2021 συνεχίστηκε η δυναμική επάνοδος των Ελληνικών τραπεζών στη χρηματοδότηση της ναυτιλίας, με τα ναυτιλιακά χαρτοφυλάκιά τους να ενισχύονται όχι μόνο ποσοτικά αλλά και από πλευράς μεριδίου αγοράς. Είναι άξιο μνείας ότι το Δεκέμβριο 2021 και οι τέσσερις Ελληνικές «συστημικές» τράπεζες συγκαταλέγονταν στους 10 μεγαλύτερους χρηματοδότες της Ελληνόκτητης ναυτιλίας, μεταξύ περισσότερων των 55 τραπεζών και εταιρειών χρηματοδότησης από όλο τον κόσμο που δραστηριοποιούνται στο χώρο. Τρεις δε από τις ελληνικές τράπεζες βρίσκονται στην κορυφαία πεντάδα, με χαρτοφυλάκια των \$3,2-\$3,4 δισ. εκάστη.

Σύμφωνα με τα στοιχεία που δημοσίευσε η Petrofin Bank Research στην 21η Ετήσια Έκθεσή της για τη Χρηματοδότηση της Ναυτιλίας, η συνολική χρηματοδότηση προς την Ελληνόκτητη ναυτιλία σημείωσε ετήσια αύξηση 5,6% το 2021, σε \$52,6 δισ., από \$49,8 δισ. το 2020, ενώ τα χαρτοφυλάκια των Ελληνικών τραπεζών ήταν αυτά που σημείωσαν τη μεγαλύτερη μεγέθυνση, της τάξης του 15% (2020/19: 20%) ή κατά \$1,7 δισ. περίπου, σε \$13,0 δισ., από \$11,3 δισ. το 2020. Έτσι, το μερίδιο αγοράς των Ελληνικών τραπεζών διαμορφώθηκε σε 25%, από 23% το 2020 και 19% το 2019. Οι ευρωπαϊκές τράπεζες συνεχίζουν να παρέχουν το 74% περίπου του συνόλου της χρηματοδότησης προς τον ελληνικό ναυτιλιακό κλάδο, ακολουθούμενες με 15% από χρηματοδότες της Άπω Ανατολής και 9% από χρηματοδότες των ΗΠΑ και του Καναδά. Τα ανωτέρω μερίδια αγοράς έχουν παραμείνει σταθερά το 2021 έναντι αυτών του 2020. Ωστόσο, θα πρέπει να σημειωθεί ότι ανάμεσα στους χρηματοδότες από την Άπω Ανατολή τα εξειδικευμένα ιδρύματα σε χρηματοδοτήσεις leasing για νεότευκτα πλοία συνεχίζουν να κερδίζουν έδαφος έναντι των παραδοσιακών τραπεζών, καθώς τα συγκεκριμένα σχήματα χρηματοδότησης θεωρούνται συμφέροντα από τους Έλληνες πλοιοκτήτες.

Ο δυναμικός ρυθμός πιστωτικής επέκτασης των συστημικών Ελληνικών Τραπεζών σε ναυτιλιακά δάνεια έχει συνδυασθεί με την προσφορά ανταγωνιστικότερων πιστωτικών όρων και τιμολόγησης. Οι Ελληνικές τράπεζες διαθέτουν ανταγωνιστικό πλεονέκτημα στις ναυτιλιακές χρηματοδοτήσεις έναντι των ξένων τραπεζών, λόγω της «εγγύτητάς» τους με την Ελληνική ναυτιλία και τη δυνατότητάς τους να παρέχουν και πλειάδα παρεπόμενων/επικουρικών τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών προς τις ναυτιλιακές επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται από την Ελλάδα. Η σταδιακή εξυγίανση των ισολογισμών των Ελληνικών τραπεζών από ΜΕΔ, η σημαντικά χαμηλότερη συμμετοχή των ναυτιλιακών δανείων στο απόθεμα ΜΕΔ, καθώς και η σταθερά βελτιούμενη πιστοληπτική αξιολόγηση της Ελλάδας, παρέχουν τη δυνατότητα στις Ελληνικές τράπεζες να δώσουν μεγαλύτερη βαρύτητα στη ναυτιλιακή πίστη για την ανάπτυξη των δανειακών τους χαρτοφυλακίων.

Εξελίξεις που αφορούν την Τράπεζα και Οικονομικά Αποτελέσματα

Γενικά

Το 2021 η ABBank συνέχισε την ανάπτυξη του ενεργητικού της και βελτίωσε περαιτέρω την κερδοφορία της με ισχυρούς ρυθμούς. Η ανάπτυξη του ενεργητικού αποτυπώνει τη διατήρηση υψηλών ρυθμών πιστωτικής επέκτασης με ταυτόχρονη αύξηση των καταθέσεων πελατείας, ώστε οι αναλογίες ρευστότητας να παραμένουν ισχυρές. Η πιστωτική επέκταση ενίσχυσε σημαντικά τα συνολικά έσοδα, τα οποία το 2021 διαμορφώθηκαν στο υψηλότερο επίπεδο από την ίδρυση της Τράπεζας, ενώ τα εποπτικά μεγέθη και οι δείκτες της Τράπεζας διατηρήθηκαν σε υγιή επίπεδα.

Το 2021, τα συνολικά λειτουργικά έσοδα σημείωσαν ετήσια άνοδο 29%, ενώ τα συνολικά λειτουργικά έξοδα αυξήθηκαν 6%, διαμορφώνοντας τα λειτουργικά κέρδη προ προβλέψεων και φόρων σε €10,4 εκατ., από €5,9 εκατ. το 2020, καταγράφοντας ετήσια αύξηση 75,4%. Μετά το σχηματισμό επιπλέον πρόβλεψης απομείωσης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού ύψους €1,6 εκατ., το 2021 τα Καθαρά κέρδη μετά φόρων αυξήθηκαν σε ετήσια βάση κατά 69% και ανήλθαν σε €6,9 εκατ., έναντι €4,1 εκατ. το 2020.

Λαμβάνοντας υπόψη τα Καθαρά Κέρδη χρήσης 2021, στις 31.12.2021 ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας CET1 της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 16,0%, από 20,6% το 2020, με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9. Σημειώνεται ότι τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της ABBank δεν περιλαμβάνουν αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

Τον Δεκέμβριο του 2021 η Standard & Poor's επιβεβαίωσε την πιστοληπτική αξιολόγηση B/B (μακροπρόθεσμη/ βραχυπρόθεσμη) της ABBank, με σταθερή προοπτική, επισημαίνοντας ότι «Η 'Σταθερή' προοπτική αντικατοπτρίζει την ισορροπία μεταξύ των κινδύνων που θα αντιμετωπίσει ο κλάδος της ναυτιλίας κατά τους επόμενους 12 μήνες που απορρέουν από τις αβεβαιότητες των συνεπειών της πανδημίας στην εφοδιαστική αλυσίδα και το διεθνές εμπόριο και της υγιούς κεφαλαιακής θέσης και της καλής οικονομικής πορείας της ABBank. Αναμένουμε ότι το 2022 η ABBank θα διατηρήσει την φερεγγυότητά της έχοντας επαρκή ρευστότητα και χρηματοδότηση σε συνδυασμό με την υψηλή κάλυψη των δανείων της από εξασφαλίσεις».

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης

Στον ακόλουθο πίνακα συνοψίζονται τα στοιχεία του Ισολογισμού της Τράπεζας και οι ετήσιες μεταβολές του 2021 έναντι του 2020, στις κύριες κατηγορίες ενεργητικού και παθητικού:

Ισολογισμός (συνολικά)	31-12-21	31-12-20	+/-	%
	€ εκατ.	Αναμορφ. € εκατ.		
Ταμείο και διαθέσιμα σε Τράπεζες και την Κεντρική Τράπεζα	308	149	+159	+107%
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, μετά από προβλέψεις	566	367	+199	+54%
<i>Εκ των οποίων: Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (ΜΕΔ), μετά από προβλέψεις</i>	5	16	-10	-65%
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω καθαρής θέσης και αποτελεσμάτων	68	20	+48	+235%
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	39	51	-12	-23%
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	19	18	+1	+6%
Σύνολο Ενεργητικού	1,000	605	+395	+65%
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	49	58	-9	-16%
Καταθέσεις πελατείας	842	447	+395	+88%
Λοιπά στοιχεία παθητικού	8	6	+2	+31%
Σύνολο Παθητικού	899	510	+388	+76%
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	101	95	+7	+7%
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	1,000	605	+395	+65%

Στις 31.12.2021 το Σύνολο Ενεργητικού της Τράπεζας ανήλθε σε περίπου € 1 δισε., αυξημένο κατά €395 εκατ. ή 65% σε ετήσια βάση (2020: €605 εκατ.), ενώ το Σύνολο Παθητικού (πλην Ιδίων Κεφαλαίων) αυξήθηκε κατά €388 εκατ. ή 76%, σε €899 εκατ. (2020: €510 εκατ.).

Η ανάπτυξη του ενεργητικού ήταν αποτέλεσμα:

- της αύξησης του χαρτοφυλακίου Δανείων και Απαιτήσεων πελατείας σε €566 εκατ. στις 31.12.2021, μετά από προβλέψεις, από €367 εκατ. στις 31.12.2020, δηλαδή κατά €199 εκατ. ή 54 % σε ετήσια βάση,
- της αύξησης των χαρτοφυλακίων Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων που αποτιμώνται στην Εύλογη Αξία και αυτών που τηρούνται στο Αποσβεσμένο Κόστος, σε €107 εκατ. το 2021 από €72 εκατ. το 2020, δηλαδή κατά €36 εκατ. αθροιστικά ή 50% σε ετήσια βάση, και
- της αύξησης των Ρευστών Διαθεσίμων στο Ταμείο, σε Τράπεζες και την Κεντρική Τράπεζα σε €308 εκατ., το 2021 από €149 εκατ. το 2020, δηλαδή κατά €159 εκατ. ή 107% σε ετήσια βάση.

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

- Στις 31.12.2021, το συνολικό υπόλοιπο των Δανείων και Απαιτήσεων Πελατείας στον ισολογισμό της Τράπεζας αποτελούνταν κατά 86% από ναυτιλιακά και κατά 14% από μη-ναυτιλιακά επιχειρηματικά δάνεια (2020: 90% και 10%, αντίστοιχα), ενώ σε επίπεδο συνολικών εγκεκριμένων πιστωτικών ορίων (δηλ. συμπεριλαμβανομένων των μη εκταμιευμένων και εκτός ισολογισμού ποσών) η κατανομή ήταν 84% και 16%, αντίστοιχα (2020: ίδια).
- Τα συνολικά μικτά υπόλοιπα του χαρτοφυλακίου Δανείων της 31.12.2021, περιλαμβάνει μικτά υπόλοιπα ΜΕΔ ύψους €10,8 εκατ. ή 1,9% του συνόλου δανείων, έναντι €24,5 εκατ. ή 6,5% το 2019, με το σύνολό τους να προέρχεται από το ναυτιλιακό χαρτοφυλάκιο. Η υποχώρηση του δείκτη ΜΕΔ οφείλεται τόσο στην πιστωτική επέκταση που διενήργησε η Τράπεζα κατά το 2021 όσο και στη μείωση του υπολοίπου ΜΕΔ μέσω ανακτήσεων, λογιστικών διαγραφών, και αναβαθμίσεων δανείων στην

κατηγορία των εξυπηρετούμενων. Επισημαίνεται ότι στη διάρκεια του έτους δεν εκδηλώθηκαν αθετήσεις και ένταξη νέων πιστούχων στην κατηγορία ΜΕΔ. Οι σωρευτικές προβλέψεις έναντι απομείωσης αξίας δανείων ανήλθαν σε €7,6 εκατ. συνολικά (2020: €10,0 εκατ.), €5,4 εκατ. εξ αυτών αναφερόμενες στα ΜΕΔ (2020: €9,0 εκατ.). Στα τέλη του 2021 η κάλυψη των ΜΕΔ από προβλέψεις απομείωσης της αξίας τους ανήλθε σε 49,7% (2020: 36,5%).

- Η ετήσια αύξηση των Ρευστών Διαθεσίμων στο Ταμείο, σε Τράπεζες και την Κεντρική Τράπεζα, ύψους €159 εκατ., αναλύεται σε μείωση κατά €21 εκατ. των τοποθετημένων ρευστών διαθεσίμων στη διατραπεζική αγορά, με ταυτόχρονη αύξηση κατά €180 εκατ. των διαθεσίμων με την Κεντρική Τράπεζα. Παράλληλα, τα ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού (ομόλογα) των χαρτοφυλακίων που αποτιμώνται στην Εύλογη Αξία και αυτών που τηρούνται στο Αποσβεσμένο Κόστος, αυξήθηκαν κατά σχεδόν €36 εκατ. και διαμορφώθηκαν σε €107 εκατ., αθροιστικά. Περίπου €102 εκατ. (2020: €64 εκατ.) ή το 95% εξ αυτών είναι αποδεκτά για αναχρηματοδότηση από την ΕΚΤ, με τα €40 εκατ. να αποτελούν κρατικά και εταιρικά χρεόγραφα δυτικοευρωπαϊκών χωρών της ΕΕ (2020: €48 εκατ.), τα € 45 εκατ. να αποτελούν Έντοκα Γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου (2020: €15 εκατ.) και τα €17 εκατ. να αποτελούν Ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου (2020: €1 εκατ.). Τα υπόλοιπα €5 εκατ. αποτελούν εμπορεύσιμα ομόλογα ελληνικών επιχειρήσεων, μη επιλέξιμα από την ΕΚΤ για αναχρηματοδότηση (2020: €8 εκατ.). Στις 31.12.2021 είχε σχηματιστεί πρόβλεψη €182 χιλ. έναντι απομείωσης της αξίας των χρεογράφων της Τράπεζας (2020: €290 χιλ.).

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

- Στις 31.12.2021 οι Καταθέσεις Πελατείας διαμορφώθηκαν σε €842 εκατ. από €447εκατ., σημειώνοντας ετήσια αύξηση €395 εκατ. ή 88%. Το σύνολο των καταθέσεων της ABBank προέρχονται από τον ιδιωτικό τομέα, με το 16% να προέρχεται από φυσικά πρόσωπα και το 84% από επιχειρήσεις (2020: 32% και 68%, αντίστοιχα). Σχετικά με τις καταθέσεις φυσικών προσώπων, από το 2019 η Τράπεζα συνεργάζεται με ηλεκτρονικές πλατφόρμες διαχείρισης καταθέσεων λιανικής της Γερμανίας. Στις 31.12.2021 τα υπόλοιπα καταθέσεων από αυτή την πηγή ήταν ύψους €75 εκατ., αποτελώντας το 9% του συνόλου των καταθέσεων, έναντι €95 εκατ. και 21%, αντίστοιχα, το 2020. Τα υπόλοιπα των καταθέσεων επιχειρήσεων, στις 31.12.2021 αποτελούνταν κατά 87% από καταθέσεις επιχειρήσεων του ναυτιλιακού κλάδου και κατά 13% από καταθέσεις επιχειρήσεων λοιπών κλάδων, έναντι 80% και 20%, αντίστοιχα, το 2020.
- Οι υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα μειώθηκαν το 2021 κατά €9 εκατ. ή 16% σε ετήσια βάση, σε €49 εκατ. από €58 εκατ. το προηγούμενο έτος. Στις 31.12.2021, το 98% του συνολικού ποσού αφορά σε βραχυπρόθεσμο διατραπεζικό δανεισμό σε Δολάρια ΗΠΑ (2020: 99%). Καθ' όλο το 2021, όπως και στις 31.12.2020, η ABBank δεν είχε αντλήσει ρευστότητα από το Ευρωσύστημα.

Η ετήσια εξέλιξη των μικτών υπολοίπων δανείων και καταθέσεων που περιγράφηκαν παραπάνω οδήγησε το Δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις Πελατείας στο 67% το 2021, από 82% το 2020 και, σε συνδυασμό με την αύξηση της ρευστότητας που τοποθετείται στην ΤτΕ και σε χρεόγραφα υψηλής ποιότητας, αποδεκτά για αναχρηματοδότηση από την ΕΚΤ, οι εποπτικοί Δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) διατηρήθηκαν στα ισχυρά επίπεδα του 187% (2020: 273%) και 125% (2020: 116%), αντίστοιχα.

Η επίπτωση του COVID-19 στην ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων πελατείας ABBank ήταν αμελητέα. Καθ' όλο το 2020, μόνον ένας μη ναυτιλιακός και δύο ναυτιλιακοί πιστούχοι αιτήθηκαν, και η Τράπεζα πρόεβη, στην βραχυπρόθεσμη μετάθεση των τακτικών υποχρεώσεων αποπληρωμής κεφαλαίου των δανείων τους (COVID-19 Moratoria). Τα δάνεια αυτά ανήλθαν σε €11,5 εκατ. συνολικά, το δε συνολικό ύψος των υποχρεώσεών τους που μετατέθηκαν ήταν €2,7 εκατ. Στις 31.12.2020 μόνον ένας εκ των ανωτέρω πιστούχων με δανειακή υποχρέωση €1,7 εκατ. παρέμενε σε καθεστώς COVID-19 Moratorium, η οποία και εξοφλήθηκε πλήρως εντός του Α' εξαμήνου 2021.

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης

Τα καθαρά λειτουργικά κέρδη (προ προβλέψεων και φόρων) ανήλθαν σε € 10,4 εκατ. έναντι €5,9 εκατ. τον προηγούμενο χρόνο, ενώ το καθαρό αποτέλεσμα μετά από φόρους και προβλέψεις διαμορφώθηκε σε κέρδος €6,9 εκατ. έναντι €4,1 εκατ. την προηγούμενη χρήση.

Τα κυριότερα στοιχεία της Κατάστασης Αποτελεσμάτων της Τράπεζας για τις χρήσεις 2021 και 2020 και οι ετήσιες μεταβολές τους, παρουσιάζονται συνοπτικά στον κατωτέρω πίνακα:

Αποτελέσματα Χρήσης (συνοπτικά)	2021 € εκατ.	2020 € εκατ.	+/-	%
Καθαρά έσοδα από τόκους	17.9	13.6	+4.4	+32.1%
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	3.8	3.0	+0.8	+28.8%
Αποτελέσματα από παράγωγα και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου	1.6	1.6	+0.1	+4.0%
Καθαρά Λειτουργικά Έσοδα	23.4	18.1	+5.3	+29.0%
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(8.2)	(7.3)	- 0.8	+11.5%
Γενικά διοικητικά έξοδα	(3.8)	(3.8)	+0.1	-2.0%
Αποσβέσεις	(1.1)	(1.0)	- 0.0	+1.7%
Λειτουργικά Έξοδα	(13.0)	(12.2)	- 0.8	+6.5%
Κέρδη προ προβλέψεων και φόρων	10.4	5.9	+4.5	+75.4%
Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων	(1.6)	(0.6)	- 1.1	+193.4%
Φόρος εισοδήματος	(1.9)	(1.3)	- 0.6	+45.0%
Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) Χρήσης	6.9	4.1	+2.8	+69.1%

Τα Καθαρά Έσοδα από Τόκους ανήλθαν σε €17,9 εκατ., σημειώνοντας ετήσια αύξηση €4,4 εκατ. ή 32,1%, με τα ακαθάριστα έσοδα από τόκους να έχουν παρουσιάσει αύξηση €3,0 εκατ. ή 17,5%, κυρίως λόγω της πιστωτικής επέκτασης που διενεργήθηκε, και τα ακαθάριστα έξοδα για τόκους να έχουν μειωθεί κατά €1,3 εκατ. ή 35,2%, εξαιτίας της πτώσης των επιτοκίων καταθέσεων και διατραπεζικού δανεισμού παρά την αύξηση των μέσων ετήσιων υπολοίπων των τοκοφόρων στοιχείων παθητικού έναντι του προηγούμενου έτους. Ειδικότερα:

- Οι τόκοι από δάνεια παρουσιάζονται αυξημένοι κατά 19,9% ή €3,3 εκατ. κυρίως λόγω της αύξησης του μέσου ετήσιου υπολοίπου δανείων κατά €137,8 εκατ. ή 43,4%, παρά την υποχώρηση τόσο των επιτοκίων βάσης των Δολλαρίων ΗΠΑ όσο και των πιστωτικών περιθωρίων (-90μβ, αθροιστικά).
- Τα έσοδα από τόκους που προέρχονται από διατραπεζικές τοποθετήσεις μειώθηκαν κατά 65,0% ή €0,3 εκατ., ενώ το μέσο ετήσιο υπόλοιπό τους παρέμεινε σταθερό, κυρίως λόγω της μείωσης των επιτοκίων βάσης ιδίως στο χώρο του Δολαρίου ΗΠΑ (-15μβ, συνολικά).
- Τα έσοδα από τόκους που προέρχονται από χρεόγραφα αυξήθηκαν οριακά κατά €0,03 εκατ. ή 12%, καθώς η ποσοτική αύξηση του μέσου υπολοίπου των χαρτοφυλακίων ομολόγων ανήλθε σε 48% ή €29 εκατ. αλλά συνοδεύτηκε από μεταβολή της σύνθεσής τους, με την προσθήκη νέων χρεογράφων με χαμηλότερη απόδοση έναντι αυτών που έληξαν. Το 2021 καταγράφηκε μείωση της μέσης απόδοσης επιτοκίου των χαρτοφυλακίων χρεογράφων της Τράπεζας, κατά 9μβ.
- Τα έξοδα για τόκους καταθέσεων πελατείας μειώθηκαν, κατά €1,0 εκατ. ή 32% σε ετήσια βάση, παρότι τα μέσα υπόλοιπα του 2021 ήταν κατά 38% υψηλότερα από εκείνα του 2020. Η υποχώρηση των επιτοκίων καταθέσεων της αγοράς οδήγησε το κόστος άντλησης καταθέσεων της Τράπεζας σε βελτίωση/πτώση κατά 38μβ.
- Τα έξοδα για Τόκους Διατραπεζικού Δανεισμού υποχώρησαν κατά €0,3 εκατ. σε σχέση με το προηγούμενο έτος (-60%), με τα αντίστοιχα μέσα υπόλοιπα των Υποχρεώσεων προς Πιστωτικά Ιδρύματα να σημειώνουν επίσης μείωση κατά €7,8 εκατ. ή 14%. Εξαιτίας της πτώσης των επιτοκίων, το μέσο κόστος άντλησης ρευστότητας από τη διατραπεζική αγορά μειώθηκε το 2021 κατά 45μβ.

Παρά την αύξηση των Καθαρών Εσόδων από Τόκους (NII) κατά €4,4 εκατ. ή 32,1% που προαναφέρθηκε, το Καθαρό Περιθώριο Επιτοκίου (NIM) της Τράπεζας αυξήθηκε οριακά το 2021 κατά 5 μβ σε 2,35% από 2,3% το 2020, ως επακόλουθο της σημαντικής αύξησης που σημειώθηκε στα μέσα ετήσια υπόλοιπα των τοκοφόρων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε συνδυασμό με τις εξελίξεις στο περιβάλλον επιτοκίων. Το NIM της Τράπεζας αναλύεται σε 2,67% από τα μικτά έσοδα από τόκους και σε 0,32% από τα μικτά έξοδα για τόκους (υπολογισμένο επί του μέσου ετήσιου υπολοίπου του συνόλου του ενεργητικού), έναντι 2,88% και 0,63%, αντίστοιχα το 2020.

Τα Καθαρά Έσοδα από Αμοιβές και Προμήθειες διαμορφώθηκαν σε €3,8 εκατ. από €3,0 εκατ. το 2020, καταγράφοντας ετήσια άνοδο 27,8%. Η αύξηση ήταν αποτέλεσμα της άνοδου των εσόδων κατά 25,6%, έναντι αύξησης των εξόδων για προμήθειες κατά 7,7%. Τα αυξημένα έσοδα από Αμοιβές και Προμήθειες οφείλονται κυρίως στην άνοδο των εσόδων από προμήθειες που σχετίζονται με πιστωτικά προϊόντα (+28% σε ετήσια βάση), αλλά και των εσόδων από εκτέλεση εμβασμάτων (+26% σε ετήσια βάση).

Το 2021 η Τράπεζα κατέγραψε επίσης €1,6 εκατ. Καθαρά Έσοδα από Συναλλαγές Παραγώγων, Χρεογράφων και Αξιογράφων, έναντι επίσης ίδιου ποσού (€1,6 εκατ.) το 2020. Το κόστος συναλλαγών σε παράγωγα σε ξένο νόμισμα (κυρίως πράξεις ανταλλαγής νομισμάτων για σκοπούς αντιστάθμισης της συναλλαγματικής της θέσης σε δολάρια) ανήλθε σε €0,33 εκατ. από €0,32 εκατ. το 2020, ενώ τα έσοδα από πράξεις συναλλαγματικής μετατροπής για πελάτες ανήλθαν σε €1,3 εκατ. (2020: €1,2 εκατ.). Επίσης, καταγράφηκαν κέρδη €0,6 εκατ. από πράξεις ομολόγων (πωλήσεις) έναντι κέρδους €0,7 εκατ. το 2020 από πωλήσεις και αποτίμηση ομολόγων και μετοχών.

Εάν το προαναφερθέν κόστος αντιστάθμισης της ανοιχτής θέσης σε δολάρια στο ενεργητικό της Τράπεζας προστίθεται στα Καθαρά Έσοδα από Τόκους, προκειμένου να προσδιορισθεί το συνολικό κόστος χρηματοδότησης του Ενεργητικού, το συνολικό αυτό κόστος υπολογίζεται σε €2,76 εκατ. ή 0,36% το 2021 έναντι €4,1 εκατ. ή 0,69% το 2020, και το ανάλογα προσαρμοσμένο NIM της Τράπεζας σε 2,31% για το 2020, έναντι 2,23% το προηγούμενο έτος (ήτοι ετήσια βελτίωση 8μβ).

Τα Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα ανήλθαν σε €13,0 εκατ. το 2021, πριν την ετήσια πρόβλεψη για απομείωση αξίας δανείων και χρεογράφων, σημειώνοντας αύξηση 6,0% σε ετήσια βάση (2020: €12,2 εκατ.). Ειδικότερα:

- Οι Αμοιβές και Έξοδα προσωπικού παρουσίασαν άνοδο 11,5% σε σχέση με το προηγούμενο έτος και διαμορφώθηκαν σε €8,2 εκατ. από €7,4 εκατ. το 2020. Η αύξηση του μέσου αριθμού των εργαζομένων πλήρους απασχόλησης κατά 7 άτομα (+7,4%) σε σχέση με το προηγούμενο έτος, η πλήρης επίπτωση σε ετήσια βάση των προσλήψεων του 2020 καθώς και η εξόφληση αναβαλλόμενων έκτακτων αμοιβών προηγούμενων χρήσεων (λόγω μεταβολής σχετική νομοθεσία για τα λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα) ταυτόχρονα με αυτές του 2021, αποτέλεσαν τους σημαντικότερους παράγοντες άνοδου αυτής της κατηγορίας εξόδων.
- Τα Γενικά Διοικητικά Έξοδα εμφανίζονται στα ίδια περίπου επίπεδα με το 2020, (ετήσια μεταβολή -2%) κυρίως λόγω του μειωμένου ΦΠΑ που δεν συμψηφίζεται σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, παρά την αύξηση των εξόδων προς το ΤΕΚΕ (σκέλη εξυγίανσης και καταθέσεων), λόγω του αυξημένου ενεργητικού της Τράπεζας.
- Οι Αποσβέσεις εμφανίζονται στα ίδια περίπου επίπεδα με το 2020.

Κατά το 2020 σχηματίστηκαν επιπλέον προβλέψεις έναντι απομείωσης της αξίας δανείων, χρεογράφων και εκτός ισολογισμού στοιχείων ύψους €1,6 εκατ., συνολικά (2020: €0,6 εκατ.) εκ των οποίων € 1,7 εκατ. αφορούν νέες προβλέψεις δανείων πελατείας και € 0,1 εκατ. αφορούν σε ανάκτηση στις προβλέψεις χρεογράφων.

Ίδια Κεφάλαια - Κεφαλαιακή Επάρκεια

Στις 31.12.2021, η λογιστική αξία των Ιδίων Κεφαλαίων της Τράπεζας ανήλθε σε €101,4 εκατ., από €94,7 εκατ. στις 31.12.2020 (όπως αναμορφώθηκαν), με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9. Η ως άνω ετήσια αύξηση κατά €6,7 εκατ. ή 7,1% οφείλεται στο θετικό αποτέλεσμα της χρήσης 2021 ύψους €6,9 εκατ., την αύξηση του αποθεματικού από τη θετική αποτίμηση του ιδιοχρησιμοποιούμενου κτιρίου στην εύλογη αξία €0,5 εκατ. και την αρνητική αναπροσαρμογή των λοιπών αποθεματικών κατά €0,7 εκατ.

Εάν ληφθεί υπόψη το αποτέλεσμα της χρήσης 2021, το σύνολο των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της ABBank διαμορφώνεται σε €99,8 εκατ. (2020 όπως αναμορφώθηκαν: €93,0 εκατ.), μετά την αφαίρεση συνολικών αναπροσαρμογών €1,6 εκατ. (2020: €1,7 εκατ.).

Στις 31.12.2021 το ποσό των Σταθμισμένων έναντι Κινδύνου Στοιχείων Ενεργητικού αυξήθηκε σε €624,0 εκατ. από €451,1 εκατ. στις 31.12.2020, κυρίως λόγω της μεγέθυνσης του Ενεργητικού της Τράπεζας η οποία οδήγησε σε ετήσια αύξηση των Σταθμισμένων έναντι Πιστωτικού Κινδύνου Στοιχείων Ενεργητικού κατά 39% αλλά και της αύξησης των συνολικών εσόδων της χρήσης 2021, η οποία οδήγησε τις κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι Λειτουργικού Κινδύνου σε αύξηση 33%. Συνεπώς:

- Λαμβάνοντας υπόψη τα κέρδη της χρήσης 2021, στις 31.12.2021 ο δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 Ratio) της Τράπεζας ανέρχεται σε 15,99%, από 20,61% στις 31.12.2020 (όπως αναμορφώθηκε), ενώ
- Μη λαμβάνοντας υπόψη τα κέρδη της χρήσης 2021, για τη διανομή ή μη των οποίων θα αποφασίσει η επερχόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας διαμορφώνονται σε €92,9 εκατ. και ο δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 Ratio) σε 14,89%.

Επισημαίνεται ότι :

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

Σημαντικά γεγονότα μετά την 31η Δεκεμβρίου 2021

Το σημαντικότερο γεγονός που πρέπει να αναφερθεί, αλλά δεν αφορά άμεσα της Τράπεζα διότι δεν έχει άμεση έκθεση στις εμπλεκόμενες χώρες, είναι ο πόλεμος της Ρωσίας εναντίον της Ουκρανίας που ξεκίνησε στα τέλη Φεβρουαρίου 2022 και αποτελεί αναμφίβολα τη μεγαλύτερη πρόκληση για την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) μετά το τέλος του Ψυχρού Πολέμου καθώς διαταράσσει τις γεωπολιτικές ισορροπίες διεθνώς και προκαλεί μια τεράστια ανθρωπιστική κρίση. Το μέγεθος των επιπτώσεων του πολέμου στην ευρωπαϊκή και την παγκόσμια οικονομία δεν μπορεί επί του παρόντος να εκτιμηθεί και θα εξαρτηθεί από το πόσο γρήγορα θα τερματιστεί ο πόλεμος, τη διάρκεια των πληθωριστικών πιέσεων και την αντίδραση της νομισματικής και δημοσιονομικής πολιτικής σε ευρωπαϊκό επίπεδο.

Στις 22 Απριλίου 2022 η Standard & Poor's αναβάθμισε την μακροπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση της Ελλάδος σε BB+ από BB και επιβεβαίωσε την βραχυπρόθεσμη αξιολόγηση B με σταθερή προοπτική σημειώνοντας ότι « η ελληνική οικονομία εξακολουθεί να ανακάμπτει από τις επιπτώσεις της πανδημίας και η αναβάθμιση αντανάκλα την προσδοκία για συνεχή βελτίωση και αποτελεσματικότητα της πολιτικής της Ελλάδας, ενώ οι επιπτώσεις από τον πόλεμο στην Ουκρανία φαίνονται διαχειρίσιμες λόγω της ύπαρξης σημαντικών αποθεμάτων ασφαλείας τόσο στον ιδιωτικό όσο και στον δημόσιο τομέα».

Το Μάιο 2022 η ΤτΕ κοινοποίησε στην ABBank την προκαταρκτική αξιολόγηση της σύμφωνα με την Εποπτική Διαδικασία Εξέτασης και Αξιολόγησης («ΕΔΕΑ», “SREP”), στην οποία μεταξύ άλλων επισημαίνει ότι στα πλαίσια της συμμετοχής της Τράπεζας στην άσκηση ακραίων καταστάσεων που διενήργησε η ΤτΕ κατά το Γ' Τρίμηνο 2021 επί τη βάση των ανοιγμάτων της 31.12.2020, η επίδοση της ABBank, ακόμη και υπό το Δυσμενές Σενάριο της άσκησης, ήταν μία εκ των κορυφαίων του κλάδου.

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
ΧΑΜΟΓΕΛΟ ΤΟΥ ΠΑΙΔΙΟΥ	3.313,00 €
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ Ν.ΙΩΝΙΑΣ & ΦΙΛΑΔΕΛΦΕΙΑΣ	2.693,14 €
ΕΛΕΠΑΠ	200,00 €
ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΕΡΥΘΡΟΣ ΣΤΑΥΡΟΣ	10.000,00 €
ΧΑΤΖΗΚΥΡΙΑΚΙΟ ΙΔΡΥΜΑ	100,00 €
ΣΥΝΟΛΟ	16.306,14 €

Σε συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό, φορολογικό και κανονιστικό πλαίσιο, για τις ανωτέρω πληρωμές η Τράπεζα κατέβαλε επιπλέον ποσό € 350,10 συνολικά, για ΦΠΑ και λουπές επιβαρύνσεις.

Διαχείριση Κινδύνων

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

Βασική επιδίωξη της Τράπεζας αποτελεί η εφαρμογή των προδιαγραφών της εταιρικής διακυβέρνησης και της Διαχείρισης Κινδύνων σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον 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 για τη ρευστότητα και τη μόχλευση. Επιπλέον, από το Νοέμβριο 2014 έχει τεθεί σε εφαρμογή ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (SSM), δηλαδή το νέο σύστημα χρηματοπιστωτικής εποπτείας υπό την ΕΚΤ. Ο SSM ασκεί άμεση εποπτεία στα σημαντικά («συστημικά») τραπεζικά ιδρύματα της Ευρωζώνης, καθώς και έμμεση παρακολούθηση (“oversight”) στα λιγότερο σημαντικά («μη συστημικά») ιδρύματα, τα οποία εμπίπτουν στη στενότερη παρακολούθηση της τοπικής εποπτικής αρχής (Τράπεζα της Ελλάδος για τα Ελληνικά 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 («ΛΣΠΙ») 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».

Πιστωτικός κίνδυνος

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

Η Τράπεζα εφαρμόζει διαδικασίες συνεχούς παρακολούθησης, μέτρησης και αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου και έχει καταρτίσει τεκμηριωμένες πολιτικές για τη διαχείρισή του. Δεδομένου ότι μέχρι πρόσφατα το χαρτοφυλάκιο Δανείων και Απαιτήσεων Πελατείας της Τράπεζας αποτελούνταν από εξωτερικώς αδιαβάθμητους (από οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης) οφειλέτες του ναυτιλιακού κλάδου, η ABBank έχει θεσπίσει και ακολουθεί δικό της, δεκάβαθμο σύστημα πιστοληπτικής αξιολόγησης και κατάταξης πιστούχων. Επίσης, η Τράπεζα έχει αναπτύξει εσωτερικά, υπόδειγμα αξιολόγησης και διαβάθμισης των ανοιγμάτων ναυτιλιακής πίστης και μεθοδολογία αντιστοιχισής του με τη Θεμελιώδη Προσέγγιση των Εσωτερικών Διαβαθμίσεων για τα ανοίγματα Ειδικού Δανεισμού (object finance slotting criteria, IRB-Basic approach) του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου. 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 ζημίας που θα μπορούσε να προκύψει. Με γνώμονα την ευρύτερη δυνατή προστασία της Τράπεζας έναντι τέτοιων απωλειών η πιστοδοτική λειτουργία περιλαμβάνει συγκεκριμένα κριτήρια πιστοδοτήσεων με βάση το σκοπό και το είδος της χρηματοδότησης και των πηγών αποπληρωμής της, συγκεκριμένα όρια πιστοδότησης σε ατομικό και ομαδικό επίπεδο πελάτη (επίπεδο ομίλου), όρια ατομικών ή κλαδικών συγκεντρώσεων, τη χρήση τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου μέσω της λήψης εξασφαλίσεων και εγγυήσεων και την εφαρμογή αναλογικής του αναλαμβανόμενου κινδύνου τιμολόγησης προκειμένου να βελτιστοποιείται η χρήση και η απόδοση των αντίστοιχων κεφαλαιακών απαιτήσεων. Περιλαμβάνει επίσης τον τακτικό έλεγχο και την πιθανή αναθεώρηση των αντίστοιχων διαδικασιών με στόχο την επαρκή διαχείριση 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.

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

Σύμφωνα με τις Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) 175/2020 και 181/2021 της ΤτΕ για τη διαχείριση των ανοιγμάτων υπό ρύθμιση 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 εν λόγω ανοίγματα. Η διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων διεξάγεται από ειδικό Τμήμα της Τράπεζας, ενώ οι σχετικές εγκρίσεις υπάγονται διακριτά στην αρμοδιότητα της Επιτροπής Μη Εξυπηρετούμενων Πιστώσεων.

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

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

Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας αναφέρεται στη δυνατότητα της Τράπεζας να διατηρεί επαρκείς πηγές ρευστότητας για την κάλυψη προγραμματισμένων ή απροσδόκητων αναλήψεων μετρητών, την πληρωμή όλων των 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 ή χρονικό επίπεδο, πιθανών τάσεων μεταβαλλόμενης καταθετικής συμπεριφοράς, καθώς και την εξέλιξη των εποπτικών δεικτών LCR και NSFR, καθώς και άλλων δεικτών παρακολούθησης του κινδύνου ρευστότητας, όπως του Δείκτη Δάνεια προς Καταθέσεις κ.α. 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 και τη διατήρηση ισχυρού επιπέδου ρευστών και ρευστοποιήσιμων ή αναχρηματοδοτούμενων στοιχείων ενεργητικού. Η συνεχής ανάλυση του κινδύνου ρευστότητας, τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων υπό συγκεκριμένα σενάρια και τα αποτελέσματα της παρακολούθησης των πηγών, των χρήσεων και του κόστους ρευστότητας, υποβάλλονται προς επισκόπηση και λήψη ανάλογων αποφάσεων από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού (ALCO) και τη Διοίκηση της Τράπεζας.

Σύμφωνα με το νέο εποπτικό πλαίσιο «Βασιλεία III», οι εποπτικές απαιτήσεις για τον Κίνδυνο Ρευστότητας αποτυπώνονται στη συνεχή 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.

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, τις νέες ψηφιακές τεχνολογίες και τις ανακυκλώσιμες πηγές ενέργειας. Στις 31.12.2021 το χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας αποτελούνταν κατά 86% από ναυτιλιακές χρηματοδοτήσεις και κατά 14% από μη ναυτιλιακές, ενώ η στόχευση τριετίας είναι η σύνθεση να έχει διαμορφωθεί σε 70% και 30%, αντίστοιχα.

Η επίπτωση του COVID-19 στην ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων και τη ρευστότητα της Τράπεζας δεν ήταν σημαντική. Επίσης κατά το 2021 επιτεύχθηκε περεταίρω μείωση των ΜΕΔ σε 1,9% και αύξηση της κάλυψής τους από προβλέψεις σε περίπου 50%, ενώ η προσπάθεια για την περεταίρω ποιοτική βελτίωση του χαρτοφυλακίου δανείων, συνεχίζεται.

Η Διοίκηση της Τράπεζας πιστεύει ότι οι επικρατούσες προκλήσεις για την ελληνική και την παγκόσμια οικονομία, από τις οι συνεχιζόμενες επιπτώσεις της πανδημίας του κορωνοϊού, τις έντονες πληθωριστικές πιέσεις και την αστάθεια που διέπει την εφοδιαστική αλυσίδα, θα μπορούσαν να αυξήσουν τους κινδύνους για όλους τους τομείς της οικονομίας. Η κρίση Ρωσίας-Ουκρανίας δημιουργεί πρόσθετους κινδύνους και αβεβαιότητα, επηρεάζοντας - μεταξύ άλλων - τις τιμές της ενέργειας, πολλών πρώτων υλών καθώς και των προϊόντων του αγροτικού τομέα, με αποτέλεσμα την κορύφωση των πληθωριστικών πιέσεων, τόσο σε ένταση όσο και σε διάρκεια. Αυτοί οι παράγοντες είναι ιδιαίτερα πιθανό να επιδράσουν αρνητικά στην κατανάλωση, τον τουρισμό και την επιχειρηματική δραστηριότητα και, παρά την πιθανή εφαρμογή συντονισμένων μέτρων στήριξης σε ευρωπαϊκό επίπεδο, να οδηγήσουν σε υποχώρηση των ρυθμών οικονομικής ανάπτυξης και τη δημιουργία νέων ΜΕΑ για τις τράπεζες.

Η Διοίκηση έχει επίγνωση της δυνητικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου. Ωστόσο, δεδομένης της πιστωτικής πολιτικής που ακολουθεί τόσο στη ναυτιλιακή πίστη όσο και στην πίστη προς εγχώριες μεγαλύτερες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις, σε συνδυασμό με την κλαδική διασπορά των χρηματοδοτήσεων της μεταξύ των τομέων της οικονομίας, εκτιμά ότι οι τρέχουσες προκλήσεις δεν θα έχουν επίδραση αξία μείας στην ποιότητα των ανοιγμάτων της ABBank

Η δυναμική επάνοδος στην ανάπτυξη της Ελληνικής Οικονομίας το 2021 και οι θετικές προοπτικές για το 2022, ακόμα και υπό το δυσμενές σενάριο, καθώς και η θέσπιση και έναρξη λειτουργίας από το 2021 του Ευρωπαϊκού Ταμείου Ανάκαμψης, σε συνδυασμό με τις ισχυρές αναλογίες ρευστότητας και το υψηλό επίπεδο κεφαλαιακής επάρκειας που διατηρεί η Τράπεζα, ενθαρρύνουν την υλοποίηση της στρατηγικής της ABBank για την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων της. Παράλληλα, η επένδυση της ABBank στη ψηφιακή τραπεζική συνεχίζεται και, η πελατεία της έχει πλέον στη διάθεσή της και αξιοποιεί την πλήρη ηλεκτρονική πλατφόρμα WEB Banking της Τράπεζας.

Η Διοίκηση της ABBank πιστεύει ότι τα ισχυρά θεμελιώδη και εποπτικά μεγέθη της Τράπεζας, η τεχνογνωσία του προσωπικού της, και η ποιότητα των ανοιγμάτων της, θα επιτρέψουν την συνέχιση της υλοποίησης του επιχειρηματικού της σχεδιασμού για την περεταίρω ανάπτυξη των εργασιών της και τη βελτίωση της κερδοφορίας της το 2022.

Αθήνα, 31 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 Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της AEGEAN BALTIC BANK A.E. (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2021, τις καταστάσεις αποτελεσμάτων, συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της AEGEAN BALTIC BANK A.E. κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές της ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον 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 οικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα καθ’ όλη τη διάρκεια του διορισμού μας σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

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

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

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις της Τράπεζας σε επιχειρήσεις που αναγνωρίζονται στο αποσβεσμένο κόστος ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 σε € 573.124 χιλιάδες (€ 376.735 χιλιάδες κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020), και η απομείωση αξίας αυτών των δανείων ανήλθε σε € 7.614 χιλιάδες για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021 (€ 10.045 χιλιάδες κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020). Από το σύνολο των δανείων αυτών ποσό € 25.795 χιλιάδες κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 (€ 48.574 χιλιάδες κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020) 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 τις παραδοχές που χρησιμοποιεί η Διοίκηση για τον υπολογισμό των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών συμπεριλαμβανομένων των αναμενόμενων τιμών των ναύλων, του εκτιμώμενου ύψους των λειτουργικών εξόδων, της αξίας της αποτίμησης των πλοίων και του χρόνου ρευστοποίησής τους, καθώς επίσης και των μακροοικονομικών σεναρίων που χρησιμοποιεί η Διοίκηση και της σταθμισμένης πιθανότητας αυτών των σεναρίων.

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

Πως αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου

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

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

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

Άλλες πληροφορίες

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

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

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

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

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

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

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων - Συνέχεια

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

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

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

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

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

Έκθεση επί Άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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

- α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150, του Νόμου 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Τράπεζα και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

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

3. Παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών

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

Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στη Τράπεζα, κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 37 των συνημμένων οικονομικών καταστάσεων.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας δυνάμει του καταστατικού σύστασής της, το οποίο εγκρίθηκε με την από 25/9/2002 απόφαση της Νομαρχίας Αθηνών. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μια συνολική περίοδο 19 ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων.

Αθήνα, 31 Μαΐου 2022

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Φωτεινή Δ. Γιαννοπούλου

A.M. ΣΟΕΛ: 24031

Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού,

151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: E120



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

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

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



ΑΕΓΕΑΝ ΒΑΛΤΙΚ ΒΑΝΚ Α.Ε.

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

31 Δεκεμβρίου 2021

Μάιος 2022

Κατάσταση Αποτελεσμάτων

	Σημείωση	2021€' 000	2020€' 000 Όπως αναμορφώθηκε
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		20.369	17.340
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(2.445)	(3.772)
Καθαρά έσοδα από τόκους	5	17.924	13.568
			-
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		4.228	3.365
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(394)	(365)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	3.834	3.000
Αποτελέσματα από παράγωγα και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου	7	1.597	1.559
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης		34	10
Καθαρά Λειτουργικά Έσοδα		23.389	18.137
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(8.187)	(7.340)
Γενικά διοικητικά έξοδα	9	(3.754)	(3.831)
Αποσβέσεις	10	(1.062)	(1.044)
Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	11 & 4	(1.733)	(278)
Πρόβλεψη απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	17 & 19	107	(277)
Κέρδη/ (Ζημίες) προ Φόρων		8.760	5.367
Φόρος εισοδήματος	12	(1.887)	(1.302)
Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) Χρήσης		6.873	4.065

Οι σημειώσεις (σελ. 26 έως 79) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

	Σημείωση	2021 €' 000	2020 €' 000 Όπως αναμορφώθηκε
Καθαρά Κέρδη/(Ζημιές) Χρήσης		6.873	4.065
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα)			
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	17	(790)	333
Αναβαλλόμενη φορολογία	23	181	(80)
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(609)	253
Στοιχεία που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αναλογιστικά κέρδη (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	28	(68)	(97)
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών κερδών (ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	23	3	25
Πλεόνασμα επανεκτίμησης (κέρδος) ενσώματων πάγιων στοιχείων		610	1.856
Αναβαλλόμενη φορολογία από πλεόνασμα επανεκτίμησης ενσώματων πάγιων στοιχείων		(97)	(446)
Σύνολο στοιχείων που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		448	1.338
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) χρήσης, μετά από φόρους		(161)	1.591
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) χρήσης		6.712	5.656

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

€' 000

	Σημείωση	31.12.2021	31.12.2020 Όπως αναμορφώθηκε
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	13	239.214	59.382
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15	68.714	89.441
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	16	566.022	367.110
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στη εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων (FVTOCI)	17	68.067	19.852
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)	18	-	466
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	19	39.314	51.322
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	20	18	16
Άυλα πάγια στοιχεία	21	1.529	1.673
Ενσώματα πάγια στοιχεία	22	8.000	7.520
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	24	9.000	8.347
Σύνολο Ενεργητικού		999.878	605.129
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	25	48.546	57.568
Υποχρεώσεις προς πελάτες	26	842.360	447.103
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	20	139	4
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	28	1.762	1.564
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	23	1.279	867
Λοιπά στοιχεία παθητικού	27	4.424	3.368
Σύνολο Παθητικού		898.510	510.474
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	29	37.980	37.980
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	30	50.207	50.207
Αποθεματικά	31	2.308	2.124
Αποτελέσματα εις νέον	32	10.873	4.344
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		101.368	94.655
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων		999.878	605.129

Οι σημειώσεις (σελ. 26 έως 79) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2020	37.980	50.207	331	239	88.757
Κέρδη εις νέο, ΕΔΔΠΧΑ / ΔΛΠ 19 επίπτωση	-	-	-	243	243
Υπόλοιπο 01.01.2020 (όπως αναμορφώθηκε)	37.980	50.207	331	482	89.000
Προγράμματα καθορισμένων παροχών, καθαρό ποσό	-	-	253	-	253
Αναλογιστικά κέρδη (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών, καθαρό ποσό	-	-	(73)	-	(73)
Πλεόνασμα επανεκτίμησης (κέρδος) ενσώματων πάγιων στοιχείων, καθαρό ποσό	-	-	1.411	-	1.411
Τακτικό Αποθεματικό	-	-	203	(203)	-
Αποτέλεσμα χρήσης (όπως αναμορφώθηκε)	-	-	-	4.065	4.065
Υπόλοιπο 31.12.2020 (όπως αναμορφώθηκε)	37.980	50.207	2.124	4.344	94.655
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	-	-	(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

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

		2021 €' 000	2020 €' 000
	Σημείωση		Όπως αναμορφώθηκε
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Καθαρό αποτέλεσμα χρήσης προ φόρων		8.760	5.367
<u>Προσαρμογές για:</u>			
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	10	1.062	1.044
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	11,17,19	1.593	(555)
Προβλέψεις για αποζημίωση του προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης (Κέρδη)/Ζημίες από πώληση χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στη εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων FVTOCI	28	130	100
(Κέρδη)/Ζημίες από πώληση χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στη εύλογη αξία μέσω των αποτελεσματικών λογαριασμών FVTPL	7	(164)	(598)
(Κέρδη)/Ζημίες από την αποτίμηση στοιχείων που αποτιμώνται στη εύλογη αξία μέσω των αποτελεσματικών λογαριασμών FVTPL	7	(125)	(71)
(Κέρδη)/Ζημίες από την αποτίμηση στοιχείων που αποτιμώνται στη εύλογη αξία μέσω των αποτελεσματικών λογαριασμών FVTPL	7,18	-	(15)
(Κέρδη)/Ζημίες από συναλλαγματικές διαφορές στοιχείων που αποτιμώνται στη εύλογη αξία μέσω των αποτελεσματικών λογαριασμών FVTPL	18	-	46
(Κέρδος)/ Ζημιά συναλλαγματικών διαφορών από ταμειακά ισοδύναμα		749	3.826
		12.005	9.144
<u>Καθαρή (αύξηση) / μείωση απαιτήσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:</u>			
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	11 & 16	(200.612)	(124.516)
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	466	381
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις		(2)	141
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		(653)	(233)
<u>Καθαρή αύξηση/(μείωση) υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:</u>			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	25	(9.022)	23.234
Υποχρεώσεις προς πελάτες	26	395.257	70.545
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – υποχρεώσεις		135	(11)
Λοιπά στοιχεία παθητικού		1.056	906
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους		198.630	(20.409)
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		-	-
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		198.630	(20.409)
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορές ενσώματων παγίων στοιχείων	22	(442)	(108)
Αγορές άυλων παγίων στοιχείων	21	(322)	(785)
Αγορές επενδυτικών αξιογράφων που αποτιμώνται στη εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	17	(188.488)	(122.008)
Αγορές επενδυτικών αξιογράφων στο αποσβεσμένο κόστος	19	(5.254)	(37.043)
Πωλήσεις αξιογράφων	17,19	155.898	134.796
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(38.715)	(25.148)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Ταμειακές πληρωμές κεφαλαίου χρηματοδοτικών μισθώσεων		(168)	(189)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(168)	(189)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδύναμων		159.854	(45.747)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	14	148.823	198.396
Κέρδος / (Ζημιά) συναλλαγματικών διαφορών από ταμειακά ισοδύναμα		(749)	(3.826)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	14	307.928	148.823

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.

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

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

Η σύνθεσή του, όπως διαμορφώθηκε μετά από παραιτήσεις και αντικαταστάσεις των μελών του κατά τη διάρκεια του έτους ως την 31.12.2021 έχει ως εξής:

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

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις (εφεξής οι «Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις») έχουν εγκριθεί προς έκδοση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την 31η Μαΐου 2022.

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2: Βασικές Λογιστικές Αρχές

2.1 Πλαίσιο κατάρτισης

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας έχουν καταρτισθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), όπως εγκρίθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση (Ε.Ε.). Τα υιοθετημένα από την Ε.Ε. Δ.Π.Χ.Α μπορεί να διαφέρουν σε κάποια χρονική στιγμή από αυτά που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) αν νέα ή τροποποιημένα Δ.Π.Χ.Α. δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε. Την 31 Δεκεμβρίου 2021, δεν υπήρχαν πρότυπα που δεν είχαν υιοθετηθεί και να είναι σε ισχύ για την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021, τα οποία να επηρέαζαν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας. Επίσης δεν υπήρχε καμία διαφορά μεταξύ των Δ.Π.Χ.Α που εγκρίθηκαν από την ΕΕ και αυτών που εκδόθηκαν από το IASB και να εφαρμόζονται από την Τράπεζα. Κατά συνέπεια, οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2021 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. όπως εκδόθηκαν από το IASB. Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, όπως αυτή μεταβάλλεται με την αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων διαθέσιμων προς πώληση και των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων (καθώς και παραγώγων) στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

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

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

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

(α) Δημοσιευμένα πρότυπα και διερμηνείες με ισχύ εντός του 2021

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

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

ΕΔΔΠΧΑ Απόφαση Ατζέντας: Δ.Λ.Π. 19 «Παροχές σε εργαζομένους» - Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας

Η Τράπεζα δεν έχει υιοθετήσει ακόμη τις παραπάνω τροποποιήσεις, ωστόσο δεν αναμένεται να έχουν σημαντική επίπτωση στις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας. Τον Μάιο του 2021 δημοσιεύθηκε από την Επιτροπή Διερμηνειών Διεθνούς Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (IFRIC) μια απόφαση ημερήσιας διάταξης η οποία περιλαμβάνει σημαντικές διευκρινήσεις αναφορικά με την κατανομή παροχών μόνο στις περιόδους κατά τις οποίες προκύπτει η υποχρέωση παροχής παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία. Σύμφωνα με τη συγκεκριμένη κατανομή παροχών για τους υπαλλήλους εκείνους που δικαιούνται την καταβολή εφάπαξ παροχής μόνο κατά τη συνταξιοδότηση και η παροχή εξαρτάται από τα έτη υπηρεσίας του υπαλλήλου πριν τη συνταξιοδότηση (με ανώτατο όριο τα δεκαέξι έτη συνεχούς υπηρεσίας), η παροχή κατανέμεται σε κάθε ένα από τα τελευταία δεκαέξι χρόνια υπηρεσίας πριν την ηλικία συνταξιοδότησης.

Η Τράπεζα έχει επαναδιατυπώσει τα συγκριτικά ποσά σε σχέση με τις ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις που δημοσιεύθηκαν για το 2020 (αναδρομική εφαρμογή / αλλαγή λογιστικής πολιτικής) ως αποτέλεσμα αυτής της ατζέντας. Η αναδρομική εφαρμογή της εν λόγω λογιστικής πολιτικής δεν έχει σημαντική επίδραση στην κατάσταση οικονομικής θέσης της 1ης Ιανουαρίου 2020.

Σύμφωνα με το ΔΛΠ 8, το αρχικό υπόλοιπο την 1η Ιανουαρίου 2020 κάθε στοιχείου των ιδίων κεφαλαίων που διαμορφώνεται, και τα άλλα συγκριτικά ποσά για κάθε προηγούμενη περίοδο που παρουσιάζονται, έχουν προσαρμοστεί σαν να ήταν πάντα σε εφαρμογή η νέα λογιστική πολιτική. Συγκεκριμένα, η αναλογιστική υποχρέωση κατά την αρχή και το τέλος του έτους 2020 αναθεωρήθηκε και οι γνωστοποιήσεις για το έτος 2020 επαναδιατυπώθηκαν. Ανατρέξτε στη Σημείωση 38 για τις αναμορφώσεις των συγκριτικών ποσών.

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.

Η Τράπεζα δεν έχει 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 2021:

Δ.Π.Χ.Α. 3 (Τροποποίηση) «Συνενώσεις επιχειρήσεων». Η τροποποίηση επικαιροποιεί μια παραπομπή του Δ.Π.Χ.Α. 3 στο Εννοιολογικό 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 ζημιογόνος.

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

2.2 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern), καθώς το Διοικητικό Συμβούλιο έλαβε υπόψη τον υψηλό δείκτη Common Equity Tier 1 (CET1) της Τράπεζας 16% (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 186% την 31.12.2021, τη σημαντικότητα της επίδρασης του Covid-19 και τον εξαιρετικά χαμηλό δείκτη μη εξυπηρετούμενων δανείων που διαμορφώθηκε στο 1,9% την 31.12.2021. 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 Τράπεζα θα αντιμετωπίσει θέματα ρευστότητας καθώς διατηρεί υψηλό δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) 189% κατά το πρώτο τρίμηνο του 2022 και παρουσιάζει σημαντική αύξηση καταθέσεων μέχρι το τέλος Απριλίου 2022. Επιπλέον, επι του παρόντος δεν αναμένει σημαντική επίπτωση στην ποιότητα του χαρτοφυλακίου δανείων αλλά και στην χρηματοδότησή της τραπεζής εξαιτίας του πολέμου στην Ουκρανία.

Τον Δεκέμβριο του 2021 η Standard & Poor's επιβεβαίωσε την πιστοληπτική αξιολόγηση Β/Β (μακροπρόθεσμη/ βραχυπρόθεσμη) της ABBank, με σταθερή προοπτική, επισημαίνοντας ότι «Η 'Σταθερή' προοπτική αντικατοπτρίζει την ισορροπία μεταξύ των κινδύνων που θα αντιμετωπίσει ο κλάδος της ναυτιλίας κατά τους επόμενους 12 μήνες που απορρέουν από το βαθύ οικονομικό σοκ και της υγιούς κεφαλαιακής θέσης και της καλής οικονομικής πορείας της ABBank. Αναμένουμε ότι το 2022 η ABBank θα διατηρήσει την φερεγγυότητά της έχοντας επαρκή ρευστότητα και χρηματοδότηση σε συνδυασμό με την υψηλή κάλυψη των δανείων της από εξασφαλίσεις».

2.3 Συναλλαγές σε συνάλλαγμα

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

2.4 Τόκοι έσοδα και έξοδα

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

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

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

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 η Τράπεζα δεν απέκτησε ή δεν προέκυψαν χρηματοοικονομικά μέσα με απομείωση αξίας.

2.5 Αμοιβές και έσοδα από προμήθειες

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

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

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

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

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

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ("FVTPL") είναι όλα τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια να επιμετρηθούν είτε στο αποσβεσμένο κόστος είτε στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων ("FVTOCI") (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 η Τράπεζα δεσμεύεται για την αγορά ή πώληση και εντάσσονται στην εν λόγω κατηγορία, η οποία διακρίνεται στις ακόλουθες δύο υποκατηγορίες:

A1: Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών

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

A2: Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία προσδιορισμένα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

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

- I. Απαλείφει μειώνει σημαντικά μια ανακολουθία στην επιμέτρηση ή την αναγνώριση (ορισμένες φορές αναφερόμενη ως <λογιστική ασυμμετρία>) που θα 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 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 αξιογράφων ή από μοντέλα προεξόφλησης μελλοντικών ταμειακών ροών. Οι μεταβολές στην εύλογη αξία καταχωρούνται στον αντίστοιχο λογαριασμό αποτελεσμάτων,

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

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

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

Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρούμενοι μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος "FVTOCI"

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

- Το χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού διακρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών 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 μπορεί να επιλέξει να ακολουθήσει το επιχειρηματικό μοντέλο «Διακράτησης για Είσπραξη και Πώληση» (Hold To Collect & Sell) για τους εξής λόγους:

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

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

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

Αθέτηση υποχρέωσης (Default)

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

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

Απομείωση αξίας χρεογράφων

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

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

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

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

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

Συμμετοχικοί τίτλοι

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

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

2.8 Αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων

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

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

Κατά την αναταξινόμηση μίας χρηματοοικονομικής απαίτησης από την κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ή στην κατηγορία αποτίμησης εύλογη αξία μέσω 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 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.

2.9 Αθέτηση (Default)

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

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

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

2.10 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

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

Ζημίες απομείωσης δανείων και προκαταβολών σε πελάτες

Σύμφωνα με τις αρχές του Δ.Π.Χ.Α. 9, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες ("ECL") ορίζονται ως η εκτίμηση των ζημιών που η Τράπεζα θα περίμενε να πραγματοποιηθούν κατά τη διάρκεια της περιόδου που ορίζεται από την κατανομή σε στάδια του χρηματοδοτικού ανοίγματος.

Πιστωτική ζημιά είναι η διαφορά μεταξύ των ταμειακών ροών η Τράπεζα αναμένει να εισπράξει από το χρηματοδοτικό άνοιγμα σύμφωνα με τους συμβατικούς όρους που το διέπουν και των ταμειακών ροών που η Τράπεζα αναμένει να λάβει ως πληρωμή προεξοφλημένες με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο (effective interest rate) του ίδιου χρηματοδοτικού ανοίγματος.

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Δ.Π.Χ.Α. 9, η Τράπεζα για την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών ("ECL") αξιολογεί κάθε χρηματοδοτικό άνοιγμα χωριστά. Ο χρονικός ορίζοντας για τον οποίο εκτιμάται η αναμενόμενη πιστωτική ζημιά εξαρτάται από το στάδιο κατάταξης του κάθε χρηματοδοτικού ανοίγματος.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.11 Χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμούνται στο αποσβεσμένο κόστος.

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

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

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

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

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

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

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

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

Τροποποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

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

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

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

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

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

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

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

Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Μία χρηματοοικονομική υποχρέωση αποαναγνωρίζεται όταν εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή λήγει.

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

2.13 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

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

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

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

2.14 Άυλα πάγια στοιχεία

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

2.15 Ενσώματα πάγια στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται, τα γήπεδα και τα κτίρια, οι δαπάνες προσηκόν και βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα, και κινητός εξοπλισμός. Τα ενσώματα πάγια στοιχεία αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος. Μετά την αρχική τους αναγνώριση, παρουσιάζονται στο ιστορικό κόστος μειωμένο κατά τις συσσωρευμένες αποσβέσεις. Η Τράπεζα αποφάσισε εθελοντικά να αλλάξει τη λογιστική της πολιτική από μοντέλο κόστους στο μοντέλο επανεκτίμησης σύμφωνα με το ΔΛΠ 16, στις 31 Δεκεμβρίου 2020, σε ολόκληρη την κατηγορία ακινήτων και εξοπλισμού. Αυτή η αλλαγή παρέχει αξιόπιστες και πιο σχετικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες καθώς η λογιστική αξία των ενσώματων παγίων στοιχείων στις 31 Δεκεμβρίου 2021 δεν διαφέρει ουσιαστικά από την εύλογη αξία τους.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2020 και έπειτα τα ενσώματα πάγια στοιχεία αποτιμώνται στην εύλογη αξία με βάση περιοδικές αποτιμήσεις από εξωτερικούς ανεξάρτητους εκτιμητές, μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις σωρευμένες ζημίες απομείωσης, εάν υπάρχουν. Το πλεόνασμα αναπροσαρμογής πιστώνεται σε αποθεματικό στα ίδια κεφάλαια. Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, η εύλογη αξία των ακινήτων και του εξοπλισμού έχουν καθοριστεί από εξωτερικούς, ανεξάρτητους, πιστοποιημένους εκτιμητές.

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

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

Η ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία παγίων έχει καθορισθεί ως εξής:

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

Κέρδη και ζημίες από διαθέσιμα παγίων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως.

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

2.16 Αναβαλλόμενος φόρος και φόρος εισοδήματος

Αναβαλλόμενος Φόρος

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

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

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

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

Φόρος εισοδήματος

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

2.17 Προβλέψεις για κινδύνους και λοιπές υποχρεώσεις

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

2.18 Παροχές προς τους εργαζόμενους

Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

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

Προγράμματα καθορισμένων παροχών

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

Η πολιτική της Τράπεζας για τις αποζημιώσεις συνάδη με την απόφαση της Επιτροπής Διερμηνείων του ΔΛΠ 19, σχετικά με τη μεθοδολογία 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.

2.19 Συμψηφισμός

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

2.20 Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου

Έξοδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου.

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

Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.

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

2.21 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν:

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

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

2.22 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

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

2.23 Μισθώσεις

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

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

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

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

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 3: Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις

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

3.1 Υπολογισμός αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς ("ECL")

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

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

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

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

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

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

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

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

Προσδιορισμός σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (SICR)

Ο στόχος της απομείωσης των απαιτήσεων είναι η αναγνώριση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής για όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία για τα οποία υπήρξε σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου ("SICR") από την αρχική αναγνώριση, είτε εκτιμήθηκε μεμονωμένα είτε σε συλλογική βάση λαμβάνοντας υπόψη όλες τις ποιοτικές, ποσοτικές, 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 ζημιάς (ECL), η Τράπεζα αξιολογεί μια σειρά πιθανών αποτελεσμάτων σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Δ.Π.Χ.Α. 9 με την εφαρμογή μακροοικονομικών σεναρίων δηλαδή το βασικό και το δυσμενές, με τρόπο που εξασφαλίζει ένα αμερόληπτο και σταθμισμένο βάσει πιθανοτήτων αποτέλεσμα. Κάθε ένα από τα προαναφερθέντα σενάρια βασίζεται στις παραδοχές της Διοίκησης σχετικά με τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες, όπως αυτές αποτυπώνονται στους μακροοικονομικούς παράγοντες, τους παράγοντες που σχετίζονται με τις συνθήκες της αγοράς καθώς και με τυχόν άλλους παράγοντες. Τυχόν μεταβολές στα σενάρια και τις σταθμίσεις αυτών, μεταβολές στο σύνολο μακροοικονομικών μεταβλητών αλλά και στις παραδοχές των συγκεκριμένων μεταβλητών, θα είχαν επίδραση στο ποσό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς.

3.2 Καθαρό κόστος προγραμμάτων εξόδου από την υπηρεσία

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

3.3 Ενσώματα πάγια στοιχεία

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 4: Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

4.1 Εισαγωγή και επισκόπηση

Η Τράπεζα εκτίθεται στους ακόλουθους κινδύνους:

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

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

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

Το Διοικητικό Συμβούλιο, έχει τη συνολική ευθύνη για την ανάπτυξη και την επίβλεψη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων. Η συνετή εφαρμογή και διαρκής εξέλιξη του πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων αποτελεί προτεραιότητα και συνοπολογίζεται 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

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

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

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

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

4.2.2 Μέτρηση και συστήματα αναφοράς του πιστωτικού κινδύνου

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

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

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

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

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

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

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

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

Σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου

Η εφαρμογή της πιστωτικής πολιτικής που ενσωματώνει τις αρχές διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας εξασφαλίζει την αποτελεσματική παρακολούθησή του. Η διοίκηση εφαρμόζει μία διαδικασία ελέγχου ποιότητας πιστοδοτήσεων θέτωντας ως στόχο τον έγκαιρο εντοπισμό ενδεχόμενων μεταβολών της πιστοληπτικής ικανότητας των 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 αναγνωρίζει ποσό πρόβλεψης ζημίας ίσο με το ποσό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του δεδομένου χρηματοοικονομικού μέσου.

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

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

Εκτίμηση Αναμενόμενης Πιστωτικής Ζημίας

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

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

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

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

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

Συνεχιζόμενη Δραστηριότητα

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί δύο προσεγγίσεις μέτρησης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών ECL, αφού κατατάξει τους 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 ρών και εξυπηρέτησης χρέους του κάθε οφειλέτη και, ως εκ τούτου, μπορεί να ισχύει ανεξάρτητα από την ταξινόμηση του υποκείμενου ανοίγματος (εξυπηρετούμενου ή μη εξυπηρετούμενου).

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

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

- Υπολογισμός των καθαρών ταμιακών ρών 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 scarp 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 αντανakλά πιθανή αναχρηματοδότηση ή αναγκαστική πώληση του περιουσιακού στοιχείου.

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

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

Υπο την προϋπόθεση ότι ο σχετικός οφειλέτης εξακολουθεί να είναι λειτουργικός και ικανός να παράγει ταμιακές 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 ταμιακών ρών 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 κατανομηθεί:

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

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

Προσδιορισμός σεναρίων μακροοικονομικών παραγόντων

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

Όσον αφορά τα ανοίγματα στις Ναυτιλιακές επιχειρήσεις η Τράπεζα ενσωματώνει τις μελλοντικές οικονομικές εξελίξεις χρησιμοποιώντας τα 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, η Τράπεζα εκτιμά τις ταμειακές ροές βάσει προθεσμιακών ναύλων (1 έτους και 3 ετών) χρησιμοποιώντας μεθόδους παρεμβολής για περίοδο έως έξι (6) ετών. Για περιόδους που ξεπερνούν τα έξι (6) χρόνια, οι εκτιμήσεις βασίζονται σε ιστορικά δεδομένα της αγοράς, καθώς η Τράπεζα θεωρεί ότι η αγορά εμπορευματικών μεταφορών θα επανέλθει στους ιστορικούς μέσους όρους για μεγάλα χρονικά διαστήματα.

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

Χρεωστικοί τίτλοι

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Διαγραφή χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου

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

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

Οι ακόλουθοι πίνακες απεικονίζουν την αναμενόμενη πιστωτική ζημιά ανά κατηγορία δανείου, χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και μη δεσμευμένη υποχρέωση του υπολοίπου κλεισίματος 31.12.2021 και 31.12.2020, με βάση τη σταθμισμένη πιθανότητα δύο διαφορετικών μακροοικονομικών σεναρίων, όπως περιγράφεται παραπάνω:

	31.12.2021 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
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)

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

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

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα ακαθάριστα ποσά μέγιστης έκθεσης της Τράπεζας για χρηματοοικονομικά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος καθώς και τα ποσά μέγιστης έκθεσης εκτός ισολογισμού κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021 και 31 Δεκεμβρίου 2020.

	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

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

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την μέγιστη έκθεση της Τράπεζας στον πιστωτικό κίνδυνο για την 31 Δεκεμβρίου 2021 και την 31 Δεκεμβρίου 2020 χωρίς να συμπεριλαμβάνει εξασφαλίσεις ή λοιπές βελτιώσεις πιστωτικών όρων. Για τα στοιχεία εντός κατάστασης οικονομικής θέσης, τα πιστωτικά ανοίγματα, βασίζονται στα ποσά που αναφέρονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης.

	31.12.2021 €' 000	31.12.2020 €' 000
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	68.714	89.441
Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	566.022	367.110
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στη εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων (FVTOCI)	68.067	19.852
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)	-	466
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	39.314	51.322
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	18	16
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	9.000	8.347
Μέγιστη έκθεση από στοιχεία Ενεργητικού	751.135	536.554
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ		
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	19.434	13.722
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	46.645	15.342
Μέγιστη έκθεση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	66.079	29.064

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 31.12.2021 και την 31.12.2020 των εξασφαλίσεων που τηρούνται για όλα τα στάδια των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος και τον περιορισμό της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο.

Εξασφαλίσεις και εγγυήσεις	31.12.2021			(€' 000)
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
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

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

Κατανομή εξασφαλίσεων και εγγυήσεων κατά την 31.12.2021

	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	

Κατανομή εξασφαλίσεων και εγγυήσεων κατά την 31.12.2020

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

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

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

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

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

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

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

4.2.7 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

4.2.7.1 Πιστωτική ποιότητα των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Η Τράπεζα πραγματοποιεί ποιοτική ανάλυση των απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος σε ατομική βάση. Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν το υπόλοιπο κλεισίματος την 31.12.2021 και την 31.12.2020 της ποιοτικής ανάλυσης σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9 των απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος:

		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

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

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

31.12.2021 (€' 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	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%

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

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση των δανείων και προκαταβολών σε πελάτες σε καθεστώς ρύθμισης στο αποσβεσμένο κόστος για το έτος που έληξε στις 31.12.2021 και 31.12.2020:

Ναυτιλιακός τομέας	31/12/2021(€' 000)	31/12/2020(€' 000)
Υπόλοιπο έναρξης βάσει (καθαρή αξία) 01.01	9.789	10.577
Μέτρα ρύθμισης κατά τη διάρκεια της χρήσης	-	2.492
Αποπληρωμή δανείων και απαιτήσεων (μερική/ολική)	(1.235)	(2.631)
Δάνεια και απαιτήσεις που εξήλθαν από τη ρύθμιση	(3.117)	(1.400)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία / Ζημία απομείωσης	91	94
Συναλλαγματικές διαφορές και λουιπές κινήσεις	552	657
Υπόλοιπο λήξης (καθαρή αξία) 31.12	6.080	9.789

4.2.7.3 Ανάλυση ενηλικίωσης χορηγήσεων και απαιτήσεων

Ναυτιλιακές επιχειρήσεις	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	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 επιχειρηματικός τομέας	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 χορηγήσεων επιχειρηματικού τομέα, λοιπών χορηγήσεων και χορηγήσεων προσωπικού	117,183	3,374	-	120,557

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

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

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

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

	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

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

4.2.7.5 Κίνηση υπολοίπου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τη σταδιακή μεταβολή των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (μικτό ποσό) για το έτη 2021 και 2020:

Κίνηση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στάδιο 1	2021 (€'000)	2020 (€'000)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών 01.01 (μικτό ποσό)	328.581	198.458
Αποπληρωμές	(126.845)	(75.369)
Προσθήκες	293.673	208.494
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 (μικτό ποσό δανείων)	(2.288)	(2.089)
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 (μικτό ποσό δανείων)	13.590	-
Έσοδα από τόκους	18.650	14.437
Συναλλαγματική διαφορά	22.481	(15.350)
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (μικτό ποσό) 31.12, Στάδιο 1	547.841	328.581

Κίνηση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στάδιο 2	2021 (€'000)	2020 (€'000)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών 01.01 (μικτό ποσό)	24.044	27.977
Αποπληρωμές	(4.687)	(6.359)
Προσθήκες	136	1.198
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 (μικτό ποσό δανείων)	2.288	2.089
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 2 (μικτό ποσό δανείων)	4.305	-
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 3 (μικτό ποσό δανείων)	(13.590)	-
Έσοδα από τόκους	937	1.112
Συναλλαγματική διαφορά	1.539	(1.973)
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (μικτό ποσό) 31.12, Στάδιο 2	14.972	24.044

Κίνηση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στάδιο 3	2021 (€'000)	2020 (€'000)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών 01.01 (μικτό ποσό)	24.530	26.130
Αποπληρωμές	(7.184)	(2,183)
Προσθήκες	100	754
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 2 (μικτό ποσό δανείων)	(4.305)	-
Διαγραφές	(3.798)	-
Έσοδα από τόκους	334	1,072
Συναλλαγματική διαφορά	1.146	(1,243)
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (μικτό ποσό) 31.12, Στάδιο 3	10.823	24,530

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τη σταδιακή μεταβολή της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας (ECL) των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών για το έτη 2021 και 2020:

Κίνηση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας, στάδιο 1	2021 (€'000)	2020 (€'000)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 01.01	(993)	(655)
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2	10	6
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1	(49)	-
Μείωση προβλέψεων	230	227
Νέες προβλέψεις	(1.305)	(619)
Συναλλαγματική διαφορά	(67)	48
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 31.12, Στάδιο 1	(2.174)	(993)

Κίνηση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας, στάδιο 2	2021 (€'000)	2020 (€'000)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 01.01	(73)	(280)
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2	(10)	(6)
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 2	(97)	-
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1	49	-
Μείωση προβλέψεων	81	202
Νέες προβλέψεις	(5)	(3)
Συναλλαγματική διαφορά	(4)	14
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 31.12, Στάδιο 2	(59)	(73)

Κίνηση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας, στάδιο 3	2021 (€'000)	2020 (€'000)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 01.01	(8.979)	(9,591)
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 2	97	-
Μείωση προβλέψεων	169	1,332
Νέες προβλέψεις	(433)	(1,838)
Λουπές τεχνικές προσαρμογές	333	707
Διαγραφές	3.798	-
Συναλλαγματική διαφορά	(366)	411
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 31.12, Στάδιο 3	(5.381)	(8,979)

4.2.8 Χρεωστικοί τίτλοι

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει μία ανάλυση των χρεωστικών τίτλων της Τράπεζας ανά συντελεστή διαβάθμισης των τίτλων της 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2020, βάσει της μεγαλύτερης εκ των δύο χαμηλότερων αξιολογήσεων της Moody's, της Standard & Poor's και της Fitch:

Χρεωστικοί τίτλοι την

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

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

4.3 Κίνδυνος ρευστότητας

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

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

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

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

Οι συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές αναλύονται στον παρακάτω πίνακα:

Συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές για 31.12.2021

(€'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
Σύνολο εντός κατάστασης οικονομικής θέσης	676.859	121.683	91.491	1.012	891.045
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)	677.385	128.393	102.490	2.212	910.480

Συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές την 31.12.2020

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

4.4 Κίνδυνος αγοράς

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

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

4.4.1 Κίνδυνος επιτοκίου

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

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

Κίνδυνος επιτοκίου την 31.12.2021 (€'000)	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 μήνες έως 12 μήνες	1 έτος έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα / Λουιά	Σύνολο
	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
Εναπομείναντα στοιχεία Παθητικού	-	-	-	-	-	7.604	7.604
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	676.720	121.683	91.491	921	-	7.695	898.510
Ανάλυση συνολικής διαφοράς επιτοκίων	(117.646)	199.923	(47.110)	41.706	25.060	(565)	101.368

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

Κίνδυνος επιτοκίου την 31.12.2020 Όπως αναμορφώθηκε (€'000)	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 μήνες έως 12 μήνες	1 έτος έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα / Λουιά	Σύνολο
	ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	59.382	-	-	-	-	-	59.382
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	89.441	-	-	-	-	-	89.441
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	169.190	192.010	18.441	418	-	(12.949)	367.110
Χαρτοφυλάκιο μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	-	2.002	14.220	1.679	1.951	-	19.852
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	5.001	4.989	2.738	32.010	6.583	-	51.322
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	-	466	-	-	-	466
Εναπομείναντα στοιχεία Ενεργητικού	-	-	-	-	-	17.556	17.556
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	323.014	199.001	35.865	34.107	8.534	4.607	605.129
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	50.138	6.524	906	-	-	-	57.568
Υποχρεώσεις προς πελάτες	253.806	83.091	102.576	7.538	-	92	447.103
Εναπομείναντα στοιχεία Παθητικού	-	-	-	-	-	5.803	5.803
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	303.944	89.615	103.482	7.538	-	5.895	510.474
Ανάλυση συνολικής διαφοράς επιτοκίων	19.070	109.386	(67.617)	26.569	8.534	(1.288)	94.655

4.4.2 Κίνδυνος συναλλάγματος

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

Η ανοικτή συναλλαγματική θέση της Τράπεζας την 31η Δεκεμβρίου 2021 και 31η Δεκεμβρίου 2020 έχει ως ακολούθως:

Συναλλαγματική θέση 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

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

Συναλλαγματική θέση την 31.12.2020

Όπως αναμορφώθηκε (€' 000)	USD	EURO	Λοιπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	395	58.896	90	59.382
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.604	84.283	2.553	89.441
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	296.778	70.332	-	367.110
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	-	19.852	-	19.852
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	-	51.322	-	51.322
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	466	-	466
Εναπομείναντα στοιχεία Ενεργητικού	21	17.536	-	17.556
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	299.798	302.687	2.643	605.129
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	56.747	821	-	57.568
Υποχρεώσεις προς πελάτες	207.652	237.472	1.978	447.103
Εναπομείναντα στοιχεία Παθητικού	163	5.610	29	5.803
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	264.563	243.904	2.007	510.474
Συναλλαγματική θέση από στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	35.236	58.783	635	94.655
Συναλλαγματική θέση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	(35.236)	35.248	(12)	-
Συνολική συναλλαγματική θέση	-	94.031	623	94.655

4.5 Λειτουργικός Κίνδυνος

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

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 της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2020:

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

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 2021

(€' 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

31 Δεκεμβρίου 2020

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

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

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

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

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

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

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

31 Δεκεμβρίου 2021

(€'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.

31 Δεκεμβρίου 2020

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

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

4.8 Κεφαλαιακή επάρκεια

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

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

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

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

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

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

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

Ακολουθούν οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, για το τέλος έτους 2021 και 2020 (όπως αναμορφώθηκε) σύμφωνα με τους κανόνες του ρυθμιστικού πλαισίου CRD IV.

	2021 €' 000 Συμπεριλαμβανομέ ων των κερδών χρονιάς	2021 €' 000 Εξαφαιρούμενων των κερδών χρονιάς	2020 €' 000 Όπως αναμορφώθη κε
Βασικά ίδια κεφάλαια (Tier I)			
Μετοχικό κεφάλαιο	37,980	37,980	37,980
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50,207	50,207	50,207
Αποτελέσματα εις νέον	10,872	10,872	4,344
Τακτικό αποθεματικό	1,189	1,189	845
Πλεόνασμα επανεκτίμησης ενσώματων πάγιων στοιχείων (καθαρό ποσό)	1,924	1,924	1,411
Αποθεματικό επαναπροσδιορισμού των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	(464)	(464)	(400)
Αποθεματικό αναπροσαρμογής τίτλων χαρτ/κίου μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	(340)	(340)	269
	101,368	101,368	94,655
Εποπτικές προσαρμογές των Βασικών ιδίων κεφαλαίων			
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(1,529)	(1,529)	(1,673)
Μείον: Κέρδη εις νέον (προσαρμογή μη αναγνώρισης)	-	(6,873)	-
Μείον: Λοιπές προσαρμογές	(68)	(68)	(20)
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών των Βασικών ιδίων κεφαλαίων	(1,597)	(8,470)	(1,694)
Συνολικά Βασικά ίδια κεφάλαια (Tier I)	99,770	92,898	92,962
Σταθμισμένο ενεργητικό			
Σταθμισμένο ενεργητικό (πιστωτικός κίνδυνος)	589,810	589,810	424,631
Σταθμισμένο ενεργητικό (κίνδυνος αγοράς)	-	-	868
Σταθμισμένο ενεργητικό (λειτουργικός κίνδυνος)	34,187	34,187	25,632
Συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό	623,997	623,997	451,131
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio)	15.99%	14.89%	20.61%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio)	15.99%	14.89%	20.61%
Συνολικός Δείκτης κεφαλαίου (CAD ratio)	15.99%	14.89%	20.61%

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

	2021 €' 000	2020 €' 000
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Από χαρτοφυλάκιο επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	163	145
Από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	106	95
Από απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	166	476
Από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	19.921	16.622
Λοιπά	13	2
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων	20.369	17.340
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Από υποχρεώσεις προς πελάτες	(2.230)	(3.284)
Από υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	(205)	(476)
Από υποχρεώσεις μισθώσεων	(10)	(12)
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων	(2.445)	(3.772)
Καθαρά έσοδα από τόκους	17.924	13.568

Η αύξηση των Τόκων από δάνεια και απαιτήσεις πελατών προέρχεται κυρίως από την επέκταση του δανειακού χαρτοφυλακίου κατά το έτος 2021 .

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.

	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

Η αύξηση των αμοιβών και προμηθειών προέρχεται κυρίως από την επέκταση του δανειακού χαρτοφυλακίου κατά το έτος 2021.

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

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

Οι προμήθειες που ελήφθησαν από την Τράπεζα και αποσβένονται κατά τη διάρκεια ζωής του δανείου με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου είναι για το έτος 2021 € 2.293 χιλιάδες (€ 2.249 χιλιάδες για το 2020).

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7: Αποτελέσματα από παράγωγα και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου

	2021 €' 000	2020 €' 000
Αποτελέσματα πράξεων σε συνάλλαγμα και παραγώγων	982	875
Αποτελέσματα από πώληση χρεογράφων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	164	598
Αποτελέσματα από πώληση χρημ/κών περιουσιακών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	125	71
Αποτελέσματα Χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	326	-
Αποτελέσματα Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	15
Αποτελέσματα από παράγωγα και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου	1.597	1.559

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: Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	2021 €' 000	2020 €' 000 Όπως αναμορφώθηκε
Αποδοχές προσωπικού	(6.207)	(5.529)
Εργοδοτικές εισφορές σε οργανισμούς κοινωνικής ασφάλισης	(1.188)	(1.113)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών	(186)	(173)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (βλέπε σημείωση 28)	(130)	(117)
Λοιπά	(476)	(425)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(8.187)	(7.357)

Ο αριθμός του προσωπικού της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν 102 (95 στις 31 Δεκεμβρίου 2020). Ο μέσος αριθμός του προσωπικού για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2021 έως 31 Δεκεμβρίου 2021 ήταν 98 (95 για το έτος 2020).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9: Γενικά διοικητικά έξοδα

	2021 €' 000	2020 €' 000
Ενοίκια κτιρίων	(4)	(14)
Μισθώματα αυτοκινήτων	(21)	(1)
Αμοιβές τρίτων	(1.043)	(1.031)
Δαπάνες μηχανογραφήσεως	(786)	(805)
Τηλεφωνικά – ταχυδρομικά	(140)	(140)
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	(16)	(7)
Υλικά γραφείου	(25)	(29)
Δαπάνες ηλεκτρικής ενέργειας	(127)	(97)
Φόροι (ΦΠΑ, κ.λπ.)	(560)	(731)
Συντηρήσεις ακινήτων και εξοπλισμού	(85)	(84)
Συνδρομές	(83)	(76)
Δωρεές	(16)	-
Εισφορές	(526)	(449)
Ασφάλιστρα	(191)	(151)
Λοιπά διοικητικά έξοδα	(131)	(216)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(3.754)	(3.831)

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 10: Αποσβέσεις

	2021 €' 000	2020 €' 000
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	(596)	(536)
Αποσβέσεις αύλων περιουσιακών στοιχείων	(466)	(508)
Αποσβέσεις	(1.062)	(1.044)

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 11: Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

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

	2021 €' 000	2020 €' 000
Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών για τη χρήση (στοιχεία εντός κατάστασης οικονομικής θέσης) (α)	(1.743)	(2.461)
Ανακτήσεις / Αναστροφές (β)	480	1.760
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών (γ)	(437)	474
Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης)	(33)	(51)
Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από δάνεια, απαιτήσεις κατά πελατών και στοιχεία	(1.733)	(278)

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

	31.12.2021 €' 000	31.12.2020 €' 000
Υπόλοιπο πρόβλεψης απομείωσης Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών την 1^η Ιανουαρίου	(10.045)	(10.526)
Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων (στοιχεία Ενεργητικού) (α+β+γ ανωτέρω)	(1.700)	(226)
Διαγραφές	3.798	-
Λοιπές τεχνικές προσαρμογές (Σημείωση 4.2.7)	333	707
Υπόλοιπο πρόβλεψης απομείωσης Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών την 31^η Δεκεμβρίου	(7.614)	(10.045)

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12: Φόρος εισοδήματος

	2021€' 000	2020 €' 000 Όπως αναμορφώθηκε
Φόρος εισοδήματος της τρέχουσας χρήσης	(1.388)	(659)
Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	(499)	(643)
Φόρος εισοδήματος	(1.887)	(1,302)

Ο υπολογισμός του φόρου εισοδήματος προκύπτει ως εξής:

	2021	2020
Κέρδη/ (Ζημιές) προ φόρων	8.760	5,350
ΔΛΠ 19 - ΕΔΔΠΧΑ – επίπτωση επαναδιατύπωσης	-	17
Κέρδη/ (Ζημιές) προ φόρων (προσαρμοσμένο)	8.760	5,367
Υπολογισμοί φόρου με φορολογικό συντελεστή 24%	(1.927)	(1,284)
Δαπάνες μη εκπιπτόμενες φορολογικά	(14)	(14)
Επιπτώσεις της αλλαγής του φορολογικού συντελεστή	54	-
ΔΛΠ 19 - ΕΔΔΠΧΑ – επίπτωση	-	(4)
Φόρος εισοδήματος	(1.887)	(1,302)

Ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων είναι 22% για το έτος 2021 και 24% για το έτος 2020.

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

Σύμφωνα με τον ελληνικό φορολογικό νόμο οι ζημιές που προκύπτουν σε ένα οικονομικό έτος μπορούν να συμψηφισθούν με κέρδη μέσα στα επόμενα (5) οικονομικά έτη. Δεν υπήρχαν φορολογικές ζημιές μεταφερόμενες προς συμψηφισμό για τα επόμενα έτη την 31.12.2021. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος περιλαμβάνονται στη Σημείωση 23.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13: Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα

	31.12.2021 €' 000	31.12.2020 €' 000
Ταμείο	1.338	1.248
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	237.876	58.134
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	239.214	59.382

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). Είναι στην ευχέρεια της Τράπεζας να εκταμιεύσει το συνολικό ποσό των καταθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα με την προϋπόθεση ότι ο μέσος όρος του υπολοίπου κατά την διάρκεια της περιόδου (μήνας) δεν θα είναι μικρότερος των ελάχιστων απαιτούμενων αποθεματικών. Την 31.12.2021 το ελάχιστο απαιτούμενο ποσό της Τράπεζας ανέρχεται σε €8.247 χιλιάδες (31.12.2020: € 4.241 χιλιάδες).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14: Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Για σκοπούς σύνταξης της κατάστασης Ταμειακών Ροών, ως ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα νοούνται τα ακόλουθα υπόλοιπα την 31.12.2021 και 31.12.2020:

	31.12.2021 €' 000	31.12.2020 €' 000
Ταμείο	1.338	1.248
Μη δεσμευμένες καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	237.876	58.134
Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	68.714	89.441
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	307.928	148.823

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15: Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	31.12.2021 €' 000	31.12.2020 €' 000
Καταθέσεις όψεως	51.056	26.442
Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα	17.658	62.999
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	68.714	89.441

Στο λογαριασμό Καταθέσεις όψεως περιλαμβάνονται δεσμευμένες τοποθετήσεις ύψους €4,592 χιλιάδες την 31.12.2021 (31.12.2020: €22.936 χιλιάδες) σε Πιστωτικά Ιδρύματα που έχουν δοθεί για εγγύηση swaps. Κατά την 31.12.2021 δεν χρησιμοποιήθηκαν δεσμευμένες καταθέσεις ως εγγυήσεις για swaps.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος

	31.12.2021 €' 000	31.12.2020 €' 000
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις στο αποσβεσμένο κόστος	445.953	327.717
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	119.557	38.973
Λοιπές Χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	512	420
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	566.022	367.110

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

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

	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

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17: Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος (FVTOCI)
Ανάλυση ανά εκδότη για τη χρήση που έληξε την 31.12.2021

	31.12.2021 €'000			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος				
Ομόλογα εγχώριων εταιρικών οντοτήτων	61.621	-	-	61.621
Τράπεζες – Πιστωτικά Ιδρύματα	-	-	-	-
Ξένα κρατικά ομόλογα	6.446	-	-	6.446
Σύνολο χαρτοφυλακίου επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	68.067	-	-	68.067

Κίνηση χαρτοφυλακίου επενδύσεων

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος				
Υπόλοιπο 01.01.2021	19.852	-	-	19.852
Αγορές	188.324	-	-	188.324
Πωλήσεις και λήξεις	(139.298)	-	-	(139.298)
Κέρδος / (Ζημία) από μεταβολές στην εύλογη αξία	(790)	-	-	(790)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία ECL για το έτος	(21)	-	-	(21)
Υπόλοιπο την 31.12.2021	68.067	-	-	68.067

Κίνηση Αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου (ECL)

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
ECL χαρτοφυλακίου επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος				
Υπόλοιπο 01.01.2021	157	-	-	157
Ομόλογα εγχώριων εταιρικών οντοτήτων	56	-	-	56
Τράπεζες – Πιστωτικά Ιδρύματα	(81)	-	-	(81)
Ξένα κρατικά ομόλογα	46	-	-	46
ECL απομείωση για το έτος	21	-	-	21
ECL 31.12.2021	178	-	-	178

Ανάλυση ανά εκδότη για τη χρήση που έληξε την 31.12.2020

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

Κίνηση χαρτοφυλακίου επενδύσεων

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος				
Υπόλοιπο 01.01.2020	21.871	-	-	21.871
Αγορές	122.606	-	-	122.606
Πωλήσεις και λήξεις	(124.667)	-	-	(124.667)
Κέρδος / (Ζημία) από μεταβολές στην εύλογη αξία	190	-	-	190
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία ECL για το έτος	(148)	-	-	(148)
Υπόλοιπο την 31.12.2020	19.852	-	-	19.852

Κίνηση Αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου (ECL)

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

Όλα τα χρεόγραφα του αποτιμώμενου μέσω συνολικού εισοδήματος χαρτοφυλακίου είναι διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένες αγορές. Τα αποδεκτά ως εγγύηση από την ΕΚΤ ομόλογα που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια της Τραπέζης (επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων) ανήλθαν την 31.12.2021 σε €62.7 εκατ. έναντι €15 εκατ. στο τέλος του προηγούμενου έτους.

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

Ανάλυση ανά εκδότη	31.12.2021	31.12.2020
	€' 000	€' 000
Τράπεζες – Πιστωτικά Ιδρύματα	-	466
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	-	466
Κίνηση υπολοίπου μέσα στη χρήση:		
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	466	847
Αγορές	199,496	312
Πωλήσεις και λήξεις	(200,087)	(662)
Κέρδος / (Ζημία) από πωλήσεις και μεταβολές στη εύλογη αξία	125	15
Συναλλαγματικές διαφορές	-	(46)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	-	466

Κατά την 31.12.2021 & 31.12.2020 η Τράπεζα δεν είχε ομόλογα αποδεκτά ως εγγύηση από την ΕΚΤ (επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19: Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος

	31.12.2021	31.12.2020
	€' 000	€' 000
Κρατικά-Ευρωπαϊκών Χωρών	39.314	44.489
Τράπεζες – Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	-	2.738
Ομόλογα εταιρικών οντοτήτων	-	4.095
Σύνολο χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	39.314	51.322

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

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

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
	Υπόλοιπο 01.01.2021	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	-	-
Αγορές	4.929	-	-	4.929
Πωλήσεις και λήξεις	(17.391)	-	-	(17.391)
Κέρδη / (Ζημίες) 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	-	-
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

Ανάλυση ανά εκδότη για τη χρήση που έληξε την 31.12.2020	2020 €'000			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2020	24.539	-	-	24.539
Κρατικά-Ευρωπαϊκών Χωρών	23.122	-	-	23.122
Τράπεζες – Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	2.738	-	-	2.738
Ομόλογα εταιρικών οντοτήτων	922	-	-	922
Σύνολο χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	51.322	-	-	51.322

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

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

Τα αποδεκτά ως εγγύηση από την ΕΚΤ ομόλογα που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια της Τραπέζης (στο αποσβεσμένο κόστος) ανήλθαν 31.12.2021 σε €39 εκατ. και την 31.12.2020 σε €49 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.

Όσον αφορά τους χρεωστικούς τίτλους που πωλήθηκαν κατά το 2021, παρότι ο αρχικός στόχος του επιχειρηματικού μοντέλου της Τραπέζης ήταν η κατοχή αυτών των χρεογράφων για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών έως την λήξη τους, αποφασίστηκε ότι λόγω των ιδιαίτερων ποιοτικών χαρακτηριστικών τους (δηλ. υψηλή κατανάλωση κεφαλαίου λόγω του ότι είναι εταιρικά ομόλογα, κίνδυνος για μη αποδοχή για αναχρηματοδότηση από την Κεντρική Τράπεζα για ένα από αυτά λόγω της έκδοσής του (GB - Brexit) και υψηλή αναμενόμενη πιστωτική ζημία (ECL), δεν πληρούσαν πλέον τα κριτήρια της Τραπέζης για αυτήν την κατηγοριοποίηση (δηλ. επιλεξιμότητα για αναχρηματοδότηση από την ΕΚΤ, χαμηλό κούρεμα, χαμηλή κατανάλωση κεφαλαίου) και έπρεπε να αντικατασταθούν.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20: Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

	31.12.2021 (€' 000)			31.12.2020 (€' 000)		
	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία		Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία	
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις		Υποχρεώσεις	Υποχρεώσεις
Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος	120.007	18	139	35.818	16	4
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	120.007	18	139	35.818	16	4

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21: Άυλα πάγια στοιχεία

	31.12.2021	31.12.2020
	€' 000	€' 000
Αξία κτήσης:		
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	4.993	4.207
Προσθήκες	322	785
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	5.315	4.993
Συσσωρευμένες αποσβέσεις:		
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	3.320	2.812
Αποσβέσεις χρήση	466	508
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	3.786	3.320
Αναπόσβεστη αξία:		
Αναπόσβεστη αξία 1 Ιανουαρίου	1.673	1.396
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου	1.529	1.673

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν μόνο λογισμικά προγράμματα.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22: Ενσώματα πάγια στοιχεία
Ενσώματα πάγια στοιχεία την 31.12.2021

	Οικόπεδα	Κτίρια	Εγκαταστάσεις - Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Εξοπλισμός μηχαν/σης	Δικαίωμα Χρήσης περ/κών στοιχείων	Σύνολο
Αξία κτήσης:								
Υπόλοιπο την 1.1.2021 (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

Ενσώματα πάγια στοιχεία την 31.12.2020

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

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

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23: Απαιτήσεις / Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους

	31.12.2021 €' 000	31.12.2020 €' 000 Όπως αναμορφώθηκε
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	332	698
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	388	376
Παράγωγα και χρηματοοικονομικά μέσα	155	-
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (PSI)	979	1.115
Λοιπές προσωρινές διαφορές	169	143
Σύνολο απαιτήσεων από αναβαλλόμενους φόρους	2.023	2.332
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.751	2.704
Επανεκτίμηση περιουσιακών στοιχείων	551	446
Παράγωγα και χρηματοοικονομικά μέσα	-	49
Σύνολο υποχρεώσεων από αναβαλλόμενους φόρους	3.302	3.199
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική (Υποχρέωση) / Απαίτηση	(1.279)	(867)

Η αύξηση της καθαρής αναβαλλόμενης υποχρέωσης σε € 1.279 χιλ. την 31.12.2021 έναντι καθαρής αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης την 31.12.2020 ύψους € 876 χιλ. (όπως επαναδιατυπώθηκε αντικατοπτρίζοντας τον αντίκτυπο της απόφασης της ΕΔΔΠΧΑ/ΔΛΠ 19) προέρχεται κυρίως από την επανεκτίμηση της αξίας των ενσώματων παγίων καθώς και από μεταβολές στα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.

Η κίνηση των προσωρινών διαφορών αναλύεται ως εξής:

Κίνηση χρήσης 2021 (€'000)	Υπόλοιπο 1.1.2021	Επαναδιατύ- πωση ΕΔΔΠΧΑ/ ΔΛΠ 19	Υπόλοιπο 1.1.2021 (όπως αναμορφώθηκε)	Αναβαλλόμενος Φόρος στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων 2021	Αναβαλλόμε- νος Φόρος μέσω Λοιπού Συνολικού Εισοδήματος 2021	Υπόλοιπο 31.12.2021
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)

**Κίνηση χρήσης 2020
(€'000)**

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24: Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	31.12.2021	31.12.2020
	€' 000	€' 000
Προπληρωμένα έξοδα	555	358
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	6.770	6.783
Προκαταβολές και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	835	169
Λοιπές απαιτήσεις	840	1.037
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	9.000	8.347

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25: Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	31.12.2021	31.12.2020
	€' 000	€' 000
Υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα	48.546	57.568
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	48.546	57.568

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26: Υποχρεώσεις προς πελάτες

	31.12.2021	31.12.2020
	€' 000	€' 000
Καταθέσεις όψεως	451.141	190.785
Καταθέσεις προθεσμίας	391.128	256.226
Λοιπά	91	92
Υποχρεώσεις προς πελάτες	842.360	447.103

Η αύξηση εντός του 2021 των υποχρεώσεων προς πελάτες κατά € 395 εκ., σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, προέρχεται κυρίως από νέες καταθέσεις τού ιδιωτικού τομέα με το μεγαλύτερο μέρος να αφορά επιχειρήσεις και το λιγότερο ιδιώτες.

Από τις παραπάνω καταθέσεις δεσμευμένες είναι οι εξής:

	31.12.2021	31.12.2020
	€' 000	€' 000
Δεσμευμένες καταθέσεις για έκδοση εγγυητικών επιστολών	36.487	6.483
Δεσμευμένες καταθέσεις για χορήγηση δανείων	98.012	32.761
Σύνολο	134.499	39.244

Η μόνη σημαντική συγκέντρωση αφορά τις καταθέσεις πέντε (5) πελατών που αντιπροσωπεύουν 22% περίπου των υποχρεώσεων προς πελάτες (€182 εκ. από € 842 εκ.). Το 2020 οι καταθέσεις πέντε (5) πελατών αντιπροσώπευαν το 26% περίπου των υποχρεώσεων προς πελάτες (€118 εκ. από € 447 εκ.).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27: Λοιπά στοιχεία παθητικού

	31.12.2021	31.12.2020
	€' 000	€' 000
Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη (εκτός φόρου εισοδήματος)	1.804	1.063
Υποχρεώσεις προς ταμεία κύριας ασφάλισης	304	254
Έξοδα πληρωτέα και έσοδα επόμενων χρήσεων	180	348
Προμηθευτές	250	336
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	200	204
Υποχρεώσεις μισθώσεων	432	372
Λοιπές υποχρεώσεις	1.254	791
Λοιπά στοιχεία παθητικού	4.424	3.368

Υποχρεώσεις μισθώσεων, κίνηση χρήσης	2021	2020
	€' 000	€' 000
Επίδραση πρώτης εφαρμογής, 01/01	372	503
Προσθήκες	209	33
Έξοδα από τόκους	10	13
Πληρωμές μισθωμάτων στη διάρκεια του έτους	(159)	(177)
Υπόλοιπο Υποχρεώσεων από μισθώσεις, 31/12	432	372

Περαιτέρω πληροφορίες για τις υποχρεώσεις μισθώσεων γνωστοποιούνται επίσης στη σημείωση 33.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28: Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό
Προγράμματα καθορισμένων παροχών

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

Το εφάπαξ ποσό εξαρτάται ανάλογα με το μισθό των υπαλλήλων και τα έτη απασχόλησής τους κατά την ημερομηνία συνταξιοδότησής τους. Σε περίπτωση που ένας υπάλληλος αποχωρήσει οικειοθελώς πριν από την ημερομηνία συνταξιοδότησής του, δεν δικαιούται να λάβει τέτοια παροχή. Το επίδομα συνταξιοδότησης πληρεί το κριτήριο του ορισμού ενός προγράμματος καθορισμένων παροχών σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 19 και της απόφασης της ΕΔΔΠΧΑ και στις 31 Δεκεμβρίου 2021 η παρούσα αξία της υποχρέωσης ανερχόταν σε € 1.762 χιλ. (€1.564 χιλ. το 2020). Η πολιτική της Τράπεζας 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 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:

	2021 €' 000	2020 €' 000 Όπως αναμορφώθηκε
Ποσά που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης (ΚΟΘ)		
Παρούσα αξία των υποχρεώσεων	1.762	1.564
Καθαρές Υποχρεώσεις στην ΚΟΘ	1.762	1.564
Ποσά που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		
Κόστος υπηρεσίας	126	108
Καθαρά έσοδα από τόκους επί της υποχρέωσης των καθορισμένων παροχών	5	9
Τακτικά Κέρδη και Ζημιές	130	117
Διακανονισμός/Περικοπή/Τερματισμός (κέρδος)/ζημία	-	(17)
Σύνολο των κερδών και ζημιών	130	100
Συμφωνία της υποχρέωσης παροχής		
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στην αρχή της περιόδου	1.564	1.367
Κόστος υπηρεσίας	126	108
Κόστος τόκων	5	9
Κόστος προηγούμενης υπηρεσίας κατά την τελευταία περίοδο	-	(17)
Αναλογιστικό (κέρδος) / ζημιά - οικονομικές παραδοχές	22	59
Αναλογιστικό (κέρδος) / ζημιά - εμπειρία	45	38
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στο τέλος της περιόδου	1.762	1.564
Επαναπροσδιορισμός		
Κέρδος / (ζημιά) που οφείλονται σε μεταβολές των παραδοχών	(22)	(59)
Εμπειρικά κέρδη / (ζημιές) που προκύπτουν κατά τη διάρκεια του έτους	(46)	(38)
Συνολικό αναλογιστικό κέρδος / (ζημιά) που αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση Συνολικού Εισ/τος	(68)	(97)
Άλλες προσαρμογές που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	-	-
Συνολικό ποσό που αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος κατά την περίοδο	(68)	(97)
Μεταβολές στις Υποχρεώσεις στην ΚΟΘ		
Καθαρές υποχρεώσεις στην ΚΟΘ στην αρχή της περιόδου	1.564	1.685
Προσαρμογές λόγω ΕΔΔΠΧΑ / ΔΛΠ 19	-	(318)
Παροχές που πληρώθηκαν	-	-
Σύνολο δαπάνης που αναγνωρίστηκε στη Κατάσταση Αποτελεσμάτων	130	100
Συνολικό ποσό που αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	68	97
Καθαρή υποχρέωση στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	1.762	1.564
Ταμειακές ροές		
Αναμενόμενα οφέλη που καταβάλλονται από το πρόγραμμα για το επόμενο οικονομικό έτος	554	544

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν είναι οι εξής:

Επιτόκιο προεξόφλησης	0,88%	0,35%
Πληθωρισμός	2,00%	1,30%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	3,00%	2,30%
Διάρκεια του σχεδίου	8,41	7,91

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

	2021	2020	2019	2018	2017
	€' 000	διαμορφ. €' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Παρούσα αξία των υποχρεώσεων	1.762	1.564	1.685	1.526	1.386
Συνολική Υποχρέωση	1.762	1.564	1.685	1.526	1.386

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%.

Ανάλυση ευαισθησίας 2020 για τη σημαντική αναλογιστική παραδοχή (προεξοφλητικό επιτόκιο):

- Εάν το χρησιμοποιηθέν επιτόκιο προεξόφλησης ήταν κατά 0,5, τότε η υποχρέωση θα ήταν μικρότερη κατά περίπου 3,85%.
- Εάν το χρησιμοποιηθέν επιτόκιο προεξόφλησης ήταν κατά 0,5%, τότε η υποχρέωση θα ήταν μεγαλύτερη κατά περίπου 4,17%.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 29: Μετοχικό κεφάλαιο

	Μετοχικό κεφάλαιο κατά την χρήση που έληξε την (Ποσά σε Ευρώ)					
	31.12.2021			31.12.2020		
	Αριθμός Μετοχών	Ονομαστική Αξία	Μετοχικό Κεφάλαιο	Αριθμός Μετοχών	Ονομαστική Αξία	Μετοχικό Κεφάλαιο
Υπόλοιπο στην αρχή της περιόδου	2.110.000	18	37.980.000	2.110.000	18	37.980.000
Έκδοση νέων μετοχών	-	-	-	-	-	-
Υπόλοιπο στο τέλος της περιόδου	2.110.000	18	37.980.000	2.110.000	18	37.980.000

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 30: Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

	31.12.2021 €' 000	31.12.2020 €' 000
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50.513	50.513
Μείον: έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου (μετά από φόρους)	(306)	(306)
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50.207	50.207

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 31: Αποθεματικά

	Σημ.	31.12.2021 €' 000	31.12.2020 €' 000
Τακτικό αποθεματικό		1.189	845
Αποθεματικό αναπροσαρμογής τίτλων χαρτ/κίου μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	σημ.17	(436)	354
Αναβαλλόμενη φορολογία επί των τίτλων χαρτ/κίου μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	& OCI	96	(85)
Επαναπροσδιορισμός των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	σημ.28	(595)	(576)
Αναβαλλόμενη φορολογία επί των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	& OCI	131	139
Αποθεματικό επανεκτίμησης ενσώματων πάγιων στοιχείων	σημ.22	2.465	1.856
Αναβαλλόμενη φορολογία επί της επανεκτίμησης ενσώματων πάγιων στοιχείων	& OCI	(542)	(446)
Αποθεματικά		2.308	2.087

Κίνηση Λογαριασμού αποθεματικών

	2021 €' 000	2020 €' 000
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	2.124	331
Τακτικό αποθεματικό	343	203
Κέρδη/(ζημιές) από αποτίμηση τίτλων χαρτ/κίου μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	(790)	333
Αναβαλλόμενη φορολογία επί των τίτλων χαρτ/κίου μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	181	(80)
Καθαρή μεταβολή αποθεματικού	(609)	253
Επαναπροσδιορισμός των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	(66)	(97)
Αναβαλλόμενη φορολογία επί των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	3	25
Καθαρή μεταβολή από τον επαναπροσδιορισμό των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	(63)	(72)
Πλεονάσμα επανεκτίμησης (κέρδος) ενσώματων πάγιων στοιχείων	610	1,856
Αναβαλλόμενη φορολογία επί του πλεονάσματος επανεκτίμησης ενσώματων πάγιων στοιχείων	(97)	(446)
Καθαρή μεταβολή πλεονάσματος επανεκτίμησης	513	1,410
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	2.308	2,124

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 32: Αποτελέσματα εις νέο

	2021 €' 000	2020 €' 000
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	4.344	239
Κέρδη εις νέο, ΕΔΔΠΧΑ / ΔΛΠ 19 επίπτωση	-	243
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου (όπως αναμορφώθηκε)	4.344	482
Κίνηση τακτικού αποθεματικού	(343)	(203)
Κέρδη / (ζημιές) χρήσης	6.873	4,065
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	10.873	4,344

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 33: Υποχρεώσεις μισθώσεων
Μισθώσεις

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

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

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

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις μη προεξοφλημένες μελλοντικές ταμειακές ροές των υποχρεώσεων από μισθώματα της Τράπεζας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 και την 31 Δεκεμβρίου 2020. Η Τράπεζα επέλεξε να χρησιμοποιήσει την εξαίρεση για βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και μισθώσεις περιουσιακών στοιχείων χαμηλής αξίας (συμβάσεις που βρίσκονταν σε αναμονή ανανέωσης συμβολαίου με ετήσιο έξοδο μισθώματος €20 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 2021 και 31 Δεκεμβρίου 2020. Οι υποχρεώσεις μισθώσεων παρουσιάζονται στην γραμμή «Άλλες Υποχρεώσεις».

	31.12.2021	31.12.2020
	€' 000	€' 000
Εντός ενός έτους	137	145
Πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη	301	236
Σύνολο μη προεξοφλημένων ταμειακών ροών από υποχρεώσεις μισθώσεων	438	381
Μείον: Επίδραση προεξόφλησης υποχρεώσεων λειτουργικών μισθώσεων	6	9
Σύνολο προεξοφλημένων ταμειακών ροών από υποχρεώσεις μισθώσεων	432	372

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 34: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις
Νομικά θέματα

Δεν υπάρχουν σημαντικές νομικές αξιώσεις κατά της Τράπεζας κατά την 31.12.2021 που απαιτούν γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Φορολογικά θέματα

Η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση του 2009 ενώ παραμένει ανέλεγκτη η χρήση του 2010. Για τη χρήση του 2010 εκτιμάται ότι δεν είναι εφικτό να επιβληθούν επιπλέον φόροι και προσαυξήσεις, βάσει του πλαισίου Παραγραφής του δικαιώματος επιβολής φόρων και το πέρας της περιόδου παραγραφής στις 31.12.2021.

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 και 2020 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 και την 25.10.2021 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 2021. Αν μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις εκτιμούμε ότι αυτές δεν θα έχουν σημαντική επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

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

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

Κεφαλαιακές δεσμεύσεις

	31.12.2021	31.12.2020
	€' 000	€' 000
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	46.645	15.342
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	19.434	13.722
Σύνολο	66.079	29.064

Κοινοπρακτικά Δάνεια

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

	31.12.2021	31.12.2020
	€' 000	€' 000
Συμμετοχή τρίτων σε εκταμιευμένα κοινοπρακτικά δάνεια	662.555	507.804
Συμμετοχή της Τράπεζας σε εκταμιευμένα κοινοπρακτικά δάνεια	-	5.307
Σύνολο εκταμιευμένων κοινοπρακτικών δανείων	662.555	513.111
Συμμετοχή τρίτων σε μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες κοινοπρακτικών δανείων	23.000	84.300
Σύνολο μη χρησιμοποιηθέντων πιστωτικών ευχερειών σε κοινοπρακτικά δάνεια	23.000	84.300
Σύνολο κοινοπρακτικών δανείων που διαχειρίζεται ή/και συμμετέχει η Τράπεζα	685.555	597.411

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 35: Γεγονότα μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων

Τα πρόσφατα γεγονότα μεταξύ Ουκρανίας και Ρωσίας αναμένεται να επηρεάσουν αρνητικά την ευρωπαϊκή αλλά και την παγκόσμια οικονομία. Ειδικότερα, οι κυρώσεις που επιβλήθηκαν μέχρι σήμερα κατά Ρωσικών τραπεζών, επιχειρήσεων και συγκεκριμένων προσώπων, ο αποκλεισμός της Ρωσίας από το σύστημα SWIFT, καθώς και το κλείσιμο του εναέριου χώρου των 27 μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη Ρωσία, αναμένεται να επηρεάσουν ειδικά τον τομέα της ενέργειας, ενώ η παρατεταμένη αύξηση των γεωστρατηγικών κινδύνων θα μπορούσε να προκαλέσει σημαντική πίεση στις επιδόσεις άλλων τομέων οικονομικής δραστηριότητας, συμπεριλαμβανομένου του τουρισμού. Οι πρώτες εκτιμήσεις αναφέρουν ότι τα γεγονότα αυτά θα επηρεάσουν αρνητικά την πορεία και του Ευρωπαϊκού ΑΕΠ. Η Τράπεζα δεν έχει άμεση έκθεση στις χώρες αυτές και, επί του παρόντος, δεν αναμένει σημαντική επίπτωση επί του δανειακού της χαρτοφυλακίου. Παρ' όλα αυτά, η Διοίκηση παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις και αξιολογεί συνεχώς την επίδραση των γεγονότων αυτών επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 36: Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν:

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

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

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

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

	2021 €' 000	2020 €' 000
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	119	2.910
Σύνολο Ενεργητικού	119	2.910
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.921	10.477
Σύνολο Παθητικού	2.921	10.477
ΕΣΟΔΑ		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	37	211
Αμοιβές και προμήθειες	104	249
Σύνολο εσόδων	141	460
ΕΞΟΔΑ		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	3	32
Γενικά διοικητικά έξοδα	-	90
Ζημίες απομείωσης δανείων και απαιτήσεων	-	9
Σύνολο εξόδων	3	131

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

	2021 €' 000	2020 €' 000
Αμοιβές μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Γενικών Διευθυντών	1,873	1.705
Λοιπές παροχές των Γενικών Διευθυντών	108	105
Σύνολο	1,981	1.810

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 37: Αμοιβές Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Στις 1 Ιουλίου 2021, 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 2021. Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζονται οι συνολικές αμοιβές για τον τακτικό έλεγχο και τις λοιπές υπηρεσίες ελεγκτικής φύσης και μη που παρασχέθηκαν στην Τράπεζα για το 2021 και το 2020.

	31.12.2021 €' 000	31.12.2020 €' 000
Τακτικός έλεγχος	96	85
Φορολογικός έλεγχος	24	22
Λοιπές αμοιβές ελεγκτικών υπηρεσιών	6	4
Σύνολο	126	111

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 38: Αναμορφώσεις συγκριτικής χρήσης

Οι αναμορφώσεις που αντικατοπτρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του έτους 2020 παρουσιάζονται στους παρακάτω πίνακες. Αυτές οι αναμορφώσεις αντιπροσωπεύουν αποκλειστικά τον αντίκτυπο της υιοθέτησης της απόφασης της ΕΔΔΠΧΑ του ΔΛΠ 19 «Παροχές σε εργαζομένους», που δημοσιεύτηκε τον Μάιο του 2021, όπως επίσης επεξηγείται στη Σημείωση 2.18.

Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Χρήση που έληξε την 31.12.2020		
	Όπως δημοσιεύτηκε	Αναμορφώσεις	Όπως αναμορφώθηκε
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	17.340	-	17.340
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(3.772)	-	(3.772)
Καθαρά έσοδα από τόκους	13.568	-	13.568
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	3.365	-	3.365
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(365)	-	(365)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	3.000	-	3.000
Αποτελέσματα από παράγωγα και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου	1.559	-	1.559
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	10	-	10
Καθαρά Λειτουργικά Έσοδα	18.137	-	18.137
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(7.357)	17	(7.340)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(3.831)	-	(3.831)
Αποσβέσεις	(1.044)	-	(1.044)
Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(278)	-	(278)
Πρόβλεψη απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	(277)	-	(277)
Κέρδη/ (Ζημίες) προ Φόρων	5.350	17	5.367
Φόρος εισοδήματος	(1.298)	(4)	(1.302)
Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) Χρήσης	4.052	13	4.065

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	Χρήση που έληξε την 31.12.2020		
	Όπως δημοσιεύτηκε	Αναμορφώσεις	Όπως αναμορφώθηκε
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	59.382	-	59.382
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	89.441	-	89.441
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	367.110	-	367.110
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στη εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων (FVTOCI)	19.852	-	19.852
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL)	466	-	466
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	51.322	-	51.322
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	16	-	16
Άυλα πάγια στοιχεία	1.673	-	1.673
Ενσώματα πάγια στοιχεία	7.520	-	7.520
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	8.347	-	8.347
Σύνολο Ενεργητικού	605.129	-	605.129
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	57.568	-	57.568
Υποχρεώσεις προς πελάτες	447.103	-	447.103
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	4	-	4
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	1.947	(383)	1.564
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	776	91	867
Λοιπά στοιχεία παθητικού	3.368	-	3.368
Σύνολο Παθητικού	510.766	(292)	510.474
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	37.980	-	37.980
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50.207	-	50.207
Αποθεματικά	2.087	37	2.124
Αποτελέσματα εις νέον	4.089	255	4.344
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	94.363	292	94.655
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	605.129	-	605.129

Αθήνα, 31 Μαΐου 2022

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών

Κωνσταντίνος Χατζηπαναγιώτης

Θεόδωρος Αφθονίδης

Γιώργος Καλαντζής