



ΑΕΓΕΑΝ ΒΑΛΤΙΚ ΒΑΝΚ ΟΜΙΛΟΣ

Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση

31 Δεκεμβρίου 2023

Μάιος 2024

Περιεχόμενα

Περιεχόμενα	2
Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου	4
Επισκόπηση	4
Παγκόσμιο Οικονομικό περιβάλλον και εξελίξεις	5
Οικονομικές Εξελίξεις και Προοπτικές της Ελληνικής Οικονομίας	8
Εξελίξεις που αφορούν την Τράπεζα και Οικονομικά Αποτελέσματα	10
Γνωστοποιήσεις του άρθρου 6 του νόμου 4374/2016	14
Λοιπές Γνωστοποιήσεις	14
Διαχείριση Κινδύνων	15
Προσέγγιση ως προς το Περιβάλλον, την Κοινωνία και την Διακυβέρνηση	18
Στόχοι και Προοπτικές	19
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	20
Ατομικές και Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις	25
Κατάσταση Αποτελεσμάτων	26
Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος	27
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης	28
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων	29
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	30
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 1: Γενικές πληροφορίες	31
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2: Ουσιώδεις Λογιστικές Αρχές	32
2.1 Ενοποίηση	32
2.2 Πλαίσιο κατάρτισης	32
2.3 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας	33
2.4 Συναλλαγές σε συνάλλαγμα	34
2.5 Τόκοι έσοδα και έξοδα	34
2.6 Κέρδη ή ζημιές από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων	35
2.7 Αμοιβές και έσοδα από προμήθειες	35
2.8 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ("FVTPL")	35
2.9 Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο επιμετρούμενο σε Εύλογη Αξία μέσω λουπού Συνολικού Εισοδήματος ("FVTOCI")	36
2.10 Αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων	38
2.11 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	39
2.12 Χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμούνται στο αποσβεσμένο κόστος	40
2.13 Τροποποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων	40
2.14 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	41
2.15 Άυλα πάγια στοιχεία	42
2.16 Ενσώματα πάγια στοιχεία	42
2.17 Επενδύσεις σε ακίνητα	42
2.18 Επενδύσεις σε θυγατρικές	43
2.19 Αναβαλλόμενος φόρος και φόρος εισοδήματος	43
2.20 Προβλέψεις για κινδύνους και λοιπές υποχρεώσεις	43
2.21 Παροχές προς τους εργαζόμενους	44
2.22 Συμψηφισμός	44
2.23 Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	44
2.24 Μετοχές υπέρ το άρτιο	44
2.25 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	44
2.26 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	45
2.27 Μισθώσεις	45
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 3: Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις	46
3.1 Υπολογισμός αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς ("ECL")	46
3.2 Καθαρό κόστος προγραμμάτων εξόδου από την υπηρεσία	47
3.3 Προσδιορισμός εύλογης αξίας ακινήτων που κατατάσσονται στα Ενσώματα πάγια στοιχεία και στις Επενδύσεις σε ακίνητα	47
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 4: Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	48
4.1 Εισαγωγή και επισκόπηση	48
4.2 Πιστωτικός κίνδυνος	48
4.2.1 Στρατηγικές και διαδικασίες για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου	48
4.2.2 Μέτρηση και συστήματα αναφοράς του πιστωτικού κινδύνου	49
4.2.3 Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες και για τα πιστωτικά ανοίγματα εκτός ισολογισμού	54
4.2.4 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και μέγιστη έκθεση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	55
4.2.5 Ληφθείσες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις	56
4.2.6 Διαχείριση σημαντικής συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου	57
4.2.7 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	59

4.2.8 Χρεωστικοί Τίτλοι	68
4.3 Κίνδυνος ρευστότητας	69
4.4 Κίνδυνος αγοράς	71
4.4.1 Κίνδυνος επιτοκίου	71
4.4.2 Κίνδυνος συναλλάγματος	73
4.5 Λειτουργικός Κίνδυνος	75
4.6 Εύλογες αξίες των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία	75
4.7 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, σε επαναλαμβανόμενη βάση	76
4.8 Κεφαλαιακή επάρκεια	78
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 5: Καθαρά έσοδα από τόκους	81
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 6: Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	82
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7: Αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις	83
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 8: Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	84
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9: Κέρδη / (ζημιές) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων	84
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 10: Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	84
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 11: Γενικά διοικητικά έξοδα	85
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12: Αποσβέσεις	85
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13: Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	85
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14: Φόρος εισοδήματος	86
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15: Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα	86
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16: Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	86
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17: Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	87
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 18: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	87
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19: Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος (FVTOCI)	88
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20: Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	90
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21: Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	92
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22: Επενδύσεις σε Ακίνητα	92
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23: Επενδύσεις σε θυγατρικές	92
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24: Άυλα πάγια στοιχεία	93
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25: Ενσώματα πάγια στοιχεία	94
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26: Απαιτήσεις / Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	96
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27: Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	97
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28: Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	97
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 29: Υποχρεώσεις προς πελάτες	98
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 30: Λοιπά στοιχεία παθητικού	98
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 31: Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος και άλλων φόρων	99
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 32: Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	99
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 33: Μετοχικό κεφάλαιο	101
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 34: Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	101
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 35: Αποθεματικά	102
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 36: Αποτελέσματα εις νέο	102
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 37: Υποχρεώσεις μισθώσεων	103
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 38: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	104
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 39: Γεγονότα μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων	105
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 40: Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη	106
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 41: Αμοιβές Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	107
ΣΗΜΕΙΩΣΗ 42: Επαναδιατυπώσεις συγκριτικού έτους	107

Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2023

Κύριοι Μέτοχοι,

Υποβάλλουμε για έγκριση τις Οικονομικές Καταστάσεις και την Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου Aegean Baltic Bank (ο “Όμιλος” ή ο “Όμιλος ABBank”) και της Aegean Baltic Bank S.A. (η “Τράπεζα” ή η “ABBank”) για το οικονομικό έτος που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023, οι οποίες έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α) όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ.

Η ABBank αποτελεί Ελληνικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα με εξειδίκευση στην επιχειρηματική τραπεζική του ναυτιλιακού κλάδου, ενώ από το 2018 δραστηριοποιείται και στις χρηματοδοτήσεις μικρομεσαίων και μεγαλύτερων μη ναυτιλιακών επιχειρήσεων. Η Τράπεζα λειτουργεί από τα κεντρικά της γραφεία στο Μαρούσι και διατηρεί δύο υποκαταστήματα, ένα στον Πειραιά και ένα στη Γλυφάδα.

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

Επισκόπηση

Το 2023, ο ρυθμός ανάπτυξης του παγκόσμιου ΑΕΠ επιβραδύνθηκε περεταίρω σε 3,1%¹, από 3,5% το 2022 και 6,3% το 2021, αντικατοπτρίζοντας τον αντίκτυπο στην παγκόσμια οικονομική δραστηριότητα του υψηλού πληθωρισμού, των αυξημένων επιτοκίων και της συνεχιζόμενης αβεβαιότητας από υφιστάμενες, καθώς και νέες γεωπολιτικές εντάσεις. Οι οικονομικές επιδόσεις διέφεραν μεταξύ χωρών και περιφερειών, με την Ευρωζώνη να πλήττεται περισσότερο, σημειώνοντας ετήσια αύξηση του ΑΕΠ μόλις 0,5%¹ (2022: 3,5%). Αντίθετα, οι οικονομικές επιδόσεις των ΗΠΑ, της Κίνας και της Ιαπωνίας βελτιώθηκαν, με το ΑΕΠ τους να αυξάνεται σε ετήσια βάση κατά 2,5%, 5,2% και 1,9%, αντίστοιχα². Η αύξηση του παγκόσμιου εμπορίου αγαθών και υπηρεσιών ήταν οριακή, κυμαινόμενη κατά 0,2% ετησίως, χάρη στον τομέα υπηρεσιών δεδομένου ότι το διεθνές εμπόριο αγαθών μειώθηκε κατά περίπου 2,0% ετησίως. Ωστόσο, οι γεωπολιτικές εντάσεις και ο επακόλουθος γεωοικονομικός κατακερματισμός στο εμπόριο αγαθών και εμπορευμάτων είχαν ως αποτέλεσμα το θαλάσσιο εμπόριο να παρουσιάζει αξιοσημείωτη ετήσια αύξηση, τόσο σε όγκο φορτίου (+2,4%) όσο και σε τόνους επί μίλια (“ton-miles”) (+4,3%), γεγονός που, σε συνδυασμό με τη δυναμική της προσφοράς χωρητικότητας πλοίων, ώθησε τα κέρδη των δεξαμενόπλοιων ακόμη υψηλότερα, προσαρμόζοντας όμως χαμηλότερα τα κέρδη των πλοίων μεταφοράς χύδην φορτίου και των πλοίων μεταφοράς εμπορευματοκιβωτίων.

Για μια ακόμη χρονιά, οι οικονομικές επιδόσεις της Ελλάδας το 2023 ήταν καλύτερες από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης, καταγράφοντας ετήσια αύξηση του ΑΕΠ κατά 2,0% (2022: 5,9%), έναντι 0,5% της Ευρωζώνης (2022: 3,5%). Αν και υπήρξε ανάπτυξη με βραδύτερο ρυθμό σε σχέση με πέρυσι, οι νέες επενδύσεις, η μείωση της ανεργίας, η ισχυρή ιδιωτική κατανάλωση και οι υψηλότερες εξαγωγές υπηρεσιών λόγω των καλύτερων επιδόσεων του τουριστικού τομέα, υπήρξαν οι κύριοι παράγοντες που επηρέασαν το θετικό αποτέλεσμα, αντισταθμίζοντας τον αντίκτυπο των συνεχιζόμενων πληθωριστικών πιέσεων ιδίως στα τρόφιμα και λοιπά αναλώσιμα λιανικής. Ο εναρμονισμένος δείκτης τιμών καταναλωτή κυμάνθηκε στο 4,2%, έναντι 9,3% το 2022, κυρίως λόγω της αποκλιμάκωσης των τιμών της ενέργειας που είχε και τη μεγαλύτερη συνεισφορά στη συρρίκνωση του εμπορικού ελλείμματος κατά 20% ετησίως. Στον δημοσιονομικό τομέα επετεύχθη η βελτίωση της πιστοληπτικής ικανότητας στην επενδυτική βαθμίδα του ελληνικού δημόσιου χρέους, και πρωτογενές πλεόνασμα του κρατικού προϋπολογισμού της τάξης του 1,1% του ΑΕΠ, από 0,1% το 2022.

Για την ABBank, το 2023 ήταν μια χρονιά κατά την οποία καταγράφηκε ρεκόρ κερδοφορίας. Τα Καθαρά Κέρδη του Ομίλου αυξήθηκαν κατά 54,8% ετησίως και ανήλθαν σε €27,0 εκατ. (2022: €17,5 εκατ.). Τα Καθαρά Λειτουργικά Έσοδα διαμορφώθηκαν σε €52,7 εκατ., 32,5% υψηλότερα του προηγούμενου έτους ενώ τα Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα αυξήθηκαν κατά 9,1% ετησίως σε €16,3 εκατ. (2022: €14,9 εκατ.), με αποτέλεσμα τη βελτίωση του δείκτη κόστους προς έσοδα (Cost to Income Ratio) σε 30,9% από 37,6% το 2022. Τα έσοδα από τόκους κατέγραψαν ετήσια αύξηση 46,7% και σε συνδυασμό με την οριακή αύξηση του μέσου υπολοίπου του συνόλου του ενεργητικού, το Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο (NIM) βελτιώθηκε σε 3,9% από 2,69% το προηγούμενο έτος. Την 31.12.2023 το Συνολικό Ενεργητικό μειώθηκε οριακά κατά €63,9 εκατ. ή 5,6% σε ετήσια βάση, σε €1,08 δις αντανakλώντας τη συρρίκνωση κατά €51,1 εκατ. (8,6% ετησίως) των Συνολικών Ρευστών και Ρευστοποιήσιμων Περιουσιακών Στοιχείων (το άθροισμα των υπολοίπων προς την Κεντρική Τράπεζα, οφειλόμενων προς τις Τράπεζες, και των Εμπορεύσιμων Τίτλων) και την μείωση του υπολοίπου των Δανείων Πελατών κατά €12,7 εκατ. (2,5% ετησίως). Τα μικτά υπόλοιπα των ΜΕΔ μειώθηκαν στο 0,82% του μικτού υπολοίπων των συνολικών δανείων από 1,62% στις 31.12.2022, ενώ η κάλυψη των ΜΕΔ από προβλέψεις βελτιώθηκε σε 97%, έναντι 86% το προηγούμενο έτος. Η μείωση του Συνολικού Ενεργητικού αντιστάθμισε τη συνδυασμένη επίδραση της αύξησης των Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων κατά €28,6 εκατ. ή 24,3% σε ετήσια βάση και της μείωσης των Καταθέσεων Πελατών κατά €93,5 εκατ. ή 9,2% σε ετήσια βάση. Ωστόσο, λόγω της επέκτασης των λήξεων των υποχρεώσεων (καταθέσεις και διατραπεζικός δανεισμός), ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) βελτιώθηκαν σε 387,4% και 156,2%, αντίστοιχα (2022: 286,6% και 147,1%, αντίστοιχα). Εάν ληφθεί υπόψη το Καθαρό Κέρδος χρήσης 2023, στις 31.12.2023 ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας CET-1 του Ομίλου θα διαμορφωθεί σε 24,0%, από 18,5% το 2023, και της Τράπεζας σε 23,3% από 18,0% το προηγούμενο έτος, με πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9.

¹ Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ), Παγκόσμια Οικονομική Έκθεση, Ιανουάριος 2024.

² Παγκόσμια Τράπεζα, «το Διεθνές Εμπόριο παρέμεινε σχεδόν σταθερό το 2023», Μ. Ayhan Kose & Alen Mulabdic, Φεβρουάριος 2024.

Παγκόσμιο Οικονομικό περιβάλλον και εξελίξεις

Παγκόσμιες Οικονομικές εξελίξεις το 2023

Ο ρυθμός της παγκόσμιας ανάπτυξης επιβραδύνθηκε περαιτέρω το 2023, καθώς το παγκόσμιο ΑΕΠ μειώθηκε κατά 3,1%, έναντι 3,5% το προηγούμενο έτος. Παρά την επιβράδυνση του ρυθμού ανάπτυξης, οι παγκόσμιες οικονομικές επιδόσεις επέδειξαν ανθεκτικότητα στις διαδοχικές καταστάσεις κρίσης που αντιμετωπίστηκαν από το 2020 (πανδημία COVID-19, διαταραχές της εφοδιαστικής αλυσίδας ενέργειας και βασικών εμπορευμάτων, γεωπολιτικές εντάσεις). Το 2023, ο υψηλός πληθωρισμός και τα κατ' επέκταση τα αυξημένα επιτόκια ήταν κοινά χαρακτηριστικά παγκοσμίως, μαζί με τις συνεχείς αυξανόμενες αβεβαιότητες που επέφεραν οι συνεχιζόμενες (Ουκρανία) καθώς και νέες (Μέση Ανατολή) γεωπολιτικές εντάσεις και ο επακόλουθος γεωοικονομικός κατακερματισμός στο διεθνές εμπόριο και τις επενδύσεις. Ωστόσο, ο αντίκτυπος των παραπάνω προκλήσεων στις οικονομικές επιδόσεις διέφερε μεταξύ των μεγάλων οικονομιών του κόσμου.

Στη ζώνη του ευρώ, η οικονομική ανάπτυξη το 2023 ήταν υποτονική. Το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 0,5% ετησίως, εν μέσω επιβραδυνόμενων αλλά ακόμη υψηλών πληθωριστικών πιέσεων και αυστηρότερων νομισματικών πολιτικών, με αποτέλεσμα σημαντικές αυξήσεις επιτοκίων και αναμεικτούς ρυθμούς αύξησης των νέων επενδύσεων και της ιδιωτικής κατανάλωσης. Ο ετήσιος πληθωρισμός διαμορφώθηκε σε 5,4% στη ζώνη του ευρώ, από 8,4% το 2022, κυρίως λόγω της αποκλιμάκωσης των τιμών της ενέργειας κατά τη διάρκεια του έτους³, η οποία αντιστάθμισε εν μέρει τη συνεχιζόμενη, αν και με βραδύτερο ρυθμό από το προηγούμενο έτος, ανοδική τάση των τιμών των τροφίμων και των καταναλωτικών αγαθών. Η αγορά εργασίας παρέμεινε ανθεκτική. Το ετήσιο ποσοστό ανεργίας βελτιώθηκε οριακά στο 6,5% από 6,7% το 2022, στηρίζοντας τα το μέσο επίπεδο μεικτών αποδοχών των εργαζομένων. Παρά τις έντονες πληθωριστικές τάσεις, η ΕΚΤ συνέχισε το 2023 να συσφίγγει τη νομισματική πολιτική της μέσω περαιτέρω διαδοχικών αυξήσεων των βασικών επιτοκίων της (σωρευτική αύξηση κατά 200 μ. β. μόνο το 2023) και μέσω της μείωσης ή/και διακοπής των αγορών περιουσιακών στοιχείων ή των επανεπενδύσεων της στο πλαίσιο του προγράμματος Asset Purchase Programme (APP) και του Pandemic Emergency Purchase Programme (PEPP). Τα αυξημένα επιτόκια αύξησαν το κόστος δανεισμού τόσο για τους καταναλωτές όσο και για τις επιχειρήσεις, περιορίζοντας τον ετήσιο ρυθμό πιστωτικής επέκτασης σε 0,4% τον Δεκέμβριο του 2023 από 6,1% τον Ιανουάριο του 2023 για δάνεια προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και σε 0,3% από 3,6% για δάνεια προς νοικοκυριά⁴. Το υψηλό κόστος δανεισμού και οι μακροοικονομικές αβεβαιότητες αποθάρρυναν επίσης νέες επενδύσεις, οι οποίες σημείωσαν ετήσια αύξηση 0,8% το 2023 (2022: 2,8%), ενώ η ενίσχυση του ευρώ στη διεθνή αγορά συναλλάγματος εμπόδισε την εξωτερική ζήτηση (εξαγωγές) αγαθών και υπηρεσιών, η οποία σημείωσε ετήσια πτώση 0,7% (2022: +7,4%). Από τη θετική πλευρά, τα υψηλότερα επιτόκια σε συνδυασμό με τις επικρατούσες οικονομικές αβεβαιότητες ώθησαν τους καταναλωτές της ευρωζώνης να αυξήσουν τις τραπεζικές αποταμιεύσεις έναντι της ιδιωτικής κατανάλωσης, με αποτέλεσμα μεγαλύτερη μείωση των εισαγωγών από τις εξαγωγές και, συνεπώς, καταγραφή πλεονάσματος στο ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών ύψους 1,8% του ΑΕΠ της Ευρωζώνης (2022: έλλειμμα 0,6%).

Στις Ηνωμένες Πολιτείες, η αύξηση του ΑΕΠ για το 2023 εκτιμήθηκε σε 2,5%, από 2,1% το 2022. Η FED είχε ξεκινήσει νωρίτερα μια ταχεία σύσφιξη της νομισματικής πολιτικής της, έχοντας αυξήσει κατά τη διάρκεια του 2022 τα επιτόκια βάσης του δολαρίου ΗΠΑ συνολικά κατά 425 μ.β. Η πολιτική αυτή συνεχίστηκε μέχρι τον Ιούλιο του 2023, με αποτέλεσμα πρόσθετες αυξήσεις κατά 100 μ.β. συνολικά, αν και σταμάτησαν στη συνέχεια, λαμβάνοντας υπόψη την αποκλιμάκωση του πληθωρισμού, αλλά και την αρνητική επίδραση που είχαν τα αυξανόμενα επιτόκια στη εύλογη αποτίμηση των ισολογισμών πολλών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, μετά την κατάρρευση της SVB και της First Republic Bank το 1ο και το 2ο τρίμηνο του 2023, αντίστοιχα. Το 2023 ο πληθωρισμός βάσει του ΔΤΚ αυξήθηκε κατά 4,1% κατά μέσο όρο, έναντι 8,0% το 2022. Η βιομηχανική παραγωγή βελτιώθηκε οριακά (+0,1% ετησίως), αλλά η αξία των εξαγωγών αγαθών και υπηρεσιών αυξήθηκε κατά 1,2% ετησίως, ενώ αυτή των εισαγωγών μειώθηκε κατά 3,6%, μειώνοντας έτσι το έλλειμμα του εμπορικού ισοζυγίου των ΗΠΑ στο 2,8% του ΑΕΠ (2022: 3,7%) και το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών στο 3,0% του ΑΕΠ.

Οι βασικές οικονομίες της Άπω Ανατολής (Κίνα και Ιαπωνία) και της Ινδίας τα πήγαν το 2023 σημαντικά καλύτερα από το προηγούμενο έτος. Για την Κίνα, το 2023 ήταν το πρώτο πλήρες έτος λειτουργίας της οικονομίας χωρίς περιορισμούς για την πανδημία, επιτρέποντας την ανάκαμψη της ιδιωτικής κατανάλωσης. Το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 5,2% ετησίως (2022: 3,0%), η βιομηχανική παραγωγή αυξήθηκε κατά 1,9% ετησίως (2022: 1,0%), ενώ ο μέσος ετήσιος πληθωρισμός επιβραδύνθηκε περαιτέρω, στο 0,2% (2022: 2,0%). Στην Ιαπωνία, το ΑΕΠ επιταχύνθηκε κατά 1,9% ετησίως (2022: 1,0%), αν και η βιομηχανική παραγωγή μειώθηκε κατά 1,1% το 2023. Η υποτίμηση του γιεν κατά 6,5% έναντι του δολαρίου ΗΠΑ κατά τη διάρκεια του έτους και η αποκλιμάκωση των τιμών της ενέργειας, είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση των εξαγωγών αγαθών και τη μείωση των εισαγωγών, με αποτέλεσμα το εμπορικό έλλειμμα να μειωθεί κατά περίπου 70% ετησίως, στα 5,9 τρις JPY (38,0 δις δολάρια ΗΠΑ). Η Ινδία συνέχισε τις θετικές οικονομικές της επιδόσεις, με την αύξηση του ΑΕΠ να εκτιμάται σε 7,8% το 2023 (2022: 7,0%) και τη βιομηχανική παραγωγή να αυξάνεται κατά 5,4% ετησίως (2022: 4,7%).

³ Σύμφωνα με την Οικονομική Έκθεση του ΔΝΤ, Ιανουάριος 2024, το 2023 η μέση διεθνής τιμή αργού πετρελαίου υποχώρησε κατά 16,8% ετησίως και αυτή του φυσικού αερίου κατά 63,4% ετησίως.

⁴ Έκθεση Διοικητή ΤτΕ για τη Χρήση 2023, Απρίλιος 2024.

Παγκόσμιες Οικονομικές Προοπτικές για το 2024 και μετά

Για το 2024, το ΔΝΤ αναμένει³ ότι ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ θα παραμείνει στο 3,1% και θα αυξηθεί οριακά, στο 3,2%, το 2025. Αν και οι πληθωριστικές πιέσεις έχουν αμβλυνθεί σημαντικά από τα μέσα του 2022, η μάχη κατά του πληθωρισμού πιστεύεται ότι θα συνεχιστεί με τις κεντρικές τράπεζες να διατηρούν τις αυστηρές νομισματικές πολιτικές τους έως ότου ο πληθωρισμός περιοριστεί σε λιγότερο από 3%. Οι μειώσεις των επιτοκίων στη ζώνη του ευρώ και στην περιφέρεια του δολαρίου ΗΠΑ δεν αναμένεται να επέλθουν πριν από το 3ο τρίμηνο του 2024 και όποιες προκύψουν θα είναι μάλλον μικρές. Στη ζώνη του ευρώ αναμένεται ήπια βελτίωση της ανάπτυξης σε 0,9% σε ετήσια βάση για το 2024 και ισχυρότερη κατά 1,9% για το 2025, ενώ ο πληθωρισμός εκτιμάται ότι θα μειωθεί στο 3,3% το 2024 από 5,5% πέρυσι. Ταυτόχρονα, στις ΗΠΑ ο ρυθμός πληθωρισμού πιστεύεται ότι θα περιοριστεί περαιτέρω το 2024 στο 2,8%, από 4,1% το 2023, και η αύξηση του ΑΕΠ αναμένεται μέτρια στο 2,1% το 2024 και στο 1,7% το 2025.

Οι προκλήσεις που αντιμετωπίζει η παγκόσμια οικονομία είναι πολύπλευρες και προέρχονται από τις γεωπολιτικές εντάσεις στην Ουκρανία, τη Μέση Ανατολή, την Ερυθρά Θάλασσα και τον Περσικό Κόλπο, οι οποίες διαταράσσουν το παγκόσμιο εμπόριο βασικών εμπορευμάτων, αγαθών, φυσικού αερίου και πετρελαίου, αυξάνοντας τον κίνδυνο ενός νέου πληθωριστικού σοκ και τροφοδοτώντας την οικονομική αβεβαιότητα. Σε συνδυασμό με την οικονομική αντιπαλότητα «Ανατολής-Δύσης» (Κίνα-ΗΠΑ-ΕΕ) που αιωρείται από το 2018-19, ο παγκόσμιος γεωοικονομικός κατακερματισμός εντείνεται, θέτοντας περαιτέρω εμπορικούς φραγμούς, επιπλέον κόστη και διαταραχές της εφοδιαστικής αλυσίδας που εμποδίζουν την παγκόσμια οικονομική προσπάθεια και περιπλέκουν τις διεθνείς οικονομικές σχέσεις, σε μια περίοδο που οι βαθιές πληγές της πανδημίας δεν έχουν ακόμη επουλωθεί. Η ανάκαμψη της κινεζικής οικονομίας που παρατηρήθηκε το 2023 μπορεί να συνέβαλε στην ανθεκτικότητα των παγκόσμιων οικονομικών επιδόσεων, αλλά εξακολουθούν να υπάρχουν αβεβαιότητες, δεδομένης της φθίνουσας πορείας των ιδιωτικών επενδύσεων και των πιέσεων που παρατηρούνται στον τομέα των ακινήτων, με αποτέλεσμα το ΔΝΤ να προβλέπει ότι η ανάπτυξη μπορεί να προσαρμοστεί ελαφρώς προς τα κάτω στο 4,6% YoY το 2024, από 5,2% το 2023. Τέλος, οι επερχόμενες εκλογές στις ΗΠΑ, την Ινδία και το Ηνωμένο Βασίλειο και τα πιθανά αποτελέσματά τους αποτελούν πρόσθετη πηγή κινδύνου (πολιτικού) για τις παγκόσμιες οικονομικές εξελίξεις.

Παγκόσμιες Αγορές Εμπορίου και Ναυτιλίας – Εξελίξεις και Προοπτικές

Το 2023 η αξία των αγαθών του διεθνούς εμπορίου μειώθηκε κατά περίπου 2,0% ετησίως, αλλά το θαλάσσιο εμπόριο παρουσίασε αξιοσημείωτη ετήσια αύξηση, τόσο όσον σε όγκο φορτίου (+2,4%) όσο και σε τόνους επί μίλια ("ton-miles") (+4,3%). Όσον αφορά τους όγκους, βασικός παράγοντας ήταν η επαναλειτουργία της Κίνας μετά τον Covid και οι σταθερές κινεζικές εισαγωγές, ενώ οι συνεχείς μετατοπίσεις προς εμπορικές διαιδρομές μεγαλύτερων αποστάσεων σε ορισμένους τομείς (π.χ. πετρέλαιο, άνθρακας) υποστήριξαν την αύξηση των τόνων επί μίλια ("ton-miles"). Η ποικιλομορφία μεταξύ των κλάδων της ναυτιλίας παρέμεινε το 2023, με την ανάπτυξη να προέρχεται κυρίως από το θαλάσσιο εμπόριο «ενέργειας» (πετρέλαιο, άνθρακας ατμοπαραγωγής και φυσικό αέριο), οι οποίες αυξήθηκαν κατά περίπου 3,6% ετησίως, έναντι του «μη ενεργειακού» εμπορίου που εκτιμάται ότι έχει αυξηθεί κατά 1,7% (μετά από πτώση κατά 3,2% το 2022).

Αναλυτικότερα, ο κλάδος των δεξαμενόπλοιων παρουσίασε ισχυρά κέρδη το 2023, με τους ναύλους να παραμένουν σε ιστορικά ισχυρά επίπεδα, αν και κάτω από τα εξαιρετικά επίπεδα που παρατηρήθηκαν στα τέλη του 2022. Η ζήτηση δεξαμενόπλοιων υποστηρίχθηκε συνολικά από τις συνεχιζόμενες μετατοπίσεις των εμπορικών ροών πετρελαίου που σχετίζονται με τη Ρωσία προς διαδρομές μεγαλύτερων αποστάσεων, καθώς και από την αυξημένη κινεζική ζήτηση, σημειώνοντας κάποιες τάσεις άμβλυνσης από τα μέσα του έτους λόγω των περικοπών παραγωγής από τον ΟΠΕΚ+. Το εμπόριο αργού πετρελαίου εκτιμάται ότι αυξήθηκε κατά 2,3% το 2023 (45 εκατομμύρια τόνοι), με τα πλοία τύπου Aframax και Suezmax να επηρεάζονται περισσότερο λόγω της υψηλότερης συνάφειας τους με το Ρωσικό εμπόριο. Το εμπόριο πετρελαιοειδών εκτιμάται ότι αυξήθηκε κατά 1.7% ετησίως ή κατά 18 εκατ. τόνους ή κατά 9% σε τόνους επί μίλια ("ton-miles") το 2023, αυξάνοντας τους μέσους ετήσιους ναύλους του κλάδου για δεύτερη συνεχή χρονιά κατά περίπου 45%. Οι τιμές των μεταχειρισμένων δεξαμενόπλοιων αυξήθηκαν περαιτέρω, κατά 13% ετησίως, μετά από την ανοδική κίνηση περίπου 40% που κατέγραψαν το 2022. Τόσο οι αξίες των πλοίων όσο και τα κέρδη υποστηρίζονται από τη σχετικά χαμηλή αύξηση του στόλου δεξαμενόπλοιων κατά 1,9% το 2023 και τα ιστορικά χαμηλά επίπεδα παραγγελιών (7% του τρέχοντος στόλου) με μόνο το 1% να έχει προγραμματιστεί για παράδοση εντός του 2024.

Οι κλάδοι ξηρού φορτίου, δηλαδή τα πλοία μεταφοράς χύδην φορτίου και εμπορευματοκιβωτίων, παρέμειναν υποτονικοί το 2023 λόγω των παρατεταμένων μακροοικονομικών αντιξοοτήτων σε ορισμένες περιοχές, της μειωμένης συμφόρησης των λιμένων και της ταχύτερα αυξανόμενης προσφοράς νέας χωρητικότητας, παράγοντες που άσκησαν πίεση στα κέρδη. Το θαλάσσιο εμπόριο ξηρού χύδην φορτίου εκτιμάται ότι αυξήθηκε κατά 3,3% το 2023 (και 4,5% σε τόνους επί μίλια ("ton-miles")), μετά από μείωση 2,9% το 2022, λόγω σταθερότερων τάσεων στις κινεζικές εισαγωγές, ιδίως όσον αφορά το σιδηρομετάλλευμα και τον άνθρακα. Ο όγκος του εμπορίου εμπορευματοκιβωτίων αυξήθηκε ελαφρώς κατά 0,4% σε 201,0 εκατομμύρια TEU το 2023 και κατά 1,8% σε TEU-μίλια, υποστηριζόμενος κυρίως από το εμπόριο στις περιφερειακές διαδρομές. Ταυτόχρονα, η αύξηση του συνολικού στόλου πλοίων μεταφοράς χύδην φορτίου και εμπορευματοκιβωτίων ανήλθε σε 3,1% ετησίως και 7,7% ετησίως αντίστοιχα, γεγονός που βοήθησε τις αξίες των μεταχειρισμένων μεταφοράς χύδην φορτίου να αυξηθούν κατά περίπου 12% ετησίως (παρά την επιδείνωση των κερδών του κλάδου), ενώ οι αξίες των πλοίων μεταφοράς εμπορευματοκιβωτίων μειώθηκαν κατά περίπου 25% ετησίως.

Το 2024, η αύξηση του παγκόσμιου θαλάσσιου εμπορίου εκτιμάται ότι θα παραμείνει σε επίπεδα παρόμοια με εκείνα του 2023, καθώς οι παγκόσμιες μακροοικονομικές προοπτικές είναι οριακά καλύτερες από εκείνες του προηγούμενου έτους. Η αύξηση του θαλάσσιου εμπορίου σε όρους τόνοι επί μίλια ("ton-miles"), προβλέπεται να είναι ασθενέστερη (περίπου +3,5% έως +4,0%), αλλά η απόσταση λόγω κυρώσεων ή εντάσεων σε σημαντικές θαλάσσιες οδούς ανατολής-δύσης (π.χ. Ερυθρά Θάλασσα και Διώρυγα του Σουέζ) θα παραμείνει βασικός υποστηρικτικός παράγοντας για την ζήτηση των τόνων επί μίλια ("ton-miles"). Από την πλευρά της προσφοράς, οι περιορισμοί παραμένουν, καθώς το βιβλίο παραγγελιών είναι σχετικά χαμηλό, ιδίως για τους «βασικούς» τομείς (δεξαμενόπλοια και πλοία μεταφοράς χύδην φορτίου), επομένως η αύξηση του στόλου αναμένεται να παραμείνει συγκρατημένη. Η ενεργειακή μετάβαση παραμένει στο επίκεντρο, αυξάνοντας μελλοντικά τους περιορισμούς στην προσφορά μέσω των τάσεων πλεύσης σε χαμηλότερες ταχύτητες και των περιόδων μετασκευής των πλοίων. Το εμπόριο αργού πετρελαίου

προβλέπεται να αυξηθεί με παρόμοιο ρυθμό (περίπου 2,0%) το 2024 και με ταχύτερο ρυθμό 4,3% σε τόνους επί μίλια ("ton-miles") λόγω της ισχυρής αύξησης της παραγωγής και των εξαγωγών στην Αμερική, καθώς και των σταθερών ασιατικών εισαγωγών και της επαναδρομολόγησης που προκαλείται από τις συνεχιζόμενες διαταραχές στην Ερυθρά Θάλασσα. Δεδομένης της παγκόσμιας ζήτησης προϊόντων πετρελαίου και της αυξανόμενης δυναμικότητας διύλισης, οι προβλέψεις για τα δεξαμενόπλοια για το 2024 υποδηλώνουν αύξηση της ζήτησης κατά 3% σε τόνους και 8% σε τόνους επί μίλια ("ton-miles"). Με τη συνολική αύξηση του στόλου δεξαμενοπλοίων να παραμένει μέτρια στο 1,9% το 2023 και λιγότερο από 1% να εκτιμάται για το 2024, οι προοπτικές κερδών για τον τομέα των δεξαμενόπλοιων είναι θετικές. Για τους τομείς ξηρού φορτίου, το 2024 ξεκίνησε ενθαρρυντικά, υποστηριζόμενο από τις διαταραχές της Ερυθράς Θάλασσας, καθώς και από αυστηρότερους περιορισμούς στη Διώρυγα του Παναμά. Ωστόσο, το εμπόριο χύδην φορτίου προβλέπεται να αυξηθεί ελάχιστα το 2024, κατά 1,6% σε τόνους και 2,5% σε τόνους επί μίλια ("ton-miles"), γεγονός που μπορεί να υπολείπεται των εκτιμήσεων για την αύξηση του στόλου (3,6% το 2024). Για τα πλοία μεταφοράς εμπορευματοκιβωτίων, τόσο ο όγκος του εμπορίου όσο και οι τόνοι επί μίλια ("ton-miles") προβλέπεται να αυξηθούν σημαντικά το 2024, με ανάκαμψη να αναμένεται σε ορισμένες διαδρομές και συνεχείς βελτιώσεις σε άλλες. Ωστόσο, οι προοπτικές των πλοίων μεταφοράς εμπορευματοκιβωτίων παραμένουν ευάλωτες, καθώς η αύξηση του στόλου εκτιμάται σε 8,5% το 2024, με συνέπεια το αδύναμο ισοζύγιο προσφοράς/ζήτησης είναι πιθανό να οδηγήσει στην επιστροφή της αγοράς σε πιο δύσκολα επίπεδα, εάν αμβλυνθούν οι διαταραχές.

Οικονομικές Εξελίξεις και Προοπτικές της Ελληνικής Οικονομίας

Μακροοικονομικές Εξελίξεις της Ελληνικής Οικονομίας το 2023

Η Ελληνική οικονομία κατέγραψε ανάπτυξη 2,0% το 2023, ρυθμό βραδύτερο από αυτόν του 2022 (5,6%), αλλά σημαντικά υψηλότερο από αυτόν του μέσου όρου της ζώνης του ευρώ (0,5%). Η κατανάλωση, αν και μειώθηκε το 2023, παρέμεινε σημαντικός μοχλός ανάπτυξης μαζί με τις ιδιωτικές επενδύσεις οι οποίες ενισχύθηκαν λόγω της ισχυρής κατασκευαστικής δραστηριότητας και των εξαγωγών υπηρεσιών χάρη σε ένα ακόμη έτος ισχυρών επιδόσεων του τουριστικού τομέα. Οι πληθωριστικές πιέσεις υποχώρησαν σταδιακά στη διάρκεια του έτους με τον μέσο ετήσιο Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) να μειώνεται σε 4,2% έναντι 9,3% το 2022. Ωστόσο, αυτό ήταν αποκλειστικά αποτέλεσμα της μείωσης των τιμών της ενέργειας κατά 13,4% YoY, ενώ οι τιμές των τροφίμων και των υπηρεσιών αυξήθηκαν κατά 10% και 4,5%, αντίστοιχα.

Στο δημοσιονομικό μέτωπο, μετά από 13 χρόνια, το ελληνικό δημόσιο χρέος ανέκτησε την επενδυτική βαθμίδα πιστοληπτικής ικανότητας από αρκετούς οίκους αξιολόγησης κατά το τελευταίο μέρος του έτους λόγω της συνεχιζόμενης βελτίωσης των μακροοικονομικών και δημοσιονομικών μεγεθών. Η βελτίωση αυτή επέτρεψε την άντληση συνολικού ποσού €11,5 δις μέσω τριών νέων εκδόσεων κρατικών ομολόγων και άλλων €2,0 δις μέσω της επανέκδοσης παλαιότερων εκδόσεων. Αν και το ονομαστικό επιτόκιο των νέων εκδόσεων ενδέχεται να διαμορφωθεί υψηλότερα από ό,τι στο παρελθόν, δεδομένης της ανοδικής μετατόπισης των καμπυλών αποδόσεων του δημόσιου χρέους παγκοσμίως, η αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας και οι προοπτικές της ελληνικής οικονομίας είχαν ως αποτέλεσμα τη μείωση της διαφοράς μεταξύ των ελληνικών εκδόσεων και των ομολόγων αναφοράς του γερμανικού δημοσίου. Όπως αναφέρεται στον Κρατικό Προϋπολογισμό 2024 του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών, ο δείκτης χρέους προς το ΑΕΠ αναμένεται να μειωθεί στο 160,3% του ΑΕΠ το 2023 και στο 152,3% το 2024, από 172,6% του ΑΕΠ το 2022. Παράλληλα, σύμφωνα με τα στοιχεία που δημοσίευσε η ΕΛΣΤΑΤ, το ισοζύγιο της γενικής κυβέρνησης κατέγραψε πρωτογενές πλεόνασμα 1,1% του ΑΕΠ το 2023, έχοντας επανέλθει σε οριακά θετικό (0,1%) μόλις το 2022, ενώ το 2024 αναμένεται να διαμορφωθεί υψηλότερα, στο 2,1% του ΑΕΠ.

Κύριοι Οικονομικοί Τομείς

Το 2023 η ανάπτυξη διέφερε σε μεγάλο βαθμό μεταξύ των τομέων οικονομικής δραστηριότητας. Σύμφωνα με τα στοιχεία που δημοσίευσε η ΕΛΣΤΑΤ, η ανάπτυξη παρατηρήθηκε κυρίως στον κατασκευαστικό τομέα (+13%), καθώς και στο λιανικό εμπόριο (κατά 3,7%, αν και προήλθε κυρίως από τις υψηλότερες τιμές, καθώς οι όγκοι μειώθηκαν κατά 3,3%). Ο όγκος βιομηχανικής παραγωγής αυξήθηκε ήπια κατά 2,3%, κυρίως λόγω διαρκών καταναλωτικών αγαθών, μη διαρκών καταναλωτικών αγαθών και κεφαλαιουχικών αγαθών. Ωστόσο, η αύξηση αυτή δεν μεταφράστηκε και σε αύξηση του βιομηχανικού κύκλου εργασιών, ο οποίος σημείωσε μείωση κατά 4%, επηρεαζόμενος κυρίως από τη μη εγχώρια αγορά και την ενίσχυση του ευρώ στις αγορές συναλλάγματος. Η ελληνική αγορά ακινήτων διατήρησε την ανοδική της πορεία, η οποία ξεκίνησε ουσιαστικά το 2018, και οι τιμές των ακινήτων συνέχισαν να αυξάνονται εν μέσω αυξανόμενης ζήτησης από εγχώριους, αλλά και ξένους αγοραστές, ενώ ο Δείκτης Τιμών Γραφείων είχε επίσης αυξηθεί σε 89,5% το 1ο εξάμηνο του 2023, από 87% το 2022.

Προοπτικές της ελληνικής οικονομίας για το 2024 και μετά

Η οικονομική ανάπτυξη αναμένεται να παραμείνει σε γενικές γραμμές σταθερή στο 2,2%-2,3% το 2024 και το 2025, με την πραγματική κατανάλωση να αναμένεται να αυξηθεί με παρόμοιους ρυθμούς όπως το 2023, ενώ οι επενδύσεις αναμένεται να αυξηθούν καθώς επιταχύνεται η αξιοποίηση του μηχανισμού ανάκαμψης και ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Programme -RRP) και χαλαρώνουν οι συνθήκες χρηματοδότησης. Ωστόσο, οι επενδύσεις είναι πιθανό να προκαλέσουν υψηλότερη ζήτηση εισαγωγών τόσο για αγαθά όσο και για υπηρεσίες, γεγονός που αναμένεται, βάσει των εκτιμήσεων, να μειώσει τη θετική συμβολή των καθαρών εξαγωγών το 2024-25. Ταυτόχρονα, ο συνολικός πληθωρισμός αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω σε 2,7% το 2024 και σε 2,0% το 2025, λόγω της σταδιακής συγκράτησης των πιέσεων στις βασικές τιμές και της χαμηλότερης του αναμενόμενου μετακύλισης των προηγούμενων αυξήσεων στις τιμές ενέργειας και τροφίμων, αν και η ισχυρότερη αγορά εργασίας, σε συνδυασμό με την πρόσφατα ανακοινωθείσα αύξηση του κατώτατου μισθού (από τον Απρίλιο του 2024), μπορεί να ασκήσει κάποια ανοδική πίεση στις τιμές, ειδικά εάν οι τιμές της ενέργειας δεν συνεχίσουν να αποκλιμακώνονται με παρόμοιο ρυθμό με αυτόν του 2023. Για τον τουριστικό τομέα, καθώς και για τους τομείς των ακινήτων και των κατασκευών, τα θεμελιώδη μεγέθη της αγοράς παραμένουν ισχυρά, με το 2024 να αναμένεται να είναι ένα ακόμη έτος ανάπτυξης, ωστόσο με χαμηλότερο ρυθμό σε σύγκριση με τα προηγούμενα έτη, ενώ η δυναμική που παρέχεται από τις πολιτικές μετάβασης στην πράσινη ενέργεια συνεχίζει να στηρίζει την ανάπτυξη των έργων Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας.

Το Ελληνικό Χρηματοοικονομικό Περιβάλλον

Σύμφωνα με την Έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος για το 2023 (Απρίλιος 2024), το 2023 βελτιώθηκαν τα θεμελιώδη μεγέθη των ελληνικών τραπεζών. Η κερδοφορία ενισχύθηκε, λόγω της αύξησης των καθαρών εσόδων από τόκους και προμήθειες εν μέσω αύξησης των βασικών επιτοκίων της ΕΚΤ, αλλά και λόγω των χαμηλότερων προβλέψεων για πιστωτικό κίνδυνο μετά τη μείωση του αποθέματος των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ), αν και δεν καταγράφηκαν πάλι τα μη επαναλαμβανόμενα κέρδη του προηγούμενου έτους από χρηματοοικονομικές πράξεις και τα λειτουργικά έξοδα αυξήθηκαν. Έτσι, οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας βελτιώθηκαν – αν και παρέμειναν κάτω από τον μέσο όρο της ζώνης του ευρώ – με τον δείκτη CET1 να αυξάνεται σε 15,5%, από 14,5% το 2022, και τον συνολικό δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας σε 18,7%, από 17,5%.

Η ποιότητα των δανείων βελτιώθηκε περαιτέρω το 2023, καθώς τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (ΜΕΔ) μειώθηκαν στο 6,6% των συνολικών δανείων (από 8,7% το 2022), έναντι 2,3% σε επίπεδο ζώνης του ευρώ. Συγκεκριμένα, το 2023, το ύψος των ΜΕΔ των ελληνικών τραπεζών συρρικνώθηκε, κατά 3,3 δισ. ευρώ ή 25% σε ετήσια βάση, κυρίως μέσω διαγραφών και πωλήσεων και όχι μέσω αναταξινόμησης σε ενήμερα. Στις 31.12.2023 το υπόλοιπο των ΜΕΔ ύψους €9,9 δισ., αποτελούνταν από επιχειρηματικά δάνεια κατά τα 2/3, εκ των οποίων το υπόλοιπο 1/3 περιλαμβάνει στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια. Μη συμπεριλαμβανομένων των παραπάνω διαγραφών και πωλήσεων, η πιστωτική επέκταση ήταν υποτονική το 2023, καθώς τα αυξημένα επιτόκια αποθάρρυναν τη ζήτηση για νέες πιστώσεις. Τα δάνεια προς τα νοικοκυριά σημείωσαν συρρίκνωση 2,4%, μετά από μείωση 2,2% το 2022, ενώ τα επιχειρηματικά δάνεια (προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, εξαιρουμένων των φορέων του δημόσιου τομέα) σημείωσαν αύξηση 6,5%, μετά από επίσης αύξηση 8,3% το 2022. Ωστόσο, λαμβάνοντας υπόψη τη μείωση του αποθέματος των ΜΕΔ, σημειώνεται ότι η ετήσια μεταβολή (μεταξύ 31.12.2023 και 31.12.2022) των μεικτών υπολοίπων δανείων των τεσσάρων συστημικών ελληνικών τραπεζικών ομίλων (που αντιπροσωπεύουν περίπου το 95% των μεικτών υπολοίπων δανείων του ελληνικού τραπεζικού συστήματος) ήταν αρνητική, σημειώνοντας συνολική μείωση το 2023 κατά 5,6 δισ. ευρώ ή -3,5% σε ετήσια βάση. Τα υπόλοιπα δανείων λιανικής μειώθηκαν κατά 8,7% σε ετήσια βάση και τα υπόλοιπα χονδρικής (επιχειρήσεις, μικρομεσαίες επιχειρήσεις κ.λπ.) μόνο κατά 0,5%. Τα δάνεια προς τους τομείς Λιανικής/Χονδρικής και Μεταποίησης σημείωσαν από κοινού τη μεγαλύτερη πτώση, κατά €3,2 δισ. ή 5,2% ετησίως, ενώ ο τομέας της Ενέργειας (συμπεριλαμβανομένων των ΑΠΕ) αντιπροσωπεύει τη μεγαλύτερη αύξηση, κατά €1,3 δισ. ή 20,1% ετησίως, ακολουθούμενος από τη Ναυτιλία και τον Τουρισμό με αύξηση €0,4 δισ. ο καθένας ή +4,5% ετησίως έκαστος.

Όσον αφορά στην ελληνική ναυτιλιακή χρηματοδότηση, η 23η Ετήσια Τραπεζική Έρευνα της Petrofin Bank (Μάιος 2024) αναφέρει ότι τα συνολικά υπόλοιπα δανείων προς την ελληνική ναυτιλία στις 31.12.2023 ανήλθαν σε 45,7 δισ. δολάρια πλέον 5,1 εκατομμύρια δολάρια εγκεκριμένων αλλά μη εκταμιευμένων πιστώσεων και παρέχονται από περισσότερα από 50 χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σε όλο τον κόσμο. Το ανεξόφλητο υπόλοιπο μειώθηκε κατά 5,3% ή 2,6 δισ. δολάρια σε σύγκριση με το αντίστοιχο ποσό την 31.12.2022. Η μεταβολή οφείλεται στη μείωση, κατά 3,4 δισ. δολάρια ή -9,6% ετησίως, των χαρτοφυλακίων των μη ελληνικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και στην άνοδο των χαρτοφυλακίων των ελληνικών και κυπριακών τραπεζών κατά 0,86 δισ. δολάρια ή +6,8% ετησίως, με τις ελληνικές τράπεζες να κατέχουν πλέον μερίδιο αγοράς 28%, από 25% το 2022. Επιπλέον, και οι τέσσερις ελληνικές συστημικές τράπεζες κατατάσσονται μεταξύ των 5 κορυφαίων χρηματοδοτών της ελληνικής ναυτιλίας, ενώ το 2022 τρεις κατατάσσονταν μεταξύ των κορυφαίων 5 και μία μεταξύ των κορυφαίων 8.

Εξελίξεις που αφορούν την Τράπεζα και Οικονομικά Αποτελέσματα

Γενικά

Το 2023 η κερδοφορία της ABBank αυξήθηκε περαιτέρω, καταγράφοντας Καθαρά Κέρδη Ομίλου €27,0 εκατ. (2022: €17,5 εκ.). Το συνολικό ενεργητικό διαμορφώθηκε χαμηλότερα κατά 5,5% σε ετήσια βάση, ενώ τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια μειώθηκαν περαιτέρω, στο 0,8% των συνολικών ακαθάριστων δανείων, από 1,6% το 2022. Η υψηλότερη κερδοφορία ήταν αποτέλεσμα της ετήσιας αύξησης των Συνολικών Λειτουργικών Εσόδων κατά 32,5%, σε €52,7 εκατ. από €37,3 εκατ. το 2022, σε σύγκριση με αύξηση 9,1% των Συνολικών Λειτουργικών Εξόδων σε €16,3 εκατ. από €14,9 εκατ. το προηγούμενο έτος, με αποτέλεσμα ο Δείκτης Κόστους /Εσόδα να βελτιωθεί σε 30,9% από 37,6% το 2022. Ο κύριος συντελεστής στην αύξηση των Συνολικών Λειτουργικών Εσόδων ήταν τα Καθαρά Έσοδα από Τόκους, τα οποία αυξήθηκαν κατά €14,0 εκατ. ή 46,7% YoY, αυξάνοντας το Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο της Τράπεζας σε 3,90%, από 2,69% το 2022.

Το 2023 τα Καθαρά Κέρδη του Ομίλου υπερέβησαν αυτά της Τράπεζας κατά €1,9 εκατ. και το Σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου διαμορφώθηκε υψηλότερα από του Ενεργητικού της Τράπεζας κατά €1,4 εκατ., λόγω του λογιστικού χειρισμού, σύμφωνα με το ΔΛΠ 40, της ανεξάρτητης αποτίμησης της επένδυσης σε ακίνητα που κατέχει η θυγατρική εταιρεία. Τα Καθαρά Κέρδη του Ομίλου για το 2023 ήταν κατά €58 χιλιάδες χαμηλότερα από αυτά της Τράπεζας, ενώ η διαφορά μεταξύ του συνολικού ενεργητικού του Ομίλου και της Τράπεζας καθώς και των συνολικών ιδίων κεφαλαίων παρέμεινε ουσιαστικά η ίδια με τα ποσά του 2022 (€1,4 εκατ. και €1,9 εκατ., αντίστοιχα).

Τον Απρίλιο του 2023, μετά την τακτική αξιολόγηση και αναβάθμιση του ελληνικού τραπεζικού τομέα, η S&P αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη αξιολόγηση εκδότη της ABBank σε B+, με σταθερές προοπτικές, διατηρώντας τη βραχυπρόθεσμη αξιολόγηση στο B (B+/B/Stable).

Κατάσταση Οικονομικής Θέσης

Στον ακόλουθο πίνακα συνοψίζονται τα στοιχεία του Ισολογισμού της Τράπεζας και οι ετήσιες μεταβολές του 2023 έναντι του 2022, στις κύριες κατηγορίες ενεργητικού και παθητικού.

Ισολογισμός (συνοπτικά)	Όμιλος		Όμιλος		Τράπεζα		Τράπεζα	
	2023	2022 όπως επαναδιατυπώθηκε	2023/22	2023/22	2023	2022 όπως επαναδιατυπώθηκε	2023/22	2023/22
	€ εκ.	€ εκ.	+/- € εκ.	+/- %	€ εκ.	€ εκ.	+/- € εκ.	+/- %
Ταμείο και διαθέσιμα σε Τράπεζες και την Κεντρική Τράπεζα	281.1	341.5	- 60.4	-17.7%	281.1	341.5	- 60.4	-17.7%
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών, μετά από προβλέψεις	506.5	519.2	- 12.7	-2.5%	506.5	519.2	- 12.7	-2.5%
Εκ των οποίων: Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (ΜΕΔ), μετά από προβλέψεις	0.1	1.2	- 1.1	-90.7%	0.1	1.2	- 1.1	-90.7%
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω καθαρής θέσης	194.3	186.1	+ 8.3	+4.5%	194.3	186.1	+ 8.3	+4.5%
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος	68.5	67.4	+ 1.1	+1.6%	68.5	67.4	+ 1.1	+1.6%
Επενδύσεις σε ακίνητα	8.9	8.9	-	-	-	-	-	-
Συμμετοχή σε θυγατρική	-	-	-	-	7.5	7.5	-	-
Ενσώματα πάγια στοιχεία	11.7	9.0	+ 2.7	+30.2%	11.7	9.0	+ 2.7	+30.2%
Άυλα πάγια στοιχεία	1.5	1.3	+ 0.1	+7.8%	1.5	1.3	+ 0.1	+7.8%
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	4.6	6.3	- 1.7	-26.9%	4.6	6.3	- 1.7	-27.1%
Σύνολο Ενεργητικού	1,077.1	1,139.7	- 62.7	-5.5%	1,075.6	1,138.3	- 62.7	-5.5%
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	0.0	0.7	- 0.7	-100.0%	0.0	0.7	- 0.7	-100.0%
Καταθέσεις πελατείας	917.1	1,010.6	- 93.5	-9.2%	918.1	1,011.6	- 93.5	-9.2%
Λοιπά στοιχεία παθητικού	14.0	11.0	+ 3.0	+27.2%	13.5	10.5	+ 3.0	+28.4%
Σύνολο Παθητικού	931.1	1,022.4	- 91.2	-8.9%	931.6	1,022.8	- 91.3	-8.9%
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	145.9	117.4	+ 28.6	+24.3%	144.1	115.5	+ 28.6	+24.8%
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	1,077.1	1,139.7	- 62.7	-5.5%	1,075.6	1,138.3	- 62.7	-5.5%

Το 2023 το Σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου και της Τράπεζας μειώθηκε κατά €62,7 εκ. ή 5,5%, σε €1,08 δισ. από €1,14 δισ. στις 31.12.2022. Η συρρίκνωση του Συνολικού Ενεργητικού αντανάκλα τη μείωση των καταθέσεων πελατείας και πιστωτικών ιδρυμάτων κατά €91,2 εκατ. ή 8,9% σε ετήσια βάση (Σύνολο Παθητικού), σε συνδυασμό με την ενίσχυση των Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων κατά €28,6 εκατ. ή περίπου 24,2% ετησίως, κυρίως μέσω της κερδοφορίας. Οι καταθέσεις πελατών μειώθηκαν κατά €93,5 εκ. ετησίως, σε €0,92 δισ. από €1,01 δισ. το προηγούμενο έτος, και τα Συνολικά Δάνεια προς Πελάτες κατά 12,7 εκατ. ή 2,5% ετησίως, με αποτέλεσμα τη μικρή αύξηση του Δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις σε 55,2% από 51,3% το 2022. Οι λοιπές κινήσεις των κατηγοριών ενεργητικού και παθητικού που αξίζει να αναφερθούν είναι:

- Τα ρευστά διαθέσιμα στο Ταμείο, στην Κεντρική Τράπεζα και σε άλλες Τράπεζες απορρόφησαν το μεγαλύτερο μέρος της μείωσης του Συνολικού Παθητικού, και κατέγραψαν μείωση αθροιστικά κατά €60,4 εκατ. ή 21,5% ετησίως.

- Τα χαρτοφυλάκια Επενδυτικών/Εμπορεύσιμων Τίτλων που αποτιμώνται Εύλογη Αξία μέσω Λοιπών Συνολικών Εσόδων ("ΕΑΛΣΕ") και στο Αποσβεσμένο Κόστος ("ΑΚ") αυξήθηκαν κατά €9,4 εκατ. συνολικά, ή 3,6% ετησίως, έχοντας συνδυαστικά καθαρή λογιστική αξία €262,8 εκατ., έναντι €253,4 εκατ. το 2022.
- Η μείωση των Καταθέσεων Πελατείας ήταν αποτέλεσμα της απόσυρσης €71,9 εκατ. Καταθέσεων Όψεως σε Ευρώ και της υποτίμησης του δολαρίου ΗΠΑ έναντι του Ευρώ. Οι καταθέσεις δολαρίων ΗΠΑ παρέμειναν σχεδόν σταθερές μεταξύ 2022 και 2023 στα \$ 675,9 εκατ. με τις καταθέσεις όψεως σε δολάρια ΗΠΑ να μειώνονται κατά \$87,4 εκατ. ή 25,5% σε ετήσια βάση υπέρ των προθεσμιακών καταθέσεων. Ωστόσο, λόγω της διακύμανσης της συναλλαγματικής ισοτιμίας €/\$, οι καταθέσεις σε δολάρια ΗΠΑ αποτιμήθηκαν κατά €21,5 εκατ. λιγότερο. Συνολικά, ως απάντηση στα αυξημένα επιτόκια, μεταξύ 2022 και 2023, οι Προθεσμιακές Καταθέσεις αυξήθηκαν από 48% των συνολικών καταθέσεων πελατών το 2022 σε 60% το 2023.
- Το χαρτοφυλάκιο Δανείων (μετά από προβλέψεις) συρρικνώθηκε κατά €12,7 εκατ. ή 2,5% ετησίως, σε €506,5 εκατ., αντιπροσωπεύοντας πλέον το 47,0% του Συνολικού Ενεργητικού (2022: 45,6%). Η συρρίκνωση αποδίδεται στο χαρτοφυλάκιο ναυτιλιακών δανείων, το οποίο μειώθηκε κατά \$39,6 εκατ. ή 8,8% ετησίως, η οποία ενισχύθηκε από την προαναφερθείσα υποτίμηση του δολαρίου έναντι του ευρώ στα €51,5 εκατ. Ταυτόχρονα, το μη ναυτιλιακό (εταιρικό) χαρτοφυλάκιο αυξήθηκε κατά περίπου €36 εκ. καθαρά ή 43% ετησίως.

Όσον αφορά τα ποιοτικά χαρακτηριστικά του Ενεργητικού και Παθητικού της Τράπεζας, σημειώνεται ότι:

- Στις 31.12.2023, το συνολικό υπόλοιπο των Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών στον ισολογισμό της Τράπεζας αποτελούταν κατά 77% από ναυτιλιακά δάνεια και κατά 23% από μη ναυτιλιακά εταιρικά δάνεια (2022: 84% και 16%, αντίστοιχα), ενώ σε όρους συνολικών εγκεκριμένων πιστωτικών ορίων (δηλαδή συμπεριλαμβανομένων των μη εκταμιευμένων και εκτός ισολογισμού ποσών) η κατανομή μεταξύ ναυτιλιακών και μη ναυτιλιακών χρηματοδοτήσεων ήταν 72% και 28%, αντίστοιχα (2022: 79% και 21%, αντίστοιχα). Όλα τα δάνεια και οι χορηγήσεις σε πελάτες αποτιμώνται στο Αποσβεσμένο Κόστος (2022: ομοίως).
- Το ποσό των καθαρών Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ) μετά από προβλέψεις μειώθηκε σε €0,1 εκ. μόνο από €1,2 εκ. το 2022. Κατά τη διάρκεια του 2023 το μεικτό ποσό των ΜΕΔ μειώθηκε κατά €4,4 εκατ., σε €4,2 εκ. από €8,6 εκατ. το προηγούμενο έτος, κυρίως μέσω της λογιστικής διαγραφής ισόποσου ποσού ακαθάριστων ΜΕΔ καθώς και της ζημίας απομείωσης που συνδέεται με αυτά. Έτσι, ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων του Ομίλου (Μικτά ΜΕΔ επί Συνολικών Ακαθάριστων Δανείων) ελαχιστοποιήθηκε σε 0,8% από 1,6% το 2022, ενώ ο δείκτης κάλυψης ΜΕΔ από προβλέψεις αυξήθηκε σε 97,4% από 86,0%.
- Οι ρευστοποιήσιμες επενδύσεις (εμπορεύσιμοι τίτλοι - ομόλογα) που περιλαμβάνονται τόσο στο χαρτοφυλάκιο που αποτιμάται στην ΕΑΛΣΕ όσο και στο χαρτοφυλάκιο που αποτιμάται στο ΑΚ, ανέρχονται στις 31.12.2023 σε €194,2 εκατ. και €68,5 εκατ. αντίστοιχα (€262,8 εκατ. συνολικά). Το συνολικό χαρτοφυλάκιο αποτελείται κατά 98% από βραχυπρόθεσμα ομόλογα ή έντοκα γραμμάτια που έχουν εκδοθεί από Κυβερνήσεις και Κεντρικές Τράπεζες της ΕΕ ή των ΗΠΑ, ενώ το υπόλοιπο 2% αποτελείται από ελληνικά και ευρωπαϊκά εταιρικά ομόλογα. Συγκεκριμένα, περίπου το 66% του συνόλου αποτελείται από έντοκα γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου και των ΗΠΑ με μικρή διάρκεια (σταθμισμένος μέσος όρος κάτω των 5 μηνών) ή ανατιμολόγηση επιτοκίου, σε περίπτωση επανεπένδυσης, ενώ η σταθμισμένη διάρκεια του υπολοίπου 34% υπολογίζεται σε περίπου 32 μήνες. Στις 31.12.2023 η μέση απόδοση των χαρτοφυλακίων ομολόγων διαμορφώθηκε στο 3,4%.
- Η ετήσια εξέλιξη στο μέγεθος και τη σύνθεση των υπολοίπων με την κεντρική τράπεζα, τα χαρτοφυλάκια ομολόγων και τις καταθέσεις πελατών, οδήγησε τον Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και τον Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR) του Ομίλου σε αύξηση και ανήλθαν σε 387,4% και 156,7%, αντίστοιχα (2022: LCR 286,6%, NSFR 147,1%).

Το Σύνολο Ενεργητικού της Τράπεζας στις 31.12.2023 ήταν κατά €1,4 εκατ. χαμηλότερο από αυτό του Ομίλου, καθώς η επένδυση στη θυγατρική της Τράπεζας (ήτοι, στην Acqua Blue Properties Single Member S.A.) αποτυπώνεται στις επενδύσεις σε Ακίνητα των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου και αποτιμάται στην εύλογη αξία, δηλαδή σε €8,9 εκατ., σύμφωνα με το ΔΛΠ 40, επί τη βάσει ανεξάρτητης αποτίμησης του επενδυτικού ακινήτου που ανήκει στη θυγατρική εταιρεία.

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης

Τα Καθαρά Λειτουργικά Κέρδη (προ Προβλέψεων και Φόρων) του Ομίλου αυξήθηκαν κατά €11.6 εκατ. το 2023, σε €36.4 εκατ. (2022: €24.8 εκατ.), ενώ αυτά της Τράπεζας αυξήθηκαν κατά €14.1 εκατ. σε €36.5 εκατ. (2022: €22.4 εκατ.), ενώ τα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους και Προβλέψεις ανήλθαν €27.0 εκατ. για τον Όμιλο και €27.1 εκατ. για την Τράπεζα, έναντι €17.5 εκατ. και €15.6 εκατ., αντίστοιχα, τον προηγούμενο χρόνο.

Τα κύρια στοιχεία της Κατάστασης Αποτελεσμάτων Χρήσης του Ομίλου και της Τράπεζας για το 2023 και το 2022 και οι ετήσιες μεταβολές τους παρουσιάζονται συνοπτικά στον ακόλουθο πίνακα:

Αποτελέσματα Χρήσης (συνοπτικά)	Όμιλος		Όμιλος		Τράπεζα		Τράπεζα	
	2022 όπως επαναδια τυπώθηκε		2023/22		2022 όπως επαναδια τυπώθηκε		2023/22	
	€ εκ.	€ εκ.	+/- € εκ.	+/- %	€ εκ.	€ εκ.	+/- € εκ.	+/- %
Καθαρά έσοδα από τόκους	43.9	29.9	+ 14.0	+46.7%	43.9	29.9	+ 14.0	+46.7%
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	5.0	4.8	+ 0.2	+4.2%	5.0	4.8	+ 0.2	+4.2%
Καθαρό αποτέλεσμα από χρηματοοικονομικές πράξεις	2.4	2.1	+ 0.3	+15.6%	2.4	2.1	+ 0.3	+15.6%
Λοιπά έσοδα	0.0	2.5	- 2.5	-99.3%	0.0	0.0	- 0.0	-27.0%
Λοιπά έσοδα από αποαναγνώριση στοιχείων ενεργητικού	1.4	0.5	+ 0.9	+188.5%	1.4	0.5	+ 0.9	+188.5%
Καθαρά Λειτουργικά Έσοδα	52.7	39.8	+ 12.9	+32.5%	52.7	37.3	+ 15.4	+41.2%
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	-10.1	-9.1	- 1.0	+10.7%	-10.1	-9.1	- 1.0	+10.7%
Γενικά διοικητικά έξοδα	-5.1	-4.8	- 0.3	+6.2%	-5.0	-4.8	- 0.3	+5.5%
Αποσβέσεις	-1.1	-1.1	- 0.1	+7.8%	-1.1	-1.1	- 0.1	+7.8%
Λειτουργικά Έξοδα	-16.3	-14.9	-1.4	+9.1%	-16.2	-14.9	- 1.3	+8.8%
Κέρδη προ προβλέψεων και φόρων	36.4	24.8	+11.6	+46.6%	36.5	22.4	+14.1	+62.7%
Προβλέψεις απομείωσης αξίας απαιτήσεων	-1.4	-2.4	+ 1.0	-41.2%	-1.4	-2.4	+ 1.0	-41.2%
Φόρος εισοδήματος	-8.0	-5.0	- 3.0	+60.0%	-8.0	-4.4	- 3.5	+79.3%
Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) Χρήσης	27.0	17.5	+9.6	+54.8%	27.1	15.6	+11.5	+73.9%

Το 2023 τα Καθαρά Έσοδα από Τόκους του Ομίλου και της Τράπεζας ανήλθαν σε €43,9 εκατ., σημειώνοντας ετήσια αύξηση €14,0 εκατ. ή 46,7% ετησίως. Τα ακαθάριστα έσοδα από τόκους σημείωσαν αύξηση €30,0 εκατ. ή 87% σε ετήσια βάση, στα €64,4 εκ. από €34,4 εκ. το 2022, λόγω της αύξησης των μέσων ετήσιων επιτοκίων τόσο στο ευρώ όσο και στο δολάριο ΗΠΑ. Την ίδια περίοδο, οι Τόκοι και τα εξομοιωμένα έξοδα αυξήθηκαν κατά €16,0 εκατ. ή 3,5 φορές ετησίως, σε €20,5 εκ. από €4,5 εκ. το προηγούμενο έτος. Η επιτάχυνση της ετήσιας αύξησης των δαπανών για τόκους αποδίδεται στην απότομη ανοδική κίνηση των επιτοκίων, η οποία ενισχύθηκε από τη μετατόπιση των Καταθέσεων Όψεως σε Προθεσμιακές Καταθέσεις.

Η ενίσχυση των Καθαρών Εσόδων από Τόκους αύξησε το Καθαρό Επιτόκιο Περιθώριο σε 3,90% ετησίως (ετησίως) το 2023, έναντι 2,69% ετησίως το 2022, σημειώνοντας βελτίωση κατά 121 μ.β. Συγκεκριμένα:

- Τα Έσοδα από Τόκους Δανείων αυξήθηκαν ετησίως κατά 30% ή €9,5 εκατ., κυρίως λόγω της αύξησης των βασικών επιτοκίων του δολαρίου ΗΠΑ του ευρώ κατά τη διάρκεια του έτους. Το 2023 η μεικτή επιτοκιακή απόδοση του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας αυξήθηκε κατά 296 μονάδες βάσης.
- Τα Έσοδα από Τόκους των τοποθετήσεων ρευστότητας προς την Κεντρική Τράπεζα και άλλες Τράπεζες αυξήθηκαν ετησίως κατά €13,5 εκατ. ή, περίπου 7,5 φορές, λόγω των υψηλότερων επιτοκίων. Το 2023, η επιτοκιακή απόδοση των τοποθετήσεων ρευστότητας της Τράπεζας βελτιώθηκε κατά 227 μ.β.
- Τα Έσοδα από Τόκους χρεογράφων σημείωσαν ετήσια αύξηση κατά €6,9 εκατ. ή 5,8 φορές, καθώς η εισροή νέων τίτλων (κυρίως T-Bills) πραγματοποιήθηκε με υψηλότερες αποδόσεις έναντι αυτών που έληξαν. Το 2023, η επιτοκιακή απόδοση του χαρτοφυλακίου χρεογράφων της Τράπεζας βελτιώθηκε κατά 390 μ.β.
- Τα Έσοδα για Τόκους Καταθέσεων Πελατείας αυξήθηκαν κατά €15,8 εκατ. ή 3,6 φορές σε ετήσια βάση. Το 2023, η άνοδος των επιτοκίων καταθέσεων αύξησε το κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας από αυτή την πηγή κατά 163 μ.β.
- Τα Έσοδα για Τόκους διατραπεζικού δανεισμού αυξήθηκαν κατά €0,2 εκατ. ή διπλασιάστηκαν σε σχέση με το προηγούμενο έτος, λόγω της αύξησης των επιτοκίων που ανέβασαν το μέσο κόστος χρηματοδότησης από αυτή την πηγή κατά 342 μ.β.

Τα Καθαρά Έσοδα από Αμοιβές και Προμήθειες ανήλθαν σε €5,0 εκατ. από €4,8 εκατ. το 2022, σημειώνοντας ετήσια αύξηση €0,2 εκατ. ή 4%. Αυτό ήταν αποτέλεσμα της αύξησης των εσόδων από προμήθειες κατά 5% και της επίσης αύξησης των εξόδων για Προμήθειες κατά 17%. Τα υψηλότερα Έσοδα από Αμοιβές και Προμήθειες οφείλονται κυρίως στην αύξηση των Εσόδων από Προμήθειες που δεν σχετίζονται με πιστωτικά προϊόντα κατά 4 φορές και τις προμήθειες μεταφοράς κεφαλαίων (+14%), ενώ τα αυξημένα Έξοδα για Προμήθειες αποδίδονται σε αυξημένες χρεώσεις τραπεζών-ανταποκριτών.

Το 2023 ο Όμιλος κατέγραψε επίσης €2,4 εκατ. Καθαρά Έσοδα από Χρηματοοικονομικές Συναλλαγές, που αφορούσαν κυρίως συναλλαγές πελατών σε συνάλλαγμα, έναντι €2,1 εκατ. το 2022. Επιπλέον, το 2023 καταγράφηκαν έσοδα ύψους €1,4 εκ. από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και λοιπών λειτουργικών εσόδων (2022: €0,5 εκ.), αλλά δεν καταγράφηκαν έσοδα από την αναπροσαρμογή της αξίας των επενδυτικών σε ακινήτων (2022: €2,4 εκ.).

Τα συνολικά Λειτουργικά Έξοδα του Ομίλου ανήλθαν σε €16,3 εκατ. το 2023, σημειώνοντας ετήσια αύξηση €1,4 εκατ. ή 9,1% (2022: €14,9 εκατ.). Συγκεκριμένα:

- Τα Έξοδα Προσωπικού αυξήθηκαν κατά 10,7% σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος και ανήλθαν σε €10,1 εκατ. έναντι €9,1 εκατ. το 2022. Η αύξηση του μέσου αριθμού εργαζομένων πλήρους απασχόλησης κατά 6 άτομα (+6%) σε σχέση με το

προηγούμενο έτος, η επίδραση στο μισθολογικό κόστος σε ετήσια βάση των προσλήψεων που έγιναν το 2022, καθώς και οι πληθωριστικές αναπροσαρμογές στους μισθούς που πραγματοποιήθηκαν το 2023, αποτέλεσαν τους σημαντικότερους αυξητικούς παράγοντες αυτής της κατηγορίας εξόδων.

- Τα Γενικά Διοικητικά Έξοδα αυξήθηκαν κατά €0,3 εκατ. ή 6% ετησίως, με την άνοδο να οφείλεται κυρίως σε αυξημένες συνδρομές σε παρόχους ηλεκτρονικών πληρωμών, αυξημένα κόστη προμηθειών αδειών χρήσης εφαρμογών πληροφορικής και αυξημένο μη συμψηφιζόμενο ΦΠΑ.

Κατά τη διάρκεια του 2023, καταγράφηκαν πρόσθετες προβλέψεις έναντι απομείωσης της αξίας δανείων και χρεογράφων λόγω πιστωτικών ζημιών, συνολικού ύψους €1,4 εκατ. (2022: €2,4 εκατ.). Εξ αυτών, €1,7 εκατ. αφορούν προβλέψεις για πρόσθετες ζημιές δανείων και €0,3 εκατ. αντιπροσωπεύουν προβλέψεις για πρόσθετες ζημιές χρεογράφων.

Τα Συνολικά Λειτουργικά Έσοδα της Τράπεζας για τη χρήση 2023 ήταν ίσα με αυτά του Ομίλου, αλλά τα συνολικά λειτουργικά έξοδα του Ομίλου ανήλθαν σε €61 χιλιάδες υψηλότερα από αυτά της Τράπεζας, η συνολική πρόβλεψη απομείωσης πιστωτικών ζημιών ήταν ισόποση και ο φόρος εισοδήματος ήταν €3 χιλ. υψηλότερος, διαμορφώνοντας έτσι το Συνολικό Καθαρό Κέρδος της Τράπεζας για το 2023 σε €27,10 εκατ. (έναντι €27,04 εκατ. του Ομίλου).

Ίδια Κεφάλαια - Κεφαλαιακή Επάρκεια

Στις 31.12.2023, η λογιστική αξία των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου ανήλθε σε €145,9 εκατ., από €117,3 εκατ. την 31.12.2022, ενσωματώνοντας την πλήρη εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9. Η παραπάνω ετήσια καθαρή αύξηση κατά €28,6 εκατ. (+24%) προήλθε από την προσθήκη των Καθαρών Κερδών του έτους 2023, ύψους €27,0 εκατ., στα Κέρδη εις Νέον του Ομίλου, τη θετική αναπροσαρμογή του Αποθεματικού Αναπροσαρμογής Τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω καθαρής θέσης κατά €1,3 εκατ. και την αύξηση των λοιπών αποθεματικών αναπροσαρμογής εύλογης αξίας και του Τακτικού Αποθεματικού κατά €2,4 εκατ. συνολικά.

Εάν ληφθούν υπόψη τα Καθαρά Κέρδη του Ομίλου της χρήσης 2023, τα συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια της ABBank, τα οποία αποτελούνται αποκλειστικά από Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET-1), ανέρχονται σε €144,3 εκατ. (2022: €113,8 εκατ.), μετά την αφαίρεση συνολικών προσαρμογών ύψους €1,6 εκατ. Αντίστοιχα, τα συνολικά εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας ανέρχονται στις 31.12.2023 σε €142,4 εκ. (2022: €111,9 εκ.).

Στις 31.12.2023 το σύνολο των Σταθμισμένων έναντι Κινδύνου Στοιχείων Ενεργητικού του Ομίλου συρρικνώθηκε σε €601,1 εκατ. από €614,2 εκατ. στις 31.12.2022, κυρίως λόγω της μείωσης των Σταθμισμένων έναντι Πιστωτικού Κινδύνου Στοιχείων Ενεργητικού κατά 6%, που προέκυψε τη μείωση του χαρτοφυλακίου των Δανείων προς πελάτες της Τράπεζας. Αυτή η μείωση των Σταθμισμένων έναντι Πιστωτικού Κινδύνου Στοιχείων Ενεργητικού αντιστάθμισε την αύξηση κατά 42% σε ετήσια βάση των Σταθμισμένων έναντι Λειτουργικού Κινδύνου Στοιχείων Ενεργητικού, που προέκυψε ως αποτέλεσμα του υψηλότερου Συνολικού Λειτουργικού Εισοδήματος του Ομίλου το 2023. Ομοίως, για την Τράπεζα, στις 31.12.2023 τα συνολικά RWAs ανήλθαν σε €609,4 εκατ. (2022: €622,5 εκατ.).

Συνεπώς:

- Συμπεριλαμβάνοντας τα Καθαρά Κέρδη του Ομίλου για τη χρήση 2023, στις 31.12.2023 ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1 Ratio) του Ομίλου ανέρχεται σε 24,0%, από 18,5% στις 31.12.2022, ενώ ο αντίστοιχος της Τράπεζας ανέρχεται σε 23,4%, από 18,0% στις 31.12.2022.
- Μη συμπεριλαμβάνοντας τα κέρδη της χρήσης 2023, η διανομή ή όχι των οποίων θα αποφασιστεί από την προσεχή Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, τα Εποπτικά Κεφάλαια του Ομίλου ανήλθαν σε €120,7 εκατ. και ο δείκτης CET1 σε 20,1% ενώ για την Τράπεζα τα Εποπτικά Κεφάλαια ανέρχονται σε €118,8 εκατ. και ο δείκτης CET1 σε 19,5%.

Σημειώνεται ότι:

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

γ. Τα Εποπτικά Κεφάλαια της Τράπεζας δεν περιλαμβάνει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις.

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 2023. Συγκεκριμένα, κατά το 2023: (α) δεν πραγματοποιήθηκαν πληρωμές για διαφήμιση, προβολή ή προώθηση σύμφωνα με την Παρ. 1, Άρθρο 6 του Ν.4374/2016 και β) οι πληρωμές που πραγματοποιήθηκαν για δωρεές, χορηγίες ή επιχορηγήσεις, σύμφωνα με την Παρ. 2, Άρθρο 6 του Ν.4374/2016, ήταν οι ακόλουθες:

ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΚΑΘΑΡΟ ΠΟΣΟ ΠΛΗΡΩΜΗΣ €
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ Ν.ΙΩΝΙΑΣ & ΦΙΛΑΔΕΛΦΕΙΑΣ	3,512.60
ΧΑΜΟΓΕΛΟ ΤΟΥ ΠΑΙΔΙΟΥ	4,516
ΕΛΠΙΔΑ ΣΥΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΠΑΙΔΙΟΥ ΜΕ ΚΑΡΚΙΝΟ	370
ΕΝΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ – ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΛΕΓΧΟΥ ΠΥΡΚΑΓΙΩΝ ΑΝΑΤΟΛΙΚΗΣ ΑΤΤΙΚΗΣ	10,338
GREEK MARITIME GOLF EVENT - ΧΟΡΗΓΙΑ	14,063.87
ΣΥΝΟΛΟ	32,800.47

Σε συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό, φορολογικό και κανονιστικό πλαίσιο, για τις ανωτέρω πληρωμές η Τράπεζα κατέβαλε επιπλέον ποσό € 3,831.97 συνολικά, για ΦΠΑ και λοιπές επιβαρύνσεις.

Λοιπές Γνωστοποιήσεις

Η Τράπεζα ουδέποτε είχε, και δεν είχε ούτε κατά την 31.12.2023, ίδιες μετοχές στην κατοχή της στο πλαίσιο του άρθρου 150 παρ. 3.γ του Ν. 4548/2018.

Κατά το 2023 η Τράπεζα ούτε κατέβαλε ούτε πραγματοποίησε έξοδα Έρευνας και Ανάπτυξης.

Διαχείριση Κινδύνων

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

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

Από την 1η Ιανουαρίου 2014 έχει τεθεί σε εφαρμογή η Οδηγία 2013/26/ΕΕ (CRD IV) καθώς και ο Κανονισμός 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρώπης, που εισάγουν το νέο πλαίσιο επάρκειας ιδίων κεφαλαίων των Ευρωπαϊκών πιστωτικών ιδρυμάτων στα πλαίσια της εφαρμογής της Βασιλείας III. Πέραν των νέων κριτηρίων ποσοτικής και ποιοτικής επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων, η Βασιλεία III περιλαμβάνει νέα ελάχιστα κριτήρια 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 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 (“ΛΣΠ”) της Ελλάδας.

Λεπτομερέστερα οικονομικά στοιχεία σχετικά με τις βασικές κατηγορίες κινδύνων που φέρουν οι χρηματοοικονομικές θέσεις της Τράπεζας στις 31.12.2022 παρουσιάζονται στη Σημείωση 4 των Οικονομικών Καταστάσεων, ενώ στη Σημείωση 4.8, γίνεται ειδική μνεία στον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας της ABBank, τόσο υπό τον Πυλώνα 1 όσο και υπό τον Πυλώνα 2 του ισχύοντος εποπτικού πλαισίου “Βασιλεία III”. Επιπλέον, λεπτομερείς πληροφορίες χρηματοοικονομικής και εποπτικής φύσης, καθώς και σχετικές με το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων της ABBank για το έτος που έληξε στις 31.12.2023, παρέχονται στην έκθεση γνωστοποίησης του Πυλώνα III που συντάσσεται σύμφωνα με τον Πυλώνα 3 του πλαισίου της Βασιλείας III (Μέρος όγδοο του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR) όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/876), και όλα τα Πιστωτικά Ιδρύματα υποχρεούνται να δημοσιοποιούν περιοδικά. Η αναφορά γνωστοποιήσεων του Πυλώνα III θα είναι διαθέσιμη στον επίσημο ιστότοπο της ABBank στη διεύθυνση: <https://aegeanbalticbank.com/en/meet-abbank/publications/pillar-iii-publications>

Πιστωτικός κίνδυνος

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

Η Τράπεζα εφαρμόζει διαδικασίες συνεχούς παρακολούθησης, μέτρησης και αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου και έχει καταρτίσει τεκμηριωμένες πολιτικές για τη διαχείρισή του. Δεδομένου ότι μέχρι πρόσφατα το χαρτοφυλάκιο Δανείων και Απαιτήσεων Πελατών της Τράπεζας αποτελούνταν από εξωτερικούς διαβαθμιζόμενους (από οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης) οφειλότες, η ABBank έχει θεσπίσει και ακολουθεί δικό της, δεκάβαθμο σύστημα πιστοληπτικής αξιολόγησης και κατάταξης πιστούχων. Επίσης, από το 2021, η Τράπεζα εφαρμόζει δικό της υπόδειγμα αξιολόγησης και διαβάθμισης των ανοιγμάτων ναυτιλιακής πίστης, καθώς και μεθοδολογία αντιστοίχισής του με τη Θεμελιώδη Προσέγγιση των Εσωτερικών Διαβαθμίσεων για τα ανοίγματα Ειδικού Δανεισμού (object finance slotting criteria, IRB-Basic approach) του ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου, τα οποία έχει αναπτύξει εσωτερικά. Η αντιστοίχιση χρησιμοποιείται από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας για σκοπούς διασταύρωσης, τεκμηρίωσης και ελέγχου της αξιολόγησης των πιστοληπτικών διαβαθμίσεων που διενεργούνται με το εσωτερικό της υπόδειγμα, καθώς και για τη διενέργεια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων συνθηκών (Stress Testing) για τον πιστωτικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου ναυτιλιακών χορηγήσεων. Από το 2018 οι πιστωτικές πολιτικές και διαδικασίες της Τράπεζας έχουν εμπλουτιστεί για να καλύψουν και τις μη ναυτιλιακές επιχειρηματικές χορηγήσεις.

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

Ως αποτέλεσμα της εξειδίκευσής της στη χρηματοδότηση του ναυτιλιακού κλάδου, δραστηριότητα εντάσεως κεφαλαίου από τη φύση της, παρατηρούνται ιστορικά συγκεντρώσεις πιστωτικού κινδύνου στο χαρτοφυλάκιο δανείων πελατείας της Τράπεζας. Κατά την 31.12.2023 και 31.12.2022, κανένα από τα πιστωτικά ανοίγματα της Τράπεζας προς πελάτες δεν υπερέβαινε το ανώτατο όριο που ορίζει το τραπεζικό εποπτικό πλαίσιο, ήτοι 25% του εποπτικού κεφαλαίου (Μέρος Τέταρτο, Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR), άρθρα 387- 403). Η Τράπεζα παρακολουθεί τις συγκεντρώσεις πιστωτικού κινδύνου σε συνεχή βάση, επί τη βάση της Πολιτικής Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου και των συναφών διαδικασιών που εφαρμόζει, παρακολουθώντας και αναλύοντας ιδιαιτέρως τις πηγές αποπληρωμής, σε συνδυασμό με την αξιολόγηση των τεχνικών αντιμετώπισης πιστωτικού κινδύνου (εξασφαλίσεις και εγγυήσεις) που εφαρμόζονται επί των σχετικών ανοιγμάτων.

Οι διαδικασίες έγκρισης νέων πιστοδοτήσεων καθώς και της τακτικής ανασκόπησης και επαναξιολόγησης των υφιστάμενων, μέχρι και την τελική τους αποπληρωμή, είναι σαφώς θεσμοθετημένες αλλά και κεντροποιημένες και αποτελούν αρμοδιότητα της Επιτροπής Εξυπηρετούμενων Πιστοδοτήσεων. Σύμφωνα με τις Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) 42/2014, 47/2015 και 175/2020 της ΤτΕ για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, η ABBank έχει αναπτύξει αντίστοιχη στρατηγική καθώς και ανάλογη πολιτική, διαδικασίες και μεθοδολογίες, ακολουθώντας τις βέλτιστες πρακτικές, σχετικά με τα ανοίγματα σε καθυστέρηση. Η διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων διεξάγεται από ειδικό Τμήμα της Τράπεζας, ενώ οι σχετικές εγκρίσεις υπάγονται στην αρμοδιότητα της Επιτροπής Μη Εξυπηρετούμενων Πιστώσεων.

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

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

Κίνδυνος Ρευστότητας

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

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

Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας διενεργεί τακτικά ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων στη ρευστότητα της Τράπεζας, εφαρμόζοντας ήπια και ακραία σενάρια διαταραχής, τόσο ιδιοσυγκρασιακού (κρίση στο επίπεδο της Τράπεζας) όσο και συστημικού χαρακτήρα. Επίσης, παρακολουθούνται σε τακτική βάση οι Καταθέσεις Πελατείας για τον εντοπισμό ανησυχητικών συγκεντρώσεων σε ατομικό επίπεδο, επίπεδο ληκτότητας ή νομίσματος, πιθανών τάσεων μεταβαλλόμενης καταθετικής συμπεριφοράς, καθώς και την εξέλιξη των εποπτικών δεικτών LCR και NSFR, αλλά και άλλων δεικτών παρακολούθησης του κινδύνου ρευστότητας, όπως του δείκτη Δάνεια προς Καταθέσεις κτλ. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων αναλύει τα δυνητικά κενά ρευστότητας και αναχρηματοδότησης και έχει εντάξει στη στρατηγική της διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας τη διεύρυνση των πηγών χρηματοδότησης, τη διατήρηση ισχυρού επιπέδου ρευστών και ρευστοποιήσιμων ή αποδεκτών για αναχρηματοδότηση στοιχείων ενεργητικού, καθώς και την αντιμετώπιση του κινδύνου συγκέντρωσης στη ρευστότητα και τη χρηματοδότηση. Η συνεχής ανάλυση του κινδύνου ρευστότητας, τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων υπό συγκεκριμένα μακροοικονομικά και ιδιοσυγκρατικά σενάρια (π.χ. συγκεντρώσεις σε ρευστότητα και χρηματοδότηση και αντιμετώπιση σχετικών δυνητικών εκροών) και τα αποτελέσματα της παρακολούθησης των πηγών, των χρήσεων και του κόστους ρευστότητας, υποβάλλονται προς επισκόπηση και λήψη ανάλογων αποφάσεων από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού (ALCO) και τη Διοίκηση της Τράπεζας.

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

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

Σύμφωνα με το νέο εποπτικό πλαίσιο “Βασιλεία III”, οι εποπτικές απαιτήσεις για τον Κίνδυνο Ρευστότητας αποτυπώνονται στη συνεχή τήρηση σε αποδεκτά ελάχιστα επίπεδα σχετικών ειδικών δεικτών επάρκειας ρευστότητας (Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας “LCR”, Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης “NSFR”), οι οποίοι έχουν τεθεί σταδιακά σε ισχύ από τον Οκτώβριο 2014.

Λεπτομέρειες σχετικές με τον Κίνδυνο Ρευστότητας περιλαμβάνονται στη Σημείωση 4.3 των Οικονομικών Καταστάσεων.

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 του (π.χ. μέσω πράξεων αντιστάθμισης), καθώς και την τήρηση των αρχών και ορίων που έχουν τεθεί και εγκριθεί από τα αρμόδια όργανά 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 ζημιολογικών γεγονότων και την κατάρτιση και επικαιροποίηση σχεδίων δράσης για την αντιμετώπιση των λειτουργικών κινδύνων.

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

Περιβαλλοντικοί, Κοινωνικοί Κίνδυνοι και Κίνδυνοι Διακυβέρνησης (ESG Risks)

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

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

Προσέγγιση ως προς το Περιβάλλον, την Κοινωνία και την Διακυβέρνηση

Η Τράπεζα εργάζεται επί του παρόντος για την ενσωμάτωση των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και διακυβερνητικών (ESG) θεμάτων στις δραστηριότητές της και στις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων, ώστε να ευθυγραμμιστεί με τις παγκόσμιες τάσεις βιωσιμότητας, τις βέλτιστες πρακτικές και τις κανονιστικές απαιτήσεις που σχετίζονται με το ESG.

Σε αυτό το πλαίσιο, η ABBank έχει υιοθετήσει μια σαφή στρατηγική προσέγγιση για τη διαχείριση των κινδύνων CR&E (Climate Related & Environmental) και τον εντοπισμό ευκαιριών και εξελίξεων σε σχέση με τη βιωσιμότητα και την κλιματική αλλαγή ως βασική προτεραιότητα και έχει αναπτύξει έναν λεπτομερή χάρτη πορείας για τους κινδύνους CR&E που περιγράφει τα σχέδια εφαρμογής της και ιεραρχεί τις δράσεις για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον, αντιμετωπίζοντας παράλληλα τις εξελισσόμενες κανονιστικές απαιτήσεις, καθώς και λαμβάνοντας υπόψη τις πρακτικές της αγοράς.

ESG δημοσιοποιήσεις

Στο πλαίσιο της συμμόρφωσης με τις διατάξεις του Εθνικού Νόμου για το Κλίμα και ειδικότερα του άρθρου 20 του Ν. 4936/2022 (ΦΕΚ 105Α/27-5-2022), η Τράπεζα εξέδωσε το 2023 Έκθεση Αποτύπωσης Άνθρακα στη δημόσια προσβάσιμη ηλεκτρονική βάση δεδομένων του Υπουργείου Περιβάλλοντος για το έτος αναφοράς 2022. Η έκθεση περιλαμβάνει εθελοντικούς στόχους και δράσεις για τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου και θα επικαιροποιείται ετησίως.

Επιπλέον, η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία ανάπτυξης και δημοσίευσης της πρώτης Έκθεσης Βιώσιμης Ανάπτυξης. Η έκθεση αυτή σηματοδοτεί ένα σημαντικό ορόσημο στην πορεία της Τράπεζας, καθώς αποτελεί την αρχική τεκμηριωμένη δέσμευση για βιωσιμότητα. Ενσαρκώνει μια νέα φάση στην προσπάθεια της Τράπεζας για περιβαλλοντική διαχείριση, κοινωνική υπευθυνότητα και ηθική διακυβέρνηση.

Συμπεριληπτικό εργασιακό περιβάλλον

Η ABBank αναγνωρίζει τη σημασία των εργαζομένων της και προσπαθεί να δημιουργήσει ένα εργασιακό περιβάλλον υψηλής ποιότητας που προάγει τις μακροχρόνιες σχέσεις. Η κουλτούρα της Τράπεζας ενσωματώνει την επιχειρηματική ηθική, η οποία εφαρμόζεται σε όλες τις αλληλεπιδράσεις της με τους εργαζόμενους, τους πελάτες, τους παρόχους και τους εξωτερικούς επαγγελματίες. Για την επίτευξη του παραπάνω σκοπού, η Τράπεζα εφαρμόζει στρατηγικές όπως:

- Οικοδόμηση εμπιστοσύνης μέσω της επαγγελματικής κατάρτισης και της ανάπτυξης: Εφαρμογή στρατηγικών που οικοδομούν την εμπιστοσύνη μέσω της επαγγελματικής κατάρτισης, των κινήτρων, της καθοδήγησης και της εκπαίδευσης.

- Ανοικτοί δίαυλοι επικοινωνίας: Προτεραιότητα στα ανοικτά κανάλια επικοινωνίας σε όλα τα επίπεδα, επιτρέποντας στους εργαζόμενους να εκφράζουν ελεύθερα τις ανησυχίες και τις ιδέες τους.

- Δίκαιες αμοιβές και πρόσθετες παροχές: Η διασφάλιση δίκαιων αμοιβών και η προσφορά πρόσθετων παροχών είναι θεμελιώδους σημασίας για την προσέγγιση της Τράπεζας, όπως και η ενδυνάμωση, η εκτίμηση και η αναγνώριση των ανθρώπων της.

- Συνεχής ανάπτυξη δεξιοτήτων και γνώσεων: Ισχυρή έμφαση στη συνεχή ανάπτυξη των προσόντων, των δεξιοτήτων και των γνώσεων.

Επιπλέον, η ABBank δεσμεύεται για δίκαιες πρακτικές πρόσληψης που συμμορφώνονται με τη σχετική εργατική νομοθεσία. Η Τράπεζα επιδιώκει να δημιουργήσει μια ομάδα που όχι μόνο πληροί τα επαγγελματικά πρότυπα αλλά και αντανάκλα τις αξίες και την κουλτούρα της Τράπεζας. Η διαφανής και δίκαιη διαδικασία προσλήψεων αποσκοπεί στην προσέλκυση και διατήρηση κορυφαίων ταλέντων, εξασφαλίζοντας μια ισχυρή και εξειδικευμένη ομάδα που συμβάλλει στη συνεχή επιτυχία της Τράπεζας.

ESG στις διαδικασίες Διακυβέρνησης

Από το 2022, η ABBank έχει προβεί στο διορισμό ενός ανώτερου στελέχους της Εκτελεστικής Επιτροπής ως συντονιστή για την παρακολούθηση των εξελίξεων στις κανονιστικές απαιτήσεις για τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και διακυβερνητικούς κινδύνους (ESG). Το άτομο αυτό είναι υπεύθυνο για τη σταδιακή ενσωμάτωση των απαιτήσεων αυτών στο φάσμα των δραστηριοτήτων και των εσωτερικών διαδικασιών της Τράπεζας και του Ομίλου. Επιπλέον, είναι επιφορτισμένο με τη χαρτογράφηση των πιθανών επιπτώσεων αυτών των απαιτήσεων στην αξιολόγηση των κινδύνων.

Επιπλέον, η Τράπεζα συμμετέχει ενεργά στη διαδικασία προσδιορισμού και καθορισμού των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και διακυβέρνησης (ESG) προτεραιοτήτων, στόχων και στρατηγικών της. Στόχος είναι η απρόσκοπτη ενσωμάτωση των ESG παραμέτρων στη γενικότερη στρατηγική και τις καθημερινές λειτουργίες της Τράπεζας. Ως ένα καίριο πρώτο βήμα, η Τράπεζα έχει συγκροτήσει μια προσωρινή επιτροπή ESG, η οποία περιλαμβάνει τους επικεφαλής βασικών μονάδων του οργανισμού.

Στόχοι και Προοπτικές

Στην εποχή μετά την πανδημία COVID-19, οι διαταραχές της εφοδιαστικής αλυσίδας, οι έντονες πληθωριστικές τάσεις, η αύξηση των επιτοκίων, οι σοβαρές γεωπολιτικές εντάσεις και ο γεωοικονομικός κατακερματισμός επηρεάζουν το διεθνές εμπόριο και το ευρύτερο οικονομικό περιβάλλον, εμποδίζουν την παγκόσμια αναπτυξιακή προσπάθεια και αυξάνουν την αβεβαιότητα σχετικά με την κατεύθυνση και τους πιθανούς κινδύνους που ενέχουν οι νέες επενδύσεις. Μαζί με τις ακόμη συχνότερες διαταραχές της οικονομικής δραστηριότητας που προκαλούνται από τις επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής, οι προκλήσεις που τίθενται για την παγκόσμια αλλά και την ελληνική πραγματική οικονομία είναι πολύπλοκες και πολύ δύσκολο να προβλεφθούν, απαιτώντας αυξημένη προσοχή και ισχυρά κεφάλαια, υψηλή ρευστότητα και διαχειριστική ικανότητα προκειμένου να ξεπεραστούν.

Η ABBank δραστηριοποιείται στην τραπεζική επιχειρήσεων, με εξειδίκευση στις χρηματοδοτήσεις και τις τραπεζικές συναλλαγές του ναυτιλιακού κλάδου και, από το 2018, στην επιχειρηματική τραπεζική των ελληνικών μεσαίου και μεγαλύτερου μεγέθους επιχειρήσεων, με επίκεντρο τις εξαγωγικές δραστηριότητες, τα εμπορικά ακίνητα (CRE) και των κατασκευών, καθώς και τις ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (ΑΠΕ). Από το 2020, ο Όμιλος προσφέρει λύσεις ηλεκτρονικής τραπεζικής σε όλους τους πελάτες του, καλύπτοντας τη διαχείριση των ταμειακών διαθεσίμων τους και τις τοπικές και διεθνείς απαιτήσεις πληρωμών τους. Την 31.12.2023, το δανειακό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου αποτελούνταν κατά 77% από ναυτιλιακές χρηματοδοτήσεις και κατά 23% από μη ναυτιλιακές, με δείκτη ΜΕΔ μικρότερο του 1%, ενώ ο μεσοπρόθεσμος στόχος είναι σύνθεση χαρτοφυλακίου 70% - 30%, με διατήρηση των ΜΕΔ στο σημερινό ελάχιστο επίπεδο.

Η Διοίκηση της Τράπεζας πιστεύει ότι οι επικρατούσες προκλήσεις για την ελληνική και την παγκόσμια οικονομία, έχουν επηρεάσει αρνητικά τις νέες επενδυτικές αποφάσεις και τη ζήτηση για χρηματοδοτήσεις, συμβάλλοντας επίσης στη δημιουργία νέων ΜΕΔ στις τράπεζες. Από την άλλη, δεδομένης της πιστωτικής πολιτικής που ακολουθεί η ABBank, τόσο στη ναυτιλιακή πίστη όσο και στην πίστη προς εγχώριες μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις, σε συνδυασμό με την κλαδική διασπορά των χρηματοδοτήσεων μεταξύ διαφόρων κλάδων της ναυτιλίας και της ελληνικής οικονομίας, εκτιμάται ότι οι τρέχουσες προκλήσεις δεν θα ασκήσουν σημαντική επίδραση στην ποιότητα των ανοιγμάτων της ABBank.

Οι μεγαλύτερες του μέσου όρου της Ευρωζώνης επιδόσεις και προοπτικές της ελληνικής οικονομίας για το 2024, καθώς και η ισχυρή αξιοποίηση του μηχανισμού ανάκαμψης και ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Programme) RRP, σε συνδυασμό με τους ισχυρούς οικονομικούς και εποπτικούς δείκτες της Τράπεζας, τη συνεχόμενη κερδοφορία, την τεχνογνωσία του προσωπικού της και την ποιότητα των πιστωτικών ανοιγμάτων της, διαμορφώνουν τις συνθήκες για την υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου της ABBank προς σταθερή ανάπτυξη και κερδοφορία.

Αθήνα, 28 Μαΐου 2024

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Γεώργιος Ραουνάς

Θεόδωρος Αφθονίδης

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της Τράπεζας Aegean Baltic Bank Ανώνυμη Εταιρία

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας Aegean Baltic Bank Ανώνυμη Εταιρία (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2023, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένης της πληροφόρησης σχετικά με τις ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της Τράπεζας Aegean Baltic Bank Ανώνυμη Εταιρία και της θυγατρικής αυτής (ο Όμιλος) κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

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

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

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

Σημαντικότερο θέμα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκε το σημαντικότερο θέμα ελέγχου
Εκτίμηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς (ΑΠΖ) των δανείων και απαιτήσεων 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 2023 σε € 512.514 χιλιάδες (€528.232 χιλιάδες κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022), και η απομείωση αξίας αυτών των δανείων ανήλθε σε € 6.786 χιλιάδες για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 (€9.596 χιλιάδες κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022). Από το σύνολο των δανείων αυτών ποσό € 22.290 χιλιάδες κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 (€20.670 χιλιάδες κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022) κατατάσσεται στα στάδια 2 και 3. Η εκτίμηση της ΑΠΖ των δανείων και απαιτήσεων στο αποσβεσμένο κόστος που κατατάσσονται στα στάδια 2 και 3 και υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση, εμπεριέχει σημαντική κρίση της Διοίκησης με υψηλό βαθμό υποκειμενικότητας και πολυπλοκότητας και γι' αυτό τον λόγο θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου. Οι σημαντικότερες κρίσεις της Διοίκησης και οι λογιστικές εκτιμήσεις που σχετίζονται με την εκτίμηση της ΑΠΖ για τα δάνεια που κατατάσσονται στα στάδια 2 και 3 και υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση σχετίζονται με: - τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για την κατάταξης σε στάδια των δανείων που αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος (Σημαντική Αύξηση του Πιστωτικού Κινδύνου – Ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής) - τις παραδοχές των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών, συμπεριλαμβανομένης της προσέγγισης αξιολόγησης, της αξίας και του χρόνου ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων καθώς και των μακροοικονομικών σεναρίων και της σταθμισμένης πιθανότητας αυτών των σεναρίων που ενσωματώνονται στην επιμέτρηση της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς Η Διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις ακολουθούμενες λογιστικές πολιτικές για τον προσδιορισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς δανείων και των απαιτήσεων των πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και την αξιολόγηση της ΑΠΖ στις Σημειώσεις 2.10, 3.1, 4, 12 και 17 των οικονομικών καταστάσεων αντίστοιχα.	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 δικλίδων εκείνων που αφορούν στον καθορισμό κριτηρίων κατάταξης σε στάδια, τις σημαντικές παραδοχές και μεθοδολογίες που εφαρμόζει η Διοίκηση για την επιμέτρηση της ΑΠΖ των δανείων που κατατάσσονται στα στάδια 2 και 3 και υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση καθώς και τις εσωτερικές δικλίδες ελέγχου που σχετίζονται με την ακρίβεια και την πληρότητα των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς για την εκτίμηση της ΑΠΖ. • Σε δειγματοληπτική βάση, εξετάσαμε αν τα κριτήρια που χρησιμοποιήθηκαν για την κατάταξη των δανείων σε στάδια σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΠΧΑ 9, συμπεριλαμβανομένης της Σημαντικής Αύξησης του Πιστωτικού Κινδύνου και των Ενδείξεων Αδυναμίας Πληρωμής, είναι κατάλληλα και έχουν αναγνωριστεί έγκαιρα • Σε δειγματοληπτική βάση: - ο 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 - ο εξετάσαμε το εύλογο των σημαντικών παραδοχών της Διοίκησης, συμπεριλαμβανομένης της αξίας και του χρόνου ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων και των μακροοικονομικών μεταβλητών και της στάθμισης των σεναρίων που ενσωματώνονται στην επιμέτρηση της ΑΠΖ - ο εξετάσαμε την ακρίβεια του υπολογισμού της ΑΠΖ. Λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα και τον υψηλό βαθμό ανάλυσης των σχετικών γνωστοποιήσεων αξιολογήσαμε την πληρότητα και την ακρίβεια αυτών σύμφωνα με τις διατάξεις των σχετικών λογιστικών προτύπων.

Άλλες πληροφορίες

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

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

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

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

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

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

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων- συνέχεια

- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα και ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.
- Αποκτούμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Ομίλου για την έκφραση γνώμης επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την εκτέλεση του ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

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

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

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

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

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

- α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150 & 153 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Τράπεζα και τον Όμιλο και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

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

3. Παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών

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

Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα και στη θυγατρική της, κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 40 των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων αντίστοιχα.

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 Σεπτεμβρίου 2002 απόφαση της Νομαρχίας Αθηνών. Έκτοτε ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί για μια συνολική περίοδο είκοσι ενός ετών με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων.

Αθήνα, 28 Μαΐου 2024

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Φωτεινή Δ. Γιαννοπούλου

A.M. ΣΟΕΛ: 24031

Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκλησιάς 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 Frangkollisias & Granikou str., 151 25, is one of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") countries. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of DTTL, a UK private company limited by guarantee.

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



ΑΕΓΕΑΝ ΒΑΛΤΙΚ ΒΑΝΚ ΟΜΙΛΟΣ

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

31 Δεκεμβρίου 2023

Μάιος 2024

Κατάσταση Αποτελεσμάτων

	Σημείωση	2023 €' 000		2022 €' 000	
		Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος Όπως επαναδιατυπώθηκε	Τράπεζα
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα*		64.421	64.421	35.385	35.385
<i>*εκ των οποίων υπολογίζεται με βάση το πραγματικό επιτόκιο</i>		49.097	49.097	33.086	33.086
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(20.550)	(20.550)	(5.471)	(5.472)
Καθαρά έσοδα από τόκους	5	43.871	43.871	29.914	29.913
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		5.289	5.289	5.043	5.043
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		(309)	(309)	(264)	(264)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	4.980	4.980	4.779	4.779
Αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις	7	2.447	2.447	2.118	2.118
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	8	18	18	2.471	26
Κέρδη / (ζημιές) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων	9	1.364	1.364	473	473
Καθαρά Λειτουργικά Έσοδα		52.680	52.680	39.755	37.309
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10	(10.067)	(10.067)	(9.094)	(9.094)
Γενικά διοικητικά έξοδα	11	(5.078)	(5.017)	(4.781)	(4.756)
Αποσβέσεις	12	(1.137)	(1.137)	(1.054)	(1.054)
Ζημιές απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	13 & 4	(1.703)	(1.703)	(2.184)	(2.184)
(Ζημιές)/ αποδεσμεύσεις απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	19 & 20	301	301	(198)	(198)
Κέρδη / (Ζημιές) προ Φόρων		34.996	35.057	22.444	20.023
Φόρος εισοδήματος	14	(7.954)	(7.957)	(4.972)	(4.439)
Καθαρά Κέρδη/(Ζημιές) Χρήσης		27.042	27.100	17.472	15.584

Οι σημειώσεις (σελ. 31 έως 110) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος

Σημείωση	2023 €' 000		2022 €' 000		
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα	
Καθαρά Κέρδη/(Ζημιές) Χρήσης	27.042	27.100	17.472	15.584	
<u>Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα)</u>					
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα					
Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (συμπεριλαμβάνεται αναμενόμενη πιστωτική ζημία)	19	1.631	1.631	(3.507)	(3.507)
Αναβαλλόμενη φορολογία	26	(359)	(359)	772	772
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		1.272	1.272	(2.735)	(2.735)
Στοιχεία που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα					
Αναλογιστικά κέρδη (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	32	(155)	(155)	346	346
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών κερδών (ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	26	34	34	(76)	(76)
Πλεόνασμα επανεκτίμησης (κέρδος) ενσώματων πάγιων στοιχείων	25	3.033	3.033	1.252	1.252
Αναβαλλόμενη φορολογία από πλεόνασμα επανεκτίμησης ενσώματων πάγιων στοιχείων		(667)	(667)	(275)	(275)
Σύνολο στοιχείων που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		2.245	2.245	1.247	1.247
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα) χρήσης, μετά από φόρους		3.517	3.517	(1.488)	(1.489)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα / (έξοδα) χρήσης		30.559	30.617	15.984	14.096

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

Σημείωση	31.12.2023 €' 000		31.12.2022 €' 000	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος Όπως επαναδιατυπώθηκε	Τράπεζα
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	15	197.607	197.607	227.118
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	17	83.511	83.511	114.420
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	18	506.473	506.473	519.212
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στη εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων (FVTOCI)	19	194.332	194.332	186.064
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	20	68.474	68.474	67.380
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	21	6	6	-
Επενδύσεις σε ακίνητα	22	8.900	-	8.900
Επενδύσεις σε θυγατρικές	23	-	7.500	-
Άυλα πάγια στοιχεία	24	1.452	1.452	1.347
Ενσώματα πάγια στοιχεία	25	11.722	11.722	9.004
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	27	4.595	4.576	6.269
Σύνολο Ενεργητικού		1.077.072	1.075.653	1.139.714
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	28	-	-	750
Υποχρεώσεις προς πελάτες	29	917.143	918.083	1.010.602
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	21	23	23	165
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	32	1.891	1.891	1.580
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος και άλλων φόρων	31	4.353	4.354	2.697
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	26	4.273	3.743	2.294
Λοιπά στοιχεία παθητικού	30	3.480	3.480	4.276
Σύνολο Παθητικού		931.163	931.574	1.022.364
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
Μετοχικό κεφάλαιο	33	37.980	37.980	37.980
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	34	50.207	50.207	50.207
Αποθεματικά	35	6.877	6.783	1.887
Αποτελέσματα εις νέον	36	50.845	49.109	27.276
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων		145.909	144.079	117.350
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων		1.077.072	1.075.653	1.139.714

Οι σημειώσεις (σελ. 31 έως 110) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

‘000	Σημείωση 35	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2022 - Όμιλος		37.980	50.207	2.308	10.873	101.368
Κίνηση αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων		-	-	(3.507)	-	(3.507)
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων		-	-	772	-	772
Αναλογιστικά κέρδη (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών		-	-	595	(250)	346
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών κερδών (ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών		-	-	(131)	55	(76)
Πλεόνασμα επανεκτίμησης (κέρδος) ενσώματων πάγιων στοιχείων (καθαρό ποσό)		-	-	976	-	976
Τακτικό Αποθεματικό		-	-	874	(874)	-
Κέρδη / (ζημιές) χρήσης		-	-	-	17.472	17.472
Υπόλοιπο 31.12.2022 (Όπως επαναδιατυπώθηκε) - Όμιλος		37.980	50.207	1.887	27.276	117.350
Υπόλοιπο 01.01.2023 (Όπως επαναδιατυπώθηκε) - Όμιλος		37.980	50.207	1.887	27.276	117.350
Κίνηση αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων		-	-	1.631	-	1.631
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων		-	-	(359)	-	(359)
Αναλογιστικά κέρδη (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών		-	-	-	(155)	(155)
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών κερδών (ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών		-	-	-	34	34
Πλεόνασμα επανεκτίμησης (κέρδος) ενσώματων πάγιων στοιχείων (καθαρό ποσό)		-	-	2.366	-	2.366
Τακτικό Αποθεματικό		-	-	1.352	(1.352)	-
Μερίσματα πληρωτέα		-	-	-	(2.000)	(2.000)
Κέρδη / (ζημιές) χρήσης		-	-	-	27.042	27.042
Υπόλοιπο 31.12.2023- Όμιλος		37.980	50.207	6.877	50.845	145.909
Υπόλοιπο 01.01.2022 – Τράπεζα		37.980	50.207	2.308	10.873	101.368
Κίνηση αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων		-	-	(3.507)	-	(3.507)
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων		-	-	772	-	772
Αναλογιστικά κέρδη (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών		-	-	595	(250)	346
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών κερδών (ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών		-	-	(131)	55	(76)
Πλεόνασμα επανεκτίμησης (κέρδος) ενσώματων πάγιων στοιχείων (καθαρό ποσό)		-	-	976	-	976
Τακτικό Αποθεματικό		-	-	779	(779)	-
Κέρδη / (ζημιές) χρήσης		-	-	-	15.584	15.584
Υπόλοιπο 31.12.2022 (Όπως επαναδιατυπώθηκε) – Τράπεζα		37.980	50.207	1.793	25.482	115.462
Υπόλοιπο 01.01.2023 (Όπως επαναδιατυπώθηκε) – Τράπεζα		37.980	50.207	1.793	25.482	115.462
Κίνηση αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων		-	-	1.631	-	1.631
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων		-	-	(359)	-	(359)
Αναλογιστικά κέρδη (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών		-	-	-	(155)	(155)
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών κερδών (ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών		-	-	-	34	34
Πλεόνασμα επανεκτίμησης (κέρδος) ενσώματων πάγιων στοιχείων (καθαρό ποσό)		-	-	2.366	-	2.366
Τακτικό Αποθεματικό		-	-	1.352	(1.352)	-
Μερίσματα πληρωτέα		-	-	-	(2.000)	(2.000)
Κέρδη / (ζημιές) χρήσης		-	-	-	27.100	27.100
Υπόλοιπο 31.12.2023 - Τράπεζα		37.980	50.207	6.783	49.109	144.079

Οι σημειώσεις (σελ. 31 έως 110) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Σημείωση	31.12.2023 €' 000		31.12.2022 €' 000	
		Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες					
Καθαρό αποτέλεσμα χρήσης προ φόρων		34.996	35.057	22.444	20.023
<u>Προσαρμογές για:</u>					
Αποσβέσεις παγίων στοιχείων	12	1.137	1.137	1.054	1.054
Προβλέψεις απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	13-19-20	1.402	1.402	2.382	2.382
Προβλέψεις για αποζημίωση του προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης	32	156	156	164	164
Προσαρμογή εύλογης αξίας επενδύσεων σε ακίνητα (Κέρδη)/Ζημίες από πώληση χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμώνται στη εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων FVTOCI	21	-	-	(2.445)	-
(Κέρδη)/Ζημίες από συναλλαγματικές διαφορές στοιχείων που αποτιμώνται στη εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων FVTOCI	7	-	-	2	2
(Κέρδος)/ Ζημιά συναλλαγματικών διαφορών από ταμειακά ισοδύναμα	19	324	324	5.080	5.080
		1.346	1.346	(2.056)	(2.056)
		39.361	39.422	26.625	26.649
<u>Καθαρή (αύξηση) / μείωση απαιτήσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:</u>					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	13-18	11.074	11.074	44.626	44.626
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – απαιτήσεις	21	(6)	(6)	18	18
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		1.674	1.690	2.067	2.070
<u>Καθαρή αύξηση/(μείωση) υποχρεώσεων που σχετίζονται με λειτουργικές δραστηριότητες:</u>					
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	27	(750)	(750)	(47.796)	(47.796)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	28	(93.459)	(93.524)	168.242	169.247
Παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα – υποχρεώσεις	20	(142)	(142)	26	26
Λοιπά στοιχεία παθητικού	29	(906)	(918)	1.567	1.580
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους		(43.154)	(43.154)	195.375	196.419
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		(5.534)	(5.534)	(1.972)	(1.972)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		(48.688)	(48.688)	193.403	194.447
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες					
Αγορές ενσώματων παγίων στοιχείων	25	(270)	(270)	(137)	(137)
Αγορές άυλων παγίων στοιχείων	24	(477)	(477)	(229)	(229)
Αγορές επενδυτικών αξιογράφων που αποτιμώνται στη εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	19	(519.613)	(519.613)	(353.153)	(353.153)
Αγορές επενδυτικών αξιογράφων στο αποσβεσμένο κόστος	20	(8.133)	(8.133)	(30.065)	(30.065)
Πωλήσεις αξιογράφων	19-20	520.321	520.321	228.373	228.373
Αγορές επενδύσεων σε ακίνητα	22	-	-	(6.455)	-
Επενδύσεις σε θυγατρικές	23	-	-	-	(7.500)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(8.172)	(8.172)	(161.666)	(162.711)
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες					
Ταμειακές πληρωμές κεφαλαίου χρηματοδοτικών μισθώσεων	29	(214)	(214)	(182)	(182)
Μερίσματα πληρωτέα	36	(2.000)	(2.000)	-	-
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(2.214)	(2.214)	(182)	(182)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμείου και ταμειακών ισοδύναμων		(59.074)	(59.074)	31.555	31.555
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	15	341.538	341.538	307.928	307.928
Κέρδος / (Ζημιά) συναλλαγματικών διαφορών από ταμειακά ισοδύναμα		(1.346)	(1.346)	2.056	2.056
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	15	281.118	281.118	341.538	341.538

Οι σημειώσεις (σελ. 31 έως 11) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των ατομικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 1: Γενικές πληροφορίες

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

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

Ο Όμιλος Aegean Baltic Bank, («ο Όμιλος»), εκτός από τη μητρική εταιρεία περιλαμβάνει μια 100% θυγατρική στις 31.12.2023 με την εμπορική επωνυμία «ACQUA BLUE PROPERTIES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.»

Η σύνθεσή του Διοικητικού Συμβουλίου (ΔΣ) της Τράπεζας, που εξελέγη από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της και συγκροτήθηκε σε σώμα την 28^η Ιουνίου 2022, την 31.12.2023 έχει ως εξής:

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

Στις 18 Ιανουαρίου 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο έκανε δεκτή την παραίτησή πέντε μελών του και εξέλεξε νέα στη θέση των παραιτηθέντων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η θητεία των νέων μελών του ΔΣ θα ισούται με το υπόλοιπο των απερχόμενων μελών, δηλαδή μέχρι την ημερομηνία σύγκλησης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης το 2027.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου μετά την ανασύστασή του σε σώμα έχει ως εξής:

Γεώργιος Ραουνάς	Πρόεδρος	Μη εκτελεστικό, Ανεξάρτητο
Θεόδωρος Αφθονίδης	Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος	Εκτελεστικό Μέλος
Κωνσταντίνος Χατζηπαναγιώτης	Μέλος & Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Εκτελεστικό Μέλος
Αναστάσιος Αφθονίδης	Μέλος	Εκτελεστικό Μέλος
Αναστάσιος Τουρκολιάς	Μέλος	Μη εκτελεστικό
Λάμπρος Θεοδώρου	Μέλος	Μη εκτελεστικό
Μαρίνα Μπούκη	Μέλος	Μη εκτελεστικό
Μαρία Μέλλιου	Μέλος	Μη εκτελεστικό, Ανεξάρτητο
Δαμιανός Χαραλαμπίδης	Μέλος	Μη εκτελεστικό, Ανεξάρτητο

Οι παρούσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις (εφεξής οι «Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις») έχουν εγκριθεί προς έκδοση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας την 28η Μαΐου 2024.

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 2: Ουσιώδεις Λογιστικές Αρχές**2.1 Ενοποίηση**

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

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

2.2 Πλαίσιο κατάρτισης

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας έχουν καταρτισθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α), όπως εγκρίθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση (Ε.Ε.). Τα υιοθετημένα από την Ε.Ε. Δ.Π.Χ.Α μπορεί να διαφέρουν σε κάποια χρονική στιγμή από αυτά που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) αν νέα ή τροποποιημένα Δ.Π.Χ.Α. δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ε.Ε. Την 31 Δεκεμβρίου 2023, δεν υπήρχαν πρότυπα που δεν είχαν υιοθετηθεί και να είναι σε ισχύ για την χρήση που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, τα οποία να επηρέαζαν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας. Επίσης δεν υπήρχε καμία διαφορά μεταξύ των Δ.Π.Χ.Α που εγκρίθηκαν από την ΕΕ και αυτών που εκδόθηκαν από το IASB που να εφαρμόζονται από τον Όμιλο και την Τράπεζα. Κατά συνέπεια, οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α. όπως εκδόθηκαν από το IASB. Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός από τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος, τις επενδύσεις σε ακίνητα και όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία (καθώς και παράγωγα) στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Π.Χ.Α., προϋποθέτει τη διενέργεια εκτιμήσεων και παραδοχών, οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και τις απαιτούμενες γνωστοποιήσεις για ενδεχόμενες απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, όπως επίσης και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς. Ανατρέξτε στη σημείωση 3.

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

(α) Δημοσιευμένα πρότυπα και διερμηνείες με ισχύ εντός του 2023

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

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

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

(β) Νέα Δ.Π.Χ.Α., διερμηνείες και τροποποιήσεις που θα τεθούν σε ισχύ μετά το 2023:**-Δ.Λ.Π. 1 (Τροποποίηση) «Ταξινόμηση των υποχρεώσεων ως μέχρι και άνω του 1 έτους».**

Η τροποποίηση αποσκοπεί στο να προάγει τη συνεπή εφαρμογή των απαιτήσεων του προτύπου, βοηθώντας τις εταιρείες να προσδιορίσουν κατά πόσο στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, το χρέος και οι λοιπές υποχρεώσεις με αβέβαιη ημερομηνία διακανονισμού πρέπει να ταξινομούνται μέχρι ένα έτος (λήγει ή ενδεχομένως πρόκειται να διακανονιστεί εντός ενός έτους) ή άνω του ενός έτους. Επιπρόσθετα, η τροποποίηση αντιμετωπίζει ζητήματα σχετικά με την παρουσίαση και τις γνωστοποιήσεις υποχρεώσεων για τις οποίες το δικαίωμα για αναβολή του διακανονισμού για τουλάχιστον 12 μήνες εξαρτάται από τη συμμόρφωση της οικονομικής οντότητας με καθορισμένους όρους (ρήτρες) μετά την περίοδο αναφοράς.

Τροποποιήσεις σε πρότυπα που έχουν εκδοθεί από το IASB αλλά δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ και ως εκ τούτου δεν εφαρμόζονται από την Εταιρεία:

Δ.Λ.Π. 21 (Τροποποίηση) «Έλλειψη ανταλλαξιμότητας».

Οι τροποποιήσεις προσδιορίζουν πότε ένα νόμισμα είναι ανταλλάξιμο σε άλλο νόμισμα και, κατά συνέπεια, πότε δεν είναι, καθώς και πως μια οικονομική οντότητα καθορίζει τη συναλλαγματική ισοτιμία που θα ισχύει όταν ένα νόμισμα δεν είναι ανταλλάξιμο. Επιπλέον, η τροποποίηση απαιτεί γνωστοποίηση πληροφοριών που επιτρέπουν στους χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν την επίδραση του μη ανταλλάξιμου νομίσματος.

Δ.Λ.Π. 7 και Δ.Π.Χ.Α. 7 (Τροποποίηση) «Χρηματοοικονομικές Συμφωνίες Προμηθευτών».

Η τροποποίηση αποσκοπεί στην προσθήκη πληροφοριών στις γνωστοποιήσεις σχετικά με τις χρηματοοικονομικές συμφωνίες προμηθευτών (supplier finance arrangements), όπως όρους και προϋποθέσεις, λογιστική αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που αποτελούν μέρος αυτών των συμφωνιών, εύρος ημερομηνιών λήξης πληρωμών και πληροφορίες κινδύνου ρευστότητας

2.3 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας (going concern), καθώς το Διοικητικό Συμβούλιο έλαβε υπόψη τον υψηλό δείκτη Common Equity Tier 1 (CET1) 24% για τον Όμιλο και 23,4% για την Τράπεζα (βλέπε σημείωση 4.8), τον επίσης υψηλό δείκτη κάλυψης ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio) (LCR) που ανέρχεται στο 387,42% την 31.12.2023 για τον Όμιλο και την Τράπεζα, και τον εξαιρετικά χαμηλό δείκτη μη εξυπηρετούμενων δανείων που διαμορφώθηκε στο 0,8% την 31.12.2023 για τον Όμιλο και την Τράπεζα. Το Διοικητικό Συμβούλιο κρίνει κατάλληλη τη βάση της αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας για την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν αναμένει ότι η ο Όμιλος και η Τράπεζα θα αντιμετωπίσουν θέματα ρευστότητας καθώς διατηρεί υψηλό δείκτη κάλυψης ρευστότητας (LCR) 379% κατά το πρώτο τρίμηνο του 2024 και παρουσιάζει σημαντική αύξηση καταθέσεων μέχρι το τέλος Απριλίου 2024.

Τον Δεκέμβριο του 2023 η Standard & Poor's επιβεβαίωσε την πιστοληπτική αξιολόγηση B+/B (μακροπρόθεσμη/ βραχυπρόθεσμη) της ABBank, σε θετική από σταθερή προοπτική, επισημαίνοντας ότι «Η θετική προοπτική για την ABB αντανάκλα την άποψή μας ότι οι ελληνικές τράπεζες πιθανότατα θα αντιμετωπίσουν μειωμένους οικονομικούς και βιομηχανικούς κινδύνους τους επόμενους 12 μήνες, γεγονός που θα υποστηρίξει την πιστοληπτική ικανότητα της ABB»

2.4 Συναλλαγές σε συνάλλαγμα

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

2.5 Τόκοι έσοδα και έξοδα

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

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

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

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

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν κατέχει ή δεν προέκυψαν χρηματοοικονομικά μέσα με απομείωση αξίας.

2.6 Κέρδη ή ζημιές από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων

Η κατηγορία αυτή περιλαμβάνει κέρδη/(ζημιές) από την αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων επιμετρώμενα στο αποσβεσμένο κόστος. Πιο συγκεκριμένα, περιλαμβάνει κέρδη/(ζημιές) που προκύπτουν από τη μεταφορά του αναπόσβεστου υπολοίπου κεφαλαιοποιημένων προμηθειών και εξόδων δανείων που έχουν αποπληρωθεί πρόωρα.

2.7 Αμοιβές και έσοδα από προμήθειες

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

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

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

2.8 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 λυτών συνολικών εσόδων ("FVTOCI") (Παρακαλώ ανατρέξτε στη Σημείωση 2.7). Οι μεταβολές στην εύλογη αξία αυτών των χρηματοοικονομικών στοιχείων αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων. Όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, τα οποία είτε αποκτώνται με σκοπό την επίτευξη κέρδους από βραχυχρόνιες διακυμάνσεις των τιμών τους, είτε χαρακτηρίζονται ως τέτοια από τη Διοίκηση, αναγνωρίζονται την ημέρα συναλλαγής στην οποία ο Όμιλος και η Τράπεζα δεσμεύονται για την αγορά ή πώληση και εντάσσονται στην εν λόγω κατηγορία, η οποία διακρίνεται στις ακόλουθες δύο υποκατηγορίες:

A1: Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών

Το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών περιλαμβάνει τίτλους οι οποίοι, είτε αποκτώνται με σκοπό την επίτευξη κέρδους από βραχυχρόνιες διακυμάνσεις των τιμών τους είτε αποτελούν μέρος ενός χαρτοφυλακίου το οποίο χαρακτηρίζεται από τάση επίτευξης βραχυχρόνιων κερδών. Οι τίτλοι του χαρτοφυλακίου συναλλαγών καταχωρούνται αρχικά στο κόστος κτήσης τους και μεταγενέστερα αποτιμούνται στην εύλογη αξία τους. Τα κέρδη και ζημιές που πραγματοποιούνται από τη 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 τη διάρκεια κατοχής τους. Αντίστοιχα δεν επιτρέπεται η μεταφορά τίτλων από το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών κατά την κατοχή τους.

A2: Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία προσδιορισμένα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

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

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

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

Οι χρεωστικοί τίτλοι οι οποίοι επιμετρούνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ("FVTPL") αποτελούν ανοίγματα για τα οποία οι συμβατικοί όροι δεν δημιουργούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες χρηματοροές που συνίστανται αποκλειστικά σε πληρωμή κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI Fail). Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 η Τράπεζα και ο Όμιλος δεν κατέχουν στο ενεργητικό τους χρηματοοικονομικά μέσα που να επιμετρούνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Γ. Χρηματοοικονομικά στοιχεία

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ("FVTPL"). (Παρακαλώ ανατρέξτε στη Σημείωση 2.8). 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.

2.9 Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο επιμετρούμενο σε Εύλογη Αξία μέσω λοιπού Συνολικού Εισοδήματος ("FVTOCI")**Χρεωστικοί τίτλοι επιμετρούμενοι μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος "FVTOCI"**

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

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

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

Η Τράπεζα και ο Όμιλος μπορούν να επιλέξουν να ακολουθήσουν το επιχειρηματικό μοντέλο «Διακράτησης για Είσπραξη και Πώληση» (Hold To Collect & Sell) για τους εξής λόγους:

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

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

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

Αθέτηση υποχρέωσης (Default)

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

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

Απομείωση αξίας χρεογράφων

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

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

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

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

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

Συμμετοχικοί τίτλοι

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

Οι συμμετοχικοί τίτλοι σε FVTOCI δεν υπόκεινται σε απομείωση. Αποκλειστικά το έσοδο από μερίσματα από αυτούς τους συμμετοχικούς τίτλους αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, εκτός εάν το 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.

2.10 Αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων

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

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

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

Για την αναταξινόμηση στην κατηγορία αποτίμησης αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λουπών συνολικών εσόδων FVTOCI, το πραγματικό επιτόκιο του μέσου καθώς και ο υπολογισμός των Αναμενόμενων Ζημιών Απομείωσης δεν επηρεάζονται. Ωστόσο, το ποσό των συσσωρευμένων ζημιών θα αποαναγνωρισθεί 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 λουπού 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 λουπού 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 λουπού 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.

2.11 Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο 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).

Προκειμένου να προσδιορίσουν εάν ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο έχει χαρακτηριστικά SPPI, ο Όμιλος και η Τράπεζα εξετάζουν κατά την αρχική αναγνώριση μια σειρά συμβατικών χαρακτηριστικών όπως χαρακτηριστικά σχετικά με την αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων, το νόμισμα, αναβαλλόμενες πληρωμές και δικαιώματα επέκτασης διάρκειας, μειωμένες εξασφαλίσεις, χαρακτηριστικά που συνδέονται με οικονομικές επιδόσεις, προμήθειες και άλλα. Ιδιαίτερα για το χαρτοφυλάκιο δανείων της, ο Όμιλος και η Τράπεζα χρησιμοποιούν ένα εργαλείο σε μορφή ερωτηματολογίου για να προσδιορίσουν εάν πληρούνται τα κριτήρια SPPI. Παρόλο που η Τράπεζα έχει ξεκινήσει την αξιολόγηση των πιστοδοτικών της διαδικασιών προκειμένου να εντάξει σε αυτές κριτήρια αποτίμησης του κλιματικού κινδύνου (και λοιπών περιβαλλοντικών και κοινωνικών κινδύνων, καθώς και κινδύνων διακυβέρνησης ("ESG")), σημειώνεται ότι προς το παρόν κανένα από τα δανειακά ανοίγματα της Τράπεζας δεν περιλαμβάνει οποιονδήποτε όρο που σχετίζεται με παράγοντες βιωσιμότητας και ο οποίος θα μπορούσε δυνητικά να μεταβάλει τις χρηματοροές των δανειακών ανοιγμάτων. Συνεπώς, επί του παρόντος, δεν υπάρχει επίπτωση από τις απαιτήσεις του πλαισίου ESG στο αποτέλεσμα του ελέγχου SPPI που έχει διενεργηθεί για τα δανειακά ανοίγματα της Τράπεζας.

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».

Αθέτηση (Default)

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

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

Ζημίες απομείωσης δανείων και προκαταβολών σε πελάτες

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

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

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

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

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

- **Στάδιο 1:** Για τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που δεν εμφανίζουν σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, ούτε έχουν ενδείξεις απομείωσης, και συνεπώς ταξινομούνται στο στάδιο 1, η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών μετράται σε ορίζοντα 12 μηνών.

- **Στάδιο 2:** περιλαμβάνει όλα τα ανοίγματα που εμφανίζουν σημαντικά αυξημένο πιστωτικό κίνδυνο. Ο Όμιλος σύμφωνα με την πολιτική του, αναγνωρίζει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου όταν συμβαίνουν τα εξής:
 - (i) υποβάθμιση της πιστοληπτικής διαβάθμισης του δανείου περισσότερο από 2 βαθμούς μεταξύ της ημερομηνίας έναρξης και της ημερομηνίας αναφοράς,
 - (ii) ύπαρξη ανοχής (ανοίγματα εξυπηρετούμενα σε ρυθμιστικό καθεστώς) και η ύπαρξη πρόωρων ληξιπρόθεσμων οφειλών (καθυστέρηση μεταξύ 30 και 90 ημερών, για δάνεια στο στάδιο 2, αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 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 "αθετήσεις" βάσει του ορισμού CRR (βλέπε Σημείωση 2.9)

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

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

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

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

2.12 Χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμούνται στο αποσβεσμένο κόστος.

Στην κατηγορία αυτή ο Όμιλος κατατάσσει τα χρεόγραφα που πληρούν και τα δύο ακόλουθα κριτήρια:

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

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

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

Τα χρεόγραφα, μετά την αρχική αναγνώρισή τους, επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος. Η Τράπεζα και ο Όμιλος αναγνωρίζουν τα έσοδα από τόκους στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές και οι μεταβολές των συναλλαγματικών ισοτιμιών αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα

Ο προσδιορισμός της αθέτησης των χρεωστικών τίτλων που επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος παραμένει ο ίδιος με την αναγνώριση της αδυναμίας πληρωμής για χρεωστικούς τίτλους που επιμετρήθηκαν στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, βλέπε Σημείωση 2.9 / Αθέτηση Υποχρέωσης.

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

2.13 Τροποποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Τροποποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

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

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

Σε κάθε περίπτωση, η τροποποίηση των όρων μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα την εκπνοή των αρχικών δικαιωμάτων των ταμειακών ροών του περιουσιακού στοιχείου. Αυτό οφείλεται στο γεγονός ότι στις απαιτήσεις για τη μέτρηση των ζημιών απομείωσης

εμπεριέχεται σιωπηρά ότι μια τροποποίηση θα θεωρείται μερικές φορές ως συνέχιση του αρχικού, αν και μειωμένου, περιουσιακού στοιχείου. Ως εκ τούτου, ο Όμιλος θα αξιολογήσει τις τροποποιήσεις που έγιναν κατά την «λήξη» των δικαιωμάτων επί των ταμειακών ροών.

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

- Συνέχιση του αρχικού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου δανείου, εάν οι όροι του δανείου δεν έχουν τροποποιηθεί ουσιωδώς, με το κέρδος ή η ζημία τροποποίησης να αναγνωρίζεται ως συνέπεια της αναδιάρθρωσης, στην περίπτωση αυτή ο όμιλος αναγνωρίζει το κέρδος ή τη ζημία τροποποίησης ως τη διαφορά μεταξύ των ταμειακών ροών του δανείου μετά την τροποποίηση, προεξοφλημένων με το πραγματικό επιτόκιο του αρχικού δανείου και της λογιστικής αξίας του αρχικού χρηματοοικονομικού στοιχείου · ή
- Νέο δανειακό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που αντικαθιστά τον αρχικό δανεισμό, ο οποίος επομένως αποαναγνωρίζεται. Στην περίπτωση αυτή, ο όμιλος θα αναγνωρίσει κέρδος ή ζημία με βάση τη διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας του αναδιαρθρωμένου χρέους και της λογιστικής αξίας του αρχικού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου.

Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

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

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

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

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

Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Μία χρηματοοικονομική υποχρέωση αποαναγνωρίζεται όταν εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή λήγει.

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

2.14 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα καταχωρούνται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης αρχικά στην εύλογη αξία κτήσης τους και μεταγενέστερα αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα εμφανίζονται ως περιουσιακά στοιχεία όταν είναι προς όφελος του Ομίλου και 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 χρηματοοικονομικές πράξεις και τίτλους επενδυτικού χαρτοφυλακίου. Ο Όμιλος και η Τράπεζα χρησιμοποιούν κυρίως παράγωγα όπως συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος ("FX Swaps") και συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (FUTURES). Τα FX swaps και τα Futures χρησιμοποιούνται με βασικό σκοπό την αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου, ο οποίος προέρχεται από καταθέσεις και δάνεια των πελατών.

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

2.15 Άυλα πάγια στοιχεία

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

2.16 Ενσώματα πάγια στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται, τα γήπεδα και τα κτίρια, οι δαπάνες προσθηκών και βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα, και κινητός εξοπλισμός.

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία κτίριο και οικόπεδο αποτιμώνται στην εύλογη αξία με βάση περιοδικές αποτιμήσεις από εξωτερικούς ανεξάρτητους εκτιμητές, μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις σωρευμένες ζημιές απομείωσης, εάν υπάρχουν. Εάν η λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου αυξηθεί ως αποτέλεσμα της αναπροσαρμογής, η αύξηση αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά έσοδα και συσσωρεύεται στα ίδια κεφάλαια στο αποθεματικό επανεκτίμησης. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, η εύλογη αξία του κτιρίου και οικοπέδου έχουν καθοριστεί από εξωτερικούς, ανεξάρτητους, πιστοποιημένους εκτιμητές. Για περισσότερες πληροφορίες ανατρέξτε στη Σημείωση 25.

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

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

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

Η ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία παγίων έχει καθοριστεί ως εξής:

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

Κέρδη και ζημιές από διαθέσεις παγίων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσεως.

2.17 Επενδύσεις σε ακίνητα

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

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

Η συγκριτική μέθοδος αυτή βασίζεται στη σύγκριση του υπό εκτίμηση ακινήτου με άλλα ακίνητα, για τα οποία υπάρχει ικανοποιητική ποσότητα αξιόπιστων συγκριτικών στοιχείων ανταλλαγών ή ζητούμενων τιμών ελεύθερης αγοράς, τα οποία πληρούν κάποια κριτήρια του επιζητούμενου τύπου αξίας. Αποτελεί την πιο αντικειμενική μέθοδο την πλέον επιθυμητή, ενώ είναι η Μέθοδος που βρίσκεται πιο κοντά στην αγορά και η οποία βασίζεται σε πραγματικά στοιχεία.

Η εισοδηματική μέθοδος μετατρέπει ένα γνωστό μίσθωμα σε αξία ακινήτου. Αποτελεί βασική μέθοδο αποτίμησης ιδίως για ορισμένες κατηγορίες ακινήτων. Πιο συγκεκριμένα η μέθοδος λαμβάνει υπόψη της ότι το ακίνητο είναι ένας είδος επένδυσης. Δηλαδή, βασίζεται στην ιδιότητα του ακινήτου να παράγει εισόδημα (μέσω μορφής ενοικίου) καθώς μετατρέπει αυτή την δυνατότητα παραγωγής οικονομικών οφελών σε σημερινή αξία. Αυτό γενικά εκφράζεται από το καθαρό εισόδημα το οποίο θα παράγει το ακίνητο κατά το υπόλοιπο της ωφέλιμης ζωής του ή μέχρι τη μεταπώλησή του. Μετά από τη σύγκριση της ετήσιας απόδοσης των επενδύσεων παρόμοιου τύπου και κατηγορίας το εν λόγω καθαρό εισόδημα κεφαλαιοποιείται για την εκτίμηση της αξίας. Ο προσδιορισμός της Αξίας επιτυγχάνεται είτε μέσω της Άμεσης Κεφαλαιοποίησης (Direct Capitalization), είτε της Προεξόφλησης Μελλοντικών Χρηματορρών (DCF).

Η υπολειμματική Μέθοδος χρησιμοποιείται κυρίως όταν πρόκειται για εκτίμηση γης προς αξιοποίηση ή εκτίμηση υπάρχοντος κτίσματος το οποίο όλο ή εν μέρει θα ανακατασκευαστεί. Προκειμένου να γίνει εκτίμηση ακινήτου που έχει τα παραπάνω στοιχεία υπάρχουν δύο τρόποι: Συγκριτικά στοιχεία πωλήσεων παρόμοιων οικοπέδων/κτισμάτων με παρόμοια μελλοντική εκμετάλλευση ή προσδιορισμός της αξίας της μελλοντικής ανάπτυξης και αφαίρεση από αυτήν όλα τα έξοδα κόστους κατασκευής (συμπεριλαμβανομένου και του επιχειρηματικού οφέλους) έτσι ώστε να υπολογιστεί η αξία της γης.

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα για τα έτη 2023 και 2022 παρουσιάζεται στα «Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης» στην κατάσταση αποτελεσμάτων (Σημείωση 8).

2.18 Επενδύσεις σε θυγατρικές

Οι επενδύσεις σε θυγατρικές, περιλαμβάνουν θυγατρικές της Τράπεζας που αποτιμώνται στο κόστος, πλέον τυχόν έξοδα που συνδέονται άμεσα με την απόκτηση των θυγατρικών μείον ζημιές απομείωσης. Ο Όμιλος Aegean Baltic Bank, “ο Όμιλος”, εκτός από τη μητρική εταιρεία περιλαμβάνει μία θυγατρική στις 31.12.2023 με την επωνυμία “ACQUA BLUE PROPETRIES SINGLE MEMBER S.A.”.

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

2.19 Αναβαλλόμενος φόρος και φόρος εισοδήματος

Αναβαλλόμενος Φόρος

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

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

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

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

Φόρος εισοδήματος

Η βάση υπολογισμού του πληρωτέου φόρου εισοδήματος είναι τα φορολογητέα κέρδη της χρήσης. Τα φορολογητέα κέρδη διαφέρουν από τα κέρδη προ φόρων που εμφανίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων λόγω της 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 του Ομίλου και της Τράπεζας υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τους φορολογικούς συντελεστές που είναι σε ισχύ ή ουσιαστικά σε ισχύ κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

2.20 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.

2.21 Παροχές προς τους εργαζόμενους

Προγράμματα καθορισμένων εισφορών

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

Προγράμματα καθορισμένων παροχών

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

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

2.22 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.

2.23 Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου

Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου.

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

2.24 Μετοχές υπέρ το άρτιο

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

2.25 Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Τα συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν:

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

2.26 Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Ταμειακά ισοδύναμα θεωρούνται το ταμείο, οι μη δεσμευμένες καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα, οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και άμεσα ρευστοποιήσιμα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που κατά την αρχική τους αναγνώριση έχουν διάρκεια έως τρεις μήνες.

2.27 Μισθώσεις

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

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

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

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

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 3: Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.) προϋποθέτει τη διενέργεια υποκειμενικών κρίσεων, εκτιμήσεων και παραδοχών από τη διοίκηση, οι οποίες επηρεάζουν τόσο τα λογιστικά υπόλοιπα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όσο και το ύψος των εσόδων και εξόδων που αναγνωρίστηκαν στις οικονομικές καταστάσεις καθώς και στις σημειώσεις, που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών. Η αβεβαιότητα σχετικά με τις παραδοχές και εκτιμήσεις θα μπορούσε να οδηγήσει σε αποτελέσματα που απαιτούν σημαντική προσαρμογή στη λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων ή των υποχρεώσεων που επηρεάζονται σε μελλοντικές περιόδους.

Η Διοίκηση του Ομίλου και της Τράπεζας πιστεύει ότι οι υποκειμενικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές που έχουν διενεργηθεί για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων είναι οι κατάλληλες δεδομένου των γεγονότων που ίσχυαν κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023. Οι λογιστικές αρχές, εκτιμήσεις και υποκειμενικές κρίσεις, οι οποίες είναι σημαντικές για την κατανόηση των οικονομικών καταστάσεων και ακολουθήθηκαν είναι οι εξής:

Η χρήση των διαθεσίμων πληροφοριών και η εφαρμογή υποκειμενικής κρίσης, αποτελούν αναπόσπαστα στοιχεία για τη διενέργεια εκτιμήσεων στις ακόλουθες περιοχές: αποτίμηση μη διαπραγματεύσιμων σε οργανωμένη αγορά παραγώγων, υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό μετά την έξοδο από την υπηρεσία, ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και αναμενόμενη πιστωτική ζημιά δανείων και χρηματοοικονομικών μέσων.

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

Για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς ("ECL"), απαιτείται από τη Διοίκηση να εφαρμόζει υψηλό βαθμό κρίσης.

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

Οι μεμονωμένες προβλέψεις αφορούν δάνεια και προκαταβολές που εξετάζονται ξεχωριστά για απομείωση βάσει την καλύτερη εκτίμηση της διοίκησης για την παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών. Εκτιμώντας την παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών, η διοίκηση αξιολογεί την οικονομική θέση κάθε πελάτη και το ανακτήσιμο ποσό των εξασφαλισμένων περιουσιακών στοιχείων (π.χ. προσημειωμένα πλοία και ακίνητα). Κάθε περίπτωση αξιολογείται ξεχωριστά, ενώ η ακολουθούμενη μεθοδολογία επανεξετάζεται περιοδικά. Ανατρέξτε στις Σημειώσεις 4.2.7 & 13.

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

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

Για τους σκοπούς της μέτρησης της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, ο Όμιλος εκτελεί την απαραίτητη παραμετροποίηση μοντέλου με βάση τα παρατηρούμενα δεδομένα σε χρονική στιγμή. Οι υπολογισμοί ECL βασίζονται σε παραμέτρους εισόδου, δηλαδή Άνοιγμα σε Αθέτηση ("EAD"), Πιθανότητα Αθέτησης ("PDs"), Ζημιά σε περίπτωση Αθέτησης ("LGD") κλπ. μακροπρόθεσμων παραμέτρων κινδύνου και των αντίστοιχων επιτόκων 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. Ανατρέξτε στις σημειώσεις 19 & 20.

Προσδιορισμός σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (SICR)

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

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

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

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

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

3.2 Καθαρό κόστος προγραμμαμάτων εξόδου από την υπηρεσία

Το καθαρό κόστος των προγραμμάτων εξόδου από την υπηρεσία εκτιμάται με αναλογιστικές μεθόδους με τη χρήση παραδοχών για το επιτόκιο προεξόφλησης και τα μελλοντικά επίπεδα των μισθών. Οι παραδοχές αυτές διαμορφώνονται ουσιαστικά από την ετήσια αναπροσαρμογή των μισθών με βάση την μισθολογική πολιτική του Ομίλου και της Τράπεζας. Τυχόν αλλαγές σε αυτές τις παραδοχές θα επηρεάσουν τη λογιστική αξία των υποχρεώσεων παροχών μετά την έξοδο από την υπηρεσία. Οι ανεξάρτητοι εξειδικευμένοι αναλογιστές καθορίζουν το κατάλληλο προεξοφλητικό επιτόκιο στο τέλος κάθε έτους, λαμβάνοντας υπόψιν τις καμπύλες απόδοσης με βάση τους δείκτες εταιρικών ομολόγων. Ανατρέξτε στη Σημείωση 32.

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

Τα ενσώματα πάγια στοιχεία και στις επενδύσεις σε ακίνητα αποτιμώνται στην εύλογη αξία, όπως καθορίζεται από εξωτερικούς ανεξάρτητους πιστοποιημένους εκτιμητές σε ετήσια βάση ή περισσότερο ή λιγότερο συχνά, εάν κρίνεται κατάλληλο κατά την αξιολόγηση των σχετικών περιστάσεων.

Για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας χρησιμοποιείται ένας συνδυασμός της μεθόδου αγοράς-συγκριτικής (Comparative) και της μεθόδου εισοδήματος (Income). Σύμφωνα με τη συγκριτική μέθοδο, η αποτίμηση θα βασίζεται στα συμπεράσματα που προκύπτουν από την έρευνα και τη συλλογή συγκριτικών δεδομένων ακινήτων με παρόμοια χαρακτηριστικά. Η μέθοδος της προσέγγισης εισοδήματος υπολογίζει την εύλογη αξία κάθε ακινήτου με βάση την κεφαλαιοποιημένη αξία της παρούσας μίσθωσης. Ανατρέξτε στις σημειώσεις 22 & 25.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 4: Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων**4.1 Εισαγωγή και επισκόπηση**

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εκτίθεται στους ακόλουθους κινδύνους:

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

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

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

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

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

4.2 Πιστωτικός κίνδυνος**4.2.1 Στρατηγικές και διαδικασίες για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου**

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

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

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

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

4.2.2 Μέτρηση και συστήματα αναφοράς του πιστωτικού κινδύνου

Δεδομένου ότι το χαρτοφυλάκιο Δανείων και Απαιτήσεων Πελατείας του Ομίλου και της Τράπεζας αποτελείται από εξωτερικώς αδιαβάθμητους (από οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης) οφειλέτες, η AB Bank έχει θεσπίσει και ακολουθεί δικό της, δεκάβαθμο, σύστημα πιστοληπτικής κατάταξης πιστούχων όπως εμφανίζεται στον παρακάτω πίνακα.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν αναπτύξει ένα μοντέλο αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας για τους δανειολήπτες του ναυτιλιακού τομέα, το οποίο αξιολογεί ένα σύνολο 15 πιστωτικών παραγόντων με προκαθορισμένους συντελεστές στάθμισης και παράγει μία πιστωτική βαθμολογία για κάθε υπόχρεο. Επίσης, ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν αναπτύξει, για εσωτερικούς σκοπούς, υπόδειγμα ναυτιλιακής πιστοληπτικής διαβάθμισης που αντιστοιχίζει το δικό της δεκάβαθμο σύστημα πιστοληπτικής αξιολόγησης με τη μεθοδολογία της Θεμελιώδους Προσέγγισης των Εσωτερικών Διαβαθμίσεων για τα ανοίγματα Ειδικού Δανεισμού (object finance slotting criteria, IRB-Basic approach) του ρυθμιστικού πλαισίου της Βασιλείας II. Επί του παρόντος, το συγκεκριμένο υπόδειγμα χρησιμοποιείται από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου και της Τράπεζας για σκοπούς διασταύρωσης, τεκμηρίωσης και ελέγχου της αξιολόγησης των πιστοληπτικών διαβαθμίσεων που διενεργούνται εσωτερικά με τη δεκάβαθμη μεθοδολογία αξιολόγησης καθώς και για σκοπούς ασκήσεων προσομοίωσης σε συνθήκες κρίσης του πιστωτικού κινδύνου του χαρτοφυλακίου ναυτιλιακών χορηγήσεων.

Όσον αφορά τους επιχειρηματικούς δανειολήπτες, ο Όμιλος και η Τράπεζα χρησιμοποιούν για εσωτερικούς σκοπούς, ένα ανεπτυγμένο σύστημα αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου παρόμοιο με αυτό των ναυτιλιακών δανειοληπτών. Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας σε επιχειρηματικό δανειολήπτη προσδιορίζεται με βάση την ενδελεχή ανάλυση των χρηματοοικονομικών και τεχνικών παραγόντων που σχετίζονται με το άνοιγμα και τον εν λόγω υπόχρεο και την υποκειμενική κρίση των προσώπων που συμμετέχουν στην αντίστοιχη διαδικασία έγκρισης και αξιολόγησης. Από 1/1/2024, η διαδικασία αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας των επιχειρηματικών δανειοληπτών πραγματοποιείται με τη χρήση μοντέλου αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που έχει αναπτυχθεί από εξωτερικό συνεργάτη.

Κάθε κατηγορία πιστοληπτικής διαβάθμισης αντιπροσωπεύει διαφορετική πολιτική συνεργασίας του Ομίλου και της Τράπεζας με τις επιχειρήσεις-πιστούχους. Η κλίμακα διαβάθμισης αποτελείται συνολικά από 10 βαθμίδες από τις οποίες οι ανώτερες 5 βαθμίδες αντιστοιχούν σε πιστούχους, οι οποίοι δεν έχουν παρουσιάσει αθέτηση υποχρέωσης επομένως η σχέση θεωρείται «ικανοποιητική/ αποδεκτή», ενώ οι 5 χαμηλότερες βαθμίδες θεωρούνται «υπό παρακολούθηση». Συγκεκριμένα η 6^η βαθμίδα αντιστοιχεί σε πιστούχους, οι οποίοι δεν έχουν παρουσιάσει αθέτηση υποχρέωσης αλλά μπορεί να έχουν υποστεί ήπια αναδιάρθρωση, η 7^η βαθμίδα αντιστοιχεί σε πιστούχους που έχουν καταγράψει ή αναμένεται να καταγράψουν σποραδικές καθυστερήσεις ή έχουν υποστεί μια αναδιάρθρωση, η 8^η βαθμίδα αντιστοιχεί σε πιστούχους που έχουν καταγράψει συνεχόμενες καθυστερήσεις, έχουν υποστεί μια σημαντική αναδιάρθρωση και οι τελευταίες 2 βαθμίδες αντιστοιχούν σε πιστούχους που έχουν παρουσιάσει αθέτηση στις υποχρεώσεις τους και ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν εκκινήσει νομικές ενέργειες εναντίον τους. Οι χορηγήσεις προσωπικού δεν συμπεριλαμβάνονται στο σύστημα αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου και θεωρούνται «Χωρίς Αξιολόγηση».

Βαθμίδα	Πιστοληπτική Ικανότητα	Κριτήρια Πιστωτικής Αξιολόγησης	Πιστωτική ποιότητα
1	Εξαιρετική	Ο αντισυμβαλλόμενος (μητρική εταιρεία) έχει εξαιρετική οικονομική επίδοση και ικανότητα εξυπηρέτησης χρεών.	Αποδεκτού Επιπέδου
2	Ισχυρή	Ο αντισυμβαλλόμενος έχει ισχυρή οικονομική επίδοση και ισχυρή ικανότητα εξυπηρέτησης χρέους.	Αποδεκτού Επιπέδου
3	Πολύ Καλή	Ο αντισυμβαλλόμενος είναι μεσαίου οικονομικού μεγέθους με πολύ καλές οικονομικές επιδόσεις και ικανότητα εξυπηρέτησης χρέους.	Αποδεκτού Επιπέδου
4	Καλή	Ο αντισυμβαλλόμενος έχει καλή οικονομική επίδοση και ικανότητα εξυπηρέτησης χρέους.	Αποδεκτού Επιπέδου
5	Ικανοποιητική	Ο αντισυμβαλλόμενος έχει ικανοποιητικές οικονομικές επιδόσεις και ικανότητα εξυπηρέτησης χρέους και θετικές προοπτικές.	Αποδεκτού Επιπέδου
6	Αποδεκτή	Ο αντισυμβαλλόμενος έχει αποδεκτές οικονομικές επιδόσεις και επαρκή ικανότητα εξυπηρέτησης του χρέους. Πιθανότητα τεχνικής αθέτησης.	Υπό παρακολούθηση ή αυξημένου κινδύνου
7	Οριακή	Η ικανότητα εξυπηρέτησης του χρέους του αντισυμβαλλόμενου είναι οριακή με πιθανότητα αθέτησης πληρωμών. Το καθεστώς των εξασφαλίσεων είναι αποδεκτό και υπάρχει περιθώριο βιώσιμης αναδιάρθρωσης με ικανοποιητικούς όρους για την Τράπεζα.	Υπό παρακολούθηση ή αυξημένου κινδύνου
8	Ανησυχητική	Ο αντισυμβαλλόμενος παρουσιάζει σχετικά υψηλή πιθανότητα ζημιάς και εμφανίζει σποραδικές αθετήσεις πληρωμών που μπορεί είναι μόνιμες. Η αποπληρωμή του δανείου εξακολουθεί να θεωρείται εφικτή χωρίς νομικές ενέργειες και υπάρχει περιθώριο για βιώσιμη αναδιάρθρωση με όρους αποδεκτούς από την Τράπεζα.	Υπό παρακολούθηση ή αυξημένου κινδύνου
9	Επισφαλής	Ο αντισυμβαλλόμενος παρουσιάζει μεγάλη πιθανότητα ζημιάς και παρουσιάζει συνεχιζόμενες αθετήσεις πληρωμών. Η αποπληρωμή του δανείου είναι αμφίβολη και η αποφυγή ζημιάς μπορεί να αποφευχθεί μέσω νομικών ενεργειών.	Υπό παρακολούθηση ή αυξημένου κινδύνου
10	Απώλεια	Ο αντισυμβαλλόμενος αδυνατεί να εξυπηρετήσει το δάνειο και υπάρχει βεβαιότητα ότι η Τράπεζα θα υποστεί ζημία. Οι νομικές ενέργειες και η ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων μπορεί να διευκολύνουν την ελαχιστοποίηση των ζημιών.	Υπό παρακολούθηση ή αυξημένου κινδύνου

Η πιστοληπτική ικανότητα του δανειολήπτη χρησιμοποιείται σε συνδυασμό με ορισμένους άλλους δείκτες, για τον προσδιορισμό του κατάλληλου σταδίου Δ.Π.Χ.Α. 9 των αντίστοιχων ανοιγμάτων και αξιολογούν εάν έχει συμβεί ένα γεγονός με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου ("SICR").

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

Η πρακτική που χρησιμοποιείται από τον Όμιλο και την Τράπεζα για να μετριάσουν τον πιστωτικό κίνδυνο είναι η λήψη εξασφαλίσεων για τα δάνεια και τις απαιτήσεις. Οι σημαντικότεροι τύποι εξασφαλίσεων είναι πλοία, ακίνητα, εισπρακτέες απαιτήσεις, 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 πιστωτικής επέκτασης του Ομίλου και της Τράπεζας εξασφαλίζει την αποτελεσματική παρακολούθησή της. Η διοίκηση εφαρμόζει μία διαδικασία ελέγχου ποιότητας πιστοδοτήσεων θέτοντας ως στόχο τον έγκαιρο εντοπισμό ενδεχόμενων μεταβολών της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλόμενων, καθώς επίσης και τον τακτικό έλεγχο των εξασφαλίσεων. Τα όρια πιστοδοτήσεων και οι αντισυμβαλλόμενοι αξιολογούνται και εξετάζονται τακτικά μέσω της διαβάθμισης κινδύνου (rating). Η παραπάνω διαδικασία ελέγχου ποιότητας πιστοδοτήσεων δίνει την δυνατότητα στη Διοίκηση να αξιολογεί την αναμενόμενη ζημία η οποία απορρέει από τους κινδύνους που εκτίθεται, λαμβάνοντας τα ανάλογα μέτρα.

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

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

- α) **Όριο σχετικής διαβάθμισης.** Ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνωρίζουν σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου για ανοίγματα έναντι δανειοληπτών που έχουν υποβαθμιστεί κατά δύο (2) ή περισσότερες θέσεις από την αρχική αναγνώριση και ως αποτέλεσμα αυτής της υποβάθμισης εμπίπτουν στην κατηγορία πέντε (5) έως και επτά (7). Ουσιαστικά, τα ανοίγματα για τα οποία ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνωρίζουν σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου ταξινομούνται στο στάδιο 2.
- β) **Υπαρξη ρύθμισης.** Όλα τα υπό ρύθμιση (forborne) εξυπηρετούμενα ανοίγματα (FPE) ταξινομούνται ως έχοντα σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου.
- γ) **Τελικό κριτήριο (backstop).** Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που εμφανίζουν καθυστέρηση πληρωμών πέραν των 30 ημερών θεωρούνται ως ανοίγματα με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου και ταξινομούνται στο στάδιο 2.

Εκτίμηση Αναμενόμενης Πιστωτικής Ζημίας

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

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

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

Ο Όμιλος και η Τράπεζα μετρούν τον αναμενόμενο πιστωτικό κίνδυνο αφού ταξινομήσουν τους δανειολήπτες στο πλαίσιο του "Going Concern" ή "Gone Concern", ανάλογα με τη δυνατότητα εξυπηρέτησης τη λειτουργική και την οικονομική τους ικανότητα, και επομένως, ο υπολογισμός των μελλοντικών ταμειακών ροών πραγματοποιείται σύμφωνα με αυτές τις δύο προσεγγίσεις και μπορεί να εφαρμοστεί ανεξάρτητα από την κατάσταση ταξινόμησης του εν λόγω ανοίγματος (εξυπηρετούμενο ή μη). Ιδιαίτερα όσον αφορά τα ανοίγματα δανείων έναντι παγίων περιουσιακών στοιχείων (τα οποία περιλαμβάνουν εξασφαλίσεις με τη μορφή υποθήκης επί του περιουσιακού στοιχείου, όπως πλοία ή ακίνητα, και συνήθως περιλαμβάνουν επίσης τελικές πληρωμές (balloon payments) που οφείλονται στη λήξη), η ρευστοποίηση της επιχειρησιακής εξασφάλισης θεωρείται και στις δύο περιπτώσεις ως πηγή αποπληρωμής του δανείου και ιδιαίτερα της τελικής πληρωμής.

Συνεχιζόμενη Δραστηριότητα

Η αρχή της "Συνεχιζόμενης Δραστηριότητας" εφαρμόζεται σε περιπτώσεις δανειοληπτών οι οποίοι συνεχίζουν να λειτουργούν και αναμένεται να παραμείνουν λειτουργικοί στο προσεχές μέλλον. Σε τέτοιες περιπτώσεις, οι μελλοντικές ταμειακές τους ροές μαζί με πιθανές ταμειακές ροές από την εκκαθάριση ή την αναχρηματοδότηση εξασφαλίσεων λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, καθώς ο Όμιλος και η Τράπεζα λογικά αναμένουν να έχουν νομική απαίτηση για τις ταμειακές ροές σε περίπτωση αθέτησης.

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

- Υπολογισμός των καθαρών ταμειακών ροών του οφειλέτη μέχρι τη συμβατική λήξη της σύμβασης (απομείωση για τη διάρκεια ζωής του δανείου).
- Εκτίμηση της υπολειμματικής αγοραστικής αξίας της εξασφάλισης. Συγκεκριμένα για τα ναυτιλιακά δάνεια, η εξασφάλιση περιλαμβάνει ένα ή περισσότερα πλοία και η υπολειμματική αξία υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη παράγοντες όπως η τρέχουσα αγοραία αξία του παγίου, η αξία διάλυσης (scrap value) και ο ιστορικός συσχετισμός μεταξύ των τιμών των περιουσιακών στοιχείων και των επιπέδων κερδοφορίας πλοίων, καθώς και με την εφαρμογή γραμμικών παρεμβολών όταν είναι απαραίτητο. Στη συνέχεια εφαρμόζεται η περικοπή (haircut) στην υπολογιζόμενη υπολειμματική αξία, ώστε να αντανakλά πιθανή αναχρηματοδότηση ή αναγκαστική πώληση του περιουσιακού στοιχείου. Στην περίπτωση επιχειρηματικών ανοιγμάτων, η υπολειμματική αξία οποιασδήποτε εξασφάλισης (εκχωρημένες απαιτήσεις, υποθήκες ακινήτων, χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία) προσδιορίζεται με την εφαρμογή κατάλληλων περικοπών στην ονομαστική αξία ή με την επίσημη αποτίμηση των εν λόγω εξασφαλίσεων.

Κατά τον υπολογισμό των παραγόντων που αναφέρονται παραπάνω, χρησιμοποιούνται ορισμένες παραδοχές από τον Όμιλο σχετικά με το μελλοντικό έσοδο και τη τρέχουσα αγοραστική αξία των υποκείμενων ενσώματων εξασφαλίσεων, τα διάφορα λειτουργικά έξοδα, τα επιτόκια, αξίες διάλυσης (scrap values) κλπ. Οι υποθέσεις αυτές βασίζονται γενικά προοπτικές και ιστορικά στοιχεία διαθέσιμα κατά την ημερομηνία κατά την οποία έγιναν οι εκτιμήσεις.

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

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

Η προσέγγιση της Επιχείρησης σε Εκκαθάριση (Gone Concern)

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

Σε τέτοιες περιπτώσεις, η Τράπεζα δεν λαμβάνει υπόψη τις μελλοντικές ταμειακές ροές στους υπολογισμούς της. 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 δανειακής διευκόλυνσης, ο ορίζοντας ελέγχου 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 επικρατούν 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 κατανεμηθεί:

- Τα ανοίγματα που δεν παρουσιάζουν σημαντικές αυξήσεις του πιστωτικού κινδύνου ούτε ενδείξεις απομείωσης ή αθέτησης και κατά συνέπεια ταξινομούνται στο Στάδιο 1, έχουν εκτιμηθεί οι αναμενόμενες πιστωτικές τους ζημιές μέσα σε μια δωδεκάμηνη χρονική περίοδο.
- Τα ανοίγματα που εμφανίζουν σημαντικά αυξημένο πιστωτικό κίνδυνο (SICR), δεν έχουν όμως ενδείξεις απομείωσης ή αθέτησης, ταξινομούνται στο Στάδιο 2 και υπολογίζονται οι αναμενόμενες ζημιές για την υπολειπόμενη διάρκεια ζωής τους (Lifetime ECL).
- Τα ανοίγματα που παρουσιάζουν αντικειμενικές ενδείξεις απομείωσης ή/και αθέτησης ταξινομούνται στο Στάδιο 3 και οι ζημιές απομείωσής τους επιμετρούνται για την υπολειπόμενη διάρκεια ζωής τους (Lifetime ECL).

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

Προσδιορισμός σεναρίων μακροοικονομικών παραγόντων

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

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

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

Χρεωστικοί τίτλοι

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9 και την απαίτηση απομείωσης, ο Όμιλος και η Τράπεζα εκτιμούν τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για κάθε ένα από τα χρεόγραφα. Ο χρονικός ορίζοντας κατά τον οποίο αξιολογείται το ECL εξαρτάται από το στάδιο στο οποίο έχει κατηγοριοποιηθεί κάθε άνοιγμα σε 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 ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν έχουν εύλογες προσδοκίες για την ανάκτηση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου είτε στο σύνολό του είτε σε ένα τμήμα του, η μεικτή λογιστική αξία αυτού του μέσου μειώνεται άμεσα, εν μέρει ή πλήρως, έναντι του απομειωμένου ποσού. Αφού ολοκληρωθούν όλες οι σχετικές έρευνες και οι νομικές απαιτούμενες ενέργειες, το δάνειο διαγράφεται με τη χρήση του λογαριασμού απομείωσης.
- Οι διαγραφές εγκρίνονται από τα αρμόδια μέλη της Επιτροπής Πιστώσεων και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Το συμβατικό υπόλοιπο των δανείων που διαγράφηκαν (€ 4.475 χιλ.) κατά τη χρήση που έληξε στις 31.12.2023 και που εξακολουθούν να υπόκεινται σε νομική εκτέλεση είναι € 11,5 εκατ.. Για τη χρήση που έληξε στις 31.12.2022 δεν πραγματοποιήθηκαν διαγραφές δανείων.

Μέγιστη έκθεση πιστωτικού κινδύνου

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την μέγιστη έκθεση του Ομίλου και της Τράπεζας στον πιστωτικό κίνδυνο για την 31 Δεκεμβρίου 2023 και την 31 Δεκεμβρίου 2022 χωρίς να συμπεριλαμβάνει εξασφαλίσεις ή λοιπές βελτιώσεις πιστωτικών όρων. Για τα στοιχεία εντός κατάστασης οικονομικής θέσης, τα πιστωτικά ανοίγματα, βασίζονται στα ποσά που αναφέρονται στην κατάσταση οικονομικής θέσης.

	€' 000			
	31.12.2023		31.12.2022	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	197.607	197.607	227.118	227.118
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	83.511	83.511	114.420	114.420
Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	506.473	506.473	519.212	519.212
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στη εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων FVTOCI)	194.332	194.332	186.064	186.064
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	68.474	68.474	67.380	67.380
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απαιτήσεις	6	6	-	-
Μέγιστη έκθεση από στοιχεία Ενεργητικού	1.050.403	1.050.403	1.114.194	1.114.194
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΚΤΟΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ				
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	22.633	22.633	16.973	16.973
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	31.747	31.747	54.493	54.493
Μέγιστη έκθεση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	54.380	54.380	71.466	71.466

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 31.12.2023 και 31.12.2022 του Ομίλου και της Τράπεζας, με βάση τη σταθμισμένη πιθανότητα δύο διαφορετικών μακροοικονομικών σεναρίων, όπως περιγράφεται παραπάνω:

	31.12.2023 (€' 000)			
Όμιλος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	(2.077)	(51)	(1.401)	(3.529)
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	(534)	(38)	(2.685)	(3.257)
Πιστωτική ζημιά στοιχείων ενεργητικού	(2.611)	(89)	(4.086)	(6.786)
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	(85)	-	-	(85)
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	(75)	-	-	(75)
Πιστωτική ζημιά στοιχείων εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	(160)	-	-	(160)
Σύνολο πιστωτικής ζημιάς	(2.771)	(89)	(4.086)	(6.946)

	31.12.2023 (€' 000)			
Τράπεζα	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	(2.077)	(51)	(1.401)	(3.529)
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	(534)	(38)	(2.685)	(3.257)
Πιστωτική ζημιά στοιχείων ενεργητικού	(2.611)	(89)	(4.086)	(6.786)
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	(85)	-	-	(85)
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	(75)	-	-	(75)
Πιστωτική ζημιά στοιχείων εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	(160)	-	-	(160)
Σύνολο πιστωτικής ζημιάς	(2.771)	(89)	(4.086)	(6.946)

	31.12.2022 (€' 000)			
Όμιλος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	(1.817)	(36)	(5.842)	(7.695)
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	(345)	(17)	(1.539)	(1.901)
Πιστωτική ζημιά στοιχείων ενεργητικού	(2.162)	(53)	(7.381)	(9.596)
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	(84)	-	-	(84)
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	(38)	-	-	(38)
Πιστωτική ζημιά στοιχείων εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	(122)	-	-	(122)
Σύνολο πιστωτικής ζημιάς	(2.284)	(53)	(7.381)	(9.718)

	31.12.2022 (€' 000)			
Τράπεζα	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	(1.817)	(36)	(5.842)	(7.695)
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	(345)	(17)	(1.539)	(1.901)
Πιστωτική ζημιά στοιχείων ενεργητικού	(2.162)	(53)	(7.381)	(9.596)
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	(84)	-	-	(84)
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	(38)	-	-	(38)
Πιστωτική ζημιά στοιχείων εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	(122)	-	-	(122)
Σύνολο πιστωτικής ζημιάς	(2.284)	(53)	(7.381)	(9.718)

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

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

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα ακαθάριστα ποσά μέγιστης έκθεσης του Ομίλου και της Τράπεζας για χρηματοοικονομικά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος καθώς και τα ποσά μέγιστης έκθεσης εκτός ισολογισμού κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 31 Δεκεμβρίου 2022.

	31.12.2023 (€' 000)			
Όμιλος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	381.512	10.350	1.512	393.374
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	108.712	7.743	2.685	119.140
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	745	-	-	745
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μέγιστη έκθεση από στοιχεία ενεργητικού)	490.969	18.093	4.197	513.259
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	22.633	-	-	22.633
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	31.747	-	-	31.747
Μέγιστη έκθεση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	54.380	-	-	54.381
Σύνολο έκθεσης (στοιχεία ενεργητικού και στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης)	545.349	18.093	4.197	567.639

	31.12.2023 (€' 000)			
Τράπεζα	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	381.512	10.350	1.512	393.374
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	108.712	7.743	2.685	119.140
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	745	-	-	745
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μέγιστη έκθεση από στοιχεία ενεργητικού)	490.969	18.093	4.197	513.259
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	22.633	-	-	22.633
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	31.747	-	-	31.747
Μέγιστη έκθεση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	54.380	-	-	54.381
Σύνολο έκθεσης (στοιχεία ενεργητικού και στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης)	545.349	18.093	4.197	567.639

	31.12.2022 (€' 000)			
Όμιλος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	431.285	8.447	5.953	445.685
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	76.278	3.641	2.629	82.547
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	576	-	-	576
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μέγιστη έκθεση από στοιχεία ενεργητικού)	508.138	12.088	8.582	528.808
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	54.493	-	-	54.493
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	16.973	-	-	16.973
Μέγιστη έκθεση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	71.466	-	-	71.466
Σύνολο έκθεσης (στοιχεία ενεργητικού και στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης)	579.604	12.088	8.582	600.274

	31.12.2022 (€' 000)			
Τράπεζα	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	431.285	8.447	5.953	445.685
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	76.278	3.641	2.629	82.547
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	576	-	-	576
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών (μέγιστη έκθεση από στοιχεία ενεργητικού)	508.138	12.088	8.582	528.808
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	54.493	-	-	54.493
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	16.973	-	-	16.973
Μέγιστη έκθεση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	71.466	-	-	71.466
Σύνολο έκθεσης (στοιχεία ενεργητικού και στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης)	579.604	12.088	8.582	600.274

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 31.12.2023 και την 31.12.2022 των εξασφαλίσεων που τηρούνται για όλα τα στάδια των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος και τον περιορισμό της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο.

Όμιλος	31.12.2023 (€' 000)			
Εξασφαλίσεις και εγγυήσεις	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	395.943	10.350	227	406.520
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	103.423	8.427	2.685	114.535
Σύνολο εξασφαλίσεων και εγγυήσεων δάνειων και απαιτήσεων κατά πελατών	499.366	18.777	2.912	521.055

Τράπεζα	31.12.2023 (€' 000)			
Εξασφαλίσεις και εγγυήσεις	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	395.943	10.350	227	406.520
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	103.423	8.427	2.685	114.535
Σύνολο εξασφαλίσεων και εγγυήσεων δάνειων και απαιτήσεων κατά πελατών	499.366	18.777	2.912	521.055

Όμιλος	31.12.2022 (€' 000)			
Εξασφαλίσεις και εγγυήσεις	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	439.972	8.447	228	448.647
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	106.925	3.641	2.632	113.198
Σύνολο εξασφαλίσεων και εγγυήσεων δάνειων και απαιτήσεων κατά πελατών	546.897	12.088	2.860	561.845

Τράπεζα	31.12.2022 (€' 000)			
Εξασφαλίσεις και εγγυήσεις	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	439.972	8.447	228	448.647
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	106.925	3.641	2.632	113.198
Σύνολο εξασφαλίσεων και εγγυήσεων δάνειων και απαιτήσεων κατά πελατών	546.897	12.088	2.860	561.845

Κατανομή εξασφαλίσεων και εγγυήσεων κατά την 31.12.2023 για τον Όμιλο

	31.12.2023 (€' 000)			
	Ακίνητα	Χρημ/κές Εξασφαλίσεις	Λοιπές Εξασφαλίσεις /Πλοία	Συνολική Αξία εξασφαλίσεων
Εξασφαλίσεις και εγγυήσεις δανείων και απαιτήσεων	53.337	106.323	361.395	521.055
Σύνολο	53.337	106.323	361.395	521.055

Κατανομή εξασφαλίσεων και εγγυήσεων κατά την 31.12.2023 για την Τράπεζα

	31.12.2023 (€' 000)			
	Ακίνητα	Χρημ/κές Εξασφαλίσεις	Λοιπές Εξασφαλίσεις /Πλοία	Συνολική Αξία εξασφαλίσεων
Εξασφαλίσεις και εγγυήσεις δανείων και απαιτήσεων	53.337	106.323	361.395	521.055
Σύνολο	53.337	106.323	361.395	521.055

Κατανομή εξασφαλίσεων και εγγυήσεων κατά την 31.12.2022 για τον Όμιλο

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

Κατανομή εξασφαλίσεων και εγγυήσεων κατά την 31.12.2022 για την Τράπεζα

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

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

Ιδιαίτερη προσοχή δίνεται στην αξία και τη δύναμη της εξασφάλισης που διασφαλίζει κάθε πιστωτική διευκόλυνση, και ιδίως το περιουσιακό στοιχείο που πρόκειται να χρηματοδοτηθεί ή και να υποθηκευτεί (π.χ. τύπος πλοίου, ηλικία, κατάσταση και τεχνικά χαρακτηριστικά, παρούσα και προοπτική αγοραία αξία). Ο Όμιλος έχει ορίσει κατηγορίες αποδεκτών εξασφαλίσεων στην πιστωτική της πολιτική όπως υποθήκες πλοίων, υποθήκες ακίνητης περιουσίας, συναλλαγματικές, ενεχυριασμένες καταθέσεις κ.λπ.

4.2.6 Διαχείριση σημαντικής συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου

Η συγκέντρωση έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο μπορεί να προέλθει κυρίως από δύο τύπους διαφοροποίησης των κινδύνων μέσα σε ένα χαρτοφυλάκιο: (α) τη συγκέντρωση σε μεγάλους οφειλέτες και (β) την κλαδική συγκέντρωση. Η συγκέντρωση σε μεγάλους οφειλέτες σχετίζεται με την διαφοροποίηση του κινδύνου που απορρέει από την υψηλή έκθεση σε μεμονωμένους αντισυμβαλλόμενους ή ομάδες συνδεδεμένων αντισυμβαλλόμενων. Η κλαδική συγκέντρωση πηγάζει από υψηλή έκθεση σε ομάδες πελατών, που επηρεάζονται από κοινούς παράγοντες όπως το μακροοικονομικό περιβάλλον, ο κλάδος δραστηριότητας, το νόμισμα κ.α. Ο κίνδυνος χώρας αντανάκλα τον κίνδυνο που προκύπτει από μακροοικονομική αστάθεια, κοινωνικά γεγονότα ή πολιτική αβεβαιότητα σε μια χώρα, συμπεριλαμβανομένης της αναδιάρθρωσης του χρέους, των κρατικοποιήσεων που επηρεάζουν τα κέρδη του Ομίλου και της Τράπεζας. Η συγκέντρωση κινδύνου χώρας του επιχειρηματικού τομέα αφορά κυρίως την Ελλάδα και στον κλάδο της ναυτιλίας τον υπόλοιπο κόσμο λόγω της φύσης του κλάδου.

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

Στις 31.12.2023, τα μικτά υπόλοιπα δανείων των 10 μεγαλύτερων ομίλων-οφειλετών της Τράπεζας αντιπροσώπευαν το 39% του συνολικού μικτού υπολοίπου του χαρτοφυλακίου δανείων πελατείας, εντός ισολογισμού, και το 37% του συνολικού ποσού των πιστωτικών ορίων προς πελάτες, εντός και εκτός ισολογισμού (31.12.2022: 33% και 31%, αντίστοιχα). Κατά τις ίδιες ημερομηνίες, κανένα από τα πιστωτικά ανοίγματα του Ομίλου προς πελάτες δεν υπερέβαινε το ανώτατο όριο που ορίζει το τραπεζικό εποπτικό πλαίσιο, ήτοι 25% του εποπτικού κεφαλαίου (Μέρος Τέταρτο, Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (CRR), άρθρα 387- 403). Με σκοπό τη συμμόρφωση με τα εποπτικά όρια, ο Όμιλος έχει θέσει όρια για τον κίνδυνο συγκέντρωσης σε μεγάλους οφειλέτες, τα οποία τίθενται σε απόλυτους όρους (μέγιστο άνοιγμα). Επίσης, ο Όμιλος παρακολουθεί τις συγκεντρώσεις πιστωτικού κινδύνου, επί τη βάση της Πολιτικής Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου και των συναφών διαδικασιών που εφαρμόζει, παρακολουθώντας και αναλύοντας ιδιαιτέρως τις πηγές αποπληρωμής και επαναξιολογώντας τις τεχνικές αντιμετώπισης πιστωτικού κινδύνου (εξέλιξη αξίας εξασφαλίσεων και εγγυήσεων) που εφαρμόζονται επί των σχετικών ανοιγμάτων.

Τέλος, στο πλαίσιο της Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου, ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν υιοθετήσει μεθοδολογία για τον υπολογισμό του κινδύνου που προκύπτει από τη συγκέντρωση 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

Ο Όμιλος και η Τράπεζα πραγματοποιούν ποιοτική ανάλυση των απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος σε ατομική βάση. Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν το υπόλοιπο κλεισίματος την 31.12.2023 και την 31.12.2022 της ποιοτικής ανάλυσης σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9 των απομειωμένων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών σε αποσβεσμένο κόστος:

Όμιλος	31.12.2023 (€ '000)			
	Αποδεκτού επιπέδου	Υπό παρακολούθηση ή αυξημένου κινδύνου	Χωρίς αξιολόγηση	Σύνολο
Στάδιο 1				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	372.470	9.042	-	381.512
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	108.712	-	-	108.712
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	-	-	745	745
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 1	481.182	9.042	745	490.969
Στάδιο 2				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	10.350	-	-	10.350
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	-	7.743	-	7.743
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 2	10.350	7.743	-	18.093
Στάδιο 3				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	-	1.512	-	1.512
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	-	2.685	-	2.685
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 3	-	4.197	-	4.197
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	491.532	20.982	745	513.259

Τράπεζα	31.12.2023 (€ '000)			
	Αποδεκτού επιπέδου	Υπό παρακολούθηση ή αυξημένου κινδύνου	Χωρίς αξιολόγηση	Σύνολο
Στάδιο 1				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	372.470	9.042	-	381.512
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	108.712	-	-	108.712
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	-	-	745	745
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 1	481.182	9.042	745	490.969
Στάδιο 2				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	10.350	-	-	10.350
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	-	7.743	-	7.743
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 2	10.350	7.743	-	18.093
Στάδιο 3				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	-	1.512	-	1.512
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	-	2.685	-	2.685
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 3	-	4.197	-	4.197
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	491.532	20.982	745	513.259

Όμιλος		31.12.2022 (€' 000)		
	Αποδεκτού επιπέδου	Υπό παρακολούθηση ή αυξημένου κινδύνου	Χωρίς αξιολόγηση	Σύνολο
Στάδιο 1				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	420.095	11.189	-	431.284
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	76.278	-	-	76.278
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	-	-	576	576
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 1	496.373	11.189	576	508.138
Στάδιο 2				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	4.462	3.986	-	8.448
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	-	3.641	-	3.641
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 2	4.462	7.626	-	12.088
Στάδιο 3				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	-	5.953	-	5.953
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	-	2.629	-	2.629
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 3	-	8.582	-	8.582
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	500.835	27.397	576	528.808

Τράπεζα		31.12.2022 (€' 000)		
	Αποδεκτού επιπέδου	Υπό παρακολούθηση ή αυξημένου κινδύνου	Χωρίς αξιολόγηση	Σύνολο
Στάδιο 1				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	420.095	11.189	-	431.284
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	76.278	-	-	76.278
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	-	-	576	576
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 1	496.373	11.189	576	508.138
Στάδιο 2				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	4.462	3.986	-	8.448
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	-	3.641	-	3.641
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 2	4.462	7.626	-	12.088
Στάδιο 3				
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	-	5.953	-	5.953
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	-	2.629	-	2.629
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, στάδιο 3	-	8.582	-	8.582
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	500.835	27.397	576	528.808

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

31.12.2023 (€' 000)

Όμιλος	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	490.969	-	0%
Στάδιο 2	18.093	-	0%
Στάδιο 3	4.197	-	0%
Σύνολο έκθεσης (ακαθάριστο ποσό)	513.259	-	0%
Στάδιο 1 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(2.611)	-	0%
Στάδιο 2 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(89)	-	0%
Στάδιο 3 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(4.086)	-	0%
Σύνολο Αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(6.786)	-	0%
Στάδιο 1	488.358	-	0%
Στάδιο 2	18.004	-	0%
Στάδιο 3	111	-	0%
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (καθαρό ποσό)	506.473	-	0%
Ποσό εξασφαλίσεων	521.055	-	0%

31.12.2023 (€' 000)

Τράπεζα	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	Εκ των οποίων: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθεστώς ρύθμισης στο αποσβεσμένο κόστος	% Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθεστώς ρύθμισης στο αποσβεσμένο κόστος
Στάδιο 1	490.969	-	0%
Στάδιο 2	18.093	-	0%
Στάδιο 3	4.197	-	0%
Σύνολο έκθεσης (ακαθάριστο ποσό)	513.259	-	0%
Στάδιο 1 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(2.611)	-	0%
Στάδιο 2 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(89)	-	0%
Στάδιο 3 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(4.086)	-	0%
Σύνολο Αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(6.786)	-	0%
Στάδιο 1	488.358	-	0%
Στάδιο 2	18.004	-	0%
Στάδιο 3	111	-	0%
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (καθαρό ποσό)	506.473	-	0%
Ποσό εξασφαλίσεων	521.055	-	0%

Όμιλος	31.12.2022 (€' 000)		
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	Εκ των οποίων: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθεστώς ρύθμισης στο αποσβεσμένο κόστος	% Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθεστώς ρύθμισης στο αποσβεσμένο κόστος
Στάδιο 1	508.138	-	0%
Στάδιο 2	12.088	3.985	33,0%
Στάδιο 3	8.582	-	0%
Σύνολο έκθεσης (ακαθάριστο ποσό)	528.808	3.985	0,8%
Στάδιο 1 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(2.162)	-	0%
Στάδιο 2 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(53)	(16)	31,1%
Στάδιο 3 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(7.381)	-	0%
Σύνολο Αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(9.596)	(16)	0,2%
Στάδιο 1	505.976	-	0%
Στάδιο 2	12.035	3.969	33,0%
Στάδιο 3	1.201	-	0%
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (καθαρό ποσό)	519.912	3.969	0,8%
Ποσό εξασφαλίσεων	528.717	3.688	0,7%

Τράπεζα	31.12.2022 (€' 000)		
	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	Εκ των οποίων: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθεστώς ρύθμισης στο αποσβεσμένο κόστος	% Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών σε καθεστώς ρύθμισης στο αποσβεσμένο κόστος
Στάδιο 1	508.138	-	0%
Στάδιο 2	12.088	3.985	33,0%
Στάδιο 3	8.582	-	0%
Σύνολο έκθεσης (ακαθάριστο ποσό)	528.808	3.985	0,8%
Στάδιο 1 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(2.162)	-	0%
Στάδιο 2 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(53)	(16)	31,1%
Στάδιο 3 απομείωση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(7.381)	-	0%
Σύνολο Αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας	(9.596)	(16)	0,2%
Στάδιο 1	505.976	-	0%
Στάδιο 2	12.035	3.969	33,0%
Στάδιο 3	1.201	-	0%
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος (καθαρό ποσό)	519.912	3.969	0,8%
Ποσό εξασφαλίσεων	528.717	3.688	0,7%

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση των δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες σε καθεστώς ρύθμισης στο αποσβεσμένο κόστος για το έτος που έληξε στις 31.12.2023 και 31.12.2022:

Κίνηση των δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες σε καθεστώς ρύθμισης στο αποσβεσμένο κόστος	31/12/2023 (€' 000)		31/12/2022 (€' 000)	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Υπόλοιπο έναρξης βάσει (καθαρή αξία) 01.01	3.969	3.969	6.080	6.080
Μέτρα ρύθμισης κατά τη διάρκεια της χρήσης	-	-	-	-
Αποπληρωμή δανείων και απαιτήσεων (μερική/ολική)	-	-	(552)	(552)
Δάνεια και απαιτήσεις που εξήλθαν από τη ρύθμιση	(3.985)	(3.985)	(1.799)	(1.799)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία / Ζημία απομείωσης	16	16	5	5
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	-	-	234	234
Υπόλοιπο λήξης (καθαρή αξία) 31.12	-	-	3.969	3.969

4.2.7.3 Ανάλυση ενηλικίωσης χορηγήσεων και απαιτήσεων

Όμιλος

Ναυτιλιακός τομέας	31.12.2023 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	380.674	3.413	-	384.087
1-30 ημέρες	-	-	189	189
Σε καθυστέρηση μεγ. 180 Ημέρες	838	6.937	1.323	9.098
Σύνολο ναυτιλιακού τομέα	381.512	10.350	1.512	393.374

Επιχειρηματικός τομέας	31.12.2023 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	55.761	-	-	55.761
1-30 ημέρες	52.951	7.743	2.685	63.379
Σύνολο επιχειρηματικού τομέα	108.712	7.743	2.685	119.140

Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	31.12.2023 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	745	-	-	745
Σύνολο Λοιπών χορηγήσεων και χορηγήσεων προσωπικού	745	-	-	745

Σύνολο	490.969	18.093	4.197	513.259
---------------	----------------	---------------	--------------	----------------

Τράπεζα

Ναυτιλιακός τομέας	31.12.2023 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	380.674	3.413	-	384.087
1-30 ημέρες	-	-	189	189
Σε καθυστέρηση μεγ. 180 Ημέρες	838	6.937	1.323	9.098
Σύνολο ναυτιλιακού τομέα	381.512	10.350	1.512	393.374

Επιχειρηματικός τομέας	31.12.2023 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	55.761	-	-	55.761
1-30 ημέρες	52.951	7.743	2.685	63.379
Σύνολο επιχειρηματικού τομέα	108.712	7.743	2.685	119.140

Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	31.12.2023 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	745	-	-	745
Σύνολο Λοιπών χορηγήσεων και χορηγήσεων προσωπικού	745	-	-	745

Σύνολο	490.969	18.093	4.197	513.259
---------------	----------------	---------------	--------------	----------------

Όμιλος

Ναυτιλιακός τομέας	31.12.2022 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	431.285	8.150	-	439.435
1-30 ημέρες	-	297	158	455
Σε καθυστέρηση μεγ. 180 Ημέρες	-	-	5.795	5.795
Σύνολο ναυτιλιακού τομέα	431.285	8.447	5.953	445.685

Επιχειρηματικός τομέας	31.12.2022 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	45.348	-	-	45.348
1-30 ημέρες	29.314	3.641	2.629	35.584
Σε καθυστέρηση μεγ. 180 Ημέρες	1.616	-	-	1.616
Σύνολο επιχειρηματικού τομέα	76.278	3.641	2.629	82.547

Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	31.12.2022 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	576	-	-	576
Σύνολο Λοιπών χορηγήσεων και χορηγήσεων προσωπικού	576	-	-	576

Σύνολο	508.138	12.088	8.582	528.808
---------------	----------------	---------------	--------------	----------------

Τράπεζα

Ναυτιλιακός τομέας	31.12.2022 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	431.285	8.150	-	439.435
1-30 ημέρες	-	297	158	455
Σε καθυστέρηση μεγ. 180 Ημέρες	-	-	5.795	5.795
Σύνολο ναυτιλιακού τομέα	431.285	8.447	5.953	445.685

Επιχειρηματικός τομέας	31.12.2022 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	45.348	-	-	45.348
1-30 ημέρες	29.314	3.641	2.629	35.584
Σε καθυστέρηση μεγ. 180 Ημέρες	1.616	-	-	1.616
Σύνολο επιχειρηματικού τομέα	76.278	3.641	2.629	82.547

Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	31.12.2022 (€' 000)			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Ενήμερα	576	-	-	576
Σύνολο Λοιπών χορηγήσεων και χορηγήσεων προσωπικού	576	-	-	576

Σύνολο	508.138	12.088	8.582	528.808
---------------	----------------	---------------	--------------	----------------

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

	31.12.2023 (€' 000)			
Όμιλος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	32.995	1.070	-	34.065
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	6.309	406	168	6.883
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	14	-	-	14
Σύνολο εσόδων από τόκους δανείων	39.318	1.476	168	40.962

	31.12.2023 (€' 000)			
Τράπεζα	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	32.995	1.070	-	34.065
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	6.309	406	168	6.883
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	14	-	-	14
Σύνολο εσόδων από τόκους δανείων	39.318	1.476	168	40.962

	31.12.2022 (€' 000)			
Όμιλος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	27.779	594	163	28.536
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	3.058	128	157	3.344
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	11	-	-	11
Σύνολο εσόδων από τόκους δανείων	30.848	722	320	31.890

	31.12.2022 (€' 000)			
Τράπεζα	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις	27.779	594	163	28.536
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	3.058	128	157	3.344
Λοιπές χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	11	-	-	11
Σύνολο εσόδων από τόκους δανείων	30.848	722	320	31.890

4.2.7.5 Κίνηση υπολοίπου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τη σταδιακή μεταβολή των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (μικτό ποσό) για τα έτη 2023 και 2022:

Κίνηση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στάδιο 1	2023 (€'000)		2022 (€'000)	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών 01.01 (μικτό ποσό)	508.138	508.138	547.841	547.841
Αποπληρωμές	(276.977)	(276.977)	(213.148)	(213.148)
Νέες καταβολές	237.717	237.717	113.536	113.536
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 (μικτό ποσό δανείων)	(7.112)	(7.112)	-	-
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 (μικτό ποσό δανείων)	3.860	3.860	1.799	1.799
Έσοδα από τόκους	39.318	39.318	30.848	30.848
Συναλλαγματική διαφορά	(13.975)	(13.975)	27.262	27.262
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (μικτό ποσό) 31.12, Στάδιο 1	490.969	490.969	508.138	508.138

Κίνηση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στάδιο 2	2023 (€'000)		2022 (€'000)	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών 01.01 (μικτό ποσό)	12.088	12.088	14.972	14.972
Αποπληρωμές	(2.548)	(2.548)	(2.644)	(2.644)
Νέες καταβολές	4.102	4.102	2.691	2.691
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 (μικτό ποσό δανείων)	7.112	7.112	-	-
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 (μικτό ποσό δανείων)	(3.860)	(3.860)	(1.799)	(1.799)
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 3 (μικτό ποσό δανείων)	-	-	(2.424)	(2.424)
Έσοδα από τόκους	1.476	1.476	722	722
Συναλλαγματική διαφορά	(277)	(277)	570	570
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (μικτό ποσό) 31.12, Στάδιο 2	18.093	18.093	12.088	12.088

Κίνηση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στάδιο 3	2023 (€'000)		2022 (€'000)	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών 01.01 (μικτό ποσό)	8.582	8.582	10.823	10.823
Αποπληρωμές	(168)	(168)	(5.324)	(5.324)
Νέες καταβολές	123	123	288	288
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 3 (μικτό ποσό δανείων)	-	-	2.424	2.424
Διαγραφές	(4.475)	(4.475)	-	-
Έσοδα από τόκους	168	168	320	320
Συναλλαγματική διαφορά	(33)	(33)	51	51
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών (μικτό ποσό) 31.12, Στάδιο 3	4.197	4.197	8.582	8.582

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τη σταδιακή μεταβολή της αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας (ECL) των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών για το έτη 2023 και 2022:

Κίνηση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας, στάδιο 1	2023 (€'000)		2022 (€'000)	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 01.01	(2.162)	(2.162)	(2.174)	(2.174)
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2	33	33	-	-
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1	(16)	(16)	(7)	(7)
Απομείωση ECL (χρέωση)/αποδέσμευση για το έτος	915	915	651	651
Απομείωση ECL (χρέωση)/αποδέσμευση για το έτος	(1.438)	(1.438)	(525)	(525)
Συναλλαγματική διαφορά	58	58	(107)	(107)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 31.12, Στάδιο 1	(2.610)	(2.610)	(2.162)	(2.162)

Κίνηση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας, στάδιο 2	2023 (€'000)		2022 (€'000)	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 01.01	(53)	(53)	(59)	(59)
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2	(33)	(33)	-	-
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1	16	16	7	7
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 3	-	-	10	10
Απομείωση ECL (χρέωση)/αποδέσμευση για το έτος	2	2	4	4
Απομείωση ECL (χρέωση)/αποδέσμευση για το έτος	(25)	(25)	(13)	(13)
Συναλλαγματική διαφορά	3	3	(2)	(2)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 31.12, Στάδιο 2	(90)	(90)	(53)	(53)

Κίνηση αναμενόμενης πιστωτικής ζημίας, στάδιο 3	2023 (€'000)		2022 (€'000)	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 01.01	(7.381)	(7.381)	(5.381)	(5.381)
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 3	-	-	(10)	(10)
Απομείωση ECL (χρέωση)/αποδέσμευση για το έτος	-	-	80	80
Απομείωση ECL (χρέωση)/αποδέσμευση για το έτος	(1.209)	(1.209)	(2.018)	(2.018)
Διαγραφές	4.475	4.475	-	-
Συναλλαγματική διαφορά	29	29	(52)	(52)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών 31.12, Στάδιο 3	(4.086)	(4.086)	(7.381)	(7.381)

4.2.8 Χρεωστικοί Τίτλοι

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει μία ανάλυση των χρεωστικών τίτλων του Ομίλου και της Τράπεζας ανά συντελεστή διαβάθμισης των τίτλων της 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022, βάσει της μεγαλύτερης εκ των δύο χαμηλότερων αξιολογήσεων της Moody's, της Standard & Poor's και της Fitch όπως αυτές έχουν δημοσιοποιηθεί από τους εκδότες τους ή/και από άλλους φορείς χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, π.χ. Bloomberg :

Χρεωστικοί τίτλοι την 31.12.2023 για τον Όμιλο

	31.12.2023 (€' 000)		
	Χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Χαρακτηρισμένα σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο
A- έως AAA	103.918	52.504	156.422
B- έως BBB+	89.049	15.970	105.019
Μη διαβαθμισμένα	1.365	-	1.365
Σύνολο	194.332	68.474	262.806

Χρεωστικοί τίτλοι την 31.12.2023 για την Τράπεζα

	31.12.2023 (€' 000)		
	Χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Χαρακτηρισμένα σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο
A- έως AAA	103.918	52.504	156.422
B- έως BBB+	89.049	15.970	105.019
Μη διαβαθμισμένα	1.365	-	1.365
Σύνολο	194.332	68.474	262.806

Χρεωστικοί τίτλοι την 31.12.2022 για τον Όμιλο

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

Χρεωστικοί τίτλοι την 31.12.2022 για την Τράπεζα

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

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 πρόσβασης της σε αγορές κεφαλαίων.

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

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

Στο κίνδυνο ρευστότητας συμπεριλαμβάνεται και ο κίνδυνος συγκέντρωσης της χρηματοδότησης και ειδικότερα της συγκέντρωσης των καταθέσεων. Λόγω της εξειδίκευσής του Ομίλου στην εταιρική τραπεζική του ναυτιλιακού κλάδου, κλάδου εντάσεως κεφαλαίου από τη φύση του, οι συγκεντρώσεις στις καταθέσεις αποτελούν εγγενές χαρακτηριστικό του επιχειρηματικού του μοντέλου, από την ίδρυσή του. Η παρακολούθηση και, ειδικότερα, η αντιμετώπιση και μείωση του κινδύνου αυτού αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της πολιτικής και των διαδικασιών διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας της Τράπεζας, με την ενσωμάτωση σχετικών ειδικών δεικτών στο Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων της Τράπεζας, οι οποίοι παρακολουθούνται και αναλύονται σε συνεχή βάση, με στόχο η εκάστοτε αγοραία αξία των ρευστών και ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού της Τράπεζας, αυτόνομα ή σε συνδυασμό με άλλες εναλλακτικές πηγές χρηματοδότησης, να καλύπτει επαρκώς δυνητικές επαπειλούμενες εκροές καταθέσεων που συνδέονται με τις συγκεντρώσεις. Στις 31.12.2023 τα υπόλοιπα καταθέσεων των 10 μεγαλύτερων καταθετικών ομίλων της Τράπεζας, εξαιρουμένων των ενεχυριασμένων (υπέρ της Τράπεζας) ως εξασφάλιση υπολοίπων καταθέσεων τους, αντιστοιχούσαν στο 36% των συνολικών καταθέσεων της Τράπεζας (31.12.2022: 34%), η δε υπερκάλυψη αυτών από την αξία των ρευστών διαθεσίμων τοποθετημένων στην Κεντρική Τράπεζα και τη διατραπεζική αγορά καθώς και των επενδύσεων του Ομίλου σε εμπορεύσιμους χρεωστικούς τίτλους (αποτιμώμενων όλων στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία αναφοράς), αθροιστικά, διαμορφώθηκε σε 166% (31.12.2022: 171%) .

Συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές για 31.12.2023 για τον Όμιλο

	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 μήνες έως 12 μήνες	1 έτος έως 5 έτη	> πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις(€'000)						
Υποχρεώσεις προς πελάτες	619.002	234.488	61.712	1.941	-	917.143
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	23	-	-	-	-	23
Υποχρεώσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης (περιλαμβάνονται στις λοιπές υποχρεώσεις)	9	37	166	294	-	506
Σύνολο εντός κατάστασης οικονομικής θέσης	619.034	234.525	61.878	2.235	-	917.672
Στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης (μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες)	17	3.765	2.139	15.766	946	22.633
Σύνολο (εντός και εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης)	619.051	238.290	64.017	18.001	946	940.305

Συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές για 31.12.2023 για την Τράπεζα

	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 μήνες έως 12 μήνες	1 έτος έως 5 έτη	> πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Υποχρεώσεις (€'000)						
Υποχρεώσεις προς πελάτες	619.943	234.488	61.712	1.940	-	918.083
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	23	-	-	-	-	23
Υποχρεώσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης (περιλαμβάνονται στις λοιπές υποχρεώσεις)	9	37	166	294	-	506
Σύνολο εντός κατάστασης οικονομικής θέσης	619.975	234.525	61.878	2.234	-	918.613
Στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης (μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες)	17	3.765	2.139	15.766	946	22.633
Σύνολο (εντός και εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης)	619.992	238.290	64.017	18.000	946	941.246

Συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές για 31.12.2022 για τον Όμιλο

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

Συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές για 31.12.2022 για την Τράπεζα

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

4.4 Κίνδυνος αγοράς

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

- Τον κίνδυνο από μεταβολή της τιμής των χρεογράφων του χαρτοφυλακίου επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων.
- Τον επιτοκιακό κίνδυνο που προκύπτει από τις συναλλαγές σε χρεόγραφα του χαρτοφυλακίου επιμετρούμενο στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων.
- Τον επιτοκιακό κίνδυνο που προκύπτει από τις διατραπεζικές συναλλαγές σε συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps).
- Τον 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 31.12.2023 για τον Όμιλο (€'000)	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 μήνες έως 12 μήνες	1 έτος έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα / Λοιπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	196.043	-	-	-	-	1.564	197.607
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	16.787	66.196	-	-	-	528	83.511
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	233.509	238.543	34.641	733	-	(954)	506.473
Χαρτοφυλάκιο μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	118.779	16.869	39.484	7.470	11.405	325	194.332
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	1.499	-	25.731	34.925	6.066	253	68.474
Εναπομείναντα στοιχεία Ενεργητικού	-	-	-	-	-	26.675	26.675
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	566.617	321.607	99.856	43.128	17.471	28.392	1.077.072
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πελάτες	617.623	233.653	61.217	1.034	-	3.616	917.143
Υποχρεώσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης	9	37	166	294	-	-	506
Εναπομείναντα στοιχεία Παθητικού	-	-	-	-	-	13.514	13.514
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	617.631	233.691	61.383	1.329	-	17.130	931.163
Ανάλυση συνολικής διαφοράς επιτοκίων	(51.014)	87.917	38.473	41.799	17.471	11.262	145.909

Κίνδυνος επιτοκίου την 31.12.2023 για την Τράπεζα (€'000)	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 μήνες έως 12 μήνες	1 έτος έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα / Λοιπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	196.043	-	-	-	-	1.564	197.607
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	16.787	66.196	-	-	-	528	83.511
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	233.509	238.543	34.641	733	-	(954)	506.473
Χαρτοφυλάκιο μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	118.779	16.869	39.484	7.470	11.404	325	194.332
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	1.499	-	25.731	34.925	6.065	253	68.474
Εναπομείναντα στοιχεία Ενεργητικού	-	-	-	-	-	25.256	25.256
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	566.617	321.607	99.856	43.129	17.470	26.973	1.075.653
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πελάτες	618.564	233.653	61.217	1.034	-	3.615	918.083
Υποχρεώσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης	9	37	166	294	-	-	506
Εναπομείναντα στοιχεία Παθητικού	-	-	-	-	-	12.985	12.985
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	618.573	233.690	61.383	1.328	-	16.600	931.574
Ανάλυση συνολικής διαφοράς επιτοκίων	(51.954)	87.918	38.473	41.801	17.470	10.373	144.079

Η Τράπεζα και ο Όμιλος διενεργούν ανάλυση ευαισθησίας για να εκτιμήσουν την επίδραση στα καθαρά έσοδα από τόκους σε μία υποθετική αλλαγή στα επιτόκια αγοράς. Η μέτρηση της ευαισθησίας στον επιτοκιακό κίνδυνο των στοιχείων της οικονομικής θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας από την παράλληλη μετατόπιση της καμπύλης επιτοκίων κατά 100 μονάδες βάσης δεν έδειξε σημαντική επίδραση (βλ. πίνακα παρακάτω). Τα πάγια στοιχεία ενεργητικού καλύπτουν το 52,8% του συνόλου του ενεργητικού και το 100% των συνολικών υποχρεώσεων του Ομίλου και της Τράπεζας αποτελούνται από υποχρεώσεις σταθερού επιτοκίου.

Σενάριο μεταβολής επιτοκίου (παράλληλη πτώση ή άνοδος στις καμπύλες αποδόσεων, μον. βάσης)	Ευαισθησία στα Καθαρά Έσοδα από Τόκους	Ευαισθησία στα Ίδια Κεφάλαια (μετά φόρων)
(100)	(5.866)	(4.575)
100	4.415	3.444

Κίνδυνος επιτοκίου την 31.12.2023 για τον Όμιλο (€'000)	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 μήνες έως 12 μήνες	1 έτος έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα / Λοιπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	227.118	-	-	-	-	-	227.118
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	95.563	18.848	-	-	-	9	114.420
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	192.435	244.892	61.230	20.657	-	-	519.212
Χαρτοφυλάκιο μέσω λουιτού συνολικού εισοδήματος	20.000	63.251	84.083	6.958	11.772	-	186.064
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	7.001	-	-	54.298	6.081	-	67.380
Εναπομείναντα στοιχεία Ενεργητικού	-	-	-	-	-	26.861	26.861
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	542.116	326.991	145.313	81.913	17.853	26.870	1.141.055
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	749	-	-	-	-	1	750
Υποχρεώσεις προς πελάτες	788.634	140.152	37.801	35.064	7.119	1.832	1.010.602
Υποχρεώσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης	16	31	132	347	-	-	526
Εναπομείναντα στοιχεία Παθητικού	-	-	-	-	-	11.826	11.826
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	789.399	140.183	37.933	35.412	7.119	13.659	1.023.705
Ανάλυση συνολικής διαφοράς επιτοκίων	(247.283)	186.808	107.380	46.501	10.733	13.211	117.350

Κίνδυνος επιτοκίου την 31.12.2023 για την Τράπεζα (€'000)	Έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 μήνες έως 12 μήνες	1 έτος έως 5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα / Λοιπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	227.118	-	-	-	-	-	227.118
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	95.563	18.848	-	-	-	9	114.420
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	192.435	244.892	61.230	20.657	-	-	519.212
Χαρτοφυλάκιο μέσω λουιτού συνολικού εισοδήματος	20.000	63.251	84.083	6.958	11.772	-	186.064
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	7.001	-	-	54.298	6.081	-	67.380
Εναπομείναντα στοιχεία Ενεργητικού	-	-	-	-	-	25.458	25.458
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	542.116	326.991	145.313	81.913	17.853	25.467	1.139.652
ΠΑΘΗΤΙΚΟ							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	749	-	-	-	-	1	750
Υποχρεώσεις προς πελάτες	789.639	140.152	37.801	35.064	7.119	1.832	1.011.607
Υποχρεώσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης	16	31	132	347	-	-	526
Εναπομείναντα στοιχεία Παθητικού	-	-	-	-	-	11.306	11.306
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	790.404	140.183	37.933	35.412	7.119	13.139	1.024.190
Ανάλυση συνολικής διαφοράς επιτοκίων	(248.287)	186.808	107.380	46.501	10.733	12.328	115.463

4.4.2 Κίνδυνος συναλλάγματος

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

Η ανοικτή συναλλαγματική θέση του Ομίλου και της Τράπεζας την 31η Δεκεμβρίου 2023 και 31η Δεκεμβρίου 2022 έχουν ως ακολούθως:

Συναλλαγματική θέση του Ομίλου την 31.12.2023

(€' 000)	USD	EURO	Λοιπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	275	197.208	124	197.607
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	41.593	36.373	5.546	83.511
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	370.274	136.199	-	506.473
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	103.737	90.595	-	194.332
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	-	68.474	-	68.474
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού	-	6	-	6
Εναπομείναντα στοιχεία Ενεργητικού	13	26.656	-	26.670
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	515.892	555.510	5.670	1.077.072
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Υποχρεώσεις προς πελάτες	611.678	301.211	4.254	917.143
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα παθητικού	-	23	-	23
Εναπομείναντα στοιχεία Παθητικού	318	13.679	-	13.996
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	611.996	314.914	4.254	931.163
Συναλλαγματική θέση από στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	(96.104)	240.596	1.415	145.909
Συναλλαγματική θέση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	96.249	(95.760)	(489)	-
Συνολική συναλλαγματική θέση	145	144.836	926	145.909

Συναλλαγματική θέση της Τράπεζας την 31.12.2023

(€' 000)	USD	EURO	Λοιπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	275	197.208	124	197.607
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	41.593	36.373	5.546	83.511
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	370.274	136.199	-	506.473
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	103.737	90.596	-	194.332
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	-	68.474	-	68.474
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού	-	6	-	6
Εναπομείναντα στοιχεία Ενεργητικού	13	25.237	-	25.251
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	515.893	554.092	5.670	1.075.653
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Υποχρεώσεις προς πελάτες	611.678	302.151	4.253	918.083
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα παθητικού	-	23	-	23
Εναπομείναντα στοιχεία Παθητικού	318	13.150	-	13.468
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	611.996	315.324	4.253	931.574
Συναλλαγματική θέση από στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	(96.103)	238.767	1.415	144.079
Συναλλαγματική θέση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	96.249	(95.760)	(489)	-
Συνολική συναλλαγματική θέση	146	143.007	926	144.079

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

2023

Σενάριο μεταβολής συναλλαγματικών ισοτιμιών (παράλληλη πτώση ή άνοδος ξένου νομίσματος, μον. βάσης)	Ευαισθησία στα Ίδια Κεφάλαια
(500)	(8.119)
500	8.119

Συναλλαγματική θέση του Ομίλου την 31.12.2022

(€' 000)	USD	EURO	Λοιπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	210	226.825	83	227.118
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	41.862	67.376	5.182	114.420
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	420.535	98.676	-	519.212
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	55.679	130.385	-	186.064
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	-	67.380	-	67.380
Εναπομείναντα στοιχεία Ενεργητικού	15	26.846	-	26.861
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	518.301	617.488	5.265	1.141.055
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	750	-	-	750
Υποχρεώσεις προς πελάτες	633.219	373.079	4.304	1.010.602
Εναπομείναντα στοιχεία Παθητικού	1.633	10.720	-	12.353
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	635.601	383.799	4.304	1.023.705
Συναλλαγματική θέση από στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	(117.300)	233.689	961	117.350
Συναλλαγματική θέση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	117.331	(117.315)	(16)	-
Συνολική συναλλαγματική θέση	31	116.374	945	117.350

Συναλλαγματική θέση της Τράπεζας την 31.12.2022

(€' 000)	USD	EURO	Λοιπά	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	210	226.825	83	227.118
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	41.862	67.376	5.182	114.420
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	420.535	98.676	-	519.212
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	55.679	130.385	-	186.064
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	-	67.380	-	67.380
Εναπομείναντα στοιχεία Ενεργητικού	15	25.443	-	25.458
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	518.301	616.085	5.265	1.139.652
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	750	-	-	750
Υποχρεώσεις προς πελάτες	633.219	374.083	4.304	1.011.607
Εναπομείναντα στοιχεία Παθητικού	1.633	10.200	-	11.833
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	635.601	384.283	4.304	1.024.190
Συναλλαγματική θέση από στοιχεία κατάστασης οικονομικής θέσης	(117.300)	231.802	961	115.462
Συναλλαγματική θέση από στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης	117.331	(117.315)	(16)	-
Συνολική συναλλαγματική θέση	31	114.487	945	115.462

4.5 Λειτουργικός Κίνδυνος

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

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

Οι ακόλουθες μέθοδοι και παραδοχές χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση των εύλογων αξιών των χρηματοοικονομικών μέσων του Ομίλου και της Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022:

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 εξολοκλήρου κυμαινόμενα επιτόκια που ανατιμολογούνται σε τακτά χρονικά διαστήματα. Πολλά δε από αυτά φέρουν σημαντικό αναπόσβεστο υπόλοιπο αξίας. Συνεπώς ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν έχουν σημαντική έκθεση σε διακυμάνσεις στην εύλογη αξία και η λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών προσεγγίζει την εύλογη αξία τους.

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

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

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

31 Δεκεμβρίου 2023

Όμιλος

(€' 000)	Επίπεδο-1	Επίπεδο-2	Επίπεδο-3	Εύλογη Αξία	Λογιστική αξία
Ενεργητικό					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	-	506.473	506.473	506.473
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	68.474	-	-	68.474	65.758
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία	68.474	-	506.473	574.947	572.231

31 Δεκεμβρίου 2023

Τράπεζα

(€' 000)	Επίπεδο-1	Επίπεδο-2	Επίπεδο-3	Εύλογη Αξία	Λογιστική αξία
Ενεργητικό					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	-	-	506.473	506.473	506.473
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	68.474	-	-	68.474	65.758
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία	68.474	-	506.473	574.947	572.231

31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος

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

31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα

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

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, είναι εύλογη προσέγγιση της αντίστοιχη λογιστικής τους αξίας.

4.7 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, σε επαναλαμβανόμενη βάση

Καθορισμός της εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων

Ο Όμιλος και η Τράπεζα, υπολογίζουν την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων στηριζόμενη σε σχετικό πλαίσιο που κατατάσσει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία σε μια ιεραρχία τριών επιπέδων με βάση τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για την αποτίμηση 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 ρών 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 ρών 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 2023

Όμιλος

(€'000)	Επίπεδο-1	Επίπεδο-2	Επίπεδο-3	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	194.332	-	-	194.332
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού	-	6	-	6
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	194.332	6	-	194.338
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα παθητικού	-	23	-	23
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	-	23	-	23

31 Δεκεμβρίου 2023

Τράπεζα

(€'000)	Επίπεδο-1	Επίπεδο-2	Επίπεδο-3	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων – μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	194.332	-	-	194.332
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού	-	6	-	6
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	194.332	6	-	194.338
ΠΑΘΗΤΙΚΟ				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα παθητικού	-	23	-	23
ΣΥΝΟΛΟ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	-	23	-	23

Δεν πραγματοποιήθηκαν μεταφορές μεταξύ του Επιπέδου 1 και του Επιπέδου 2 στο έτος που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023.

31 Δεκεμβρίου 2022

Όμιλος

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

31 Δεκεμβρίου 2022

Τράπεζα

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

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

4.8 Κεφαλαιακή επάρκεια

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

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

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

Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1024/2013 του Συμβουλίου, η Κεντρική Τράπεζα διενεργεί σε ετήσια βάση την Διαδικασία Εποπτικής Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP), ώστε να καθορίσει τις εποπτικές απαιτήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων που βρίσκονται υπό την εποπτεία της καθορίζοντας τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις «SREP» υπό τον Πυλώνα 2, του ρυθμιστικού πλαισίου.

Με την ολοκλήρωση της SREP του 2022, η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποίησε στην AB Bank την «Ολική Κεφαλαιακή Απαίτησή» της, η οποία ισχύει από την 29^η Ιουνίου 2022, σύμφωνα με την οποία ο Όμιλος και η Τράπεζα οφείλουν να διατηρούν Ολικό Δείκτη Κεφαλαίου (Overall Capital Requirement) τουλάχιστον 11,08 % (2019: 11,4%), αποτελούμενο από

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

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 AB Bank διαθέτει μόνο Βασικά ίδια κεφάλαια.

Ακολουθούν οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, για το τέλος έτους 2023 και 2022 για τον Όμιλο και την Τράπεζα σύμφωνα με τους κανόνες του ρυθμιστικού πλαισίου CRD IV.

	2023 €' (000) Όμιλος		2023 €' (000) Τράπεζα	
	Συμπερ/νων των κερδών της χρονιάς	Εξαιρ/νων των κερδών της χρονιάς	Συμπερ/νων των κερδών της χρονιάς	Εξαιρ/νων των κερδών της χρονιάς
Βασικά ίδια κεφάλαια (Tier I)				
Μετοχικό κεφάλαιο	37.980	37.980	37.980	37.980
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50.207	50.207	50.207	50.207
Αποτελέσματα εις νέον	51.161	51.161	49.425	49.425
Τακτικό αποθεματικό	3.415	3.415	3.320	3.320
Πλεόνασμα επανεκτίμησης ενσώματων πάγιων στοιχείων (καθαρό ποσό)	5.265	5.265	5.265	5.265
Αποθεματικό επαναπροσδιορισμού των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	(316)	(316)	(316)	(316)
Αποθεματικό αναπροσαρμογής τίτλων χαρτ/κίου μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	(1.803)	(1.803)	(1.803)	(1.803)
	145.909	145.909	144.079	144.079
Εποπτικές προσαρμογές των Βασικών ιδίων κεφαλαίων				
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(1.452)	(1.452)	(1.452)	(1.452)
Μείον: Κέρδη εις νέον	-	(27.042)	-	(27.100)
Μείον: Λοιπές προσαρμογές	(194)	(194)	(194)	(194)
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών των Βασικών ιδίων κεφαλαίων	(1.646)	(28.688)	(1.646)	(28.746)
Συνολικά Βασικά ίδια κεφάλαια (Tier I)	144.263	117.221	142.433	115.333
Σταθμισμένο ενεργητικό				
Σταθμισμένο ενεργητικό (πιστωτικός κίνδυνος)	528.727	528.727	538.558	538.558
Σταθμισμένο ενεργητικό (κίνδυνος αγοράς)	-	-	-	-
Σταθμισμένο ενεργητικό (λειτουργικός κίνδυνος)	72.390	72.390	70.861	70.861
Συνολικό σταθμισμένο ενεργητικό	601.117	601.117	609.419	609.419
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 ratio)	24,00%	19,50%	23,37%	18,93%
Δείκτης Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (Tier 1 ratio)	24,00%	19,50%	23,37%	18,93%
Συνολικός Δείκτης κεφαλαίου (CAD ratio)	24,00%	19,50%	23,37%	18,93%

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.

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 5: Καθαρά έσοδα από τόκους

	2023 €' 000		2022€' 000	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος Όπως επαναδιατυπώθηκε	Τράπεζα
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα				
Από χαρτοφυλάκιο επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	7.653	7.653	973	973
Από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	482	482	223	223
Από απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	15.268	15.268	2.390	2.390
Από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	40.962	40.962	31.418	31.418
Από αρνητικά τοκοφόρες υποχρεώσεις	-	-	377	377
Λοιπά	56	56	5	5
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων	64.421	64.421	35.386	35.386
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα				
Από υποχρεώσεις προς πελάτες	(20.160)	(20.160)	(4.682)	(4.683)
Από υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	(375)	(375)	(187)	(187)
Από υποχρεώσεις μισθώσεων	(15)	(15)	(12)	(12)
Από αρνητικά τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού	-	-	(590)	(590)
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων	(20.550)	(20.550)	(5.471)	(5.472)
Καθαρά έσοδα από τόκους	43.871	43.871	29.915	29.914

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

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

	2023 '(000)		2022 '(000)	
	Όμιλος	Τράπεζα	Τράπεζα Όπως επαναδιατυπώθηκε	Όμιλος
Έσοδα από τόκους (μέθοδος πραγματικού επιτοκίου)				
Τόκοι από χαρτοφυλάκιο επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	7.653	7.653	973	973
Τόκοι από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	482	482	223	223
Τόκοι από δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	40.962	40.962	31.418	31.418
Αρνητικά τοκοφόρες υποχρεώσεις	-	-	377	377
Σύνολο	49.097	49.097	32.991	32.991

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 6: Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

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

Όμιλος
2023 €' 000

	Ναυτιλιακός τομέας	Επιχειρηματικός τομέας	Λοιπά	Σύνολο
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες				
Αμοιβές και προμήθειες από δάνεια	356	251	956	1.564
Προμήθειες μεταφοράς κεφαλαίων	475	30	2.323	2.827
Λοιπά	95	178	624	898
Σύνολο εσόδων από αμοιβές και προμήθειες	927	459	3.903	5.289
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες				
Πιστωτικά Ιδρύματα	-	-	(225)	(225)
Λοιπά	-	-	(84)	(84)
Σύνολο εξόδων από αμοιβές και προμήθειες	-	-	(309)	(309)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	927	459	3.594	4.980

Τράπεζα
2023 €' 000

	Ναυτιλιακός τομέας	Επιχειρηματικός τομέας	Λοιπά	Σύνολο
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες				
Αμοιβές και προμήθειες από δάνεια	356	251	956	1.564
Προμήθειες μεταφοράς κεφαλαίων	475	30	2.323	2.827
Λοιπά	95	178	624	898
Σύνολο εσόδων από αμοιβές και προμήθειες	927	459	3.903	5.289
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες				
Πιστωτικά Ιδρύματα	-	-	(225)	(225)
Λοιπά	-	-	(84)	(84)
Σύνολο εξόδων από αμοιβές και προμήθειες	-	-	(309)	(309)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	927	459	3.594	4.980

Η αύξηση των αμοιβών και προμηθειών προέρχεται κυρίως από την αύξηση των μεταφορών κεφαλαίων κατά το έτος 2023.

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

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

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

Οι προμήθειες που ελήφθησαν από τον Όμιλο και την Τράπεζα και αποσβένονται κατά τη διάρκεια ζωής του δανείου με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου είναι για το έτος 2023 € 965 χιλιάδες (€ 1.258 χιλιάδες για το 2022).

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 7: Αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις

	2023 €' 000		2022 €' 000	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Αποτελέσματα πράξεων σε συνάλλαγμα και παραγώγων	2.447	2.447	2.120	2.120
Αποτελέσματα από πώληση χρεογράφων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	-	-	(2)	(2)
Αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις	2.447	2.447	2.118	2.118

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 8: Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης

	2023 €' 000		2022 €' 000	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Μεταβολές στην εύλογη αξία Επενδύσεων σε Ακίνητα	-	-	2.445	-
Λοιπά έσοδα	18	18	26	26
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	18	18	2.471	26

Τα λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης περιλαμβάνουν μεταβολές στην εύλογη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα τα οποία για το έτος 2023 ήταν μηδενικά και για το έτος 2022 ανήλθαν σε € 2.445 χιλ.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 9: Κέρδη / (ζημιές) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων

	2023 €' 000		2022 €' 000	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος Όπως επαναδιατυπώθηκε	Τράπεζα
Κέρδη / (ζημιές) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων	1.364	1.364	473	473
Κέρδη / (ζημιές) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων	1.364	1.364	473	473

Περιλαμβάνει κέρδη / (ζημιές) που προκύπτουν από τη μεταφορά αναπόσβεστου υπολοίπου κεφαλαιοποιημένων προμηθειών και εξόδων δανείων που έχουν αποπληρωθεί πρόωρα.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 10: Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	2023 €' 000		2022 €' 000	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Αποδοχές προσωπικού	(7.768)	(7.768)	(6.885)	(6.885)
Εργοδοτικές εισφορές σε οργανισμούς κοινωνικής ασφάλισης	(1.394)	(1.394)	(1.253)	(1.253)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών	(220)	(220)	(201)	(201)
Έξοδα προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (βλέπε σημείωση 31)	(156)	(156)	(164)	(164)
Λοιπά	(529)	(529)	(591)	(591)
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(10.067)	(10.067)	(9.094)	(9.094)

Ο αριθμός του προσωπικού του Ομίλου και την Τράπεζας στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν 112 (106 στις 31 Δεκεμβρίου 2022 για την Τράπεζα). Ο μέσος αριθμός του προσωπικού για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2023 έως 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν 108 (105 για το έτος 2022 για την Τράπεζα).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 11: Γενικά διοικητικά έξοδα

	2023 €' 000		2022 €' 000	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Ενοίκια κτιρίων	(5)	(5)	(6)	(6)
Μισθώματα αυτοκινήτων	(6)	(6)	(3)	(3)
Αμοιβές τρίτων	(1.175)	(1.163)	(1.125)	(1.106)
Δαπάνες μηχανογραφήσεως	(1.468)	(1.468)	(1.159)	(1.159)
Τηλεφωνικά – ταχυδρομικά	(167)	(167)	(144)	(144)
Έξοδα προβολής και διαφημίσεως	(38)	(38)	(15)	(15)
Υλικά γραφείου	(29)	(29)	(28)	(28)
Δαπάνες ηλεκτρικής ενέργειας	(130)	(130)	(160)	(160)
Φόροι (ΦΠΑ, κ.λπ.)	(708)	(659)	(496)	(496)
Συντηρήσεις ακινήτων και εξοπλισμού	(135)	(135)	(103)	(103)
Συνδρομές	(218)	(218)	(183)	(183)
Δωρεές	(19)	(19)	(37)	(37)
Εισφορές	(359)	(359)	(842)	(842)
Ασφάλιστρα	(228)	(228)	(229)	(229)
Λοιπά διοικητικά έξοδα	(393)	(393)	(251)	(245)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(5.078)	(5.017)	(4.781)	(4.756)

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 12: Αποσβέσεις

	2023 €' 000		2022 €' 000	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Αποσβέσεις ενσώματων παγίων στοιχείων	(765)	(765)	(644)	(644)
Αποσβέσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων	(372)	(372)	(410)	(410)
Αποσβέσεις	(1.137)	(1.137)	(1.054)	(1.054)

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 13: 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:

	2023 '000		2022 '000	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών για τη χρήση (στοιχεία εντός κατάστασης οικονομικής θέσης) (α)	(2.672)	(2.672)	(2.556)	(2.556)
Ανακτήσεις / Αναστροφές (β)	917	917	736	736
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών (γ)	90	90	(161)	(161)
Λοιπές τεχνικές προσαρμογές	-	-	(164)	(164)
Πρόβλεψη απομείωσης (χρέωση)/αποδέσμευση δανείων και πιστωτικών ευχερειών (στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης)	(38)	(38)	(39)	(39)
Σύνολο πρόβλεψης απομείωσης στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από δάνεια, απαιτήσεις κατά πελατών και στοιχεία	(1.703)	(1.703)	(2.184)	(2.184)

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

	2023 '(000)		2022 '(000)	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Υπόλοιπο πρόβλεψης απομείωσης Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών την 1^η Ιανουαρίου	(9.596)	(9.596)	(7.614)	(7.614)
Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων (στοιχεία Ενεργητικού) (α+β+γ ανωτέρω)	(1.665)	(1.665)	(1.982)	(1.982)
Διαγραφές	4.475	4.475	-	-
Υπόλοιπο πρόβλεψης απομείωσης Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών την 31^η Δεκεμβρίου	(6.786)	(6.786)	(9.596)	(9.596)

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 14: Φόρος εισοδήματος

	2023 '000		2022 '000	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Φόρος εισοδήματος της τρέχουσας χρήσης	(6.967)	(6.967)	(3.511)	(3.511)
Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος	(987)	(990)	(1.461)	(928)
Φόρος εισοδήματος	(7.954)	(7.957)	(4.972)	(4.439)
Ο υπολογισμός του φόρου εισοδήματος προκύπτει ως εξής:				
Κέρδη/ (Ζημιές) προ φόρων	34.996	35,057	22.444	20.023
Υπολογισμοί φόρου με φορολογικό συντελεστή 22%	(7.699)	(7.713)	(4.938)	(4.405)
Δαπάνες μη εκπιπτόμενες φορολογικά	(255)	(244)	(34)	(34)
Φόρος εισοδήματος	(7.954)	(7.957)	(4.972)	(4.439)

Ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος νομικών προσώπων είναι 22% για τα έτη 2023 και 2022.

Περαισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον φόρο εισοδήματος περιλαμβάνονται στη Σημείωση 38.

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 31.12.2023.

Περαισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος περιλαμβάνονται στη Σημείωση 26.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 15: Ταμείο και διαθέσιμα στη Κεντρική Τράπεζα

	31.12.2023' 000		31.12.2022' 000	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Ταμείο	1.499	1.499	1.266	1.266
Διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	196.108	196.108	225.852	225.852
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	197.607	197.607	227.118	227.118

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 31.12.2022). Την 31.12.2023 το ελάχιστο απαιτούμενο ποσό για τον Όμιλο και για τη Τράπεζα ανέρχεται σε €9.640 χιλιάδες (31.12.2022: € 9.906 χιλιάδες).

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 16: Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Για σκοπούς σύνταξης της κατάστασης Ταμειακών Ροών, ως ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα νοούνται τα ακόλουθα υπόλοιπα την 31.12.2023 και 31.12.2022:

	31.12.2023' 000		31.12.2022' 000	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Ταμείο	1.499	1.499	1.266	1.266
Μη δεσμευμένες καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	196.108	196.108	225.852	225.852
Βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα	83.511	83.511	114.420	114.420
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	281.118	281.118	341.538	341.538

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 17: Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	31.12.2023' 000		31.12.2022' 000	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Καταθέσεις όψεως	13.339	13.339	13.291	16.808
Καταθέσεις προθεσμίας σε πιστωτικά ιδρύματα	70.172	70.172	101.129	97.612
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	83.511	83.511	114.420	114.420

Στο λογαριασμό Καταθέσεις όψεως περιλαμβάνονται δεσμευμένες τοποθετήσεις ύψους €4.100 χιλιάδες την 31.12.2023 (31.12.2022: €4.475 χιλιάδες) σε Πιστωτικά Ιδρύματα που έχουν δοθεί για εγγύηση swaps. Κατά την 31.12.2023 δεν χρησιμοποιήθηκαν δεσμευμένες καταθέσεις ως εγγυήσεις για swaps.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 18: Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος

	31.12.2023' 000		31.12.2022' 000	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις στο αποσβεσμένο κόστος	389.845	389.845	437.990	437.990
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	115.883	115.883	80.646	80.646
Λοιπές Χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	745	745	576	576
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	506.473	506.473	519.212	519.212

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

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

Όμιλος	31.12.2023 €'000		
	Μεικτό ποσό	Αναμενόμενη Πιστωτική Ζημία	Καθαρό ποσό
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις στο αποσβεσμένο κόστος	393.374	(3.529)	389.845
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	119.140	(3.257)	115.883
Λοιπές Χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	745	-	745
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	513.259	(6.786)	506.473

Τράπεζα	31.12.2023 €'000		
	Μεικτό ποσό	Αναμενόμενη Πιστωτική Ζημία	Καθαρό ποσό
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις στο αποσβεσμένο κόστος	393.374	(3.529)	389.845
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	119.140	(3.257)	115.883
Λοιπές Χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	745	-	745
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	513.259	(6.786)	506.473

Όμιλος	31.12.2022 €'000		
	Μεικτό ποσό	Αναμενόμενη Πιστωτική Ζημία	Καθαρό ποσό
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις στο αποσβεσμένο κόστος	445.685	(7.695)	437.990
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	82.547	(1.901)	80.646
Λοιπές Χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	576	-	576
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	528.808	(9.596)	519.212

Τράπεζα	31.12.2022 €'000		
	Μεικτό ποσό	Αναμενόμενη Πιστωτική Ζημία	Καθαρό ποσό
Χορηγήσεις σε ναυτιλιακές επιχειρήσεις στο αποσβεσμένο κόστος	445.685	(7.695)	437.990
Χορηγήσεις στον επιχειρηματικό τομέα	82.547	(1.901)	80.646
Λοιπές Χορηγήσεις και χορηγήσεις προσωπικού	576	-	576
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	528.808	(9.596)	519.212

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 19: Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος (FVTOCI)

Ανάλυση ανά εκδότη για τη χρήση που έληξε την 31.12.2023 για τον Όμιλο

31.12.2023 €'000

Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Κρατικά ομόλογα	188.393	-	-	188.393
Ομόλογα εταιρικών οντοτήτων	5.939	-	-	5.939
Σύνολο χαρτοφυλακίου επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	194.332	-	-	194.332

Κίνηση χαρτοφυλακίου επενδύσεων

Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2023	186.064	-	-	186.064
Αγορές	519.613	-	-	519.613
Πωλήσεις και λήξεις	(512.959)	-	-	(512.959)
Κέρδος / (Ζημία) από μεταβολές στην εύλογη αξία	1.938	-	-	1.938
Συναλλαγματικές διαφορές	(324)	-	-	(324)
Υπόλοιπο την 31.12.2023	194.332	-	-	194.332

Κίνηση Αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου (ECL)

ECL χαρτοφυλακίου επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2023	376	-	-	376
Κρατικά ομόλογα	(1)	-	-	(1)
Ομόλογα εταιρικών οντοτήτων	(305)	-	-	(305)
ECL απομείωση για το έτος	(306)	-	-	(306)
ECL 31.12.2023	70	-	-	70

Ανάλυση ανά εκδότη για τη χρήση που έληξε την 31.12.2023 για την Τράπεζα

31.12.2023 €'000

Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Κρατικά ομόλογα	188.393	-	-	188.393
Ομόλογα εταιρικών οντοτήτων	5.939	-	-	5.939
Σύνολο χαρτοφυλακίου επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	194.332	-	-	194.332

Κίνηση χαρτοφυλακίου επενδύσεων

Χαρτοφυλάκιο επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2023	186.064	-	-	186.064
Αγορές	519.613	-	-	519.613
Πωλήσεις και λήξεις	(512.959)	-	-	(512.959)
Κέρδος / (Ζημία) από μεταβολές στην εύλογη αξία	1.938	-	-	1.938
Συναλλαγματικές διαφορές	(324)	-	-	(324)
Υπόλοιπο την 31.12.2023	194.332	-	-	194.332

Κίνηση Αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου (ECL)

ECL χαρτοφυλακίου επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2023	376	-	-	376
Κρατικά ομόλογα	(1)	-	-	(1)
Ομόλογα εταιρικών οντοτήτων	(305)	-	-	(305)
ECL απομείωση για το έτος	(306)	-	-	(306)
ECL 31.12.2023	70	-	-	70

Ανάλυση ανά εκδότη για τη χρήση που έληξε την 31.12.2022 για τον Όμιλο

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

Κίνηση χαρτοφυλακίου επενδύσεων

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

Κίνηση Αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου (ECL)

ECL χαρτοφυλακίου επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2022	178	-	-	178
Κρατικά ομόλογα	(15)	-	-	(15)
Ομόλογα εταιρικών οντοτήτων	213	-	-	213
ECL απομείωση για το έτος	198	-	-	198
ECL 31.12.2022	376	-	-	376

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

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

Κίνηση χαρτοφυλακίου επενδύσεων

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

Κίνηση Αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου (ECL)

ECL χαρτοφυλακίου επενδύσεων μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2022	178	-	-	178
Κρατικά ομόλογα	(15)	-	-	(15)
Ομόλογα εταιρικών οντοτήτων	213	-	-	213
ECL απομείωση για το έτος	198	-	-	198
ECL 31.12.2022	376	-	-	376

Όλα τα χρεόγραφα του αποτιμώμενου μέσω συνολικού εισοδήματος χαρτοφυλακίου είναι διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένες αγορές. Τα αποδεκτά ως εγγύηση από την ΕΚΤ ομόλογα που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια του Ομίλου και της Τραπέζης (επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων) ανήλθαν την 31.12.2023 σε €125,6 εκατ. έναντι €62,7 εκατ. στο τέλος του προηγούμενου έτους.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 20: Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος

	31.12.2023 '(000)		31.12.2022 '(000)	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Κρατικά-Ευρωπαϊκών Χωρών	38.302	38.302	37.208	37.208
Ευρωπαϊκών Τραπεζών	30.171	30.171	30.172	30.172
Σύνολο χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	68.474	68.474	67.380	67.380

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

Ανάλυση ανά εκδότη για τη χρήση που έληξε την 31.12.2023 για τον Όμιλο
2023 €'000

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2023	67.380	-	-	67.380
Κρατικά-Ευρωπαϊκών Χωρών	1.094	-	-	1.094
Ευρωπαϊκών Τραπεζών	-	-	-	-
Σύνολο χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	68.474	-	-	68.474

Κίνηση χαρτοφυλακίου

Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2023	67.380	-	-	67.380
Αγορές	8.133	-	-	8.133
Πωλήσεις και λήξεις	(7.033)	-	-	(7.033)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία ECL για το έτος	(6)	-	-	(6)
Υπόλοιπο 31.12.2023	68.474	-	-	68.474

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

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2023	5	-	-	5
ECL απομείωση για το έτος – Κρατικά/Ευρωπαϊκών Χωρών	6	-	-	6
ECL χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος την 31.12.2023	11	-	-	11

Ανάλυση ανά εκδότη για τη χρήση που έληξε την 31.12.2023 για την Τράπεζα

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2023	67.380	-	-	67.380
Κρατικά-Ευρωπαϊκών Χωρών	1.094	-	-	1.094
Ευρωπαϊκών Τραπεζών	-	-	-	-
Σύνολο χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	68.474	-	-	68.474

Κίνηση χαρτοφυλακίου

Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2023	67.380	-	-	67.380
Αγορές	8.133	-	-	8.133
Πωλήσεις και λήξεις	(7.033)	-	-	(7.033)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία ECL για το έτος	(6)	-	-	(6)
Υπόλοιπο 31.12.2023	68.474	-	-	68.474

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

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2023	5	-	-	5
ECL απομείωση για το έτος – Κρατικά/Ευρωπαϊκών Χωρών	6	-	-	6
ECL χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος την 31.12.2023	11	-	-	11

Ανάλυση ανά εκδότη για τη χρήση που έληξε την 31.12.2022 για τον Όμιλο	2022 €'000			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2022	39.314	-	-	39.314
Κρατικά-Ευρωπαϊκών Χωρών	(2.106)	-	-	(2.106)
Ευρωπαϊκών Τραπεζών	30.172	-	-	30.172
Σύνολο χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	67.380	-	-	67.380

Κίνηση χαρτοφυλακίου				
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2022	39.314	-	-	39.314
Αγορές	30.066	-	-	30.066
Πωλήσεις και λήξεις	(2.000)	-	-	(2.000)
Κέρδη / (Ζημίες) Συναλλαγών	-	-	-	-
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία ECL για το έτος	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2022	67.380	-	-	67.380
Κίνηση Αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου (ECL) χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2022	5	-	-	5
ECL απομείωση για το έτος – Κρατικά/Ευρωπαϊκών Χωρών	-	-	-	-
ECL χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος την 31.12.2022	5	-	-	5

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

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

Κίνηση χαρτοφυλακίου				
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2022	39.314	-	-	39.314
Αγορές	30.066	-	-	30.066
Πωλήσεις και λήξεις	(2.000)	-	-	(2.000)
Κέρδη / (Ζημίες) Συναλλαγών	-	-	-	-
Αναμενόμενη πιστωτική ζημία ECL για το έτος	-	-	-	-
Υπόλοιπο 31.12.2022	67.380	-	-	67.380
Κίνηση Αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου (ECL) χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Σύνολο
Υπόλοιπο 01.01.2022	5	-	-	5
ECL απομείωση για το έτος – Κρατικά/Ευρωπαϊκών Χωρών	-	-	-	-
ECL χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος την 31.12.2022	5	-	-	5

Τα αποδεκτά ως εγγύηση από την ΕΚΤ ομόλογα που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια της Τραπέζης (στο αποσβεσμένο κόστος) ανήλθαν 31.12.2023 σε €68 εκατ. και την 31.12.2022 σε €67 εκατ.

Κατά τη διάρκεια του 2023 έληξε ένα χρεόγραφο ονομαστικής αξίας €7 εκατ. Κατά τη διάρκεια του 2022 έληξε ένα χρεόγραφο ονομαστικής αξίας €2 εκατ.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 21: Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

	Όμιλος 31.12.2023 (€' 000)			Τράπεζα 31.12.2023 (€' 000)		
	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία Υποχρεώσεις	Υποχρεώσεις
Προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος	98.000	6	23	98.000	6	23
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	98.000	6	23	98.000	6	23

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

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 22: Επενδύσεις σε Ακίνητα

	31.12.2023 '(000)		31.12.2022 '(000)	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Υπόλοιπο έναρξης 01.01	8.900	-	-	-
Αγορά	-	-	6.455	-
Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας	-	-	2.445	-
Υπόλοιπο λήξης 31.12	8.900	-	8.900	-

Κατά την 31.12.2023 η αξία των επενδύσεων σε ακίνητα παραμένει σταθερή με βάση εκτιμήσεις που πραγματοποιήθηκαν από πιστοποιημένους ανεξάρτητους εκτιμητές με κατάλληλα επαγγελματικά προσόντα και εμπειρία. Οι επενδύσεις σε ακίνητα αφορούν ακίνητα που αποκτήθηκαν από πλειστηριασμό κατά τη χρήση 2022.

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

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα για τα έτη 2023 & 2022 παρουσιάζεται στα «Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης» στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων στη Σημείωση 8.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 23: Επενδύσεις σε θυγατρικές

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τις οικονομικές καταστάσεις της Aegean Baltic Bank SA και της θυγατρικής της. Η Aegean Baltic Bank δεν έχει κοινοπραξίες. Για τα έτη 2023 και 2022 η μόνη θυγατρική της Τράπεζας είναι η Acqua Blue Properties Single Member S.A. όπως αναφέρεται παρακάτω και ως εκ τούτου δεν υφίσταται δικαιώματα μειοψηφίας.

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 24: Άυλα πάγια στοιχεία

	31.12.2023 '(000)		31.12.2022 '(000)	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Αξία κτήσης:				
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	5.544	5.544	5.315	5.315
Προσθήκες	477	477	229	229
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	6.021	6.021	5.544	5.544
Συσσωρευμένες αποσβέσεις:				
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	4.196	4.196	3.786	3.786
Αποσβέσεις χρήσης	372	372	410	410
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	4.569	4.569	4.196	4.196
Αναπόσβεστη αξία:				
Αναπόσβεστη αξία 1 Ιανουαρίου	1.347	1.347	1.529	1.529
Αναπόσβεστη αξία την 31 Δεκεμβρίου	1.452	1.452	1.347	1.347

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν μόνο λογισμικά προγράμματα.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 25: Ενσώματα πάγια στοιχεία
Ενσώματα πάγια στοιχεία την 31.12.2023 για τον Όμιλο

	Οικόπεδα	Κτίρια	Εγκαταστάσεις - Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λουπός εξοπλισμός	Εξοπλισμός μηχαν/σης	Δικαίωμα Χρήσης περ/κών στοιχείων	Σύνολο
Αξία κτήσης:								
Υπόλοιπο την 1.1.2023 (επιμετρούμενα στο κόστος)	2.160	5.740	341	-	1.178	1.505	1.152	12.076
Προσθήκες	-	-	-	-	140	130	181	451
Εξάλειψη συσσωρ. αποσβέσεων κατά την επανεκτίμηση	-	(383)	-	-	-	-	-	(383)
Πλεόνασμα επανεκτίμησης	7300	2.023	-	-	-	-	-	1.033
Υπόλοιπο στην εύλογη αξία	2.890	7.660	-	-	-	-	-	10.550
Υπόλοιπο επιμετρούμενο στο κόστος	-	-	341	-	1.318	1.635	1.332	4.626
Υπόλοιπο την 31.12.2023	2.890	7.660	341	-	1.318	1.635	1.332	15.176
Συσσωρευμένες αποσβέσεις:								
Υπόλοιπο την 1.1.2023	-	-	245	-	891	1.282	655	3.072
Αποσβέσεις χρήσης	-	383	23	-	71	91	197	765
Πωλήσεις-καταστροφές	-	(383)	-	-	-	-	-	(383)
Υπόλοιπο την 31.12.2023	-	-	268	-	962	1.373	851	3.454
Αναπόσβεστη αξία την 31.12.2023	2.890	7.660	73	-	356	262	481	11.722

Ενσώματα πάγια στοιχεία την 31.12.2023 για την Τράπεζα

	Οικόπεδα	Κτίρια	Εγκαταστάσεις - Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λουπός εξοπλισμός	Εξοπλισμός μηχαν/σης	Δικαίωμα Χρήσης περ/κών στοιχείων	Σύνολο
Αξία κτήσης:								
Υπόλοιπο την 1.1.2023 (επιμετρούμενα στο κόστος)	2.160	5.740	341	-	1.178	1.505	1.152	12.076
Προσθήκες	-	-	-	-	140	130	181	451
Εξάλειψη συσσωρ. αποσβέσεων κατά την επανεκτίμηση	-	(383)	-	-	-	-	-	(383)
Πλεόνασμα επανεκτίμησης	7300	2.023	-	-	-	-	-	1.033
Υπόλοιπο στην εύλογη αξία	2.890	7.660	-	-	-	-	-	10.550
Υπόλοιπο επιμετρούμενο στο κόστος	-	-	341	-	1.318	1.635	1.332	4.626
Υπόλοιπο την 31.12.2023	2.890	7.660	341	-	1.318	1.635	1.332	15.176
Συσσωρευμένες αποσβέσεις:								
Υπόλοιπο την 1.1.2023	-	-	245	-	891	1.282	655	3.072
Αποσβέσεις χρήσης	-	383	23	-	71	91	197	765
Πωλήσεις-καταστροφές	-	(383)	-	-	-	-	-	(383)
Υπόλοιπο την 31.12.2023	-	-	268	-	962	1.373	851	3.454
Αναπόσβεστη αξία την 31.12.2023	2.890	7.660	73	-	356	262	481	11.722

Ενσώματα πάγια στοιχεία την 31.12.2022 για τον Όμιλο

	Οικόπεδα	Κτίρια	Εγκαταστάσεις - Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λουπός εξοπλισμός	Εξοπλισμός μηχαν/σης	Δικαίωμα Χρήσης περ/κών στοιχείων	Σύνολο
Αξία κτήσης:								
Υπόλοιπο την 1.1.2022 (επιμετρούμενα στο κόστος)	2.030	4.920	341	-	1.125	1.421	895	10.731
Προσθήκες	-	-	-	-	53	84	258	395
Εξάλειψη συσσωρ. αποσβέσεων κατά την επανεκτίμηση	-	(302)	-	-	-	-	-	(302)
Πλεόνασμα επανεκτίμησης	130	1.122	-	-	-	-	-	1.252
Υπόλοιπο στην εύλογη αξία	2.160	5.740	-	-	-	-	-	7.900
Υπόλοιπο επιμετρούμενο στο κόστος	-	-	341	-	1.178	1.505	1.152	4.177
Υπόλοιπο την 31.12.2022	2.160	5.740	341	-	1.178	1.505	1.152	12.076
Συσσωρευμένες αποσβέσεις:								
Υπόλοιπο την 1.1.2022	-	-	221	-	827	1.202	482	2.731
Αποσβέσεις χρήσης	-	302	27	-	64	79	173	644
Πωλήσεις-καταστροφές	-	(302)	-	-	-	-	-	(302)
Υπόλοιπο την 31.12.2022	-	-	248	-	891	1.282	655	3.072
Αναπόσβεστη αξία την 31.12.2022	2.160	5.740	93	-	287	223	497	9.004

Ενσώματα πάγια στοιχεία την 31.12.2022 για την Τράπεζα

	Οικόπεδα	Κτίρια	Εγκαταστάσεις - Βελτιώσεις σε ακίνητα τρίτων	Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λουπός εξοπλισμός	Εξοπλισμός μηχαν/σης	Δικαίωμα Χρήσης περ/κών στοιχείων	Σύνολο
Αξία κτήσης:								
Υπόλοιπο την 1.1.2022 (επιμετρούμενα στο κόστος)	2.030	4.920	341	-	1.125	1.421	895	10.731
Προσθήκες	-	-	-	-	53	84	258	395
Εξάλειψη συσσωρ. αποσβέσεων κατά την επανεκτίμηση	-	(302)	-	-	-	-	-	(302)
Πλεόνασμα επανεκτίμησης	130	1.122	-	-	-	-	-	1.252
Υπόλοιπο στην εύλογη αξία	2.160	5.740	-	-	-	-	-	7.900
Υπόλοιπο επιμετρούμενο στο κόστος	-	-	341	-	1.178	1.505	1.152	4.177
Υπόλοιπο την 31.12.2022	2.160	5.740	341	-	1.178	1.505	1.152	12.076
Συσσωρευμένες αποσβέσεις:								
Υπόλοιπο την 1.1.2022	-	-	221	-	827	1.202	482	2.731
Αποσβέσεις χρήσης	-	302	27	-	64	79	173	644
Πωλήσεις-καταστροφές	-	(302)	-	-	-	-	-	(302)
Υπόλοιπο την 31.12.2022	-	-	248	-	891	1.282	655	3.072
Αναπόσβεστη αξία την 31.12.2022	2.160	5.740	93	-	287	223	497	9.004

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

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 26: Απαιτήσεις / Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους

	31.12.2023 '(000)		31.12.2022 '(000)	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Απαιτήσεις από αναβαλλόμενους φόρους				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	52	52	174	174
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	416	416	348	348
Παράγωγα και χρηματοοικονομικά μέσα	526	526	951	951
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (PSI)	882	882	930	930
Λοιπές προσωρινές διαφορές	119	116	210	210
Σύνολο απαιτήσεων από αναβαλλόμενους φόρους	1.995	1.992	2.613	2.613
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους				
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	4.267	4.267	3.573	3.573
Επανεκτίμηση κτιρίου και οικοπέδου	1.468	1.468	801	801
Επενδύσεις σε Ακίνητα	533	-	533	-
Σύνολο υποχρεώσεων από αναβαλλόμενους φόρους	6.268	5.735	4.907	4.374
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική (Υποχρέωση) / Απαίτηση	(4.273)	(3.743)	(2.294)	(1.761)

Η αύξηση της καθαρής αναβαλλόμενης υποχρέωσης για τον Όμιλο και την Τράπεζα ανήλθαν αντίστοιχα σε € 4.273 χιλ. και σε € 3.743 χιλ. την 31.12.2023 έναντι καθαρής αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης την 31.12.2022 ύψους € 2.294 χιλ. (Όμιλος) και € 1.761 χιλ. (Τράπεζα) που 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 2022 για τον Όμιλο (€'000)	Υπόλοιπο 1.1.2022	Αναβαλλόμενος Φόρος στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων 2022	Αναβαλλόμενος Φόρος μέσω Λοιπού Συνολικού Εισοδήματος 2022	Υπόλοιπο 31.12.2022
Επανεκτίμηση κτιρίου και οικοπέδου	(551)	-	(250)	(801)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(2.419)	(980)	-	(3.399)
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	388	36	(76)	348
Παράγωγα και χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	155	24	772	951
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (PSI)	979	(49)	-	930
Επενδύσεις σε Ακίνητα	-	(533)	-	(533)
Λοιπές προσωρινές διαφορές	169	41	-	210
Σύνολο	(1.279)	(1.461)	444	(2.294)

Κίνηση χρήσης 2023 για τον Όμιλο (€'000)	Υπόλοιπο 1.1.2023	Αναβαλλόμενος Φόρος στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων 2023	Αναβαλλόμενος Φόρος μέσω Λοιπού Συνολικού Εισοδήματος 2023	Υπόλοιπο 31.12.2023
Επανεκτίμηση κτιρίου και οικοπέδου	(801)	-	(667)	(1.468)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(3.399)	(816)	-	(4.215)
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	348	34	34	416
Παράγωγα και χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	951	(66)	(359)	526
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (PSI)	930	(48)	-	882
Επενδύσεις σε Ακίνητα	(533)	-	-	(533)
Λοιπές προσωρινές διαφορές	210	(91)	-	119
Σύνολο	(2.294)	(987)	(992)	(4.273)

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

Κίνηση χρήσης 2023 για την Τράπεζα (€'000)	Υπόλοιπο 1.1.2023	Αναβαλλόμενος	Αναβαλλόμενος	Υπόλοιπο 31.12.2023
		Φόρος στην	Φόρος μέσω	
		Κατάσταση	Λοιπού Συνολικού	
		Αποτελεσμάτων 2023	Εισοδήματος 2023	
Επανεκτίμηση κτιρίου και οικοπέδου	(801)	-	(667)	(1.468)
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(3.399)	(816)	-	(4.215)
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	348	34	34	416
Παράγωγα και χαρτοφυλάκιο επενδύσεων	951	(66)	(359)	526
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου (PSI)	930	(48)	-	882
Λοιπές προσωρινές διαφορές	210	(94)	-	116
Σύνολο	(1.761)	(990)	(992)	(3.743)

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 27: Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	31.12.2023 '(000)		31.12.2022 '(000)	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Δεδουλευμένα έσοδα	86	86	25	25
Προπληρωμένα έξοδα	757	757	651	651
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	2.665	2.665	4.648	4.648
Προκαταβολές και λοιπές απαιτήσεις από φόρους	262	244	177	174
Λοιπές απαιτήσεις	825	824	768	768
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	4.595	4.576	6.269	6.266

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 28: Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	31.12.2023 '(000)		31.12.2022 '(000)	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά	-	-	750	750
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	-	-	750	750

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 29: Υποχρεώσεις προς πελάτες

	31.12.2023 '(000)		31.12.2022 '(000)	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Καταθέσεις όψεως	365.053	365.993	529.078	530.083
Καταθέσεις προθεσμίας	551.203	551.203	481.240	481.240
Λοιπά	887	887	284	284
Υποχρεώσεις προς πελάτες	917.143	918.083	1.010.602	1.011.607

Η αύξηση εντός του 2023 των υποχρεώσεων προς πελάτες κατά € 93 εκ., σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, προέρχεται κυρίως από τα χαμηλότερα υπόλοιπα στις καταθέσεις όψεως με το μεγαλύτερο μέρος να προέρχεται από τον ναυτιλιακό τομέα και το υπόλοιπο από τις επιχειρήσεις, καθώς και από την αύξηση των προθεσμιακών καταθέσεων.

Από τις παραπάνω καταθέσεις δεσμευμένες είναι οι εξής:	31.12.2023 '(000)		31.12.2022 '(000)	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Δεσμευμένες καταθέσεις για έκδοση εγγυητικών επιστολών	7.907	7.907	36.032	36.032
Δεσμευμένες καταθέσεις για χορήγηση δανείων	43.783	43.783	43.184	43.184
Σύνολο	51.690	51.690	79.216	79.216

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 30: Λοιπά στοιχεία παθητικού

	31.12.2023 '(000)		31.12.2022 '(000)	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Υποχρεώσεις προς ταμεία κύριας ασφάλισης	363	363	338	338
Έξοδα πληρωτέα και έσοδα επόμενων χρήσεων	244	244	268	218
Προμηθευτές	570	570	220	283
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	-	-	351	351
Υποχρεώσεις μισθώσεων	506	506	520	520
Λοιπές υποχρεώσεις	1.637	1.637	2.457	2.457
Πρόβλεψη απομείωσης δανείων και πιστωτικών ευχερειών (στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης)	160	160	122	122
Λοιπά στοιχεία παθητικού	3.480	3.480	4.276	4.289

Υποχρεώσεις μισθώσεων, κίνηση χρήσης	31.12.2023 '(000)		31.12.2022 '(000)	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Υπόλοιπο Υποχρεώσεων από μισθώσεις, 01/01	520	520	432	432
Προσθήκες	197	197	267	267
Μειώσεις	(16)	(16)	(9)	(9)
Έξοδα από τόκους	19	19	12	12
Πληρωμές μισθωμάτων στη διάρκεια του έτους	(214)	(214)	(182)	(182)
Υπόλοιπο Υποχρεώσεων από μισθώσεις, 31/12	506	506	520	520

Περαιτέρω πληροφορίες για τις υποχρεώσεις μισθώσεων γνωστοποιούνται επίσης στη Σημείωση 37.

Κίνηση της πρόβλεψης απομείωσης δανείων και πιστωτικών ευχερειών (στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης):

	2023 '(000)		2022 '(000)	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Υπόλοιπο πρόβλεψης απομείωσης δανείων και πιστωτικών ευχερειών (στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης) την 1^η Ιανουαρίου	(122)	(122)	(83)	(83)
Πρόβλεψη απομείωσης της χρήσης, (χρέωση)/αποδέσμευση	(97)	(97)	(72)	(72)
Πρόβλεψη απομείωσης της χρήσης, (χρέωση)/αποδέσμευση	59	59	33	33
Υπόλοιπο πρόβλεψης απομείωσης δανείων και πιστωτικών ευχερειών (στοιχεία εκτός κατάστασης οικονομικής θέσης) την 31^η Δεκεμβρίου	(160)	(160)	(122)	(122)

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 31: Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος και άλλων φόρων

	31.12.2023 '(000)		31.12.2022 '(000)	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος Όπως επαναδιατυπώθηκε	Τράπεζα
Υποχρεώσεις από φόρους εισοδήματος	3.521	3.521	2.170	2.170
Υποχρεώσεις προς λοιπούς φόρους	832	833	527	527
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος και άλλων φόρων	4.353	4.354	2.697	2.697

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 32: 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 από τον 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 πληροί το κριτήριο του ορισμού ενός προγράμματος καθορισμένων παροχών σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 19 και της απόφασης της ΕΔΔΠΧΑ. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 η παρούσα αξία της υποχρέωσης ανερχόταν σε € 1.891 χιλ. (€1.580 χιλ. το 2022). Η πολιτική της Τράπεζας και του Ομίλου για τις αποζημιώσεις συνάδει με την απόφαση της επιτροπής ΕΔΔΠΧΑ / ΔΛΠ 19 του 2021, σχετικά με τη μέθοδο κατανομής των παροχών στην περίοδο υπηρεσίας.

Η αποζημίωση προσωπικού της Τράπεζας και του Ομίλου κατά τη συνταξιοδότηση υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου, ωστόσο η Τράπεζα έχει αποφασίσει να διατηρήσει το ύψος εφάπαξ αποζημίωσης κατά τη 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:

	2023 € ' 000		2022 € ' 000	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Ποσά που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης (ΚΟΘ)				
Παρούσα αξία των υποχρεώσεων	1.891	1.891	1.580	1.580
Καθαρές Υποχρεώσεις στην ΚΟΘ	1.891	1.891	1.580	1.580
Ποσά που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων				
Κόστος υπηρεσίας	108	108	151	151
Καθαρά έσοδα από τόκους επί της υποχρέωσης των καθορισμένων παροχών	48	48	13	13
Τακτικά Κέρδη και Ζημίες	156	156	164	164
Διακανονισμός/Περικοπή/Τερματισμός (κέρδος)/ζημία	-	-	-	-
Σύνολο των κερδών και ζημιών	156	156	164	164
Συμφωνία της υποχρέωσης παροχής				
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στην αρχή της περιόδου	1.580	1.580	1.762	1.762
Κόστος υπηρεσίας	108	108	151	151
Κόστος τόκων	48	48	13	13
Αναλογιστικό (κέρδος) / ζημία - οικονομικές παραδοχές	71	71	(386)	(386)
Αναλογιστικό (κέρδος) / ζημία - δημογραφικές παραδοχές	16	16	-	-
Αναλογιστικό (κέρδος) / ζημία - εμπειρία	68	68	40	40
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στο τέλος της περιόδου	1.891	1.891	1.580	1.580
Επαναπροσδιορισμός				
Κέρδος / (ζημία) που οφείλονται σε μεταβολές των παραδοχών	(87)	(87)	386	386
Εμπειρικά κέρδη / (ζημίες) που προκύπτουν κατά τη διάρκεια του έτους	(68)	(68)	(40)	(40)
Συνολικό αναλογιστικό κέρδος / (ζημία) που αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση	(155)	(155)	346	346
Συνολικού Εισ/τος				
Άλλες προσαρμογές που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Συν. Εισοδήματος	-	-	-	-
Συνολικό ποσό που αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος κατά την περίοδο	(155)	(155)	346	346
Μεταβολές στις Υποχρεώσεις στην ΚΟΘ				
Καθαρές υποχρεώσεις στην ΚΟΘ στην αρχή της περιόδου	1.580	1.580	1.762	1.762
Σύνολο δαπάνης που αναγνωρίστηκε στη Κατάσταση Αποτελεσμάτων	156	156	164	164
Συνολικό ποσό που αναγνωρίστηκε στην Κατάσταση Συν. Εισοδήματος	155	155	(346)	(346)
Καθαρή υποχρέωση στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης	1.891	1.891	1.580	1.580
Ταμειακές ροές				
Αναμενόμενα οφέλη που καταβάλλονται από το πρόγραμμα για το επόμενο οικονομικό έτος	731	731	674	674
Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν είναι οι εξής:				
Επιτόκιο προεξόφλησης	3,27%	3,27%	3,84%	3,84%
Πληθωρισμός	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Διάρκεια του σχεδίου	6,84	6,84	6,96	6,96

Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύονται ως εξής:	2023	2022	2021	2020	2019
	€ ' 000	€ ' 000	€ ' 000	διαμορφ. € ' 000	€ ' 000
Παρούσα αξία των υποχρεώσεων	1.891	1.580	1.762	1.564	1.685
Συνολική Υποχρέωση	1.891	1.580	1.762	1.564	1.685

Ανάλυση ευαισθησίας 2023 για τη σημαντική αναλογιστική παραδοχή (προεξοφλητικό επιτόκιο):

- Εάν το χρησιμοποιηθέν επιτόκιο προεξόφλησης ήταν κατά 0,5% μεγαλύτερο (3,77% ετησίως αντί του χρησιμοποιηθέντος 3,27% ετησίως), τότε η υποχρέωση θα ήταν μικρότερη κατά περίπου 3,23%.
- Εάν το χρησιμοποιηθέν επιτόκιο προεξόφλησης ήταν κατά 0,5% μικρότερο (2,77 % ετησίως αντί του χρησιμοποιηθέντος 3,27% ετησίως), τότε η υποχρέωση θα ήταν μεγαλύτερη κατά περίπου 3,48%.

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

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 33: Μετοχικό κεφάλαιο

Μετοχικό κεφάλαιο κατά την χρήση που έληξε την (Ποσά σε Ευρώ)						
	31.12.2023			31.12.2022		
	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 34: Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

	31.12.2023 €' 000		31.12.2022 €' 000	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50.513	50.513	50.513	50.513
Μείον: έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου (μετά από φόρους)	(306)	(306)	(306)	(306)
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50.207	50.207	50.207	50.207

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 35: Αποθεματικά

	31.12.2023 €' 000		31.12.2022 €' 000	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος Όπως επαναδιατυπώθηκε	Τράπεζα
Τακτικό αποθεματικό	3.415	3.320	2.063	1.969
Αποθεματικό αναπροσαρμογής τίτλων χαρτ/κίου μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	(2.311)	(2.311)	(3.943)	(3.943)
Αναβαλλόμενη φορολογία επί των τίτλων χαρτ/κίου μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	508	508	867	867
Αποθεματικό επανεκτίμησης ενσώματων πάγιων στοιχείων	6.751	6.751	3.718	3.718
Αναβαλλόμενη φορολογία επί της επανεκτίμησης ενσώματων πάγιων στοιχείων	(1.485)	(1.485)	(818)	(818)
Αποθεματικά	6.877	6.783	1.887	1.793

Κίνηση Λογαριασμού αποθεματικών

Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	1.887	1.793	2,308	2,308
Τακτικό αποθεματικό	1.352	1.352	873	778
Κέρδη/(ζημιές) από αποτίμηση τίτλων χαρτ/κίου μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	1.631	1.631	(3,507)	(3,507)
Αναβαλλόμενη φορολογία επί των τίτλων χαρτ/κίου μέσω λοιπού συνολικού εισοδήματος	(359)	(359)	772	772
Καθαρή μεταβολή αποθεματικού	1.272	1.272	(2,735)	(2,735)
Επαναπροσδιορισμός των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	-	-	541	541
Αναβαλλόμενη φορολογία επί των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	-	-	(76)	(76)
Καθαρή μεταβολή από τον επαναπροσδιορισμό των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	-	-	465	465
Πλεόνασμα επανεκτίμησης (κέρδος) ενσώματων πάγιων στοιχείων	3.033	3.033	1,252	1,252
Αναβαλλόμενη φορολογία επί του πλεονάσματος επανεκτίμησης ενσώματων πάγιων στοιχείων	(667)	(667)	(275)	(275)
Καθαρή μεταβολή πλεονάσματος επανεκτίμησης	2.366	2.366	977	977
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	6.877	6.783	1,887	1,793

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 36: Αποτελέσματα εις νέο

	31.12.2023 €' 000		31.12.2022 €' 000	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος Όπως επαναδιατυπώθηκε	Τράπεζα
Υπόλοιπο την 1 Ιανουαρίου	27.276	25.482	10.873	10.873
Κίνηση τακτικού αποθεματικού	(1.352)	(1.352)	(874)	(779)
Μερίσματα	(2.000)	(2.000)	-	-
Κίνηση αναλογιστικού κέρδους/(ζημίας) από υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών (καθαρό ποσό από φόρους)	(121)	(121)	(195)	(195)
Κέρδη / (ζημιές) χρήσης	27.042	27.100	17.472	15.584
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου	50.845	49.109	27.276	25.482

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. Βάσει 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 37: Υποχρεώσεις μισθώσεων
Μισθώσεις

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχουν υποχρεώσεις από μισθώσεις για τα υποκατάστημά της στον Πειραιά και την Γλυφάδα καθώς και για επιβατηγά αυτοκίνητα που χρησιμοποιεί. Η διάρκεια των συμβάσεων μίσθωσης των κτιρίων είναι 12 έτη για τα κτίρια και 3 έως 6 έτη για τα επιβατηγά αυτοκίνητα. Τα ενοίκια συνήθως υπόκεινται σε ετήσιες αναπροσαρμογές λόγω πληθωρισμού. Πολιτική της Τράπεζας και του Ομίλου είναι να ανανεώνει τις συμβάσεις αυτές.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις μη προεξοφλημένες μελλοντικές ταμειακές ροές των υποχρεώσεων από μισθώματα του Ομίλου κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 και την 31 Δεκεμβρίου 2022. Ο Όμιλος και η Τράπεζα επέλεξαν να χρησιμοποιήσει την εξαίρεση για βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και μισθώσεις περιουσιακών στοιχείων χαμηλής αξίας (συμβάσεις που βρίσκονταν σε αναμονή ανανέωσης συμβολαίου με ετήσιο έξοδο μισθώματος €6 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 2023 και 31 Δεκεμβρίου 2022. Οι υποχρεώσεις μισθώσεων παρουσιάζονται στην γραμμή «Άλλες Υποχρεώσεις».

	31.12.2023 €' 000		31.12.2022 €' 000	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Εντός ενός έτους	222	222	179	179
Πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη	294	294	345	345
Σύνολο μη προεξοφλημένων ταμειακών ροών από υποχρεώσεις μισθώσεων	516	516	526	526
Μείον: Επίδραση προεξόφλησης υποχρεώσεων λειτουργικών μισθώσεων	10	10	5	5
Σύνολο προεξοφλημένων ταμειακών ροών από υποχρεώσεις μισθώσεων	506	506	520	520

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 38: Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

Νομικά θέματα

Δεν υπάρχουν σημαντικές νομικές αξιώσεις κατά του Ομίλου και της Τράπεζας κατά την 31.12.2023 που απαιτούν γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις.

Φορολογικά θέματα

Ο Όμιλος και η Τράπεζα έχει ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση του 2009 ενώ παραμένει ανέλεγκτη η χρήση του 2010. Για τη χρήση του 2010 εκτιμάται ότι δεν είναι εφικτό να επιβληθούν επιπλέον φόροι και προσαυξήσεις, βάσει του πλαισίου Παραγραφής του δικαιώματος επιβολής φόρων και το πέρας της περιόδου παραγραφής στις 31.12.2023.

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 παραγραφμένες σύμφωνα με τις διατάξεις της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208 / 20.12.2017 της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

Οι χρήσεις 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020 και 2021 έχουν ελεγχθεί φορολογικά από τον τακτικό ελεγκτή της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 65α του ν.4174/2013. Οι σχετικές Εκθέσεις Φορολογικής Συμμόρφωσης, οι οποίες δεν είχαν παρατηρήσεις, εκδόθηκαν την 29.09.2015 την 28.09.2016, την 23.10.2017, την 29.10.2018, 30.10.2019, 29.10.2020, 25.10.2021, 19.10.2022 και την 29.11.2023 αντίστοιχα. Για τη χρήση του 2023 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 2023. Αν μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις εκτιμούμε ότι αυτές δεν θα έχουν σημαντική επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

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

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

Κεφαλαιακές δεσμεύσεις

	31.12.2023 €' 000		31.12.2022 €' 000	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	31.747	31.747	54.493	54.493
Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές	22.633	22.633	16.973	16.973
Σύνολο	54.380	54.380	71.466	71.466

Κοινοπρακτικά Δάνεια

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

	31.12.2023 €' 000		31.12.2022 €' 000	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Συμμετοχή τρίτων σε εκταμιευμένα κοινοπρακτικά δάνεια	43.000	43.000	49.000	49.000
Συμμετοχή της Τράπεζας σε εκταμιευμένα κοινοπρακτικά δάνεια	-	-	-	-
Σύνολο εκταμιευμένων κοινοπρακτικών δανείων	43.000	43.000	49.000	49.000
Συμμετοχή τρίτων σε μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες κοινοπρακτικών δανείων	-	-	23.000	23.000
Σύνολο μη χρησιμοποιηθέντων πιστωτικών ευχερειών σε κοινοπρ. δάνεια	-	-	23.000	23.000
Σύνολο κοινοπρ. δανείων που διαχειρίζεται ή/και συμμετέχει η Τράπεζα	43.000	43.000	72.000	72.000

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 39: Γεγονότα μεταγενέστερα των οικονομικών καταστάσεων

-Στις 18 Ιανουαρίου 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο έκανε δεκτή την παραίτησή των παρακάτω πέντε μελών του:

Πέτρος Χριστοδούλου	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

Μετά την παραίτησή αυτών, το Διοικητικό Συμβούλιο εξέλεξε νέα στη θέση των παραιτηθέντων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου τα εξής:

Αναστάσιος Αφθονίδης	Μέλος	Εκτελεστικό Μέλος
Γεώργιος Ραουνάς	Πρόεδρος	Μη εκτελεστικό, Ανεξάρτητο
Μαρία Μέλλιου	Μέλος	Μη εκτελεστικό, Ανεξάρτητο
Μαρίνα Μπούκη	Μέλος	Μη εκτελεστικό
Δαμιανός Χαραλαμπίδης	Μέλος	Μη εκτελεστικό, Ανεξάρτητο

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου μετά την ανασύστασή του σε σώμα και κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων έχει ως εξής:

Γεώργιος Ραουνάς	Πρόεδρος	Μη εκτελεστικό, Ανεξάρτητο
Θεόδωρος Αφθονίδης	Αντιπρόεδρος & Διευθύνων Σύμβουλος	Εκτελεστικό Μέλος
Κωνσταντίνος Χατζηπαναγιώτης	Μέλος & Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος	Εκτελεστικό Μέλος
Αναστάσιος Αφθονίδης	Μέλος	Εκτελεστικό Μέλος
Αναστάσιος Τουρκολιάς	Μέλος	Μη εκτελεστικό
Λάμπρος Θεοδώρου	Μέλος	Μη εκτελεστικό
Μαρίνα Μπούκη	Μέλος	Μη εκτελεστικό
Μαρία Μέλλιου	Μέλος	Μη εκτελεστικό, Ανεξάρτητο
Δαμιανός Χαραλαμπίδης	Μέλος	Μη εκτελεστικό, Ανεξάρτητο

-Στις 5 Απριλίου 2024, υπογράφηκε συμφωνία αγοραπωλησίας για την πώληση του 48% των μετοχών της Τράπεζας από υφιστάμενους μετόχους της στην Aegean Baltic Holdings A.G., μια εταιρεία που λειτουργεί σύμφωνα με τους Ελβετικούς νόμους. Η συμφωνία υπόκειται στην έγκριση της εποπτικής αρχής και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός των προσεχών μηνών. Μετά την ολοκλήρωση της αγοράς των μετοχών, η Aegean Baltic Holdings A.G. θα γίνει ο κύριος μέτοχος της Τράπεζας κατέχοντας το 48% του συνόλου των μετοχών και το 69% των δικαιωμάτων ψήφου.

Δεν υπάρχουν άλλα μεταγενέστερα σημαντικά γεγονότα που πρέπει να αναφερθούν.

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 40: 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 χορηγήθηκαν σύμφωνα με τις εγκεκριμένες πολιτικές και διαδικασίες του Ομίλου όσον αφορά τα επιτόκια, τις εξασφαλίσεις και τις αποπληρωμές.

Συναλλαγές με τη θυγατρική του Ομίλου:

	2023 €' 000	2022 €' 000
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	940	1.005
Σύνολο Παθητικού	940	1.005

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

	2023 €' 000	2022 €' 000
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	284	224
Σύνολο Ενεργητικού	284	224
ΠΑΘΗΤΙΚΟ		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	4.426	2.665
Σύνολο Παθητικού	4.426	2.665
ΕΣΟΔΑ		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	5	4
Αμοιβές και προμήθειες	7	2
Σύνολο εσόδων	12	6
ΕΞΟΔΑ		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	108	25
Σύνολο εξόδων	108	25

Το υπόλοιπο των συναλλαγών υποχρεώσεων προς πελάτες της Τράπεζας με συνδεδεμένα μέρη ανέρχεται για το 2023 στα €5.637 χιλ. και για το 2022 στα €3.670 χιλ. Τα άλλα υπόλοιπα παραμένουν τα ίδια όπως παρουσιάζονται στον παραπάνω πίνακα.

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

	2023 €' 000	2022 €' 000
Αμοιβές μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Γενικών Διευθυντών	2.157	2.056
Λοιπές παροχές των Γενικών Διευθυντών	108	107
Σύνολο	2.265	2.163

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

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 41: Αμοιβές Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Στις 30 Ιουνίου 2023, 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 2023. Στον παρακάτω πίνακα απεικονίζονται οι συνολικές αμοιβές για τον τακτικό έλεγχο και τις λοιπές υπηρεσίες ελεγκτικής φύσης και μη που παρασχέθηκαν για το 2023 και το 2022.

	2023 €' 000		2022 €' 000	
	Όμιλος	Τράπεζα	Όμιλος	Τράπεζα
Τακτικός έλεγχος	109	101	109	101
Φορολογικός έλεγχος	21	21	25	25
Λοιπές αμοιβές ελεγκτικών υπηρεσιών	7	7	7	7
Σύνολο	137	129	141	133

ΣΗΜΕΙΩΣΗ 42: Επαναδιατυπώσεις συγκριτικού έτους

Οι επαναδιατυπώσεις που αντικατοπτρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων της χρήσης 2022 παρουσιάζονται στους παρακάτω πίνακες για τον Όμιλο και την Τράπεζα. Οι επαναδιατυπώσεις θα παρουσιάζουν καλύτερα τη φύση των εσόδων καθώς αντικατοπτρίζουν κέρδη / (ζημιές) που προέρχονται από τη μεταφορά του αναπόσβεστου υπολοίπου των κεφαλαιοποιημένων προμηθειών και εξόδων των δανείων που έχουν αποπληρωθεί πρόωρα.

Όμιλος	€' 000		
	2022		
	Όπως δημοσιεύθηκε	Επαναδιατυπώσεις	Όπως επαναδιατυπώθηκε
Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα*	35.858	(473)	35.385
*εκ των οποίων υπολογίζεται με βάση το πραγματικό επιτόκιο	33.086	-	33.086
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(5.471)	-	(5.471)
Καθαρά έσοδα από τόκους	30.387	(473)	29.914
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	5.043	-	5.043
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(264)	-	(264)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	4.779	-	4.779
Αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις	2.118	-	2.118
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	2.471	-	2.471
Κέρδη / (ζημιές) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων	-	473	473
Καθαρά Λειτουργικά Έσοδα	39.755	-	39.755
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(9.094)	-	(9.094)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(4.781)	-	(4.781)
Αποσβέσεις	(1.054)	-	(1.054)
Ζημιές απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(2.184)	-	(2.184)
(Ζημιές)/ αποδεσμεύσεις απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	(198)	-	(198)
Κέρδη / (Ζημιές) προ Φόρων	22.444	-	22.444
Φόρος εισοδήματος	(4.972)	-	(4.972)
Καθαρά Κέρδη/(Ζημιές) Χρήσης	17.472	-	17.472

	€' 000		
	2022		
Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Όπως δημοσιεύθηκε	Επαναδιατυπώσεις	Όπως επαναδιατυπώθηκε
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα*	35.858	(473)	35.385
<i>*εκ των οποίων υπολογίζεται με βάση το πραγματικό επιτόκιο</i>	33.086	-	33.086
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(5.472)	-	(5.472)
Καθαρά έσοδα από τόκους	30.386	(473)	29.913
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	5.043	-	5.043
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	(264)	-	(264)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	4.779	-	4.779
Αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις	2.118	-	2.118
Λοιπά έσοδα εκμετάλλευσης	26	-	26
Κέρδη / (ζημιές) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων	-	473	473
Καθαρά Λειτουργικά Έσοδα	37.309	-	37.309
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(9.094)	-	(9.094)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(4.756)	-	(4.756)
Αποσβέσεις	(1.054)	-	(1.054)
Ζημιές απομείωσης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(2.184)	-	(2.184)
(Ζημιές)/ αποδεσμεύσεις απομείωσης αξίας χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	(198)	-	(198)
Κέρδη / (Ζημιές) προ Φόρων	20.023	-	20.023
Φόρος εισοδήματος	(4.439)	-	(4.439)
Καθαρά Κέρδη/(Ζημιές) Χρήσης	15.584	-	15.584

Οι επαναδιατυπώσεις που απεικονίζονται στην Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του έτους 2022 παρουσιάζονται στους παρακάτω πίνακες για τον Όμιλο και την Τράπεζα. Οι επαναδιατυπώσεις θα βελτιώσουν την παρουσίαση και τη συγκρισιμότητα της Κατάστασης Χρηματοοικονομικής Θέσης. Στα Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού περιλαμβάνεται το ποσό της προπληρωμής του φόρου εισοδήματος το οποίο επαναδιατυπώνεται στις Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος και άλλων φόρων, ώστε να είναι συγκρίσιμα με το έτος 2023. Η επαναδιατύπωση στα Αποθεματικά και τα Αποτελέσματα εις νέον αντικατοπτρίζει το μη ανακυκλωμένο (non-recycling) υπόλοιπο της αναλογιστικής εκτίμησης για το έτος 2022 που χρεώθηκε απευθείας στα Αποτελέσματα εις νέον.

	€' 000		
Όμιλος	31.12.2022		
	Όπως δημοσιεύθηκε	Επαναδιατυπώσεις	Όπως επαναδιατυπώθηκε
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	227.118	-	227.118
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	114.420	-	114.420
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	519.212	-	519.212
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στη εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων (FVTOCI)	186.064	-	186.064
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	67.380	-	67.380
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	-
Επενδύσεις σε ακίνητα	8.900	-	8.900
Επενδύσεις σε θυγατρικές	-	-	-
Άυλα πάγια στοιχεία	1.347	-	1.347
Ενσώματα πάγια στοιχεία	9.004	-	9.004
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	7.610	(1.341)	6.269
Σύνολο Ενεργητικού	1.141.055	(1.341)	1.139.714
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	750	-	750
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.010.602	-	1.010.602
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	165	-	165
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	1.580	-	1.580
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος και άλλων φόρων	4.038	(1.341)	2.697
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	2.294	-	2.294
Λοιπά στοιχεία παθητικού	4.276	-	4.276
Σύνολο Παθητικού	1.023.705	(1.341)	1.022.364
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	37.980	-	37.980
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50.207	-	50.207
Αποθεματικά	1.692	195	1.887
Αποτελέσματα εις νέον	27.471	(195)	27.276
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	117.350	-	117.350
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	1.141.055	(1.341)	1.139.714

Τράπεζα	31.12.2022		
	Όπως δημοσιεύθηκε	Επαναδιατυπώσεις	Όπως επαναδιατυπώθηκε
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	227.118	-	227.118
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	114.420	-	114.420
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	519.212	-	519.212
Χρημ/κά περιουσιακά στοιχεία στη εύλογη αξία μέσω λουπών συνολικών εισοδημάτων (FVTOCI)	186.064	-	186.064
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος	67.380	-	67.380
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	-	-	-
Επενδύσεις σε ακίνητα	-	-	-
Επενδύσεις σε θυγατρικές	7.500	-	7.500
Άυλα πάγια στοιχεία	1.347	-	1.347
Ενσώματα πάγια στοιχεία	9.004	-	9.004
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	7.607	(1.341)	6.266
Σύνολο Ενεργητικού	1.139.652	(1.341)	1.138.311
ΠΑΘΗΤΙΚΟ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	750	-	750
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.011.607	-	1.011.607
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	165	-	165
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	1.580	-	1.580
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος και άλλων φόρων	4.038	(1.341)	2.697
Υποχρεώσεις από αναβαλλόμενους φόρους	1.761	-	1.761
Λοιπά στοιχεία παθητικού	4.289	-	4.289
Σύνολο Παθητικού	1.024.190	(1.341)	1.022.849
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	37.980	-	37.980
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	50.207	-	50.207
Αποθεματικά	1.598	195	1.793
Αποτελέσματα εις νέον	25.677	(195)	25.482
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	115.462	-	115.462
Σύνολο Παθητικού και Ιδίων Κεφαλαίων	1.139.652	(1.341)	1.138.311

Αθήνα, 28 Μαΐου 2024

Ο Πρόεδρος του Δ.Σ.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Ο Διευθυντής Οικονομικών Υπηρεσιών

Γεώργιος Ραουνάς

Θεόδωρος Αφθονίδης

Γιώργος Καλαντζής