

Δελτίο Τύπου

Η Alpha Bank ολοκληρώνει με επιτυχία τη Συνολική Αξιολόγηση της ΕΚΤ υπό την παραδοχή του Στατικού Ισολογισμού στο δυσμενές σενάριο με δείκτη CET1 8,07% και κεφαλαιακό πλεόνασμα Ευρώ 1,3 δισ. Υπό την παραδοχή του Δυναμικού Ισολογισμού στο δυσμενές σενάριο ο δείκτης CET1 ανέρχεται σε 8,45% και το κεφαλαιακό πλεόνασμα σε Ευρώ 1,8 δισ.

- Η Alpha Bank ολοκληρώνει με επιτυχία τη Συνολική Αξιολόγηση (Comprehensive Assessment - "CA") 2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τραπέζης (ΕΚΤ) υπερβαίνοντας τα ελάχιστα όρια 5,5% και 8% του Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1), στο δυσμενές και στο βασικό σενάριο, τόσο υπό την παραδοχή του στατικού όσο και του δυναμικού Ισολογισμού, με ασφαλές κεφαλαιακό πλεόνασμα μεταξύ Ευρώ 1,3 δισ. και Ευρώ 3,1 δισ. Η Συνολική Αξιολόγηση προκύπτει από την ενσωμάτωση (Join Up), των αποτελεσμάτων του Ελέγχου της Ποιότητας των Στοιχείων του Ενεργητικού (Asset Quality Review - "AQR") και της Ασκήσεως Προσομοιώσεως Ακραίων Καταστάσεων (Stress Test).
- Ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) της 31.12.2013 προσαρμόζεται, με βάση τη μεθοδολογία της ασκήσεως AQR, μόλις κατά 1,8% ή Ευρώ 942 εκατ. μετά από φόρους χάρη στην πολιτική προβλέψεων της Τραπέζης.
- Οι πρόσθετες ενέργειες που δεν περιλαμβάνονται στο στατικό δυσμενές σενάριο παρέχουν επιπρόσθετο κεφαλαιακό πλεόνασμα ως εξής:
 - 50 μ.β. από την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου που ολοκληρώθηκε τον Μάρτιο 2014 και την ακόλουθη αποπληρωμή των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου, που ενισχύουν περαιτέρω την ποιότητα των κεφαλαίων της Τραπέζης.
 - 204 μ.β. θετική επίπτωση από την εφαρμογή του Ν. 4302/2014 σχετικά με τον μετασχηματισμό των Αναβαλλομένων Φορολογικών Απαιτήσεων επί προσωρινών διαφορών ("DTAs") σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου.

Συνοπτικός Πίνακας Αποτελεσμάτων Συνολικής Αξιολογήσεως⁽¹⁾

	Δημοσιευμένα Στοιχεία ⁽²⁾		Στατικό	Δυναμικό	
	2013	2016	2016	2015 ⁽³⁾	2016
		Βασικό	Δυσμενές	Βασικό	Δυσμενές
CET1 (σε Ευρώ εκατ.)	8.211	7.216	4.189	7.694	5.013
RWAs (σε Ευρώ εκατ.)	51.754	52.261	51.918	57.764 ⁽⁴⁾	59.316 ⁽⁴⁾
CET1 (%)	15,9%	13,81%	8,07%	13,32%	8,45%
Ελάχιστα όρια		8,0%	5,5%	8,0%	5,5%
Κεφαλαιακό πλεόνασμα (σε Ευρώ εκατ.)		3.035	1.334	3.073	1.750
Κεφαλαιακό πλεόνασμα (μ.β.)		581	257	532	295

⁽¹⁾ Μετά από AQR/Stress Test/Join Up

⁽²⁾ Το σημείο εκκινήσεως της Συνολικής Αξιολογήσεως είναι προσαρμοσμένο με τη Βασιλεία III (σύμφωνα με τη μεθοδολογία της ΕΒΑ).

⁽³⁾ Ως τελικό αποτέλεσμα θεωρείται το χαμηλότερο επίπεδο κεφαλαίων κατά την περίοδο τριών (3) ετών, δηλαδή την 31.12.2015.

⁽⁴⁾ Βάσει της μεθοδολογίας της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και λοιπών σχετικών προσαρμογών.

Η **Alpha Bank A.E.** επικυρώνει τις σημερινές ανακοινώσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τραπέζης (ΕΚΤ) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) αναφορικά με τα αποτελέσματα της Συνολικής Αξιολόγησης. Σκοπός της εν λόγω ασκήσεως, την οποία διενήργησε σε πανευρωπαϊκό επίπεδο η ΕΚΤ σε συνολικά 130 τραπεζικούς ομίλους (συμπεριλαμβανομένων των τεσσάρων ελληνικών συστημικών τραπεζών) που αντιπροσωπεύουν ποσοστό μεγαλύτερο από το 85% του συνόλου των στοιχείων του ενεργητικού του Ευρωπαϊκού τραπεζικού συστήματος, είναι η δημιουργία μίας σταθερής βάσεως για την αξιολόγηση της ανθεκτικότητας της κεφαλαιακής επάρκειας των ευρωπαϊκών τραπεζών, προκειμένου να αντεπεξέλθουν σε τυχόν εύλογες αλλά ακραίες δυσμενείς συνθήκες, οι οποίες, ως εκ τούτου, είναι λιγότερο πιθανόν να εμφανισθούν. Αξίζει να σημειωθεί ότι, για τους σκοπούς του Ελέγχου των Φακέλων Πιστοδοτήσεων (Credit File Review - "CFR") στο πλαίσιο του Ελέγχου της Ποιότητας των Στοιχείων του Ενεργητικού (AQR), πραγματοποιήθηκε διεξοδική εξέταση του επιχειρηματικού και στεγαστικού χαρτοφυλακίου της Τραπέζης.

Οι παραδοχές και η μεθοδολογική προσέγγιση που χρησιμοποιήθηκαν στη Συνολική Αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας των τραπεζών υιοθετούν ελάχιστα όρια Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) 8% και 5,5%, σύμφωνα με το βασικό και το δυσμενές σενάριο αντιστοίχως. Η περίοδος που καλύπτει η Άσκηση Προσομοιώσεως Ακραίων Καταστάσεων αφορά την τριετία 2014-2016. Η Άσκηση Προσομοιώσεως Ακραίων Καταστάσεων, υπό την παραδοχή του Στατικού Ισολογισμού της 31.12.2013, δεν λαμβάνει υπ' όψιν τυχόν επιχειρηματικές ενέργειες που έχουν ήδη πραγματοποιηθεί μετά την 31.12.2013, οι οποίες έχουν αντίκτυπο στην κεφαλαιακή θέση ή/και στη χρηματοοικονομική επίδοση της Τραπέζης.

Η ποιότητα και το ύψος των κεφαλαίων της Τραπέζης ενισχύθηκαν περαιτέρω λόγω της Αυξήσεως Μετοχικού Κεφαλαίου ύψους Ευρώ 1.200 εκατ., η οποία πραγματοποιήθηκε κατά το πρώτο τρίμηνο του 2014, καθώς και της αποπληρωμής των προνομιούχων μετοχών του Ελληνικού Δημοσίου ύψους Ευρώ 940 εκατ. Η καθαρή επίπτωση στα κεφάλαια ύψους Ευρώ 260 εκατ., η οποία δεν συμπεριλαμβάνεται στα αποτελέσματα της Συνολικής Αξιολόγησης, λόγω της μεθοδολογίας που εφαρμόζεται, οδηγεί σε Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) 8,6%, με πλεόνασμα 3,1% στο δυσμενές σενάριο υπό την παραδοχή του Στατικού Ισολογισμού.

Η Τράπεζα επισημαίνει την πρόσφατη ψήφιση του Ν. 4302/2014 που αφορά στη μετατροπή των Αναβαλλομένων Φορολογικών Απαιτήσεων επί προσωρινών διαφορών ("DTAs") σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Ελληνικού Δημοσίου, η οποία έχει ως αποτέλεσμα επιπλέον κεφαλαιακό πλεόνασμα ύψους Ευρώ 1.060 εκατ. (αποτελούμενο από Ευρώ 640 εκατ. λόγω της σταδιακής απομειώσεως των Αναβαλλομένων Φορολογικών Απαιτήσεων στο πλαίσιο της μεθοδολογίας της Άσκησης Προσομοιώσεως Ακραίων Καταστάσεων και Ευρώ 420 εκατ. προερχόμενα από τη νέα αναγνώριση Αναβαλλομένων Φορολογικών Απαιτήσεων το β' τρίμηνο 2014) ή 4,6% στο δυσμενές σενάριο υπό την παραδοχή του Στατικού Ισολογισμού. Στο πλαίσιο αυτού του Νόμου, η Τράπεζα έχει συγκαλέσει Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων την 7 Νοεμβρίου 2014.

Τα αποτελέσματα, υπό την παραδοχή του Δυναμικού Ισολογισμού, ο οποίος λαμβάνει υπ' όψιν ορισμένες παραμέτρους του εγκεκριμένου Σχεδίου Αναδιάρθρωσεως της Τραπέζης, επιβεβαιώνουν τη σταθερή κεφαλαιακή της θέση, μολονότι:

- στο εγκεκριμένο Σχέδιο Αναδιάρθρωσεως ενσωματώθηκαν ελάχιστα κεφαλαιακά μέτρα και
- οι παραδοχές της Άσκησης Προσομοιώσεως Ακραίων Καταστάσεων της ΕΑΤ αναφορικά με το Καθαρό Έσοδο Τόκων και τα Κέρδη προ Προβλέψεων εφαρμόζονται σε στοιχεία τα οποία έχουν ήδη υποστεί σημαντικές επιπτώσεις λόγω της συνεχούς δυσμενούς πορείας της Ελληνικής Οικονομίας κατά τα προηγούμενα έτη.

Σημειώνεται ότι τα χρηματοοικονομικά Αποτελέσματα Α' Εξαμήνου 2014 της Τραπέζης, μετά από τις διενεργηθείσες προβλέψεις ύψους Ευρώ 744 εκατ., είναι βελτιωμένα σε σχέση με αυτά που έχουν ληφθεί υπ' όψιν στην Άσκηση.

Οι παραδοχές του Βασικού και του Δυσμενούς Σεναρίου δεν θα πρέπει να εκληφθούν ως μεσοπρόθεσμη πρόβλεψη της κερδοφορίας της Τραπέζης ή να συσχετισθούν άμεσα με τις δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις της. Περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με τις παραδοχές και τη μεθοδολογία της Συνολικής Αξιολόγησης ευρίσκονται στις ιστοσελίδες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τραπέζης και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών: <http://www.ecb.europa.eu/ssm/assessment/html/index.en.html>
<https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/eu-wide-stress-testing/2014>