

Πίνακας της ειδικής δημοσιοποίησης των αποτελεσμάτων του stress test

ALPHA BANK ΑΕ - ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

Στις 31 Δεκεμβρίου 2009
Εκατ. ευρώ

Συνολικά Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Tier 1)	5.920
Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια	6.720
Συνολικό Σταθμισμένο Ενεργητικό	51.084
Κέρδη προ φόρων και προβλέψεων (συμπεριλαμβανομένων και των λειτουργικών δαπανών)	1.181
Ζημιές απομείωσης έτους 2009 των στοιχείων ενεργητικού του τραπεζικού χαρτοφυλακίου	- 676
Ετήσιο Ποσοστό Ζημιών Απομείωσης των ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων (%) ¹	1,30%
Ετήσιο Ποσοστό Ζημιών Απομείωσης των ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής (%) ¹	1,30%
Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier 1) (%)	11,6%

Αποτελέσματα των δοκιμών προσομοίωσης των καταστάσεων κρίσης

Το σενάριο προσομοίωσης κατάστασης κρίσης διενεργήθηκε σύμφωνα με μια σειρά απλουστευτικών παραδοχών (πχ. Δεν υπάρχει μεταβολή του ισολογισμού, ομοιόμορφος χειρισμός των θέσεων σε τιτλοποίηση). Συνεπώς, η πληροφορία σχετικά με το Σενάριο Αναφοράς παρέχεται μόνο για λόγους σύγκρισης. Τόσο το Σενάριο Αναφοράς όσο και το Δυσμενές Σενάριο δεν θα πρέπει σε καμία περίπτωση να ερμηνευθούν ως πρόβλεψη.

Σενάριο Αναφοράς στις 31 Δεκεμβρίου - 2011
Εκατ. ευρώ

Συνολικά Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Tier 1) μετά το Σενάριο Αναφοράς	6.359
Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια μετά το Σενάριο Αναφοράς.	7.159

Συνολικό σταθμισμένο Ενεργητικό μετά το Σενάριο Αναφοράς.	51.523
Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier 1) (%) μετά το Σενάριο Αναφοράς.	12,3%

Δυσμενές Σενάριο στις 31 Δεκεμβρίου 2011
Εκατ. ευρώ

Συνολικά Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Tier 1) μετά το Δυσμενές Σενάριο	5.363
Συνολικά Εποπτικά Κεφάλαια μετά το Δυσμενές Σενάριο	6.164
Συνολικό σταθμισμένο Ενεργητικό μετά το Δυσμενές Σενάριο	49.212

Αθροιστικά 2-ετή κέρδη προ προβλέψεων (συμπεριλαμβανομένων και των λειτουργικών δαπανών)² μετά το Δυσμενές Σενάριο 2.021

Αθροιστικές 2-ετείς Ζημιές Απομείωσης των στοιχείων ενεργητικού του τραπεζικού χαρτοφυλακίου μετά το Δυσμενές Σενάριο² - 2.297

Αθροιστικές 2-ετείς Ζημιές Απομείωσης του χαρτοφυλακίου συναλλαγών μετά το Δυσμενές Σενάριο² - 2

2ετές ποσοστό Ζημιών Απομείωσης των ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων μετά το Δυσμενές Σενάριο (%)^{1,2} 3,98%

2ετές ποσοστό Ζημιών Απομείωσης επί των ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής μετά το Δυσμενές Σενάριο (%)^{1,2} 4,76%

Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier 1) μετά το Δυσμενές Σενάριο (%) 10,9%

Πρόσθετη επίπτωση μετά την εφαρμογή του σεναρίου δημοσιονομικής αναταραχής στις 31 Δεκεμβρίου 2011
Εκατ. ευρώ

Επιπλέον αθροιστικές 2-ετείς Ζημιές Απομείωσης των στοιχείων ενεργητικού του τραπεζικού χαρτοφυλακίου μετά την εφαρμογή του σεναρίου δημοσιονομικής αναταραχής² - 1.496

Επιπλέον αθροιστικές 2-ετείς Ζημιές Απομείωσης στα ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών μετά την εφαρμογή του σεναρίου της δημοσιονομικής αναταραχής² - 37

2ετές ποσοστό Ζημιών Απομείωσης των ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων μετά το δυσμενές σενάριο και την εφαρμογή του σεναρίου της δημοσιονομικής αναταραχής(%) ^{1,2,3} - 6,73%

2ετές ποσοστό Ζημιών Απομείωσης των ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής μετά το δυσμενές σενάριο και την εφαρμογή του σεναρίου της δημοσιονομικής αναταραχής (%) ^{1,2,3} - 7,68%

Δείκτης Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier 1) μετά το δυσμενές σενάριο και την εφαρμογή του σεναρίου δημοσιονομικής αναταραχής (%) 8,22%

Απαιτούμενο κεφάλαιο για την επαναφορά του δείκτη Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (Tier 1) στο 6% λαμβάνοντας υπόψη το Δυσμενές Σενάριο και το σενάριο της δημοσιονομικής αναταραχής, στο τέλος του 2011 —

¹ Ποσοστό Ζημιών απομείωσης επί τοις % των ανοιγμάτων έναντι επιχειρήσεων / λιανικής τραπεζικής στα χαρτοφυλάκια AFS, HTM, δανείων και LaR

² Αθροιστικά για τα έτη 2010 και 2011

³ Στη βάση των εκτιμώμενων ζημιών λαμβάνοντας υπόψη το Δυσμενές Σενάριο + την Πρόσθετη αιφνίδια δημοσιονομική αναταραχή, στο τέλος του 2011

Στοιχεία Επικοινωνίας

- Η Alpha Bank AE συμμετείχε στην άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που διενεργήθηκε σε πανευρωπαϊκό επίπεδο (2010 EU Wide Stress Testing Exercise of European Banks), την οποία συντόνισε η Επιτροπή Ευρωπαϊκών Αρχών Εποπτείας των Τραπεζών (CEBS), σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, και υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος.
- Η Alpha Bank AE αναγνωρίζει και αποδέχεται τα αποτελέσματα της ανωτέρω άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.
- Η άσκηση αυτή συμπληρώνει τις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων και την τακτική διενέργεια σεναρίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, που έχουν αναπτυχθεί από την Alpha Bank AE, βάσει του θεσμικού πλαισίου για τον Πυλώνα 2 της Βασιλείας II και ειδικότερα τα προβλεπόμενα στις ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και 2595/2007 όπως και τις απαιτήσεις του ν. 3601/2007, όπως ισχύει (αποτελεί ενσωμάτωση στο ελληνικό δίκαιο των διατάξεων της CRD).
- Η άσκηση διενεργήθηκε με τη χρήση των σεναρίων, τη μεθοδολογία και τις βασικές παραδοχές που παρείχε η CEBS (βλ. την συνολική έκθεση όπως δημοσιεύθηκε στην ιστοσελίδα της CEBS). Η επίπτωση των υποθέσεων του δυσμενούς σεναρίου διαμορφώνει τον εκτιμώμενο δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας Tier 1 (σε ενοποιημένη βάση) σε 10,9 % το 2011 έναντι 11,6 % στο τέλος του 2009. Επιπρόσθετη επίπτωση της τάξης των 2,7 ποσοστιαίων μονάδων προκύπτει από την εφαρμογή του δυσμενούς σεναρίου που λαμβάνει υπόψη τον δημοσιονομικό κίνδυνο των Ευρωπαϊκών χωρών, με αποτέλεσμα ο εκτιμώμενος δείκτης Tier 1 να διαμορφώνεται στο 8,2% στο τέλος του 2011, συγκριτικά με το ελάχιστο εποπτικό όριο του 4%.
- Τα αποτελέσματα της άσκησης λαμβάνοντας υπόψη το δυσμενές σενάριο σε συνδυασμό με το σενάριο δημοσιονομικού κινδύνου των Ευρωπαϊκών χωρών υποδηλώνουν απόθεμα ύψους € 1.160 εκ. επί των κεφαλαίων Tier 1, σε σχέση με το όριο του 6% του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας Tier 1, όπως ορίστηκε αποκλειστικά για τους σκοπούς της παρούσας άσκησης. Αυτό το όριο δεν θα πρέπει σε καμία περίπτωση να ερμηνευθεί ως ένα ελάχιστο εποπτικό όριο (σημειώνεται ότι το ελάχιστο όριο του δείκτη Tier 1 έχει καθοριστεί εποπτικά στο 4%), ούτε ως ο εξατομικευμένος δείκτης που αντανάκλα το προφίλ κινδύνου του ιδρύματος και διαμορφώνεται με βάση την διαδικασία εποπτικής αξιολόγησης στο πλαίσιο του Πυλώνα II της Ευρωπαϊκής οδηγίας 48 (Capital Requirements Directive –CRD).

Η Alpha Bank AE συζήτησε διεξοδικά με την ΤτΕ τα αποτελέσματα της άσκησης.

- Το σενάριο προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων διενεργήθηκε σύμφωνα με μια σειρά απλουστευτικών παραδοχών (πχ. Δεν υπάρχει μεταβολή του ισολογισμού). Συνεπώς, η πληροφορία σχετικά με το Σενάριο Αναφοράς παρέχεται μόνο για λόγους σύγκρισης και δεν θα πρέπει σε καμία περίπτωση να θεωρηθεί ως πρόβλεψη.
- Είναι επιτακτική ανάγκη κατά την ερμηνεία των αποτελεσμάτων της άσκησης, να γίνει διάκριση μεταξύ των αποτελεσμάτων που προκύπτουν από την εφαρμογή των



διαφορετικών σεναρίων που αναπτύχθηκαν στο πλαίσιο της άσκησης. Ειδικότερα τα αποτελέσματα των δυσμενών σεναρίων δεν θα πρέπει να θεωρηθούν αντιπροσωπευτικά της τρέχουσας κατάστασης, ούτε να χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση πιθανών αναγκών ενίσχυσης των υπαρχόντων κεφαλαίων. Μια άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων δεν εκτιμά προβλέψεις αναμενόμενων αποτελεσμάτων. Τούτο διότι τα δυσμενή σενάρια έχουν σχεδιαστεί για να παρέχουν μία ανάλυση ευαισθησίας στην περίπτωση που οι εύλογες αλλά ακραίες παραδοχές τους πραγματοποιηθούν (what-if analysis). Οι υποθέσεις των σεναρίων επομένως δεν είναι πολύ πιθανό να πραγματοποιηθούν. Οι επίπτωση των σεναρίων ενδέχεται να είναι διαφορετική για κάθε πιστωτικό ίδρυμα, λόγω των ιδιαίτερων χαρακτηριστικών του κάθε ιδρύματος.

Ανοίγματα προς Εθνικές και Τοπικές Κυβερνήσεις

Ανοίγματα της ALPHA BANK ΑΕ σε ενοποιημένη βάση

Ποσά σε εκατομμύρια €

Ημερομηνία Αναφοράς	31 Μαρτίου 2010
---------------------	-----------------

	Συνολικά Ανοίγματα (μετά από απομειώσεις)	Από τα οποία στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο	Από τα οποία στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών	Καθαρά Ανοίγματα (μετά από απομειώσεις)
Αυστρία	15	15	0	15
Βέλγιο				
Βουλγαρία				
Κύπρος	30	25	5	30
Τσεχική Δημοκρατία				
Δανία				
Εσθονία				
Φιλανδία				
Γαλλία				
Γερμανία				
Ελλάδα	5.070	4.913	157	5.070
Ουγγαρία				
Ισλανδία				
Ιρλανδία				
Ιταλία				
Λετονία				
Λιχτενστάιν				
Λιθουανία				
Λουξεμβούργο				
Μάλτα				
Ολλανδία				
Νορβηγία				
Πολωνία				
Πορτογαλία				
Ρουμανία	486	486	0	486
Σλοβακία				
Σλοβενία				
Ισπανία				
Σουηδία				
Ηνωμένο Βασίλειο				