



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αποτελέσματα Άσκησης Προσομοίωσης 2018 (Stress Test)

Αθήνα, 5 Μαΐου 2018

Ολοκληρώθηκε η διενέργεια άσκησης προσομοίωσης (ST) από την ΕΚΤ για την περίοδο 2018-20, με ενσωμάτωση για πρώτη φορά του λογιστικού προτύπου IFRS 9.

Σύμφωνα με τη μεθοδολογία της ΕΒΑ, τόσο το βασικό όσο και το δυσμενές σενάριο διενεργήθηκαν σε στατικό Ισολογισμό της 31.12.17, περιλαμβανομένης της επίπτωσης από την εφαρμογή του IFRS 9. Συνεπώς, η επίδραση μελλοντικών κεφαλαιακών ενεργειών όπως η πώληση θυγατρικών δεν λήφθηκε υπ' όψη.

Η ΕΤΕ ενημερώθηκε ότι το αποτέλεσμα της άσκησης (ST) καθώς και άλλοι παράγοντες εκτιμήθηκαν από το Supervisory Board του SSM. Κατόπιν τούτων, δεν προκύπτει κεφαλαιακό έλλειμμα ή ανάγκη κατάρτισης πλάνου κεφαλαιακής ενίσχυσης σαν αποτέλεσμα της άσκησης (ST).

Η άσκηση (ST) του 2018, διενεργήθηκε κάτω από σημαντικά αυστηρότερες παραδοχές σε σχέση με αυτή του 2015, έχοντας ως αποτέλεσμα μεγαλύτερη κεφαλαιακή απομείωση στο δυσμενές σενάριο.

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, η επίδραση του δυσμενούς σεναρίου της άσκησης ανήλθε σε 9.6 ποσοστιαίες μονάδες, με το δείκτη των Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων (CET1) να μειώνεται σε 6.9% το 2020, συμπεριλαμβανομένης της επίδρασης του IFRS 9 μετά την 01.01.2018 (-70μ.β.) καθώς και της επίδρασης της Βασιλείας (CRDIV -20 μ.β.). Κάτω από το βασικό σενάριο, ο δείκτης των Κύριων Βασικών Ιδίων Κεφαλαίων μειώνεται κατά 50μ.β. φθάνοντας στο 16.0% το 2020, συμπεριλαμβανομένης της επίδρασης από IFRS 9 (-70μ.β.) και CRDIV (-20μ.β.).