



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ
HELLENIC BANK

www.hellenicbank.com

Είδησεογραφία | News Release

ΠΡΕΔΟΤΑ΢Α ΕΜΙ΢ΙΑ ΑΚΤΙΟΝΕΡΝΩΝ ΠΡΑΒ «ΧΕΛΛΕΝΙΚ ΒΑΝΚΑ» ΝΑ΢ΕΛΕΝΑ ΝΑ ΡΟ΢Τ ΚΡΕΔΙΤΝΟΓΟ ΠΟΡΤΦΕΛΑ Ι Ι΢ΠΟ΢ΥΑΝΟ Ι ΠΟΒΥ΢ΗΝΝΟΙ ΛΙΚΒΙΔΝΟΤΙ Ι ΢ΕΛΑΧ ΠΟΔΔΕΡΧΑΝΙΑ ΕΚΟΝΟΜΙΚΙ Ι ΠΟΚΡΥΤΙΑ ΡΕ΢ΥΛΤΑΤΩΝ ΚΟΜΠΛΕΚ΢ΝΟΙ Ο΢ΕΝΚΙ.

ΦΙΝΑΝ΢ΟΒΕ ΡΕ΢ΥΛΤΑΤΑ ΢Α ΔΕΒΥΑ΢ ΜΕ΢Α΢ΕΒ Ε΢Ε ΒΟΛΥ΢Ε ΟΚΡΕΠΙΛΙ ΒΑΛΑΝ΢ ΓΡΥΠΠΥ.

-
- Πο ρεζυλτατα Κομπλεκςной οεенки, при самом неблагоприятном сценарии и после учета смягчающих факторов, необходим дополнительный капитал в размере 105 млн. евро, что полностью соответствует планам «Хелленик Банка» по укреплению капитала
 - Банк находится на завершающей стадии привлечения капитала в форме эмиссии акционерных прав в размере, превышающем определенный Комплексной оценкой
 - Рост прибыли за 9 месяцев до учета резервов составил 39% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, и в то же время улучшился показатель коэффициента покрытия просроченных кредитов
 - Высокая ликвидность продолжает расти за счет увеличения объема депозитов, и с начала года выросла на 11%

Ирена А. Георгиаду, Председатель Совета директоров «Хелленик Банка»:

“Сегодняшнее объявление – важное событие для нашей организации в деле осуществления мероприятий, необходимых для того, чтобы соответствовать требованиям Единого надзорного механизма в ноябре 2014 года. Комплексная оценка показала, что при самом неблагоприятном для «Хелленик Банка» сценарии, необходим дополнительный капитал в размере 105 млн. евро, что полностью совпадает с нашими намерениями по укреплению капитала. Запланированная эмиссия акционерных прав увеличит капитал на сумму значительно выше расчетной, что позволит нам выполнить амбициозный план стратегического развития, увеличить долю присутствия на рынке и эффективно использовать высокую ликвидность. Наши основные акционеры поддерживают эти планы роста и укрепления капитала”.

НЕ ПОДЛЕЖИТ ПУБЛИКАЦИИ В США, КАНАДЕ, ЯПОНИИ, ЮАР, АВСТРАЛИИ ИЛИ ДРУГОЙ ЮРИСДИКЦИИ, ГДЕ ПУБЛИКАЦИЯ ДАННОГО ПРЕСС-РЕЛИЗА НЕПРАВОМЕРНА

Маринос С. Яннопулос, Председатель правления «Хелленик Банка»:

«Хелленик Банк» обладает всем необходимым, что нужно финансовой организации для поддержки восстановления кипрской экономики. Оказавшись единственным системообразующим банком, не подвергшимся санации или мерам финансового спасения, обладая высокой ликвидностью и высоким уровнем доверия вкладчиков, пользующийся огромной поддержкой основных акционеров, мы надеемся с уверенностью вступить на путь роста и развития после завершения эмиссии акционерных прав.»

Результаты Комплексной оценки

Европейский Центральный Банк (ЕЦБ) и Европейская Банковская Служба (ЕБС) сегодня опубликовали результаты Оценки качества активов (ОКА) и Стресс-тестов (совместно именуемые результатами Комплексной оценки) 130 банков еврозоны, в числе которых «Хелленик Банк» (далее «Банк» или «Группа»).

Результаты «Базового сценария» стресс-теста подтверждают жизнеспособность бизнес-модели «Хелленик Банка», а «Сценарий неблагоприятного развития» содержит расчет капитала, который «Хелленик Банк» должен привлечь дополнительно для достаточной капитализации на случай непредвиденных будущих убытков. Полученный в расчетах «Сценария неблагоприятного развития» для «Хелленик Банка» результат в сумме 277 млн. евро снижается за счет смягчающих факторов до 105 млн. евро и будет покрыт предстоящей эмиссией акционерных прав. «Хелленик Банк» привлечет дополнительный капитал в размере, превышающем результаты Комплексной оценки для того, чтобы активно поддерживать восстановление кипрской экономики.

	Коэффициент Основного капитала первого уровня (СЕТ1)	Результат комплексной оценки (млн. €)	Смягчающие факторы (млн. €)	Необходимый дополнительный капитал (млн. €)
Базовый сценарий (порог 8.0%)	6.17%	-85	126	0
Сценарий неблагоприятного развития (порог 5.5%)	-0.49 %	-277	172	105

В продолжение сентябрьского объявления, Банк сообщает, что находится на завершающей стадии увеличения капитала, что позволит ему активно участвовать в восстановлении кипрской экономики и выполнить требования, установленные в результате Комплексной оценки, в сроки, определенные Европейским Центральным Банком.

Акционерные права в первую очередь будут предложены всем держателям обыкновенных акций Банка. Акции, правами на которые держатели не воспользовались, будут предложены новым инвесторам (существующим акционерам и новым отечественным и международным инвесторам).

**НЕ ПОДЛЕЖИТ ПУБЛИКАЦИИ В США, КАНАДЕ, ЯПОНИИ, ЮАР, АВСТРАЛИИ ИЛИ ДРУГОЙ
ЮРИСДИКЦИИ, ГДЕ ПУБЛИКАЦИЯ ДАННОГО ПРЕСС-РЕЛИЗА НЕПРАВОМЕРНА**

Детали и условия эмиссии будут объявлены в установленные сроки в соответствии с действующими нормативно-правовыми требованиями. В этих целях «Хелленик Банк» привлек лондонский филиал Deutsche Bank AG в качестве единоличного глобального координатора и совместного агента по размещению наряду с Axia Ventures Group Ltd, а также N. M. Rothschild & Sons Limited на правах финансового консультанта.

В ноябре 2014 года «Хелленик Банк» войдет в число крупнейших европейских банков, надзор за которыми будет осуществляться напрямую Европейским Центральным Банком.

**НЕ ПОДЛЕЖИТ ПУБЛИКАЦИИ В США, КАНАДЕ, ЯПОНИИ, ЮАР, АВСТРАЛИИ ИЛИ ДРУГОЙ
ЮРИСДИКЦИИ, ГДЕ ПУБЛИКАЦИЯ ДАННОГО ПРЕСС-РЕЛИЗА НЕПРАВОМЕРНА**

Текущие финансовые результаты за 2014 год (9 месяцев на 30 сентября 2014 г.)

Продолжается восстановление основных показателей деятельности «Хелленик Банка». Прибыль от профильной деятельности за девять месяцев до формирования резервов увеличилась на 39% по сравнению с аналогичным периодом 2013 года благодаря росту процентных доходов и строгому контролю расходов.

Сдерживаемая на низком уровне стоимость финансирования позволила получить чистый доход от процентных поступлений на 17% или на 156.3 млн. евро выше и увеличить чистую процентную маржу до 3.35% (в прошлом году 2.75%).

Согласованные усилия, направленные на решение вопросов кредитного портфеля, привели к увеличению резервов по просроченным кредитам до 46% по состоянию на 30 сентября 2014 года, что выше показателя на декабрь 2013 года, который составлял 41%. Объем сформированных резервов по результатам за девять месяцев составил 259 млн. евро, в результате чего акционеры получили убыток в размере 125 млн. евро.

Уверенность в Банке со стороны вкладчиков способствовала росту депозитной базы. Объем депозитов в сентябре достиг 6.1 млрд. евро, что на 11% выше соответствующего показателя на декабрь 2013 года. Чистое соотношение кредитов к депозитам составило 53%, при полном отсутствии зависимости от Европейского Центрального Банка, системы чрезвычайного обеспечения ликвидности или рынка межбанковского финансирования.

По результатам финансовой отчетности за период, завершившийся 30 сентября 2014 года, конвертируемые в капитал ценные бумаги (CCS1) на сумму 24 миллиона евро конвертированы в акции. После этой конвертации коэффициент достаточности капитала Группы составил 11.7%, коэффициент капитала первого уровня - 10.7%, а коэффициент основного капитала первого уровня - 8.0%.

г. Никосия, 26 октября 2014 г.

Контактные данные

Отдел отношений с инвесторами Телефон: +357 22 500 760 E-mail: investor.relations@hellenicbank.com	Отдел маркетинга, общественных отношений и культурных инициатив Телефон: +357 22 500 000 Email: marketing@hellenicbank.com
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

НЕ ПОДЛЕЖИТ ПУБЛИКАЦИИ В США, КАНАДЕ, ЯПОНИИ, ЮАР, АВСТРАЛИИ ИЛИ ДРУГОЙ ЮРИСДИКЦИИ, ГДЕ ПУБЛИКАЦИЯ ДАННОГО ПРЕСС-РЕЛИЗА НЕПРАВОМЕРНА

О «Хелленик Банке»

Группа «Хелленик Банк» начала свою деятельность в 1976 году и за достаточно короткий срок превратилась в одну из крупнейших банковских и финансовых организаций Кипра. В настоящее время Группа «Хелленик Банк» насчитывает более 60 отделений на Кипре, в которых трудятся 1419 сотрудников. В структуру «Хелленик Банка» входят четыре представительства – одно в Москве и одно в Санкт-Петербурге в Российской Федерации, одно в Киеве на Украине и одно в Йоханнесбурге в Южноафриканской Республике.

Комплексная оценка

- Европейский Центральный Банк (ЕЦБ) во взаимодействии с компетентными государственными органами провел Комплексную оценку деятельности 130 банковских организаций на территории всего Европейского Союза. Комплексная оценка проводилась ЕЦБ совместно с национальными надзорными органами в рамках подготовки к вводу в действие Единого надзорного механизма (ЕНМ) в ноябре 2014 года.
- Комплексная оценка проводилась по двум основным направлениям:
 - оценка качества активов – для улучшения прозрачности баланса банков оценено качество активов, достаточность обеспечения и формирования соответствующих резервов;
 - стресс-тест - проведение которого осуществлялось в тесном сотрудничестве с Европейской банковской службой (ЕБС). Тест показал уровень устойчивости балансов банков в условиях стрессовых сценариев. Результаты стресс-тестов получены в условиях определенных допущений «Базового сценария» и «Сценария неблагоприятного развития» и не являются прогнозом ожидаемых финансовых результатов или прогнозом коэффициента достаточности капитала.
- По своей природе Комплексная оценка является пруденциальной. Правила бухгалтерского учета являлись важным параметром. В целях проведения данной оценки ЕЦБ не был связан обязательством неукоснительного следования бухгалтерским правилам, если применение экономических суждений или соображений целесообразности приводило к альтернативным результатам. Следует также учитывать, что так как оценка пруденциальна по своей природе, необходимость внесения изменений в политику бухгалтерской отчетности отсутствует.
- Каждый банк продолжит сотрудничество с государственными надзорными органами и ЕЦБ для разработки плана по покрытию недостающей части капитала в течение определенного срока [6/9 месяцев].
- Подробные результаты Оценки качества активов и Стресс-тестов в рамках «Базового сценария» и «Сценария неблагоприятного развития», а также информация о крупных заемщиках и заемщиках – центральных и местных органах управления, приведены в пояснительной таблице в соответствии с общим форматом ЕЦБ и ЕБС.
- Комплексная оценка – важный первый шаг на пути к более высокой прозрачности балансов банков и соответствию общеевропейским практикам надзора. Проведение оценки началось в ноябре 2013 года и проходило в течение 12 месяцев. Комплексная оценка проводилась ЕЦБ при сотрудничестве с национальными компетентными органами стран ЕС, участвующими в ЕНМ, и при поддержке независимых третьих лиц на всех уровнях.
- Стресс-тест проводился на основе общей методологии ЕБС с применением общих допущений (постоянство баланса, единый подход к обеспечению) в соответствии с опубликованной методологией ЕБС. Как следствие, информация касательно сценариев предоставляется исключительно в сравнительных целях.
- Проверка на стрессоустойчивость не является прогнозом ожидаемых результатов, поскольку негативные сценарии служат лишь предположительным допущением возможного развития ситуации, включая возможные, но в то же время чрезвычайные

**НЕ ПОДЛЕЖИТ ПУБЛИКАЦИИ В США, КАНАДЕ, ЯПОНИИ, ЮАР, АВСТРАЛИИ ИЛИ ДРУГОЙ
ЮРИСДИКЦИИ, ГДЕ ПУБЛИКАЦИЯ ДАННОГО ПРЕСС-РЕЛИЗА НЕПРАВОМЕРНА**

условия, наступление которых маловероятно. Различные стрессовые ситуации могут привести к разным последствиям, в зависимости от конкретных обстоятельств в каждой организации, и служат источником полезной справочной информации для надзорных органов.

Данное объявление не является предложением о продаже ценных бумаг в США. Ценные бумаги не подлежат распространению или продаже в США без соответствующей регистрации и не подлежат исключению из правил регистрации в соответствии с Законом США «О ценных бумагах» 1933 года с внесенными в него поправками. «Хелленик Банк» не планирует регистрацию какой-либо части эмиссионного предложения на территории США или проведение открытого предложения ценных бумаг в США.

Данное объявление и предложение адресованы и предназначены исключительно заинтересованным лицам на территории стран Европейского Экономического Союза, в которых действует Директива «Об эмиссионном проспекте» (далее именуемых «соответствующие страны-участницы»), за исключением Кипра, при условии, что эти лица являются «квалифицированными инвесторами» в значении статьи 2(1)(e) Директивы «Об эмиссионном проспекте» (Директива № 2003/71/ЕС), а также в соответствии с правилами применения и положениями, утвержденными каждой соответствующей страной-участницей (далее «квалифицированные инвесторы»). Считается, что лица на территории Европейского Экономического Союза, первоначально приобретающие ценные бумаги или получающие предложение о приобретении ценных бумаг, заявляют, подтверждают и согласны считаться квалифицированными инвесторами.

Данное объявление не предназначено для прямой или косвенной публикации, распространения или издания на территории США, Канады, ЮАР, Австралии или Японии, равно как и на территории других стран, где данное объявление или публикация будут считаться неправомерными. Распространение данного объявления может подпадать под действие законодательных ограничений на территории некоторых стран, а лица, в распоряжение которых попадают указанные в данном объявлении документы или информация, обязаны знать и соблюдать данные ограничения. Несоблюдение указанных ограничений может быть нарушением действующего в той или иной юрисдикции законодательства о ценных бумагах.

Содержащаяся в данном объявлении информация предназначена исключительно в осведомительных целях и не может восприниматься как полная или исчерпывающая. Приведенную в данном объявлении информацию не следует воспринимать как основание к осуществлению действий, и ее не следует считать полной, достоверной или точной. Приведенная в данном объявлении информация может подвергаться изменениям.

Лондонский филиал Deutsche Bank AG, действующий в соответствии с разрешением Службы пруденциального регулирования под наблюдением Финансовой службы и Службы пруденциального регулирования, а также Axia Ventures Group Ltd действуют исключительно по поручению «Хелленик Банка» в связи с планируемой операцией. Ни одно другое лицо не будет считаться их клиентом в рамках проведения данной операции, и они не несут ответственность ни перед какими другими лицами, кроме «Хелленик Банка» в части защиты

**НЕ ПОДЛЕЖИТ ПУБЛИКАЦИИ В США, КАНАДЕ, ЯПОНИИ, ЮАР, АВСТРАЛИИ ИЛИ ДРУГОЙ
ЮРИСДИКЦИИ, ГДЕ ПУБЛИКАЦИЯ ДАННОГО ПРЕСС-РЕЛИЗА НЕПРАВОМЕРНА**

клиентов или предоставления консультирования в связи с предполагаемой операцией, содержанием данного объявления, выполнения условий соглашения или иных сопутствующих вопросов.

Содержание данного объявления подготовлено «Хелленик Банком», который несет за него единоличную ответственность. Лондонский филиал Deutsche Bank AG, Axia Ventures Group Ltd, а также их директора, должностные лица, сотрудники, консультанты или агенты не несут ответственность или обязательства и не предоставляют никаких гарантий, прямых или предполагаемых, касательно правдивости, точности или полноты информации в данном объявлении (а также за упущение тех или иных сведений), равно как и за другую информацию, письменную или устную, на визуальных или электронных носителях, имеющую отношение к «Хелленик Банку», его дочерним или смежным компаниям, переданную каким бы то ни было способом, вытекающую из использования данного объявления или его содержания.