

Δελτίο Τύπου

Η Alpha Services and Holdings ανακοινώνει τα αποτελέσματα της Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων 2021

- Η Alpha Services and Holdings ολοκλήρωσε με επιτυχία την Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων 2021 (EU-wide Stress Test).
- Η Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων πραγματοποιήθηκε βασιζόμενη στην υπόθεση για στατικούς ισολογισμούς, υπό το βασικό και το δυσμενές σενάριο μακροοικονομικών παραδοχών, με χρονικό ορίζοντα τριών ετών (2020-2023). Στο πλαίσιο της Άσκησης, δεν εφαρμόστηκε κανένα ελάχιστο όριο (hurdle rate) ή όριο κεφαλαίων, αλλά σχεδιάστηκε, προκειμένου τα αποτελέσματα της Άσκησης να τροφοδοτήσουν την ετήσια εποπτική αξιολόγηση της Τράπεζας (Supervisory Evaluation Process).
- Σημείο έναρξης της Άσκησης ήταν η 31η Δεκεμβρίου 2020, κατά την οποία ο Μεταβατικός Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 της Τράπεζας (CET1 transitional ratio) ήταν 17,1%, ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων ήταν 14,6%, ο Μεταβατικός Δείκτης Μόχλευσης (Leverage ratio transitional) ήταν 12,5% και ο Δείκτης Μόχλευσης με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων (Leverage ratio fully loaded) ήταν 10,7%.
- Υπό το βασικό σενάριο, η δημιουργία κεφαλαίου, στην περίοδο της τριετίας (2020-2023), ήταν 2,8%, μετά από τη σταδιακή ενσωμάτωση 2,4% του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 (IFRS 9 phase-in), με τον Μεταβατικό Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 transitional ratio) της Τράπεζας να διαμορφώνεται το 2023 στο 17,4%. Το 2023, ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων (CET1 fully loaded ratio) ανήλθε στο 17,3%, ενώ ο Δείκτης Μόχλευσης με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων (Leverage ratio (fully loaded)) διαμορφώθηκε στο 13,0%.
- Υπό το δυσμενές σενάριο, ο Μεταβατικός Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1 transitional ratio) ανήλθε στο 8,4% για το έτος 2023, κυρίως λόγω της αρνητικής επίδρασης του πιστωτικού κινδύνου. Το 2023, ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων (CET1 fully loaded ratio) ανήλθε στο 8,3% και ο Δείκτης Μόχλευσης με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων (Leverage ratio fully loaded) διαμορφώθηκε στο 6,1%. Η μείωση των κεφαλαίων στην περίοδο της τριετίας, υπό το δυσμενές σενάριο, ήταν 8,7%, εκ των οποίων το 2,4% οφείλεται στην επίδραση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 (IFRS 9) και το 6,3% στην εφαρμογή των παραμέτρων της Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων. Το 2022, η Τράπεζα κατέγραψε το χαμηλότερο επίπεδο του Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων (CET1 fully loaded ratio), ο οποίος διαμορφώθηκε στο 8,1%.

- Η μεθοδολογία της Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων δεν λαμβάνει υπόψη την κεφαλαιακή ενίσχυση (έκδοση κεφαλαίων κατηγορίας II, Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου) και την εξυγίανση του ισολογισμού (συναλλαγή Galaxy), γεγονότα που έλαβαν χώρα μετά την 31η Δεκεμβρίου 2020. Pro forma¹ με την Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου, υπό το βασικό σενάριο, το 2023, ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων (CET1 fully loaded ratio) διαμορφώθηκε στο 19,1% και ο Δείκτης Μόχλευσης με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων (Leverage ratio fully loaded) ανήλθε στο 14,4%. Υπό το δυσμενές σενάριο, το 2023, ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων (CET1 fully loaded ratio) ήταν 10,2% και ο Δείκτης Μόχλευσης με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων (Leverage ratio fully loaded) ανήλθε στο 7,6%.

Αποτελέσματα Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων

	31.12.2020	31.12.2020 - 31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023
	Σημείο Έναρξης	IFRS 9 επίπτωση	Βασικό	Δυσμενές
CET1 (σε εκατ. ευρώ)	7.730		7.915	3.753
RWAs ² (σε εκατ. ευρώ)	45.347		45.403	44.733
CET1 transitional (%)	17,1%	2,4%	17,4%	8,4%
CET1 fully loaded (%)	14,6%		17,3%	8,3%
Leverage Ratio (fully loaded)	10,7%		13,0%	6,1%

Αποτελέσματα Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων

(pro-forma¹ υπολογισμοί αποτελεσμάτων της Τράπεζας με Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου τον Ιούλιο 2021)

	31.12.2020	31.12.2020 - 31.12.2023	31.12.2023	31.12.2023
	Σημείο Έναρξης	IFRS 9 επίπτωση	Βασικό	Δυσμενές
CET1 (σε εκατ. ευρώ)	7.730		8.740	4.636
RWAs ² (σε εκατ. ευρώ)	45.347		45.590	45.048
CET1 transitional (%)	17,1%	2,4%	19,2%	10,3%
CET1 fully loaded (%)	14,6%		19,1%	10,2%
Leverage Ratio (fully loaded)	10,7%		14,4%	7,6%

Αθήνα, 30 Ιουλίου 2021

1 | Οι Proforma υπολογισμοί πραγματοποιήθηκαν από την Τράπεζα και δεν έχουν επιβεβαιωθεί από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) ως μέρος της Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων.
2 | Risk Weighted Assets (Σταθμισμένο Ενεργητικό).