

Δελτίο Τύπου

Alpha Services and Holdings: ανακοινώνει τα αποτελέσματα της Πανευρωπαϊκής Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων 2023

Με επιτυχία ολοκλήρωσε η Alpha Services and Holdings την Πανευρωπαϊκή Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων 2023 (EU-wide Stress Test).

Η Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων πραγματοποιήθηκε βασιζόμενη στην υπόθεση «στατικού ισολογισμού», υπό το βασικό και το δυσμενές σενάριο μακροοικονομικών παραδοχών, με χρονικό ορίζοντα τριών ετών (2023-2025). Στο πλαίσιο της Άσκησης, δεν εφαρμόστηκε κανένα ελάχιστο όριο (hurdle rate) ή όριο κεφαλαίων, αλλά σχεδιάστηκε, προκειμένου τα αποτελέσματα της Άσκησης να τροφοδοτήσουν τη συνολική εποπτική αξιολόγηση της Τράπεζας (Supervisory Evaluation Process).

Σημειώνεται ότι η μεθοδολογία της Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων δεν ενσωματώνει τις ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης της Τράπεζας κατά το α' εξάμηνο του 2023. Αυτές περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την απομόχλευση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) μέσω των συναλλαγών "Sky" και "Hermes", τη συνθετική τιτλοποίηση ναυτιλιακού χαρτοφυλακίου, την έκδοση Πρόσθετων Κεφαλαιακών Μέσων της Κατηγορίας 1 (Additional Tier 1) και την αύξηση κεφαλαίου μέσω οργανικής κερδοφορίας. Οι δείκτες Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET 1), Κεφαλαίων Κατηγορίας Ι (Tier I) και Συνολικού Κεφαλαίου του Δεκεμβρίου 2022 pro-forma για τις ανωτέρω ενέργειες ενισχύονται κατά περίπου 1,3%, 2,5% και 2,6% αντίστοιχα, με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων.

Πίνακας 1 – Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας 31.12.2022 (Pro-forma)

(Pro-forma¹ υπολογισμοί της Τράπεζας)

	31.12.2022 (Actual)	31.12.2022 (Pro-forma) ¹
	Σημείο Έναρξης	Σημείο Έναρξης
CET1 fully loaded (%)	11,9%	13,2%
Tier I fully loaded (%)	11,9%	14,4%
Total Capital fully loaded (%)	14,9%	17,5%
Leverage Ratio (fully loaded)	5,3%	6,1%

1 | Οι Pro-forma υπολογισμοί πραγματοποιήθηκαν από την Τράπεζα και δεν έχουν επιβεβαιωθεί από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) ως μέρος της Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων.

Στο βασικό σενάριο, η δημιουργία κεφαλαίου ανέρχεται περίπου σε 2,2% σε χρονικό ορίζοντα τριών ετών συμπεριλαμβανομένης και της διανομής μερίσματος της τάξεως του 30%.



Από την Πανευρωπαϊκή Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων 2021, η Τράπεζα έχει μετασχηματιστεί, ενισχύοντας σημαντικά τον ισολογισμό της, **μειώνοντας αποφασιστικά τα ΜΕΑ**. Έχει αποκαταστήσει **την οργανική της κερδοφορία δημιουργώντας ιστορικό επιδόσεων στις αγορές, Εκδόσεις Μέσων Ελαχίστων Απαιτήσεων για τα Ίδια Κεφάλαια και τις Επιλέξιμες Υποχρεώσεις (MREL), ενισχύοντας, έτι περαιτέρω, τα αποθέματα κεφαλαίου και ρευστότητας**. Στο δυσμενές σενάριο (χωρίς να λαμβάνονται υπόψη τυχόν γεγονότα μετά το τέλος του έτους), η μείωση του Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων (CET 1 fully loaded) σε χρονικό ορίζοντα τριετίας ανέρχεται σε 3,1 % για την Τράπεζα (ήταν 6,3 % στην Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων του 2021), σε σύγκριση με 4,6% του μέσου όρου της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT) στην Ευρωπαϊκή Ένωση (4,9 % ήταν ο μέσος όρος της EAT στην Πανευρωπαϊκή Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων του 2021).

Πίνακας 2 – Αποτελέσματα της Πανευρωπαϊκής Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων (Actual)

	Stress Test Results		
	31.12.2022	31.12.2025	31.12.2025
	Σημείο Έναρξης	Βασικό	Δυσμενές ^{2,3}
CET1 fully loaded (%)	11,9%	14,1%	8,9%
Tier I fully loaded (%)	11,9%	14,1%	8,9%
Total Capital fully loaded (%)	14,9%	16,9%	11,7%
Leverage Ratio (fully loaded)	5,3%	6,7%	4,1%

2 | Η Τράπεζα κατέγραψε την υψηλότερη μείωση κεφαλαίου στο δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων (CET 1 fully loaded) στο τέλος του 1ου έτους του δυσμενούς σεναρίου της τάξεως περίπου του 4,2%.

3 | Λόγω της υπόθεσης του στατικού ισολογισμού, η μείωση κεφαλαίου υπό το δυσμενές σενάριο συμπεριλαμβάνει και το αρνητικό αποτέλεσμα από το Sky και το Hermes, συναλλαγές που ολοκληρώθηκαν εντός του α' εξαμήνου

Ο CEO του Ομίλου Alpha Bank, Βασίλης Ψάλτης έκανε την ακόλουθη δήλωση:

«Τα αποτελέσματα της Πανευρωπαϊκής Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων καταδεικνύουν τον **επιτυχημένο μετασχηματισμό της Alpha Bank** που υλοποιείται τα τελευταία χρόνια, **ενισχύοντας σημαντικά την ανθεκτικότητα του Ομίλου** σε αντίξοες οικονομικές συνθήκες. Η ανθεκτικότητά μας ενισχύθηκε περαιτέρω με μια σειρά δράσεων κατά το πρώτο εξάμηνο του έτους, προσθέτοντας περίπου 2,6 ποσοστιαίες μονάδες στον συνολικό δείκτη κεφαλαίου μας».