

Πειραιώς Financial Holdings: Αποτελέσματα Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων 2025 της EBA

Η Πειραιώς Financial Holdings SA («Πειραιώς» ή «Όμιλος Πειραιώς») υποβλήθηκε στην πανευρωπαϊκή άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του 2025 που διενήργησε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT). Η πανευρωπαϊκή άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του 2025 διενεργήθηκε σε μεγάλο δείγμα, καλύπτοντας 64 τράπεζες της ΕΕ και το 75 % του τραπεζικού τομέα της ΕΕ.

Ο Όμιλος Πειραιώς λαμβάνει γνώση της σημερινής ανακοίνωσης της EAT σχετικά με τα αποτελέσματα της πανευρωπαϊκής άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και αναγνωρίζει πλήρως το αποτέλεσμα αυτής της άσκησης.

Η πανευρωπαϊκή άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του 2025 έχει σχεδιαστεί για να παρέχει στοιχεία για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process - SREP) για τις αρμόδιες εποπτικές αρχές. Η άσκηση αξιολογεί τις επιδόσεις των τραπεζών βάσει ενός βασικού και ενός δυσμενούς σεναρίου κατά την περίοδο 2025-2027.

Το βασικό σενάριο για τις χώρες της ΕΕ βασίζεται στις προβλέψεις των εθνικών κεντρικών τραπεζών κατά τον Δεκέμβριο του 2024. Το δυσμενές σενάριο βασίζεται στην υποθετική επιδείνωση των γεωπολιτικών εντάσεων, με μεγάλους, αρνητικούς και επίμονους κλυδωνισμούς στο εμπόριο και την εμπιστοσύνη των αγορών να έχουν ισχυρές δυσμενείς επιπτώσεις στην ιδιωτική κατανάλωση και τις επενδύσεις, τόσο σε εγχώριο όσο και σε παγκόσμιο επίπεδο. Όσον αφορά τη βαρύτητα του σεναρίου, η πανευρωπαϊκή άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του 2025 παρουσιάζει μια από τις πιο ακραίες μειώσεις του ΑΕΠ, σε σύγκριση με τις προηγούμενες ασκήσεις, με τη σωρευτική μείωση του ρυθμού αύξησης του ελληνικού ΑΕΠ σε επίπεδο τριετίας στο -6,1%.

Η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων διενεργήθηκε με βάση την παραδοχή στατικού ισολογισμού κατά τον Δεκέμβριο του 2024 και, ως εκ τούτου, δεν λαμβάνει υπόψη μελλοντικές επιχειρηματικές στρατηγικές και δράσεις διαχείρισης, οι οποίες θα μετρίαζαν την επίδραση. Δεν αποτελεί πρόβλεψη των κερδών του Ομίλου Πειραιώς, στο πλαίσιο της τρέχουσας στρατηγικής του, όπως αυτή διαμορφώνεται μέσω του Επιχειρηματικού Σχεδίου του Ομίλου, όπως επίσης περιγράφεται και στην εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης κεφαλαιακής επάρκειας («ICAAP») του Ομίλου.

Η Τράπεζα εφάρμοσε πολύ συντηρητικές παραδοχές σε όλα τα στοιχεία της άσκησης υπό το δυσμενές σενάριο. Οι πρόσθετες κεφαλαιακές απομειώσεις που ενσωμάτωσε η

/// Piraeus Financial Holdings

Τράπεζα, πέραν των αυστηρών απαιτήσεων της προβλεπόμενης μεθοδολογίας της άσκησης, περιγράφονται παρακάτω:

- Επιταχυνόμενη απόσβεση DTC
- Παραδοχή καταβολής μερισμάτων με ποσοστό διανομής 50% στις κερδοφόρες χρήσεις σύμφωνα με το δυσμενές σενάριο

και τα δύο σύμφωνα με τις σχετικές παραδοχές του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας.

Ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών του εποπτικού πλαισίου της Βασιλείας IV (Common Equity Tier 1, «CET 1») που προέκυψε από την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για το 2027, το τελευταίο έτος που λαμβάνεται υπόψη στην άσκηση, απεικονίζεται κατωτέρω:

	Δείκτης CET1			
	2024	2024* Προσαρμοσμένος	2027	Δέλτα
(a) Βασικό σενάριο	14,5%	14,0%	15,8%	+1,8%
(b) Δυσμενές σενάριο	14,5%	14,0%	11,8%	-2,2%

* Ο δείκτης CET1 προσαρμόστηκε για την εφαρμογή της CRR III

Το βασικό σενάριο οδηγεί σε αύξηση των κεφαλαιακών δεικτών κατά 184 μονάδες βάσης έναντι του Δεκεμβρίου 2024, μετά τη διανομή στους μετόχους της Πειραιώς.

Το δυσμενές σενάριο οδηγεί σε μείωση κατά 222 μονάδες βάσης για την τριετή περίοδο, μετά τη διανομή στους μετόχους της Πειραιώς. Η αντίστοιχη μείωση στην άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του 2023 ήταν 241 μονάδες βάσης.

Τα αποτελέσματα της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του 2025 από την Τράπεζα Πειραιώς υποδηλώνουν ουσιαστική βελτίωση σε σύγκριση με τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του 2023 και του 2021, όπως φαίνεται παρακάτω:

	Μέγιστη μείωση	Δείκτης CET1 στο τέλος της περιόδου (Δυσμενές σενάριο)
Άσκηση 2021	-6,1%	8,6%
Άσκηση 2023	-3,2%	9,1%
Άσκηση 2025	-2,2%	11,8%

Το βελτιωμένο αποτέλεσμα αντανakλά τη συνεχιζόμενη εστίαση της Πειραιώς στη δημιουργία μιας ισχυρής κεφαλαιακής βάσης και ενός ισολογισμού ανθεκτικού σε δυσμενείς μακροοικονομικές συνθήκες.

Αθήνα, 01 Αυγούστου 2025