



ALPHA
SERVICES AND HOLDINGS

Αποτελέσματα Α' τριμήνου 2023

Δελτίο Τύπου



Κύρια Χρηματοοικονομικά Μεγέθη Α' Τριμήνου 2023

Κέρδη μετά από Φόρους	€111,2 εκατ.
Προσαρμοσμένα ¹ Κέρδη μετά από Φόρους	€162 εκατ.
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (RoTBV) με βάση τα Προσαρμοσμένα ¹ Κέρδη μετά από Φόρους	11,1%
Δείκτης FL CET1 ²	12,8%
Ενσώματη Λογιστική Αξία ανά Μετοχή	€2,49

Κύριες Εξελίξεις

- Ο Δείκτης Απόδοσης Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) με βάση τα Προσαρμοσμένα¹ Κέρδη μετά από Φόρους διαμορφώθηκε σε 11,1%. Οι επιδόσεις σε λειτουργικό επίπεδο αναμένεται να ενισχύσουν περαιτέρω την κερδοφορία σε περίπου 9% το 2023 από 7,6% το προηγούμενο έτος.
- Περαιτέρω πρόοδος επετεύχθη ως προς τους στόχους ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων, με τον Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FL CET1), να ανέρχεται σε 12,8%², ενισχυμένος κατά 30 μονάδες βάσης το α' τρίμηνο, λαμβανομένης υπόψη της πρόβλεψης για διανομή μερίσματος σε ποσοστό 20% των ετήσιων κερδών. Οι Κεφαλαιακοί Δείκτες αναμένεται να ενισχυθούν περαιτέρω το 2023 κατά 60 μονάδες βάσης από τις προγραμματισμένες συνθετικές τιτλοποιήσεις.
- Η έκδοση Τίτλων ΑΤ1 ύψους €400 εκατ. τον Φεβρουάριο 2023 βελτιστοποιεί την κεφαλαιακή δομή της Τράπεζας, ενώ παράλληλα ενισχύει τον ισολογισμό, δημιουργώντας τις προϋποθέσεις για καταβολή μερισμάτων.
- Το Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (VSS) που ολοκληρώθηκε με επιτυχία τον Φεβρουάριο 2023 στην Ελλάδα, αναμένεται να οδηγήσει σε σταδιακή αποχώρηση περίπου 500 Εργαζομένων, με εκτιμώμενο όφελος ύψους περίπου €20 εκατ. σε ετήσια βάση, ενισχύοντας περαιτέρω τη λειτουργική αποδοτικότητα.
- Το χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων μειώθηκε κατά €0,4 δισ. σε τριμηνιαία βάση και ανήλθε σε €31,1 δισ., ως αποτέλεσμα των αποπληρωμών στα επιχειρηματικά δάνεια. Σε ετήσια βάση, το χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων σημείωσε αύξηση 5%. Οι προϋποθέσεις για την αύξηση του δανειακού χαρτοφυλακίου παραμένουν ισχυρές μεσοπρόθεσμα.
- Οι καταθέσεις μειώθηκαν κατά €0,5 δισ. σε τριμηνιαία βάση, και ανήλθαν σε €50,2 δισ. λόγω εποχικότητας και αποπληρωμών επιχειρηματικών δανείων. Τα υπό Διαχείριση Περιουσιακά Στοιχεία αυξήθηκαν κατά €0,4 δισ. σε τριμηνιαία βάση. Οι προθεσμιακές καταθέσεις ενισχύθηκαν κατά 6 ποσοστιαίες μονάδες σε τριμηνιαία βάση, αντιπροσωπεύοντας το 20% των εγχώριων καταθέσεων. Ισχυρή ρευστότητα με Δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις σε 76% και Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) σε 164%, μετά την αποπληρωμή ύψους €4 δισ. του Προγράμματος Στοχευμένων Πράξεων Μακροπρόθεσμης Αναχρηματοδότησης (TLTRO) το α' τρίμηνο 2023.
- Ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου διαμορφώθηκε στο 7,6%, μειωμένος κατά 20 μονάδες βάσης σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, ως αποτέλεσμα των μειωμένων εισροών, της βελτίωσης της ποιότητας του Δανειακού χαρτοφυλακίου και της επαναφοράς των ρυθμισμένων πιστοδοτήσεων σε ενήμερη κατάσταση που έχει ήδη δρομολογηθεί. Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα του Ομίλου ανήλθαν σε €3,0 δισ. εκ των οποίων ποσοστό 81% αφορά σε ΜΕΑ με εξασφαλίσεις, κυρίως Ιδιωτών. Ο Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων ανήλθε σε 40%.

Επισκόπηση Αποτελεσμάτων

- Το Καθαρό Έσοδο Τόκων συνέχισε να ενισχύεται, μολονότι με μειωμένο ρυθμό (+6,4% σε τριμηνιαία βάση ή 8,9% σε επαναλαμβανόμενη βάση), ως αποτέλεσμα της αύξησης των επιτοκίων. Το υψηλότερο κόστος καταθέσεων και χρηματοδότησης περιόρισε μερικώς τη θετική επίπτωση από την ανατιμολόγηση των δανείων. Το Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο ανήλθε σε 2,2% για το α' τρίμηνο 2023.
- Τα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες ανήλθαν σε €87,9 εκατ., μειωμένα κατά 9,6% σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα της μείωσης των προμηθειών χορηγήσεων και της χαμηλότερης συνεισφοράς των εργασιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου.
- Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα μειώθηκαν κατά 9,5% σε τριμηνιαία βάση και ανήλθαν σε €233,3 εκατ., ως αποτέλεσμα των χαμηλότερων Γενικών Διοικητικών Εξόδων, τα οποία ήταν αυξημένα το προηγούμενο τρίμηνο λόγω εποχικότητας, εξαιτίας των υψηλότερων εξόδων προβολής και διαφήμισης, της αύξησης των επενδύσεων σε υποδομές πληροφορικής καθώς και των αμοιβών τρίτων.
- Το Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων αυξήθηκε κατά 16,2% σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα της ενίσχυσης των εσόδων και της βελτίωσης της αποδοτικότητας.
- Το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου διαμορφώθηκε σε 75 μονάδες βάσης το α' τρίμηνο, λαμβανομένων υπόψη των ζημιών απομείωσης ύψους €59 εκατ. καθώς και των εξόδων διαχείρισης καθυστερήσεων ύψους €13 εκατ., επίδοση καλύτερη από τον στόχο των 85 μονάδων βάσης για το 2023, αντανακλώντας την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ.
- Τα Κέρδη μετά από Φόρους ανήλθαν σε €111,2 εκατ. Τα Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους, τα οποία ανήλθαν σε €162 εκατ. το α' τρίμηνο 2023, είναι τα Καθαρά κέρδη / (Ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος ύψους €111 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένων: α) των μη επαναλαμβανόμενων λειτουργικών εξόδων ύψους €38 εκατ., σχετιζόμενων κυρίως με το Πρόγραμμα Οικειοθελούς Αποχώρησης Προσωπικού (VSS), β) της επίπτωσης των συναλλαγών ΜΕΑ ύψους €23 εκατ. και γ) των σχετιζόμενων με τα παραπάνω φόρων, ύψους €11 εκατ.



Βρισκόμαστε σε σταθερή τροχιά βιώσιμης ανάπτυξης και δημιουργίας αξίας για τους Μετόχους μας

«Το ξεκίνημα του 2023 ήταν ιδιαίτερα δυναμικό για την Alpha Bank, καθώς, το πρώτο τρίμηνο, τα Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μας ανήλθαν σε €162 εκατ. Η επίδοση αυτή αποδεικνύει την προσήλωση και τη δέσμευσή μας στη δημιουργία αξίας, σε ένα σύνθετο περιβάλλον αυξανόμενων επιτοκίων, πιθανά μακρύτερης διάρκειας, όπου οι τράπεζες υιοθετούν διαφορετικές προσεγγίσεις στη διαχείριση των κινδύνων.

Η ισχυρή λειτουργική μας επίδοση κατά το πρώτο τρίμηνο υποστηρίχθηκε από μία αύξηση 6,4% στα καθαρά έσοδα από τόκους, καθώς, βασιζόμενοι στην παραδοσιακά ισχυρή μας παρουσία στην εμπορική τραπεζική, συνεχίσαμε να τιμολογούμε το ενεργητικό μας με πειθαρχία προσαρμοσμένη στους κινδύνους, ενώ, από πλευράς παθητικού, παρατηρήσαμε μία ήπια στροφή Ιδιωτών Πελατών μας προς τις προθεσμιακές καταθέσεις και την αναζήτηση των εναλλακτικών επενδυτικών λύσεων που παρέχουμε. Η εξοικονόμηση στα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά μας Έξοδα υπήρξε ορατή, καθώς το πρώτο τρίμηνο ολοκληρώσαμε με επιτυχία το Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου, στο οποίο συμμετείχαν περίπου 500 Εργαζόμενοι. Το αναμενόμενο ετήσιο όφελος, ύψους €20 εκατ., δημιουργεί περαιτέρω θετικό έδαφος για τη δυναμική αύξηση των εσόδων προ προβλέψεων. Η ποιότητα του δανειακού μας χαρτοφυλακίου συνέχισε να βελτιώνεται και ο Δείκτης μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων συνέχισε να υποχωρεί στο 7,6%, καθώς ενισχύουμε τις προσπάθειες μας για οργανική διαχείριση των ΜΕΑ, ενώ παράλληλα υλοποιούμε σειρά μη οργανικών συναλλαγών. Μόλις την περασμένη εβδομάδα, προχωρήσαμε στη σύναψη δεσμευτικής συμφωνίας για την πώληση του Project Hermes, χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων Ελληνικών Μεγάλων Εταιρειών και Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, συνολικής λογιστικής αξίας ύψους €0,65 δισ. Αποτέλεσμα των παραπάνω ήταν ο περιορισμός του Κόστους Κινδύνου στις 75 μονάδες βάσης.

Είναι, παράλληλα, ιδιαίτερα σημαντικό ότι συνεχίζουμε να ενισχύουμε την κεφαλαιακή μας βάση, με τον Δείκτη CET1 να ανέρχεται σε 12,8% και τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας στο 17,0%, στο τέλος του πρώτου τριμήνου, ως αποτέλεσμα της πρώτης μας συναλλαγής AT1, ύψους €400 εκατ. τον Φεβρουάριο, και της εκτιμώμενης θετικής επίπτωσης στα Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού (RWAs) των υλοποιούμενων συναλλαγών πώλησης ΜΕΑ. Επιπροσθέτως, βρισκόμαστε σε δυναμική τροχιά υλοποίησης συνθετικών τιτλοποιήσεων που θα ενισχύσουν περαιτέρω την κεφαλαιακή μας βάση. Με όλες αυτές τις ενέργειες, επιβεβαιώνουμε ότι παραμένουμε σταθερά προσηλωμένοι στην επανέναρξη καταβολής μερισμάτων στους Μετόχους μας από τα κέρδη του 2023, υπό την προϋπόθεση της έγκρισης των ρυθμιστικών αρχών. Επιπλέον, το προφίλ ρευστότητας μας παραμένει ισχυρό, όπως αποδεικνύεται από την επίτευξη Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) της τάξεως του 164%, ποσοστό υψηλότερο του μέσου όρου της ευρωζώνης, και από την απόφασή μας για πρόωρη αποπληρωμή χρηματοδότησης TLTRO, ύψους €4 δισ.

Στην Alpha Bank αναγνωρίζουμε ότι, πέραν του κεντρικού μας ρόλου στην προώθηση της οικονομικής ανάπτυξης των Πελατών μας και της οικονομίας, εξίσου σημαντικές είναι και οι δράσεις μας ως φορέα κοινωνικής υπευθυνότητας για τις κοινότητες στις οποίες δραστηριοποιούμαστε. Βρισκόμαστε, συνεπώς, στην πρώτη γραμμή στήριξης κοινωνικών ομάδων, πρωτοστατούμε στις προσπάθειες για την ενίσχυση των νέων ζευγαριών να αποκτήσουν το δικό τους σπίτι, με τη χορήγηση, συγχρηματοδοτούμενων από το Δημόσιο, στεγαστικών δανείων πρώτης κατοικίας με προνομιακούς όρους, παρέχουμε στήριξη σε ευάλωτους κατόχους στεγαστικών δανείων, χρηματοδοτώντας το αντίστοιχο πρόγραμμα της Πολιτείας, και ανταμείβουμε τους συνεπείς δανειολήπτες στεγαστικών δανείων, παρέχοντάς τους 12μηνη προστασία από την αύξηση των επιτοκίων.

Παρά τη μεταβλητότητα που εξακολουθεί να χαρακτηρίζει τις αγορές, οι προοπτικές για την Ελλάδα και για την Τράπεζά μας παραμένουν θετικές. Η ελληνική οικονομία διατηρεί την αναπτυξιακή της δυναμική και το 2023, πάνω από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης, τη στιγμή που τα οφέλη από την αύξηση των επενδύσεων στη χώρα αρχίζουν να γίνονται ορατά στην πραγματική οικονομία. Η Ελλάδα βρίσκεται μία ανάσα πριν επανέλθει σε επενδυτική βαθμίδα, εξέλιξη που θα επιβεβαιώσει την αξιοσημείωτη αναστροφή του οικονομικού κλίματος στη χώρα.

Στην Alpha Bank είμαστε υπερήφανοι για τη σημαντική πρόοδο που έχουμε σημειώσει και πιστεύουμε ακράδαντα ότι, σε αυτό το περιβάλλον, βρισκόμαστε σε σταθερή τροχιά βιώσιμης ανάπτυξης και δημιουργίας αξίας για τους Μετόχους μας. Οι ισχυρές μας επιδόσεις και η επίτευξη όλων των μεγάλων στόχων που θέσαμε, μας γαμίζουν αυτοπεποίθηση εν όψει της Investor Day του Ιουνίου, όπου θα παρουσιάσουμε το όραμά μας για το μέλλον της Τράπεζας, μέσα από το επικαιροποιημένο Στρατηγικό Σχέδιο της Alpha Bank για τα έτη 2023-2025 καθώς και τους αναθεωρημένους στόχους μας για το 2023.»

Βασίλης Ψάλτης, CEO

Κύρια Χρηματοοικονομικά Στοιχεία

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Όμιλος (€ εκατ.)	Α' τρίμηνο 2023	Α' τρίμηνο 2022	YoY (%)	Α' τρίμηνο 2023	Δ' τρίμηνο 2022	QoQ (%)
Καθαρό Έσοδο από Τόκους	423,6	281,1	50,7%	423,6	398,1	6,4%
Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	87,9	105,8	(16,9%)	87,9	97,2	(9,6%)
Αποτελέσματα Χρημ/κών Πράξεων	14,3	104,1	(86,3%)	14,3	6,4	...
Λοιπά Έσοδα	9,9	16,3	(39,2%)	9,9	10,5	(5,8%)
Κύρια έσοδα από Τραπεζικές εργασίες	511,5	386,9	32,2%	511,5	495,3	3,3%
Λειτουργικά Έσοδα	535,8	507,3	5,6%	535,8	512,3	4,6%
Κύρια Λειτουργικά Έσοδα	521,5	403,3	29,3%	521,5	505,8	3,1%
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	(96,2)	(93,1)	3,4%	(96,2)	(95,5)	0,8%
Γενικά Διοικητικά Έξοδα ³	(96,9)	(111,0)	(12,7%)	(96,9)	(122,9)	(21,2%)
Αποσβέσεις	(40,2)	(40,3)	(0,2%)	(40,2)	(39,4)	1,9%
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα	(233,3)	(244,4)	(4,5%)	(233,3)	(257,9)	(9,5%)
Εξαιρούμενα Κονδύλια ³	(38,4)	8,8	...	(38,4)	(16,1)	...
Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα	(271,8)	(235,5)	15,4%	(271,8)	(274,0)	(0,8%)
Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	288,1	158,9	81,4%	288,1	248,0	16,2%
Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	264,0	271,8	(2,9%)	264,0	238,2	10,8%
Ζημίες Απομείωσης	(71,9)	(50,7)	41,8%	(71,9)	(89,9)	(20,1%)
Λοιπές Ζημίες Απομείωσης	(7,2)	6,8	...	(7,2)	(0,5)	...
Κέρδη/(Ζημίες) πριν τον Φόρο Εισοδήματος	184,9	227,8	(18,9%)	184,9	147,9	25,0%
Φόρος Εισοδήματος	(50,2)	(59,7)	(15,9%)	(50,2)	(53,3)	(5,9%)
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους	134,6	168,1	(19,9%)	134,6	94,5	42,4%
Επίπτωση από συναλλαγές ΜΕΑ ⁴	(23,5)	(48,6)	(51,7%)	(23,5)	(36,4)	(35,6%)
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους από διακοπή δραστηριότητας	0,0	3,8	(100,0%)	0,0	4,5	(100,0%)
Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας	111,2	123,4	(9,9%)	111,2	62,6	77,6%
Προσαρμοσμένα⁵ Κέρδη μετά από Φόρους	162	131	23,6%	162	105	53,7%

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης Όμιλος	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	YoY (%)
Ενεργητικό	73.704	78.013	77.406	75.782	73.406	0,4%
Χορηγήσεις (μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις)	38.230	38.747	38.858	38.098	37.787	1,2%
Χρεόγραφα	14.651	13.474	13.096	12.395	10.957	33,7%
Καταθέσεις	50.229	50.759	50.094	48.496	46.850	7,2%
Καθαρή Θέση	6.372	6.245	6.181	6.138	6.091	4,6%
Ενσώματη Καθαρή Θέση	5.859	5.770	5.715	5.671	5.613	4,4%

Κύριοι Δείκτες Όμιλος	Α' τρίμηνο 2023	Έτος 2022	Εννεάμηνο 2022	Α' Εξάμηνο 2022	Α' Τρίμηνο 2022
Κερδοφορία					
Καθαρό Έσοδο Τόκων/Μέσο Ενεργητικό (NIM)	2,2%	1,7%	1,6%	1,6%	1,5%
Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα	44,7%	53,7%	54,8%	58,7%	60,6%
Κεφαλαιακή Επάρκεια					
Δείκτης CET1 ²	12,8%	12,5%	12,1%	11,7%	11,2%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ²	17,0%	16,8%	15,2%	14,7%	14,2%
Ρευστότητα					
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις (LDR)	76%	76%	78%	79%	81%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	164%	149%	161%	160%	169%
Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου					
Δάνεια σε Καθυστέρηση	1,517	1,656	1,737	1,671	2,630
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ)	2,980	3,116	3,214	3,233	4,893
Δείκτης Καθυστερήσεων	3,9%	4,1%	4,3%	4,2%	6,6%
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	7,6%	7,8%	8,0%	8,2%	12,2%

Προοπτικές

Η Ελλάδα διατηρεί την αναπτυξιακή της δυναμική, με την αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ να εκτιμάται στο 2,5%, πάνω από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης. Τα δημοσιονομικά μέτρα στήριξης, οι νέες θέσεις εργασίας και το διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών θα συνεχίσουν να στηρίζουν την ιδιωτική κατανάλωση, ενώ οι καθαρές εξαγωγές θα ενισχυθούν από την αναβάθμιση των παρεχόμενων υπηρεσιών. Ως εκ τούτου, η ανάπτυξη αναμένεται να υποστηριχθεί από την αύξηση των εισροών άμεσων ξένων επενδύσεων, ως αποτέλεσμα της ενίσχυσης της ανταγωνιστικότητας σε συνδυασμό με την αναπτυξιακή δυναμική του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF) και του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων καθώς και από την επίτευξη της επενδυτικής βαθμίδας, δεδομένης της αξιοσημείωτης βελτίωσης της βιωσιμότητας του χρέους και τη μείωση του δημοσιονομικού ρίσκου.

Παρά τη γεωπολιτική αβεβαιότητα, η επίτευξη των στόχων του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας συνεχίστηκε απρόσκοπτα το α' τρίμηνο, με την κερδοφορία να ενισχύεται περαιτέρω επωφελούμενη από την αύξηση του Καθαρού Εσόδου Τόκων, τη συνεχή επικέντρωση στην εξοικονόμηση κόστους παρά τις πληθωριστικές πιέσεις, την εξυγίανση του ισολογισμού, την οργανική δημιουργία κεφαλαίων καθώς και την περαιτέρω πρόοδο προς την επίτευξη των στόχων αναφορικά με την ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (MREL).

Η Τράπεζα θα διοργανώσει virtual Investor Day την Τετάρτη 7 Ιουνίου 2023, όπου η Διοίκηση της Τράπεζας θα παρουσιάσει το σχέδιο ανάπτυξής της καθώς και τους αναθεωρημένους στόχους που θα διαμορφώσουν τη μελλοντική στρατηγική κατεύθυνση του Ομίλου. Η σημαντική πρόοδος που έχει σημειωθεί μέχρι στιγμής μετά την επιτυχή εφαρμογή του Προγράμματος Μετασχηματισμού, το οποίο ανακοινώθηκε πριν από περίπου δύο χρόνια, είναι το εφελτήριο που μας επιτρέπει να συνεχίσουμε την πορεία μας προς τη μακροπρόθεσμη ανάπτυξη και τη δημιουργία αξίας για τους Μετόχους.

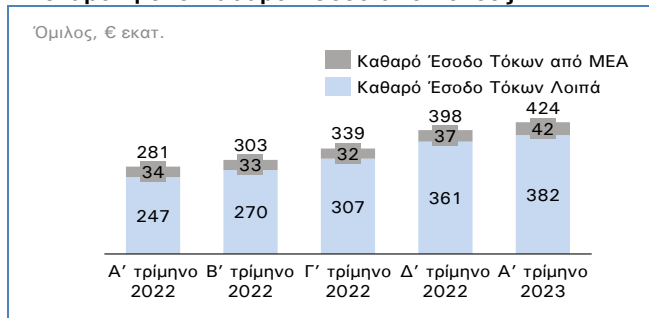
Κερδοφορία

Ενίσχυση των εσόδων από την αύξηση των επιτοκίων. Κόστος πιστωτικού κινδύνου σε 75 μονάδες βάσης το α' τρίμηνο

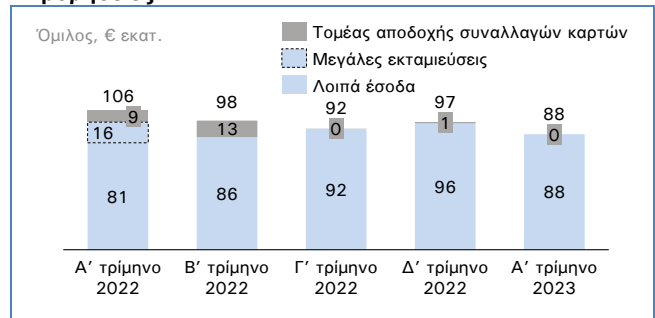
Ενισχυμένη επίδοση με βελτιωμένη ποιότητα εσόδων:

- Συνεχίστηκε η δυναμική επίδοση στο Καθαρό Έσοδο Τόκων (+6,4% σε τριμηνιαία βάση) ως αποτέλεσμα των υψηλότερων επιτοκίων, με συνεχή βελτίωση στην ποιότητα της κερδοφορίας, καθώς η συνεισφορά των ΜΕΑ στο Καθαρό Έσοδο Τόκων μειώθηκε σε 10%, έναντι 12% το προηγούμενο έτος. Σε επαναλαμβανόμενη βάση, το Καθαρό έσοδο Τόκων ενισχύθηκε κατά 51% συγκριτικά με το προηγούμενο έτος.
- Τα Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες μειώθηκαν σε €87,9 εκατ. από €97,2 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, ως αποτέλεσμα της μείωσης των προμηθειών χορηγήσεων καθώς και της χαμηλότερης συνεισφοράς των εργασιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου λόγω εποχικότητας.
- Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα συνέχισαν την πτωτική τους πορεία παρά τις πληθωριστικές πιέσεις, μειωμένα κατά 9,5% σε τριμηνιαία βάση και 4,5% σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα της βελτίωσης της λειτουργικής αποδοτικότητας.
- Το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου, μη συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών ΜΕΑ, μειώθηκε σε 75 μονάδες βάσης το α' τρίμηνο, επίδοση καλύτερη από τον στόχο των 85 μονάδων βάσης για το 2023, αντανακλώντας την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ.

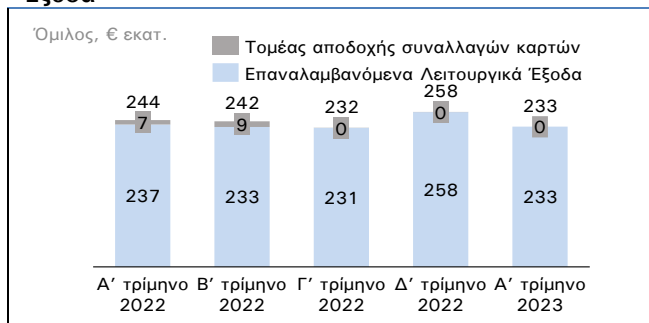
Μεταβολή στο Καθαρό Έσοδο από Τόκους



Μεταβολή στο Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες



Μεταβολή στα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα

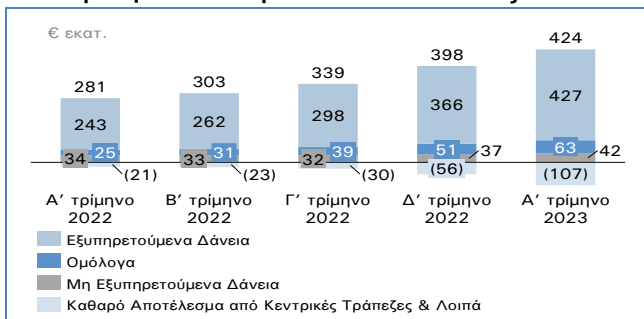


Μεταβολή στο Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου

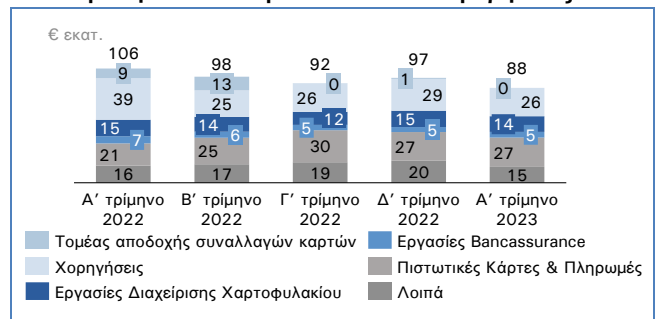


Αύξηση των κύριων εσόδων από Τραπεζικές εργασίες κατά +3,3% σε τριμηνιαία βάση

Μεταβολή στα Καθαρά Έσοδα από Τόκους



Μεταβολή στα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες



Η αύξηση στο Καθαρό Έσοδο Τόκων (+8,9% σε τριμηνιαία βάση) συνεχίζεται με μειωμένο ρυθμό

Το Καθαρό Έσοδο Τόκων αυξήθηκε κατά €25,5 εκατ. ή 6,4% σε τριμηνιαία βάση και ανήλθε σε €423,6 εκατ. Η επίδοση του τριμήνου επηρεάστηκε αρνητικά κατά €9,2 εκατ. λόγω του μικρότερου ημερολογιακά τριμήνου. Σε επαναλαμβανόμενη βάση, το Καθαρό Έσοδο Τόκων αυξήθηκε κατά +8,9% λόγω της θετικής επίπτωσης από τα υψηλότερα επιτόκια και της ενίσχυσης των εσόδων από το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων, τα οποία αντιστάθμισαν την αύξηση του κόστους των καταθέσεων και του κόστους χρηματοδότησης από την ΕΚΤ.

Μειωμένα Έσοδα από Προμήθειες κατά 10% το α' τρίμηνο λόγω της μείωσης των εσόδων χορηγήσεων

Τα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες ανήλθαν σε €87,9 εκατ., μειωμένα κατά 9,6% ή €9,3 εκατ. σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα της μείωσης των προμηθειών χορηγήσεων καθώς και της χαμηλότερης συνεισφοράς των εργασιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου. Σε επαναλαμβανόμενη βάση⁶, τα έσοδα από Προμήθειες μειώθηκαν κατά 5,7% το α' τρίμηνο.

Τα Κέρδη από Χρηματοοικονομικές Πράξεις ανήλθαν σε €14,3 εκατ. επωφελούμενα από τα κέρδη που προέκυψαν από συναλλαγματικές διαφορές.

Τα Λοιπά Έσοδα διαμορφώθηκαν σε €9,9 εκατ. το α' τρίμηνο 2023.

Μείωση στα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα, παρά τις έντονες πληθωριστικές πιέσεις

Τα **Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα** μειώθηκαν κατά 9,5% σε τριμηνιαία βάση ή €24,5 εκατ. και ανήλθαν σε €233,3 εκατ., ως αποτέλεσμα των χαμηλότερων Γενικών Διοικητικών Εξόδων, τα οποία ήταν αυξημένα το προηγούμενο τρίμηνο λόγω εποχικότητας, εξαιτίας των υψηλότερων εξόδων προβολής και διαφήμισης, της αύξησης των επενδύσεων σε υποδομές πληροφορικής καθώς και των αμοιβών τρίτων.

Τα **Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα** διαμορφώθηκαν σε €271,8 εκατ. μειωμένα κατά 0,8% σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, κυρίως λόγω μη Επαναλαμβανόμενων Εξόδων («Εξαιρουμένων Κονδυλίων») ύψους €38,4 εκατ., έναντι €16,1 εκατ. το δ' τρίμηνο 2022, που σχετίζονται με την ολοκλήρωση του προγράμματος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (VSS) τον Φεβρουάριο.

Το Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (VSS) θα οδηγήσει σε σταδιακή αποχώρηση περίπου 500 Εργαζομένων κυρίως από το Δίκτυο Καταστημάτων, με εκτιμώμενο ετήσιο όφελος ύψους περίπου €20 εκατ., το οποίο αναμένεται να λογιστικοποιηθεί πλήρως το 2024.

Το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου αντικατοπτρίζει την ανθεκτική επίδοση του χαρτοφυλακίου MEA

Σε οργανικό επίπεδο, οι Ζημίες Απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων ανήλθαν σε €58,6 εκατ., μειωμένες από €74,3 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, ως αποτέλεσμα της σημαντικής βελτίωσης στην ποιότητα του χαρτοφυλακίου. Τα **έξοδα διαχείρισης** δανείων της Ceral ανήλθαν σε €13,3 εκατ. έναντι €15,7 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο.

Μη λαμβανομένων υπόψη των Ζημιών Απομείωσης που αφορούν σε συναλλαγές χαρτοφυλακίων MEA, το **Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου** ως ποσοστό των χορηγήσεων μετά από προβλέψεις διαμορφώθηκε σε 75 μονάδες βάσης (συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαχείρισης) έναντι 93 μονάδων βάσης το προηγούμενο τρίμηνο. Λαμβάνοντας υπόψη την επίπτωση των συναλλαγών, το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου διαμορφώνεται σε 119 μονάδες βάσης, εκ των οποίων 44 μονάδες βάσης σχετίζονται με συναλλαγές MEA, έναντι 96 μονάδων βάσης το προηγούμενο τρίμηνο.

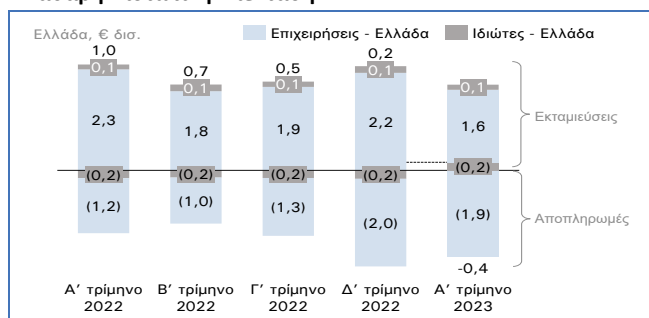
Η **επίπτωση από τις συναλλαγές MEA⁴** ανήλθε σε €23,5 εκατ. έναντι €36,4 εκατ. το δ' τρίμηνο 2022, σχετιζόμενη κυρίως με την επίπτωση της συναλλαγής «Sky».

Οι **Λοιπές Ζημίες Απομείωσης** ανήλθαν σε €7,2 εκατ. το α' τρίμηνο 2023.

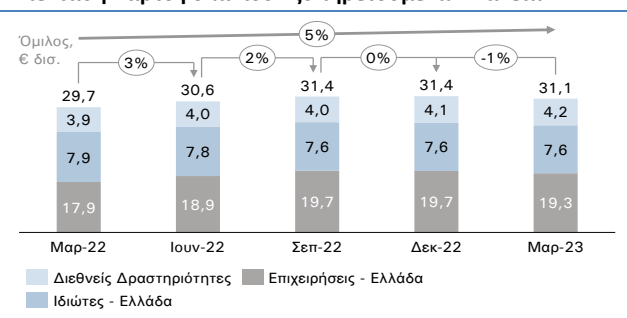
Βασικά Στοιχεία Ισολογισμού

Μείωση στο χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων σε τριμηνιαία βάση (-1%), λόγω αποπληρωμών

Καθαρή Πιστωτική Επέκταση



Επέκταση Χαρτοφυλακίου Εξυπηρετούμενων Δανείων



Το α' τρίμηνο, ο ρυθμός των **νέων εκταμιεύσεων** στην Ελλάδα επιβραδύνθηκε και διαμορφώθηκε σε €1,7 δισ., κυρίως στους κλάδους του εμπορίου, της μεταποίησης, της ενέργειας, του τουρισμού και των υποδομών. Σημειώνεται ότι η συνολική λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου Χορηγήσεων περιλαμβάνει τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €5,3 δισ. των συναλλαγών MEA «Galaxy» και «Cosmos».

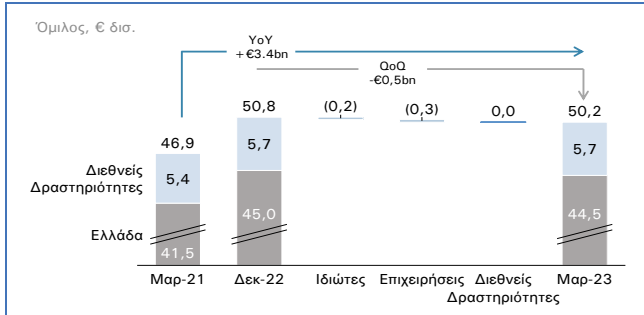
Το **χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων** του Ομίλου (εξαιρουμένων των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των συναλλαγών «Galaxy» και «Cosmos») μειώθηκε σε €31,1 δισ. (-1,1% σε τριμηνιαία βάση) το α' τρίμηνο, εξαιτίας των αποπληρωμών στα επιχειρηματικά δάνεια καθώς και της μειωμένης ζήτησης για χορήγηση δανείων. Σε ετήσια βάση, τα Εξυπηρετούμενα δάνεια ενισχύθηκαν κατά 5%, ως αποτέλεσμα της αύξησης των επιχειρηματικών δανείων στην Ελλάδα και των Διεθνών δραστηριοτήτων του Ομίλου κατά 8% και 8% αντίστοιχα, ενώ τα δάνεια Ιδιωτών μειώθηκαν κατά 4%.

Η εγχώρια **καθαρή πιστωτική επέκταση** κυμάνθηκε σε αρνητικά επίπεδα το α' τρίμηνο και διαμορφώθηκε σε -€0,4

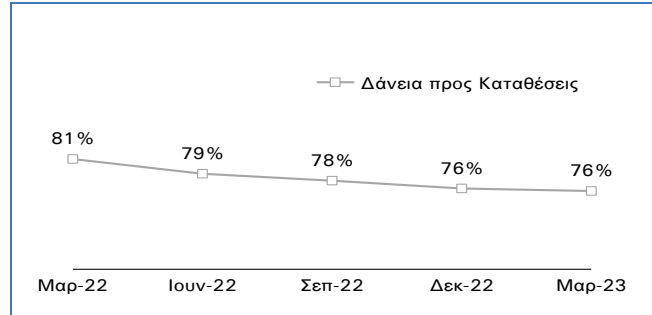
δισ., καθώς η ζήτηση Επιχειρηματικών δανείων αντισταθμίστηκε πλήρως από το υψηλό επίπεδο των αποπληρωμών.

Μείωση των καταθέσεων κατά €0,5 δισ. σε τριμηνιαία βάση, λόγω εποχικότητας και αποπληρωμών δανείων

Μεταβολή καταθέσεων



Δάνεια προς Καταθέσεις (Όμιλος)



Οι συνολικές καταθέσεις του Ομίλου μειώθηκαν κατά €0,5 δισ. σε τριμηνιαία βάση, σε αντιστοιχία με την εξέλιξη των υπολοίπων καταθέσεων του τραπεζικού συστήματος και διαμορφώθηκαν σε €50,2 δισ., ως αποτέλεσμα των εκροών καταθέσεων από τα νοικοκυριά λόγω εποχικότητας καθώς και των αποπληρωμών δανείων από Επιχειρήσεις που συνεχίστηκαν κατά το α' τρίμηνο.

Οι προθεσμιακές καταθέσεις ενισχύθηκαν περαιτέρω, αντιπροσωπεύοντας το 20% των εγχώριων καταθέσεων. Το κόστος των προθεσμιακών καταθέσεων αυξήθηκε σε 1,14%, συμπεριλαμβανομένης της επίπτωσης από τις προθεσμιακές καταθέσεις σε δολάρια, έναντι 0,63% το προηγούμενο τρίμηνο.

Υψηλοί Δείκτες ρευστότητας

Μετά την αποπληρωμή ύψους €4 δισ. του Προγράμματος Στοχευμένων Πράξεων Μακροπρόθεσμης Αναχρηματοδότησης (TLTRO) τον Φεβρουάριο και τον Μάρτιο 2023, η χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) μειώθηκε σε €9 δισ. στο τέλος του α' τριμήνου 2023. Το κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 90 μονάδες βάσης από 43 μονάδες βάσης το προηγούμενο τρίμηνο, κυρίως λόγω του υψηλότερου κόστους καταθέσεων καθώς και του κόστους χρηματοδότησης από την ΕΚΤ.

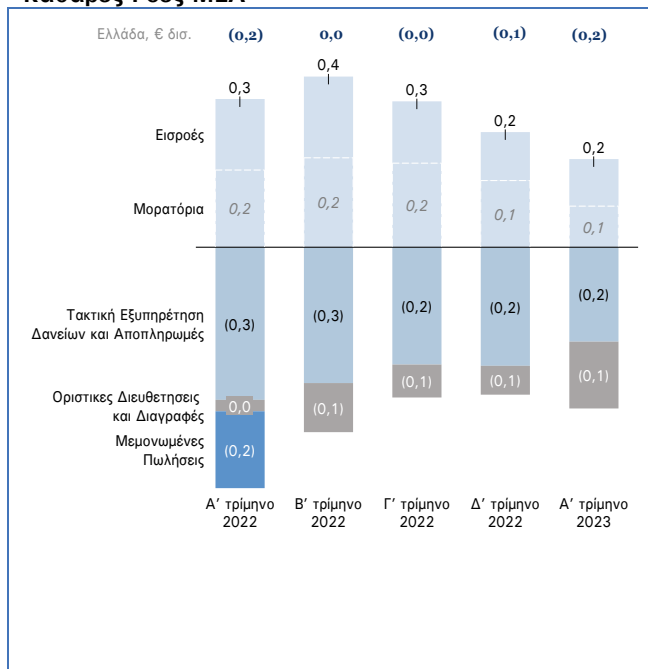
Η ισχυρή ρευστότητα του Ομίλου αντικατοπτρίζεται στον Δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις, ο οποίος βελτιώθηκε περαιτέρω και ανήλθε σε 76%. Επιπλέον, ο δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) ενισχύθηκε σε 164%, ποσοστό αρκετά υψηλότερο του εποπτικού ορίου παρά την πρόωρη αποπληρωμή χρηματοδότησης TLTRO. Η έκδοση Τίτλων AT1 ύψους €400 εκατ. το α' τρίμηνο 2023, συνέβαλε στην ενίσχυση του Ισολογισμού καθώς και στην περαιτέρω διαφοροποίηση των πηγών χρηματοδότησης.

Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

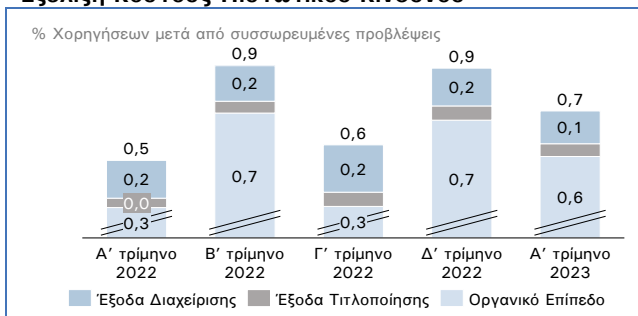
Ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου μειώθηκε κατά 20 μονάδες βάσης το α' τρίμηνο 2023 και ανήλθε σε 7,6%, με σταθερά χαμηλότερο ρυθμό εισροών

Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα στην Ελλάδα μειώθηκαν κατά €0,2 δισ. σε τριμηνιαία βάση και ανήλθαν σε €2,8 δισ., καθώς οι μειωμένες εισροές αντισταθμίστηκαν πλήρως από την τακτική εξυπηρέτηση των δανείων (curings) και τις αποπληρωμές. Στο τέλος Μαρτίου 2023, ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων σε επίπεδο Ομίλου μειώθηκε περαιτέρω, κατά 20 μονάδες βάσης, σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, και διαμορφώθηκε στο 7,6%.

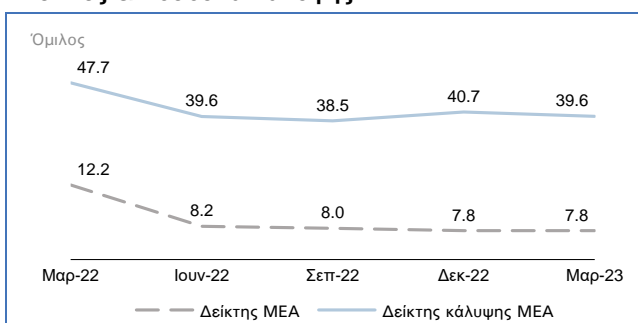
Καθαρές Ροές ΜΕΑ



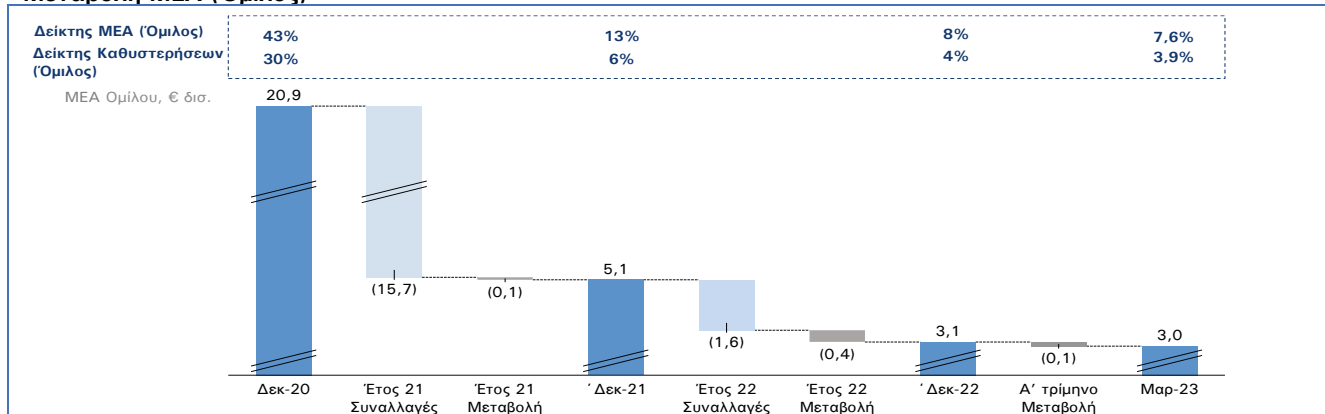
Εξέλιξη Κόστους Πιστωτικού Κινδύνου



Δείκτες & ποσοστά κάλυψης ΜΕΑ



Μεταβολή ΜΕΑ (Όμιλος)



Ο Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου αντικατοπτρίζει τη δομή του υποκείμενου χαρτοφυλακίου ΜΕΑ

Ο Δείκτης Κάλυψης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου ανήλθε σε 40% στο τέλος του α' τριμήνου 2023, ενώ ο συνολικός Δείκτης Κάλυψης, συμπεριλαμβανομένων των ενσώματων εξασφαλίσεων, ανήλθε σε 109%. Ο Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων σε επίπεδο Ομίλου διαμορφώθηκε σε 78%, ενώ ο συνολικός Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων, συμπεριλαμβανομένων των ενσώματων εξασφαλίσεων, ανήλθε σε 141%.

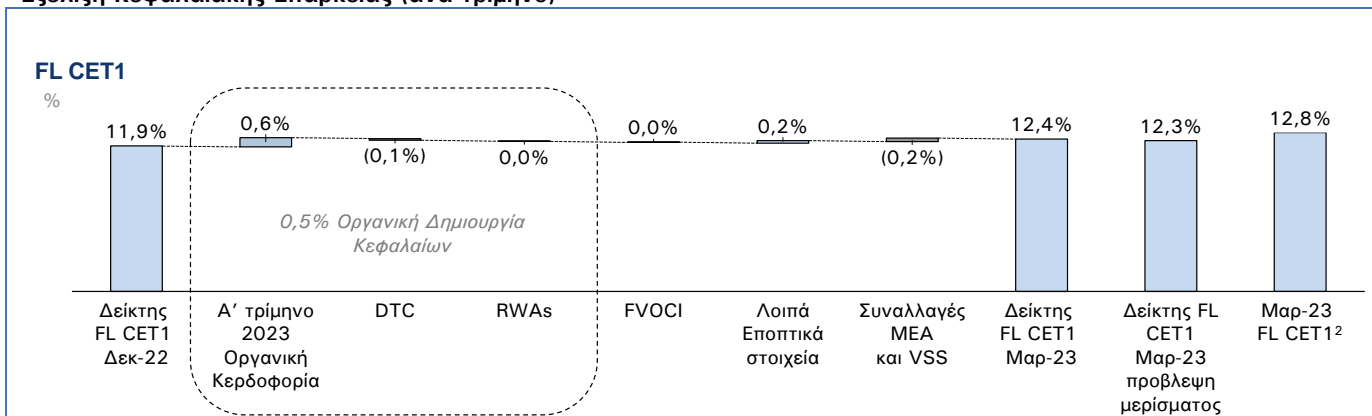
Ο Δείκτης Κάλυψης ΜΕΑ αντικατοπτρίζει τη δομή του υποκείμενου χαρτοφυλακίου ΜΕΑ, το οποίο απαρτίζεται κατά το μεγαλύτερο ποσοστό από ΜΕΑ Ιδιωτών με εξασφαλίσεις, ενώ ένα μεγάλο ποσοστό αφορά σε (ρυθμισμένα) ενήμερα ανοίγματα, με λιγότερο από 90 ημέρες σε καθυστέρηση. Από τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα του Ομίλου ύψους €3,0 δισ., παραπάνω από τα μισά αφορούν σε στεγαστικά δάνεια (ποσοστό 52,1% του συνόλου), ενώ ένα μεγάλο μέρος

αποτελείται από ρυθμισμένα ανοίγματα με λιγότερο από 90 ημέρες σε καθυστέρηση (45% του συνόλου ή €1,3 δισ.)

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Διαρκής ενίσχυση της οργανικής κερδοφορίας. Ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FL CET1) διαμορφώθηκε σε 12,8%²

Εξέλιξη Κεφαλαιακής Επάρκειας (ανά τρίμηνο)



Τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FL CET1) ανήλθαν σε €4,2 δισ., ενώ ο αντίστοιχος Δείκτης (FL CET1) διαμορφώθηκε σε 12,4% ή 12,3% λαμβανομένης υπόψη της πρόβλεψης για διανομή μερίσματος, ενισχυμένος κατά 33 μονάδες βάσης σε τριμηνιαία βάση. Συγκεκριμένα, η αύξηση προέκυψε κυρίως από τη θετική επίπτωση κατά 46 μονάδες βάσης από την οργανική κερδοφορία του τριμήνου, κατά 1 μονάδα βάσης από το υψηλότερο αποθεματικό των ομολόγων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία και καταχωρούνται στην Καθαρή Θέση (FVOCI), και κατά 16 μονάδες βάσης από λοιπά εποπτικά στοιχεία, τα οποία αντισταθμίστηκαν μερικώς κατά 21 μονάδες βάσης από την αρνητική επίπτωση που προέκυψε από τις συναλλαγές MEA του α' τριμήνου καθώς και από το Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού.

Λαμβάνοντας υπόψη τη θετική επίπτωση στα Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού (RWAs), που εκτιμάται ότι θα προκύψει από τις συναλλαγές, ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FL CET1) ενισχύεται περαιτέρω και διαμορφώνεται στο 12,8%. Επιπλέον, η Τράπεζα σχεδιάζει να προχωρήσει το 2023 και σε άλλες συνθετικές τιτλοποιήσεις εξυπηρετούμενων δανείων, οι οποίες αναμένεται να ενισχύσουν περαιτέρω τον Δείκτη κατά 60 μονάδες βάσης.

Τον Μάρτιο 2023, ο αντίστοιχος Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III ανήλθε σε 16,4%, λαμβανομένης υπόψη της έκδοσης των Τίτλων AT1 ύψους €400 εκατ. τον Φεβρουάριο 2023 ή σε 17% λαμβανομένης υπόψη της προαναφερθείσας θετικής επίπτωσης στα RWAs από συναλλαγές.

Διεθνείς Δραστηριότητες

Τα Καθαρά Κέρδη μετά από φόρους ανήλθαν σε €27 εκατ., ενισχυμένα κατά €13 εκατ. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο και €1 εκατ. συγκριτικά με το α' τρίμηνο 2022. Το Καθαρό Έσοδο Τόκων αυξήθηκε κατά 13% σε το α' τρίμηνο, ενώ τα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες ενισχύθηκαν κατά 1%. Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα αυξήθηκαν κατά 1% σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα επενδύσεων και πληθωριστικών πιέσεων. Επιπλέον, το α' τρίμηνο καταγράφηκε αναστροφή προβλέψεων ύψους €2 εκατ. Τα υπόλοιπα των δανείων (μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις) αυξήθηκαν κατά 2% σε τριμηνιαία βάση και ανήλθαν σε €4,2 δισ., προερχόμενα κυρίως από τις δραστηριότητες της θυγατρικής του Ομίλου στη Ρουμανία, ενώ οι καταθέσεις παρέμειναν αμετάβλητες σε €5,7 δισ.

Αθήνα, 8 Μαΐου 2023

Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ)

Αριθμός αναφοράς	Ονομασία	Ορισμός	Σημασία
1	Συσσωρευμένες προβλέψεις (ή απόθεμα προβλέψεων) και προσαρμογές εύλογης αξίας	Το σύνολο των Ζημιών απομείωσης και προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, τις προβλέψεις απομείωσης για στοιχεία εκτός ισολογισμού, όπως ορίζονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές καταστάσεις της περιόδου και τις προσαρμογές εύλογης αξίας (10).	Τυπική Τραπεζική ορολογία
2	Κύρια έσοδα από Τραπεζικές εργασίες	Το σύνολο του Καθαρού Εσόδου από τόκους και των Εσόδων από αμοιβές και προμήθειες όπως ορίζεται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης.	Δείκτης κερδοφορίας
3	Κύριες Καταθέσεις	Το σύνολο των καταθέσεων "ώφους" και των "επιταγών πληρωτέων" όπως ορίζονται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης, λαμβανομένων υπόψη τυχόν αναμορφώσεων στα εν λόγω κονδύλια (γίνεται αναφορά στην ενότητα "πρόσθετες πληροφορίες" των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου).	Τυπική Τραπεζική ορολογία
4	Κύρια Λειτουργικά Έσοδα	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στα Λειτουργικά Έσοδα (35) μείον τα Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων (18) μείον αναπροσαρμογές διοίκησης στα λειτουργικά έσοδα της περιόδου δημοσίευσης	Δείκτης κερδοφορίας
5	Κύρια Αποτελέσματα προ Προβλέψεων	Κύρια Λειτουργικά Έσοδα (4) της περιόδου μείον τα επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έσοδα (45) για την περίοδο αναφοράς.	Δείκτης κερδοφορίας
6	Προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου ως ποσοστό των χορηγήσεων ή Κόστος πιστωτικού κινδύνου	Προβλέψεις για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου (14) της περιόδου, ως προς τον μέσο όρο των δανείων μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις της αντίστοιχης περιόδου. Το μέσο δανειακό υπόλοιπο ορίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του υπολοίπου δανείων στο τέλος της περιόδου και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
7	Δείκτης Κόστους προς Σύνολο Ενεργητικού	Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά έξοδα (45) της περιόδου (ετησιοποιημένα) διαιρούμενα με το Σύνολο Ενεργητικού (18).	Δείκτης αποδοτικότητας
8	Καταθέσεις	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στις «Υποχρεώσεις προς πελάτες» όπως δημοσιεύεται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό της περιόδου αναφοράς.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
9	Έκτακτα Έξοδα	Αναπροσαρμογές διοίκησης στα λειτουργικά έξοδα που δεν σχετίζονται με άλλα κονδύλια της Κατάστασης Αποτελεσμάτων Χρήσης.	
10	Προσαρμογές εύλογης αξίας	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στις συσσωρευμένες αναπροσαρμογές εύλογης αξίας για τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (FVTPL).	Τυπική Τραπεζική ορολογία
11	Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FL CET1)	Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III) ως προς το Σταθμισμένο έναντι Κινδύνων Ενεργητικό (RWAs).	Εποπτικός Δείκτης Κεφαλαιακής Ενίσχυσης
12	Δάνεια ή Χορηγήσεις ή Δανειακό χαρτοφυλάκιο	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στα «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών», όπως ορίζεται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό της περιόδου αναφοράς, προ συσσωρευμένων προβλέψεων και προσαρμογών εύλογης αξίας, (1) εξαιρώντας τις συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης για στοιχεία εκτός ισολογισμού, όπως ορίζονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές καταστάσεις της περιόδου.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
13	Επίπτωση από Συναλλαγές ΜΕΑ	Προσαρμογές διοίκησης στα στοιχεία/ λογαριασμούς εσόδων και εξόδων ως αποτέλεσμα των συναλλαγών ΜΕΑ.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
14	Ζημιές απομείωσης	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στις ζημιές απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων (16) μη συμπεριλαμβανομένων των ζημιών απομείωσης σχετιζόμενων με συναλλαγές (17).	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
15	Ζημιές απομείωσης σε οργανικό επίπεδο	Ζημιές απομείωσης (14) μη συμπεριλαμβανομένων Εξόδων διαχείρισης δανείων όπως ορίζεται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
16	Ζημιές απομείωσης ή προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στις ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών και συναφή έξοδα, όπως ορίζεται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης, λαμβανομένων υπόψη τυχόν αναμορφώσεων στα εν λόγω κονδύλια, μείον αναπροσαρμογές της διοίκησης στις ζημιές απομείωσης των δανείων της περιόδου δημοσίευσης. Οι αναπροσαρμογές διοίκησης για ζημιές απομείωσης δανείων περιλαμβάνουν γεγονότα που δεν συμβαίνουν με συγκεκριμένη συχνότητα και γεγονότα που επηρεάζονται άμεσα από τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς ή/και παρουσιάζουν σημαντικές διακυμάνσεις μεταξύ των περιόδων αναφοράς.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
17	Ζημιές απομείωσης σχετικές με συναλλαγές	Αντιπροσωπεύει την επίδραση της ενσωμάτωσης σεναρίων πώλησης στην εκτίμηση των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
18	Έσοδα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο σύνολο: "Κέρδη μείον Ζημιές που προκύπτουν από διακοπή αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος" συν τα "Κέρδη μείον Ζημιές από χρηματοοικονομικές συναλλαγές", όπως δημοσιεύονται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου αναφοράς. Τυχόν αναπροσαρμογές της διοίκησης στα Έσοδα Χρηματοοικονομικών Πράξεων περιλαμβάνουν γεγονότα που δεν συμβαίνουν με συγκεκριμένη συχνότητα και γεγονότα που επηρεάζονται άμεσα από τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς ή/και παρουσιάζουν σημαντικές διακυμάνσεις μεταξύ των περιόδων αναφοράς.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
19	Φόρος εισοδήματος	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο Φόρο εισοδήματος, όπως δημοσιεύεται στις οικονομικές καταστάσεις της περιόδου αναφοράς του Ομίλου, μείον αναπροσαρμογές διοίκησης στον τρέχοντα φόρο της χρήσης. Τυχόν αναπροσαρμογές της διοίκησης στο Φόρο εισοδήματος περιλαμβάνουν γεγονότα που δεν συμβαίνουν με συγκεκριμένη συχνότητα και γεγονότα που επηρεάζονται άμεσα από τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς ή/και παρουσιάζουν σημαντικές διακυμάνσεις μεταξύ των περιόδων αναφοράς.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
20	Συντελεστής Μόχλευσης	Ο Δείκτης υπολογίζεται από τα κεφάλαια της Κατηγορίας Ι (Tier 1) διαιρούμενα με το Σύνολο του Ενεργητικού (52).	Τυπική Τραπεζική ορολογία
21	Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις	Ο λόγος των «Δανείων μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις» (23) προς τις «Καταθέσεις» (8) της περιόδου αναφοράς.	Δείκτης Ρευστότητας
22	Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο ή Καθαρό Έσοδο Τόκων/Μέσο Ενεργητικό (NIM)	Ο λόγος του Καθαρού εσόδου τόκων της περιόδου (ετησιοποιημένο), όπως ορίζεται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης, προς το μέσο υπόλοιπο του "Συνόλου Ενεργητικού" (52) της αντίστοιχης περιόδου. Το μέσο υπόλοιπο ορίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του υπολοίπου στο τέλος της περιόδου και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου.	Δείκτης κερδοφορίας
23	Δάνεια μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στα «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών» όπως δημοσιεύεται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό της περιόδου αναφοράς.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
24	Κάλυψη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Ο λόγος των συσσωρευμένων προβλέψεων και προσαρμογών στην εύλογη αξία (1) συν των μειώσεων στα κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας 1 ως αποτέλεσμα της εφαρμογής των απαιτήσεων σχηματισμού προβλέψεων για την κάλυψη μη εξυπηρετούμενων δανείων (calendar provisioning), προς το υπόλοιπο των ΜΕΑ (27) στο τέλος της περιόδου αναφοράς.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
25	Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Ο λόγος του συνόλου των «Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων» (27) προς το υπόλοιπο των χορηγήσεων (12) στο τέλος της περιόδου αναφοράς.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
26	Συνολική Κάλυψη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Ο λόγος των συσσωρευμένων προβλέψεων και προσαρμογών στην εύλογη αξία (1) συν την αξία των περιουσιακών στοιχείων που παραχωρούνται για εξασφάλιση των πιστοδοτήσεων, συν τις μειώσεις στα κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας 1 ως αποτέλεσμα της εφαρμογής των απαιτήσεων σχηματισμού προβλέψεων για την κάλυψη μη εξυπηρετούμενων δανείων (calendar provisioning), προς το υπόλοιπο των ΜΕΑ (27) στο τέλος της περιόδου αναφοράς.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού

27	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ)	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (27), με βάση τα "ITS on forbearance and Non Performing Exposures" της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, είναι εκείνα που πληρούν οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια: α) Ανοίγματα που έχουν άνω των 90 ημερών καθυστέρηση, β) Θεωρείται ότι ο οφειλέτης δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως τις πιστωτικές του υποχρεώσεις χωρίς τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων, ανεξάρτητα από την ύπαρξη οποιοδήποτε καθυστερούμενου ποσού ή από τον αριθμό των ημερών καθυστέρησης.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
28	Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων από ενσώματες εξασφαλίσεις	Ο λόγος της «Συνολικής αξίας εξασφαλίσεων» που λαμβάνονται για τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα προς το σύνολο των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (27) την ημερομηνία αναφοράς.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
29	Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων από ενσώματες εξασφαλίσεις	Ο λόγος της «Συνολικής αξίας εξασφαλίσεων» που λαμβάνονται για τα Δάνεια σε Καθυστέρηση (27) προς το σύνολο των Δανείων σε Καθυστέρηση (33) την ημερομηνία αναφοράς.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
30	Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων	Ο λόγος των «Συσσωρευμένων προβλέψεων και προσαρμογών εύλογης αξίας» (1) συν μειώσεις στα κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας 1 ως αποτέλεσμα της εφαρμογής των απαιτήσεων σχηματισμού προβλέψεων για την κάλυψη μη εξυπηρετούμενων δανείων (calendar provisioning), προς το σύνολο των Δανείων σε Καθυστέρηση (33) στο τέλος της περιόδου.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
31	Δείκτης Καθυστερήσεων	Ο λόγος του συνόλου των Δανείων σε Καθυστέρηση (33) προς το υπόλοιπο συνολικών χορηγήσεων (12) στο τέλος της περιόδου αναφοράς.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
32	Συνολικός Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων	Ο λόγος των Συσσωρευμένων προβλέψεων και προσαρμογών εύλογης αξίας (1) συν τη συνολική αξία των εξασφαλίσεων για τα δάνεια σε Καθυστέρηση συν τις μειώσεις στα κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας 1 ως αποτέλεσμα της εφαρμογής των απαιτήσεων σχηματισμού προβλέψεων για την κάλυψη μη εξυπηρετούμενων δανείων (calendar provisioning), προς το υπόλοιπο των Δανείων σε Καθυστέρηση στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Αυτό ισούται με το άθροισμα του δείκτη κάλυψης των Δανείων σε Καθυστέρηση και τον δείκτη κάλυψης Δανείων σε Καθυστέρηση με ενσώματες εξασφαλίσεις.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
33	Δάνεια σε Καθυστέρηση	Τα Δάνεια σε Καθυστέρηση (33) είναι τα Δάνεια (12) που είναι σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
34	Προσαρμοσμένα Κέρδη μετά από Φόρους	Τα προσαρμοσμένα κέρδη για τα οικονομικά έτη 2022 και 2021 δεν είναι συγκρίσιμα, λόγω της διαφορετικής απεικόνισής τους από την 1.1.2022, η οποία δεν εξαιρεί συγκεκριμένους λογαριασμούς όπως ο λογαριασμός χρηματοοικονομικών εσόδων και βασίζεται σε συγκεκριμένες παραδοχές και κριτήρια. Τα κύρια κονδύλια εσόδων και εξόδων που εξαιρούνται από τον υπολογισμό του προσαρμοσμένου κέρδους αναφέρονται παρακάτω. 1. Μετασχηματισμός σχετιζόμενος με: α. Κόστος Μετασχηματισμού και συναφή Έξοδα, β. Έξοδα και κέρδη/ζημίες λόγω εκποίησης μη βασικών περιουσιακών στοιχείων, γ. Έξοδα/Κέρδη/Ζημίες ως αποτέλεσμα συναλλαγών πώλησης χαρτοφυλακίων ΜΕΑ 2. Άλλα μη επαναλαμβανόμενα σχετιζόμενα με: α. Έξοδα/Ζημίες λόγω μη αναμενόμενου λειτουργικού κινδύνου, β. Έξοδα/Ζημίες από μη αναμενόμενες δικαστικές διαφορές, γ. Έξοδα/Κέρδη/Ζημίες λόγω βραχυπρόθεσμης επίπτωσης από μη αναμενόμενα και έκτακτα γεγονότα με σημαντικές οικονομικές επιπτώσεις, δ. Μη επαναλαμβανόμενα οφέλη/έξοδα που σχετίζονται με HR/Κοινωνική Ασφάλιση, ε. Έξοδα απομείωσης που σχετίζονται με ιδιόκτητη (και απογραφη) ακίνητη περιουσία, στ. Αρχική (εφάπαξ) επίπτωση από την υιοθέτηση νέων ή τροποποιημένων ΔΠΧΠ, ζ. Φορολογικά εφάπαξ έξοδα και κέρδη/ζημίες, 3. Φόροι εισοδήματος αναφορικά με τις προαναφερθείσες συναλλαγές.	Δείκτης κερδοφορίας
35	Λειτουργικά Έσοδα	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο άθροισμα των: "Καθαρό έσοδο από τόκους", "Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες", "Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος", "Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων", "Λοιπά έσοδα", "Αναλογία κερδών/ (ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες", όπως αυτά ορίζονται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης, λαμβανομένων υπόψη τυχόν αναμορφώσεων στα εν λόγω κονδύλια.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
36	Λοιπά (Λειτουργικά) Έσοδα	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο άθροισμα των: «Έσοδα από μερίσματα», «Λοιπά Έσοδα» και «Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες» όπως δημοσιεύονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις την περίοδο της δημοσίευσης, λαμβανομένων υπόψη τυχόν αναμορφώσεων στα εν λόγω κονδύλια.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
37	Λοιπές Ζημίες Απομείωσης	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στις «Ζημίες απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων» όπως ορίζεται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
38	Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων/Σύνολο Ενεργητικού	Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων της περιόδου (39) (ετησιοποιημένο) διαιρούμενο με το μέσο υπόλοιπο του Συνόλου του Ενεργητικού (52) της αντίστοιχης περιόδου. Το μέσο υπόλοιπο του Συνόλου του Ενεργητικού ορίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του Συνόλου του Ενεργητικού στο τέλος της περιόδου και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου.	Δείκτης κερδοφορίας
39	Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	Λειτουργικά Έσοδα (35) μείον Λειτουργικά Έξοδα (53) της περιόδου.	Δείκτης κερδοφορίας
40	Κέρδη/(Ζημίες) πριν το φόρο εισοδήματος	Λειτουργικά Έσοδα (35) μείον Λειτουργικά Έξοδα (53) της περιόδου, συν Ζημίες απομείωσης δανείων (16), συν Λοιπές απομειώσεις.	Δείκτης κερδοφορίας
41	Κέρδη/(Ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	Κέρδη/(Ζημίες) πριν το φόρο εισοδήματος (40) της περιόδου αναφοράς μείον τον Φόρο εισοδήματος της περιόδου (19).	Δείκτης κερδοφορίας
42	Καθαρά κέρδη / (ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στα Καθαρά κέρδη / (ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες όπως ορίζεται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης μείον της αναπροσαρμογής διοίκησης. Οι αναπροσαρμογές διοίκησης στα λειτουργικά έξοδα περιλαμβάνουν γεγονότα που δεν συμβαίνουν με συγκεκριμένη συχνότητα και γεγονότα που επηρεάζονται άμεσα από τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς ή/και παρουσιάζουν σημαντικές διακυμάνσεις μεταξύ των περιόδων αναφοράς.	Δείκτης κερδοφορίας
43	Κέρδη/(Ζημίες) που αναλογούν στους μετόχους	Κέρδη/(Ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες (41) της περιόδου αναφοράς, μείον επίπτωση από συναλλαγές ΜΕΑ (13) συν Κέρδη/(Ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος από διακοπείσες δραστηριότητες (42) συν Δικαιώματα τρίτων, όπως ορίζονται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης.	Δείκτης κερδοφορίας
44	Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα	Ο λόγος των Επαναλαμβανόμενων Λειτουργικών Εξόδων της περιόδου (45) προς τα Κύρια Λειτουργικά Έσοδα (4) της αντίστοιχης περιόδου.	Δείκτης Αποδοτικότητα
45	Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα	Σύνολο Λειτουργικών εξόδων (53) μείον αναπροσαρμογές διοίκησης στα λειτουργικά έξοδα. Οι αναπροσαρμογές διοίκησης στα λειτουργικά έξοδα περιλαμβάνουν γεγονότα που δεν συμβαίνουν με συγκεκριμένη συχνότητα και γεγονότα που επηρεάζονται άμεσα από τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς ή/και παρουσιάζουν σημαντικές διακυμάνσεις μεταξύ των περιόδων αναφοράς.	Δείκτης Αποδοτικότητα
46	Δείκτης απόδοσης ιδίων κεφαλαίων	Ο λόγος των Καθαρών κερδών/(ζημιών) που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας (ετησιοποιημένα), όπως δημοσιεύονται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου αναφοράς, προς το μέσο υπόλοιπο των Κεφαλαίων και αποθεματικών που αναλογούν στους Μετόχους της Εταιρίας, όπως δημοσιεύονται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό, λαμβανομένων υπόψη τυχόν αναμορφώσεων στα εν λόγω κονδύλια. Το μέσο υπόλοιπο ορίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του υπολοίπου στο τέλος της περιόδου και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου.	Δείκτης κερδοφορίας

47	Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων	Ο λόγος των Καθαρών Κερδών/(Ζημιών) που αναλογούν σε: Μετόχους της Τράπεζας (ετησιοποιημένα) όπως δημοσιεύονται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου προς το μέσο υπόλοιπο της Ενσώματης Λογιστικής Αξίας (50). Το μέσο υπόλοιπο ορίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του υπολοίπου στο τέλος της περιόδου και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου.	Δείκτης κερδοφορίας
48	"RWA Density"	Ο λόγος των Σταθμισμένων για τον Κίνδυνο Στοιχείων του Ενεργητικού (RWAs) προς το Σύνολο του Ενεργητικού (52) για την περίοδο αναφοράς.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
49	Χρεόγραφα	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο άθροισμα από τα «Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου» και «Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου», όπως αυτά δημοσιεύονται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό την περίοδο αναφοράς.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
50	Ενσώματη Καθαρή Θέση (Λογιστική Αξία)	Η Ενσώματη Καθαρή Θέση (Λογιστική Αξία) είναι το «σύνολο της Καθαρής Θέσης» μείον την «Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια», μείον τα «Δικαιώματα τρίτων», μείον τα πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας I και μείον τα «Υβριδικά κεφάλαια», όπως αυτά δημοσιεύονται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό την περίοδο αναφοράς, λαμβανομένων υπόψη τυχόν αναμορφώσεων στα εν λόγω κονδύλια.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
51	Ενσώματη Καθαρή Θέση (Λογιστική Αξία) ανά Μετοχή	Ο λόγος της Ενσώματης Καθαρής Θέσης (Λογιστική Αξία) (50) προς τον αριθμό των μετοχών.	Δείκτης Αποτίμησης
52	Σύνολο Ενεργητικού	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο «Σύνολο Ενεργητικού» (52), όπως δημοσιεύεται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό της περιόδου αναφοράς, λαμβανομένων υπόψη τυχόν αναμορφώσεων στο εν λόγω κονδύλι.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
53	Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα	Ο όρος αυτός περιλαμβάνει το σύνολο των Αμοιβών και εξόδων προσωπικού, των Εξόδων προγραμμάτων οικιοθελούς αποχώρησης προσωπικού, των Γενικών διοικητικών εξόδων, των Αποσβέσεων και των Λοιπών εξόδων, όπως αυτά δημοσιεύονται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό της περιόδου αναφοράς, λαμβανομένων υπόψη τυχόν αναμορφώσεων στα εν λόγω κονδύλια.	Τυπική Τραπεζική ορολογία

**Αποτελέσματα Χρήσης | Όμιλος
(εκατ. €)**
Β' Τρίμηνο 2022

	Συμφωνία μεταξύ Λογιστικών Καταστάσεων και ΕΔΜΑ			Συμφωνία μεταξύ ΕΔΜΑ και Προσαρμοσμένων Λογαριασμών		
	Λογιστικές Καταστάσεις	Δ	ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ	Δ	Προσαρμοσμένοι Λογαριασμοί
Καθαρό Έσοδο από Τόκους	424		424	424		424
Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	88		88	88		88
Αποτελέσματα Χρημ/κών Πράξεων	14	0	14	14		14
Λοιπά Έσοδα	10	0	10	10	(0)	10
Λειτουργικά Έσοδα	535		536	536		535
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	(131)	35	(96)	(96)		(96)
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	(82)	(15)	(97)	(97)		(97)
Αποσβέσεις	(40)		(40)	(40)		(40)
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα			(233)	(233)		(233)
Εξαιρούμενα Κονδύλια		(38)	(38)	(38)	38	0
Λειτουργικά Έξοδα	(253)		(272)	(272)		(233)
Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων			288	288		288
Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων			264	264		302
Ζημίες Απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων o/w Underlying	(114)	42	(72)	(72)		(72)
o/w servicing fees			(59)	(59)		(59)
o/w Covid			(13)	(13)		(13)
o/w Covid			0	0		0
Λοιπές Ζημίες Απομείωσης	(7)		(7)	(7)		(7)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	0	(0)		0	0	0
Κέρδη/(Ζημίες) πριν το Φόρο εισοδήματος	161		185	185		223
Φόρος Εισοδήματος	(50)	(0)	(50)	(50)	(11)	(61)
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	111		135	135		162
Επίπτωση από συναλλαγές ΜΕΑ		(23)	(23)	(23)	23	0
Διακοπείσες δραστηριότητες	0	0	0	0	0	0
Καθαρά κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους	111	0	111	111	51	162

¹ Τα Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους τα οποία ανήλθαν σε €162 εκατ. το α' τρίμηνο 2023, είναι τα Καθαρά κέρδη / (ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος ύψους €111 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένων: α) των μη επαναλαμβανόμενων λειτουργικών εξόδων ύψους €38 εκατ., σχετιζόμενων κυρίως με το Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (VSS), β) της επίπτωσης των συναλλαγών ΜΕΑ ύψους €23 εκατ. και γ) των σχετιζόμενων με τα παραπάνω φόρων, ύψους €11 εκατ.

² Λαμβάνοντας υπόψη τη θετική επίπτωση που θα προκύψει στα Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού (RWAs) από τις συναλλαγές «Sky», «Skyline», «Solar», «Hermes», «Light» και «Leasing».

³ Το α' τρίμηνο 2023, Εξαιρούμενα Κονδύλια ύψους €38,4 εκατ. σχετιζόμενα κυρίως με το κόστος που προέκυψε από το Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (VSS) του 2023 και αντιστροφή προηγούμενου προγράμματος ύψους €35 εκατ., με Έκτακτο Έσοδο λόγω γεγονότων μη αναμενόμενου λειτουργικού κινδύνου ύψους €1,2 εκατ., με Έξοδα/Ζημιές από μη αναμενόμενες δικαστικές διαφορές ύψους €2,4 εκατ., με Δαπάνες σχετιζόμενες με το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού ύψους €0,3 εκατ. και με έκτακτα έξοδα αναφορικά με οικονομική ενίσχυση Προσωπικού ύψους €0,1 εκατ.

⁴ Το α' τρίμηνο 2023, η επίπτωση από τις συναλλαγές ΜΕΑ περιλαμβάνει €24,6 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Sky», €2 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Skyline», €0,8 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Hermes», €0,8 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Solar», €0,1 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Leasing», καθώς και φόρων σχετιζόμενων με τα παραπάνω, ύψους €0,4 εκατ.

⁵ Λεπτομερής αναφορά για τα προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη γίνεται στην τελευταία σελίδα του Δελτίου στον πίνακα «Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ)».

⁶ Μη λαμβανομένης υπόψη της απόσχισης του τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών.

Σχετικά με την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία (με διακριτικό τίτλο Alpha Services and Holdings) είναι εταιρεία συμμετοχών, εισηγμένη στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών και κατέχει 100% των μετοχών της Τράπεζας με την επωνυμία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ».

Μετά τον εταιρικό μετασχηματισμό που πραγματοποιήθηκε τον Απρίλιο του 2021, ο κλάδος τραπεζικών δραστηριοτήτων εισφέρθηκε στη νέα θυγατρική τράπεζα («Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία»).

Η «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία» είναι 100% θυγατρική της «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» και ένας από τους κορυφαίους Ομίλους του χρηματοοικονομικού τομέα στην Ελλάδα, που ιδρύθηκε το 1879 από τον Ι.Φ. Κωστόπουλο. Η Τράπεζα προσφέρει ευρύ φάσμα υψηλής ποιότητας χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών, όπως λιανική τραπεζική, ΜΜΕ και επιχειρηματική τραπεζική (corporate banking), διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και private banking, διανομή ασφαλιστικών προϊόντων, επενδυτική τραπεζική, μεσιτεία και διαχείριση ακινήτων.

<https://www.alphaholdings.gr/en/investor-relations>

Πληροφορίες

Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών

Ιάσων Κεπαπτσόγλου
Διευθυντής
Διεύθυνση Σχέσεων με Θεσμικούς Επενδυτές
και Αναλυτές
E-mail: ir@alphaholdings.gr
Τηλ: +30 210 326 2271, +30 210 326 2274

FGS Global

Edward Simpkins
Τηλ: +44 207 251 3801

Disclaimer

Το παρόν έχει προετοιμαστεί και συνταχθεί από την «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» και την 100% θυγατρική της, «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία», αποκλειστικά για ενημερωτικούς σκοπούς. Σημειώνεται ότι στις 16.4.2021, ολοκληρώθηκε η διάσπαση του πιστωτικού ιδρύματος με την προηγούμενη επωνυμία «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία» (η οποία έχει ήδη μετονομαστεί σε «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία») με την απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας και εισφοράς του σε νέα εταιρεία – πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία».

Οι αναφορές στην «Alpha Bank» νοούνται ως αναφορές στην «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία», εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά ή απαιτείται διαφορετικά από το περιεχόμενο, δηλαδή οι αναφορές στο νομικό πρόσωπο που ενεργεί ως πιστωτικό ίδρυμα θεωρείται ότι αναφέρονται (i) στην πρώην Alpha Bank (μετονομάστηκε ήδη σε «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία») για το διάστημα πριν από την 16.04.2021 και (ii) στη νέα «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία» για διάστημα μετά από την 16.04.2021.

Για τους σκοπούς της παρούσας δήλωσης αποποίησης ευθύνης, η παρούσα παρουσίαση νοείται και περιλαμβάνει κάθε υλικό, συμπεριλαμβανομένων τυχόν προφορικών σχολίων ή παρουσιάσεων και οποιασδήποτε συνεδρίας ερωτησίων και απαντήσεων. Συμμετέχοντας σε μια σύσκεψη, στην οποία λαμβάνει χώρα η παρούσα παρουσίαση, ή με οποιονδήποτε τρόπο παρακολουθείτε ή αποκτάτε πρόσβαση στην παρουσίαση, είτε ζωντανά είτε ηχογραφημένα, θα θεωρείται ότι έχετε συμφωνήσει με τους ακόλουθους περιορισμούς και έχετε επιβεβαιώσει, ότι κατανοείτε τις νομικές και κανονιστικές κυρώσεις που συνδέονται με την κατάχρηση, αποκάλυψη ή ακατάλληλη κυκλοφορία της παρουσίασης ή οποιασδήποτε πληροφορίας περιέχεται στην παρούσα.

Με την ανάγνωση αυτής της παρουσίασης, συμφωνείτε ότι δεσμεύεστε από τους ακόλουθους περιορισμούς:

Καμία εγγυοδοτική δήλωση ή εγγύηση, ρητή ή σιωπηρή, δίνεται ή θα δοθεί και καμία ευθύνη δεν αναλαμβάνεται ή δεν θα αναληφθεί από την «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» ή οποιοδήποτε μέλος του Ομίλου της ως προς την ακρίβεια, πληρότητα, αξιοπιστία ή επάρκεια των πληροφοριών που περιέχονται σε αυτήν την παρουσίαση και τίποτα σε αυτήν την παρουσίαση δεν θεωρείται ότι συνιστά τέτοια δήλωση ή εγγύηση. Οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτήν την παρουσίαση ενδέχεται να περιέχουν ή / και να βασίζονται σε πληροφορίες που προέρχονται από διαθέσιμες στο κοινό πηγές που δεν έχουν επαληθευτεί ανεξάρτητα. Η «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» δεν υποχρεούται να ενημερώσει, να αναθεωρήσει ή να συμπληρώσει αυτήν την παρουσίαση ή οποιοδήποτε πρόσθετες πληροφορίες ή να διορθώσει τυχόν ανακρίβειες ή παραλείψεις αυτής της παρουσίασης.

Αυτή η παρουσίαση δεν αποτελεί προσφορά, πρόσκληση ή σύσταση για εγγραφή ή απόκτηση κινητών αξιών. Επίσης, δεν προορίζεται να χρησιμοποιηθεί ως συμβουλή σε επενδυτές ή διηνεχούς επενδυτές και δεν λαμβάνει υπόψη τους στόχους, την οικονομική κατάσταση ή τις ανάγκες οποιουδήποτε συγκεκριμένου επενδυτή. Είστε αποκλειστικά υπεύθυνοι για τη διαμόρφωση της δικής σας γνώμης και συμπεράσματος.

Ορισμένες δηλώσεις σε αυτήν την παρουσίαση μπορεί να θεωρηθούν, ότι αναφέρονται σε μελλοντικά γεγονότα. Δεν πρέπει να βασίζεστε υπέρ του δέοντος σε τέτοιες δηλώσεις. Από τη φύση τους, τέτοιου είδους δηλώσεις περιλαμβάνουν κίνδυνο και αβεβαιότητα, επειδή αντικατοπτρίζουν τις τρέχουσες προσδοκίες και παραδοχές σχετικά με μελλοντικά γεγονότα και περιστάσεις που ενδέχεται να μην αποδειχθούν ακριβείς. Οι δηλώσεις αυτές δεν αποτελούν εγγύηση για μελλοντικές επιδόσεις και τα πραγματικά αποτελέσματα, επιδόσεις ή επιτεύγματα της «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» ή/και της Alpha Bank και οι δραστηριότητες, τα αποτελέσματα των λειτουργιών, η οικονομική θέση τους και η ανάπτυξη των αγορών και του κλάδου, στον οποίο δραστηριοποιούνται ή είναι πιθανό να λειτουργούν, μπορεί να διαφέρουν ουσιαστικά από εκείνες που περιγράφονται ή προτείνονται από τις δηλώσεις που περιέχονται σε αυτήν την παρουσίαση. Επιπλέον, ακόμη και αν οι δραστηριότητες, τα αποτελέσματα των λειτουργιών, η οικονομική θέση και η ανάπτυξη των αγορών και του κλάδου, στον οποίο δραστηριοποιούνται η «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» και η Alpha Bank είναι συνεπείς με τις δηλώσεις που περιέχονται σε αυτό το έγγραφο, αυτά τα αποτελέσματα ή οι εξελίξεις ενδέχεται να μην είναι ενδεικτικά των αποτελεσμάτων ή εξελίξεων σε επόμενες περιόδους. Ορισμένοι παράγοντες θα μπορούσαν να προκαλέσουν τα αποτελέσματα και οι εξελίξεις να διαφέρουν ουσιαστικά από εκείνα που εκφράζονται ή υπονοούνται από τις δηλώσεις αυτές, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, των γενικών οικονομικών και επιχειρηματικών συνθηκών, του ανταγωνισμού, των αλλαγών στην τραπεζική νομοθεσία και των νομισματικών διακυμάνσεων.

Οι προαναφερθείσες δηλώσεις ενδέχεται, και συχνά όντως, διαφέρουν ουσιαστικά από τα πραγματικά αποτελέσματα. Τυχόν τέτοιες δηλώσεις σε αυτό το έγγραφο αντικατοπτρίζουν την τρέχουσα άποψη της «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» σχετικά με μελλοντικά γεγονότα που υπόκεινται σε κινδύνους που σχετίζονται με μελλοντικά γεγονότα και άλλους κινδύνους, αβεβαιότητες και παραδοχές που σχετίζονται με την «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» ή / και την Alpha Bank και την οικονομική θέση, τις λειτουργίες, τα αποτελέσματα των λειτουργιών, την ανάπτυξη, τη στρατηγική και τις προσδοκίες. Οποιαδήποτε τέτοια δήλωση αφορά μόνο στην ημερομηνία κατά την οποία γίνεται. Νέοι παράγοντες θα εμφανιστούν στο μέλλον και δεν είναι δυνατό για την «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» να προβλέψει ποιοι παράγοντες θα είναι αυτοί. Επιπλέον, η «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» δεν μπορεί να εκτιμήσει την επίδραση κάθε παράγοντα στις επιχειρηματικές της δραστηριότητες ή την έκταση την οποία οποιοσδήποτε παράγοντας, ή συνδυασμός παράγοντων, μπορεί να προκαλέσει τα πραγματικά αποτελέσματα να διαφέρουν ουσιαστικά από αυτά που περιγράφονται στις σχετικές δηλώσεις. Η «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» αποποιείται οποιαδήποτε υποχρέωση ενημέρωσης οποιωνδήποτε τέτοιων δηλώσεων που περιέχονται στην παρούσα, εκτός εάν άλλως απαιτείται από την ισχύουσα νομοθεσία.