



ALPHA
SERVICES AND HOLDINGS

Αποτελέσματα Δ' τριμήνου 2022

Δελτίο Τύπου



Κέρδη μετά από Φόρους €398 εκατ. το 2022

Κύρια Χρηματοοικονομικά Μεγέθη

	Έτος 2022	Δ' τρίμηνο
Κέρδη μετά από Φόρους	€398,0 εκατ	€62,6 εκατ.
Προσαρμοσμένα ¹ Κέρδη μετά από Φόρους	€429 εκατ.	€105 εκατ.
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (RoTBV)	7,0%	4,4%
Δείκτης FL CET1 ²	12,5%	12,5%
Ενσώματη Λογιστική Αξία ανά Μετοχή	€2,46	€2,46

Κύριες Εξελίξεις

- Το χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων αυξήθηκε κατά 10% σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα καθαρής πιστωτικής επέκτασης ύψους €2,6 δισ. προς Επιχειρήσεις, ξεπερνώντας τον στόχο ύψους €2,2 δισ. που είχε τεθεί για το 2022. Σε τριμηνιαία βάση, το χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων σημείωσε αύξηση κατά €0,2 δισ., λόγω της επίπτωσης συναλλαγματικών διαφορών και αποπληρωμών.
- Οι καταθέσεις αυξήθηκαν κατά €3,3 δισ. ή 7% σε ετήσια βάση και ανήλθαν σε €50,2 δισ. Το δ' τρίμηνο, οι καταθέσεις του Ομίλου παρέμειναν αμετάβλητες, καθώς οι εισροές καταθέσεων από νοικοκυριά αντιστάθμισαν τις εκροές από Επιχειρήσεις. Οι προθεσμιακές καταθέσεις αυξήθηκαν σε 14% του συνόλου των καταθέσεων (+1 ποσοστιαία μονάδα). Ο Δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις ανήλθε σε 77%.
- Ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου ανήλθε σε 7,8% έναντι 13,1% το προηγούμενο έτος, μειωμένος κατά 20 μονάδες βάσης σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο. Η μείωση κατά €0,4 δισ. το 2022 σε οργανικό επίπεδο, αντικατοπτρίζει την ανθεκτική επίδοση στην ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου και τη μείωση της περιμέτρου ΜΕΑ, ως αποτέλεσμα της τακτικής εξυπηρέτησής τους (curings). Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα του Ομίλου ανήλθαν σε €3,1 δισ. εκ των οποίων ποσοστό 78% αφορά σε ΜΕΑ με εξασφαλίσεις, κυρίως Ιδιωτών. Ο Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων ανήλθε σε 41%.
- Η έκδοση Τίτλων ΑΤ1 ύψους €400 εκατ. τον Φεβρουάριο 2023 βελτιστοποιεί την κεφαλαιακή δομή της Τράπεζας, ενώ παράλληλα ενισχύει περαιτέρω τους Συνολικούς Κεφαλαιακούς Δείκτες κατά περίπου 120 μονάδες βάσης. Ο δείκτης Ελαχίστων Απαιτήσεων Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) διαμορφώνεται σε 20,8% συνυπολογιζόμενης της έκδοσης.
- Ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FL CET1), ανήλθε σε 12,5%², ενισχυμένος κατά 120 μονάδες βάσης σε σχέση με το προηγούμενο έτος και 40 μονάδες βάσης σε σχέση με το γ' τρίμηνο. Οι Κεφαλαιακοί Δείκτες αναμένεται να ενισχυθούν περαιτέρω το 2023 κατά 60 μονάδες βάσης, επωφελούμενοι από τις προγραμματισμένες συνθετικές τιτλοποιήσεις.
- Ο Δείκτης Απόδοσης Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) διαμορφώθηκε σε 7%. Οι επιδόσεις σε λειτουργικό επίπεδο αναμένεται να ενισχύσουν περαιτέρω την κερδοφορία σε περίπου 9% το 2023.

Επισκόπηση Αποτελεσμάτων

- Το 2022, το Καθαρό Έσοδο Τόκων ανήλθε σε €1,3 δισ., μειωμένο κατά 3,8% σε ετήσια βάση, λόγω της μείωσης της περιμέτρου των ΜΕΑ ως αποτέλεσμα των συναλλαγών που έλαβαν χώρα το 2021. Το Καθαρό Έσοδο Τόκων αυξήθηκε κατά 17,4% σε τριμηνιαία βάση και ανήλθε σε €398,1 εκατ., ως αποτέλεσμα της αύξησης των επιτοκίων καθώς και των ενισχυμένων εσόδων χρεογράφων, τα οποία αντιστάθμισαν το κόστος έκδοσης ομολόγων (MREL) και το υψηλότερο κόστος των καταθέσεων. Το Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο ανήλθε σε 1,7% για το 2022 και σε 2% για το δ' τρίμηνο 2022.

- Σε ετήσια βάση, τα Καθαρά έσοδα από προμήθειες παρέμειναν σταθερά, ενώ λαμβανομένης υπόψη της απόσχισης του τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών και λοιπών εκτάκτων εσόδων, σημείωσαν αύξηση 9,1%. Σε τριμηνιαία βάση, τα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες ανήλθαν σε €97,9 εκατ., αυξημένα κατά 5,4%, ως αποτέλεσμα της αύξησης των προμηθειών χορηγήσεων καθώς και της θετικής συνεισφοράς των εργασιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου.
- Τα Λειτουργικά Έσοδα σημείωσαν αύξηση 2,5% σε σχέση με το προηγούμενο έτος, ως αποτέλεσμα των υψηλότερων κερδών χρηματοοικονομικών πράξεων ενώ σε τριμηνιαία βάση μειώθηκαν κατά 6,1% και διαμορφώθηκαν σε €512,9 εκατ. λόγω χαμηλότερων κερδών χρηματοοικονομικών πράξεων και λοιπών εσόδων.
- Παρά τις πληθωριστικές πιέσεις, τα Επαναλαμβανόμενα Έξοδα σημείωσαν μείωση κατά 3% σε ετήσια βάση. Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα αυξήθηκαν κατά 11,2% το δ' τρίμηνο, ως αποτέλεσμα των υψηλότερων εξόδων προβολής και διαφήμισης, της αύξησης των επενδύσεων σε υποδομές πληροφορικής και των αμοιβών τρίτων.
- Το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου διαμορφώθηκε σε 76 μονάδες βάσης το 2022 και 93 μονάδες βάσης το δ' τρίμηνο, λαμβανομένων υπόψη των ζημιών απομείωσης ύψους €74 εκατ. καθώς και των εξόδων διαχείρισης καθυστερήσεων €16 εκατ., ως αποτέλεσμα προσαρμογών της Διοίκησης (Management overlays) λόγω της τρέχουσας αβεβαιότητας σε μακροοικονομικό επίπεδο.
- Τα Κέρδη μετά από Φόρους ανήλθαν σε €62,6 εκατ. Τα Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους τα οποία ανήλθαν σε €105 εκατ. είναι τα Καθαρά κέρδη / (ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος ύψους €62,6 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένων: α) των μη επαναλαμβανόμενων λειτουργικών εξόδων ύψους €16 εκατ., β) της επίπτωσης των συναλλαγών ΜΕΑ €36 εκατ. γ) των εσόδων από διακοπείσες δραστηριότητες και άλλες συναλλαγές ύψους €5 εκατ. και δ) των φόρων σχετιζόμενων με τα παραπάνω, ύψους €5 εκατ.



Το 2022 ήταν η κορύφωση μιας προσπάθειας τριών ετών μετασχηματισμού που αποκατέστησε το ισολογισμό μας, παρείχε βιώσιμα αποτελέσματα και επαναπροσδιόρισε την Alpha Bank ως τον κορυφαίο συνεργάτη για τις επιχειρήσεις

«Επιτρέψτε μου, εισαγωγικά, να υπογραμμίσω τη συντριβή όλων μας στην Alpha Bank για το τραγικό σιδηροδρομικό δυστύχημα στα Τέμπη. Οι σκέψεις μας είναι με τις οικογένειες των θυμάτων. Είναι η στιγμή να αναζητήσουμε όσα μας ενώνουν, να επιδείξουμε σεβασμό στους συμπολίτες μας και να γίνουμε, συνολικά ως κοινωνία, ισχυρότεροι.

Το 2022 υπήρξε έτος μετασχηματισμού και σημαντικών επιτευγμάτων για την Alpha Bank, κατά τη διάρκεια του οποίου σημειώθηκε σημαντική πρόοδος στην επίτευξη των στόχων του στρατηγικού μας σχεδίου. Η ολοκλήρωση των δράσεων απομόχλευσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων είχε ως αποτέλεσμα την επίτευξη μονοψήφιου Δείκτη MEA στο 7,8% και την ισχυρή οργανική κερδοφορία. Η προσπάθεια αυτή συνδυάστηκε με την επιστροφή σε τροχιά κερδοφόρου ανάπτυξης για όλες τις επιχειρηματικές μονάδες και την επιτάχυνση του Προγράμματος Μετασχηματισμού που επικεντρώθηκε στην ψηφιοποίηση της Τράπεζας και την αυτοματοποίηση των διαδικασιών. Η δέσμευση όλων μας για την επίτευξη των στρατηγικών μας στόχων επισφραγίστηκε από μία ισχυρή οικονομική επίδοση που προσεγγίζει τα €400 εκατ. κέρδη μετά από φόρους για το σύνολο του έτους, που μεταφράζεται σε Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων ύψους 7%, από 4% το 2021.

Κατά τη διάρκεια του 2022, η Alpha Bank ανέκτησε την πρωταγωνιστική της θέση στη χρηματοδότηση της επιχειρηματικότητας στην Ελλάδα, αυξάνοντας το χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων κατά 10% σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα καθαρής πιστωτικής επέκτασης ύψους €2,6 δισ. προς τις επιχειρήσεις. Παράλληλα, οικοδομήσαμε μία μακροχρόνια στρατηγική συνεργασία στον τομέα αποδοχής πληρωμών και εκκαθάρισης συναλλαγών (merchant acquiring) με τη Nexi, τον κορυφαίο ευρωπαϊκό Όμιλο στον κλάδο των πληρωμών, ενώ υπογράψαμε δεσμευτική συμφωνία για το Project Skyline, τη μεγαλύτερη συναλλαγή χαρτοφυλακίου ακινήτων στην Ελλάδα. Επιπλέον, επιβεβαιώσαμε για μία ακόμη φορά την ικανότητα πρόσβασής μας στις διεθνείς κεφαλαιαγορές, ακόμη και υπό δύσκολες συνθήκες, με την άντληση κεφαλαίων ύψους €850 εκατ., μέσα από δύο εκδόσεις ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred bonds). Επίσης, τον Φεβρουάριο 2023 ολοκληρώσαμε την πρώτη μας συναλλαγή Additional Tier 1 ύψους €400 εκατ., ενισχύοντας περαιτέρω τους κεφαλαιακούς μας δείκτες.

Η δέσμευσή μας για βιωσιμότητα και για θετικό αντίκτυπο στις κοινότητες που δραστηριοποιούμαστε επιβεβαιώθηκε και το 2022, μέσα από τις πολυάριθμες διακρίσεις και την αναγνώριση που λάβαμε, καθώς και τη συμμετοχή μας σε όλους τους διεθνείς σχετικούς Δείκτες. Παράλληλα, συνεχίσαμε να υποστηρίζουμε ενεργά τις τοπικές κοινωνίες για να ανταποκριθούν στις αντίξοες οικονομικές συνθήκες, παρέχοντας τους αναγκαίους πόρους που διασφαλίζουν την ισότιμη πρόσβαση ευπαθών κοινωνικών ομάδων στην Υγεία, την ποιοτική Εκπαίδευση, την Τέχνη και τον Πολιτισμό. Μέσω της Πολιτικής Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων της Τράπεζας, σταθήκαμε αρωγοί στις προσπάθειες των Πελατών μας να υιοθετήσουν πρακτικές μετάβασης σε μία οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα, ενώ παράλληλα εφαρμόσαμε βέλτιστες πρακτικές σε θέματα περιβαλλοντικού και κλιματικού κινδύνου στο σύνολο του χαρτοφυλακίου μας. Επιπροσθέτως, θέσαμε σε εφαρμογή σειρά μέτρων βελτίωσης της ενεργειακής απόδοσης όλων των εγκαταστάσεών μας, επιτυγχάνοντας μείωση κατά 36,7% των ετήσιων εκπομπών CO2 Score 1 & 2.

Προχωρώντας πλέον δυναμικά στο 2023, υλοποιούμε με αποφασιστικότητα και ταχύτητα το σύνολο του επιχειρησιακού μας σχεδίου, ενώ πριν το καλοκαίρι, θα παρουσιάσουμε το επικαιροποιημένο πλάνο και τους νέους στόχους της Τράπεζας. Προτεραιότητά μας είναι η επίτευξη υψηλών ρυθμών ανάπτυξης και η δημιουργία αξίας, μέσω του έγκαιρου εντοπισμού των πλέον κερδοφόρων πεδίων δραστηριοποίησης και της αντίστοιχης κατανομής των κεφαλαίων μας. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις μας, η επικαιροποιημένη στρατηγική θα επιφέρει αύξηση της τάξεως του 25% στα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη, και, σε συνδυασμό με τη διατήρηση της κεφαλαιακής μας βάση σε επίπεδα σταθερά υψηλότερα από τις κανονιστικές απαιτήσεις, θα ανοίξει το δρόμο για την επανέναρξη της καταβολής μερίσματος στους Μετόχους μας.

Δίχως να παραγνωρίζουμε τις γεωπολιτικές και μακροοικονομικές προκλήσεις που έχουμε μπροστά μας, παραμένουμε θετικοί στις εκτιμήσεις μας αναφορικά με την αύξηση του ΑΕΠ στην Ελλάδα και τη συγκράτηση του πληθωρισμού σε επίπεδα κάτω από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης. Σε αυτό το περιβάλλον, πιστεύουμε ακράδαντα στην ικανότητά μας να αξιοποιήσουμε τις σημαντικές ευκαιρίες να υποστηρίξουμε χρηματοδοτικά την ανάπτυξη της οικονομίας και να παραμείνουμε η Τράπεζα επιλογής, τόσο για τους εγχώριους Πελάτες μας όσο και για τους διεθνείς επενδυτές που επιθυμούν να αποκτήσουν πρόσβαση στην Ελλάδα για πρώτη φορά.»

Βασίλης Ψάλτης, CEO

Κύρια Χρηματοοικονομικά Στοιχεία

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Όμιλος (€ εκατ.)	Έτος 2022	Έτος 2021	YoY (%)	Δ' τρίμηνο 2022	Γ' τρίμηνο 2022	QoQ (%)
Καθαρό Έσοδο από Τόκους	1.323,0	1.375,9	(3,8%)	398,1	339,0	17,4%
Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	396,1	395,6	0,1%	97,9	92,9	5,4%
Αποτελέσματα Χρημ/κών Πράξεων	177,2	142,6	24,2%	6,4	62,5	(89,7%)
Λοιπά Έσοδα	98,9	31,6	...	10,5	51,8	(79,6%)
Κύρια έσοδα από Τραπεζικές εργασίες	1.719,1	1.771,5	(3,0%)	496,0	431,9	14,8%
Λειτουργικά Έσοδα	1.995,2	1.945,7	2,5%	512,9	546,2	(6,1%)
Κύρια Λειτουργικά Έσοδα	1.818,1	1.803,1	0,8%	506,5	483,7	4,7%
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	(377,0)	(403,0)	(6,5%)	(95,5)	(93,1)	2,5%
Γενικά Διοικητικά Έξοδα ³	(443,7)	(448,4)	(1,1%)	(123,6)	(101,5)	21,8%
Αποσβέσεις	(156,5)	(157,1)	(0,3%)	(39,4)	(37,9)	4,1%
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα	(977,2)	(1.008,5)	(3,1%)	(258,5)	(232,5)	11,2%
Εξαιρούμενα Κονδύλια ³	(10,7)	(194,8)	(94,5%)	(16,1)	4,7	...
Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα	(987,9)	(1.203,3)	(17,9%)	(274,7)	(227,8)	20,6%
Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	840,9	794,6	5,8%	248,0	251,2	(1,3%)
Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	1.007,3	742,4	35,7%	238,2	318,4	(25,2%)
Ζημίες Απομείωσης	(288,0)	(373,5)	(22,9%)	(89,9)	(58,3)	54,2%
Λοιπές Ζημίες Απομείωσης	2,4	(21,0)	...	(0,5)	(3,0)	(84,7%)
Κέρδη/(Ζημίες) πριν το Φόρο εισοδήματος	721,7	347,9	...	147,9	257,2	(42,5%)
Φόρος Εισοδήματος	(224,2)	(50,8)	...	(53,3)	(90,8)	(41,3%)
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους	497,5	297,1	67,5%	94,5	166,4	(43,2%)
Επίπτωση από συναλλαγές ΜΕΑ ⁴	(328,6)	(3,170,0)	(89,6%)	(36,4)	(77,3)	(52,9%)
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους από διακοπήσεις δραστηριότητας	229,2	(33,1)	...	4,5	3,7	22,4%
Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας	398,0	(2.906,1)	...	62,6	92,7	(32,5%)
Προσαρμοσμένα⁵ Κέρδη μετά από Φόρους	429	332	29,3%	105	117	(10,0%)

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης Όμιλος	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	YoY (%)
Ενεργητικό	78.019	77.406	75.782	73.406	73.356	6,4%
Χορηγήσεις (μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις)	38.748	38.858	38.098	37.787	36.860	5,1%
Χρεόγραφα	13.474	13.096	12.395	10.957	10.645	26,6%
Καταθέσεις	50.246	50.094	48.496	46.850	46.970	7,0%
Καθαρή Θέση	6.259	6.181	6.138	6.091	6.036	3,7%
Ενσώματη Καθαρή Θέση	5.784	5.715	5.671	5.613	5.558	4,1%

Κύριοι Δείκτες Όμιλος	Έτος 2022	Εννεάμηνο 2022	Α' Εξάμηνο 2022	Α' Τρίμηνο 2022	Έτος 2021
Κερδοφορία					
Καθαρό Έσοδο Τόκων/Μέσο Ενεργητικό (NIM)	1,7%	1,6%	1,6%	1,5%	1,9%
Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα	53,7%	54,8%	58,7%	59,8%	55,9%
Κεφαλαιακή Επάρκεια					
Δείκτης CET1 ²	13,2%	13,1%	12,4%	12,2%	13,2%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ²	16,1%	16,0%	15,1%	15,0%	16,1%
Ρευστότητα					
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις (LDR)	77%	78%	79%	81%	78%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	161%	161%	160%	169%	196%
Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου					
Δάνεια σε Καθυστέρηση	1.656	1.737	1.671	2.630	2.412
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ)	3.116	3.214	3.233	4.893	5.120
Δείκτης Καθυστερήσεων	4,1%	4,3%	4,2%	6,6%	6,2%
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	7,8%	8,0%	8,2%	12,2%	13,1%

Προοπτικές

Η αναπτυξιακή της δυναμική της Ελλάδας συνεχίζει να ενισχύεται, με την αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ από την αρχή του έτους έως σήμερα να βρίσκεται πάνω από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης. Η αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ εκτιμάται ότι θα επιβραδυνθεί στο 1,8% το 2023 από 5,9% το 2022, με τα δημοσιονομικά μέτρα στήριξης και το διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών να στηρίζουν την ιδιωτική κατανάλωση. Οι καθарές εξαγωγές αναμένεται να ενισχυθούν από την αναβάθμιση των παρεχόμενων υπηρεσιών, και η αύξηση των εισροών άμεσων ξένων επενδύσεων αναμένεται να επωφεληθεί από την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας και την αναπτυξιακή δυναμική του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF).

Παρά τις προκλήσεις σε μακροοικονομικό επίπεδο συνεχίζεται απρόσκοπτα η επίτευξη των στόχων του επιχειρηματικού μας σχεδίου, με αύξηση των εξυπηρετούμενων δανείων (+ 10% στην Ελλάδα και + 9% στις διεθνείς δραστηριότητες σε ετήσια βάση), επιτάχυνση της αύξησης του Καθαρού Εσόδου Τόκων επωφελούμενη από τα υψηλότερα επιτόκια, διαφοροποίηση των πηγών εσόδων μέσω της ενίσχυσης των προμηθειών, περαιτέρω εξοικονόμηση κόστους παρά τις πληθωριστικές πιέσεις, βελτίωση της ποιότητας του Δανειακού χαρτοφυλακίου, οργανική δημιουργία κεφαλαίων καθώς και περαιτέρω πρόοδο προς την επίτευξη των στόχων αναφορικά με την ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (MREL).

Το 2023, το επιχειρηματικό σχέδιο της Alpha Bank βρίσκεται σε πλήρη εξέλιξη: Οι επιχειρησιακοί στόχοι επικεντρώνονται πλέον στην ανάπτυξη και στη δημιουργία αξίας μέσω της παροχής χρηματοδότησης σε επιχειρηματικές δραστηριότητες με κριτήριο την απόδοση κεφαλαίου σταθμισμένη για τον κίνδυνο, δημιουργώντας τις προϋποθέσεις για καταβολή μερισμάτων.

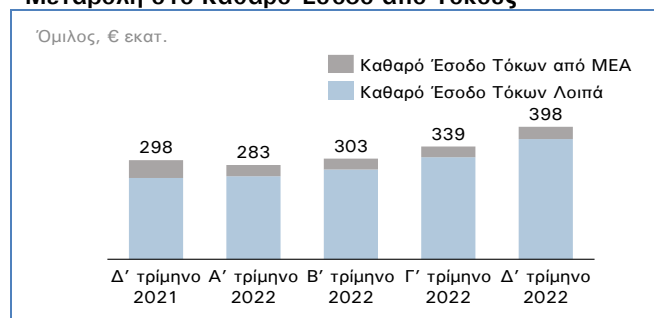
Κερδοφορία

Ενίσχυση των εσόδων από την αύξηση των επιτοκίων. Κόστος πιστωτικού κινδύνου σε 93 μονάδες βάσης το δ' τρίμηνο

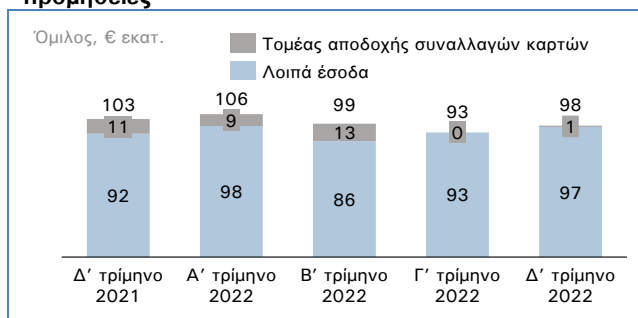
Η ποιότητα των κερδών συνέχισε να βελτιώνεται σταθερά το δ' τρίμηνο:

- Υψηλή επίδοση στο Καθαρό Έσοδο Τόκων (+ 17% 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 17% το προηγούμενο έτος, και αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω σε 6% τα επόμενα τρίμηνα.
- Τα Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες αυξήθηκαν κατά 5,4% σε τριμηνιαία βάση και ανήλθαν σε €97,9 εκατ., ως αποτέλεσμα της αύξησης των προμηθειών χορηγήσεων και της θετικής συνεισφοράς των εργασιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου, διαφοροποιώντας περαιτέρω τις πηγές εσόδων της Τράπεζας.
- Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα αυξήθηκαν περαιτέρω κατά 11,2%, ως αποτέλεσμα των υψηλότερων εξόδων προβολής και διαφήμισης, της αύξησης των επενδύσεων σε υποδομές πληροφορικής και των αμοιβών τρίτων, λόγω εποχικότητας. Σε ετήσια βάση, η συνεχής επικέντρωση στην εξοικονόμηση κόστους συνετέλεσε σε μείωση των επαναλαμβανόμενων εξόδων κατά 3% παρά τις πληθωριστικές πιέσεις, ενώ τα συνολικά λειτουργικά έξοδα μειώθηκαν κατά 18%, ως αποτέλεσμα των χαμηλότερων έκτακτων εξόδων.
- Το κόστος πιστωτικού Κινδύνου αυξήθηκε σε 93 μονάδες βάσης το δ' τρίμηνο, εξαιτίας προσαρμογών της Διοίκησης (Management overlays) λόγω της τρέχουσας αβεβαιότητας σε μακροοικονομικό επίπεδο. Για το 2022, το κόστος πιστωτικού Κινδύνου, μη συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών ΜΕΑ, ανήλθε σε 76 μονάδες βάσης, σύμφωνα με τον τεθέντα στόχο, αντανakλώντας την ανθεκτικότητα του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ.

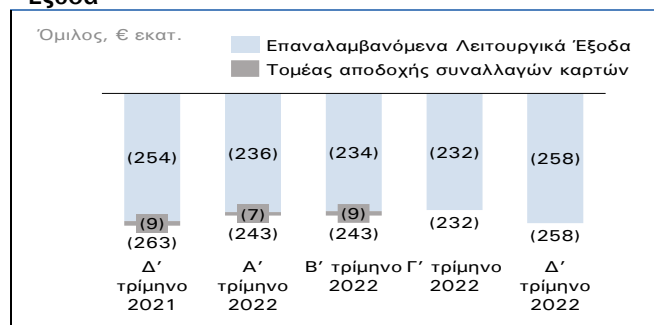
Μεταβολή στο Καθαρό Έσοδο από Τόκους



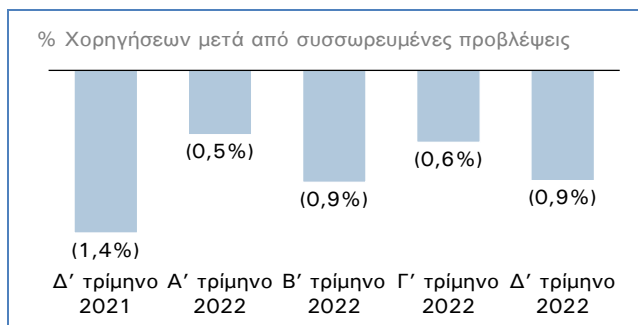
Μεταβολή στο Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες



Μεταβολή στα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα

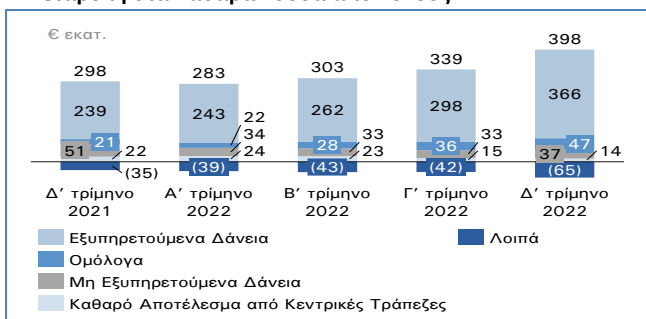


Μεταβολή στο Κόστος πιστωτικού κινδύνου

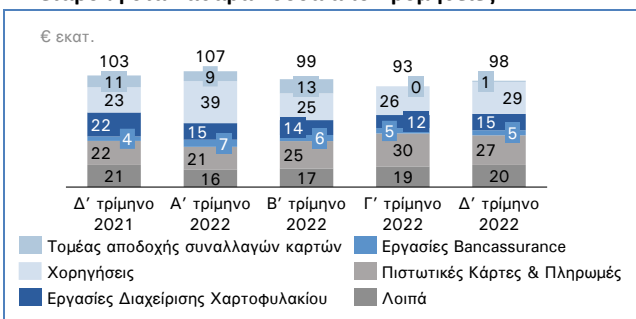


Αύξηση των κύριων εσόδων από Τραπεζικές εργασίες κατά +15% σε τριμηνιαία βάση

Μεταβολή στα Καθαρά Έσοδα από Τόκους



Μεταβολή στα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες



Υψηλή επίδοση στο Καθαρό Έσοδο Τόκων (+17,4% σε τριμηνιαία βάση) ως αποτέλεσμα των υψηλότερων επιτοκίων. Τα έσοδα χρεογράφων αντιστάθμισαν το κόστος έκδοσης ομολόγων (MREL) και το υψηλότερο κόστος των καταθέσεων

Το Καθαρό Έσοδο Τόκων αυξήθηκε κατά €59,1 εκατ. ή 17,4% σε τριμηνιαία βάση και ανήλθε σε €398,1 εκατ. Η επίδοση οφείλεται στην αύξηση των επιτοκίων καθώς και των εσόδων χρεογράφων, τα οποία αντιστάθμισαν το κόστος έκδοσης ομολόγων MREL και το υψηλότερο κόστος των καταθέσεων. Το 2022, το Καθαρό Έσοδο Τόκων ανήλθε σε €1.323 εκατ., μειωμένο κατά 3,8% σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα της χαμηλότερης συνεισφοράς του ενεργητικού λόγω της μείωσης της περιμέτρου των ΜΕΑ καθώς και της αύξησης των υπολοίπων καταθέσεων.

Αύξηση των Εσόδων από Προμήθειες κατά 5% το δ' τρίμηνο προερχόμενη από την αύξηση των προμηθειών δανείων και των εργασιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου

Τα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες ανήλθαν σε €97,9 εκατ., αυξημένα κατά 5,4% ή €5.0 εκατ. σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα της αύξησης των προμηθειών χορηγήσεων και της θετικής συνεισφοράς των εργασιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου. Σε ετήσια βάση, τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητα (+0,1%), ως αποτέλεσμα της απόσχισης του τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών. Σε επαναλαμβανόμενη βάση⁶, τα έσοδα από Προμήθειες αυξήθηκαν κατά 4% το δ' τρίμηνο λόγω της αύξησης των προμηθειών από χορηγήσεις δανείων καθώς και

της θετικής συνεισφοράς των εργασιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου. Σε ετήσια βάση, τα Καθαρά έσοδα από προμήθειες παρέμειναν σταθερά, ενώ λαμβανομένης υπόψη της απόσχισης του τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών και λοιπών εκτάκτων εσόδων, σημείωσαν αύξηση 9,1%.

Τα **Κέρδη από Χρηματοοικονομικές Πράξεις** ανήλθαν σε €6,4 εκατ. σε σχέση με την ενισχυμένη επίδοση €62,5 εκατ. το γ' τρίμηνο, ως αποτέλεσμα αποτιμησιακού κέρδους παραγώγων.

Τα **Λοιπά Έσοδα** διαμορφώθηκαν σε €10,5 εκατ. σε σχέση με €51,8 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, το οποίο είχε ωφεληθεί από την απελευθέρωση μαθηματικών ασφαλιστικών προβλέψεων μετά από άσκηση που πραγματοποιήθηκε (Liability Adequacy Test).

Επιδείνωση στα Λειτουργικά Έξοδα το δ' τρίμηνο

Τα **Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα** αυξήθηκαν κατά 11,2% σε τριμηνιαία βάση και ανήλθαν σε €258,5 εκατ., ως αποτέλεσμα των υψηλότερων εξόδων προβολής και διαφήμισης, της αύξησης των επενδύσεων σε υποδομές πληροφορικής και των αμοιβών τρίτων, καθώς και της αύξησης των δαπανών Προσωπικού, ως αποτέλεσμα των ενεργειών διακράτησης Προσωπικού.

Τα **Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα** ανήλθαν σε €274,7 εκατ. έναντι €227,8 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο (+ 20,6%), κυρίως λόγω μη Επαναλαμβανόμενων Εξόδων («Εξαιρουμένων Κονδυλίων») ύψους €16,1 εκατ. έναντι έκτακτων εσόδων €4,7 εκατ., που καταγράφηκαν το γ' τρίμηνο 2022.

Σε ετήσια βάση, τα Επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα μειώθηκαν κατά 3,1% και διαμορφώθηκαν σε €977,2 εκατ., ωφελούμενα μερικώς από την απόσχιση του τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών.

Το κόστος πιστωτικού κινδύνου αντικατοπτρίζει την ανθεκτική επίδοση του χαρτοφυλακίου MEA

Σε οργανικό επίπεδο, το **κόστος πιστωτικού κινδύνου** ανήλθε σε €74,3 εκατ., αυξημένο από €38,8 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, εξαιτίας προσαρμογών της Διοίκησης (Management overlays) λόγω της τρέχουσας αβεβαιότητας σε μακροοικονομικό επίπεδο. Τα **έξοδα διαχείρισης** δανείων της Ceral ανήλθαν σε €15,7 εκατ. έναντι €19,5 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 93 μονάδες βάσης (συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαχείρισης) έναντι 61 μονάδων βάσης το προηγούμενο τρίμηνο. Το 2022, το κόστος πιστωτικού κινδύνου ανήλθε σε 76 μονάδες βάσης. Λαμβάνοντας υπόψη την επίπτωση των συναλλαγών, το κόστος πιστωτικού κινδύνου διαμορφώνεται σε 96 μονάδες βάσης έναντι 86 μονάδες βάσης το προηγούμενο τρίμηνο, εκ των οποίων, 3 μονάδες βάσης σχετίζονται με συναλλαγές MEA.

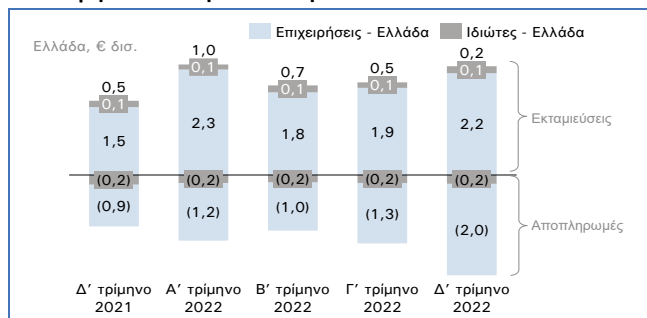
Η **επίπτωση από τις συναλλαγές MEA⁴** ανήλθε σε €36,4 εκατ. έναντι €77,3 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, σχετιζόμενη κυρίως με την επίπτωση των συναλλαγών «Sky» και «Skyline».

Οι **Λοιπές Ζημίες Απομείωσης** ανήλθαν σε -€0,5 εκατ. για το δ' τρίμηνο 2022.

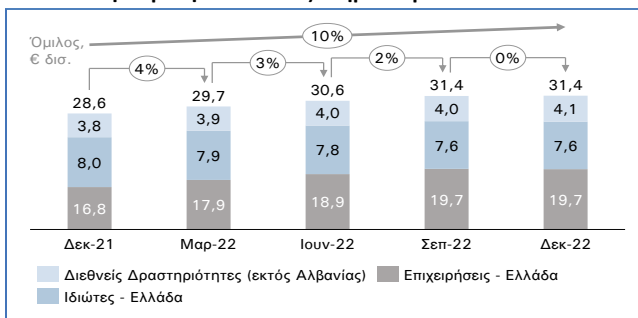
Βασικά Στοιχεία Ισολογισμού

Αμετάβλητο παρέμεινε το χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων σε τριμηνιαία βάση, λόγω επίπτωσης συναλλαγματικών διαφορών και αποπληρωμών, ενώ σε ετήσια βάση ενισχύθηκε κατά 10%

Καθαρή Πιστωτική Επέκταση



Επέκταση Χαρτοφυλακίου Εξυπηρετούμενων Δανείων

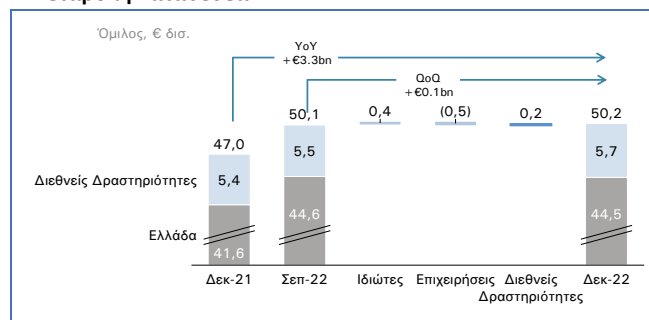


Νέες εκταμιεύσεις δανείων στην Ελλάδα ύψους €2,3 δισ. το δ' τρίμηνο, κυρίως στους κλάδους του εμπορίου, της μεταποίησης, της ενέργειας, του τουρισμού και των υποδομών. Σημειώνεται ότι η συνολική λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου Χορηγήσεων περιλαμβάνει τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €5,4 δισ. των συναλλαγών MEA «Galaxy» και «Cosmos». Παρά την ενισχυμένη επίδοση αναφορικά με την χορήγηση νέων δανείων, το **χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων** του Ομίλου (εξαιρουμένων των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των συναλλαγών «Galaxy» και «Cosmos») παρέμεινε αμετάβλητο το δ' τρίμηνο σε €31,4 δισ. (+0,1% σε τριμηνιαία βάση), λόγω της αρνητικής επίπτωσης που προέκυψε από συναλλαγματικές διαφορές στο χαρτοφυλάκιο των ναυτιλιακών δανείων και της αύξησης των αποπληρωμών στα επιχειρηματικά δάνεια. Σε ετήσια βάση, τα Εξυπηρετούμενα δάνεια ενισχύθηκαν κατά 10%, ως αποτέλεσμα της αύξησης των επιχειρηματικών δανείων στην Ελλάδα και των Διεθνών δραστηριοτήτων του Ομίλου κατά 17% και 9% αντίστοιχα, ενώ τα δάνεια ιδιωτών μειώθηκαν κατά 5%.

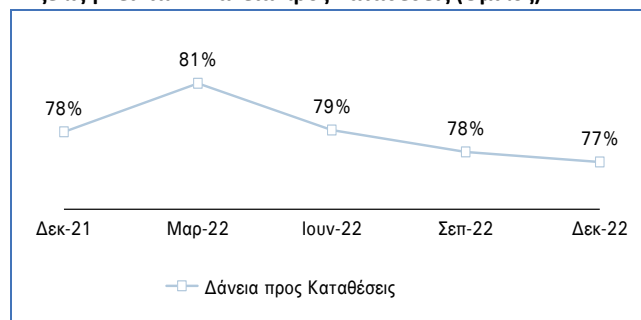
Η εγχώρια **καθαρή πιστωτική επέκταση** διαμορφώθηκε σε €0,2 δισ. το δ' τρίμηνο, καθώς η ζήτηση Επιχειρηματικών δανείων, αντισταθμίστηκε από το υψηλό επίπεδο των αποπληρωμών.

Εισροές καταθέσεων €3,3 δισ. σε ετήσια βάση ή 7%. Αύξηση της συνεισφοράς των προθεσμιακών καταθέσεων επί του συνόλου της καταθετικής βάσης το δ' τρίμηνο, προερχόμενη από καταθέσεις Επιχειρήσεων

Μεταβολή καταθέσεων



Εξέλιξη Δεικτών - Δάνεια προς Καταθέσεις (Όμιλος)



Οι συνολικές καταθέσεις του Ομίλου αυξήθηκαν κατά €0,1 δισ. σε τριμηνιαία βάση και διαμορφώθηκαν σε €50,2 δισ., καθώς οι εισροές καταθέσεων από τα νοικοκυριά και η αύξηση των καταθέσεων στις διεθνείς δραστηριότητες αντισταθμίστηκαν μερικώς από την εκροή καταθέσεων από Επιχειρήσεις, αντικατοπτρίζοντας τη σημαντική άνοδο στις αποπληρωμές δανείων που σημειώθηκε το δ' τρίμηνο. Σε ετήσια βάση, η αύξηση των υπολοίπων καταθέσεων του Ομίλου ανήλθε σε €3,3 δισ. (+ 7%), συμβάλλοντας στη χρηματοδότηση της επέκτασης του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Οι προθεσμιακές καταθέσεις ενισχύθηκαν κατά 1 ποσοστιαία μονάδα το δ' τρίμηνο και αποτελούν το 14% των εγχώριων καταθέσεων. Το κόστος των προθεσμιακών καταθέσεων αυξήθηκε σε 0,63%, συμπεριλαμβανομένης της επίπτωσης από τις προθεσμιακές καταθέσεις σε δολάρια.

Υψηλοί Δείκτες ρευστότητας

Η **χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ)** παρέμεινε αμετάβλητη σε τριμηνιαία βάση στα €13 δισ., κάνοντας πλήρη χρήση του Προγράμματος Στοχευμένων Πράξεων Μακροπρόθεσμης Αναχρηματοδότησης (TLTRO III), ενώ ποσό ύψους €2 δισ. αποπληρώθηκε τον Φεβρουάριο 2023. Το κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας ανήλθε σε 43 μονάδες βάσης από 11 μονάδες βάσης το προηγούμενο τρίμηνο, κυρίως λόγω του υψηλότερου κόστους καταθέσεων.

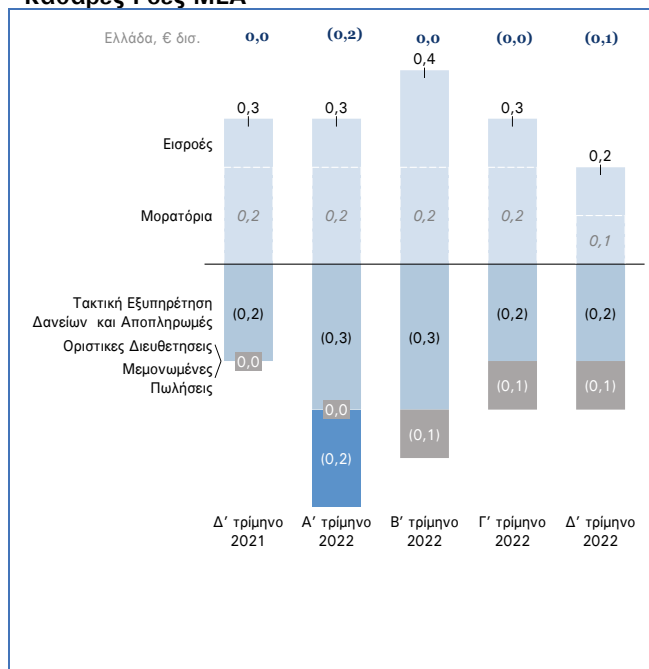
Η ισχυρή ρευστότητα αντικατοπτρίζεται στον **Δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις**, ο οποίος βελτιώθηκε περαιτέρω και ανήλθε σε 77%. Επιπλέον, η επιτυχής έκδοση των δύο Ομολόγων Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας συνολικού ύψους €850 εκατ. το δ' τρίμηνο 2022, συνέβαλαν στην περαιτέρω διαφοροποίηση των πηγών χρηματοδότησης.

Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

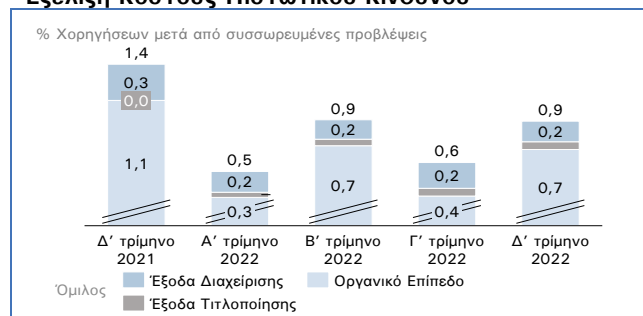
Ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου μειώθηκε σε 7,8% από 13% στο τέλος του 2021; Η συνολική οργανική μείωση για το 2022 ανέρχεται σε Ευρώ 0,4 δισ.

Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα στην Ελλάδα μειώθηκαν κατά Ευρώ 0,1 δισ. σε τριμηνιαία βάση και ανήλθαν σε €2,9 δισ., καθώς οι μειωμένες εισροές αντισταθμίστηκαν πλήρως από την τακτική εξυπηρέτηση των δανείων (curings) και τις αποπληρωμές, με τη συνολική οργανική μείωση για το 2022 να διαμορφώνεται σε Ευρώ 0,4 δισ. Στο τέλος Δεκεμβρίου 2022, ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων σε επίπεδο Ομίλου μειώθηκε περαιτέρω, κατά 20 μονάδες βάσης, σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, και ανήλθε σε 7,8%.

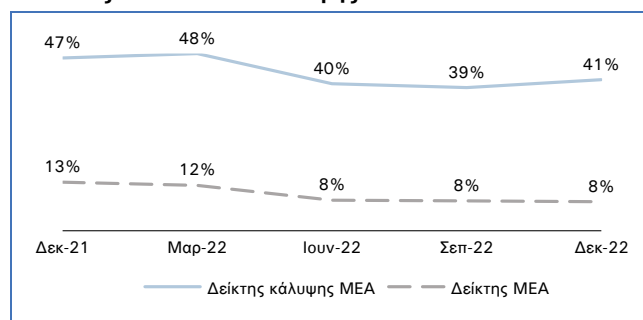
Καθαρές Ροές ΜΕΑ



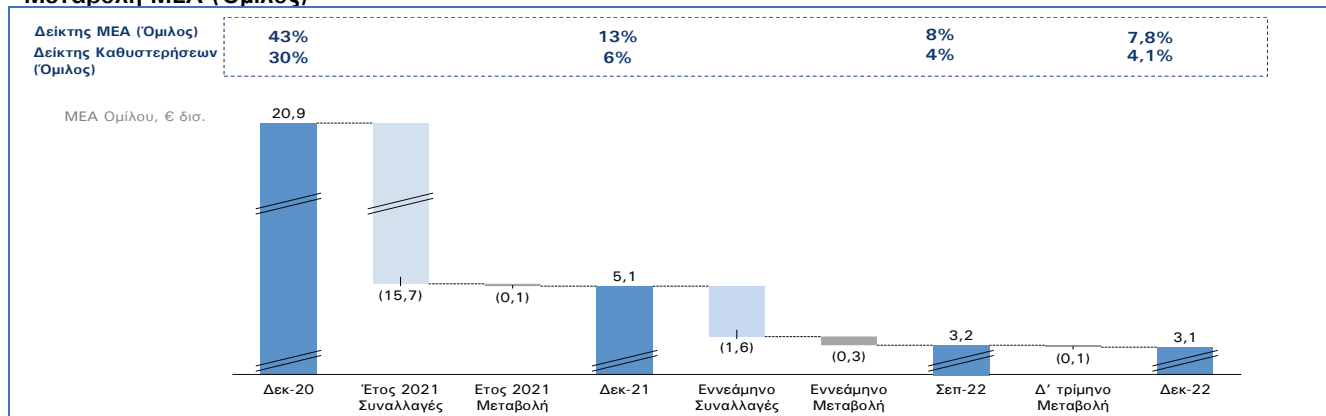
Εξέλιξη Κόστους Πιστωτικού Κινδύνου



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 αυξήθηκε κατά 20 μονάδες βάσης και ανήλθε σε 41% στο τέλος του δ' τριμήνου 2022, ενώ ο συνολικός Δείκτης Κάλυψης, συμπεριλαμβανομένων των ενσώματων εξασφαλίσεων, ανήλθε σε 108%. Ο Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων σε επίπεδο Ομίλου διαμορφώθηκε σε 73%, ενώ ο συνολικός Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων, συμπεριλαμβανομένων των ενσώματων εξασφαλίσεων, ανήλθε σε 133%.

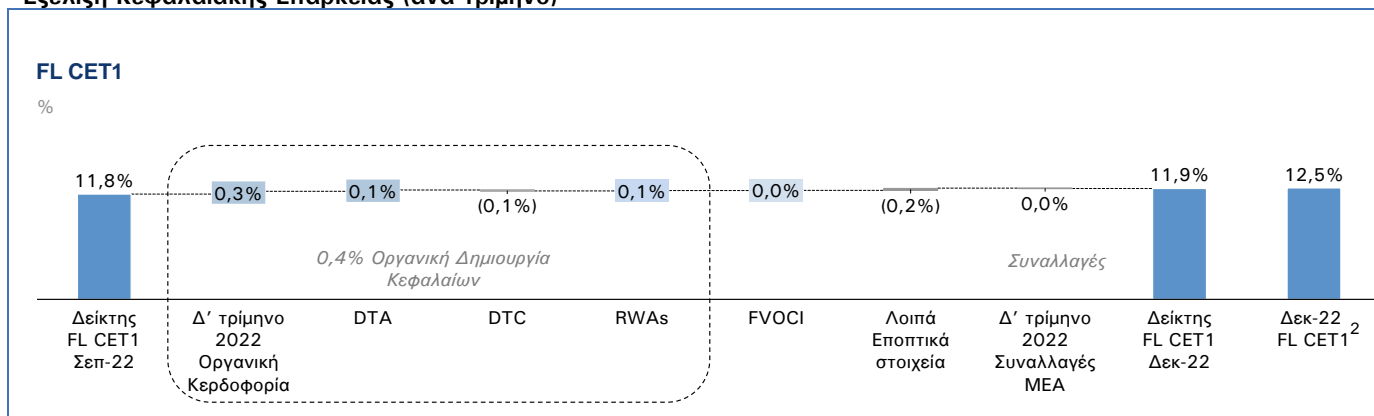
Ο Δείκτης Κάλυψης ΜΕΑ αντικατοπτρίζει τη δομή του υποκείμενου χαρτοφυλακίου ΜΕΑ, το οποίο απαρτίζεται κατά το μεγαλύτερο ποσοστό από ΜΕΑ Ιδιωτών με εξασφαλίσεις, ενώ ένα μεγάλο ποσοστό αφορά σε (ρυθμισμένα) ενήμερα

ανοίγματα, με λιγότερο από 90 ημέρες σε καθυστέρηση. Από τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα του Ομίλου ύψους €3,1 δισ., παραπάνω από τα μισά αφορούν σε στεγαστικά δάνεια (ποσοστό 50,5% του συνόλου), ενώ ένα μεγάλο μέρος αποτελείται από ρυθμισμένα ανοίγματα με λιγότερο από 90 ημέρες σε καθυστέρηση (43% 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 12,5%²

Εξέλιξη Κεφαλαιακής Επάρκειας (ανά τρίμηνο)



Τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FL CET1) ανήλθαν σε €4 δισ., ενώ ο αντίστοιχος Δείκτης (FL CET1) διαμορφώθηκε σε 11,9%, ενισχυμένος κατά 13 μονάδες βάσης σε τριμηνιαία βάση. Συγκεκριμένα, η αύξηση προέκυψε από τη θετική επίπτωση κατά 38 μονάδες βάσης από την οργανική κερδοφορία του τριμήνου και κατά 2 μονάδες βάσης από το υψηλότερο αποθεματικό των ομολόγων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία και καταχωρούνται στην Καθαρή Θέση (FVOCI), τα οποία αντισταθμίστηκαν μερικώς από την αρνητική επίπτωση κατά 24 μονάδες βάσης από λοιπά εποπτικά στοιχεία καθώς και 4 μονάδες βάσης από τις συναλλαγές ΜΕΔ του τριμήνου.

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 σε 12,5%. 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 Δεκέμβριο 2022, ο αντίστοιχος Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III ανήλθε σε 14,9% ή σε 16,8%, λαμβανομένης υπόψη της έκδοσης των Τίτλων ΑΤ1 ύψους €400 εκατ. τον Φεβρουάριο 2023 καθώς και της προαναφερθείσας θετικής επίπτωσης στα RWAs από συναλλαγές.

Διεθνείς Δραστηριότητες

Τα Καθαρά Κέρδη μετά από φόρους ανήλθαν σε €53 εκατ., αυξημένα κατά €11 εκατ. σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Το Καθαρό Έσοδο Τόκων αυξήθηκε κατά 16,8% σε ετήσια βάση ενώ τα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες ενισχύθηκαν κατά 9,4%. Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα αυξήθηκαν κατά 7,5% ως αποτέλεσμα επενδύσεων και πληθωριστικών πιέσεων. Επιπλέον, το 2022 καταγράφηκε αναστροφή προβλέψεων ύψους €4 εκατ. Τα υπόλοιπα των δανείων (μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις) αυξήθηκαν κατά 8,1% σε ετήσια βάση και ανήλθαν σε €4,2 δισ, προερχόμενα κυρίως από τις δραστηριότητες της θυγατρικής του Ομίλου στη Ρουμανία, ενώ οι καταθέσεις αυξήθηκαν κατά 6,3% και ανήλθαν σε €5,7 δισ.

Αθήνα, 15 Μαρτίου 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 I (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 Αποδοτικότητας
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 Αποδοτικότητας
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 Καθάρων 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 «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	398		398	398		398
Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	98		98	98		98
Αποτελέσματα Χρημ/κών Πράξεων	7	(1)	6	6		6
Λοιπά Έσοδα	13	(2)	11	11	2	13
Λειτουργικά Έσοδα	516		513	513		515
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	(99)	3	(95)	(95)		(95)
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	(173)	50	(124)	(124)		(124)
Αποσβέσεις	(39)		(39)	(39)		(39)
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα			(259)	(259)		(259)
Εξαιρούμενα Κονδύλια		(16)	(16)	(16)	16	0
Λειτουργικά Έξοδα	(312)		(275)	(275)		(259)
Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων			248	248		250
Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων			238	238		257
Ζημίες Απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων ο/w Underlying	(93)	3	(90)	(90)		(90)
ο/w servicing fees			(74)	(74)		(74)
ο/w Covid			(16)	(16)		(16)
Λοιπές Ζημίες Απομείωσης	(0)		(0)	(0)		(0)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	(2)	2	(0)	(0)	(2)	(2)
Κέρδη/(Ζημίες) πριν το Φόρο εισοδήματος	109		148	148		164
Φόρος Εισοδήματος	(46)	(7)	(53)	(53)	(5)	(59)
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	63		95	95		105
Επίπτωση από συναλλαγές ΜΕΑ		(36)	(36)	(36)	36	0
Διακοπήσεις δραστηριότητες	0	5	5	5	(5)	0
Καθαρά κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους	63	(0)	63	63	43	105

¹ Τα Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους €105 εκατ. για το δ' τρίμηνο 2022 προκύπτουν από τα Κέρδη μετά από Φόρους ύψους €62,6 εκατ., μη συμπεριλαμβανομένων: α) των μη επαναλαμβανόμενων λειτουργικών εξόδων ύψους €16 εκατ., β) της επίπτωσης των συναλλαγών ΜΕΑ €36 εκατ. και γ) των εσόδων από διακοπείσες δραστηριότητες και άλλες συναλλαγές ύψους €5 εκατ. και δ) των φόρων σχετιζόμενων με τα παραπάνω, ύψους €5 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» και «Leasing».

³ Το δ' τρίμηνο 2022, Εξαιρούμενα Κονδύλια ύψους €16,1 εκατ. σχετιζόμενα κυρίως με Έκτακτο Έσοδο λόγω γεγονότων μη αναμενόμενου λειτουργικού κινδύνου ύψους €7,0 εκατ., Έξοδα/Ζημίες από μη αναμενόμενες δικαστικές διαφορές ύψους €0,4 εκατ., Δαπάνες σχετιζόμενες με το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού ύψους €3,1 εκατ. και έκτακτα έξοδα αναφορικά με οικονομική ενίσχυση Προσωπικού ύψους €2,4 εκατ.

⁴ Το δ' τρίμηνο 2022, η επίπτωση από τις συναλλαγές ΜΕΑ περιλαμβάνει €3 εκατ. ζημίες απομείωσης δανείων, €29 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Sky», €8 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Skyline», €1 εκατ. κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις που προέκυψαν από τη συναλλαγή «Light», καθώς και φόρων σχετιζόμενων με τα παραπάνω, ύψους €2 εκατ.

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

⁶ Μετά από προσαρμογή για έκτακτο έσοδο €10 εκατ. που καταγράφηκε το β' τρίμηνο 2021 στο πλαίσιο συμφωνίας με ασφαλιστικό φορέα.

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 ερωτήσεων 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 δυναμικούς 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, ή 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, ή 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 και 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 παραγόντων, 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.