



ALPHA
SERVICES AND HOLDINGS

Αποτελέσματα Α' τριμήνου 2024



Κύρια Χρηματοοικονομικά Μεγέθη 2024

Α' τρίμηνο

Κέρδη μετά από Φόρους	€211,1 εκατ.
Προσαρμοσμένα ¹ Κέρδη μετά από Φόρους	€221,6 εκατ.
Δείκτης Απόδοσης Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (RoTBV) με Βάση τα Προσαρμοσμένα ¹ Κέρδη μετά από Φόρους	13,5%
Δείκτης FL CET1	14,6%
Ενσώματη Λογιστική Αξία ανά Μετοχή	€2,81

Κύριες Εξελίξεις

- Το α' τρίμηνο 2024, ο Δείκτης Απόδοσης Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων με βάση τα Προσαρμοσμένα Κέρδη μετά από Φόρους διαμορφώθηκε σε 13,5%², τα Προσαρμοσμένα Κέρδη ανά μετοχή ανήλθαν σε €0,09², ενώ ο Δείκτης FL CET1 σημείωσε αύξηση 35 μ.β. σε τριμηνιαία βάση.
- Τα Καθαρά κέρδη μετά από φόρους ανήλθαν σε €211,1 εκατ., ενισχυμένα κατά 75% σε τριμηνιαία βάση ή 89,9% σε ετήσια βάση, λόγω του υψηλότερου Κύριου Αποτελέσματος προ Προβλέψεων (+19,7%), καθώς και της περαιτέρω εξομάλυνσης του Κόστους Πιστωτικού Κινδύνου.
- Το Χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων του Ομίλου αυξήθηκε κατά €0,2 δισ. και ανήλθε σε €29,9, δισ., αυξημένο κατά 1% σε τριμηνιαία βάση και 6% σε ετήσια βάση μη λαμβάνοντας υπόψη την αναταξινόμηση της Alpha Bank Romania. Η επίδοση του α' τριμήνου καθώς και οι επερχόμενες προγραμματισμένες εκταμιεύσεις επιβεβαιώνουν τις προοπτικές για το 2024.
- Οι καταθέσεις του Ομίλου μειώθηκαν κατά €1,2 δισ. σε τριμηνιαία βάση και διαμορφώθηκαν σε €47,3 δισ., σε αντιστοιχία με την εξέλιξη των υπολοίπων καταθέσεων του τραπεζικού συστήματος καθώς και λόγω των αποπληρωμών δανείων. Τα υπό Διαχείριση Περιουσιακά Στοιχεία (AUMs) αυξήθηκαν κατά €1.5 δισ. σε τριμηνιαία βάση ή 9% και 48% σε ετήσια βάση. Συνολικά, οι καταθέσεις και τα AUMs ενισχύθηκαν κατά 4% σε ετήσια βάση. Οι προθεσμιακές καταθέσεις ως ποσοστό των εγχώριων καταθέσεων της Τράπεζας παρέμειναν αμετάβλητες στο 25% (εξαιρουμένων των καταθέσεων φορέων του Δημοσίου), με την αύξηση των επιτοκίων καταθέσεων ως ποσοστό της αύξησης των επιτοκίων της αγοράς (beta) να εξελίσσεται με μειωμένο ρυθμό έναντι του αναμενόμενου.
- Ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου παρέμεινε αμετάβλητος σε 6%, καθώς η αναταξινόμηση δανείων με την εγγύηση κρατικών φορέων ύψους €0,1 δισ. στην περίμετρο των χαρτοφυλακίων MEA, βάσει εποπτικών απαιτήσεων, αντιστάθμισε τις ενισχυμένες εκροές που προέκυψαν από την τακτική εξυπηρέτηση των δανείων (curings) και τις αποπληρωμές. Λαμβανομένης υπόψη της συναλλαγής «Gaia», ο Δείκτης MEA ανέρχεται σε 5,7%, μειωμένος κατά 25 μονάδες βάσης. Το κόστος πιστωτικού Κινδύνου διαμορφώθηκε σε 69 μ.β. σε συμφωνία με τον στόχο της Διοίκησης.
- Ο Δείκτης FL CET1 ενισχύθηκε κατά 35 μ.β. σε σχέση με το δ' τρίμηνο του 2023, ως αποτέλεσμα της θετικής συνεισφοράς κατά 67 μ.β. από την οργανική κερδοφορία του τριμήνου, της αρνητικής επίπτωσης κατά 2 μ.β. από συναλλαγές και 7 μονάδες βάσης από λοιπά εποπτικά στοιχεία καθώς και 24 μ.β. λαμβανομένης υπόψη της πρόβλεψης για διανομή μερίσματος σε ποσοστό περίπου 35% από τα κέρδη για το 2024. Λαμβανομένης υπόψη της θετικής επίπτωσης στα Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού (RWAs), ο Δείκτης FL CET1, διαμορφώθηκε σε 16,2%³ και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανήλθε σε 20,9%³.
- Η Ενσώματη Καθαρή Αξία της Τράπεζας ανήλθε σε €6,6 δισ., 13% υψηλότερα σε σχέση με το αντίστοιχο τρίμηνο του 2023 ως αποτέλεσμα της ανοδικής τάσης που παρουσιάζει η οργανική κερδοφορία της Τράπεζας.



Επισκόπηση Αποτελεσμάτων

- Το Καθαρό Έσοδο Τόκων ανήλθε σε €420,2 εκατ., μειωμένο κατά 4,2% σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα του μικρότερου ημερολογιακά τριμήνου, του αυξημένου κόστους αντιστάθμισης κινδύνου καθώς και της εμπροσθοβαρούς έκδοσης ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Το Καθαρό έσοδο Τόκων ενισχύθηκε κατά 9,6% σε ετήσια βάση.
- Τα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες ανήλθαν σε €96,3 εκατ., μειωμένα κατά 3% σε τριμηνιαία βάση, κυρίως λόγω εποχικότητας, ενώ σε ετήσια βάση ενισχύθηκαν κατά 18% με την αύξηση να προέρχεται από όλες τις επιμέρους κατηγορίες.
- Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα αυξήθηκαν κατά 3,1% σε τριμηνιαία βάση και διαμορφώθηκαν σε €200,4 εκατ. ως αποτέλεσμα μειωμένων εισφορών που καταγράφηκαν το προηγούμενο τρίμηνο προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF). Σε ετήσια βάση, τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα μειώθηκαν κατά 2,5%, λόγω των μειωμένων εισφορών SRF, της αύξησης στις αμοιβές Προσωπικού ως αποτέλεσμα μεταβλητών αποδοχών λόγω ανταποδοτικότητας καθώς και των αυξημένων αποσβέσεων σχετιζόμενων με επενδύσεις σε υποδομές πληροφορικής. Ο Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα του Ομίλου μειώθηκε κατά 287 μονάδες βάσης σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο και διαμορφώθηκε σε 38,4%.
- Το Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων ανήλθε σε €321,7 εκατ., μειωμένο κατά 8,9% σε τριμηνιαία βάση ενώ σε ετήσια βάση ενισχύθηκε κατά 19,7%, ως αποτέλεσμα της αύξησης των Καθαρών Εσόδων από Τόκους καθώς και της βελτιωμένης λειτουργικής αποδοτικότητας.
- Το α' τρίμηνο, το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου, μη συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών ΜΕΑ, διαμορφώθηκε σε 69 μ.β., ενώ εξαιρουμένων των εξόδων διαχείρισης και των εξόδων που σχετίζονται με συναλλαγές συνθετικής τιτλοποίησης ανήλθε σε 43 μονάδες βάσης, αντανakλώντας την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ.
- Τα Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους, τα οποία ανήλθαν σε €221,6 εκατ. το α' τρίμηνο 2024, ορίζονται ως τα Καθαρά κέρδη / (Ζημιές) μετά τον φόρο εισοδήματος που ανήλθε σε €211,1 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένων: α) των μη επαναλαμβανόμενων Λειτουργικών Εξόδων ύψους €1,3 εκατ., β) της επίπτωσης των συναλλαγών ΜΕΑ ύψους €6,6 εκατ. και γ) των Λοιπών αναπροσαρμογών και Φόρων σχετιζόμενων με τα παραπάνω ύψους €2,9 εκατ.



«Μετά από μία χρονιά-ορόσημο όπως ήταν για την Alpha Bank το 2023, η Τράπεζά μας διατηρεί την ισχυρή της δυναμική και το 2024, επιτυγχάνοντας για ακόμα ένα τρίμηνο ισχυρά οικονομικά αποτελέσματα, σε πλήρη ευθυγράμμιση με τη στρατηγική μας. Η συνεπής υλοποίηση του Στρατηγικού μας Σχεδίου συνεχίζεται με εντατικούς ρυθμούς με τις επιδόσεις του Α' τριμήνου να είναι θετικές, διασφαλίζοντας ότι βρισκόμαστε στην κατάλληλη πορεία για την επίτευξη ανάπτυξης, περαιτέρω βελτίωσης της κερδοφορίας μας και συνεχούς δημιουργίας ουσιαστικών αποδόσεων για τους Μετόχους μας.

Τα καθαρά κέρδη της Τράπεζας το Α' τρίμηνο του 2024, ανήλθαν σε €211,1 εκατ., στο υψηλότερο δηλαδή επίπεδο μετά την οικονομική κρίση, με την Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (RoTBV) να διαμορφώνεται στο 13,5%. Οι ισχυρές αυτές επιδόσεις επέτρεψαν την υγιή δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου, με τον Δείκτη CET1 να φθάνει το 14,6%, ενώ αναμένουμε περαιτέρω άνοδο τα επόμενα τρίμηνα, ως αποτέλεσμα των ενισχυμένων κερδών και της ολοκλήρωσης των δρομολογούμενων συναλλαγών. Κατά συνέπεια, ανταποκρινόμαστε πλήρως στις δεσμεύσεις μας για τη δημιουργία αξίας και την επιβράβευση των Μετόχων μας.

Συγκεκριμένα, είμαστε πολύ ικανοποιημένοι με την ισχυρή αύξηση που παρουσιάζουν οι νέες υγιείς χρηματοδοτήσεις μας προς την πραγματική οικονομία, ενώ καταγράφονται επίσης σημάδια ανάκαμψης στις χορηγήσεις προς τα νοικοκυριά, γεγονός που μας επέτρεψε να ενισχύσουμε συνολικά το χαρτοφυλάκιό μας κατά 6% σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Επίσης, εξίσου σημαντική είναι η αμείωτη τάση των Πελατών μας να διευρύνουν τη διασπορά των περιουσιακών τους στοιχείων, αυξάνοντας τις επενδύσεις τους. Η προτίμηση των Πελατών μας στα επενδυτικά προϊόντα που προσφέρουμε ενίσχυσε τις εισροές των αμοιβαίων κεφαλαίων κατά €1,8 δισ., αυξάνοντας έτσι τα υπό διαχείριση περιουσιακά μας στοιχεία στα €17 δισ. και επιβεβαιώνοντας την ηγετική θέση που κατέχουμε στον τομέα αυτόν στην ελληνική αγορά. Επιπλέον, εργαζόμαστε ακόμα πιο εντατικά για την υλοποίηση της επιτυχημένης συνεργασίας μας με την UniCredit σε όλες τις επιμέρους πτυχές της.

Σε μακροοικονομικό επίπεδο, η ελληνική οικονομία εξακολουθεί να διακρίνεται ως μία από τις ταχύτερα αναπτυσσόμενες οικονομίες της Ευρωζώνης. Τα τελευταία οικονομικά στοιχεία επιβεβαιώνουν ότι η Ελλάδα διατηρεί την ισχυρή αναπτυξιακή δυναμική που επικράτησε το 2023, ενώ τα υψηλά επίπεδα ξένων επενδύσεων και η αύξηση του ποσοστού απασχόλησης αναμένεται να αποτελέσουν τη βάση για ακόμα μία χρονιά οικονομικής μεγέθυνσης πάνω από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης. Οι γεωπολιτικές αβεβαιότητες αναμφίβολα εντείνονται, γεγονός που θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά τις τιμές της ενέργειας και τον πληθωρισμό. Ωστόσο, εξίσου αδιαμφισβήτητο είναι το γεγονός ότι η ελληνική οικονομία έχει γυρίσει σελίδα και πληροί τις προϋποθέσεις για να αναπτυχθεί εν μέσω αυτής της αβεβαιότητας, με εφελτήριο την ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας.

Κοιτώντας μπροστά, είμαστε στην ευχάριστη θέση να επιβεβαιώσουμε τις εκτιμήσεις μας για το 2024. Η δυναμική που στηρίζει τα Καθαρά Έσοδα από Τόκους παραμένει θετική, αν όχι ελαφρώς καλύτερη των αρχικών μας προβλέψεων, ενώ η συνετή διαχείριση κόστους και ισολογισμού διασφαλίζει ότι τα βασικά μεγέθη διαμορφώνονται σύμφωνα με τις εκτιμήσεις μας. Οι παράγοντες αυτοί, σε συνδυασμό με την ισχυροποίηση της ελληνικής οικονομίας, στηρίζουν τις προοπτικές μας και μας δίνουν αυτοπεποίθηση ότι θα συνεχίσουμε να υλοποιούμε τη στρατηγική μας σύμφωνα με τον σχεδιασμό μας.

Είμαστε αποφασισμένοι να αξιοποιήσουμε πλήρως τα στρατηγικά επιτεύγματα των τελευταίων ετών ώστε να ενισχύσουμε περαιτέρω την αξία που δημιουργούμε για τους Μετόχους μας. Οι θετικές επιδόσεις του Α' τριμήνου επιβεβαιώνουν ότι κινούμαστε στον σωστό δρόμο για να αυξήσουμε τη διανομή μερισμάτων προς τους Μετόχους μας στο μέλλον, ως αποτέλεσμα της βελτιωμένης κερδοφορίας και της αναπτυξιακής δυναμικής της Alpha Bank».

Βασίλης Ψάλτης, CEO

**Η Alpha Bank
διατηρεί την
ισχυρή της
δυναμική και το
2024,
επιτυγχάνοντας
για ακόμα ένα
τρίμηνο ισχυρά
οικονομικά
αποτελέσματα**

Κύρια Χρηματοοικονομικά Στοιχεία

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Όμιλος (€ εκατ.)	Α' τρίμηνο 2023	Α' τρίμηνο 2024	YoY (%)	Δ' τρίμηνο 2023	Α' τρίμηνο 2024	QoQ (%)
Καθαρό Έσοδο από Τόκους	383,5	420,2	9,6%	438,7	420,2	(4,2%)
Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	81,6	96,3	18,0%	99,2	96,3	(3,0%)
Κύρια έσοδα από Τραπεζικές εργασίες	465,0	516,5	11,1%	537,9	516,5	(4,0%)
Αποτελέσματα Χρημ/κών Πράξεων	7,6	37,8	...	20,6	37,8	83,6%
Λοιπά Έσοδα	9,3	5,7	(39,3%)	9,7	5,7	(41,7%)
Λειτουργικά Έσοδα	481,9	560,0	16,2%	568,2	560,0	(1,4%)
Κύρια Λειτουργικά Έσοδα	474,4	522,1	10,1%	547,6	522,1	(4,7%)
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	(83,3)	(87,3)	4,8%	(83,7)	(87,3)	4,2%
Γενικά Διοικητικά Έξοδα ³	(85,8)	(71,8)	(16,2%)	(68,9)	(71,8)	4,3%
Αποσβέσεις	(36,5)	(41,3)	13,4%	(41,8)	(41,3)	(1,2%)
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα	(205,5)	(200,4)	(2,5%)	(194,5)	(200,4)	3,1%
Εξαιρούμενα Κονδύλια ⁴	0,0	(3,2)	...	5,4	(3,2)	...
Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα	(205,5)	(203,7)	(0,9%)	(189,1)	(203,7)	7,7%
Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	268,8	321,7	19,7%	353,1	321,7	(8,9%)
Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	276,5	356,3	28,9%	379,1	356,3	(6,0%)
Ζημίες Απομείωσης	(73,9)	(62,9)	(14,8%)	(90,0)	(62,9)	(30,1%)
Λοιπά Κονδύλια ⁵	(0,8)	(4,3)	...	(13,5)	(4,3)	(68,2%)
Κέρδη/(Ζημίες) πριν τον Φόρο Εισοδήματος	201,8	289,1	43,3%	275,6	289,1	4,9%
Φόρος Εισοδήματος	(59,6)	(84,8)	42,3%	(79,4)	(84,8)	6,7%
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους	142,2	204,3	43,7%	196,2	204,3	4,1%
Επίπτωση από συναλλαγές ΜΕΑ ⁶	(23,5)	(6,6)	(71,8%)	(109,1)	(6,6)	(93,9%)
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους διακοπείσες δραστηριότητες	19,7	16,3	(17,1%)	11,5	16,3	42,6%
Λοιπές αναπροσαρμογές	(27,3)	(2,9)	(89,5%)	22,2	(2,9)	...
Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας	111,2	211,1	89,9%	120,7	211,1	75,0%
Προσαρμοσμένα⁷ Κέρδη μετά από Φόρους	161,9	221,6	36,9%	215,8	221,6	2,7%

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης Όμιλος	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023	31.03.2024	YoY (%)
Ενεργητικό	73.704	72.921	74.392	73.663	74.385	0,9%
Χορηγήσεις (μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις)	38.230	38.681	38.799	36.161	36.316	(5,0%)
Χρεόγραφα	14.651	15.502	16.196	16.052	16.334	11,5%
Καταθέσεις	50.229	51.795	52.331	48.449	47.254	(5,9%)
Καθαρή Θέση	6.372	6.577	6.739	6.905	7.090	11,3%
Ενσώματη Καθαρή Θέση	5.859	6.073	6.240	6.438	6.619	13,0%

Κύριοι Δείκτες Όμιλος	Α' Τρίμηνο 2023	Α' Εξάμηνο 2023	Εννεάμηνο 2023	Έτος 2023	Α' Τρίμηνο 2024
Κερδοφορία					
Καθαρό Έσοδο Τόκων/Μέσο Ενεργητικό (NIM)	2,0%	2,1%	2,1%	2,2%	2,3%
Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα	43,3%	42,7%	40,9%	39,5%	38,4%
Κεφαλαιακή Επάρκεια					
Δείκτης CET1	12,3%	13,4%	13,7%	14,3%	14,6%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	16,4%	17,7%	18,0%	18,6%	19,0%
Ρευστότητα					
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις (LDR)	76%	75%	74%	75%	77%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	163%	183%	188%	193%	186%
Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου					
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (ΜΕΔ)	1.517	1.493	1.443	1.147	1.205
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ)	2.980	3.009	2.865	2.240	2.223
Δείκτης Καθυστερήσεων	3,9%	3,8%	3,6%	3,1%	3,2%
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	7,6%	7,6%	7,2%	6,0%	6,0%

Προοπτικές

Παρά τις γεωπολιτικές εντάσεις και την επιβράδυνση της ευρωπαϊκής οικονομίας, η θετική επίδοση του 2023 σε συνδυασμό με τα στοιχεία οικονομικής συγκυρίας και τους δείκτες προσδοκιών για το α' τρίμηνο 2024, υποδηλώνουν ότι η Ελλάδα αναμένεται να διατηρήσει την αναπτυξιακή της δυναμική το 2024, με την αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ να ξεπερνά ελαφρώς το 2%, ποσοστό υψηλότερο από τον μέσο όρο της ευρωζώνης. Η ενίσχυση της δυναμικής που παρουσιάζει η απασχόληση καθώς και η περαιτέρω ανάκαμψη της αγοραστικής δύναμης, η οποία αποδυναμώθηκε εξαιτίας του υψηλού πληθωρισμού των τελευταίων δύο ετών, αναμένεται να στηρίξουν την ιδιωτική κατανάλωση. Παράλληλα, η ανάπτυξη θα ενισχυθεί επίσης από τη θετική συνεισφορά των επενδύσεων στο ΑΕΠ, που θα προέλθει από την εισροή πόρων από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF) καθώς και από την ώθηση που δημιουργεί η πρόσφατη ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας. Επιπλέον, η δυναμική του ελληνικού τουρισμού για το 2024 παραμένει ισχυρή, ενισχύοντας έτσι τη συμβολή των εξαγωγών υπηρεσιών στην οικονομική δραστηριότητα και το ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών.

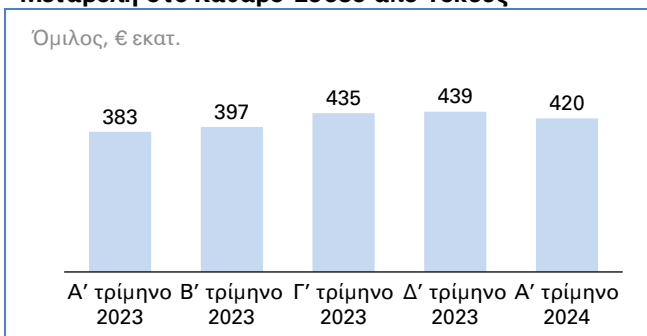
Η Τράπεζα συνεχίζει να υλοποιεί τους στόχους του Στρατηγικού της Σχεδίου, πετυχαίνοντας βελτίωση της Κερδοφορίας (+36,9% σε ετήσια βάση), ως αποτέλεσμα της ενίσχυσης του Καθαρού Εσόδου Τόκων κατά 9,6% σε ετήσια βάση, η οποία προέρχεται από την αύξηση των επιτοκίων καθώς και των υπολοίπων δανείων, της αύξησης των προμηθειών (+18% σε ετήσια βάση), της μείωσης των εξόδων (-2,5% ετησίως) παρά τις πληθωριστικές πιέσεις καθώς και της εξομάλυνσης του κόστους πιστωτικού κινδύνου. Τα αποτελέσματα του πρώτου τρίμηνο επιβεβαιώνουν την πρόβλεψη για το έτος, με περαιτέρω περιθώρια απόδοσης υποστηριζόμενα από την παρατεταμένη περίοδο υψηλότερων επιτοκίων και την πιο αργή από την αναμενόμενη αύξηση του κόστους καταθέσεων στη λιανική τραπεζική.

Κερδοφορία

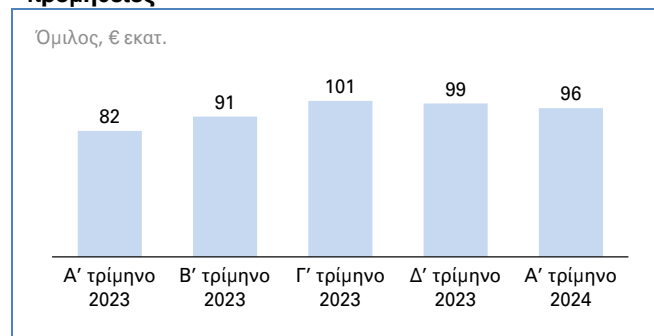
Βελτίωση της κερδοφορίας σε ετήσια βάση μέσω ανάπτυξης, περιορισμού του κόστους και περαιτέρω εξυγίανσης

- Το Καθαρό Έσοδο Τόκων μειώθηκε κατά 4,2% σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα του μικρότερου ημερολογιακά τριμήνου, του αυξημένου κόστους αντιστάθμισης κινδύνου καθώς και της εμπροσθοβαρούς έκδοσης που πραγματοποίησε η Τράπεζα, παρά τη θετική συνεισφορά που επήλθε από την πλευρά του ενεργητικού. Το Καθαρό έσοδο Τόκων ενισχύθηκε κατά 9,6% σε ετήσια βάση.
- Τα Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες μειώθηκαν σε €96,3 εκατ. το α' τρίμηνο από €99,2 εκατ. το προηγούμενο, ως αποτέλεσμα των εποχικά χαμηλότερων προμηθειών χορηγήσεων κα εσόδων από προμήθειες Πιστωτικών Καρτών και Πληρωμών. Σε ετήσια βάση, τα έσοδα από προμήθειες ενισχύθηκαν κατά 18%.
- Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα αυξήθηκαν κατά 3,1% σε τριμηνιαία βάση, καθώς η αντίστοιχη επίδοση του προηγούμενου τριμήνου είχε επωφεληθεί από τις χαμηλότερες εισφορές στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF). Σε ετήσια βάση, τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα υποχώρησαν κατά 2,5%, ως αποτέλεσμα των μειωμένων εισφορών στο SRF.
- Το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου, μη συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών ΜΕΑ, διαμορφώθηκε το α' τρίμηνο σε 69 μ.β., αντανακλώντας την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ.

Μεταβολή στο Καθαρό Έσοδο από Τόκους

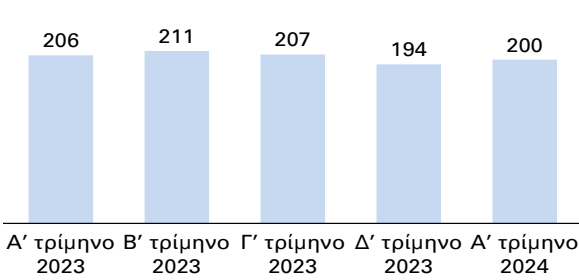


Μεταβολή στο Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες



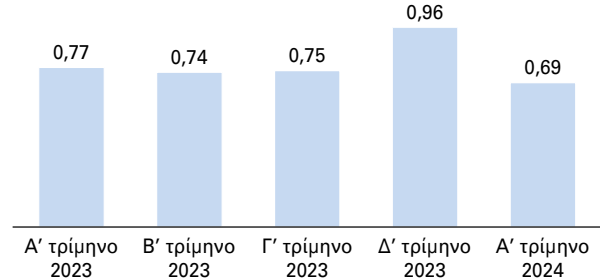
Μεταβολή στα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα

Όμιλος, € εκατ.



Μεταβολή στο Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου

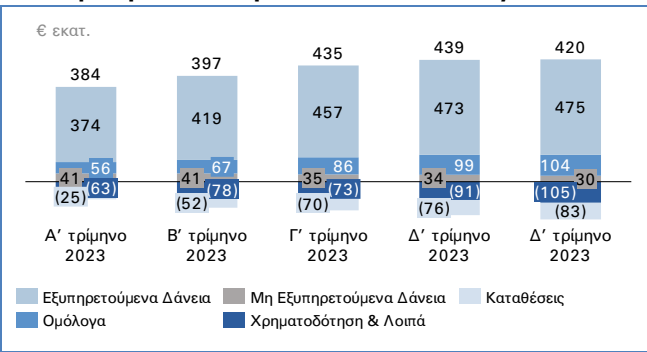
% Χορηγήσεων μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις



Τα κύρια έσοδα από Τραπεζικές εργασίες ενισχύθηκαν κατά 11% σε ετήσια βάση

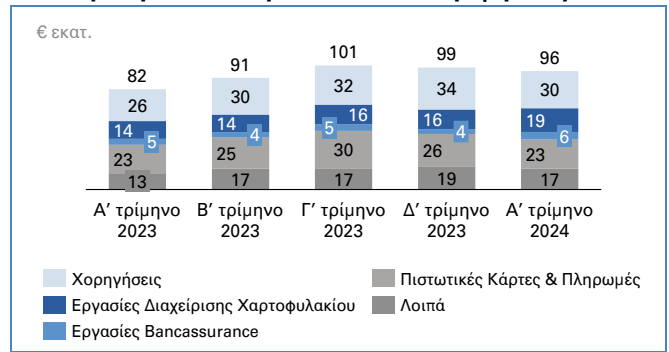
Μεταβολή στα Καθαρά Έσοδα από Τόκους

€ εκατ.



Μεταβολή στα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες

€ εκατ.



Ενίσχυση του Καθαρού Εσόδου Τόκων κατά 9,6% σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα του υψηλότερου καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου

Το α' τρίμηνο, το **Καθαρό Έσοδο Τόκων** μειώθηκε κατά €18,5 εκατ. ή 4,2% σε τριμηνιαία βάση, και ανήλθε σε €420,2 εκατ. ως αποτέλεσμα του μικρότερου ημερολογιακά τριμήνου, του αυξημένου κόστους αντιστάθμισης κινδύνου καθώς και της εμπροσθοβαρούς έκδοσης ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, τα οποία συντέλεσαν κατά 80% στην αρνητική επίδοση του τριμήνου.

Συγκεκριμένα, αναφορικά με το Ενεργητικό, το χαρτοφυλάκιο των Εξυπηρετούμενων Δανείων συνεισέφερε θετικά στο Καθαρό Έσοδο Τόκων €2,1 εκατ., κυρίως ως αποτέλεσμα των εκταμιεύσεων νέων δανείων, τα οποία αντισταθμίστηκαν μερικώς από την επίπτωση των χαμηλότερων περιθωρίων χορηγήσεων ενώ αρνητική συνεισφορά στο Καθαρό Έσοδο Τόκων ύψους €4,6 εκατ. προέκυψε από το χαρτοφυλάκιο ΜΕΑ, κυρίως ως αποτέλεσμα των χαμηλότερων υπολοίπων. Επιπλέον, η θετική συνεισφορά του χαρτοφυλακίου ομολόγων ανήλθε σε €5,1 εκατ., υποστηριζόμενη τόσο από νέες τοποθετήσεις όσο και από υψηλότερες αποδόσεις σε επανεπενδύσεις. Από την πλευρά του παθητικού, η συνεισφορά των καταθέσεων ήταν χαμηλότερη κατά €6,9 εκατ. ως αποτέλεσμα της ανατιμολόγησης των προθεσμιακών καταθέσεων. Επιπλέον, το κόστος χρηματοδότησης είχε αρνητική επίπτωση στο Καθαρό Έσοδο Τόκων κατά €14,1 εκατ. σε τριμηνιαία βάση, αντικατοπτρίζοντας τη σταδιακή εφαρμογή της στρατηγικής του Ομίλου για αντιστάθμιση του κόστους των καταθέσεων, καθώς και την εμπροσθοβαρή έκδοση ομολόγου (MREL). Σε ετήσια βάση, το Καθαρό έσοδο Τόκων ενισχύθηκε κατά 9,6% ως αποτέλεσμα της ενίσχυσης των εσόδων χορηγήσεων και χρεογράφων. Η βραδύτερη μετατόπιση των καταθέσεων πρώτης ζήτησης σε προθεσμιακές καταθέσεις οδήγησε σε αύξηση των επιτοκίων καταθέσεων, ως ποσοστό της αύξησης των επιτοκίων της αγοράς (beta), σε ποσοστό 17%, σε συμφωνία με τις εκτιμήσεις μας για το έτος.

Αύξηση εσόδων από προμήθειες 18% σε ετήσια βάση, προερχόμενη από υψηλότερες εκταμιεύσεις και ανάπτυξη επενδυτικών κεφαλαίων

Τα **Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες** ανήλθαν σε €96,3 εκατ., μειωμένα κατά 3% σε τριμηνιαία βάση, παρά την υψηλότερη θετική συμβολή από προμήθειες εργασιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου και Bancassurance, λόγω των χαμηλότερων προμηθειών χορηγήσεων παράλληλα με την εποχικά χαμηλότερη συνεισφορά των προμηθειών Πιστωτικών Καρτών και πληρωμών. Σε ετήσια βάση, τα έσοδα από Προμήθειες ενισχύθηκαν κατά 18% με σταθερή ανάπτυξη σε όλες τις επιμέρους κατηγορίες. Πιο συγκεκριμένα, οι προμήθειες δανείων αυξήθηκαν κατά 15% ετησίως, ως αποτέλεσμα της αύξησης κατά 11% των εκταμιεύσεων δανείων, ενώ η ισχυρή ανάπτυξη των υπό Διαχείριση Περιουσιακών Στοιχείων (AUMs), ειδικά σε επενδυτικά προϊόντα υψηλότερου περιθωρίου όπως τα αμοιβαία κεφάλαια που αυξήθηκαν κατά 29% ετησίως, οδήγησε σε αύξηση των προμηθειών αμοιβαίων κεφαλαίων κατά 34%. Επιπλέον, οι προμήθειες εγγυητικών επιστολών, τα ενισχυμένα έσοδα Bancassurance και η ισχυρή ανάπτυξη των προμηθειών πληρωμών και μεταφοράς χρημάτων που υποστηρίζονται από την ψηφιακή μας πλατφόρμα, συνέβαλαν περαιτέρω στην ισχυρή απόδοση σε ετήσια βάση.

Τα **Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων** αυξήθηκαν σε €37,8 εκατ. το α' τρίμηνο, ως αποτέλεσμα κερδών λόγω της αναδιάταξης του χαρτοφυλακίου ομολόγων.

Τα **Λοιπά Έσοδα** διαμορφώθηκαν σε €5,7 εκατ. το α' τρίμηνο 2024.

Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα αυξήθηκαν κατά 3,1% σε τριμηνιαία βάση

Τα **Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα** αυξήθηκαν κατά 3,1% σε τριμηνιαία βάση και διαμορφώθηκαν σε €200,4 εκατ., κυρίως ως αποτέλεσμα των μειωμένων εισφορών προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF) που καταγράφηκαν το προηγούμενο τρίμηνο. Σε ετήσια βάση, τα **Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα** μειώθηκαν κατά 2,5% λόγω των μειωμένων εισφορών SRF, των μειωμένων εξόδων σε υποδομές πληροφορικής, συντήρησης και κατασκευής, παρά τις υψηλότερες αμοιβές Προσωπικού εξαιτίας του πληθωρισμού και των μεταβλητών αποδοχών ανταποδοτικότητας. Επιπλέον, αυξημένες ήταν οι αποσβέσεις το α' τρίμηνο σχετιζόμενες με επενδύσεις σε υποδομές πληροφορικής και με τον ψηφιακό μετασχηματισμό.

Τα **Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα** διαμορφώθηκαν σε €203,7 εκατ., έναντι €189,1 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο (+7,7%).

Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου στις 69 μονάδες βάσης

Σε οργανικό επίπεδο, οι **Ζημίες Απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων** ανήλθαν σε €39 εκατ. ή 43 μονάδες βάσης το α' τρίμηνο, έναντι €65,4 εκατ. το προηγούμενο, ως αποτέλεσμα της εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου MEA. Τα **έξοδα διαχείρισης** δανείων της Ceral ανήλθαν σε €11,5 εκατ. έναντι €12,4 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, ενώ τα **έξοδα που σχετίζονται με συναλλαγές συνθετικής τιτλοποίησης** ανήλθαν σε €12,3 εκατ. από €12,2 εκατ. το δ' τρίμηνο 2023.

Μη λαμβανομένων υπόψη των Ζημιών Απομείωσης που αφορούν σε συναλλαγές χαρτοφυλακίων MEA, το **Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου** ως ποσοστό των χορηγήσεων μετά από προβλέψεις υποχώρησε το α' τρίμηνο στις 69 μ.β. (συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαχείρισης) έναντι 96 μ.β. το προηγούμενο τρίμηνο. Λαμβάνοντας υπόψη την επίπτωση των συναλλαγών, το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου διαμορφώνεται σε 80 μ.β., εκ των οποίων 10 μ.β. σχετίζονται με συναλλαγές MEA, έναντι 118 μ.β. το προηγούμενο τρίμηνο.

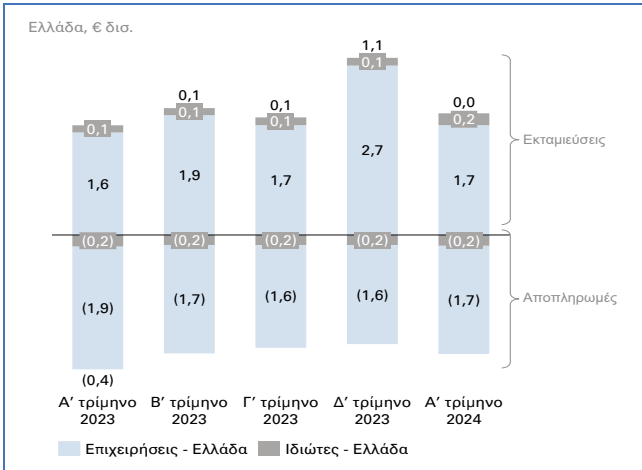
Η συνολική **επίπτωση από τις συναλλαγές MEA⁴** για το τρίμηνο ανήλθε σε €6,6 εκατ. έναντι €109 εκατ. το προηγούμενο.

Οι **Λοιπές Ζημίες Απομείωσης** ανήλθαν σε €1,6 εκατ. το α' τρίμηνο.

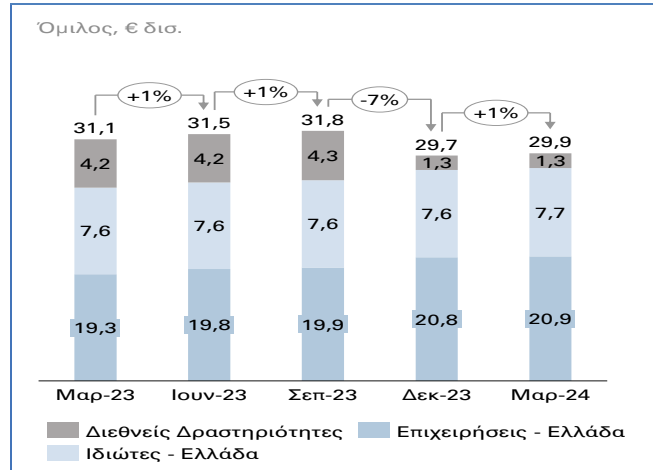
Βασικά Στοιχεία Ισολογισμού

Το χαρτοφυλάκιο εξυπηρετούμενων δανείων ενισχύθηκε κατά 1% σε τριμηνιαία βάση

Καθαρή Πιστωτική Επέκταση



Επέκταση Χαρτοφυλακίου Εξυπηρετούμενων Δανείων

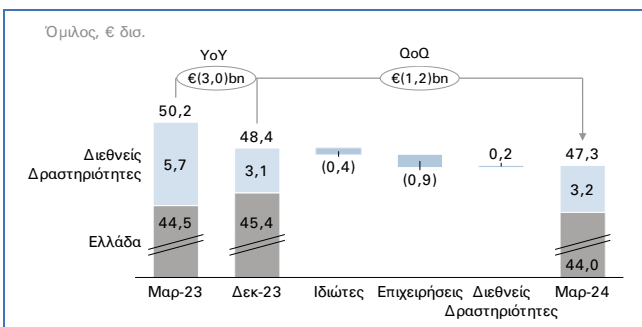


Οι νέες εκταμιεύσεις στην Ελλάδα διαμορφώθηκαν σε €1,9 δισ. το α' τρίμηνο, ενισχυμένες κατά 11% σε ετήσια βάση, και αφορούν κυρίως στους κλάδους εμπορίου, μεταποίησης, ενέργειας, διαχείρισης ακινήτων και τουρισμού.

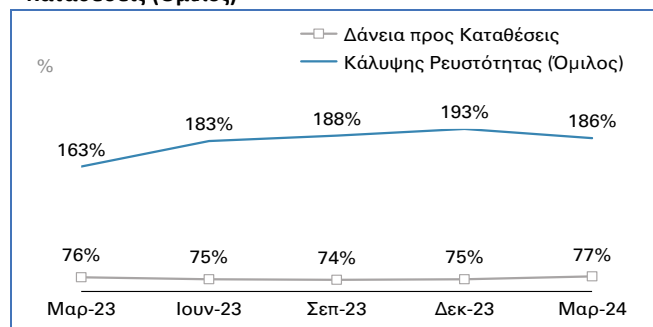
Το χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων του Ομίλου (εξαιρουμένων των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €5,2 δισ. των συναλλαγών «Galaxy» και «Cosmos») ενισχύθηκε κατά 1% ή €0,2 δισ. και ανήλθε σε €29,9 δισ. το α' τρίμηνο, με την αύξηση να προέρχεται εξίσου από Ιδιώτες και Επιχειρήσεις. Σε ετήσια βάση, τα Εξυπηρετούμενα Δάνεια αυξήθηκαν κατά 6%, μη λαμβάνοντας υπόψη την αναταξινόμηση της Alpha Bank Romania στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση».

Το ποσοστό των προθεσμιακών καταθέσεων στο σύνολο της καταθετικής βάσης παρέμεινε αμετάβλητο σε τριμηνιαία βάση, παρά το αυξημένο κόστος και τη μείωση των υπολοίπων

Μεταβολή καταθέσεων



Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας και Δάνεια προς Καταθέσεις (Όμιλος)



Οι καταθέσεις του Ομίλου μειώθηκαν κατά €1,2 δισ. σε τριμηνιαία βάση και διαμορφώθηκαν σε €47,3 δισ., σε αντιστοιχία με την εξέλιξη των υπολοίπων καταθέσεων τα

ου τραπεζικού συστήματος. Η εν λόγω μείωση προήλθε τόσο από τα νοικοκυριά, με τη στροφή των καταθετών σε επενδυτικά προϊόντα να αντισταθμίζει πλήρως τις εκροές, όσο και από τις επιχειρήσεις λόγω αποπληρωμών δανείων.

Η μετατόπιση προς τις προθεσμιακές καταθέσεις παρέμεινε αμετάβλητη σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, με τις προθεσμιακές καταθέσεις, εξαιρουμένων των καταθέσεων φορέων του Δημοσίου, να αντιπροσωπεύουν το 25% της εγχώριας καταθετικής βάσης. Το κόστος των προθεσμιακών καταθέσεων σε ευρώ αυξήθηκε κατά 2%, έναντι 1,9% το προηγούμενο τρίμηνο. Το α' τρίμηνο, η αύξηση των επιτοκίων στο σύνολο των εγχώριων καταθέσεων, ως ποσοστό της αύξησης των επιτοκίων της αγοράς (beta), διαμορφώθηκε στο 17%, σταθερό σε τριμηνιαία βάση έναντι 15% το δ' τρίμηνο, ενώ το ποσοστό μετάβασης του επιτοκίου Euribor στις προθεσμιακές καταθέσεις ανήλθε σε 52% από 49% το προηγούμενο τρίμηνο.



Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας 186% το α' τρίμηνο έναντι 163% πέρυσι

Η χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) ανήλθε σε €4 δισ. στο τέλος του α' τριμήνου 2024, μειωμένη κατά €1 δισ. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο. Το κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 144 μ.β. από 140 μ.β. το δ' τρίμηνο 2023, κυρίως λόγω του υψηλότερου κόστους καταθέσεων καθώς και του κόστους χρηματοδότησης από την ΕΚΤ.

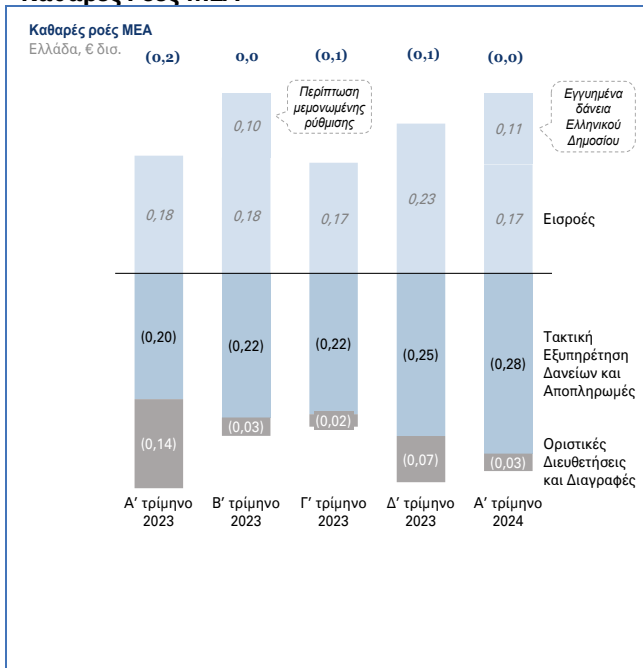
Η ισχυρή ρευστότητα του Ομίλου αντικατοπτρίζεται στον Δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις, ο οποίος ανήλθε σε 77%. Επιπλέον, ο δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) ανήλθε σε 186% από 193% το προηγούμενο τρίμηνο και 163% το προηγούμενο έτος, ποσοστό σημαντικά υψηλότερο σε σχέση με το εποπτικό όριο και τους στόχους της Διοίκησης.

Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

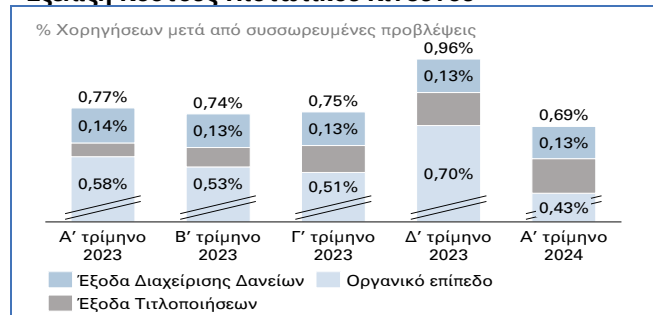
Ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου παρέμεινε αμετάβλητος στο 6%, λόγω της αναταξινόμησης δανείων με την εγγύηση κρατικών φορέων. Το κόστος πιστωτικού Κινδύνου διαμορφώθηκε σε 69 μονάδες βάσης σύμφωνα με τον στόχο της Διοίκησης για το έτος 2024

Σε οργανικό επίπεδο, τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα στην Ελλάδα παρέμειναν αμετάβλητα το α' τρίμηνο σε €2,2 δισ., καθώς η αναταξινόμηση δανείων με την εγγύηση κρατικών φορέων ύψους €110 εκατ. στην περίμετρο των χαρτοφυλακίων ΜΕΑ, βάσει εποπτικών απαιτήσεων, αντιστάθμισε τις ενισχυμένες εκροές που προέκυψαν από την τακτική εξυπηρέτηση των δανείων (curings) και τις αποπληρωμές. Ως αποτέλεσμα, ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων σε επίπεδο Ομίλου παρέμεινε στο 6%, ενώ λαμβανομένης υπόψη της, ο Δείκτης διαμορφώνεται σε 5,7%.

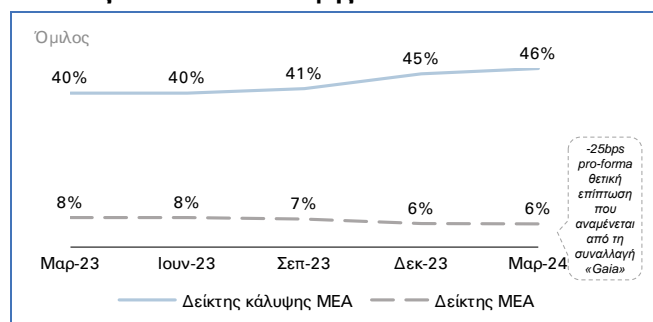
Καθαρές Ροές ΜΕΑ



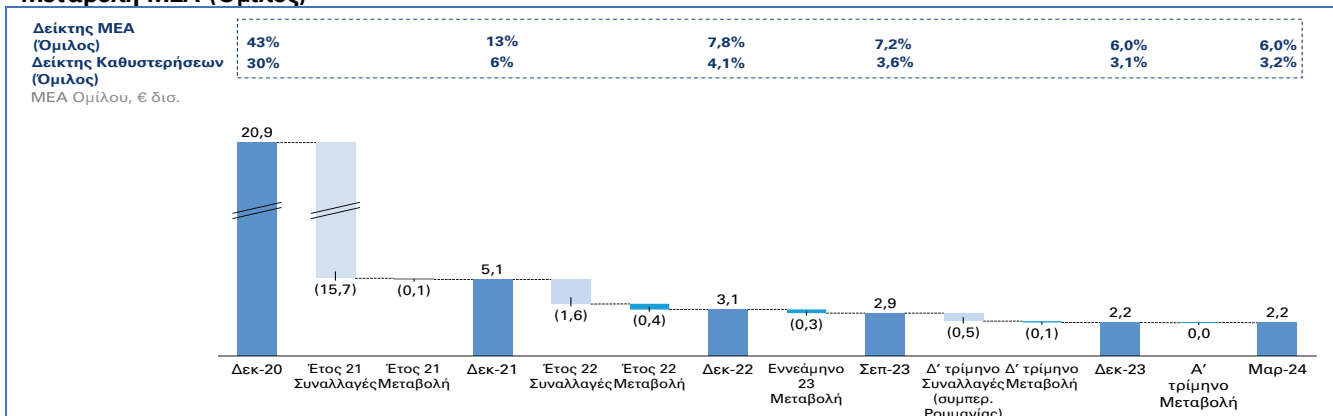
Εξέλιξη Κόστους Πιστωτικού Κινδύνου



Δείκτες & ποσοστά κάλυψης ΜΕΑ



Μεταβολή ΜΕΑ (Όμιλος)



Ο Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου ανήλθε σε 46%

Ο Δείκτης Κάλυψης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου αυξήθηκε σε 46% στο τέλος του α' τριμήνου 2024, ενώ ο συνολικός Δείκτης Κάλυψης, συμπεριλαμβανομένων των ενσώματων εξασφαλίσεων, ανήλθε σε 117%.

Ο Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων σε επίπεδο Ομίλου διαμορφώθηκε σε 85%, ενώ ο συνολικός Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων, συμπεριλαμβανομένων των ενσώματων εξασφαλίσεων, ανήλθε σε 148%.

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 €2,2 δισ., το μεγαλύτερο ποσοστό αφορά σε στεγαστικά δάνεια (ποσοστό 43% του συνόλου), ενώ ένα μεγάλο μέρος αποτελείται

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 "ύψους" 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 Έξοδα (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	Εκτακτα 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 και Εξόδων που σχετίζονται με συναλλαγές συνθετικής τιτλοποίησης, 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	Ζημιές απομείωσης & Κέρδη/(Ζημιές) Χρηματοοικονομικών μέσων, παγίων στοιχείων ενεργητικού και συμμετοχών	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο άθροισμα των Ζημιών απομείωσης παγίων και συμμετοχών, Κερδών/(Ζημιών) από πώληση παγίων και συμμετοχών και Ζημιών απομείωσης, προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από Χρηματοοικονομικές Πράξεις, όπως ορίζεται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης, μείον αναπροσαρμογές της διοίκησης στις ζημιές απομείωσης και τα Κέρδη/(Ζημιές) παγίων στοιχείων ενεργητικού και συμμετοχών. Οι αναπροσαρμογές διοίκησης στις Ζημιές απομείωσης και στα Κέρδη/(Ζημιές) χρηματοοικονομικών μέσων, παγίων στοιχείων ενεργητικού και συμμετοχών 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	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
20	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
21	Συντελεστής Μόχλευσης	Ο Δείκτης υπολογίζεται από τα κεφάλαια της Κατηγορίας Ι (Tier 1) διαιρούμενα με το Σύνολο του Ενεργητικού (52).	Τυπική Τραπεζική ορολογία
22	Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις	Ο λόγος των «Δανείων μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις» (23) προς τις «Καταθέσεις» (8) της περιόδου αναφοράς.	Δείκτης Ρευστότητας
23	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

24	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
25	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
26	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
27	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
28	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 οποιουδήποτε καθυστερούμενου ποσού ή από τον αριθμό των ημερών καθυστέρησης.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
29	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
30	Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων από ενσώματες εξασφαλίσεις	Ο λόγος της «Συνολικής αξίας εξασφαλίσεων» που λαμβάνονται για τα Δάνεια σε Καθυστερήση (27) προς το σύνολο των Δανείων σε Καθυστερήση (33) την ημερομηνία αναφοράς.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
31	Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων	Ο λόγος των «Συσσωρευμένων προβλέψεων και προσαρμογών εύλογης αξίας» (1) συν 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 σύνολο των Δανείων σε Καθυστερήση (33) στο τέλος της περιόδου.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
32	Δείκτης Καθυστερήσεων	Ο λόγος του συνόλου των Δανείων σε Καθυστερήση (33) προς το υπόλοιπο συνολικών χορηγήσεων (12) στο τέλος της περιόδου αναφοράς.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
33	Συνολικός Δείκτης Καθυστερήσεων	Ο λόγος των Συσσωρευμένων προβλέψεων και προσαρμογών εύλογης αξίας (1) συν τη συνολική αξία των εξασφαλίσεων για τα δάνεια σε Καθυστερήση 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 Καθυστερήση στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Αυτό ισούται με το άθροισμα του δείκτη κάλυψης των Δανείων σε Καθυστερήση και τον δείκτη κάλυψης Δανείων σε Καθυστερήση με ενσώματες εξασφαλίσεις.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
34	Δάνεια σε Καθυστερήση	Τα Δάνεια σε Καθυστερήση (33) είναι τα Δάνεια (12) που είναι σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
35	Προσαρμοσμένα Κέρδη μετά από Φόρους	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/ζημιές λόγω εκποίησης μη βασικών περιουσιακών στοιχείων, γ. Έξοδα/Κέρδη/Ζημιές ως αποτέλεσμα συναλλαγών πώλησης χαρτοφυλακίων ΜΕΑ 2. Άλλα μη επαναλαμβανόμενα σχετιζόμενα με: α. Έξοδα/Ζημιές λόγω μη αναμενόμενου λειτουργικού κινδύνου, β. Έξοδα/Ζημιές από μη αναμενόμενες δικαστικές διαφορές, γ. Έξοδα/Κέρδη/Ζημιές 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 απογραφή] ακίνητη περιουσία, στ. Αρχική (εφάπαξ) επίπτωση από την υιοθέτηση νέων ή τροποποιημένων ΔΠΧΠ, ζ. Φορολογικά εφάπαξ έξοδα και κέρδη/ζημιές, 3. Φόροι εισοδήματος αναφορικά με τις προαναφερθείσες συναλλαγές.	Δείκτης κερδοφορίας
36	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" και "Λοιπά έσοδα", όπως αυτά ορίζονται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης, λαμβανομένων υπόψη τυχόν αναμορφώσεων στα εν λόγω κονδύλια.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
37	Λοιπά (Λειτουργικά) Έσοδα	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο άθροισμα των: «Έσοδα από μερίσματα», «Λοιπά Έσοδα», «Έσοδο/Έξοδο από ασφαλιστήρια συμβόλαια» και «Χρηματοοικονομικά έσοδα ή έξοδα από ασφαλιστήρια συμβόλαια» όπως δημοσιεύονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις την περίοδο της δημοσίευσης, λαμβανομένων υπόψη τυχόν αναμορφώσεων στα εν λόγω κονδύλια.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
38	Λοιπές Αναπροσαρμογές	Περιλαμβάνουν αναπροσαρμογές της Διοίκησης για γεγονότα που συμβαίνουν με συγκεκριμένη συχνότητα και γεγονότα που επηρεάζονται άμεσα από τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς ή/και παρουσιάζουν σημαντικές διακυμάνσεις μεταξύ των περιόδων αναφοράς, και δεν περιλαμβάνονται σε άλλα Κονδύλια στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης.	
39	Λοιπά Κονδύλια	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο άθροισμα των Ζημιών απομείωσης παγίων και συμμετοχών, Κερδών/(Ζημιών) από πώληση παγίων και συμμετοχών, Ζημιών απομείωσης, Προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου από Χρηματοοικονομικές Πράξεις, Προβλέψεων και εξόδων μετασχηματισμού καθώς και της Αναλογίας κερδών/ (ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες, όπως ορίζεται στις «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» της περιόδου δημοσίευσης, λαμβανομένων υπόψη τυχόν αναμορφώσεων στα εν λόγω κονδύλια, μεϊον αναπροσαρμογές της διοίκησης στα «Λοιπά Κονδύλια» της περιόδου δημοσίευσης. Οι αναπροσαρμογές διοίκησης στα «Λοιπά Κονδύλια» περιλαμβάνουν γεγονότα που δεν συμβαίνουν με συγκεκριμένη συχνότητα και γεγονότα που επηρεάζονται άμεσα από τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς ή/και παρουσιάζουν σημαντικές διακυμάνσεις μετ'αυτών των περιόδων αναφοράς.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
40	Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων/Σύνολο Ενεργητικού	Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων της περιόδου (39) (ετησιοποιημένο) διαφορούμενο 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
41	Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	Λειτουργικά Έσοδα (36) μεϊον Λειτουργικά Έξοδα (55) της περιόδου.	Δείκτης κερδοφορίας
42	Κέρδη/(Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	Λειτουργικά Έσοδα (36) μεϊον Λειτουργικά Έξοδα (55) της περιόδου, συν Ζημιές απομείωσης δανείων (16), συν Λοιπά Κονδύλια (39).	Δείκτης κερδοφορίας
43	Κέρδη/(Ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	Κέρδη/(Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος (42) της περιόδου αναφοράς μεϊον τον Φόρο εισοδήματος της περιόδου (20).	Δείκτης κερδοφορίας



44	Καθαρά κέρδη / (ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στα Καθαρά κέρδη / (ζημιές) 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
45	Κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν στους μετόχους	Κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες (43) της περιόδου αναφοράς, μείον επίπτωση από συναλλαγές ΜΕΑ (13) συν Κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από διακοπείσες δραστηριότητες (44), συν λοιπές αναπροσαρμογές(38), συν Δικαιώματα τρίτων, όπως ορίζονται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης.	Δείκτης κερδοφορίας
46	Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα	Ο λόγος των Επαναλαμβανόμενων Λειτουργικών Εξόδων της περιόδου (45) προς τα Κύρια Λειτουργικά Έσοδα (4) της αντίστοιχης περιόδου.	Δείκτης Αποδοτικότητας
47	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
48	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
49	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
50	"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
51	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
52	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 Ι 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
53	Ενσώματη Καθαρή Θέση (Λογιστική Αξία) ανά Μετοχή	Ο λόγος της Ενσώματης Καθαρής Θέσης (Λογιστική Αξία) (50) προς τον αριθμό των μετοχών.	Δείκτης Αποτίμησης
54	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
55	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. €)
Α' Τρίμηνο 2024

	Συμφωνία μεταξύ Λογιστικών Καταστάσεων και ΕΔΜΑ			Συμφωνία μεταξύ ΕΔΜΑ και Προσαρμοσμένων Λογαριασμών		
	Λογιστικές Καταστάσεις	Δ	ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ	Δ	Προσαρμοσμένοι Λογαριασμοί
Καθαρό Έσοδο από Τόκους	420		420	420		420
Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	96		96	96		96
Αποτελέσματα Χρημ/κών Πράξεων	37	1	38	38		38
Λοιπά Έσοδα	6		6	6		6
Λειτουργικά Έσοδα	559		560	560		560
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	(89)	1	(87)	(87)		(87)
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	(72)		(72)	(72)		(72)
Αποσβέσεις	(43)	2	(41)	(41)	(2)	(43)
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα			(200)	(200)		(202)
Εξαιρούμενα Κονδύλια		(3)	(3)	(3)	3	0
Λειτουργικά Έξοδα	(204)		(204)	(204)		(202)
Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	318		322	322		320
Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	356		356	356		358
Ζημίες Απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων ο/w Underlying ο/w servicing fees ο/w securitization expenses ο/w Covid	(72)	9	(63)	(63)		(63)
Λοιπές Ζημίες Απομείωσης	(2)		(2)	(2)		(2)
Ζημίες απομείωσης παγίων και συμμετοχών	(3)	4	0	0		0
Κέρδη/(Ζημίες) από πώληση παγίων και συμμετοχών	7	(7)	0	0		0
Προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού	(6)	5	(1)	(1)		(1)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	(2)		(2)	(2)		(2)
Κέρδη/(Ζημίες) πριν τον Φόρο εισοδήματος	277		289	289		290
Φόρος Εισοδήματος	(83)	(2)	(85)	(85)	(0)	(85)
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	195		204	204		205
Επίπτωση από συναλλαγές ΜΕΑ		(7)	(7)	(7)	7	0
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	16		16	16		16
Λοιπές αναπροσαρμογές		(3)	(3)	(3)	3	0
Καθαρά κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους	211		211	211	10	222

¹ Τα Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους, τα οποία ανήλθαν σε €221,6 εκατ. το α' τρίμηνο 2024, ορίζονται ως τα Καθαρά κέρδη / (Ζημιές) μετά τον φόρο εισοδήματος που ανήλθε στα €211,1 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένων: α) των μη επαναλαμβανόμενων Λειτουργικών Εξόδων ύψους €1,3 εκατ., β) της επίπτωσης των συναλλαγών ΜΕΑ ύψους €6,6 εκατ. και γ) των Λοιπών αναπροσαρμογών και Φόρων σχετιζόμενων με τα παραπάνω ύψους €2,9 εκατ.

² Αναμορφωμένα στοιχεία για την πληρωμή του κουπονιού ΑΤ1, με βάση τα προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη.

³ Λαμβανομένης υπόψη της επίπτωσης στα Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού (RWAs) κυρίως από τις συναλλαγές «Skyline» and «Gaia», της επίπτωσης από τη συναλλαγή με την UniCredit καθώς και την επικείμενη συνθετική τιτλοποίηση.

⁴ Το α' τρίμηνο 2024, Εξαιρούμενα Κονδύλια ύψους €1,3 εκατ. που σχετίζονται κυρίως με έκτακτα έξοδα αναφορικά με την οικονομική ενίσχυση Προσωπικού.

⁵ Το α' τρίμηνο 2024, τα «Λοιπά Κονδύλια» αντιστοιχούν στο άθροισμα των: Λοπών Ζημιών απομείωσης €1,6 εκατ., Ζημιών απομείωσης παγίων και συμμετοχών €0,3 εκατ., Προβλέψεων και εξόδων μετασχηματισμού €0,5 εκατ., και αναλογίας κερδών / (ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες €2,4 εκατ.

⁶ Το α' τρίμηνο 2024, η επίπτωση από τις συναλλαγές ΜΕΑ ύψους €6,6 εκατ. περιλαμβάνει: €9,4 εκατ. ζημιών απομείωσης δανείων, εκ των οποίων €1,5 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Anramar», €2,8 εκατ. ζημιών απομείωσης σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Gaia», €5 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Solar», €0,4 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Sky», €0,02 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Leasing», €0,3 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Hermes», Ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών €3,6 εκατ. σχετιζόμενων με τη συναλλαγή «Skyline», Ζημιών από πώληση παγίων και συμμετοχών €6,1 εκατ. σχετιζόμενα με τη συναλλαγή «Skyline», €0,6 εκατ. χρηματοοικονομικές ζημιές που προέκυψαν από τις συναλλαγές «Light» και «Orbit», καθώς και τους φόρους που σχετίζονται με τα παραπάνω.

⁷ Λεπτομερής αναφορά για τα προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη υπάρχει στην τελευταία σελίδα του Δελτίου στον πίνακα «Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ)».

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/Holdings/enimerosi-ependuton>

Πληροφορίες

Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών FGS Global

Ιάσων Κεπατσόγλου

Director

Investor Relations

E-mail: ir@alphaholdings.gr

Τηλ: +30 210 326 2271, +30 210 326 2274

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 οχληλών ή παρουσιάσεων και οποιασδήποτε συνεδρίασης 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 ενημερωθεί, να αναθεωρήσει ή να συμπληρώσει αυτήν την παρουσίαση ή οποιασδήποτε πρόσθετες πληροφορίες ή να διορθώσει τυχόν ανακρίβειες ή παραλείψεις αυτής της παρουσίασης.

Αυτή η παρουσίαση δεν αποτελεί προσφορά, πρόσκληση ή σύσταση για εγγραφή και ανάπτυξη των αγορών και του κλάδου, στον οποίο δραστηριοποιούνται ή είναι πιθανό να λειτουργούν σε επενδυτές ή δυνητικούς 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 μέλλον νικά 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 ακρίβειες. 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 ουσιωδώς 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 ή είναι πιθανό να λειτουργούν της «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 ουσιωδώς 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 ουσιωδώς 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 ουσιωδώς από αυτά που περιγράφονται στις σχετικές δηλώσεις. Η «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» αποποιείται οποιαδήποτε υποχρέωση ενημέρωσης οποιουδήποτε τείτων δηλώσεων που περιέχονται στην παρούσα, εκτός εάν άλλως απαιτείται από την ισχύουσα νομοθεσία.