



ALPHA
SERVICES AND HOLDINGS

Αποτελέσματα Δ' τριμήνου 2023

Δελτίο Τύπου



Κύρια Χρηματοοικονομικά Μεγέθη 2023

Έτος
Δ' τρίμηνο

Κέρδη μετά από Φόρους	€611,3 εκατ.	€120,7 εκατ.
Προσαρμοσμένα ¹ Κέρδη μετά από Φόρους	€780,4 εκατ.	€215,8 εκατ.
Δείκτης Απόδοσης Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (RoTBV) με Βάση τα Προσαρμοσμένα ¹ Κέρδη μετά από Φόρους	12,9%	14,3%
Δείκτης FL CET1	14,3%	14,3%
Ενσώματη Λογιστική Αξία ανά Μετοχή	€2,74	€2,74

Κύριες Εξελίξεις

- Το 2023, ο Δείκτης Απόδοσης Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων με βάση τα Προσαρμοσμένα Κέρδη μετά από Φόρους διαμορφώθηκε σε 12,9%², τα Προσαρμοσμένα Κέρδη ανά μετοχή ανήλθαν σε €0,32², ενώ ο Δείκτης FL CET1 σημείωσε αύξηση 237 μ.β. σε ετήσια βάση.
- Η καθαρή πιστωτική επέκταση στην Ελλάδα διαμορφώθηκε σε €1,1 δισ. το δ' τρίμηνο, αντανakλώντας την επίδοση ρεκόρ σε νέες εκταμιεύσεις, ύψους €2,8 δισ. Ως αποτέλεσμα των σημαντικών αυτών επιδόσεων, το Χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων του Ομίλου αυξήθηκε κατά 5% σε σχέση με την αρχή του έτους, σε συγκρίσιμη βάση.
- Οι καταθέσεις αυξήθηκαν κατά 3% σε ετήσια βάση ενώ παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητες σε σχέση με το γ' τρίμηνο, μη λαμβάνοντας υπόψη την αναταξινόμηση της Alpha Bank Romania στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση. Τα υπό Διαχείριση Περιουσιακά Στοιχεία αυξήθηκαν κατά €0,8 δισ. σε τριμηνιαία βάση ή 37,2% ετησίως. Οι προθεσμιακές καταθέσεις ως ποσοστό των εγχώριων καταθέσεων της Τράπεζας παρέμειναν αμετάβλητες στο 25%, 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 διαμορφώθηκε σε 6% το δ' τρίμηνο, μειωμένος κατά 180 μονάδες βάσης ετησίως, ως αποτέλεσμα της ενισχυμένης δραστηριότητας που παρουσιάζει η τακτική εξυπηρέτηση των δανείων (curings), της περαιτέρω εξυγίανσης του ισολογισμού καθώς και της αναταξινόμησης της περιμέτρου του χαρτοφυλακίου MEA που σχετίζεται κυρίως με τη συναλλαγή «Gaia» στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση». Λαμβανομένης υπόψη της αναταξινόμησης της θυγατρικής στη Ρουμανία, ο Δείκτης MEA ανήλθε σε 5,8%. Το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου διαμορφώθηκε σύμφωνα με τον στόχο της Διοίκησης, ενώ ο Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων ενισχύθηκε περαιτέρω.
- Ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας, με τον Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FL CET1) και τον Δείκτη Συνολικής Κεφαλαιακής Επάρκειας αυξημένους σε ετήσια βάση κατά 237 μονάδες βάσης και 376 μονάδες βάσης, αντίστοιχα. Ο Δείκτης FL CET1 διαμορφώθηκε σε 14,3% λαμβάνοντας υπόψη την πρόβλεψη 38 μ.β. για το 2023, για διανομή μερίσματος με την επιφύλαξη της έγκρισης από τις εποπτικές αρχές. Λαμβανομένης υπόψη της θετικής επίπτωσης στα Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού (RWAs), ο Δείκτης FL CET1, διαμορφώθηκε σε 15,9%³ και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανήλθε σε 20,7%³. Ο Δείκτης FL CET1 ενισχύθηκε κατά 60 μ.β. σε σχέση με το γ' τρίμηνο, ως αποτέλεσμα της θετικής συνεισφοράς κατά 27 μ.β. από την οργανική κερδοφορία του τριμήνου, τη θετική επίπτωση κατά 34 μ.β. από συναλλαγές καθώς και 8 μ.β. λαμβανομένης υπόψη της πρόβλεψης για διανομή μερίσματος.

Επισκόπηση Αποτελεσμάτων

- Αύξηση στο Καθαρό Έσοδο Τόκων +41% σε ετήσια βάση και +1% σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, ως αποτέλεσμα των υψηλότερων επιτοκίων και της ενίσχυσης των εσόδων από το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων.
- Τα έσοδα από προμήθειες αυξήθηκαν κατά 8,1% σε ετήσια βάση, λαμβανομένης υπόψη της απόσχισης του τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών, ως αποτέλεσμα της αύξησης των προμηθειών Πιστωτικών Καρτών και πληρωμών καθώς και της υψηλότερης συνεισφοράς από προμήθειες εργασιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου και Bancassurance. Το δ' τρίμηνο, τα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες ανήλθαν σε €99,2 εκατ., μειωμένα κατά 1,6% σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα των εποχικά χαμηλότερων εσόδων από προμήθειες Πιστωτικών Καρτών και Πληρωμών, τα οποία αντισταθμίστηκαν μερικώς από την αύξηση των προμηθειών χορηγήσεων λόγω των αυξημένων εκταμιεύσεων νέων δανείων.
- Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα μειώθηκαν κατά 4,6% σε ετήσια βάση (-5,9% σε τριμηνιαία βάση) και διαμορφώθηκαν σε €817,5 εκατ., ως αποτέλεσμα των χαμηλότερων εισφορών στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF). Ο Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα του Ομίλου μειώθηκε κατά 15 ποσοστιαίες μονάδες σε σχέση με το 2022 και διαμορφώθηκε σε 39,5%.
- Το Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων για το 2023 αυξήθηκε κατά 74,6% σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα της ενισχυμένης επίδοσης των κύριων εσόδων από τραπεζικές εργασίες (+31,5% σε ετήσια βάση). Το δ' τρίμηνο, το Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων ενισχύθηκε κατά 3,6%, ως αποτέλεσμα της αύξησης των Καθαρών Εσόδων από Τόκους καθώς και της βελτιωμένης λειτουργικής αποδοτικότητας.
- Το 2023, το κόστος πιστωτικού Κινδύνου διαμορφώθηκε σύμφωνα με τον στόχο της Διοίκησης, αντανakλώντας την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ. Το δ' τρίμηνο, το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου διαμορφώθηκε σε 96 μ.β., ως αποτέλεσμα των ενεργειών διαχείρισης καθυστερήσεων καθώς και των εξόδων σχετιζόμενων με συναλλαγές συνθετικής τιτλοποίησης.
- Τα Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους, τα οποία ανήλθαν σε €215,8 εκατ. το δ' τρίμηνο 2023, ορίζονται ως τα Καθαρά κέρδη / (Ζημιές) μετά τον φόρο εισοδήματος που ανήλθε σε €120,7 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένων: α) των μη επαναλαμβανόμενων Λειτουργικών Εξόδων ύψους €5 εκατ., β) της επίπτωσης των συναλλαγών ΜΕΑ ύψους €109 εκατ. και γ) των Λοιπών αναπροσαρμογών και Φόρων σχετιζόμενων με τα παραπάνω ύψους €22 εκατ.



«Το 2023 ήταν έτος ισχυρών επιδόσεων για την Alpha Bank, καθώς επιτύχαμε το σύνολο των στόχων που είχαμε θέσει. Χάρης στην αδιάκοπη προσήλωσή μας στην υλοποίηση του σχεδιασμού μας, σημειώσαμε αξιοσημείωτη πρόοδο όσον αφορά στους στρατηγικούς πυλώνες που καθορίσαμε πέρυσι στο Investor Day και μάλιστα υπερβήκαμε τις προβλέψεις σχετικά με την κερδοφορία, την κεφαλαιακή επάρκεια και τον δείκτη MEA.

Το 2023, τα Καθαρά Έσοδα από Τόκους αυξήθηκαν σημαντικά, καθώς αξιοποιήσαμε τη θετική δυναμική στο επιτοκιακό περιβάλλον και την ισχυρή συμβολή του χαρτοφυλακίου ομολόγων μας. Οι νέες εκταμιεύσεις ανήλθαν σε ιστορικά υψηλά, φθάνοντας τα €2,8 δισ. το Δ' Τρίμηνο, οδηγώντας σε ετήσια μεγέθυνση του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων κατά 5%.

Πετύχαμε και πάλι σημαντική μείωση του δείκτη MEA κατά 200 μονάδες βάσης, βελτιώνοντας περαιτέρω την ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου μας, ενώ η συνετή μας προσέγγιση στη διαχείριση των κεφαλαίων είχε ως αποτέλεσμα ο δείκτης CET-1 να ανέλθει στο 15,9%, λαμβάνοντας υπόψιν τις επικείμενες συναλλαγές που έχουμε συμφωνήσει.

Κατά τη διάρκεια του 2023, επιταχύνουμε με αποφασιστικότητα την υλοποίηση του στρατηγικού μας σχεδίου, με την ανάπτυξη του νέου λειτουργικού μας μοντέλου στο Retail, την αυξημένη προσφορά στο Wealth Management και τη μεγαλύτερη διείσδυσή μας στον τομέα του Wholesale. Η στρατηγική μας συνεργασία με την UniCredit απελευθερώνει τη δυναμική κερδοφορίας της διεθνούς μας δραστηριότητας, αυξάνοντας τα περιθώρια ανάπτυξης για το σύνολο του Ομίλου.

Παρότι το γεωπολιτικό περιβάλλον παραμένει αβέβαιο, οι προοπτικές για την Ελλάδα είναι αναμφίβολα θετικές. Η ελληνική οικονομία αναπτύχθηκε με σημαντικά ταχύτερο ρυθμό από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης το 2023, καθώς το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 2%, και εκτιμούμε ότι αυτή η τάση θα συνεχιστεί έως το 2025. Η επάνοδος της Ελλάδας στην επενδυτική βαθμίδα υπογράμμισε την αξιοσημείωτη ανάκτηση της εμπιστοσύνης των επενδυτών προς την ελληνική οικονομία. Η συμφωνία ορόσημο και η στρατηγική μας συνεργασία με την UniCredit, που ανακοινώθηκε τον Οκτώβριο του 2023, η πρώτη επένδυση μεγάλης ευρωπαϊκής τράπεζας στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα μετά την οικονομική κρίση, συνιστά τη δική μας απόδειξη στην πορεία μετασχηματισμού της ελληνικής οικονομίας.

Ως Τράπεζα, και ως έθνος, έχουμε γυρίσει σελίδα, χαράσσοντας μία ξεκάθαρη πορεία προς την ανάπτυξη. Τους τελευταίους 12 μήνες βελτιώσαμε την κερδοφορία μας ενώ παράλληλα διατηρήσαμε την πειθαρχία στα έξοδα, διασφαλίζοντας έναν ισχυρότερο ισολογισμό και επιτρέποντας την υγιή δημιουργία κεφαλαίου. Το επιτύχαμε αυτό εστιάζοντας με αποφασιστικότητα στη δημιουργία διατηρήσιμης αξίας για τους μετόχους μας και είμαστε υπερήφανοι που διαμορφώσαμε τις προϋποθέσεις ώστε να προτείνουμε την επανέναρξη καταβολής μερίσματος από τα κέρδη του 2023.

Βασίλης Ψάλτης, CEO

**Ως Τράπεζα, και
ως έθνος,
έχουμε γυρίσει
σελίδα,
χαράσσοντας
μία ξεκάθαρη
πορεία προς την
ανάπτυξη.**

Κύρια Χρηματοοικονομικά Στοιχεία

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Όμιλος (€ εκατ.)	Έτος 2023	Έτος 2022	YoY (%)	Δ' τρίμηνο 2023	Γ' τρίμηνο 2023	QoQ (%)
Καθαρό Έσοδο από Τόκους	1,653.5	1,173.8	40.9%	438.7	434.7	0.9%
Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	372.5	367.1	1.5%	99.2	100.9	(1.6%)
Κύρια έσοδα από Τραπεζικές εργασίες	2,025.9	1,540.9	31.5%	537.9	535.6	0.4%
Αποτελέσματα Χρημ/κών Πράξεων	39.5	189.9	(79.2%)	20.6	(13.0)	...
Λοιπά Έσοδα	43.2	33.4	29.5%	9.7	12.0	(18.8%)
Λειτουργικά Έσοδα	2,108.6	1,764.1	19.5%	568.2	534.5	6.3%
Κύρια Λειτουργικά Έσοδα	2,069.1	1,574.3	31.4%	547.6	547.5	0.0%
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	(333.3)	(328.2)	1.6%	(83.7)	(85.0)	(1.5%)
Γενικά Διοικητικά Έξοδα ³	(326.7)	(386.4)	(15.4%)	(68.9)	(80.9)	(14.8%)
Αποσβέσεις	(157.4)	(142.7)	10.3%	(41.8)	(40.7)	2.8%
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα	(817.5)	(857.2)	(4.6%)	(194.5)	(206.6)	(5.9%)
Εξαιρούμενα Κονδύλια ⁴	0.4	0.5	(28.5%)	5.4	0.0	...
Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα	(817.1)	(856.7)	(4.6%)	(189.1)	(206.6)	(8.5%)
Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	1,251.7	717.0	74.6%	353.1	340.9	3.6%
Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	1,291.6	907.4	42.3%	379.1	327.9	15.6%
Ζημίες Απομείωσης	(308.3)	(291.4)	5.8%	(90.0)	(72.8)	23.6%
Λοιπά Κονδύλια ⁵	(6.7)	15.5	...	(13.5)	9.9	...
Κέρδη/(Ζημίες) πριν τον Φόρο Εισοδήματος	976.5	631.5	54.6%	275.6	264.9	4.0%
Φόρος Εισοδήματος	(279.0)	(206.7)	35.0%	(79.4)	(74.5)	6.6%
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους	697.5	424.9	64.2%	196.2	190.4	3.0%
Επίπτωση από συναλλαγές ΜΕΑ ⁶ , διακοπείσες δραστηριότητες και λοιπές αναπροσαρμογές	(86.2)	(56.5)	52.7%	(75.5)	(2.3)	...
Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας	611.3	368.4	65.9%	120.7	188.1	(35.8%)
Προσαρμοσμένα⁷ Κέρδη μετά από Φόρους	780.4	398.4	95.9%	215.8	208.1	3.7%

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης Όμιλος	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	YoY (%)
Ενεργητικό	73,663	74,392	72,921	73,704	78,011	(5.6%)
Χορηγήσεις (μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις)	36,161	38,799	38,681	38,230	38,748	(6.7%)
Χρεόγραφα	16,052	16,196	15,502	14,651	13,474	19.1%
Καταθέσεις	48,449	52,331	51,795	50,229	50,761	(4.6%)
Καθαρή Θέση	6,905	6,739	6,577	6,372	6,245	10.6%
Ενσώματη Καθαρή Θέση	6,438	6,240	6,073	5,859	5,770	11.6%

Κύριοι Δείκτες Όμιλος	Έτος 2023	Εννεάμηνο 2023	Α' Εξάμηνο 2023	Α' Τρίμηνο 2023	Έτος 2022
Κερδοφορία					
Καθαρό Έσοδο Τόκων/Μέσο Ενεργητικό (NIM)	2.2%	2.1%	2.1%	2.0%	1.6%
Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα	39.5%	40.9%	42.7%	43.3%	54.5%
Κεφαλαιακή Επάρκεια					
Δείκτης CET1	14.3%	13.7%	13.4%	12.3%	11.9%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	18.6%	18.0%	17.7%	16.4%	14.9%
Ρευστότητα					
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις (LDR)	75%	74%	75%	76%	76%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	191%	188%	183%	163%	161%
Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου					
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (ΜΕΔ)	1,147	1,443	1,493	1,517	1,656
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ)	2,240	2,865	3,009	2,980	3,116
Δείκτης Καθυστερήσεων	3.1%	3.6%	3.8%	3.9%	4.1%
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	6.0%	7.2%	7.6%	7.6%	7.8%

Προοπτικές

Το 2023, η Ελλάδα διατήρησε την αναπτυξιακή της δυναμική, υποστηριζόμενη από την αύξηση των επενδύσεων, την ανάκαμψη της ιδιωτικής και δημόσιας κατανάλωσης, την αύξηση της απασχόλησης καθώς και την ενισχυμένη τουριστική περίοδο. Η ανάκτηση της επενδυτικής βαθμίδας για το αξιόχρεο της χώρας επιβεβαίωσε τη σημαντική πρόοδο που επετεύχθη σε πολλούς τομείς τα τελευταία χρόνια, σηματοδοτώντας ένα σημαντικό ορόσημο για τη χώρα και τον τραπεζικό κλάδο, επιβεβαιώνοντας παράλληλα τις αναπτυξιακές προοπτικές μεσοπρόθεσμα.

Η Τράπεζα ξεπέρασε τους στόχους κερδοφορίας που είχε θέσει για το 2023. Η σημαντική επίδοση που κατέγραψε το Καθαρό Έσοδο Τόκων επωφελούμενη από το ευνοϊκό κόστος χρηματοδότησης λιανικής, η αύξηση των εσόδων από προμήθειες και η εστίαση στον εξορθολογισμό του κόστους οδήγησαν σε ενισχυμένες λειτουργικές επιδόσεις και υψηλότερα επίπεδα κερδοφορίας. Παράλληλα, η ενίσχυση του ισολογισμού, η αξιοσημείωτη δημιουργία κεφαλαίων σε οργανικό επίπεδο και η διατήρηση ισχυρών κεφαλαιακών δεικτών υπερβαίνοντας τους στόχους της διοίκησης, δημιούργησαν τις απαραίτητες προϋποθέσεις για την επανέναρξη της καταβολής μερισμάτων, με την επιφύλαξη της έγκρισης από τις εποπτικές αρχές.

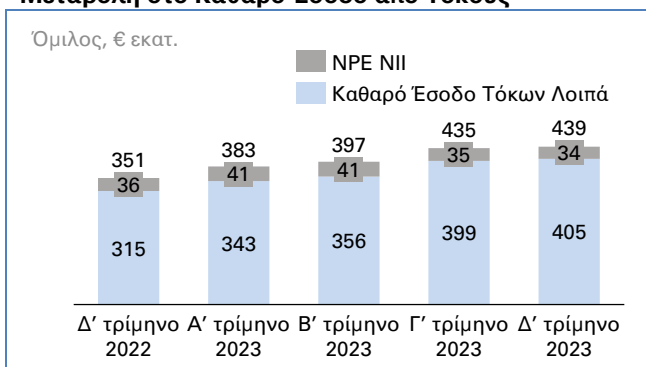
Οι στρατηγικές μας πρωτοβουλίες, η ενδυνάμωση του Δικτύου μας και η δυναμική διαχείριση του ισολογισμού μας αναμένεται να συνεχίσουν να βελτιώνουν τα οικονομικά μας αποτελέσματα τα επόμενα χρόνια. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Τράπεζας, τα κέρδη θα συνεχίσουν την ανοδική τους πορεία, με τον Δείκτη Ενσώματης Λογιστικής Αξίας ανά Μετοχή να ξεπερνά τα €0,35 το 2026. Ο Δείκτης Απόδοσης Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων² αναμένεται να ενισχυθεί περαιτέρω σε περίπου 14% μέσα στην τριετία. Παραμένουμε προσηλωμένοι στην περαιτέρω ενίσχυση του ισολογισμού, στοχεύοντας στην ενδυνάμωση των κεφαλαιακών μας αποθεμάτων και τη βελτίωση της ποιότητας του ενεργητικού ώστε να συγκλίνει με τον μέσο όρο της ΕΕ. Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, η αναπτυξιακή δυναμική του Ομίλου και η ικανότητά μας να προσφέρουμε αξία στους μετόχους ενισχύεται σημαντικά.

Κερδοφορία

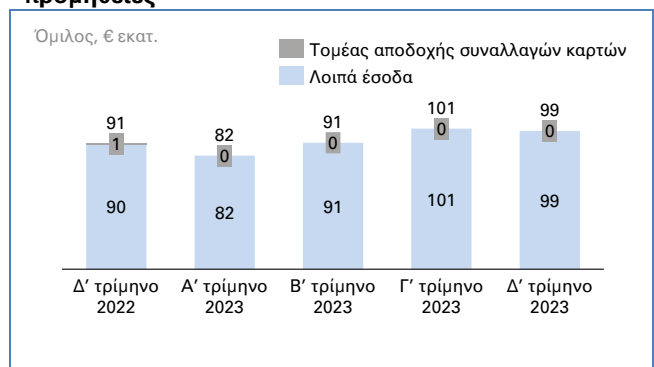
Ενίσχυση του Καθαρού Εσόδου Τόκων, ως αποτέλεσμα των υψηλότερων επιτοκίων και της αύξησης των εσόδων από το χαρτοφυλάκιο ομολόγων. Το κόστος πιστωτικού κινδύνου διαμορφώθηκε σε 96 μ.β. το δ' τρίμηνο

- Το Καθαρό Έσοδο Τόκων αυξήθηκε κατά 1% σε τριμηνιαία βάση και 41% σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα των υψηλότερων επιτοκίων και της ενίσχυσης των εσόδων από το χαρτοφυλάκιο ομολόγων.
- Τα Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες μειώθηκαν κατά 1,6% το δ' τρίμηνο, ως αποτέλεσμα των εποχικά χαμηλότερων προμηθειών Πιστωτικών Καρτών και Πληρωμών. Το 2023, τα έσοδα από προμήθειες, σε επαναλαμβανόμενη βάση, αυξήθηκαν κατά 8,1% σε σχέση με το 2022, ως αποτέλεσμα της αύξησης των προμηθειών Πιστωτικών Καρτών και Πληρωμών.
- Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα μειώθηκαν κατά 5,9% το δ' τρίμηνο και 4,6% σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα των χαμηλότερων εισφορών στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF). Σε ετήσια βάση, εξαιρουμένων των εισφορών στο SRF, παρέμειναν αμετάβλητα σύμφωνα με τον στόχο της Διοίκησης για το 2023.
- Το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου, μη συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών ΜΕΑ, διαμορφώθηκε το δ' τρίμηνο σε 96 μ.β., ως αποτέλεσμα των ενεργειών διαχείρισης καθυστερήσεων καθώς και της αύξησης της περιμέτρου συναλλαγών συνθετικής τιτλοποίησης. Για το 2023, το κόστος πιστωτικού Κινδύνου διαμορφώθηκε σύμφωνα με τον τεθέντα στόχο, αντανakλώντας την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ.

Μεταβολή στο Καθαρό Έσοδο από Τόκους

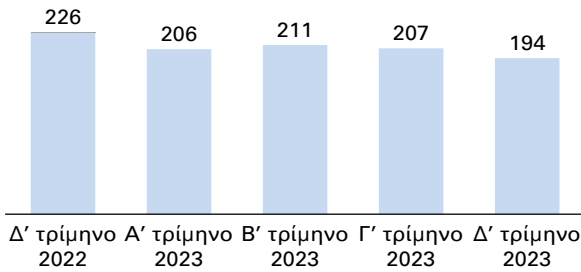


Μεταβολή στο Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες



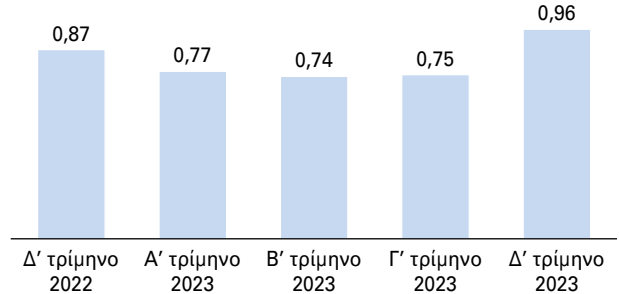
Μεταβολή στα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα

Όμιλος, € εκατ.



Μεταβολή στο Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου

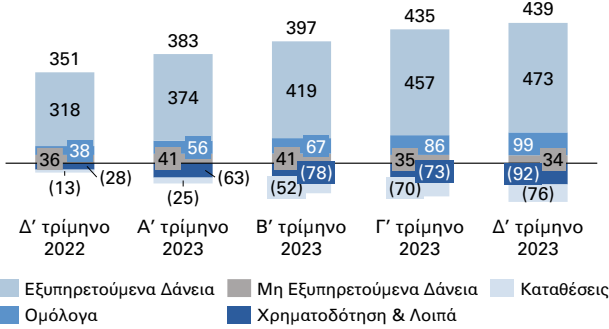
% Χορηγήσεων μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις



Τα κύρια έσοδα από Τραπεζικές εργασίες παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητα σε τριμηνιαία βάση (+0,4%)

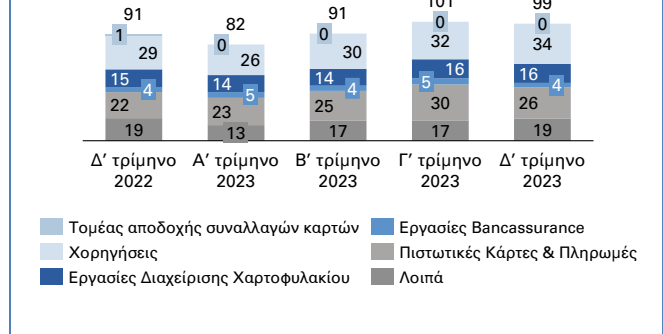
Μεταβολή στα Καθαρά Έσοδα από Τόκους

€ εκατ.



Μεταβολή στα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες

€ εκατ.



Ενίσχυση του Καθαρού Εσόδου Τόκων, ως αποτέλεσμα των υψηλότερων επιτοκίων και της αύξησης των εσόδων από το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων

Το Καθαρό Έσοδο Τόκων αυξήθηκε κατά 1% σε τριμηνιαία βάση και ανήλθε σε €438,7 εκατ. Η επίδοση του τριμήνου επηρεάστηκε θετικά από την αύξηση των επιτοκίων, των υπολοίπων δανείων καθώς και από τη συνεισφορά των εσόδων από χρεόγραφα, τα οποία αντιστάθμισαν την αύξηση του κόστους των καταθέσεων καθώς και το αυξημένο κόστος χρηματοδότησης από την ΕΚΤ. Αντίστοιχη ήταν η επίδοση σε ετήσια βάση, με το Καθαρό Έσοδο Τόκων να σημειώνει αύξηση κατά 41%, παρά το υψηλότερο κόστος χρηματοδότησης ως αποτέλεσμα του κόστους έκδοσης ομολόγων (MREL).

Σημαντική άνοδος των εσόδων από προμήθειες κατά 8% σε ετήσια βάση, προερχόμενη από την αύξηση των προμηθειών Πιστωτικών Καρτών και Πληρωμών

Τα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες ανήλθαν σε €99,2 εκατ., μειωμένα κατά 1,6% σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα των εποχικά χαμηλότερων εσόδων από προμήθειες Πιστωτικών Καρτών και Πληρωμών, τα οποία αντισταθμίστηκαν μερικώς από την αύξηση των προμηθειών χορηγήσεων λόγω των αυξημένων εκταμιεύσεων νέων δανείων το δ' τρίμηνο. Το 2023, τα Έσοδα από προμήθειες, λαμβανομένης υπόψη της απόσχισης του τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών, αυξήθηκαν κατά 8,1% σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα της αύξησης των προμηθειών Πιστωτικών Καρτών και πληρωμών καθώς και της υψηλότερης συνεισφοράς από προμήθειες εργασιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου και Bancassurance.

Τα Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων ανήλθαν σε €20,6 εκατ. το δ' τρίμηνο, ως αποτέλεσμα της υψηλότερης αποτίμησης του χαρτοφυλακίου ομολόγων καθώς και των κερδών που προέκυψαν από συναλλαγματικές διαφορές, ενώ για το έτος, τα Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων ανήλθαν σε €39,5 εκατ.

Τα Λοιπά Έσοδα διαμορφώθηκαν σε €9,7 εκατ. το δ' τρίμηνο 2023 και σε €43,2 εκατ. συνολικά για το έτος.

Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα μειώθηκαν κατά 5,9% το δ' τρίμηνο

Τα **Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα** υποχώρησαν κατά 5,9% σε τριμηνιαία βάση και διαμορφώθηκαν σε €194,5 εκατ., κυρίως ως αποτέλεσμα μειωμένων εισφορών προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF) καθώς και της μείωσης των Δαπανών προσωπικού, οι οποίες αντιστάθμισαν πλήρως την αύξηση των αποσβέσεων κυρίως άυλων περιουσιακών στοιχείων. Σε ετήσια βάση, τα **Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα** μειώθηκαν κατά 4,6% και διαμορφώθηκαν σε €817,5 εκατ. λόγω της μείωσης στα Γενικά Έξοδα. Η αποτελεσματική διαχείριση κόστους, η απελευθέρωση πόρων από την ολοκλήρωση του Προγράμματος μετασχηματισμού της Τράπεζας και ο περιορισμός των δαπανών που προέκυψε από επαναδιαπραγμάτευση συμβολαίων με βασικούς προμηθευτές καθώς και η μείωση του κόστους διαχείρισης ακινήτων και ΜΕΑ επέτρεψαν στην Τράπεζα αφενός να αντισταθμίσει τα αυξημένα έξοδα σε επενδύσεις ανθρώπινου δυναμικού και υποδομές πληροφορικής και αφετέρου να χρηματοδοτήσει την ανάπτυξη των διεθνών δραστηριοτήτων του Ομίλου.

Τα **Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα** διαμορφώθηκαν σε €189,1 εκατ., μειωμένα κατά 8,5% σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, και 4,6% σε σχέση με το 2022, ως αποτέλεσμα της καλύτερης επίδοσης στα επαναλαμβανόμενα έξοδα.

Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου στις 96 μονάδες βάσης

Σε οργανικό επίπεδο, οι **Ζημίες Απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων** ανήλθαν σε €64,5 εκατ. το δ' τρίμηνο, έναντι €49,7 εκατ. το προηγούμενο, ως αποτέλεσμα ενεργειών διαχείρισης καθυστερήσεων. Τα **έξοδα διαχείρισης** δανείων της Ceral ανήλθαν σε €12,4 εκατ. έναντι €12,9 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, ενώ τα **έξοδα που σχετίζονται με συναλλαγές συνθετικής τιτλοποίησης** ανήλθαν σε €12,2 εκατ. από €10,3 εκατ. το γ' τρίμηνο, λόγω της αύξησης της περιμέτρου του χαρτοφυλακίου συνθετικών τιτλοποιήσεων, ενισχύοντας τον Δείκτη CET1 κατά 26 μ.β. χάρη στη μείωση στα Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού κατά €800 εκατ.

Μη λαμβανομένων υπόψη των Ζημιών Απομείωσης που αφορούν σε συναλλαγές χαρτοφυλακίων ΜΕΑ, το **Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου** ως ποσοστό των χορηγήσεων μετά από προβλέψεις διαμορφώθηκε στο δ' τρίμηνο στις 96 μ.β. (συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαχείρισης) έναντι 75 μ.β. το προηγούμενο τρίμηνο. Λαμβάνοντας υπόψη την επίπτωση των συναλλαγών, το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου διαμορφώνεται σε 214 μ.β., εκ των οποίων 118 μ.β. σχετίζονται με συναλλαγές ΜΕΑ, έναντι 5 μ.β. το προηγούμενο τρίμηνο.

Σε ετήσια βάση, το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου παρέμεινε σχετικά αμετάβλητο σε 81 μ.β. (+5 μ.β. ετησίως)

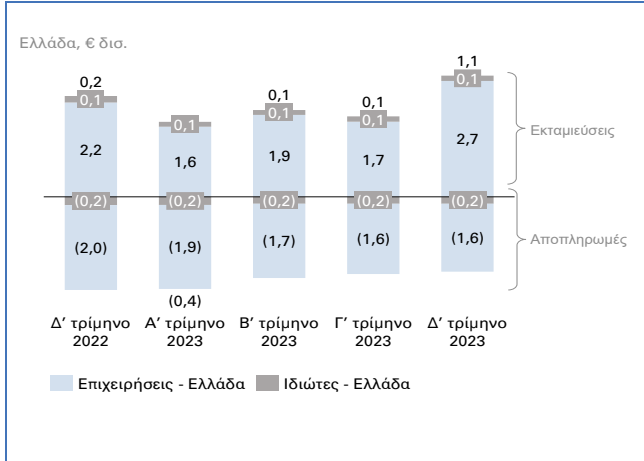
Η συνολική **επίπτωση από τις συναλλαγές ΜΕΑ⁴** για το τρίμηνο ανήλθε σε €109,1 εκατ. εκ των οποίων €83,2 εκατ. σχετίζονται με την αναταξινόμηση της περιμέτρου χαρτοφυλακίου στεγαστικών ΜΕΑ ύψους €0,5 δισ. - συναλλαγή «Gaia»- στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση».

Οι **Λοιπές Ζημίες Απομείωσης** ανήλθαν σε €0,6 εκατ. το δ' τρίμηνο.

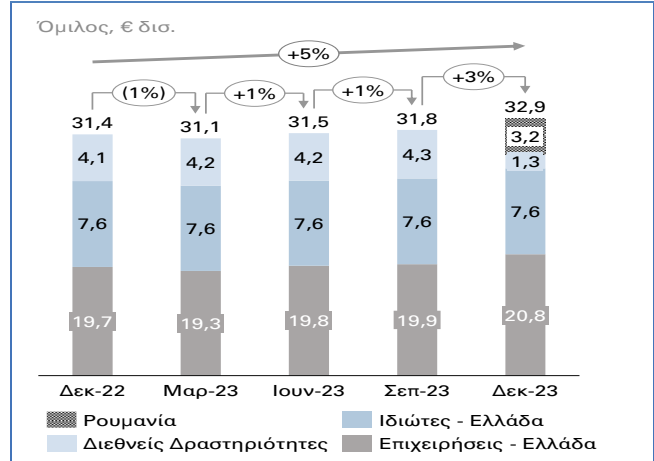
Βασικά Στοιχεία Ισολογισμού

Οι νέες εκταμιεύσεις στην Ελλάδα σημείωσαν επίδοση ρεκόρ ύψους €2,8 δισ. το δ' τρίμηνο

Καθαρή Πιστωτική Επέκταση



Επέκταση Χαρτοφυλακίου Εξυπηρετούμενων Δανείων



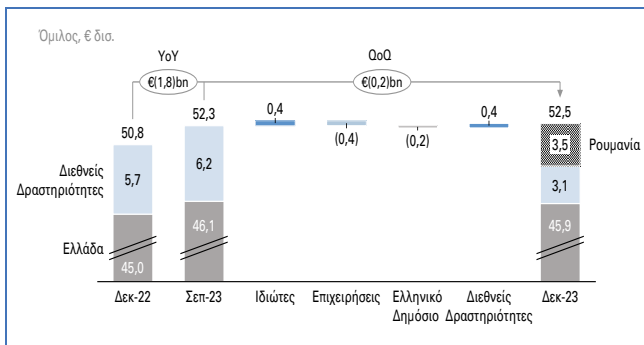
Οι νέες εκταμιεύσεις στην Ελλάδα διαμορφώθηκαν σε €2,8 δισ. το δ' τρίμηνο και αφορούν κυρίως στους κλάδους εμπορίου, τουρισμού, κοινής ωφελείας, μεταφορών και μεταποίησης. Σημειώνεται ότι η συνολική λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου Χορηγήσεων περιλαμβάνει τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €5,2 δισ. των συναλλαγών MEA «Galaxy» και «Cosmos».

Λαμβάνοντας υπόψη την αναταξινόμηση της θυγατρικής στη Ρουμανία στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση», τα Εξυπηρετούμενα δάνεια του Ομίλου υποχώρησαν σε €29,7 δισ. (-7% τριμηνιαία ή €2,2δισ. και -6% σε ετήσια βάση). Το **χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων** του Ομίλου (εξαιρουμένων των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των συναλλαγών «Galaxy» και «Cosmos») αυξήθηκε κατά 3,4% σε €32,9 δισ. το δ' τρίμηνο (+4,8% σε ετήσια βάση), αντανακλώντας την αυξημένη ζήτηση για νέα δάνεια από Επιχειρήσεις στην Ελλάδα σε συνδυασμό με τον μειωμένο ρυθμό αποπληρωμών το δεύτερο εξάμηνο του έτους.

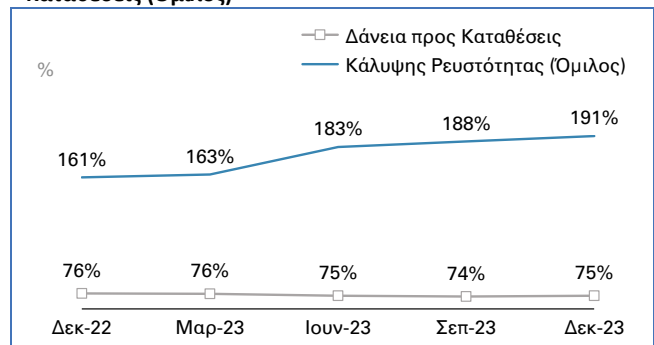
Η **καθαρή πιστωτική επέκταση** στην Ελλάδα διαμορφώθηκε σε €1,1 δισ. το δ' τρίμηνο (+€0,9 δισ. σε ετήσια βάση), λόγω των αυξημένων εκταμιεύσεων νέων δανείων προς Επιχειρήσεις.

Η ρευστότητα ενισχύθηκε περαιτέρω το δ' τρίμηνο, με τον Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) να ανέρχεται σε 191%. Το ποσοστό των προθεσμιακών καταθέσεων στο σύνολο της καταθετικής βάσης παρέμεινε αμετάβλητο σε σχέση με το γ' τρίμηνο

Μεταβολή καταθέσεων



Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας και Δάνεια προς Καταθέσεις (Όμιλος)



Σε προσαρμοσμένη βάση, οι καταθέσεις του Ομίλου μειώθηκαν κατά €3,9 δισ. σε τριμηνιαία βάση (ή €2,3 δισ. σε ετήσια βάση) και διαμορφώθηκαν σε €48,4 δισ., λαμβάνοντας υπόψη την αναταξινόμηση της Alpha Bank Romania και της AlphaLife στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση» (αρνητική επίπτωση ύψους €4,1 δισ.). Σε συγκρίσιμη βάση, οι συνολικές καταθέσεις του Ομίλου παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητες σε τριμηνιαία βάση και διαμορφώθηκαν σε €52,5 δισ. ενισχυμένες κατά 0,4% ή €0,2 δισ. σε σχέση με το γ' τρίμηνο.

Η μετατόπιση προς τις προθεσμιακές καταθέσεις παρέμεινε αμετάβλητη σε σχέση με το γ' τρίμηνο, με τις προθεσμιακές καταθέσεις, εξαιρουμένων των καταθέσεων φορέων του Δημοσίου, να αντιπροσωπεύουν το 25% της εγχώριας καταθετικής βάσης. Σε επίπεδο Ομίλου, το ποσοστό των προθεσμιακών καταθέσεων μειώθηκε κατά 3 ποσοστιαίες μονάδες, καθώς το ποσοστό των προθεσμιακών καταθέσεων που αναλογεί στις διακοπείσες δραστηριότητες είναι αρκετά υψηλότερο (περίπου 72%). Το κόστος των προθεσμιακών καταθέσεων αυξήθηκε κατά 2,29%, συμπεριλαμβανομένης της επίπτωσης από τις προθεσμιακές καταθέσεις σε δολάρια, έναντι 2,19% το προηγούμενο τρίμηνο. Το δ' τρίμηνο, η αύξηση των επιτοκίων στο σύνολο των εγχώριων καταθέσεων, ως ποσοστό της αύξησης των επιτοκίων της αγοράς (beta), διαμορφώθηκε στο 15%, σταθερό σε τριμηνιαία βάση, με τον αντίστοιχο συντελεστή των καταθέσεων σε Ευρώ να ανέρχεται σε 12%, λόγω της αργής μετάβασης στις προθεσμιακές καταθέσεις και του υψηλότερου επιτοκίου Euribor.

Υψηλοί Δείκτες ρευστότητας

Η **χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ)** παρέμεινε αμετάβλητη σε τριμηνιαία βάση και ανήλθε σε €5 δισ. στο τέλος του δ' τριμήνου 2023. Το κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 140 μ.β. το δ' τρίμηνο από 128 μ.β. το προηγούμενο, 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 75%. Επιπλέον, ο δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) ενισχύθηκε σε 191% από 188% το προηγούμενο τρίμηνο, ποσοστό σημαντικά υψηλότερο σε σχέση με το εποπτικό όριο και τους στόχους της Διοίκησης.

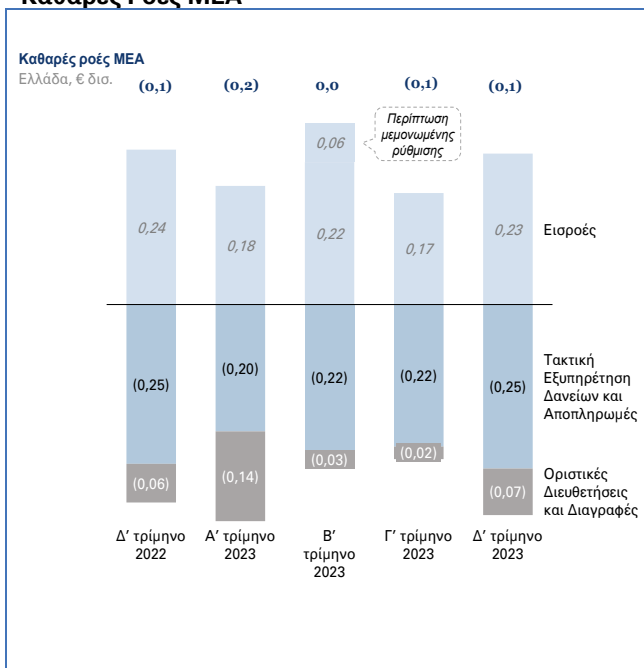
Τον Φεβρουάριο 2024, η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία μία επιπλέον έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred bond) ύψους €400 εκατ., διαφοροποιώντας περαιτέρω τη χρηματοδοτική της βάση, και ενισχύοντας βαθμιαία την κεφαλαιακή της θέση. Η έκδοση προστίθεται στη σειρά επιτυχημένων εκδόσεων ομολόγων ύψους Ευρώ 3,3 δισ. που πραγματοποίησε η Τράπεζα την τελευταία τριετία.

Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

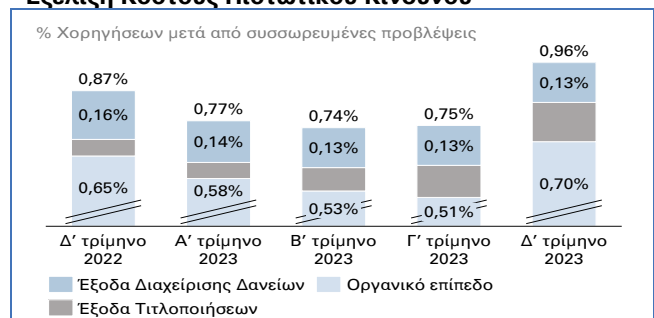
Ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου ανήλθε σε 6%, μειωμένος κατά 120 μ.β. σε τριμηνιαία βάση, ενώ ο αντίστοιχος Δείκτης Κάλυψης αυξήθηκε σε 45%.

Σε οργανικό επίπεδο, τα **Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα στην Ελλάδα** μειώθηκαν κατά €0,1 δισ. το δ' τρίμηνο, καθώς οι υψηλότερες εισροές αντισταθμίστηκαν πλήρως από την τακτική εξυπηρέτηση των δανείων (curings) και τις αποπληρωμές. Το δ' τρίμηνο, τα μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα σε επίπεδο Ομίλου μειώθηκαν κατά €0,6 δισ. σε τριμηνιαία βάση και ανήλθαν σε €2,2 δισ., ως αποτέλεσμα της αναταξινόμησης της περιμέτρου των χαρτοφυλακίων ΜΕΑ που σχετίζονται κυρίως με τη συναλλαγή «Gaia», ύψους €0,5 δισ., στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση». Ως αποτέλεσμα, ο **Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων** σε επίπεδο Ομίλου μειώθηκε σε 6%, υποχωρώντας κατά 120 μ.β. σε σχέση με το γ' τρίμηνο, ενώ λαμβανομένης υπόψη της αναταξινόμησης της θυγατρικής στη Ρουμανία, ο Δείκτης διαμορφώνεται σε 5,8%.

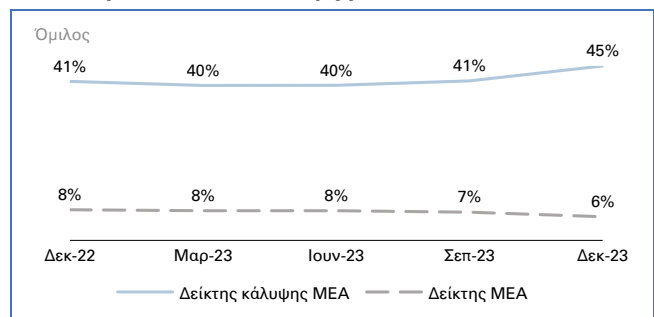
Καθαρές Ροές ΜΕΑ



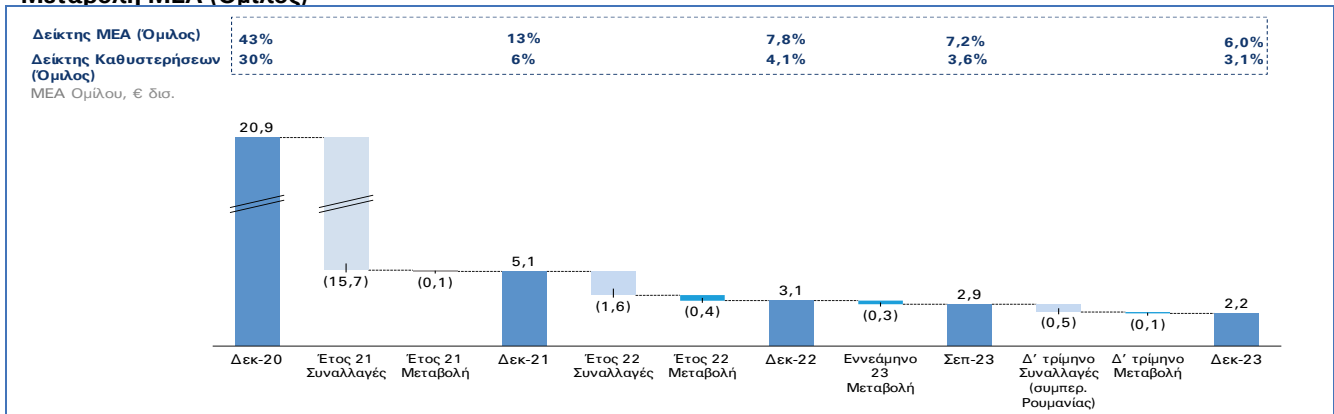
Εξέλιξη Κόστους Πιστωτικού Κινδύνου



Δείκτες & ποσοστά κάλυψης ΜΕΑ



Μεταβολή ΜΕΑ (Όμιλος)



Αύξηση του Δείκτη Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου στο 45%

Ο **Δείκτης Κάλυψης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων** του Ομίλου αυξήθηκε σε 47% στο τέλος του δ' τριμήνου 2023, ενώ ο συνολικός Δείκτης Κάλυψης, συμπεριλαμβανομένων των ενσώματων εξασφαλίσεων, ανήλθε σε 115%, ενώ λαμβανομένης υπόψη της αναταξινόμησης της θυγατρικής στη Ρουμανία, οι παραπάνω Δείκτες διαμορφώνονται σε 45% και 115% αντίστοιχα.

Ο Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων σε επίπεδο Ομίλου διαμορφώθηκε σε 90%, ενώ ο συνολικός Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων, συμπεριλαμβανομένων των ενσώματων εξασφαλίσεων, ανήλθε σε 150%, ενώ λαμβανομένης υπόψη της

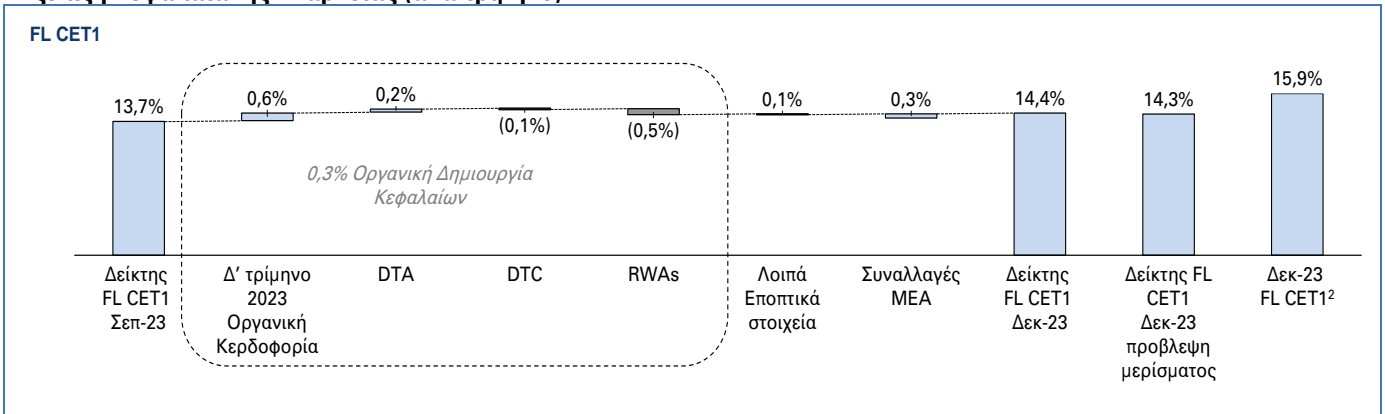
αναταξινόμησης της Alpha Bank Romania, οι παραπάνω δείκτες διαμορφώνονται σε 87% και 156% αντίστοιχα.

Ο Δείκτης Κάλυψης MEA αντικατοπτρίζει τη δομή του υποκείμενου χαρτοφυλακίου MEA, το οποίο απαρτίζεται κατά το μεγαλύτερο ποσοστό από MEA 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 από ρυθμισμένα ανοίγματα με λιγότερο από 90 ημέρες σε καθυστέρηση (45% του συνόλου ή €1 δισ.)

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Οργανική δημιουργία κεφαλαίων 0,3% το δ' τρίμηνο και 2,2% το 2023. Ο Δείκτης FLCET1 ανήλθε σε 14,3%

Εξέλιξη Κεφαλαιακής Επάρκειας (ανά τρίμηνο)



Τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FL CET1) ανήλθαν σε €4,6 δισ., ενώ ο **αντίστοιχος Δείκτης** (FL CET1) διαμορφώθηκε σε 14,4% ή 14,3% λαμβάνοντας υπόψη την πρόβλεψη για διανομή μερίσματος (8 μ.β.), ενισχυμένος κατά 68 μ.β. το δ' τρίμηνο. Συγκεκριμένα, η αύξηση προέκυψε κυρίως από τη θετική συνεισφορά κατά 27 μ.β. από την οργανική κερδοφορία του τριμήνου και τη θετική επίπτωση κατά 34 μ.β. από συναλλαγές MEA, από τις οποίες περίπου 26 μ.β. σχετίζονται με την συνθετική τιτλοποίηση που ολοκληρώθηκε το δ' τρίμηνο 2023.

Συνολικά για το 2023, ο Δείκτης FLCET1 ενσωματώνει πρόβλεψη 38 μονάδων βάσης για διανομή μερίσματος σε ποσοστό περίπου 20% από τα κέρδη της περιόδου. Λαμβάνοντας υπόψη τη θετική επίπτωση στα Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού (RWAs), που εκτιμάται ότι θα προκύψει από τις συναλλαγές MEA, ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FL CET1) ενισχύεται περαιτέρω και διαμορφώνεται στο 15,9%³.

Τον Δεκέμβριο 2023, ο **Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III** ανήλθε σε 18,6% ενώ συμπεριλαμβανομένης της προαναφερθείσας θετικής επίπτωσης στα Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού (RWAs) από συναλλαγές διαμορφώνεται σε 20,7%³.

Διεθνείς Δραστηριότητες

Τα Καθαρά Κέρδη μετά από φόρους από τις Διεθνείς Δραστηριότητες του Ομίλου ανήλθαν σε €30 εκατ., από €35 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, ως αποτέλεσμα των αυξημένων προβλέψεων καθώς και της μείωσης των κερδών μετά από φόρους από διακοπείσες δραστηριότητες λόγω της αναταξινόμησης της θυγατρικής του Ομίλου στη Ρουμανία. Το Καθαρό Έσοδο Τόκων παρέμεινε σχεδόν αμετάβλητο σε τριμηνιαία βάση, ενώ τα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες ενισχύθηκαν κατά 8%.

Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα μειώθηκαν κατά 7% σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα της μείωσης των Αμοιβών και εξόδων Προσωπικού, που προήλθε από τη θυγατρική του Ομίλου στην Κύπρο. Επιπλέον, το δ' τρίμηνο καταγράφηκαν προβλέψεις €6 εκατ. έναντι προβλέψεων ύψους €3 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο. Τα υπόλοιπα των δανείων (μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις) ανήλθαν σε €1,3 δισ. ενώ οι καταθέσεις διαμορφώθηκαν σε €3,1 δισ.,

λαμβανομένης υπόψη της αναταξινόμησης της θυγατρικής του Ομίλου στη Ρουμανία.

Το Έτος 2023, τα Προσαρμοσμένα Καθαρά Έσοδα μετά από φόρους ανήλθαν σε €140 εκατ. από €71 εκατ. το 2022, ως αποτέλεσμα κυρίως της ενισχυμένης επίδοσης στο Καθαρό Έσοδο Τόκων (+119%), που προέκυψε από τα υψηλότερα επιτόκια καθώς και από τη σημαντική βελτίωση της λειτουργικής αποδοτικότητας (Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα μειωμένος κατά 34 ποσοστιαίες μονάδες σε ετήσια βάση), συνεισφέροντας 17% στην κερδοφορία του Ομίλου και ενισχύοντας την αποδοτικότητα του απασχολούμενου κεφαλαίου CET1⁸ στο 33%. Πιο συγκεκριμένα, για την Κύπρο, τα Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη διαμορφώθηκαν σε €63 εκατ. το 2023 έναντι €16 εκατ. πριν από ένα χρόνο, ενώ αντίστοιχα, για τη Ρουμανία ανήλθαν σε €69 εκατ. έναντι €51 εκατ. το 2022.

Αθήνα, 7 Μαρτίου 2024

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 "όψεως" 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	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 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 οποιοδήποτε 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 Καθυστέρηση (27) προς το σύνολο των Δανείων σε Καθυστέρηση (33) την ημερομηνία αναφοράς.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
31	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
32	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
33	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
34	Δάνεια σε Καθυστέρηση	Τα Δάνεια σε Καθυστέρηση (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, μείον 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 μεταξύ των περιόδων αναφοράς.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
40	Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων/Σύνολο Ενεργητικού	Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων (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
41	Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	Λειτουργικά Έσοδα (36) μείον Λειτουργικά Έξοδα (55) της περιόδου.	Δείκτης κερδοφορίας
42	Κέρδη/(Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	Λειτουργικά Έσοδα (36) μείον 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 μείον 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 Ενώματων 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 Ενώματης 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	Ενώματη Καθαρή Θέση (Λογιστική Αξία)	Η Ενώματη 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	Ενώματη Καθαρή Θέση (Λογιστική Αξία) ανά Μετοχή	Ο λόγος της Ενώματης 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. €)
Δ' Τρίμηνο 2023

	Συμφωνία μεταξύ Λογιστικών Καταστάσεων και ΕΔΜΑ			Συμφωνία μεταξύ ΕΔΜΑ και Προσαρμοσμένων Λογαριασμών		
	Λογιστικές Καταστάσεις	Δ	ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ	Δ	Προσαρμοσμένοι Λογαριασμοί
Καθαρό Έσοδο από Τόκους	439		439	439		439
Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	99		99	99		99
Αποτελέσματα Χρημ/κών Πράξεων	37	(16)	21	21		21
Λοιπά Έσοδα	10		10	10		10
Λειτουργικά Έσοδα	584		568	568		568
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	(83)	(0)	(84)	(84)		(84)
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	(64)	(5)	(69)	(69)		(69)
Αποσβέσεις	(42)		(42)	(42)		(42)
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα			(194)	(194)		(194)
Εξαιρούμενα Κονδύλια		5	5	5	(5)	0
Λειτουργικά Έξοδα	(189)		(189)	(189)		(194)
Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων			353	353		353
Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων			379	379		374
Ζημίες Απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων ο/w Underlying ο/w servicing fees ο/w securitization expenses ο/w Covid	(200)	110	(90)	(90)		(90)
ο/w Underlying			(65)	(65)		(65)
ο/w servicing fees			(12)	(12)		(12)
ο/w securitization expenses			(12)	(12)		(12)
ο/w Covid			0	0		0
Λοιπές Ζημίες Απομείωσης	(1)		(1)	(1)		(1)
Ζημίες απομείωσης παγίων και συμμετοχών	(21)	11	(11)	(11)		(11)
Κέρδη/(Ζημίες) από πώληση παγίων και συμμετοχών	(10)	9	(2)	(2)		(2)
Προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού	(7)	6	(1)	(1)		(1)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	0		0	0		0
Κέρδη/(Ζημίες) πριν τον Φόρο εισοδήματος	156		276	276		270
Φόρος Εισοδήματος	(46)	(33)	(79)	(79)	2	(78)
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	109		196	196		192
Επίπτωση από συναλλαγές ΜΕΑ, Διακοπείσες δραστηριότητες & λοιπές αναπροσαρμογές	11	(87)	(75)	(75)	99	23
Καθαρά κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους	121	(0)	121	121	95	216

Αποτελέσματα Χρήσης | Όμιλος
(εκατ. €)
Έτος 2023

	Συμφωνία μεταξύ Λογιστικών Καταστάσεων και ΕΔΜΑ			Συμφωνία μεταξύ ΕΔΜΑ και Προσαρμοσμένων Λογαριασμών		
	Λογιστικές Καταστάσεις	Δ	ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ	Δ	Προσαρμοσμένοι Λογαριασμοί
Καθαρό Έσοδο από Τόκους	1,653		1,653	1,653		1,653
Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	372		372	372		372
Αποτελέσματα Χρημ/κών Πράξεων	53	(14)	39	39		39
Λοιπά Έσοδα	43		43	43		43
Λειτουργικά Έσοδα	2,123		2,109	2,109		2,109
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	(333)	(0)	(333)	(333)		(333)
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	(327)	0	(327)	(327)		(327)
Αποσβέσεις	(157)		(157)	(157)		(157)
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα			(817)	(817)		(817)
Εξαιρούμενα Κονδύλια		0	0	0	(0)	0
Λειτουργικά Έξοδα	(817)		(817)	(817)		(817)
Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων			1,252	1,252		1,252
Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων			1,292	1,292		1,291
Ζημίες Απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων	(470)	162	(308)	(308)		(308)
ο/w Underlying			(222)	(222)		(222)
ο/w servicing fees			(51)	(51)		(51)
ο/w securitization expenses			(35)	(35)		(35)
ο/w Covid			0	0		0
Λοιπές Ζημίες Απομείωσης	3		3	3		3
Ζημίες απομείωσης παγίων και συμμετοχών	(19)	8	(11)	(11)		(11)
Κέρδη/(Ζημίες) από πώληση παγίων και συμμετοχών	3	(1)	2	2		2
Προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού	(50)	48	(2)	(2)		(2)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	1		1	1		1
Κέρδη/(Ζημίες) πριν το Φόρο εισοδήματος	773		977	977		976
Φόρος Εισοδήματος	(233)	(46)	(279)	(279)	0	(279)
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	540		698	698		697
Επίπτωση από συναλλαγές ΜΕΑ, Διακοπείσες δραστηριότητες & λοιπές αναπροσαρμογές	71	(157)	(86)	(86)	169	83
Καθαρά κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους	611	0	611	611	169	780

¹ Τα Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους, τα οποία ανήλθαν σε €215,8 εκατ. το δ' τρίμηνο 2023, ορίζονται ως τα Καθαρά κέρδη / (Ζημιές) μετά τον φόρο εισοδήματος που ανήλθε στα €120,7 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένων: α) των μη επαναλαμβανόμενων Λειτουργικών Εξόδων ύψους €5 εκατ., β) της επίπτωσης των συναλλαγών ΜΕΑ ύψους €109 εκατ. και γ) των Λοιπών αναπροσαρμογών και Φόρων σχετιζόμενων με τα παραπάνω ύψους €22 εκατ. Αντίστοιχα για το έτος 2023, τα Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους, τα οποία ανήλθαν σε €780,4 εκατ., ορίζονται ως τα Καθαρά κέρδη / (Ζημιές) μετά τον φόρο εισοδήματος που ανήλθε στα €611 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένων: α) των μη επαναλαμβανόμενων Λειτουργικών Εξόδων ύψους €0,4 εκατ., β) της επίπτωσης των συναλλαγών ΜΕΑ ύψους €125 εκατ. και γ) των Λοιπών αναπροσαρμογών και Φόρων σχετιζόμενων με τα παραπάνω ύψους €32 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 δ' τρίμηνο 2023, Εξαιρούμενα Κονδύλια ύψους €5 εκατ. που σχετίζονται κυρίως με έκτακτες προβλέψεις Γενικών Διοικητικών Εξόδων

⁵ Το δ' τρίμηνο 2023, τα «Λοιπά Κονδύλια» αντιστοιχούν στο άθροισμα των: Λοπών Ζημιών απομείωσης -€0,6 εκατ., Ζημιών απομείωσης παγίων και συμμετοχών -€7,7 εκατ, Κερδών/(Ζημιών) από πώληση παγίων και συμμετοχών -€1,6 εκατ, Προβλέψεων και εξόδων μετασχηματισμού -€1 εκατ, αναλογίας κερδών / (ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες €0,3 εκατ. Το Έτος 2023, τα «Λοιπά Κονδύλια» αντιστοιχούν στο άθροισμα: της αντιστροφής Λοπών Ζημιών απομείωσης €2,7 εκατ., των Ζημιών απομείωσης παγίων και συμμετοχών -€8,3 εκατ, Κερδών/(Ζημιών) από πώληση παγίων και συμμετοχών €2,4 εκατ, των Προβλέψεων και εξόδων μετασχηματισμού -€1,5 εκατ, και της αναλογίας κερδών / (ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες €0,9 εκατ.

⁶ Το δ' τρίμηνο 2023, η επίπτωση από τις συναλλαγές ΜΕΑ ύψους €109,1 εκατ. περιλαμβάνει: €110,3 εκατ. ζημιών απομείωσης δανείων, εκ των οποίων €83,2 εκατ. ζημιών απομείωσης σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Gaia», €13,8 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Avratar», €4,7 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Sky», €5,3 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Solar», €3,1 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Leasing», €0,1 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Hermes» και «Cell», €0,03 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Regency», Ζημιών απομείωσης παγίων και συμμετοχών €10,9 εκατ. σχετιζόμενων με τη συναλλαγή «Skyline», Ζημιών από πώληση παγίων και συμμετοχών €15,5 εκατ., εκ των οποίων €3 εκατ. και €12,5 εκατ. σχετιζόμενα με τις συναλλαγές «Skyline» και «Sky» αντίστοιχα, €6,7 εκατ. χρηματοοικονομικές ζημιές που προέκυψαν από τις συναλλαγές «Hermes», «Nerptune» και «Light», 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)».

⁸ Απόδοση του απασχολούμενου κεφαλαίου CET1 στο 13% που αποτελεί τον στόχο της Διοίκησης.

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 Κεπαπτσόγλου

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 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 παρουσίαση.

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

Οι προαναφερθείσες δηλώσεις ενδέχεται, και συχνά όντως, διαφέρουν ουσιαστικά από τα πραγματικά αποτελέσματα. Τυχόν τέτοιες δηλώσεις σε αυτό το έγγραφο αντικατοπτρίζουν την τρέχουσα άποψη της «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» σχετικά με μελλοντικά γεγονότα και υποκείται 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.