



ALPHA
SERVICES AND HOLDINGS

Αποτελέσματα Β' τριμήνου 2023

Δελτίο Τύπου



Κύρια Χρηματοοικονομικά Μεγέθη 2023

Α' εξάμηνο

Β' τρίμηνο

Κέρδη μετά από Φόρους	€302,6 εκατ.	€191,4 εκατ.
Προσαρμοσμένα ¹ Κέρδη μετά από Φόρους	€357 εκατ.	€195 εκατ.
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (RoTBV) με βάση τα Προσαρμοσμένα ¹ Κέρδη μετά από Φόρους	12,0%	13,1%
Δείκτης FL CET1 ²	13,6%	13,6%
Ενσώματη Λογιστική Αξία ανά Μετοχή	€2,59	€2,59

Κύριες Εξελίξεις

- Ο Δείκτης Απόδοσης Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) με βάση τα Προσαρμοσμένα¹ Κέρδη μετά από Φόρους διαμορφώθηκε σε 13,1%.
- Ισχυρή κεφαλαιακή επάρκεια, με τους Κεφαλαιακούς Δείκτες να ξεπερνούν τους στόχους της Διοίκησης. Ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FL CET1), διαμορφώθηκε σε 13,4%, ενισχυμένος κατά 109 μονάδες βάσης (μ.β.) το β' τρίμηνο, ως αποτέλεσμα της θετικής συνεισφοράς κατά 71 μ.β. από την οργανική κερδοφορία του τριμήνου, κατά 56 μ.β. από την ολοκλήρωση δύο συναλλαγών ΜΕΑ και μίας συνθετικής τιτλοποίησης, καθώς και λαμβανομένης υπόψη της πρόβλεψης για διανομή μερίσματος. Επιπλέον, λαμβάνοντας υπόψη τη θετική επίπτωση στα Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού (RWAs), ο Δείκτης FL CET1², διαμορφώθηκε σε 13,6%. Ο αντίστοιχος Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανήλθε σε 18%.
- Το χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων αυξήθηκε κατά €0,4 δισ. σε τριμηνιαία βάση και ανήλθε σε €31,5 δισ., υψηλότερο κατά 3% σε ετήσια βάση, ενώ αμετάβλητες παραμένουν οι προοπτικές για ισχυρή πιστωτική επέκταση μεσοπρόθεσμα.
- Οι καταθέσεις αυξήθηκαν κατά €1,6 δισ. σε τριμηνιαία βάση, και ανήλθαν σε €51,8 δισ. κυρίως από επιχειρήσεις. Τα υπό Διαχείριση Περιουσιακά Στοιχεία αυξήθηκαν κατά €0,3 δισ. σε τριμηνιαία βάση. Οι προθεσμιακές καταθέσεις ενισχύθηκαν κατά 3 ποσοστιαίες μονάδες σε τριμηνιαία βάση, αντιπροσωπεύοντας το 25% των εγχώριων καταθέσεων της Τράπεζας, με την αύξηση των επιτοκίων καταθέσεων ως ποσοστό της αύξησης των επιτοκίων της αγοράς (beta) να βρίσκεται σε συμφωνία με τον κλάδο.
- Περαιτέρω εξυγίανση του ισολογισμού λόγω της ολοκλήρωσης των συναλλαγών ΜΕΑ «Sky» και «Hermes», συνολικής λογιστικής αξίας περίπου €3 δισ., τα οποία ήταν καταχωρημένα στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση». Ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου διαμορφώθηκε στο 7,6%, αμετάβλητος σε τριμηνιαία βάση, αντανakλώντας τη βελτίωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου και την επαναφορά ρυθμισμένων πιστοδοτήσεων σε ενήμερη κατάσταση που έχει ήδη δρομολογηθεί. Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα του Ομίλου ανήλθαν σε €3 δισ., εκ των οποίων ποσοστό 85% αφορά σε ΜΕΑ με εξασφαλίσεις, κυρίως Ιδιωτών. Ο Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων ανήλθε σε 40%.
- Η έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred bond) τον Ιούνιο 2023, ύψους €500 εκατ., διάρκειας 6 ετών και δυνατότητα ανάκλησης στα 5 έτη, με ονομαστικό επιτόκιο 6,875%, διαφοροποιεί τις πηγές χρηματοδότησης της Τράπεζας, ενισχύοντας περαιτέρω την κεφαλαιακή της θέση. Ο δείκτης Ελαχίστων Απαιτήσεων Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) διαμορφώνεται σε 24,34% συνυπολογιζόμενης της έκδοσης, επιτυγχάνοντας ήδη πλεόνασμα 4,4% ή €0,6 δισ. σε σχέση με τον μη δεσμευτικό στόχο που είχε τεθεί για την 1η Ιανουαρίου 2023.
- Το β' τρίμηνο 2023, τα Προσαρμοσμένα Κέρδη μετά από Φόρους στις διεθνείς δραστηριότητες του Ομίλου αυξήθηκαν κατά 21% σε τριμηνιαία βάση και 65% σε ετήσια βάση αντίστοιχα.

Επισκόπηση Αποτελεσμάτων

- Το Καθαρό Έσοδο Τόκων συνέχισε να ενισχύεται, μολονότι με μειωμένο ρυθμό +3% για το β' τρίμηνο σε επαναλαμβανόμενη βάση, ως αποτέλεσμα της ενίσχυσης των εσόδων χορηγήσεων και χρεογράφων, λόγω της αύξησης των επιτοκίων, τα οποία αντιστάθμισαν την αύξηση του κόστους των καταθέσεων. Το Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο ανήλθε σε 2,3%. Το Καθαρό Έσοδο Τόκων για το α' εξάμηνο του έτους ενισχύθηκε κατά 48,5% σε ετήσια βάση.
- Τα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες ανήλθαν σε €97,1 εκατ., αυξημένα κατά 10,5% σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα της αύξησης των προμηθειών χορηγήσεων καθώς και της θετικής συνεισφοράς από την αύξηση των προμηθειών Πιστωτικών Καρτών και Πληρωμών, λόγω της αυξημένης συναλλακτικής δραστηριότητας. Το α' εξάμηνο, τα επαναλαμβανόμενα έσοδα από προμήθειες αυξήθηκαν κατά 10,7%, σε συγκρίσιμη βάση, λαμβανομένης υπόψη της απόσχισης του τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών.
- Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα αυξήθηκαν κατά 3% σε τριμηνιαία βάση και ανήλθαν σε €240,4 εκατ. ως αποτέλεσμα της αύξησης του φόρου ακίνητης περιουσίας, των ασφαλίσεων καθώς και λόγω υψηλότερων επενδύσεων σε υποδομές πληροφορικής. Το α' εξάμηνο, τα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα αυξήθηκαν κατά 0,9%³ σε ετήσια βάση.
- Το Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων αυξήθηκε κατά 7,5% σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα της ενίσχυσης των Καθαρών Εσόδων από Τόκους και της βελτιωμένης επίδοσης στα έσοδα από προμήθειες. Το α' εξάμηνο 2023, το Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων ενισχύθηκε κατά +78,6%, ως αποτέλεσμα της αύξησης των κύριων εσόδων από τραπεζικές εργασίες (+30,5% σε ετήσια βάση) και της βελτίωσης του κόστους (-2,6% σε ετήσια βάση), υποστηρίζοντας τις προοπτικές για το 2023.
- Το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου διαμορφώθηκε σε 76 μ.β. το β' τρίμηνο, λαμβανομένων υπόψη των ζημιών απομείωσης ύψους €60,7 εκατ. καθώς και των εξόδων διαχείρισης καθυστερήσεων ύψους €12,8 εκατ., επίδοση καλύτερη από τον στόχο που είχε τεθεί για το 2023, αντανακλώντας την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ.
- Τα Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους, τα οποία ανήλθαν σε €195 εκατ. το β' τρίμηνο 2023, είναι τα Καθαρά κέρδη / (Ζημιές) μετά τον φόρο εισοδήματος ύψους €191 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένων: α) των μη επαναλαμβανόμενων λειτουργικών εξόδων ύψους €12 εκατ., β) της επίπτωσης των συναλλαγών ΜΕΑ ύψους €5 εκατ. και γ) των σχετιζόμενων με τα παραπάνω φόρων, ύψους €3 εκατ.



**Είμαστε πλέον
πλήρως
επικεντρωμένοι
στο θεμελιώδες
καθήκον μας
να στηρίζουμε
τις ελληνικές
επιχειρήσεις
και τα
νοικοκυριά**

«Κατά το πρώτο εξάμηνο του 2023, επιτύχαμε σημαντική πρόοδο ως προς την υλοποίηση των στόχων μας και, με εφελτήριο τις ισχυρές λειτουργικές μας επιδόσεις, καταγράψαμε Προσαρμοσμένα Κέρδη ύψους €357 εκατ., αυξημένα κατά 78% σε ετήσια βάση και κατά 20% σε σχέση με το πρώτο τρίμηνο του έτους.

Η ενίσχυση των Καθαρών Εσόδων από Τόκους συνεχίζει να κυριαρχεί στην εικόνα, καθώς η δυναμική από τα υψηλότερα επιτόκια ενισχύεται περαιτέρω από την απόδοση της εμπορικής μας πολιτικής. Αναπτύσσουμε το ενεργητικό μας με τρόπο βιώσιμο, διατηρώντας παράλληλα πειθαρχημένη προσέγγιση στην τιμολόγηση, ενώ το ισχυρό μας δίκτυο επιτρέπει να ενισχύουμε το παθητικό μας ακολουθώντας μετριοπαθή τιμολόγηση.

Τα Έσοδα από Αμοιβές και Προμήθειες διαμορφώνονται ανοδικά, ως απόρροια της ενίσχυσης των δραστηριοτήτων μας και της περαιτέρω ανάπτυξης στον τομέα των επενδυτικών προϊόντων. Η συγκράτηση των εξόδων συνεχίζεται, καθώς οι προσπάθειές μας για αύξηση της αποδοτικότητας βελτιώνουν περαιτέρω τις λειτουργικές μας επιδόσεις, με τον Δείκτη Εξόδων προς Έσοδα να διαμορφώνεται στο 44%, το χαμηλότερο επίπεδο που έχουμε καταγράψει από την έναρξη της ελληνικής κρίσης.

Συνεχίζουμε να ενισχύουμε την ανθεκτικότητα του ισολογισμού μας, επιτυγχάνοντας εντυπωσιακή αύξηση των εποπτικών κεφαλαίων κατά €1 δισ. μέσω ενός συνδυασμού ισχυρής οργανικής δημιουργίας κεφαλαίων και μίας σειράς συναλλαγών που ολοκληρώθηκαν σε ιδανικό χρόνο. Ειδικότερα, σε συνέχεια της πρώτης μας έκδοσης ΑΤ1 τον Φεβρουάριο, ολοκληρώσαμε με επιτυχία δύο συναλλαγές-ορόσημα για τη διαχείριση των ΜΕΑ (Projects Sky και Hermes) και μία συνθετική τιτλοποίηση που ισχυροποίησε περαιτέρω τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας. Συμπληρωματικά, η έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €500 εκατ. ισχυροποίησε περαιτέρω τα αποθέματα MREL, επιβεβαιώνοντας την οξυδέρκεια που χαρακτηρίζει την παρουσία μας στην αγορά ομολόγων καθώς και την αδιαπραγμάτευτη δέσμευσή μας να διευρύνουμε και να διαφοροποιούμε συνεχώς τη χρηματοδοτική μας βάση.

Όσον αφορά στο μέλλον, αξιοποιώντας την ισχυρή αναπτυξιακή δυναμική του πρώτου εξαμήνου στην Ελλάδα και στις άλλες χώρες όπου δραστηριοποιούμαστε, αναβαθμίζουμε τις προβλέψεις μας για την κερδοφορία το 2023 καθώς και για Απόδοση Ενσώματων Κεφαλαίων (RoTE), με τον στόχο μας να υπερβεί πλέον κατά πολύ το 11% (από 10% προηγούμενων), σε σύγκριση με το 7,5% που σημειώθηκε το 2022. Συνεχίζουμε την πορεία μας με ανανεωμένη αισιοδοξία και ενθουσιασμό, που εδράζονται στην αποφασιστικότητα μας για τη συνεπή υλοποίηση του Στρατηγικού μας Σχέδιου. Η αυξανόμενη ανταγωνιστικότητα και η ισχυρή αύξηση των ιδιωτικών και δημόσιων επενδύσεων ωθούν την ανάπτυξη της Ελλάδας με ρυθμούς που θα υπερβούν το 2,5% το τρέχον έτος, επίδοση πολύ υψηλότερη από τον μέσο όρο της ΕΕ. Σε αυτό το πλαίσιο, τον περασμένο Ιούνιο στο Investor Day της Τράπεζας, παρουσιάσαμε το Στρατηγικό Σχέδιο του Ομίλου για την περίοδο 2023-2025, το οποίο και λειτουργεί ως εφελτήριο υψηλότερων αποδόσεων, μέσω της αξιοποίησης των συγκριτικών μας πλεονεκτημάτων, όπως η θεμελιώδης αξία του Δικτύου της Alpha Bank και η υπεροχή μας στην εξυπηρέτηση δυναμικών τμημάτων Πελατών.

Παράλληλα, συνεχίζουμε τη δραστηριότητά μας ως υπεύθυνος κοινωνικός και οικονομικός εταίρος. Το εμβληματικό πρόγραμμα εταιρικής μας υπευθυνότητας "Μαζί, με στόχο την Υγεία" συνεχίζει να υποστηρίζει συμπολίτες μας σε απομακρυσμένες περιοχές, διασφαλίζοντας την ισότιμη πρόσβασή τους σε υπηρεσίες υγείας, ενώ σύμφωνα με την πρόσφατη Μελέτη Μέτρησης Κοινωνικού Αντικτύπου, η κοινωνική του αξία ήταν δεκαπλάσια της επένδυσης που παρείχαμε. Επιπλέον, συνεχίζουμε να στηρίζουμε ενεργά το πρόγραμμα στέγασης για νέους «Σπίτι μου», ενώ διατηρούμε πρωταγωνιστικό ρόλο στη διάχυση των προγραμμάτων οικονομικής ενίσχυσης της ελληνικής πολιτείας (pass), έχοντας εκδώσει περισσότερες από 1,2 εκατομμύρια κάρτες. Ταυτόχρονα, χιλιάδες κάτοχοι δανείων ύψους €3,8 δισ. έχουν ενταχθεί στο πρόγραμμα επιβράβευσης συνεπών δανειοληπτών, διασφαλίζοντας σημαντική στήριξη στον περιορισμό των επιπτώσεων από τη συνεχιζόμενη αύξηση των επιτοκίων.

Η απарέγκλιτη δέσμευσή μας στην υλοποίηση του Στρατηγικού μας Σχεδίου διασφαλίζει ότι βρισκόμαστε σε σταθερή τροχιά για την επανέναρξη της καταβολής μερισμάτων από τα κέρδη του 2023, με την επιφύλαξη της συνήθους έγκρισης από τις εποπτικές αρχές, και θα ήθελα να επαναλάβω την πρόθεσή μας να αυξήσουμε περαιτέρω το ποσό του κεφαλαίου που σχεδιάζουμε να επιστραφεί στους Μετόχους μας τα προσεχή χρόνια.

Θεωρούμε ως θεμελιώδες καθήκον μας να στηρίζουμε τους Έλληνες πολίτες και τις επιχειρήσεις στην πορεία προς τη βιώσιμη ανάπτυξη και την πράσινη μετάβαση, σε πλήρη ευθυγράμμιση με τον νέο Σκοπό του Ομίλου μας να «Στηρίζουμε την Πρόοδο στη Ζωή και την επιχειρηματικότητα για ένα καλύτερο Αύριο». Είμαστε, συνεπώς, αποφασισμένοι να αναλάβουμε ηγετικό ρόλο στην πορεία ανάπτυξης και μετασχηματισμού της ελληνικής οικονομίας, με στόχο τη δημιουργία αξίας για τους Μετόχους μας, τους Πελάτες και την Κοινωνία».

Βασίλης Ψάλτης, CEO

Κύρια Χρηματοοικονομικά Στοιχεία

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Όμιλος (€ εκατ.)	Α' εξάμηνο 2023	Α' εξάμηνο 2022	YoY (%)	Β' τρίμηνο 2023	Α' τρίμηνο 2023	QoQ (%)
Καθαρό Έσοδο από Τόκους	863,7	581,6	48,5%	440,1	423,6	3,9%
Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	185,0	204,3	(9,4%)	97,1	87,9	10,5%
Αποτελέσματα Χρημ/κών Πράξεων	43,2	108,5	(60,2%)	28,9	14,3	...
Λοιπά Έσοδα	23,0	35,3	(35,0%)	13,0	9,9	31,1%
Κύρια έσοδα από Τραπεζικές εργασίες	1.048,7	785,9	33,5%	537,2	511,5	5,0%
Λειτουργικά Έσοδα	1.114,9	929,7	19,9%	579,1	535,8	8,1%
Κύρια Λειτουργικά Έσοδα	1.071,7	821,2	30,5%	550,2	521,5	5,5%
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	(190,9)	(188,3)	1,4%	(94,7)	(96,2)	(1,6%)
Γενικά Διοικητικά Έξοδα ³	(200,5)	(218,9)	(8,4%)	(103,6)	(96,9)	7,0%
Αποσβέσεις	(82,3)	(79,2)	3,9%	(42,1)	(40,2)	4,7%
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα	(473,8)	(486,4)	(2,6%)	(240,4)	(233,3)	3,0%
Εξαιρούμενα Κονδύλια ⁴	(50,0)	2,7	...	(11,5)	(38,4)	(70,0%)
Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα	(523,7)	(483,7)	8,3%	(252,0)	(271,8)	(7,3%)
Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	597,9	334,8	78,6%	309,8	288,1	7,5%
Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	591,1	446,0	32,5%	327,1	264,0	23,9%
Ζημίες Απομείωσης	(145,3)	(139,9)	3,9%	(73,4)	(71,9)	2,2%
Λοιπές Ζημίες Απομείωσης	(10,2)	5,8	...	(2,9)	(7,2)	(59,8%)
Κέρδη/(Ζημίες) πριν τον Φόρο Εισοδήματος	435,6	311,8	39,7%	250,8	184,9	35,7%
Φόρος Εισοδήματος	(114,8)	(79,0)	45,4%	(64,6)	(50,2)	28,6%
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους	320,8	232,9	37,8%	186,2	134,6	38,3%
Επίπτωση από συναλλαγές ΜΕΑ ⁵	(18,2)	(215,2)	...	5,2	(23,5)	...
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους από διακοπείσες δραστηριότητες	0,0	220,9	...	0,0	0,0	...
Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας	302,6	238,6	26,8%	191,4	111,2	72,2%
Προσαρμοσμένα⁶ Κέρδη μετά από Φόρους	357	201	77,7%	195	162	20,3%

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης Όμιλος	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	YoY (%)
Ενεργητικό	72.921	73.704	77.406	75.782	73.406	(0,7%)
Χορηγήσεις (μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις)	38.681	38.230	38.858	38.098	37.787	2,4%
Χρεόγραφα	15.502	14.651	13.096	12.395	10.957	41,5%
Καταθέσεις	51.795	50.229	50.094	48.496	46.850	10,6%
Καθαρή Θέση	6.577	6.372	6.181	6.138	6.091	8,0%
Ενσώματη Καθαρή Θέση	6.073	5.859	5.715	5.671	5.613	8,2%

Κύριοι Δείκτες Όμιλος	Α' εξάμηνο 2023	Α' τρίμηνο 2023	Έτος 2022	Εννεάμηνο 2022	Α' εξάμηνο 2022
Κερδοφορία					
Καθαρό Έσοδο Τόκων/Μέσο Ενεργητικό (NIM)	2,3%	2,2%	1,7%	1,6%	1,6%
Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα	44,1%	44,7%	54,8%	56,3%	59,2%
Κεφαλαιακή Επάρκεια					
Δείκτης CET1 ²	13,6%	12,8%	12,5%	12,1%	11,7%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ²	18,0%	17,1%	16,8%	15,2%	14,7%
Ρευστότητα					
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις (LDR)	75%	76%	78%	79%	81%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	176%	164%	161%	161%	163%
Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου					
Δάνεια σε Καθυστέρηση	1.493	1.517	1.656	1.737	1.671
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ)	3.009	2.980	3.116	3.214	3.233
Δείκτης Καθυστερήσεων	3,8%	3,9%	4,1%	4,3%	4,2%
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	7,6%	7,6%	7,8%	8,0%	8,2%

Προοπτικές

Οι επίμονες πληθωριστικές πιέσεις έχουν αλλάξει σημαντικά το διεθνές επιτοκιακό περιβάλλον, οδηγώντας σε αύξηση του κόστους δανεισμού και με αυστηρότερους όρους χρηματοδότησης. Η εισροή πόρων από τα διαρθρωτικά ταμεία της ΕΕ, η αύξηση των άμεσων ξένων επενδύσεων σε συνδυασμό με υψηλά επίπεδα ρευστότητας στο τραπεζικό σύστημα και η αναμενόμενη επίτευξη της επενδυτικής βαθμίδας προβλέπεται να αμβλύνουν σημαντικά ή ακόμα και να αντιστρέψουν τον αντίκτυπο για τη χώρα, υποστηρίζοντας την ανθεκτικότητα της ελληνικής οικονομίας.

Στο Investor Day του Ιουνίου, η Τράπεζα ανακοίνωσε το Στρατηγικό της Σχέδιο για την περίοδο 2023-2025 και παρουσίασε ένα αναθεωρημένο σύνολο στόχων για τη δημιουργία αξίας και την ενίσχυση της βιώσιμης ανάπτυξης. Από την αρχή του έτους έως σήμερα, οι επικαιροποιημένοι στόχοι του Στρατηγικού Σχεδίου της Τράπεζας βρίσκονται σε πορεία υλοποίησης, με βελτίωση της κύριας κερδοφορίας επωφελούμενης από την ισχυρή αύξηση των εσόδων, έμφαση στον εξορθολογισμό του κόστους παρά τις πληθωριστικές πιέσεις, σημαντική εξυγίανση του ισολογισμού, οργανική δημιουργία κεφαλαίων καθώς και περαιτέρω πρόοδο προς την επίτευξη των στόχων που σχετίζονται με την ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (MREL). Οι βελτιωμένες λειτουργικές επιδόσεις εν μέσω ενός ευνοϊκού περιβάλλοντος επιτοκίων οδήγησαν σε αναβάθμιση του στόχου κερδοφορίας για το 2023 σε πάνω από 11% (από 10%). Ο Όμιλος θα συνεχίσει την δυναμική αναπτυξιακή του πορεία, επιταχύνοντας τη δημιουργία αξία για τους Μετόχους.

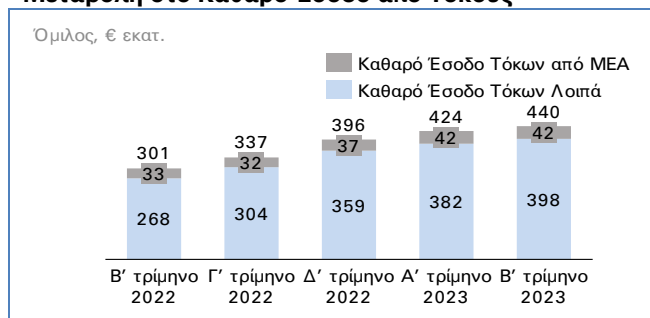
Κερδοφορία

Αύξηση του Καθαρού Εσόδου Τόκων επωφελούμενη από τα υψηλότερα επιτόκια. Κόστος πιστωτικού κινδύνου στις 76 μονάδες βάσης το β' τρίμηνο

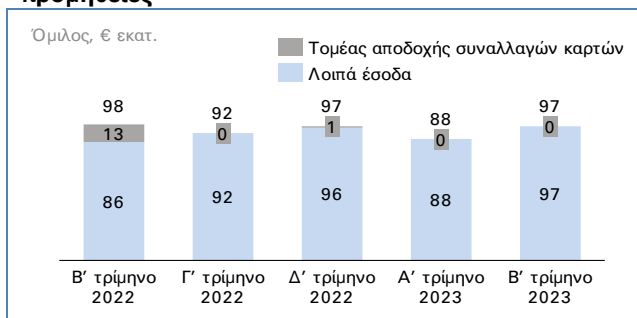
Οι επιδόσεις σε λειτουργικό επίπεδο ενισχύουν τα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έσοδα

- Συνεχίστηκε η αύξηση στο Καθαρό Έσοδο Τόκων (+3,9% σε τριμηνιαία βάση) ως αποτέλεσμα των υψηλότερων επιτοκίων και της ενίσχυσης των εσόδων από το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων, με συνεχή βελτίωση στην ποιότητα της κερδοφορίας, καθώς η συνεισφορά των ΜΕΑ στο Καθαρό Έσοδο Τόκων μειώθηκε σε 10%, έναντι 12% το προηγούμενο έτος. Το α' εξάμηνο 2023, το Καθαρό έσοδο Τόκων ενισχύθηκε κατά 48,5% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2022.
- Τα Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες ενισχύθηκαν σε €97,1 εκατ. από €87,9 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, ως αποτέλεσμα της αύξησης των προμηθειών χορηγήσεων καθώς και της θετικής συνεισφοράς από την αύξηση των προμηθειών Πιστωτικών Καρτών και Πληρωμών.
- Το β' τρίμηνο, τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα αυξήθηκαν κατά 3% ως αποτέλεσμα της αύξησης του φόρου ακίνητης περιουσίας, των ασφαλιστρών καθώς και της αύξησης των αποσβέσεων κυρίως άυλων περιουσιακών στοιχείων. Το α' εξάμηνο, τα επαναλαμβανόμενα έξοδα³ αυξήθηκαν κατά 0,9% σε ετήσια βάση ως αποτέλεσμα επενδύσεων καθώς και των πληθωριστικών πιέσεων.
- Το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου, μη συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών ΜΕΑ, διαμορφώθηκε σε 76 μ.β. το β' τρίμηνο, αντανakλώντας την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ.

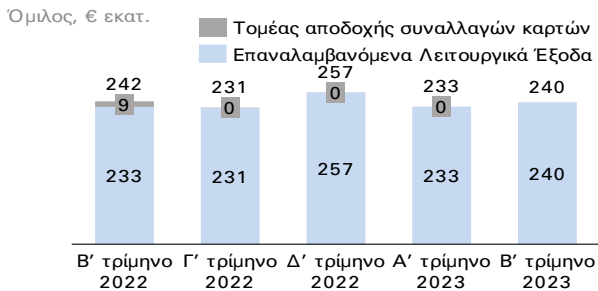
Μεταβολή στο Καθαρό Έσοδο από Τόκους



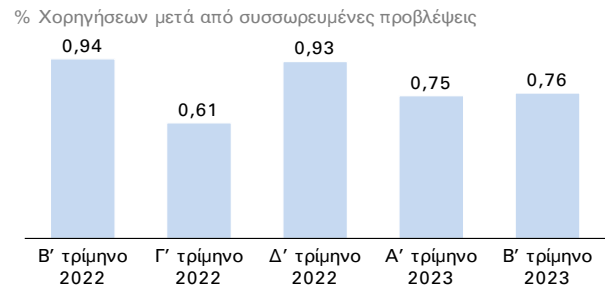
Μεταβολή στο Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες



Μεταβολή στα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα

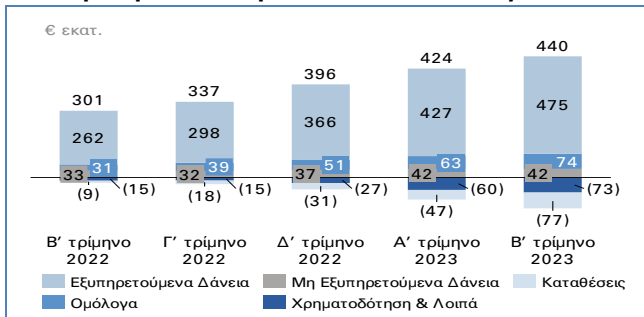


Μεταβολή στο Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου

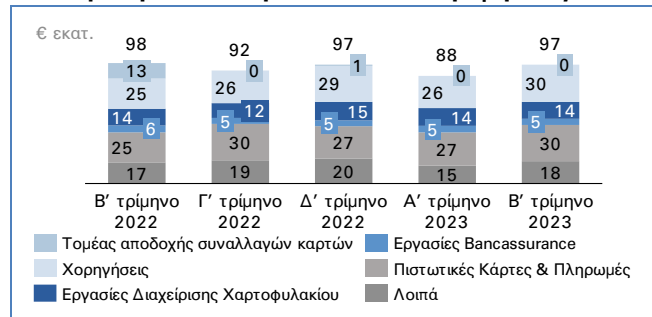


Αύξηση των κύριων εσόδων από Τραπεζικές εργασίες κατά +5% σε τριμηνιαία βάση

Μεταβολή στα Καθαρά Έσοδα από Τόκους



Μεταβολή στα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες



Η αύξηση στο Καθαρό Έσοδο Τόκων (+3,9% σε τριμηνιαία βάση) συνεχίζεται

Το Καθαρό Έσοδο Τόκων αυξήθηκε κατά €16,5 εκατ. ή 3,9% σε τριμηνιαία βάση και ανήλθε σε €440,1 εκατ. Η επίδοση του τριμήνου επηρεάστηκε θετικά κατά €4,7 εκατ. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, από το μεγαλύτερο ημερολογιακά τρίμηνο. Σε επαναλαμβανόμενη βάση, το Καθαρό Έσοδο Τόκων αυξήθηκε κατά +2,7%, ως αποτέλεσμα της αύξησης των χορηγήσεων και των εσόδων χρεογράφων, τα οποία αντιστάθμισαν την αύξηση του κόστους των καταθέσεων, ενώ το κόστος χρηματοδότησης από την ΕΚΤ παρέμεινε αμετάβλητο σε τριμηνιαία βάση, καθώς το αυξανόμενο κόστος των διατραπεζικών συναλλαγών (repos) αντιστάθμισε τα έσοδα από καταθέσεις στην ΕΚΤ. Το Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο αυξήθηκε κατά 10 μ.β. και ανήλθε σε 2,3%.

Η αύξηση των προμηθειών χορηγήσεων καθώς και των προμηθειών Πιστωτικών Καρτών και Πληρωμών συνέβαλαν στην ενίσχυση των εσόδων από προμήθειες κατά 10,5% το β' τρίμηνο

Τα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες ανήλθαν σε €97,1 εκατ., αυξημένα κατά 10,5% ή €9,2 εκατ. σε τριμηνιαία βάση, προερχόμενα από την αύξηση των προμηθειών χορηγήσεων ως αποτέλεσμα της ανάκαμψης των εκταμιεύσεων νέων δανείων, καθώς και της συνεισφοράς από την αύξηση των προμηθειών Πιστωτικών Καρτών και Πληρωμών. Το α' εξάμηνο, τα επαναλαμβανόμενα έσοδα από προμήθειες αυξήθηκαν κατά 10,7%, σε συγκρίσιμη βάση, λαμβανομένης υπόψη της απόσχισης του τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών, ως αποτέλεσμα της αύξησης των προμηθειών χορηγήσεων, των προμηθειών Πιστωτικών Καρτών καθώς και της υψηλότερης συνεισφοράς των εργασιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου.

Τα Κέρδη από Χρηματοοικονομικές Πράξεις ανήλθαν σε €28,9 εκατ. ως αποτέλεσμα αποτιμησιακού κέρδους παραγώγων καθώς και κερδών που προέκυψαν από συναλλαγματικές διαφορές.

Τα Λοιπά Έσοδα διαμορφώθηκαν σε €13 εκατ. το β' τρίμηνο 2023.

Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα αυξήθηκαν το β' τρίμηνο (+3%), σε τριμηνιαία βάση, κυρίως λόγω των πληθωριστικών πιέσεων

Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα αυξήθηκαν κατά 3% σε τριμηνιαία βάση ή κατά €7 εκατ. και ανήλθαν σε €240,4 εκατ., ως αποτέλεσμα της αύξησης του φόρου ακίνητης περιουσίας, των ασφαλιστρών καθώς και της αύξησης των αποσβέσεων κυρίως άυλων περιουσιακών στοιχείων.

Τα **Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα** διαμορφώθηκαν σε €252 εκατ. μειωμένα κατά 7,3% σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, κυρίως λόγω μη επαναλαμβανόμενων Εξόδων («Εξαιρουμένων Κονδυλίων») ύψους €11,5 εκατ., έναντι €38,4 εκατ. το α' τρίμηνο 2023 σχετιζόμενων με την ολοκλήρωση του προγράμματος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (VSS) το α' τρίμηνο.

Το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου αντικατοπτρίζει την ανθεκτική επίδοση του χαρτοφυλακίου MEA

Σε οργανικό επίπεδο, οι **Ζημίες Απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων** ανήλθαν σε €60,7 εκατ., αυξημένες από €58,7 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο. Τα **έξοδα διαχείρισης** δανείων της Ceral ανήλθαν σε €12,8 εκατ. έναντι €13,3 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο.

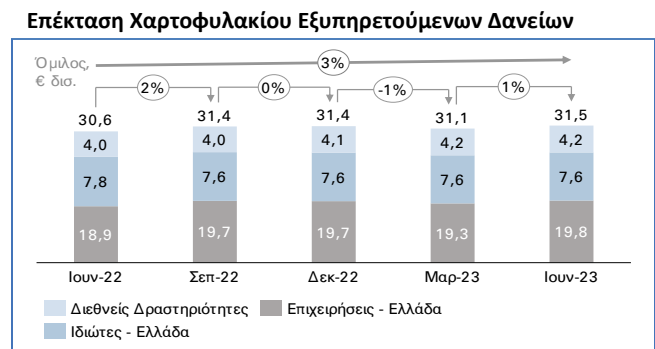
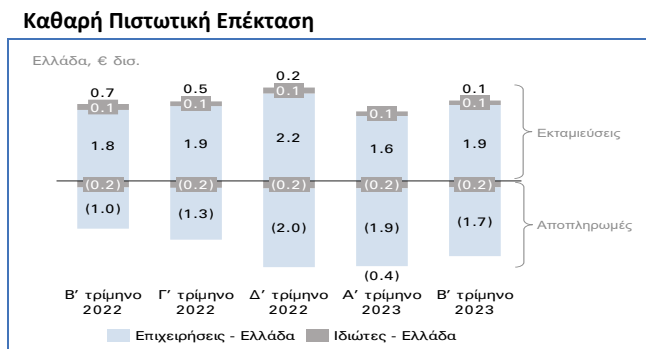
Μη λαμβανομένων υπόψη των Ζημιών Απομείωσης που αφορούν σε συναλλαγές χαρτοφυλακίων MEA, το **Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου** ως ποσοστό των χορηγήσεων μετά από προβλέψεις διαμορφώθηκε σε 76 μ.β. (συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαχείρισης) έναντι 75 μονάδων βάσης το προηγούμενο τρίμηνο. Λαμβάνοντας υπόψη την επίπτωση των συναλλαγών, το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου διαμορφώνεται σε 81 μ.β., εκ των οποίων 5 μ.β. σχετίζονται με συναλλαγές MEA, έναντι 119 μ.β. το προηγούμενο τρίμηνο.

Η **επίπτωση από τις συναλλαγές MEA⁴** ήταν θετική για το τρίμηνο, ύψους €5,2 εκατ. και προήλθε από κέρδη €8 εκατ. σχετιζόμενα με τη συναλλαγή «Sky», έναντι €23.5 εκατ. αρνητικής επίπτωσης το α' τρίμηνο 2023.

Οι **Λοιπές Ζημίες Απομείωσης** ανήλθαν σε €2,9 εκατ. το β' τρίμηνο 2023.

Βασικά Στοιχεία Ισολογισμού

Αύξηση στο χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων σε τριμηνιαία βάση (+1%)



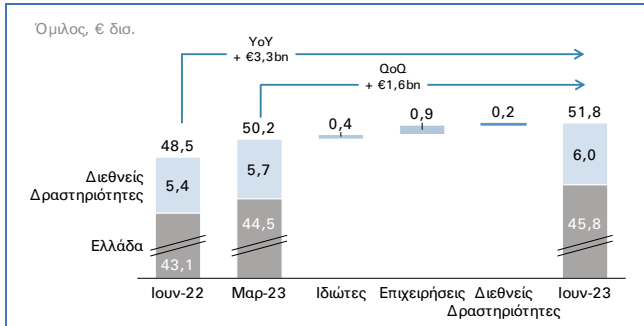
Οι **νέες εκταμιεύσεις** στην Ελλάδα αυξήθηκαν το β' τρίμηνο και διαμορφώθηκαν σε €2 δισ., κυρίως στους κλάδους του εμπορίου, των μεταφορών, της ενέργειας, της μεταποίησης και του τουρισμού. Σημειώνεται ότι η συνολική λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου Χορηγήσεων περιλαμβάνει τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής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

Το **χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων** του Ομίλου (εξαιρουμένων των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των συναλλαγών «Galaxy» και «Cosmos») αυξήθηκε σε €31,5 δισ. (+1% σε τριμηνιαία βάση) το β' τρίμηνο, ως αποτέλεσμα της αύξησης των χορηγήσεων νέων δανείων καθώς και της επιβράδυνσης των αποπληρωμών επιχειρηματικών δανείων. Σε ετήσια βάση, τα Εξυπηρετούμενα δάνεια ενισχύθηκαν κατά 3%, ως αποτέλεσμα της αύξησης των επιχειρηματικών δανείων στην Ελλάδα και των Διεθνών δραστηριοτήτων του Ομίλου κατά 6% και 5% αντίστοιχα, ενώ τα δάνεια Ιδιωτών μειώθηκαν κατά 3%.

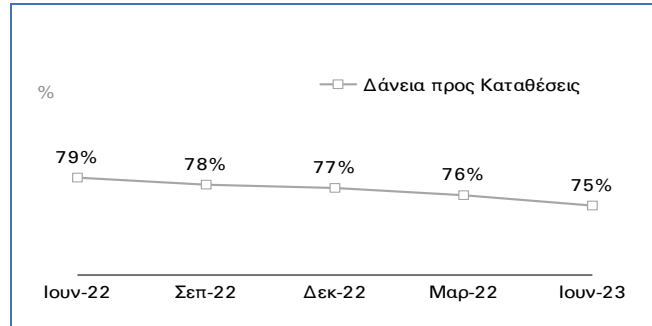
Η **καθαρή πιστωτική επέκταση** στην Ελλάδα διαμορφώθηκε σε €0,1 δισ., αντανακλώντας την αυξημένη πιστωτική ζήτηση κυρίως από τις επιχειρήσεις, ενώ η άνοδος των αποπληρωμών που παρατηρήθηκε τα δύο προηγούμενα τρίμηνα υποχώρησε. Σύμφωνα με τον τρέχοντα προγραμματισμό, οι εκταμιεύσεις αναμένεται να αυξηθούν τα επόμενα τρίμηνα.

Αύξηση των καταθέσεων κατά €1,6 δισ. σε τριμηνιαία βάση

Μεταβολή καταθέσεων



Δάνεια προς Καταθέσεις (Ομίλος)



Οι συνολικές καταθέσεις του Ομίλου αυξήθηκαν κατά €1,6 δισ. σε τριμηνιαία βάση και διαμορφώθηκαν σε €51,8 δισ., λόγω εισροών προθεσμιακών καταθέσεων από Επιχειρήσεις και νοικοκυριά. Σε ετήσια βάση, οι καταθέσεις του Ομίλου αυξήθηκαν κατά 3,3 δισ.

Οι προθεσμιακές καταθέσεις ενισχύθηκαν περαιτέρω, αντιπροσωπεύοντας το 25% των εγχώριων καταθέσεων της Τράπεζας. Το κόστος των προθεσμιακών καταθέσεων αυξήθηκε σε 1,86%, συμπεριλαμβανομένης της επίπτωσης από τις προθεσμιακές καταθέσεις σε δολάρια, έναντι 1,14% το προηγούμενο τρίμηνο. Το β' τρίμηνο, η αύξηση των επιτοκίων καταθέσεων, ως ποσοστό της αύξησης των επιτοκίων της αγοράς (beta), διαμορφώθηκε σε 13%, με τον αντίστοιχο συντελεστή των καταθέσεων σε Ευρώ να ανέρχεται σε 9%, λόγω της αργής μετάβασης στις προθεσμιακές καταθέσεις και του υψηλότερου επιτοκίου Euribor.

Υψηλοί Δείκτες ρευστότητας

Μετά την αποπληρωμή επιπλέον ύψους €4 δισ. του Προγράμματος Στοχευμένων Πράξεων Μακροπρόθεσμης Αναχρηματοδότησης (TLTRO) με λήξη τον Ιούνιο 2023, η χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) μειώθηκε σε €5 δισ. στο τέλος του β' τριμήνου 2023. Το κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 118 μ.β. από 90 μ.β. το προηγούμενο τρίμηνο, κυρίως λόγω του υψηλότερου κόστους καταθέσεων.

Η ισχυρή ρευστότητα του Ομίλου αντικατοπτρίζεται στον Δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις, ο οποίος βελτιώθηκε περαιτέρω και ανήλθε σε 75%. Επιπλέον, ο δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) ενισχύθηκε σε 176% από 164% το προηγούμενο τρίμηνο, ποσοστό αρκετά υψηλότερο του εποπτικού ορίου. Τον Ιούνιο, η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία μία επιπλέον έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred bond) ύψους €500 εκατ., διαφοροποιώντας περαιτέρω τη χρηματοδοτική της βάση, και ενισχύοντας περαιτέρω βαθμιαία την κεφαλαιακή της θέση.

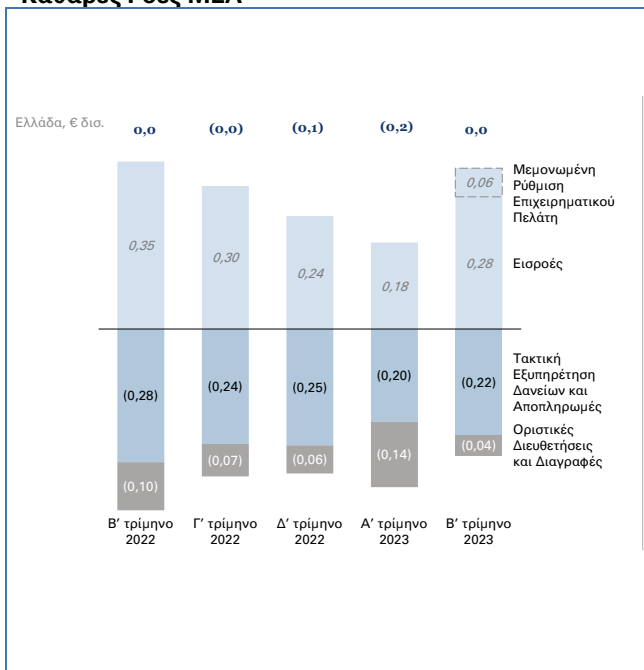
Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

Ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου αμετάβλητος σε τριμηνιαία βάση

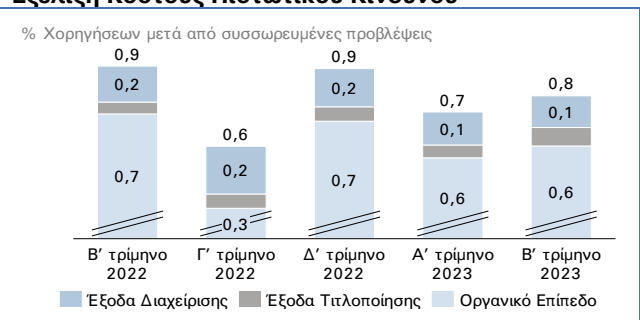
Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα στην Ελλάδα παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητα και ανήλθαν €2,8 δισ., καθώς οι αυξανόμενες εισροές που προέκυψαν από μία μεμονωμένη ρύθμιση επιχειρηματικού πελάτη, αντισταθμίστηκαν πλήρως από την τακτική εξυπηρέτηση των δανείων (curings) και τις αποπληρωμές. Ως αποτέλεσμα, ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων σε επίπεδο Ομίλου παρέμεινε αμετάβλητος σε 7,6% το β' τρίμηνο.

Το β' τρίμηνο, η Τράπεζα προχώρησε σε περαιτέρω εξυγίανση του ισολογισμού της με την ολοκλήρωση δύο συναλλαγών ΜΕΑ («Sky» και «Hermes»), συνολικής λογιστικής αξίας περίπου €3 δισ., τα οποία ήταν καταχωρημένα στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση».

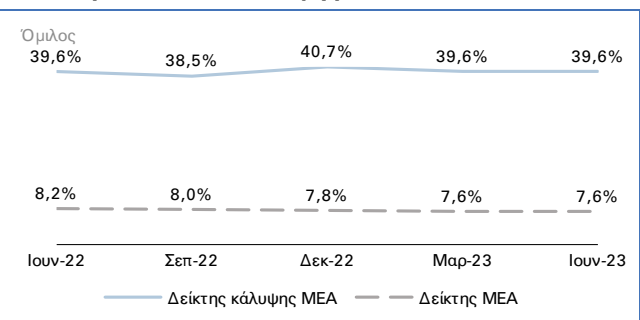
Καθαρές Ροές ΜΕΑ



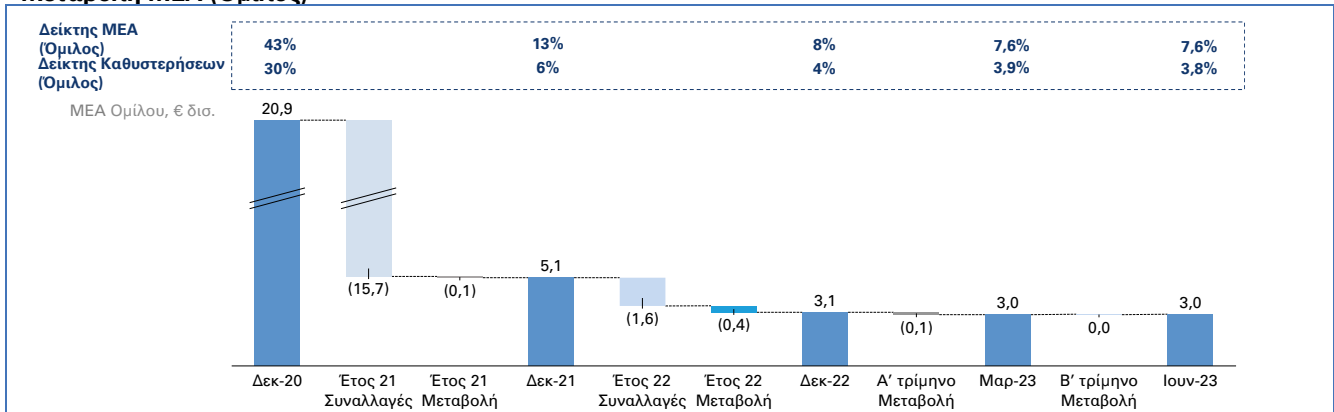
Εξέλιξη Κόστους Πιστωτικού Κινδύνου



Δείκτες & ποσοστά κάλυψης ΜΕΑ



Μεταβολή ΜΕΑ (Όμιλος)



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

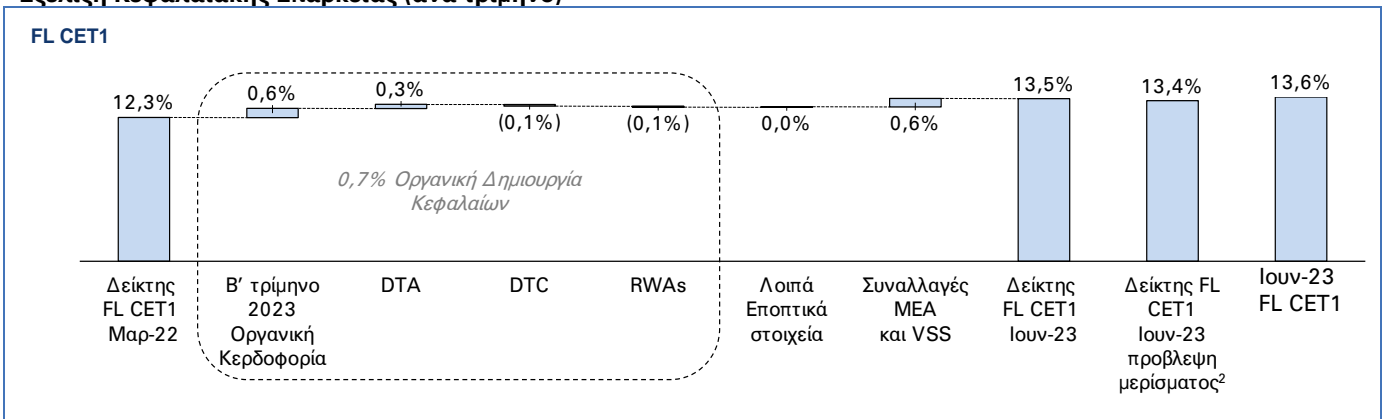
Ο Δείκτης Κάλυψης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου ανήλθε σε 40% στο τέλος του β' τριμήνου 2023, ενώ ο συνολικός Δείκτης Κάλυψης, συμπεριλαμβανομένων των ενσώματων εξασφαλίσεων, ανήλθε σε 111%. Ο Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων σε επίπεδο Ομίλου διαμορφώθηκε σε 80%, ενώ ο συνολικός Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων, συμπεριλαμβανομένων των ενσώματων εξασφαλίσεων, ανήλθε σε 144%.

Ο Δείκτης Κάλυψης ΜΕΑ αντικατοπτρίζει τη δομή του υποκείμενου χαρτοφυλακίου ΜΕΑ, το οποίο απαρτίζεται κατά το μεγαλύτερο ποσοστό από ΜΕΑ Ιδιωτών με εξασφαλίσεις, ενώ ένα μεγάλο ποσοστό αφορά σε (ρυθμισμένα) ενήμερα ανοίγματα, με λιγότερο από 90 ημέρες σε καθυστέρηση. Από τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα του Ομίλου ύψους €3 δισ., παραπάνω από τα μισά αφορούν σε στεγαστικά δάνεια (ποσοστό 50% του συνόλου), ενώ ένα μεγάλο μέρος αποτελείται από ρυθμισμένα ανοίγματα με λιγότερο από 90 ημέρες σε καθυστέρηση (45% του συνόλου ή €1,4 δισ.)

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FL CET1) διαμορφώθηκε σε 13,6%², ξεπερνώντας τον αρχικό στόχο

Εξέλιξη Κεφαλαιακής Επάρκειας (ανά τρίμηνο)



Τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FL CET1) ανήλθαν σε €4,3 δισ., ενώ ο **αντίστοιχος Δείκτης** (FL CET1) διαμορφώθηκε σε 13,5% ή 13,4% λαμβανομένης υπόψη της πρόβλεψης για διανομή μερίσματος, ενισχυμένος κατά 109 μ.β. το β' τρίμηνο. Συγκεκριμένα, η αύξηση προέκυψε κυρίως από τη θετική συνεισφορά κατά 71 μ.β. από την οργανική κερδοφορία του τριμήνου και τη θετική επίπτωση κατά 56 μ.β. από την ολοκλήρωση δύο συναλλαγών ΜΕΑ και μίας συνθετικής τιτλοποίησης.

Λαμβάνοντας υπόψη τη θετική επίπτωση στα Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού (RWAs), που εκτιμάται ότι θα προκύψει από τις συναλλαγές, ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FL CET1) ενισχύεται περαιτέρω και διαμορφώνεται στο 13,6%. Επιπλέον, η Τράπεζα έχει προγραμματίσει άλλες συνθετικές τιτλοποιήσεις εξυπηρετούμενων δανείων εντός του 2023, οι οποίες αναμένεται να ενισχύσουν περαιτέρω τον Δείκτη κατά περίπου 20 μ.β.

Τον Ιούνιο 2023, ο αντίστοιχος **Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III** ανήλθε σε 18%, λαμβανομένης υπόψη της προαναφερθείσας θετικής επίπτωσης στα RWAs από συναλλαγές.

Διεθνείς Δραστηριότητες

Τα Καθαρά Κέρδη μετά από φόρους ανήλθαν σε €33 εκατ., από €27 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο και €20 εκατ. το β' τρίμηνο 2022. Το Καθαρό Έσοδο Τόκων αυξήθηκε κατά 10% το β' τρίμηνο, ενώ τα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες ενισχύθηκαν κατά 3%. Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα μειώθηκαν κατά 6% σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα κυρίως της ετήσιας εισφοράς στο Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων της Ρουμανίας που καταγράφηκε το α' τρίμηνο. Επιπλέον, το β' τρίμηνο καταγράφηκαν προβλέψεις €2 εκατ. έναντι αναστροφής προβλέψεων ύψους €2 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο. Τα υπόλοιπα των δανείων (μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις) παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητα (+0,3%) και ανήλθαν σε €4,2 δισ., ενώ οι καταθέσεις αυξήθηκαν σε €6 δισ.

Το α' εξάμηνο 2023, τα Προσαρμοσμένα Καθαρά Έσοδα μετά από φόρους ανήλθαν σε €61 εκατ. από €21 εκατ. το α' εξάμηνο 2022, ως αποτέλεσμα κυρίως της ενισχυμένης επίδοσης στο Καθαρό Έσοδο Τόκων (+63%), που προέκυψε από τα υψηλότερα επιτόκια καθώς και τη σημαντική βελτίωση της λειτουργικής αποδοτικότητας (Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα μειωμένος κατά 26 ποσοστιαίες μονάδες σε ετήσια βάση), συνεισφέροντας 17% στην κερδοφορία του Ομίλου και ενισχύοντας την αποδοτικότητα του απασχολούμενου κεφαλαίου CET1⁷ στο 32%.

Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ)

Αριθμός αναφοράς	Όνομασία	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 όπως ορίζεται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
16	Ζημιές απομείωσης ή προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στις ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών και συναφή έξοδα, όπως ορίζεται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης, λαμβανομένων υπόψη τυχόν αναμορφώσεων στα εν λόγω κονδύλια, μείον αναπροσαρμογές της διοίκησης στις ζημιές απομείωσης των δανείων της περιόδου δημοσίευσης. Οι αναπροσαρμογές διοίκησης για ζημιές απομείωσης δανείων περιλαμβάνουν γεγονότα που δεν συμβαίνουν με συγκεκριμένη συχνότητα και γεγονότα που επηρεάζονται άμεσα από τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς ή/και παρουσιάζουν σημαντικές διακυμάνσεις μεταξύ των περιόδων αναφοράς.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
17	Ζημιές απομείωσης σχετικές με συναλλαγές	Αντιπροσωπεύει την επίδραση της ενσωμάτωσης σεναρίων πώλησης στην εκτίμηση των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
18	Έσοδα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο σύνολο: "Κέρδη μείον ζημιές που προκύπτουν από διακοπή αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος" συν τα "Κέρδη μείον ζημιές από χρηματοοικονομικές συναλλαγές", όπως δημοσιεύονται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου αναφοράς. Τυχόν αναπροσαρμογές της διοίκησης στα Έσοδα Χρηματοοικονομικών Πράξεων περιλαμβάνουν γεγονότα που δεν συμβαίνουν με συγκεκριμένη συχνότητα και γεγονότα που επηρεάζονται άμεσα από τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς ή/και παρουσιάζουν σημαντικές διακυμάνσεις μεταξύ των περιόδων αναφοράς.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
19	Φόρος εισοδήματος	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο Φόρο εισοδήματος, όπως δημοσιεύεται στις οικονομικές καταστάσεις της περιόδου αναφοράς του Ομίλου, μείον αναπροσαρμογές διοίκησης στον τρέχοντα φόρο της χρήσης. Τυχόν αναπροσαρμογές της διοίκησης στο Φόρο εισοδήματος περιλαμβάνουν γεγονότα που δεν συμβαίνουν με συγκεκριμένη συχνότητα και γεγονότα που επηρεάζονται άμεσα από τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς ή/και παρουσιάζουν σημαντικές διακυμάνσεις μεταξύ των περιόδων αναφοράς.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
20	Συντελεστής Μόχλευσης	Ο Δείκτης υπολογίζεται από τα κεφάλαια της Κατηγορίας Ι (Tier 1) διαιρούμενα με το Σύνολο του Ενεργητικού (52).	Τυπική Τραπεζική ορολογία
21	Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις	Ο λόγος των «Δανείων μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις» (23) προς τις «Καταθέσεις» (8) της περιόδου αναφοράς.	Δείκτης Ρευστότητας
22	Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο ή Καθαρό Έσοδο Τόκων/Μέσο Ενεργητικό (NIM)	Ο λόγος του Καθαρού εσόδου τόκων της περιόδου (ετησιοποιημένο), όπως ορίζεται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης, προς το μέσο υπόλοιπο του "Συνόλου Ενεργητικού" (52) της αντίστοιχης περιόδου. Το μέσο υπόλοιπο ορίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του υπολοίπου στο τέλος της περιόδου και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου.	Δείκτης κερδοφορίας
23	Δάνεια μετά από Συσσωρευμένες προβλέψεις	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στα «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών» όπως δημοσιεύεται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό της περιόδου αναφοράς.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
24	Κάλυψη Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Ο λόγος των Συσσωρευμένων προβλέψεων και προσαρμογών στην εύλογη αξία (1) συν των μειώσεων στα κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας 1 ως αποτέλεσμα της εφαρμογής των απαιτήσεων σχηματισμού προβλέψεων για την κάλυψη μη εξυπηρετούμενων δανείων (calendar provisioning), προς το υπόλοιπο των ΜΕΑ (27) στο τέλος της περιόδου αναφοράς.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
25	Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Ο λόγος του συνόλου των «Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων» (27) προς το υπόλοιπο των χορηγήσεων (12) στο τέλος της περιόδου αναφοράς.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
26	Συνολική Κάλυψη Μη Εξυπηρετούμενων	Ο λόγος των Συσσωρευμένων προβλέψεων και προσαρμογών στην εύλογη αξία (1) συν την αξία των περιουσιακών στοιχείων που παραχωρούνται για εξασφάλιση των πισοδοτήσεων, συν τις μειώσεις	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού

	Ανοιγμάτων	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.	
27	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοιγμάτων (ΜΕΑ)	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοιγμάτων (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) Ανοιγμάτων που έχουν άνω των 90 ημερών καθυστέρηση, β) Θεωρείται ότι ο οφειλέτης δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως τις πιστωτικές του υποχρεώσεις χωρίς τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων, ανεξάρτητα από την ύπαρξη οποιοδήποτε καθυστερούμενου ποσού ή από τον αριθμό των ημερών καθυστέρησης.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
28	Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων από ενσώματες εξασφαλίσεις	Ο λόγος της «Συνολικής αξίας εξασφαλίσεων» που λαμβάνονται για τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοιγμάτων προς το σύνολο των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (27) την ημερομηνία αναφοράς.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
29	Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων από ενσώματες εξασφαλίσεις	Ο λόγος της «Συνολικής αξίας εξασφαλίσεων» που λαμβάνονται για τα Δάνεια σε Καθυστερήση (27) προς το σύνολο των Δανείων σε Καθυστερήση (33) την ημερομηνία αναφοράς.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
30	Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων	Ο λόγος των «Συσσωρευμένων προβλέψεων και προσαρμογών εύλογης αξίας» (1) συν μειώσεις στα κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας 1 ως αποτέλεσμα της εφαρμογής των απαιτήσεων σχηματισμού προβλέψεων για την κάλυψη μη εξυπηρετούμενων δανείων (calendar provisioning), προς το σύνολο των Δανείων σε Καθυστερήση (33) στο τέλος της περιόδου.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
31	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
32	Συνολικός Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων	Ο λόγος των Συσσωρευμένων προβλέψεων και προσαρμογών εύλογης αξίας (1) συν τη συνολική αξία των εξασφαλίσεων για τα δάνεια σε 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
33	Δάνεια σε Καθυστερήση	Τα Δάνεια σε Καθυστερήση (33) είναι τα Δάνεια (12) που είναι σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού
34	Προσαρμοσμένα Κέρδη μετά από Φόρους	Τα προσαρμοσμένα κέρδη για τα οικονομικά έτη 2022 και 2021 δεν είναι συγκρίσιμα, λόγω της διαφορετικής απεικόνισής τους από την 1.1.2022, η οποία δεν εξαιρεί συγκεκριμένους λογαριασμούς όπως ο λογαριασμός χρηματοοικονομικών εσόδων και βασιίζεται σε συγκεκριμένες παραδοχές και κριτήρια. Τα κύρια κονδύλια εσόδων και εξόδων που εξαιρούνται από τον υπολογισμό του προσαρμοσμένου κέρδους αναφέρονται παρακάτω. 1. Μετασχηματισμός σχετιζόμενος με: α. Κόστος Μετασχηματισμού και συναφή Έξοδα, β. Έξοδα και κέρδη/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
35	Λειτουργικά Έσοδα	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο άθροισμα των: "Καθαρό έσοδο από τόκους", "Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες", "Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος", "Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων", "Λοιπά έσοδα", "Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες", "Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών συμβόλαια" όπως δημοσιεύονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις την περίοδο της δημοσίευσης, λαμβανομένων υπόψη τυχόν αναμορφώσεων στα εν λόγω κονδύλια.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
36	Λοιπά (Λειτουργικά) Έσοδα	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο άθροισμα των: «Έσοδα από μερίσματα», «Λοιπά Έσοδα», «Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες», «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
37	Λοιπές Ζημιές Απομείωσης	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στις «Ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων» όπως ορίζεται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
38	Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων/Σύνολο Ενεργητικού	Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων της περιόδου (39) (ετησιοποιημένο) διαιρούμενο με το μέσο υπόλοιπο του Συνόλου του Ενεργητικού (52) της αντίστοιχης περιόδου. Το μέσο υπόλοιπο του Συνόλου του Ενεργητικού ορίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του Συνόλου του Ενεργητικού στο τέλος της περιόδου και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου.	Δείκτης κερδοφορίας
39	Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	Λειτουργικά Έσοδα (35) μείον Λειτουργικά Έξοδα (53) της περιόδου.	Δείκτης κερδοφορίας
40	Κέρδη/(Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	Λειτουργικά Έσοδα (35) μείον Λειτουργικά Έξοδα (53) της περιόδου, συν Ζημιές απομείωσης δανείων (16), συν Λοιπές απομειώσεις.	Δείκτης κερδοφορίας
41	Κέρδη/(Ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	Κέρδη/(Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος (40) της περιόδου αναφοράς μείον τον Φόρο εισοδήματος της περιόδου (19).	Δείκτης κερδοφορίας
42	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
43	Κέρδη/(Ζημιές) που αναλογούν στους μετόχους	Κέρδη/(Ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες (41) της περιόδου αναφοράς, μείον επίπτωση από συναλλαγές ΜΕΑ (13) συν Κέρδη/(Ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από διακοπείσες δραστηριότητες (42) συν Δικαιώματα τρίτων, όπως ορίζονται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης.	Δείκτης κερδοφορίας
44	Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα	Ο λόγος των Επαναλαμβανόμενων Λειτουργικών Εξόδων της περιόδου (45) προς τα Κύρια Λειτουργικά Έσοδα (4) της αντίστοιχης περιόδου.	Δείκτης Αποδοτικότητας
45	Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα	Σύνολο Λειτουργικών εξόδων (53) μείον αναπροσαρμογές διοίκησης στα λειτουργικά έξοδα. Οι αναπροσαρμογές διοίκησης στα λειτουργικά έξοδα περιλαμβάνουν γεγονότα που δεν συμβαίνουν με συγκεκριμένη συχνότητα και γεγονότα που επηρεάζονται άμεσα από τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς ή/και παρουσιάζουν σημαντικές διακυμάνσεις μεταξύ των περιόδων αναφοράς.	Δείκτης Αποδοτικότητας
46	Δείκτης απόδοσης ιδίων κεφαλαίων	Ο λόγος των Καθαρών κερδών/(ζημιών) που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας (ετησιοποιημένα), όπως δημοσιεύονται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου	Δείκτης κερδοφορίας

		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.	
47	Απόδοση Ενώματων Ιδίων Κεφαλαίων	Ο λόγος των Καθάρων Κερδών/(Ζημιών) που αναλογούν σε: Μετόχους της Τράπεζας (ετριοποιημένα) 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
48	"RWA Density"	Ο λόγος των Σταθμισμένων για τον Κίνδυνο Στοιχείων του Ενεργητικού (RWAs) προς το Σύνολο του Ενεργητικού (52) για την περίοδο αναφοράς.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
49	Χρεόγραφα	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο άθροισμα από τα «Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου» και «Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου», όπως αυτά δημοσιεύονται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό την περίοδο αναφοράς.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
50	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
51	Ενώματη Καθαρή Θέση (Λογιστική Αξία) ανά Μετοχή	Ο λόγος της Ενώματης Καθαρής Θέσης (Λογιστική Αξία) (50) προς τον αριθμό των μετοχών.	Δείκτης Αποτίμησης
52	Σύνολο Ενεργητικού	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο «Σύνολο Ενεργητικού» (52), όπως δημοσιεύεται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό της περιόδου αναφοράς, λαμβανομένων υπόψη τυχόν αναμορφώσεων στο εν λόγω κονδύλι.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
53	Συνολικά Λειτουργικά Εξοδα	Ο όρος αυτός περιλαμβάνει το σύνολο των Αμοιβών και εξόδων προσωπικού, των Εξόδων προγραμμάτων οικιοθελούς αποχώρησης προσωπικού, των Γενικών διοικητικών εξόδων, των Αποσβέσεων και των Λοιπών εξόδων, όπως αυτά δημοσιεύονται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό της περιόδου αναφοράς, λαμβανομένων υπόψη τυχόν αναμορφώσεων στα εν λόγω κονδύλια.	Τυπική Τραπεζική ορολογία

Αποτελέσματα Χρήσης | Όμιλος
(εκατ. €)
Β' Τρίμηνο 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	440		440	440		440
Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	97		97	97		97
Αποτελέσματα Χρημ/κών Πράξεων	35		29	29		29
Λοιπά Έσοδα	13	(6)	13	13	(0)	13
Λειτουργικά Έσοδα	585		579	579		579
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	(99)	4	(95)	(95)		(95)
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	(108)	4	(104)	(104)		(104)
Αποσβέσεις	(42)		(42)	(42)		(42)
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα			(240)	(240)		(240)
Εξαιρούμενα Κονδύλια		(12)	(12)	(12)	12	0
Λειτουργικά Έξοδα	(248)		(252)	(252)		(240)
Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων			310	310		309
Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων			327	327		338
Ζημίες Απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων ο/w Underlying	(78)	4	(73)	(73)		(73)
ο/w servicing fees			(53)	(53)		(53)
ο/w securitization expenses			(13)	(13)		(13)
ο/w Covid			0	0		0
Λοιπές Ζημίες Απομείωσης	(3)		(3)	(3)		(3)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	0	(0)	0	0	0	0
Κέρδη/(Ζημίες) πριν το Φόρο εισοδήματος	256		251	251		262
Φόρος Εισοδήματος	(65)	(0)	(65)	(65)	(3)	(68)
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	191		186	186		195
Επίπτωση από συναλλαγές ΜΕΑ		5	5	5	(5)	0
Διακοπείσες δραστηριότητες	0	0	0	0	0	0
Καθαρά κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους	191	0	191	191	3	195

¹ Τα Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους, τα οποία ανήλθαν σε €195 εκατ. το β' τρίμηνο 2023, είναι τα Καθαρά κέρδη / (Ζημιές) μετά τον φόρο εισοδήματος ύψους €191 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένων: α) των μη επαναλαμβανόμενων λειτουργικών εξόδων ύψους €12 εκατ., β) της επίπτωσης των συναλλαγών MEA ύψους €5 εκατ. και γ) των σχετιζόμενων με τα παραπάνω φόρων, ύψους €3 εκατ. Τα προσαρμοσμένα κέρδη για τα οικονομικά έτη 2022 και 2021 δεν είναι συγκρίσιμα, λόγω της διαφορετικής απεικόνισής τους από την 1.1.2022.

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

³ Λαμβανομένης υπόψη της απόσχισης του τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών.

⁴ Το β' τρίμηνο 2023, Εξαιρούμενα Κονδύλια ύψους €12 εκατ. σχετιζόμενα κυρίως με Έξοδα/Ζημιές από μη αναμενόμενες δικαστικές διαφορές ύψους €7 εκατ., με το κόστος που προέκυψε από το Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (VSS) του 2023 και αντιστροφή προηγούμενου προγράμματος ύψους €3,9 εκατ., με Δαπάνες σχετιζόμενες με το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού ύψους €0,6 εκατ., με πληρωμή αναβαλλόμενου τιμήματος σχετιζόμενο με την CEPAL €0,9 εκατ. και με Έκτακτο Έσοδο λόγω γεγονότων μη αναμενόμενου λειτουργικού κινδύνου ύψους €0,9 εκατ.

⁵ Το β' τρίμηνο 2023, η επίπτωση από τις συναλλαγές MEA περιλαμβάνει €4 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με συναλλαγές, €1 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Skyline», €8 εκατ. χρηματοοικονομικά κέρδη που προέκυψαν από τη συναλλαγή «Sky», €1 εκατ. Ζημιές χρηματοοικονομικών πράξεων που προέκυψαν από τη συναλλαγή «Hermes», καθώς και φόρων σχετιζόμενων με τα παραπάνω.

⁶ Λεπτομερής αναφορά για τα προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη γίνεται στην τελευταία σελίδα του Δελτίου στον πίνακα «Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ)».

⁷ 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/investor-relations>

Πληροφορίες

Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών

FGS Global

Ιάσων Κεπατσόγλου

Διευθυντής

Διεύθυνση Σχέσεων με Θεσμικούς Επενδυτές
και Αναλυτές

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 παρούσα.

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

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

Αυτή η παρουσίαση δεν αποτελεί προσφορά, πρόσκληση ή σύσταση για αγορά ή πώληση ή 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 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 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 ουσιωδώς 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.