



ALPHA
SERVICES AND HOLDINGS

Αποτελέσματα Β' τριμήνου 2024

Δελτίο Τύπου



Κύρια Χρηματοοικονομικά Μεγέθη 2024

Α' εξάμηνο

Β' τρίμηνο

Κέρδη μετά από Φόρους	€322,5 εκατ.	€110,3 εκατ.
Προσαρμοσμένα ¹ Κέρδη μετά από Φόρους	€437,0 εκατ.	€214,4 εκατ.
Δείκτης Απόδοσης Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (RoTBV) με Βάση τα Προσαρμοσμένα ¹ Κέρδη μετά από Φόρους	13,6%	14,0%
Δείκτης FL CET1	14,8%	14,8%
Ενσώματη Λογιστική Αξία ανά Μετοχή	€2,86	€2,86

Κύριες Εξελίξεις

- Το α' εξάμηνο 2024, ο Δείκτης Απόδοσης Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων με βάση τα Προσαρμοσμένα Κέρδη μετά από Φόρους διαμορφώθηκε σε 13,6%², τα Προσαρμοσμένα Κέρδη ανά μετοχή ανήλθαν σε €0,18², ενώ ο Δείκτης FL CET1 σημείωσε αύξηση 50 μ.β. σε τριμηνιαία βάση λαμβανομένης υπόψη της πρόβλεψης για διανομή μερίσματος.
- Τα Καθαρά κέρδη μετά από φόρους ανήλθαν σε €322,5 εκατ. το α' εξάμηνο 2024, ενισχυμένα κατά 6,6% σε σχέση με το αντίστοιχο εξάμηνο του 2023, ως αποτέλεσμα των υψηλότερων εσόδων καθώς και της βελτίωσης του κόστους και των προβλέψεων, τα οποία απορρόφησαν πλήρως την επίπτωση από την επιτάχυνση της εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ.
- Το Χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων του Ομίλου αυξήθηκε κατά 4,5% σε ετήσια βάση και ανήλθε σε €29,8 δισ. Το α' εξάμηνο 2024, οι νέες εκταμιεύσεις δανείων αυξήθηκαν κατά 7% έναντι του α' εξαμήνου 2023, ως αποτέλεσμα της αύξησης κατά 55% από νοικοκυριά και 4% από επιχειρήσεις.
- Τα κεφάλαια πελατών ενισχύθηκαν κατά 8,1% σε ετήσια βάση, συνεπεία της αύξησης των υπό Διαχείριση Περιουσιακών Στοιχείων (AUMs) ενώ οι καταθέσεις παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητες σε ετήσια βάση. Οι προθεσμιακές καταθέσεις ως ποσοστό των εγχώριων καταθέσεων της Τράπεζας παρέμειναν αμετάβλητες σε τριμηνιαία βάση, στο 25% (εξαιρουμένων των καταθέσεων φορέων του Δημοσίου), με την αύξηση των επιτοκίων καταθέσεων ως ποσοστό της αύξησης των επιτοκίων της αγοράς (beta) να ανέρχεται σε 17%.
- Ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου μειώθηκε σε 4,7%, λόγω της εμπροσθοβαρούς υλοποίησης του πλάνου εξυγίανσης ΜΕΑ. Το κόστος πιστωτικού Κινδύνου διαμορφώθηκε σε 64 μ.β. για το α' εξάμηνο 2024.
- Ο Δείκτης FL CET1 ενισχύθηκε κατά 50 μ.β. το α' εξάμηνο του 2024, ως αποτέλεσμα της θετικής συνεισφοράς κατά 126 μ.β. από την οργανική κερδοφορία της περιόδου, της αρνητικής επίπτωσης κατά 39 μ.β. από συναλλαγές και 36 μ.β. από την πρόβλεψη για διανομή μερίσματος σε ποσοστό περίπου 35% από τα καθαρά κέρδη. Λαμβανομένης υπόψη της θετικής επίπτωσης στα Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού (RWAs), ο Δείκτης FL CET1, διαμορφώθηκε σε 16,6%³ και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανήλθε σε 21,3%³.
- Η Ενσώματη Καθαρή Αξία της Τράπεζας ανήλθε σε €6,7 δισ. το β' τρίμηνο, αυξημένη κατά 11% σε ετήσια βάση ή 8% μετά την καταβολή των μερισμάτων.

Επισκόπηση Αποτελεσμάτων

- Ανθεκτική επίδοση στο Καθαρό Έσοδο Τόκων, το οποίο παρά τις πιέσεις ανήλθε σε €409,2 εκατ., μειωμένο κατά 2,5% σε τριμηνιαία βάση, επίδοση καλύτερη από την αρχικά αναμενόμενη, ως αποτέλεσμα της χαμηλότερης συνεισφοράς των δανείων και του υψηλότερου κόστους χρηματοδότησης. Το α' εξάμηνο, το Καθαρό έσοδο Τόκων ενισχύθηκε κατά 6,4% σε ετήσια βάση.
- Τα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες ανήλθαν σε €100,1 εκατ., ενισχυμένα κατά 3,5% σε τριμηνιαία

βάση, λόγω της αύξησης των υπό διαχείριση περιουσιακών στοιχείων AUMs και της ενισχυμένης συναλλακτικής δραστηριότητας, με επιδόσεις καλύτερες από την αρχική εκτίμηση. Το α' εξάμηνο τα Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες αυξήθηκαν κατά 13,7%.

- Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα διαμορφώθηκαν σε €213,3 εκατ. αυξημένα κατά 6.4% σε τριμηνιαία βάση, λόγω υψηλότερων αμοιβών Προσωπικού, αυξημένων αμοιβών τρίτων, υψηλότερων εξόδων προβολής και διαφήμισης καθώς και επενδύσεων σε υποδομές πληροφορικής. Σε ετήσια βάση, τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα μειώθηκαν κατά 0,5% το α' εξάμηνο, ως αποτέλεσμα μειωμένων εισφορών προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF).
- Το β' τρίμηνο, το Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων ανήλθε σε €313,2 εκατ., μειωμένο κατά 2,6% σε τριμηνιαία βάση ενώ το α' εξάμηνο 2024 ενισχύθηκε κατά 13,8% σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα της αύξησης στα Καθαρά Έσοδα από Τόκους.
- Το β' τρίμηνο 2024, το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου, μη συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών ΜΕΑ, διαμορφώθηκε σε 57 μ.β., ενώ εξαιρουμένων των εξόδων διαχείρισης και των εξόδων που σχετίζονται με συναλλαγές συνθετικής τιτλοποίησης ανήλθε σε 31 μονάδες βάσης, αντανakλώντας την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ. Το α' εξάμηνο το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου ανήλθε σε 64 μ.β.
- Τα Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους, τα οποία ανήλθαν σε €214 εκατ. το β' τρίμηνο 2024, ορίζονται ως τα Καθαρά κέρδη μετά τον φόρο εισοδήματος ύψους €110 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένων: α) των μη επαναλαμβανόμενων Λειτουργικών Εξόδων ύψους €1 εκατ., β) της επίπτωσης των συναλλαγών ΜΕΑ ύψους €102 εκατ. και γ) των Λοιπών αναπροσαρμογών και Φόρων σχετιζόμενων με τα παραπάνω ύψους €2 εκατ.



« Δύο σημαντικά ορόσημα έδωσαν τον τόνο στις εξελίξεις για την Alpha Bank, το β' τρίμηνο του 2024. Τον Ιούνιο, λάβαμε την έγκριση των εποπτικών αρχών για την πρώτη διανομή μερίσματος στους Μετόχους μας από το 2007. Επιπλέον, η Alpha Bank ανέκτησε την επενδυτική βαθμίδα στην αξιολόγησή της από τον οίκο Moody's μετά από 14 χρόνια. Και οι δύο αυτές εξελίξεις συνιστούν την επικύρωση της πλήρους επιστροφής μας στην κανονικότητα, αποδεικνύοντας ότι η διεθνής επενδυτική κοινότητα αναγνωρίζει τις άοκνες προσπάθειές μας για τον μετασχηματισμό της Τράπεζας και την αντιμετώπιση των συνεπειών από τη δημοσιονομική κρίση. Μπορούμε τώρα να προσβλέπουμε σε ένα μέλλον με υψηλότερη επαναλαμβανόμενη κερδοφορία, ενισχυόμενα κεφαλαιακά αποθέματα και αυξημένη επιβράβευση των Μετόχων μας.

Είμαστε υπερήφανοι για την επίτευξη επαναλαμβανόμενων κερδών ύψους €437 εκατ. ευρώ κατά το α' εξάμηνο του έτους, κέρδη που αντιστοιχούν σε απόδοση 13,6% επί των ενσώματων ιδίων κεφαλαίων και σε κέρδη ύψους €0,18 ανά μετοχή για τους Μετόχους μας. Καταγράψαμε, επίσης, αξιοσημείωτη πρόοδο στη διαμόρφωση ενός ισχυρού δανειακού προγράμματος, το οποίο θα εκταμιευθεί εντός των επόμενων τριμήνων, αλλά και στην υποστήριξη των πελατών μας για την καλύτερη επενδυτική διαχείριση των περιουσιακών τους στοιχείων, επιβεβαιώνοντας έτσι την ηγετική μας θέση στην Ελλάδα. Επιπλέον, επιταχύναμε την απομόχλευση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, με αποτέλεσμα ο σχετικός δείκτης να διαμορφωθεί στο 4,7%.

Η στρατηγική μας συνεργασία με την UniCredit εξελίσσεται με ταχείς ρυθμούς, καθώς ολοκληρώθηκε η συμφωνία για την κοινή μας παρουσία στη Ρουμανία και οριστικοποιήθηκε το πλαίσιο διάθεσης των αμοιβαίων κεφαλαίων UniCredit onemarkets, τα οποία ήδη προσφέρονται στους Πελάτες μας. Η συνεργασία μας με την UniCredit συνιστά ευκαιρία να ηγηθούμε των εξελίξεων στην ελληνική αγορά, εισάγοντας καινοτόμα προϊόντα ως μέρος ενός εκτεταμένου πανευρωπαϊκού δικτύου.

Η ελληνική οικονομία συνεχίζει να ισχυροποιείται. Καθώς ο πληθωρισμός υποχωρεί και η ροή των επενδύσεων παραμένει ισχυρή, η Ελλάδα βρίσκεται σε πλεονεκτική θέση ώστε να ανταπεξέλθει στις γεωπολιτικές αβεβαιότητες και να καταγράψει έναν από τους υψηλότερους ρυθμούς οικονομικής μεγέθυνσης στην ευρωζώνη φέτος.

Κατά το α' εξάμηνο του 2024, καταφέραμε επίσης να σημειώσουμε ταχεία πρόοδο στην υλοποίηση της στρατηγικής μας, επιτυγχάνοντας σειρά στόχων νωρίτερα από τον σχεδιασμό μας. Έτσι, είμαστε στην ευχάριστη θέση να αναβαθμίσουμε τις προβλέψεις μας σχετικά με τα έσοδα και την επαναλαμβανόμενη κερδοφορία του Ομίλου μας, για το σύνολο του έτους».

Βασίλης Ψάλτης, CEO

**Προσβλέπουμε σε
υψηλότερη
επαναλαμβανόμενη
κερδοφορία,
αυξημένη
επιβράβευση των
Μετόχων μας και
ενισχυόμενα
κεφαλαιακά
αποθέματα**

Κύρια Χρηματοοικονομικά Στοιχεία

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Όμιλος (€ εκατ.)	Α' εξάμηνο 2023	Α' εξάμηνο 2024	YoY (%)	Α' τρίμηνο 2024	Β' τρίμηνο 2024	QoQ (%)
Καθαρό Έσοδο από Τόκους	779,3	828,9	6,4%	419,7	409,2	(2,5%)
Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	173,1	196,9	13,7%	96,8	100,1	3,5%
Κύρια έσοδα από Τραπεζικές εργασίες	952,5	1.025,8	7,7%	516,5	509,4	(1,4%)
Αποτελέσματα Χρημ/κών Πράξεων	31,7	45,2	42,7%	31,9	13,3	(58,2%)
Λοιπά Έσοδα	21,6	22,8	5,6%	5,7	17,1	...
Λειτουργικά Έσοδα	1.005,7	1.093,8	8,8%	554,0	539,8	(2,6%)
Κύρια Λειτουργικά Έσοδα	974,0	1.048,6	7,7%	522,1	526,5	0,8%
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	(164,6)	(180,6)	9,7%	(87,3)	(93,3)	6,9%
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	(176,6)	(151,0)	(14,5%)	(71,9)	(79,1)	10,0%
Αποσβέσεις	(74,9)	(82,1)	9,7%	(41,3)	(40,8)	(1,0%)
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα	(416,0)	(413,7)	(0,6%)	(200,5)	(213,3)	6,4%
Εξαιρούμενα Κονδύλια ⁴	(5,0)	(4,6)	(7,2%)	(3,3)	(1,3)	(59,9%)
Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα	(421,0)	(418,3)	(0,6%)	(203,8)	(214,6)	5,3%
Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	558,0	634,9	13,8%	321,7	313,2	(2,6%)
Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	584,7	675,5	15,5%	350,3	325,2	(7,1%)
Ζημίες Απομείωσης	(145,6)	(114,3)	(21,5%)	(62,8)	(51,5)	(18,0%)
Λοιπά Κονδύλια ⁵	(3,1)	(8,5)	...	(4,3)	(4,2)	(2,1%)
Κέρδη/(Ζημίες) πριν τον Φόρο Εισοδήματος	436,0	552,7	26,8%	283,1	269,5	(4,8%)
Φόρος Εισοδήματος	(125,0)	(161,7)	29,3%	(77,8)	(83,9)	7,9%
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους	311,0	391,0	25,7%	205,4	185,6	(9,6%)
Επίπτωση από συναλλαγές ΜΕΑ ⁶	(18,2)	(108,2)	...	(6,6)	(101,6)	...
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους από διακοπείσες δραστηριότητες	42,1	41,8	(0,8%)	16,3	25,4	55,6%
Λοιπές αναπροσαρμογές	(32,2)	(2,1)	(93,5%)	(2,9)	0,8	...
Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας	302,6	322,5	6,6%	212,2	110,3	(48,0%)
Προσαρμοσμένα⁷ Κέρδη μετά από Φόρους	356,6	437,0	22,6%	222,7	214,4	(3,7%)

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης Όμιλος	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024	YoY (%)
Ενεργητικό	72.921	74.392	73.663	74.379	74.738	2,5%
Χορηγήσεις (μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις)	38.681	38.799	36.161	36.316	35.824	(7,4%)
Χρεόγραφα	15.502	16.196	16.052	16.334	17.233	11,2%
Καταθέσεις	51.795	52.331	48.449	47.254	48.189	(7,0%)
Καθαρή Θέση	6.577	6.739	6.905	7.084	7.191	9,3%
Ενσώματη Καθαρή Θέση	6.073	6.240	6.438	6.619	6.734	10,9%

Κύριοι Δείκτες Όμιλος	Α' Εξάμηνο 2023	Εννεάμηνο 2023	Έτος 2023	Α' Τρίμηνο 2024	Α' Εξάμηνο 2024
Κερδοφορία					
Καθαρό Έσοδο Τόκων/Μέσο Ενεργητικό (NIM)	2,1%	2,1%	2,2%	2,3%	2,2%
Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα	42,7%	40,9%	39,4%	38,4%	39,5%
Κεφαλαιακή Επάρκεια					
Δείκτης CET1	13,4%	13,7%	14,3%	14,6%	14,8%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	17,7%	18,0%	18,6%	19,0%	19,0%
Ρευστότητα					
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις (LDR)	75%	74%	75%	77%	74%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	183%	188%	193%	184%	192%
Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου					
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (ΜΕΔ)	1.493	1.443	1.147	1.205	894
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ)	3.009	2.865	2.240	2.223	1.708
Δείκτης Καθυστηρήσεων	3,8%	3,6%	3,1%	3,2%	2,4%
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	7,6%	7,2%	6,0%	6,0%	4,7%

Προοπτικές

Παρά τους ασθενείς ρυθμούς ανάπτυξης σε ευρωπαϊκό επίπεδο και τις συνεχιζόμενες γεωπολιτικές αβεβαιότητες, η Ελλάδα συνεχίζει να ξεχωρίζει ως μία από τις ταχύτερα αναπτυσσόμενες οικονομίες στην Ευρωζώνη. Το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 2,1% σε ετήσια βάση από 1,3% το δ' τρίμηνο του 2023, υποστηριζόμενο από την αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης και των επενδύσεων. Η ανάκαμψη που καταγράφουν η βιομηχανική παραγωγή, η ιδιωτική οικοδομική δραστηριότητα, ο όγκος πωλήσεων αυτοκινήτων καθώς και ο Δείκτης Οικονομικού Κλίματος υποδεικνύουν ότι η Ελλάδα θα διατηρήσει την ισχυρή αναπτυξιακή της δυναμική το 2024, με τις προβλέψεις για αύξηση του ΑΕΠ να κυμαίνονται μεταξύ 2% - 2,5%. Η οικονομική δραστηριότητα θα υποστηριχθεί από αυξημένα επίπεδα επενδύσεων, που θα προέλθουν από την απορρόφηση πόρων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF), την εφαρμογή του Προϋπολογισμού Δημοσίων Επενδύσεων (PIB) και τις αυξημένες ροές Άμεσων Ξένων Επενδύσεων (FDI), την αύξηση της απασχόλησης, την ενίσχυση των εξαγωγών των ελληνικών επιχειρήσεων καθώς και την ανθεκτική ιδιωτική κατανάλωση.

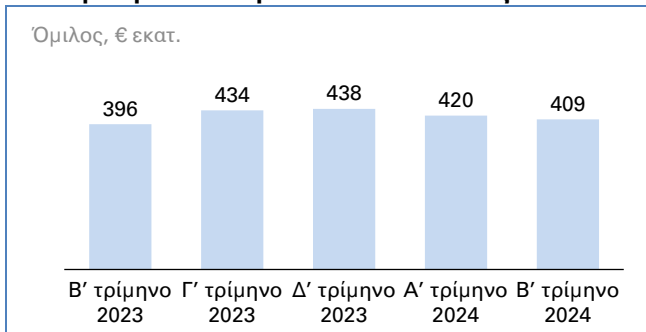
Οι λειτουργικές επιδόσεις που καταγράφηκαν το πρώτο εξάμηνο του έτους εξελίχθηκαν καλύτερα του αναμενόμενου, ως αποτέλεσμα των υψηλότερων επιτοκίων, της βραδύτερης αύξησης του ποσοστού των προθεσμιακών καταθέσεων στο σύνολο της καταθετικής βάσης, της ισχυρής ανάπτυξης των υπό Διαχείριση Περιουσιακών Στοιχείων (AUMs) και του χαμηλότερου κόστους πιστωτικού κινδύνου. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα επέτυχε σημαντική βελτίωση στην ποιότητα του δανειακού της χαρτοφυλακίου, επιταχύνοντας τη μείωση των ΜΕΑ. Ως εκ τούτου, οι προοπτικές για επαναλαμβανόμενη κερδοφορία ενισχύονται περαιτέρω, γεγονός που μας επέτρεψε να βελτιώσουμε τις εκτιμήσεις μας για τον Δείκτη Ενσώματης Λογιστικής Αξίας ανά Μετοχή σε περίπου €0,33 για το έτος από €0,31.

Κερδοφορία

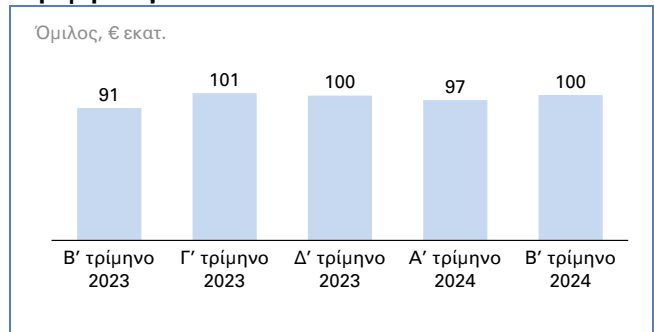
Ανθεκτική κερδοφορία παρά τις πιέσεις στο Καθαρό Έσοδο Τόκων

- **Καθαρό Έσοδο Τόκων** μειωμένο κατά 2,5% σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα της χαμηλότερης συνεισφοράς των δανείων και του υψηλότερου κόστους χρηματοδότησης.
- **Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες** ενισχυμένα κατά 3,5% σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα της αύξησης των υπό διαχείριση περιουσιακών στοιχείων (AUMs), με αύξηση των αμοιβαίων κεφαλαίων κατά 8,9% σε τριμηνιαία βάση και 38,3% σε ετήσια βάση, και της ενισχυμένης συναλλακτικής δραστηριότητας.
- **Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα** αυξημένα κατά 6.4% σε τριμηνιαία βάση, λόγω υψηλότερων αμοιβών Προσωπικού, αυξημένων αμοιβών τρίτων καθώς και υψηλότερων εξόδων προβολής και διαφήμισης και επενδύσεων σε υποδομές πληροφορικής.
- **Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου** μειωμένο σε 57 μ.β. το β' τρίμηνο, αντανακλώντας την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ.

Μεταβολή στο Καθαρό Έσοδο από Τόκους

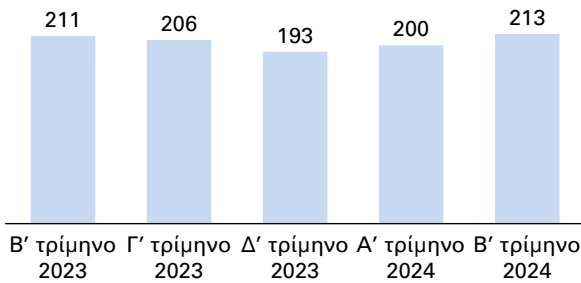


Μεταβολή στο Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες



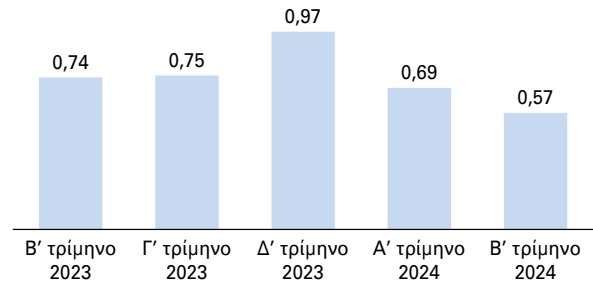
Μεταβολή στα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα

Όμιλος, € εκατ.



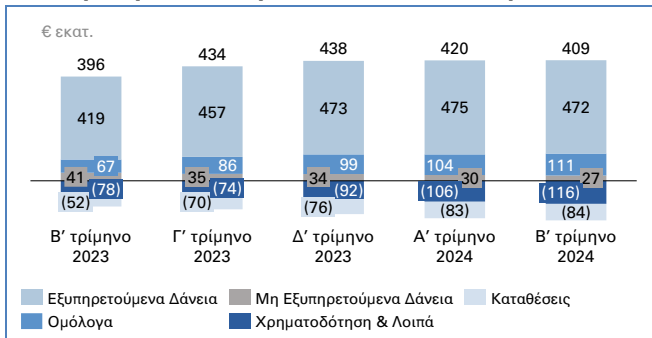
Μεταβολή στο Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου

% Χορηγήσεων μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις

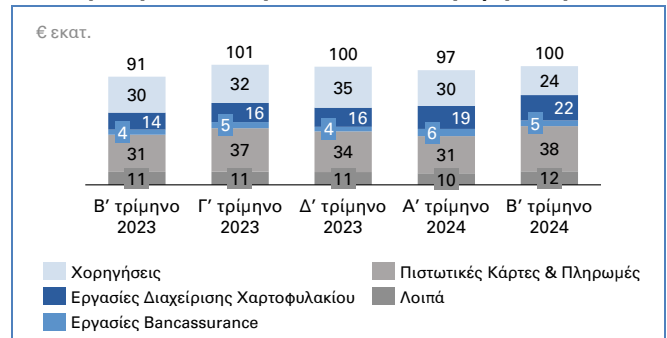


Τα κύρια έσοδα από Τραπεζικές εργασίες ενισχύθηκαν κατά 4,5% σε ετήσια βάση

Μεταβολή στα Καθαρά Έσοδα από Τόκους



Μεταβολή στα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες



Καθαρό Έσοδο Τόκων μειωμένο κατά 2,5% σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα της χαμηλότερης συνεισφοράς των δανείων και του υψηλότερου κόστους χρηματοδότησης

Το β' τρίμηνο 2024, το **Καθαρό Έσοδο Τόκων** μειώθηκε κατά €10,5 εκατ. ή 2,5% σε τριμηνιαία βάση και ανήλθε σε €409,2 εκατ. Συγκεκριμένα, το χαρτοφυλάκιο των Εξυπηρετούμενων Δανείων είχε αρνητική επίπτωση στο Καθαρό Έσοδο Τόκων κατά €3,2 εκατ., λόγω των χαμηλότερων επιτοκίων, ενώ αρνητική ήταν και η συνεισφορά από το χαρτοφυλάκιο MEA κατά €2,8 εκατ. σε τριμηνιαία βάση. Επιπλέον, η θετική συνεισφορά του χαρτοφυλακίου ομολόγων ανήλθε σε €6,4 εκατ., υποστηριζόμενη τόσο από νέες τοποθετήσεις όσο και από υψηλότερες αποδόσεις σε επανεπενδύσεις. Από την πλευρά του παθητικού, η συνεισφορά των καταθέσεων ήταν οριακά χαμηλότερη κατά €0,7 εκατ. ως αποτέλεσμα της ανατιμολόγησης των προθεσμιακών καταθέσεων. Το κόστος χρηματοδότησης είχε αρνητική επίπτωση στο Καθαρό Έσοδο Τόκων κατά €10,2 εκατ. σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα του κόστους έκδοσης ομολόγων (MREL) καθώς και του αυξημένου κόστους αντιστάθμισης κινδύνου. Σε ετήσια βάση, το α' εξάμηνο 2024 το Καθαρό έσοδο Τόκων ενισχύθηκε κατά 6,4%, ως αποτέλεσμα της ενίσχυσης των εσόδων χορηγήσεων και χρεογράφων.

Ενίσχυση εσόδων από προμήθειες κατά 3,5% σε τριμηνιαία βάση, προερχόμενη από την αύξηση των υπό διαχείριση κεφαλαίων AUMs και την ενισχυμένη συναλλακτική δραστηριότητα

Τα **Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες** ανήλθαν σε €100,1 εκατ., ενισχυμένα κατά 3,5% σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα της συνεχούς αύξησης των υπό διαχείριση περιουσιακών στοιχείων AUMs και της υψηλότερης συνεισφοράς των προμηθειών καρτών και πληρωμών λόγω αυξημένης δραστηριότητας. Οι προμήθειες επιχειρηματικών δανείων μειώθηκαν λόγω της μεγαλύτερης κεφαλαιοποίησης εσόδων που αποσβένονται στο καθαρό έσοδο από τόκους, μέσω της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου. Ανάλογες τάσεις εξηγούν τη βελτίωση των εσόδων από προμήθειες του α' εξαμήνου κατά +13,7%.

Τα **Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων** μειώθηκαν σε €13,3 εκατ. το β' τρίμηνο, ως αποτέλεσμα μειωμένων κερδών που προέκυψαν από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος.

Τα **Λοιπά Έσοδα** διαμορφώθηκαν σε €17,1 εκατ. έναντι €5,7 εκατ. το α' τρίμηνο 2024, σχετιζόμενα κυρίως με αποζημίωση ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα αυξήθηκαν κατά 6,4% σε τριμηνιαία βάση

Τα **Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα** αυξήθηκαν κατά 6,4% σε τριμηνιαία βάση και διαμορφώθηκαν σε €213,3 εκατ., ως αποτέλεσμα των υψηλότερων αποδοχών Προσωπικού, της αύξησης των αμοιβών τρίτων καθώς και των υψηλότερων εξόδων προβολής και διαφήμισης και των επενδύσεων σε υποδομές πληροφορικής, επιστρέφοντας σε κανονικά επίπεδα σε σύγκριση με το α' τρίμηνο.

Τα **Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα** ήταν μειωμένα κατά 0,5% το α' εξάμηνο, λόγω των μειωμένων εισφορών προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF).

Τα **Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα** διαμορφώθηκαν σε €214,6 εκατ., ενισχυμένα κατά 5,3% σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο.

Το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου μειώθηκε στις 57 μονάδες βάσης

Σε οργανικό επίπεδο, οι **Ζημίες Απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων** ανήλθαν σε €28,1 εκατ. ή 31 μονάδες βάσης το β' τρίμηνο 2024, έναντι €39 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, ως αποτέλεσμα της εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ. Τα **έξοδα διαχείρισης** δανείων της Ceral ανήλθαν σε €11,7 εκατ. έναντι €11,4 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, ενώ τα **έξοδα που σχετίζονται με συναλλαγές συνθετικής τιτλοποίησης** ανήλθαν σε €11,7 εκατ. από €12,3 εκατ. το α' τρίμηνο 2024.

Μη λαμβανομένων υπόψη των Ζημιών Απομείωσης που αφορούν σε συναλλαγές χαρτοφυλακίων ΜΕΑ, το **Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου** ως ποσοστό των χορηγήσεων μετά από προβλέψεις υποχώρησε το β' τρίμηνο σε 57 μ.β. (συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαχείρισης) έναντι 69 μ.β. το προηγούμενο τρίμηνο. Λαμβάνοντας υπόψη την επίπτωση των συναλλαγών, το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου διαμορφώνεται σε 205 μ.β., εκ των οποίων 148 μ.β. σχετίζονται με συναλλαγές ΜΕΑ, έναντι 10 μ.β. το προηγούμενο τρίμηνο.

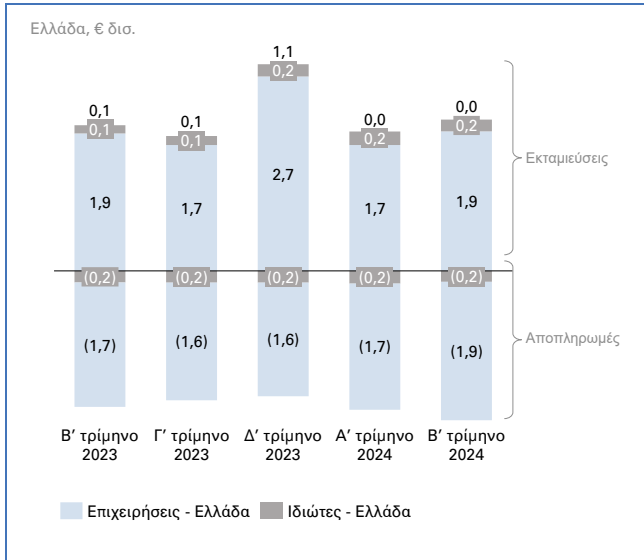
Η συνολική **επίπτωση από τις συναλλαγές ΜΕΑ⁴** για το τρίμηνο ανήλθε σε €101,6 εκατ. έναντι €6,6 εκατ. το α' τρίμηνο 2024.

Οι **Λοιπές Ζημίες Απομείωσης** ανήλθαν σε €0,1 εκατ. το β' τρίμηνο 2024.

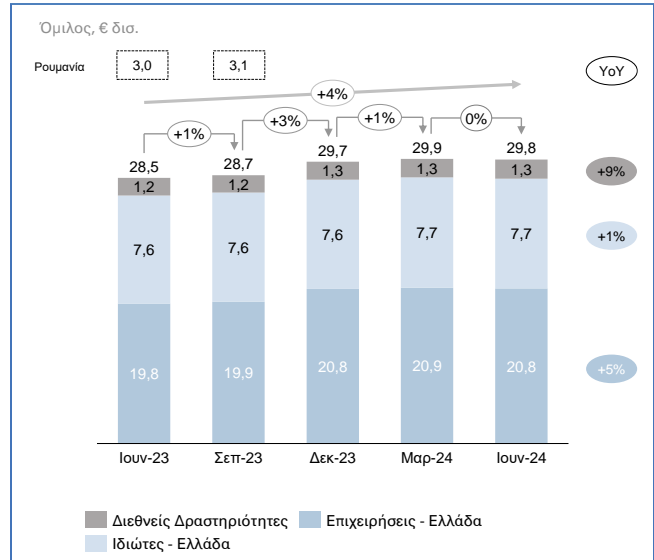
Βασικά Στοιχεία Ισολογισμού

Το χαρτοφυλάκιο εξυπηρετούμενων δανείων παρέμεινε αμετάβλητο σε τριμηνιαία βάση

Καθαρή Πιστωτική Επέκταση



Επέκταση Χαρτοφυλακίου Εξυπηρετούμενων Δανείων

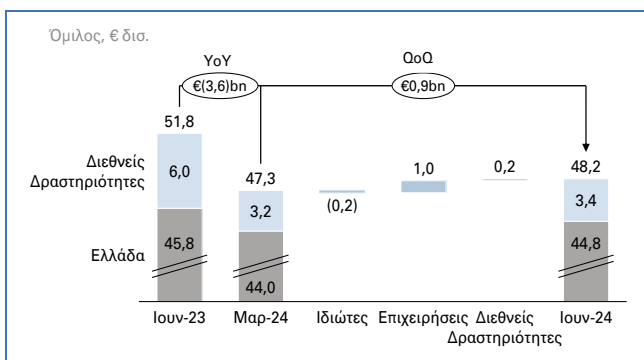


Οι νέες εκταμιεύσεις στην Ελλάδα διαμορφώθηκαν σε €2,1 δισ. το β' τρίμηνο και €4,0 δισ. το α' εξάμηνο, ενισχυμένες κατά 4% σε τριμηνιαία βάση και 7% σε ετήσια βάση αντίστοιχα, και αφορούν κυρίως στους κλάδους εμπορίου, μεταποίησης, ενέργειας, μεταφορών και τουρισμού.

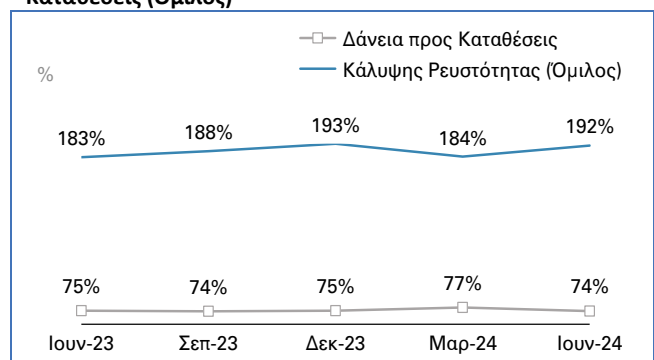
Το χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων του Ομίλου (εξαιρουμένων των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €5 δισ. των συναλλαγών «Galaxy» και «Cosmos») παρέμεινε σχεδόν αμετάβλητο το β' τρίμηνο και ανήλθε σε €29,8 δισ. (-€0,1 δισ.), ως αποτέλεσμα του υψηλότερου επιπέδου αποπληρωμών εξαιτίας των αυξημένων επιτοκίων καθώς και των κοινοπρακτικών δανείων €0,3 δισ. ευρώ που καταγράφηκαν το β' τρίμηνο, τα οποία αντιστάθμισαν πλήρως τις υψηλότερες εκταμιεύσεις επιχειρηματικών δανείων. Σε ετήσια βάση, τα Εξυπηρετούμενα Δάνεια αυξήθηκαν κατά 4%, λαμβάνοντας υπόψη την αναταξινόμηση της Alpha Bank Romania στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση».

Αύξηση καταθέσεων €0,9 δισ. σε τριμηνιαία βάση. Το ποσοστό των προθεσμιακών καταθέσεων στο σύνολο της καταθετικής βάσης παρέμεινε αμετάβλητο

Μεταβολή καταθέσεων



Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας και Δάνεια προς Καταθέσεις (Όμιλος)



Οι καταθέσεις του Ομίλου αυξήθηκαν κατά €0,9 δισ. σε τριμηνιαία βάση και διαμορφώθηκαν σε €48,2 δισ., προερχόμενες από την αύξηση καταθέσεων πρώτης ζήτησης από επιχειρήσεις. Αντίστοιχα, η εκροή καταθέσεων από τα νοικοκυριά €0,2 δισ., αντισταθμίστηκε πλήρως με την αντίστοιχη αύξηση των επενδυτικών προϊόντων.

Το ποσοστό των προθεσμιακών καταθέσεων στην εγχώρια καταθετική βάση ανήλθε σε 25%, αμετάβλητο σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο. Το β' τρίμηνο, η αύξηση των επιτοκίων στο σύνολο των εγχώριων καταθέσεων, ως ποσοστό της αύξησης των επιτοκίων της αγοράς (beta), διαμορφώθηκε στο 17,2%, έναντι 16,8% το α' τρίμηνο, ενώ το ποσοστό μετάβασης του επιτοκίου Euribor στις προθεσμιακές καταθέσεις ανήλθε σε 53% από 52% το προηγούμενο τρίμηνο.

Βελτίωση του Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας στο 192% το β' τρίμηνο έναντι 184% το α' τρίμηνο

Η χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) παρέμεινε σταθερή σε €4 δισ. στο τέλος του β' τριμήνου 2024. Το κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 151 μ.β. το β' τρίμηνο 2024 από 144 μ.β. το α' τρίμηνο 2024.

Τον Ιούνιο, η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την τιμολόγηση της έκδοσης ομολογιών χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας κατηγορίας 2 (subordinated Tier 2 notes) σταθερού επιτοκίου με ρήτρα αναπροσαρμογής (fixed rate reset), ύψους Ευρώ 500 εκατ. Οι Νέες Ομολογίες εκδίδονται με δυνατότητα ανάκλησης στα 5,25 έτη με κουπόνι 6% και απόδοση 6,125%. Η ζήτηση άγγιξε το Ευρώ 1,5 δισ., με υπερκάλυψη του αρχικού στόχου των Ευρώ 500 εκατ.

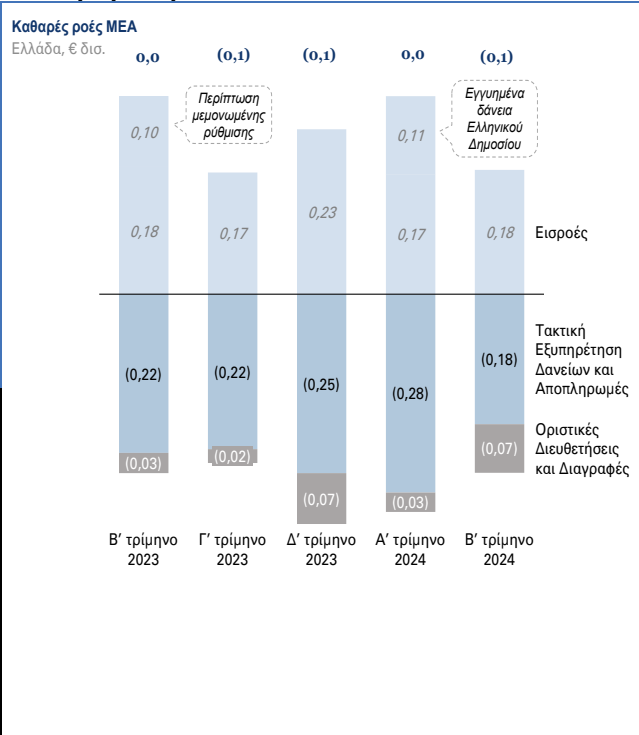
Η ισχυρή ρευστότητα του Ομίλου αντικατοπτρίζεται στον Δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις, ο οποίος ανήλθε σε 74%. Επιπλέον, ο δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) ανήλθε σε 192% από 184% το προηγούμενο τρίμηνο και 183% το προηγούμενο έτος, ποσοστό σημαντικά υψηλότερο σε σχέση με το εποπτικό όριο και τους στόχους της Διοίκησης.

Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

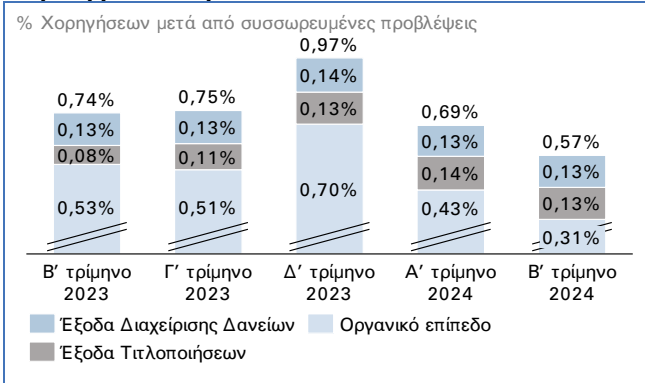
Ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου μειώθηκε σε 4,7%. Το κόστος πιστωτικού Κινδύνου διαμορφώθηκε σε 57 μονάδες βάσης

Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα μειώθηκαν κατά €0,5 δισ. σε τριμηνιαία βάση και €1,3 δισ. σε ετήσια βάση και ανήλθαν σε €1,7 δισ. το β' τρίμηνο 2024. Η μείωση αυτή αντανάκλα την επιτάχυνση της εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ με την αναταξινόμηση χαρτοφυλακίου επιλεγμένων μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση», ενόψει της αναμενόμενης πώλησής τους. Ως αποτέλεσμα, το β' τρίμηνο, ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων σε επίπεδο Ομίλου διαμορφώθηκε σε 4,7%, μειωμένος κατά 129 μ.β. σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο. Σε οργανικό επίπεδο, τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα στην Ελλάδα μειώθηκαν κατά €0,1 δισ. το β' τρίμηνο, καθώς οι συνεχώς χαμηλότερες εισροές αντισταθμίστηκαν πλήρως από την τακτική εξυπηρέτηση των δανείων (curings) και τις αποπληρωμές.

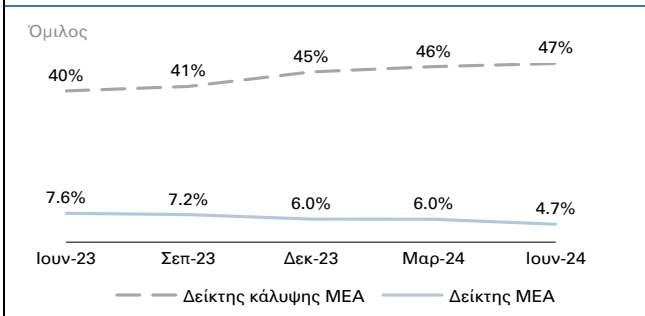
Καθαρές Ροές ΜΕΑ



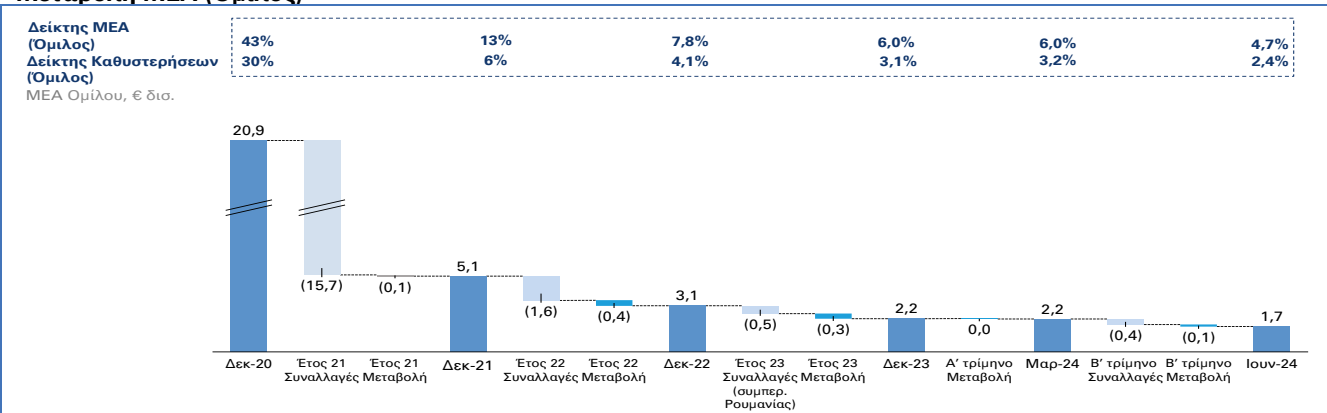
Εξέλιξη Κόστους Πιστωτικού Κινδύνου



Δείκτες & ποσοστά κάλυψης ΜΕΑ



Μεταβολή ΜΕΑ (Όμιλος)



Ο Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου ανήλθε σε 47%

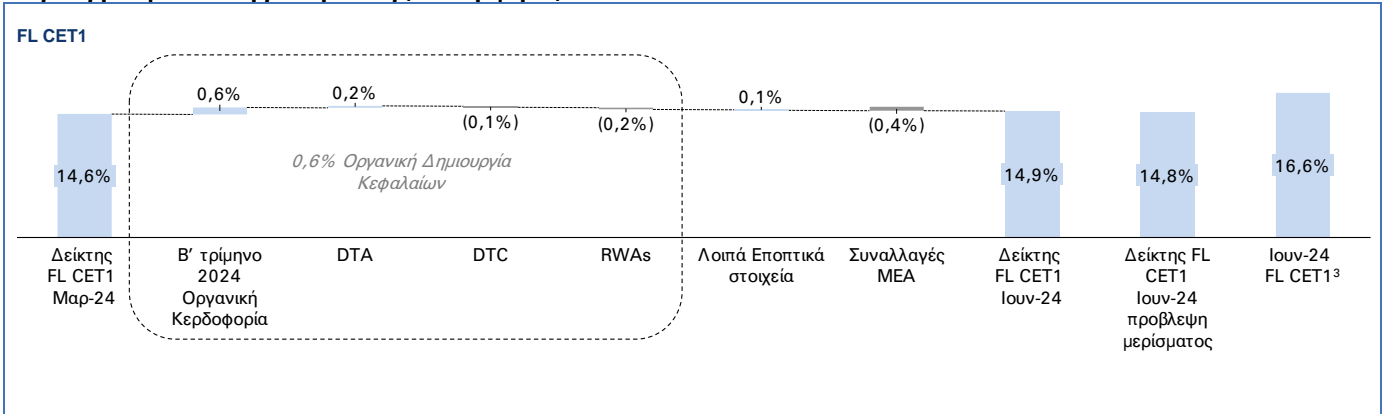
Ο Δείκτης Κάλυψης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου αυξήθηκε σε 47% στο τέλος του β' τριμήνου 2024, ενώ ο συνολικός Δείκτης Κάλυψης, συμπεριλαμβανομένων των ενσώματων εξασφαλίσεων, ανήλθε σε 120%. Ο Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων σε επίπεδο Ομίλου διαμορφώθηκε σε 89%, ενώ ο συνολικός Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων, συμπεριλαμβανομένων των ενσώματων εξασφαλίσεων, ανήλθε σε 155%.

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 €1,7 δισ., το μεγαλύτερο ποσοστό αφορά σε στεγαστικά δάνεια (ποσοστό 46% του συνόλου), ενώ ένα μεγάλο μέρος αυτών αποτελείται από ρυθμισμένα ανοίγματα με λιγότερο από 90 ημέρες σε καθυστέρηση (36% του συνόλου ή €0,6 δισ.).

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Συνεχής ενίσχυση κεφαλαίων. Ο Δείκτης FL CET1 ανήλθε σε 14,8%

Εξέλιξη Κεφαλαιακής Επάρκειας (ανά τρίμηνο)



Τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FL CET1) ανήλθαν σε €4,8 δισ. σε επίπεδο Ομίλου, ενώ ο **αντίστοιχος Δείκτης** (FL CET1) διαμορφώθηκε σε 14,9% ή 14,8% λαμβάνοντας υπόψη την πρόβλεψη για διανομή μερίσματος (12 μ.β.), ενισχυμένος κατά 16 μ.β. σε τριμηνιαία βάση. Συγκεκριμένα, η αύξηση προέκυψε κυρίως λόγω της θετικής συνεισφοράς κατά 58 μ.β. από την οργανική κερδοφορία του τριμήνου και κατά 6 μ.β. από τα λοιπά εποπτικά στοιχεία, ενώ αρνητική ήταν η επίπτωση κατά 37 μ.β. από συναλλαγές ΜΕΑ.

Ο Δείκτης FL CET1 ενσωματώνει πρόβλεψη 36 μονάδων βάσης για διανομή μερίσματος σε ποσοστό περίπου 35% από τα κέρδη για το 2024. Λαμβάνοντας υπόψη τη θετική επίπτωση στα Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού (RWAs), που εκτιμάται ότι θα προκύψει από τις προγραμματισμένες συναλλαγές ΜΕΑ, ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FL CET1) ενισχύεται περαιτέρω και διαμορφώνεται στο 16,6%³.

Ο **Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III** ανήλθε σε 19% ενώ συμπεριλαμβανομένης της προαναφερθείσας θετικής επίπτωσης στα Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού (RWAs) από συναλλαγές διαμορφώνεται σε 21,3%³.

Διεθνείς Δραστηριότητες

Το α' εξάμηνο 2024, τα προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από φόρους από τις Διεθνείς Δραστηριότητες του Ομίλου ανήλθαν σε €70 εκατ., από €75 εκατ. το α' εξάμηνο 2023, κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης λειτουργικών εξόδων. Ο Δείκτης Απόδοσης Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων της περιόδου ανήλθε σε 18,3%. Το Καθαρό Έσοδο Τόκων αυξήθηκε κατά 14,2% το α' εξάμηνο σε ετήσια βάση, ενώ τα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητα. Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα αυξήθηκαν κατά 16,8% σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα της αύξησης των Αμοιβών και εξόδων Προσωπικού καθώς και των Γενικών Εξόδων. Επιπλέον, το α' εξάμηνο καταγράφηκε αναστροφή προβλέψεων €1 εκατ. έναντι προβλέψεων ύψους €1 εκατ. το α' εξάμηνο 2023. Τα υπόλοιπα των δανείων (μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις) ανήλθαν σε €1,3 δισ. έναντι €1,2 δισ. (+5% σε ετήσια βάση) ενώ οι καταθέσεις αυξήθηκαν και διαμορφώθηκαν σε €3,4 δισ. έναντι €2,9 δισ. (+16% σε ετήσια βάση), εξαιρουμένης της θυγατρικής στη Ρουμανία.

Αθήνα, 2 Αυγούστου 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", "Έσοδα χρηματοοικονομικών πράξεων" (19) 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 της περιόδου (39) (ετσιοποιημένο) διαφορώμενο 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 (47) προς τα Λειτουργικά Έσοδα (36) 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 Ενοσώματων 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 Ενοσώματης Λογιστικής Αξίας (50). Το μέσο υπόλοιπο ορίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του υπολοίπου στο τέλος της περιόδου και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου.	Δείκτης κερδοφορίας
50	“RWA Density”	Ο λόγος των Σταθμισμένων για τον Κίνδυνο Στοιχείων του Ενεργητικού (RWAs) προς το Σύνολο του Ενεργητικού (52) για την περίοδο αναφοράς.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
51	Χρεόγραφα	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο άθροισμα από τα «Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου» και «Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου», όπως αυτά δημοσιεύονται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό την περίοδο αναφοράς.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
52	Ενσώματη Καθαρή Θέση (Λογιστική Αξία)	Η Ενσώματη Καθαρή Θέση (Λογιστική Αξία) είναι το «σύνολο της Καθαρής Θέσης» μείον την «Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια», μείον τα «Δικαιώματα τρίτων», μείον τα πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας Ι και μείον τα «Υβριδικά κεφάλαια», όπως αυτά δημοσιεύονται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό την περίοδο αναφοράς, λαμβανομένων υπόψη τυχόν αναμορφώσεων στα εν λόγω κονδύλια.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
53	Ενσώματη Καθαρή Θέση (Λογιστική Αξία) ανά Μετοχή	Ο λόγος της Ενσώματης Καθαρής Θέσης (Λογιστική Αξία) (50) προς τον αριθμό των μετοχών.	Δείκτης Αποτίμησης
54	Σύνολο Ενεργητικού	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο «Σύνολο Ενεργητικού» (52), όπως δημοσιεύεται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό της περιόδου αναφοράς, λαμβανομένων υπόψη τυχόν αναμορφώσεων στο εν λόγω κονδύλι.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
55	Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα	Ο όρος αυτός περιλαμβάνει το σύνολο των Αμοιβών και εξόδων προσωπικού, των Εξόδων προγραμμάτων οικιοθελούς αποχώρησης προσωπικού, των Γενικών διοικητικών εξόδων, των Αποσβέσεων και των Λοιπών εξόδων, όπως αυτά δημοσιεύονται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό της περιόδου αναφοράς, λαμβανομένων υπόψη τυχόν αναμορφώσεων στα εν λόγω κονδύλια.	Τυπική Τραπεζική ορολογία

Αποτελέσματα Χρήσης | Όμιλος
(εκατ. €)

Β' Τρίμηνο 2024

Καθαρό Έσοδο από Τόκους	409
Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	100
Αποτελέσματα Χρημ/κών Πράξεων	18
Λοιπά Έσοδα	17
Λειτουργικά Έσοδα	544
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	(93)
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	(80)
Αποσβέσεις	(41)
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα	
Εξαιρούμενα Κονδύλια	(215)
Λειτουργικά Έξοδα	(215)
Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	312
Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	330
Ζημίες Απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων	(185)
ο/ω Underlying	
ο/ω servicing fees	
ο/ω securitization expenses	
Λοιπές Ζημίες Απομείωσης	(0)
Ζημίες απομείωσης παγίων και συμμετοχών	(1)
Κέρδη/(Ζημίες) από πώληση παγίων και συμμετοχών	(3)
Προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού	(4)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	(0)
Κέρδη/(Ζημίες) πριν τον Φόρο εισοδήματος	136
Φόρος Εισοδήματος	(52)
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	85
Επίπτωση από συναλλαγές ΜΕΑ	
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	25
Λοιπές αναπροσαρμογές	
Καθαρά κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους	110

Συμφωνία μεταξύ Λογιστικών Καταστάσεων και ΕΔΜΑ

Λογιστικές Καταστάσεις	Δ	ΕΔΜΑ
409		409
100		100
18	(4)	13
17		17
544		540
(93)		(93)
(80)	1	(79)
(41)		(41)
		(213)
(1)		(1)
(215)		(215)
312		313
330		325
(185)	133	(52)
		28
		12
		12
(0)		(0)
(1)	(2)	(3)
(3)	3	0
(4)	3	(1)
(0)		(0)
136		270
(52)	(32)	(84)
85		186
	(102)	(102)
25		25
	1	1
110		110

Συμφωνία μεταξύ ΕΔΜΑ και Προσαρμοσμένων Λογαριασμών

ΕΔΜΑ	Δ	Προσαρμοσμένοι Λογαριασμοί
409		409
100		100
13		13
17		17
540		540
(93)		(93)
(79)		(79)
(41)		(41)
(213)		(213)
(1)	1	0
(215)		(213)
313		313
325		327
(52)		(52)
28		
12		
12		
(0)		(0)
(3)		(3)
0		0
(1)		(1)
(0)		(0)
270		271
(84)	(0)	(84)
186		187
(102)	102	0
25	2	28
1	(1)	0
110	104	214

Αποτελέσματα Χρήσης | Όμιλος
(εκατ. €)

Α' Εξάμηνο 2024

Καθαρό Έσοδο από Τόκους	829
Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	197
Αποτελέσματα Χρημ/κών Πράξεων	49
Λοιπά Έσοδα	23
Λειτουργικά Έσοδα	1.098
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	(182)
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	(152)
Αποσβέσεις	(84)
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα	(418)
Εξαιρούμενα Κονδύλια	0
Λειτουργικά Έξοδα	(418)
Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	630
Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	679
Ζημίες Απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων	(257)
o/w Underlying	
o/w servicing fees	
o/w securitization expenses	
Λοιπές Ζημίες Απομείωσης	(2)
Ζημίες απομείωσης παγίων και συμμετοχών	(5)
Κέρδη/(Ζημίες) από πώληση παγίων και συμμετοχών	4
Προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού	(10)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	(3)
Κέρδη/(Ζημίες) πριν τον Φόρο εισοδήματος	408
Φόρος Εισοδήματος	(127)
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	281
Επίπτωση από συναλλαγές ΜΕΑ	42
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	
Λοιπές αναπροσαρμογές	
Καθαρά κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους	322

Συμφωνία μεταξύ Λογιστικών Καταστάσεων και ΕΔΜΑ

Λογιστικές Καταστάσεις	Δ	ΕΔΜΑ
829		829
197		197
49	(4)	45
23		23
1.098		1.094
(182)	1	(181)
(152)	1	(151)
(84)	2	(82)
(418)		(414)
0	(5)	(5)
(418)		(418)
630		635
679		675
(257)	142	(114)
		67
		23
		24
(2)		(2)
(5)	2	(3)
4	(4)	0
(10)	8	(1)
(3)		(3)
408		553
(127)	(34)	(162)
281		391
	(108)	(108)
42		42
	(2)	(2)
322		322

Συμφωνία μεταξύ ΕΔΜΑ και Προσαρμοσμένων Λογαριασμών

ΕΔΜΑ	Δ	Προσαρμοσμένοι Λογαριασμοί
829		829
197		197
45		45
23		23
1.094		1.094
(181)		(181)
(151)		(151)
(82)	(2)	(84)
(414)		(416)
(5)	5	0
(418)		(416)
635		633
675		678
(114)		(114)
67		0
23		0
24		0
(2)		(2)
(3)		(3)
0		0
(1)		(1)
(3)		(3)
553		555
(162)	(1)	(162)
391		393
(108)	108	0
42	2	44
(2)	2	0
322	115	437

¹ Τα Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους, τα οποία ανήλθαν σε €214 εκατ. το β' τρίμηνο 2024, ορίζονται ως τα Καθαρά κέρδη μετά τον φόρο εισοδήματος που ανήλθε στα €110 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένων: α) των μη επαναλαμβανόμενων Λειτουργικών Εξόδων ύψους €1 εκατ., β) της επίπτωσης των συναλλαγών ΜΕΑ ύψους €102 εκατ. και γ) των Λοιπών αναπροσαρμογών και Φόρων σχετιζόμενων με τα παραπάνω ύψους €2 εκατ.

Τα Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους, τα οποία ανήλθαν σε €437,1 εκατ. το α' εξάμηνο 2024, ορίζονται ως τα Καθαρά κέρδη μετά τον φόρο εισοδήματος που ανήλθε στα €322,5 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένων: α) των μη επαναλαμβανόμενων Λειτουργικών Εξόδων ύψους €2,7 εκατ., β) της επίπτωσης των συναλλαγών ΜΕΑ ύψους €108,2 εκατ. και γ) των Λοιπών αναπροσαρμογών και Φόρων σχετιζόμενων με τα παραπάνω ύψους €3,7 εκατ.

² Αναμορφωμένα στοιχεία για την πληρωμή του κουπονιού ΑΤ1 το α' εξάμηνο 2024, 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 β' τρίμηνο 2024, Εξαιρούμενα Κονδύλια ύψους €1,3 εκατ. που σχετίζονται κυρίως με τα έξοδα από τη συναλλαγή με την UniCredit.

⁵ Το β' τρίμηνο 2024, τα «Λοιπά Κονδύλια» αντιστοιχούν στο άθροισμα των: Λοπών Ζημιών απομείωσης -€0,1 εκατ., Ζημιών απομείωσης παγίων και συμμετοχών -€3,3 εκατ., Κέρδη από πώληση παγίων και συμμετοχών €0,3 εκατ., Προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού -€0,8 εκατ., και αναλογίας κερδών / (ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες -€0,3 εκατ.

⁶ Το β' τρίμηνο 2024, η επίπτωση από τις συναλλαγές ΜΕΑ ύψους €101,6 εκατ. περιλαμβάνει: €133 εκατ. ζημιές απομείωσης δανείων, εκ των οποίων €20,6 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «ACAC», €0,3 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Anramar», €18,7 εκατ. ζημιές απομείωσης σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Gaia», €95,9 εκατ. ζημιές απομείωσης σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Gaia II», €0,2 εκατ. αναστροφή απομειώσεων σχετιζόμενων με τη συναλλαγή «Hermes», €3,1 εκατ. αναστροφή απομειώσεων σχετιζόμενων με τη συναλλαγή «Solar», €0,9 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Leasing», αναστροφή ζημιών απομείωσης παγίων και συμμετοχών €1,8 εκατ. σχετιζόμενων με τη συναλλαγή «Skyline», ζημιές από πώληση παγίων και συμμετοχών €3 εκατ. σχετιζόμενα με τη συναλλαγή «Skyline», καθώς και τους φόρους που σχετίζονται με τα παραπάνω.

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

Σχετικά με την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.

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

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

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

<https://www.alphaholdings.gr/en/Holdings/enimerosi-ependuton>

Πληροφορίες

Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών

FGS Global

Ιάσων 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 έγγραφη ή αποκτηθείσα 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, τέτοιου είδους δηλώσεις περιλαμβάνουν κίνδυνο και αβεβαιότητα, επειδή αντικατοπτρίζουν τις τρέχουσες προσδοκίες και παραδοχές σχετικά με μελλοντικά γεγονότα και περιστάσεις που ενδέχεται να μην αποδειχθούν ακριβείς. Οι δηλώσεις αυτές δεν αποτελούν εγγύηση για μελλοντικές επιδόσεις και τα πραγματικά αποτελέσματα, επιδόσεις ή επιτεύγματα της «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» ή/και της Alpha Bank και οι δραστηριότητες, τα αποτελέσματα των λειτουργιών, η οικονομική θέση τους και η ανάπτυξη των αγορών και του κλάδου, στον οποίο δραστηριοποιούνται ή είναι πιθανό να λειτουργούν προς 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.