



ALPHA
SERVICES AND HOLDINGS

Αποτελέσματα Γ' τριμήνου 2024

Δελτίο Τύπου



Κύρια Χρηματοοικονομικά Μεγέθη 2024

	Εννεάμηνο	Γ' τρίμηνο
Κέρδη μετά από Φόρους	€489,2 εκατ.	€166,7 εκατ.
Προσαρμοσμένα ¹ Κέρδη μετά από Φόρους	€665,8 εκατ.	€228,7 εκατ.
Δείκτης Απόδοσης Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (RoTBV) με Βάση τα Προσαρμοσμένα ¹ Κέρδη μετά από Φόρους	14,4%	14,8%
Δείκτης FL CET1	15,5%	15,5%
Ενσώματη Λογιστική Αξία ανά Μετοχή	€2,90	€2,90

Κύριες Εξελίξεις

- Το Εννεάμηνο 2024, ο Δείκτης Απόδοσης Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων με βάση τα Προσαρμοσμένα Κέρδη μετά από Φόρους² διαμορφώθηκε σε 14,4%, τα Προσαρμοσμένα Κέρδη ανά μετοχή² ανήλθαν σε €0,27, ενώ ο Δείκτης FL CET1 ανήλθε σε 15,5%.
- Αύξηση των κύριων εσόδων από Τραπεζικές εργασίες κατά 3,7% σε ετήσια βάση για το Εννεάμηνο, παρά την αρνητική επίπτωση των χαμηλότερων επιτοκίων, ως αποτέλεσμα της ανθεκτικής επίδοσης στο Καθαρό Έσοδο Τόκων καθώς και της ενισχυμένης επίδοσης στα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες.
- Το Εννεάμηνο 2024, η καθαρή πιστωτική επέκταση στην Ελλάδα διαμορφώθηκε σε €1,2 δισ., προερχόμενη από δάνεια προς Επιχειρήσεις. Το Χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων του Ομίλου, εξαιρουμένων των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και λαμβάνοντας υπόψη την αναταξινόμηση της Alpha Bank Romania στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση», αυξήθηκε κατά 7,7% σε ετήσια βάση και ανήλθε σε €30,9 δισ.
- Τα κεφάλαια πελατών ενισχύθηκαν κατά 10% σε ετήσια βάση, συνεπεία της αύξησης των υπό Διαχείριση Περιουσιακών Στοιχείων (AUMs) κατά 43% σε ετήσια βάση ενώ οι καταθέσεις ενισχύθηκαν κατά 3% 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 18%.
- Ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου ανήλθε σε 4,6%, μειωμένος κατά 2,6 ποσοστιαίες μονάδες σε ετήσια βάση, αντανakλώντας την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ. Το κόστος πιστωτικού Κινδύνου διαμορφώθηκε σε 63 μ.β. για το Εννεάμηνο 2024.
- Τον Οκτώβριο 2024, η Τράπεζα ολοκλήρωσε Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (VSS) με εκτιμώμενο κόστος €44,3 εκατ., το οποίο αναμένεται να οδηγήσει σε σταδιακή αποχώρηση περίπου 480 εργαζομένων, επιτρέποντας την ανακατανομή πόρων και την ενίσχυση της λειτουργικής αποτελεσματικότητας.
- Ο Δείκτης FL CET1 ενισχύθηκε σε 15,5% λαμβάνοντας υπόψη την πρόβλεψη για διανομή μερίσματος (32 μ.β.), λόγω της θετικής συνεισφοράς από την οργανική κερδοφορία του τριμήνου καθώς και από την ελάφρυνση λόγω rating στα Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού (RWAs) κατά 102 μ.β., τα οποία αντιστάθμισαν την αύξηση στα RWAs που προέκυψε από την πιστωτική επέκταση του τριμήνου. Λαμβανομένης υπόψη της θετικής επίπτωσης στα Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού (RWAs), ο Δείκτης FL CET1, διαμορφώθηκε σε 17,1%³ και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ανήλθε σε 23,1%³.
- Η έκδοση AT1 τον Σεπτέμβριο 2024 (€300 εκατ.) βελτιστοποιεί την κεφαλαιακή δομή της Τράπεζας, εξασφαλίζοντας επαρκές απόθεμα έναντι των ελάχιστων εποπτικών ορίων και απαιτήσεων για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (MREL), στηρίζοντας παράλληλα τις προγραμματισμένες διανομές μερισμάτων.
- Η Ενσώματη Καθαρή Αξία της Τράπεζας ανήλθε σε €6,8 δισ. το γ' τρίμηνο, αυξημένη κατά 9% σε ετήσια

βάση λαμβάνοντας υπόψη την πληρωμή του κουπονιού ΑΤ1 και την καταβολή των μερισμάτων.

Επισκόπηση Αποτελεσμάτων

- Σχεδόν αμετάβλητο Καθαρό Έσοδο Τόκων (-0,3% σε τριμηνιαία βάση) ύψους €410 εκατ., καθώς η χαμηλότερη συνεισφορά των δανείων αντισταθμίστηκε από τη θετική συνεισφορά του χαρτοφυλακίου ομολόγων καθώς και το χαμηλότερο κόστος χρηματοδότησης. Το Εννεάμηνο 2024, το Καθαρό έσοδο Τόκων ενισχύθηκε κατά 2% σε ετήσια βάση.
- Ισχυρή επίδοση στα Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες, τα οποία ανήλθαν σε €108,8 εκατ. αυξημένα κατά 8,6% σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα της αύξησης των νέων εκταμιεύσεων δανείων προς επιχειρήσεις καθώς και της ενισχυμένης συναλλακτικής δραστηριότητας. Το Εννεάμηνο 2024, τα Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες αυξήθηκαν κατά 11,3% σε ετήσια βάση.
- Το γ' τρίμηνο, τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα μειώθηκαν κατά 0,4% σε τριμηνιαία βάση και διαμορφώθηκαν σε €210,7 εκατ., ως αποτέλεσμα της μείωσης των εξόδων Προσωπικού, των αμοιβών τρίτων, των εξόδων προβολής και διαφήμισης καθώς και του φόρου ακίνητης περιουσίας, τα οποία αντισταθμίσαν τις υψηλότερες αποσβέσεις του τριμήνου. Ο Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 38,6% το γ' τρίμηνο. Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα για το Εννεάμηνο παρέμειναν αμετάβλητα σε ετήσια βάση, καθώς οι μειωμένες εισφορές προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (SRF) απορρόφησαν τις πληθωριστικές πιέσεις.
- Το γ' τρίμηνο, το Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων ανήλθε σε €317,6 εκατ. (+0,2% σε τριμηνιαία βάση) ενώ αντίστοιχα το Εννεάμηνο 2024 ενισχύθηκε κατά 5,9% σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα της αύξησης των Κύριων Εσόδων από τραπεζικές εργασίες.
- Το γ' τρίμηνο 2024, το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου, μη συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών ΜΕΑ, διαμορφώθηκε σε 58 μ.β., ενώ εξαιρουμένων των εξόδων διαχείρισης και των εξόδων που σχετίζονται με συναλλαγές συνθετικής τιτλοποίησης ανήλθε σε 32 μονάδες βάσης, αντανακλώντας την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ. Το Εννεάμηνο 2024, το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου ανήλθε σε 63 μ.β.
- Τα Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους, τα οποία ανήλθαν σε €229 εκατ. το γ' τρίμηνο 2024, ορίζονται ως τα Καθαρά κέρδη μετά τον φόρο εισοδήματος που ανήλθε σε €167 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένης της επίπτωσης των συναλλαγών ΜΕΑ ύψους €18 εκατ. καθώς και Λοιπών αναπροσαρμογών (κυρίως αναφορικά με το Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου) ύψους €34 εκατ. και Φόρων σχετιζόμενων με τα παραπάνω.



«Κατά το τρίτο τρίμηνο του 2024, η Alpha Bank επέδειξε σημαντική δυναμική, επιτυγχάνοντας ισχυρές οικονομικές επιδόσεις και καταγράφοντας ουσιαστική πρόοδο στην υλοποίηση των στρατηγικών της στόχων. Στο Εννεάμηνο, επιτύχαμε επαναλαμβανόμενα κέρδη ύψους €666 εκατ., αυξημένα κατά 16,5 % σε ετήσια βάση. Οι προμήθειες αυξήθηκαν κατά 11,3% σε ετήσια βάση και σε συνδυασμό με το γεγονός ότι τα καθαρά έσοδα από τόκους συνέχισαν να αυξάνονται, τα επαναλαμβανόμενα λειτουργικά έξοδα παρέμειναν αμετάβλητα, και καθώς το κόστος κινδύνου διαμορφώθηκε στις 63 μονάδες βάσης, καταφέραμε να επιτύχουμε RoTE 14,4%. Η επίδοση αυτή μας επιτρέπει να αναβαθμίσουμε, για δεύτερη φορά μέσα στο έτος, την πρόβλεψή μας για κέρδη ανά μετοχή σε €0,34.

Οφείλω να υπογραμμίσω ορισμένα σημαντικά ορόσημα ως προς τις επιδόσεις μας: επιτύχαμε να ολοκληρώσουμε, σε λιγότερο από τον προβλεπόμενο χρόνο, το σκέλος της συνεργασίας μας με την UniCredit στη Ρουμανία και επιταχύναμε την έκδοση AT1 ύψους €300 εκατ. Αυτές οι ενέργειες είχαν ως αποτέλεσμα τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) να ανέλθουν στο 16,5%, μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής στη Ρουμανία, υλοποιώντας έτσι τη στοχοθεσία μας για το ύψος κεφαλαίων και MREL 15 μήνες νωρίτερα από το προβλεπόμενο. Επιπλέον, δρομολογήσαμε σειρά δράσεων για την περαιτέρω μείωση του δείκτη MEA και τώρα προβλέπουμε τη μείωσή του κάτω από το 4% μέχρι το τέλος του έτους, επιτυγχάνοντας τον στόχο του επιχειρηματικού μας σχεδίου δύο χρόνια νωρίτερα.

Το δανειακό μας χαρτοφυλάκιο ενισχύθηκε σημαντικά το τρίτο τρίμηνο, με την καθαρή πιστωτική επέκταση να διαμορφώνεται σε €1,2 δισ.. Αυτή η εξέλιξη μας επιτρέπει να αναβαθμίσουμε τον στόχο μας για το έτος σε €2 δισ., καθώς καταγράφεται μια σταθερή ροή εκταμιεύσεων για την χρηματοδότηση επενδυτικών σχεδίων, στηρίζοντας έτσι τις προοπτικές μεγέθυνσής μας. Επιπροσθέτως, βρισκόμαστε σε τροχιά εκπλήρωσης της δέσμευσής μας για εκταμίευση €3 δισ. βιώσιμων δανείων την περίοδο 2023-2025, καθώς χρηματοδοτούμε ορισμένα εμβληματικά έργα στον τομέα αυτό.

Τέλος, η συνεργασία μας με την UniCredit εξελίσσεται με ταχείς ρυθμούς. Εκτός από τη συναλλαγή στη Ρουμανία, εγκαινιάσαμε τον Οκτώβριο τη διάθεση των αμοιβαίων κεφαλαίων onemarkets Fund στην Ελλάδα έχοντας ήδη διαθέσει σε Πελάτες μας περισσότερα από 150 εκατ. ευρώ, ενώ σε φάση υλοποίησης έχει εισέλθει η συναλλαγή που αφορά στην Alpha Life.

Οι επαναλαμβανόμενες ισχυρές επιδόσεις μας και η αποδεδειγμένη ικανότητά μας να εξελισσόμαστε και να πρωτοπορούμε, μας επιτρέπουν να διανύουμε το τελευταίο τρίμηνο του έτους πάνω σε ισχυρές βάσεις. Αναμένουμε ότι η δυναμική αυτή θα συνεχιστεί, διασφαλίζοντας ότι δημιουργούμε τη μέγιστη αξία που δημιουργούμε για τους μετόχους, το προσωπικό μας και την ελληνική οικονομία».

Βασίλης Ψάλτης, CEO

**Η επίδοσή μας
επιτρέπει να
αναβαθμίσουμε
τις προβλέψεις
μας**

Κύρια Χρηματοοικονομικά Στοιχεία

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Όμιλος (€ εκατ.)	Εννεάμηνο		YoY (%)	Β' τρίμηνο 2024	Γ' τρίμηνο 2024	QoQ (%)
	2023	2024				
Καθαρό Έσοδο από Τόκους	1.218,8	1.242,7	2,0%	411,1	410,0	(0,3%)
Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	274,5	305,6	11,3%	100,1	108,8	8,6%
Κύρια έσοδα από Τραπεζικές εργασίες	1.493,3	1.548,4	3,7%	511,2	518,8	1,5%
Αποτελέσματα Χρημ/κών Πράξεων	18,6	62,2	...	13,3	17,6	32,3%
Λοιπά Έσοδα	33,5	32,4	(3,5%)	17,1	9,6	(44,0%)
Λειτουργικά Έσοδα	1.545,4	1.642,9	6,3%	541,7	546,0	0,8%
Κύρια Λειτουργικά Έσοδα	1.526,8	1.580,8	3,5%	528,4	528,4	0,0%
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	(249,6)	(272,3)	9,1%	(92,8)	(92,2)	(0,6%)
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	(257,2)	(223,5)	(13,1%)	(78,3)	(73,3)	(6,3%)
Αποσβέσεις	(115,6)	(126,9)	9,8%	(40,5)	(45,2)	11,7%
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα	(622,4)	(622,7)	0,0%	(211,5)	(210,7)	(0,4%)
Εξαιρούμενα Κονδύλια	(5,0)	(4,6)	(7,2%)	(1,3)	0,0	(100,0%)
Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα	(627,4)	(627,3)	(0,0%)	(212,8)	(210,7)	(1,0%)
Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	904,4	958,1	5,9%	316,9	317,6	0,2%
Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	918,0	1.015,6	10,6%	328,9	335,3	1,9%
Ζημίες Απομείωσης	(216,8)	(172,6)	(20,4%)	(51,8)	(53,1)	2,5%
Λοιπά Κονδύλια ⁴	6,8	(5,4)	...	(4,2)	3,0	...
Κέρδη/(Ζημίες) πριν τον Φόρο Εισοδήματος	707,9	837,6	18,3%	272,9	285,2	4,5%
Φόρος Εισοδήματος	(192,9)	(246,7)	27,9%	(84,9)	(84,9)	0,0%
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους	515,0	590,9	14,7%	202,5	200,3	(1,0%)
Επίπτωση από συναλλαγές ΜΕΑ ⁵	(16,2)	(126,6)	...	(101,6)	(18,4)	(81,9%)
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους από διακοπείσες δραστηριότητες	53,1	60,7	14,2%	23,0	18,4	(20,1%)
Λοιπές αναπροσαρμογές	(54,3)	(35,7)	(34,3%)	0,8	(33,6)	...
Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας	497,7	489,2	(1,7%)	110,3	166,7	51,2%
Προσαρμοσμένα⁶ Κέρδη μετά από Φόρους	571,7	665,8	16,5%	214,4	228,7	6,7%

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης Όμιλος	30.09.2023	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2024	YoY (%)
Ενεργητικό	74.392	72.421	73.130	73.492	74.629	0,3%
Χορηγήσεις (μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις)	38.799	36.161	36.316	35.824	36.892	(4,9%)
Χρεόγραφα	16.196	16.052	16.334	17.233	17.364	7,2%
Καταθέσεις	52.331	48.449	47.254	48.189	49.745	(4,9%)
Καθαρή Θέση	6.739	6.905	7.084	7.191	7.268	7,9%
Ενσώματη Καθαρή Θέση	6.240	6.438	6.619	6.734	6.821	9,3%

Κύριοι Δείκτες Όμιλος	Εννεάμηνο 2023	Έτος 2023	Α' Τρίμηνο 2024	Α' Εξάμηνο 2024	Εννεάμηνο 2024
Κερδοφορία					
Καθαρό Έσοδο Τόκων/Μέσο Ενεργητικό (NIM)	2,4%	2,4%	2,3%	2,2%	2,2%
Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα	40,3%	38,6%	36,1%	37,6%	37,9%
Κεφαλαιακή Επάρκεια					
Δείκτης CET1	13,7%	14,3%	14,6%	14,8%	15,5%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	18,0%	18,6%	19,0%	19,0%	21,0%
Ρευστότητα					
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις (LDR)	74%	75%	77%	74%	74%
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	188%	193%	184%	192%	186%
Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου					
Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (ΜΕΔ)	1.443	1.147	1.205	894	945
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ)	2.865	2.240	2.223	1.708	1.721
Δείκτης Καθυστηρήσεων	3,6%	3,1%	3,2%	2,4%	2,5%
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	7,2%	6,0%	6,0%	4,7%	4,6%

Προοπτικές

Παρά τους ασθενείς ρυθμούς ανάπτυξης σε ευρωπαϊκό επίπεδο (0,7% κατά μέσο όρο) και των συνεχιζόμενων γεωπολιτικών αβεβαιοτήτων, η ελληνική οικονομία συνέχισε την αναπτυξιακή της δυναμική το πρώτο εξάμηνο του 2024 κατά 2,2% σε ετήσια βάση. Η ενίσχυση της οικονομικής δραστηριότητας οφείλεται κυρίως στην αύξηση των επενδύσεων (3,5% ετησίως) και της ιδιωτικής κατανάλωσης (2% σε ετήσια βάση). Οι θετικές επιδόσεις από τις αρχές του έτους σε συνδυασμό με τα στοιχεία οικονομικής συγκυρίας και τους δείκτες προσδοκιών, υποδηλώνουν ότι η Ελλάδα αναμένεται να διατηρήσει την αναπτυξιακή της δυναμική το 2024, με εκτιμώμενο ρυθμό ανάπτυξης περίπου 2,2%, ως αποτέλεσμα: (i) της αυξανόμενης συμβολής των επενδύσεων στο ΑΕΠ σε συνδυασμό με (ii) ανθεκτική ιδιωτική κατανάλωση, υποστηριζόμενη από την περαιτέρω ενίσχυση της απασχόλησης και τη συνεχιζόμενη ανάκαμψη της αγοραστικής δύναμης από τις απώλειες που προκάλεσε ο υψηλός πληθωρισμός των δύο τελευταίων ετών.

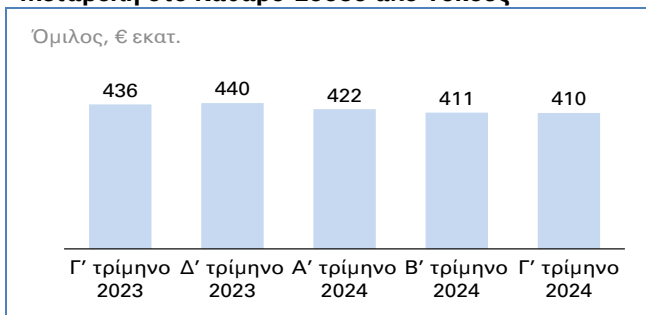
Από τις αρχές του έτους μέχρι σήμερα, η επίτευξη των στόχων του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας επιβεβαιώνει τις προοπτικές για το έτος, με αύξηση κερδών (+16% σε ετήσια βάση) παρά την επίπτωση των χαμηλότερων επιτοκίων, αντανakλώντας την ανθεκτική επίδοση στο Καθαρό Έσοδο Τόκων (+2% σε ετήσια βάση), την ισχυρή αναπτυξιακή δυναμική στα Καθαρά Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες (+11% ετησίως), τη σταθερή εστίαση στη μείωση κόστους διατηρώντας σταθερά λειτουργικά έξοδα σε ετήσια βάση παρά τις πληθωριστικές πιέσεις, παράλληλα με την εξομάλυνση του κόστους πιστωτικού κινδύνου (63 bps). Οι λειτουργικές επιδόσεις που καταγράφηκαν το εννεάμηνο εξελίχθηκαν καλύτερα του αναμενόμενου, ως αποτέλεσμα των υψηλότερων επιτοκίων, της βραδύτερης αύξησης του ποσοστού των προθεσμιακών καταθέσεων στο σύνολο της καταθετικής βάσης, της εμπροσθοβαρούς ανάπτυξης των υπό Διαχείριση Περιουσιακών Στοιχείων (AUMs) και του χαμηλότερου κόστους πιστωτικού κινδύνου. Η ενίσχυση της ανθεκτικότητας του ισολογισμού παρά τις πιέσεις από την πτώση των επιτοκίων, η ισχυρή ανάπτυξη του δανειακού χαρτοφυλακίου και η επιταχυνόμενη δυναμική των εσόδων προμηθειών, υποστηριζόμενα από τη συνεργασία με την UniCredit, αναμένεται να οδηγήσουν σε αύξηση κερδών και ισχυρή δημιουργία κεφαλαίου για τη διανομή υψηλότερων μερισμάτων προς τους Μετόχους μας.

Κερδοφορία

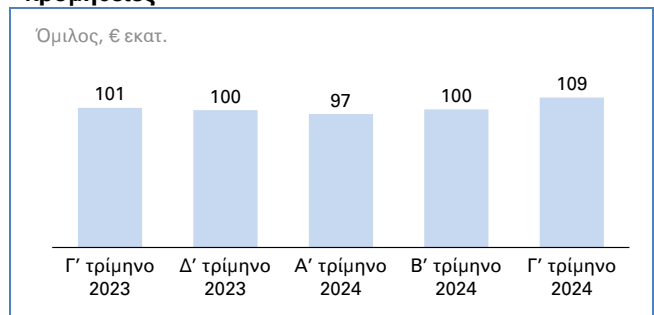
Ενισχυμένη κερδοφορία παρά την αρνητική επίπτωση των χαμηλότερων επιτοκίων

- Ανθεκτική επίδοση στο Καθαρό Έσοδο Τόκων, το οποίο ανήλθε σε €410 εκατ., μειωμένο κατά 0,3% σε τριμηνιαία βάση, καθώς η χαμηλότερη συνεισφορά των δανείων αντισταθμίστηκε εν μέρει από το χαμηλότερο κόστος χρηματοδότησης.
- Ισχυρή αναπτυξιακή δυναμική στα Καθαρά Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες, που ενισχύθηκαν κατά 8,6% σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα της αύξησης των νέων εκταμιεύσεων δανείων προς επιχειρήσεις καθώς και της ενισχυμένης συναλλακτικής δραστηριότητας.
- Συνεχής προσήλωση στη μείωση λειτουργικού κόστους με Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα μειωμένα κατά 0,4% σε τριμηνιαία βάση, λόγω χαμηλότερων Γενικών εξόδων και εξόδων Προσωπικού.
- Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου στις 58 μ.β. το γ' τρίμηνο, αντανakλώντας την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ.

Μεταβολή στο Καθαρό Έσοδο από Τόκους

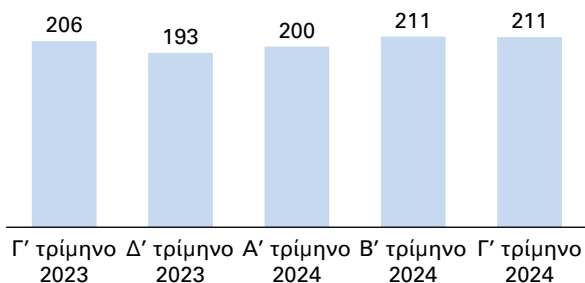


Μεταβολή στο Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες



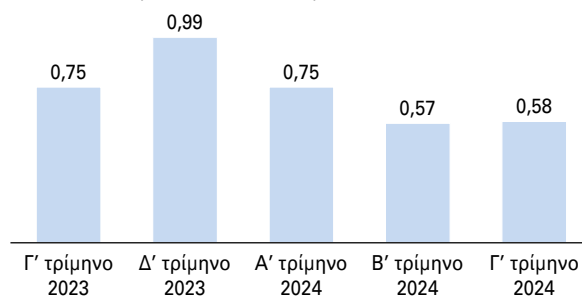
Μεταβολή στα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα

Όμιλος, € εκατ.



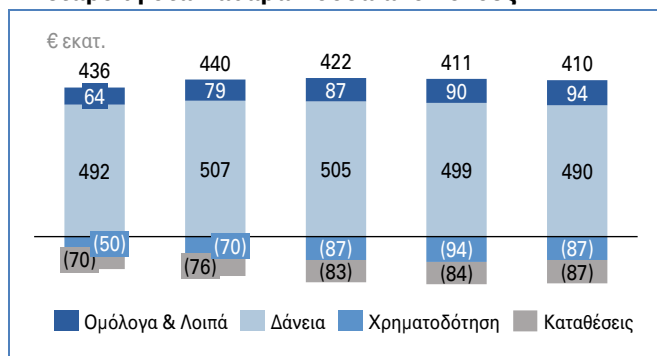
Μεταβολή στο Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου

% Χορηγήσεων μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις

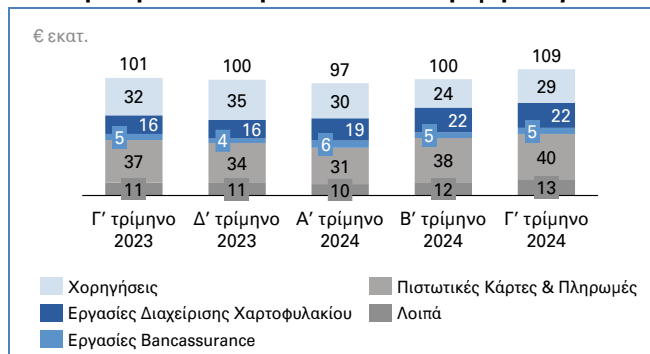


Η κύρια λειτουργική επίδοση διατηρεί την αναπτυξιακή της δυναμική με τα κύρια έσοδα από Τραπεζικές εργασίες ενισχυμένα κατά 3,7% σε ετήσια βάση

Μεταβολή στα Καθαρά Έσοδα από Τόκους



Μεταβολή στα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες



Ανθεκτική επίδοση στο Καθαρό Έσοδο Τόκων, που παρέμεινε σχεδόν αμετάβλητο σε τριμηνιαία βάση, παρά την αρνητική επίπτωση λόγω των χαμηλότερων επιτοκίων

Το γ' τρίμηνο 2024, το **Καθαρό Έσοδο Τόκων** ανήλθε σε €410 εκατ. μειωμένο κατά 0,3% σε τριμηνιαία βάση. Η επίδοση του τριμήνου επηρεάστηκε θετικά κατά €4 εκατ., από το μεγαλύτερο ημερολογιακό τρίμηνο. Σε επαναλαμβανόμενη βάση, το Καθαρό Έσοδο Τόκων μειώθηκε κατά 1,3% σε τριμηνιαία βάση. Συγκεκριμένα, το χαρτοφυλάκιο των Εξυπηρετούμενων Δανείων είχε αρνητική επίπτωση στο Καθαρό Έσοδο Τόκων κατά €10,4 εκατ., λόγω των χαμηλότερων επιτοκίων αντισταθμίζοντας την αύξηση των μέσων υπολοίπων δανείων, ενώ αρνητική ήταν και η συνεισφορά από το χαρτοφυλάκιο MEA κατά €3,4 εκατ. σε τριμηνιαία βάση. Επιπλέον, η θετική συνεισφορά του χαρτοφυλακίου ομολόγων ανήλθε σε €3,1 εκατ., υποστηριζόμενη τόσο από νέες τοποθετήσεις όσο και από υψηλότερες αποδόσεις σε επανεπενδύσεις. Από την πλευρά του παθητικού, η συνεισφορά των καταθέσεων ήταν χαμηλότερη κατά €2,5 εκατ. ως αποτέλεσμα των υψηλότερων υπολοίπων καταθέσεων. Το κόστος χρηματοδότησης είχε θετική επίπτωση στο Καθαρό Έσοδο Τόκων κατά €7,7 εκατ. σε τριμηνιαία βάση, κυρίως λόγω της μείωσης των διατραπεζικών συναλλαγών (repos), που αντισταθμίστηκε μερικώς από το κόστος έκδοσης ομολόγων (MREL). Σε ετήσια βάση, το εννεάμηνο 2024 το Καθαρό έσοδο Τόκων ενισχύθηκε κατά 2%, ως αποτέλεσμα της ενίσχυσης των εσόδων χορηγήσεων και χρεογράφων.

Ενίσχυση εσόδων από προμήθειες κατά 8,6% σε τριμηνιαία βάση, προερχόμενη από την αύξηση των νέων εκταμιεύσεων και την ενισχυμένη συναλλακτική δραστηριότητα

Τα **Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες** ανήλθαν σε €108,8 εκατ., ενισχυμένα κατά 8,6% σε τριμηνιαία βάση, με σταθερή ανάπτυξη σε όλες τις επιμέρους κατηγορίες. Οι προμήθειες χορηγήσεων αυξήθηκαν κατά 18% τριμηνιαία, ως αποτέλεσμα της αύξησης κατά 46% των εκταμιεύσεων δανείων, οι προμήθειες καρτών και πληρωμών ενισχύθηκαν κατά 4%, ενώ παράλληλα συνεχίστηκε η αναπτυξιακή δυναμική των υπό διαχείριση περιουσιακών στοιχείων (AUMs), που αυξήθηκαν κατά 3% τριμηνιαία, καθώς και των εσόδων Bancassurance. Σε ετήσια βάση, η αύξηση των AUMs, η υψηλότερη δραστηριότητα καρτών και πληρωμών και οι προμήθειες από Bancassurance συνέβαλαν σε αύξηση 7% στα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες.

Τα **Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων** ανήλθαν σε €17,6 εκατ. το γ' τρίμηνο, ως αποτέλεσμα

αποτιμησιακού κέρδους παραγώγων και άλλων χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού καθώς και κερδών που προέκυψαν από συναλλαγματικές διαφορές.

Τα Λοιπά Έσοδα διαμορφώθηκαν σε €9,6 εκατ. το γ' τρίμηνο 2024.

Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα μειώθηκαν κατά 0,4% σε τριμηνιαία βάση

Τα **Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα** μειώθηκαν κατά 0,4% σε τριμηνιαία βάση και διαμορφώθηκαν σε €210,7 εκατ., ως αποτέλεσμα της μείωσης των εξόδων Προσωπικού, των αμοιβών τρίτων, των εξόδων προβολής και διαφήμισης καθώς και του φόρου ακίνητης περιουσίας, τα οποία αντιστάθμισαν τις υψηλότερες αποσβέσεις του τριμήνου.

Τα **Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα** διαμορφώθηκαν σε €210,7 εκατ., μειωμένα κατά 1% σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο.

Τον Οκτώβριο 2024, η Τράπεζα ολοκλήρωσε Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (VSS) με εκτιμώμενο κόστος €44,3 εκατ. (περιλαμβάνεται στις «Λοιπές αναπροσαρμογές» της περιόδου), το οποίο αναμένεται να οδηγήσει σε σταδιακή αποχώρηση περίπου 480 εργαζομένων, επιτρέποντας την υλοποίηση του στρατηγικού σχεδίου, με την ανάπτυξη του νέου λειτουργικού μοντέλου στο Retail, ενισχύοντας περαιτέρω τη λειτουργική αποδοτικότητα.

Το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου ανήλθε σε 58 μονάδες βάσης

Σε οργανικό επίπεδο, οι **Ζημίες Απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων** ανήλθαν σε €29,5 εκατ. ή 32 μονάδες βάσης το γ' τρίμηνο 2024, έναντι €28,3 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο. Τα **έξοδα διαχείρισης** δανείων της Ceral ανήλθαν σε €12,4 εκατ. έναντι €11,7 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, ενώ τα **έξοδα που σχετίζονται με συναλλαγές συνθετικής τιτλοποίησης** ανήλθαν σε €11,2 εκατ. από €11,7 εκατ. το β' 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 διαμορφώθηκε σε 58 μ.β. το γ' τρίμηνο έναντι 57 μ.β. το προηγούμενο τρίμηνο (συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαχείρισης). Λαμβάνοντας υπόψη την επίπτωση των συναλλαγών, το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου διαμορφώνεται σε 86 μ.β., εκ των οποίων 28 μ.β. σχετίζονται με συναλλαγές ΜΕΑ, έναντι 148 μ.β. το προηγούμενο τρίμηνο, αντικατοπτρίζοντας τη μη οργανική μείωση των ΜΕΑ.

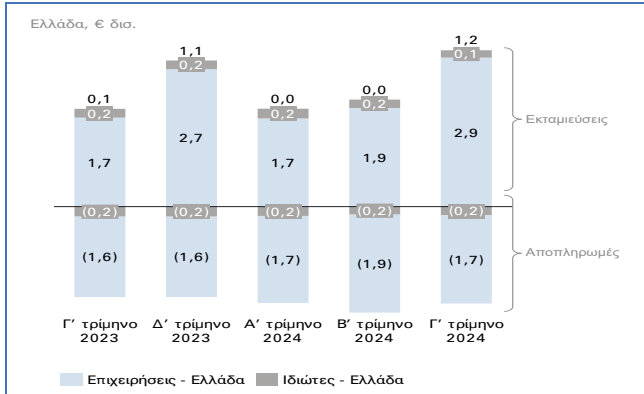
Η συνολική **επίπτωση από τις συναλλαγές ΜΕΑ⁴** για το τρίμηνο ανήλθε σε €18,4 εκατ. έναντι €101,6 εκατ. το β' τρίμηνο 2024.

Οι **Λοιπές Ζημίες Απομείωσης** ανήλθαν σε €0,4 εκατ. το γ' τρίμηνο 2024.

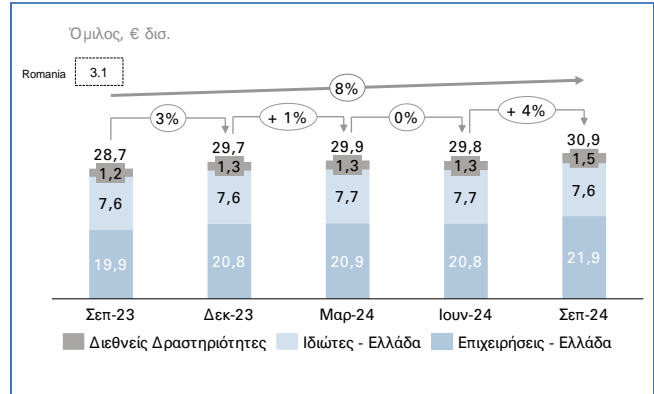
Βασικά Στοιχεία Ισολογισμού

Ρεκόρ νέων εκταμιεύσεων στην Ελλάδα ύψους €3 δισ. το γ' τρίμηνο

Καθαρή Πιστωτική Επέκταση



Επέκταση Χαρτοφυλακίου Εξυπηρετούμενων Δανείων



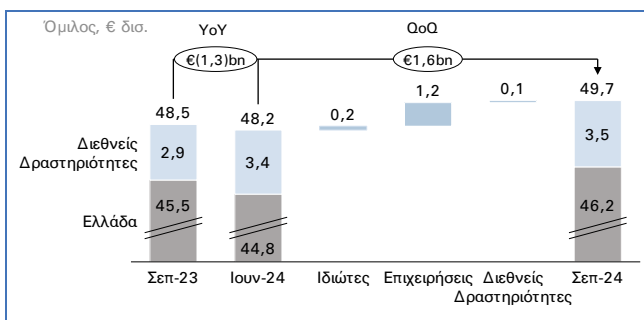
Ο ρυθμός αύξησης των νέων εκταμιεύσεων επιταχύνθηκε το γ' τρίμηνο σε €3 δισ. (+46% σε τριμηνιαία βάση), ως αποτέλεσμα του υψηλού επιπέδου-ρεκόρ νέων εκταμιεύσεων σε επιχειρήσεις (+51% σε τριμηνιαία βάση), οι οποίες αφορούν κυρίως στους κλάδους εμπορίου, μεταφορών, μεταποίησης, ενέργειας και κατασκευών. Συνολικά, το Εννεάμηνο 2024, οι νέες εκταμιεύσεις του Ομίλου ανήλθαν στα €7 δισ. (+26% σε ετήσια βάση), με τις εκταμιεύσεις σε επιχειρήσεις να ενισχύονται κατά 25% σε ετήσια βάση.

Το χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων του Ομίλου (εξαιρουμένων των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €5 δισ. των συναλλαγών «Galaxy» και «Cosmos») ενισχύθηκε το γ' τρίμηνο και ανήλθε σε €30,9 δισ. (+4% σε τριμηνιαία βάση), λόγω της ισχυρής ανάκαμψης της πιστωτικής ζήτησης από επιχειρήσεις καθώς και της μερικής επιβράδυνσης των αποπληρωμών σε σύγκριση με το προηγούμενο τρίμηνο. Σε ετήσια βάση, τα Εξυπηρετούμενα Δάνεια αυξήθηκαν κατά 7,7%, λαμβάνοντας υπόψη την αναταξινόμηση της Alpha Bank Romania στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση».

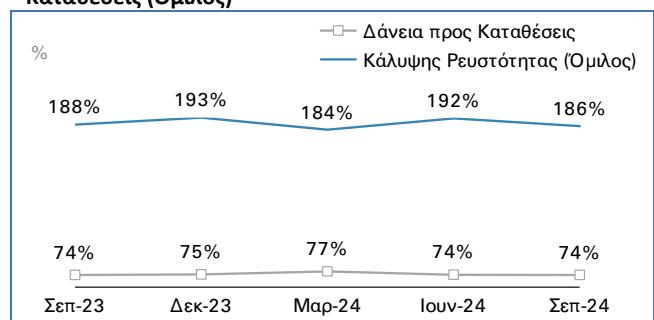
Η καθαρή πιστωτική επέκταση στην Ελλάδα διαμορφώθηκε σε €1,2 δισ. το γ' τρίμηνο. Η δυναμική της επέκτασης του δανειακού χαρτοφυλακίου αναμένεται να συνεχιστεί και τα επόμενα τρίμηνα, ως αποτέλεσμα των σημαντικών επενδύσεων που έχει προγραμματιστεί να χρηματοδοτηθούν.

Αύξηση καταθέσεων κατά €1,6 δισ. σε τριμηνιαία βάση. Το ποσοστό των προθεσμιακών καταθέσεων στο σύνολο της εγχώριας καταθετικής βάσης παρέμεινε αμετάβλητο

Μεταβολή καταθέσεων



Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας και Δάνεια προς Καταθέσεις (Ομίλος)



Οι καταθέσεις του Ομίλου αυξήθηκαν κατά €1,6 δισ. σε τριμηνιαία βάση και διαμορφώθηκαν σε €49,7 δισ., προερχόμενες από την αύξηση καταθέσεων από επιχειρήσεις, η οποία εν μέρει σχετίζεται με την αύξηση των εκταμιεύσεων. Οι εισροές καταθέσεων σε συνδυασμό με τη συνεχιζόμενη αύξηση των υπό Διαχείριση Περιουσιακών Στοιχείων (AUMs) ύψους €0,6 δισ. συνετέλεσαν σε ενίσχυση των κεφαλαίων πελατών κατά €2,2 δισ. ή 3,3% σε τριμηνιαία βάση.

Το ποσοστό των προθεσμιακών καταθέσεων στην εγχώρια καταθετική βάση ανήλθε σε 25%, αμετάβλητο σχεδόν σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο. Το γ' τρίμηνο, η αύξηση των επιτοκίων στο σύνολο των εγχώριων καταθέσεων, ως ποσοστό της αύξησης των επιτοκίων της αγοράς (beta), διαμορφώθηκε στο 18,2%, έναντι 17,2% το β' τρίμηνο, ενώ το ποσοστό μετάβασης του επιτοκίου Euribor στις προθεσμιακές καταθέσεις ανήλθε σε 56% από 53% το προηγούμενο τρίμηνο.

Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας στο 186% το γ' τρίμηνο έναντι 192% το β' τρίμηνο

Μετά την αποπληρωμή επιπλέον €2,5 δισ. του Προγράμματος Στοχευμένων Πράξεων Μακροπρόθεσμης Αναχρηματοδότησης (TLTRO) τον Σεπτέμβριο 2024, η χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) μειώθηκε σε €2 δισ. στο τέλος του γ' τριμήνου 2024. Το κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 141 μ.β. το γ' τρίμηνο 2024 από 151 μ.β. το β' τρίμηνο 2024, κυρίως λόγω του χαμηλότερου κόστους χρηματοδότησης. .

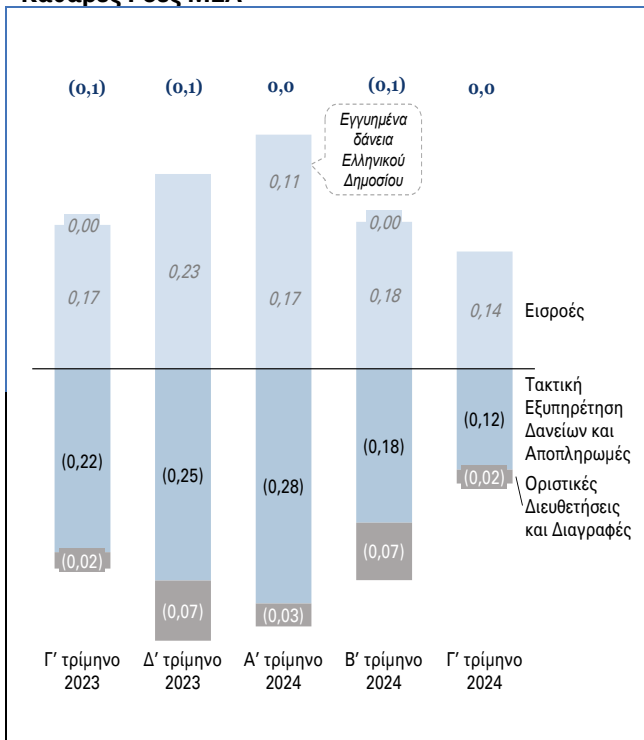
Η ισχυρή ρευστότητα του Ομίλου αντικατοπτρίζεται στον Δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις, ο οποίος ανήλθε σε 74%. Επιπλέον, ο δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) ανήλθε σε 186% από 192% το προηγούμενο τρίμηνο και 188% το προηγούμενο έτος, ποσοστό σημαντικά υψηλότερο σε σχέση με το εποπτικό όριο και τους στόχους της Διοίκησης.

Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

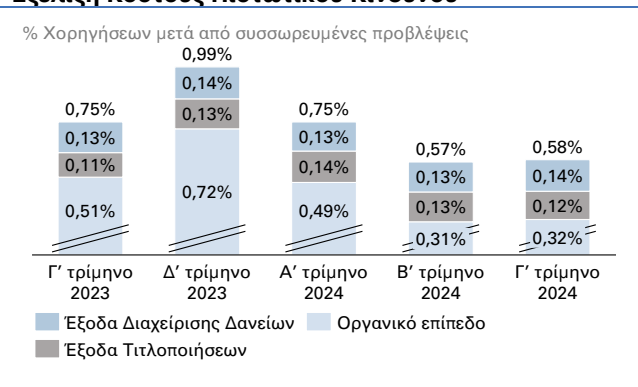
Ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου μειώθηκε σε 4,6%. Το κόστος πιστωτικού Κινδύνου διαμορφώθηκε σε 58 μονάδες βάσης

Σε οργανικό επίπεδο, τα **Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα στην Ελλάδα** παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητα, καθώς τα σταθερά χαμηλότερα επίπεδα εισροών αντισταθμίστηκαν πλήρως από την τακτική εξυπηρέτηση των δανείων (curings) και τις αποπληρωμές. Ως αποτέλεσμα, τα **Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα** ανήλθαν σε €1,7 δισ. σχεδόν αμετάβλητα σε τριμηνιαία βάση. Ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων σε επίπεδο Ομίλου διαμορφώθηκε σε 4,6%.

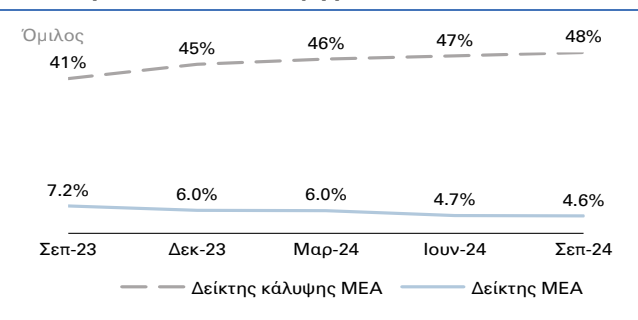
Καθαρές Ροές ΜΕΑ



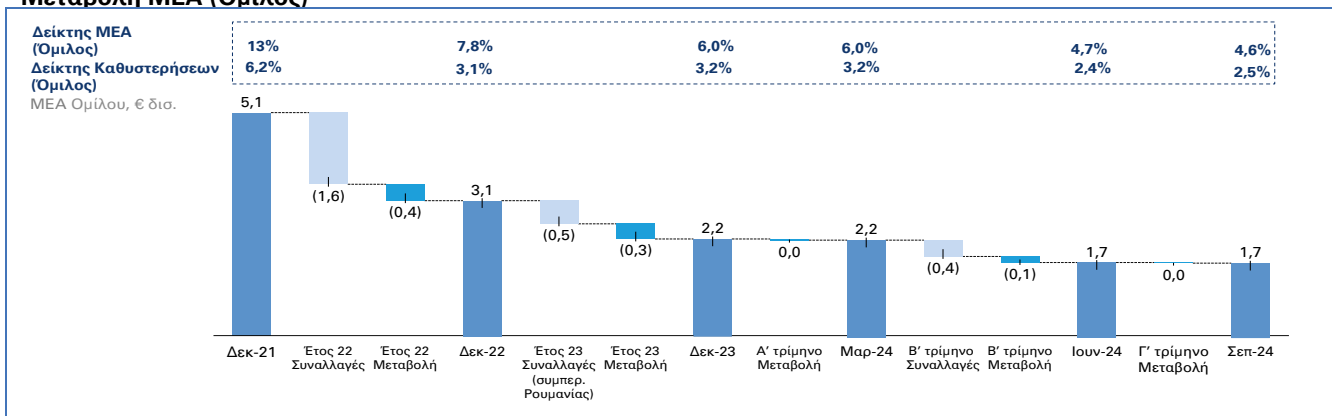
Εξέλιξη Κόστους Πιστωτικού Κινδύνου



Δείκτες & ποσοστά κάλυψης ΜΕΑ



Μεταβολή ΜΕΑ (Όμιλος)



Ο Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου ανήλθε σε 48%

Ο Δείκτης Κάλυψης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου αυξήθηκε σε 48% στο τέλος του γ' τριμήνου 2024, ενώ ο συνολικός Δείκτης Κάλυψης, συμπεριλαμβανομένων των ενσώματων εξασφαλίσεων, ενισχύθηκε σε 120%. Ο Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων σε επίπεδο Ομίλου διαμορφώθηκε σε 87%, ενώ ο συνολικός Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων, συμπεριλαμβανομένων των ενσώματων εξασφαλίσεων, ανήλθε σε 152%.

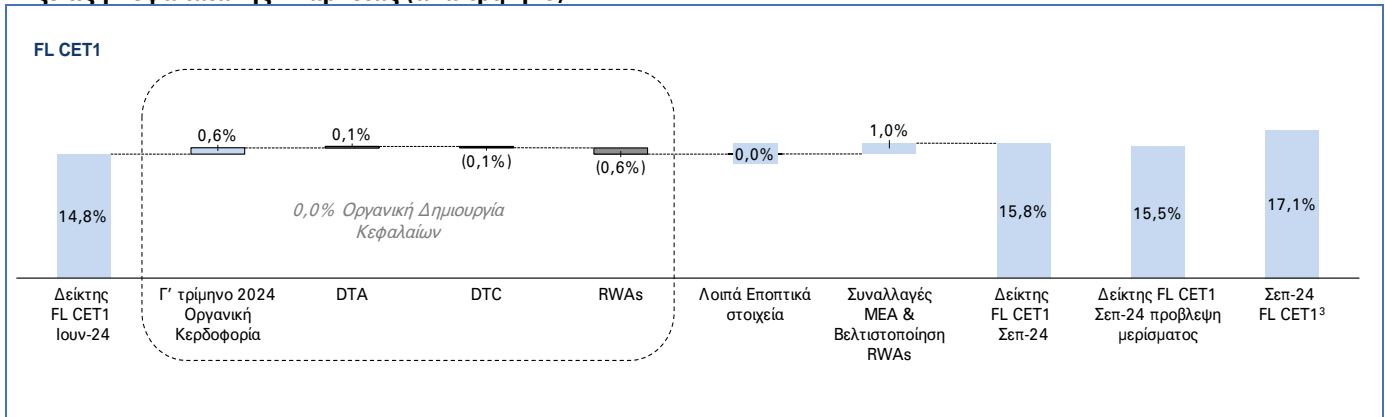
Ο Δείκτης Κάλυψης ΜΕΑ αντικατοπτρίζει τη δομή του υποκείμενου χαρτοφυλακίου ΜΕΑ, το οποίο απαρτίζεται κατά το μεγαλύτερο ποσοστό από ΜΕΑ Ιδιωτών με εξασφαλίσεις, ενώ ένα μεγάλο ποσοστό αφορά σε (ρυθμισμένα) ενήμερα ανοίγματα, με λιγότερο από 90 ημέρες σε καθυστέρηση. Από τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα του Ομίλου ύψους €1,7

δισ., σχεδόν τα μισά αφορούν σε στεγαστικά δάνεια (ποσοστό 46% του συνόλου), ενώ ένα μεγάλο μέρος αυτών αποτελείται από ρυθμισμένα ανοίγματα με λιγότερο από 90 ημέρες σε καθυστέρηση (34% του συνόλου ή €0,6 δισ.).

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Η συνεχής ενίσχυση κεφαλαίων επιτρέπει υψηλότερες διανομές μερισμάτων. Ο Δείκτης FL CET1 ανήλθε σε 15,5%

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 15,8% ή 15,5% λαμβάνοντας υπόψη την πρόβλεψη για διανομή μερισματος (32 μ.β.), ενισχυμένος κατά 70 μ.β. σε τριμηνιαία βάση. Συγκεκριμένα, η αύξηση προήλθε κυρίως από τη θετική συνεισφορά της οργανικής κερδοφορίας του τριμήνου κατά 61 μ.β. και την ελάφρυνση λόγω rating στα Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού (RWAs) κατά 102 μ.β., ενώ αρνητική ήταν η επίπτωση στα RWAs κατά 59 μ.β., που προέκυψε από την πιστωτική επέκταση.

Ο Δείκτης FL CET1 ενσωματώνει πρόβλεψη 32 μονάδων βάσης για διανομή μερισματος 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 17,1%³. Στο τέλος Σεπτεμβρίου 2024, τα **Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού (RWAs)** διαμορφώθηκαν σε €31,3 δισ., μειωμένα κατά 3% ή κατά €1,1 δισ. σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα του χαμηλότερου πιστωτικού κινδύνου ή €28,3 δισ. λαμβανομένης υπόψη της επίπτωσης που προκύπτει κυρίως από τις συναλλαγές «Skyline» and «Gaia», της επίπτωσης από τη συναλλαγή με την UniCredit καθώς και την επικείμενη συνθετική τιτλοποίηση.

Διεθνείς Δραστηριότητες

Το Εννεάμηνο 2024, τα προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από φόρους από τις Διεθνείς Δραστηριότητες του Ομίλου ανήλθαν σε €97 εκατ., από €109 εκατ. το Εννεάμηνο 2023, κυρίως ως αποτέλεσμα της αύξησης λειτουργικών εξόδων, τα οποία αντιστάθμισαν πλήρως την αύξηση στο Καθαρό Έσοδο τόκων. Ο Δείκτης Απόδοσης Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων της περιόδου ανήλθε σε 17% στις διεθνείς δραστηριότητές μας. Το Καθαρό Έσοδο Τόκων αυξήθηκε κατά 8% το Εννεάμηνο 2024 σε ετήσια βάση, ενώ τα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητα. Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα αυξήθηκαν κατά 15% σε ετήσια βάση, ως αποτέλεσμα της αύξησης των Γενικών Εξόδων καθώς και των Αμοιβών και εξόδων Προσωπικού. Επιπλέον, το Εννεάμηνο 2024 καταγράφηκαν προβλέψεις €3 εκατ. έναντι προβλέψεων ύψους €2 εκατ. την αντίστοιχη περίοδο 2023. Τα υπόλοιπα των δανείων (μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις) ανήλθαν σε €1,6 δισ. (+28% ή €0,4 δισ. από τις αρχές του έτους) ενώ οι καταθέσεις αυξήθηκαν και διαμορφώθηκαν σε €3,5 δισ. (+14% ή €0,4 δισ. από τις αρχές του έτους).

Αθήνα, 8 Νοεμβρίου 2024

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 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) διαφορούμενο με το μέσο υπόλοιπο του Συνόλου του Ενεργητικού (52) της αντίστοιχης περιόδου. Το μέσο υπόλοιπο του Συνόλου του Ενεργητικού ορίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του Συνόλου του Ενεργητικού στο τέλος της περιόδου και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου.	Δείκτης κερδοφορίας
41	Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	Λειτουργικά Έσοδα (36) 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 Ενώματων Ιδίων Κεφαλαίων	Ο λόγος των Καθαρών Κερδών/(Ζημιών) που αναλογούν σε: Μετόχους της Τράπεζας (ετησιοποιημένα) όπως δημοσιεύονται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου προς το μέσο υπόλοιπο της Ενώματης Λογιστικής Αξίας (50). Το μέσο υπόλοιπο ορίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του υπολοίπου στο τέλος της περιόδου και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου.	Δείκτης κερδοφορίας
50	“RWA Density”	Ο λόγος των Σταθμισμένων για τον Κίνδυνο Στοιχείων του Ενεργητικού (RWAs) προς το Σύνολο του Ενεργητικού (52) για την περίοδο αναφοράς.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
51	Χρεόγραφα	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο άθροισμα από τα «Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου» και «Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου», όπως αυτά δημοσιεύονται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό την περίοδο αναφοράς.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
52	Ενώματη Καθαρή Θέση (Λογιστική Αξία)	Η Ενώματη Καθαρή Θέση (Λογιστική Αξία) είναι το «σύνολο της Καθαρής Θέσης» μείον την «Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια», μείον τα «Δικαιώματα τρίτων», μείον τα πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας Ι και μείον τα «Υβριδικά κεφάλαια», όπως αυτά δημοσιεύονται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό την περίοδο αναφοράς, λαμβανομένων υπόψη τυχόν αναμορφώσεων στα εν λόγω κονδύλια.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
53	Ενώματη Καθαρή Θέση (Λογιστική Αξία) ανά Μετοχή	Ο λόγος της Ενώματης Καθαρής Θέσης (Λογιστική Αξία) (50) προς τον αριθμό των μετοχών.	Δείκτης Αποτίμησης
54	Σύνολο Ενεργητικού	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο «Σύνολο Ενεργητικού» (52), όπως δημοσιεύεται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό της περιόδου αναφοράς, λαμβανομένων υπόψη τυχόν αναμορφώσεων στο εν λόγω κονδύλι.	Τυπική Τραπεζική ορολογία
55	Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα	Ο όρος αυτός περιλαμβάνει το σύνολο των Αμοιβών και εξόδων προσωπικού, των Εξόδων προγραμμάτων οικιοθελούς αποχώρησης προσωπικού, των Γενικών διοικητικών εξόδων, των Αποσβέσεων και των Λοιπών εξόδων, όπως αυτά δημοσιεύονται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό της περιόδου αναφοράς, λαμβανομένων υπόψη τυχόν αναμορφώσεων στα εν λόγω κονδύλια.	Τυπική Τραπεζική ορολογία

Αποτελέσματα Χρήσης | Όμιλος
(εκατ. €)

Γ' Τρίμηνο 2024

Καθαρό Έσοδο από Τόκους	410
Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	109
Αποτελέσματα Χρημ/κών Πράξεων	18
Λοιπά Έσοδα	10
Λειτουργικά Έσοδα	546
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	(92)
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	(73)
Αποσβέσεις	(45)
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα	(211)
Εξαιρούμενα Κονδύλια	0
Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα	(211)
Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	318
Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	335
Ζημίες Απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων	(78)
ο/ω Underlying	
ο/ω servicing fees	
ο/ω securitization expenses	
Λοιπές Ζημίες Απομείωσης	0
Ζημίες απομείωσης παγίων και συμμετοχών	(6)
Κέρδη/(Ζημίες) από πώληση παγίων και συμμετοχών	7
Προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού	(48)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	2
Κέρδη/(Ζημίες) πριν τον Φόρο εισοδήματος	213
Φόρος Εισοδήματος	(65)
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	148
Επίπτωση από συναλλαγές ΜΕΑ	0
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	18
Λοιπές αναπροσαρμογές	0
Καθαρά κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους	167

Συμφωνία μεταξύ Λογιστικών Καταστάσεων και ΕΔΜΑ

Λογιστικές Καταστάσεις	Δ	ΕΔΜΑ
410		410
109		109
18	(0)	18
10		10
546		546
(92)		(92)
(73)		(73)
(45)		(45)
		(211)
0		0
(211)		(211)
318		318
335		335
(78)	25	(53)
		29
		12
		11
0		0
(6)	2	(3)
7	(4)	3
(48)	49	1
2		2
213		285
(65)	(20)	(85)
148		200
0	(18)	(18)
18		18
0	(34)	(34)
167		167

Συμφωνία μεταξύ ΕΔΜΑ και Προσαρμοσμένων Λογαριασμών

ΕΔΜΑ	Δ	Προσαρμοσμένοι Λογαριασμοί
410		410
109		109
18		18
10		10
546		546
(92)		(92)
(73)		(73)
(45)		(45)
		(211)
0		0
(211)		(211)
318		318
335		335
(53)		(53)
29		
12		
11		
0		0
(3)		(3)
3		3
1		1
2		2
285		285
(85)	9	(76)
200		210
(18)	18	0
18	1	19
(34)	34	0
167	62	229

Αποτελέσματα Χρήσης | Όμιλος
(εκατ. €)

Εννεάμηνο 2024

Καθαρό Έσοδο από Τόκους	1.243
Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	306
Αποτελέσματα Χρημ/κών Πράξεων	66
Λοιπά Έσοδα	32
Λειτουργικά Έσοδα	1.647
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	(274)
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	(225)
Αποσβέσεις	(129)
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα	(627)
Εξαιρούμενα Κονδύλια	0
Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα	(627)
Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	953
Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	1.019
Ζημίες Απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων	(340)
ο/w Underlying	
ο/w servicing fees	
ο/w securitization expenses	
Λοιπές Ζημίες Απομείωσης	(1)
Ζημίες απομείωσης παγίων και συμμετοχών	(11)
Κέρδη/(Ζημίες) από πώληση παγίων και συμμετοχών	11
Προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού	(57)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	(1)
Κέρδη/(Ζημίες) πριν τον Φόρο Εισοδήματος	621
Φόρος Εισοδήματος	(192)
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	429
Επίπτωση από συναλλαγές ΜΕΑ	0
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	61
Λοιπές αναπροσαρμογές	0
Καθαρά κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους	489

Συμφωνία μεταξύ Λογιστικών Καταστάσεων και ΕΔΜΑ

Λογιστικές Καταστάσεις	Δ	ΕΔΜΑ
1.243		1.243
306		306
66	(4)	62
32		32
1.647		1.643
(274)	1	(272)
(225)	1	(224)
(129)	2	(127)
(627)		(623)
0	(5)	(5)
(627)		(627)
953		958
1.019		1.016
(340)	168	(173)
		102
		36
		35
(1)		(1)
(11)	4	(6)
11	(8)	4
(57)	57	(0)
(1)		(1)
621		838
(192)	(55)	(247)
429		591
0	(127)	(127)
61		61
0	(36)	(36)
489		489

Συμφωνία μεταξύ ΕΔΜΑ και Προσαρμοσμένων Λογαριασμών

ΕΔΜΑ	Δ	Προσαρμοσμένοι Λογαριασμοί
1.243		1.243
306		306
62		62
32		32
1.643		1.643
(272)		(272)
(224)		(224)
(127)	(2)	(129)
(623)		(625)
(5)	5	0
(627)		(625)
958		956
1.016		1.018
(173)		(173)
102		0
36		0
35		0
(1)		(1)
(6)		(6)
4		4
(0)		(0)
(1)		(1)
838		840
(247)	9	(238)
591		602
(127)	127	0
61	3	64
(36)	36	0
489	177	666

¹ Τα Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους, τα οποία ανήλθαν σε €229 εκατ. το γ' τρίμηνο 2024, ορίζονται ως τα Καθαρά κέρδη μετά τον φόρο εισοδήματος που ανήλθε στα €167 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένων: α) της επίπτωσης των συναλλαγών ΜΕΑ ύψους €18 εκατ. και β) των Λοιπών αναπροσαρμογών και Φόρων σχετιζόμενων με τα παραπάνω ύψους €44 εκατ.

Τα Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους, τα οποία ανήλθαν σε €665,8 εκατ. το Εννεάμηνο 2024, ορίζονται ως τα Καθαρά κέρδη μετά τον φόρο εισοδήματος που ανήλθε στα €489,2 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένων: α) των μη επαναλαμβανόμενων Λειτουργικών Εξόδων ύψους €2,7 εκατ., β) της επίπτωσης των συναλλαγών ΜΕΑ ύψους €126,6 εκατ. και γ) των Λοιπών αναπροσαρμογών και Φόρων σχετιζόμενων με τα παραπάνω ύψους €47,3 εκατ.

² Η Ενσώματη Καθαρή θέση υπολογίζεται λαμβανομένης υπόψη της πληρωμής του κουπονιού ΑΤ1, εξαιρουμένων των κεφαλαίων άνω των ελάχιστων απαιτούμενων εποπτικών ορίων καθώς και της πρόβλεψης μερισμάτων που δεν έχουν πληρωθεί, 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» και «Gaia», της επίπτωσης από τη συναλλαγή με την UniCredit καθώς και την επικείμενη συνθετική τιτλοποίηση.

⁴ Το γ' τρίμηνο 2024, τα «Λοιπά Κονδύλια» αντιστοιχούν στο άθροισμα των: Λοπών Ζημιών απομείωσης €0,4 εκατ., Ζημιών απομείωσης παγίων και συμμετοχών -€3,4 εκατ., Κερδών από πώληση παγίων και συμμετοχών €3,3 εκατ., Προβλέψεων και εξόδων μετασχηματισμού €0,9 εκατ., και αναλογίας κερδών / (ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες €1,9 εκατ.

⁵ Το γ' τρίμηνο 2024, η επίπτωση από τις συναλλαγές ΜΕΑ ύψους €18,4 εκατ. περιλαμβάνει: €25 εκατ. ζημιές απομείωσης δανείων, εκ των οποίων €1,9 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «ACAC», €5,4 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Avramar», €16,7 εκατ. ζημιές απομείωσης σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Gaia», €0,3 εκατ. ζημιές απομείωσης σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Gaia II», €0,3 εκατ. αναστροφή απομειώσεων σχετιζόμενων με τη συναλλαγή «Hermes», €0,7 εκατ. αναστροφή απομειώσεων σχετιζόμενων με τη συναλλαγή «Solar», €0,3 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Leasing», ζημιές απομείωσης παγίων και συμμετοχών €2,7 εκατ. σχετιζόμενων με τη συναλλαγή «Skyline», αναστροφή ζημιών από πώληση παγίων και συμμετοχών €3,7 εκατ. σχετιζόμενων με τη συναλλαγή «Skyline», προβλέψεις και έξοδα μετασχηματισμού €1 εκατ. καθώς και τους φόρους που σχετίζονται με τα παραπάνω.

⁶ 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 απόχωση 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 ανάγνωση αυτής της παρουσίασης, συμφωνείτε ότι δεσμεύεστε από τους ακόλουθους περιορισμούς:

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

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

Οι προαναφερθείσες δηλώσεις ενδέχεται, και συχνά όντως, διαφέρουν ουσιαστικά από τα πραγματικά αποτελέσματα. Τυχόν τέτοιες δηλώσεις σε αυτό το έγγραφο αντικατοπτρίζουν την τρέχουσα άποψη της «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» σχετικά με μελλοντικά γεγονότα και υποκείται σε κινδύνους που σχετίζονται με μελλοντικά γεγονότα και άλλους κινδύνους, αβεβαιότητες και παραδοχές που σχετίζονται με την «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» ή / και την Alpha Bank και την οικονομική θέση, τις λειτουργίες, τα αποτελέσματα των λειτουργιών, την ανάπτυξη, τη στρατηγική και τις προσδοκίες. Οποιαδήποτε τέτοια δήλωση αφορά μόνο στην ημερομηνία κατά την οποία γίνεται. Νέοι παράγοντες θα εμφανιστούν στο μέλλον και δεν είναι δυνατό για την «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» να προβλέψει ποιοι παράγοντες θα είναι αυτοί. Επιπλέον, η «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» δεν μπορεί να εκτιμήσει την επίδραση κάθε παράγοντα στις επιχειρηματικές της δραστηριότητες ή την έκταση την οποία οποιοσδήποτε παράγοντας, ή συνδυασμός παραγόντων, μπορεί να προκαλέσει τα πραγματικά αποτελέσματα να διαφέρουν ουσιαστικά από αυτά που περιγράφονται στις σχετικές δηλώσεις. Η «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» αποποιείται οποιαδήποτε υποχρέωση ενημέρωσης οποιωνδήποτε τέτοιων δηλώσεων που περιέχονται στην παρούσα, εκτός εάν άλλως απαιτείται από την ισχύουσα νομοθεσία.