



ALPHA
SERVICES AND HOLDINGS

Αποτελέσματα Γ' Τριμήνου 2022

Δελτίο Τύπου



Κέρδη μετά από Φόρους €92,7 εκατ. το γ' τρίμηνο 2022

Κύρια Χρηματοοικονομικά Μεγέθη (Γ' τρίμηνο)

Κέρδη μετά από Φόρους	€92,7 εκατ.
Προσαρμοσμένα ¹ Κέρδη μετά από Φόρους	€117 εκατ.
Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων (RoTBV)	7,9%
Δείκτης FL CET1 ²	12,1%
Ενσώματη Λογιστική Αξία ανά Μετοχή	€2,44

Κύριες Εξελίξεις

- Το χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων αυξήθηκε κατά 2% σε τριμηνιαία βάση και ανήλθε σε Ευρώ 31,4 δισ. (+9% σε ετήσια βάση) ως αποτέλεσμα καθαρής πιστωτικής επέκτασης ύψους Ευρώ 0,5 δισ. προς Επιχειρήσεις. Ο στόχος που είχε τεθεί για το 2022 έχει επιτευχθεί ήδη από το εννεάμηνο, επιβεβαιώνοντας την ηγετική θέση της Τράπεζας στον τομέα πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων.
- Αύξηση των καταθέσεων κατά €1,6 δισ. σε τριμηνιαία βάση, χρηματοδοτώντας την επέκταση του χαρτοφυλακίου δανείων.
- Ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου μειώθηκε κατά 20 μονάδες βάσης σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο και ανήλθε σε 8%, ως αποτέλεσμα της πιστωτικής επέκτασης. Η συνέπεια των Πελατών ως προς τη διευθέτηση των οφειλών τους παραμένει σχεδόν αμετάβλητη, παρά τις έντονες πληθωριστικές πιέσεις και την αύξηση του ενεργειακού κόστους.
- Το Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων αυξήθηκε κατά 43,7% σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα της ενισχυμένης κύριας λειτουργικής κερδοφορίας (+16%) και της μείωσης του κόστους, υποστηρίζοντας τις προοπτικές για το 2022. Τα Κύρια Λειτουργικά Έσοδα αυξήθηκαν με ταχύτερο ρυθμό σε σχέση με το α' τρίμηνο, κατά 11%.
- Σε επαναλαμβανόμενη βάση, το Καθαρό Έσοδο Τόκων αυξήθηκε κατά 17% σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, λόγω της αύξησης των χορηγήσεων δανείων, των υψηλότερων εσόδων από το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων καθώς και την θετική επίπτωση από την αύξηση των επιτοκίων. Αναμένεται περαιτέρω αύξηση στο Καθαρό Έσοδο Τόκων λόγω της δυναμικής του ισολογισμού και των μακροοικονομικών εξελίξεων, ακόμη και κάτω από συντηρητικές παραδοχές.
- Η απόσχιση του τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών, η οποία είχε περιορισμένη επίπτωση στα αποτελέσματα του τριμήνου, ενισχύει την αναπτυξιακή μας πορεία και τον μετασχηματισμό προς ένα πιο λιτό και αποδοτικότερο μοντέλο λειτουργίας.
- Περαιτέρω πρόοδος επετεύχθη ως προς τους στόχους ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων, με τον Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (FL CET1), να ανέρχεται σε 12,1%², ενισχυμένος κατά 47 μονάδες βάσης. Οι Κεφαλαιακοί Δείκτες αναμένεται να ενισχυθούν περαιτέρω το 2023 κατά 65 μονάδες βάσης από τις προγραμματισμένες συνθετικές τιτλοποιήσεις.
- Σε ένα απαιτητικό οικονομικό κλίμα, η Τράπεζα ολοκλήρωσε τον Οκτώβριο με επιτυχία την έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους Ευρώ 400 εκατ., τριετούς διάρκειας με δυνατότητα ανάκλησης στο δεύτερο έτος με κουπόνι 7% και με τιμολόγηση συμβατή με το ισχύον επιτοκιακό περιβάλλον. Συνυπολογιζόμενης της έκδοσης, ο δείκτης Ελαχίστων Απαιτήσεων Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) διαμορφώνεται στο 19,5%.

Επισκόπηση Αποτελεσμάτων

- Το Καθαρό Έσοδο Τόκων αυξήθηκε κατά 12% σε τριμηνιαία βάση (ή 17% σε επαναλαμβανόμενη βάση) και ανήλθε σε €339 εκατ., επωφελούμενο από την αύξηση των χορηγήσεων και των εσόδων χρεογράφων, καθώς και από τη θετική επίπτωση της αύξησης των επιτοκίων.
- Τα Καθαρά Έσοδα από προμήθειες ανήλθαν σε €92,9 εκατ., μειωμένα κατά 6,2% σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα της απόσχισης του τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών. Σε επαναλαμβανόμενη βάση, τα έσοδα από Προμήθειες αυξήθηκαν κατά 5,7% το γ' τρίμηνο, λόγω της αύξησης των προμηθειών Πιστωτικών Καρτών και Πληρωμών καθώς και της αύξησης των χορηγήσεων δανείων.
- Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα ανήλθαν σε €232,5 εκατ., μειωμένα κατά 4,3% σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα της απόσχισης του τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών. Τα συνολικά Λειτουργικά Έξοδα μειώθηκαν κατά 8,6%, επίδοση καλύτερη σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο λόγω των μη Επαναλαμβανόμενων Εσόδων ύψους €4,7 εκατ. (έναντι έκτακτων εξόδων €6,1 εκατ. που καταγράφηκαν το β' τρίμηνο).
- Το Κόστος Πιστωτικού Κινδύνου διαμορφώθηκε σε 61 μονάδες βάσης, λαμβανομένων υπόψη των ζημιών απομείωσης ύψους €39 εκατ., ως αποτέλεσμα της σταθερής επίδοσης των καθαρών ροών ΜΕΑ που καταγράφηκε το γ' τρίμηνο, καθώς και των εξόδων διαχείρισης καθυστερήσεων €19 εκατ. Το Εννεάμηνο 2022, το κόστος πιστωτικού κινδύνου ανήλθε σε 70 μονάδες βάσης.
- Τα Κέρδη μετά από Φόρους ανήλθαν σε €92,7 εκατ. Τα προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους ανήλθαν σε €117 εκατ. μη συμπεριλαμβανομένων: α) των Εσόδων από χρηματοοικονομικές πράξεις ύψους €69 εκατ., β) των μη επαναλαμβανόμενων λειτουργικών εξόδων ύψους €5 εκατ., γ) των φόρων σχετιζόμενων με τα παραπάνω, ύψους €24 εκατ., δ) της επίπτωσης των συναλλαγών ΜΕΑ €77 εκατ. και ε) των εσόδων από διακοπείσες δραστηριότητες και άλλες συναλλαγές ύψους €4 εκατ.



Η Alpha Bank διατήρησε την ισχυρή δυναμική της και στο τρίτο τρίμηνο του έτους, επιτυγχάνοντας σειρά ανθεκτικών αποτελεσμάτων

“ Η Alpha Bank διατήρησε την ισχυρή δυναμική της και στο τρίτο τρίμηνο του έτους, επιτυγχάνοντας διατηρήσιμα θετικά αποτελέσματα που αντικατοπτρίζουν τη συνεχή πρόοδο που σημειώνεται στην υλοποίηση του Στρατηγικού μας Σχεδίου, Project Tomorrow. Παρά την αβεβαιότητα που επικρατεί στην παγκόσμια οικονομία, ο μετασχηματισμός της Τράπεζάς μας βρίσκεται σε πλήρη εξέλιξη, η κεφαλαιακή μας θέση παραμένει ισχυρή, η ποιότητα των περιουσιακών μας στοιχείων βελτιώνεται, και, χάρη στις αποφασιστικές και έγκαιρες πρωτοβουλίες μας, η κερδοφορία μας ενισχύεται.

Κατά το Εννέαμηνο του έτους, επιτύχαμε κερδοφορία ύψους €335 εκατ., επίδοση που μας επιτρέπει να βελτιώσουμε τις εκτιμήσεις μας για την κερδοφορία της Τράπεζας το 2022 σε 7%. Το καθαρό έσοδο τόκων αυξήθηκε κατά 12% σε τριμηνιαία βάση, τροφοδοτούμενο σε μεγάλο βαθμό από την αύξηση των χρηματοδοτήσεων, καθώς εδραιώσαμε τη θέση μας ως ο βασικός χρηματοδότης των ελληνικών επιχειρήσεων, με το χαρτοφυλάκιο εξυπηρετούμενων δανείων της Τράπεζας να διαμορφώνεται πλέον σε €30,7 δισ., επιτυγχάνοντας ήδη τον ετήσιο στόχο για τα επιχειρηματικά δάνεια.

Η επιτυχής έκδοση Ομολόγου Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας ύψους €400 εκατ. που πραγματοποιήθηκε τον Οκτώβριο, επιβεβαιώνει την ισχυρή παρουσία μας στις κεφαλαιαγορές και την ικανότητά μας να υλοποιούμε τη στρατηγική μας ακόμη και σε περιόδους υψηλής μεταβλητότητας. Με την έκδοση αυτή, βελτιώσαμε το χρηματοδοτικό προφίλ της Τράπεζας και αποδείξαμε την προσαρμοστικότητά μας, επιτυγχάνοντας ελκυστικό επιτόκιο σε ένα περιβάλλον γεμάτο προκλήσεις για τις διεθνείς αγορές.

Καθώς η γεωπολιτική αστάθεια ρίχνει τη σκιά της στη μακροοικονομική εικόνα σε παγκόσμιο επίπεδο, η ελληνική οικονομία σημείωσε ισχυρές επιδόσεις και βρίσκεται σε ευνοϊκότερη θέση να διαχειριστεί εξωτερικούς κλυδωνισμούς. Το ελληνικό ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί κατά 2% το 2023, πολύ πάνω από τον μέσο όρο της Ε.Ε., απόδειξη της ανθεκτικότητας που έχει αναπτύξει τα τελευταία χρόνια η ελληνική οικονομία.

Οι προοπτικές για την Alpha Bank είναι εξίσου θετικές και προσεγγίζουμε αυτή την περίοδο αβεβαιότητας από μία θέση πραγματικής ισχύος. Τα κονδύλια του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της Ε.Ε. και η συνεχιζόμενη, αξιοσημείωτη εισροή επενδύσεων στην Ελλάδα, προοιωνίζονται συνέχιση της επέκτασης του δανειακού μας χαρτοφυλακίου. Μπορώ, συνεπώς, με ασφάλεια να επιβεβαιώσω ότι βρισκόμαστε σε τροχιά επίτευξης των μακροπρόθεσμων φιλοδοξιών μας που παρουσιάσαμε προς την επενδυτική κοινότητα, με το στρατηγικό σχέδιο Project Tomorrow”.

Βασίλης Ψάλτης, CEO

Κύρια Χρηματοοικονομικά Στοιχεία

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Όμιλος (€ εκατ.)	Εννέαμηνο 2022	Εννέαμηνο 2021	YoY (%)	Γ' τρίμηνο 2022	Β' τρίμηνο 2022	QoQ (%)
Καθαρό Έσοδο από Τόκους	925,0	1.078,1	(14,2%)	339,0	302,7	12,0%
Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες ³	298,2	292,9	1,8%	92,9	99,0	(6,2%)
Αποτελέσματα Χρημ/κών Πράξεων	178,0	117,9	51,0%	64,9	10,0	...
Λοιπά Έσοδα	81,1	27,3	...	49,3	14,4	...
Λειτουργικά Έσοδα	1.482,3	1.516,2	(2,2%)	546,2	426,0	28,2%
Κύρια Λειτουργικά Έσοδα	1.304,3	1.398,3	(6,7%)	481,2	416,1	15,7%
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	(281,5)	(303,6)	(7,3%)	(93,1)	(95,2)	(2,2%)
Γενικά Διοικητικά Έξοδα ³	(320,1)	(325,6)	(1,7%)	(101,5)	(108,9)	(6,8%)
Αποσβέσεις	(117,1)	(116,7)	0,3%	(37,9)	(38,9)	(2,6%)
Επαναλαμβανόμενα						
Λειτουργικά Έξοδα	(718,7)	(745,9)	(3,7%)	(232,5)	(243,0)	(4,3%)
Εξαιρούμενα Κονδύλια ⁴	5,4	(163,8)	...	4,7	(6,1)	...
Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα	(713,2)	(909,7)	(21,6%)	(227,8)	(249,1)	(8,6%)
Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	585,6	652,4	(10,2%)	248,7	173,1	43,7%
Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	769,1	606,5	26,8%	318,4	176,9	80,0%
Ζημίες Απομείωσης	(198,0)	(248,4)	(20,3%)	(58,3)	(89,2)	(34,7%)
Λοιπές Ζημίες Απομείωσης	2,8	(17,3)	...	(3,0)	(1,0)	...
Κέρδη/(Ζημίες) πριν το Φόρο εισοδήματος	573,9	340,8	68,4%	257,2	86,6	...
Φόρος Εισοδήματος	(170,9)	(77,5)	...	(90,8)	(19,8)	...
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους	403,0	263,3	53,0%	166,4	66,8	...
Επίπτωση από συναλλαγές ΜΕΑ ⁵	(292,2)	(2.759,0)	(89,4%)	(77,3)	(166,6)	(53,6%)
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους από διακοπές δραστηριότητες	224,6	(2,3)	...	3,7	217,1	(98,3%)
Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας	335,4	(2.498,0)	...	92,7	117,3	(21,0%)
Προσαρμοσμένα⁶ Κέρδη μετά από Φόρους	324	297	9,1%	117	73	60,2%

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης Όμιλος	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	YoY (%)
Ενεργητικό	77.406	75.782	73.406	73.356	73.059	6,0%
Χορηγήσεις (μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις)	38.858	38.098	37.787	36.860	35.970	8,0%
Χρεόγραφα	13.096	12.395	10.957	10.645	10.933	19,8%
Καταθέσεις	50.094	48.496	46.850	46.970	46.522	7,7%
Καθαρή Θέση	6.181	6.138	6.091	6.036	6.536	(5,3%)
Ενσώματη Καθαρή Θέση	5.715	5.671	5.613	5.558	6.073	(5,8%)

Κύριοι Δείκτες Όμιλος	Εννέαμηνο 2022	Α' Εξάμηνο 2022	Α' τρίμηνο 2022	Έτος 2021	Εννέαμηνο 2021	
Κερδοφορία						
Καθαρό Έσοδο Τόκων/Μέσο Ενεργητικό (NIM)	1,6%	1,6%	1,5%	1,9%	2,0%	
Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα	55,1%	59,1%	59,8%	55,9%	53,3%	
Κεφαλαιακή Επάρκεια						
Δείκτης CET1 ²	13,5%	12,4%	12,2%	13,2%	13,9%	
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας ²	16,5%	15,1%	15,0%	16,1%	16,5%	
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας FL ²	15,2%	13,9%	13,8%	13,8%	14,4%	
Ρευστότητα						
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις (LDR)	78%	79%	81%	78%	77%	
Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR)	167%	160%	169%	196%	194%	
Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου						
Δάνεια σε Καυστήρηση	1.737	1.671	2.630	2.412	5.459	
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ)	3.214	3.233	4.893	5.120	8.435	
Δείκτης Καθυστερήσεων	4,3%	4,2%	6,6%	6,2%	12,9%	
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	8,0%	8,2%	12,2%	13,1%	19,9%	

Προοπτικές

Η Ελλάδα συνεχίζει την αναπτυξιακή της δυναμική, με την αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ από την αρχή του έτους έως σήμερα να βρίσκεται πάνω από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης. Η αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ εκτιμάται ότι θα επιβραδυνθεί στο 2,1% το 2023 από 5,3% το 2022, με τα δημοσιονομικά μέτρα στήριξης και το διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών να στηρίζουν την ιδιωτική κατανάλωση, την αναβάθμιση των παρεχόμενων υπηρεσιών να ενισχύει τις καθαρές εξαγωγές, και την αύξηση των εισροών άμεσων ξένων επενδύσεων να αναμένεται να επωφεληθεί από την ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας και την αναπτυξιακή δυναμική του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF).

Παρά τις συνθήκες αυξημένης αβεβαιότητας, συνεχίζεται απρόσκοπτα η πρόοδος στην υλοποίηση του επιχειρηματικού μας σχεδίου, με περαιτέρω αύξηση των χορηγήσεων δανείων (+3% στην Ελλάδα και +2% στις θυγατρικές στη Νοτιοανατολική Ευρώπη σε τριμηνιαία βάση), ενίσχυση των προμηθειών μέσω της διαφοροποίησης των πηγών εσόδων, εξασφάλιση εξοικονόμησης κόστους, βελτίωση της ποιότητας του Δανειακού χαρτοφυλακίου, οργανική δημιουργία κεφαλαίων καθώς και περαιτέρω πρόοδο προς την επίτευξη των στόχων αναφορικά με την ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις.

Παραμένουμε προσηλωμένοι στη δημιουργία αξίας για τους Μετόχους μας και στους στόχους μας για ενίσχυση της κερδοφορίας του Ομίλου, την αύξηση της ενσώματης λογιστικής αξίας και των εποπτικών κεφαλαίων και την ανταμοιβή των Μετόχων μας.

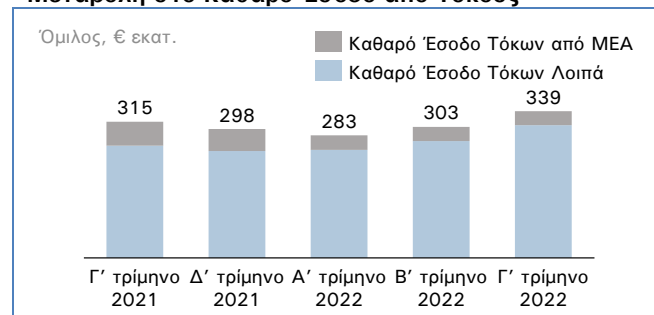
Κερδοφορία

Ενίσχυση των εσόδων από την αύξηση των επιτοκίων και κόστος πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τον τεθέντα στόχο

Η ποιότητα των κερδών συνέχισε να βελτιώνεται σταθερά το γ' τρίμηνο:

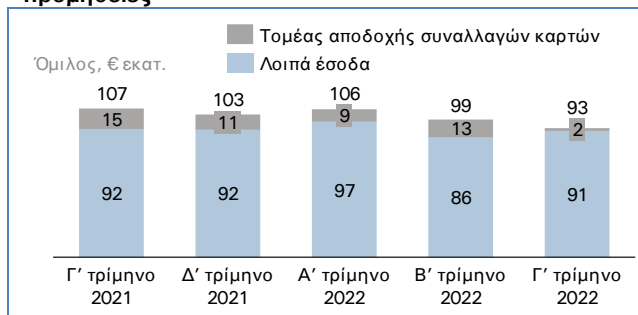
- Συνεχής βελτίωση στην ποιότητα της κερδοφορίας, καθώς η συνεισφορά των ΜΕΑ στο Καθαρό Έσοδο Τόκων μειώθηκε σε 10%, έναντι 18% το προηγούμενο έτος, και αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω σε 6% τα επόμενα τρίμηνα.
- Ανθεκτική επίδοση στα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες, τα οποία ανήλθαν σε €93 εκατ. το γ' τρίμηνο, που οφείλεται στην αύξηση των προμηθειών από Πιστωτικές Κάρτες και πληρωμές, σε συνδυασμό με την αύξηση των χορηγήσεων δανείων, διαφοροποιώντας περαιτέρω τις πηγές εσόδων της Τράπεζας.
- Τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα συνέχισαν να μειώνονται, ως αποτέλεσμα της βελτίωσης της λειτουργικής αποδοτικότητας.
- Το κόστος πιστωτικού Κινδύνου για το Εννεάμηνο 2022, μη συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών ΜΕΑ, ανήλθε σε 70 μονάδες βάσης, αντανakλώντας την ανθεκτικότητα του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ.

Μεταβολή στο Καθαρό Έσοδο από Τόκους

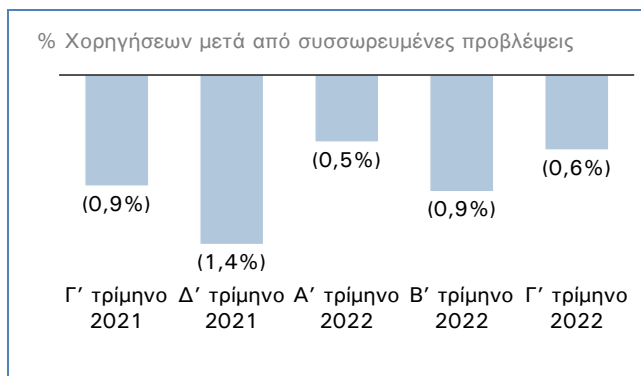
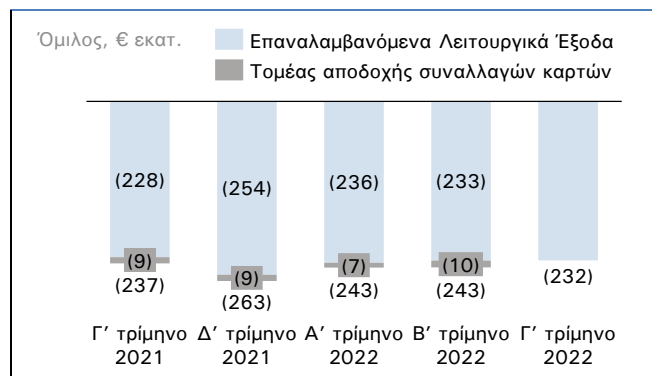


Μεταβολή στα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα

Μεταβολή στο Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες

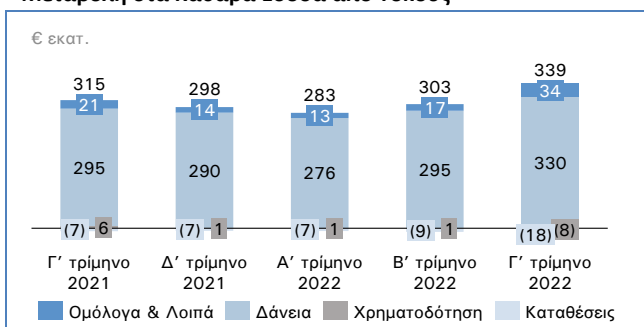


Μεταβολή στο Κόστος πιστωτικού κινδύνου

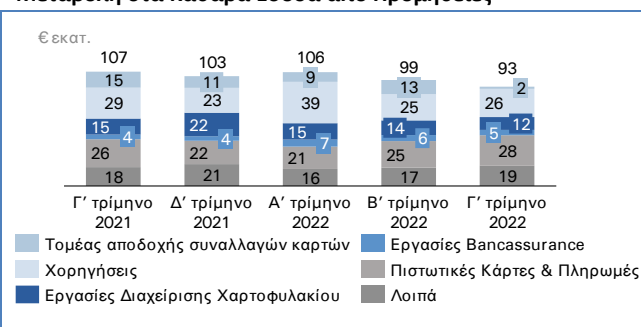


Αύξηση των κύριων λειτουργικών εσόδων κατά +15,7% σε τριμηνιαία βάση

Μεταβολή στα Καθαρά Έσοδα από Τόκους



Μεταβολή στα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες



Σε επαναλαμβανόμενη βάση το Καθαρό Έσοδο Τόκων κατέγραψε εξαιρετική επίδοση ενισχυμένο κατά 17,1% σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα της αύξησης των χορηγήσεων και των εσόδων χρεογράφων

Το Καθαρό Έσοδο Τόκων αυξήθηκε κατά €36,3 εκατ. ή 12% σε τριμηνιαία βάση και ανήλθε σε €339 εκατ. Η επίδοση αυτή επηρεάστηκε από τη μείωση κατά €15,2 εκατ. στο Καθαρό Έσοδο λόγω της λήξης τον Ιούνιο του προνομιακού επιτοκίου 50 μονάδων βάσης για το TLTRO, την αρνητική επίπτωση ύψους €1,4 εκατ. στο Καθαρό Έσοδο Τόκων από τη μείωση των καθαρών υπολοίπων δανείων λόγω των απομειώσεων συναλλαγών που καταγράφηκαν το β' τρίμηνο, καθώς και από τη θετική επίπτωση λόγω εποχικότητας ύψους €3,4 εκατ.

Σε επαναλαμβανόμενη βάση, το Καθαρό Έσοδο Τόκων αυξήθηκε κατά +17,1% κυρίως λόγω της αύξησης του χαρτοφυλακίου των δανείων και των εσόδων από το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων, καθώς και της θετικής επίπτωσης από τα υψηλότερα επιτόκια.

Αύξηση των Εσόδων από Προμήθειες κατά 6% το γ' τρίμηνο εξαιρουμένης της απόσχισης του τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών

Τα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες ανήλθαν σε €92,9 εκατ., μειωμένα κατά 6,2% ή €6,1 εκατ. σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα της απόσχισης του τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών. Σε επαναλαμβανόμενη βάση⁷, τα έσοδα από Προμήθειες αυξήθηκαν κατά 5,7% το γ' τρίμηνο λόγω της αύξησης των προμηθειών Πιστωτικών Καρτών και Πληρωμών καθώς και της αύξησης των χορηγήσεων δανείων.

Τα Κέρδη από Χρηματοοικονομικές Πράξεις ανήλθαν σε €64,9 εκατ. σε σχέση με €10 εκατ. το β' τρίμηνο, ως αποτέλεσμα αποτιμησιακού κέρδους παραγώγων.

Τα Λοιπά Έσοδα διαμορφώθηκαν σε €49,3 εκατ. λόγω απελευθέρωσης μαθηματικών ασφαλιστικών προβλέψεων [σχετιζόμενα με την Alpha Life] ύψους €25 εκατ. μετά από άσκηση που πραγματοποιήθηκε (Liability Adequacy Test), ως αποτέλεσμα του αυξημένου περιθωρίου στο χαρτοφυλάκιο του Ενεργητικού έναντι των εγγυημένων επιτοκίων.

Βελτιωμένη επίδοση στα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα, τα οποία επωφελήθηκαν από συναλλαγές

Τα **Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα** παρέμειναν αμετάβλητα σε τριμηνιαία βάση και ανήλθαν σε €232,5 εκατ., καθώς η μείωση στις Δαπάνες Προσωπικού (-€2 εκατ.) και οι χαμηλότερες αποσβέσεις (-€1 εκατ.) αντισταθμίστηκαν από τα υψηλότερα Γενικά Έξοδα (+€2 εκατ.).

Τα **Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα** ανήλθαν σε €227,8 εκατ. έναντι €249,1 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο (-8,6%), κυρίως λόγω μη Επαναλαμβανόμενων Εσόδων ύψους €4,7 εκατ. (έναντι έκτακτων εξόδων €6,1 εκατ. που καταγράφηκαν το β' τρίμηνο) καθώς και ως αποτέλεσμα της απόσχισης του τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών. Επιπλέον οφέλη θα προκύψουν, καθώς η Τράπεζα έχει ήδη εξασφαλίσει εξοικονόμηση κόστους ύψους €11 εκατ. σε τριμηνιαία βάση από συναλλαγές, η οποία αναμένεται να λογιστικοποιηθεί με την ολοκλήρωσή τους. Λαμβανομένης υπόψη της ήδη εξασφαλισμένης εξοικονόμησης κόστους και εξαιρουμένης της εισφοράς στο Ταμείο Εξυγίανσης, ο Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 44% το γ' τρίμηνο, αντανακλώντας την υιοθέτηση ενός πιο αποδοτικού και λιτού μοντέλου λειτουργίας.

Το κόστος πιστωτικού κινδύνου αντικατοπτρίζει την ανθεκτική επίδοση του χαρτοφυλακίου MEA

Σε οργανικό επίπεδο, το **κόστος πιστωτικού κινδύνου** ανήλθε σε €39 εκατ. μειωμένο από €75,2 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, ως αποτέλεσμα της ανθεκτικής επίδοσης των καθαρών ροών MEA που καταγράφηκε το γ' τρίμηνο. Τα **έξοδα διαχείρισης** δανείων της Ceral ανήλθαν σε €19,5 εκατ. από €14,1 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο.

Μη λαμβανομένων υπόψη των Ζημιών απομείωσης που αφορούν σε συναλλαγές χαρτοφυλακίων MEA, το **κόστος πιστωτικού κινδύνου** ως ποσοστό των χορηγήσεων μετά από προβλέψεις διαμορφώθηκε σε 61 μονάδες βάσης (συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαχείρισης) έναντι 94 μονάδων βάσης το προηγούμενο τρίμηνο. Το Εννεάμηνο 2022, το κόστος πιστωτικού κινδύνου ανήλθε σε 70 μονάδες βάσης, σε συμφωνία με τον στόχο που είχε τεθεί για το έτος. Λαμβάνοντας υπόψη την επίπτωση των συναλλαγών, το κόστος πιστωτικού κινδύνου διαμορφώνεται σε 86 μονάδες βάσης έναντι 293 το προηγούμενο τρίμηνο, εκ των οποίων, 25 μονάδες βάσης σχετίζονται με συναλλαγές MEA.

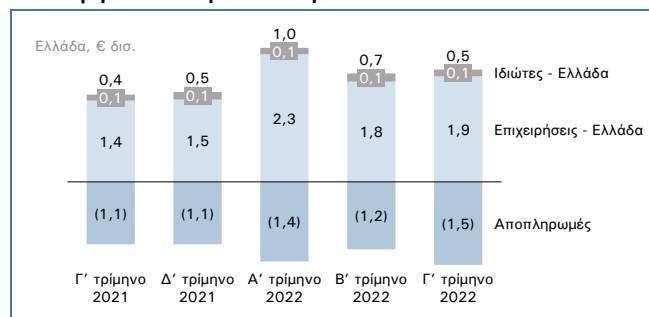
Η **επίπτωση από τις συναλλαγές MEA⁴** ανήλθε σε €77,3 εκατ. έναντι €166,6 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, σχετιζόμενη κυρίως με την επίπτωση των συναλλαγών «Sky» και «Skyline».

Οι **Λοιπές Ζημίες Απομείωσης** ανήλθαν σε -€3,0 εκατ. για το γ' τρίμηνο 2022.

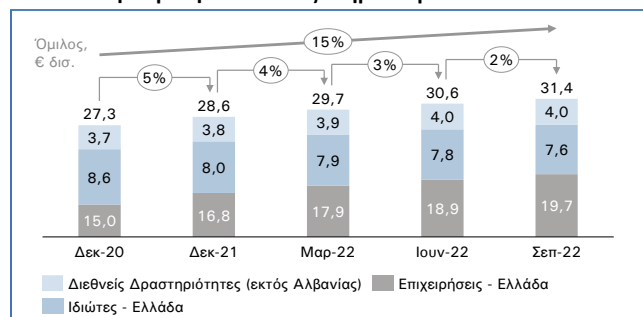
Βασικά Στοιχεία Ισολογισμού

Συνεχής επέκταση του χαρτοφυλακίου Εξυπηρετούμενων Δανείων (+ 2% σε τριμηνιαία βάση) με νέες εκταμιεύσεις προς Επιχειρήσεις

Καθαρή Πιστωτική Επέκταση



Επέκταση Χαρτοφυλακίου Εξυπηρετούμενων Δανείων



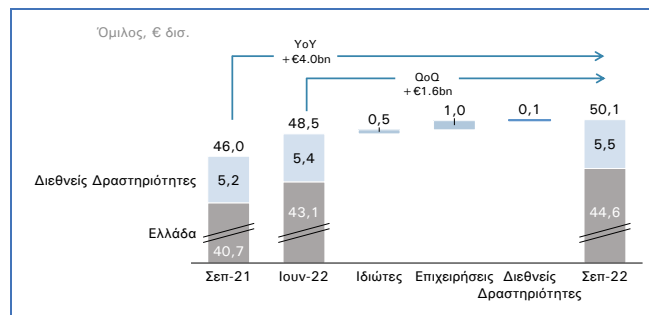
Νέες εκταμιεύσεις δανείων στην Ελλάδα ύψους €1,9 δισ. το γ' τρίμηνο, κυρίως στους κλάδους του εμπορίου, της μεταποίησης, της ενέργειας, του τουρισμού και των υποδομών. Σημειώνεται ότι η συνολική λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου Χορηγήσεων περιλαμβάνει τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €5,5 δισ. των συναλλαγών MEA «Galaxy» και «Cosmos».

Το **χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων** του Ομίλου (εξαιρουμένων των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των συναλλαγών «Galaxy» και «Cosmos») ενισχύθηκε περαιτέρω, κατά 2% σε τριμηνιαία βάση ή €0,8 δισ., και διαμορφώθηκε σε €31,4 δισ., ως αποτέλεσμα της αύξησης των νέων εκταμιεύσεων προς Επιχειρήσεις παρά την ενισχυμένη επίδοση των αποπληρωμών στο χαρτοφυλάκιο δανείων Ιδιωτών.

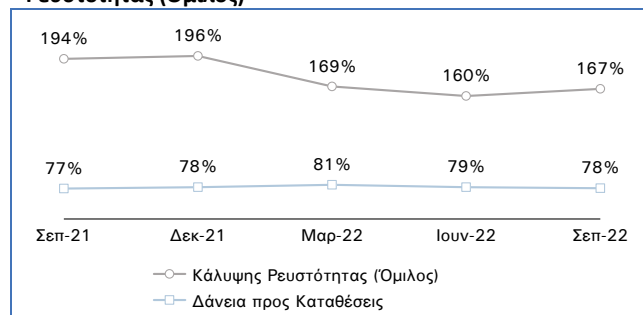
Η εγχώρια **καθαρή πιστωτική επέκταση** διαμορφώθηκε σε €0,5 δισ., ως αποτέλεσμα νέων εκταμιεύσεων, κυρίως Επιχειρηματικών δανείων, με την καθαρή πιστωτική επέκταση προς Επιχειρήσεις να ανέρχεται σε €2,2 δισ. το εννεάμηνο του 2022.

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

Μεταβολή καταθέσεων



Εξέλιξη Δεικτών - Δάνεια προς Καταθέσεις και Κάλυψης Ρευστότητας (Όμιλος)



Οι συνολικές καταθέσεις του Ομίλου αυξήθηκαν κατά €1,6 δισ. σε τριμηνιαία βάση και διαμορφώθηκαν σε €50,1 δισ. λόγω εισροών καταθέσεων πρώτης ζήτησης από Επιχειρήσεις και νοικοκυριά, συμβάλλοντας στην χρηματοδότηση της επέκτασης του δανειακού χαρτοφυλακίου. Οι καταθέσεις πρώτης ζήτησης αποτελούν σε ποσοστό το 86% των συνολικών καταθέσεων (81% το γ' τρίμηνο 2021).

Υψηλοί Δείκτες ρευστότητας

Η χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) παρέμεινε αμετάβλητη σε τριμηνιαία βάση στα €13 δισ., κάνοντας πλήρη χρήση του Προγράμματος Στοχευμένων Πράξεων Μακροπρόθεσμης Αναχρηματοδότησης (TLTRO III). Το κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας επέστρεψε σε θετικό πρόσημο το γ' τρίμηνο (+11 μονάδες βάσης), κυρίως λόγω του υψηλότερου κόστους καταθέσεων.

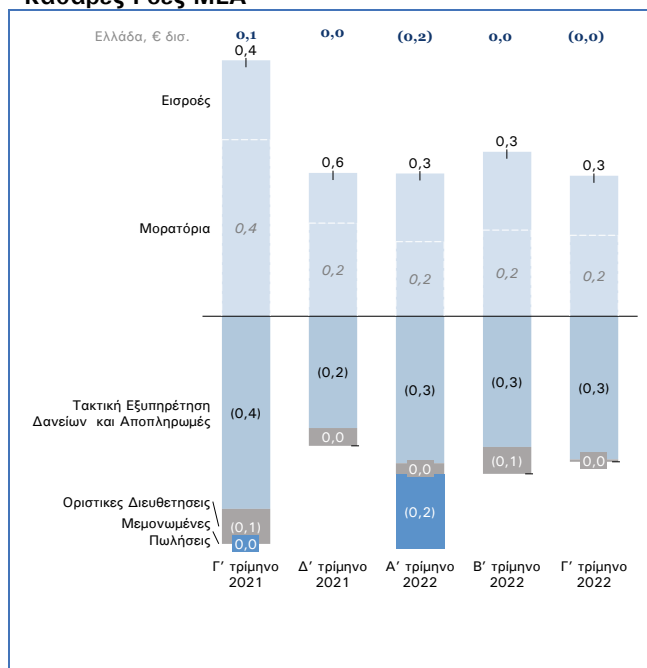
Η ισχυρή ρευστότητα αντικατοπτρίζεται στον Δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις, ο οποίος βελτιώθηκε περαιτέρω και ανήλθε σε 78%, ενώ, σε επίπεδο Ομίλου, ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) ανήλθε σε 167%, ποσοστό αρκετά υψηλότερο του εποπτικού ορίου.

Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου

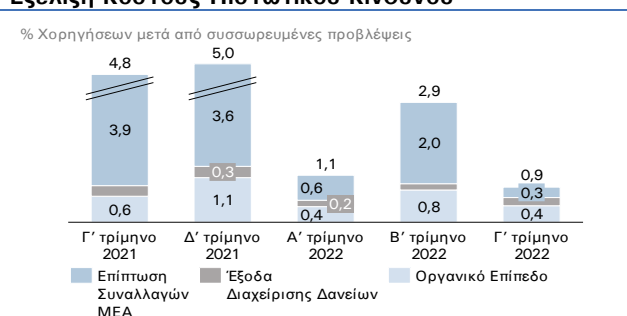
Ανθεκτική επίδοση του χαρτοφυλακίου ΜΕΑ, με το Δείκτη ΜΕΑ στο 8%, μειωμένο κατά 20 μονάδες βάσης

Τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα στην Ελλάδα παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητα σε τριμηνιαία βάση και ανήλθαν σε €3,2 δισ., καθώς οι μειωμένες εισροές αντισταθμίστηκαν πλήρως από την τακτική εξυπηρέτηση των δανείων (curings) και τις αποπληρωμές. Στο τέλος Σεπτεμβρίου 2022, ο **Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων** σε επίπεδο Ομίλου μειώθηκε περαιτέρω, κατά 20 μονάδες βάσης, σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, και ανήλθε σε 8%. Παρά τις έντονες πληθωριστικές πιέσεις και το αυξημένο ενεργειακό κόστος, η συνέπεια των Πελατών στη διευθέτηση των οφειλών τους παραμένει σχεδόν αμετάβλητη.

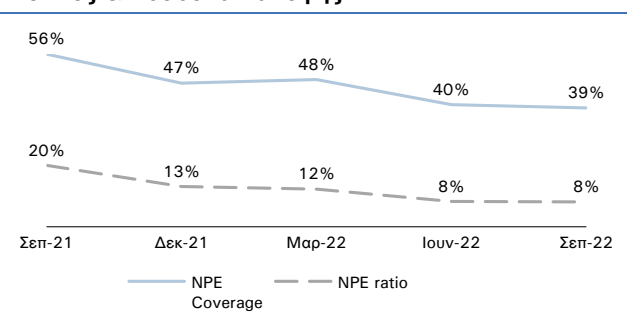
Καθαρές Ροές ΜΕΑ



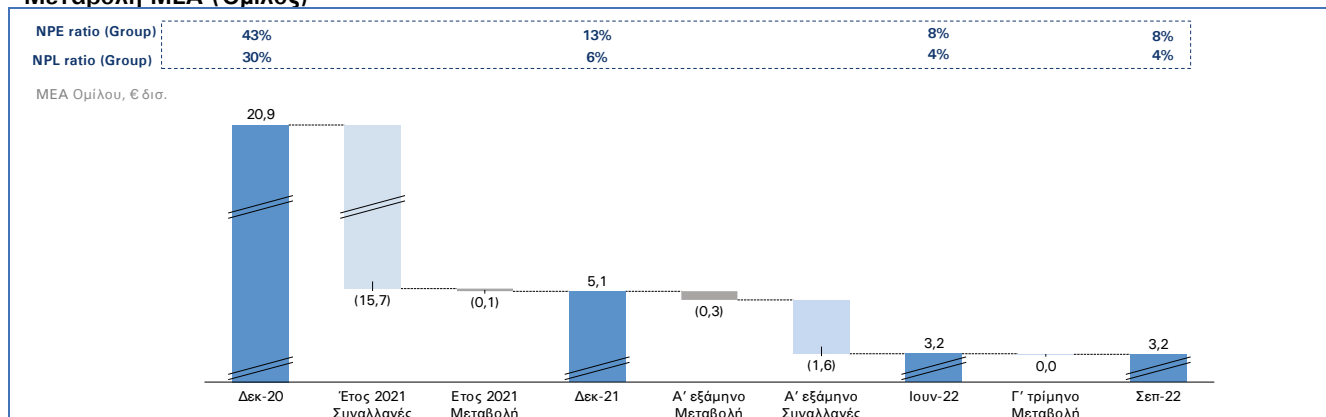
Εξέλιξη Κόστους Πιστωτικού Κινδύνου



Δείκτες & ποσοστά κάλυψης ΜΕΑ



Μεταβολή ΜΕΑ (Όμιλος)



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

Ο Δείκτης Κάλυψης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου μειώθηκε σε 39% στο τέλος του γ' τριμήνου 2022. Ο Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων σε επίπεδο Ομίλου διαμορφώθηκε σε 71%, ενώ ο συνολικός Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων, συμπεριλαμβανομένων των ενσώματων εξασφαλίσεων, ανήλθε σε 130%.

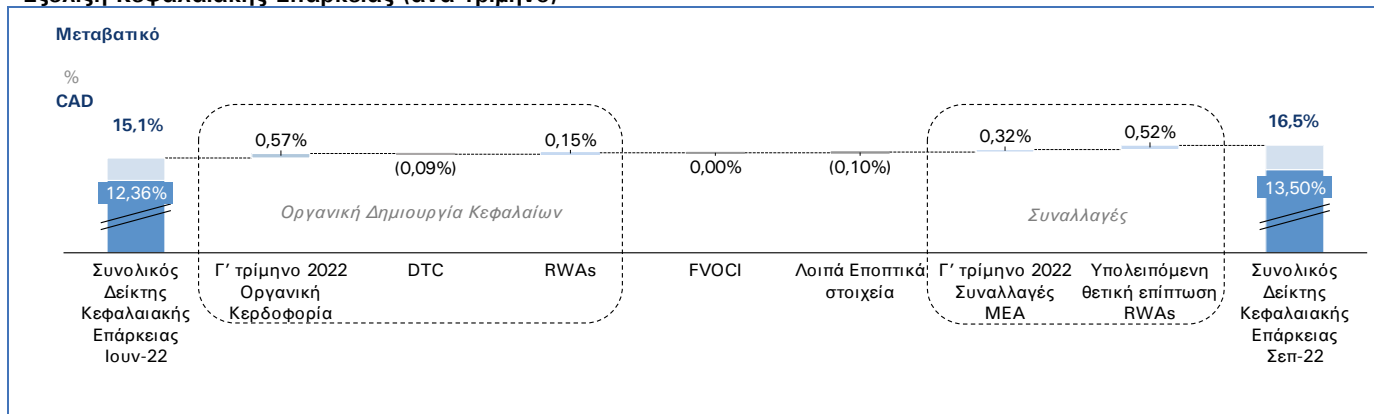
Ο Δείκτης Κάλυψης ΜΕΑ αντικατοπτρίζει τη δομή του υποκείμενου χαρτοφυλακίου ΜΕΑ, το οποίο απαρτίζεται κατά το μεγαλύτερο ποσοστό από ΜΕΑ Ιδιωτών με εξασφαλίσεις, ενώ ένα μεγάλο ποσοστό αφορά σε (ρυθμισμένα) ενήμερα

ανοίγματα, με λιγότερο από 90 ημέρες σε καθυστέρηση. Από τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα του Ομίλου ύψους €3,2 δισ., περίπου τα μισά αφορούν σε στεγαστικά δάνεια (ποσοστό 49% του συνόλου), ενώ ένα μεγάλο μέρος αποτελείται από ρυθμισμένα ανοίγματα με λιγότερο από 90 ημέρες σε καθυστέρηση (42% του συνόλου ή €1,3 δισ.).

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Ισχυρή κεφαλαιακή βάση με Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας 16,5%², αυξημένο κατά 130 μονάδες βάσης

Εξέλιξη Κεφαλαιακής Επάρκειας (ανά τρίμηνο)



Στο τέλος Σεπτεμβρίου 2022, η Κεφαλαιακή βάση του Ομίλου ανήλθε σε €5,5 δισ., ενώ ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Total Capital Ratio) διαμορφώθηκε σε 16%, ενισχυμένος κατά 86 μονάδες βάσης σε τριμηνιαία βάση. Συγκεκριμένα, η αύξηση προέκυψε από τη θετική επίπτωση κατά 57 μονάδες βάσης από την οργανική κερδοφορία του τριμήνου, κατά 32 μονάδες βάσης από συναλλαγές ΜΕΑ, και κατά 15 μονάδες βάσης από τη μείωση των Σταθμισμένων για τον Κίνδυνο Στοιχείων του Ενεργητικού, ως αποτέλεσμα του χαμηλότερου κινδύνου αγοράς, τα οποία αντισταθμίστηκαν μερικώς από την αρνητική επίπτωση κατά 9 μονάδες βάσης από την εφαρμογή της απόσβεσης των φορολογικών απαιτήσεων, καθώς και την αρνητική επίπτωση κατά 10 μονάδες βάσης από λοιπά εποπτικά στοιχεία. Λαμβάνοντας υπόψη τη θετική επίπτωση στα Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού (RWAs), που εκτιμάται ότι θα προκύψει από τις συναλλαγές, ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Total Capital Ratio) του Ομίλου ενισχύεται περαιτέρω και διαμορφώνεται σε 16,5%. Επιπλέον, η Τράπεζα σχεδιάζει να προχωρήσει το 2023 και σε άλλες συνθετικές τιτλοποιήσεις εξυπηρετούμενων δανείων, οι οποίες αναμένεται να ενισχύσουν περαιτέρω τον Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας κατά 65 μονάδες βάσης.

Τον Σεπτέμβριο 2022, ο αντίστοιχος Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III ανήλθε σε 14,7% ή σε 15,2%, λαμβανομένης υπόψη της προαναφερθείσας θετικής επίπτωσης των RWAs.

Δραστηριότητες στη Νοτιοανατολική Ευρώπη

Το Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων διαμορφώθηκε σε €40,7 εκατ., αυξημένο κατά 13,7% σε ετήσια βάση, επηρεασμένο θετικά από την αύξηση του Καθαρού Εσόδου Τόκων και των Εσόδων χρηματοοικονομικών πράξεων. Το Εννέαμηνο 2022, οι δραστηριότητες του Ομίλου στη Νοτιοανατολική Ευρώπη διατήρησαν τη θετική δυναμική τους και κατέγραψαν Κέρδη προ Φόρων ύψους €37,1 εκατ., ως αποτέλεσμα της αποκλιμάκωσης των υψηλών ζημιών απομείωσης των προηγούμενων ετών, που επιτεύχθηκε με την εξυγίανση του χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων στην Κύπρο.

Αθήνα, 8 Νοεμβρίου 2022

Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ)

Ονομασία	Ορισμός	Σημασία	Παραπομπή
Αποτελέσματα προ Προβλέψεων	Λειτουργικά Έσοδα μείον Λειτουργικά Έξοδα της περιόδου.	Δείκτης κερδοφορίας	4-6
Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στα "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 δημοσιεύεται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου αναφοράς, εξαιρουμένων Κερδών/Ζημιών που προκύπτουν από διακοπή αναγνώρισης χαρτοφυλακίων πωλήσεων, τιτλοποιήσεων, ή άλλων εργασιών. Αυτό ανήλθε σε €1 εκατ. για το γ' τρίμηνο 2022 σχετιζόμενα με τις συναλλαγές «Sky», «Prometheus» και «Shipping Loans», €292 εκατ. για το β' τρίμηνο 2022 σχετιζόμενα με τις συναλλαγές «Prometheus», «Orbit» και «Neptune» και €2 εκατ. για το α' τρίμηνο 2022 σχετιζόμενα με τη συναλλαγή «Orbit».	Τυπική Τραπεζική ορολογία	3
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 προσαρμογές εύλογης αξίας, εξαιρώντας τις συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης για στοιχεία εκτός ισολογισμού, όπως ορίζονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές καταστάσεις της περιόδου.	Τυπική Τραπεζική ορολογία	2
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	9
Δάνεια σε Καθυστέρηση	Τα Δάνεια σε Καθυστέρηση είναι εκείνα που είναι σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού	15
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις	Ο λόγος των «Δανείων μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις» ως προς τις «Καταθέσεις» της περιόδου αναφοράς.	Δείκτης Ρευστότητας	9/8
Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα	Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα της περιόδου ως προς τα Κύρια Λειτουργικά Έσοδα της αντίστοιχης περιόδου.	Δείκτης Αποδοτικότητα	7/5
Δείκτης Καθυστερήσεων	Ο λόγος του συνόλου των Δανείων σε Καθυστέρηση ως προς το υπόλοιπο συνολικών χορηγήσεων στο τέλος της περιόδου αναφοράς.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού	15/2
Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων	Ο λόγος από τις «Συσσωρευμένες προβλέψεις και προσαρμογές εύλογης αξίας» προς το σύνολο των Δανείων σε Καθυστέρηση στο τέλος της περιόδου.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού	17 = 1/15
Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων από ενσώματες εξασφαλίσεις	Ο λόγος από τη «Συνολική αξία εξασφαλίσεων» που λαμβάνονται για τα Δάνεια σε Καθυστέρηση ως προς το σύνολο των Δανείων σε Καθυστέρηση την ημερομηνία αναφοράς.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού	16
Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Ο λόγος από τις «Συσσωρευμένες προβλέψεις και προσαρμογές εύλογης αξίας» προς το σύνολο των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων στο τέλος της περιόδου.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού	14 = 1/12
Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων από ενσώματες εξασφαλίσεις	Ο λόγος από τη «Συνολική αξία εξασφαλίσεων» που λαμβάνονται για τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα ως προς το σύνολο των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων την ημερομηνία αναφοράς.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού	13
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	
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Ο λόγος του συνόλου των «Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων» ως προς το υπόλοιπο των χορηγήσεων στο τέλος της περιόδου αναφοράς.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού	12/2
Εξαιρούμενα Κονδύλια ή Μη Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα ή Έκτακτα Έξοδα	Το γ' τρίμηνο 2022, έκτακτα έσοδα ύψους €4,7 εκατ. σχετιζόμενα κυρίως με έσοδα ύψους €1 εκατ. λόγω εσόδου από επιδότηση Ασθένειας/Μητρότητας προηγούμενων ετών, Έκτακτο Έσοδο λόγω μη αναμενόμενου λειτουργικού κινδύνου ύψους €10,3 εκατ., Έσοδα/Ζημιές από μη αναμενόμενες δικαστικές διαφορές ύψους €4,7 εκατ. και δαπάνες ύψους €1,8 εκατ. σχετιζόμενες με το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού.		
Ενσώματη Καθαρή Θέση (Λογιστική Αξία)	Η Ενσώματη Καθαρή Θέση (Λογιστική Αξία) είναι το «σύνολο της Καθαρής Θέσεως» μείον την «υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια», μείον τα «Δικαιώματα τρίτων», μείον τα «Υβριδικά κεφάλαια».		
Ενσώματη Καθαρή Θέση (Λογιστική Αξία) ανά Μετοχή	Ενσώματη Καθαρή Θέση (Λογιστική Αξία) ως προς τον αριθμό των μετοχών.	Δείκτης Αποτίμησης	
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα	Σύνολο εξόδων μείον αναπροσαρμογές διοίκησης στα λειτουργικά έξοδα.	Δείκτης Αποδοτικότητα	7
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, μη συμπεριλαμβανομένων των ζημιών απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων, όπως ορίζεται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης.	Τυπική Τραπεζική ορολογία	10
Ζημιές απομείωσης	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στις Ζημιές απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων μη συμπεριλαμβανομένων των Ζημιών απομείωσης σχετιζόμενων με συναλλαγές. Οι Ζημιές απομείωσης που σχετίζονται με συναλλαγές ανήλθαν σε €25 εκατ. το γ' τρίμηνο, €189 εκατ. το β' τρίμηνο και €57 εκατ. το α' τρίμηνο 2022.		
Οργανικές Ζημιές απομείωσης	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στις Ζημιές απομείωσης, μη συμπεριλαμβανομένων των εξόδων διαχείρισης δανείων, όπως ορίζεται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης.		
Καθαρή Θέση	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στα «Κεφάλαια και αποθεματικά που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας» όπως δημοσιεύεται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό της ημερομηνίας δημοσίευσης.		
Καθαρό Επιοικιακό Περιθώριο	Ο λόγος από το «Καθαρό έσοδο τόκων της περιόδου (ετησιοποιημένο)» όπως ορίζεται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης ως προς το μέσο "Σύνολο Ενεργητικού" της αντίστοιχης περιόδου. Το μέσο υπόλοιπο ορίζεται ως ο αριθμητικός μέσος όρος του συνόλου στο τέλος της περιόδου και στο τέλος της προηγούμενης περιόδου.	Δείκτης κερδοφορίας	
Καταθέσεις	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στις «Υποχρεώσεις προς πελάτες» όπως δημοσιεύεται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό της περιόδου αναφοράς.	Τυπική Τραπεζική ορολογία	8
Κύρια Αποτελέσματα προ Προβλέψεων	Κύρια Λειτουργικά Έσοδα της περιόδου μείον τα επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα για την περίοδο.	Δείκτης κερδοφορίας	5-7
Κύρια Λειτουργικά Έσοδα	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στα Λειτουργικά Έσοδα μείον τα Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων της περιόδου δημοσίευσης.	Δείκτης κερδοφορίας	5 = 4-3
Λειτουργικά Έξοδα	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο «Σύνολο Εξόδων προ ζημιών απομείωσης και προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου» όπως ορίζεται από την Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου αναφοράς, λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις από οποιαδήποτε ενδεχόμενη αναδιάρθρωση, όπως περιγράφεται στη σημείωση 32 των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων.	Τυπική Τραπεζική ορολογία	6
Λειτουργικά Έσοδα	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο «Σύνολο Εσόδων» συν «την αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες» όπως ορίζεται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης, συμπεριλαμβανομένων των αναμορφώσεων όπως περιγράφονται στη σημείωση 32 των δημοσιευμένων Οικονομικών καταστάσεων.	Τυπική Τραπεζική ορολογία	4
Λοιπά Έσοδα	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο άθροισμα από τα «Έσοδα από μερίσματα», «Λοιπά Έσοδα» και την «αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες» όπως δημοσιεύεται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις την περίοδο της δημοσίευσης.	Τραπεζική ορολογία	
Λοιπές Ζημιές Απομείωσης	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στις «Ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων» όπως ορίζεται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης.	Τυπική Τραπεζική ορολογία	
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ)	Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα, 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	12
Προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου ως ποσοστό των χορηγήσεων ή Κόστος	Προβλέψεις για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου της περιόδου, ως προς το 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	10/9 (avg)

πιστωτικού κινδύνου			
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	
Προσαρμοσμένα Κέρδη μετά από Φόρους	Τα προσαρμοσμένα κέρδη για τα οικονομικά έτη 2022 και 2021 δεν είναι συγκρίσιμα, λόγω της διαφορετικής απεικόνισής τους από την 1.1.2022, η οποία δεν εξαιρεί συγκεκριμένους λογαριασμούς όπως ο λογαριασμός χρηματοοικονομικών εσόδων και βασίζεται σε συγκεκριμένες παραδοχές και κριτήρια. Τα κύρια κονδύλια εσόδων και εξόδων που εξαιρούνται από τον υπολογισμό του προσαρμοσμένου κέρδους αναφέρονται παρακάτω. 1. Μετασχηματισμός σχετιζόμενος με: α. Κόστος Μετασχηματισμού και συναφή Έξοδα, β. Έξοδα και κέρδη/ζημιές λόγω εκποίησης μη βασικών περιουσιακών στοιχείων, γ. Έξοδα/Κέρδη/Ζημιές ως αποτέλεσμα συναλλαγών πώλησης χαρτοφυλακίων ΜΕΑ 2. Άλλα μη επαναλαμβανόμενα σχετιζόμενα με: α. Έξοδα/Ζημιές λόγω μη αναμενόμενου λειτουργικού κινδύνου, β. Έξοδα/Ζημιές από μη αναμενόμενες δικαστικές διαφορές, γ. Έξοδα/Κέρδη/Ζημιές λόγω βραχυπρόθεσμης επίδρασης σε 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. Τα προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους για το γ' τρίμηνο 2022, προκύπτουν από τα Κέρδη μετά από φόρους ύψους €92,7 εκατ., μη συμπεριλαμβανομένων: α) των Εσόδων από χρηματοοικονομικές πράξεις ύψους €69 εκατ., β) των μη επαναλαμβανόμενων λειτουργικών εξόδων ύψους €5 εκατ., γ) των φόρων σχετιζόμενων με τα παραπάνω, ύψους €24 εκατ., δ) της επίπτωσης των συναλλαγών ΜΕΑ €77 εκατ. και ε) των εσόδων από διακοπές δραστηριότητας και άλλες συναλλαγές ύψους €4 εκατ.	Δείκτης κερδοφορίας	Προσαρμοσμένα Κέρδη μετά από Φόρους
Συνολικός Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων	Συσσωρευμένες προβλέψεις και προσαρμογές εύλογης αξίας συν τη συνολική αξία των εξασφαλίσεων για τα Δάνεια σε Καθυστερήση ως προς το υπόλοιπο των Δανείων σε Καθυστερήση στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Αυτό ισούται με το άθροισμα του δείκτη κάλυψης των Δανείων σε Καθυστερήση και τον δείκτη κάλυψης Δανείων σε Καθυστερήση με ενσώματες εξασφαλίσεις.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού	16 + 17
Συνολικός Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	Συσσωρευμένες προβλέψεις και προσαρμογές εύλογης αξίας συν την συνολική αξία των εξασφαλίσεων για τα ΜΕΑ ως προς το υπόλοιπο των ΜΕΑ στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Αυτό ισούται με το άθροισμα του Δείκτη κάλυψης ΜΕΑ και τον Δείκτη κάλυψης ΜΕΑ με ενσώματες εξασφαλίσεις.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού	13 + 14
Σύνολο Ενεργητικού	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο «Σύνολο Ενεργητικού», όπως δημοσιεύεται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό της ημερομηνίας δημοσίευσης, συμπεριλαμβανομένων τυχόν αναμορφώσεων, όπως περιγράφονται στη σημείωση 32 των δημοσιευμένων οικονομικών καταστάσεων.	Τυπική Τραπεζική ορολογία	11
Συσσωρευμένες προβλέψεις (ή απόθεμα προβλέψεων) και προσαρμογές εύλογης αξίας	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο i) «συνολικό ποσό που έχει αναγνωρίσει ο Όμιλος για την κάλυψη έναντι του πιστωτικού κινδύνου που απορρέει από συμβάσεις με πελάτες» όπως δημοσιεύεται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της περιόδου δημοσίευσης και στις ii) προσαρμογές εύλογης αξίας.	Τυπική Τραπεζική ορολογία	1
Χρεόγραφα	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο άθροισμα από τα «Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου» και «Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου», όπως δημοσιεύεται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό την περίοδο της δημοσίευσης.	Τυπική Τραπεζική ορολογία	

**Αποτελέσματα Χρήσης | Όμιλος
(εκατ. €)
Β' Τρίμηνο 2022**

	Συμφωνία μεταξύ Λογιστικών Καταστάσεων και ΕΔΜΑ			Συμφωνία μεταξύ ΕΔΜΑ και Προσαρμοσμένων Λογαριασμών		
	Λογιστικές Καταστάσεις	Δ	ΕΔΜΑ	ΕΔΜΑ	Δ	Προσαρμοσμένοι Λογαριασμοί
Καθαρό Έσοδο από Τόκους	339		339	339		339
Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	93		93	93		93
Αποτελέσματα Χρημ/κών Πράξεων	64	1	65	65	(69)	(4)
Λοιπά Έσοδα	46	4	49	49	(4)	46
Λειτουργικά Έσοδα	541		546	546		473
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	(92)	(1)	(93)	(93)		(93)
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	(131)	29	(101)	(101)		(101)
Αποσβέσεις	(38)		(38)	(38)		(38)
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα			(232)	(232)		(232)
Εξαιρούμενα Κονδύλια		5	5	5	(5)	0
Λειτουργικά Έξοδα	(261)		(228)	(228)		(232)
Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων			249	249		245
Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων			318	318		241
Ζημίες Απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων o/w Underlying	(83)	25	(58)	(58)		(58)
o/w servicing fees			(39)	(39)		(39)
o/w Covid			(19)	(19)		(19)
Λοιπές Ζημίες Απομείωσης	(3)		0	0		0
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	(3)	(4)	(3)	(3)		(3)
Κέρδη/(Ζημίες) πριν το Φόρο εισοδήματος	4		0	0	4	4
Φόρος Εισοδήματος	199		257	257		183
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(116)	25	(91)	(91)	24	(66)
Επίπτωση από συναλλαγές ΜΕΑ	82		166	166		117
Διακοπές δραστηριότητες		(77)	(77)	(77)	77	0
Καθαρά κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους	10	(7)	4	4	(4)	0
	93	0	93	93	24	117

¹ Τα Προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους για το γ' τρίμηνο 2022 προκύπτουν από τα Κέρδη μετά από Φόρους ύψους €92,7 εκατ., μη συμπεριλαμβανομένων: α) των Εσόδων από χρηματοοικονομικές πράξεις ύψους €69 εκατ., β) των μη επαναλαμβανόμενων λειτουργικών εξόδων ύψους €5 εκατ., γ) των φόρων σχετιζόμενων με τα παραπάνω, ύψους €24 εκατ., δ) της επίπτωσης των συναλλαγών ΜΕΑ €77 εκατ. και ε) των εσόδων από διακοπείσες δραστηριότητες και άλλες συναλλαγές ύψους €4 εκατ.

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

³ Το γ' τρίμηνο 2022, ο Όμιλος προκειμένου να επιτύχει την καλύτερη απεικόνιση των προμηθειών που σχετίζονται με τις συναλλαγές καρτών και την εξατομίκευση καρτών, αναταξινόμησε αυτές τις προμήθειες, από τα «Γενικά Διοικητικά Έξοδα» σε «Έξοδα Προμηθειών», στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης.

⁴ Το γ' τρίμηνο 2022, Έκτακτα Έσοδα ύψους €4,7 εκατ. σχετιζόμενα κυρίως με έσοδα ύψους €1 εκατ. λόγω εσόδου από επιδότηση Ασθένειας/Μητρότητας προηγούμενων ετών, Έκτακτο Έσοδο λόγω μη αναμενόμενου λειτουργικού κινδύνου ύψους €10,3 εκατ., Έξοδα/Ζημίες από μη αναμενόμενες δικαστικές διαφορές ύψους €4,7 εκατ. και Δαπάνες ύψους €1,8 εκατ. σχετιζόμενες με το Πρόγραμμα Μετασχηματισμού.

⁵ Το γ' τρίμηνο 2022, η επίπτωση από τις συναλλαγές ΜΕΑ περιλαμβάνει €25 εκατ. ζημίες απομείωσης δανείων, €25 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Skyline», €7 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Sky», €1 εκατ. απομειώσεις σχετιζόμενες με τη συναλλαγή «Stratrek», €2 εκατ. ζημίες από χρηματοοικονομικές πράξεις που προέκυψαν από τη συναλλαγή «Asprouda», €4 εκατ. κέρδη από χρηματοοικονομικές πράξεις σχετιζόμενα με τις συναλλαγές «Sky» καθώς και φόρων σχετιζόμενων με τα παραπάνω, ύψους €22 εκατ.

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

⁷ Προσαρμοσμένα για την απόσχιση του τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών, ο οποίος συνεισέφερε €11,1 εκατ. στα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες το β' τρίμηνο, τα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες το β' τρίμηνο 2022 ανήλθαν σε €87,9 εκατ.

Σχετικά με την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.

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

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

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

<https://www.alphaholdings.gr/en/investor-relations>

Πληροφορίες

Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών

Finsbury Glover Hering

Ιάσων Κεπαπτσόγλου

Διευθυντής

Διεύθυνση Σχέσεων με Θεσμικούς Επενδυτές

και Αναλυτές

E-mail: ir@alphaholdings.gr

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

Edward Simpkins

Τηλ: +44 207 251 3801

Disclaimer

Το παρόν έχει προετοιμαστεί και συνταχθεί από την «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» και την 100% θυγατρική της, «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία», αποκλειστικά για ενημερωτικούς σκοπούς. Σημειώνεται ότι στις 16.4.2021, ολοκληρώθηκε η διάσπαση του πιστωτικού ιδρύματος με την προηγούμενη επωνυμία «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία» (η οποία έχει ήδη μετονομαστεί σε «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία») με την απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας και εισφοράς του σε νέα εταιρεία – πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία».

Οι αναφορές στην «Alpha Bank» νοούνται ως αναφορές στην «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία», εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά ή απαιτείται διαφορετικά από το περιεχόμενο, δηλαδή οι αναφορές στο νομικό πρόσωπο που ενεργεί ως πιστωτικό ίδρυμα θεωρείται ότι αναφέρονται (i) στην πρώην Alpha Bank (μετονομάστηκε ήδη σε «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία») για το διάστημα πριν από την 16.04.2021 και (ii) στη νέα «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία» για διάστημα μετά από την 16.04.2021.

Για τους σκοπούς της παρούσας δήλωσης αποποίησης ευθύνης, η παρούσα παρουσίαση νοείται και περιλαμβάνει κάθε υλικό, συμπεριλαμβανομένων τυχόν προφορικών σχολίων ή παρουσιάσεων και οποιασδήποτε συνεδρίασης ερωτήσεων και απαντήσεων. Συμμετέχοντας σε μια σύσκεψη, στην οποία λαμβάνει χώρα η παρούσα παρουσίαση, ή με οποιονδήποτε τρόπο παρακολουθείτε ή επιτεύγεται η απόκτηση 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 εγγυημένη 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 διαθεσίμες 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 εγγραφή ή απόκτηση κινητών αξιών. Επίσης, δεν προορίζεται να χρησιμοποιηθεί ως συμβουλή ή επενδυτική ή χρηματιστηριακή επένδυση από εκείνους που λαμβάνει υπόψη τους εσόδους, 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 μπορεί να διαφέρουν ουσιαστικά από εκείνες που περιγράφονται ή προτείνονται από τις δηλώσεις που περιέχονται σε αυτήν την παρουσίαση. Επιπλέον, ακόμη και αν οι δραστηριότητες, τα αποτελέσματα των λειτουργιών, η οικονομική θέση και η ανάπτυξη των αγορών και του κλάδου, στον οποίο δραστηριοποιούνται 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 που υπόκεινται σε κινδύνους που σχετίζονται με μελλοντικά γεγονότα και άλλους κινδύνους, αβεβαιότητες και παραδοχές που σχετίζονται με την «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» ή / και την Alpha Bank και την οικονομική θέση, τις λειτουργίες, τα αποτελέσματα των λειτουργιών, την ανάπτυξη, τη στρατηγική και τις προσδοκίες. Οποιαδήποτε τέτοια δήλωση αφορά μόνο στην ημερομηνία κατά την οποία γίνεται. Νέοι παράγοντες θα εμφανιστούν στο μέλλον και δεν είναι δυνατό για την «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» να προβλέψει ποιοι παράγοντες θα είναι αυτοί. Επιπλέον, η «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» δεν μπορεί να εκτιμήσει την επίδραση κάθε παράγοντα στις επιχειρηματικές της δραστηριότητες ή την έκταση την οποία οποιονδήποτε 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.