



Δελτίο Τύπου

Αποτελέσματα α' τριμήνου 2022: Κέρδη μετά από φόρους Ευρώ 125,4 εκατ.

Προσαρμοσμένα Κέρδη μετά από Φόρους¹ Ευρώ 134 εκατ.

Βελτίωση στην ποιότητα της κερδοφορίας σε συμφωνία με τον τεθέντα στόχο Απόδοσης Ιδίων Κεφαλαίων για το 2022

Η Ισχυρή Λειτουργική Επίδοση επιβεβαιώνει τη δυναμική του Δικτύου της Alpha Bank

Ο CEO του Ομίλου της Alpha Bank, Βασίλης Ψάλτης, δήλωσε:

«Η Alpha Bank κατέγραψε μία ισχυρή δυναμική τους πρώτους μήνες του 2022, επιβεβαιώνοντας ότι η ολοκλήρωση της αναδιάρθρωσης που προβλέπει το Στρατηγικό της Σχέδιο αποφέρει βιώσιμη κερδοφορία, κεφαλαιακή ευρωστία, βελτιωμένα έσοδα και ενίσχυση όλων των βασικών μεγεθών. Βρισκόμαστε σε τροχιά επίτευξης των στόχων μας για το 2022, την ίδια στιγμή που ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων υποχώρησε στο 12% τον Μάρτιο και αναμένεται να περιοριστεί σε μονοψήφιο ποσοστό ήδη από το β' τρίμηνο του έτους.

Αξιοποιώντας την αναπτυξιακή Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου του 2021, η Alpha Bank συνέχισε να χρηματοδοτεί την ελληνική οικονομία με αυξανόμενο ρυθμό, καταγράφοντας πιστωτική επέκταση της τάξης των Ευρώ 1 δισ., αποτέλεσμα που βασίστηκε σε νέες εκταμιεύσεις δανείων ύψους Ευρώ 2,4 δισ. στο τρίμηνο. Σημαντικό μέρος αυτής της στήριξης διοχετεύθηκε προς τις Επιχειρήσεις, αναδεικνύοντας την επάρκεια και την υψηλή ποιότητα του δικτύου Τραπεζικής Επιχειρήσεων του Ομίλου αλλά και την αξία της αναλυτικής προετοιμασίας που είχε προηγηθεί. Αυτή η δυναμική θα συνεχιστεί καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, με μεγάλα χρηματοδοτικά σχέδια να έχουν δρομολογηθεί στους τομείς της ενέργειας, του τουρισμού και των υποδομών. Τα σημαντικά αυτά αποτελέσματα στις χορηγήσεις νέων δανείων, συμβαδίζουν με τις σταθερά υψηλές αποδόσεις της Τράπεζας στον τομέα διαχείρισης χαρτοφυλακίου, που για τέταρτο συνεχές τρίμηνο αποφέρει έσοδα από προμήθειες ύψους άνω των Ευρώ 100 εκατ., καθώς και με την περαιτέρω μείωση της βάσης κόστους, αυξάνοντας τη λειτουργική μας αποδοτικότητα στα υψηλότερα επίπεδα του κλάδου.

Ο πόλεμος στην Ουκρανία θα έχει, αναμφίβολα, αντίκτυπο στην οικονομική ανάπτυξη. Όμως, παρά τις προκλήσεις που έχουμε μπροστά μας, οι αναπτυξιακές προοπτικές της Ελλάδας παραμένουν ισχυρές για το 2022, με βελτίωση των ποσοστών απασχόλησης, ισχυρή ανάκαμψη του τουρισμού και νέες σημαντικές επενδύσεις στη χώρα. Χάρη στην επιτυχή πορεία αναδιάρθρωσής μας, η Alpha Bank βρίσκεται πλέον σε θέση ισχύος για να υποστηρίξει την Ελλάδα σε αυτή τη νέα εποχή ανάπτυξης και προόδου».

¹ Τα προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους για το α' τρίμηνο προκύπτουν από τα Κέρδη μετά από φόρους ύψους Ευρώ 125,4 εκατ., εξαιρουμένων των εσόδων από χρηματοοικονομικές πράξεις ύψους Ευρώ 80 εκατ., των ζημιών από διακοπή αναγνώρισεως χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ύψους Ευρώ 2 εκατ., των ζημιών απομείωσης δανείων ύψους Ευρώ 25 εκατ., των μη επαναλαμβανόμενων λειτουργικών εξόδων ύψους Ευρώ 8 εκατ., την επίπτωση των συναλλαγών MEA Ευρώ 57 εκατ. καθώς και Ευρώ 4 εκατ. που αφορά σε διακοπείσες δραστηριότητες.



Κύριες Εξελίξεις

Η τραπεζική δραστηριότητα το α' τρίμηνο 2022 αναδεικνύει την απρόσκοπτη εκτέλεση του Επιχειρηματικού Σχεδίου

- Το α' τρίμηνο 2022, η Alpha Bank συνέχισε τη δυναμική της πορεία στις χορηγήσεις νέων δανείων σύμφωνα με το Στρατηγικό της Σχέδιο. Η συνεχής επέκταση του εγχώριου χαρτοφυλακίου Εξυπηρετούμενων Δανείων με ρυθμό υψηλότερο της αγοράς για δεύτερο συνεχές τρίμηνο, με καθαρή πιστωτική επέκταση Ευρώ 1 δισ. προς Επιχειρήσεις, επιβεβαιώνει τη δυναμική του Δικτύου στις πιστοδοτήσεις Επιχειρήσεων. Σε επίπεδο Ομίλου, τα Εξυπηρετούμενα ανοίγματα αυξήθηκαν κατά 4% σε τριμηνιαία βάση και ανήλθαν σε Ευρώ 29,7 δισ. (+ Ευρώ 1,1 δισ.).
- Οι νέες εκταμιεύσεις στην Ελλάδα ανήλθαν σε Ευρώ 2,4 δισ. το α' τρίμηνο 2022 (Ευρώ 1,6 δισ. το δ' τρίμηνο), παρέχοντας σημαντική στήριξη στην ελληνική οικονομία.
- Η δυναμική στην επέκταση του δανειακού χαρτοφυλακίου αναμένεται να διατηρηθεί κατά τα επόμενα τρίμηνα, καθώς η Τράπεζα έχει ήδη εξασφαλίσει αναδοχές σε σημαντικά έργα χρηματοδότησης Μεγάλων Επιχειρήσεων, στους τομείς της ενέργειας, του τουρισμού και των υποδομών.
- Συνεχής βελτίωση στην ποιότητα του ισολογισμού του Ομίλου: Ο Δείκτης MEA μειώθηκε σε 12% τον Μάρτιο 2022, από 43% ένα χρόνο πριν και αναμένεται να υποχωρήσει σε μονοψήφιο ποσοστό το δεύτερο τρίμηνο.
- Η αύξηση των χορηγήσεων δανείων και η ανθεκτική επίδοση των εργασιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου είχαν ως αποτέλεσμα την ενίσχυση των Εσόδων από Προμήθειες, σε Ευρώ 108 εκατ. το α' τρίμηνο 2022, επίδοση που ξεπερνά το όριο των Ευρώ 100 εκατ., για τέταρτο συνεχές τρίμηνο.
- Οι συνολικές καταθέσεις του Ομίλου μειώθηκαν κατά Ευρώ 0,1 δισ. σε τριμηνιαία βάση και ανήλθαν σε Ευρώ 46,9 δισ., κυρίως λόγω εποχικότητας. Το ισχυρό προφίλ ρευστότητας της Alpha Bank θα συνεχίσει να ενισχύει τα υπό διαχείριση κεφάλαια των εργασιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου.

Το α' τρίμηνο 2022, η Alpha Bank αξιοποίησε με επιτυχία τα οφέλη του επιχειρηματικού της μοντέλου

- Σε επαναλαμβανόμενη βάση (μη λαμβανομένης υπόψη της επίπτωσης των συναλλαγών MEA, του μικρότερου ημερολογιακού τριμήνου και της επιβάρυνσης που καταγράφηκε το προηγούμενο τρίμηνο λόγω της πρόωρης εξόφλησης του Προγράμματος TLTRO-III), το Καθαρό Έσοδο Τόκων αυξήθηκε κατά 1,2%, επωφελούμενο από την αύξηση των δανείων και των εσόδων χρεογράφων. Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω, το Καθαρό Έσοδο Τόκων μειώθηκε κατά 4,9% σε τριμηνιαία βάση, και ανήλθε σε Ευρώ 283,2 εκατ. κυρίως λόγω της επιτάχυνσης της εξυγίανσης του ισολογισμού καθώς και του αυξημένου κόστους χρηματοδότησης.
- Η Alpha Bank συνεχίζει να βελτιώνει ποιοτικά την κερδοφορία της, καθώς η συνεισφορά των MEA στο Καθαρό Έσοδο Τόκων μειώθηκε σε ποσοστό 14% το α' τρίμηνο 2022, έναντι 33% το προηγούμενο έτος.
- Η αύξηση των καθαρών εσόδων από προμήθειες συνεχίστηκε το α' τρίμηνο 2022 (+3,5% σε τριμηνιαία βάση) παρά την εποχικότητα, αντανakλώντας τη σημαντική ανάκαμψη στη χορήγηση δανείων λόγω της συμμετοχής της Τράπεζας στη χρηματοδότηση έργων.
- Παρά τη χαμηλότερη συνεισφορά των καθαρών εσόδων από τόκους, ανθεκτική ήταν η επίδοση των κύριων λειτουργικών εσόδων (+0,5% σε τριμηνιαία βάση).
- Το α' τρίμηνο 2022, τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα μειώθηκαν κατά 7,4% σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα των χαμηλότερων εξόδων τρίτων και εξόδων προβολής και διαφήμισης. Σε ετήσια βάση, τα Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα μειώθηκαν κατά 4,9%, λόγω της μείωσης των Δαπανών Προσωπικού. Η Τράπεζα αναμένεται να ισχυροποιήσει την ηγετική της θέση αναφορικά με τη λειτουργική της αποτελεσματικότητα, καθώς έχει ήδη εξασφαλίσει εξοικονόμηση κόστους από συναλλαγές ύψους Ευρώ 18 εκατ. σε τριμηνιαία βάση, που αναμένεται να λογιστικοποιηθεί με την ολοκλήρωσή τους.
- Το Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων ανήλθε σε Ευρώ 163,8 εκατ., αυξημένο κατά 15,2% σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, ως αποτέλεσμα της βελτίωσης της λειτουργικής αποδοτικότητας.
- Το α' τρίμηνο 2022, το Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων ανήλθε σε Ευρώ 273,8 εκατ. έναντι Ευρώ 135,8 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, ως αποτέλεσμα των υψηλότερων κερδών από χρηματοοικονομικές πράξεις και της μείωσης των «Εξαιρούμενων κονδυλίων».
- Το δ' τρίμηνο, οι ζημιές απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου, μη λαμβανομένης υπόψη της επίπτωσης των εξόδων διαχείρισης καθυστερήσεων, ανήλθαν σε Ευρώ 35,6 εκατ. έναντι Ευρώ 99,8 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, λόγω της σημαντικής εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου MEA και της οργανικής μείωσης των MEA κατά το α' τρίμηνο, με το κόστος πιστωτικού κινδύνου να διαμορφώνεται σε 38¹ μονάδες βάσης. Τα έξοδα διαχείρισης καθυστερήσεων ανήλθαν σε Ευρώ 14,9 εκατ. Επιπλέον, η επίπτωση από απομειώσεις που σχετίζονται με συναλλαγές ανήλθε σε 61² μονάδες βάσης, σχετιζόμενη με τις αναμενόμενες μη οργανικές ενέργειες διαχείρισης των Καθυστερήσεων για το 2022.
- Κέρδη μετά από φόρους Ευρώ 125,4 εκατ. Προσαρμοσμένα³ Κέρδη μετά από Φόρους Ευρώ 134 εκατ.

¹ Μη λαμβανομένων υπόψη των Ζημιών απομείωσης αναφορικά με επερχόμενες συναλλαγές MEA καθώς και των εξόδων διαχείρισης δανείων που καταβλήθηκαν στη Ceral, τα οποία αναταξινομήθηκαν το γ' τρίμηνο από την κατηγορία «Γενικά Διοικητικά Έξοδα» στην κατηγορία «Ζημιές Απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων».

² Το α' τρίμηνο 2022, οι Ζημιές απομείωσης αναφορικά με επερχόμενες συναλλαγές, (οι οποίες συμπεριλαμβάνονται στο κονδύλι "Επίπτωση από συναλλαγές MEA") ανήλθαν σε Ευρώ 57 εκατ.

³ Λεπτομερής αναφορά για τα προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη γίνεται στην τελευταία σελίδα του Δελτίου στον πίνακα Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ).



Κεφαλαιακή Επάρκεια, Ρευστότητα και Διαχείριση Καθυστερήσεων

- Η κεφαλαιακή μας θέση παραμένει ισχυρή με τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAD) να ανέρχεται σε 16,3%, και σε 15,1% με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III αντίστοιχα, λαμβάνοντας υπόψη τη θετική επίπτωση στα Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού (RWAs) των συμφωνημένων συναλλαγών ΜΕΑ και της θετικής επίπτωσης στα κεφάλαια από τη συναλλαγή Prometheus. Η θετική επίπτωση από τις προγραμματισμένες ενέργειες επιχειρηματικής ανάπτυξης αναμένεται να αντισταθμίσει μερικώς τον αρνητικό αντίκτυπο από τις επικείμενες συναλλαγές ΜΕΑ.
- Στο τέλος Μαρτίου 2022, τα Ενσώματα Ίδια Κεφάλαια του Ομίλου ανήλθαν σε Ευρώ 5,6 δισ.
- Ο Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου μειώθηκε στο 12,2% από 42,8% το προηγούμενο έτος. Η ολοκλήρωση των επικείμενων συναλλαγών ΜΕΑ το β' τρίμηνο αναμένεται να οδηγήσει σε μονοψήφιο ποσοστό ΜΕΑ ως τα μέσα του 2022. Σε επίπεδο Ομίλου, ο Δείκτης Καθυστερήσεων διαμορφώθηκε στο 6,6% στο τέλος Μαρτίου 2022.
- Τα μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα στην Ελλάδα μειώθηκαν κατά Ευρώ 0,2 δισ. και ανήλθαν σε Ευρώ 4,7 δισ., ως αποτέλεσμα οργανικής μείωσης των μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και μεμονωμένων πωλήσεων δανείων (αναχρηματοδότηση χαρτοφυλακίων).
- Ο Δείκτης Κάλυψης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του Ομίλου ανέρχεται σε 48%, ενώ στην Ελλάδα σε 46%. Σε επίπεδο Ομίλου, ο Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων ανέρχεται σε 89%, ενώ ο συνολικός Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων, συμπεριλαμβανομένων των ενσώματων εξασφαλίσεων, διαμορφώνεται σε 141%.
- Το ισχυρό χρηματοδοτικό προφίλ του Ομίλου αντανακλάται στον Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR), ο οποίος διαμορφώθηκε σε 174% στο τέλος Μαρτίου 2022, ποσοστό αρκετά υψηλότερο του εποπτικού ορίου, καθώς και στη μείωση του Δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις στο 81%, έναντι 90% το α' τρίμηνο 2021.
- Η χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) παρέμεινε σταθερή σε Ευρώ 13 δισ. Το κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας παρέμεινε σε αρνητικά επίπεδα το α' τρίμηνο 2022 (- 5 μονάδες βάσης).


ΚΥΡΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

(σε εκατ. Ευρώ)

	Τέλος Τριμήνου (YoY) ¹			Τέλος Τριμήνου (QoQ)		
	31.03.2022	31.03.2021	YoY (%)	31.03.2022	31.12.2021	QoQ (%)
Καθαρό Έσοδο από Τόκους	283,2	396,3	(28,5%)	283,2	297,8	(4,9%)
Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	108,0	83,3	29,6%	108,0	104,3	3,5%
Αποτελέσματα Χρημ/κών Πράξεων	103,1	60,8	69,6%	103,1	24,7	...
Λοιπά Έσοδα	17,4	11,0	58,0%	17,4	4,4	...
Λειτουργικά Έσοδα	511,7	551,4	(7,2%)	511,7	431,2	18,7%
Κύρια Λειτουργικά Έσοδα	408,6	490,6	(16,7%)	408,6	406,4	0,5%
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	(93,2)	(104,9)	(11,2%)	(93,2)	(99,5)	(6,3%)
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	(111,4)	(110,4)	0,9%	(111,4)	(124,4)	(10,5%)
Αποσβέσεις	(40,3)	(42,2)	(4,6%)	(40,3)	(40,4)	(0,2%)
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα	(244,8)	(257,5)	(4,9%)	(244,8)	(264,3)	(7,4%)
Εξαιρούμενα Κονδύλια ²	6,8	(153,0)	...	6,8	(31,0)	...
Λειτουργικά Έξοδα	(238,0)	(410,5)	(42,0%)	(238,0)	(295,3)	(19,4%)
Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	163,8	233,1	(29,7%)	163,8	142,2	15,2%
Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων	273,8	140,9	94,3%	273,8	135,8	101,6%
Ζημίες Απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων	(50,5)	(72,5)	(30,4%)	(50,5)	(125,1)	(59,6%)
Λοιπές Ζημίες Απομείωσης	6,8	(5,5)	...	6,8	(3,7)	...
Επίπτωση από συναλλαγές MEA ³	(67,4)	(317,0)	...	(67,4)	(423,0)	...
Κέρδη/(Ζημίες) πριν το Φόρο εισοδήματος εξαιρουμένης της επίπτωσης της συναλλαγής Galaxy	162,6	(254,1)	(164,0%)	162,6	(416,0)	(139,1%)
Φόρος Εισοδήματος	(41,1)	(24,3)	...	(41,1)	38,7	...
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους από διακοπές δραστηριότητας	3,8	(3,5)	...	3,8	(30,8)	...
Καθαρά Κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους που αναλογούν στους Μετόχους της Τράπεζας	125,4	(281,9)	...	125,4	(408,1)	...
Προσαρμοσμένα Κέρδη μετά από Φόρους⁴	134	108	71,3%	134	35	...
	31.03.2022	31.03.2021		31.03.2022	31.12.2021	
Καθαρό Έσοδο Τόκων/Μέσο Ενεργητικό (NIM)	1,5%	2,2%		1,5%	1,6%	
Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα	59,9%	52,5%		59,9%	65,0%	
Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1) ⁵	13,5%	16,0%		13,5%	13,2%	
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	16,3%	18,3%		16,3%	16,1%	
Δείκτης Δάνεια προς Καταθέσεις	81%	90%		81%	78%	
	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	YoY (%)
Ενεργητικό	73.406	73.356	73.059	70.452	71.152	3,2%
Χορηγήσεις (μετά από συσσωρευμένες προβλέψεις)	37.787	36.860	35.970	37.500	39.376	(4,0%)
Χρεόγραφα	10.957	10.645	10.933	10.376	10.012	9,4%
Καταθέσεις	46.850	46.970	46.522	45.032	43.612	7,4%
Καθαρή Θέση	6.091	6.036	6.536	6.023	7.981	(23,7%)
Ενσώματη Καθαρή Θέση	5.613	5.558	6.073	5.555	7.433	(24,5%)
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Ποιότητα Δανειακού Χαρτοφυλακίου						
Δάνεια σε Καθυστέρηση	2.630	2.412	15.349	2.489	2.259	13.335
Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (MEA)	4.893	5.120	21.322	4.679	4.860	18.745
Δείκτης Καθυστερήσεων	6,6%	6,2%	30,8%	6,9%	6,4%	30,8%
Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων	12,2%	13,1%	42,8%	13,0%	13,8%	43,3%

¹Αναμορφωμένα συγκριτικά στοιχεία, λόγω τροποποίησης της παρουσίασης της Alpha Bank Albania ως διακοπής δραστηριότητας το δ' τρίμηνο 2021.

²Έκτακτα έσοδα ύψους Ευρώ 6,8 εκατ. το α' τρίμηνο, σχετιζόμενα κυρίως με έσοδα ύψους Ευρώ 8,5 εκατ. λόγω τροποποίησης λειτουργικών μισθώσεων και με δαπάνες ύψους Ευρώ 2 εκατ. του Προγράμματος Μετασχηματισμού.

³Το α' τρίμηνο 2022, η επίπτωση από τις συναλλαγές MEA περιλαμβάνει ζημίες απομείωσης Ευρώ 57 εκατ. σχετιζόμενων με συναλλαγές, Ευρώ 8,6 εκατ. ζημίες απομείωσης σχετιζόμενες με τη συναλλαγή Skyline και Ευρώ 2 εκατ. ζημίες από χρηματοοικονομικές πράξεις που προέκυψαν από την αποαγνώριση του χαρτοφυλακίου δανείων Orbit. Το δ' τρίμηνο 2021, η επίπτωση από τις συναλλαγές MEA περιλαμβάνει ζημίες απομείωσης Ευρώ 332 εκατ. αναφορικά με επερχόμενες συναλλαγές χαρτοφυλακίου δανείων MEA, ποσό ύψους Ευρώ 66 εκατ. σχετιζόμενο με απομείωση παγίων περιουσιακών στοιχείων της συναλλαγής "Sky", Ευρώ 22 εκατ. της συναλλαγής Cosmos και Ευρώ 3 εκατ. πληρωμές προς τη Ceral που σχετίζονται με συναλλαγές MEA.

⁴Λεπτομερής αναφορά για τα προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη γίνεται στην τελευταία σελίδα του Δελτίου στον πίνακα Εναλλακτικοί Δείκτες Μέτρησης Απόδοσης (ΕΔΜΑ).

⁵Λαμβάνοντας υπόψη τη θετική επίπτωση που θα προκύψει στα Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού (RWAs) από τις συναλλαγές Orbit, Sky, Riviera καθώς και τη θετική συνεισφορά στα κεφάλαια της συναλλαγής Prometheus.



Κύριες Εξελίξεις και Επισκόπηση Αποτελεσμάτων

Ο ρυθμός μεγέθυνσης της ελληνικής οικονομίας αναμένεται να υπερβεί τον μέσο της ΕΕ-27, παρά τις γεωπολιτικές αναταράξεις, υποστηριζόμενος από την ανάκαμψη του τουρισμού, τους πόρους του ΤΑΑ και τις δημοσιονομικές παρεμβάσεις της κυβέρνησης

Η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία αναμένεται να επηρεάσει αρνητικά την εγχώρια οικονομική δραστηριότητα, οδηγώντας σε αναθεώρηση επί τα χείρω των προσδοκιών για τον ρυθμό μεγέθυνσης το 2022. Ωστόσο, οι προοπτικές ανάπτυξης για το 2022 παραμένουν ισχυρές, ως αποτέλεσμα (α) της δυναμικής ανάκαμψης του τουρισμού, η οποία αναμένεται να προσεγγίσει τα επίπεδα του 2019, (β) της ενίσχυσης των επενδύσεων από τον Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, (γ) του αποτελέσματος βάσης (carry-over effect) και τέλος της μείωσης της απόστασης από την επενδυτική βαθμίδα.

Η αύξηση της απασχόλησης, σε συνδυασμό με τη συσσώρευση αποταμιεύσεων αναμένεται να στηρίξουν την ιδιωτική κατανάλωση κατά τη διάρκεια της ενεργειακής κρίσης. Επιπροσθέτως, η αναδιάταξη των αλυσίδων εφοδιασμού αναμένεται να ωφελήσει την ελληνική οικονομία. Τέλος, οι ισχυρές πληθωριστικές πιέσεις που επικρατούν παγκοσμίως αναμένεται να επηρεάσουν το διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών, συμπιέζοντας την αγοραστική τους δύναμη, με τις απώλειες ωστόσο να αντισταθμίζονται εν μέρει από τα μέτρα δημοσιονομικής στήριξης.

Συνεχής επέκταση του χαρτοφυλακίου Εξυπηρετούμενων Δανείων με ρυθμό υψηλότερο της αγοράς (+ Ευρώ 1,1 δισ. σε τριμηνιαία βάση), με νέες εκταμιεύσεις προς Επιχειρήσεις

Οι **συνολικές χορηγήσεις του Ομίλου** αυξήθηκαν κατά Ευρώ 0,9 δισ. το α' τρίμηνο και διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 40,1 δισ. στο τέλος Μαρτίου 2022, ως αποτέλεσμα της παροχής νέων χρηματοδοτήσεων, καθώς η Τράπεζα παραμένει προσηλωμένη στη στρατηγική της για πιστωτική επέκτασή. Τα υπόλοιπα χορηγήσεων στην Ελλάδα, ανήλθαν σε Ευρώ 36 δισ. από Ευρώ 35,1 δισ. στο τέλος Δεκεμβρίου 2021. Το α' τρίμηνο 2022, η Alpha Bank συνέχισε να στηρίζει σταθερά τους Πελάτες της, με τις **νέες εκταμιεύσεις δανείων** στην Ελλάδα να ανέρχονται σε Ευρώ 2,4 δισ., κυρίως στους κλάδους κοινής ωφελείας, του εμπορίου, της ενέργειας, της μεταποίησης και του τουρισμού. Σημειώνεται ότι η συνολική λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου Χορηγήσεων τον Μάρτιο 2022, περιλαμβάνει τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους Ευρώ 5,5 δισ. των συναλλαγών Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων Galaxy και Cosmos.

Το α' τρίμηνο 2022, το χαρτοφυλάκιο Εξυπηρετούμενων Δανείων του Ομίλου (εξαιρουμένων των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των συναλλαγών Galaxy και Cosmos) κατέγραψε σημαντική αύξηση, κατά 4% σε τριμηνιαία βάση ή Ευρώ 1,1 δισ. και διαμορφώθηκε σε Ευρώ 29,7 δισ., με τις νέες εκταμιεύσεις προς Επιχειρήσεις να αντισταθμίζονται μερικώς από αποπληρωμές στο χαρτοφυλάκιο δανείων Ιδιωτών.

Το α' τρίμηνο 2022, η εγχώρια καθαρή πιστωτική επέκταση διαμορφώθηκε σε Ευρώ 0,9 δισ., με μεγάλες εκταμιεύσεις κυρίως προς Επιχειρήσεις, επιβεβαιώνοντας τη δυναμική του Δικτύου της Τράπεζας ή του Δικτύου.

Η πιστωτική επέκταση αναμένεται να παραμείνει αυξημένη τα επόμενα τρίμηνα, καθώς η Τράπεζα συνεχίζει να αξιοποιεί την ισχυρή της θέση στην Τραπεζική Επιχειρήσεων, δρομολογώντας υψηλής ποιότητας νέες επενδύσεις σε σημαντικούς τομείς, όπως η ενέργεια και η αγορά ακινήτων, ενώ θα συνεχίσει να αναλαμβάνει αναδοχές σε σημαντικά έργα χρηματοδότησης, με γνώμονα τη βελτιστοποίηση της κεφαλαιακής της δομής, επιτυγχάνοντας την προβλεπόμενη αύξηση του χαρτοφυλακίου των Δανείων της.

Μείωση των καταθέσεων κατά Ευρώ 0,1 δισ. σε τριμηνιαία βάση λόγω εποχικότητας

Μετά από την ενισχυμένη εποχική επίδοση του δ' τριμήνου 2021, οι **συνολικές καταθέσεις του Ομίλου** μειώθηκαν κατά Ευρώ 0,1 δισ. και ανήλθαν σε Ευρώ 46,9 δισ. το α' τρίμηνο 2022. Συγκεκριμένα, **τα υπόλοιπα των καταθέσεων στην Ελλάδα** μειώθηκαν κατά Ευρώ 95 εκατ. (-0,2%). Σε ετήσια βάση, τα υπόλοιπα καταθέσεων στην Ελλάδα σημείωσαν αύξηση κατά Ευρώ 3,6 δισ. (+9,4%), ως αποτέλεσμα του υψηλότερου ρυθμού αποταμίευσης των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων. Στη **Νοτιοανατολική Ευρώπη**, τα υπόλοιπα των



καταθέσεων ανήλθαν σε Ευρώ 4,9 δισ. στο τέλος Μαρτίου 2022, σημειώνοντας αύξηση 5,5% σε ετήσια βάση.

Ισχυρή ρευστότητα και χρηματοδοτικό προφίλ

Στο τέλος Μαρτίου 2022, η **χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ)** παρέμεινε σε Ευρώ 13 δισ., κάνοντας πλήρη χρήση του Προγράμματος Στοχευμένων Πράξεων Μακροπρόθεσμης Αναχρηματοδότησης (TLTRO). Επωφελούμενο από τους ευνοϊκότερους όρους χρηματοδότησης από την ΕΚΤ, το κόστος χρηματοδότησης της Τράπεζας παρέμεινε σε αρνητικά επίπεδα το α' τρίμηνο 2022 (-5 μονάδες βάσης).

Η ισχυρή ρευστότητα αντικατοπτρίζεται στον **Δείκτη Δανείων προς Καταθέσεις**, ο οποίος βελτιώθηκε περαιτέρω και ανήλθε σε 81% στο τέλος Μαρτίου 2022 έναντι 90% το προηγούμενο έτος, ενώ σε επίπεδο Ομίλου ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) ανήλθε σε 174%, ποσοστό αρκετά υψηλότερο του εποπτικού ορίου.

Ισχυρή κεφαλαιακή βάση με τον Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας να ανέρχεται σε 16,3%¹ το α' τρίμηνο 2022

Στο τέλος Μαρτίου 2022, η **Κεφαλαιακή βάση** ανήλθε σε Ευρώ 5,3 δισ., ενώ ο **Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Total Capital Ratio)** ανήλθε σε 15%, μειωμένος κατά 110 μονάδες βάσης σε τριμηνιαία βάση. Συγκεκριμένα, η μείωση προέκυψε από την αρνητική επίπτωση, κατά 107 μονάδες βάσης, από την εφαρμογή της σταδιακής απόσβεσης του ΔΠΧΠ 9 και των μεταβατικών διατάξεων της Βασιλείας III, τα οποία αναγνωρίστηκαν, όπως κάθε χρόνο, το α' τρίμηνο. Η μείωση αυτή οφείλεται επίσης στην αύξηση των Σταθμισμένων για τον Κίνδυνο Στοιχείων του Ενεργητικού ως αποτέλεσμα της πιστωτικής επέκτασης, η οποία είχε αρνητική επίπτωση κατά 27 μονάδες βάσης στον Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, κατά 13 μονάδες βάσης στην αρνητική επίπτωση από συναλλαγές, και κατά 8 μονάδες βάσης στο χαμηλότερο αποθεματικό των ομολόγων, που αποτιμώνται στην εύλογη αξία και καταχωρούνται στην Καθαρή Θέση (FVOCI), ενώ θετική ήταν η επίπτωση κατά 44 μονάδες βάσης από την οργανική κερδοφορία του τριμήνου.

Λαμβάνοντας υπόψη τη θετική επίπτωση στα **Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού (RWAs)**, που εκτιμάται ότι θα προκύψει από τις συναλλαγές Orbit, Sky, Riviera καθώς και τη θετική συνεισφορά στα κεφάλαια από τη συναλλαγή Prometheus, ο **Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (Total Capital Ratio)** του Ομίλου διαμορφώνεται σε 16,3%. Αντιστοίχως, τον Μάρτιο 2022, ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας **με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III**, ανήλθε σε 13,7%, ή σε 15,1% λαμβάνοντας υπόψη τη θετική επίπτωση των συναλλαγών² Orbit, Sky, Riviera καθώς και τη θετική συνεισφορά στα κεφάλαια που θα προκύψει από την συναλλαγή Prometheus.

Στο τέλος Μαρτίου 2022, τα **Ενσώματα Ίδια Κεφάλαια** του Ομίλου ανήλθαν σε Ευρώ 5,6 δισ. Η Ενσώματη Λογιστική Αξία ανά Μετοχή διαμορφώθηκε σε Ευρώ 2,4.

Στο τέλος Μαρτίου 2022, τα **Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού (RWAs)** διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 35,5 δισ., αυξημένα κατά 0,6% ή κατά Ευρώ 0,2 δισ. σε τριμηνιαία βάση, ως αποτέλεσμα του υψηλότερου πιστωτικού κινδύνου.

Η επιτάχυνση της εξυγίανσης του ισολογισμού και η αύξηση του κόστους χρηματοδότησης είχαν αρνητική επίπτωση στο Καθαρό Έσοδο Τόκων, σε τριμηνιαία βάση

Το α' τρίμηνο 2022, το Καθαρό Έσοδο Τόκων μειώθηκε κατά Ευρώ 14,6 εκατ. ή 4,9% σε τριμηνιαία βάση και ανήλθε σε Ευρώ 283,2 εκατ. Η μείωση αυτή στην επίδοση του α' τριμήνου σε σχέση με το προηγούμενο τρίμηνο, οφείλεται κυρίως στην αρνητική επίπτωση ύψους Ευρώ 16,8 εκατ. που προέκυψε από τη μείωση στο καθαρό έσοδο τόκων, ως αποτέλεσμα της ολοκλήρωσης της συναλλαγής Cosmos το δ' τρίμηνο 2021, και κατά Ευρώ 6,1 εκατ. λόγω της αρνητικής επίπτωσης του μικρότερου ημερολογιακά τριμήνου, ενώ επηρεάστηκε θετικά από έκτακτο έσοδο που καταγράφηκε το δ' τρίμηνο λόγω της πρόωρης εξόφλησης του Προγράμματος TLTRO-III.

¹ Σύμφωνα με τον αναμορφωμένο Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας για τη θετική επίπτωση στα Σταθμισμένα για τον Κίνδυνο Στοιχεία του Ενεργητικού (RWAs) από τις συναλλαγές Orbit (-1) μονάδα βάσης (bps), Sky (+22 μονάδες βάσης), Riviera (+24 μονάδες βάσης) καθώς και τη θετική επίπτωση στα κεφάλαια από την συναλλαγή Prometheus (+94 μονάδες βάσης).



Μη λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω, το Καθαρό έσοδο Τόκων αυξήθηκε κατά 1,2% σε τριμηνιαία βάση, κυρίως λόγω της αύξησης του χαρτοφυλακίου Εξυπηρετούμενων Δανείων καθώς και του μειωμένου κόστους καταθέσεων.

Συγκεκριμένα, αναφορικά με το Ενεργητικό, το χαρτοφυλάκιο των Εξυπηρετούμενων Δανείων συνεισέφερε θετικά στο Καθαρό έσοδο Τόκων Ευρώ 4,7 εκατ., κυρίως ως αποτέλεσμα των εκταμιεύσεων νέων δανείων, ενώ αρνητική επίπτωση στο Καθαρό Έσοδο Τόκων Ευρώ -1,2 εκατ. προέκυψε από το χαρτοφυλάκιο ΜΕΑ, κυρίως ως αποτέλεσμα των χαμηλότερων υπολοίπων. Επιπλέον, η θετική συνεισφορά που προέκυψε από το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων ανήλθε σε Ευρώ 1,6 εκατ., κυρίως ως αποτέλεσμα των εσόδων χρεογράφων, ενώ αρνητική ήταν η συνεισφορά από άλλα στοιχεία του Ενεργητικού ύψους Ευρώ 1,7 εκατ.

Όσον αφορά στο Παθητικό, η μείωση των υπολοίπων καταθέσεων παράλληλα με την κίνηση των επιτοκίων αγοράς συνεισέφεραν θετικά στο Καθαρό Έσοδο Τόκων Ευρώ 3 εκατ. Επιπλέον, η συνεισφορά του κόστους χρηματοδότησης στο Καθαρό Έσοδο Τόκων μειώθηκε κατά Ευρώ 3 εκατ. σε τριμηνιαία βάση, κυρίως λόγω του κόστους που προέκυψε από τη έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους Ευρώ 0,4 δισ. τον Δεκέμβριο.

Διαρκής βελτίωση στην ποιότητα των κερδών

Το α' τρίμηνο 2022, η Alpha Bank συνέχισε να βελτιώνει σημαντικά την ποιότητα του ενεργητικού της και των κερδών της, καθώς η συνεισφορά των ΜΕΑ στο Καθαρό Έσοδο Τόκων μειώθηκε περαιτέρω σε 14% έναντι 20% το προηγούμενο τρίμηνο και έναντι 33% το προηγούμενο έτος.

Το Καθαρό Επιτοκιακό Περιθώριο ανήλθε σε 1,5% το α' τρίμηνο 2022.

Σημαντική αύξηση των Εσόδων από Προμήθειες κατά 29,6% σε ετήσια βάση που προέκυψε κυρίως από τη χορήγηση νέων δανείων

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 108 εκατ. το α' τρίμηνο 2022 (+3,5% σε τριμηνιαία βάση), υπερβαίνοντας για τέταρτο συνεχόμενο τρίμηνο το όριο των Ευρώ 100 εκατ. Η επίδοση αυτή αντικατοπτρίζει πρωτίστως τη σημαντική ανάκαμψη στη χορήγηση δανείων, παρά τη μείωση των συναλλαγών μέσω καρτών λόγω εποχικότητας (- Ευρώ 3 εκατ. σε τριμηνιαία βάση) καθώς και τα υψηλότερα έσοδα από προμήθειες εργασιών Bancassurance, ενώ ανθεκτική ήταν η επίδοση των εργασιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου, παρά τις συνθήκες αβεβαιότητας.

Σε ετήσια βάση, τα καθαρά έσοδα από προμήθειες ενισχύθηκαν κατά 29,6%, λόγω της αύξησης των χορηγήσεων και της γενικότερης ανάκαμψης της οικονομικής δραστηριότητας, γεγονός που διαφαίνεται από την αύξηση των εργασιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου, των εργασιών Bancassurance και των προμηθειών από συναλλαγές καρτών.

Το α' τρίμηνο 2022, τα **Κέρδη από Χρηματοοικονομικές Πράξεις** ανήλθαν σε Ευρώ 103,1 εκατ. σε σχέση με Ευρώ 24,7 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, ως αποτέλεσμα αποτιμησιακού κέρδους παραγώγων καθώς και κερδών που προέκυψαν από συναλλαγματικές διαφορές. Τα **Λοιπά Έσοδα** διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 17,4 εκατ.

Σημαντική βελτίωση της λειτουργικής αποδοτικότητας το α' τρίμηνο Μείωση των Συνολικών εξόδων κατά 19,4% σε τριμηνιαία βάση κυρίως λόγω της

Το α' τρίμηνο 2022, τα **Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα**¹, μειώθηκαν κατά 7,4% ή Ευρώ 19,5 εκατ. σε τριμηνιαία βάση, κυρίως λόγω της μείωσης των Γενικών Εξόδων (- Ευρώ 13,1 εκατ.), ως αποτέλεσμα της μείωσης των εξόδων τρίτων, των εξόδων προβολής και διαφήμισης καθώς και των μειωμένων Δαπανών Προσωπικού λόγω της μείωσης του Προσωπικού. Τα Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα ανήλθαν σε Ευρώ 238 εκατ., μειωμένα κατά 19,4% σε τριμηνιαία βάση.

¹ Εξαιρουμένων των εξόδων διαχείρισης δανείων, τα οποία αναταξινομήθηκαν στην κατηγορία «Ζημίες Απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων» και λαμβάνοντας υπόψη την πώληση της θυγατρικής της Alpha Bank στην Αλβανία.



μείωσης στα Γενικά Διοικητικά έξοδα και Έκτακτα Έξοδα

Σε ετήσια βάση, τα **Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα** για τον Όμιλο μειώθηκαν κατά 4,9% ή κατά Ευρώ 12,7 εκατ., ως αποτέλεσμα της μείωσης των Δαπανών Προσωπικού, μετά την ολοκλήρωση του προγράμματος Εθελουσίας Εξόδου Προσωπικού (VSS) στην Ελλάδα τον Οκτώβριο 2021, καθώς και της μείωσης των αποσβέσεων κυρίως άυλων περιουσιακών στοιχείων.

Η ετήσια επίδοση στα **Συνολικά Λειτουργικά Έξοδα** (-42%) επηρεάστηκε θετικά από τη σημαντική μείωση στα «Εξαιρούμενα Κονδύλια» κατά το τρέχον τρίμηνο έναντι Ευρώ 153 εκατ. το α' τρίμηνο 2021, καθώς περιελάμβαναν πρόβλεψη ύψους Ευρώ 97,2 εκατ., σχετιζόμενη με το Πρόγραμμα VSS της Τράπεζας στην Ελλάδα από το οποίο έχει αξιοποιηθεί λιγότερο από το 70%, με το υπολειπόμενο ποσό να παραμένει διαθέσιμο για την αποχώρηση επιπλέον Εργαζομένων.

Αξίζει να σημειωθεί ότι, μετά από την ολοκλήρωση του Προγράμματος VSS τον Οκτώβριο, το οποίο οδήγησε σε σταδιακή αποχώρηση περισσότερων από 550 Εργαζομένων και στο πλαίσιο της ευρύτερης μείωσης του Προσωπικού, ο αριθμός του Προσωπικού στις εγχώριες δραστηριότητες της Τράπεζας ανέρχεται σε περίπου 5.586¹ Εργαζομένους, το χαμηλότερο στον κλάδο, μειώνοντας τη βάση κόστους στα χαμηλότερα επίπεδα των τελευταίων 15 ετών και ενισχύοντας τη λειτουργική αποδοτικότητα.

Η Τράπεζα στοχεύει σε περαιτέρω βελτίωση της λειτουργικής επίδοσης και ενίσχυση της αποδοτικότητας μέσα από μια σειρά προγραμματισμένων ενεργειών: την απόσχιση του τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών που αναμένεται να υλοποιηθεί το β' τρίμηνο 2022 με αναμενόμενο ετήσιο όφελος ύψους Ευρώ 31 εκατ. καθώς και την επιπλέον εξοικονόμηση κόστους μετά την ολοκλήρωση των συναλλαγών Sky και Skyline. Όσον αφορά στις δαπάνες Προσωπικού, η εφαρμογή νέας κλαδικής συλλογικής σύμβασης που υπογράφηκε στις 31 Μαρτίου 2022, με στόχο την ενίσχυση του διαθέσιμου εισοδήματος των Εργαζομένων μας, αναμένεται να οδηγήσει σε οπισθοβαρή αύξηση του κόστους μισθοδοσίας Ευρώ 5,3 εκατ., σε πλήρη εφαρμογή το 2025, αντιπροσωπεύοντας σωρευτική αύξηση 2,2%.

Στο τέλος Μαρτίου 2022, το **Δίκτυο του Ομίλου** μειώθηκε σε 450 Καταστήματα, έναντι 511 Καταστημάτων στο τέλος Μαρτίου 2021, ως αποτέλεσμα του συνεχιζόμενου προγράμματος εξορθολογισμού του Δικτύου και της πώλησης της θυγατρικής του Ομίλου στην Αλβανία. Τον Μάρτιο 2022, τα Καταστήματα στην Ελλάδα ανήλθαν σε 299. Η ετήσια παραγωγικότητα σε επίπεδο Καταστήματος έχει βελτιωθεί περαιτέρω, με υψηλότερες εκταμιεύσεις δανείων σε Ιδιώτες, καθώς και αυξημένο μερίδιο αγοράς στις καταθέσεις πρώτης ζήτησης.

Βελτίωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου το α' τρίμηνο 2022. Ο Δείκτης ΜΕΑ βαίνει προς μονοψήφιο ποσοστό από τα μέσα του 2022

Σε οργανικό επίπεδο, τα μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα στην Ελλάδα μειώθηκαν το α' τρίμηνο 2022, καθώς οι χαμηλότερες εισροές που προέκυψαν από τη λήξη των μορατορίων πληρωμών αντισταθμίστηκαν πλήρως από την τακτική εξυπηρέτηση των δανείων (curings) και τις αποπληρωμές καθώς και από τις μεμονωμένες πωλήσεις δανείων (αναχρηματοδότηση χαρτοφυλακίων). Στο τέλος Μαρτίου 2022, τα μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα σε επίπεδο Ομίλου μειώθηκαν σε Ευρώ 4,9 δισ., από Ευρώ 5,1 δισ. στο τέλος Δεκεμβρίου 2021.

Ως αποτέλεσμα, ο **Δείκτης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων στην Ελλάδα** μειώθηκε περαιτέρω σε 13%, ενώ, σε επίπεδο Ομίλου, μειώθηκε αντίστοιχα, σε 12,2%. Σύμφωνα με τον υφιστάμενο προγραμματισμό, η Τράπεζα έχει εκκινήσει την προετοιμασία μίας σειράς συναλλαγών για την περαιτέρω εξυγίανση του ισολογισμού που θα της επιτρέψουν να επιτύχει μονοψήφιο δείκτη ΜΕΑ από το β' τρίμηνο 2022.

α **Δάνεια σε Καθυστερήση στην Ελλάδα** ανήλθαν σε Ευρώ 2,5 δισ. Ο Δείκτης Καθυστερήσεων στην Ελλάδα διαμορφώθηκε σε 6,9% επί του συνόλου του

¹ Εξαιρουμένων 12 Εργαζομένων της Alpha Services and Holdings.



δανειακού χαρτοφυλακίου και σε 6,6% σε επίπεδο Ομίλου. Τα **Δάνεια σε Καθυστερήση για τον Όμιλο** ανήλθαν σε Ευρώ 2,6 δισ.

Σταδιακή εξομάλυνση του κόστους πιστωτικού κινδύνου

Το α' τρίμηνο του 2022, οι ζημίες απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων ανήλθαν σε Ευρώ 35,6 εκατ., μη λαμβανομένης υπόψη της επίπτωσης των εξόδων διαχείρισης καθυστερήσεων, έναντι Ευρώ 99,8 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, ως αποτέλεσμα της σημαντικής εξυγίανσης του ισολογισμού και της οργανικής μείωσης των ΜΕΑ, ενώ τα έξοδα διαχείρισης δανείων της Ceral ανήλθαν σε Ευρώ 14,9 εκατ. από Ευρώ 25,2 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο.

Ως αποτέλεσμα, το α' τρίμηνο 2022, το **κόστος πιστωτικού κινδύνου** (CoR) διαμορφώθηκε σε 1,2%, ως ποσοστό των χορηγήσεων μετά από προβλέψεις (έναντι 5% το προηγούμενο τρίμηνο), εκ του οποίου περίπου 0,6% σχετίζεται με συναλλαγές ΜΕΑ. 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 0,6% για το α' τρίμηνο 2022, έναντι 1,4% το προηγούμενο τρίμηνο, βαίνοντας σε σταδιακή εξομάλυνση του κόστους πιστωτικού κινδύνου.

Το α' τρίμηνο 2022, η επίπτωση από τις συναλλαγές ΜΕΑ¹ ανήλθε σε Ευρώ 67,4 εκατ. έναντι Ευρώ 423 εκατ. το προηγούμενο τρίμηνο, σχετιζόμενη κυρίως με την επίπτωση των συναλλαγών Sky, Orbit και Cosmos.

Οι **Λοιπές Ζημίες Απομείωσης** ανήλθαν σε Ευρώ 6,8 εκατ. για το α' τρίμηνο 2021, μειωμένες λόγω προσαρμογών στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες (ECL) του χαρτοφυλακίου ομολόγων, ως αποτέλεσμα των πρόσφατων αναβαθμίσεων από τους οίκους αξιολόγησης.

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

Ως αποτέλεσμα της μείωσης στο συνολικό απόθεμα των προβλέψεων, ο **Δείκτης Κάλυψης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων** του Ομίλου αυξήθηκε σε 48%, ενώ αντίστοιχα στην Ελλάδα ανήλθε σε 46% στο τέλος Μαρτίου 2022. Ο **Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων σε επίπεδο Ομίλου** διαμορφώθηκε σε 89%, ενώ ο συνολικός Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων, συμπεριλαμβανομένων των ενσώματων εξασφαλίσεων, ανήλθε σε 141%.

Στο τέλος Μαρτίου 2022, **το συνολικό απόθεμα των προβλέψεων** για τον Όμιλο ανήλθε σε Ευρώ 2,3 δισ., ενώ αντίστοιχα για την Ελλάδα ανήλθε σε Ευρώ 2,2 δισ. Από τα Μη **Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα ύψους** Ευρώ 4,9 δισ. στο τέλος του α' τριμήνου 2022, περίπου το 47% ή Ευρώ 2,3 δισ. αφορούν σε ανοίγματα υπό αναδιάρθρωση (FNPL exposures), λιγότερο από 90 ημέρες σε καθυστέρηση, ενώ από τα υπόλοιπα Ευρώ 2,6 δισ. αφορούν Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια, εκ των οποίων το μεγαλύτερο μέρος ύψους Ευρώ 1,9 δισ. αφορά σε δάνεια με εξασφαλίσεις.

Δραστηριότητες στη Νοτιοανατολική Ευρώπη

Στη **Νοτιοανατολική Ευρώπη**, τα **Λειτουργικά Έσοδα** για το α' τρίμηνο 2022 αυξήθηκαν κατά 8,6% σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 58,5 εκατ., επηρεασμένα θετικά από την αύξηση του Καθαρού Εσόδου Τόκων, κυρίως από τη θυγατρική της Τράπεζας στη Ρουμανία, ως αποτέλεσμα της αύξησης των μέσων υπολοίπων των δανείων και της υψηλότερης πορείας του υποκείμενου επιτοκίου αγοράς καθώς και από την ενισχυμένη επίδοση των εσόδων από προμήθειες στις θυγατρικές του Ομίλου τόσο στην Κύπρο, όσο και στη Ρουμανία.

Τα **Λειτουργικά Έξοδα** ανήλθαν σε Ευρώ 49,3 εκατ., αυξημένα κατά 6,7% σε ετήσια βάση και προήλθαν κυρίως από τις δραστηριότητες του Ομίλου στη

¹ Το α' τρίμηνο 2022, η επίπτωση από τις συναλλαγές ΜΕΑ περιλαμβάνει ζημίες απομείωσης Ευρώ 57 εκατ. σχετιζόμενων με συναλλαγές, Ευρώ 8,6 εκατ. ζημίες απομείωσης σχετιζόμενες με τις συναλλαγές Skyline και Ευρώ 2 εκατ. ζημίες από χρηματοοικονομικές πράξεις που προέκυψαν από την αποαγνώριση του χαρτοφυλακίου δανείων Orbit. Το δ' τρίμηνο 2021, η επίπτωση από τις συναλλαγές ΜΕΑ περιλαμβάνει ζημίες απομείωσης Ευρώ 332 εκατ. αναφορικά με επερχόμενες συναλλαγές χαρτοφυλακίου δανείων ΜΕΑ, ποσό ύψους Ευρώ 66 εκατ. σχετιζόμενο με απομείωση παγίων περιουσιακών στοιχείων της συναλλαγής Sky, Ευρώ 22 εκατ. της συναλλαγής Cosmos και Ευρώ 3 εκατ. πληρωμές προς τη Ceral που σχετίζονται με συναλλαγές ΜΕΑ.



Ρουμανία. Η επίδοση αυτή, οφείλεται στην αύξηση των δαπανών Προσωπικού ως αποτέλεσμα των ενεργειών διακράτησης Προσωπικού καθώς και των γενικών διοικητικών εξόδων ως αποτέλεσμα της υψηλότερης εισφοράς στο Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων, των εξόδων πληροφορικής και των δαπανών σχετιζόμενων με τις αυξημένες τιμές ενέργειας και τον πληθωρισμό.

Το **Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων** διαμορφώθηκε σε Ευρώ 9,2 εκατ., αυξημένο κατά 20,5% σε ετήσια βάση, επηρεασμένο θετικά από την αύξηση του Καθαρού Εσόδου Τόκων και των Εσόδων από προμήθειες. Το α' τρίμηνο 2022, οι δραστηριότητες του Ομίλου στη Νοτιοανατολική Ευρώπη επανήλθαν σε κερδοφορία και κατέγραψαν Κέρδη προ Φόρων ύψους Ευρώ 4,9 εκατ., ως αποτέλεσμα της αποκλιμάκωσης των υψηλών ζημιών απομείωσης των προηγούμενων ετών, λόγω της επιτάχυνσης της εξυγίανσης του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στην Κύπρο.

Ο **Δείκτης Δανείων προς Καταθέσεις** στις δραστηριότητες του Ομίλου στη Νοτιοανατολική Ευρώπη ανήλθε σε 72,4% τον Μάρτιο 2022, από 88,1%¹ το προηγούμενο έτος.

Στη **Ρουμανία**, τα υπόλοιπα των δανείων αυξήθηκαν κατά Ευρώ 161 εκατ. (+6,2%) σε ετήσια βάση και ανήλθαν σε Ευρώ 2,8 δισ., ενώ οι καταθέσεις αυξήθηκαν κατά 4,7% και ανήλθαν σε Ευρώ 2,7 δισ.

Τα Λειτουργικά Έσοδα κατέγραψαν άνοδο 19% σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 37,6 εκατ. Συγκεκριμένα, το Καθαρό Έσοδο Τόκων επηρεάστηκε θετικά από την αύξηση των μέσων υπολοίπων των δανείων και την υψηλότερη πορεία του υποκείμενου επιτοκίου αγοράς, ενώ η αύξηση στα Καθαρά Έσοδα από Προμήθειες προήλθε από προμήθειες καρτών και εργασίες bancassurance. Επιπλέον, η αύξηση στα χρηματοοικονομικά Έσοδα, που προήλθε από εργασίες συναλλάγματος ενίσχυσε περαιτέρω τη βελτιωμένη επίδοση του τριμήνου.

Τα Λειτουργικά Έξοδα ανήλθαν σε Ευρώ 32 εκατ., αυξημένα κατά Ευρώ 2,8 εκατ. ή 9% σε ετήσια βάση, κυρίως λόγω της αύξησης στα Γενικά Διοικητικά Έξοδα, ως αποτέλεσμα της υψηλότερης εισφοράς στο Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων, των εξόδων πληροφορικής και των δαπανών σχετιζόμενων με τις αυξημένες τιμές ενέργειας και τον πληθωρισμό. Τα Κέρδη προ Φόρων για το α' τρίμηνο 2022 ανήλθαν σε Ευρώ 0,6 εκατ., μειωμένα κατά Ευρώ 1 εκατ. σε ετήσια βάση λόγω των υψηλότερων Ζημιών απομείωσης (κατά Ευρώ 4,1 εκατ.) που καταγράφηκαν σε σχέση με το α' τρίμηνο 2021.

Στην **Κύπρο**, τα υπόλοιπα δανείων στο τέλος α' τριμήνου 2022 ανήλθαν σε Ευρώ 917 εκατ. (-71,2% σε ετήσια βάση), μετά από την ολοκλήρωση της συναλλαγής Sky, ενώ οι καταθέσεις αυξήθηκαν κατά Ευρώ 132 εκατ. σε ετήσια βάση (+6,5%) και ανήλθαν σε Ευρώ 2,2 δισ.

Τα Λειτουργικά Έσοδα μειώθηκαν κατά 6% σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 20,9 εκατ., καθώς η αύξηση στο Καθαρό Έσοδο Τόκων και στα Έσοδα από Προμήθειες αντισταθμίστηκε από τα χαμηλότερα κέρδη χρηματοοικονομικών πράξεων σε σχέση με το α' τρίμηνο 2021.

Τα Λειτουργικά Έξοδα ανήλθαν σε Ευρώ 17,3 εκατ., αυξημένα κατά 2% σε ετήσια βάση. Το α' τρίμηνο 2022, οι δραστηριότητες του Ομίλου στην Κύπρο κατέγραψαν κέρδη προ Φόρων Ευρώ 4,3 εκατ., ως αποτέλεσμα της σημαντικής μείωσης των ζημιών απομείωσης σε Ευρώ -0,7 εκατ. σε σχέση με Ευρώ 316,7 εκατ. το α' τρίμηνο 2021, μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής Sky. Αξίζει να σημειωθεί ότι, τα υπόλοιπα MEA στην Κύπρο ανήλθαν σε Ευρώ 75 εκατ. έναντι Ευρώ 2,3 δισ. το προηγούμενο τρίμηνο.

Αθήνα, 26 Μαΐου 2022

¹ Αναμορφωμένα συγκριτικά στοιχεία για το 2021, μη λαμβανομένων υπόψη των δραστηριοτήτων του Ομίλου στην Αλβανία.

**Glossary Εναλλακτικοί
Δείκτες Μέτρησης
Απόδοσης (ΕΑΜΑ)**
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 Ευρώ 2 εκατ. σχετιζόμενων 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 την "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 Ανομιγμάτων	Ο λόγος από τις "Συσσωρευμένες προβλέψεις και προσαρμογές εύλογης αξίας" προς το σύνολο των Μη Εξυπηρετούμενων Ανομιγμάτων στο τέλος της περιόδου.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού	14=1/12
Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανομιγμάτων από ενσώματες εξασφαλίσεις	Ο λόγος από την "Συνολική αξία εξασφαλίσεων" που λαμβάνονται για τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανομιγμάτων ως προς το σύνολο των Μη Εξυπηρετούμενων Ανομιγμάτων την ημερομηνία αναφοράς.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού	13
Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 με πλήρη εφαρμογή της Βασιλείας III (fully loaded 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 Ανομιγμάτων	Ο λόγος του συνόλου των "Μη Εξυπηρετούμενων Ανομιγμάτων" ως προς το υπόλοιπο των χορηγήσεων στο τέλος της περιόδου αναφοράς.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού	12/2
Εξαιρούμενα Κονδύλια	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στις αναπροσαρμογές διοίκησης στα λειτουργικά έξοδα. Οι αναπροσαρμογές αυτές συμπεριλαμβάνουν γεγονότα που δεν παρουσιάζονται με συγκεκριμένα συχνότητα, καθώς και γεγονότα, τα οποία επηρεάζονται άμεσα από τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς ή/και παρουσιάζουν σημαντική διακύμανση μεταξύ των εκάστοτε περιόδων αναφοράς και τα οποία αναφέρονται στο Παράρτημα των οικονομικών καταστάσεων.		
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 "Υφριδικά κεφάλαια".	Δείκτης Αποτίμησης	
Ενσώματη Καθαρή Θέση (Λογιστική Αξία) ανά Μετοχή	Ενσώματη Καθαρή Θέση (Λογιστική Αξία) ως προς τον αριθμό των μετοχών.	Δείκτης Αποδοτικότητα	7
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα	Σύνολο εξόδων μείον αναπροσαρμογές διοίκησης στα λειτουργικά έξοδα.		
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" όπως ορίζεται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων της περιόδου δημοσίευσης, μη συμπεριλαμβανομένων Ευρώ 57 εκατ. ζημιών απομείωσης σχετιζόμενων με συναλλαγές.	Τυπική Τραπεζική ορολογία	10
Καθαρή Θέση	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στα "Κεφάλαια και αποθεματικά που αναλογούν στους Μετόχους της Τραπεζής" όπως δημοσιεύεται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό της ημερομηνίας δημοσίευσης.		
Καθαρό Επιποικιακό Περιθώριο	Ο λόγος από το "Καθαρό έσοδο τόκων της περιόδου (επιρροισμένο)" 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 Ανομιγμάτων (MEA)	Μη Εξυπηρετούμενα Ανομιγμάτων, με βάση τα "ITS on forbearance and Non Performing Exposures" της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, είναι εκείνα που πληρούν οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια: α) Ανομιγμάτων 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 καλυπτικού ποσού ή από τον αριθμό των ημερών καθυστέρησης.	Δείκτης ποιότητας ενεργητικού	12
Προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου ως ποσοστό των χορηγήσεων ή Κόστος πιστωτικού κινδύνου	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)
Προσαρμογές εύλογης αξίας	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στις συσσωρευμένες αναπροσαρμογές εύλογης αξίας για τα μη εξυπηρετούμενα ανομιγμάτων 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 τα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις που οφείλονται σε αξιόγραφο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος. Τα προσαρμοσμένα Καθαρά Κέρδη μετά από Φόρους για το α' τρίμηνο προκύπτουν από τα Κέρδη μετά από φόρους ύψους Ευρώ 125,4 εκατ., εξαιρουμένων των εσόδων από χρηματοοικονομικές πράξεις ύψους Ευρώ 80 εκατ., των ζημιών από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ύψους Ευρώ 2 εκατ., των ζημιών απομείωσης δανείων ύψους Ευρώ 25 εκατ., των μη επαναλαμβανόμενων λειτουργικών εξόδων ύψους Ευρώ 8 εκατ., την επίπτωση των συναλλαγών MEA Ευρώ 57 εκατ. καθώς και Ευρώ 4 εκατ. που αφορά σε διακοπείσες δραστηριότητες. Το α' τρίμηνο 2021, καταγράφηκαν Ζημιές μετά Φόρων Ευρώ 281,9 εκατ., προσαρμοσμένες για χρηματοοικονομικά κέρδη ύψους Ευρώ 61 εκατ., «Εξαιρούμενα κονδύλια» από Λειτουργικά Έξοδα Ευρώ 156 εκατ., επίπτωση από συναλλαγές MEA Ευρώ 317 εκατ., φόροι (έσοδα) που σχετίζονται με τα ανωτέρω αναπροσαρμοσμένα σε Ευρώ 25 εκατ. καθώς και Ευρώ 4 εκατ. ζημιές μετά από φόρους για μη συνεχιζόμενες δραστηριότητες.	Δείκτης κερδοφορίας	Προσαρμοσμέν α Κέρδη μετά από Φόρους
Συνολικός Δείκτης Κάλυψης Καθυστερήσεων	Συσσωρευμένες προβλέψεις και προσαρμογές εύλογης αξίας συν τη συνολική αξία των εξασφαλίσεων για τα Δάνεια σε Καθυστέρηση ως 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	16+17
Συνολικός Δείκτης Κάλυψης Μη Εξυπηρετούμενων Ανομιγμάτων	Συσσωρευμένες προβλέψεις και προσαρμογές εύλογης αξίας συν τη συνολική αξία των εξασφαλίσεων για τα MEA ως προς το υπόλοιπο των MEA στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Αυτό ισούται με το άθροισμα του δείκτη κάλυψης MEA και τον δείκτη κάλυψης MEA 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
Χρέογραφα	Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στο άθροισμα από τα "Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλάκιου" και "Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλάκιου", όπως δημοσιεύεται στον Ενοποιημένο Ισολογισμό την περίοδο της δημοσίευσης.	Τυπική Τραπεζική ορολογία	



Σχετικά με την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.

Η «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία» 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 ένα 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>

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

(€ mn)

Q1 2022

Απομειωμένων

Normalised

Καθαρό Έσοδο από Τόκους	283		283		283
Καθαρό Έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	108		108		108
Αποτελέσματα Χρημ/κών Πράξεων	101	2	103	(80)	23
Λοιπά Έσοδα	17	1	17		17
Λειτουργικά Έσοδα	509		512		432
Αμοιβές και Έξοδα Προσωπικού	(93)		(93)		(93)
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	(113)	2	(111)	6	(105)
Αποσβέσεις	(40)		(40)		(40)
Επαναλαμβανόμενα Λειτουργικά Έξοδα			(245)		(239)
Εξαιρούμενα Κονδύλια		7	7	(7)	0
Λειτουργικά Έξοδα	(247)		(238)		(239)
Κύριο Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων			164		170
Αποτέλεσμα προ Προβλέψεων			274		193
Ζημίες Απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων	(107)	57	(50)		(25)
εκ των οποίων οργανικές απομειώσεις			(36)	25	(11)
εκ των οποίων έξοδα διαχείρισης καθυστερήσεων			(15)		(15)
Λοιπές Ζημίες Απομείωσης	7		7		7
Επίπτωση από συναλλαγές ΜΕΑ		(67)	(67)	67	(0)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	1	(1)	0		0
Κέρδη/(Ζημίες) πριν το Φόρο εισοδήματος	163		163		174
Φόρος Εισοδήματος	(41)		(41)	0	(41)
Καθαρά κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	122		122		134
Καθαρά κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους από διακοπείσες δραστηριότητες	4		4	(4)	0
Καθαρά κέρδη/(Ζημίες) μετά από Φόρους	125	0	125	8	134



ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών

Ιάσων Κεπαπτσόγλου
Διευθυντής

Finsbury

Edward Simpkins
Τηλ.: +44 207 251 3801

Διεύθυνση Σχέσεων με Θεσμικούς
Επενδυτές και Αναλυτές

E-mail: IR@alphaholdings.gr

Τηλ.: +30 210 326 2271 +30 210 326 2272
+30 210 326 2274 +30 210 326 2273

Disclaimer

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

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

Για τους σκοπούς της παρούσας δήλωσης αποποίησης ευθύνης, η παρούσα παρουσίαση νοείται και περιλαμβάνει κάθε υλικό, συμπεριλαμβανομένων τυχόν προφορικών σχολίων ή παρουσιάσεων και οποιασδήποτε συνεδρίας ερωτήσεων και απαντήσεων. Συμμετέχοντας σε μια σύσκεψη, στην οποία λαμβάνει χώρα η παρούσα παρουσίαση, ή με οποιονδήποτε τρόπο παρακολουθείτε ή αποκτάτε πρόσβαση στην παρουσίαση, είτε ζωντανά είτε ηχογραφημένα, θα θεωρείται ότι έχετε συμφωνήσει με τους ακόλουθους περιορισμούς και έχετε επιβεβαιώσει, ότι κατανοείτε τις νομικές και κανονιστικές κυρώσεις που συνδέονται με την κατάχρηση, αποκάλυψη ή ακατάλληλη κυκλοφορία της παρουσίασης ή οποιασδήποτε πληροφορίας περιέχεται στην παρούσα.

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

Καμία εγγυοδοτική δήλωση ή εγγύηση, ρητή ή σιωπηρή, δίνεται ή θα δοθεί και καμία ευθύνη δεν αναλαμβάνεται ή δεν θα αναληφθεί από την «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» ή οποιοδήποτε μέλος του Ομίλου της ως προς την ακρίβεια, πληρότητα, αξιοπιστία ή επάρκεια των πληροφοριών που περιέχονται σε αυτήν την παρουσίαση και τίποτα σε αυτήν την παρουσίαση δεν θεωρείται ότι συνιστά τέτοια δήλωση ή εγγύηση. Οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτήν την παρουσίαση ενδέχεται να περιέχουν ή / και να βασίζονται σε πληροφορίες που προέρχονται από διαθέσιμες στο κοινό πηγές που δεν έχουν επαληθευτεί ανεξάρτητα. Η «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» δεν υποχρεούται να ενημερώσει, να αναθεωρήσει ή να συμπληρώσει αυτήν την παρουσίαση ή οποιασδήποτε 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 σε επενδυτές ή δυνητικούς επενδυτές και δεν λαμβάνει υπόψη τους στόχους, την οικονομική κατάσταση ή τις ανάγκες οποιουδήποτε συγκεκριμένου επενδυτή. Είστε αποκλειστικά υπεύθυνοι για τη διαμόρφωση της δικής σας γνώμης και συμπεράσματος.

Ορισμένες δηλώσεις σε αυτήν την παρουσίαση μπορεί να θεωρηθούν, ότι αναφέρονται σε μελλοντικά γεγονότα. Δεν πρέπει να βασίζεστε υπέρ του δέοντος σε τέτοιες δηλώσεις. Από τη φύση τους, τέτοιου είδους δηλώσεις περιλαμβάνουν κίνδυνο και αβεβαιότητα, επειδή αντικατοπτρίζουν τις τρέχουσες προσδοκίες και παραδοχές σχετικά με μελλοντικά γεγονότα και περιστάσεις που ενδέχεται να μην αποδειχθούν ακριβείς. Οι δηλώσεις αυτές δεν αποτελούν εγγύηση για μελλοντικές επιδόσεις και τα πραγματικά αποτελέσματα, επιδόσεις ή επιτεύγματα της «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρεία» ή/και της Alpha Bank και οι δραστηριότητες, τα αποτελέσματα των λειτουργιών, η οικονομική θέση τους και η ανάπτυξη των αγορών και του κλάδου, στον οποίο δραστηριοποιούνται ή είναι πιθανό να λειτουργούν 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 και υποκείνται 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 οποιουδήποτε 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 οποιονδήποτε τέτοιων δηλώσεων που περιέχονται στην παρούσα, εκτός εάν άλλως απαιτείται από την ισχύουσα νομοθεσία.